

INFORME DE GERENCIA GENERAL

Ejercicio económico 2018

Para conocimiento de la Junta General de Socios, ponemos en vuestra consideración el informe administrativo, económico y financiero de Merkautos -Cía. Ltda. correspondiente el ejercicio económico 2018.

Esta administración ha iniciado su gestión en octubre del año 2017.

1. INFORME DE ACTIVIDADES ADMINISTRATIVAS Y NEGOCIOS

Con la reapertura de Merkautos Cía. Ltda. en el último trimestre del año 2017, el periodo 2018 fue un renacer de nuestra compañía, se ha recuperado clientes que anteriormente trabajaban y lo más importante se logró realizar negocios con los mismos.

a) Ejecución del Plan de Negocios

Durante el año se ha desarrollado la prestación de los siguientes servicios:

- Compra y venta de vehículos semi nuevos
- Comisión en compra y venta de vehículos
- Comercialización de neumáticos o llantas de vehículos
- Gestión y asesoría en compra de vehículos y obtención de financiamiento en diferentes cooperativas de ahorro y crédito para clientes.
- Análisis y concesión de créditos para clientes por financiamiento directo con la compañía

En cada uno de los servicios se ha buscado ejecutar apegado a las normativas, reglamentos internos y leyes vigentes, buscando generar ingresos que cubran los gastos y utilidades para la empresa.

Compra y venta de vehículos semi nuevos

MES/TIPO	AMBATO	LATACUNGA	AUTOMOVIL	JEEP	CAMIONETA	CAMION 7T	CAMION + 7	BUS	RETROEXCAV	TOTAL
ENERO	2	2	0	0	1	1	2	0	0	4
FEBRERO	3	2	1	0	0	1	3	0	0	5
MARZO	2	3	0	0	4	0	1	0	0	5
ABRIL	2	1	1	0	1	0	1	0	0	3
MAYO	2	2	2	0	0	0	2	0	0	4
JUNIO	4	4	0	0	1	2	4	0	1	8
JULIO	1	3	1	0	2	0	1	0	0	4
AGOSTO	2	1	1	0	1	0	0	0	1	3
SEPTIEMBRE	1	2	1	0	2	0	0	0	0	3
OCTUBRE	2	2	1	0	0	1	1	0	1	4
NOVIEMBRE	1	1	1	0	0	0	0	0	1	2
DICIEMBRE	2	3	0	1	0	0	2	2	0	5
TOTAL	24	26	9	1	12	5	17	2	4	50

Las ventas durante el año registraron un promedio de 4 unidades por mes, el presupuesto se establecido fue de 12 unidades por mes.

Dentro de la participación de ventas por vehículos se registra; 34% para camiones mayor a 7 toneladas, seguido de camionetas con 24% y automóviles con 18% de participación en total de ventas.

En cuanto a las oficinas tanto Ambato como Latacunga participaron con el 50% del total de ventas.

Análisis y concesión de créditos para clientes por financiamiento directo con la compañía

ORD	FECHA	OPIC	ASESO	CLIENTE	CANTON	MARCA VH	MODELO VH A PREND	AÑO F.	PRECIO \$	SOLIC. \$	% SOLIC	RESOLUCION	VALOR \$	TIPO GARA
1	28/05/2018	AMBA	CHANG	GUAYAMA ELVIS	GUARANDA	TOYOTA	ETT HILLUX 4X2 C/D TM	2013	27,500.00	23,700.00	86%	APROBADO	23,700.00	PRENDARIO
2	30/05/2018	AMBA	RODRIC	YANCHA ALVARO	PILLARO	CATERPILLAR	RETROEXCAVADORA 420E	2008	56,000.00	37,500.00	67%	APROBADO	37,500.00	PRENDARIO
3	09/06/2018	LATA	CHANG	AGUALONGO LIBIA	QUITO	HINO	FC9JISA	2011	35,700.00	27,130.00	76%	APROBADO	27,130.00	PRENDARIO
4	11/06/2018	AMBA	CHANG	LUMBI EFRAIN	QUITO	HYUNDAI	ACCENT	2010	9,500.00	9,500.00	70%	APROBADO	6,500.00	PRENDARIO
5	23/07/2018	AMBA	RODRIC	ACOSTA SOLIS MARI	AMBATO	HINO	FF2HMSA	1997	27,000.00	23,184.00	86%	APROBADO	23,184.00	PRENDARIO
6	05/08/2018	AMBA	RODRIC	YANCHA FERNANDC	AMBATO	CATERPILLAR	RETROEXCAVADORA 420E	2007	55,000.00	34,410.00	63%	APROBADO	34,410.00	PRENDARIO
7	22/08/2018	AMBA	RODRIC	CEVALLOS GINGER	LATACUNGA	CHEVROLET	LUVY D-MAX3.0L DIESEL CD	2010	21,500.00	16,500.00	77%	APROBADO	17,325.00	PRENDARIO
8	21/09/2018	LATA	CAMBO	DIAS PASTUÑA HUM	LATACUNGA	CHEVROLET	CORSA EVOLUTION	2007	11,000.00	8,000.00	73%	APROBADO	8,400.00	PRENDARIO
9	29/10/2018	LATA	CAMBO	VILCASANA SUNTAS	PUJILI	CHEVROLET	AVEO EMOTION GLS	2015	16,500.00	11,500.00	70%	APROBADO	11,500.00	N/A
10	13/11/2018	AMBA	RODRIC	SANCHEZ WENA	CAFTISALEO	HINO	GH	2010	63,250.00	5,250.00	8%	APROBADO	5,250.00	N/A
11	22/11/2018	LATA	CHANG	DIAS DIAS LUIS ROLA	LATACUNGA	CHEVROLET	AVEO EMOTION ADVANCO	2013	15,607.00	2,247.00	14%	APROBADO	2,247.00	FIRMAS
12	05/12/2018	AMBA	RODRIC	CHISAG PAUCAR JAI	GUARANDA	HINO	GH	2008	52,500.00	4,500.00	9%	APROBADO	4,725.00	FIRMAS
13	07/12/2018	AMBA	RODRIC	SOLIS JORDAN PAUL	AMBATO	KIA	SPORTAGE ACTIVO	2008	15,500.00	13,125.00	85%	APROBADO	13,125.00	PRENDARIO
TOTAL									406,557.00	215,546.00			214,996.00	

Durante el año 2018 se financiaron a 13 clientes de vehículos en forma directa por un valor total de \$. 214.996, en su mayor parte presentan garantía prendaria, la tasa de interés aplicada fue de 16.8%.

Comercialización de neumáticos o llantas de vehículos

En cuanto se refiere a esta actividad se realizó un análisis de preferencia en el mercado y se adoptó la decisión de comercializar llantas de producción nacional de la fábrica ERCO y al fin del año se adquirieron las primeras llantas.

En lo referente a otros servicios se brindó asesoría en compra de vehículos, ejecutando la compra y búsqueda de financiamiento en diferentes cooperativas por la cual se aplicó una comisión del 5% del costo del vehículo.

b) Cumplimiento del Marco Jurídico

SUPERINTENDENCIA DE COMPANIAS.

En forma mensual se envían el reporte de cartera de créditos en el formato establecido a la DINARDAP.

Durante el mes de abril y mayo se reportaron los balances financieros del año 2017, además se cancelaron el valor correspondiente a Contribuciones a esta entidad.

Se notificaron las transferencias de participación de diferentes socios en el capital de la compañía mediante Escritura de cesión de participaciones realizado en la Notaria del cantón Ambato, esta actividad se cumplió en el último trimestre del año.

Al finalizar el periodo Merkautos Cía. Ltda. presenta un adecuado cumplimiento con el ente de control en mención.

UAFE

En forma mensual se ha reportado las operaciones de compra y venta de vehículos en cuyos montos superan los \$. 10.000.

A finales del mes de septiembre se presentó a esta entidad el Manual de Prevención de Lavado de Activos de acuerdo a los requerimientos establecidos por esta entidad.

SRI

En forma mensual a través de la Contadora se presentan las declaraciones del IVA y durante el mes de abril se presentó la declaración del Impuesto a la Renta por el año 2017.

OTRAS ENTIDADES DE CONTROL

Con el IESS y Ministerio de Relaciones Laborales y otros organismos de control, se ha cumplido con las obligaciones establecidas y nuestra compañía no mantiene incumplimientos.

2. DEL PERSONAL

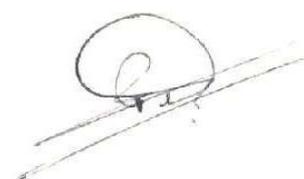
Se finalizó el año con 6 colaboradores; un Administrador, una persona como secretaria contadora y 4 con el cargo de Asesor de Venta es decir, compra, venta y gestión del financiamiento de vehículos.

Durante el año renunciaron dos personas de ventas, y se contrató una persona para cubrir la vacante.

3. GESTION ECONOMICA Y FINANCIERA

BALANCES FINANACIEROS COMPARATIVOS

Las principales cuentas de la estructura financiera al mes de DICIEMBRE 2018 y en comparación con diciembre 2017, registraron el siguiente comportamiento:



MERKAUTOS CIA. LTDA.
BALANCES FINANCIEROS MENSUALES
2,018

ACTIVOS		31/12/2017		12		31/12/2018		12 VARIACION ANUAL	
		\$	%	\$	%	\$	%		
1.01.01	DISPONIBLE	27,897	13%	7,373	2%	-20,524	-74%		
1.01.02	CLIENTES CR.	0	0%	196,547	50%	196,547	100%		
1.01.02	OTRAS CXC	1,246	1%	25,914	7%	24,668	1980%		
1.01.02	PROVISION CARTERA	0	0%	-1,965	0%	-1,965	100%		
1.01.03	INVENTARIO	0	0%	7,399	2%	7,399	100%		
1.01.08	O. ACTIVOS CTES. VH	171,774	81%	129,952	33%	-41,822	-24%		
1.02.01	ACTIVOS FIJOS	10,504	5%	13,751	3%	3,247	31%		
1.03	OTROS ACTIVOS	506	0%	16,021	4%	15,515	3066%		
	TOTAL ACTIVOS	211,927	100%	394,992	100%	183,065	86%		
PASIVOS									
2.01.03	DOCTOS POR PAGAR	66,691	31%	198,117	50%	131,426	197%		
2.01.04	OBLIGACIONES FINANCIERAS	97,222	46%	63,889	16%	-33,333	-34%		
2.01.07	OTROS OBLIGACIONES C	1,929	1%	5,543	1%	3,614	187%		
2.01.08	CXP RELACIONADAS	0	0%	6,553	2%	6,553	100%		
2.01.10	ANTICIPO CL.	9,608	5%	1,502	0%	-8,106	-84%		
2.02.02	PASIVO LARGO PLAZO	0	0%	100,000	25%	100,000	100%		
2.02.04	PROV JUBIL PATRONAL	0	0%	2,289	0%	2,289	100%		
	TOTAL PASIVOS	175,450	83%	377,893	95%	202,443	115%		
3 PATRIMONIO									
3.01	CAPITAL SUSCRITO	40,000	19%	40,000	10%	0	0%		
3.05	OTROS RESULTADOS IN	0	0%	39	0%	39	100%		
	RESERVA LEGAL	0	0%	0	0%	0	#! DIV/0!		
	RESULTADO ANTERIOR	0	0%	-2,662	-1%	-2,662	100%		
	TOTAL PATRIMONIO	40,000	19%	37,377	9%	-2,623	-7%		
	RESULTADOS	-3,523	-2%	-20,278	-5%	-16,755	476%		
	TOTAL PASIVO + PATRI	215,450	102%	394,992	105%	183,065	85%		

ACTIVOS

Los Activos financieros de Merkautos Cía. Ltda. al cierre del año 2018 alcanzaron \$.394.992, durante el año la empresa tuvo un incremento en Activos del 86% en términos absolutos representa \$.183.065 en comparación con diciembre 2017. Dentro del total de activos la mayor participación registra la Cartera de Créditos con 50%, Inventario de vehículos y neumáticos con el 35% y otros rubros en porcentajes menores.

PASIVOS

Al cierre del año 2018 los Pasivos financieros alcanzaron \$.377.893, registrando un incremento del 115% o \$.202.403 en comparación a diciembre del año anterior. El mayor incremento registra la cuenta Documentos por Pagar la misma que incluye proveedores en valores mínimos y los Prestamos de Terceros que representan diferentes personas naturales a quienes se solicitaron préstamos para capital de trabajo, además registra un incremento representativo el pasivo de largo plazo que pertenece al Socio José Santos Chango. Dentro de este grupo de cuentas la mayor participación la

mantiene los Documentos por Pagar con el 50%, seguido de Pasivo a Largo Plazo con el 25% de participación.

PATRIMONIO

El grupo compuesto por Capital Social cuenta que no ha registrado movimiento a pesar de que sus Socios transfirieron sus Participaciones modificando el cuadro de Participación de Capital Social.

MERKAUTOS CIA. LTDA.		0	
ESTADO DE RESULTADOS		DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2018	
	40%		
VENTAS	68,710	1,299,700	
COSTO DE VENTAS	1.40%	1,234,715	
UTILIDAD BRUTA	962	64,985	
4	INGRESOS		
4.1.02	COMISION EN VENTA	8,297	64,985 71%
4.1.02	OTROS ING. TARIFA 12%	0	3,630 4%
4.1.06	INTERESES DE CL.	0	11,855 13%
4.1.08	INTERESES AHORROS	78	309 0%
4.1.08	INGRESOS GESTION CR.	0	1,790 2%
4.1.09	OTROS INGRESOS	520	8,516 9%
4.2.01	INGRESOS EXTRAORD	0	343 0%
	TOTAL INGRESOS	8,895	91,428 100%
5	GASTOS		
5.2.1.01	GASTOS DE PERSONAL	3,869	40,287 36%
5.2.1.02	GASTOS VENTAS	1,964	36,989 33%
5.2.1.02	GASTOS ADMINISTRATIV	4,624	6,212 6%
5.2.3	GASTOS FINANCIEROS	1,960	28,218 25%
5.3	OTROS GASTOS	0	0
	TOTAL GASTOS	12,417	111,706
	RESULTADO EJERCICIO	-3,522	-20,278

INGRESOS

En el ejercicio contable del año 2018 se lograron generar Ingresos por un valor de \$.91.428, provenientes de la intermediación de vehículos con \$.64.985 que representa el 71%, interés de clientes con 13% del total de ingresos. Es importante anotar que durante el año se lograron vender 50 vehículos que en valores representaron \$.1.299.700.

GASTOS

Los gastos de personal representaron 36%, gastos de ventas 33%, financieros 25% y administrativos 6% de un total de \$.111.706, valor superior a los ingresos generados, sin embargo, existe una estructura para generar mayor intermediación de vehículos.

RESULTADOS

En el año 2018 el resultado fue negativo o que representa una pérdida por un valor de \$.20.278, el resultado es manejable para la recuperación si se toma en cuenta que para el próximo año se establecerán nuevos productos y servicios.

El resultado representa una consecuencia de retomar las operaciones después de dos años de inactividad de la empresa, sin embargo, se puede anotar como positivo que Merkautos Cía. Ltda. goza de la confianza de Terceros a través del incremento de préstamos, aumentando el Capital de Trabajo y generar mayores operaciones comerciales.

4. BALANCES AUDITADOS

Los Balances Financieros por el año 2018 fueron auditados por el doctor Fernando Campaña, profesional calificado por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, dentro de su dictamen indica que dichos informes financieros se presentar en forma razonable.

5. CONCLUSIONES

Merkautos Cía. Ltda. durante el año 2018 tuvo un capital de trabajo limitado lo cual no permitió generar mayores operaciones, sin embargo, a finales de año se logró incrementar inventario de vehículos y se espera tener mayores negocios.

La recepción de Prestamos de Terceros es una gran oportunidad para una mayor intermediación de vehículos semi nuevos, este capital de trabajo permitirá generar resultados positivos en el próximo ejercicio económico.

Un agradecimiento a los Socios, directivos y colaboradores de Merkautos Cía. Ltda. por confiar la administración.

Atentamente


Tec. Alex Rodríguez T.
GERENTE