

Quito, 21 de Mayo del 2020

INFORME DE COMISARIO

A: los señores accionistas de TRANSESPINVEG S.A.

He realizado el informe de Comisario de TRANSESPINVEG S.A., al 31 de diciembre del 2019 , del Balance General y el correspondiente Estado de Resultado por el año terminado en esa fecha. Estos estados financieros son de responsabilidad de la Administración de la empresa TRANSESPINVEG S.A., mi responsabilidad es expresar una opinión sobre estados financieros basados en el informe de Comisario.

Este informe de Comisario fue efectuado de acuerdo con la Normas Internacionales de Contabilidad , para PYMES adoptadas por el Ecuador a través de la Superintendencia de Compañías , estas normas requieren que un informe de comisario sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable de si los estados financieros no contienen exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo. Este informe incluye la evaluación de los Principios de Contabilidad utilizados y de las estimaciones relevantes hechas por la administración así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros . Considero que mi informe provee una base razonable para expresar una opinión .

Los estados financieros mencionados en el primer párrafo se considera estar preparados sobre la base de normas establecidas por la Superintendencia de Compañías para PYMES , Deberían estar presentados bajo ciertas Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF's". , los estados financieros no deben ser usados para otros propósitos.

La empresa al cierre del ejercicio fiscal alcanzó una utilidad de \$ 16.124,53, lo cual permitirá alimentar los fondos de los socios .

Con el análisis financiero se demuestra que la Institución tuvo un decremento en activos totales registrados en el Balance de Situación General en el (- 9.32 %) , porcentaje negativo en relación del año anterior. Esta disminución se refiere a la Cuenta Contable : **Activos Fijos y su Depreciación.**

Las Normas, principios y procedimientos contables establece que los Activos fijos de una empresa, debido a su uso, paso del tiempo, surgen su desgaste, por lo que, contablemente se realiza una rebaja del valor de compra del activo fijo . a lo que se le considerada como una depreciación " gasto contable administrativo " y cuyo valor de depreciación por ende afecta al ejercicio económico de la empresa a través Balance de Resultados .

Balance al 31 de diciembre del 2019 – Financiero – Activos-Pasivos-Patrimonio

Activo No Corriente	
Propiedad Planta y Equipo	
Vehículos	152,000,00
(-) Depreciac. Acumulada Vehículo – 2 años	(60,166, 82)
	<hr/>
<i>Valor en libros del vehículo</i>	<i>91.833,18</i>

Se puede observar que contablemente afecta tus ingresos, pero No hay afectación monetaria del efectivo como un retiro para recuperar financieramente el activo fijo, por lo que se refleja una descompensación que es lo que ocurrió del 2018 a 2019. Es decir NO se ha venido descontado del efectivo para incrementar a una cuenta de inversión.

La variación de los recursos en valores relativos referente a los ACTIVOS es la siguiente: Fondos Disponibles un decremento de 38,18 %, NO se realizaron provisiones financieras de gastos de inversión (ahorro programado) , en Cartera de Crédito se produce un incremento del 35.75%; una disminución del activo fijo (- 24,92.%) párrafo anterior se explico la razón , y otros el 20,65%.

Recomendación

Aplicar Reglamentos de Gestión de Crédito y Cobranza, de la partida Clientes locales, Provisionar un plan Financiero para la recuperación de los Activos Fijos

MOROSIDAD

• MOROSIDAD CARTERA CONSUMO

No se puede Evidenciar el nivel de atraso de los clientes en el pago de sus obligaciones con la empresa, lo que a su vez manifiesta la calidad de la administración crediticia y sus procedimientos adoptados. Se requiere conocer los saldo de cartera de crédito vencida del periodo vs saldo de la cartera de crédito total al cierre del periodo.

Sin embargo se puede apreciar un incremento en el 2019 del 35,75% de Cuentas por Cobrar – Clientes

2018 \$ 38.309,80 / 2019 \$ 52.004,95 = 0,3575

- **IMPUESTOS CONTRBUCIONES Y OTROS**

Se procedió al pago de impuestos y tasas que gravan las actividades financieras y comerciales. por impuesto a la renta año 2019 , generó \$ 3.092,76 y mediante la conciliación tributaria se obtuvo un saldo a favor de la empresa – * crédito Tributario Imp.a la renta \$ 924,46 , es decir se restó retenciones del ejercicio fiscal (3.726,51) + crédito tributario años anteriores (290,71)

La variación de los recursos en valores relativos referente a los PASIVOS es la siguiente: Se concentra en los siguientes rubros contables, que representan el 92,37% del total de pasivos.

- Proveedores locales años anteriores \$ 19,470,20 - 10%
- dividendos por pagar \$ 3.592,36 - 2%
- cuentas por pagar socio Biviana E. \$ 47,550.00 - 23%

se debería realizar un plan de pagos y/o liquidar las cuentas

- Préstamos Bancarios \$ 66.162,22 - 31,56%
- Proveedores locales \$ 54.097,02 - 25,81%

RENTABILIDAD

RENDIMIENTO OPERATIVO / ACTIVO (ROA)

ROA - Utilidad Neta Acumulada / Activo Total Promedio

		Activo Total Promedio	
10.613,09		activos 2018	220.946,06
210.647,39		activos 2019	<u>200.348,72</u>
Indice 0,05			421.294,78

5,04

Mediana (Me) 210.647,39

Mide la rentabilidad de los Activos , mayores valores de este Ratio , representan una mejor condición , mientras más alto mejor . Para el análisis se establece un mínimo 1%, pero lo que se espera es que sea mayor al índice anual de precios al consumidor (inflación)

Empresa 5,04% en Rendimientos Financieros se obtendría mayor rentabilidad

RENDIMIENTO OPERATIVO / PATRIMONIO (ROE)

ROE - Utilidad Neta Acumulada / Capital
Contable promedio

Capital contable promedio

10.613,09	Aportes	800,00
16.924,53	Utilidad	<u>16.124,53</u>

Indice	0,63	16.924,53
%	62,708329	

Mide la rentabilidad del capital Mayores valores de este Ratio , representan una mejor condición . Mientras más alto mejor. Empresa 62,70 %

FONDOS DISPONIBLES / TOTAL PASIVOS A CORTO PLAZO

Fondos Disponibles / Pasivo Corto
Plazo

19.522,13	
95.884,30	
0,20	Indice
20,36	%

Tiene un 20,36% flat , para cubrir sus obligaciones corrientes .

Activos Corrientes - Pasivos
Corrientes

71.527,08
95.884,30
- 24.357,22

Cuenta con un 74% para cubrir sus obligaciones corrientes en caso de liquidación de la empresa.

Mide el nivel de disponibilidad que tiene la entidad para atender el pago de pasivos de Mayor exigibilidad. La Relación mientras más alto es mejor.

Empresa 20,36 % Flat mayor exigibilidad / 74% atender el pago de los pasivos corrientes .

GRADO DE ABSORCIÓN - Gastos Operacionales / Margen Financiero

Grado de absorción	
Gastos Operacionales / Margen Financiero	
106.846,67	Gastos operativos
241.065,27	Utilidad Facturación
0,44	Indice
44,32	%

Determina la capacidad de la empresa para solventar los gastos de funcionamiento, mide cuanto representa los gastos de operación en el margen neto Financiero, mientras más bajo mejor , pero tomando en cuenta que excesivamente bajo es una señal de ineficiencia .

Empresa 44,32 % /

GASTOS DE PERSONAL / ACTIVO TOTAL PROMEDIO

<i>Gasto de Personal / Activo Total medio</i>			
52.440,78			
210.647,39		Activo Total Promedio	
0,25	<i>Indice</i>	<i>activos 2018</i>	220.946,06
24,90 %		<i>activos 2019</i>	<u>200.348,72</u>
			421.294,78
	<i>Mediana (Me)</i>		210.647,39

Mide cuanto representa los gastos anualizados del personal en relación con el activo total , mientras más bajo mejor considerando que requiere de un mínimo indispensable, que en este caso se ha definido en 1% :

Empresa 24,90% / Sistema 19,01%

GASTOS OPERATIVOS / ACTIVO TOTAL PROMEDIO

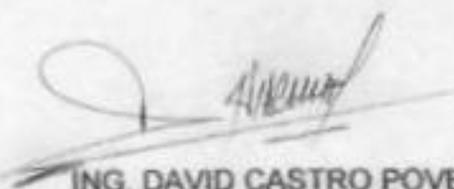
Gastos Operativos / Activo Total promedio	
106.846,67	Gastos operativos
210.647,39	Activo Total Pro
0,51	Indice
50,72	%

Mide la proporción de los gastos operativos , con respecto al promedio de activos que maneja la empresa. Esto, es el nivel de costo que conlleva manejar los activos , con respecto de dichos activos .

El desenvolvimiento organizativo de la entidad radica en la exclusiva atención que se brinda a la aplicación precisa de la norma legal, por lo que me permito realizar las siguientes **recomendaciones**

- Es necesario realizar un plan financiero de prevención e inversión para recuperar los gastos de inversión (Activo Fijo – vehiculos), del 2018, 2019 y continuar con el 2020. Así como también los gastos corrientes del personal , del impuesto a la renta en caso que generé.
- Realizar un manual de procesos contables de, rediseñar el plan de cuentas y su catalogo , estructurar de mejor manera la presentación de los Estados Financieros para una mejor interpretación y análisis de los socios .

- Manual o Instructivo de contribución de los socios con respecto al uso de punto d emisión – " retribución contraprestación de servicios "
- Un Organigrama Estructural y funcional de la empresa donde se visualice la misión, visión y valores , Manual de Funciones , Manual de Procesos y operaciones de las actividades del dpto. de Contabilidad y otras áreas si amerita , Reglamento de Contratación de Servicios.
- Los gerentes deben hacer el cálculo del margen neto con regularidad para monitorear si la institución está o no cubriendo sus costos, puesto que un cambio en los activos o en las fuentes de los fondos altera el resultado.
- La herramienta del margen neto debe ser un componente importante de un programa de administración de activos y pasivos. La herramienta del margen neto ofrece una imagen de cuán bien está cubriendo la institución sus costos de fondos y gastos operativos con sus ganancias en concepto de sus activos.



ING. DAVID CASTRO POVEDA
COMISARIO TRANSESPINVEG S.A.
RUC 1709163230001