

INFORME DE GERENCIA

PERIODO ECONOMICO 2010

ANTECEDENTES

AVMEI CIA. LTDA., dentro de los tres últimos, ha venido enfrentando un proceso de decrecimiento económico, debido a que existieron factores muy importantes para que no se pueda cumplir con las metas trazadas en cada año y esto ha ocasionado que hayamos perdido recurso humano y económico fundamentalmente.

La proyección para el 2010, fue alentador ya que a nivel nacional hubo una proliferación de Instituciones Cooperativas en varios sectores, donde prácticamente ya se encontraba cubierto ese nicho.

Por otra parte, ya empezamos con la comercialización del sistema ECONX, mismo que se cuenta con tecnología de punta y lo mas destacable es que esta listo para competir con otros sistemas de la competencia que han venido del extranjero.

NUEVOS CLIENTES

Para el presente informe, nuestra lista de clientes hasta el 2010 es de 102 Instituciones financieras (Coac's, ONG's, Fundaciones, etc.), de las cuales la que se ha firmado contratos por ventas del sistema CONEXUS y del sistema ECONX.

SISTEMA CONEXUS

La lista de las nuevas Instituciones financieras son:



COOPERATIVAS

- COAC Cañar
- COAC CHIMBORAZO RUNA
- COAC EL COMERCIANTE
- COAC HUAQUILLAS
- COAC METROPOLIS
- COAC MUSHUK WASI
- COAC PROBIENESTAR
- COAC SOL DE LOS ANDES
- COAC SANTA ROSA DE SAN CARLOS
- COAC CAMARA DE COMERCIO DE SANTO DOMINGO
- COAC TRINIDAD
- COAC UNIVERSIDAD DE BOLIVAR
- COAC CRECER – (CERVECERIA NACIONAL)
- COAC CRECER



SUPERINTENDENCIA
DE COMPAÑÍAS

11 AGO. 2011

OPERADOR 16
QUITO

FUNDACIONES DE MICROCREDITO

- FUNCOOPUP
- CODEAMA

AGENCIAS

- COAC CASA FACIL – CATACOCHA
- COAC CASA FACIL – CARIAMANGA
- COAC CASA FACIL - CATAMAYO
- COAC CORPORACION CENTRO – BUENA AVENTURA
- COAC CEDECOL – CENTRO
- COAC SAN ANTONIO - ATUNTAQUI

En la actualidad, con nuestra herramienta de trabajo llamada CONEXUS, las Instituciones financieras estarán atendiendo por lo menos al 1'000.000,00 de

personas, tomando en cuenta que llegamos a muchos lugares donde la Cooperativa es la única institución financiera de crédito.

La facturación de estos nuevos clientes ascienden aproximadamente a 112.000.00 dólares, los mimos que en su gran parte tiene un 50% de financiamiento entre 6 a 12 meses, esto siempre nos ha ayudado a llegar al punto de equilibrio.

SISTEMA ECONX (web)

Como desde el año 2009 se ha venido promocionando el sistema, en este año 2010 se ha vendido este nuevo sistema a 5 Instituciones, las mismas son:

- COAC TENA LTDA.
- COAC SEMILLAS DE PROGRESO
- COAC VIRGEN DEL CISNE
- COAC CHOCO TUNGURAHUA
- FUNDAMIC



Cabe mencionar que la implementación de este nuevo sistema ha traído algunos tropiezos, pero se ha ido superando en el camino y otros que se han superado posteriormente porque han sido efecto de una manera de personalización del sistema para cada uno de nuestros 5 clientes.

Los productos que se han instalado con esta versión de sistema comprenden los siguientes entre otros.

MODULOS DE CONTROL

SEGURIDADES	Las seguridades con las que cuenta el aplicativo están basados a normas
--------------------	---

	<p>determinadas por el organismo de Control SIB, que son:</p> <p>Niveles de usuarios: Administrador o superusuario y usuarios normales</p> <p>Usuarios únicos dentro del aplicativo</p> <p>Perfiles de usuarios de acuerdo a la posición del empleado</p> <p>Claves con parametrización entre 3 y 10 caracteres</p> <p>Las claves no se pueden repetir durante los 180 días próximos</p> <p>Registro de intentos fallidos</p> <p>Tres intentos erróneos se bloquea el usuario</p>
<p>PARAMETROS Y CONTROLES</p>	<p>Este módulo le ayuda a realizar la primera fase que es moldear al sistema bajo el lineamiento de la cooperativa, porque allí se determina el nombre de institución, número de oficinas, número de usuarios, niveles de usuarios, definiciones de cajas, días laborables, jornadas de trabajo, ciudades, parroquias, sectores, barrios, etc.</p>
<p>AUDITORIA DEL SISTEMA</p>	<p>Este módulo apoya a la gestión de control, mismo que sirve para determinar fraudes a través de pistas, en procesos llamados críticos y que son de vulnerabilidad para la institución</p>

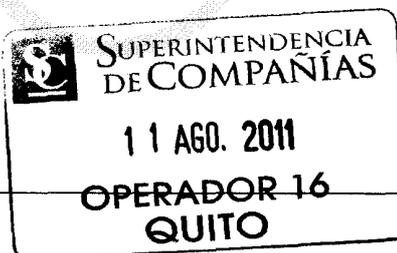




AREA ADMINISTRATIVA

<p>Contabilidad General</p>	<p>Módulo principal de todo el sistema, ya que lo más importante para ECONX, es tener información contable confiable, rápida y al día.</p> <p>Maneja una Contabilidad multioficina, multimonedada y permite emitir balances consolidados, sin tener que realizar procesos especiales de mayorización, le permite realizar cierres contables diarios, emitir balances generales, de resultado, de comprobación a cualquier día, no necesariamente solo fin de mes, entre otros.</p>
<p>Manejo de Índices Financieros</p>	<p>Este módulo le permite manejar los indicadores financieros que rigen en el mercado nacional y que son determinados por los organismos de Control.</p> <p>Además le permite tener una posición clara de sus índices financieros, con relación al promedio del mercado, llegando a determinar a nivel grafico como esta la situación de la institución.</p>
<p>Control de Bancos</p>	<p>Módulo que apoya al departamento de tesorería, ya que todo proceso que tiene que emitirse un</p>

	<p>cheque, debe llegar a través de una orden de generación de cheque.</p> <p>Tiene la factibilidad de realizar impresiones de Cheque/comprobante o solo del cheque.</p> <p>Maneja el libro auxiliar de Bancos</p> <p>Emite la conciliación bancaria ajustada a cada periodo de las cuentas corrientes y también de ahorros.</p>
<p>Control de Activos fijos</p>	<p>En este módulo, le permitirá registrar cada activo fijo de la empresa, utilizando una codificación del bien de acuerdo al tipo de activo o utilizando la codificación de la institución.</p> <p>Además le permite generar los asientos contables automáticos por las depreciaciones o amortizaciones de los activos.</p> <p>Se puede emitir reportes de activos fijos por oficinas, áreas, personas a cargo, etc.</p>
<p>Control de Proveedores</p> <p>(Proveedores, Cuentas por pagar, SRI)</p>	<p>Este módulo controlará las cuentas por pagar de la institución, donde se debe registrar al proveedor con toda su información para que se genere la operación.</p> <p>Una vez registrado el proveedor se registrará la factura para su pago sea este en forma efectiva, cheque y/o acreditación a la cuenta de ahorros.</p>



	En este módulo también se alimenta la información para la generación de los anexos transaccionales de SRI.
Manejo de Rol de Pagos	Se ha diseñado para que controle los rubros de ingresos y gastos que se generan en la elaboración del Rol mensual. Estable provisiones para los beneficios sociales como décimo tercer, décimo cuarto, pago por vacaciones, etc.
Control Presupuestario	Este módulo le permite ingresar el presupuesto anual y realizar comparaciones entre un balance real y el balance presupuestario de cada periodo sea este mensual, trimestral, semestral. El ingreso del presupuesto se lo realiza a través de variables fijas y constantes, utilizando las cuentas contables que la cooperativa desea definir.
Obligaciones financieras	Este módulo permite ingresar y controlar las líneas de crédito que la cooperativa solicite a organismos de crédito como por ejemplo CFN, COLAC, entre otros. También controla la maduración y emite alertas de futuros pagos sobre estos créditos.
Portafolio de	Este modulo permite manejar las inversiones que

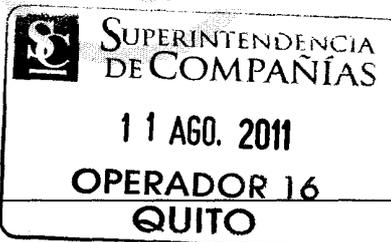


Aseoría - Venta - Mantenimiento
de Equipos Informáticos Cía. Ltda.

<p>Inversiones</p>	<p>la cooperativa tiene en instituciones financieras a nivel nacional.</p> <p>Maneja la maduración de las inversiones y presenta alertas de posibles vencimientos de pólizas</p>
---------------------------	--

AREA OPERATIVA

<p>Clientes</p>	<p>Es el módulo principal para el área operativa, donde se describirá la información general del socio, conyugue, beneficios, información del trabajo, referencias personales, comerciales, financieras, entre otros.</p>
<p>Depósitos</p>	<p>Módulo que permite crear cuentas pasivas a la Vista, como: Ahorro a la Vista, Ahorro encaje, Ahorro niño, Ahorro KIDS, entre otros hasta 99 productos de captación de dinero.</p> <p>Maneja impresiones de libretas por captación o libretas múltiples (tres captaciones en una sola libreta), le permite realizar bloqueos de fondos y determinar la causa, imprime notas de débito, crédito, transferencias, con su aplicación contable (cuentas).</p> <p>Manejo de la fotografía y firma digitalizada a través de un escaneo propio y ubicación específica de cada uno de estos gráficos</p>



	<p>Maneja el criterio de cuentas de Ahorros (cualquier tipo de captación) donde se pueden tener uno o más firmas autorizadas para operar con la cuenta.</p>
Inversiones	<p>En este módulo es una combinación y creación de productos como los comunes Depósitos Plazo Fijo (DPF) o como los llamados fondos de inversión, mismos que permite el incremento de capital cuando el socio lo desee o a su vez realizar debitos de las cuentas convencionales de Ahorro a la Vista.</p> <p>Composiciones mixtas de inversiones con aumento de capital como por ejemplo los FONDOS DE RESERVA, entrega el certificado de Inversión Manejo de impresiones de Certificados de Inversiones, Libretas de inversiones, notas de débito, notas de crédito</p>
Cartera de Crédito	<p>Este módulo permitirá controlar las posiciones activas de la cooperativa, entendiéndose como un proceso la generación de un crédito.</p> <p>Partimos desde el ingreso de una solicitud, misma que debe cumplir con los requisitos de imponga la cooperativa (parámetros), con la finalidad de ingresar a un proceso de calificación utilizando un Scoring propio del sistema basado a la información que maneja el</p>



aplicativo.

El sistema siempre sugerirá un estado en la calificación de la solicitud sea esta negada, suspensión o aprobada. Luego de ello se procede a otorgar el crédito, manejando tablas de amortizaciones fijas o variables, sean estos sobre saldos de capital o utilizando el criterio de fijas (FLAT), sobre el tiempo.

Existe los procesos correspondientes que se manejan para la madurez de la cartera donde se estable como Activa, No devenga Interés y vencida.

Dentro de este módulo también se tiene alrededor de 50 procesos que apoyan a la gestión de cobranzas, utilizando estratificados de vencimientos, notificaciones, judiciales, entre otros.

La cartera de crédito puede tener reajustes de tasas de intereses en forma individual o en forma general por cada línea de crédito

Le permite realizar abonos a cuotas vigentes y atrasadas

Le permite realizar débitos automáticos considerando cualquier valor que tenga el socio en su cuenta de ahorros sea este el valor completo o el saldo de la cuenta.



SUPERINTENDENCIA
DE COMPAÑÍAS

11 AGO. 2011

OPERADOR 16
QUITO

<p>Servicios – Clientes</p>	<p>Este módulo permite conectarse con otros proveedores de servicios como empresas de Giros, empresas eléctricas, de agua potable, TV cable, etc.</p> <p>También puede apoyar para realizar transacciones entre cooperativas a nivel depósitos, retiros, etc.</p>
<p>Interface para cajero automático</p>	<p>Este interfase comprende en el acceso que tiene el aplicativo ECONX para conectarse a redes de cajeros automáticos sean estos BANRED, CONNECTA, APOYO.</p>
<p>Virtual COOP</p>	<p>Este es un producto que permite ingresar a sus asociados a un página WEB y consultar información de sus cuentas de Ahorro, Créditos vigentes, incluye tablas de amortización, Inversiones vigentes, Garantías vigentes.</p>
<p>Servicio de Pagos Interbancarios</p>	<p>Este módulo le permitirá realizar operaciones de los socios de la Cooperativa, hacia otras cuentas de ahorros o corrientes de los mismos o de terceros que tengan en otras instituciones financieras que se encuentren en la red de SPI del Banco Central</p>
<p>Pagos mediante Celular</p>	<p>Con este producto la Cooperativa puede realizar operaciones de depósitos en cuentas de Ahorros y cobros de dividendos IN SITU, y</p>



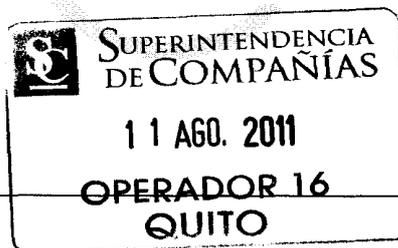
SUPERINTENDENCIA
DE COMPAÑÍAS

11 AGO. 2011

OPERADOR 16
QUITO

	como su socio se lo merece. Adicionalmente le servirá para sus empleados que gestionan la cobranza visitando a socios que se encuentran morosos y realizar pagos inmediatos
Cajas remotas	<p>Es un producto que les permitirá conectarse entre Cooperativas y realizar operaciones básicas como: Depósitos, Retiros, Pagos de créditos.</p> <p>Este producto se instala en cualquier cooperativa que llegen a convenios de compensaciones; es decir, no es necesario tener el mismo sistema.</p>

Considerando que es un sistema que recién empieza a producir ingresos económicos a la empresa y adicionalmente como la venta está incluido el código fuente tiene un valor más significativo, por esos valores facturados ascienden aproximadamente a USD. 115.000.00, de los cuales el 100% esta financiado a 24 meses.

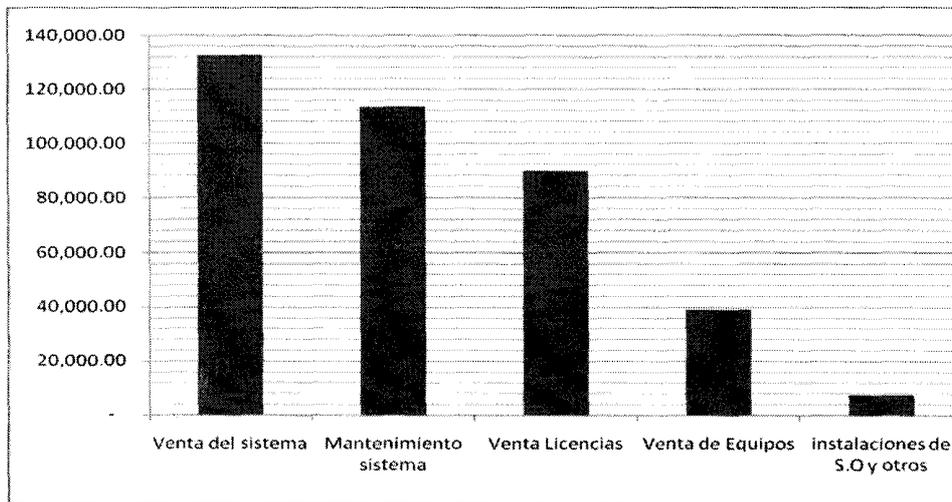


SITUACIÓN FINANCIERA

**SUPERINTENDENCIA
DE COMPAÑÍAS**
11 AGO. 2011
OPERADOR 16
QUITO

INGRESOS

Durante el año 2010, hemos generado los siguientes valores USD 382903.35, mismos que han sido por incremento de ventas tanto del sistema como de equipos servidores, además el gran apoyo que nos brinda los contratos de postventa y también otros productos como promociones de venta de licencias de usuarios CONEXUS, instalaciones de sistemas operativos, generaciones de oficinas, entre otros.

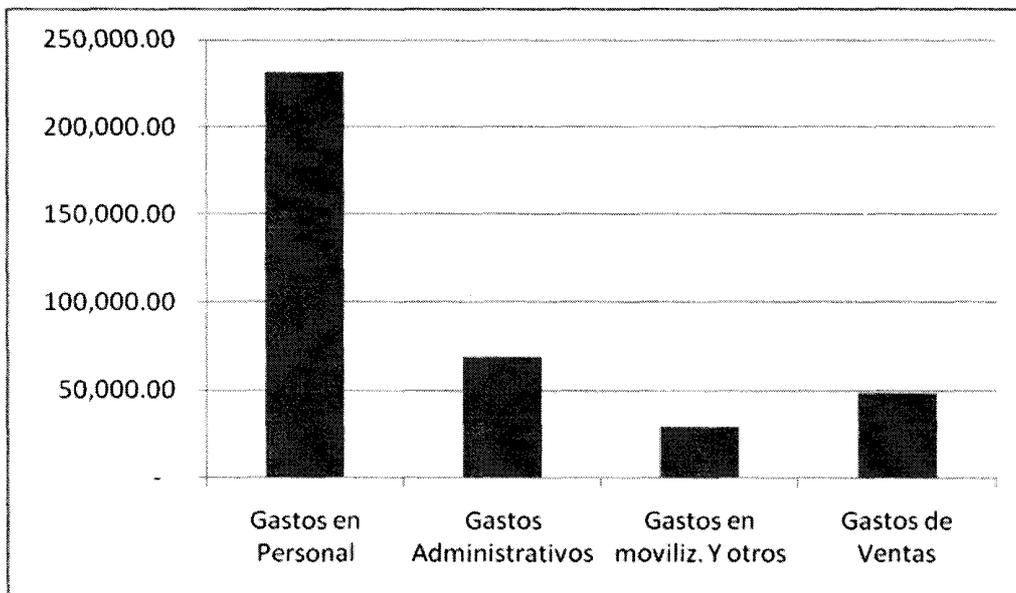


GASTOS

Dentro de los gastos del 2010, podemos informar que el rubro de mayor importancia es el de PERSONAL con un total de USD. 231744.09, seguido de los gastos administrativos con USD. 69092.86, otro rubro importante es el gasto de movilización, hospedaje, alimentación con un valor de USD 29133.66, y el último rubro por costos de venta, que significa las compras de los equipos y suministro

para la venta de nuestros clientes por un valor de UDS 48546.96, llegando a un total de GASTOS de USD 378547.57 al cierre del periodo económico 2010.

Uno de los rubros considerables dentro de los gastos es que hemos venido realizando al vehículo KIA SORENTO, por encontrarse lastimosamente dañada la parte principal de este que es el motor. Esta situación conlleva a que tengamos dos efectos negativos, el primero que es el costo de la reparación que fue aproximadamente de USD 9000.00 y el segundo que fue tener más de medio año paralizado el vehículo y que por el mismo tiempo tengamos que rentar vehículos que aproximadamente es de USD 7000.00.



EXCEDENTES DEL EJERCICIO

Considerando los ingresos y gastos del año, se determina que la empresa ha generado un excedente de USD 4355.78, mismo que corresponde a un trabajo arduo y constante de todo el personal. No son las metas esperadas pero seguimos impulsando el mejoramiento de los estados de resultados de estos dos años y de

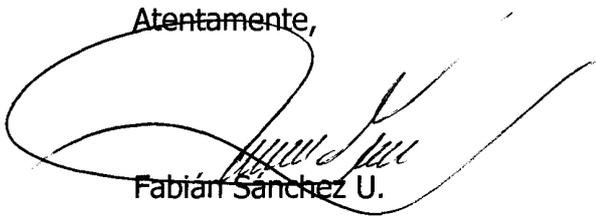


ser así, procederemos contrarrestar las pérdidas causadas de los periodos 2007 y 2008 que ascendió a un valor aproximado de USD 59000.00.

Por disposición de los señores Accionistas de la empresa AVMEI CIA. LTDA., se acordó que el excedente que corresponde a los mismos sirva para disminuir las pérdidas de años anteriores y de esta manera en muy corto tiempo podamos presentar balances mucho más alentadores que el de este periodo 2010.

Sin otro particular por el momento, me despido.

Atentamente,



Fabián Sánchez U.

GERENTE GENERAL

