

AGENCIA DE COBRANZAS, REPRESENTACIONES Y SERVICIOS SERCOVALLE CIA.LTDA.
NOMBRE COMERCIAL: SV GESTION

INFORME FINANCIERO ANUAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

Sangolquí, 15 de febrero del 2019

Señores
Presidente y Accionistas
SERCOVALLE CIA.LTDA
Presente. –

Informe económico del ejercicio fiscal comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2018 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 2018.

IV. SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

Conforme a los registros contables presentados por la Compañía con corte al 31 de diciembre del 2018 la estructura financiera del Balance General es el siguiente:

ACTIVO	47.498,77
PASIVO	46.958,20
PATRIMONIO	540,57
Pasivo más Patrimonio	47.498,77

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

ACTIVO	
Caja y Bancos	7.574,40
Documentos y cuentas por Cobrar	14.185,80
Anticipo a Proveedores	2.881,92
Anticipo a Empleados	1.350,72
Retenciones impuesto a la Renta ejercicio actual	2.609,72
Propiedad Planta y Equipo	17.815,01
Otros Activos No Corrientes	1.081,20
TOTAL ACTIVOS	47.498,77

- **En la cuenta Caja Bancos.** - se encuentran los valores de:
 La Caja Chica por 200,00
 Banco del Pacifico con 1.237,82
 La cuenta en la Cooperativa Luz del Valle con 6.136,58
- **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.
- **Crédito Tributario.** - Valor que será recuperado por pago en exceso, cuyo trámite se encuentra en el SRI
- **Anticipo a Empleados.** - rubros por anticipo de sueldo que serán recuperados en los siguientes meses.
- **Retenciones Imp. A la Renta Ejercicio Actual.** - Estos valores serán cancelados cuando se presente la declaración del formulario 101 en el año 2019 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 de las oficinas donde funciona la Compañía.

Los **Pasivos** están distribuidos de la siguiente forma:

PASIVOS	
Cuentas y Documentos por Pagar	6.527,09
Impuestos por Liquidar	1.611,87
Obligaciones con el IESS	2.025,47
Sueldos y Beneficios sociales	4.626,11
15% Participación Trabajadores	994,03
Prestamos por Pagar	18.943,94
Retenciones Judiciales	286,89
Anticipo de Clientes	1.379,47
Provisiones por Beneficios	9.968,63
Provisiones por Servicios Basicos	594,70
TOTAL PASIVOS	46.958,20

- **Cuentas y Documentos por Pagar.** - corresponde a Proveedores No Relacionados con el valor de 5.447,09; Proveedores Relacionados es el valor pendiente por pagar al Sr. Fernando Gualotuña por 1.080,00

- **Impuestos por Liquidar.** - son los valores de los impuestos por pagar de diciembre del 2018 que serán cancelados en enero del 2019 del Impuesto al Valor Agregado, Retenciones del Impuesto a la Renta y del Impuesto a la Renta.
- **Obligaciones con el IESS.** - que serán cancelados en el mes de enero del 2019 por el concepto del Aporte Patronal, Personal, Fondos de Reserva y préstamos y aporte al IESS de la Gerencia.
- **Sueldos y beneficios Sociales.** - son aquellos rubros que serán pagados en el año 2019 según las fechas establecidas por el Código del Trabajo para de los respectivos beneficios sociales.
- **15% Participación Trabajadores.** - Valor que será pagado a los empleados por las Utilidades generadas en el año 2018.
- **Prestamos por Pagar.** - es la obligación contraída con la Cooperativa de Ahorro y Crédito Luz del Valle a ser cancelada durante el año 2019.
- **Retenciones Judiciales.** - Valores a pagar en enero 2019 por juicio de alimentos del sr. Marcelo Chanataxi.
- **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.
- **Provisiones por Servicios Básicos.** – Son los valores correspondientes a los servicios básicos del mes de diciembre del 2018 que serán cancelados en enero del 2019

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

PATRIMONIO NETO	
Capital Suscrito o Asignado	15.000,00
Reservas	3.614,49
Perdidas Acumuladas	-23.461,55
Utilidad del Ejercicio	5.387,63
TOTAL PATRIMONIO	540,57

- **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 por un valor de 3.614,49

- **Pérdidas Acumuladas.** - Este resultado negativo corresponde al ejercicio fiscal del año 2017 por el valor de 23.461,55
- **Utilidad del Ejercicio.** – Rubro que representa que en el año 2018 se obtuvo saldos positivos y la utilidad de la Cía. Fue de 5.387,63

ESTRUCTURA DEL ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS	212.980,74
COSTOS	146.155,92
GASTOS	60.197,95
TOTAL COSTOS Y GASTOS	206.358,87
UTILIDAD OPERATIVA	<u>6.621,87</u>

Los Ingresos se detallan de la siguiente forma:

INGRESOS	
Ingresos de Actividades Ordinarias	212.152,21
Otros Ingresos	828,53
TOTAL INGRESOS	212.980,74

- La cuenta de ingresos corresponde a los servicios de Cobranza Prejudicial, Verificaciones, notificaciones, Constitución de Hipotecas, Avalúos, Asesoría Legal, Procuración Judicial, Gestión de Cobranza Judicial, Tramites y Servicios Notariales.

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

COSTOS	
Gasto Sueldos Salarios y Beneficios	68.017,34
Mantenimiento y Reparaciones	11.165,50
Arrendamiento Operativo	5.423,97
Suministros Materiales y Repuestos	8.100,38
Honorarios Comisiones y Servicios	36.172,84
Transporte y Movilizaciones	8.302,72
Agua, Energía, Luz y Telecomunicaciones	8.973,17
TOTAL COSTOS	146.155,92

- **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	15.867,68
Mantenimiento y Reparaciones	2.226,58
Suministros Materiales y Repuestos	1.469,81
Honorarios, Servicios, Comisiones	21.326,78
Transporte y Movilizaciones	654,24
Impuestos Contribuciones y Multas	1.369,71
Gastos de Gestion	1.696,19
Depreciaciones	4.035,45
Amortizaciones	680,04
Otros Gastos	9.315,28
Gastos Financieros	1.556,19
TOTAL GASTOS	60.197,95

- **Sueldos y Beneficios.** - comprende los gastos de sueldos, horas extras, aporte Patronal, Bonificación de la empresa, refrigerio y atención empleados, uniformes, aporte asumido IESS Gerencia, agasajo navideño
- **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, 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 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 2018 como se puede observar en el Estado de Resultados se finaliza con una Utilidad del Ejercicio por el valor de 6.626,87 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 positivo de 540,57

Con el resultado obtenido del ejercicio fiscal 2018 corresponde Pagar el Valor del Impuesto a la Renta de 245,21

VI. RECOMENDACIONES

Buscar mecanismos durante el año 2019 para mejorar la solvencia Patrimonial.

Solicitar a la Junta de Accionistas la no distribución de la Utilidad Neta y cruzarla contra la Pérdida Acumulada del año 2017, asiento que se lo realizará en el año 2019 y de esta forma ir mejorando el saldo del Patrimonio Neto.

Atentamente. -



Leda Verónica Ayala
Registro 17-3157