

**AGENCIA DE COBRANZAS, REPRESENTACIONES Y SERVICIOS SERCOVALLE CIA.LTDA**  
**INFORME FINANCIERO ANUAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

Sangolquí, 28 de febrero del 2020

Señores  
Presidente y Accionistas  
**SERCOVALLE CIA.LTDA**  
Presente. –

Informe económico del ejercicio fiscal comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2019 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 2019.

**IV. SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

Conforme a los registros contables presentados por la Compañía con corte al 31 de diciembre del 2019 la estructura financiera del Balance General es el siguiente:

<b>ACTIVO</b>	<b>75.034,18</b>
PASIVO	56.685,22
PATRIMONIO	20.348,96
<b>Pasivo más Patrimonio</b>	<b>75.034,18</b>

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

<b>ACTIVO</b>	
Caja y Bancos	32.489,79
Documentos y cuentas por Cobrar	12.955,24
Anticipo a Proveedores	8.677,71
Retenciones impuesto a la Renta ejercicio actual	3.320,43
Propiedad Planta y Equipo	16.509,82
Otros Activos No Corrientes	1.081,20
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>75.034,18</b>

- **En la cuenta Caja Bancos.** - se encuentran los valores de:  
La Caja Chica por \$300,00

- Banco del Pacifico con \$4.634,35  
La cuenta en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Luz del Valle junto con los certificados de aportación con \$27.555,44
- **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 acumulado de las Retenciones del Impuesto a la Renta que nos realizaron durante los años anteriores.
  - **Retenciones Imp. A la Renta Ejercicio Actual.** - Estos valores serán cancelados cuando se presente la declaración del formulario 101 en el año 2020 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:

<b>PASIVOS</b>	
Cuentas y Documentos por Pagar	6.898,03
Impuestos por Liquidar	4.005,34
Obligaciones con el IESS	2.689,99
Sueldos y Beneficios sociales	5.939,23
15% Participación Trabajadores	20,85
Fondo Voluntario empleados	220,91
Prestamos por Pagar	25.000,00
Retenciones Judiciales	60,84
Provisiones por Beneficios	9.406,13
Provisiones por Servicios Basicos	443,91
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>54.685,23</b>

- **Cuentas y Documentos por Pagar.** - corresponde a las obligaciones que mantiene la Cía. Con sus Proveedores por el valor de \$6.898,03
- **Impuestos por Liquidar.** - valores de los impuestos por pagar de diciembre del 2019 que serán cancelados en enero del 2020 del Impuesto al Valor Agregado y Retenciones del Impuesto a la Renta.
- **Obligaciones con el IESS.** - que serán cancelados en el mes de enero del 2020 por el concepto del Aporte Patronal, Personal, Fondos de Reserva, préstamos y aporte al IESS de la Gerencia.
- **Sueldos y beneficios Sociales.** - son aquellos rubros que serán pagados en el año 2020 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 2019.
- **Prestamos por Pagar.** - es la obligación contraída con la Cooperativa de Ahorro y Crédito Luz del Valle a ser cancelada durante el año 2020.
- **Retenciones Judiciales.** - Valores a pagar en enero 2020 por juicio de alimentos del sr. Marcelo Chanataxi.

- **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 2019 que serán cancelados en enero del 2020.

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

<b>PATRIMONIO NETO</b>	
Capital Suscrito o Asignado	15.000,00
Reservas	5.230,78
Resultados Acumulados	118,18
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>20.348,96</b>

- **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 \$4.153,25 y Reserva Estatutaria \$1.077,53
- **Utilidad del Ejercicio.** – Rubro que representa que en el año 2019 se obtuvo saldos positivos y la utilidad de la Cía. Fue de \$118,18.

#### **ESTRUCTURA DEL ESTADO DE RESULTADOS**

<b>INGRESOS</b>	<b>251.376,88</b>
<b>COSTOS</b>	172.331,60
<b>GASTOS</b>	78.906,25
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>	<b>251.237,85</b>
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>	<b><u>139.03</u></b>

Los Ingresos se detallan de la siguiente forma:

<b>INGRESOS</b>	
Ingresos de Actividades Ordinarias	250.890,16
Otros Ingresos	486,72
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>251.376,88</b>

- La cuenta de ingresos corresponde a los servicios de Cobranza Prejurídica, Jurídica, Logística, Asesoría y Capacitación.

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

<b>COSTOS</b>	
Gasto Sueldos Salarios y Beneficios	85.216,54
Mantenimiento y Reparaciones	9.439,01
Arrendamiento Operativo	6.480,00
Suministros Materiales y Repuestos	9.982,49
Honorarios Comisiones y Servicios	41.175,33
Transporte y Movilizaciones	11.936,01
Agua, Energía, Luz y Telecomunicaciones	8.102,23
<b>TOTAL COSTOS</b>	<b>172.331,61</b>

- **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.** -gasto 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**

<b>GASTOS</b>	
Sueldos y Beneficios	23.442,36
Mantenimiento y Reparaciones	3.468,14
Suministros Materiales y Repuestos	1.477,16
Honorarios, Servicios, Comisiones	36.034,63
Transporte y Movilizaciones	727,81
Impuestos Contribuciones y Multas	618,71
Gastos Notariales	50,00
Gastos de Gestion	1.704,38
Depreciaciones	5.340,16
Amortizaciones	680,04
Otros Gastos	2.616,61
Gastos Financieros	2.746,25
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>78.906,25</b>

- **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 Notariales.** - valores pagados a la Notaria.
- **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 y pérdida por baja de activos.
- **Gastos Financieros.** - valores pagados por los diferentes servicios en las instituciones financieras.

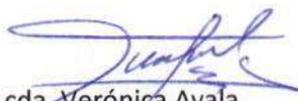
**V. CONCLUSIONES**

En el periodo fiscal 2019 según el Estado de Resultados se finaliza con una Utilidad del Ejercicio baja de \$139,03 pero este valor afecta de forma positiva al Balance de Situación Financiero.

**VI. RECOMENDACIONES**

Buscar estrategias en el año 2020 para mejorar los ingresos de la Cía.  
Solicitar a la Junta de Accionistas la no distribución de la Utilidad Neta y distribuirla a las Reservas.

Atentamente. -



Lcda. Verónica Ayala  
Registro 17-3157