

INFORME DE GERENTE

APREMANSA – APRENDA A MANEJAR S.A.

Cuenca, 11 de Marzo de 2015

Señores
SOCIOS
APRENDA A MANEJAR SA. APREMANSA
Ciudad.

De mi consideración:

En cumplimiento de las normas legales y conforme es requerido por la legislación de nuestro país, me permito presentar ante ustedes el presente Informe de Gerente del ejercicio fiscal correspondiente al año 2014. En este informe se pretende resumir las actividades emprendidas, las inversiones realizadas y las decisiones adoptadas con sus respectivos análisis de situación en cada caso.

En este año 2014 la empresa APREMANSA no ha tenido que realizar inversiones en infraestructura, sin embargo la liquidez siempre ha sido un problema, dado que el pago de la deuda bancaria es un rubro bastante elevado. A finales del año se logró re negociar la deuda con el Banco del Pichincha, para bajar el monto de la cuota, extendiendo el plazo de pago a 5 años y obteniendo un crédito adicional para cubrir el decimo tercer salario dado que no teníamos liquidez para ello.

El servicio mensual de la deuda bancaria durante el año 2014 fue:

Banco pichincha	6,379.25
Austro	417.16
Diners	<u>627.94</u>
TOTAL	7,424.35

La deuda de Diners se canceló totalmente en diciembre de 2014, quedando:

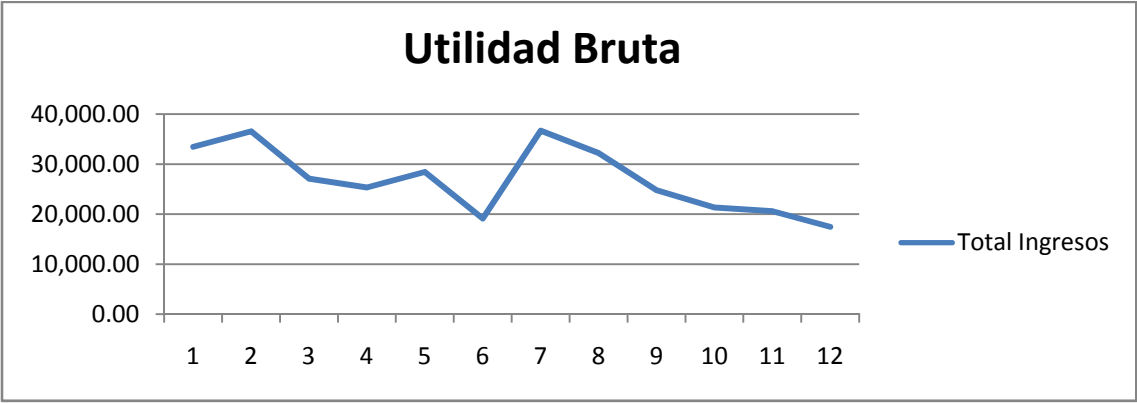
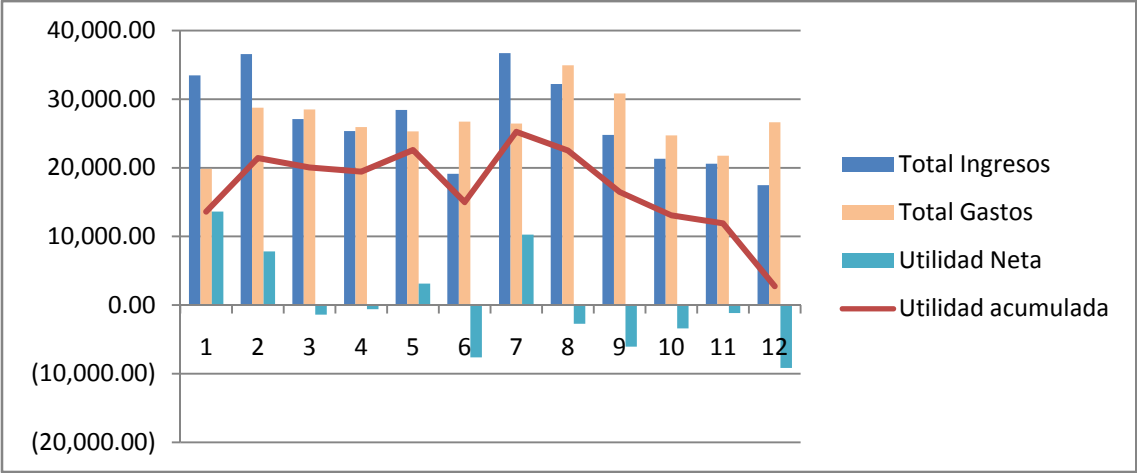
Prestamos Banco Austro	5,752.60
Prestamos Banco Pichincha	<u>189,598.28</u>
Total Obligaciones instituciones Financieras	195,350.88

INGRESOS

Los ingresos de la empresa se deben a las matrículas de los estudiantes a los cursos de conducción, exámenes psicosensoométricos y ganancia en venta de activos. En este año, así como en los años anteriores, se ha podido observar el comportamiento estacional de los usuarios de nuestro servicio, estableciendo los períodos de alta demanda y los períodos de baja demanda, así pues podemos observar una caída muy fuerte en las

matrículas de los meses junio, octubre, noviembre y diciembre. Los meses de mayor ingreso fueron: Enero, Febrero, julio y agosto, por la temporada de vacaciones que permite el mayor flujo de estudiantes a nuestra escuela.

	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Sept.	Octubre	Noviemb.	Diciembre	
Total Ingresos	35,644.48	39,429.29	29,355.53	27,272.21	31,124.27	20,553.54	39,537.42	34,707.82	26,652.65	22,919.26	22,164.24	18,918.99	29,023.31
Total Costo Ventas	2,178.55	2,854.25	2,250.10	1,922.25	2,679.50	1,421.30	2,832.60	2,493.00	1,858.95	1,597.70	1,556.15	1,456.25	2,091.72
Utilidad Bruta	33,465.93	36,575.04	27,105.43	25,349.96	28,444.77	19,132.24	36,704.82	32,214.82	24,793.70	21,321.56	20,608.09	17,462.74	26,931.59
Total Gastos	19,846.64	28,763.20	28,494.71	25,941.20	25,303.38	26,738.33	26,447.40	34,939.35	30,838.25	24,716.08	21,772.56	26,629.07	26,702.51
Utilidad Neta	13,619.29	7,811.84	(1,389.28)	(591.24)	3,141.39	(7,606.09)	10,257.42	(2,724.53)	(6,044.55)	(3,394.52)	(1,164.47)	(9,166.33)	
Utilidad acumulada	13,619.29	21,431.13	20,041.85	19,450.61	22,592.00	14,985.91	25,243.33	22,518.80	16,474.25	13,079.73	11,915.26	2,748.93	



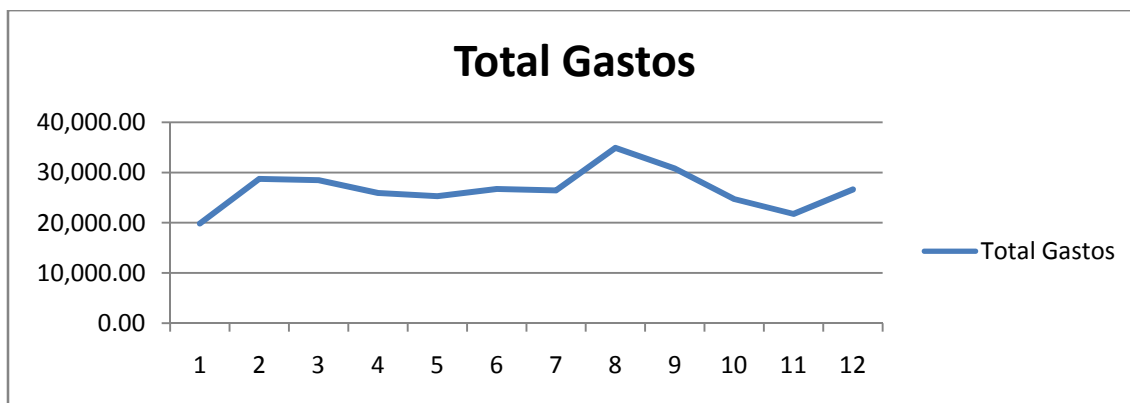
GASTOS

Los gastos principalmente se concentran en los roles de pago y beneficios sociales del personal, honorarios, vacaciones, aportes al IESS y fondos de reserva. El siguiente cuadro muestra en orden de magnitud los rubros de gastos más importantes en la Empresa:

Sueldos, salarios, aportes IESS,		
beneficios sociales empleados	\$ 209,608.37	60.79%
Depreciación de activos fijos	\$ 35,636.92	10.34%

Intereses Bancarios	\$ 31,746.39	9.21%
Combustibles, lubricantes y reparaciones	\$ 22,331.21	6.48%
Seguros	\$ 5,535.63	1.61%
Servicios públicos	\$ 4,465.31	1.30%

Debo hacer notar un pico de gastos en el mes de Agosto, debido a que en este mes ingresó la factura de renovación de la póliza de seguros y el pico de diciembre se debe al cargo de la depreciación de activos fijos que se lo hizo como un solo gasto anual y no mensualmente.



Como resultado tenemos la curva de utilidad acumulada con un pico en el mes de julio y una caída en diciembre, siendo el resultado del ejercicio del año 2014 una utilidad de \$2.748.93, que se puede atribuir a los gastos por los intereses de la deuda bancaria.

FINANCIAMIENTO

- No se han hecho adquisiciones de vehículos este año, al contrario se ha tenido que vender un vehículo en el mes de enero 2014 para financiar el pago de los sueldos y sobresueldos de diciembre 2013.
- En momentos de falta de liquidez para cubrir los gastos diversos, se ha procedido a solicitar varios créditos al Ing. Diego Andrade, socio de la empresa quien ha proporcionado la liquidez para operar regularmente, al cierre del año este préstamo asciende a \$176,875.20

CAMPAÑAS

Por mandato de la ley de escuelas de capacitación y por propia convicción y responsabilidad social, APREMANSa ha realizado varias campañas de educación vial durante el año 2014, a través de prensa radial mediante canjes publicitarios con matriculas, debido a la restricción de liquidez por el servicio de la deuda.

PERSONAL

No se ha incrementado la planta de instructores, hemos tenido la renuncia de varios instructores, que fueron reemplazados por igual número de nuevos instructores temporales.

El número total de empleados bajo nómina a diciembre de 2014 es de 24, adicionalmente se paga bajo concepto de honorarios a 1 instructor de teoría que trabaja por pocas horas, contra presentación de factura.

BALANCE

El balance al cierre del año 2014 refleja en resumen lo siguiente:

Activo		
Activo Corriente	30,767.73	
Activo No Corriente	<u>467,732.83</u>	
TOTAL ACTIVO		498,500.56
Pasivo		
Pasivo Corriente	486,879.54	
Patrimonio		
Capital suscrito y pagado	800.00	
Aportes futura capitalización	10,000.00	
Reservas	22,602.19	
Perdidas Acumuladas	-24,530.10	
Ganancia del Ejercicio (neta)	2,748.93	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		498,500.56

Indice de solvencia = $\text{Activos/pasivos} = 1.02$

RESULTADOS Y CONCILIACION TRIBUTARIA

Al término del ejercicio fiscal 2014 tenemos los siguientes resultados:

Ingresos Totales:	343,180.44
- Costos y Gastos:	<u>339,034.24</u>
Ganancia Antes de partic. Trab. e impuestos:	4,146.20
Participacion Trabajadores:	621.93
Impuesto a la ganancia:	775.34
Ganancia Neta	2,748.93
Reserva	274.89
UTILIDAD NETA A REPARTIR	\$ 2,474.04

FLUJO DE EFECTIVO

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:

Recibido de clientes	346,522.89
Pagado a proveedores y empleados	(290,732.48)
Intereses recibidos	99.26
Intereses pagados	(31,746.39)
Impuesto a la renta	(2,963.71)

Efectivo neto proveniente de actividades operativas

21,179.57

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:

Compra de propiedades planta y equipo	(21,214.91)
Producto de la venta de propiedades planta y equipo	5,000.00
Compra de intangibles	
Producto de la venta de intangibles	
Documentos por cobrar largo plazo	
Compra de inversiones permanentes	
Compra de instrumentos financieros medidos al costo	
Producto de la venta de instrumentos financieros	

Efectivo neto usado en actividades de inversión

(16,214.91)

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:

Obligaciones bancarias	18,060.92
Obligaciones bancarias a largo plazo	
Aportes en efectivo de los accionistas	-
Dividendos pagados	-

Efectivo neto usado en actividades de financiamiento

18,060.92

Aumento neto en efectivo y sus equivalentes

23,025.58

Efectivo y sus equivalentes de efectivo al inicio de año

737.34

Efectivo y sus equivalentes al final del año

23,762.92

El flujo de efectivo proveniente de actividades operativas ha sido usado en la compra de activos fijos, adicionalmente se ha realizado una operación bancaria que aporta con un valor adicional cuya suma se refleja en el efectivo a final del período fiscal.

CONCLUSIONES

El año 2014 se ha caracterizado por empezar a tener algo de estabilidad con el local propio donde podemos ser ubicados por nuestros estudiantes con facilidad. Se han cancelado los créditos bancarios con regularidad, pero no así los créditos internos a socios, esperamos que en el año 2015 mejoren los ingresos para que nos permita cancelar algunos pagos atrasados. Se hizo la adquisición de un equipo sensométrico de medio uso porque el existente se dañó. Se tuvieron que hacer la venta de un vehículo que cumplía 5 años de vida útil, cuyos fondos sirvieron para pagar los décimos y sueldos en momentos de iliquidez. No se han adquirido nuevos vehículos, al momento del cierre de este balance contamos con 13 unidades. Se ha disminuido la planta docente para recortar gastos. Se han reorganizado las materias para que no haya afección en las clases.

No se ha podido implementar la seguridad con cámaras por la falta de liquidez. Tuvimos dos robos en la empresa: el primero realizado por la empleada Monica Betancourt que tomó valores de matriculas de 15 estudiantes y se fugó con un valor de \$2.700 Cuando se quiso poner la denuncia en la fiscalía, el costo de contratar un perito para que determinara este valor faltante era de alrededor de \$2.000 por lo que tuvimos que desistir de realizarla. El segundo robo ocurrió en el aula No. 2, de donde se sustrajeron en la madrugada un televisor de 50 pulgadas y la computadora del aula. Estos valores fueron cubiertos por el seguro.

RECOMENDACIONES

1. Se recomienda para el siguiente año 2015 restringir los gastos al máximo para poder mantener el servicio de la deuda bancaria.
2. Se cancelará el préstamo en la tarjetas de crédito VISA.
3. No se recomienda hacer pre cancelación de créditos.
4. Se deberá prever el egreso de los décimos para no tener que vender vehículos.

Es cuanto puedo informar a los señores socios de APREMANSA, quedando a su entera disposición para ampliación del presente bajo su requerimiento.

Atentamente,



Ing. Diego Andrade O.
GERENTE GENERAL