

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.

Gracias a los acercamientos comerciales realizados en el 2017, en el 2018 se ha celebrado contrato de prestación de servicios de cobranza, con la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso, la Corporación Nacional De Telecomunicaciones - Cnt Ep, Condominio Puerta del Sol Ciudad Jardín y Hidroluz.

Recursos Humanos

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.	Empleado	Cargo	Sueldo	13er Sueldo	14to Sueldo	Vacaciones	Ap. 12,15%	Fdo. Reserva	Gasto Mensual
1	Encalada Cedeño Miguel Angel	Asistente Jurídico	825.00	68.75	32.17	34.38	100.24	68.75	1,129.29
2	Andrade Narvaez Nohemy Melissa	Contadora General	400.00	33.33	32.17	16.67	48.60	0.00	530.77
3	Segovia Betancourt Neris Fabricio	Gerente General	5,000.00	416.67	32.17	208.34	607.50	0.00	6,264.68
4	Paute Loachamin Elena Elizabeth	Asistente Administrativo	346.67	28.89	27.88	14.45	42.12	0.00	460.01
TOTALES			6,571.67	547.64	124.39	273.84	798.46	68.75	8,384.75

El gasto mensual proyectado es de \$ 8,384.75

Proyectándose al crecimiento de la empresa el presupuesto para gasto de personal del año 2019 aumentará un 25% a 35 % en comparación al 2018.

Estado de Situación Final

Activo

El porcentaje mayor positivo de los activos pertenece al activo corriente 56.84%, a pesar que el activo disponible se encuentra en negativo debido a la emisión de cheques posfechados para ser cobrados en el mes de enero del 2019, cuyo valor se cubre con el valor que cuentas por cobrar de los servicios que se prestaron en 2018, los mismos que nos procederá a canelar la primera semana de enero.

En comparación al pasivo el valor es menor debido a que la empresa por ser nueva y hasta poder acaparar mercado se ha visto en la necesidad de financiar los gastos ejecutados para la ejecución y proceso debido de la cobranza.

Pasivo

Como consecuencia del financiamiento externo la empresa cerró con una obligación por pagar que corresponde al 96.56% del pasivo, obligación que se estima cancelar hasta el segundo semestre del 2019.

Patrimonio

En el 2018 se obtuvo como resultado una pérdida, la misma, fue resultado de que los gastos incurridos en la operación de los contratos firmados en el año superaron los ingresos de la empresa de la facturación efectiva de los contratos firmados. No obstante se tiene una visión favorable para el 2019, debido a que en el año en mención se liquidará los gastos y facturará los honorarios de los servicios de cobranza; lo que será un reto para la empresa y colaboradores.

EXCELEX S.A.		
	USD	%
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE	1,401.94	56.84%
DISPONIBLE	(3,620.89)	-146.81%
ACTIVOS FINANCIEROS	3,292.22	133.48%
IMPUESTOS CORRIENTES	1,730.61	70.17%
ACTIVO NO CORRIENTE	1,064.46	43.16%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	1,064.46	43.16%
TOTAL ACTIVO	2,466.40	100.00%
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE	98,794.11	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	578.14	0.59%
OBLIGACIONES PATRONALES	2,368.75	2.40%
OBLIGACIONES CON TERCEROS	452.79	0.46%
OTRAS OBLIGACIONES POR PAGAR	95,394.43	96.56%
TOTAL PASIVO	98,794.11	100.00%
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL	800.00	-0.83%
RESULTADOS	(1,660.53)	1.72%
RESULTADOS EJERCICIO 2018	(95,467.18)	99.11%
TOTAL PATRIMONIO	(96,327.71)	100.00%
PASIVO + PATRIMONIO+RESULTADO	2,466.40	

Estado de Pérdidas y Ganancias

En el 2018 se reporta un ingreso operacional menor a los gastos incurridos por la empresa, esto se debe a los gastos que se incurrió por la naturaleza del negocio al momento de firmar y ejecutar los contratos del presente año, explicación que se detalla la descripción del patrimonio.

EXCELEX S.A.

	USD	%
INGRESOS		
INGRESOS OPERACIONALES	28,495.92	99.21%
SERVICIOS FACTURADOS	28,495.92	
OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES	228.31	0.79%
OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES	228.31	
TOTAL INGRESOS	28,724.23	100.00%
GASTOS		
GASTOS OPERACIONALES	124,191.41	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTAS	111,620.95	89.88%
GASTOS GENERALES	12,570.46	10.12%
TOTAL GASTOS	124,191.41	100.00%
RESULTADO DEL EJERCICIO	(95,467.18)	

Conclusión

Implementar con el modelo de Gestión y Cobranza, con la finalidad de elevar la eficiencia y eficacia en la administración y control de la cartera, estos procesos deberán apoyarse en la retroalimentación para establecer estrategias según el comportamiento de pago y respuestas de las gestiones históricas.



Ab. Fabricio Segovia B.
Gerente General