

FINANTECH ECUADOR ATD CIA. LTDA.
INFORME GERENTE GENERAL
PERÍODO 2019

Quito, 25 de marzo del 2020

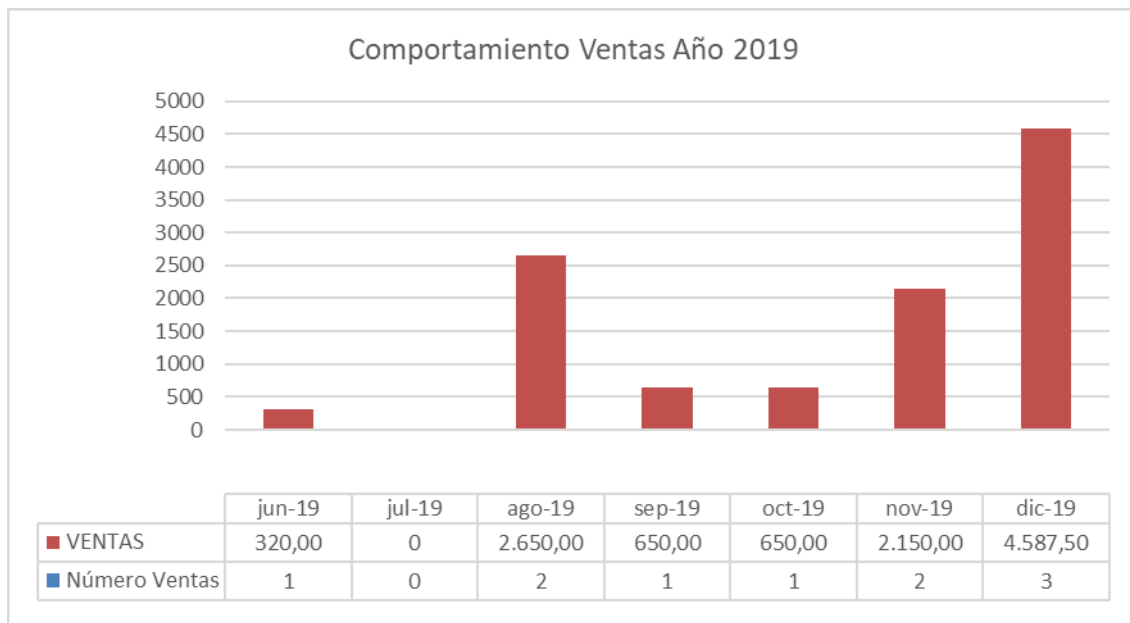
En cumplimiento de las disposiciones legales y estatutarias vigentes, me complace presentar a ustedes el informe sobre la gestión y los resultados, correspondiente a las actividades desarrolladas en el año 2019.

FINANTECH ECUADOR ATD CIA. LTDA. es una empresa que fue constituida el 21 de marzo del 2019, inicia sus actividades desde el 08 de abril del 2019, esta domiciliada en la ciudad de Quito provincia de Pichincha Avenida Teniente Hugo Ortiz y Luis Iturralde, cuyo objeto social corresponde a *“actividades de diseño de la estructura y el contenido de los elementos siguientes (y/o escritura del código informático necesario para su creación y aplicación): programas de sistemas operativos (incluidas actualizaciones y parches de corrección), bases de datos y páginas web; así como también podrá ejecutar las actividades: adaptación de programas informáticos a las necesidades de los clientes, es decir, modificación y configuración de una aplicación existente para que pueda funcionar adecuadamente con los sistemas de información de que dispone el cliente, actividades de planificación y diseño de sistemas informáticos que integran equipo y programas informáticas y tecnología de las comunicaciones, servicios de gestión y manejo in situ de sistemas informáticos y/o instalaciones de procesamiento de datos de los clientes, y servicios de apoyo conexos, actividades de instalación (montaje) de computadoras personales, actividades relacionadas a la informática como: recuperación en caso de desastre informático, instalación de programas informáticos”*.

En este período, se refleja la consolidación de la empresa operativa y administrativamente, partiendo de alianzas estratégicas con proveedores tecnológicos y de servicios, así como cumpliendo de las obligaciones con los entes de control, lo cual ha permitido obtener los siguientes resultados:

Las ventas se han centrado en la prestación de servicios de asesoría y consultoría en el 100%, reflejando un comportamiento creciente desde el mes de junio, siendo nuestro principal cliente COOPCENTRO, con lo que los ingresos provenientes del giro del negocio ascienden a 11.007,50USD, como se muestra en la tabla y gráfico siguientes:

CLIENTES	VENTAS
ALCO	2600,00
COOPCENTRO	3500,00
PAMELA FLORES	937,50
PASTORAL SOCIAL CARITAS LATACUNGA	2400,00
PATRICIO CANDO	320,00
PORTCOLL S.A.	1250,00
TOTAL	11007,50



Respecto al comportamiento de los **proveedores** (compras-gastos), considerando que es el primer año de operación se han efectuado algunos gastos como capacitación a los administradores, honorarios abogado, auspicios comerciales, calificación de proveedores, publicidad, viáticos, gastos de comercialización, a continuación, un detalle general consolidado:

PROVEEDORES	COMPRAS	% Concentración
CANDO PATRICIO	3.513,39	43%
BANCO DE GUAYAQUIL	30,95	0%
CHIMARRO XIMENA	81,00	1%
FLORES PAMELA	565,94	7%
GARCES PABLO	1.666,67	20%
NACIMBA ALEX	400,00	5%
PROFESIONAL SERVICE PACIFIC AD...	716,96	9%
REVILLA DIANA	360,00	4%
SECURITY DATA	42,60	1%
SOLUCIONES INTEGRALES DE COMPR...	80,00	1%
TOBAR GEOVANNA	800,00	10%
TOTAL	8.257,51	100%

Realizando un análisis vertical del **Balance General** se evidencia que el 72% (6461,56) del total del activo, corresponde a Cuentas por Cobrar a los Clientes en el corto plazo, estos se efectivizarán en el primer trimestre del año 2020, cabe resaltar que no se disponen activos fijos, mientras que el comportamiento del pasivo identifica el 82% (4.200,46 USD) son deudas a los accionistas a corto plazo que se pretenden cubrir en el período 2020.

Mientras que el **Balance de Pérdidas y Ganancias**, refleja ingresos por 13.557,50 USD siendo el 81% ingresos provenientes de la operación, mientras que el 19% restante corresponde a ingresos provenientes de cuentas por cobrar clientes, por su parte los gastos se concentran en un 75% gastos de administración, de los cuales se resalta un 40% gastos originados por sueldos y salarios, impuestos IESS (3706,72 USD) y un 38% (3602,00 USD) gastos de oficina como: suministros y materiales oficina, gastos de viaje, capacitación administradores, trámites, gastos de representación; mientras que los gastos de ventas

representan un 25%, donde el 68% (2107,00 USD) corresponden a gastos de comercialización, viáticos y auspicios comerciales.

Con lo que se evidencia una utilidad antes de impuestos y participación a trabajadores de 1.049,16 USD y una utilidad neta de 804,94 USD resultado de la operación 2019.

A continuación, se han calculado los principales indicadores financieros:

INDICADOR	FÓRMULA	Saldos 2019	RESULTADO	INTERPRETACIÓN
INDICADOR DE LIQUIDEZ	ACTIVO CORRIENTE	8927,64	1,74	La interpretación de estos resultados nos dice que por cada \$1 de pasivo corriente, la empresa cuenta con \$1.74 de respaldo en el activo corriente, para el año 2019. Sin embargo en el activo corriente se esta estimando cuentas por cobrar que representan el 72% del activo corriente. Es un índice generalmente aceptado de liquidez a corto plazo, que indica en que proporción las exigibilidades a corto plazo, están cubiertas por activos corrientes que se esperan convertir a efectivo, en un período de tiempo igual o inferior, al de la madurez de las obligaciones corrientes.
	PASIVO CORRIENTE	5122,7		
CAPITAL DE TRABAJO	ACTIVO CORRIENTE (-) PASIVO CORRIENTE	8927,64 5122,7	3804,94	El capital de trabajo es el excedente de los activos corrientes, (una vez cancelados los pasivos corrientes) que le quedan a la empresa en calidad de fondos permanentes, para atender las necesidades de la operación normal de la Empresa en marcha, la idoneidad del capital de trabajo, depende del ciclo operacional, una vez calificada la capacidad de pago a corto plazo.
ROTACIÓN DEL ACTIVO TOTAL	VENTAS NETAS	13557,5	1,63	Por cada dólar invertido en los activos totales, la empresa vendió en 1.63, también podemos decir que los activos totales rotaron en 1,63 veces.
	ACTIVOS TOTALES BRUTOS	8302,76		
ENDEUDAMIENTO SOBRE ACTIVOS TOTALES	TOTAL PASIVO	5122,7	0,57	Nos permite establecer el grado de participación de los acreedores, en los activos de la empresa, en el sentido que por cada dólar que la empresa tiene en el activo, debe \$57 centavos, que ésta es la participación de los acreedores sobre los activos de la compañía.
	TOTAL ACTIVO	8927,64		
APALANCAMIENTO (NIVEL DE ENDEUDAMIENTO)	TOTAL PASIVO	5122,7	1,35	Otra forma de determinar el endeudamiento, es frente al patrimonio de la empresa, para establecer el grado de compromiso de los accionistas, para con los acreedores, se concluye que la empresa tiene comprometido su patrimonio 1.35 veces para el año 2019, el mayor o menor riesgo que conlleva cualquier nivel de endeudamiento, depende de varios factores, tales como la capacidad de pago a corto y largo plazo, así como la calidad de los activos tanto corrientes como fijos. Una empresa con un nivel de endeudamiento muy alto, pero con buenas capacidades de pago, es menos riesgoso para los acreedores, que un nivel de endeudamiento bajo, pero con malas capacidades de pago. Mirado el endeudamiento desde el punto de vista de la empresa, éste es sano siempre y cuando la compañía logre un efecto positivo sobre las utilidades, esto es que los activos financiados con deuda, generen una rentabilidad que supere el costo que se paga por los pasivos, para así obtener un margen adicional, que es la contribución al fortalecimiento de las utilidades. Desde el punto de vista de los acreedores, el endeudamiento tiene ciertos límites de riesgo, que son atenuados por la capacidad de generación de utilidades y por la agilidad de su ciclo operacional. Cuando lo anterior no se da, el potencial acreedor prefiere no aumentar su riesgo de endeudamiento.
	PATRIMONIO	3804,94		
RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO	UTILIDAD NETA	804,94	0,27	ROE mide la rentabilidad obtenida por la empresa sobre sus fondos propios, nos permite concluir que la rentabilidad del patrimonio bruto fue del 0,27.
	PATRIMONIO BRUTO	3000		

HITOS RELEVANTES

- Automatización de la gestión contable, a través de la alianza estratégica con APPLICORP S.A.
- Alianza estratégica de comercialización de software con la empresa TECHMTC.
- Participación en eventos comerciales Ambato Cooperativas de Ahorro y Crédito.
- Proyecto en curso BIMO, cliente nuevo contra entrega.

CONCLUSIONES

- La empresa ha generado ingresos para cubrir los gastos operativos principales, sin embargo, se requiere potenciar las ventas a fin de incrementar las utilidades y poder incurrir en inversiones para el crecimiento de la empresa.
- Los indicadores son razonables en función a la operación, sin embargo, incurrir en inversiones no justifica con los ingresos actuales.

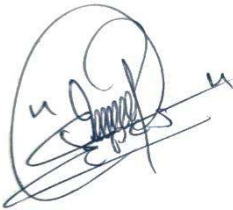
RECOMENDACIONES

- Se debe establecer políticas de costos fijos y costos variables, a fin de optimizar los costos.
- Se debe establecer un plan comercial que identifique claramente los costos variables y permita un margen para cubrir costos fijos e incrementar la utilidad.

ANEXOS

- 1. Balance General- Análisis Vertical**
- 2. Balance de Pérdidas y Ganancias-Análisis Vertical**

Cordialmente,



EDUARDO PATRICIO CANDO SALAS
GERENTE GENERAL
FINANTECH ECUADOR ATD CIA. LTDA.

Anexo 1: Balance General- Análisis Vertical

FINANTECH ECUADOR ATD CIA LTDA

miércoles, 25 de marzo de 2020

Estado de
Situación
Periodo
Diciemb

Código	Nombre	Parcial	Total	Análisis Vertical	Análisis Vertical Subnivel
1.	ACTIVOS		8.927,64	100%	
101.	ACTIVO CORRIENTE		8.927,64		
10101.	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		681,20	8%	
1010102.	BANCOS		681,20		
1010102.002	Bco. de Guayaquil	681,20			
10102.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		7.621,56		
10102.01.	Cuentas por cobrar clientes		6.461,56	72%	100%
10102.01001	CxC clientes	3.911,56			61%
10102.01003	Otras cuentas por cobrar	2.550,00			39%
10102.03.	Anticipos varios		1.160,00	13%	
10102.03.003	Anticipos proveedores nacionales	1.160,00			
10103.	ACTIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES		624,88	7%	
10103.03.	Retenciones renta		195,00		
10103.06.	Crédito Tributario IVA en compras		48,36		
10103.07.	Crédito Tributario Retenciones de IVA		381,52		
2.	PASIVO		-5.122,70	100%	
2.01.	PASIVO CORRIENTE		-5.122,70		
2.0103.	OBLIGACIONES CON EL IESE		-72,35	1%	
2.0103.001	less por pagar	-72,35			
2.0104.	OBLIGACIONES TRIBUTARIAS		-849,89	17%	
2.0104.006	IVA por pagar	-443,64			
2.0104.007	Retenciones IR por pagar	-162,03			
2.01.04.008	Impuesto a la Renta por pagar	-244,22			
2.0106.	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORTO PLAZO		-4.200,46	82%	
2.0106.003	CxP socio Pamela Flores	-1.596,78			
2.0106.004	CXP socio Patricio Cando	-2.603,68			
3.	PATRIMONIO		-3.804,94		
3.01.	CAPITAL		-3.804,94		
3.0101.	CAPITAL SOCIAL		-3.000,00		
3.0101001	Patricio cando	-1.800,00			
3.0101002	Pamela flores	-1.200,00			
3.01.03.	RESULTADOS		-804,94		
3.01.03.003	Utilidad del ejercicio	-804,94			
Pasivo + Patrimonio:			-8.927,64		
Resultado del Ejercicio:			0,00		

Anexo 2: Balance de Pérdidas y Ganancias-Análisis Vertical

FINANTECH ECUADOR ATD CIA LTDA

miércoles, 25 de marzo de 2020

Balance de Pérdidas y Ganancias

Diciembre del 2019

Proyecto : GENERAL

Código	Nombre	Mensual	Total	Análisis Vertical	Análisis Vertical Subnivel
4.	INGRESOS	-4.587,50	-13.557,50	100%	
4.01	INGRESOS	-4.587,50	-13.557,50		
4.0101	INGRESOS OPERACIONALES	-4.587,50	-11.007,50	81%	
4.0101001	Servicios locales 12%	-4.587,50	-11.007,50		
4.0103.	OTROS INGRESOS	0,00	-2.550,00	19%	
4.0103.002	Varios	0,00	-2.550,00		
6.	GASTOS	5.059,88	12.508,34	100%	
6.01.	GASTOS ADMINISTRACIÓN	3.936,26	9.361,89	75%	100%
6.01.01.	SUELDOS	857,34	3.706,72		40%
6.0101001	Sueldos y salarios	788,00	3.152,00		
6.0101003	Aporte patronal IESS	69,34	554,72		
6.01.02.	HONORARIOS PROFESIONALES Y DIETAS	0,00	800,00		9%
6.0102.001	Honorarios profesionales y dietas	0,00	800,00		
6.01.03.	GASTOS DE OFICINA	2.252,88	3.602,44		38%
6.0103.005	Suministros y materiales oficina	221,00	581,00		
6.0103.010	Gastos de viaje	592,01	592,01		
6.0103.012	Capacitación al personal administrativo	450,00	1.216,96		
6.0103.013	Servicios varios	300,00	522,60		
6.0103.014	Tramites Organismos de Control	125,93	125,93		
6.0103.015	Gastos de Representación	563,94	563,94		
6.01.04.	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	0,00	426,69		5%
6.0104.002	IVA cargado al gasto	0,00	1,69		
6.0104.003	Super de Compañías	0,00	425,00		
6.01.06.	SERVICIOS BASICOS	826,04	826,04		9%
6.0106.004	Servicio Nube	585,98	585,98		
6.0106.005	Teléfono Celular	240,06	240,06		
6.02.	GASTOS DE VENTAS	1.123,02	3.115,28	25%	100%
6.02.01.	GASTOS DE VENTAS	1.008,00	1.008,00		32%
6.02.01002	Movilizaciones	372,00	372,00		
6.02.01011	Alimentación	636,00	636,00		
6.02.02.	GASTOS DE COMERCIALIZACION	115,02	2.107,28		68%
6.02.02.001	Alimentación	0,00	133,66		
6.02.02.002	Hospedaje	0,00	78,57		
6.02.02.003	Transporte	0,00	103,16		
6.02.02.004	Atención Clientes	65,00	75,20		
6.02.02.005	Auspicios Eventos	0,00	1.666,67		
6.02.02.006	Suministros Varios	50,02	50,02		
6.03.	GASTOS FINANCIEROS	0,60	31,17	0%	
6.03.01	GASTOS FINANCIEROS	0,60	31,17		
6.03.01002	Comisiones bancarias	0,60	31,17		

Resultado del Ejercicio Mensual: 472,38 Pérdida
Resultado del Ejercicio: -1.049,16 Utilidad Contable