

Quito, 20 de Mayo del 2020

## INFORME DE COMISARIO

A: los señores accionistas de BIVIANA LOGISTIC ASESORIA EN COMERCIO EXTERIOR , ADUANAS Y LOGISTICA – ADALOG S.A.

He realizado el informe de Comisario de BIVIANA LOGISTIC ASESORIA EN COMERCIO EXTERIOR , ADUANAS Y LOGISTICA – ADALOG S.A., al 31 de diciembre del 2019 , del Balance General y el correspondiente Estado de Resultado por el año terminado en esa fecha. Estos estados financieros son de responsabilidad de la Administración de la empresa ADALOG , mi responsabilidad es expresar una opinión sobre estados financieros basados en el informe de Comisario.

Este informe de Comisario fue efectuado de acuerdo con la Normas Internacionales de Contabilidad , estas normas requieren que un informe de comisario sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable de si los estados financieros no contienen exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo. Este informe incluye la evaluación de los Principios de Contabilidad utilizados y de las estimaciones relevantes hechas por la administración así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros . Considero que mi informe provee una base razonable para expresar una opinión .

Los estados financieros mencionados en el primer párrafo han sido preparados sobre la base de normas establecidas por la Superintendencia de Compañías, están presentados bajo ciertas Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF's", por esta razón los estados financieros no deben ser usados para otros propósitos.

La empresa al cierre del ejercicio fiscal alcanzó una utilidad de \$ 30.594,39 , lo cual permitirá seguir fortaleciendo el Patrimonio y alimentar los fondos de los socios .

Con el análisis financiero se demuestra que la Institución creció en activos totales registrados en el Balance de Situación General en el 27.50%, porcentaje mayor al crecimiento del año anterior. Este crecimiento se refleja en la cuentas por cobrar – reembolsos.

### **Recomendación**

Aplicar Reglamentos de Gestión de Crédito y Cobranza, manual de procesos contable de la partida Clientes locales , Cuentas por cobrar - reembolsos , anticipo clientes , Manual de Procesos y operaciones de Facturación Tarquino Pozo,

### **MOROSIDAD**

- **MOROSIDAD CARTERA CONSUMO**

No se puede Evidenciar el nivel de atraso de los clientes en el pago de sus obligaciones con la empresa, lo que a su vez manifiesta la calidad de la administración crediticia y sus procedimientos adoptados. Se requiere conocer los saldo de cartera de crédito vencida del período vs saldo de la cartera de crédito total al cierre del período. Sin embargo se puede apreciar un incremento en el 2019 del 34,01% de Cuentas por Cobrar – Clientes

2018 \$ 58.564,58 / 2019 \$ 78.485,17 = 0,34

- **IMPUESTOS CONTRBUCIONES Y OTROS**

Se procedió al pago de impuestos y tasas que gravan las actividades financieras y comerciales. Así por ejemplo, generó pago del IVA mensual promedio \$ 1,650,00 y por impuesto a la renta año 2019 , generó \$ 10.011,22 y mediante la conciliación tributaria se pagó \$ 2.051,22 , es decir se restó retenciones del ejercicio fiscal ( 6.702,82 ) + crédito tributario años anteriores ( 1.257,18 )

### **Recomendación**

Provisionar un flujo de pagos Impuestos IVA mensual, tomando como referencia la facturación mensual.

## **RENTABILIDAD**

### **RENDIMIENTO OPERATIVO / ACTIVO ( ROA )**

ROA - Utilidad Neta Acumulada / Activo Total  
Promedio

|             | <b>Activo Total Promedio</b> |                   |
|-------------|------------------------------|-------------------|
| 15.994,32   | activos 2018                 | 113.235,31        |
| 128.805,39  | activos 2019                 | <u>144.375,46</u> |
| Indice 0,12 |                              | 257.610,77        |
| % 12,42     | Mediana ( Me )               | <b>128.805,39</b> |

Mide la rentabilidad de los Activos , mayores valores de este Ratio , representan una mejor condición , mientras más alto mejor . Para el análisis se establece un mínimo 1%, pero lo que se espera es que sea mayor al índice anual de precios al consumidor ( inflación )

Empresa 12,42%

### **RENDIMIENTO OPERATIVO / PATRIMONIO ( ROE )**

| ROE - Utilidad Neta Acumulada / Capital Contable promedio |             |                       |            |
|-----------------------------------------------------------|-------------|-----------------------|------------|
|                                                           |             | Activo Total Promedio |            |
|                                                           |             | activos 2018          | 113.235,31 |
|                                                           |             | activos 2019          | 144.375,46 |
| Indice                                                    | 0,95        |                       | 257.610,77 |
| %                                                         | 95,23648472 | Mediana ( Me )        | 128.805,39 |

Mide la rentabilidad del Patrimonio. Mayores valores de este Ratio , representan una mejor condición . Mientras más alto mejor. Empresa 95,23 %

### FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO

Fondos Disponibles / Pasivo Corto Plazo

|            |        |
|------------|--------|
| 54.993,75  |        |
| 127.126,06 |        |
| 0,43       | Indice |
| 43,26      | %      |

Mide el nivel de disponibilidad que tiene la entidad para atender el pago de pasivos de

Mayor exigibilidad. La Relación mientras más alto es mejor.

Empresa 43,26 % / Sistema 31,34%

### GRADO DE ABSORCIÓN - Gastos Operacionales / Margen Financiero

#### Gastos Operacionales / Margen Financiero

|            |                      |
|------------|----------------------|
| 138.934,61 | Gastos operativos    |
| 188.737,70 | Utilidad Facturación |
| 0,74       | Indice               |

Determina la capacidad de la empresa para solventar los gastos de funcionamiento, mide cuanto representa los gastos de operación en el margen neto Financiero, mientras más bajo mejor , pero tomando en cuenta que excesivamente bajo es una señal de ineficiencia .

Empresa 74% / Sistema 71,80%

#### GASTOS DE PERSONAL / ACTIVO TOTAL PROMEDIO

Gasto de Personal / Activo Total promedio

|            |        |                              |                   |
|------------|--------|------------------------------|-------------------|
| 33.808,77  |        |                              |                   |
| 128.805,39 |        | <b>Activo Total Promedio</b> |                   |
| 0,26       | Indice | activos 2018                 | 113.235,31        |
| 26,25 %    |        | activos 2019                 | <u>144.375,46</u> |
|            |        |                              | 257.610,77        |
|            |        | <b>Mediana ( Me )</b>        | <b>128.805,39</b> |

Mide cuanto representa los gastos anualizados del personal en relación con el activo total , mientras más bajo mejor considerando que requiere de un mínimo

indispensable, que en este caso se ha definido en 1% :      Empresa    26,24%    /  
Sistema    2,01%

## **GASTOS OPERATIVOS / ACTIVO TOTAL PROMEDIO**

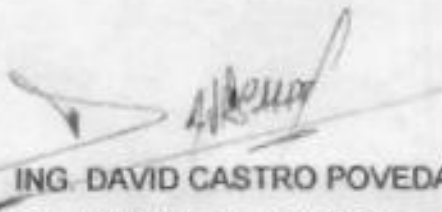
|                                           |                     |
|-------------------------------------------|---------------------|
| Gastos Operativos / Activo Total promedio |                     |
| 138.934,61                                | Gastos operativos   |
| 128.805,39                                | <b>Activo Total</b> |
| 1,08                                      | <b>Promedio</b>     |
|                                           | Indice              |
| 107,86                                    | %                   |

Mide la proporción de los gastos operativos , con respecto al promedio de activos que maneja la empresa. Esto, es el nivel de costo que conlleva manejar los activos , con respecto de dichos activos .

El desenvolvimiento organizativo de la entidad radica en la exclusiva atención que se brinda a la aplicación precisa de la norma legal, por lo que me permito realizar las siguientes **recomendaciones**

- Es necesario realizar un plan financiero de prevención e inversión para recuperar los gastos de inversión del 2019, y continuar con el 2020. Así como también los gastos corrientes de Impuestos IVA , del personal , del impuesto a la renta en caso que genere.
- Realizar un manual de procesos contables de , rediseñar el plan de cuentas y su catalogo , estructurar de mejor manera la presentación de los Estados Financieros para una mejor interpretación y análisis de los socios .

- Un Organigrama Estructural y funcional de la empresa donde se visualice la misión, visión y valores , Manual de Funciones , Manual de Procesos y operaciones de las actividades del dpto. de Contabilidad y otras áreas si amerita , Reglamento de Contratación de Servicios.



ING. DAVID CASTRO POVEDA

COMISARIO ADALOG S.A.

Ruc 1709163230001