



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
ESCUELA DE INGENIERÍA DE FINANZAS Y COMERCIO EXTERIOR
CARRERA: INGENIERÍA FINANCIERA

TRABAJO DE TITULACIÓN

Previo a la obtención del título de:

INGENIERO EN FINANZAS

TEMA:

“PLANIFICACIÓN FINANCIERA BASADA EN LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DEL PERÍODO 2014 DE LA ESCUELA DE FORMACIÓN Y CAPACITACIÓN PARA CONDUCTORES PROFESIONALES DEL SINDICATO OBREROS DEL VOLANTE DE ESMERALDAS.”

AUTOR

ROGER DAVID RODRÍGUEZ TORRES

RIOBAMBA – ECUADOR

2016

CERTIFICADO DEL TRIBUNAL

Certificamos que el presente trabajo de titulación ha sido desarrollado por el Señor Roger David Rodríguez Torres, quien ha cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido se autoriza su presentación.

Ing. Mariana Isabel Puente Riofrío

DIRECTORA

Ing. Raúl Fabián Gavilanes Sarmiento

MIEMBRO

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Yo, Roger David Rodríguez Torres, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente, están debidamente citados y referenciados.

Como autor, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación.

Riobamba, 10 Junio de 2016.

Roger David Rodríguez Torres

C.I. 0802106005

DEDICATORIA

Más allá de la noche que me envuelve,
negra como el abismo insondable,
agradezco a los dioses que pudieran existir
por mi alma inquebrantable.

En las azarosas garras de la circunstancia
no me he lamentado ni he llorado.

Bajo los golpes del destino
mi cabeza esta ensangrentada, pero erguida.

Más allá de este lugar de ira y lágrimas
yace el Horror de la sombra,
y sin embargo la amenaza de los años
me encuentra y me encontrará sin miedo.

No importa cuán estrecha sea la puerta,
cuan cargada de castigos la sentencia,
soy el amo de mi destino:
soy el capitán de mi alma.

William Ernest Henley (1849-1903)

Para Leilany, Diana y todos aquellos que nunca permiten que la circunstancia quebrante su alma y sus sueños.

Roger RT.

AGRADECIMIENTO

Al matriarcado donde nací, por haber enseñado que el que persevera alcanza lo que se proponga, a todos los que me brindaron su apoyo directa e indirectamente durante mi proceso formativo, a la ingeniera Lizeth Riera Estrada, por su apoyo incondicional en la elaboración de este trabajo, y a todos aquellos que me enseñaron a ser mejor un día a la vez. Gracias Poder Superior.

Roger RT.

ÍNDICE GENERAL

Portada.....	i
Certificado del tribunal	ii
Declaración de autenticidad.....	iii
Dedicatoria	iv
Agradecimiento	v
Índice de general	vi
Índice de tablas	viii
Índice de gráficos	ix
Índice de cuadros	x
Índice de anexos.....	xi
Resumen ejecutivo	xii
Summary	xiii
Introducción.....	1
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA	3
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	3
1.1.1 Formulación del problema.....	5
1.1.2 Delimitación del problema.....	5
1.2 Justificación	6
1.3 Objetivos.....	7
1.3.1 Objetivo general.....	7
1.3.2 Objetivos específicos	7
CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO.....	8
2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS	8
2.1.1 Antecedentes históricos	8
2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	8
2.3 IDEA A DEFENDER	17
2.3.1 Idea general.....	17
2.3.2 Ideas específicas	17
2.4 VARIABLES	17
2.4.1 Independiente:.....	17
2.4.2 Dependiente:	17

CAPÍTULO III MARCO METODOLÓGICO	18
3.1 MODALIDAD	18
3.2 TIPOS DE INVESTIGACIÓN	19
3.3 POBLACIÓN Y MUESTRA.....	21
3.4 MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS	21
3.5 RESULTADOS	26
3.6 VERIFICACIÓN DE IDEA A DEFENDER.....	35
3.6.1 resultados de las encuestas aplicadas.....	36
CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO.....	38
4.1 TITULO	38
4.2 OBJETIVOS	38
4.2.1 Objetivos específicos	38
4.3 DESARROLLO DE LA PROPUESTA	39
4.3.1 Planificación financiera	39
4.3.2 Visión.....	41
4.3.3 Misión	41
4.3.4 Diagnóstico	41
4.3.5 Estrategias	61
4.3.6 Foda institucional.....	77
4.3.7 Cuadro comparativo.....	78
CONCLUSIONES	79
RECOMENDACIONES	80
BIBLIOGRAFÍA	81
ANEXOS	82

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 1:	Método cuantitativo	18
Tabla N° 2:	Método cualitativo	19
Tabla N° 3:	Población y muestra	21
Tabla N° 4:	Encuesta a directivos	26
Tabla N° 5:	Objetivo estratégico # 1: Alcanzar una eficiencia administrativa.....	61
Tabla N° 6:	Objetivo estratégico # 2: Alcanzar una eficiencia presupuestaria	63
Tabla N° 7:	Objetivo estratégico # 3: Reducir el gasto indiscriminado en repuestos y reparación de automotores	64
Tabla N° 8:	Objetivo estratégico # 4: Facilitar el sistema de matriculación y revisión de calificaciones para los estudiantes	65
Tabla N° 9:	Objetivo estratégico # 5: Gestión de cartera vencida.....	66
Tabla N° 10:	Objetivo estratégico # 6: Gestión de crédito educativo	67
Tabla N° 11:	Objetivo estratégico # 7: Aplicación de presupuesto participativo.....	68
Tabla N° 12:	Foda institucional	77

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura N° 1:	V.I. planificación financiera.....	27
Figura N° 2:	V.I. planificación financiera.....	28
Figura N° 3:	V.I. planificación financiera.....	29
Figura N° 4:	V.I. planificación financiera.....	30
Figura N° 5:	V.I. planificación financiera.....	31
Figura N° 6:	V.D. optimización de gastos	32
Figura N° 7:	V.D. optimización de gastos	33
Figura N° 8:	V.D. optimización de gastos	34
Figura N° 9:	Resumen de variables.....	37
Figura N° 10:	Proceso de planificación financiera	40
Figura N° 11:	Inflación trimestral	44
Figura N° 12:	Comportamiento balance general.....	52
Figura N° 13:	Tendencia del activo	53
Figura N° 14:	Tendencia del activo	54
Figura N° 15:	Tendencia de ingresos, gastos y utilidad.....	55
Figura N° 16:	Objetivo estratégico # 8: Aplicación de estructura orgánico/funcional ..	71

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro N° 1: V.I. planificación financiera	27
Cuadro N° 2: V.I. planificación financiera	28
Cuadro N° 3: V.I. planificación financiera	29
Cuadro N° 4: V.I. planificación financiera	30
Cuadro N° 5: V.I. planificación financiera	31
Cuadro N° 6: V.D. optimización de gastos	32
Cuadro N° 7: V.D. optimización de gastos	33
Cuadro N° 8: V.D. optimización de gastos	34
Cuadro N° 9: Variable independiente	36
Cuadro N° 10: Variable dependiente	36
Cuadro N° 11: Resumen de variables:	37
Cuadro N° 12: Presupuesto institucional 2014	42
Cuadro N° 13: Inflación trimestral	43
Cuadro N° 14: Inflación proyectada	44
Cuadro N° 15: Estados proformas	45
Cuadro N° 16: Proyecciones Estado de Resultados	47
Cuadro N° 17: Balance general método comparativo	48
Cuadro N° 18: Estado de resultados método comparativo	51
Cuadro N° 19: Análisis de tendencia balance general	52
Cuadro N° 20: Tendencia de composición de activo	53
Cuadro N° 21: Tendencia del pasivo y patrimonio	54
Cuadro N° 22: Tendencia de ingresos, gastos y utilidad	55
Cuadro N° 23: Rentabilidad sobre el patrimonio	56
Cuadro N° 24: Resultados Rentabilidad sobre Patrimonio	56
Cuadro N° 25: Rentabilidad sobre el Activo	57
Cuadro N° 26: Resultado Rentabilidad sobre el Activo	57
Cuadro N° 27: Endeudamiento sobre activo	58
Cuadro N° 28: Resultado endeudamiento sobre activo	58
Cuadro N° 29: Endeudamiento sobre el patrimonio	59
Cuadro N° 30: Resultado endeudamiento sobre el patrimonio	59
Cuadro N° 31: Apalancamiento financiero	60

Cuadro N° 32: Resultado apalancamiento financiero.....	60
Cuadro N° 33: Cuadro Comparativo	78

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo N° 1: Balance general 2013	82
Anexo N° 2: Balance general 2014	85
Anexo N° 3: Estado de pérdidas y ganancias 2013.....	88
Anexo N° 4: Estado de pérdidas y ganancias 2014.....	90

RESUMEN EJECUTIVO

El objetivo principal de este trabajo de titulación, mismo que lleva como tema principal; "Planificación financiera basada en la ejecución presupuestaria del período 2014, de la Escuela de Formación y Capacitación para Conductores Profesionales del Sindicato Obreros del Volante de Esmeraldas", es elaborar una planificación enfocada en los factores financieros asociados a la ejecución presupuestaria y con esto optimizar los gastos económicos y financieros.

El enfoque que se utilizó fue mediante el método inductivo y deductivo, generando un análisis constante de todas las variables propuestas para establecer comportamientos y rectificar posibles errores. Usamos como herramientas entrevistas y encuestas en una muestra de estudio de 16 participantes, entre los 35 y 60 años, de género masculino, con un nivel de educación y estrato socioeconómico heterogéneo. Como resultado, se observan errores en cuanto a la realización y ejecución del presupuesto; esto es generado por la falta de capacitación sobre la elaboración y manejo de presupuestos. El trabajo permite concluir que la institución se encuentra con problemas de gastos excesivos generando disminución en su liquidez negando la posibilidad de la generación de estrategias de inversión a corto y largo plazo.

Palabras clave: planificación, estrategias, presupuesto, inversiones, entrevistas, encuestas, muestra, ejecución.

Ing. Mariana Isabel Puente Riofrío

DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

EXECUTIVE SUMMARY

This study as its main theme “Financial planning based on budget management for the period 2014, School of Education and Training for the Professional Drivers Workers Union Workers Of Esmeraldas”. The objective of the study was to develop a planning tool focused on financial factors associated with managing a budget and to thereby optimize economic and financial spending.

The approach to the methodology of the study used inductive and deductive research methods, generating a constant analysis of all variables proposed in order to establish behaviors and correct any errors. We used interviews and survey as tools in a study sample of 16 participants, all male, aged between 35 and 60 years, with heterogeneous levels of education and socioeconomic status. As a result errors were seen in the realization and implementation of budgets; this is seen as being direct result of a lack of training in budget preparation and management. As a result of this research it was concluded that the institutions in experiencing problems associate with excessive overspending resulting in a decrease in liquidity which in turn blocks the possibility for the generation of investment strategies in the short and long term.

Key Words: planning, strategies, budget, investments, interviews, survey, sample, management.

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de titulación “Planificación financiera basada en la ejecución presupuestaria del período 2014, de la Escuela de Formación y Capacitación para Conductores Profesionales del Sindicato Obreros del Volante de Esmeraldas”.

Todos buscamos una manera eficaz para poder lograr una buena administración de nuestro dinero, pero son muy pocas las personas que planifican la forma más eficiente de gastarlo o invertirlo; las empresas buscan perennemente una buena planificación financiera. Es importante que destaquemos que en los procesos de toma de decisiones se cuenta con un arma primordial que es la planificación financiera. La mayoría de las empresas toman la planificación financiera muy en serio, dedicándole la mayor parte de los recursos disponibles. El objetivo principal que posee la misma, es la realización de un plan, el cual se encarga de detallar y describir la estrategia que llevará a cabo la empresa; además suelen hacerse proyecciones a situaciones futuras, basadas en los diferentes estados contables y financieros de la empresa.

Dentro de la planificación financiera en la Escuela de Formación y Capacitación para Conductores Profesionales del Sindicato Obreros del Volante de Esmeraldas pretendo plantear diferentes objetivos a cumplir, ya sean estos posibles u óptimos, para que de esta manera puedan ser evaluados con posterioridad.

Según Piñango (2003). “La diferencia entre el éxito y el fracaso financiero depende, no solo de la información disponible, sino también de la sabiduría que se utilice al lidiar con esa información”. Muchas veces, el aprender haciendo conduce a pérdidas innecesarias; el desconocimiento de los fundamentos de finanzas puede llevar a un individuo, a tomar malas decisiones de inversión o dejar pasar buenas oportunidades.

Interpretando a Flores (2003). “El análisis financiero es un conjunto de principios, procedimientos y técnicas que permiten que las transacciones comerciales, económicas y financieras que realiza una empresa y que se encuentran plasmadas en la contabilidad,

como información financiera; sirva de base a la gerencia para tomar decisiones oportunas y eficientes en un momento determinado”. El análisis financiero no sólo se puede aplicar a una empresa de giro de negocio específico, sino que su aplicación de principios, procedimientos y técnicas también es aplicable a cualquier tipo de empresas.

El análisis financiero proporciona información para que la gerencia tome la decisión más conveniente para la empresa. En ese sentido la finalidad del análisis financiero es servir como herramienta básica para el gerente o funcionario responsable, en la toma de decisiones empresariales.

Este trabajo de titulación está estructurada en cuatro capítulos claramente diferenciados en:

CAPÍTULO I.- El problema “Planificación financiera basada en la ejecución presupuestaria del período 2014 de la Escuela de Formación y Capacitación para Conductores Profesionales del Sindicato Obreros del Volante de Esmeraldas”, planteamiento del problema, formulación del problema, delimitación del problema, justificación y objetivos.

EL CAPÍTULO II.- Se desarrollará el marco teórico donde encontraremos los antecedentes de la investigación, la fundamentación teórica, marco conceptual, idea a defender, y variables tanto dependiente como independiente.

EL CAPÍTULO III.- Aquí se trabajará en el marco metodológico, la modalidad de investigación, tipos de investigación, población y muestra, métodos, técnicas e instrumentos, y resultados.

CAPÍTULO IV.- Estará constituido por el marco propositivo, mismo que conlleva el objetivo general y los específicos, en el desarrollo de la propuesta tendremos la visión y misión, el nuevo FODA institucional, presupuesto 2014, planificación financiera, diagnóstico, estrategias, políticas, estados financieros proformas, y razones financieras.

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La Escuela de Formación y Capacitación para Conductores Profesionales del Sindicato Obreros del Volante de Esmeraldas, carece de conocimientos y experiencia en el ámbito de planificación financiera para la ejecución del presupuesto que administra; por ende se están generando problemas que inciden un gasto indiscriminado del presupuesto afectando futuras inversiones.

La administración de la Escuela ya mencionada no hace uso de las herramientas modernas que les permitan implantar procedimientos para dar el respectivo uso a los fondos económicos.

Una planificación financiera adecuada es sin duda un elemento invaluable en la apropiada toma de decisiones, nos provee una visión comprensiva de su situación y nos permite identificar estrategias que le faciliten lograr sus metas a corto y largo plazo, promoviendo su desarrollo y crecimiento.

Los funcionarios y empleados de la misma ejecutan ciertas actividades a su criterio y esto origina la inestabilidad en la gestión financiera.

Además se está produciendo laceraciones en otros ámbitos, denotando que es de suma importancia tomar en cuenta una planificación sobre los recursos que ayude notablemente al surgimiento económico.

Existe inaplicación del plan de capacitación al personal, lo que ocasiona desconocimiento en el trabajo que diariamente debe realizarse, afectando de esta manera la satisfacción de los clientes internos y externos, ya sea por una inadecuada atención, falta de recursos, inadecuado uso del tiempo, ejecución de actividades de manera empírica, etc.

En esa óptica la evolución de las técnicas presupuestarias en el Ecuador ha seguido un proceso de la mano del régimen de gobierno, de la influencia de las crisis económicas, de la readecuación institucional, del reordenamiento del rol del estado en la economía y de la mayor participación ciudadana.

La evolución de la técnica presupuestaria en el Ecuador debe ser explicada a la luz del peso relativo que cada una de las funciones políticas, institucionales, económicas y gerenciales, que dentro del presupuesto general del Estado y llevado al micro entorno institucional ha representado en su momento; lo que ha estado sujeto a las condiciones de institucionalidad democrática del país, crisis fiscal, factores externos de auge y recesión económica e inclusive catástrofes naturales.

El éxito o fracaso en el cumplimiento de los objetivos y metas esperados, contenidos en los presupuestos depende, a más de otros factores externos; de cómo fluyen los recursos para la ejecución de los programas, de la información financiera, de la gestión presupuestaria, y de las posibilidades de efectuar modificaciones oportunas a los presupuestos.

Frente a una realidad cada vez más cambiante y frente a mayores retos, los gerentes deben tomar decisiones ejerciendo sus funciones básicas bajo enfoques validos en el lugar y momento que se viva. La planificación financiera tiene la orientación de prever el futuro inmediato.

En el país, durante los últimos años, han surgido diferentes oportunidades para el desarrollo de la pequeña y mediana empresa, contando con el apoyo de catorce diferentes instituciones gubernamentales, no gubernamentales e instituciones privadas.

Esto ha permitido la formación de muchas microempresas, que se han constituido para muchos hogares como una alternativa para obtener un ingreso extra.

Las empresas exitosas se mantienen en el mercado porque elaboran y aplican planes financieros para el mediano y largo plazo; la planificación financiera les permite anticiparse al futuro y tomar las medidas correctivas necesarias para que los eventos no afecten negativamente la empresa.

Es necesario mencionar que la implementación de planes financieros no es exclusiva de las grandes empresas, sino que es un recurso que está también al alcance de las pequeñas y medianas empresas y que puede ser aprovechado para ser competitivas e incrementar su rentabilidad en el mediano y largo plazo.

La Escuela de capacitación no cuenta con una planificación financiera por lo que se pretende analizar y dar la respectiva solución a dicho problema.

1.1.1 Formulación del problema.

¿Cómo la elaboración de la planificación financiera basada en la ejecución presupuestaria del período 2014, de la Escuela de Formación y Capacitación para Conductores Profesionales del Sindicato Obreros del Volante de Esmeraldas, ayudará a optimizar el gasto de los fondos económicos y financieros?

1.1.2 Delimitación del Problema

1. Campo: Económico
2. Área: Finanzas
3. Aspecto: Planificación financiera basada en la ejecución presupuestaria.
4. Espacial: Ciudad de Esmeraldas, provincia de Esmeraldas.

1.2 JUSTIFICACIÓN

Se pretende resaltar la importancia de la planificación financiera, ya que a través de la misma podemos determinar cuál será el destino necesario y adecuado de los fondos económicos que se tiene a disposición.

En el ejercicio de una administración más efectiva surge la necesidad de establecer políticas administrativas que establezcan gastos e inversiones estratégicas para el constante crecimiento de la Escuela de Formación y Capacitación para Conductores Profesionales del Sindicato Obreros del Volante de Esmeraldas.

La investigación realizada se justifica por la necesidad que tiene la Escuela de Formación y Capacitación para Conductores Profesionales del Sindicato Obreros del Volante de Esmeraldas, de conocer la metodología para elaborar planes financieros y por la importancia y utilidad de los mismos.

La Planificación Financiera es el medio a través del cual se puede establecer un sistema integral donde se presta particular atención a la fijación de objetivos con base en los cuales se planifican y controlan la asignación de recursos a las diferentes actividades tanto administrativas y financieras que puede realizar la Escuela de Formación y Capacitación para Conductores Profesionales del Sindicato Obreros del Volante de Esmeraldas, dicha planificación financiera implica coordinar, asesorar, organizar y evaluar de manera permanente.

Diseñando y actualizando sistemas, definiendo metodologías más racionales de operación, estableciendo un mecanismo y control, basado en el hecho de Incremento de los niveles de eficiencia, pues solo así se puede brindar un servicio de excelencia.

Las razones fundamentales, por las cuales se justifica la existencia de la planificación financiera en una institución como lo es la Escuela de Formación y Capacitación para Conductores Profesionales del Sindicato Obreros del Volante de Esmeraldas, es adoptar estrategias que delimiten el "cómo" se eligen las actividades de la institución que mejor convengan para la consecución de los objetivos.

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 Objetivo general

Elaborar una planificación financiera en base a la ejecución presupuestaria del período 2014, de la Escuela de Formación y Capacitación para Conductores Profesionales del Sindicato Obreros del Volante de Esmeraldas para optimizar los gastos económicos y financieros.

1.3.2 Objetivos específicos

1. Realizar un diagnóstico sobre la situación financiera de la entidad para determinar el estado de la misma.
2. Desarrollar estrategias financieras para optimizar los presupuestos y estados financieros.
3. Elaborar los estados financieros proforma para optimizar gastos.

CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

2.1.1 Antecedentes históricos

(Profesionales, 2010) El 14 de abril del 2008, en la sede del Sindicato de Choferes Profesionales de Pichincha, de manera formal, y con la presencia del presidente del Ecuador, Rafael Correa Delgado, se declara la reapertura de las Escuelas de Conducción para Choferes Profesionales; mismas que estuvieron clausuradas por denuncias de corrupción y enriquecimiento ilícito; denuncia de la cual no estuvo excepta la Escuela de Formación y Capacitación para Conductores Profesionales del Sindicato Obreros del Volante de Esmeraldas. Desde ese entonces las acciones de sus socios dieron como resultante una nueva generación de dirigentes, y desde enero del 2009 se inicia de manera consecuyente e irrestricta dentro de las normas establecidas de la entonces Comisión Nacional de Tránsito, Transporte Terrestre y Seguridad Vial, los cursos de formación y capacitación para conductores profesionales en el cantón y provincia de Esmeraldas.

2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

PLANIFICACIÓN FINANCIERA

(Crespo, 2013) La planificación financiera se entiende como la información cuantificada los planes de la empresa que tienen incidencia en los recursos financieros. La planificación financiera es la medición de todas las acciones de la empresa, y no solo las de carácter financiero, ya que todo flujo real tiene una contrapartida en valor monetario que debe ser valorado por la función financiera. Los documentos previsionales de la planificación financiera, que recogen todos esos flujos previsionales, son siempre un medio, y no un fin en sí mismos, ya que el objetivo es conocer el valor de las necesidades monetarios en determinados periodos, pero siempre con la finalidad de tomar las decisiones más operativas al respecto.

Según Crespo (Rojas, 202) en su ilustración del año 2013; en todos los aspectos relacionados con el desenvolvimiento de la empresa, la planificación financiera resulta ser vital para las aspiraciones de crecimiento de la empresa, es ahí donde conjugan los recursos económicos necesarios para las operaciones venideras.

PLANEACIÓN

La planeación es el primer elemento de la administración que se utiliza para formar y prever cualquier situación o circunstancia a través de la utilización de varios instrumentos y técnicas buscando el desarrollo de la empresa.

Basado en el pensamiento de (Rojas, 202) .La planeación es la más importante de las funciones administrativas, dando respuestas a varias interrogantes relacionadas con las cuatro áreas básicas todas empresa:

- 1. Planeación de producción:** enfocándose en lo que va a producir, la cantidad, el tiempo y muchas otras actividades relacionadas con el proceso productivo.
- 2. Planeación de mercados:** Señala los medios a utilizar para que el producto llegue al cliente, precio de venta, técnicas de marketing y el mercado objetivo.
- 3. Planeación de finanzas:** Define con anticipación del destino del dinero y en el tiempo en que se necesita; fijando los gastos que afecta su disponibilidad.
- 4. Planeación de personal:** Determina la cantidad de empleados que necesita la empresa, el pago de sueldos y salarios, y la evaluación del desempeño laboral.

IMPORTANCIA DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA

La importancia de la planificación financiera radica en las tareas diarias de la empresa y la complejidad creciente de la toma de decisiones financieras, en el entorno de la dirección empresarial, exigen una especialización por parte de los gestores de las organizaciones, y un análisis de las interrelaciones existentes entre la planificación financiera y la planificación estratégica integral.

OBJETIVOS DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA

Los objetivos fundamentales de la planificación financiera son:

- Trascender más allá de lo operativo y acercarse más a lo estratégico.
- Ayudar a identificar los objetivos de la empresa.
- Establecer las acciones necesarias para que la empresa logre sus objetivos financieros.
- Cuantificar las diferentes alternativas estratégicas, a fin de evaluar los impactos que generan en la situación financiera de la empresa.
- Promover el análisis de las diferencias entre los objetivos y la condición financiera actual de la empresa.

CLASIFICACIÓN DE LA PLANIFICACIÓN

Según su amplitud:

- Estratégicos: se establecen objetivos generales y se tienden en cubrir en un período de 3-5 años.
- Operativos: se establecen objetivos específicos y se tienden en cubrir en un período inferior al año.
- Planes de un solo uso: que una vez alcanzado los objetivos se disuelven.
- Planes fijos: son decisiones programadas y utilizadas para actividades concretas.

Según su tiempo:

- A largo plazo: comprende un período de 5-3 años
- A medio plazo: comprende un período de 3-1 años.
- A corto plazo: comprende un período inferior del año.

Según su especificidad:

- Específicos: son planes más detallados
- Direccionales: dan unas premisas para conseguir esos objetivos

Según su relación:

- Planes relacionados con métodos: Procedimientos
- Planes relacionados con dinero: presupuestos
- Planes relacionados con el tiempo: programas
- Planes relacionados con comportamientos: normas o reglamentos

OPTIMIZACIÓN DE GASTOS

(Gavilanes, 2015) La optimización de gastos consiste en el análisis de las partidas de gasto que no forman parte de la actividad principal de su empresa (mensajería, telecomunicaciones, viajes, material de oficina) y en la adecuación de este gasto a sus necesidades reales, manteniendo y/o aumentando la calidad del servicio. Este proceso, llevado a cabo por personal especializado, no afecta a la calidad de los productos y redundante en un mayor beneficio operativo de la empresa.

Entonces según Gavilanes, la optimización de gastos jamás se podrá representar en una reducción de la calidad de nuestro producto o servicio prestado, ya que existen otras partidas que siempre estarían dispuestas a ser reducidas.

PRESUPUESTO

(Gordon, 2005) Un presupuesto es un plan integrador y coordinado que se expresa en términos financieros con respecto a las operaciones y recursos que forman parte de una empresa para un período determinado, con el fin de lograr los objetivos fijados por la alta gerencia.

Entonces Gordon, en sus enunciados, resulta estimular la generación de presupuestos extremadamente pragmáticos y fiables.

FUNCIONES DE LOS PRESUPUESTOS

La principal función de los presupuestos se relaciona con el Control financiero de la organización.

El control presupuestario es el proceso de descubrir qué es lo que se está haciendo, comparando los resultados con sus datos presupuestados correspondientes para verificar los logros o remediar las diferencias. Los presupuestos pueden desempeñar tanto roles preventivos como correctivos dentro de la organización.

IMPORTANCIA DE LOS PRESUPUESTOS

Los presupuestos son importantes porque ayudan a minimizar el riesgo en el plan de operaciones de la empresa, y llevarlo dentro de los límites razonables.

Asimismo sirven como mecanismo para la revisión de políticas y estrategias de la organización.

Las partidas del presupuesto sirven como guías durante la ejecución de programas en un determinado período de tiempo, y sirven como norma de comparación una vez que se hayan completado los planes y programas. De esta manera sirven como medios de comunicación entre unidades a determinado nivel, y verticalmente entre ejecutivos de un nivel a otro. Una red de estimaciones presupuestarias se filtran hacia arriba a través de niveles sucesivos para su ulterior análisis.

Análisis Externo.- (Serna, 2009). “Es la fase que aborda los aspectos externos como el macro y micro entorno, lo cual permite identificar las oportunidades y amenazas que afectan o puedan afectar a las actividades empresariales y por ende a su estrategia.”

Análisis Interno.- (Serna, 2009). Consiste en diagnosticar la situación actual de la empresa para establecer su posición de partida en cuanto a los recursos principales, los medios de que dispone y sus habilidades para hacer frente al entorno en el cual se desenvuelve la organización. Permitiendo así identificar las fuerzas y debilidades que afectan a la misma.

Criterio.- (Fierro, 2009) “Regla para conocer la verdad, juicio, discernimiento frente a un asunto determinado.”

Diagnóstico.- (Fierro, 2009) Es el resultado de un análisis minucioso de todas las áreas funcionales de la empresa, como por ejemplo: Finanzas, personal, mercadeo, producción. Tiene que ver con el análisis de la parte interna de la empresa en cuanto la estructura, capacidad generadora, calidad del producto, rotación de bienes, etc.

Dirección.- (Nelson, 2009) “Es el hecho de influir en los individuos para que contribuyan a favor del cumplimiento de las metas organizacionales y grupales; por lo tanto, tiene que ver fundamentalmente con el aspecto interpersonal de la administración.”

Eficiencia.- (Davalos, 2009) “En términos administrativos se considera como tal a la diligencia y cumplimiento cabal de los objetivos, facultades y responsabilidades y deberes encomendados al personal que conforma una entidad, en los diversos niveles y unidades organizativas.”

Estrategia.- (Fierro, 2009) “Es una determinación acompañada de un conjunto de acciones que resultan después de analizar los puntos críticos de éxito de una empresa, definidas para enfrentar el entorno económico, social y político.”

Índice de Gestión.- (Crespo, 2013) “Resultado obtenido de confrontar las metas planeadas, los estándares y el desempeño logrado.”

Metas.- (Davalos, 2009) Fijación cualitativa de un propósito predeterminado susceptible de expresarse en unidades físicas o monetarias. La fijación de metas determinadas hace posible la medición de los resultados obtenidos y de la evaluación del grado de cumplimiento y eficiencia logrados por el ejecutor responsable de la realización de una meta.

Organización.- (Davalos, 2009) Función básica de la administración, relativa al ordenamiento de las actividades que se estiman necesarias y de las relaciones de conducta entre el trabajo, los individuos y el lugar de trabajo que se adecuan a través de la planeación para que el conjunto de elementos que la conforman, laboren unidos y en la forma más eficiente.

Políticas.- (Bursatiles, 2015) Son las directrices que guían las acciones para lograr la consecución de los objetivos planteados. Las políticas son pautas o normas que, sin señalar un exacto curso de acción establecen criterios organizacionales de preferencia, generalmente amplios, que limitan las operaciones de los directivos, y guían sus pensamientos y decisiones en ciertos sentidos.

Programa.- (Ander, 1991) “En sentido amplio, hace referencia a un conjunto organizado, coherente e integrado de actividades, servicios o procesos expresados en un conjunto de proyectos relacionados o coordinados entre si y que son de similar naturaleza.”

Toma de Decisiones.- (Davalos, 2009) Punto determinante en la selección de un criterio entre dos o más posibilidades para solucionar un problema una dificultad o un conflicto a base de acción y orientación hacia una meta deseada. La facultad decisoria es una de las atribuciones peculiares e irrenunciables de los altos niveles directivos en toda la organización administrativa bien estructurada.

De otra parte no cabe resolución de un problema si no se cuenta, de antemano, con la información adecuada y aun con un diagnóstico sobre lo que se tiene que decidir. Esto acarrea un determinado grado de incertidumbre, y por consiguiente, la existencia probable de un riesgo, que solamente se lo puede evaluar mediante el cálculo de los

resultados obtenidos; a más incertidumbre para resolver una situación a través de la toma de decisión, corresponde un menor riesgo al efectuarla.

HERRAMIENTAS FINANCIERAS

Balance general.- (Roman, 2012) Es un estado financiero que presenta la situación financiera de una entidad, en el que se muestran los bienes y derechos que son propiedad de la empresa (activos), las deudas y obligaciones contraídas por la empresa (pasivos) y el patrimonio de los socios o accionistas (capital contable), y se indican a una fecha determinada.

Estado de resultados.- (Roman, 2012) “Es un documento contable que presenta cómo se obtuvieron los ingresos, los costos y los gastos, y la forma en la que se obtuvo la utilidad o la pérdida neta como resultado de las operaciones de una entidad durante un periodo determinado”.

Estado de cambios en la situación financiera: (Roman, 2012) Es un estado financiero basado en el flujo de efectivo, y que muestra la procedencia de los recursos, ya sea que la misma operación normal los genere o se consigan mediante financiamientos; también señala el destino de esos recursos, ya sea a la inversión en activos o los observe la misma operación normal de la empresa.

Estado de variaciones en el capital contable: (Roman, 2012) “Es un documento contable que muestra un análisis de los cambios en las cuentas de capital, es decir, en los cambios en la inversión de los propietarios durante un período determinado”.

MÉTODOS DE ANÁLISIS FINANCIERO

Son técnicas que se utilizan para disolver los estados financieros por partidas según su composición, o compararlos por ciclos para conocer el comportamiento y resultado de las acciones realizadas en las empresas, entre los métodos más importantes tenemos:

Método de porcentos integrales.- (Roman, 2012) “El método de porcentos integrales consiste en expresar en porcentajes las cifras de los estados financieros en cada una de las partidas para poder interpretar las cifras”.

Razones financieras.- (Roman, 2012) Este método consiste en analizar a los dos estados financieros, es decir, al balance general y al estado de resultados, mediante la combinación entre las partidas de un estado financiero o de ambos. Las razones financieras donde se combinan únicamente partidas del balance general se denominan estáticas ya que están a una fecha determinada; cuando se trata de partidas del estado de resultados son llamadas dinámicas ya que corresponden a un periodo determinado; y cuando se combinan las partidas de los dos estados financieros se denominan estático-dinámicas.

Estas razones tienen como finalidad el estudio de cuatro indicadores fundamentales de las empresas: solvencia, actividad o productividad, endeudamiento y rentabilidad.

Flujo de efectivo.- (Roman, 2012) Es un método que utilizan los administradores financieros para saber si las empresas cuentan con los fondos necesarios para realizar sus operaciones. Para efectuar este flujo de efectivo se deben conocer todos los conceptos por los cuales se obtienen ingresos, por la operación normal de las actividades propias del negocio o por financiamiento, también es necesario saber los egresos que se tienen para cubrir todos los gastos de las operaciones normales o de financiamiento. Para ello se utiliza la siguiente estructura

Punto de equilibrio.- (Roman, 2012) El índice del punto de equilibrio es un método que sirve como herramienta para realizar el presupuesto, que presenta de manera anticipada el nivel de ingresos que la empresa debe obtener para poder cubrir el total de gastos y costos, todo esto permite fijar los objetivos de ventas para lograr obtener las ganancias fijadas. Se debe indicar que el índice del punto de equilibrio no es solamente el vértice donde se juntan los ingresos con los egresos, y no se tienen pérdidas ni ganancias como comúnmente se conoce.

2.3 IDEA A DEFENDER

2.3.1 Idea general

La Planificación financiera permitirá optimizar gastos en la ejecución presupuestaria de la Escuela de Formación y Capacitación para Conductores Profesionales del Sindicato Obreros del Volante de Esmeraldas.

2.3.2 Ideas Específicas

- El diagnóstico institucional ayudará a determinar las falencias existentes en la situación financiera de la Escuela de conducción.
- El desarrollo de estrategias financieras nos permite optimizar el gasto presupuestario.
- La elaboración de los estados financieros proforma nos permite evaluar nuestra situación financiera a futuro.

2.4 VARIABLES

2.4.1 Independiente:

- Planificación Financiera

2.4.2 Dependiente:

- Optimización de gastos

CAPÍTULO III MARCO METODOLÓGICO

3.1 MODALIDAD

En la ejecución de la presente investigación se utilizó un enfoque mixto, es decir cuantitativo y cualitativo:

Cuantitativo: Puesto que permite examinar los datos de manera numérica, especialmente en el presupuesto y así definirlo, limitarlos y saber exactamente donde se inicia el problema, en cual dirección va y que tipo de incidencia existe entre sus elementos.

Tabla N° 1: Método cuantitativo

Centrada en la fenomenología y comprensión
Observación naturista sin control
Subjetiva
Inferencias de sus datos
Exploratoria, inductiva y descriptiva
Orientada al proceso
Datos ricos y profundos

Elaborado por: Roger Rodríguez

Fuente: (Ballén, 2002)

Cualitativo.- Porque la observación fue detallada, de situaciones, eventos, personas, interacciones y comportamientos que son observables de forma intrínsecamente, es decir la investigación

Tabla N° 2: Método cualitativo

Propensión a " <i>servirse de</i> " los sujetos del estudio
Se limita a responder
Son débiles en términos de validez interna; lo que es generalizable a la población
Preguntan a los cualitativos: ¿Son generalizables tus hallazgos?

Elaborado por: Roger Rodríguez
Fuente: (Ballén, 2002)

3.2 TIPOS DE INVESTIGACIÓN

Investigación exploratoria

Fue necesario hacer una investigación previa sobre nuestro objeto de estudio, y por lo tanto explorar e indagar con la finalidad de alcanzar el objetivo planteado; si el conocimiento obtenido de la investigación es tan vago e impreciso, esto impidió sacar conclusiones sobre qué aspectos son relevantes y cuáles no. Para empezar a conocerlo se debió realizar un estudio exploratorio, familiarizarse con él, y precisar el problema, y así darle forma a la idea a defender.

Destacamos los aspectos fundamentales de la problemática determinada y se encontró 1 procedimientos adecuados para elaborar una investigación posterior.

Es útil desarrollar este tipo de investigación porque, al contar con sus resultados, se simplificará al abrir otras líneas de investigación y proceder a su consecuente comprobación.

(Ballén, 2002) Los estudios exploratorios nos permiten aproximarnos a fenómenos desconocidos, con el fin de aumentar el grado de familiaridad, y contribuyen con ideas respecto a la forma correcta de abordar una investigación en particular. Con el propósito de que estos estudios no se constituyan en pérdida de tiempo y recursos, es indispensable aproximarnos a ellos con una adecuada revisión de la literatura. El estudio exploratorio se centra en descubrir.

Investigación descriptiva

Se aplicó la investigación descriptiva ya que se realizará una encuesta para establecer la realidad de la Escuela de Formación y Capacitación para Conductores Profesionales del Sindicato Obreros del Volante de Esmeraldas.

Mediante este tipo de investigación, que utiliza el método de análisis, y se logrará caracterizar un objeto de estudio o una situación concreta, señalar sus características y propiedades. Combinando con ciertos criterios de clasificación para ordenar, agrupar o sistematizar los objetos involucrados en el trabajo investigado.

(Fernández, 2012) Los estudios descriptivos buscan desarrollar una imagen fiel representación del fenómeno estudiado a partir de sus características. Describir en este caso es sinónimo de medir. Miden variables o conceptos con el fin de especificar las propiedades importantes de comunidades, personas, grupos o fenómeno bajo análisis. El énfasis está en el estudio independiente de cada característica, es posible que de alguna manera se integren las mediciones de dos o más características con el fin de determinar cómo es, o cómo se manifiesta el fenómeno.

Pero en ningún momento se pretende establecer la forma de relación entre estas características. En algunos casos los resultados pueden ser usados para predecir.

Investigación explicativa

Mediante esta investigación, se requirió la combinación de los métodos analítico y sintético, los mismos que tratan de responder o dar cuenta del porqué del objeto que se investiga.

(Fernández, 2012) Los estudios explicativos pretenden conducir a un sentido de comprensión o entendimiento de un fenómeno. Apuntan a las causas de los eventos físicos o sociales. Pretenden responder a preguntas como: ¿Por qué ocurre? ¿En qué condiciones ocurre? ; son más estructurados y en la mayoría de los casos requieren del control y manipulación de las variables en un mayor o menor grado.

3.3 POBLACIÓN Y MUESTRA

La población estuvo constituida por el personal directivo, administrativo y de la Escuela de Formación y Capacitación para Conductores Profesionales del Sindicato Obreros del Volante de Esmeraldas.

Tabla N° 3: Población y muestra

DETALLE	CANTIDAD	PORCENTAJE
DIRECTIVOS	3	18.75
PERSONAL ADMINISTRATIVO	13	81.25
TOTAL	16	100

Elaborado por: Roger Rodríguez

Fuente: Escuela de Formación y Capacitación para Conductores Profesionales del SOVE

16 personas, que por ser una población no muy amplia será necesario aplicar los instrumentos de recolección de datos a todo el universo partícipe en la investigación.

3.4 MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

La metodología considerada necesaria en la presente investigación; fue mediante el método inductivo y deductivo:

El método Inductivo.- Porque nos provee de herramientas necesarias para resolver las diversas situaciones que se presenten durante el desarrollo del trabajo de investigación.

El método Deductivo.- Al estar la investigación inmersa en los procesos financieros de Escuela de Formación y Capacitación para Conductores Profesionales del Sindicato Obreros del Volante de Esmeraldas, fue necesario el análisis constante de todas las variables propuestas para establecer comportamientos y rectificar posibles errores.

Técnicas de investigación.- Para alcanzar los objetivos propuestos en el presente proyecto de investigación, se utilizó las siguientes técnicas de investigación con sus respectivos instrumentos.

Encuestas: A trabajadores y autoridades, con el propósito de conocer hacia donde se debe encaminar los procesos. Para ello el instrumento a aplicar es el cuestionario.

ENCUESTA APLICADA AL ÁREA ADMINISTRATIVA DE LA ESCUELA DE FORMACIÓN Y CAPACITACIÓN PARA CONDUCTORES PROFESIONALES EL SINDICATO DE OBREROS AL VOLANTE DE ESMERALDAS

1.- ¿Cuenta la Escuela de Formación y Capacitación para Conductores Profesionales del Sindicato de Obreros al Volante del Esmeraldas, con una planificación financiera que le permita tener directrices en sus actividades económicas?

SI

NO

2.- ¿Cree usted que al realizar una planificación financiera ayudaría a establecer estrategias que optimicen la ejecución presupuestaria?

SI

NO

3.- ¿La planificación financiera es considerada como herramienta de gestión en la organización?

SI

NO

4.- ¿La estructura de la planificación financiera en base a la ejecución presupuestaria del 2014 contribuirá a la optimización de recursos económicos y financieros?

SI

NO

5.- ¿El diagnóstico institucional ayudará determinar el estado actual de la institución?

SI

NO

6.- ¿Cree necesario la elaboración de Estados Financieros Proformas para optimizar gasto económico y financiero?

SI

NO

7.- ¿Se ha socializado con usted el presupuesto institucional?

SI

NO

8.- ¿Ha participado en la construcción del presupuesto general de la institución?

SI

NO

Entrevistas: Realizadas al Secretario General – Director Administrativo y al Secretario de Finanzas – Tesorero de la Escuela

Cuestionario de entrevista aplicada a los funcionarios antes mencionados

1.- ¿Cómo se maneja en gasto?

2.- ¿Cómo se maneja el ingreso?

3.- ¿Tiene algún tipo de planificación financiera?

4.- ¿La construcción del presupuesto institucional es participativa?

5.- ¿Tiene algún tipo de estrategias financieras?

Investigación Bibliográfica: con el ánimo de sustentar teóricamente nuestra investigación, el instrumento que se utilizó es la ficha Bibliográfica.

3.5 RESULTADOS

ENTREVISTA APLICADA A LOS DIRECTIVOS DE LA ESCUELA DE FORMACIÓN Y CAPACITACIÓN PARA CONDUCTORES PROFESIONALES EL SINDICATO DE OBREROS AL VOLANTE DE ESMERALDAS.

Tabla N° 4: Encuesta a directivos

PREGUNTAS	RESPUESTAS	
	Secretario General Director Administrativo	Secretario de Finanzas Tesorero
¿Cómo se maneja en gasto?	Según la prioridad del mismo, enfocados en el giro del negocio.	Hacemos desembolsos directos según la liquidez inmediata.
¿Cómo se maneja el ingreso?	Mediante depósitos bancarios y pagos en efectivo en nuestras oficinas.	Tenemos valores a inicio de cada curso y luego aportaciones mensuales.
¿Tiene algún tipo de planificación financiera?	No, hemos crecido según la demanda y los requerimientos de los organismos de control.	No, creo que nos hemos basado en principios de austeridad o según como se encuentren la situación económica actual.
¿La construcción del presupuesto institucional es participativa?	No, damos a cada una de las dependencias los recursos que la administración crea necesaria.	No, la información económica no está dentro de los temas a socializar.
¿Tiene algún tipo de estrategias financieras?	Sí, únicamente en el cobro de las pensiones trazadas.	Sólo en caso de tener demasiado elevada las cuentas por cobrar, que vienen hacer las pensiones que pagan nuestros estudiantes.

Elaborado por: Roger Rodríguez

Fuente: Trabajo de investigación

ENCUESTA APLICADA AL ÁREA ADMINISTRATIVA DE LA ESCUELA DE FORMACIÓN Y CAPACITACIÓN PARA CONDUCTORES PROFESIONALES EL SINDICATO DE OBREROS AL VOLANTE DE ESMERALDAS

PREGUNTA N ° 1

1.- ¿Cuenta la Escuela de Formación y Capacitación para Conductores Profesionales del Sindicato de Obreros al Volante del Esmeraldas, con una planificación financiera que le permita tener directrices en sus actividades económicas?

Cuadro N° 1: V.I. planificación financiera

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Si	0	0%
No	16	100%
Total	16	100%

Elaborado por: Roger Rodríguez
Fuente: Encuesta área administrativa

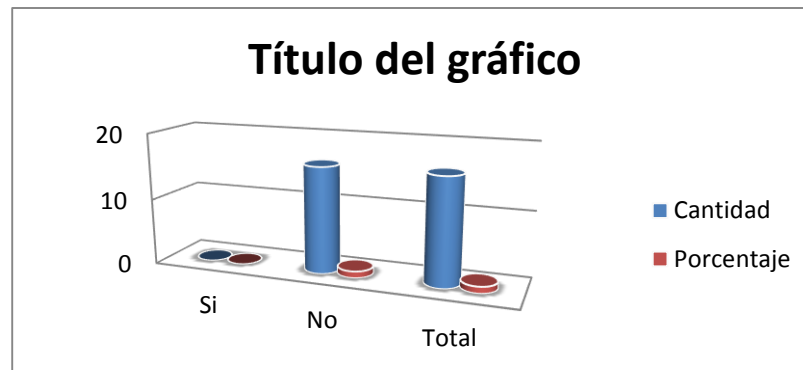


Figura N° 1: V.I. planificación financiera
Elaborado por: Roger Rodríguez
Fuente: Cuadro N° 1

ANÁLISIS.- La Escuela de Formación y Capacitación para Conductores Profesionales del Sindicato Obreros del Volante de Esmeraldas, no dispone actualmente de una planificación financiera, por lo cual es necesaria la realización de la misma, para así optimizar de la mejor manera los recursos económicos en la institución, y a su vez poder organizar y detallar los gastos necesarios a futuro.

PREGUNTA N° 2

¿Cree usted que al realizar una planificación financiera ayudaría a establecer estrategias que optimicen la ejecución presupuestaria?

Cuadro N° 2: V.I. planificación financiera

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Si	15	93,75
No	1	6,25
Total	16	100

Elaborado por: Roger Rodríguez
Fuente: Encuesta área administrativa

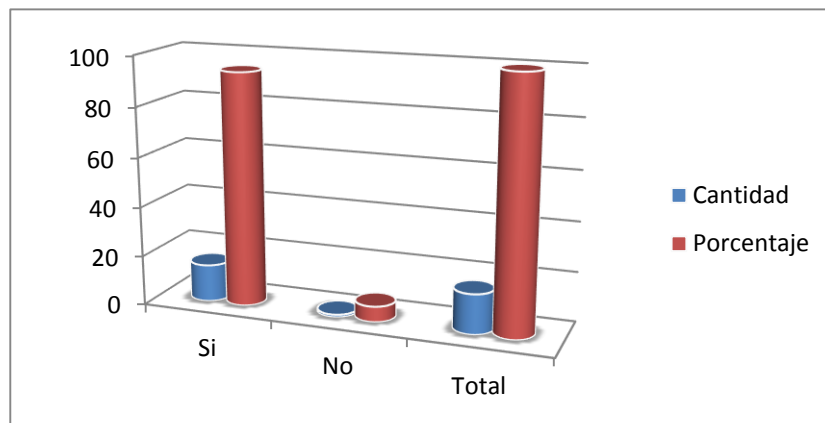


Figura N° 2: V.I. planificación financiera

Elaborado por: Roger Rodríguez
Fuente: Cuadro N° 2

ANÁLISIS.- Del 100% del personal encuestado en la Escuela de Formación y Capacitación para Conductores Profesionales del Sindicato Obreros del Volante de Esmeraldas, el 93.75% está de acuerdo que la planificación financiera nos permite establecer estrategias que optimicen el ejercicio presupuestario, mientras que el 6.25% considera que realizar una planificación financiera no ayudará a mejorar el ejercicio presupuestario.

PREGUNTA N° 3

¿La planificación financiera es considerada como herramienta de gestión en la organización?

Cuadro N° 3: V.I. planificación financiera

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Si	14	87,5
No	2	12,5
Total	16	100

Elaborado por: Roger Rodríguez
Fuente: Encuesta área administrativa

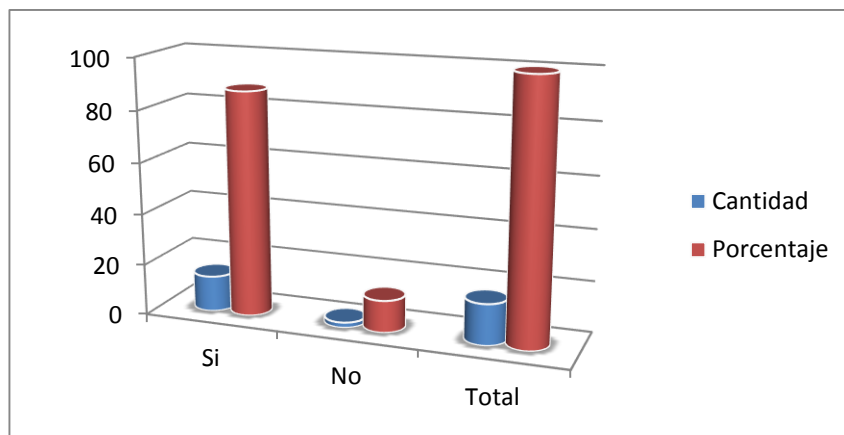


Figura N° 3: V.I. planificación financiera

Elaborado por: Roger Rodríguez
Fuente: Cuadro N° 3

ANÁLISIS.- Del 100% de los encuestado Escuela de Formación y Capacitación para Conductores Profesionales del Sindicato Obreros del Volante de Esmeraldas. EL 87.5% considera a la planificación financiera como una herramienta fundamental e indispensable dentro de la gestión organizacional, por otro lado el 12.5% considera que la planificación no es una herramienta de gestión organizacional.

PREGUNTA N° 4

¿La estructura de la planificación financiera en base a la ejecución presupuestaria del 2014 contribuirá a la optimización de recursos económicos y financieros?

Cuadro N° 4: V.I. planificación financiera

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Si	15	93,75
No	1	6,25
Total	16	100

Elaborado por: Roger Rodríguez
Fuente: Encuesta área administrativa

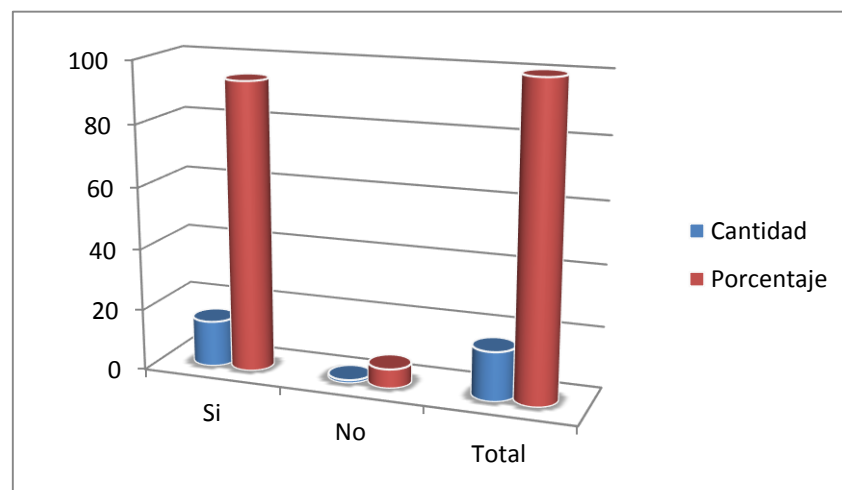


Figura N° 4: V.I. planificación financiera

Fuente: Encuesta área administrativa
Fuente: Cuadro N° 4

ANÁLISIS.- De la encuesta realizada en la Escuela de Formación y Capacitación para Conductores Profesionales del Sindicato Obreros del Volante de Esmeraldas, el 93.75% están de acuerdo que la estructura de la planificación financiera basada en la ejecución presupuestaria 2014 será muy útil para lograr la optimización de los recursos económicos financieros, mientras que el 6.25% no está de acuerdo en lo antes mencionado.

PREGUNTA N° 5

¿El diagnóstico institucional ayudará determinar el estado actual de la institución?

Cuadro N° 5: V.I. planificación financiera

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Si	16	100
No	0	0
Total	16	100

Elaborado por: Roger Rodríguez
Fuente: Encuesta área administrativa

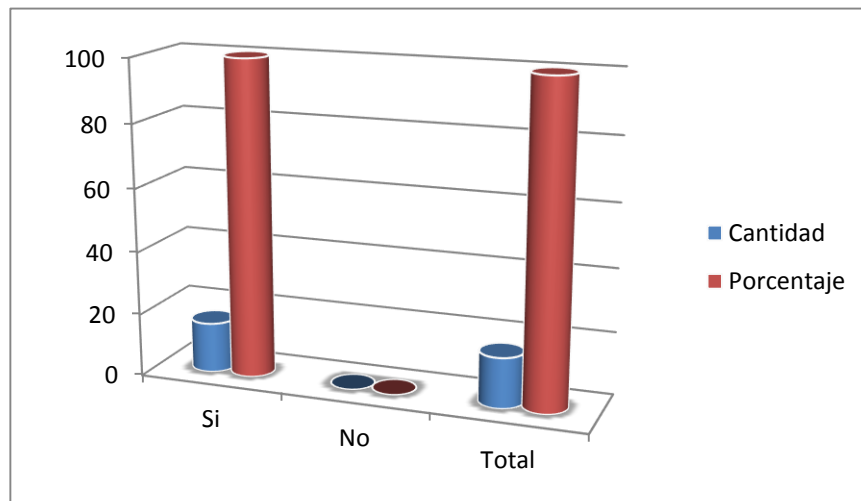


Figura N° 5: V.I. planificación financiera
Elaborado por: Roger Rodríguez
Fuente: Cuadro N° 5

ANÁLISIS.- En la Escuela de Formación y Capacitación para Conductores Profesionales del Sindicato Obreros del Volante de Esmeraldas, los encuestados en su totalidad están de acuerdo, ya que mediante un diagnóstico adecuado se logrará saber con exactitud la situación por la que pasa la institución y mediante dicho diagnóstico dar soluciones a sus falencias existentes.

PREGUNTA N° 6

¿Cree necesario la elaboración de Estados Financieros Proformas para optimizar gasto económico y financiero?

Cuadro N° 6: V.D. optimización de gastos

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Si	12	75
No	4	25
Total	16	100

Elaborado por: Roger Rodríguez
Fuente: Encuesta área administrativa

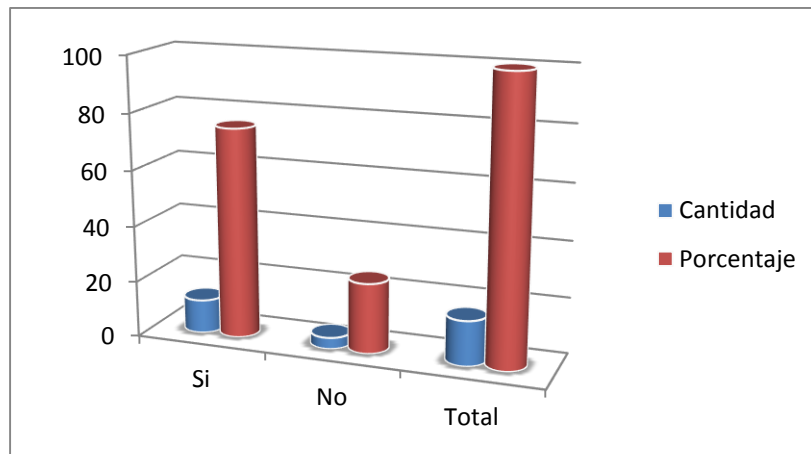


Figura N° 6: V.D. optimización de gastos

Elaborado por: Roger Rodríguez
Fuente: Cuadro N° 6

ANÁLISIS.- Del 100% de los encuestados en la Escuela de Formación y Capacitación para Conductores Profesionales del Sindicato Obreros del Volante de Esmeraldas, el 75% está de acuerdo en la elaboración de estados financieros proformas que ayuden a optimizar los gastos, mientras que el 25% restante no está de acuerdo en realizar dichos estados.

PREGUNTA N° 7

¿Se ha socializado con usted el presupuesto institucional?

Cuadro N° 7: V.D. optimización de gastos

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Si	3	18,75
No	13	81,25
Total	16	100

Elaborado por: Roger Rodríguez
Fuente: Encuesta área administrativa

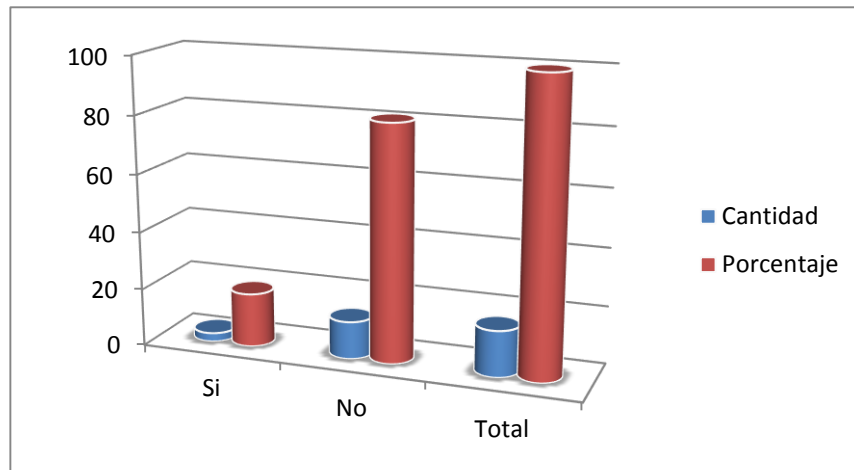


Figura N° 7: V.D. optimización de gastos
Elaborado por: Roger Rodríguez
Fuente: Cuadro N° 7

ANÁLISIS.- Del 100% de los encuestados de la Escuela de Formación y Capacitación para Conductores Profesionales del Sindicato Obreros del Volante de Esmeraldas, el 81.25% no conoce la existencia del presupuesto institucional, mientras que el 18.75% restante maneja dicha información.

PREGUNTA N° 8

¿Ha participado en la construcción del presupuesto general de la institución?

Cuadro N° 8: V.D. optimización de gastos

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Si	3	18,75
No	13	81,25
Total	16	100

Elaborado por: Roger Rodríguez
Fuente: Encuesta área administrativa

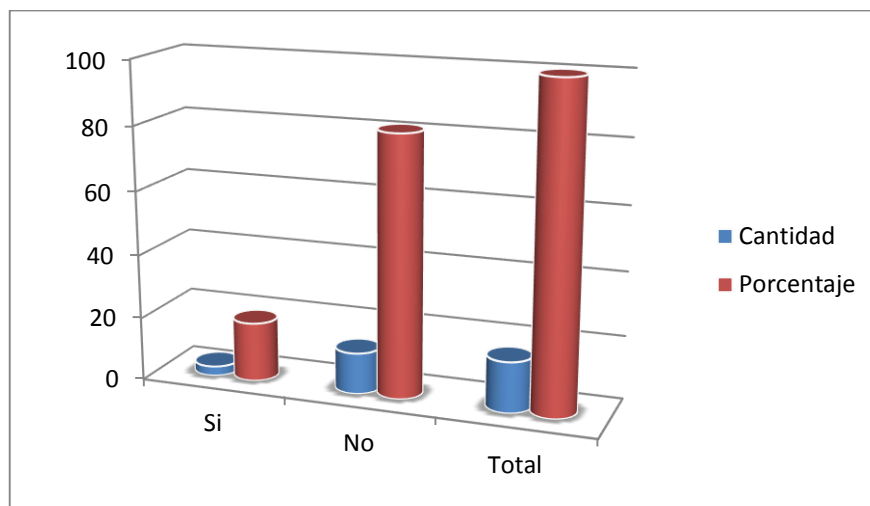


Figura N° 8: V.D. optimización de gastos

Elaborado por: Roger Rodríguez
Fuente: Cuadro N° 8

ANÁLISIS.- Del 100% de los encuestados en la Escuela de Formación y Capacitación para Conductores Profesionales del Sindicato Obreros del Volante de Esmeraldas, el 81.25% no participa en la elaboración del presupuesto, mientras que 18.75% participa directamente.

3.6 VERIFICACIÓN DE IDEA A DEFENDER

Ante la idea planteada, “La Planificación financiera permitirá optimizar gastos en la ejecución presupuestaria de la Escuela de Formación y Capacitación para Conductores Profesionales del Sindicato Obreros del Volante de Esmeraldas.” demostraremos la comprobación de la misma.

En este trabajo de investigación los datos obtenidos a través de la encuesta realizada a los empleados de la Escuela de Formación y Capacitación para Conductores Profesionales del Sindicato Obreros del Volante de Esmeraldas, arrojó información sobre la inexistencia de una planificación financiera, situación que no permite llevar un control eficiente en el manejo de los recursos económicos y financieros.

Al dar cumplimiento con la idea a defender se optimizará los recursos, evitando el uso ineficiente de los mismos, por ende se facilitarían las actividades ya que existirá una planificación financiera como guía en el desarrollo institucional.

3.6.1 Resultados de las encuestas aplicadas

Cuadro N° 9: Variable independiente

Preguntas Respuestas	1	3	4	TOTAL
SI	0	14	15	29
NO	16	2	1	19
TOTAL	16	16	16	48

Elaborado por: Roger Rodríguez
Fuente: Encuesta área administrativa

Cuadro N° 10: Variable dependiente

Preguntas Respuestas	2	5	6	7	8	TOTAL
SI	15	16	12	3	3	49
NO	1	0	4	13	13	31
TOTAL	16	16	16	16	16	80

Elaborado por: Roger Rodríguez
Fuente: Encuesta área administrativa

Cuadro N° 11: Resumen de variables:

PREGUNTA	VI	VD	TOTAL
SI	29	49	78
NO	19	31	50
TOTAL	48	80	128

Elaborado por: Roger Rodríguez
Fuente: Cuadro N° 9 y Cuadro N° 10

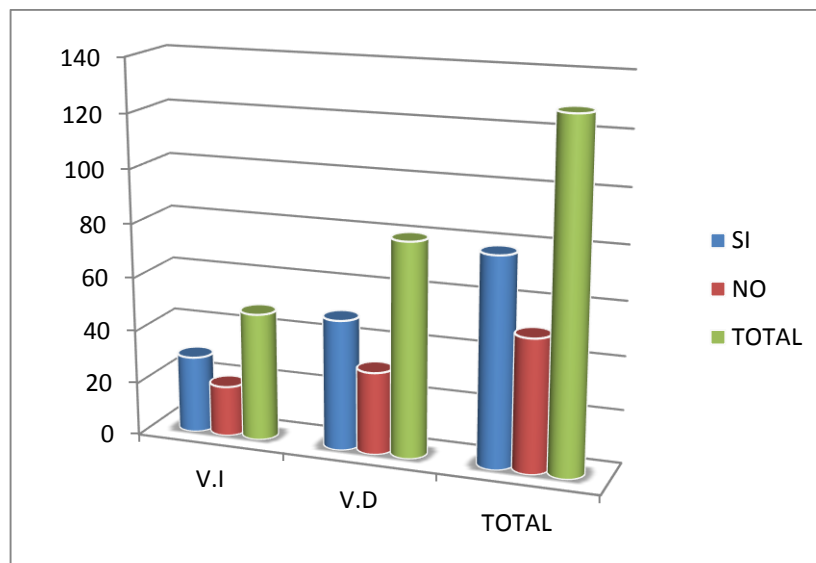


Figura N° 9: Resumen de variables
Elaborado por: Roger Rodríguez
Fuente: Cuadro N° 11

ANÁLISIS.- El resumen de las variables demuestra la viabilidad del trabajo de investigación, teniendo que considerar la imperante necesidad de focalizar el trabajo en la variable dependiente, siendo esta optimización de gastos.

CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO

4.1 TITULO

Planificación financiera basada en la ejecución presupuestaria del período 2014 de la Escuela de Formación y Capacitación para Conductores Profesionales del Sindicato Obreros del Volante de Esmeraldas.

4.2 OBJETIVOS

Elaborar una planificación financiera en base a la ejecución presupuestaria del período 2014, de la Escuela de Formación y Capacitación para Conductores Profesionales del Sindicato Obreros del Volante de Esmeraldas, para optimizar los gastos económicos y financieros.

4.2.1 Objetivos específicos

- 1.** Realizar un diagnóstico sobre la situación financiera de la entidad para determinar el estado de la misma.
- 2.** Desarrollar estrategias financieras para optimizar los presupuestos y estados financieros.
- 3.** Elaborar los estados financieros proforma para optimizar gastos.

4.3 DESARROLLO DE LA PROPUESTA

4.3.1 Planificación financiera

La planificación financiera es una técnica que reúne un conjunto de métodos, instrumentos y objetivos con el fin de establecer en una empresa pronósticos, metas económicas y financieras por alcanzar, tomando en cuenta los medios que se tienen y los que se requieren para lograrlo.

También se puede decir que la planificación financiera es un procedimiento en tres fases para decidir qué acciones se deben realizar en lo futuro para lograr los objetivos trazados: Planear lo que se quiere hacer, llevar a cabo lo planeado y verificar la eficiencia de cómo se hizo.

La planificación financiera a través de un presupuesto dará a la Escuela de conducción una coordinación general de funcionamiento.

Son tres los elementos clave en el proceso de planificación financiera:

- *La planificación del efectivo* consiste en la elaboración de presupuestos de caja sin un nivel adecuado de efectivo y pese al nivel que presenten las utilidades la empresa está expuesta al fracaso.
- *La planificación de utilidades*, se obtiene por medio de los estados financieros proforma, los cuales muestran niveles anticipados de ingresos, activos, pasivos y capital social.

- *Los presupuestos de caja y los estados proforma, son útiles no sólo para la planificación financiera interna; forman parte de la información que exigen los prestamistas tanto presentes como futuros.*



Figura N° 10: Proceso de planificación financiera
Fuente: (Bursátiles, 2015)

4.3.2 Visión

Ser reconocidos por entregar un servicio profesional, flexible y comprometido, para la formación de conductores responsables con actitudes éticas.

4.3.3 Misión

Formar y entrenar a nuestros alumnos para transformarlos en conductores responsables, seguros y comprometidos con el entorno vial de acuerdo a la ley de tránsito vigente.

4.3.4 Diagnóstico

El presupuesto es el principal instrumento de generación de estrategias y políticas de una empresa, concretizando así los objetivos de la misma, redistribuye los recursos adaptándose a los tiempos enfatizando su accionar en el cumplimiento de las metas e impactos previstos.

En este caso la Escuela de Formación y Capacitación para Conductores Profesionales de Esmeraldas, no ha utilizado el proceso básico para la elaboración del presupuesto, es decir no hubo una discusión y aprobación dentro de las unidades administrativas que posee la Escuela, el mismo se ejecutó sin estar sujeto a una evaluación y control, demostrando así un saldo y ahorro, muy por debajo de lo establecido en las normas institucionales; la problemática sobre el manejo del presupuesto y la imposibilidad de planificar sobre el mismo es directamente proporcional al ahorro anual que es de 3.85%.

La información financiera otorgada por la Escuela de Formación y Capacitación para Conductores Profesionales, muestra que el incremento de sus gastos va de la mano con sus ingresos, en relación de casi 1% de diferencia, así como también mediante el uso de las razones financieras vemos su capacidad de endeudamiento y apalancamiento.

El incremento de activos del 31%, y su utilidad en correlación al año anterior demuestra un incremento similar, pero sin las aspiraciones son el invertir un monto que dobla el porcentaje de la utilidad anterior no estaría dentro de algo viable o factible, si es que no se considera una posible oxigenación de capitales externos mediante créditos directos.

4.3.4.1 Presupuesto

Cuadro N° 12: Presupuesto institucional 2014

SALDO INICIAL		
INGRESOS	527980	99,28%
Ingresos Operacionales	524160	99,28%
Matrículas y pensiones	524160	99,28%
GASTOS	507639,42	96,53%
Gastos Operacionales	490000	96,53%
Gastos de Personal	180000	35,46%
Gastos de Servicios	80000	15,76%
Gastos Suministros y Mantenimiento	65000	12,80%
Otros Gastos Administrativos	165000	32,50%
SALDO ANUAL	20340,58	3,85%
SALDO FINAL	% ahorro	

Fuente: Escuela de Formación y Capacitación para Conductores Profesionales del SOVE
Elaborado por: Escuela de Formación y Capacitación para Conductores Profesionales del SOVE

4.3.4.2 Análisis financiero

a) Estados proformas

Para el cálculo de los balances se ha tomado en cuenta la inflación respectiva de los últimos tres años, de manera trimestral, estableciendo 12 periodos los cuales responden a la variable independiente y la variable dependiente, valores que se detallan a continuación.

Cuadro N° 13: Inflación trimestral

AÑO	X	M. trimestrales	Y
2013	1	Ene -Mar	3,53
	2	Abr - Jun	2,18
	3	Jul - Sep.	2,12
	4	Oct - Nov	2,35
2014	5	Ene -Mar	3,11
	6	Abr - Jun	3,67
	7	Jul - Sep.	4,19
	8	Oct - Nov	3,67
2015	9	Ene -Mar	3,76
	10	Abr - Jun	4,87
	11	Jul - Sep.	3,78
	12	Oct - Nov	3,38

Elaborado por: Roger Rodríguez
Fuente: Banco Central del Ecuador

Mediante la herramienta de agregar líneas de tendencia se puede ver a continuación la gráfica.

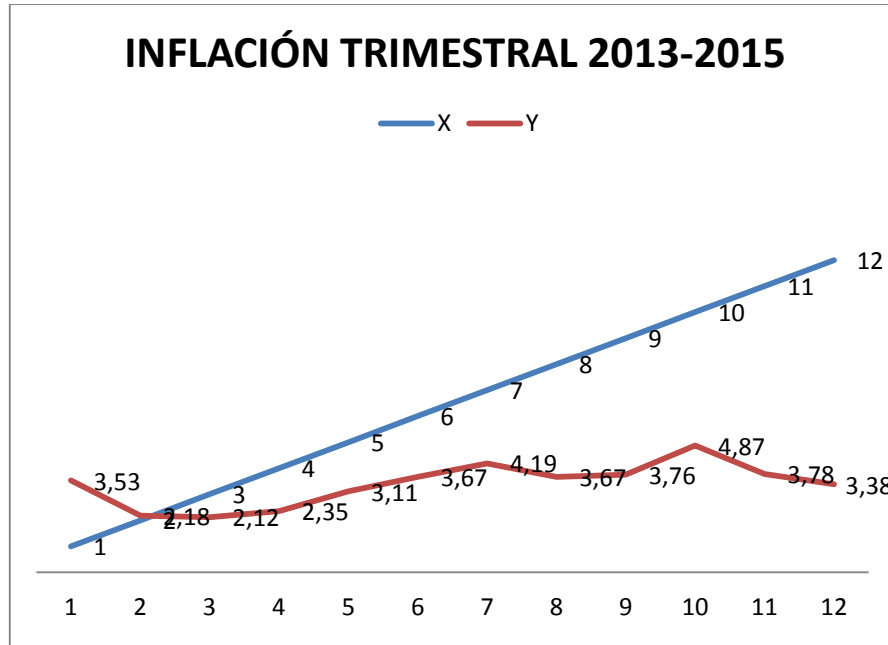


Figura N° 11: Inflación trimestral
Elaborado por: Roger Rodríguez
Fuente: Cuadro 13

Cuadro N° 14: Inflación proyectada

INFLACIÓN PROYECTADA		
AÑO	X	Y
2013	1	2,55
2014	2	3,66
2015	3	3,95
2016	4	3,80
2017	5	3,88
2018	6	3,84
2019	7	3,86

Elaborado por: Roger Rodríguez
Fuente: Banco central del Ecuador

Cuadro N° 15: Estados proformas

PROYECCIONES A CINCO AÑOS 2013-2019							
CUENTAS	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
ACTIVOS	550507,65	724828,45	753459,17	782118,88	812430,87	843625,68	876169,86
CORRIENTES	62414,75	84256,65	87584,79	90916,29	94439,87	98066,06	101849,12
CAJA	758,46	840,25	873,44	906,66	941,80	977,96	1015,69
BANCOS	28753,58	46970,35	48825,68	50682,89	52647,16	54668,65	56777,58
IMPUESTOS	27276,28	28325,40	29444,25	30564,24	31748,79	32967,85	34239,64
CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS Y OTROS	5626,43	8120,65	8441,42	8762,51	9102,11	9451,60	9816,21
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	488092,81	640566,84	665869,23	691197,23	717985,44	745553,84	774314,75
TERRENO	39600,00	39600,00	41164,20	42729,98	44386,04	46090,32	47868,33
EDIFICIO	219753,14	220649,78	229365,45	238089,93	247317,41	256813,62	266720,61
EQUIPOS DE OFICINA	2867,50	6761,11	7028,17	7295,51	7578,25	7869,24	8172,80
MUEBLES Y ENSERES	13226,19	21260,99	22100,80	22941,46	23830,58	24745,60	25700,20
VEHÍCULOS	160968,07	286745,96	298072,43	309410,36	321401,94	333742,77	346617,42
SOFTWARES	17534,14	27572,61	28661,73	29751,95	30905,02	32091,68	33329,67
EQUIPOS	27940,80	29137,20	30288,12	31440,20	32658,71	33912,70	35220,94
OTROS EQUIPOS	6202,97	8839,19	9188,34	9537,84	9907,49	10287,91	10684,78
PASIVOS	-153969,35	-154310,38	-160405,64	-166507,07	-172960,26	-179601,39	-186529,80
CORRIENTES	-83995,11	-73879,95	-76798,21	-79719,42	-82809,05	-85988,65	-89305,80

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	-82342,56	-71738,16	-74571,82	-77408,34	-80408,40	-83495,83	-86716,81
RETENCIONES IVA POR PAGAR	64,34	206,51	214,67	222,83	231,47	240,36	249,63
RETENCIONES IR POR PAGAR	-1716,89	-2348,30	-2441,06	-2533,91	-2632,11	-2733,18	-2838,62
PASIVO A LARGO PLAZO	-69974,24	-80430,43	-83607,43	-86787,65	-90151,21	-93612,74	-97224,00
DOCUMENTOS POR PAGAR	-69974,24	-80430,43	-83607,43	-86787,65	-90151,21	-93612,74	-97224,00
PATRIMONIO	-411818,80	-590858,66	-614197,58	-637560,12	-662269,56	-687698,64	-714227,69
CAPITAL	-411818,80	-590858,66	-614197,58	-637560,12	-662269,56	-687698,64	-714227,69
DE RESULTADOS	15280,50	20340,59	21144,04	21948,31	22798,94	23674,35	24587,63
Resultado Presente Ejercicio	15280,50	20340,59	21144,04	21948,31	22798,94	23674,35	24587,63
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	-550507,65	-724828,45	-753459,17	-782118,88	-812430,87	-843625,68	-876169,86

Elaborado por: Roger Rodríguez
Fuente: Investigación de campo

Cuadro N° 16: Proyecciones Estado de Resultados

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS 2013 - 2019							
PROYECCIONES A CINCO AÑOS							
CUENTAS	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
INGRESOS	483306,00	527980,00	548822,01	569697,83	591777,18	614499,57	638204,85
GASTOS	468025,50	507639,41	527678,48	547750,05	568978,78	590825,79	613617,82
GASTOS DE PERSONAL	176426,01	185842,16	193178,28	200526,30	208297,95	216295,94	224639,89
GASTOS DE SERVICIOS	79381,77	85106,81	88466,40	91831,44	95390,48	99053,18	102874,31
GASTO SUMINISTRO DE MATERIALES	65990,52	69951,54	72712,88	75478,69	78403,96	81414,43	84555,12
OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	143227,20	166738,90	173320,92	179913,61	186886,39	194062,24	201548,50
RESULTADO DEL EJERCICIO	15280,50	20340,59	21143,53	21947,78	22798,40	23673,78	24587,04

Elaborado por: Roger Rodríguez

Fuente: Investigación de campo

Análisis.- Los Estados Proformas de elaboraron en base a la información otorgada por la institución sujeto de investigación y en relación al incremento inflacionario según proyecciones elaboradas por el Banco Central del Ecuador.

b) **Método comparativo**

Cuadro N° 17: Balance general método comparativo

CUENTAS	2013	2014	VAR. ABS	VAR. REL
ACTIVOS	550507,65	724828,45	174320,80	31,67
CORRIENTES	62414,75	84256,65	21841,90	34,99
CAJA	758,46	840,25	81,79	10,78
BANCOS	28753,58	46970,35	18216,77	63,35
IMPUESTOS	27276,28	28325,40	1049,12	3,85
CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS Y OTROS	5626,43	8120,65	2494,22	44,33
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	488092,81	640566,84	152474,03	31,24
TERRENO	39600,00	39600,00	0,00	0,00
EDIFICIO	219753,14	220649,78	896,64	0,41
EQUIPOS DE OFICINA	2867,50	6761,11	3893,61	135,78
MUEBLES Y ENSERES	13226,19	21260,99	8034,80	60,75
VEHÍCULOS	160968,07	286745,96	125777,89	78,14
SOFTWARES	17534,14	27572,61	10038,47	57,25
EQUIPOS	27940,80	29137,20	1196,40	4,28
OTROS EQUIPOS	6202,97	8839,19	2636,22	42,50

PASIVOS	-153969,35	-154310,38	-341,03	0,22
CORRIENTES	-83995,11	-73879,95	10115,16	-12,04
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	-82342,56	-71738,16	10604,40	-12,88
RETENCIONES IVA POR PAGAR	64,34	206,51	142,17	220,97
RETENCIONES IR POR PAGAR	-1716,89	-2348,30	-631,41	36,78
A LARGO PLAZO	-69974,24	-69974,24	0,00	0,00
DOCUMENTOS POR PAGAR	-69974,24	-80430,43	-10456,19	14,94
PATRIMONIO	-411818,80	-590858,66	-179039,86	43,48
CAPITAL	-411818,80	-590858,66	-179039,86	43,48
DE RESULTADOS	15280,50	20340,59	5060,09	33,11
Resultado Presente Ejercicio	15280,50	20340,59	5060,09	33,11
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	-550507,65	-724828,45	-174320,80	31,67

Elaborado por: Roger Rodríguez
Fuente: Investigación de campo

Análisis horizontal balance general

Mediante este análisis se determinó la variación absoluta y relativa que ha sufrido cada partida del balance general con respecto a los periodos 2013-2014. Como se puede notar en el siguiente párrafo, el total de activos para el cierre del año 2014 representa USD 724828.45 los pasivos USD 154310,38 y el patrimonio USD 179039,86. Es así que el activo representa un incremento de 31,67% en el año 2014, con relación al año 2013, esto se debe al incremento significativo en la cuenta bancos ya que posee un aumento con relación al año de investigación de 63,35%. Por otro lado los pasivos no han sufrido una variación representativa.

Comparando el activo y el pasivo se puede deducir que el activo incrementó significativamente con respecto al pasivo; por ende se concluye que de cierta manera se han mantenido las obligaciones adquiridas con terceros. Mientras que el patrimonio ha tenido un incremento considerado de USD 179.039,86, representado por un 43,48%, esto se debe a la variación que ha sufrido el capital, misma que ha aumentado en un 43.48% respectivamente.

Cuadro N° 18: Estado de resultados método comparativo

CUENTAS	2013	2014	VAR. ABS	VAR. REL
INGRESOS	483306,00	527980,00	44674,00	9,24
GASTOS	468025,50	507639,41	39613,91	8,46
GASTOS DE PERSONAL	176426,01	185842,16	9416,15	5,34
GASTOS DE SERVICIOS	79381,77	85106,81	5725,04	7,21
GASTO SUMINISTRO DE MATERIALES	65990,52	69951,54	3961,02	6,00
OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	143227,20	166738,90	23511,70	16,42
RESULTADO DEL EJERCICIO	15280,50	20340,59	5060,09	33,11

Elaborado por: Roger Rodríguez

Fuente: Investigación de campo

Análisis horizontal estado de resultados

Podemos identificar un incremento en los ingresos de 9,29% entre el año 2013-2014, esto se debe a un incremento en el número de estudiantes matriculados. De la misma manera la cuenta gastos ha sufrido un incremento del 8,46% sobre el año 2013. Mientras que la utilidad del ejercicio ha incrementado en USD 5060,09, lo cual representa un 33,11%, con respecto al año anterior.

Análisis de tendencias

- Balance General

Cuadro N° 19: Análisis de tendencia balance general

GRUPO	AÑOS	
	2013	2014
ACTIVO	\$ 550.507,65	\$ 724.828,45
PASIVO	\$ 153.969,35	\$ 154.310,38
PATRIMONIO	\$ 411.818,80	\$ 590.858,66

Elaborado por: Roger Rodríguez
Fuente: Balance general

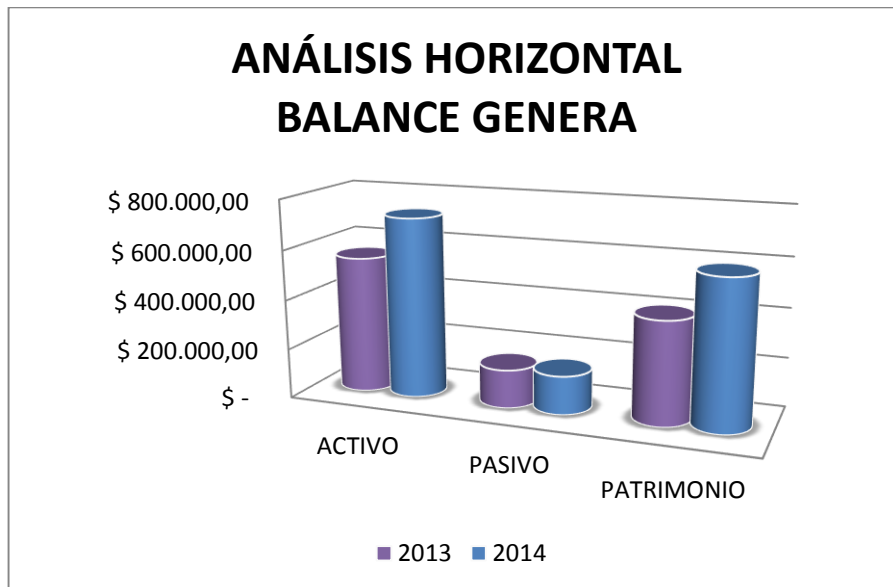


Figura N° 12: Comportamiento balance general
Elaborado por: Roger Rodríguez
Fuente: Cuadro N° 19

ANÁLISIS.- Mediante el análisis realizado se puede observar un crecimiento en el activo de 31,67 con relación al año 2013, debido al incremento que se ha generado en la cuenta bancos, pero de cierta manera el pasivo no tuvo un incremento significativo lo cual es muy bueno, mientras que el patrimonio también ha tenido un incremento significativo del 43,48%, esto se debe al aumento que ha tenido la cuenta capital.

Cuadro N° 20: Tendencia de composición de activo

GRUPO	AÑOS	
	2013	2014
ACTIVO CORRIENTE	\$ 62.414,75	\$ 84.256,65
ACTIVO FIJO	\$ 488.092,81	\$ 640.566,84

Elaborado por: Roger Rodríguez

Fuente: Balnce general

A continuación se presenta el siguiente gráfico con la tendencia del activo.

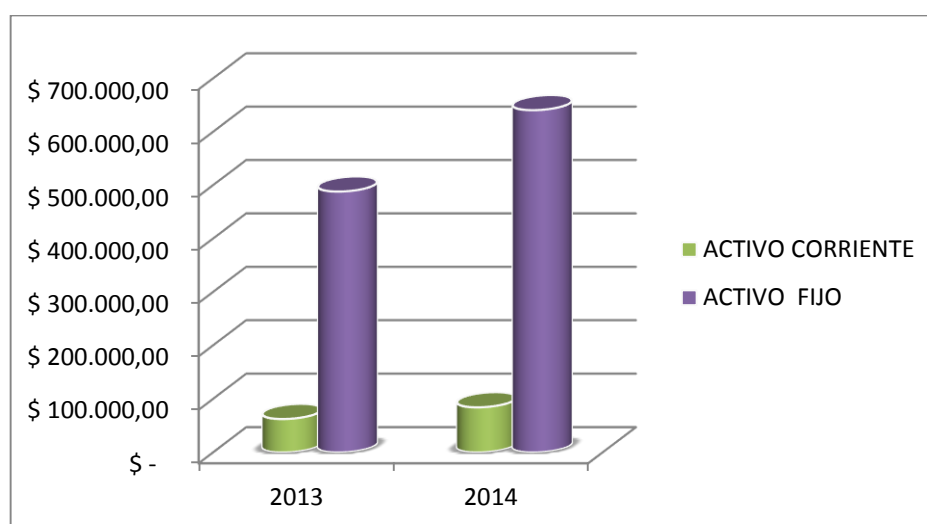


Figura N° 13: Tendencia del activo

Elaborado por: Roger Rodríguez

Fuente: Cuadro N° 20

ANÁLISIS.- En cuanto se refiere a la composición de los activos, según el balance general, los activos corrientes han aumentado, esto se debe al incremento de efectivo registrado en la cuenta bancos, del mismo modo el activo fijo a sufrido un incremento esto debido al incremento en la adquisición de vehículos.

Cuadro N° 21: Tendencia del pasivo y patrimonio

GRUPO	AÑOS	
	2013	2014
PASIVO A CORTO PLAZO	\$ 83.995,11	\$ 73.879,95
PASIVO A LARGO PLAZO	\$ 69.974,24	\$ 80.430,43
PATRIMONIO NETO	\$ 411.818,80	\$ 590.858,66

Elaborado por: Roger Rodríguez

Fuente: Balnce genera

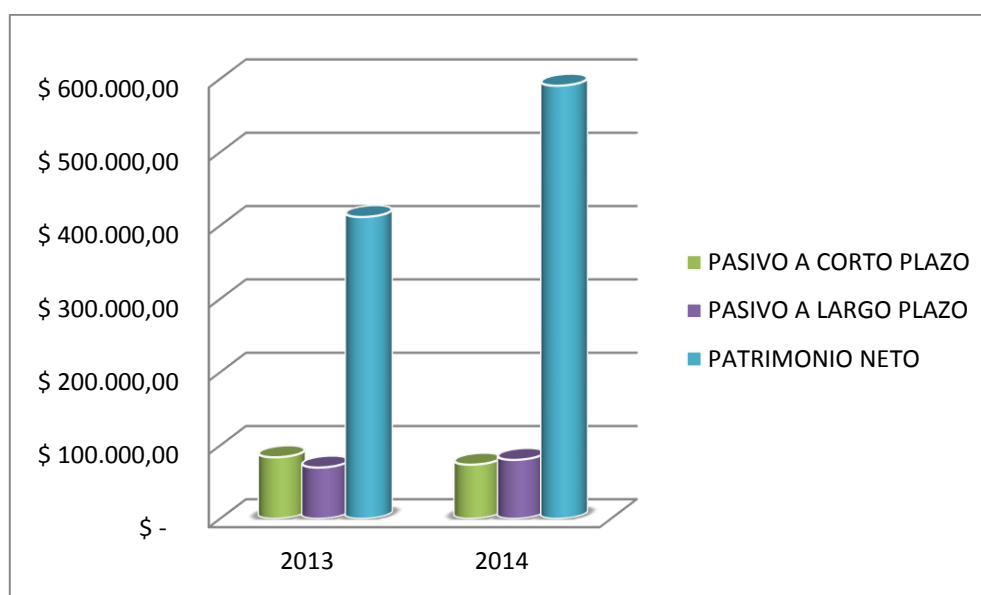


Figura N° 14: Tendencia del activo

Elaborado por: Roger Rodríguez

Fuente: Cuadro N° 21

ANÁLISIS.- Según el análisis realizado el pasivo a corto plazo ha sufrido una reducción significativa de 12,88% esto es muy favorable puesto que se lograron reducir las obligaciones adquiridas a mediano plazo, mientras que el pasivo a largo plazo si tuvo un crecimiento de 14,94%, esto nos explica que el incremento de las obligaciones a largo plazo se deben al incremento de los activos fijos.

- Estado de resultados

Cuadro N° 22: Tendencia de ingresos, gastos y utilidad

GRUPO	AÑOS	
	2013	2014
INGRESOS	\$ 483.306,00	\$ 527.980,00
GASTOS	\$ 468.025,00	\$ 507.639,41
UTILIDAD	\$ 15.280,50	\$ 20.340,59

Elaborado por: Roger Rodríguez

Fuente: Estado de resultados

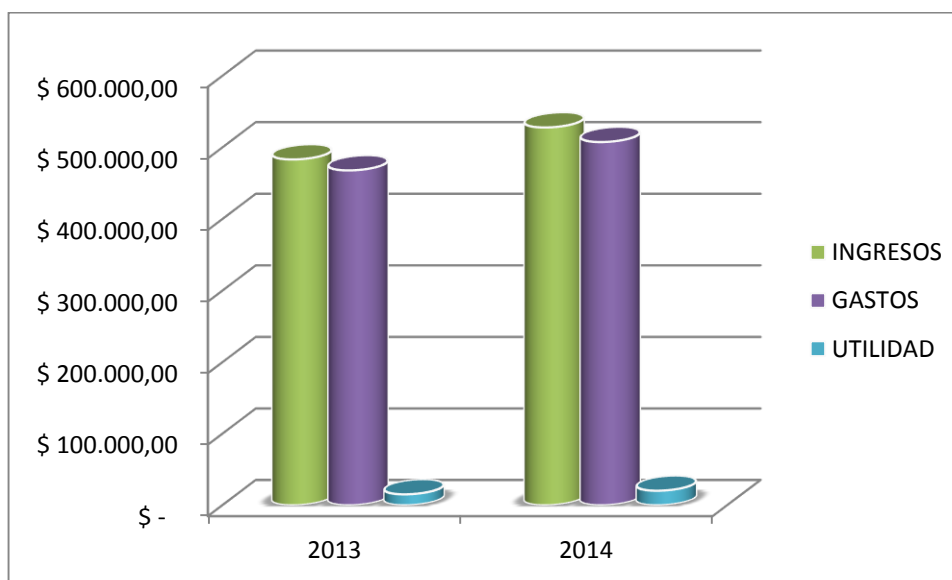


Figura N° 15: Tendencia de ingresos, gastos y utilidad

Elaborado por: Roger Rodríguez

Fuente: Cuadro N 22

ANÁLISIS.- Con relación a los ingresos se ha registrado un incremento de \$ 44.674,00, que representa 9,24%, los gastos del mismo modo han sufrido un incremento de \$ 39.614,41, que representa 8,46%, y la utilidad ha incrementado en un 33,11% lo cual representa \$ 5060,09 en el año 2014 con relación al año 2013.

c) **Razones financieras**

• **Índice de Rentabilidad**

Este índice nos sirve para medir la efectividad de la administración de la empresa para controlar los costos y gastos y, de esta manera, convertir las ventas en utilidades. Desde el punto de vista del inversionista, lo más importante de utilizar estos indicadores es analizar la manera como se produce el retorno de los valores invertidos en la empresa.

Cuadro N° 23: Rentabilidad sobre el patrimonio

	2013	2014
Resultado del Ejercicio	\$ 15.280,50	\$ 20.340,59
Patrimonio	\$ 411.818,80	\$ 590.858,66

Elaborado por: Roger Rodríguez

Fuente: Balances 2013-2014

Formula: Resultados del Ejercicio / Patrimonio

Cuadro N° 24: Resultados Rentabilidad sobre Patrimonio

2013	$ROE = \frac{Rentabilidad}{Patrimonio}$	=	3,71
2014	$ROE = \frac{Rentabilidad}{Patrimonio}$	=	3,44

Elaborado por: Roger Rodríguez

Fuente: Investigacion de campo

ANÁLISIS.- La rentabilidad sobre el patrimonio para el año 2013 presenta un 3,71%, mientras que para el año 2014 presenta un 3,44%, aun siendo estos valores positivos no es recomendable por que en vez de incrementar cada año tiende a disminuir porcentualmente la rentabilidad patrimonial.

- **Rentabilidad sobre el Activo**

Cuadro N° 25: Rentabilidad sobre el Activo

	2013	2014
Resultado del Ejercicio	\$ 15.280,50	\$ 20.340,59
Activo Total	\$ 550.507,65	\$ 724.828,45

Elaborado por: Roger Rodríguez

Fuente: Balances 2013-2014

Formula: Resultado del Ejercicio / Activo Total

Cuadro N° 26: Resultado Rentabilidad sobre el Activo

2013	$ROA = \frac{Utilidad\ neta}{Activos}$	=	2,78
2014	$ROA = \frac{Utilidad\ neta}{Activos}$	=	2,81

Elaborado por: Roger Rodríguez

Fuente: Investigacion de campo

ANÁLISIS.- La rentabilidad sobre el activo en el año 2013 es de 2,78% y en el 2014 es de 2,81%, esto nos indica que hay una rentabilidad positiva dentro de los activos ya que el indicador nos dice que debe ser mayor a 1, como en este caso.

- **Endeudamiento**

Este indicador financiero mide la relación existente entre el importe de los fondos propios de una empresa con relación a las deudas que mantiene tanto en el largo como en el corto plazo.

- **Endeudamiento sobre activo**

Cuadro N° 27: Endeudamiento sobre activo

	2013	2014
Pasivo Total	\$ 153.969,35	\$ 154.310,38
Activo Total	\$ 550.507,65	\$ 724.828,45

Elaborado por: Roger Rodríguez

Fuente: Balances 2013-2014

Cuadro N° 28: Resultado endeudamiento sobre activo

2013	$\frac{Paasivo\ total}{Activo\ total}$	=	27,97
2014	$\frac{Pasivo\ total}{Activo\ total}$	=	21,29

Elaborado por: Roger Rodríguez

Fuente: Investigacion de campo

ANÁLISIS.- El índice de endeudamiento que presenta la institución es de 27,97% en el año 20113 y 21,29% en el año 2014, con este resultado se puede concluir que la institución puede cubrir satisfactoriamente sus obligaciones a corto y largo plazo, ya que los límites establecidos para este ratio son menores al 70%.

- **Endeudamiento sobre el Patrimonio**

Cuadro N° 29: Endeudamiento sobre el patrimonio

	2013	2014
Pasivo Total	\$ 153.969,35	\$ 154.310,38
Patrimonio	\$ 411.818,80	\$ 590.858,66

Elaborado por: Roger Rodríguez

Fuente: Balances 2013-2014

Cuadro N° 30: Resultado endeudamiento sobre el patrimonio

2013	$\frac{\textit{Pasivo total}}{\textit{Patrimonio}}$	=	37,39
2014	$\frac{\textit{Pasivo total}}{\textit{Patrimonio}}$	=	26,12

Elaborado por: Roger Rodríguez

Fuente: Investigacion de campo

ANÁLISIS.- El endeudamiento sobre el patrimonio en el año 2013 es de 37,39%, y para el año 2014 presenta 26,12%, esto nos indica que la institución puede cubrir sus pasivos con el patrimonio sin dificultad alguna.

- **Apalancamiento financiero**

Este nos ayuda a utilizar una deuda para aumentar la cantidad de dinero que podemos destinar a una inversión. Es la relación entre capital propio y crédito utilizado en una operación financiera.

Cuadro N° 31: Apalancamiento financiero

	2013	2014
Pasivo Total	\$ 153.969,35	\$ 154.310,38
Capital	\$ 411.818,80	\$ 590.585,66

Elaborado por: Roger Rodríguez

Fuente: Balances 2013-2014

Cuadro N° 32: Resultado apalancamiento financiero

2013	$\frac{\textit{Pasivo total}}{\textit{Capital}}$	=	37,39
2014	$\frac{\textit{Pasivo total}}{\textit{Capital}}$	=	26,13

Elaborado por: Roger Rodríguez

Fuente: Investigacion de campo

ANÁLISIS.- El índice de apalancamiento nos muestra un 37,39% en el año 2013 y un 26,13% para el año 2014, esto nos indica la capacidad que tienen el capital propio para asumir deudas destinadas a la inversión

4.3.5 Estrategias

4.3.5.1 Objetivo estratégico # 1: Alcanzar una eficiencia administrativa

Tabla N° 5: Objetivo estratégico # 1: Alcanzar una eficiencia administrativa

Estrategia # 1	Finalidad	Actividad	Plazo	Políticas
Contar con los recursos financieros y TT.HH: necesarios para el cumplimiento de los objetivos.	Generar activos productivos en la Escuela de Formación y Capacitación para Conductores Profesionales del Sindicato Obreros del Volante de Esmeraldas	Contar con el personal adecuado e idóneo para el manejo de la gestión dentro de la Escuela. Desarrollar calidad en los servicios ofertados.	A corto plazo y de manera permanente.	Contratación de personal administrativo estrictamente necesario.
Estrategia # 2	Finalidad	Actividad	Plazo	Políticas
Mantener un esquema de control de egresos generados dentro de la Escuela.	Aportar en la optimización de egresos operativos e ingresos operativos.	Identificar las partidas contables de mayor egreso e iniciar un proceso de control presupuestario.	A corto plazo y de manera permanente.	Establecer mediante estatutos el monto máximo de egresos según las partidas.

Estrategia # 3	Finalidad	Actividad	Plazo	Políticas
Desarrollar e implementar un esquema de medición de cumplimiento de metas y objetivos del personal administrativo.	Contar con un sistema de medición de eficiencia del personal administrativo para su evaluación.	Definir procesos de las áreas administrativas. Determinar e implementar un esquema de medición de eficiencia.	Primer semestre del 2015, e implementación del esquema de medición permanente.	Realizar periódicamente auditorías integrales a la empresa.

Elaborado por: Roger Rodríguez

Fuente: Investigación de campo

4.3.5.2 Objetivo estratégico # 2: Alcanzar una eficiencia presupuestaria

Tabla N° 6: Objetivo estratégico # 2: Alcanzar una eficiencia presupuestaria

Estrategia # 1	Finalidad	Actividad	Plazo	Políticas
Contratar a un profesional experto en elaboración de presupuesto	Realizar un presupuesto acorde a las necesidades de la Escuela	Elaborar el presupuesto general de la Escuela Organizar y programar el ingreso y gasto de la Escuela	A corto plazo	Contratar a un experto en presupuesto con mínimo un año de experiencia en el área con idoneidad moral.

Elaborado por: Roger Rodríguez

Fuente: Investigación de campo

4.3.5.3 Objetivo estratégico # 3: Reducir el gasto indiscriminado en repuestos y reparación de automotores

Tabla N° 7: Objetivo estratégico # 3: Reducir el gasto indiscriminado en repuestos y reparación de automotores

Estrategia # 1	Finalidad	Actividad	Plazo	Políticas
Contratar un experto en mecánica automotriz	Reducir los gastos implicados en arreglo de automotores de la Escuela	Diagnosticar, presupuestar e informar el valor del gasto causado según el nivel de daño del automotor	A corto plazo	Contratar un experto certificado en mecánica automotriz con experiencia mínima de un año en el área.

Elaborado por: Roger Rodríguez

Fuente: Investigación de campo

4.3.5.4 Objetivo estratégico # 4: Facilitar el sistema de matriculación y revisión de calificaciones para los estudiantes

Tabla N° 8: Objetivo estratégico # 4: Facilitar el sistema de matriculación y revisión de calificaciones para los estudiantes

Estrategia # 1	Finalidad	Actividad	Plazo	Políticas
Elaborar una plataforma virtual para los estudiantes.	Facilitar a los estudiantes el sistema de matriculación y revisión de calificaciones	Realizar las gestiones necesarias para aplicar esta herramienta informática	A corto plazo	Implementar esta herramienta en menos de seis meses.

Elaborado por: Roger Rodríguez

Fuente: Investigación de campo

4.3.5.5 Objetivo estratégico # 5: Gestión de cartera vencida

Tabla N° 9: *Objetivo estratégico # 5: Gestión de cartera vencida*

Estrategia # 1	Finalidad	Actividad	Plazo	Políticas
Establecer el monto total de la cartera vencida para su posible comercialización.	Recuperar los valores adeudados que se tornan irrecuperables.	Solicitar a tesorería el informe consolidado de la cartera vencida de la Escuela.	Corto plazo.	Establecer un máximo de valores para definirlo como carteras vencidas.

Elaborado por: Roger Rodríguez

Fuente: Investigación de campo

4.3.5.6 Objetivo estratégico # 6: Gestión de crédito educativo

Tabla N° 10: *Objetivo estratégico # 6: Gestión de crédito educativo*

Estrategia # 1	Finalidad	Actividad	Plazo	Políticas
Felicitar la documentación necesaria para que los alumnos hagan uso del crédito educativo otorgado por el Banco del Pacífico	Eliminar posibles retrasos en los pagos de las pensiones y demás rubros educativos.	Prestar el acompañamiento necesario a los estudiantes para que sean beneficiarios del crédito educativo	Durante cada período de matrículas	Establecer relaciones interinstitucionales con el Banco del Pacífico para que los estudiantes cancelen la totalidad del curso mediante un crédito educativo.

Elaborado por: Roger Rodríguez

Fuente: Investigación de campo

4.3.5.7 Objetivo estratégico # 7: Aplicación de presupuesto participativo

Tabla N° 11: Objetivo estratégico # 7: Aplicación de presupuesto participativo

CÓD.	ACTIVIDAD	METAS ANUALES	INDICADORES	PROGRAMACIÓN DE METAS												FUENTES DE FINANCIAMIENTO
				I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII	PRESUPUESTO INSTITUCIONAL
5	INGRESOS OPERACIONALES	Incrementar el número de estudiantes de la Escuela de formación y capacitación para conductores del Esmeraldas	Registro de número de estudiantes matriculados	25,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	25,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	548835,21
5.1	Matrículas y Pensiones															548835,21
4	GASTOS	Optimizar los recursos destinados al gasto personal sin afectar la calidad de capacitación y formación a los estudiantes.	Registro de rol de pagos, Facturas emitidas.	2,20%	9,60%	9,60%	9,60%	9,60%	9,60%	2,20%	9,60%	9,60%	9,60%	9,60%	9,60%	527691,17
41	GASTOS DE PERSONAL															193182,93
4101	Sueldos y Salarios															54184,18
4102	Beneficios Sociales															6805,92
4103	Honorarios Profesionales															8155,1
4104	Remuneraciones a Profesores															123328,65
4105	Oreas Remuneraciones															709,08

42	GASTOS DE SERVICIOS															88468,53
4201	Servicios Básicos															7142,93
4202	Publicidad y Propaganda															1508,68
4203	Viáticos y Movilización															428,61
4204	Mantenimiento y Reparación de Edificios	Reducir el gasto indiscriminado e innecesario.	Control de facturas, Cheques emitidos.	8,30 %	8,30%	8,30%	8,30%	8,30%	8,30%	8,30%	8,30%	8,30%	8,30%	8,30%	8,30 %	36888,74
4205	Mantenimiento de Vehículo															26048,01
4206	Mantenimientos de Equipo															4381,49
4207	Alquileres															1871,1
4208	Envíos y Fletes															3247,93
4209	Otros Gastos de Servicios															932,71
4210	Recepciones y Aniversarios															6018,33
4211	GASTO SUMINISTRO DE MATERIALES															72714,63
4212	Repuestos de Vehículo	Reducir el gasto indiscriminado e innecesario.	Orden de adquisición, Control de facturas y Cheques emitidos	-	10,00 %	10,00 %	10,00 %	10,00 %	10,00 %	-	10,00 %	10,00 %	10,00 %	10,00 %	10,00 %	8206,72
4213	Materiales de Oficina y Aseo															25276,37
4214	Combustibles y Lubricantes															29900,43
4215	Otros Gastos de Bienes															9331,11
43	OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN															173325,09
4301	Matriculas Seguros y SOAT	Optimizar los recursos destinados para el gasto administrativo	Registro de los vehículos	8,30 %	8,30%	8,30%	8,30%	8,30%	8,30%	8,30%	8,30%	8,30%	8,30%	8,30%	8,30 %	10555,99
4302	Intereses por Mora															90,87
4303	Depreciación Bienes Muebles															154522,97
4304	IVA que se carga al gasto															8155,25

44	RESULTADO DEL EJERCICIO	Incrementar lo utilidad mediante la reducción de gastos y la incrementación de estudiantes.	Verificación de los resultados del ejercicio fiscal	-	-	-	-	-	50,00 %	-	-	-	-	-	50,00 %	21144,04
4401	Resultado del Ejercicio															21144,04

Elaborado por: Roger Rodríguez

Fuente: Investigación de campo

4.3.5.8 Objetivo estratégico # 8: Aplicación de estructura orgánica funcional

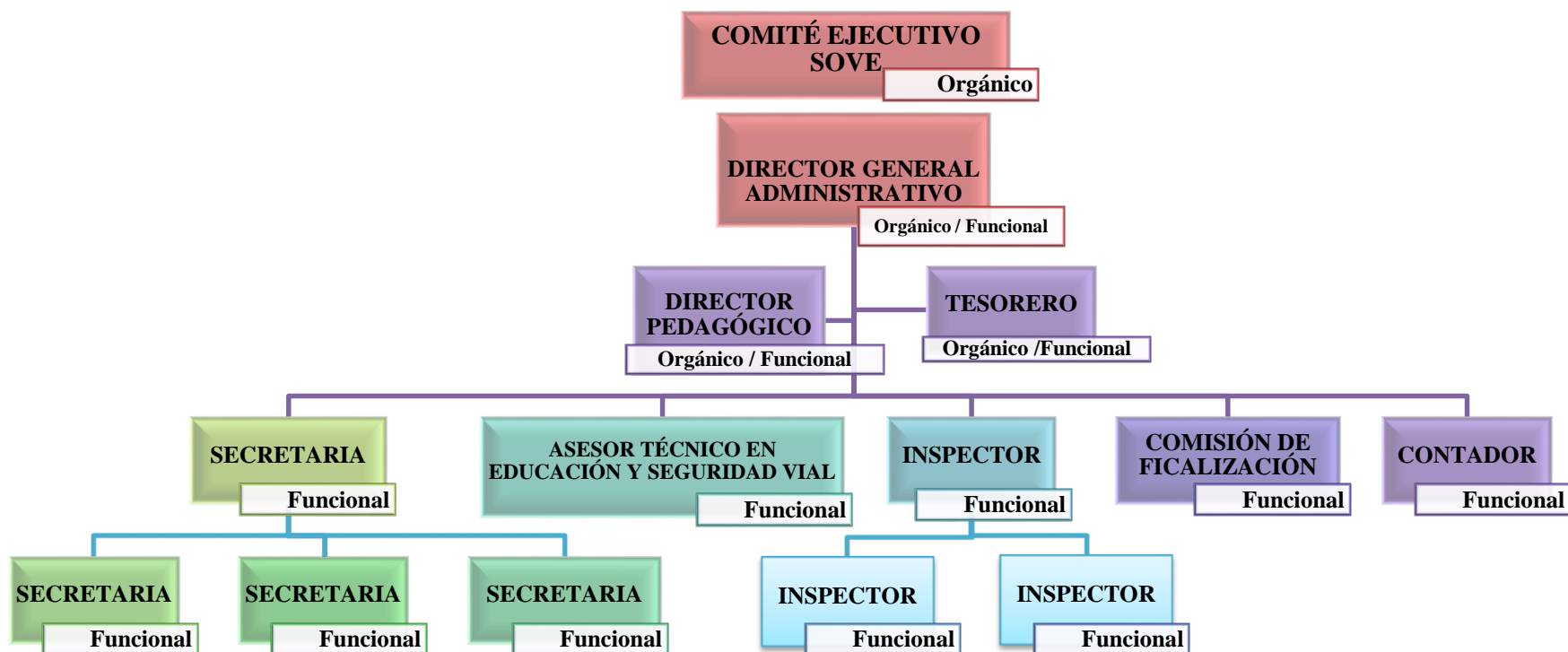


Figura N° 16: Objetivo estratégico # 8: Aplicación de estructura orgánico/funcional

Elaborado por: Roger Rodríguez

Fuete: Investigación de campo

COMITÉ EJECUTIVO SOVE.- Perteneciente a la estructura orgánica institucional, está conformado por 6 Secretarios representantes de las carteras de: secretaria general, finanzas, organización, actas y comunicación, tránsito y vialidad, archivo y biblioteca; y se torna en el máximo organismo de la Escuela.

SECRETARIO GENERAL Y DIRECTOR GENERAL ADMINISTRATIVO.- Perteneciente a la estructura orgánica/funcional institucional. Para el ejercicio de sus funciones, deberá acreditar conocimiento y experiencia en la gestión de la formación de conductores, solvencia e idoneidad moral; responderá civil y penalmente del funcionamiento de la Escuela bajo su dirección; así como también sobre los recursos económicos que la actividad de la institución genere; por consiguiente, el cargo será caucionado, en la forma y monto que determine el Comité Ejecutivo.

Son deberes y atribuciones del Director General Administrativo:

- a) Ejercer la representación de la Escuela de su dirección; y en tal sentido, dirigirlo de acuerdo con las normas legales, disposiciones del reglamento de Escuelas de la ANT, y las que para el efecto dictare la Agencia Nacional de Tránsito;
- b) Responder por la buena marcha de las actividades administrativas, económicas, educativas, técnicas y el mantenimiento de la disciplina de los estudiantes;
- c) Controlar permanentemente las actividades académicas y administrativas;
- d) Elaborar anualmente el presupuesto para el funcionamiento de la Escuela, de su dirección y enviarlo a la ANT, y proponer el costo de los cursos para someterlo a la aprobación del Directorio de la Agencia Nacional de Tránsito;
- e) Supervisar que los archivos de la Escuela de su dirección, se lleven conforme a las técnicas modernas; sean debidamente custodiados; y, guarden de la documentación de respaldo necesaria;
- f) Las demás atribuciones y deberes contemplados en las leyes y los reglamentos pertinentes.

DIRECTOR PEDAGÓGICO.- Perteneciente a la estructura orgánica/funcional institucional. Deberá ser un profesional con título académico de tercer nivel en ciencias de la educación y acreditar una experiencia no menor de tres años en administración de instituciones educativas de nivel medio y superior (Rector o Vicerrector), tener conocimientos en materia de tránsito y seguridad vial; y solvencia e idoneidad moral.

Son deberes y atribuciones del Director Pedagógico, las siguientes:

- a) Planificar las actividades educativas;
- b) Realizar los procesos de evaluación y supervisión del cumplimiento de los planes de estudio;
- c) Designar el Asesor Técnico de educación Vial, los docentes, y a los instructores.
- d) Proponer una terna al Director General Administrativo una terna para la designación del Inspector;
- e) Mantener en coordinación con el Secretario, el registro de matrículas y de calificaciones, responsabilizándose por su integridad y archivo adecuado;
- f) Las demás atribuciones y deberes contemplados en las leyes y los reglamentos pertinentes.

TESORERO.- Perteneciente a la estructura orgánica/funcional institucional. El tesorero para ejercer dicho cargo deberá poseer título académico de tercer nivel en materia financiera y experiencia acreditada en la materia. En consecuencia, dicho cargo será caucionado, en la forma y monto que determine el organismo que lo nominó.

Son deberes y atribuciones del Tesorero, las siguientes:

- a) Efectuar los egresos y recibir los ingresos, debidamente justificados, sea por facturas o comprobantes y recaudar con la debida diligencia los fondos de asignaciones;
- b) Realizar el registro y contabilización de manera oportuna y documentada de los depósitos realizados por los estudiantes de la Escuela, en la cuenta de la organización y llevar un registro diario de dichos depósitos;
- c) Efectuar los pagos de que requieran tanto al personal docente, administrativo y directivos de la institución, sujeto a las normas y reglamentos pertinentes previa la

- suscripción de la factura o comprobante respectivo;
- d) Llevar registro de creación, reposición y liquidación del fondo de caja chica;
 - e) Efectuar los egresos y suscribir los comprobantes de pago y cheques conjuntamente con el Director General Administrativo, enmarcado en normas legales;
 - f) Presentar mensualmente al Contador de la Escuela, los informes del movimiento económico financiero;
 - g) Responder solidariamente con el Director General Administrativo de la Escuela, y el Contador, del manejo de los fondos, ante el órgano que se le designó;
 - h) Cumplir con las demás atribuciones y deberes contemplados en las leyes y los reglamentos pertinentes.

SECRETARIA.- Perteneciente a la estructura funcional institucional. El Secretario/a, par a ejercer dicho cargo deberá poseer por lo menos título de especialización técnica en la especialidad o en materia afín y experiencia acreditada en la materia.

Son deberes y atribuciones del Secretario, las siguientes:

- a) Registrar toda la documentación que se ingresa, egresa y se genera con relación al funcionamiento de la Escuela;
- b) Despachar toda la documentación de haya sido revisada y formada por el Director General Administrativo;
- c) Elaborar oficios, informes, memorandos, telegramas y otros documentos que sean requeridos por el Director General Administrativo, o que deban ser enviados por trámites a diferentes destinatarios;
- d) Mantener el registro de la asistencia y puntualidad del cuerpo docente, instructores de conducción y personal administrativo, así también realizará el seguimiento de las tareas asignadas;
- e) Registrar todas las actividades académicas y administrativas; alumnos matriculados, resultados de las pruebas de ingreso, asistencia, calificaciones o reprobaciones y más novedades que se suscitaren con los estudiantes, cuerpo docente, instructores de conducción y personal administrativo;
- f) Cumplir con las demás atribuciones y deberes contemplados en las leyes y los reglamentos pertinente

ASESOR TÉCNICO EN EDUCACIÓN Y SEGURIDAD VIAL.- Pertenece a la estructura funcional institucional. Será un profesional que acredite amplios conocimientos y experiencia en educación y seguridad vial. Podrá ser miembro de la Policía Nacional o de la Comisión de Tránsito de Guayas, ambos en servicio pasivo.

Son deberes y atribuciones del Secretario, las siguientes:

- a) Vigilar el programa de estudio sobre educación y seguridad vial, y supervisar su correcta enseñanza;
- b) Preparar y dictar cursos, conferencias o seminarios sobre educación y seguridad vial a docentes, instructores de conducción y comunidad en general;
- c) Diseñar proyectos para la construcción de parques de educación vial con su respectiva señalización, como medios didácticos para la enseñanza de la materia;
- d) Proponer diseños de manuales, folletos, trípticos relacionados con educación y seguridad vial como apoyo a la enseñanza que se imparte en la Escuela;
- e) Asesorar a los directivos, personal docente e instructores sobre temas relacionados;
- f) Cumplir con las demás atribuciones y deberes contemplados en las leyes y los reglamentos pertinentes.

INSPECTOR.- Pertenece a la estructura funcional institucional. Deberá poseer experiencia docente mínima de 3 años y título de tercer nivel en Ciencias de la Educación.

Son deberes y atribuciones del inspector, las siguientes:

- a) Supervisar personalmente el proceso de matriculación y el cumplimiento de los requisitos;
- b) Controlar que el personal docente, administrativo y alumnos cumplan con sus obligaciones y guarden orden y disciplina;
- c) Presentar mensualmente el informe de asistencia de alumnos, docentes e instructores de conducción;
- d) Reportar las faltas administrativas internas en que incurren el personal docente y administrativo, para imponer las sanciones determinadas en el respectivo reglamento interno;
- e) Cumplir y hacer cumplir las disposiciones administrativas y operativas impartidas

por el Director General Administrativo;

- f) Cumplir con las demás atribuciones y deberes contemplados en las leyes y los reglamentos pertinentes.

COMISIÓN DE FISCALIZACIÓN, la comisión de fiscalización la conforman tres socios del Sindicato, mismos que tiene como tarea velar por la veracidad de los procesos administrativos y académicos que se llevan a cabo en la Escuela.

CONTADOR.- Para dichas funciones será designado un contador público autorizado (CPA) de tercer nivel y con experiencia acreditada.

Son deberes y atribuciones del Contador, las siguientes:

- a) Llevar obligatoriamente la contabilidad de la Escuela con los libros de ingresos y egresos;
- b) Elaborar los balances e informes trimestrales de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados y presentar al organismo que le designó cuando sean requeridos;
- c) Preparar la proformas presupuestaria para cada ejercicio económico;
- d) Responder solidariamente con el Tesorero del manejo de los fondos, ante el organismo pertinente;
- e) Mantener actualizado el inventario de los bienes muebles y los registros de los inmuebles de propiedad de la Escuela;
- f) Determinar los valores a cancelarse en concepto de impuestos, tasa, contribuciones y otros, observando la normativa legal;
- g) Cumplir con las demás atribuciones y deberes contemplados en las leyes y los reglamentos pertinentes.

4.3.6 FODA Institucional

Tabla N° 12: Foda institucional

	OPORTUNIDADES		AMENAZAS	
FORTALEZAS	FO: OFENSIVO	<p><i>ALCANZAR UNA EFICIENCIA ADMINISTRATIVA</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Contar con los recursos financieros y humanos necesarios para el cumplimiento de los objetivos. • Desarrollar e implementar un esquema de medición de cumplimiento de metas y objetivos del personal administrativo. 	FA: AJUSTE	<p><i>ALCANZAR UNA EFICIENCIA PRESUPUESTARIA</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Contratar a un profesional experto en elaboración de presupuesto. • Mantener un esquema de control de egresos generados dentro de la Escuela.
DEBILIDADES	DO: DEFENSIVO	<p><i>FACILITAR EL SISTEMA DE MATRICULACIÓN Y REVISIÓN DE CALIFICACIONES PARA LOS ESTUDIANTES</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Elaborar una plataforma virtual para los estudiantes. • Felicitar la documentación necesaria para que los alumnos hagan uso del crédito educativo otorgado por el Banco del Pacífico. 	DA: SOBREVIVA	<p><i>REDUCIR EL GASTO INDISCRIMINADO EN REPUESTOS Y REPARACIÓN DE AUTOMOTORES</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Contar con los recursos financieros y humanos necesarios para el cumplimiento de los objetivos. • Establecer el monto total de la cartera vencida para su posible comercialización.

Elaborado por: Roger Rodríguez

Fuente: Diagnostico institucional, investigacion de campo

4.3.7 Cuadro comparativo

Cuadro N° 33: Cuadro Comparativo

GASTOS 2014		507639	GASTOS 2015		-11.72%	448142
GASTOS DE PERSONAL		185842,16	GASTOS DE PERSONAL		185842,16	
GASTOS DE SERVICIOS		85106,81	GASTOS DE SERVICIOS		-41.33%	49925,22
Servicios Básicos	6871,51		Servicios Básicos	6871,51		
Publicidad y Propaganda	1451,35		<i>Publicidad y Propaganda</i>	798,24		
Viáticos y Movilización	412,32		<i>Viáticos y Movilización</i>	226,78		
Mantenimiento y Reparación de Edificios	35487		<i>Mantenimiento y Reparación de Edificios</i>	19517,85		
Mantenimiento de Vehículo	25058,21		<i>Mantenimiento de Vehículo</i>	13782,02		
Mantenimientos de Equipo	4215		<i>Mantenimientos de Equipo</i>	2318,25		
Alquileres	1800		<i>Alquileres</i>	990,00		
Envíos y Fletes	3124,51		<i>Envíos y Fletes</i>	1718,48		
Otros Gastos de Servicios	897,27		Otros Gastos de Servicios	897,27		
Recepciones y Aniversarios	5789,64		<i>Recepciones y Aniversarios</i>	5789,64		
GASTO SUMINISTRO DE MATERIALES		69951,54	GASTO SUMINISTRO DE MATERIALES		-34.76%	45635,65
Repuestos de Vehículo	7894,87		Repuestos de Vehículo	7894,87		
Materiales de Oficina y Aseo	24315,89		<i>Materiales de Oficina y Aseo</i>	13373,74		
Combustibles y Lubricantes	28764,24		Combustibles y Lubricantes	28764,24		
Otros Gastos de Bienes	8976,54		Otros Gastos de Bienes	8976,54		
OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		166738,9	OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			166738,9

Elaborado por: Roger Rodríguez

Fuente: Diagnostico institucional, investigacion de campo

CONCLUSIONES

Luego de realizar el análisis financiero se determinó que:

- La Escuela de Formación y Capacitación para Conductores Profesionales de Esmeraldas tiene un excesivo gasto en el mantenimiento de sus unidades móviles, carece de normas que permitan medir el nivel operativo - financiero de las unidades administrativas.
- Debido al inadecuado manejo financiero presupuestario, la Escuela de Formación y Capacitación para Conductores Profesionales de Esmeraldas, no se generaba estrategias financieras para la optimización de gastos e inversiones.
- Factores externos generan un déficit en el cronograma de pago de pensiones por parte de los estudiantes, generando una considerable cartera vencida.

RECOMENDACIONES

- Utilizar un presupuesto más técnico, sujeto a controles y mediciones que permitan hacer planificaciones financieras y estratégicas en pro del crecimiento de la empresa, estableciendo un monto promedio de gastos de mantenimiento de las unidades móviles y administrativas de forma cronológica.
- Aplicar las estrategias propuestas para que desde el ámbito financiero permitan el cumplimiento de los objetivos institucionales.
- Establecer relaciones interinstitucionales con el Banco del Pacífico, que permitan el fácil y rápido acceso a los estudiantes de la institución a un crédito educativo, en tal virtud se disminuirá el riesgo de incremento de la cartera vencida pudiendo comercializar la que ya se obtiene.

BIBLIOGRAFÍA

- Significados, Conceptos y Definiciones*. (2013). Recuperado el 16 de septiembre de 2015, de Significados, Conceptos y Definiciones: <http://www.significados.com/politica/>
- Planificacion financiera* . (12 de 03 de 2015). Recuperado el 12 de 04 de 2016, de Planificacion financiera : Planificacion financiera
- Ander, E. (1991). *Introducción a la Planificación*. Madrid: Siglo XXI.
- Ballén, M. (2002). *Abordaje Hermenéutico de la Investigación Cualitativa Teorías, Procesos, Técnicas*. Bogotá: U. Coop. Colombia.
- Bursátiles, I. d. (11 de 08 de 2015). *Claves para una planificacion financiera*. Recuperado el 13 de 04 de 2016, de <http://www.efempresas.com/blog/claves-para-una-planificacion-financiera-productiva/>
- Crespo, M. (2013). *Planificaciòn financiera*. Mexico.
- Davalos, c. N. (2009). Enciclopedia basica de administracion contabilidad y auditoria. En c. N. Davalos, *Enciclopedia basica de administracion contabilidad y auditoria* (pág. 545). Quito: Cooperacion de estudios y publicaciones .
- Estrella, C. M. (2013). control financiero. *controloria*, 27.
- Fernández, P. (2012). *Investigación Cuantitativa y Cualitativa*. La Coruña.
- Fierro, A. M. (2009). *Contabilidad de activos*.
- Gordon, W. H. (2005). *Presupuestos, Planificación y Control*. Mexico: PEARSON EDUCACIÓN.
- Martínez, Á. M. (2009). *Diagnóstico Empresarial*. Bogota : Unversidad Surcolombiana.
- Nelson, D. (2009). Enciclopedia Básica de Administración, Contabilidad y Auditoria. En c. N. Davalos, *Enciclopedia Básica de Administración, Contabilidad y Auditoria* (pág. 545). Quito: Corporación de Estudios y Publicaciones.
- Profesionales, S. O.-C. (2010). *POR LA REIVINDICACIÓN DE LA CLASE*. Esmeraldas.
- Rojas, S. (202). *ADMINISTRACION DE PEQUEÑAS EMPRESAS* .
- ROMAN, C. L. (2012). *Fundamentos de Administración financiera*. Mexico: RED TERCER MILENIO S.C.
- Serna, H. (2009). Gerencia estratégica. En *Gerencia estratégica*.

ANEXOS

Anexo N° 1: Balance general 2013

ESCUELA DE FORMACIÓN Y CAPACITACIÓN PARA CONDUCTORES PROFESIONALES DEL SINDICATO OBREROS DEL VOLANTE DE ESMERALDAS					
CÓDIGO	DETALLE		PARCIAL	DEBE	HABER
1	ACTIVOS				550507,65
11	CORRIENTES			62414,75	
1101	CAJA		758,46		
1101001	Caja Chica General	758,46			
1102	BANCOS		28753,58		
	Banco General Rumiñahui cta. Cte.				
1102001	8017400804	28753,58			
1104	IMPUESTOS		27276,28		
1104005	IVA Pagado	27276,28			
	CUENTAS POR COBRAR				
1106	EMPLEADOS Y OTROS		5626,43		
1106001	Cuentas por Cobras Empleados	3845,00			
1105002	Cuentas por Cobrar - Estudiantes	1781,43			
12	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO			488092,81	
1201	TERRENO		39600,00		
1201001	Terreno Olmedo	19960,00			
1201002	Terreno Eloy Alfaro	19640,00			
1202	EDIFICIO		219753,14		
1202001	Costo de Adquisición Edificio Olmedo	89900,00			
1202002	Dep. Acum. Edificio	-10165,19			
1202003	Costo Edificio Eloy Alfaro	140018,33			
1203	EQUIPOS DE OFICINA		2867,50		
1203001	Costo de Adq. Equipos de Oficina	3130,36			
1203002	Dep. Acumulada Equipo de Oficina	-262,86			
1204	MUEBLES Y ENSERES		13226,19		
1204001	Costo Adq. Equipos de Oficina	15524,25			
1204002	Dep. Acumulada Muebles	-2298,06			
1205	VEHÍCULOS		160968,07		
1205001	Costo de Adq. De Vehículo	295177,84			
1205002	(-) Dep. Acumulada Vehículo	-134209,77			
1206	SOFTWARES		17534,14		

1206001	Costo de Adq. De Equipo de Computo	22134,65			
1206002	(-) Dep. Acum. de Software	-4600,51			
1207	EQUIPOS		27940,80		
	Costo de adquisición Equipos				
1207001	Psicosensometricos	30972,00			
1207002	(-) Dep. Acum. Equipo Psicosensometrico	-10231,20			
	Costo de Adquisición Simulador de				
1207003	Conducción	7200,00			
1208	OTROS EQUIPOS		6202,97		
	Costo de Adq. De Otros Equipos y				
1208001	Accesorios	8169,99			
	(-) Dep. Acum. Otros Equipos y				
1208002	Accesorios	-1967,02			
2	PASIVOS				-153969,35
21	CORRIENTES			-83995,11	
	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR				
2101	PAGAR		-82342,56		
2101001	Importadora Galarza	-30644,53			
2101002	Imbauto	-9946,78			
2101006	IESS personal por pagar	-475,21			
2101008	IESS patronal por pagar	-617,52			
2101011	Fondos a Terceros	-1387,92			
2101012	Honorarios por Pagar	-17743,00			
2101099	Otras Cuentas por Pagar	-21527,60			
2102	RETENCIONES IVA POR PAGAR		64,34		
2102001	100% IVA Profesionales	-144,00			
2102004	70% IVA Otros Servicios	57,10			
2102005	30% IVA Compra de Bienes	151,24			
2103	RETENCIONES IR POR PAGAR		-1716,89		
	10% Honorarios Profesionales y Dieta				
2103001	303	-120,00			
2103002	8% Servicios Predomina el Intelecto 304	-1563,96			
	1% Otras Retenciones Aplicables al 1%				
2103010	340	-32,93			
22	A LARGO PLAZO			-69974,24	
2201	DOCUMENTOS POR PAGAR		-69974,24		
2201003	Importador Empromotor	-26410,72			
2201005	JOHNY SAA B	-14732,00			
2201006	Importadora Imbauto	-28831,52			
3	PATRIMONIO				-411818,80

31	CAPITAL			-	
3101	CAPITAL			411818,80	
3101001	Capital Social	-411818,80			
3103	DE RESULTADOS				15280,50
3103002	Resultado Presente Ejercicio			15280,50	
3103002	Resultado Presente Ejercicio		15280,50		
3103002	Resultado Presente Ejercicio	15280,50			
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO					-550507,65

Fuente: Escuela de Formación y Capacitación para Conductores Profesionales del SOVE
Profesionales del Sindicato Obreros del Volante de Esmeraldas

Anexo N° 2: Balance general 2014

ESCUELA DE FORMACIÓN Y CAPACITACIÓN PARA CONDUCTORES PROFESIONALES DEL SINDICATO OBREROS DEL VOLANTE DE ESMERALDAS					
CÓDIGO	DETALLE		PARCIAL	DEBE	HABER
1	ACTIVOS				724828,45
11	CORRIENTES			84256,65	
1101	CAJA		840,25		
1101001	Caja Chica General	840,25			
1102	BANCOS		46970,35		
	Banco General Rumiñahui cta.				
1102001	Cte. 8017400804	46970,35			
1104	IMPUESTOS		28325,40		
1104005	IVA Pagado	40914,42			
	CUENTAS POR COBRAR				
1106	EMPLEADOS Y OTROS		8120,65		
1106001	Cuentas por Cobras Empleados	5340,00			
1105002	Cuentas por Cobrar - Estudiantes	2780,65			
	PROPIEDAD, PLANTA Y				
12	EQUIPO			640566,84	
1201	TERRENO		39600,00		
1201001	Terreno Olmedo	19960,00			
1201002	Terreno Eloy Alfaro	19640,00			
1202	EDIFICIO		220649,78		
	Costo de Adquisición Edificio				
1202001	Olmedo	89900,00			
1202002	Dep. Acum. Edificio	-9268,55			
1202003	Costo Edificio Eloy Alfaro	140018,33			
1203	EQUIPOS DE OFICINA		6761,11		
1203001	Costo de Adq. Equipos de Oficina	7240,00			
	Dep. Acumulada Equipo de				
1203002	Oficina	-478,89			
1204	MUEBLES Y ENSERES		21260,99		
1204001	Costo Adq. Equipos de Oficina	25420,75			
1204002	Dep. Acumulada Muebles	-4159,76			

1205	VEHÍCULOS		286745,96		
1205001	Costo de Adq. De Vehículo	401987,82			
1205002	(-) Dep. Acumulada Vehículo	-115241,86			
1206	SOFTWARES		27572,61		
	Costo de Adq. De Equipo de				
1206001	Computo	35451,00			
1206002	(-) Dep. Acum. de Software	-7878,39			
1207	EQUIPOS		29137,20		
	Costo de adquisición Equipos				
1207001	Psicosensometricos	31480,00			
	(-) Dep. Acum. Equipo				
1207002	Psicosensometrico	-9542,80			
	Costo de Adquisición Simulador				
1207003	de Conducción	7200,00			
1208	OTROS EQUIPOS		8839,19		
	Costo de Adq. De Otros Equipos				
1208001	y Accesorios	10920,19			
	(-) Dep. Acum. Otros Equipos y				
1208002	Accesorios	-2081,00			
					-
2	PASIVOS				154310,38
21	CORRIENTES			-73879,95	
	CUENTAS Y DOCUMENTOS				
2101	POR PAGAR		-71738,16		
2101001	Importadora Galarza	-42672,00			
2101002	Imbauto	-7580,20			
2101006	IESS personal por pagar	-581,00			
2101008	IESS patronal por pagar	-781,51			
2101011	Fondos a Terceros	-15321,00			
2101012	Honorarios por Pagar	-1548,21			
2101099	Otras Cuentas por Pagar	-3254,24			
	RETENCIONES IVA POR				
2102	PAGAR		206,51		
2102001	100% IVA Profesionales	254,21			
2102004	70% IVA Otros Servicios	87,52			
2102005	30% IVA Compra de Bienes	-135,22			

	RETENCIONES IR POR				
2103	PAGAR		-2348,30		
	10% Honorarios Profesionales y				
2103001	Dieta 303	-148,25			
	8% Servicios Predomina el				
2103002	Intelecto 304	-2145,21			
	1% Otras Retenciones Aplicables				
2103010	al 1% 340	-54,84			
22	A LARGO PLAZO			-80430,43	
2201	DOCUMENTOS POR PAGAR		-80430,43		
2201003	Importador Empromotor	-35487,21			
2201005	JOHNY SAA B	-12456,00			
2201006	Importadora Imbauto	-32487,22			
					-
3	PATRIMONIO				590858,66
					-
31	CAPITAL			590858,66	
					-
3101	CAPITAL		590858,66		
3101001	Capital Social	-590858,66			
3103	DE RESULTADOS				20340,59
3103002	Resultado Presente Ejercicio			20340,59	
3103002	Resultado Presente Ejercicio		20340,59		
3103002	Resultado Presente Ejercicio	20340,59			
	TOTAL PASIVO +				-
	PATRIMONIO				724828,45

Fuente: Escuela de Capacitación y Formación para Conductores Profesionales del Sindicato Obreros del Volante de Esmeraldas

Anexo N° 3: Estado de pérdidas y ganancias 2013

ESCUELA DE CAPACITACIÓN Y FORMACIÓN PARA CONDUCTORES PROFESIONALES DEL SINDICATO OBREROS DEL VOLANTE DE ESMERALDAS				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
5	INGRESOS			483306,00
51	INGRESOS OPERACIONALES		483306,00	
5101	Matrículas y Pensiones	483306,00		
4	GASTOS			468025,50
41	GASTOS DE PERSONAL		176426,01	
4101	Sueldos y Salarios	48209,31		
4102	Beneficios Sociales	5474,70		
4103	Honorarios Profesionales	5745,00		
4104	Remuneraciones a Profesores	116457,00		
4105	Oreas Remuneraciones	540,00		
42	GASTOS DE SERVICIOS		79381,77	
4201	Servicios Básicos	6390,51		
4202	Publicidad y Propaganda	1643,57		
4203	Viáticos y Movilización	504,75		
	Mantenimiento y Reparación de			
4204	Edificios	32436,72		
4205	Mantenimiento de Vehículo	20409,60		
4206	Mantenimientos de Equipo	5358,00		
4207	Alquileres	1800,00		
4208	Envíos y Fletes	3288,59		
4209	Otros Gastos de Servicios	1718,34		
4210	Recepciones y Aniversarios	5831,70		
	GASTO SUMINISTRO DE			
4211	MATERIALES		65990,52	
4212	Repuestos de Vehículo	9467,97		
4213	Materiales de Oficina y Aseo	23321,06		
4214	Combustibles y Lubricantes	22473,86		
4215	Otros Gastos de Bienes	10727,64		

	OTROS GASTOS DE			
43	ADMINISTRACIÓN		146227,20	
4301	Matriculas Seguros y SOAT	9369,84		
4302	Intereses por Mora	52,97		
4303	Depreciación Bienes Muebles	88728,65		
4304	IVA que se carga al gasto	48075,75		
44	RESULTADO DEL EJERCICIO			15280,50
4401	Resultado del Ejercicio		15280,50	

Fuente: Escuela de Capacitación y Formación para Conductores Profesionales del Sindicato Obreros del Volante de Esmeraldas

Anexo N° 4: Estado de pérdidas y ganancias 2014

ESCUELA DE CAPACITACIÓN Y FORMACIÓN PARA CONDUCTORES PROFESIONALES DEL SINDICATO OBREROS DEL VOLANTE DE ESMERALDAS				
CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
5	INGRESOS			527980,00
51	INGRESOS OPERACIONALES		527980,00	
5101	Matrículas y Pensiones	527980,00		
4	GASTOS			507639,41
41	GASTOS DE PERSONAL		185842,16	
4101	Sueldos y Salarios	52125,23		
4102	Beneficios Sociales	6547,30		
4103	Honorarios Profesionales	7845,21		
4104	Remuneraciones a Profesores	118642,28		
4105	Oreas Remuneraciones	682,14		
42	GASTOS DE SERVICIOS		85106,81	
4201	Servicios Básicos	6871,51		
4202	Publicidad y Propaganda	1451,35		
4203	Viáticos y Movilización	412,32		
4204	Mantenimiento y Reparación de Edificios	35487,00		
4205	Mantenimiento de Vehículo	25058,21		
4206	Mantenimientos de Equipo	4215,00		
4207	Alquileres	1800,00		
4208	Envíos y Fletes	3124,51		
4209	Otros Gastos de Servicios	897,27		
4210	Recepciones y Aniversarios	5789,64		
4211	GASTO SUMINISTRO DE MATERIALES		69951,54	
4212	Repuestos de Vehículo	7894,87		
4213	Materiales de Oficina y Aseo	24315,89		
4214	Combustibles y Lubricantes	28764,24		
4215	Otros Gastos de Bienes	8976,54		
43	OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		166738,9	

4301	Matriculas Seguros y SOAT	10154,87		
4302	Intereses por Mora	87,42		
4303	Depreciación Bienes Muebles	148651,25		
4304	IVA que se carga al gasto	7845,36		
44	RESULTADO DEL EJERCICIO			20340,59
4401	Resultado del Ejercicio		20340,59	

Fuente: Escuela de Capacitación y Formación para Conductores
Profesionales del Sindicato Obreros del Volante de Esmeraldas