

INFORME DE GERENCIA GENERAL EJERCICIO ECONÓMICO 2012

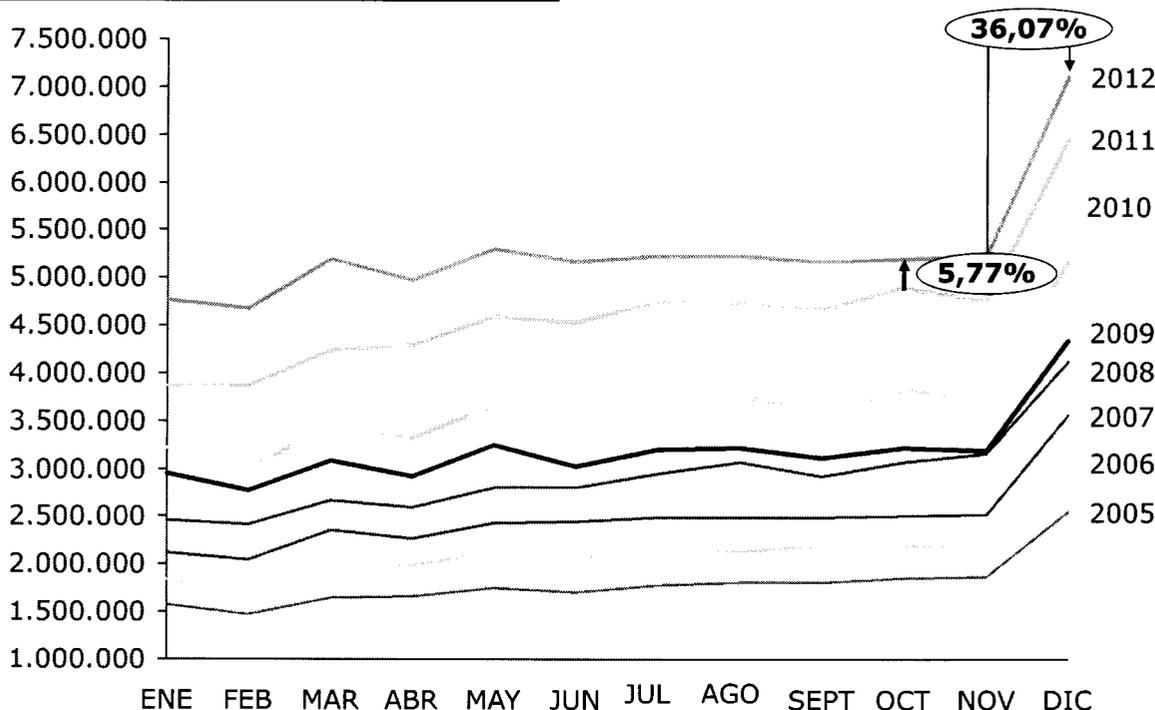
Guayaquil, 14 de mayo de 2013

Señores Socios:

Con el fin de cumplir con lo establecido en la Ley de Compañías vigente; y en concordancia con los estatutos de **DATAFAST S. A.**, presento a su consideración el informe de actividades y resultados operacionales de la compañía, correspondientes al ejercicio económico 2012.

El **procesamiento de transacciones** a través de la infraestructura técnica de la compañía, expresó resultados importantes en cuanto a su tratamiento en línea, lo cual representó un crecimiento del **13.91%** en transacciones realizadas en el **2012** en relación al año **2011**, llegando a procesar durante el año 2012 **62,944,015** transacciones, experimentando en el mes de diciembre un crecimiento del **36,07%** en el volumen de transacciones en relación con el mismo mes del año anterior, alcanzando un récord de **7,080,070** transacciones. Parte de este crecimiento se debe a la instalación masiva de POS en comercios y la recuperación de transacciones Mastercard y Visa que pasaban por la red de la competencia.

Gráfico de Transacciones Procesadas:



En cuanto a la administración nacional de comercios que reciben tarjetas de crédito y débito, llegamos a 27,068 locales afiliados (incluido sucursales, agencias de las matrices de comercios) a la red con dispositivos electrónicos. Esto significó un crecimiento del 20.94% en automatización de nuevos locales.

En el 2012 se continuó con el proceso de transformación tecnológica interna de la compañía, ese año estuvo enfocado a prestar un servicio de óptima calidad conservando el mínimo costo y teniendo como objetivo mejorar la calidad y percepción del servicio ofrecido a los comercios afiliados.

Herramientas y Productos

- a) AGEMAP, es una herramienta adecuada para mejorar las tareas de mercadotecnia, distribución y logística, bajo un enfoque geográfico, que permite optimizar las rutas, organizar todos los requerimientos diarios y mensuales calculando tiempo y distancia, buscando siempre efectividad en la operación total.
- b) Continúas mejoras en Captura Electrónica en el AS400, STRATUS, BLADE y procesos automatizados, para evitar errores humanos, brindar más seguridades y agilidad en el proceso.
- c) Databalance, consiste en la asimilación de archivos de transacción de nuestros Emisores Asociados, control de transacciones por Mid, acceso a aplicación por internet (24/7). El conciliador brinda al comercio el detalle de todas las ventas electrónicas realizadas por la red de Datafast y sus respectivos pagos efectuados por cada Banco.

TECNOLOGÍA , SEGURIDADES, NORMA PCI

Se concluyeron exitosamente varios proyectos para asegurar la operabilidad, fiabilidad y dispositivos de seguridad que garanticen una operación eficaz y oportuna. Entre los más relevantes mencionamos:

1. CERTIFICACION PCI DSS

Datafast partir del 6 de agosto del 2011, se encuentra con la certificación PCI DSS, lo que nos garantiza que se cumplan las normas de seguridad para la transmisión de la información de los tarjetahabientes. La empresa consultora que nos certificó es Trustwave. Cumplimiento 100%.

REQ	DESCRIPCIÓN	% CUMPLIMIENTO		
		SÍ	NO	N/A
1	Instalar y mantener configuración Firewall	100%	0%	0%
2	Cambiar configuración por defecto	100%	0%	0%
3	Almacenamiento Seguro	100%	0%	0%
4	Transmisión segura	100%	0%	0%

5	Antivirus	100%	0%	0%
6	Sistemas y aplicaciones seguras	100%	0%	0%
7	Definir personal autorizado	100%	0%	0%
8	Autenticación fuerte	100%	0%	0%
9	Protección física	100%	0%	0%
10	Monitorear sistemas	100%	0%	0%
11	Probar sistemas	100%	0%	0%
12	Políticas y procedimientos de seguridad	100%	0%	0%
	TOTAL	100%	0%	0%

Los puntos críticos a ser tratados inmediatamente por Datafast son:

- a) Encriptación Mensajería campos sensitivos
 - (Track I / Track II / CVV)
 - Cambio operativa, transacción de anulación en los POS.
- b) Comercios
 - Eliminación de número de tarjeta en órdenes de depósito

2. BASE IMPONIBLE 100%

De acuerdo a lo requerido por el Gobierno, se hicieron cambios de aplicación en los POS; se hicieron cambios en la aplicación del Stratus para aceptar la nueva mensajería desde el POS y controlar que a los emisores no se envíen esos nuevos datos; cambios en el AS400 para el envío de la nueva información en el archivo de captura electrónica; se modificó la base de datos de producción para el manejo de esos nuevos campos.

Se certificaron todos los comercios que manejan soluciones propias, quedando sin certificar Superexito y Deprati, quien cambio en el envío de los archivos de captura electrónica directamente a cada emisor.

3. EMV 100% (lo que le corresponde a DF) 30% (contemplando todo el proyecto con adquirientes y franquicias)

Se desarrollaron las aplicaciones para los POS Verifone y Hypercom de acuerdo a las especificaciones de EMV.

Se desarrollo la FASE I y FASE II en el Stratus.

Se encuentra desarrollado en el AS400, los nuevos campos que van en el archivo de captura electrónica.

Diners es el único Emisor que esta solicitando un POS con EMV para empezar su certificación interna.

4. STRATUS

Se implementó un equipo Stratus de contingencia en la ciudad de Quito. Esto permite que DF maneje directamente la contingencia sin depender de un tercero como lo era Banred. La máquina de Producción paso a hacer la máquina de Contingencia, y la máquina que se adquirió paso a ser de Producción por tener mayor capacidad de disco y de memoria, lo cual nos permitió pasar un Diciembre sin inconvenientes en el sistema. Cumplimiento 100%

Se hicieron pruebas de contingencia al menos tres veces al año.

Se actualizó el nuevo sistema operativo VOS Release 14.7.2bb, que maneja el Stratus en la máquina de Producción. 100%

Los proyectos Control de Recurso de Máquina, Curso de Capacitación ON2, Funcionalidad Débito Ambiente de Pruebas, no se llevarón a cabo debido a que el presupuesto de estos proyectos se destinaron para Base Imponible. Por lo cual se contemplarán para el presupuesto del 2013.

Se modificaron programas para cumplir con un requerimiento de Pacificard para el manejo de reversos, donde se debía enviar información requerida por la Franquicia.

5. POS

Se desarrollo el tema de Base Imponible lo cual fue la prioridad del año. Cumplimiento 100%.

Los proyectos de inicialización de POS para Hypercom 42XX/Sagem, Débito con PIN para Hypercom 42XX/Sagem, Funcionalidad Multicomercio, Prompts solicitados por el emisor, no se implementaron debido a la prioridad del primer proyecto en mención. La inicialización y Débito con PIN se implementará en el 2013.

Se desarrollo la funcionalidad de Mensaje y Bloqueo de POS para que el área administrativa pueda bloquear el POS en caso de mora y volverlo activar en el momento de que este al día con sus pagos. Falta el desarrollo en el AS400 para poder implementar esta operativa.

Se empezó a trabajar en la FASE II de la automatización entre el AS400 y el UCCENTER.

6. SERVIDOR BLADE

Se implementó un Servidor Blade de contingencia el cual esta en en centro de computo de Quito. El servidor de Producción paso a hacer el servidor de Contingencia, y el servidor que se adquirió paso a ser de Producción por tener mayor capacidad de disco y de memoria.

A inicios del año se aumentaron más Discos Duros para el servidor Blade.

Se implementaron nuevos servidores que fueron requeridos por el As400.

Se actualizó y migró el VMWARE de versión 4 a versión 5.

Se aumento el ancho de banda para poder replicar la información del servidor de producción al servidor de contingencia.

Se realizaron pruebas de contingencia con algunos servidores como Spyral, Tmaster, IenView y Antivirus, verificando que su funcionamiento es correcto al momento de tener una contingencia.

7. TELECOMUNICACIONES

Se amplió y adecuó el centro de computo de la ciudad de Quito, para poder instalar el Stratus de Contingencia y el Servidor Blade de Contingencia.

En Quito, se instalaron 2 nuevos aires acondicionados de 60.000 btu. La planta electrica que atiende el centro de computo paso de ser bifasica a ser trifasica para soportar la carga electrica.

Se migro la UPS de 6 kva a 12 kva en el centro de computo de Quito.

En Quito se instalo el sistema de detección y extinción de incendios, así como alarmas de temperatura y humedad, y también alarmas de ingreso al centro de computo

Se readecuó el área de los equipos de comunicación en Cuenca, se instalo un mini datacenter, el cual esta organizado, con aire acondicionado y alarmas de seguridad.

En Guayaquil, se instalaron camaras y sensores de temperatura, humedad e ingreso al centro de computo. Se cambio la puerta de entrada del centro de computo a una puerta de seguridad que cumple con los requerimientos para centros de computo. Se cambio el piso del centro de computo a piso antideslizante y antiestatico. Se cambio el techo falso del centro de computo, de acuerdo a las normas exigidas.

En los centros alternos de comunicaciones de Quito y Guayaquil, se readecuaron de acuerdo a las exigencias dadas por la Super de Bancos. Se coloco piso antideslizante y antiestatico, pintura antiestatica, aires acondicionados, racks de comunicación.

En Quicentro norte se aprovecha el cableado que esta colocando el centro comercial para la instalación de POS Ethernet.

En Plaza Lagos se migró a POS Ethernet, usando la red de claro instalada.

Se coordino la instalación de POS Ethernet en el centro comercial Scala.

Se instalaron E1 para que sean utilizadas especificamente para inicializar en Quito y Guayaquil.

8. DESARROLLO

Se implementó la migración de las aplicaciones de la empresa al Modulo de Seguridades. Lo que permite que todos los usuarios internos se autentiquen a través

de las claves de Directorio Activo que contiene las políticas de seguridad de los usuarios exigidas por PCI. Se modificó el proceso de la subida de datos a la base de producción lo que permitió optimizar los tiempos de la subida de información.

Se renovó el certificado de encriptación de la base de datos, el cual permite cifrar los números de tarjeta en la base de datos de producción. Esta tarea se debe realizar anualmente ya que la llave caduca en una fecha definida.

Se hicieron varios cambios funcionales al sistema de BITACORA de acuerdo a requerimientos del área de operaciones, los cuales fueron presentados en diferentes reuniones gerenciales. Se realiza una optimización del sistema para que pueda enviar correos a los Supervisores y Asesores por cada llamada de acuerdo al tipo de llamada. Adicionalmente se regeneró completamente el fuente bitácora y opciones adicionales, ya que este fue desarrollado por personal anterior.

Se modificó el programa de costo por transacción de acuerdo a los nuevos valores definidos por la Gerencia General.

Se actualizó el sitio Web de Datafast de acuerdo a requerimientos del área comercial.

Se desarrollo la INTRANET para que todos los usuarios internos tengan acceso a los procedimientos, políticas y manuales definidos en cada área.

Se certificaron nuevos sistemas de cajas registradoras como: Directv, Sony, Icesa, CoralRio, Eljuri (cambio de switch), UEES (cambio de switch), Mi Comisariato (nuevo proveedor).

Situación Financiera de Datafast

Los estados financieros que se presentan hoy para su análisis y aprobación muestran que el volumen de ingresos operacionales se incrementó en un porcentaje importante del **12.3%**, comparado con el año anterior.

Los ingresos propios generados por la compañía respecto al año anterior se incrementaron en el **27.0%**, alcanzando su cifra global US\$ **7,131,161.67** equivalente al **72.4%** de los ingresos totales.

Los ingresos provenientes de los socios alcanzaron los **US\$ 2,496,831.47** que corresponden a costos por transacciones procesadas y reembolsos de recaps, vouchers y rollos utilizados en el proceso transaccional, este valor significa el **25.4%** de los ingresos totales.

Los gastos sumaron **US\$ 8,450,768.82** y la utilidad antes de la participación de los trabajadores en las utilidades y del impuesto a la renta fue **US\$ 1,397,825.66**

Con relación al Balance General los activos se incrementaron en un 4.17% debido principalmente a la compra de 8,697 POS.

Nuestros Activos totales ascienden a **US\$ 8,005,905.71** los pasivos suman **US\$ 2,576,113.37** y el Patrimonio de los socios es **US\$ 5,429,792.34**

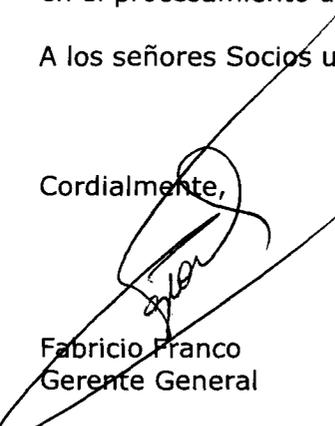
En el ejercicio se realizó el aumento de capital social de Compañía en US\$4,774,239 a través de la capitalización de aportes por US\$3,925,350 y la reinversión de utilidades del ejercicio 2011 por US\$848,889, contando con la debida autorización de la Superintendencia de Compañías bajo resolución SC-IJ-DJC-G-120007111 del 19 de noviembre de 2012 debidamente inscrita en Registro Mercantil.

Así también en el 2012 el Servicio de Rentas Internas dispuso que los vouchers desglosen las transacciones de consumos en tarifas base 0% o 12% dependiendo del consumo o bien que se adquiriera. Tal disposición nos llevó a realizar a nivel nacional una actualización del software en nuestro parque de pos.

Para concluir deseo expresar mi agradecimiento a los colaboradores de DATAFAST S.A., quienes han demostrado responsabilidad y compromiso en mantener el liderazgo en el procesamiento de transacciones electrónicas en el Ecuador.

A los señores Socios una vez más, muchas gracias por su confianza y apoyo.

Cordialmente,



Fabricio Franco
Gerente General