

## INFORME DE GERENCIA GENERAL

### **Entorno**

Una parte importante para el logro de metas y objetivos empresariales, es la gestión adecuada de las cobranzas

Poseer portafolios de clientes con atrasos o incobrables es parte del negocio financiero. El problema radica en el alza en la morosidad que viene relacionada con el ciclo de desaceleración económica que se ha visto en el país obteniendo porcentajes que sobrepasan los límites esperados. Aunque considerado muchas veces como el paso final del ciclo de crédito en la realidad la cobranza juega un papel mucho más integral en este proceso.

En los últimos años las instituciones de microfinanzas (IFMs), en vista de un nuevo entorno de mercado cada vez más competitivo, han prestado mayor atención en el desarrollo de estrategias y búsqueda de nuevos mecanismos de cobranza fundamentalmente por dos razones: Mayor concentración en actividades de promoción y análisis de créditos y el incremento en los niveles de morosidad institucionales

### **EXCELEX S.A.**

**Proyección comercial.- EXCELEX S.A.** es una compañía que oferta un sistema integrado con el objeto de generar un rendimiento eficiente en la administración y recaudación de la cartera, en todas sus etapas, esto es, preventiva, extrajudicial y coactiva, a través de la centralización y automatización de todos los procesos, con tecnología de punta y personal capacitado.

**Objetivo.-** Disminuir los índices de morosidad, ejecutando el sistema integrado de recaudación a través de la cobranza coactiva, con la implementación masiva de títulos de crédito, ordenes de cobro y autos de pago.

Se ha realizado acercamientos comerciales de prestación de servicios de cobranza, los mismos que se proyectan a firmar contratos durante el primer semestre del 2018, como es de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso y la Corporación Nacional De Telecomunicaciones - Cnt Ep.

### **Recursos Humanos**

Con mira al crecimiento de la empresa, se ha incorporado el número de colaboradores conector del giro del negocio.

El número de personas que se encuentran contratadas por EXCELEX S.A. es de 4 colaboradores, se detalla cuadro resumen con sus respectivos cargos y salarios.

No.	Nombre	Sueldo	Gasto Patronal IESS	Décimo Tercero Mensual	Décimo Cuarto Mensual	Provisión de Vacaciones Mensual	Gasto Mensual Total
1	ATI EGAS DIANA CAROLINA	375.00	45.56	31.25	32.17	15.63	499.61
2	ATI EGAS MILTON GEOVANNY	375.00	45.56	31.25	32.17	15.63	499.61
3	BAZURTO ZAMBRANO WAGNER IVAN	375.00	45.56	31.25	32.17	15.63	499.61
4	ENCALADA CEDEÑO MIGUEL ANGEL	600.00	72.90	50.00	32.17	25.00	780.07
<b>Totales :</b>		<b>1,725.00</b>	<b>209.58</b>	<b>143.75</b>	<b>128.68</b>	<b>71.89</b>	<b>2,278.90</b>

El gasto mensual proyectado es de \$ 2,278.90

Proyectándose al crecimiento de la empresa el presupuesto para gasto de personal del año 2018 aumentará un 30% a 50 % en comparación al 2017.

### Estado de Situación Final

<b>EXCELEX S.A.</b>			
	USD	%	
<b>ACTIVO</b>			
ACTIVO CORRIENTE	13,766.91		
DISPONIBLE	12,365.00	89.82%	
ACTIVOS FINANCIEROS	1,200.00	8.72%	
IMPUESTOS CORRIENTES	201.91	1.47%	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>13,766.91</b>	<b>100.00%</b>	
<b>PASIVO</b>			
PASIVO CORRIENTE	14,627.44		
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	10.00	0.07%	
OBLIGACIONES PATRONALES	990.66	6.77%	
OBLIGACIONES CON TERCEROS	1,291.40	8.83%	
OBLIGACIONES POR PAGAR	12,335.38	84.33%	
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>14,627.44</b>	<b>100.00%</b>	
<b>PATRIMONIO</b>			
CAPITAL SOCIAL	800.00	-92.97%	
RESULTADOS	(1,660.53)	192.97%	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>(860.53)</b>	<b>100.00%</b>	
<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>13,766.91</b>		

#### Activo

El porcentaje mayor de los activos pertenece al activo disponible con el 89.82%, por el cobro de los servicios que se prestaron en el 2017.

En comparación al pasivo el valor es menor debido a que la empresa es nueva se ha necesitado financiar los gastos ejecutados.

#### Pasivo

Como consecuencia del financiamiento externo la empresa cerró con una obligación por pagar que corresponde al 84.33% del pasivo, obligación que se estima cancelar hasta el primer semestre del 2018.

### Patrimonio

En el 2017 se obtuvo como resultado una pérdida, la misma, fue resultado de que los gastos superaron los ingresos de la empresa. No obstante se tiene una visión favorable para el 2018, lo que será un reto para la empresa y colaboradores.

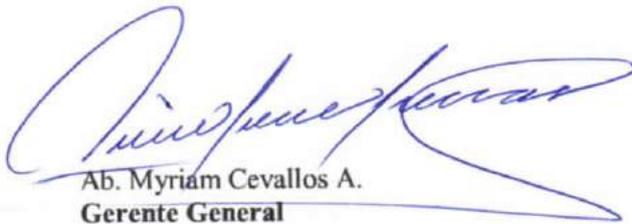
### Estado de Pérdidas y Ganancias

<i>EXCELEX S.A.</i>		
	USD	%
<b>INGRESOS</b>		
INGRESOS OPERACIONALES		
SERVICIOS FACTURADOS	10,750.00	100.00%
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>10,750.00</b>	<b>100.00%</b>
<b>GASTOS</b>		
GASTOS OPERACIONALES		
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y	9,783.69	78.83%
GASTOS GENERALES	588.13	4.74%
GASTOS IMPUESTOS	408.21	3.29%
GASTOS NO OPERACIONALES		
GASTOS NO DEDUCIBLES	1,630.50	13.14%
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>12,410.53</b>	<b>100.00%</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>(1,660.53)</b>	

En el 2017 se reporta un ingreso operacional menor a los gastos incurridos por la empresa, no obstante el valor de la pérdida es similar a los gastos no deducibles en los que la empresa incurrió.

### Conclusión

Con el Giro del negocio en marcha en el futuro inmediato, se prevé un escenario absolutamente alentador para la compañía.



Ab. Myriam Cevallos A.  
Gerente General