

Quito, Marzo 13 de 2018

Señores

Accionistas de Proveedor de Tecnología S.A. PROSUPPLY

Presente

De mi consideración:

En cumplimiento a las disposiciones legales y estatutarias, pongo en su consideración el informe anual sobre el ejercicio económico 2018, que contiene los temas de mayor relevancia y los resultados de gestión alcanzados por esta gerencia general.

1. Cumplimiento de objetivos previstos para el ejercicio económico materia del informe.

Se llevaron a cabo satisfactoriamente los objetivos planteados para el año 2018, principalmente lo relacionado a estabilizar y complementar los servicios de procesamiento transaccional con el nuevo switch en Azure, que constituye la oferta principal de PROSUPPLY. Con este fin, se continúa trabajando de la mano con PHI Technologies, apoyando el equipo de desarrollo, de ahí que la estructura de propiedad del nuevo switch es ahora compartida entre las dos empresas.

Se obtuvo la calificación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para que PROSUPPLY actúe como compañía de SERVICIOS AUXILIARES de Software Financiero y Computacional, Transaccionales y de Pago, Red y Cajeros Automáticos y Administradora y Operadora de Tarjetas para las cooperativas de ahorro y crédito.

El Banco Central del Ecuador autorizó a PROSUPPLY actuar como Sistema Auxiliar de Pagos para operar en el servicio de "Switch Transaccional".

Se avanzó con las dos primeras etapas de la auditoría de certificación PCI DSS, que nos otorgará una garantía de confianza demostrable ante los clientes, en la operación de los servicios transaccionales.

Se realizó la renovación del contrato con el Fondo Nacional del Ahorro en Colombia para un período de 3 años.

El compromiso de nuestros equipos de trabajo y su dedicación en los proyectos aprobados por la empresa, nos han permitido hoy, y nos permitirán en el futuro, proveer a nuestros clientes una oferta optimizada de productos y servicios, de manera eficiente y segura.

2. Cumplimiento de las disposiciones de la Junta General y el Directorio.

La administración ha dado cumplimiento a las disposiciones emitidas por la Junta General de Accionistas.

3. Información sobre hechos extraordinarios producidos durante el ejercicio, en el ámbito administrativo, laboral y legal.

En el año 2018 se produjeron hechos importantes, debiendo resaltar los siguientes:

Administrativo:

En el aspecto administrativo, la empresa realiza la planificación anual el último mes del año anterior al ejercicio económico, sin ser un organismo constituido estatutariamente cuenta con un Directorio, el mismo que se reúne con frecuencia periódica y evalúa los avances en la ejecución de lo programado, cada una de las áreas por su parte también planifica las actividades a desarrollarse durante el período.

La empresa cuenta adicionalmente con auditorías interna y externa, las mismas que revisan de manera independiente el control interno de la empresa y el buen manejo de los recursos.

Laboral:

La empresa cuenta con contratos formales con todo el personal, estos están legalizados ante la autoridad competente, durante el período se desvinculó por motivos personales un técnico de software, cuya liquidación se realizó de acuerdo a lo estipulado en la ley.

La empresa paga a su personal cumpliendo con todos los beneficios de ley y en cuanto a salud ocupación y riesgos de trabajo, cumple con lo requerido por el Ministerio de Trabajo (RIT y RSSO).

Legal:

La compañía no tiene ningún trámite legal pendiente. No tiene demandas recibidas, ni tampoco que la empresa haya interpuesto a persona natural o jurídica con la que tenga relación.

4. La situación financiera de la compañía al cierre del ejercicio y los resultados anuales, son los siguientes:

Al 31 de diciembre de 2018 la situación financiera de la empresa presenta un índice de liquidez de 2.77 comparado con 2.52 obtenido en 2017, así como un capital de trabajo de 361 mil dólares frente a 346 mil registrado en 2017, el endeudamiento con relación al activo total se redujo de 34.31% en 2017 a 26.56% para el período finalizado en 2018.

Se realizó la baja de materiales utilizados en la producción de los kioscos para el proyecto con COOPERA en 2013 por un valor de US\$ 50,048 contabilizándolo como deterioro de inventarios. Se registró la provisión de la obligación para jubilaciones patronales determinada por estudio actuarial por el valor de US\$ 18,069

La utilidad bruta del año antes de participación a trabajadores e impuestos fue de US\$ 48,986 y la utilidad neta de US\$ 26,685.

| INDICADORES FINANCIEROS PROSUPPLY | | 2018 | |
|-----------------------------------|--|-----------------------------|---------|
| LIQUIDEZ | $\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$ | $\frac{566.207}{204.486}$ | 2,77 |
| PRUEBA ACIDA | $\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE - INVENTARIO}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$ | $\frac{326.990}{204.486}$ | 1,60 |
| ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL | $\frac{\text{PASIVO TOTAL}}{\text{PATRIMONIO}}$ | $\frac{281.537}{778.583}$ | 36,16% |
| ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO | $\frac{\text{PASIVO TOTAL}}{\text{ACTIVO TOTAL}}$ | $\frac{281.537}{1.060.119}$ | 26,56% |
| APALANCAMIENTO | $\frac{\text{ACTIVO TOTAL}}{\text{PATRIMONIO}}$ | $\frac{1.060.119}{778.583}$ | 136,16% |
| RENTABILIDAD | $\frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{VENTA}}$ | $\frac{26.685}{1.086.021}$ | 2,46% |
| CAPITAL DE TRABAJO | | 361.721 | |

5. Propuesta sobre el destino de las utilidades obtenidas en el ejercicio económico.

La administración sugiere que las utilidades sean registradas como reservas facultativas a fin de fortalecer el patrimonio de la empresa.

6. Recomendaciones a la junta de accionistas respecto de políticas y estrategias para el siguiente ejercicio económico.

En el 2018 se ha logrado consolidar el enfoque de provisión de servicios transaccionales de cajeros automáticos en la nube y la operación segura de la plataforma de switch en Azure para este fin, esto quiere decir operar bajo cumplimiento normativo PCI y de organismos de control nacionales.

Si bien el mercado ecuatoriano continúa usando intensivamente el efectivo, y aún existe demanda de cajeros automáticos, se debe considerar que el entorno de pagos está cambiando, cada vez los consumidores utilizarán con menor intensidad sus tarjetas en cajeros automáticos o POS, pues crecerá la expectativa de realizar pagos y transferencias de dinero cuándo, dónde y cómo los clientes requieran, principalmente utilizando dispositivos móviles.

Por ello, los servicios de procesamiento transaccional que PROSUPPLY provee actualmente, enfocados principalmente en ATMs, deben en el futuro ofrecer además la flexibilidad y agilidad que se necesita para satisfacer las demandas de pagos y transferencias omnicanal, como por ejemplo: pagos móviles P2P, pagos sin contacto, pagos en tiempo real o compras en línea.

Esto quiere decir que el servicio de switch pueda aceptar cualquier tipo de transacción desde cualquier dispositivo, fuente o sistema, autenticar, autorizar y enviar a diferentes destinos; así como, permitir soporte para diferentes tipos de pago móviles y sin contacto.

Por lo tanto, se hace necesario fortalecer la oferta de servicios transaccionales, ampliando las funcionalidades actuales para convertirse en una plataforma de pagos. De igual manera, este nuevo enfoque de servicios demanda fortalecer los procesos operativos, y desarrollar nuevas habilidades en la compañía, como: administración de riesgos, seguridad de la información, DevOps (una integración entre desarrolladores software y administradores de sistemas), para lo cual se debe fortalecer el equipo de trabajo, tanto en PROSUPPLY como en PHI Technologies LLC, empresa filial que habilita la investigación, desarrollo e innovación de productos y servicios.

7. El estado de cumplimiento de las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor por parte de la compañía.

La empresa es respetuosa de los derechos de autor por tanto para sus labores cotidianas cuenta con software y programas debidamente autorizados.

Hago extensivo mi agradecimiento en primer lugar a la Junta General de Accionistas por el respaldo y la confianza en mi persona para que los objetivos planteados puedan hacerse realidad, así como a los colaboradores de la empresa sin cuyo apoyo los resultados no serían los mismos.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Bermeo', with a large, stylized initial 'B' on the left side.

Ing. Paulo Bermeo Mancero

GERENTE GENERAL