

1	2	3	4	Evaluation criteria	CONEXUS MILLENIUM
1 Firm profile					
1	1			Addresses	Ignacio Oruña E4-24 y Pedro Barrios Quito - Ecuador
1	1	1		URL	www.avmeiecuador.com
1	1	2		Postal address	no
1	1	3		Fax number	593022403417
1	1	4		Sales representative (call number, email)	Fabian Sanchez, 593022813214,fsanchez@avmeiecuador.com
1	1	5		Technician (call number, email)	Alejandro Morales,593022813214,amorales@avmeiecuador.com
1	2			Established since	36647
1	3	1		Status	Compañía Ltda.
1	3	2		Main shareholders (with % of shares)	Tres accionista con igual % de participacion
1	4	1		Turnover (3 last financial years)	Year, value
1	4	2		Results 3 last financial years	Year, value
1	5			Staff	
1	5	1		Total staff	12
1	5	2		Sales & marketing staff	1
1	5	3		Implementation & training staff	4
1	5	4		Technical support staff	0 - Se implementa y se da soporte
1	5	5		Product development staff	4
1	5	6		Management & administration staff	2
1	5	7		Other	1
1	6			Support center	El soporte se da mediante llamadas telefonicas, mail, ftp y si es necesario se traslada a instalaciones del cliente
1	6	1		Location of support center?	Oficina
1	6	2		Support center staff	4, si es necesario se ayuda con personal de desarrollo
1	6	3		Hotline through email, tel, web ?	Si, el soporte se da via telefono, mail, ftp y si es necesario visitas a cooperativas
1	6	4		Support in which languages ?	Actualmente en español, estamos mejorando tecnologicamente al aplicativo cambiando a PHP y la nueva version sera multi-lenguaje
1	6	5		FTP for patches download?	Si, aunque se planifica visitas de actualizacion del software por lo menos trimestralmente
1	6	6		Technical documentation available ?	Si, se entrega si se negocia el codigo fuente
1	6	7		User documentation available ? (If Yes, please provide it in a separate sheet)	Si, se entrega en la instalacion un manual digitalizado y si requieren impreso aunque es extenso (350 hojas aprox.)
1	6	8		User club? (If Yes, describe)	No, con la nueva version vamos a implementarlo

1	2	3	4	Evaluation criteria	CONEXUS MILLENIUM
1	7			Microfinance software	La mayoría de nuestros 50 clientes se dedican a la microfinanza
1	7	1		Product name	CONEXUS MILLENIUM
1	7	2		Date of 1st release	Junio del 2001
1	7	3		Actual version number	5
1	7	4		Date of last released version	Diciembre del 2005
1	7	5		Date of NEXT release (if already forecast)	La version de CONEXUS saldra en Marzo del 2006 y con PHP en Noviembre del 2006
1	7	6		Patches and updates integration tool	Si
1	7	6		Number of installations by version	50
1	7	6	1	Nb of installations latest version	50
1	7	6	2	Nb of installations previous version	0, a todos nuestros clientes los mantenemos actualizados a la ultima version
1	7	7		Type of institutions targeted	Cooperativas de Ahorro y credito e instituciones de microfinanzas
1	7	7	1	Full-service banks	No
1	7	7	2	Urban microfinance institutions	Si
1	7	7	3	Regional credit unions or cooperatives	Si
1	7	7	4	NGO's	No, trabajamos con ciertas ONG indirectamente ya que estas apoyan a las cooperativas
1	7	7	5	Others	Si, con cooperativas cerradas de educadores o militares
1	8			Market references	Actualmente el mercado es nacional, estamos en 19 de las 22 provincias del pais
1	8	1		Number of operating sites (all versions)	50 Oficinas principales y 48 agencias
1	8	2		Number of licenses by country	784 aprox.
1	8	3		Number of ongoing installations	2
1	8	3	b	Specify countries of ongoing installations	Ecuador, Guanujo y Duran
1	8	4		Give in a SEPARATE sheet the complete list of your users	Se adjunta lista de clientes
2 Features					
2	1			Clients Management	
2	1	1		Customer data such as name, marital status, age, gender, address (home and work) and activity, as well as impact data ; possibility to set specific data	Se tiene muchos campos de informacion, se adjuntara pantallas

1	2	3	4	Evaluation criteria	CONEXUS MILLENIUM
2	1	2		Tracks clients at different levels, from individual to group to center to village bank and so on	Si, se los puede buscar individualmente o por otras condiciones, por ej: a que grupo pertenecen, de que ciudad son, estado civil, etc
2	1	3		Able to maintain group and/or village bank information	Si, se puede agrupar los clientes por varias opciones
2	1	4		Facilities to check customer behavior - i.e.. credit and deposit status and history (either from external or internal sources)	Si, en cada institucion se puede consultar el comportamiento o historial del cliente, existe interaces si se necesita ver informacion desde fuentes externas
2	1	5		Historical data on customers (including deleted, canceled and closed loans)	Si, se mantiene todos los datos del cliente, no se elimina informacion se cambia de estado
2	1	6		Able to track clients at different stages of the process (prospect, active, blocked)	Si, de acuerdo a ciertos parametros se cambia de estado a clientes
2	1	7		Tracks non-client information, especially guarantors	Si, garantos u otros tipos de clientes se registran y se mantiene su informacion
2	1	8		Performs account transfer functionality (from forced to voluntary or vice versa, one geographic location to another, etc.)	Depende, las transacciones las puede realizar en cualquier lugar si estan conectados, por historial no se puede trasladar toda la informacion de una oficina a otra
2	1	9		Identifies potential duplicates (i.e.. double entry of clients)	Si, el aplicativo valida por la identificacion, pasaporte o RUC que no se duplique la informacion del cliente, incluso en otras oficinas si estan conectados.
2	1	10		Unique identifier of customer as a parameter (internal number, Mnemonic, ID card,...)	Si, internamente el aplicativo codifica a cada cliente, e incluso vuelve a validar por el ID, RUC o pasaporte
2	1	11		Physical identifier of customer (picture, signature, finger print...)	Si, actualmente se registra la firma y la fotografia
2	1	12		Is there any additional customer field that can be defined by user ?	No
2	1	13		Maintenance of customer indicator lists by the institutions (like titles)	No, en las version actual de CONEXUS no es posible; en la version de PHP se implementa este cambio
2	1	14		Black list	Si, existen interfaces para verificar clientes en listas con calificaciones de riesgo
2	1	15		Follow-up of relationship between clients	Si, especialmente en lo relacionado a creditos
2	1	16		Follow-up and history of the relationship between a client (loan) and his/her loan officer / supervisor	Si, se registra el oficial que genera los creditos y el encargado de su seguimiento para cobranzas
2	1	17		Standing order (ex: loan reimbursments, transfers between accounts...)	Si, entiendo que se refiere a integridad, se tiene un orden especifico en las operaciones y todo esta integrado entre los modulos.

1	2	3	4	Evaluation criteria	CONEXUS MILLENIUM
2	1	18		Possibility to print a client identification sheet	Si, se imprime un formato para la institucion y otro solicitado por los organismos de control.
2	2			Loan management	
2	2	1		Integrated with accounting system	Si, todo el aplicativo esta integrado.
2	2	2		Integrated with deposit monitoring, and/or customer information system	Si, todos los modulos del aplicativo interactuan entre si, ya que el aplicativo es integrado
2	2	3		Number of products allowed	99
2	2	4		Permits the addition and modification of loan products	Si, los productos son parametrizables por el usuario administrador
2	2	4		Special products	Se parametriza, si se desea dar un tratamiento especial
2	2	4	1	Leasing	NO, actualmente
2	2	4	2	Mortgage	Si, los productos pueden ser con garantias personales o hipotecarias entre otras
2	2	4	3	Other	Si, depende de la parametrizacion
2	2	5		Lending methodologies	
2	2	5	1	Individual clients	Si
2	2	5	2	Solidarity groups with individual loans	Si
2	2	5	3	Solidarity groups with group loans	Si
2	2	5	4	Village banks with individual loans	Si, se puede hacer operaciones con instituciones
2	2	5	5	Village banks with group loans	?
2	2	6		Methodologies of interest calculation available (you may refer to documentation; screenshots appreciated)	Cuota variable - capital fijo, Cuota fija - capital creciente, Calculo flat
2	2	6	1	Flat	Si, parametrizable
2	2	6	2	Declining balance	?
2	2	6	3	Fixed rates	Si, Cuota Fija - capital creciente
2	2	6	4	Discounted from the loan	?
2	2	6	6	Floating/Variable rate	Si, Cuota variable - capital fijo
2	2	6	8	Other (user defined)	Si, flat proporcional al tiempo
2	2	7		Historic data on products	Si, se almacena cierta informacion
2	2	8		Forced deposits (linked to deposit monitoring) with ability to block access to forced savings (where appropriate)	Si, se parametriza
2	2	9		Collateral (cash and non-cash) tracking	Si, se registra controles para auditoria

1	2	3	4	Evaluation criteria	CONEXUS MILLENIUM
2	2	10		Guarantor tracking and number of guarantors per loan	Si, se parametriza si necesita o no garantos
2	2	11		Loan simulation	Si, existen consultas presuntivas
2	2	11	1	Payment Types	
2	2	11	2	Term loans with constant payments	Si
2	2	11	3	Term loans with constant principal	Si
2	2	11	4	Irregular payments (set by the user)	Si
2	2	11	5	Bullet loan (only one reimbursement)	Si
2	2	11	6	Other (user defined)	Si, se pueden hacer pagos parciales y cobra los principales rubros dependiendo de la parametrizacion
2	2	12		Payment frequencies	
2	2	12	1	Daily	Si
2	2	12	2	Weekly	Si
2	2	12	3	Biweekly	Si
2	2	12	4	Monthly	Si
2	2	12	5	Bimonthly	Si
2	2	12	6	Quarterly (every 3 months)	Si
2	2	12	9	Other (user defined)	Si, es parametrizable ej: quincenal cada 15 dias, quincenal cada 14 dias, mensual cada 30 dias, mensual fecha de entrega, etc
2	2	13		Payment year supported	
2	2	13	1	365 days	Si
2	2	13	2	360 days (30 days/month)	Si
2	2	13	3	336 days (4 weeks/month)	Si
2	2	13	4	52 weeks	Si
2	2	13	5	Other (user defined)	Si, es parametrizable ej: anual cada 360 dias, anual cada 365 dias, mensual cada 30 dias, mensual fecha de entrega, etc
2	2	14		Grace periods	Si
2	2	15		Delinquency management facilities and calculation methodology	El aplicativo es muy seguro, ademas tiene pistas para auditoria
2	2	16		Additional types of payments	
2	2	16	1	Commissions and fees (Please specify at what stage of the loan cycle those fees may be charged)	Si, se define en parametros por producto que comisiones se deben cobrar al momento de conceder el prestamo, una vez concedido tambien se puede añadir pagos para tramites judiciales, etc.
2	2	16	2	Penalty fees for late payments (Please specify if the user may suspend these fees)	Si, según el parametro de dias de gracia y el de mora se cobra un valor por cada dia de retraso.

1	2	3	4	Evaluation criteria	CONEXUS MILLENIUM
2	2	16	3	Credit insurance	Si, se parametriza un factor de seguro de desgravamen
2	2	16	4	Group insurance fees	Si, depende de las condiciones de concesión del prestamo
2	2	16	5	Other (user defined)	Si, se pueden definir varios rubros adicionales a cobrar en los dividendos.
2	2	17		Handling of on-time, early, late, partial, and extra payments	Si, puede realizar pagos anticipadamente, pagos extras, etc
2	2	18		Credit scoring capabilities	Si, antes de conceder el prestamo en la solicitud se hace una pre-calificacion en base a scoring.
2	2	19		Payment methods	
2	2	19	1	Cash	Si
2	2	19	2	Check	Si
2	2	19	3	Standing order (auto debit)	Si, se acuerda con el cliente el debito automatico
2	2	19	4	Smart Card	?
2	2	19	5	Money order	?, se puede pagar la cuota debitando de los depositos de ahorros
2	2	19	6	Credit card	No, actualmente
2	2	20		List the different steps of the loan cycle (application, appraisal, approval, disbursement, payment)	El cliente debe mover sus cuentas durante un tiempo antes de ser sujeto de credito, hace una solicitud de credito, entrega documentacion exigida, se califica la solicitud, si es aprobada se concede el prestamo y con el cliente se acuerda si se le desembolsa en efectivo, cheque o se le acredita a la cuenta de ahorros (segun politicas de la institucion); una vez concedido se asigna un oficial para el seguimiento y cobranzas
2	2	21		Closing a loan (on-time and early)	Si, según politicas de la institucion un prestamo puede cancelarse anticipadamente o a su vencimiento.
2	2	22		Back dating of transactions	Si, todas las transacciones generan documentos de respaldo
2	2	23		Loan rescheduling : follow-up and separation from other loans	Si, se puede reestructurar un prestamo o renovarlo como una nueva operación
2	2	24	1	Expected repayment amount proposed by default by the system	Si, el aplicativo al momento de la calificacion le asigna un posible monto de pago
2	2	24	2	Unexpected amount possible (underpayment, overpayment, more than loan balance)	Si, es decision del oficial
2	2	25		Batch processing for disbursement lists / collection sheets	No .. ?, los desembolsos se hacen en presencia del cliente
2	2	26		Taxes management	Si, en parametros de define impuestos
2	2	27		Loan accounts numbering (random, user defined, system generated)	Si, el numero de operación del prestamo lo genera el aplicativo.

1	2	3	4	Evaluation criteria	CONEXUS MILLENIUM
2	2	28		Provide a list of standart documents with example (contracts, repayment schedules, account	Solicitud de credito, tablas de amortizacion, comprobantes contables, orden de pago o desembolso, pagos realizados por los clientes
2	3			Savings and deposits	
2	3	1		Integrated with accounting system	Si, todos los modulos son integrados
2	3	2		Integrated with portfolio tracking, and/or customer information system	Si, el modulo de clientes es el principal y todos interactuan entre si
2	3	3		Types of savings and deposit accounts	
2	3	3	1	Passbook	? Imprime en libretas y se puede consultar o imprimir estados de cuenta
2	3	3	2	Term deposit	? Puede realizar varias operaciones como: depositos, retiros, notas de debito, notas de credito. De acuerdo a parametrizacion
2	3	3	3	Group savings	Si, una cuenta de ahorros puede tener varias firmas autorizadas para realizar transacciones
2	3	3	4	Demand deposit / current account	?
2	3	3	5	Overdraft account	? Según parametros se puede o no autorizar ciertas transacciones
2	3	3	6	Other (user defined)	Si, se pueden realizar varias operaciones, como NDD, NDC, transferencias, acreditar prestamos
2	3	4		Interests on deposits calculations	El interes se calcula sobre saldos diarios o por saldo promedio
2	3	4	1	Day of deposit to day of withdrawal	?, según los dias de efectivizacion puede depositar y retirar el mismo dia
2	3	4	2	Minimum daily balance	Si, si se refiere a estados de cuenta puede consultarlos diariamente e imprimirlos por periodos
2	3	4	3	Minimum monthly balance	Si
2	3	4	4	Minimum quarterly balance	Si
2	3	4	5	Average daily balance	?, se visualiza promedios mensuales
2	3	4	6	Average monthly balance	?, se visualiza promedios mensuales
2	3	4	7	Other (user defined)	?
2	3	4	8	Interests payment frequency (Daily, Weekly, Monthly? Quaterly, etc...)	Los intereses se pueden provisionar diariamente o en forma periodica, es decision del usuario administrador y politicas de la institucion
2	3	5		Does the system log changes made to a product?	Si, se registra en auditoria de cambios realizados en procesos criticos

1	2	3	4	Evaluation criteria	CONEXUS MILLENIUM
2	3	6		Voluntary deposits (with some tracking of or information about forced savings-linked to portfolio tracking)	En ahorros a la Vista puede hacer cualquier cantidad de transacciones; en depositos a plazo fijo según los parametros puede o no incrementar el capital. Al registrar la transaccion según de que modulo provenga se graba con un tipo diferente permitiendo saber de que se trata por ejemplo si es una acreditacion por desembolso de un credito.
2	3	7		Advanced functionality	
2	3	7	1	ATMs	Si, contamos con interfaces.
2	3	7	2	Electronic wire transfers	(*) Tenemos un interface que se conecta con un software que une a una red de cajeros aut., POS, etc
2	3	7	3	Smart Cards	(*)
2	3	7	4	PDA	(*)
2	3	7	5	POS devices	(*)
2	3	8		Tax withholding functionality	Si, en depositos a plazo fijo se parametriza el impuesto a la retencion en la fuente
2	3	9		Dormant accounts management, blocking or warning when a transaction is posted	Si, de acuerdo a parametros se inactiva o bloquea cuentas y se da alerta de estos estados.
2	3	10		Closing with balance transfer	? Los saldos se actualizan automaticamente.
2	3	11		Option for jointly held accounts	Si, una cuenta de ahorros puede tener varias firmas autorizadas para realizar transacciones
2	3	12		Hard copies management (passbook, checks, account statements)	Si, se trabaja con libretas, o comprobantes de transacciones
2	3	13		Back dating of events recording	Si, se registra en auditoria de cambios realizados en procesos criticos
2	4			Cash management	
2	4	1		Create a new teller	Si, se puede crear las cajas para los usuarios que necesite
2	4	2		Open Till	Si, hay procesos para asignar valores a la caja
2	4	3		Close Till (exact amount)	Si, hay reportes que ayudan a cerrar la caja y cuadrar valores
2	4	4		Cash overage and shortage management	No, actualmente es mas trabajo operativo
2	4	5		Transfer cash from vault to a till	Si, es la transferencia de valores a caja desde otro usuario
2	4	6		Transfer cash from till to vault	Se hacen transferencias al final del dia

1	2	3	4	Evaluation criteria	CONEXUS MILLENIUM
2	4	7		Transfer cash from one till to another	Si existe un registro de ransferencias entre cajas
2	4	8		Transfer cash from HO to Branch office	Si, se hace contablemente con cuentas de transferencias internas
2	4	9		Transfer cash from Branch office to HO	Si, se hace contablemente con cuentas de transferencias internas
2	4	10		Cash receipts printing (deal slips)	Se puede implementar impresión de recibos.
2	4	11		Funds transfer for clients (local)	Si, hay opcion de transferir fondos entre clientes locales y entre clientes de agencias si estan conectadas las oficinas.
2	4	12		Funds transfer for clients (international)	Mediante un interface las cooperativas que tienen nuestro aplicativo lo pueden hacer conectandose a otros aplicativos.
2	5			Accounting	
2	5	1		Accounting module integrated in the software ?	Si, la contabilidad esta integrada a todo el aplicativo.
2	5	2		Chart of accounts management	Si, trabaja con catalogo de cuentas contables
2	5	3		Adheres to GAAP and/or IAS provisions and supports both French and Anglo-Saxon accounting standards	Si..?, la contabilidad esta bajo los estandares de las normas de contabilidad generalmente aceptadas
2	5	4		Possible modifications to meet local legal requirements (central bank, supervisory regulations)	Si, en nuestro pais las cooperativas estan reguladas por organismos de supervision como la superintendencia e bancos. Ademas el catalogo de cuentas es parametrizable y puede tener hasta 30 digitos en varios niveles.
2	5	5		On-line or batch ledger updates (tills, credits, deposits)	Si, algunas transacciones se contabilizan en linea por ejemplo la concesión de creditos, en cambio las transacciones como depositos, retiros, etc se contabilizan por lotes.
2	5	6		Automated calculation and posting for partial or late payments (including interests)	?... Los calculos son automaticos.
2	5	7		Categorizing current vs. delinquent loans	?, se regsitran en cuentas separadas los prestamos que estan al dia y los que estan vencidos o en tramites judiciales
2	5	8		Accrual vs. cash	? El devengado es un proceso que se ejecuta de acuerdo a politicas de la institucion, si se lo hace interactua con contabilidad.
2	5	9		Existence of accounts to handle interest and principal due but not received separate from accrued	Si, se parametriza por producto en que cuenta contable se registran estos valores

1	2	3	4	Evaluation criteria	CONEXUS MILLENIUM
2	5	10		Software ceases to accrue interest on late loans (automatically or on demand)	Si, si los prestamos estan atrasados el aplicativo ya no trabaja con cuentas de devengo, ya que se reversaron al cambiar el prestamo de estado.
2	5	11		Cost accounting	Tenemos un analisis vertical y horizontal por periodos.
2	5	12		Asset management	Se maneja activos fijos
2	5	13		Budget management	No, actualmente.
2	5	14		Treasury management	No, se puede acoplar ciertas opciones
2	5	15		Pay-roll management	No, actualmente, se implementara en la version en PHP
2	5	16		Accounting interface	
2	5	16	1	Export to external accounting packages? (specify which)	No, se exporta informacion a hojas electronicas
2	5	16	2	Import from external accounting packages? (specify which)	No
2	5	17		End of period process (day, month, year) and approximate timing	Si, depende de la cantidad de informacion procesada en el dia, puede llevar de 5 a 20 minutos, fin e mes puede demorarse unos 20 minutos mas y fin de año unos 10 minutos adicionales.
2	5	18		Transfer from one Branch to another	Si, hay procesos para consolidar la contabilidad si no estan en linea las oficinas.
2	5	19		Generation of financial statements	Si, se obtiene balance general, balance de comprobacion, balance de resultados, diario mayor, diario por cuenta entre otros.
2	6			Share Management	
2	6	1		Membership share management	No..?
2	6	2		Dividends calculation	No..?
2	7			Flexibility	
2	7	1		Multiple branches or regions	
2	7	1	1	Mechanisms for separating information on an office basis	Si, se puede tener informacion de cada oficina y si esta centralizada la informacion se puede sacar de otras oficinas. Solo la contabilidad saca reportes consolidados.
2	7	1	3	Presentation of financial or statistical information by branch or region	Se obtiene reportes contables por oficina o consolidados.

1	2	3	4	Evaluation criteria	CONEXUS MILLENIUM
2	7	1	5	Ability to neutralize inter-branches transactions	? .. Se puede parametrizar ciertos bloqueos
2	7	1	6	Multi company	Es multioficina
2	7	2		Consolidation / Possible network configurations	
2	7	2	1	Single branch with a single workstation, operating independently	Si, una oficina puede trabajar independientemente
2	7	2	2	Single branch with several workstations connected through a LAN to a database on a local server	Si el aplicativo es multi-usuario
2	7	2	3	Several online branches, permanently connected by communication link to a server in the head office	Si, puede trabajar con datos centralizados de todas las oficinas
2	7	2	4	Several offline branches, with periodic transfer by communication link to a server in the head office. Please specify the update frequency (periodically, at user's request), and the type of data synchronization (full, differential, reporting data only)	Si, depende de las comunicaciones se puede hacer replicas que se parametrizan el el motor de la base de datos.
2	7	2	5	Several offline branches, with data transfer to the head office using physical media (CD , diskettes, ...). Please specify the type of data synchronization (full differential, reporting data only).	No, solo la parte contable se puede enviar en medios magneticos para consolidar
2	7	2	6	Other	Depende de las comunicaciones, si el ancho de banda es muy bajo se puede optar por hacer solo operaciones basicas como depositos o retiros.
2	7	3		Multiple languages	
2	7	3	1	Languages available	Español, en la version en PHP implementaremos varios lenguajes.
2	7	3	2	Can support languages on a user basis-multiple languages simultaneously (each user can choose his/her own language)	No, actualmente
2	7	3	3	All messages are in the language of choice	Español actualmente
2	7	3	4	All screen information is presented in language of choice	Español

1	2	3	4	Evaluation criteria	CONEXUS MILLENIUM
2	7	3	5	Multiple language support requires recoding (language is hardcode) or is intrinsic to the system (language is parameterized)	Español, en la version en PHP implementaremos varios lenguajes.
2	7	3	6	Statements can be in different languages? If yes, possibility to allocate a language to a client ?	No, actualmente
2	7	3	7	Language is dictionary driven	No
2	7	3	8	Ability to handle non roman scripts	No
2	7	4		Multiple currencies	
2	7	4	1	Supports local currencies and foreign currencies	Si, a cada producto se le asigna una moneda
2	7	4	2	Supports payments and disbursements in different currencies	Si, depende del producto
2	7	4	3	Supports foreign exchange exposure calculation facilities	No, actualmente
2	7	4	4	Handles maintenance of value accounts and other inflationary risk mitigation functions	No
2	7	4	5	Possibility to add a currency	Si
2	7	4	6	Daily exchange rates entry	Se ingresa diariamente el cambio
2	7	4	7	Displayed in 2 currencies ?	No
2	7	5		Rounding	
2	7	5	1	Rounding per currency to fit cash constraints (5, 10, 50, 100, ...), possibility to set it up by product	Los calculos trabajan con 4 decimales y se presenta a 2 decimales
2	7	5	2	Rounding of installment amounts (Principal + interests)	?
2	7	6		Guaranty Deposits and funds	
2	7	6	1	Guaranty funds and death insurance	No, seguro de desgravamen se cobra en prestamos, el resto es operativo
2	7	6	2	Garanty fund deducted from loan amount prior to disbursement or on disbursement date	El seguro de desgrvamen se descuenta al conceder el prestamo.
2	7	6	3	Garanty fund paid before disbursement	?
2	7	6	4	Garanty fund paid with installments	?

1	2	3	4	Evaluation criteria	CONEXUS MILLENIUM
2	7	7		Provision	
2	7	7	1	Calculation set by ageing rules and product type	Si, se parametriza por productolas formas de calculo, tasas, etc
2	7	7	2	Calculation modes (total outstanding, past dues only, ...)	Los calculos de interes se realiza sobre saldos o por saldo promedio en ahorros, en prestamos de acuerdo a parametros.
2	7	7	3	Provision automatically calculated at disbursement	No, el proceso de devengado se realiza en forma periodica.
2	8			Ease of Configuration	
2	8	1		Configurator exists ?	Si, se capacita al personal de sistemas
2	8	2		Parameterization steps	Se coordina con el personal de las cooperativas
2	8	3		Calendar (holidays / working days)	Se parametriza dias festivos
2	8	4		Configuration printing	Se configura impresión en libretas de ahorros.
2	8	5		Configuration interface/ergonomy	?
2	8	6		Possibility to replicate the configuration	NO
2	9			Reporting	
2	9	1		Existing operational reports	Movimientos de caja, resumen del cuadro de caja, anexos.
2	9	2		Existing financial reports	Balance General, balance de resultados, anexos de cartera de credito, anexo de depositos, anexos de plazo fijo, entre otras consultas.
2	9	3		Regulatory authority reporting (Central Bank) configurable	Estructuras solicitadas por organismos de control: Banco Central, Consep, SuperIntendencia de bancos.
2	9	4		CGAP Key Performance Indicators	No, se puede implementar
2	9	5		User defined reports	NO, se implmentara en version en PHP
2	9	6		Possibility to perform trend analysis / comparisons (eg. this month vs last month)	En contabilidad analisis vertical y horizontal por periodos
2	9	7		Export utility (Word, Excel, other format,...)	Se generan archivos planos que pueden ser exportados a excel, word. Ciertos reportes se pueden exportar directamente a excel.
2	9	8		Customized statistics	No..?
2	10			Miscellaneous	

1	2	3	4	Evaluation criteria	CONEXUS MILLENIUM
2	10	1		Delayed posting	?
2	10	2		Other compatible technologies (ATM,...)	Tenemos interfaces.
2	10	3		Forecasted features	?
2	10	4		Other products (money transfers, insurance...)	En la nueva version en PHP con tecnologia de internet estamos planificando dar nuevos servicios o desarrollar nuevos modulos.
3 Security					
3	1			Identification	
3	1	1		Users profiles (roles and privileges)	Si, se restringe el acceso al aplicativo al perfil el uuario y en si a cada usuario dando permisos acorde a sus funciones.
3	1	2		Activate / deactivate a user	Si, se desabilita a usuarios manualmente o automaticamente si intenta ingresar con clave erronea por tres veces consecutivas.
3	1	3		Technology used	La seguridad se configura en el sistema operativo y tambien en el aplicativo.
3	2			Accountability	
3	2	1		by transaction	Cada transaccion puede ser identificada por quien fue realizada.
3	2	2		by consultation	Se registran pistas de auditoria en procesos criticos.
3	2	3		data collected in log file	Se registran pistas de auditoria en procesos criticos.
3	3			Backup management	Description
3	3	1		Using an external tool	Depende de la infraestructura de cada oficina.
3	3	2		Internal tool: specify whether manual or automatic	Depende de la infraestructura de cada oficina.
3	3	3		Automatic recovery tool	Depende de la infraestructura de cada oficina.
3	4			Data protection	Description
3	4	1		on database	Depende de la infraestructura de cada oficina.
3	4	2		between remote stations	Depende de la infraestructura de cada oficina.
3	4	3		on external floppies and backup cartridges	Depende de la infraestructura de cada oficina.
4 Technical architecture					
4	1			Application type	
4	1	1		Single station	Si, puede trabajar en una sola estacion.
4	1	2		Multi-station	Si, es cliente servidor.

1	2	3	4	Evaluation criteria	CONEXUS MILLENIUM
4	2			Server requirements	
4	2	1		Operating system	Unix, Linux, Windows 2000 Profesional, Server, XP profesional.
4	2	2		Minimal configuration	256 RAM, 2 HD de 8 GB, Procesador PIII o superior
4	2	3		Optimal configuration	1GB RAM, 4 HD de 8 GB, Procesador P4 , Xeon o superior. La configuracion depende de la cantidad de informacion, numero de usuarios, entre otros.
4	2	4		Size of server application	Solo se instala el motor e base de datos Informix y se hace particiones de 2GB para los datos.
4	3			Network requirements	Cableado categoria 5 o superior.
4	3	1		Describe the usual configuration	Cableado categoria 5 o superior, hub o switch.
4	4			Database requirements	Trabajamos con motor de base e datos informix, con la version en PHP sera multi base de datos.
4	4	1		Supported native databases	Informix, en PHP trabajara con Mysql, SqlServer, Informix, Oracle y Sybase.
4	4	2		ODBC, JDBC	Cientes de Informix ODBC
4	5			Workstation	PC normales
4	5	1		Operating system	Windows 98, 2000 Profesional, XP home o profesional.
4	5	2		Minimal configuration	64MB en RAM, HD de 16 GB, Pentium III o superior
4	5	3		Optimal configuration	256MB en RAM, HD de 16 GB, Intel Pentium4
4	5	4		Size of client application	Utiliza 30 MB.
4	6			Existing interface	?
4	6	1		Excel, Word, text formats (TXT, CSV)	Se necesita Excel y Word para impresion de ciertos formatos.
4	6	2		Other	-
4	7			Software	Description
4	7	1		Programing language	Visual Basic 6.0, la nueva version estara en PHP, Java y HTML.
4	7	2		Other integrated tools	-
5 Planning, training and budget					
5	1			System implementation	
5	1	1		Installation & training partners (please indicate installation and training languages where appropriate)	AVMEI CIA. LTDA. - Fabián Sánchez - fsanchez@avmeiecuador.com - 59322813214
5	1	2		Average implementation time (from contract signature to service launch)	Depende de varios aspectos, sin embargo el promedio es 2 meses.
5	1	3		Quickest implementation	La implementacion mas rapida es en 1 semana.

1	2	3	4	Evaluation criteria	CONEXUS MILLENIUM
5	1	4		Longest implementation	3 meses.
5	1	5		Installation CD ROM available?	Si
5	1	6		Software update procedure?	Se realizan visitas o se envian instructivos.
5	2			Training	
5	2	1		User training	Si, se da una capacitacion general a todos sobre todos los modulos, luego se da capacitaciones por areas.
5	2	2		If yes, how long? Who? Cost	El sistema es amigable y de facil comprension, se hace por fases en la instalacion se esta 15 dias, los 3 primeros se capacita en forma general y luego se capacita por areas y se hace el seguimiento. El personal debe tener conocimientos basicos de computacion. Las otras fases de capacitacion o seguimiento se coordina. La primera capacitacion cuando se instala no tiene costo. Tenemos un grupo de cuatro personas para capacitar y si los usuarios son considerables se cuenta con mas tecnicos de soporte.
5	2	3		System administrator training	Si, aunque el administrador debe tener conocimientos medios de computacion.
5	2	4		If yes, how long? Who? Cost	Se realizan talleres de capacitacion en el manejo del servidor, sistemas operativos, base de datos. Esta capacitacion tiene un costo porque es mas tecnica y se debe llegar a un acuerdo al momento de firmar el contrato.
5	2	5		Training local IT specialist	Si desean capacitacion para desarrolladores se puede llegar a un acuerdo.
5	2	6		If yes, how long? Who? Cost	Se llega a un acuerdo.
5	2	7		Cost of programmer man-days for customization	Se debe analizar los requerimientos y llegar a un acuerdo.
5	3			Maintenance	
5	3	1		Name and localization of maintenance partners (please indicate support languages where appropriate)	El mantenimiento se realiza con visitas, llamadas telefonicas, mails o internet.
5	3			System pricing	El precio varia de USD\$. 15,000.00 A USD\$. 80,000.00 (codigo ejecutable) de acuerdo a varios factores como: numero de modulos a adquirir, localizacion, numero de oficinas, numero de clientes, numero de usuarios, etc. Nota: Se puede negociar el codigo fuente.
5	3	1		License (basis, range cost)	Tomando una institucion con 3 usuarios y el sistema con los modulos basicos, seria USD\$. 15,000.00 mas USD\$. 500.00 por usuario adicional
5	3	2		Annual maintenance fee (basis, range, % license)	?% del valor del contrato, se establece por cada institucion

1	2	3	4	Evaluation criteria	CONEXUS MILLENIUM
5	3	3		Cost per transaction (basis, range)	Se establece en la negociacion
5	3	4		Assistance included in the initial license cost	Se establece en la negociacion
5	3	5		Average cost of installation, with standard training included (% license)	Se establece en la negociacion
5	3	6		Additional modules (not included in the standard software)	Se establece en la negociacion
				COMMENTS, NOTES	
				REMARKS	
				Questions	Description
				Commentaires	Los precios estan expresados en USD\$. (Dolares americanos). El precio es por el aplicativo actual CONEXUS MILLENNIUM, la nueva version en PHP la terminaremos en Noviembre del 2006 y a esa fecha podremos plantear valores. La negociacion es por institucion ya que depende de varios aspectos como: localizacion de las oficinas, numero de agencias, numero de clientes, numero de usuarios, entre otros. El costo de la base de datos es aparte y debe se negociada con el proveedor de Informix Local.