

AGENCIA DE COBRANZAS, REPRESENTACIONES Y SERVICIOS SERCOVALLE CIA.LTDA
INFORME FINANCIERO ANUAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

Sangolquí, 30 de marzo del 2018

Señores
Presidente y Accionistas
SERCOVALLE CIA.LTDA
Presente. –

Informe económico del ejercicio fiscal comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2017 de los resultados obtenidos en este periodo.

I. OBJETIVO DEL INFORME

- a.- Informar la razonabilidad de las cifras de los Estados Financieros de la Compañía Sercovalle Ltda.
- b.- Conocer la situación financiera de la Compañía

II. ALCANCE DEL INFORME

Presentación de la información económica de la Compañía a través del Estado de Situación Financiero y el Estado de Resultados Integral para su debida aprobación.

III. RESULTADOS DEL INFORME

Se observa que la Compañía presenta cifras razonables en sus estados financieros con corte al 31 de diciembre del 2017, sin embargo, existen oportunidades de mejora para los resultados obtenidos en el periodo

IV. SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

Conforme a los registros contables presentados por la Compañía con corte al 31 de diciembre del 2017 la estructura financiera del Balance General es el siguiente:

ACTIVO	46.585,89
 PASIVO	 51.432,94
PATRIMONIO	- 4.847,06
Pasivo más Patrimonio	46.585,89

Los **Activos** están conformados de las siguientes cuentas:

ACTIVO	
Caja y Bancos	13.613,63
Documentos y cuentas por Cobrar	456,51
Anticipo a Proveedores	13.400,96
Anticipo a Empleados	159,55
Retenciones impuesto a la Renta ejercicio actual	905,72
Propiedad Planta y Equipo	17.328,32
Otros Activos No Corrientes	721,20
TOTAL ACTIVOS	46.585,89

- **En la cuenta Caja Bancos.** - se encuentran los valores de:
La Caja Chica por 200,00
Banco del Pacifico con 32,14
La cuenta en la Cooperativa Luz del Valle con 13.381,50
- **Documentos y Cuentas por Cobrar.** - corresponden a los valores de los Clientes Locales.
- **Anticipo a Proveedores.** - son los valores entregados a los diferentes proveedores con los que cuenta la Compañía por ejemplo el Anticipo por Movilización para los trámites a las Tenencias políticas valores que se generaron en el año 2017, Anticipo a la Gasolinera por el combustible de los señores motorizados, entre otros.
- **Anticipo a Empleados.** - rubros por anticipo de sueldo que serán recuperados en los siguientes meses el valor corresponde a la Sra. Félix Janeth
- **Retenciones Imp. A la Renta.** - ejercicio actual estos valores serán cancelados cuando se presente la declaración del formulario 101 en el año 2018 como fecha máxima en el mes de abril
- **Propiedad Planta y Equipo.** - son los bienes muebles con los que cuenta la Compañía los mismos que no presentan novedades
- **Otros Activos Corrientes.** - corresponde a la garantía del local que es por el valor de 721,20

Los Pasivos están distribuidos de la siguiente forma:

PASIVOS	
Cuentas y Documentos por Pagar	4.360,88
Impuestos por Liquidar	2.182,45
Obligaciones con el IESS	1.017,34
Sueldos y Beneficios sociales	5.726,80
Prestamos por Pagar	13.870,60
Anticipo de Clientes	14.306,24
Provisiones por Beneficios	9.968,63
TOTAL PASIVOS	51.432,94

- **Cuentas y Documentos por Pagar.** - corresponde a Proveedores No Relacionados con el valor de 2.553,04; Proveedores Relacionados es el valor pendiente por pagar al Sr. Fernando Gualotuña por 747 y por Pagar a la Sra. Martha Muncha por 1.060,84
- **Impuestos por Liquidar.** - son los valores de los impuestos por pagar de diciembre del 2017 que serán cancelados en enero del 2018 del Impuesto al Valor Agregado y de las Retenciones del Impuesto a la Renta.

- **Obligaciones con el IESS.** - que serán cancelados en el mes de enero del 2018 por el concepto del Aporte Patronal y Personal, Fondos de Reserva y préstamos.
- **Sueldos y beneficios Sociales.** - son aquellos rubros que serán pagados en enero del 2018 según las fechas establecidas por el Código del Trabajo para de los respectivos beneficios sociales
- **Prestamos por Pagar.** - es la obligación contraída con la Cooperativa de Ahorro y Crédito Luz del Valle a ser cancelada durante el año 2018.
- **Anticipo de clientes.** - son rubros por los anticipos recibidos por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Luz del Valle los cuales se irán facturando conforme se realice el trabajo.
- **Provisiones por Beneficios.** - son aquellos valores pertenecientes a la Jubilación Patronal y por Desahucio.

La cuenta del **Patrimonio** está conformada por:

PATRIMONIO NETO	
Capital Suscrito o Asignado	15.000,00
Reservas	7.228,98
Ganancias Acumuladas	12.940,69
Perdidas Acumuladas	-40.016,73
TOTAL PATRIMONIO	-4.847,06

- **Capital suscrito o Asignado** esta cuenta consta de 7 accionistas con su respectiva aportación de Capital que es:

Topón Gualotuña Edgar Augusto	1.200,00
Borja Ortega Sandra Elizabeth	3.300,00
Logacho Criollo Daniela Dayanara	1.200,00
Ibarra Simbaña Paola del Roció	3.450,00
Navarrete Cruz Verónica Alexandra	3.450,00
Crisanto Suntaxi Venito José Leonardo	1.200,00
Navarrete Cruz Carlos Andrés	1.200,00

- **Reservas.** - presenta la Reserva Legal y Facultativa por un valor de 3.614,49 cada una dando un total de 7.228,98
- **Ganancias Acumuladas.** - suman un total de 12.940,69 que corresponde a las ganancias del año 2013 por 6.472,28 y del año 2016 por 6.468,41
- **Pérdidas Acumuladas.** - Este resultado negativo corresponde al ejercicio fiscal del año 2017 por el valor de 40.016,73

ESTRUCTURA DEL ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS	144.572,97
COSTOS	137.972,44
GASTOS	46.619,26
TOTAL COSTOS Y GASTOS	184.591,70
PERDIDA OPERATIVA	<u>40.016,73</u>

Los Ingresos se detallan de la siguiente forma:

INGRESOS	
Ingresos de Actividades Ordinarias	144.572,53
Otros Ingresos	2,44
TOTAL INGRESOS	144.574,97

- La cuenta de ingresos corresponde a los servicios de Cobranza tercerizada, Verificaciones, notificaciones Constitución de Hipotecas, levantamiento de Hipotecas, Avalúos, Demandas, Citaciones, Sentencias y otros ingresos.

Los Costos de la Compañía se componen de los siguientes rubros:

COSTOS	
Gasto Sueldos Salarios y Beneficios	66.624,49
Mantenimiento y Reparaciones	10.984,63
Arrendamiento Operativo	4.536,26
Suministros Materiales y Repuestos	6.457,76
Honorarios Comisiones y Servicios	22.702,40
Transporte y Movilizaciones	19.842,49
Agua, Energía, Luz y Telecomunicaciones	6.824,41
TOTAL COSTOS	137.972,44

- **Sueldos Salarios y Beneficios.** - corresponde al valor de sueldos y beneficios sociales de los empleados de la Compañía.
- **Mantenimiento y Reparaciones.** - rubros que comprende el alquiler de vehículos, motos y arreglo de computadoras
- **Arrendamiento Operativo.** - es el valor por el arriendo de las oficinas de la Compañía
- **Suministros Materiales y Repuestos.** - corresponde a los materiales de impresión, materiales de oficina y suministros de computación.
- **Honorarios Comisiones y Servicios.** - son rubros por Honorarios Jurídicos, otros honorarios profesionales y servicios ocasionales.

- **Transporte y Movilizaciones.** - corresponde a los valores cancelados por la ubicación de clientes, consumo de combustible y visitas domiciliarias
- **Agua, Energía, Luz y Telecomunicaciones.** - es el consumo de los servicios básicos.

Estructura de las cuentas de Gastos

GASTOS	
Sueldos y Beneficios	4.859,98
Mantenimiento y Reparaciones	820,00
Suministros Materiales y Repuestos	1.134,87
Honorarios, Servicios, Comisiones	30.535,43
Transporte y Movilizaciones	1.355,65
Impuestos Contribuciones y Multas	1.430,17
Gastos Notariales y Registros de la Propiedad	5,60
Gastos de Gestión	433,70
Depreciaciones	2.718,96
Amortizaciones	680,04
Otros Gastos	2.094,19
Gastos Financieros	550,67
TOTAL GASTOS	46.619,26

- **Sueldos y Beneficios.** - comprende los gastos de refrigerio y atención empleados, aporte asumido IESS Gerencia, agasajo navideño y despido intempestivo
- **Mantenimiento y Reparaciones.** - rubros por el mantenimiento de las instalaciones y del sistema contable
- **Suministros Materiales y Repuestos.** - valores por los gastos de materiales de oficina, útiles de aseo y limpieza, publicidad y promoción.
- **Honorarios, Servicios, Comisiones.** - corresponde a los gastos de Gerencia, contables, tecnológicos, ocasionales, limpieza, dietas y otros.
- **Transporte y Movilizaciones.** - son gastos de movilización del personal administrativo
- **Impuestos Contribuciones y Multas.** - gasto de los diferentes pagos que se realizan a los entes de control y las Multas Asumidas
- **Gastos Notariales, Registros de la Propiedad.** - son aquellos gastos de los tramites de los diferentes procesos.
- **Gastos de Gestión.** - son aquellos rubros que fueron utilizados para la generación de ingresos
- **Depreciaciones y Amortizaciones.** - son valores por el desgaste y uso de los activos
- **Otros Gastos.** - comprende todos aquellos gastos asumidos por la Compañía como Gastos No Deducibles, retenciones asumidas, IVA asumido, interés por mora.
- **Gastos Financieros.** - valores pagados por los diferentes servicios en las instituciones financieras.

V. CONCLUSIONES

En el periodo fiscal 2017 como se puede observar en el Estado de Resultados se finaliza con una pérdida del ejercicio por el valor de 40.016,73 el mismo que afecta al Balance de Situación Financiero en los Resultados Acumulados de la Compañía lo

cual tiene efecto en el resultado final del Patrimonio Neto y se termina con un valor en menos 4.847,06

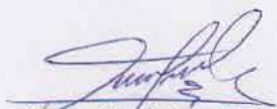
Con el resultado obtenido del ejercicio fiscal 2017 no corresponde Pagar el Valor del Impuesto a la Renta

VI. RECOMENDACIONES

Mejorar la solvencia Patrimonial mediante mecanismos factibles.

Se solicita a la Junta de Accionistas la aprobación para netear la perdida de los 40.016,73 contra las Ganancias Acumuladas de los años 2013 y 2016, asiento que se lo realizará en el año 2018.

Atentamente. -



Lcda. Verónica Ayala

Registro 17-3157