

Cotacachi, 17 de abril del 2009

Señora Ing
Magaly Hidrobo
GERENTE TINCUICEM
Presente

De mi consideración:

Adjunto al presente sírvase encontrar Informe Final de Comisaría del período correspondiente al Ejercicio Económico Enero - Diciembre del 2008.

Atentamente,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Ing. Aracely Flores H.', is written over a horizontal line.

Ing. Aracely Flores H.
COMISARÍA TINCUICEM 2008

RESUMEN DE RECOMENDACIONES INFORME 2007**QUE SE ENCUENTRAN PENDIENTES O EN PROCESO.**

- Existe una cuenta de ahorros en la Coop. Unión El Ejido, la misma que no esta siendo utilizada y lo conveniente sería realizar el trámite respectivo para proceder a su cierre.

ESTADO: **PENDIENTE**

- Se debe analizar la posibilidad de equipar las lanchas con luces de vengala o similares que permitan en caso de emergencia alertar a quienes se encuentran en tierra sobre algún incidente que puede ocasionarse en el transcurso de la travesía al lago.

ESTADO: **CUMPLIDO**

- En el sistema contable se recomienda hablar con el proveedor para que se habilite el módulo de Nómina.

ESTADO: **PENDIENTE**

- Se ha revisado al azar el archivo de comprobantes de ingreso y se ha observado tachones, enmendaduras, doble tinta, por lo que se recomienda a la señorita Contadora tomar precauciones al respecto para evitar dificultades y llamados de atención por parte de Auditoría.

ESTADO: **CUMPLIDO**

- Se visitó las instalaciones que funcionan como bodegas y se recomendó a la señora a cargo de esta área reorganizar el espacio de acuerdo al tipo de productos que tiene en la bodega.

ESTADO: **CUMPLIDO.**

- Se recomienda considerar la implementación de un documento interno que permita desglosar el motivo, persona responsable y la autorización del gasto generado sean estos con fondos de Caja Chica o registrados como movilización, etc, esto permitirá llevar un mejor control interno de los egresos efectuados.

ESTADO: **CUMPLIDO**

- Se encuentra pendiente la emisión y entrega de talonarios de acciones a los accionistas. Se recomienda realizar este proceso en el menor tiempo posible.

ESTADO: **EN PROCESO**

- Se revisó los Contratos de Trabajo de los empleados y ninguno se encuentra legalizado en la Inspección de Trabajo. Se recomienda para futuras contrataciones realizar los respectivos Contratos de Trabajo conforme lo establece el Código de Trabajo, fijar una política de contratación de personal para evitar posibles dificultades laborales a futuro.

ESTADO: **PENDIENTE**

- En el caso de contar con personal por horas, se recomienda realizar el respectivo contrato de trabajo y pagar el valor por hora conforme a lo establecido por el Ministerio de Trabajo, de esta manera se evita posibles problemas laborales y no se incurre en gastos innecesarios, ya que en el año 2007 se tuvo que realizar Acta de Finiquito para personal que laboraba por horas esto debido a que no se pagaba el valor por hora establecido por la ley.

ESTADO: **CUMPLIDO**

- Se recomienda a la Gerencia dar cumplimiento a las resoluciones pendientes de Directorio, Junta General de Accionistas, Auditoría Externa y Comisaría.

ESTADO: **EN PROCESO**

**ACTA DE DIRECTORIO DE LA COMPAÑÍA DE ECONOMÍA MIXTA DE ECOTURISMO COTACACHI
TINCUICEM 28 DE OCTUBRE DE 2008**

No. Y FECHA RESOLUCION	DETALLE	CUMPLIDA	EN PROCESO	PENDIENTE
27. 28-10-2008	Se aprueba la liquidación presupuestaria a septiembre del 2008 sin ninguna observación.	X		
27. 28-10-2008	Se aprueba la compra del motor fuera de 85 HP por 7,500 dólares a Representaciones del Pacífico.	X		
27. 28-10-2008	- Se aprueba la contratación del perito evaluador con la referencia de \$ 600,00 más IVA.			X
27. 28-10-2008	Se aprueba la venta del motor Jonson 50 y Yamaha 48 que han cumplido su vida útil, y con ese dinero reparar el motor Yamaha 48.			X

ACTA DE JUNTA GENERAL EXTRAORDINARIA 16 DE ACCIONISTAS

DE LA COMPAÑÍA DE ECONOMÍA MIXTA DE ECOTURISMO COTACACHI CUICOCHA TINCUICEM

29 DE DICIEMBRE DE 2008

No. Y FECHA RESOLUCION	DETALLE	CUMPLIDA	EN PROCESO	PENDIENTE
16. 29-12-2008	Se aprueba el presupuesto para el año 2009 con el cambio de los sueldos y remuneraciones para el ingreso al portal de compras públicas.	X		
16. 29-12-2008	Se delega a la Sra. Ing. Magaly Hidrobo Gerente y la Srta. Isaura Flores Contadora, para el manejo del portal de Compras Públicas.	X		
16. 29-12-2008	- Se aprueba el reglamento de Adquisiciones. - Se aprueba el Manual de Administración de Personal con el cambio de la calificación de 20 puntos la experiencia laboral y 20 puntos por cursos y seminarios, y el Art. 17 se otorgue el día libre, consumo en el restaurante y el paseo en lancha. - Se aprueba el Instructivo para la Administración del Fondo de Caja Chica con el cambio a dólares estadounidenses.	X		

TINCUICEM Comisaria 2008

En lo referente a sesiones de Directorio y Junta de Accionistas se debe indicar que no se está cumpliendo con lo estipulado en los Estatutos ya que en la Sección UNO, Artículo DOCE expresa que la Junta General de Accionistas se reunirá ordinariamente dos veces al año y extraordinariamente las veces que fuere convocada para tratar los asuntos puntualizados en la convocatoria. Así también en la Sección Tres, Artículo Veinticuatro numeral a, expresa que se debe sesionar ordinariamente cada trimestre y extraordinariamente cuando fuere convocado, y en el numeral b. someter a consideración de la Junta General de Accionistas el proyecto de presupuesto de cada año.

Es importante que para las siguientes sesiones de Directorio o Junta se especifique el tipo de sesión que es, es decir diferenciar si es una sesión Ordinaria o Extraordinaria.

ANÁLISIS FINANCIERO

A continuación se presenta un análisis de los estados financieros del año 2008 comparados con los del año 2007.

a. BALANCE GENERAL

TINCUICEM Comisaria 2008

**EMPRESA DE ECONOMÍA MIXTA
DE ECOTURISMO TINCUICEM**

COMPARATIVO BALANCE GENERAL

	Año 2008	Año 2007	Variación	%
ACTIVOS				
ACTIVOS CORRIENTES				
Disponible	19.331,60	16.676,68	2.654,92	15,92
Caja	1.497,47	310,00		
Bancos	17.834,13	16.366,68		
Cuentas por Cobrar	39.756,32	3.466,75	36.289,57	1.046,79
Anticipo Sueldos	125,33			
Anticipo Proveedores	35.277,00			
Crédito Personal	64,63	829,56		
Cuentas por Cobrar Clientes	134,21	70,00		
Provisión Cuentas Incobrables	(52,32)	(38,90)		
Acciones emitidas por cobrar		60,00		
IVA en Compras	667,97	676,41		
Retenciones en la fuente	93,85	34,32		
Crédito Tributario	3.445,65	1.823,92		
Crédito Tributario IVA		11,44		
Realizable	17.360,45	17.172,12	188,33	1,10
Inventario	17.360,45	17.172,12		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	76.448,37	37.315,55	39.132,82	104,87

TINCUICEM Comisaria 2008

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO				
Activo fijo no depreciable	6.239,61	5.906,31		
Activo fijo depreciable	219.534,93	186.141,65		
Depreciación Acumulada	(62.616,65)	(52.164,14)		
TOTAL ACTIVO FIJO	163.157,89	139.883,82	23.274,07	16,64
OTROS ACTIVOS				
Diferidos	1.345,97	939,40		
Seguro Pagado por anticipado	1.345,97	939,40		
TOTAL OTROS ACTIVOS	1.345,97	939,40	406,57	43,28
TOTAL ACTIVOS	240.952,23	178.138,77	62.813,46	35,26

PASIVOS

PASIVO CORRIENTE				
Pasivo Financiero	9.887,75		9.887,75	100,00
Préstamo Coop. Atuntaqui C/Plazo	9.887,75			
Pasivos Comerciales	1.859,50	1.307,10	552,40	42,26
		1.184,56		
Proveedores	1.856,46			
Anticipo Clientes	3,04	104,89		
Otras Cuentas por Pagar		17,65		
Pasivos Corrientes Acumulados	6.732,03	5.131,56	1.600,47	31,19
Aportes al IESS	1.142,49	905,26		
Fondos de Reserva	2.240,09	2.077,58		
Beneficios sociales por pagar	1.660,80	1.305,62		
Provisión Vacaciones por Pagar	1.400,68	698,7		
Préstamos IESS por Pagar	183,88	34,97		
Seguro Privado Empleados	104,09	109,43		
Obligaciones Fiscales,	1.261,33	1279,33	(18,00)	(1,41)
Iva en Ventas	1.017,65	923,81		
Retención en la fuente		355,52		
30% Retención IVA	119,85			
70% Retención IVA	9,32			
100% Retención IVA	26,14			
8% Retención Impto a la Renta	17,43			
1% Retención Impto a la Renta	2,70			
2% Retención Impto a la Renta	5,39			
1% Retenc. Fuente Bienes	62,85			
Otros Pasivos	622,35	4.857,32	-4.234,96	(87,19)
Impuesto a la Renta	622,35	627,9		
15% Utilidad trabajadores		4.229,42		
Pasivo a Largo Plazo	31.373,10		31.373,10	100,00
Préstamo Coop. Atuntaqui	31.373,10			
TOTAL PASIVO CORRIENTE	51.736,06	12.575,31	39.160,75	311,41

PATRIMONIO	189.216,17	165.563,46	23.652,71	14,29
Capital Aportado	112.237,26	111.802,84	434,42	0,39
Público	95.640,00	95.640,00		
Privado	11.000,00	11.000,00		
Aporte Futura Capitalización		5162,84		
Compensaciones de Crédito	5.597,26			
Reservas	10.873,48	8.548,26	2.325,22	27,20
Reserva Legal	10.873,48	8.548,26		
Resultados	66.105,43	45.212,36	20.893,07	46,21
Utilidad Ejercicio anterior	45.178,44	24.207,43		3
Utilidad del Ejercicio	20.926,99	21.004,93	(77,94)	(0,37)
TOTAL PATRIMONIO	189.216,17	165.563,46	23652,71	14,29
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	240.952,23	178.138,77	62.813,46	35,26

En los valores disponibles en la compañía existe un incremento del 15,92% frente al año 2007, en los valores por cobrar el incremento es muy significativo ya que en el año 2008 tenemos el 1046,79% debido al anticipo entregado al Arq. Marcelo Dávila por concepto del trabajo a realizar del cambio de cubierta en la Hostería. En la cuenta de Realizables hay un incremento del 1,10% debido a adquisiciones de inventario como menaje, etc necesarias para el mejor funcionamiento de Tincuicem.

Todas estas variaciones influyen en los resultados del total de Activos Corrientes en el año 2008 existiendo un incremento del 104,87%.

TINCUICEM Comisaria 2008

En el rubro Propiedad Planta y Equipo existe también un incremento del 16,64% frente al año 2007, debido a la adquisición del vehículo y construcciones que se han realizado como el mejoramiento de la cocina, etc.

En la cuenta de Diferidos tenemos el Seguro Pagado por Anticipo que se incrementa en el 43,28%, se contrató una Póliza de Vida para todo el personal de la Hostería, en una recomendación de Comisaría se sugería la contratación de un seguro para el personal que trabaja en lanchas y realiza las funciones de guardianía, al consultar sobre esta situación la señora Gerente manifestó que se tomó la decisión de tramitar dicha póliza por cuanto el valor era el mismo indistintamente del número de asegurados, situación que se constituye en un beneficio adicional y positivo para los empleados.

De forma global los Activos presentan un 35,26%, frente al año 2007.

En lo que respecta a Pasivos, el año 2008 presenta una cuenta de Pasivo a corto plazo que tiene un incremento del 100% esto corresponde al crédito con plazo de un año que se realizó en la Coop. Atuntaquí, los Pasivos Comerciales como son pagos a Proveedores, anticipos, etc presenta un incremento del 42,26%.

En la cuenta Pasivos Corrientes Acumulados tenemos un incremento del 31,19%, en esta cuenta se incluye las obligaciones como patrono ante el IESS el incremento se da ya que debemos considerar que el salario unificado se incremento y también existió incremento de personal. Las Obligaciones fiscales presentan una disminución del 1,41% frente al año 2007.

Tenemos también la cuenta Otros Pasivos la misma que corresponde al pago del Impto a la Renta que en el año 2008 tiene una disminución del 87,19% ya que de acuerdo al Mandato 8 se elimina el pago del 15% de Utilidades a los trabajadores en las empresas cuyo capital mayoritario sea público.

En el presente ejercicio también tenemos la cuenta Pasivos a Largo plazo que corresponde al crédito a 4 años plazo otorgado por la Coop. Atuntaquí para el cambio de cubierta de la Hostería.

De manera global los Pasivos se incrementan en el 311,41%.

En las cuentas de Patrimonio se presenta en el Capital un incremento del 0,39% debido a pagos realizados por accionistas en el año 2008, también existe incremento en la cuenta Reserva Legal del 27,20% y la cuenta Utilidad del Ejercicio disminuye en el 0,37% frente al año 2007.

La cuenta Patrimonio se ve incrementada de manera global en el año 2008 en un 14,29% en relación al año 2007.

En el año 2008 el total de Pasivos y Patrimonio presentan un incremento del 35,26%.

TINCUICEM Comisaría 2008

EMPRESA DE ECONOMIA MIXTA DE ECOTURISMO COTACACHI – CUICOCHA TINCUICEM

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO

	Año 2008	Año 2007	Variaciones	%
INGRESOS				
INGRESOS OPERACIONALES				
Ingresos por servicios	214.572,31	202.194,25	12.378,06	6,12
Ingresos no operacionales	4.407,50	4.004,07	403,43	10,08
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	218.979,81	206.198,32	12.781,49	6,20
GASTOS				
GASTOS OPERACIONALES				
Personal	84.048,26	74.697,73	9.350,53	12,52
Operación	58.367,14	53.901,18	4.465,96	8,29
Administración	8.870,65	8.449,69	420,96	4,98
Ventas	10.587,53	9.118,10	1.469,43	16,12
Financieros	3.305,72	1.019,34	2.286,38	224,30
Generales	29.925,95	30.816,15	-890,20	(2,89)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	195.105,25	178.002,19	17.103,06	9,61
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	23.874,56	28.196,13	-4.321,57	(15,33)
15% Participación Trabajadores	-	4.229,42	-4.229,42	(100,00)
Gastos No deducibles en el país	247,36	370,32	(122,96)	(33,20)
Utilidad Gravable	24.121,92	24.337,03	(215,11)	(0,88)
25% Impuesto a la Renta	622,35	627,9	(5,55)	(0,88)
Utilidad después del Impto a la Renta	23.252,21	23.338,81	(86,60)	(0,37)
10% Reserva Legal	2.325,22	2.333,88	(8,66)	(0,37)
Utilidad del Ejercicio	20.926,99	21.004,93	(77,94)	(0,37)

De la comparación de los ingresos operacionales se observa que en el año 2008 existió un incremento del 6,20%, sin embargo el año 2007 fue mejor ya que se obtuvo un incremento del 10,73% frente al 2006.

Los gastos operacionales presentan un incremento del 9,61% frente al 2007 incremento que supera al presentado en el 2007 que fue del 1.57% en relación al año 2006.

Si bien en el año 2008 existió un incremento en los ingresos los gastos superan el aumento en relación a los ingresos debido a varios factores entre ellos el pago de intereses por concepto del crédito en la Coop. Atuntaqui es por eso que los Gastos Financieros presentan incremento del 224,30%.

La Utilidad Neta del presente ejercicio presentó una disminución del 0,37% frente al año 2007.

Al revisar la Conciliación Tributaria se observa que los Gastos no deducibles han disminuido en un 33,20%.

ÍNDICES FINANCIEROS.

CAPITAL DE TRABAJO = ACTIVOS CORRIENTES – PASIVOS CORRIENTES

$$CT = 76,448.37 - 20,362,96$$

$$CT = 56.085,41$$

El resultado de este índice nos indica que los activos corrientes me permiten cubrir sin ninguna dificultad mis obligaciones a corto plazo, disponiendo de \$ 56.085,41 como Capital propio para seguir trabajando.

INDICE DE SOLVENCIA = ACTIVOS CORRIENTES

PASIVOS CORRIENTES

$$\underline{76,448.37}$$

$$20.362,96$$

$$IS = 3,75$$

El resultado de este índice nos indica que por cada dólar de deuda a corto plazo disponemos de 3,75 para cubrirla.

NIVEL DE ENDEUDAMIENTO = PASIVO TOTAL

ACTIVO TOTAL

$$\underline{51.736,06}$$

$$240,952.23$$

$$NE = 0.2147$$

Este resultado nos indica que del total de Activos el 21,47% está financiado por terceros, es decir del total de Activos el 78,53% le pertenece a la compañía,

$$\text{MARGEN OPERACIONAL DE UTILIDAD} = \frac{\text{UTILIDAD OPERACIONAL}}{\text{ING. SERV. OPERACIONALES}}$$

$$\text{MOU} = 19,68\%$$

ING. OPERACIONALES: 214,572.31

UTILIDAD OPERACIONAL: 42,230,96

Con este índice vemos que la empresa en el año 2008 ha generado un 19,68% de Utilidad Operacional, de los ingresos operacionales el 80,32% sirve para cubrir los costos y gastos operativos obteniendo un margen operacional del 19,68%.

$$\text{RENDIMIENTO DEL PATRIMONIO} = \frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{PATRIMONIO}}$$

$$\text{RP} = 11,05\%$$

Con este índice vemos que la Utilidad del Ejercicio frente al Patrimonio o recursos propios ha generado un margen del 11,05%, es decir de la inversión de los socios – accionistas se ha logrado obtener un 11,05% de beneficio.

$$\text{RENDIMIENTO DE LA INVERSION} = \frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{ACTIVO TOTAL}}$$

$$\text{RI} = 8,69\%$$

Este índice nos indica cómo estamos utilizando nuestros activos para generar utilidad. Los Activos deben ser productivos de tal manera que me conduzcan a obtener resultados óptimos de crecimiento.

TINCUICEM Comisaria 2008

RECOMENDACIONES Y OBSERVACIONES GENERALES

Se sugiere tomar precaución y considerar las siguientes observaciones y recomendaciones:

- Se recomienda a la Gerencia dar cumplimiento a las resoluciones pendientes de Directorio, Junta General de Accionistas, Auditoría Externa y Comisaría.
- Es importante manejar los Contratos de Trabajo con el debido registro en la Inspección de Trabajo, es por eso que se recomienda realizar este trámite en el plazo de 30 días a partir de la fecha de emisión del Contrato caso contrario se incurre en multas por cada mes de retraso.
- Seguimos incumpliendo con los Estatutos en lo que respecta a las sesiones de Directorio y Junta de Accionistas se recomienda a la señora Gerente realizar un cronograma de trabajo que incluya las fechas de sesiones Ordinarias de Directorio y de Junta de tal manera que los miembros de los mismos tengan presente y coordinen sus actividades considerando el compromiso para con TINCUICEM. Este cronograma puede ser modificado en sus fechas de acuerdo a disponibilidad de tiempos de los miembros pero informando con un tiempo de anticipación.
- Se recomienda que en las Actas de Directorio y de Juntas se enumeren las resoluciones, se adjunte un sumario de Resoluciones y se arme un expediente.
- Con fecha 16 de Septiembre del 2008, se firmó un Contrato para los trabajos de cambio de cubierta y construcción de mezanine en el Restaurante Hostería Cuicocha, el mismo que tenía un plazo de 80 días contados a partir de la fecha de pago total del anticipo y en caso de prórrogas de plazo las mismas deben ser solicitadas por escrito y adjuntar un nuevo cronograma suscrito por las partes. Se solicitó prórroga por dos ocasiones y no se realizó el debido cronograma, por lo que se recomienda a la señora Gerente tomar precauciones en futuras situaciones similares y cumplir y hacer cumplir lo estipulado en los contratos firmados.
- Se recomienda que los gastos por concepto de gasolina sean cargados a la cuenta Gasto combustible.
- Es importante contratar los servicios de monitoreo y alarmas para las instalaciones de la Hostería por lo que se recomienda retomar este tema y aplicarlo en el año 2009.

- En el caso de existir liquidez en la compañía se sugiere se analice la rentabilidad de mantener en fondos de inversión o realizar abonos al capital del crédito existente.
- Se recomienda revisar la Póliza de Fidelidad e incrementar la suma asegurada de la señorita Contadora y personal que realiza las funciones de Cajeras/os.

