

***ADMINISTRADORA DE RIESGOS
RECOVERY & SERVICES
ECUADOR COBROTOTAL S.A.***

Informe del Comisario

Al 31 de diciembre de 2019

INFORME DEL COMISARIO

A los Accionistas de

**ADMINISTRADORA DE RIESGOS RECOVERY & SERVICES
ECUADOR COBROTOTAL S.A.**

Guayaquil, Ecuador

1. He revisado el estado de situación financiera de **ADMINISTRADORA DE RIESGOS RECOVERY & SERVICES ECUADOR COBROTOTAL S.A.** al 31 de diciembre de 2019 y el estado de resultados integrales, por el período terminado en esa fecha. La revisión se la efectuó de acuerdo con las disposiciones que, para el Comisario, establece el Art. 279 de la Ley de Compañías y por consiguiente se incluyó aquellas pruebas sobre los registros de contabilidad y otros procedimientos de revisión que se consideró necesarios de acuerdo con las circunstancias. La preparación de los estados financieros es responsabilidad de la administración de la Compañía. Mi responsabilidad es cumplir con las disposiciones establecidas por la Ley de Compañías para los Comisarios.
2. La administración dio cumplimiento a las normas legales, estatutarias, y reglamentarias, así como a las resoluciones de la Junta General de Accionistas.
3. El estudio y evaluación del sistema de control interno me permite expresar que, al momento de la revisión, no contiene debilidades importantes que puedan afectar la presentación razonable de los estados financieros.
4. La Compañía cumplió con sus obligaciones como agente de retención y percepción de impuesto a la renta y al valor agregado.
5. Las cifras presentadas en los estados financieros son las que están registradas en los libros de contabilidad y éstos se llevan conforme a las normas legales y a la técnica contable. Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). La correspondencia, comprobantes de las cuentas, libros de actas se llevan y conservan adecuadamente.
6. La Ley de Compañías establece que el Gerente General debe presentar a la Junta General de Accionistas, el informe anual de las actividades efectuadas. Se obtuvo el informe correspondiente al ejercicio económico del año terminado al 31 de diciembre de 2018, el cual fue presentado y aprobado por la Junta General de Accionistas el 29 de marzo de 2019. La Administración de la Compañía proporcionó el informe anual de actividades correspondiente al ejercicio económico terminado al 31 de diciembre de 2019, el mismo que se encuentra aprobado por la Junta General de Accionistas el 29 de mayo del 2020.

1. En los Anexos I y II se presenta el comparativo mensual de los saldos del estado de situación financiera y del estado de resultados integrales, respectivamente. No se encontró asuntos que deban ser mencionados.
2. De la revisión efectuada al efectivo y equivalentes de efectivo y los activos financieros, no se evidenció hallazgos importantes que se deba mencionar. En el anexo III se detallan los saldos mensuales de las cuentas bancarias.
3. Al 31 de diciembre de 2019, la Compañía mantiene pérdidas acumuladas por US\$ 4.228. Durante los ejercicios 2019 y 2018 se han reportado utilidades netas por US\$ 69.743 y US\$ 24.086, respectivamente. La administración considera que en el 2020 la rentabilidad de la Compañía continuará mejorando.
4. Con fecha 11 de marzo de 2020, el Presidente de la República decretó estado de emergencia sanitaria nacional por la pandemia identificada "COVID-19", y posteriormente, el día 16 del mismo mes y año, se decretó el estado de excepción por calamidad pública en todo el territorio ecuatoriano. Esta situación ha generado, en mayor o menor medida, la suspensión de toda actividad económica. No es posible predecir de manera cierta el impacto, de existir alguno, sobre los estados financieros de la Compañía en el ejercicio económico 2020, no obstante, se prevé dificultades en la recuperación de cartera y una disminución significativa en los ingresos.

Excepto por lo indicado en el párrafo precedente, no han ocurrido otros eventos o circunstancias que puedan afectar la presentación de los estados financieros o que requieran ser revelados.

5. Sobre la base de procedimientos adicionales de revisoría que se ha llevado a cabo para cumplir con lo dispuesto en el artículo 279 de la Ley de Compañías, considero que obtuve toda la información necesaria para el cumplimiento de mi función.

2 de junio de 2020
Guayaquil, Ecuador



CPA José Soriano Maldonado
C.I. 0914589734
Correo: pqjoses@hotmail.com

CPA JOSÉ SORIANO MALDONADO

ADMINISTRADORA DE RIESGOS RECOVERY & SERVICES ECUADOR COBROTOTAL S.A. ANALITICO DE ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

ANEXO I

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

Cuenta	2019-01	2019-02	2019-03	2019-04	2019-05	2019-06	2019-07	2019-08	2019-09	2019-10	2019-11	2019-12
ACTIVO	359.944,75	369.999,91	378.207,35	351.782,39	347.677,48	341.300,95	354.387,77	371.263,05	408.067,74	405.745,28	424.326,62	411.386,04
ACTIVO CORRIENTE	78.310,76	90.131,36	100.823,31	76.163,79	72.994,42	66.218,14	82.214,23	100.387,88	138.302,00	137.808,04	148.212,88	136.005,70
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	70.691,35	82.041,16	92.842,93	67.632,00	65.065,76	58.107,93	76.045,34	94.106,13	102.378,15	101.510,50	108.084,02	97.588,60
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	100,00	-130,00	-465,00	-500,00	-1.579,40	-2.244,40	-4.623,52	-5.083,52	24.275,05	23.840,05	23.860,05	20.189,90
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	244,20	3.445,53	7.736,73
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO	2.349,16	3.049,95	3.275,13	3.861,54	4.337,81	5.184,36	5.622,16	6.195,02	6.478,55	7.043,04	7.653,03	8.177,47
INVENTARIOS	5.170,25	5.170,25	5.170,25	5.170,25	5.170,25	5.170,25	5.170,25	5.170,25	0,00	0,00	0,00	0,00
ACTIVOS PAGADOS POR ANTICIPADO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.170,25	5.170,25	5.170,25	2.313,00
ACTIVOS NO CORRIENTES	281.633,99	279.868,55	277.384,04	275.618,60	274.683,06	275.082,81	272.173,54	270.875,17	269.765,74	267.937,24	276.113,74	275.380,34
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, PROFESIONALES	281.633,99	279.868,55	277.384,04	275.618,60	274.683,06	275.082,81	272.173,54	270.875,17	269.765,74	267.937,24	266.113,74	265.380,34
OTRAS INVERSIONES NO CORRIENTES	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10.000,00	10.000,00
PASIVO	319.575,69	336.045,42	348.525,60	329.383,53	325.568,79	324.679,67	342.522,98	361.664,47	325.145,39	350.143,35	372.826,62	296.668,81
PASIVOS CORRIENTES	104.141,03	102.962,81	97.911,69	79.250,51	87.616,87	93.556,26	87.127,13	86.695,37	75.743,38	71.448,84	69.454,95	95.381,33
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	7.210,26	6.383,48	5.585,23	5.831,32	4.877,41	9.457,51	9.632,30	8.268,13	6.985,34	6.610,83	6.591,15	2.926,19
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	74.871,02	73.272,78	71.639,66	65.000,72	73.075,00	73.994,61	66.174,99	66.003,56	55.413,50	50.413,50	47.395,81	47.395,81
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	6.676,15	6.676,15	6.676,15	0,00	0,00	0,00	0,00	195,79	321,38	370,49	284,19	0,00
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	15.383,60	16.630,40	14.010,65	8.418,47	9.664,46	10.104,14	11.319,84	12.227,89	13.023,16	14.054,02	15.183,80	45.059,33
PASIVOS NO CORRIENTES	215.434,66	233.082,61	250.613,91	250.133,02	237.951,92	231.123,41	255.395,85	274.969,10	249.402,01	278.694,51	303.371,67	201.287,48
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	-14.012,42	6.451,49	23.982,79	26.317,86	16.952,72	12.940,17	40.028,57	62.417,78	39.666,65	71.775,11	99.268,23	0,00
OTRAS OBLIGACIONES NO CORRIENTES	229.447,08	226.631,12	226.631,12	223.815,16	220.999,20	218.183,24	215.367,28	212.551,32	209.735,36	206.919,40	204.103,44	201.287,48
PATRIMONIO NETO	44.656,80	44.656,80	44.656,80	42.274,65	44.974,65							
PATRIMONIO DE LA COMPAÑÍA	44.656,80	44.656,80	44.656,80	42.274,65	44.974,65							
CAPITAL	11.800,00	11.800,00	11.800,00	11.800,00	11.800,00	11.800,00	11.800,00	11.800,00	11.800,00	11.800,00	11.800,00	11.800,00
RESERVAS	3.183,97	3.183,97	3.183,97	3.183,97	3.183,97	3.183,97	3.183,97	3.183,97	3.183,97	3.183,97	3.183,97	5.883,97
RESULTADOS ACUMULADOS	29.672,83	29.672,83	29.672,83	27.290,68	27.290,68	27.290,68	27.290,68	27.290,68	27.290,68	27.290,68	27.290,68	27.290,68
RESULTADO DEL PERIODO	-4.287,74	-10.702,31	-14.975,05	-19.875,79	-20.165,96	-25.653,37	-30.409,86	-32.676,07	40.647,70	13.327,28	9.225,35	69.742,58
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	359.944,75	369.999,91	378.207,35	351.782,39	347.677,48	341.300,95	354.387,77	371.263,05	408.067,74	405.745,28	424.326,62	411.386,04

CPA JOSÉ SORIANO MALDONADO

ADMINISTRADORA DE RIESGOS RECOVERY & SERVICES ECUADOR CORROTOTAL S.A. ANALITICO MENSUAL DE ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES													M001
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019													
Cuenta	2019-01	2019-02	2019-03	2019-04	2019-05	2019-06	2019-07	2019-08	2019-09	2019-10	2019-11	2019-12	Total
INGRESOS	13.372,26	14.085,64	13.958,62	19.787,64	20.763,39	14.724,85	15.413,44	16.722,93	197.411,55	14.668,84	13.947,48	125.394,74	480.251,38
INGRESOS DE LA COMPAÑIA	13.372,26	14.085,64	13.958,62	19.787,64	20.763,39	14.724,85	15.413,44	16.722,93	197.411,55	14.668,84	13.947,48	125.394,74	480.251,38
COSTOS	0,00	109.380,42	23.205,57	0,00	7.366,67	139.952,66							
COSTOS DE VENTAS DEDUCIBLES	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	109.380,42	23.205,57	0,00	7.366,67	139.952,66
UTILIDAD BRUTA	13.372,26	14.085,64	13.958,62	19.787,64	20.763,39	14.724,85	15.413,44	16.722,93	88.031,13	-8.536,73	13.947,48	118.028,07	340.298,72
GASTOS	17.660,80	28.580,21	18.291,36	24.688,38	21.053,56	20.212,26	20.169,93	18.989,14	14.707,36	18.783,69	18.048,41	17.988,60	231.093,90
GASTOS OPERACIONALES	12.498,29	12.001,19	13.605,26	16.216,21	14.597,67	15.248,10	13.515,76	13.489,60	11.054,79	11.886,64	13.890,52	13.594,67	161.394,20
GASTOS ADMINISTRATIVOS	4.950,77	8.259,20	4.457,42	6.856,35	6.258,52	5.011,50	6.622,31	4.910,20	3.409,52	6.219,57	4.361,89	4.370,42	65.687,77
GASTOS FINANCIEROS	210,94	230,70	168,68	1.615,82	193,40	-47,31	31,89	594,34	243,05	677,28	37,00	23,21	3.991,95
OTROS	0,00	0,02	0,00	0,00	-0,03	-0,03	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-0,02
UTILIDAD OPERACIONAL	-4.287,74	-6.414,57	-4.272,74	-4.900,74	-298,17	-5.487,41	-4.756,49	-2.266,21	73.323,77	-27.328,42	-4.101,93	100.039,47	109.204,82
UTILIDAD NETA	-4.287,74	-6.414,57	-4.272,74	-4.900,74	-298,17	-5.487,41	-4.756,49	-2.266,21	73.323,77	-27.328,42	-4.101,93	100.039,47	109.204,82
15% Participación Trabajadores	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16.309,72
Impuesto a la Renta	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20.432,52
Reserva Legal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.700,00
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	-4.287,74	-6.414,57	-4.272,74	-4.900,74	-298,17	-5.487,41	-4.756,49	-2.266,21	73.323,77	-27.328,42	-4.101,93	100.039,47	69.742,50

CPA JOSÉ SORIANO MALDONADO

ADMINISTRADORA DE RIESGOS PREDICTIVY & CONTROL DE UNIDAD CORCORADOTOTAL S.A. ANALISIS DE ESTADOS DE SITUACION
 FINANCIERAS FINANCIERAS ANALITICO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO Y ACTIVOS FINANCIEROS
 POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE CADA UNO DE LOS MESES 2019

Anexo 01

Cuenta	2019-01	2019-02	2019-03	2019-04	2019-05	2019-06	2019-07	2019-08	2019-09	2019-10	2019-11	2019-12
ACTIVO	359.944,73	359.999,91	378.207,35	351.782,39	347.677,48	341.300,95	354.387,17	371.283,03	-88.067,74	-85.745,28	424.326,62	411.386,84
ACTIVO CORRIENTE	783.10,78	90.131,38	100.823,81	16.163,79	72.994,42	66.218,14	82.214,23	100.387,84	138.382,00	137.808,04	148.212,88	186.005,70
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	70.691,35	82.841,16	92.842,93	67.632,00	65.065,76	58.107,93	76.845,34	94.186,13	182.378,15	181.518,50	188.084,02	97.588,60
CASH	21,23	8,47	-12,63	62,09	-80,75	-185,99	-244,32	-174,32	-118,32	-137,32	-60,59	192,38
Caja General	21,23	8,47	-12,63	62,09	-80,75	-185,99	-244,32	-174,32	-118,32	-137,32	-60,59	192,38
Caja Multica - Sr. Arellano	0,00	0,00	0,00	92,56	92,56	92,56	92,56	92,56	92,56	92,56	92,56	92,56
BANCOS	70.670,12	82.832,69	92.855,56	67.569,91	65.146,51	58.273,92	76.289,66	94.280,45	182.496,47	181.647,82	188.144,61	97.396,22
Banco Boliviano 174501610-7	908,00	2.595,87	4.158,64	4.158,64	4.158,64	5.115,40	5.115,40	7.066,19	7.905,72	8.945,57	10.937,74	3.142,40
Banco Guayaquil 43109050	62.026,49	62.783,58	79.539,48	58.867,10	55.888,47	35.850,76	47.844,84	53.472,53	67.109,72	76.179,36	89.587,75	94.989,80
Banco Quesada 43108050	7.658,63	16.653,32	9.159,44	4.566,17	75.101,40	17.607,76	23.329,42	33.241,73	26.873,09	16.021,89	7.119,12	-1.236,16
Transferencia en Tránsito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00