

**INFORME DE LA GERENCIA GENERAL
"COMERCIAL CON CRÉDITO CONCRESA S.A."
CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONOMICO DEL AÑO 2017**

Habiendo recibido mandato de los señores accionistas para la gerencia de la empresa, me es grato dirigirme a Uds., para informar sobre el desarrollo de la misma, así como de los resultados alcanzados durante el año 2017.

1. CUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS PREVISTOS PARA EL EJERCICIO ECONOMICO

Uno de los objetivos previstos fue la mejora de ingresos, el mismo que no ha sido posible cumplir, al contrario, las ventas han tenido un decremento del 19% con relación al año 2016 y a pesar de gestiones gerenciales no hemos logrado de nuestros proveedores la asignación de cupos de mercadería como se acostumbraba, debido a la restricción por estar intervenidos por la Superintendencia de Compañías y tampoco por la misma razón, poder operar financieramente para adquirir la diversidad de mercadería para ofrecer a los demandantes, este factor también repercute en la merma de liquidez para el cumplimiento de obligaciones de la actividad operacional, a pesar de haber controlado los gastos que han disminuido en 14% con relación al año inmediato anterior.

Sin embargo, de la realidad financiera manifestada he realizado acercamientos con nuestros proveedores por la excelente relación comercial que tenemos, para prepararnos, ojalá, a la temporada próxima de altas ventas y poder recuperar los resultados del ejercicio 2018.

Uno de los objetivos propuestos fue que con la adquisición del nuevo software contable podamos mejorar en tiempos la presentación de la información a los Organismos de Control, además, por supuesto como elemento para la toma de decisiones gerenciales, pero la parametrización técnica del mismo sobre todo para el ingreso de inventario de mercadería depurado, nos ha tomado más del tiempo programado, razón por la cual no nos permitió convocarles a Junta General Ordinaria como correspondía en el primer cuatrimestre del año

, este particular retrasó varias actividades entre ellas poder entregar oportunamente información a la firma auditora para que concluya con el objeto del contrato de servicios profesionales de auditoría externa, más a partir del 18 de septiembre del presente ya contamos con los estados financieros auditados, esto permite que la Junta conozca el dictamen del mismo, así como que se apruebe los estados financieros auditados de la compañía Comercial Con Crédito Concreta S.A. correspondientes al ejercicio económico del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017 adjuntos y que comprenden:

Memoria anual informe de Representante Legal 2017 a la Junta de Accionistas

- a) Estado de Situación financiera
- b) Estado de Resultados Integral
- c) Estado de Cambios en el Patrimonio
- d) Estado de Flujo de Efectivo
- e) Notas de revelación y políticas que son parte integrante de los estados financieros.

2. CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES DE LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS. –

Todas las resoluciones y disposiciones emanadas de la Junta General de Accionistas de la compañía, fueron cumplidas a cabalidad.

3. INFORMACIÓN SOBRE HECHOS TRASCENDENTES PRODUCIDOS DURANTE EL EJERCICIO ECONÓMICO DEL AÑO 2017 EN LA PARTE ADMINISTRATIVA, LABORAL, TRIBUTARIA Y LEGAL. -

En la parte administrativa y operativa, hemos logrado llevar los libros contables en un sistema computarizado, software contable que permite un mejor control interno de los procesos contables financieros inherente a la compañía, y seguimos en proceso de explotación tecnológica del software adquirido.

Se han realizado diligencias para impulsar nuestros productos a nuevos nichos de mercado, así como incrementar la nueva línea de venta de mobiliario con una excelente acogida en muebles de hogar.

En la parte laboral, la compañía ha sido responsable en estar al día con las obligaciones que se derivan de la contratación del personal bajo relación de dependencia, teniendo legalizados contratos ante el Ministerio de Relaciones Laborales y afiliaciones al IESS, con el pago respectivo al día, a pesar de que por la disminución de personal no han faltado contratiempos.

En el aspecto tributario, se ha cumplido con las obligaciones que se derivan de la actividad económica a la que se dedica, se encuentra al día en la presentación de declaraciones pero el pago de los impuestos que por ley deben ser cancelados al SRI, producto de estas declaraciones y por falta de liquidez hemos tenido la necesidad de realizar convenios de pago con el organismo de control Servicios de Rentas Internas, y nos hemos acogido a la remisión de multas, e intereses que nos ha permitido eliminar estos costos financieros y cancelar el capital en el cuarto trimestre del año 2018 entre estos se incluye el pago del anticipo de Impuesto a la Renta, Retenciones en la fuente e

Impuesto al valor agregado que lo venimos pagando a través de un convenio de pago, que también se encuentra al día.

En la parte legal se sigue contando con la participación de un profesional que nos da el soporte que se requiere en materia jurídica y documentación legal que se requiere para complementar el manejo integral de la compañía.

Como Ustedes bien conocen, la compañía actualmente se encuentra en estado de intervención, que lo estamos superando con la entrega de la variedad de información solicita por el organismo de Control Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, a través del Señor Interventor y lograr levantar la intervención y poder operar en circunstancias normales.

4. SITUACIÓN FINANCIERA DE COMPAÑÍA AL CIERRE DEL EJERCICIO ECONÓMICO 2017 Y DE LOS RESULTADOS ANUALES OBTENIDOS. -

Los resultados al final del ejercicio económico 2017 en el Estado de situación financiera son:

	<u>Diciembre 31,</u>		<u>Variación</u>
ACTIVOS	2017	2016	
Total activos corrientes	7,953,520	7,989,100	
Total, activos no corrientes y largo Plazo	752,252	961,928	
TOTAL ACTIVO	8,705,772	8,951,028	-3%
PASIVOS Y PATRIMONIO			
Total pasivos corrientes	2,633,356	3,006,274	
Total pasivos no corrientes	815,700	1,185,847	
TOTAL PASIVOS	3,449,056	4,192,121	-18%
PATRIMONIO:			
Capital social	2,000,000	2,000,000	
Reservas y Resultados Acumulados (inc. NIIF)	3,256,716	2,758,907	
TOTAL PATRIMONIO	5,256,716	4,758,907	10%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8,705,772	8,951,028	-3%

Los resultados al final del ejercicio económico 2017 en el Estado de Resultados Integral son:

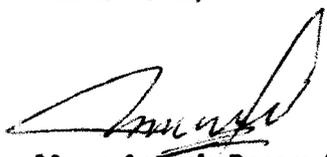
	<u>2017</u>	<u>2016</u>	Variación
INGRESOS	4,575,182	5,654,304	-19%
COSTO DE VENTAS	-2,785,147	-3,463,842	-20%
MARGEN BRUTO	1,790,035	2,190,462	
Gastos Administrativos y Financieros	-1,702,137	-1,978,505	-14%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	87,898	211,957	-59%
Impuesto a la renta Corriente	-19,338	-57,879	
Reservas	-6,856	-15,408	
UTILIDAD DEL EJERCICIO	61,704	138,670	-56%

5. PROPUESTA SOBRE EL DESTINO DE LAS UTILIDADES OBTENIDAS EN EL EJERCICIO ECONÓMICO 2017

Ante la evidente falta de Liquidez se sugiere que las utilidades del ejercicio económico que ascienden a \$USD 61.704 se destinen a la Cuenta Resultados Acumulados

Finalmente aprovecho la oportunidad para agradecer a Ustedes por la confianza depositada en mi persona

Atentamente,



Marco Antonio Rosero Cevallos
GERENTE GENERAL

Quito, 24 de Septiembre de 2018