

INFORME DE GERENCIA GENERAL

A la Junta General Ordinaria de Accionistas:

A continuación presento ante esta honorable presencia el presente Informe de Actividades de la compañía de cobranzas EXCELEX S.A.

1. Cumplimiento de los objetivos previstos para el ejercicio económico:

Dentro de los objetivos que se plantearon a inicios del 2019, se puede decir que se ha cumplido con un 60%, a pesar que se han entregado la gestión de carteras se ha obtenido la gestión de cartera vencida de la Empresa Eléctrica Quito que promete ser mucho más rentable.

2. Gestión Administrativa:

Cumpliendo las disposiciones de la Junta General de Accionistas se ha continuado trabajando en los proyectos de incursión en el mercado nacional, haciendo de esta forma más eficiente la prestación del servicio y permitiendo el crecimiento sin mayores contratiempos.

3. Entorno Nacional:

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

4. 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 2018, se ha renovado los contratos de prestación de servicios de cobranza, con la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso, la Corporación Nacional De Telecomunicaciones - Cnt Ep y La Empresa Eléctrica Quito.

5. 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 Nomin	Ap.Per. 9,35%	Ap. 12,15%	13er Sueldo	14to Sueldo	Vacacione s
1	Cevallos Andrade Myriam Jeanneth	Jefe Jurídico	450.00	42.53	54.68	37.50	32.83	18.75
2	Davila Cuzqui Sonia Carolina	Asistente Administrativo	411.00	38.84	49.94	34.25	33.83	17.13
3	Iza Oña Karina Elizabeth	Asistente Administrativo	550.00	51.98	66.83	45.83	34.83	22.92
4	Mosquera Sotomayor Clara Elena	Asistente Administrativo	402.00	37.99	48.84	33.50	35.83	16.75
5	Segovia Betancourt Neris Fabricio	Gerente General	2,000.00	189.00	243.00	166.67	36.83	83.33
6	Toapanta Tipantuña Jose Amando	Mensajero	394.00	37.23	47.87	32.83	37.83	16.42
Totales			4,207.00	397.56	511.15	350.58	212.00	175.29

El gasto mensual proyectado es de \$ 5,456.03

6. Estado de Situación Final

Activo

El porcentaje mayor positivo de los activos pertenece al activo corriente 95.35%, y del pasivo corriente es el 4.65%.

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 86.38% del pasivo, la misma se pondrá en consideración de cancelarla a largo plazo.

Patrimonio

En el 2019 se obtuvo como resultado una utilidad después de impuestos y generación de reserva por USD 209.44 la misma. Se pudo cumplir parcialmente con el objetivo de generar una utilidad en el año.

	USD	%
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE	20,346.17	95.35%
DISPONIBLE	3,654.49	17.96%
ACTIVOS FINANCIEROS	15,515.15	76.26%
IMPUESTOS CORRIENTES	1,176.53	5.78%
ACTIVO NO CORRIENTE	991.91	4.65%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	991.91	100.00%
TOTAL ACTIVO	21,338.08	100.00%
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE	117,186.69	100.00%
CUENTAS Y DOCUMENTOS	3,915.29	3.34%
OBLIGACIONES PATRONALES	7,677.23	6.55%
OBLIGACIONES CON	4,369.29	3.73%
OTRAS OBLIGACIONES POR	101,224.88	86.38%
TOTAL PASIVO	117,186.69	100.00%
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL	800.00	-0.83%
RESERVAS	23.27	-0.02%
RESULTADOS ACUMULADOS	(96,881.32)	101.08%
RESULTADO DEL EJERCICIO	209.44	-0.22%
TOTAL PATRIMONIO	(95,848.61)	100.00%

Estado de Pérdidas y Ganancias

En el 2019 se reporta un ingreso operacional mayor a los gastos incurridos por la empresa, explicación que se detalla la descripción del patrimonio.

INGRESOS

INGRESOS OPERACIONALES	81,587.47	91.95%
SERVICIOS FACTURADOS	81,587.47	
OTROS INGRESOS NO	7,141.48	8.05%
OTROS INGRESOS NO	7,141.48	
TOTAL INGRESOS	88,728.95	100.00%

GASTOS

GASTOS OPERACIONALES	88,068.66	99.79%
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	67,865.57	
GASTOS GENERALES	19,998.18	
GASTOS IMPUESTOS	204.91	
GASTOS NO OPERACIONALES	181.19	0.21%
GASTOS NO DEDUCIBLES	181.19	
TOTAL GASTOS	88,249.85	100.00%

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