



Quito, 16 de enero del 2018

Estimada
JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS
METRICBANK CIA. LTDA.
Presente. —

Señores Socios:

Por medio del presente documento rindo a ustedes el informe que me compete, sobre el ejercicio económico del año 2018, cerrado al 31 de diciembre. Los balances que ordena la ley y que se adjuntan a este documento, se examinarán a continuación.

Es importante mencionar que este es el primer año de actividades de MetricBank Cia. Ltda. donde se puede evidenciar que terminó con resultados positivos y cumpliendo un gran porcentaje de los objetivos definidos por ustedes.

En el informe se detallan los logros relevantes y oportunidades de negocio en proceso.

Atentamente,

Lilly Noemí Romo Barrionuevo

CI: 1705370045

GERENTE GENERAL Y REPRESENTANTE LEGAL

SITUACIÓN INICIAL

MetricBank Cia. Ltda. es una compañía joven que lleva apenas 9 meses en el mercado. En ese lapso, la empresa ha tenido un crecimiento importante, y cuenta a la fecha con:

- Cuentas de correo electrónico para sus empleados.
- Un dominio en Internet como canal de contacto www.metricbank.com donde se encuentra alojada la página web.
- Implementación de una imagen institucional y elaboración de artículos promocionales para clientes.
- Equipos de computación y menaje de oficina.
- Diseño de oficina y sala de reuniones
- 4 empleados de tiempo completo

CUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS

Al inicio de actividades, MetricBank planteo una serie de metas administrativas y financieras, las cuales se han cumplido de la siguiente manera:

a. Generar recursos económicos y publicidad a través de capacitaciones:

- Capacitación en Costa Rica (Se realizó con una pérdida de USD 1.109,26)
- Capacitación en Bolivia (Se realizó con una pérdida de USD 129,82)
- Producto de estos talleres se obtuvo un proyecto con la empresa SBD de Costa Rica, obteniendo una rentabilidad de USD 25.977,75

b. Desarrollar e implementar la plataforma E-LEARNING para generar recursos fijos promoviendo capacitaciones y talleres virtuales.

- Durante el presente año 2018 se avanzó con la compra del software necesario y desarrollo de la plataforma; se encuentra en la fase de testing.

c. Realizar acercamiento con los clientes conocidos para indicar productos y servicios que ofrecemos

- A través de este acercamiento se logró obtener una consultoría a COOPECAJA de Costa Rica, Banco Pichincha de Ecuador.

CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES DE LA JUNTA GENERAL Y EL DIRECTORIO

a. Durante el año 2018 se procedió según las disposiciones de la Junta General tanto en los temas estratégicos como administrativos

h. Aumento de sueldo

COLABORADOR	SUELDO ANTERIOR	SUELDO APROBADO
Verónica Rosalía Jácome Romo	395,52	400
Catalina Narcisa Fiallos Romo	403,43	800
María Fernanda Mosquera Almeida	400	450
Diego Alberto Parra Romo	403,43	665
TOTAL	1.602,38	2.315,00

i. Varios:

- El valor por hora que se pagará a los socios por trabajos realizados se incrementa de 2,33 a 4,33 según el nuevo sueldo máximo.
- El pago por honorarios profesionales 200 dólares mensuales a Patricio Negrete por apoyo en la Gerencia General (Lilly Noemí Romo Barrionuevo - Representante Legal).
- Los porcentajes de las comisiones para el 2019 serán las siguientes:
 - Conseguir cliente 3%
 - Gestión de ventas 5%
 - Gestión consultiva 12%

INFORMACIÓN SOBRE HECHOS EXTRAORDINARIOS PRODUCIDOS DURANTE EL EJERCICIO, EN EL ÁMBITO ADMINISTRATIVO, LABORAL Y LEGAL

MetricBank Cia. Ltda. Es una empresa que fue constituida en marzo del 2018, con una participación accionaria del 100% dividido en 4 socios. Durante este período, detallamos los hechos más relevantes producidos durante el 2018:

- a. El socio inicial Edison Patricio Negrete Ricci, realizó la venta de su participación accionaria (25%), misma que fue adquirida por la socia Catalina Narcisa Fiallos Romo, generando la distribución accionaria vigente que consta en la presente acta.
- b. El socio inicial Nelson Antonio Parra Romo, realizó la venta de su participación accionaria (25%), misma que fue adquirida por la Dra. Lilly Noemí Romo Barrionuevo, generando la distribución accionaria vigente que consta en la presente acta.
- c. La compañía cuenta en la actualidad con la documentación que determina la ley, incluyendo un reglamento interno de trabajo.
- d. Ha realizado ventas de sus servicios, tanto en Ecuador como en Bolivia y Costa Rica.
- e. La empresa cuenta con cuatro empleados.

SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA AL CIERRE DEL EJERCICIO

a. Estado de Resultados

- Durante el año 2018 a que se refiere este informe, las ventas registraron un valor total de **64.183,51** y Gastos por un total de: **49.294,93**
- La empresa tuvo una rentabilidad del **23.26%**; a continuación, se detalla el estado de resultados resumido

METROBANK CIA. LTDA.

RUC: 1792853729001

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

Del 29 de marzo al 31 de diciembre del 2018

INGRESOS		
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		64.383,51
PRESTACION DE SERVICIOS	77.536,23	
(-) DESCUENTO EN VENTAS	13.352,72	
COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN		169,16
GANANCIA BRUTA		64.814,35
GASTOS		49.125,77
GASTOS DE VENTA	33.401,24	
GASTOS ADMINISTRATIVOS	14.677,29	
GASTOS FINANCIEROS	1047,24	
OTROS GASTOS	6,00	
OTROS INGRESOS		0,03
DIVIDENDOS		
INTERESES FINANCIEROS		
OTRAS RENTAS	0,03	
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE PARTICIP.		14.888,61
PARTICIPACIÓN TRABAJADORES		-2.448,46
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTO		12.440,15
IMPUESTO A LA RENTA		-2.271,73
RESERVA LEGAL (5%)		-57,57
GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS		
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO		9.656,85

- Resumen de Gastos Generales:

GASTO	SALDO
COSTO DE VENTAS	169,16
GASTOS DE VENTAS	33.401,24
GASTOS ADMINISTRATIVOS	15.724,53
Total general	49.294,93

b. Balance Final

- Desde el punto de vista financiero y crediticio, el balance de fin de año que permite apreciar resultados positivos en lo que concierne a la estabilidad financiera y a la liquidez de la empresa. En efecto, la relación del pasivo corriente con el activo corriente es de **45,58%**

METRICBANK CIA. LTDA.**RUC: 1792853729001****ESTADO DE SITUACIÓN**

Del 29 de marzo al 31 de diciembre del 2018

ACTIVO		35.346,38
ACTIVO CORRIENTE	28.951,43	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	27.004,29	
ACTIVOS FINANCIEROS	0,00	
INVENTARIOS	755,14	
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	0,00	
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	1192,00	
ACTIVO NO CORRIENTE	6.394,95	
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	6.023,11	
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	0,00	
ACTIVO INTANGIBLE	371,84	
ACTIVOS POR IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	0,00	
ACTIVO FINANCIEROS NO CORRIENTES	0,00	
TOTAL ACTIVOS	35.346,38	
PASIVO		18.774,81
PASIVO CORRIENTE	13.195,33	
PASIVOS FINAN. A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADO	0,00	
PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO		
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	1.058,81	
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	0,00	
PROVISIONES	0,00	
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	9.832,78	
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS / RELACIONADAS	1.503,74	
OTROS PASIVOS CORRIENTES	0,00	
PASIVO NO CORRIENTE	5.579,48	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	5.579,48	
OBLIGAC. CON INST. FINANCIERAS	0,00	
PATRIMONIO NETO		16.571,57
CAPITAL	400,00	
APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACION	15.600,00	
RESERVAS	571,57	
RESULTADOS ACUMULADOS	0,00	
RESULTADO DEL EJERCICIO	9.656,05	
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	35.346,38	

PROPUESTA SOBRE EL DESTINO DE LAS UTILIDADES OBTENIDAS EN EL EJERCICIO ECONÓMICO

a. Con fundamento en las consideraciones precedentes, la Junta Directiva y la Presidencia de la compañía se permiten informar a la Junta los valores de utilidades correspondientes al ejercicio 2018:

(-)	GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE PARTICIP. TRABAJ. E IMP. RENTA DE OPER. CONTIN.	14888,61
(-)	PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	2448,46
(=)	GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	12440,15
(-)	IMPUESTO A LA RENTA	2211,73
(-)	IMPUESTO A LA RENTA (UTILIDAD A REINVERTIR)	1008,81
(-)	IMPUESTO A LA RENTA (UTILIDAD NO REINVERTIDA)	1202,92
(-)	RESERVA LEGAL (5%)	571,57
(=)	GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO	9656,85
	UTILIDAD A REINVERTIR (INFORMATIVO)	8406,76
	UTILIDAD A REPARTIR (INFORMATIVO)	1250,09

b. El proyecto de distribución de utilidades obtenidas por la sociedad en el ejercicio que concluyó en diciembre 31 de 2018 \$9.656,85; se sugiere de la siguiente manera:

- Para incrementar Capital: \$8.406,76
- Para pagar un dividendo anual de \$1.250,09 distribuido de acuerdo a la participación.

RECOMENDACIONES A LA JUNTA GENERAL RESPECTO DE POLÍTICAS Y ESTRATEGIAS PARA EL SIGUIENTE EJERCICIO ECONÓMICO.

a. Avance en la visión

- Ser en 5 años una de las empresas más reconocidas en consultoría a nivel nacional
 - Mayor espectro geográfico
 - Potencializar la referencia de los clientes

b. Avance de la Misión

- Servicios de Consultoría
- Servicios de capacitación
- Representantes de Software
- Sistema Financiero
- Aseguradoras

c. Objetivos estratégicos

- Lograr un flujo mensual de \$ 20,000 mensuales
- Investigar el funcionamiento del negocio de Seguros
- Potenciar el uso de la plataforma e-learning
- Ser representantes exclusivos de herramientas de Riesgos

d. Estrategias Generales:

- Diseñar los contenidos y las capacitaciones tanto presenciales como en sitio (propuesta nuevos contenidos)
- Identificar las fuentes de datos para los análisis de Seguros
- Analizar el modelo de monetización del integrador de crédito de Tarjetas
- Identificar nuevas oportunidades de consultoría

e. Estrategias Específicas:

- Incrementar la participación en el mercado hacia Panamá
- Certificar al personal para ofrecer cursos certificados
- Analizar el modelo de monetización de los seguros

f. Estrategias Financieras:

- Incremento de 20,000 en el plan estratégico
- Incorporar nuevas alianzas con proveedores
- Revisión y ajuste de los salarios a personal

g. Alianzas estratégicas:

- Se negoció la apertura de ofrecer los productos del catálogo de las empresas RKLatam y Radical