

INFORME DE GERENCIA

PERIODO ECONOMICO 2011

ANTECEDENTES

AVMEI CIA. LTDA., en este ejercicio económico, ha superado algunas dificultades en el ámbito financiero, debido al incremento de nuevos clientes por la venta del producto ECONX, mismo que está representando el crecimiento y sostenimiento de la empresa bajo parámetros normales.

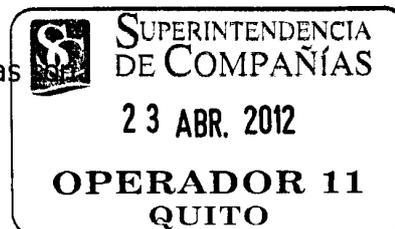
La proyección para el 2011, fue muy importante ya que a nivel nacional hubo una proliferación de Instituciones Cooperativas en varios sectores, especialmente en el sector indígena, rural y también en ciudades pequeñas y medianas.

NUEVOS CLIENTES

Para el presente informe, nuestra lista de clientes es de 115 Instituciones financieras (Coac's, ONG's, Fundaciones, etc.), de las cuales la que se ha firmado contratos por ventas del sistema ECONX y también del sistema CONEXUS.

SISTEMA CONEXUS - ECONX

La lista de las nuevas Instituciones financieras



COOPERATIVAS

- COAC SISAY CAÑARI
- COAC EFKA
- COAC JUVENTUD EMPRENDEDORA DE LOJA
- COAC MIGRANTES Y EMPRENDEDORES

- COAC EL COMERCIANTE
- COAC MUSHUK WASI
- FUNDACION ECUATORIANA DE DESARROLLO
- LA DOLOROSA
- COAC TENA

Adicionalmente, se han creado oficinas en otras instituciones que tienen el sistema CONEXUS, mismo que también ha representado un ingreso para la empresa considerable.

Estas son las Cooperativas que se han generado oficinas

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

Una negociación que fue muy importante para AVMEI fue la venta del sistema ECONX en la FED, que represento como cliente tener una institución con alrededor de 36 oficinas y todas centralizadas en la ciudad de Quito.

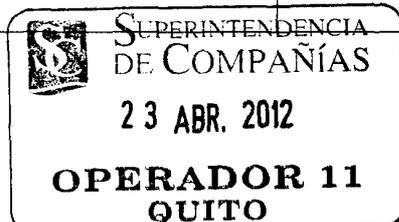
Los modulos instalados en la mayoría de las Cooperativas

MODULOS DE CONTROL



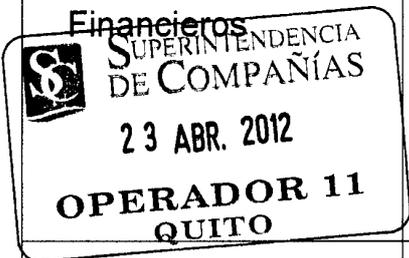
<p>SEGURIDADES</p>	<p>Las seguridades con las que cuenta el aplicativo están basados a normas determinadas por el organismo de Control SIB,</p>
---------------------------	--

	<p>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, multimoneda 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 cheque, debe llegar a través de una orden de</p>



	<p>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> <p>En este módulo también se alimenta la</p>



	información para la generación de los anexos transaccionales de SRI.
Manejo de Rol de Pagos	<p>Se ha diseñado para que controle los rubros de ingresos y gastos que se generan en la elaboración del Rol mensual.</p> <p>Estable provisiones para los beneficios sociales como décimo tercer, décimo cuarto, pago por vacaciones, etc.</p>
Control Presupuestario	<p>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.</p> <p>El ingreso del presupuesto se lo realiza a través de variables fijas y constantes, utilizando las cuentas contables que la cooperativa desea definir.</p>
Obligaciones financieras	<p>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.</p> <p>También controla la maduración y emite alertas de futuros pagos sobre estos créditos.</p>
Portafolio de Inversiones	Este modulo permite manejar las inversiones que la cooperativa tiene en instituciones financieras a

SE SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS
23 ABR. 2012
OPERADOR 11
QUITO

	<p>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> <div data-bbox="277 1525 671 1753" style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;">  <p>SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS</p> <p>23 ABR. 2012</p> <p>OPERADOR 11 QUITO</p> </div>	<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</p>

	<p>(cualquier tipo de captación) donde se pueden tener uno o más firmas autorizadas para operar con la cuenta.</p>
<p>Inversiones</p>	<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>
<p>Cartera de Crédito</p>	<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 aplicativo.</p>



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.

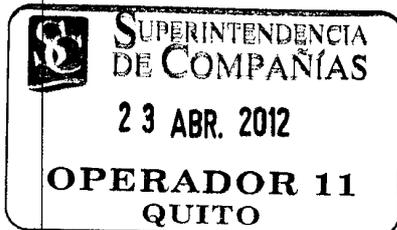
Existe los procesos correspondientes que se manejan para la madurez de la cartera donde se estable como Activa, No devenga Interés y vencida.

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.

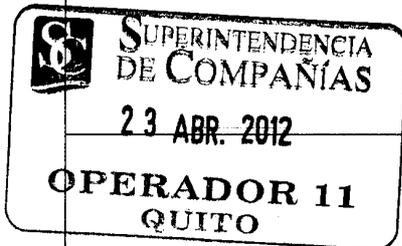
La cartera de crédito puede tener reajustes de tasas de intereses en forma individual o en forma general por cada línea de crédito

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.



<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>



	<p>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</p>
<p>Cajas remotas</p>	<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.

ADQUISICION DE VEHICULOS

En el mes de Febrero se hizo la adquisición del Vehículo KIA SORENTO, porque es muy importante como herramienta de trabajo, ya que lo utilizamos por los caminos de todo el país y siempre hemos intentado tener seguridad y confort.

En el mes de Abril se adquirió otro vehículo marca KIA SPORTAGE, con lo cual completamos los vehículos para movilizaciones para los tres equipos de trabajo que viajan todas las semanas.

ADQUISICION DE OFICINA Y MOBILIARIO

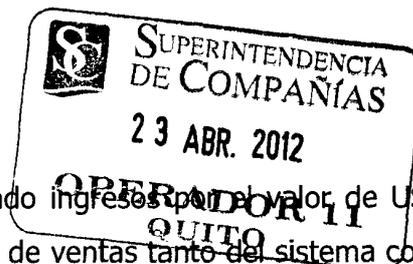
Gracias al ingreso de nuevos clientes, ha sido posible cumplir con un objetivo muy importante para la empresa, ya que durante los 11 años anteriores hemos tenido que arrendar oficinas y gracias a las buenas decisiones de los accionistas se concreto en el mes de diciembre la adquisición de la oficina ubicada en la Av. 6 de diciembre y Av. Eloy Alfaro, en el edificio Monasterio Plaza, Piso 9, oficina 901.

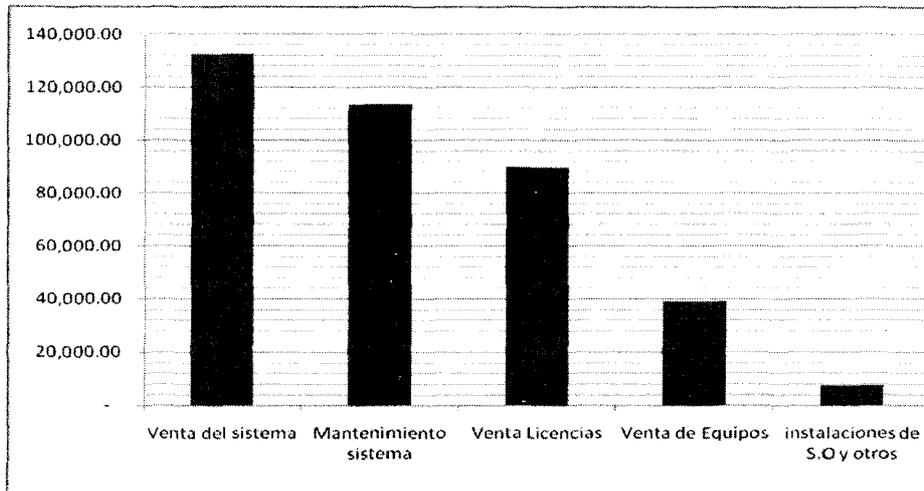
Además de la compra de la oficina,. También tuvimos que invertir en todo lo que corresponde a mobiliario, divisiones, escritorios, etc. Para la adecuación de esta oficina, la que desde el 16 de diciembre empezó a trabajar .

SITUACIÓN FINANCIERA

INGRESOS

Durante el año 2011, hemos generado ingresos por el valor de USD 391012.05, 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.

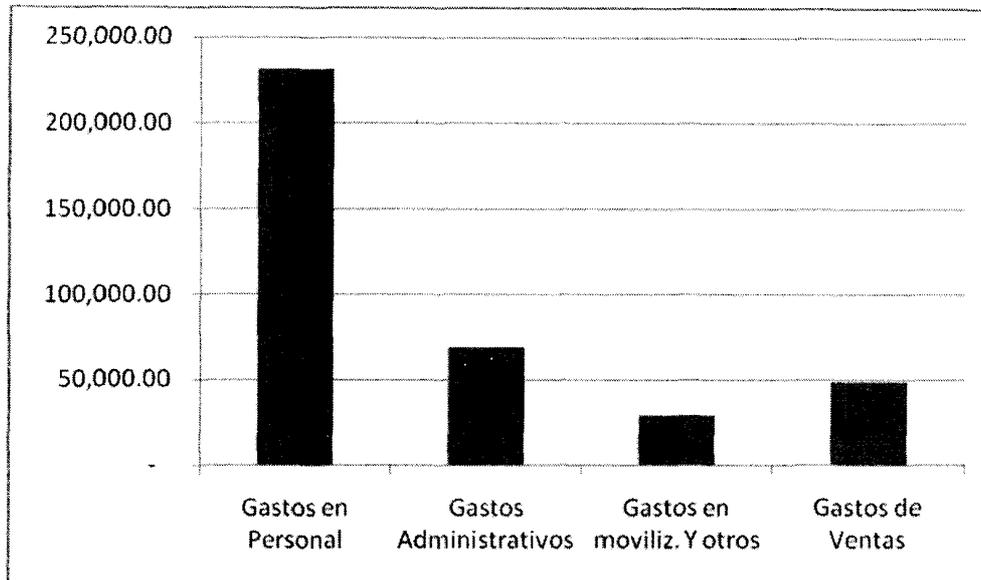




GASTOS

Dentro de los gastos del 2011, es por el valor de USD 376428.13, cuyo rubro principal es el de PERSONAL con un porcentaje del 66%, seguido de los gastos administrativos con un porcentaje del 16%, otro rubro importante es el gasto de movilización, hospedaje, alimentación con un porcentaje del 11% y el último rubro por costos de venta, que significa las compras de los equipos y suministro para la venta de nuestros clientes con un porcentaje del 7%





EXCEDENTES DEL EJERCICIO

Considerando los ingresos y gastos del año, se determina que la empresa ha generado un excedente de USD 14583.92., 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.

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 2011.



Sin otro particular por el momento, me despido.

Atentamente,


Fabián Sánchez U.
GERENTE GENERAL

