



Guayaquil, Mayo 31 del 2013

MEMORIA DE GERENTE AÑO 2012

Una vez que se ha cerrado el periodo fiscal del 2012, de la empresa que soy su Gerente, Importadora Rivalton S. A., nominación que fui dada en Junio 27 del 2007, cuya duración es de 5 años.

Esta empresa se constituyo en Enero del 2002, cuyo capital suscrito y pagado en la actualidad es de \$ 2000,00, su personería jurídica es de Sociedad Anónima, el capital está representado por 2000 acciones cuyo costo es de \$ 1.00 c/u

El staff de la compañía, lo componen además del representante legal, en lo administrativo, contamos con un Asesor de Importación y Distribución, contamos también con un Administrador de Crédito y Cobranza, con un Contador que nos atiende a tiempo parcial, con una asistente en la administración, que es la encargada de la contabilidad, elaboración de facturas, y todo lo concerniente a la parte administrativa de soporte, con una persona que da asistencia en mantenimiento de los artefactos y en el despacho de las mercaderías, una persona que realiza de mensajería y ayuda de despacho, en lo que es venta existen personal de ventas que trabajan como comisionistas y que cubren las mayorías de las aéreas zonales del país.

Si bien es cierto de acuerdo de los resultados anteriores, la empresa ha tenido sus bajadas económicas financieras, que no ha permitido salir adecuadamente, los costos del dinero son altos en los empréstitos que otorgan las instituciones financieras, tal es el caso de que existe una financiera que nos está ayudando, pero sus costos son altos lo que nos merma las utilidades.

Con estos antecedentes introductorio de la historia de la empresa deseo expresar en la parte financiera la situación de la Empresa.



ECONOMIA Y FINANZAS DE IMPORTADORA RIVALTON S. A.

Es importante recalcar que Importadora Rivalton se constituyo en el año 2002, en el tiempo en que existían los medios necesarios para poder realizar

este tipo de negocio, lo que nos permitió entrar con fuerza en el mercado, y poder obtener líneas de créditos abiertas con proveedores, tanto de Miami, con en Panamá, la visión que se le dio a este negocio fue bueno; pero con el pasar de los años, y con los cambios de leyes en lo concerniente a lo tributario, se comenzó a atascar el reflejo económico financiero de la empresa, obtuvimos créditos tanto financieros como económicos, es decir con instituciones financieras y proveedores que iba superando los índices de liquidez que existía, es así que por el año 2007, 2008 nuestras importaciones bajaron y por consiguiente las ventas, y lo que se adquiría eran productos que se expendían en el mercado nacional, bajando nuestro porcentaje de ganancias que llegamos a tener entre 15 a 22%, cuando nuestro punto crítico es de 20%; todo esto ha venido acumulando y nos da una inestabilidad financiera, también en este periodo que hemos cerrado.

Además de que existen, clientes que se han ido renovando con otros buenos clientes. Ya que hubo la necesidad de llevar a cabo un saneamiento de todos los clientes porque se estaban tornando conflictivos poder localizarlos, en este próximo periodo aspiramos darle una mejor aptitud a los vendedores en las ventas y en la consecución de nuevos clientes, que se llegue a generar un incremento adecuado en las ventas totales, y tener un índice bajo de cuentas por cobrar, que ahí se encuentra nuestro capital que se hace lento el recuperarlos.

Muchas veces los flujos de efectivo se trastocan por las contracciones que se nos presentan, ya que lo proyectado no se cumple por falta de la liquidez, al adquirir mercadería del exterior ya que esto es lo fuerte de la empresa, ventas al por mayor, hay ocasiones que tenemos que endeudarnos con los entes financieros a un costo alto, para poder sacar de la aduana los contenedores, mermando el costo con valores que no estaban considerados originalmente.



Pero a pesar de los costos altos en este periodo sin considerar las provisiones de cuentas por cobrar, tenemos una utilidad que no es excelente, pero si nos da una idea de que se puede llegar a obtener un mejor rendimiento para la empresa, haciendo un esfuerzo y buscando créditos más suaves. Que hace falta? Se necesita capital fresco sin carga financiera, ya que para este periodo del 2012 a pesar del problema del invierno, que entorpeció la importación de ventiladores, y que invertimos en importar los mismos, se nos torno lento su negociación de venta; estamos programando traer unos 10 contenedores que representan entre 400.000 a 500.000 dólares, eso significa de que el equipo de ventas tiene que forzar sus visitas para poder obtener unas buenas ventas, y además con la generación de los ingresos por recuperación de crédito a clientes podemos tener liquidez; en este año comenzamos a trabajar con créditos de nuevos proveedores cuyo financiamiento son más bajo que es del 18% anuales, que pagamos a la institución financiera, aspiramos llegar a unas ventas de \$ 960.000 al año.

MERCADEO DISTRIBUCION.-

En la actualidad se ha contratado a nuevos vendedores comisionistas, con mejor conocimientos del mercado, e incluso para abrir mercados en ciudades no tenemos clientes potenciales como Quito, Ambato, Machala, el oriente, etc lo que permitirá incrementar nuestra base de datos de clientes, y que son buenos por la acogida a nuestro producto y porque son pagadores, formula que es con la cual podemos seguir adelante.

También hemos diversificados nuestras líneas y productos para una mejor acogida, y no quedarnos tanto tiempo con los mismos, ya que eso perjudica al capital de trabajo de la empresa. Los despachos se los está llevando a cabo con mayor agilidad, y esto permite que podamos pedir a nuestros clientes el pago respectivo de acuerdo a la política establecida que es de 30 y 60 días.

Los vendedores comisionistas tienen una tarifa de cobro por comisión ventas cobro, los mismos que permite tener un costo fijo y que no altera los gastos que ocasionen por este rubro.



CONTABILIDAD.-

La contabilidad es controlada por medio de un software versátil que nos ha permitido tener los resultados adecuadamente, y también poder ir controlando los resultados mensuales, y saber cuál es el comportamiento financiero que hemos tenido, se ha permitido tener un informe diario- mensual de los inventarios, las ventas, los créditos por cobrar, los impuestos que se han generado, los mismos que muchas veces por falta de liquidez no se han cumplido adecuadamente, y hemos tenido que pagar multa e intereses de mora, esto es comprensible, ya que no están considerado adecuadamente los impuestos que se generan y que es una carga financiera que cada año el Estado nos lo está cargando; este impuesto automáticamente es irreversible, tenemos también el impuesto del 5% a los capitales enviados al exterior, y que es fruto del pago de las importaciones el mismo que es de \$ 6166.25 y fuera las retenciones que nos han venido realizando por las ventas mensuales, y el impuesto causado en este año no es tan elevado el mismo que es de \$ 2041.85, es decir tenemos crédito tributario por \$ 24593.26 y fuera de eso para el próximo periodo tenemos que pagar por el anticipo de impuesto la cantidad de \$ 4658.00, valores de impuesto en exceso que no se pueden recuperar ya que de acuerdo a la ley no son sujetos de devoluciones.

El resultado de este periodos es de una utilidad de \$ 2681.47 sobre una ventas de \$548656.00 que representa 0.0112o/o, además tenemos unos costos y gastos que suman \$ 545.975.00 que representa un 99.98% en relación de las ventas, eso es lo que ocasiono el índice de endeudamiento, ya que obtuvimos prestamos en el Banco de Machala y con Red Global, con esta institución el costo de los intereses son altos, sino llevábamos a cabo esta política de endeudamiento era muy posible de que la empresa tenía que bajar sus puertas, y en esta circunstancia estamos para el siguiente periodo fiscal sino hacemos los correctivos necesarios, y así como vamos estamos a punto de cerrar y dejar a 5 familias sin sobrevivencia por falta de trabajo.



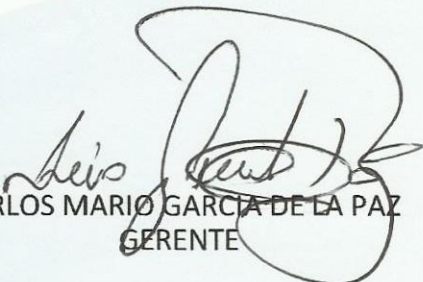
RECURSOS HUMANO.-

La empresa con su personal que ya está regulado, es decir afiliados todos al IESS, se cumple con el salario adecuado, quisiéramos pagar como se merece, pero no podemos salirnos del presupuesto, el mismo que lo manejamos sobre un techo de gasto hasta de 180/o de los ingresos, lo que nos merma son los impuestos que se han creado, y los fuertes intereses que han ocasionado los financiamientos. Esperamos que con la buena voluntad de los empleados que se pueda sacar adelante a la empresa para tener buenos resultados.

Con estos antecedentes señores accionistas pongo en sus manos los resultados del ejercicio económico del 2012, con la esperanza de tratar de fortalecer a la empresa con capital fresco, lo que permitiría cumplir con las metas establecidas.

Es todo cuanto puedo informar esperando su comprensión y apoyo a esta labor.

Atentamente


CARLOS MARIO GARCÍA DE LA PAZ
GERENTE