



Quito, abril 15 de 2020

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 2019, que contiene los temas de mayor relevancia y los resultados de gestión alcanzados por esta administración.

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

Se llevaron a cabo satisfactoriamente los objetivos planteados para el año 2019, que principalmente apuntaron a ampliar la base de clientes de servicios transaccionales utilizando la plataforma de switch en Azure, demostrando que la eficiencia y ventaja competitiva de la nueva oferta tecnológica está calando en nuestro mercado objetivo, debido a que logra optimizar costos, y mejorar la seguridad y disponibilidad de los servicios transaccionales de las instituciones.

Complementariamente, se logró además incrementar en buena manera la comercialización de cajeros automáticos de la marca GRG Banking y encriptores Gemalto-Thales especialmente a nuevos clientes que pertenecen al sector Financiero de la Economía Popular y Solidaria.

El compromiso del equipo de trabajo y su dedicación en los proyectos de 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 2019 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 en mención no se realizaron desvinculaciones y se adicionó un ingeniero de software, para fortalecer el equipo de desarrollo.

La empresa remunera 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, se resume a continuación:

Al 31 de diciembre de 2019 la situación financiera de la empresa presenta un índice de liquidez de 1.96 comparado con 2.77 obtenido en 2018, así como un capital de trabajo de 467 mil dólares frente a 361 mil registrado en 2018, el índice de endeudamiento con relación al activo total alcanza 37.95% comparado a 26.56% para el período finalizado en 2018.

La utilidad antes de participación a trabajadores e impuestos asciende a US\$ 173,680, utilidad neta por US\$ 112,752 y resultado integral del año 2019 por US\$ 120,761, que corresponde a una Utilidad por Acción de 0,21.

INDICADORES FINANCIEROS PROSUPPLY
2019

LIQUIDEZ	<u>ACTIVO CORRIENTE</u> PASIVO CORRIENTE	<u>952,844</u> 485,411	1.96
PRUEBA ACIDA	<u>ACTIVO CORRIENTE - INVENTARIO</u> PASIVO CORRIENTE	<u>644,482</u> 485,411	1.33
ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL	<u>PASIVO TOTAL</u> PATRIMONIO	<u>571,467</u> 934,532	61.15%
ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO	<u>PASIVO TOTAL</u> ACTIVO TOTAL	<u>571,467</u> 1,505,999	37.95%
APALANCAMIENTO	<u>ACTIVO TOTAL</u> PATRIMONIO	<u>1,505,999</u> 934,532	161.15%
RENTABILIDAD	<u>UTILIDAD NETA</u> VENTA	<u>112,751</u> 1,271,552	8.87%
CAPITAL DE TRABAJO		467,434	

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

Para el presente año se tiene planeado desarrollar dos proyectos de inversión que permitirán generar rendimiento en los siguientes años.

El primer proyecto consiste en certificar a Prosupply como Procesador de las franquicias internacionales Mastercard y Visa para prestar servicios a varias cooperativas. Se tiene negociaciones avanzadas con FINANCOOP para integrar 5 cooperativas en el primer año y en análisis de OSCUS para incorporar 3 cooperativas de inmediato.

Inversión inicial: \$ 77,950

VAN: \$ 551,366

TIR: 115%

Recuperación: Año 2

Financiamiento: Liquidez de Prosupply

El análisis financiero del proyecto considera solo la negociación con FINANCOOP y la franquicia Mastercard, si entra OSCUS no se requiere inversión adicional en la certificación.

El segundo proyecto es la adquisición de cajeros automáticos para entregarlos en arrendamiento operativo a la Cooperativa Daquilema por 5 años.

Inversión inicial: \$ 312,725

Valor de renta: \$ 10,170 mensual

VAN: \$ 84,114

TIR: 23%

Recuperación: Año 3

Financiamiento: \$ 62,750 Liquidez de Prosupply

\$ 250,000 Financiamiento Bancario

La administración sugiere que una porción de las utilidades sean reinvertidas para la adquisición de activos productivos necesarios en los proyectos mencionados, con lo cual se puede obtener una reducción de 10 puntos en la tarifa de Impuesto a la Renta, de acuerdo al art. 37 de la Ley de Régimen Tributario Interno, en cuyo caso la reinversión de utilidades sería capitalizada durante el presente año.

Al momento se registra un Impuesto a la Renta por pagar de \$ 39,129.47 que descontado el Crédito Tributario a nuestro favor, tendremos que pagar efectivamente el valor de \$ 18,057.96

Por cada \$10.000 dólares que invirtamos en proyectos como la compra de cajeros automáticos, o adquisición de equipos y licencias para el proyecto de procesador de Visa/Mastercard dejaremos de pagar \$ 1,000 dólares de Impuesto a la Renta. Aproximadamente \$ 100,000 de inversión en activos productivos califican para la rebaja de impuestos.

La diferencia de las utilidades disponibles para los accionistas se sugiere se registren como reservas facultativas.

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

En el 2019 se ha logrado incrementar la base de clientes 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. En el presente año, el reto es continuar el incremento progresivo de nuevos clientes.

Las cooperativas ahora demandan una solución para el procesamiento de tarjetas de débito y crédito de franquicia internacional, que ofrezca un modelo de negocio sostenible y escalable, que impulse e incentive el crecimiento tanto en tarjetas como en transacciones, y ofrezca rentabilidad para los emisores.

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; así como el procesamiento de transacciones desde/hacia franquicias internacionales.

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 y operaciones actuales. Este nuevo enfoque de servicios demanda invertir en la certificación para ser procesador de franquicias Mastercard y Visa, fortalecer los procesos operativos, y desarrollar nuevas habilidades en la compañía, como: administración de riesgos, seguridad de la información, compensación y liquidación de pagos.

7. 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.



Ing. Paulo Bermeo Mancero

GERENTE GENERAL