

PALABRAS DE BENDICIONES PALBENDI CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

1.-INGRESOS

Los ingresos operativos de Palabras de Bendiciones Palbendi Cía. Ltda. durante el año 2012, corresponden a las ventas de libros y artículos de bazar a consumidor final en su mayoría. Las ventas se realizan en efectivo en un 85% y en promedio anual el 15% se venden mediante tarjeta de crédito con el sistema de crédito corriente.

En el año 2012 los ingresos provenientes por ventas de libros y artículos de bazar ascendieron a US\$783.262,28, en el año 2011 los ingresos provenientes de ventas de libros y artículos de bazar ascendieron a US\$ 714.770,13. Este incremento en ventas en el año 2012 asciende a un 9,58% con relación a las ventas del año 2011.

COSTO DE VENTAS:

Los inventarios y el costo de Ventas en Palabras de Bendiciones Palbendi Cía. Ltda. se registran en el sistema SIAC, al costo promedio.

En el año 2011 el costo de ventas fue de US\$ 628.533,11 que corresponde al 80,25% de los ingresos por ventas. En el año 2011 el costo de ventas ascendió a US\$ 613.795,86 que correspondía al 85,87% del total de ingresos por ventas del año. La Gerencia ha realizado un estricto control del costo.

En el 2012, La Gerencia Operativa de Palabras de Bendiciones Palbendi Cía. Ltda. continuó con el proceso para incluir en los artículos de bazar, los productos provenientes de artesanos y personas que trabajan bajo el régimen del RISE. Este trabajo ha tenido mucho éxito, debido a que los clientes han dado mucho apoyo a estos artículos.

GASTOS ADMINISTRATIVOS:

En Palabras de Bendiciones Palbendi Cía. Ltda. los gastos administrativos están representados en los sueldos y salarios que se pagan a Gerencia General, Gerencia Operativa y Asistentes de Mostrador. En el año 2012 este gasto asciende al 16,27% de los ingresos por ventas. En el año 2011 este gasto ascendió al 13,35% de los ingresos por ventas. Durante el año 2012, se autorizó

un incremento en la nómina del 10%. Relacionado con el incremento en ventas, tuvo un impacto bajo.

ACTIVOS:

Efectivo y Equivalentes de Efectivo:

En relación con Bancos, se mantiene una cuenta corriente en el Banco Pichincha Agencia Carondelet, los cheques que se giran a esta cuenta llevan firma conjunta de Gerente General y Gerente Operativa. El acceso mediante internet al sistema del Banco Pichincha está limitado a consulta de saldos y no se tiene clave para realizar transferencias. La caja diaria es controlada en el sistema SIAC que nos permite hacer cierres de caja y depósitos. Siendo Palabras de Bendiciones Palbendi Cía.Ltda. una empresa familiar, el cobro a los clientes y los depósitos relacionados con el cierre diario los realizan únicamente los dueños que son Gerente General, Presidente y Gerente Operativa.

Cuentas por Cobrar:

Se han realizado anticipos a empleados, los cuales son cobrados por medio de rol.

También se detallan las retenciones en la fuente que los clientes han realizado a Palabras de Bendiciones Palbendi Cía. Ltda. y que constituyen un crédito fiscal para el pago del impuesto a la renta.

Inventarios:

Los inventarios de Palabras de Bendiciones Palbendi Cía. Ltda. se llevan en el sistema SIAC al costo promedio. Las compras son autorizadas por el Presidente, Gerente General o Gerente Operativa únicamente. Los proveedores tienen una política de crédito a 30 días.

El índice de rotación de inventarios en el año 2012 ascendió a 8,32 veces al año, es decir, que el inventario de Palabras de Bendiciones Palbendi Cía Ltda. se renueva cada 43 días.

Propiedad, Planta y Equipo:

El 20 de Abril del 2012 se adquirió auto Ford Escape a un costo de US\$31.241,07, el cual luego de un análisis del servicio que prestará, Palabras de Bendiciones Palbendi Cía. Ltda. ha adoptado el sistema de depreciación por línea recta en 5 años. Este auto está a cargo de la Presidencia y se utiliza en la entrega de pedidos que hacen los clientes de provincias.

PASIVOS

Con Proveedores

Palabras de Bendiciones Palbendi Cía. Ltda. al 31 de Diciembre del 2012 presenta deudas que corresponden a proveedores de Biblias y Libros como son: Fundación Sociedades Bíblicas Unidas

en Ecuador, Centro de Literatura Cristiana, Librería Centro de Vida Nueva, Fundación Sociedad Bíblica Internacional, entre otros.

Con Empleados

Al 31 de Diciembre del 2012, no se realizaron los cheques de sueldos del mes de diciembre, por lo que tenemos rubros de sueldos por pagar, más el correspondiente pago de aportes al IESS cuyo pago se realiza hasta el 15 de Enero del 2013 y las correspondientes provisiones para beneficios sociales en proporción con la fecha de cierre de balance.

Con el Estado:

En esta cuenta se registran los pagos que se realizan por retenciones en la fuente a proveedores y el IVA del mes de Diciembre del 2012.

Prestamos de Socios

Al 31 de Diciembre se mantienen los préstamos de Socios que se realizaron para la compra de los inventarios iniciales. En Abril del 2012, por resolución de la Superintendencia de Compañías, se realizó la absorción de pérdidas mediante compensación de créditos de accionistas por la cantidad de US\$4.329,94; con esta transacción, se compensó la pérdida del primer año de funcionamiento.

PATRIMONIO:

En Abril del 2012, la Superintendencia de Compañías solicitó que Palabras de Bendiciones Palbendi Cía. Ltda. realice una absorción de pérdidas por US\$ 4.329,94. De la cuenta de Cuentas por pagar a Socios con la finalidad de que no se encuentre en causal de disolución. La Junta General Extraordinaria de Socios reunida en Abril 19 del 2012, autorizó esta absorción de pérdidas. Al 31 de Diciembre del 2012 la utilidad ascendió a US\$17.864,04, la misma que se mantendrá en utilidades retenidas para darle solvencia a los índices de la compañía.

FLUJOS DE EFECTIVO:

El estado de flujos de efectivo nos demuestra en que Actividades de Operación se han generado US\$ 53.243,14 en el año 2012. En actividades de inversión se han utilizado US\$ 31.241,07(vehículo). Como resultado, tenemos un incremento en efectivo y equivalentes de efectivo de US\$ 22.002,07.


David Estuarde Figueroa Falconí

Gerente General

PALABRAS DE BENDICIONES PALBENDI CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

1.-INGRESOS

Los ingresos operativos de Palabras de Bendiciones Palbendi Cía. Ltda. durante el año 2011, corresponden a las ventas de libros y artículos de bazar a consumidor final en su mayoría. Las ventas se realizan en efectivo en un 85% y en promedio anual el 15% se venden mediante tarjeta de crédito con el sistema de crédito corriente.

En el año 2011 los ingresos provenientes por ventas de libros y artículos de bazar ascendieron a US\$ 714.770,13, en el año 2010 los ingresos provenientes de ventas de libros y artículos de bazar ascendieron a US\$ 538.315,60. Palabras de Bendiciones Palbendi Cía. Ltda. inició sus operaciones en Abril del 2010. Las ventas de libros ascienden al 60% del total de ventas. Para el 31 de Diciembre del 2011 hay un stock de biblias de aproximadamente US\$ 75.000 los cuales serán vendidos en el año 2012.

COSTO DE VENTAS:

Los inventarios y el costo de Ventas en Palabras de Bendiciones Palbendi Cía. Ltda. se registran en el sistema SIAC, al costo promedio.

En el año 2011 el costo de ventas fue de US\$613.795,86 que corresponde al 85,87% de los ingresos por ventas. En el año 2010 el costo de ventas ascendió a US\$ 457.086,44 que correspondía al 84,91% del total de ingresos por ventas del año, considerando que Palabras de Bendiciones Palbendi Cía. Ltda. inició sus operaciones en Abril del 2010.

En el 2011, La Gerencia Operativa de Palabras de Bendiciones Palbendi Cía. Ltda. inició un proceso para incluir en los artículos de bazar, los productos provenientes de artesanos y personas que trabajan bajo el régimen del RISE. Este trabajo ha tenido mucho éxito, debido a que los clientes han dado mucho apoyo a estos artículos.

GASTOS ADMINISTRATIVOS:

En Palabras de Bendiciones Palbendi Cía. Ltda. los gastos administrativos están representados en los sueldos y salarios que se pagan a Gerencia General, Gerencia Operativa y Asistentes de Mostrador. En el año 2011 este gasto asciende al 13,35% de los ingresos por ventas. En el año 2010 este gasto ascendió al 16,53% de los ingresos por ventas.

ACTIVOS:

Efectivo y Equivalentes de Efectivo:

En relación con Bancos, se mantiene una cuenta corriente en el Banco Pichincha Agencia Carondelet, los cheques que se giran a esta cuenta llevan firma conjunta de Gerente General y Gerente Operativa. El acceso mediante internet al sistema del Banco Pichincha está limitado a consulta de saldos y no se tiene clave para realizar transferencias. La caja diaria es controlada en el sistema SIAC que nos permite hacer cierres de caja y depósitos. Siendo Palabras de Bendiciones Palbendi Cía.Ltda. una empresa familiar, el cobro a los clientes y los depósitos relacionados con el cierre diario los realizan únicamente los dueños que son Gerente General, Presidente y Gerente Operativa.

Cuentas por Cobrar:

Se han realizado anticipos a empleados, los cuales son cobrados por medio de rol.

También se detallan las retenciones en la fuente que los clientes han realizado a Palabras de Bendiciones Palbendi Cía. Ltda. y que constituyen un crédito fiscal para el pago del impuesto a la renta.

Inventarios:

Los inventarios de Palabras de Bendiciones Palbendi Cía. Ltda. se llevan en el sistema SIAC al costo promedio. Las compras son autorizadas por el Presidente, Gerente General o Gerente Operativa únicamente. Los proveedores tienen una política de crédito a 30 días.

El índice de rotación de inventarios en el año 2011 ascendió a 9,98 veces al año, es decir, que el inventario de Palabras de Bendiciones Palbendi Cía Ltda. se renueva cada 36 días.

Al 31 de Diciembre del 2011 en el inventario existe un stock de biblias que se adquirieron a la Fundación Sociedades Bíblicas Unidas en Ecuador y que se venderán en el año 2012.

PASIVOS

Con Proveedores

Palabras de Bendiciones Palbendi Cía. Ltda. al 31 de Diciembre del 2011 presenta deudas por US\$ 107.277,13 que corresponden a proveedores de Biblias y Libros como son: Fundación Sociedades

Bíblicas Unidas en Ecuador, Centro de Literatura Cristiana, Librería Centro de Vida Nueva, Fundación Sociedad Bíblica Internacional, entre otros.

Con Empleados

Al 31 de Diciembre del 2011, no se realizaron los cheques de sueldos del mes de diciembre, por lo que tenemos rubros de sueldos por pagar, más el correspondiente pago de aportes al IESS cuyo pago se realiza hasta el 15 de Enero del 2012 y las correspondientes provisiones para beneficios sociales en proporción con la fecha de cierre de balance.

Con el Estado:

En esta cuenta se registran los pagos que se realizan por retenciones en la fuente a proveedores y el IVA del mes de Diciembre del 2011.

Préstamos de Socios

Al 31 de Diciembre se mantienen los préstamos de Socios que se realizaron para la compra de los inventarios iniciales. Se está cumpliendo normalmente con el pago anual acordado una vez que se autoricen los balances.

PATRIMONIO:

Tenemos un capital de US\$400,00 que es el mínimo para una Compañía de Responsabilidad Limitada, debido a que los ingresos por ventas en este año aumentaron Palabras de Bendiciones Palbendi Cía. Ltda. ha registrado un utilidad de US\$ 3.368,78, la cual será mantenida en Utilidades Retenidas para darle solvencia a las mediciones financieras. También se realizó una reserva legal de US\$ 200,00, que cumple con la ley. Se mantienen en registros la pérdida del año 2010 por US\$ 7.698,72 debido a que las operaciones iniciaron en Abril de ese año.

FLUJOS DE EFECTIVO:

El estado de flujos de efectivo nos demuestra que en Actividades de Operación se han generado US\$21.772,71. En actividades de financiamiento se cancelaron US\$ 20.000 a socios, por lo que el incremento neto de efectivo es de US\$ 1.772,71



David Estuardo Figueroa Falconí

Gerente General