UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA UNIÓN PROVINCIAL DE COOPERATIVAS DE TRANSPORTE DE SUCUMBÍOS, PROVINCIA DE SUCUMBÍOS PERIODO 2014 – 2015.

TESIS PREVIA A OPTAR EL GRADO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, CONTADOR PÚBLICO AUDITOR, CPA.

Autora: Dayra Maritza Pantoja Toro

Directora: Lic. Silvana Alexandra Rodríguez Granda, Mg.Sc.

Loja-Ecuador

2017

Lic. Silvana Alexandra Rodríguez Granda, Mg.Sc., DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA, CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA Y DIRECTORA DE TESIS

CERTIFICO:

Que el trabajo de tesis titulado **ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA UNIÓN PROVINCIAL DE COOPERATIVAS DE TRANSPORTE DE SUCUMBÍOS, PROVINCIA DE SUCUMBÍOS PERIODO 2014 – 2015.,** realizado por la Srta. Dayra Maritza Pantoja Toro, previa a optar el grado de Contador Público Auditor CPA, ha sido revisado y elaborado bajo mi coordinación, por consiguiente autorizo su presentación ante el Tribunal de Grado.

Atentamente,

Loja, Agosto de 2017

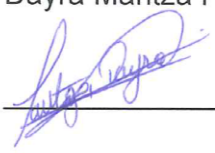
Lic. Silvana Alexandra Rodríguez Granda, Mg.Sc.
DIRECTORA DE TESIS

AUTORÍA

Yo, Dayra Maritza Pantoja Toro, declaro ser autora del presente trabajo de tesis y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos o acciones legales, por el contenido de la misma.

Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mi tesis en el Repositorio Institucional – Biblioteca Virtual.

Autora: Dayra Maritza Pantoja Toro

Firma: 

Cédula: 2100603741

Fecha: Loja, Agosto del 2017

CARTA DE AUTORIZACIÓN DE TESIS POR PARTE DE LA AUTORA, PARA LA CONSULTA, REPRODUCCIÓN PARCIAL O TOTAL, Y PUBLICACIÓN ELECTRONICA DEL TEXTO COMPLETO.

Yo, Dayra Maritza Pantoja Toro, declaro ser autora de la tesis titulada: **ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA UNIÓN PROVINCIAL DE COOPERATIVAS DE TRANSPORTE DE SUCUMBIOS, PROVINCIA DE SUCUMBIOS PERIODO 2014 – 2015.**, como requisito a optar el grado de Contador Público Auditor CPA; autorizó al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja, para que confines académicos, muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Digital Institucional:

Los usuarios puedan consultar el contenido de este trabajo en el RDI, en las redes de información del país y del exterior, con los cuales tenga convenio la Universidad.

La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copia de la tesis que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 30 días del mes de Agosto de dos mil diecisiete, firma la autora.

Autora: Dayra Maritza Pantoja Toro

Firma: _____

Cédula: 2100603741

Dirección: Lago Agrio. Barrio: 7 de Julio Av. Circunvalación y Av. El Chofer

Correo Electrónico: dayra_91@hotmail.es

Teléfonos: 0995195904

DATOS COMPLEMENTARIOS

Directora de Tesis: Lic. Silvana Alexandra Rodríguez Granda, Mg.Sc.

Tribunal de Grado:

Presidente: Mg. Gina Judith Manchay Reyes

Vocal: Mg. Mélida Piedad Rivera Viñan

Vocal: Mg. Carlos Rodríguez Armijos

D E D I C A T O R I A

Quiero dedicar este trabajo a todos mis amigos por el apoyo y su esfuerzo a lo largo de mi vida, por sus consejos y por estar a mi lado aún en las adversidades.

A mi hijo Elías Zhair Alberca Pantoja, por ser el motor que impulsa mi vida, con su paciencia, amor y ternura me motiva, me da la fuerza para seguir adelante.

A mis padres Myriam Toro y Daniel Pantoja, por el apoyo incondicional, paciencia y cariño demostrado en todo momento.

Dayra Maritza Pantoja Toro

A G R A D E C I M I E N T O

Al finalizar el presente trabajo investigativo expreso mi sincero agradecimiento y reconocimiento a la Universidad Nacional de Loja, a la Unidad de Educación a Distancia, Carrera de Contabilidad y Auditoría y a sus docentes, por su invaluable aporte a la enseñanza educativa.

Por otra parte agradezco de manera especial a la Lic. Silvana Alexandra Rodríguez Granda, Mg.Sc., quien de manera desinteresada con sus valiosos conocimientos contribuyó para el desarrollo del presente trabajo de tesis.

Finalmente agradezco de manera especial al Sr. Víctor Ramírez, Representante Legal de la Unión Provincial de Cooperativas de Transporte de Sucumbíos, y demás funcionarios y directivos, quienes aportaron con la información necesaria que me permitió el avance y culminación del presente trabajo investigativo.

Dayra Maritza Pantoja Toro

a. Título

ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA UNIÓN PROVINCIAL DE COOPERATIVAS DE TRANSPORTE DE SUCUMBÍOS, PROVINCIA DE SUCUMBÍOS PERIODO 2014 – 2015.

b. Resumen

El presente trabajo investigativo, está enmarcado dentro de los parámetros establecidos en el correspondiente Reglamento Académico de la Universidad Nacional de Loja, cuyo desarrollo se justifica, debido a que el nivel directivo de la empresa podrá conocer el motivo de rendimiento o no en el desarrollo de sus operaciones diarias, así como también podrá tener una idea a futuro sobre la permanencia en el medio, otro de los beneficios para la organización sería el control de los recursos materiales, económicos y humanos así se tomarán decisiones confiables y oportunas.

El trabajo investigativo realizado en concordancia con la realidad de la problemática empresarial fue desarrollado en cumplimiento con el siguiente objetivo general: Análisis los Estudios Financieros de la Unión Provincia de Cooperativas de Transporte de Sucumbíos, de la ciudad de Lago Agrio, Provincia de Sucumbíos, periodo 2014 – 2015, para la toma de decisiones futuras; además se cumplieron los siguientes objetivos específicos; se aplicaron los métodos de análisis tanto horizontal como vertical, a los estados financieros y se determinaron las variaciones de los periodos 2014-2015; se aplicaron los indicadores financieros, que son ajustables a la empresa, además se presentó un análisis mediante un informe de los resultados obtenidos en el cual se evidenció la aplicación del análisis a los estados financieros; finalmente se proyectaron los estados financieros para cinco años, los mismos que servirán de apoyo para la toma de decisiones futuras en la Unión de Cooperativas de Transporte de Sucumbíos.

Finalmente se pudo concluir que con la aplicación de los indicadores financieros se evidenció que en los periodos de análisis, la empresa tuvo la liquidez necesaria para enfrentar riesgos financieros y para mantener sus operaciones por lo tanto tuvo grado de independencia, sin embargo la mayor parte del riesgo la tuvieron los acreedores, la totalidad del rubro activo se pudo haber financiado con el patrimonio; la rentabilidad del capital

invertido fue superior al costo de los capitales prestados y pese a que en un periodo existió una cuenta insuficiente en ventas, la empresa demostró una buena política de cobro, y finalmente en los dos periodos los accionistas no tuvieron la rentabilidad esperada de la empresa.

Summary

The present investigation, is framed within the parameters established in the corresponding Academic Regulations of the National University Of Loja, whose development is justified, because the managerial level of the company can know the reason for performance or not in the development of their daily operations, as well as may have a future idea about the permanence in the middle, another Of the benefits to the organization would be the control of material, economic and human resources so that decisions will be made reliable and timely.

The investigative work carried out in accordance with the reality of the business problem was developed in compliance with the following general objective: Analysis of the Financial Studies of the Union Province of Cooperatives of Transport of Sucumbíos, of the city of Lago Agrio, Province of Sucumbíos, period 2014 - 2015, for future decision making; In addition the following specific objectives were fulfilled; The methods of analysis, both horizontal and vertical, were applied to the financial statements and the variations for the periods 2014-2015 were determined; The financial indicators, which are adjustable to the company, were applied, in addition an analysis was presented through a report of the results obtained in which the application of the analysis to the financial statements was evidenced; Finally the financial statements for five years were projected, which will serve as support for future decision making in the Union of Transport Cooperatives of Sucumbíos.

Finally, it was possible to conclude that with the application of the financial indicators it was evidenced that in the periods of analysis, the company had the necessary liquidity to face financial risks and to maintain its operations therefore had degree of independence, however most of the Credit risk, the entire asset item could have been financed by equity; The profitability of the invested capital was higher than the cost of the capital provided and

although there was an insufficient sales account in a period, the company showed a good collection policy, and finally in the two periods the shareholders did not have the expected profitability of the company.

c. Introducción

La Unión Provincial de Cooperativas de Transporte “Sucumbíos”, cuya sede se encuentra ubicada en la ciudad de Nueva Loja, fue fundada en el año 1997, por seis cooperativas, las mismas que se dedican al transporte pesado y urbano, con sus operaciones dan trabajo aproximadamente a 600 familias, esta empresa fue legalmente inscrita el 29 de diciembre de 1998 en el Registro General de Cooperativas con el número de orden 6155 del 30 de diciembre de 1998.

La importancia de efectuar la presente investigación radica en que la empresa conforme a la normativa tributaria Ecuatoriana se encuentra obligado a llevar la contabilidad; sin embargo de acuerdo al diagnóstico preliminar a través de una entrevista a los directivos y una observación directa, se conoció que los directivos no conocen en forma eficiente la situación económica y financiera de la empresa, esto no les permite tomar las decisiones acertadas que vayan a mejorar la situación en general.

Finalmente se señala la estructura de la presente tesis: en el Ttulo que es el tema o propuesta de la investigación; luego en el Resumen en español y traducido al inglés, se exhibe un breve extracto todo el trabajo realizado, la problemática empresarial, las conclusiones y recomendaciones más relevantes; posteriormente en la Introducción, se redacta un extracto sobre la empresa, los objetivos específicos y el esquema de la investigación; en la Revisión Literaria, contiene el marco referencial y conceptual; en los Materiales y Métodos, se describen métodos y técnicas utilizados en la investigación; y en los Resultados, se desarrolla el análisis vertical, horizontal y la aplicación de los indicadores financieros; luego se describe un informe realizado por el autor sobre y los hallazgos efectuados producto del análisis financiero resumen general, y en las Conclusiones se esbozan los resultados del trabajo de investigación efectuado a la empresa; en las Recomendaciones, se plantean varias sugerencias efectuadas a los

directivos; en la Bibliografía, se enlista todos las fuentes de consulta bibliográfica y finalmente en los Anexos, evidencia todo el material soporte que sirvió para efectuar la presente investigación.

d. Revisión de Literatura

El Cooperativismo

Existen muchas definiciones sobre el cooperativismo, una de las que más se hace referencia es la de la Alianza Cooperativa Internacional (Ressel, Silvia, Coppini, & Nievas, 2013, pág. 15), que indica: “una asociación autónoma de personas que se han unido voluntariamente para satisfacer sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes, por medio de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente gestionada”.

En el análisis (Ressel, Silvia, Coppini, & Nievas, 2013, pág. 16) aporta:

> Al analizar esta definición se debe destacar en primer lugar que la cooperativa es una asociación de personas. A diferencia de las sociedades de capital, los asociados, son quienes de manera igualitaria, votan, deciden y controlan la cooperativa, independientemente de las cuotas sociales que se haya suscripto. El hecho de que sea una asociación “autónoma”, significa que la idea de asociarse debe nacer entre los miembros del grupo y no entre personas ajenas al mismo. Debe existir en la decisión de asociarse conciencia, compromiso y libertad. La autonomía no sólo debe estar presente en el momento de decidir la constitución, sino también debe perdurar durante el desarrollo de la gestión de la organización. La cooperativa, a través de los asociados reunidos en asamblea, siempre tendrá el poder de decidir su funcionamiento y su futuro, independientemente de los acuerdos que firme y de los compromisos que contraiga con otras entidades y/o personas. La unión es voluntaria, lo que significa que nadie puede ser obligado a asociarse ni a permanecer asociado a una cooperativa contra su voluntad.

Principios Cooperativos

El cooperativismo contiene fundamentos básicos a través de las cuales se desarrolla y se extiende en el tiempo, concretando así, la cooperación, la acción colectiva, el humanismo, la inclusión económica y social, etc. Para ello es elemental examinar los elementos que conforman la identidad cooperativa, para lo cual nos vamos a referir del art. 4 de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (Solidaria, 2016) que dice:

Las organizaciones de este sector se guían por los siguientes principios:

La búsqueda del buen vivir y del bien común;

La prelación del trabajo sobre el capital y los intereses colectivos sobre los individuales;

El comercio justo y consumo ético y responsable;

La equidad de género;

El respeto a la identidad cultural;

La autogestión;

La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas; y

La distribución equitativa y solidaria de excedentes.

Marco Legal de la Unión de Cooperativas

La Ley de Economía Popular y Solidaria en específico dentro de la sección 3, menciona de las Organizaciones del Sector Cooperativo; (Solidaria, 2016) dentro del Art. 28, menciona sobre las Cooperativas de Servicios:

> “Son las que se organizan con el fin de satisfacer diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad, los mismos que podrán tener la calidad de trabajadores, tales como: trabajo asociado, transporte, vendedores autónomos. Educación y salud.
>
> En las cooperativas de trabajo asociado sus integrantes tienen, simultáneamente, la calidad de socios y trabajadores, por tanto, no existe relación de dependencia”

Estados Financieros

Sobre los estados financieros (Kester B, 2011), puntualiza algunos detalles son importantes:

> La información financiera principalmente con los Estados Financieros son los documentos que debe poseer a través de un proceso contable de preparación, con el fin de conocer la situación financiera y los resultados económicos obtenidos en el desarrollo del giro del negocio durante un periodo de tiempo determinado y son elaborados por un contador. (pág. 34)

Son aquellos que presentan la situación financiera, los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio y en la situación financiera, así como los flujos de electivo, de un ente matriz y sus subordinados, o un ente dominante y los dominados, como si fuese los de una sola empresa.

Objetivos

El producto final de la elaboración del proceso contable, son los Estados Financieros, los cuales tienen por objetivo brindar información sobre el patrimonio de la empresa/negocio, sobre el rendimiento de las operaciones efectuadas a una fecha determinada y su avance económico – financiero.

Características

Siendo el fin primordial de los Estados Financieros brindar información adecuada a sus diferentes usuarios. Para que ésta condición pueda materializarse, los Estados Financieros deben satisfacer ciertas características, como son:

Comprensivos: Deben abarcar todas las actividades u operaciones de la empresa.

Consistencia: La información contenida debe ser totalmente coherente entre las distintas partidas y entre los distintos estados financieros.

Relevancia: Deben ayudar a mostrar los aspectos principales del desempeño de la empresa.

Confiabilidad: Deben ser fidedignos de la realidad financiera de la empresa.

Comparabilidad: Deben ser comparables con otros períodos de la misma empresa y con otras firmas de igual actividad.

Proporcionar Informaciones de Utilidad: para evaluar la capacidad de la administración al utilizar con eficacia los recursos de la empresa que permiten lograr los objetivos propuestos.

Proporcionar Informaciones Relativas a las transacciones y demás eventos que sirva para predecir, comparar y evaluar la capacidad generadora de utilidades.

Clasificación

Balance General
Estado de Resultados
Estado de Flujo de Efectivo

Estado de Cambios en el Patrimonio

Balance General

Con respecto al Balance General (Horngren, 2011), manifiesta: “el Balance General es el Estado Financiero que muestra la situación financiera de una entidad o negocio en un momento determinado, los lados izquierdo y derecho invariablemente se siempre mantienen”, siendo así se puede indicar que el balance general tiene sus elementos que constituyen la ecuación del balance general que son: activo = pasivo + capital contable. A continuación en el siguiente cuadro se detalla el ejemplo correspondiente. (pág. 8)

UNION PROVINCIAL DE COOPERATIVAS DE TRANSPORTE SUCUMBIOS

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CODIGO	CUENTA		
1.	**ACTIVO**		
1.1	**ACTIVO CORRIENTE**		xxx
1.1.02	CAJA	Xxx	
1.1.03	BANCOS	Xxx	
1.1.04	ANTICIPO A SOCIOS	Xxx	
1.1.06.	CUENTAS POR COBRAR A CIAS T/	Xxx	
1.1.07.	PAGOS ANTICIPADOS	Xxx	
1.1.09	ANTICIPO SUELDOS	Xxx	
	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		
1.2	**ACTIVO FIJO**		
1.2.01	TERRENOS	xxx	
1.2.02	VEHICULOS	Xxx	
1.2.02.01	MUEBLES OFICINA	Xxx	
1.2.02.02	EQUIPOS DE OFICINA	Xxx	
1.2.02.03	EQUIPOS DE COMPUTACION	xxx	
	TOTAL ACTIVOS FIJOS		Xxx
	TOTAL ACTIVO		Xxx
2.	PASIVO		
2.1.	PASIVO CORRIENTE	Xxx	
2.1.01	CUENTAS POR PAGAR	Xxx	
	TOTAL PASIVO CORRIENTE		Xxx
	TOTAL PASIVO		Xxx
3.1.	**CAPITAL**		
3.1.01	CAPITAL SOCIAL	Xxx	
	TOTAL PATRIMONIO		Xxx
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		Xxx

CONTADORA **GERENTE**

Estados de Resultados

El Estado de Resultados, también conocido como Estado de Pérdidas y Ganancias, para entidades lucrativas o, en su caso, Estado de Actividades para entidades con propósitos no lucrativos, es el documento que muestra, ordenada y sistemáticamente, los ingresos y egresos de la entidad durante un lapso determinado. Al final de tal documento aparece la utilidad o pérdida alcanzada en el periodo citado. Al respecto: (Lopez, 2011, pág. 102) señala: “El Estado de Resultados es un Estado Financiero dinámico, ya que los hechos que muestra comprenden un periodo determinado. Compara los costos de la empresa contra los ingresos ocurridos y muestra entre otras cosas si hay utilidades para pagar dividendos”.

UNION PROVINCIAL DE COOPERATIVAS DE TRANSPORTE SUCUMBIOS

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

	RESULTADO		
4.	**INGRESOS**		
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES		
4.1.01	VENTAS	Xxx	
	TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		**xxx**
5.1.	COSTOS DE VENTAS		
5.1.01	COSTOS DE MERCADERIAS	Xxx	
	TOTAL COSTOS DE VENTAS		Xxx
5.1.02	GASTOS GENERALES	xxx	
5.1.03	GASTOS DE VENTA	Xxx	
5.1.05	TRANSPORTE	xxx	
			xxx
4.1.	COSTOS DE VENTAS		xxx
5.1.	GASTOS DE VENTAS		xxx
	RESULTADO DEL EJERCICIO		xxx
	15% PARTCIPACION TRABAJADORES		xxx
	22% IMPUESTO A LA RENTA		xxx
	50% FONDO DE RESERVA IRREPARTIBLE		xxx
	5% APORTE SUPER ECONOMIA Y SOLIDARIA		xxx
	EXCEDENTE DEL EJERCICIO		xxx

CONTADORA **GERENTE**

Estado de Flujos de Efectivo

El propósito del Estado de Flujos de Efectivo es informar sobre la entrada y salida de efectivo de una empresa, durante un lapso de tiempo, distribuidas en tres categorías: actividades operativas, de inversión y de financiamiento.

En contabilidad el Estado de Flujo de Efectivo es un Estado Contable básico que informa sobre los movimientos de efectivo y sus equivalentes, distribuidas en tres categorías: actividades operativas, de inversión y de financiamiento.

UNION PROVINCIAL DE COOPERATIVAS DE TRANSPORTE SUCUMBIOS
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

1. FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS		
Recibido de Clientes y Proveedores		**XXX**
Dinero Recibido por Ventas	XXX	
Dinero Recibido Por Recuperación de Cuentas Por Cobrar	XXX	
Pago a Proveedores y Terceros		**XXX**
Pago a Proveedores	XXX	
Pago Servicios Básicos	XXX	
Pago Sueldos y Salarios	XXX	
Pago al IESS.	XXX	
Pago al Servicio de Rentas Internas	XXX	
Efectivo Neto por Actividades de Operación		**XXX**
2. FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Efectivo Neto por Actividades de Inversión		XXX

3. FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Efectivo Neto por Actividades de Financiamiento	0

4. AUMENTO NETO DEL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES

Aumento Neto del Efectivo y sus Equivalentes	XXX
Aumento Neto del Efectivo y sus Equivalentes al Inicio del Periodo	XXX
Aumento Neto del Efectivo y sus Equivalentes al Final del Periodo	**XXX**

CONTADORA **GERENTE**

Estados de Cambio en el Patrimonio

La elaboración de éste Estado permite saber sobre el manejo y movimiento de las cuentas de patrimonio, un periodo económico determinado. Brinda información a usuarios internos y externos, los cuales desean mediar la eficiencia administrativa en la toma de decisiones y en la valoración de las acciones.

Norma internacional de información financiera NIIF 1:

Con respecto a la norma internacional de información financiera, (Alemany O Amat,, 2010) , aporta:

> Objetivo: El objetivo de esta NIIF, es asegurar que los primeros estados financieros con arreglo a las NIIF de una entidad, así como sus informes intermedios, relativos a una parte del ejercicio cubierto por tales estados financieros, contienen información de alta calidad que:
> 1. Sea transparente para los usuarios y comparable para todos los ejercicios que se presenten.
> 2. Suministre un punto de partida adecuado para la contabilización según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)
> 3. Pueda ser obtenida a un coste que no exceda a los beneficios proporcionados a los usuarios (pág. 43)

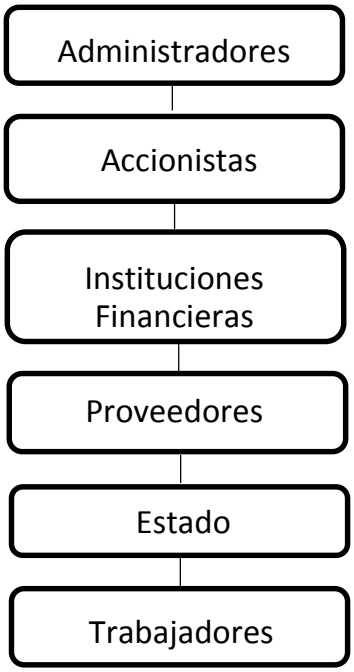
Análisis Financiero

Es de gran importancia para el correcto funcionamiento de la empresa, ya que es básico en el control del cumplimiento de sus planes y el estudio de los resultados, posibilitando tomar decisiones eficientes en el uso racional de los escasos recursos materiales, humanos y financieros.

Función del Análisis Financiero

En muchos de los casos también el Análisis Financiero es considerado como una herramienta de uso fundamental para expresar en términos cuantitativos y cualitativos los resultados que brindan los Estados Financieros.

El Análisis financiero, es importante para:



Ventajas

La praxis financiera sólo es aplicable cuando se es riguroso con el análisis previo. La interpretación de todo estudio es fundamental en la toma de resoluciones y en la elaboración de estrategias.

Es el elemento principal de todo el conjunto de decisiones que interesa al responsable de préstamo o el inversor en bonos. Su importancia relativa en el conjunto de decisiones sobre inversión depende de las circunstancias y del momento del mercado.

Entre sus principales ventajas se tiene:

- ✓ Proporcionar información útil a inversores y otorgantes de crédito para predecir, comparar y evaluar los flujos de tesorería.
- ✓ Proporcionar a los usuarios información para predecir, comparar y evaluar la capacidad de generación de beneficios de una empresa.

Análisis Vertical

Estudia las relaciones entre los datos financieros de una empresa para un solo juego de Estados, es decir, para aquellos que corresponden a una sola fecha o a un solo período contable.

Es llamado como el análisis estático debido a que sus valores se comparan dentro del mismo año o periodo económico. Para éste tipo de análisis se toma un Estado Financiero y se relacionan las partes del componente con alguna cifra base del monto, por ejemplo:

- ✓ Se toma como cifra base el total del activo corriente.
- ✓ Esta cifra corresponde al 100% del grupo.
- ✓ Para obtener el porcentaje que corresponde a la cuenta individual se realiza una regla de tres.

Análisis Horizontal

Llamado también como análisis dinámico, con su característica fundamental de poder comparar dos o más periodos consecutivos, en el procedimiento de cálculo es importante señalar que para realizar los cálculos se considera como base los datos del Estado Financiero de mayor antigüedad. El procedimiento de cálculo se resume en los siguientes pasos:

- ✓ Se toma como base dos años para realizar la comparación respectiva.
- ✓ La diferencia se realiza entre dos cifras.
- ✓ Para obtener el porcentaje se divide la diferencia para el año base y se multiplica por 100.
- ✓ El cálculo de la razón se divide para los años.

Método gráfico

La representación gráfica de los resultados obtenidos luego de la aplicación del respectivo análisis, es uno de los métodos más variados y al mismo tiempo demostrativo, solo con la imaginación del analista se puede entender los resultados obtenidos. Los gráficos más usados son los las barras, los circulares y los cronológicos múltiples.

RAZONES FINANCIERAS

Son indicadores financieros que permiten medir la estabilidad, la capacidad de endeudamiento, el rendimiento y las utilidades de una empresa. A través de esta herramienta es posible tener una interpretación de las cifras, resultados o información de su empresa para saber cómo actuar frente a las diversas circunstancias que pueden presentar en un ambiente externo muy competitivo.

Indicadores de Liquidez

Son aquellos que se utilizan para determinar la capacidad que tiene una empresa para enfrentar las obligaciones contraídas a corto plazo

Los indicadores de liquidez más comúnmente usados son: indicador de solvencia, capital de trabajo, prueba acida.

Liquidez Corriente

Es una relación entre el activo corriente y el pasivo corriente, el resultado óptimo es mayor a 1. El resultado determina la posibilidad de la organización para pagar deudas de corto plazo.

$$\text{Liquidez Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Prueba acida

Es uno de los indicadores más completos, el mismo analiza la capacidad de la empresa para el pago de obligaciones corrientes, sin considerar los inventarios.

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{\text{Activo Corriente - Inventarios}}{\text{Pasivos Corrientes}}$$

Indicadores de Solvencia

Los indicadores de endeudamiento o solvencia tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa. Se trata de establecer también el riesgo que corren tales acreedores y los dueños de la compañía y la conveniencia o inconveniencia del endeudamiento.

Endeudamiento del Activo

Permite evaluar la estructura de financiamiento del Activo Total. Mientras menor sea la participación del Pasivo Total en el financiamiento del Activo Total, menor es el riesgo financiero de la empresa.

$$\text{Endeudamiento del Activo} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

Endeudamiento Patrimonial.

Analiza el grado del compromiso del patrimonio con los acreedores. Así mismo este indicador sirve para indicar la capacidad de créditos de la empresa, determinando si las operaciones de la empresa son realizadas con dinero propio o ajeno.

$$\text{Endeudamiento Patrimonial} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$$

Endeudamiento del Activo Fijo

El coeficiente resultante de esta relación indica la cantidad de unidades monetarias que se tiene de patrimonio por cada unidad invertida en activos fijos. Si el cálculo de este indicador arroja un cociente igual o mayor a 1, significa que la totalidad del activo fijo se pudo haber financiado con el patrimonio de la empresa, sin necesidad de préstamos de terceros.

$$\text{Endeudamiento del Activo Fijo} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Neto Tangible}}$$

Apalancamiento

Se interpreta como el número de unidades monetarias de activos que se han conseguido por cada unidad monetaria de patrimonio. Es decir, determina el grado de apoyo de los recursos internos de la empresa sobre recursos de terceros.

$$\text{Apalancamiento} = \frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimonio}}$$

Apalancamiento Financiero

El apalancamiento financiero indica las ventajas o desventajas del endeudamiento con terceros y como éste contribuye a la rentabilidad del negocio, dada la particular estructura financiera de la empresa. Su análisis es fundamental para comprender los efectos de los gastos financieros en las utilidades. De hecho, a medida que las tasas de interés de la deuda son más elevadas, es más difícil que las empresas puedan apalancarse financieramente.

$$\text{Apalancamiento Financiero} = \frac{\dfrac{\text{Utilidad Ante Impuestos}}{\text{Patrimonio}}}{\dfrac{\text{Utilidad ante Impuestos e Intereses}}{\text{Activo Total}}}$$

Indicadores de Gestión

Estos indicadores tienen por objetivo medir la eficiencia con la cual las empresas utilizan sus recursos. De esta forma, miden el nivel de rotación de los componentes del activo; el grado de recuperación de los créditos y del pago de las obligaciones; la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus activos según la velocidad de recuperación de los valores aplicados en

ellos y el peso de diversos gastos de la firma en relación con los ingresos generados por ventas.

Rotación de Cartera

Muestra el número de veces que las cuentas por cobrar giran, en promedio, en un periodo determinado de tiempo, generalmente un año.

$$\text{Rotación de Cartera} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por Cobrar}}$$

Rotación de Activo Fijo

Indica la cantidad de unidades monetarias vendidas por cada unidad monetaria invertida en activos inmovilizados. Señala también una eventual insuficiencia en ventas; por ello, las ventas deben estar en proporción de lo invertido en la planta y en el equipo. De lo contrario, las utilidades se reducirán pues se verían afectadas por la depreciación de un equipo excedente o demasiado caro; los intereses de préstamos contraídos y los gastos de mantenimiento.

$$\text{Rotación de Activo Fijo} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Fijo}}$$

Rotación de Ventas

La eficiencia en la utilización del activo total se mide a través de esta relación que indica también el número de veces que, en un determinado nivel de ventas, se utilizan los activos.

$$\text{Rotación de Ventas} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$$

Periodo Medio de Cobranza

Permite apreciar el grado de liquidez (en días) de las cuentas y documentos por cobrar, lo cual se refleja en la gestión y buena marcha de la empresa. En la práctica, su comportamiento puede afectar la liquidez de la empresa ante la posibilidad de un período bastante largo entre el momento que la empresa factura sus ventas y el momento en que recibe el pago de las mismas.

$$\text{Periodo Medio de Cobranza} = \frac{\text{Cuentas por Cobrar} * 365 \text{ Días}}{\text{Ventas}}$$

Periodo Medio Pago

Indica el número de días que la empresa tarda en cubrir sus obligaciones de inventarios. El coeficiente adquiere mayor significado cuando se lo compara con los índices de liquidez y el período medio de cobranza.

$$\text{Periodo Medio Pago} = \frac{\text{Cuentas y Docum por Pagar} * 365 \text{ Días}}{\text{Compras}}$$

Impacto Gasto Administrativo y Ventas

Si bien una empresa puede presentar un margen bruto relativamente aceptable, este puede verse disminuido por la presencia de fuertes gastos operacionales (administrativos y de ventas) que determinarán un bajo margen operacional y la disminución de las utilidades netas de la empresa.

$$\text{Impacto Gasto Ad. y Ventas} = \frac{\text{Gastos Administrativos y Ventas}}{\text{Ventas}}$$

Impacto de la Carga Financiera

Su resultado indica el porcentaje que representan los gastos financieros con respecto a las ventas o ingresos de operación del mismo período, es decir, permite establecer la incidencia que tienen los gastos financieros sobre los ingresos de la empresa.

$$\text{Impacto de la Carga Financiera} = \frac{\text{Gastos Financieros}}{\text{Ventas}}$$

Indicadores de Rentabilidad

Los indicadores de rendimiento, denominados también de rentabilidad o lucratividad, sirven 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.

Rentabilidad neta del activo

Esta razón muestra la capacidad del activo para producir utilidades, independientemente de la forma como haya sido financiado, ya sea con deuda o patrimonio.

$$\text{Rentabilidad neta del Activo} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$$

Margen Bruto

Este índice permite conocer la rentabilidad de las ventas frente al costo de ventas y la capacidad de la empresa para cubrir los gastos operativos y generar utilidades antes de deducciones e impuestos.

$$\text{Margen Bruto} = \frac{\text{Ventas} - \text{Costos}}{\text{Ventas}}$$

Margen Operacional

La utilidad operacional está influenciada no sólo por el costo de las ventas, sino también por los gastos operacionales de administración y ventas. Los gastos financieros, no deben considerarse como gastos operacionales, puesto que teóricamente no son absolutamente necesarios para que la empresa pueda operar. Una compañía podría desarrollar su actividad social sin incurrir en gastos financieros, por ejemplo, cuando no incluye deuda en su financiamiento, o cuando la deuda incluida no implica costo financiero por provenir de socios, proveedores o gastos acumulados.

$$\text{Margen Operacional} = \frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Ventas}}$$

Rentabilidad Neta de Ventas

Los índices de rentabilidad de ventas muestran la utilidad de la empresa por cada unidad de venta. Se debe tener especial cuidado al estudiar este indicador, comparándolo con el margen operacional, para establecer si la utilidad procede principalmente de la operación propia de la empresa, o de otros ingresos diferentes. La inconveniencia de estos últimos se deriva del hecho que este tipo de ingresos tienden a ser inestables o esporádicos y no reflejan la rentabilidad propia del negocio. Puede suceder que una compañía reporte una utilidad neta aceptable después de haber presentado pérdida operacional. Entonces, si solamente se analizara el margen neto, las conclusiones serían incompletas y erróneas.

$$\text{Rentabilidad Neta de Ventas} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$$

Rentabilidad Operacional del Patrimonio

La rentabilidad operacional del patrimonio permite identificar la rentabilidad que le ofrece a los socios o accionistas el capital que han invertido en la empresa, sin tomar en cuenta los gastos financieros ni de impuestos y participación de trabajadores. Por tanto, para su análisis es importante tomar en cuenta la diferencia que existe entre este indicador y el de rentabilidad financiera, para conocer cuál es el impacto de los gastos financieros e impuestos en la rentabilidad de los accionistas.

$$\text{Margen Operacional} = \frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Patrimonio}}$$

Rentabilidad Financiera

Cuando un accionista o socio decide mantener la inversión en la empresa, es porque la misma le responde con un rendimiento mayor a las tasas de mercado o indirectamente recibe otro tipo de beneficios que compensan su frágil o menor rentabilidad patrimonial.

$$\text{Rentabilidad Fin.} = \frac{\text{Venta}}{\text{Activo}} \times \frac{\text{UAII}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Activo}}{\text{Patrimonio}} \times \frac{\text{UAI}}{\text{UAII}} \times \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{UAI}}$$

Informe del análisis financiero

Es un documento que trascribe una reflexión personal o grupal sobre un tema definido por una problemática que se esté o haya generado dentro o

fuera de la organización, en el cual se analiza y produce una reflexión sobre un tema determinado. Se realiza con el fin de favorecer la toma de decisiones, al proponer soluciones aplicables que impulsen la acción. En otras palabras es un documento inteligente.

Características

- ✓ Fidedigna: Los datos que aparecen en el informe deben ser los mismos de los libros contables, los cuales deberán estar bajo el imperio de las normas establecidas ya sea, en el reglamento interno, código de comercio, NEC, Principios Generalmente Aceptados de Contabilidad entre otros.
- ✓ Claro y Sencillo: El informe debe ser redactado de manera entendible para quienes revisan este documento y no solamente para quienes conocen el tema.
- ✓ Funcional: Que los Estados Financieros en su análisis y comentarios reflejan de manera práctica como se han desarrollado la gestión económica y sus resultados en términos de progreso, aciertos y dificultades para obtener ingresos, cubrir costos y gastos y de esa manera establecer si es rentable o no.

Estructura del Informe

Este tipo de texto contra de tres partes esenciales: La identificación de los problemas, El Análisis de las Causas y las Propuestas de mejora

Los Estados Financieros, su análisis y comentarios deberán reflejar de manera práctica, como se ha desarrollado la gestión económica y sus resultados en términos de acierto y dificultades para obtener ingresos, cubrir costos y gastos y establecer si es rentable o no. Por lo cual se hace necesario bosquejar la estructura del informe del Análisis a los Estados Financieros, de acuerdo a (Ordoñez & Jaramillo Pedrera, 2011)

Estructura del informe

1. Presentación.
2. Informe del análisis e interpretación de los Estados Financieros.
3. Resumen del análisis vertical y horizontal.
4. Recomendaciones generales de la situación económico-financiera.

Documentos que debe contener el informe

- Estados Financieros.
- Proceso del análisis vertical y horizontal.
- Cuadros estadísticos (gráficos).
- Análisis e interpretación de los resultados.
- Sugerencias que permitan tomar decisiones acertadas para mejorar la gestión administrativa-financiera de la empresa.

Proyección Financiera para 5 años

Es substancial poseer los informes financieros actualizados, esto refleja lo que ha sucedido los años pasados, sin embargo se podría estar en una posición más ventajosa para tomar decisiones oportunas y pertinentes, si tuviera los mismos reportes financieros pero de los próximos 5 años. Por lo tanto la proyección de información financiera en una empresa, es útil para la valuación de proyectos, donde es necesario, proyectar los flujos de efectivos futuros que el proyecto generará a lo largo de su vida. A continuación se hace constar el gráfico.

PROYECCIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS A 5 AÑOS
BALANCE GENERAL

CODIGO	CUENTA	AÑO BASE	AÑO 2016	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2021
1.	ACTIVO						
1.1	ACTIVO CORRIENTE						
1.2	ACTIVO FIJO						
TOTAL 1	**TOTAL ACTIVOS**						
2.	**PASIVO**						
2.1.	PASIVO CORRIENTE						
2.2.	PASIVO NO CORRIENTE						
TOTAL 2.	**TOTAL PASIVO**						
3.	PATRIMONIO						
3.1.	CAPITAL						
3.1.01.	CAPITAL SOCIAL						
TOTAL 3.1.01.	**TOTAL CAPITAL SOCIAL**						
3.2	APORTE DE CAPITAL						
TOTAL 3.2.01	APORTE FUT CAPITALIZACIÓN						
TOTAL 3	**PATRIMONIO**						
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO						

e. Materiales y Métodos

Los métodos y materiales que fueron utilizados en la presente investigación fueron los siguientes:

Materiales

Físicos y Tecnológicos

1. Libros, Manuales, Revistas, Folletos y Artículos de Prensa.
2. Cuaderno, Hojas, Lápices, Marcadores, Esferos y Borrador.
3. Disco Duro Externo, Flash memory.

Métodos

Método Científico.

Facilitó el conocimiento de los procesos en la cooperativa, recopilando la información financiera y teórica, esto identificó el problema y dio solución, aplicando el análisis financiero a los Estados Financieros.

Método Deductivo.

Permitió tener una clara visión para llegar a conclusiones sobre la necesidad más relevante que tiene la empresa, en el desarrollo económico y empresarial.

Método Inductivo

Ayudó a tener una visión global de la empresa, con lo cual se aplicó los conocimientos básicos sobre el análisis financiero a los Estados Financieros. Este método se utilizó además en el estudio de diferentes componentes.

Método Analítico

Se utilizó en la ejecución del trabajo en cuanto a la aplicación del análisis vertical, horizontal, indicadores financieros, en el periodo establecido en el tema 2014-2015.

Método Sintético

Sirvió para delinear las interpretaciones de cada uno de los indicadores, que sirvieron para elaborar el informe final y plantear las conclusiones y recomendaciones respectivas.

Método Estadístico

Permitió emplearlo para diseñar los gráficos estadísticos, a fin de entender los valores cuantitativos aplicados en el desarrollo del presente análisis financiero.

Técnicas

Técnica de la Entrevista

Se aplicó al nivel directivo de la asociación, de esta manera se conoció aspectos referentes al manejo financiero y económico como datos, de esta manera se fundamentaron los comentarios, conclusiones y recomendaciones.

Técnica de la Observación Directa

Fue utilizada para conocer en forma fehaciente y detallada todos los datos sobre la empresa como: situación actual, organización, misión, visión valores, de esta manera se fundamentó el informe final del análisis de los estados financieros.

Técnica de la Investigación Bibliográfica

Se cumplió con la recopilación de información sobre el Análisis Financieros a los estados financieros para la Unión Provincial de Cooperativas de Transporte.

f. Resultados

Contexto Histórico

La Unión Provincial de Cooperativas de Transporte de Sucumbíos fue fundada en el año 1997 y en la ciudad de Nueva Loja, Cantón Lago Agrio Provincia de Sucumbíos; al momento luego de 18 años se han unido 6 Cooperativas, entre Cooperativas de transporte público y pesado que entre sus socios da fuentes de trabajo aproximadamente a 600 familias que viven ahora de este trabajo. A continuación se nombra la directiva fundadora:

Directiva Fundadora.

Sr. Ángel Freire Presidente,	delegado Cooperativa El Cofán
Sr. Alejandro Vargas, Secretario,	delegado Cooperativa Oro Negro
Sr. Segundo Cabrera, Tesorero,	delegado Cooperativa El Puma
Sr. Iván Molina, Vocal, Shushufindi	delegado Coop. Petrolera
Sr. Manuel Quinche, Vocal Terrestre	delegado Coop. Terminal
Sr. Eduardo Armijos, Vocal	delegado Coop. Rio San Miguel
Sr. Lauro Ayabaca, Putumayo	delegado de la Cooperativa

Marco Legal

Luego de la conformación de la Unión de Cooperativas de Transporte Sucumbíos, por intermedio de la Dirección Nacional de Cooperativas, se hace conocer la aprobación del Estatuto de la organización, mediante Acuerdo Ministerial No. 0610 del 29 de diciembre de 1998, inscrita en el Registro General de Cooperativas con el número de orden 6155 del 30 de diciembre de 1998.

Ubicación

La Unión Provincia de Cooperativas de Transporte de Sucumbíos se encuentra localizada en la ciudad de Nueva Loja, Cantón Lago Agrio Provincia de Sucumbíos.

Misión

Prestar servicio de transporte a nivel nacional de óptima calidad reconocido, garantizando a nuestros clientes un servicio marcando la diferencia entre las demás a través de la Tecnología y recursos humanos de calidad.

Visión

Ser una empresa líder en el transporte, confiable competitiva con personal competente, utilizando tecnología de punta y mantener a nuestros clientes satisfechos para que nos consideren su mejor proveedor.

Recurso Humano

Directiva Actual de la Unión de Cooperativas de Transporte de Sucumbíos.

Sr. Víctor Ramírez	Representante Legal	Cooperativa Putumayo
Sr. Segundo Cabrera	Vocal C.A.	Cooperativa El Puma
Sr. Marcelo Lagos	Vocal C.A.	Cooperativa Rio Aguarico
Sr. Misael Castro	Vocal C.A.	Cooperativa Petrolera Shushufindi
Sr. Milton Ramírez	Vocal C.A.	Cooperativa Putumayo
Sr. Jorge Jiménez	Vocal C. V.	Cooperativa Sucumbíos
Sr. Carlos Ramón	Vocal C. V.	Cooperativa General Farfán
Sr. Pedro Cuasquer	Vocal C.V.	Cooperativa Petrolera Shushufindi

Estructura Orgánica de la Unión de Cooperativas de Transporte de Sucumbíos

FILIALES EN LA ACTUALIDAD

Cooperativa Putumayo
Cooperativa El Puma
Cooperativa Rio Aguarico
Cooperativa Petrolera Shushufindi
Cooperativa Sucumbíos
Cooperativa General Farfán

Su principal actividad comercial, se encuentra en que todos sus socios brindan los servicios de transporte público a toda la ciudadanía, tanto urbano como rural; así mismo bridan el servicio del transporte pesado intercantonal e interprovincial; por lo que está obligado por el Servicio de Rentas Internas a llevar contabilidad; con el número de RUC: 2191701286001, sus obligaciones tributarias son:

- ✓ Anexo accionistas, participes, socios, miembros del directorio y administradores.
- ✓ Anexo relación de dependencia
- ✓ Anexo transaccional simplificado
- ✓ Declaración de impuesto a la renta sociedades
- ✓ Declaración de retenciones en la fuente
- ✓ Declaración mensual del IVA

Análisis Financiero de la Empresa

Se tiene previsto realizar un análisis financiero de la empresa parea lo cual se efectuarán los siguientes estudios:

Análisis Vertical año 2014

Análisis Vertical año 2014

Análisis Horizontal años 2014-2015.

Aplicación de los respectivos índices financieros

Proyección de los Estados Financieros a 5 años.

Informe del Análisis Financiero Realizado a la Empresa

Unión Provincial de Cooperativas de Transporte “Sucumbíos”

Balance General

Al 31 de Diciembre del 2014

Análisis Vertical

CODIGO	CUENTA	PARCIAL	TOTAL	%	RUBRO	%	GRUPO
1.	**ACTIVO**						
1.1	**ACTIVO CORRIENTE**						
1.1.02	**BANCOS**						
1.1.02.01	INTERNACIONAL CTA CTE	9.595,82		12,35			
1.1.02.02	INTERNACIONAL AHORROS	941,18		1,21			
1.1.02.03	PICHINCHA CTA CTE	67.181,54		86,44			
			77718,54		**25,36**		
1.1.03.	MENSUALIDADES POR COBRAR						
1.1.03.01	COOPERATIVA SUCUMBIOS	200,00		3,14			
1.1.03.02	COOPERATIVA ORIENCO	3.600,00		56,51			
1.1.03.03	COOPERATIVA RIO SECOYA	400,00		6,28			
1.1.03.04	COOPERATIVA EL PUMA	180,00		2,83			
1.1.03.05	COOPERATIVA PUTUMAYO	300,00		4,71			
1.1.03.06	COOPERATIVA PETROLERA SSFD	120,00		1,88			
1.1.03.07	COOPERATIVA GENERAL FARFAN	650,00		10,20			
1.1.03.09	COOPERATIVA PACAYACU	720,00		11,30			
1.1.03.10	COOPERATIVA RIO AGUARICO	200,00		3,14			
			6370,00		**2,08**		
1.1.06.	**CUENTAS POR COBRAR A CIAS T/**						
1.1.06.01	TECPECUADOR	500,00		0,25			

CODIGO	CUENTA	PARCIAL	TOTAL	%	RUBRO	%	GRUPO
1.1.06.04	SAXON	59225,50		29,56			
1.1.06.05	SSHUMBERGER S	86378,99		43,11			
1.1.06.06	CONSORCIO SHUSHUFINDI	47107,84		23,51			
1.1.06.11	PARDALISERVICES	2200,00		1,10			
1.1.06.17	JARA SEGURIDAD	4900,00		2,45			
			200.362,33		**65,38**		
1.1.07.	**PAGOS ANTICIPADOS**						
1.1.07.02	CREDITO TRIBUTARIO/RENTA	22020,49		100,00			
			22020,49		**7,19**		
TOTAL 1.1.	**TOTAL ACTIVOS CORRIENTES**		**306.471,36**			**87,51**	
1.2	**ACTIVO FIJO**						
1.2.01	NO DEPRECIABLE						
1.2.01.01	TERRENOS	12000,00					
			12000,00		**27,43**		
1.2.02	DEPRECIABLES						
1.2.02.01	VEHICULOS	10500,00		33,07			
1.2.02.02	MUEBLES OFICINA	3384,80		10,66			
1.2.02.03	EQUIPOS DE OFICINA	6553,63		20,64			
1.2.02.04	EQUIPOS DE COMPUTACION	13214,97		41,62			
1.2.02.05	ACTIVOS VARIOS	3470,38		10,93			
1.2.02.20	DEP.ACUMULADA ACTIVOS	-5375,78		-16,93			
TOTAL 1.202	DEPRECIABLES		**31748,00**		**72,57**		

CODIGO	CUENTA	PARCIAL	TOTAL	%	RUBRO	%	GRUPO
TOTAL 1.2	**TOTAL ACTIVO FIJO**		**43748,00**			**12,49**	
1.3.	**ACTIVO DIFERIDO**						
1.3.01	GASTOS PAGADO ANTICIPADO						
TOTAL 1.3.01	GASTOS PAGADO ANTICIPADO						
TOTAL 1.3.	**ACTIVO DIFERIDO**						
1.4.	OTROS ACTIVOS						
TOTAL 1.4.	OTROS ACTIVOS						
TOTAL 1	**TOTAL ACTIVOS**		**350.219,36**			**100,00**	**100,00**
2.	**PASIVO**						
2.1.	PASIVO CORRIENTE						
2.1.01.	CUENTAS POR PAGAR						
2.1.01.10	PROVEEDORES VARIOS	236934,54					
TOTAL 2.1.01	**TOTAL CUENTAS POR PAGAR**		**236934,54**		**97,51**		
2.1.05	RETENCIONES IVA						
2.1.05.01	Impuesto IVA por pagar 104						
2.1.05.04	RETENCIONES POR SERVICIO						
TOTAL 2.1.05	RETENCIONES IVA						
TOTAL 2.1.	**TOTAL PASIVO CORRIENTE**		**236934,54**		**2,49**		
2.2.	PASIVO NO CORRIENTE						
2.2.01	OBLIGACIONES POR PAGAR						
TOTAL 2.2.01	OBLIGACIONES POR PAGAR						

CODIGO	CUENTA	PARCIAL	TOTAL	%	RUBRO	%	GRUPO
TOTAL 2.2	**TOTAL PASIVO NO CORRIENTE**				**0,00**		
TOTAL 2.	**TOTAL PASIVO**		**236934,54**			**69,48**	
3.	PATRIMONIO						
3.1.	CAPITAL						
3.1.01.	CAPITAL SOCIAL						
3.1.01.01	CAPITAL PAGADO	106736,38		99,53			
3.1.01.04	APORTE FUTURA CAPITALIZACION	500,00		0,47			
TOTAL 3.1.01.	**TOTAL CAPITAL SOCIAL**		**107236,38**				
3.2	APORTE DE CAPITAL						
3.2.01	APORTE FUT CAPITALIZACIÓN						
TOTAL 3.2.01	APORTE FUT CAPITALIZACIÓN	500,00					
TOTAL 3	**PATRIMONIO**		**106736,38**			**30,52**	
	RESULTADO						
	INGRESO		**2763817,80**				
	COSTO Y GASTOS		**2814596,85**				
	TOTAL RESULTADO		**33779,05**				
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		**350219,36**				**100,00**

Fuente: Balance General de la Unión de Cooperativas de Transporte “Sucumbíos”
Elaborado por: La Autora

UNIÓN PROVINCIAL DE COOPERATIVAS DE TRANSPORTE DE SUCUMBIOS REPRESENTACIÓN GRÁFICA E INTERPRETACIÓN DEL ANÁLISIS VERTICAL
BALANCE GENERAL
Estructura Financiera 2014

GRUPO	MONTO	PORCENTAJE
ACTIVO CORRIENTE	306.471,36	87,51%
ACTIVO FIJO	43.748	12,49
ACTIVO DIFERIDO	0	0%
TOTAL ACTIVO	**350.219,36**	**100%**
PASIVO	242.982,98	69,48%
PATRIMONIO	107.236,38	30,52%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	**350.219,36**	**100%**

Fuente: Balance General de la Unión de Cooperativas de Transporte "Sucumbíos"
Elaborado por: La Autora

Análisis e Interpretación

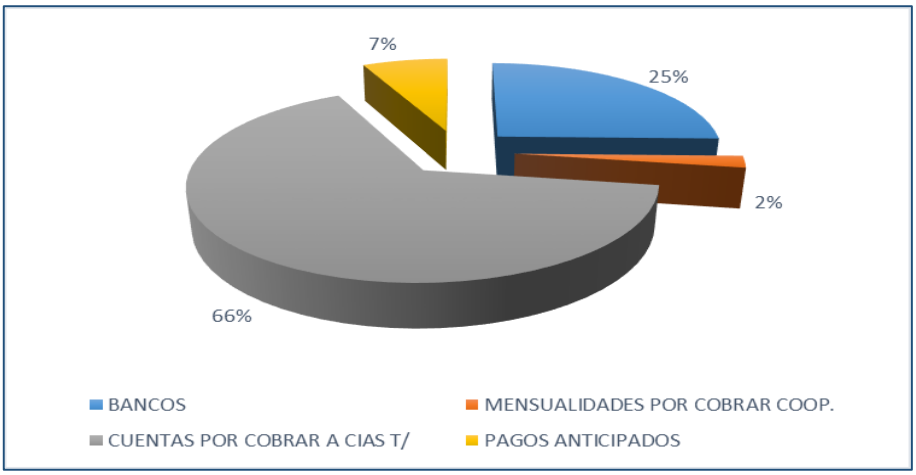
La Unión de Cooperativas de Transporte "Sucumbíos", posee la siguiente situación financiera del Balance General al 2014. El rubro del activo corriente es de USD. 306.471,36 que representa el 87,51%, el activo fijo con un valor de USD. 43.748,00 que corresponde al USD. 12,49%; y el diferido con USD. 0,00; el pasivo tiene el valor de USD. 242.982,98 que corresponde al 69,48% y un patrimonio de USD. 107.236,38 que corresponde al 30,52%, la suma de estos dos rubros da un valor de USD. 350.219,36 que corresponde al 100%.

Activo Corriente

CUENTA	PARCIAL	TOTAL	PORCENTAJE
ACTIVO CORRIENTE			
BANCOS	77.718,54		25,26%
MENSUALIDADES COBRAR COOP.	6370,00		2,08%
CUENTAS POR COBRAR A CIAS T/	200.362,33		65,38%
PAGOS ANTICIPADOS	22.020,49		7,19%
		306.471,36	**100%**

Fuente: Balance General de la Unión de Cooperativas de Transporte "Sucumbíos"
Elaborado por: La Autora

Activo Corriente



Fuente: Balance General de la Unión de Cooperativas de Transporte "Sucumbíos"
Elaborado por: La Autora

Análisis e Interpretación

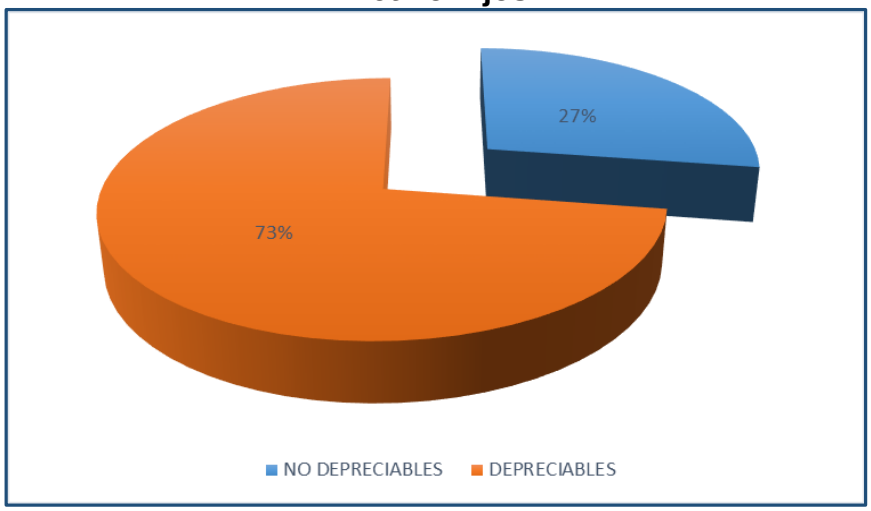
El activo corriente posee un valor de USD. 306.471,36 que representa el 100% del total de los activos corrientes, dentro de este grupo de activos tenemos cuentas como: bancos con un valor de USD. 77.718,54 que equivale al 25,26%; mensualidades por cobrar cooperativas con un monto de USD. 6370 que corresponde al 2,08%; cuentas por cobrar a CIAS T con el valor de USD. 200.362,33 con el 65,38% y pagos anticipados con el valor de USD. 22.020,49 con el porcentaje de 7,19%; la cuenta que se destaca es cuentas por cobrar a CIAS T, con un porcentaje de 65,38%, del total de los activos; lo cual es un factor negativo, que de no aplicar estrategias de cobro, podría convertirse en un problema para la cooperativa.

Activo Fijos

CUENTA	PARCIAL	TOTAL	PORCENTAJE
NO DEPRECIABLES	12.000,00		27,43%
DEPRECIABLES	31.748,00		72,57%
TOTAL ACTIVO FIJO		**43.748,00**	

Fuente: Balance General de la Unión de Cooperativas de Transporte "Sucumbíos"
Elaborado por: La Autora

Activo Fijos



Fuente: Balance General de la Unión de Cooperativas de Transporte "Sucumbíos"
Elaborado por: La Autora

Análisis e Interpretación

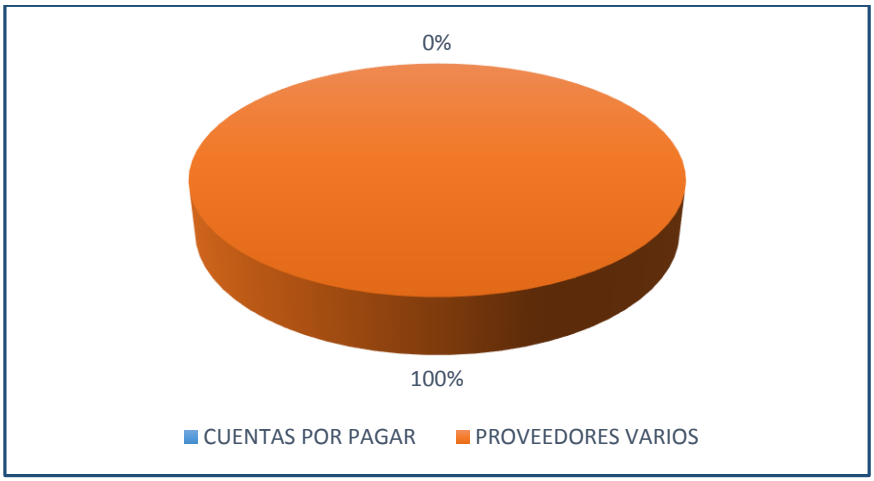
La cantidad de los Activos Fijos asciende a USD. 43.748,00 que corresponde el 100%; además las cuentas que contiene este activo son: los activos fijos que no se deprecian con un monto de USD. 12000, que corresponde al 27,43% del total de Activos Fijos y los Activos Fijos que no se deprecian con una cantidad de USD. 31.748,00 con el porcentaje de 72,57%; podemos indicar que la cuenta de mayor interés son los equipos de computación con USD. 13.214,97,00 que corresponde al 41,62%; también se considera la depreciación anual acumulada de los activos; en vista que todos estos activos tiene su vida útil y para el cálculo se utilizan los porcentajes de depreciación del Servicio de Rentas Internas.

Pasivo Corriente

CUENTA	PARCIAL	TOTAL	PORCENTAJE
CUENTAS POR PAGAR	0,00		0%
PROVEEDORES VARIOS	236934,54		100%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		**236934,54**	

Fuente: Balance General de la Unión de Cooperativas de Transporte "Sucumbíos"
Elaborado por: La Autora

Pasivo Corriente



Fuente: Balance General de la Unión de Cooperativas de Transporte "Sucumbíos"
Elaborado por: La Autora

Análisis e Interpretación

El total del pasivo corriente asciende a USD. 236.934,54 que corresponde el 100%, las cuentas que contiene estos activos están: proveedores varios con USD. 236.934,54 con el 100%, estos resultados confirman un buen manejo económico de la empresa, por cuanto no existen cuentas por pagar pendientes, sin embargo si existe un considerable monto de cumplir en proveedores varios de la empresa.

Pasivo No Corriente

CUENTA	PARCIAL	TOTAL	PORCENTAJE
OBLIGACIONES POR PAGAR	0		0%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		0	

Fuente: Balance General de la Unión de Cooperativas de Transporte "Sucumbíos"
Elaborado por: La Autora

Análisis e Interpretación

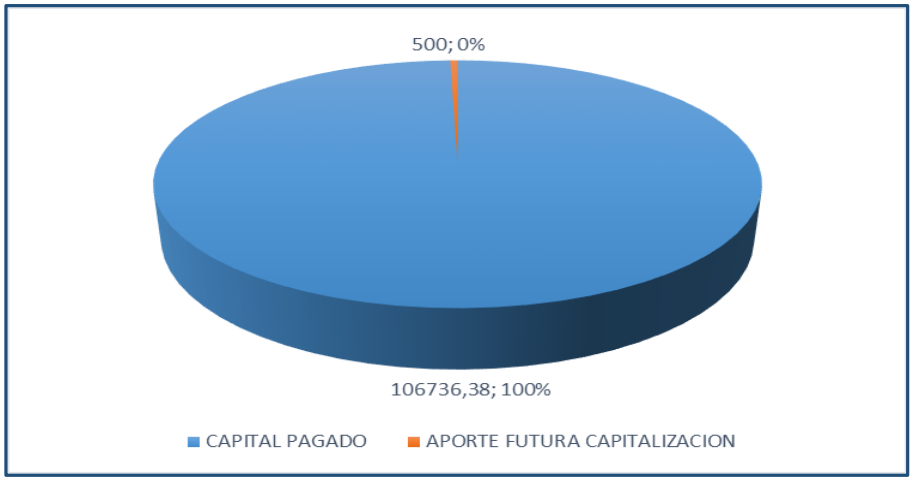
La Unión de Cooperativas de Transporte "Sucumbíos", en el presente ejercicio no cuenta con rubros en la cuenta pasivo no corriente, específicamente referentes a obligaciones por pagar. Siendo esto determinante y positivo para la empresa.

Patrimonio

CUENTA	PARCIAL	TOTAL	PORCENTAJE
CAPITAL PAGADO	106736,38		99,53%
APORTE FUTURA CAPITALIZACION	500,00		0,47%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		**107236,38**	

Fuente: Balance General de la Unión de Cooperativas de Transporte "Sucumbíos"
Elaborado por: La Autora

Patrimonio



Fuente: Balance General de la Unión de Cooperativas de Transporte "Sucumbíos"
Elaborado por: La Autora

Análisis e Interpretación

El total del patrimonio es de USD. 107236,38 que corresponde el 100%, las cuentas que contiene son: capital pagado con USD. 106.736,38 que corresponde al 99,53% y la cuenta aporte futura capitalización de USD. 500,00 que corresponde a 0,47%, estos resultados indican que la empresa debe tomar previsiones en el futuro aumentando los certificados de aportación que es de gran importancia en vista que no son reembolsables mientras el socio permanezca en la cooperativa.

Unión Provincial de Cooperativas de Transporte "Sucumbíos"

Estado de Pérdidas y Ganancias

Al 31 de Diciembre del 2014

Análisis Vertical

CODIGO	CUENTA	PARCIAL	TOTAL	%	RUBRO	%	GRUPO
4.	**INGRESOS**						
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES						
4.1.01.	VENTAS						
4.1.02.02	Comisiones Ganadas	13.000,00		0,47			
4.1.02.03	Prestación de Servicios	2.763.817,80		99,53			
TOTAL 4.1	**TOTAL INGRESOS OPERACIONALES**		**2.776.817,80**	**100**			
5.	**COSTOS**						
5.1.	COSTOS DE VENTAS						
5.1.01	COSTOS DE MERCADERIAS						
	TOTAL COSTOS DE VENTAS				**2.776.817,80**	**100**	
5.1.02.	**GASTOS GENERALES**						
5.1.02.01	Sueldos y Salarios	132.355,38		59,03			
5.1.02.04	Combustible	2.723,37		1,21			
5.1.02.05	Aporte Patronal	15.191,71		6,77			
5.1.02.09	Arriendos	6.891,84		3,07			
5.1.02.15	Décimo Tercero	10.620,56		4,74			
5.1.02.16	Décimo Cuarto	8.705,06		3,88			
CODIGO	**CUENTA**	**PARCIAL**	**TOTAL**	**%**	**RUBRO**	**%**	**GRUPO**

5.1.02.17	Vacaciones	4.237,57		1,89			
5.1.02.18	Liquidación Personal	1.841,67		0,82			
5.1.02.19	Fondos de Reserva	3.839,64		1,71			
5.1.02.20	Honorarios Profesionales y Dietas	8.903,53		3,97			
5.1.02.21	Mantenimiento Equipos	2.681,53		1,20			
5.1.02.24	Publicidad	654,93		0,29			
5.1.02.25	Gasto Gestión	5.037,50		2,25			
5.1.02.20	Horas Extras	3.895,04		1,74			
	Gasto Viaje	1.921,11		0,86			
	Suministros de Imprenta	8.773,19		3,91			
	Gastos Varios	5.958,74		2,66			
5.1.02.35	**TOTAL GASTOS GENERALES**		**224.232,37**		**7,97**		
5.1.03	**GASTOS DE VENTA**						
5.1.03.11	IVA CARGADO AL GASTO	**33.459,35**					
TOTAL 5.1.03.	**GASTO DE VENTA**		**33.459,35**		**1,19**		
5.1.05	**TRANSPORTE**	2.541.806,89					
	POLIZA DE SEGUROS	15.098,24					
TOTAL5.1.05.	**TOTAL TRANSPORTE**		**2.556.905,13**		**9,84**		
5.1	**COSTOS DE VENTAS**				**2.814.596,85**	**100**	
5	**COSTOS**				**2.814.596,85**	**100**	
	TOTAL RESULTADOS			**-37.779,05**			

Fuente: Estado de Pérdidas y Ganancias de la Unión de Cooperativas de Transporte “Sucumbíos”
Elaborado por: La Autora

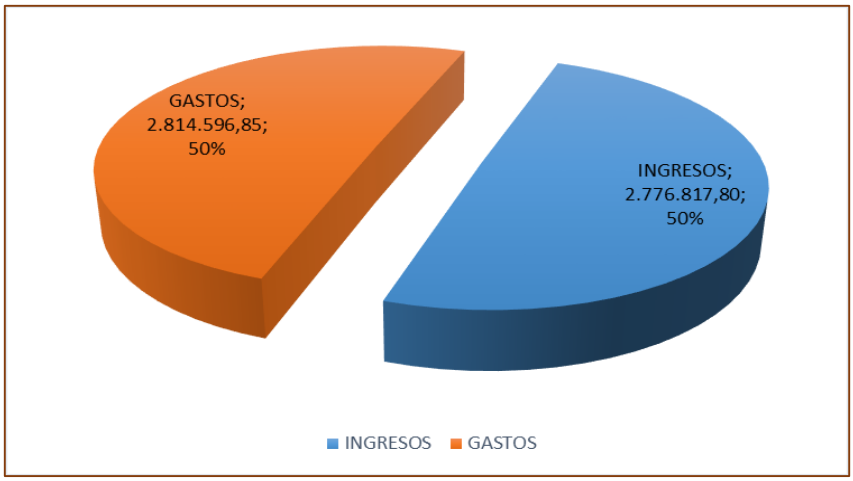
Análisis Vertical al Estado de Pérdidas y Ganancias de la Unión Provincial de Cooperativas de Transporte de Sucumbíos al 2014

Estructura Financiera

CUENTA	TOTAL	%
INGRESOS	2.776.817,80	100%
GASTOS	2.814.596,85	101,36%
TOTAL DE RESULTADOS	**-37.779,05**	**-1,37%**

Fuente: Estado de Pérdidas y Ganancias Unión de Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Estructura Financiera



Fuente: Estado de Pérdidas y Ganancias Unión de Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Análisis e Interpretación

En la estructura financiera de la empresa se evidencia que los gastos son mayores a los ingresos; dándonos un total de resultado, con una cifra negativo que corresponde a la pérdida que ha sufrido la Cooperativa de USD. -37.779,05. Lo que hace presumir que la empresa no ha sido exitosa. Esto se da porque el total de los gastos superan los ingresos operacionales, y uno de los gastos más representativos es el que corresponde a la cuenta sueldos y salarios con un porcentaje del 59,03%, del total de los gastos. Ha

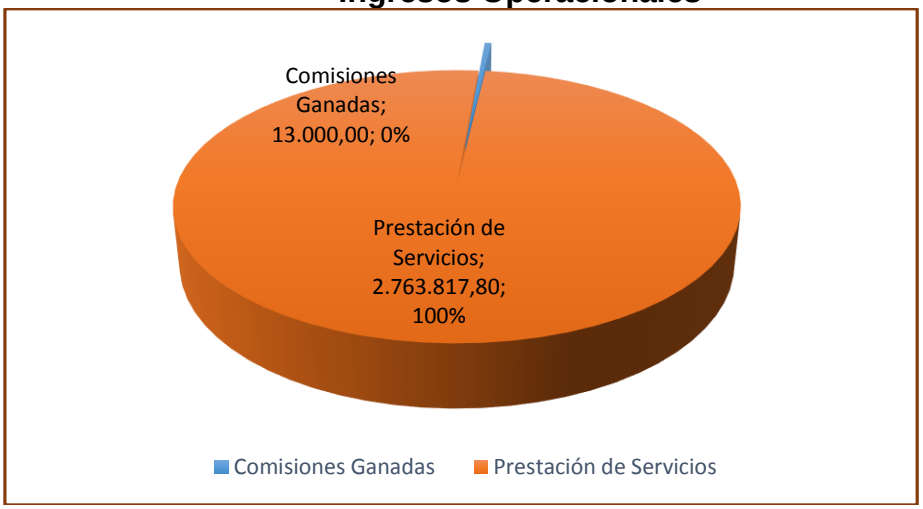
continuación analizaremos cada una de las cuentas que corresponden a los ingresos y gastos.

Ingresos Operacionales

CUENTA	PARCIAL	TOTAL	%
Comisiones Ganadas	13.000,00		0,47%
Prestación de Servicios	2.763.817,80		99,53%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		**2.776.817,80**	**100%**

Fuente: Estado de Pérdidas y Ganancias Unión de Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Ingresos Operacionales



Fuente: Estado de Pérdidas y Ganancias Unión de Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

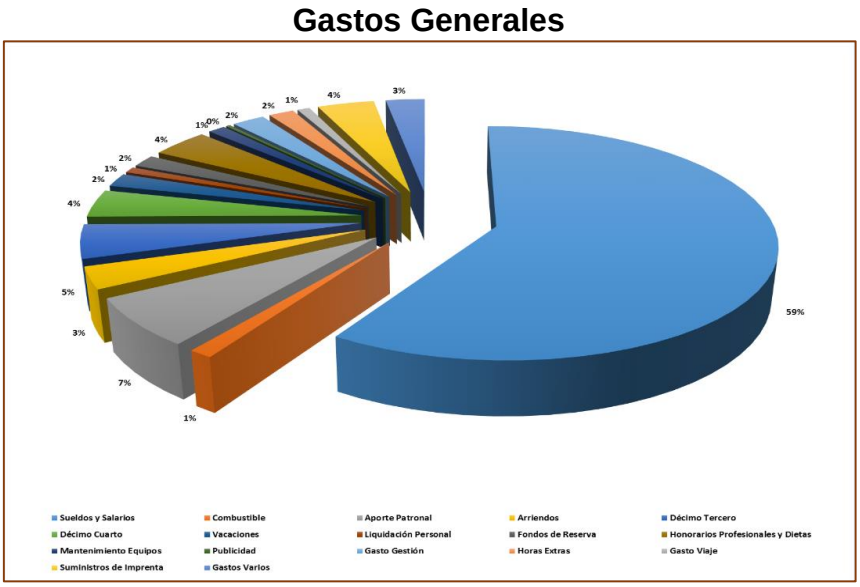
Análisis e Interpretación

En los ingresos operacionales tenemos un total de USD. 2.776.817,80, que corresponde al 100% del total de los ingresos; las cuentas que la integran son; la cuenta comisiones ganadas con USD. 13.000,00 que es el 0,47% y la cuenta Prestación del Servicio con USD. 2.763.817,00 con el 99,53% del total de los ingresos. Los resultados podemos evidenciar que la cuenta Prestación de Servicios es muy importante para el sostenimiento de la empresa, este rubro justifica las operaciones de la empresa para los próximos años.

GASTOS GENERALES

CUENTA	PARCIAL	TOTAL	%
Sueldos y Salarios	132.355,38		59,03
Combustible	2.723,37		1,21
Aporte Patronal	15.191,71		6,77
Arriendos	6.891,84		3,07
Décimo Tercero	10.620,56		4,74
Décimo Cuarto	8.705,06		3,88
Vacaciones	4.237,57		1,89
Liquidación Personal	1.841,67		0,82
Fondos de Reserva	3.839,64		1,71
Honorarios Profesionales y Dietas	8.903,53		3,97
Mantenimiento Equipos	2.681,53		1,20
Publicidad	654,93		0,29
Gasto Gestión	5.037,50		2,25
Horas Extras	3.895,04		1,74
Gasto Viaje	1.921,11		0,86
Suministros de Imprenta	8.773,19		3,91
Gastos Varios	5.958,74		2,66
TOTAL GASTOS GENERALES		**224.232,37**	

Fuente: Estado de Pérdidas y Ganancias Unión de Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora



Fuente: Estado de Pérdidas y Ganancias Unión de Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Análisis e Interpretación

En los gastos generales de la empresa tenemos un rubro de USD. 224.232,37, que corresponde al 100%, estos gastos son necesarios para que la empresa realice normalmente sus operaciones y pueda cumplir con los objetivos planteados; en las cuentas que contienen a estos gastos se destaca la cuenta de sueldos y salarios cuya cantidad es de USD.132.355,38 que representa el 59,03% y que corresponde al pago de los sueldos y salarios de todo el personal que labora en la cooperativa; a estos gastos se debe de considerar las cuentas de: aporte patronal, décimo tercero, décimo cuarto, vacaciones, y fondos de reserva; este rubro es oneroso por cuanto alcanza el 78,02% del total de los gastos generales de la empresa de servicios.

Unión Provincial de Cooperativas de Transporte Sucumbíos

Balance General
Al 31 de Diciembre del 2015
Análisis Vertical

CODIGO	CUENTA	PARCIAL	TOTAL	%	RUBRO	%	GRUPO
1.	**ACTIVO**						
1.1	**ACTIVO CORRIENTE**						
1.1.03	**BANCOS**						
1.1.02.01	INTERNACIONAL CTA CTE	4,8,00		0,00			
1.1.02.02	INTERNACIONAL AHORROS	8973,18		3,82			
1.1.02.03	PICHINCHA CTA CTE	211699,96		90,05			
1.1.02.04	GUAYAQUIL CTA CTE	14424,83		6,14			
			235102,77		**47,99**		
1.1.03.	**MENSUALIDADES POR COBRAR COOPERATIVA**						
1.1.03.01	COOPERATIVA SUCUMBIOS	495,00		24,45			
1.1.03.04	COOPERATIVA EL PUMA	59,40		2,93			
1.1.03.05	COOPERATIVA PUTUMAYO	653,40		32,27			
1.1.03.06	COOPERATIVA PETROLERA SSFD	118,80		5,87			
1.1.03.07	COOPERATIVA GENERAL FARFAN	500,00		24,70			
1.1.03.10	COOPERATIVA RIO AGUARICO	198,00		9,78			
			2024,60		**0,41**		
1.1.04	**ANTICIPO A SOCIOS**						
1.1.04.11	LUIS CHUQUIMARCA JIMENEZ	3503,60		34,24			
1.1.04.13	CHUQIMARCA MIGUEL	10,00		0,10			
1.1.05.06	MENDOZA FREIRE ALBERTO	10,00		0,10			

CODIGO	CUENTA	PARCIAL	TOTAL	%	RUBRO	%	GRUPO
1.1.05.13	MOYANO RODRIGUEZ JAVIER	10,00		0,10			
1.1.05.15	MANUEL PAREDES AVALOS	10,00		0,10			
1.1.05.22	JUAN POZO(AURIA JIMENEZ)	10,00		0,10			
1.1.05.23	JARAMILLO FERNANDO	10,00		0,10			
1.1.05.29	AMARO MONAR LLANOS	10,00		0,10			
1.1.05.35	CRIOLLO CARDENAS VINICIO	10,00		0,10			
1.1.05.40	LUIS ARROYO MARTINEZ	196,00		1,92			
1.1.05.42	WALTER OCAÑA ROSERO	10,00		0,10			
1.1.05.43	FRANKLIN JIMENEZ LUNA	10,00		0,10			
1.1.05.46	EDWIN TIPAN CRIOLLO	10,00		0,10			
1.1.05.55	BOLIVAR GUERRERO	10,00		0,10			
1.1.05.60	GLADYS CAMPOVERDE	10,00		0,10			
1.1.05.65	LOURDES CHICA BALDERRAMO	1000,00		9,77			
1.1.05.70	SALAZAR CORREA WALTER	1852,00		18,10			
1.1.05.75	JOSE RUBEN GARCIA	1000,00		9,77			
1.1.05.80	RECALDE RECALDE CARLOS	2550,55		24,93			
			10232,15		**2,09**		
1.1.06.	**CUENTAS POR COBRAR A CIAS**						
1.1.06.01	TECPECUADOR	564,30		0,26			
1.1.06.04	SAXON	92542,73		42,12			
1.1.06.05	SSHUMBERGER S	29237,35		13,31			
1.1.06.06	CONSORCIO SHUSHUFINDI	35337,42		16,08			
1.1.06.10	SYNOHIDRO	19460,63		8,86			
1.1.06.11	PARDALISERVICES	8118,00		3,69			

CODIGO	CUENTA	PARCIAL	TOTAL	%	RUBRO	%	GRUPO
1.1.06.13	WEATHERFORD	1848,33		0,84			
1.1.06.17	JARA SEGURIDAD	882,00		0,40			
1.1.06.18	DIRECCION DISTRITAL 21DO2 LAGO AGRIO	538,00		0,24			
1.1.06.19	COORDINACION ZONA 1 SERVICIO INTEGRADO ECU 911	15439,88		7,03			
1.1.06.20	KAMANA	15758,82		7,17			
			219727,46		**44,85**		
1.1.07.	**PAGOS ANTICIPADOS**						
1.1.07.02	CREDITO TRIBUTARIO/RENTA	21874,99		100,00			
			21874,99		**4,47**		
1.1.09	**ANTICIPO SUELDOS**						
1.1.09.26	MARIA FAJARDO ROMERO	437,50		46,00			
5.1.05.35	CONDE CASTILLO GALTON	513,51		54,00			
			951,01		**0,19**		
	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		**489912,98**			**90,51**	
1.2	**ACTIVO FIJO**						
1.2.01	NO DEPRECIABLE						
1.2.01.01	TERRENOS	12000,00					
			12000,00		**23,37**		
1.2.02	DEPRECIABLES						
1.2.02.01	VEHICULOS	27790,00		70,64			
1.2.02.02	MUEBLES OFICINA	3046,32		7,64			
1.2.02.03	EQUIPOS DE OFICINA	5898,27		14,99			

1.2.02.04	EQUIPOS DE COMPUTACION	8854,03		22,51			
1.2.02.05	ACTIVOS VARIOS	3470,38		8,82			
1.2.02.06	DEP.ACUMULADA DE VEHICULOS	-5558,00		-14,13			
1.2.02.07	DEP.ACUMULADA DE MUEBLES DE OFICINA	-304,63		-0,77			
1.2.02.08	DEP.ACUMULADA DE EQUIPO DE OFICINA	-589,83		-1,50			
1.2.02.09	DEP.ACUMULADA DE EQUIPO DE COMPUTO	-2921,83		-7,43			
1.2.02.10	DEP.ACUMULADA DE ACTIVOS VARIOS	-347,04		-0,88			
			39337,67		**76,63**		
	TOTAL ACTIVO FIJO		**51337,67**			**9,49**	
	TOTAL ACTIVO		**541250,65**				**100,00**
2.	**PASIVO**						
2.1.	PASIVO CORRIENTE						
2.1.01.	CUENTAS POR PAGAR						
2.1.01.10	PROVEEDORES VARIOS	375592,44					
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	375592,44					
	TOTAL PASIVO		**375592,44**			**69,39**	
3.1.	**CAPITAL**						
3.1.01.	CAPITAL SOCIAL						
3.1.01.01	CAPITAL PAGADO	165158,20		99,70			
3.1.01.02	CERTIFICADO DE APORTACION	500,00		0,30			
3.1.01.04	APORTE FUTURA CAPITALIZACION						
	TOTAL PATRIMONIO		**165658,20**			**30,61**	
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		**541250,65**				**100,00**

Fuente: Balance General 2015 de la Unión de Transporte “Sucumbíos”
Elaborado: La Autora

UNIÓN PROVINCIAL DE COOPERATIVAS DE TRANSPORTE SUCUMBIOS REPRESENTACIÓN GRÁFICA E INTERPRETACIÓN DEL ANÁLISIS VERTICAL

BALANCE GENERAL
Estructura Financiera 2015

GRUPO	MONTO	PORCENTAJE
ACTIVO CORRIENTE	489.912,98	90,51%
ACTIVO FIJO	51.337,67	9,49%
TOTAL ACTIVO	**541.250,65**	**100%**
PASIVO	375.592,44	69,39%
PATRIMONIO	165658,20	30,61%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	**541250,65**	**100%**

Fuente: Balance General 2015 de la Unión de Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Análisis e Interpretación

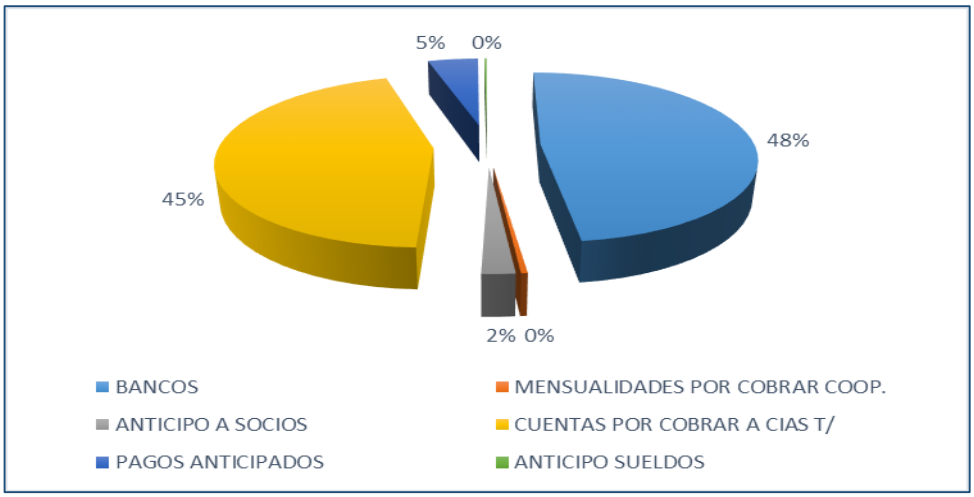
La Unión de Cooperativas de Transporte "Sucumbíos", posee la siguiente situación financiera del Balance General al 2015. El rubro del activo corriente es de USD. 489.912,98, que representa el 90,51%, del total de los activos, el activo fijo con un valor de USD. 51.337,67; que corresponde al USD.9,49%; en lo que se refiere al pasivo, se tiene el valor de USD. 375.592,44 que corresponde al 69,39% y un patrimonio de USD. 165.658,20 que corresponde al 30,61%, la suma de estos dos rubros da un valor de USD. 541.250,65 que corresponde al 100%.

Activo Corriente

CUENTA	PARCIAL	TOTAL	PORCENTAJE
ACTIVO CORRIENTE			
BANCOS	235102,77		47,99
MENSUALIDADES POR COBRAR COOP.	2024,60		0,41
ANTICIPO A SOCIOS	10232,15		2,09
CUENTAS POR COBRAR A CIAS T/	219727,46		44,85
PAGOS ANTICIPADOS	21874,99		4,47
ANTICIPO SUELDOS	951,01		0,19
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		**489912,98**	

Fuente: Balance General 2015 de la Unión de Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Activo Corriente



Fuente: Balance General 2015 de la Unión de Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Análisis e Interpretación

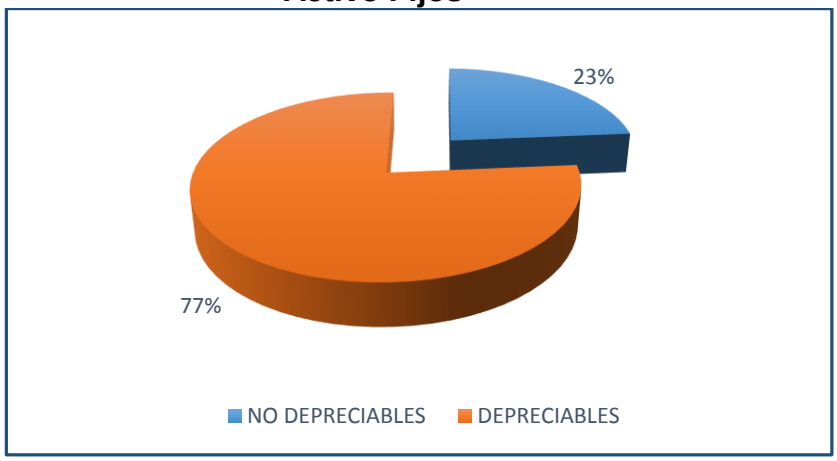
El activo corriente de la empresa tiene un valor de USD. 489912,98, que corresponde el 90,51% del total de los activos, dentro de este grupo de activos tenemos cuentas como: bancos con un valor de USD. 235.102,77, que equivale al 47,99%; mensualidades por cobrar cooperativas con un monto de USD. 2.024,6 que corresponde al 0,41%; anticipo a socios con un cifra positiva de USD. 10.232,15 que representa el 2,09%; cuentas por cobrar a CIAS T con el valor de USD. 219.727,46 con el 44,85%; pagos anticipados con el valor de USD. 21874,99 con el porcentaje de 4,47%; y anticipo de sueldos con el monto de USD. 951,01 que significa el 0,10%; de todas las cuentas el más relevante es de los bancos que representa el 47,99% del total de activos; esto significa que la empresa tiene una buena previsión de dinero en efectivo, sin embargo podría realizar más inversiones para evitar que este dinero se encuentre ocioso.

Activo Fijos

CUENTA	PARCIAL	TOTAL	PORCENTAJE
NO DEPRECIABLES	12000		23,37
DEPRECIABLES	39337,67		76,63%
TOTAL ACTIVO FIJO		**51.337,67**	

Fuente: Balance General 2015 de la Unión de Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Activo Fijos



Fuente: Balance General 2015 de la Unión de Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Análisis e Interpretación

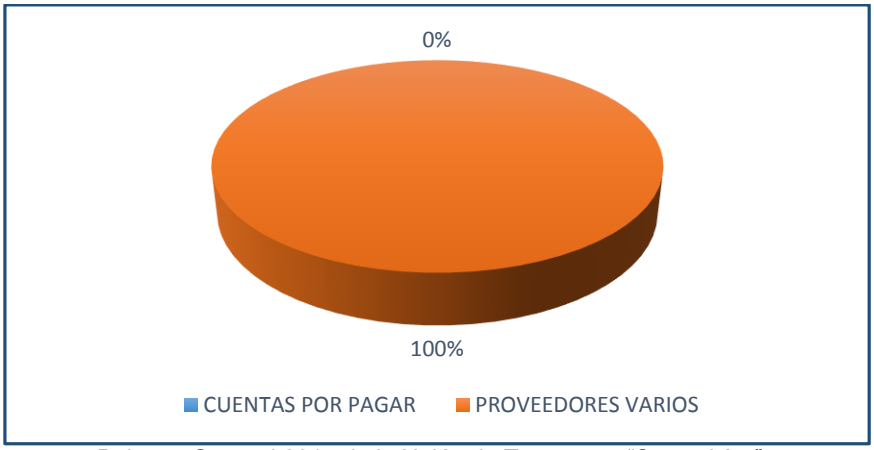
El monto total de los activos fijos asciende a USD. 51.337,67 que corresponde el 100%, las cuentas que contiene este tipo de activos son: los Activos Fijos que no son depreciables con una cantidad de USD. 12000,00 que corresponde al 23,37% del total de activos fijos y los activos fijos que no son depreciables con una cantidad de USD. 39.337,67 con el porcentaje de 76,63%; la subcuenta de mayor relevancia es vehículos con USD. 27.790,00 que significa el al 70,64%; también se considera la depreciación anual acumulada de cada de activo como descuento; en vista que todos estos activos tiene su vida útil y los porcentajes de depreciación respectiva se utilizan los datos del Servicio de Rentas Internas.

Pasivo Corriente

CUENTA	PARCIAL	TOTAL	PORCENTAJE
CUENTAS POR PAGAR	0		0%
PROVEEDORES VARIOS	375592,44		100%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		**375592,44**	

Fuente: Balance General 2015 de la Unión de Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Pasivo Corriente



Fuente: Balance General 2015 de la Unión de Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Análisis e Interpretación

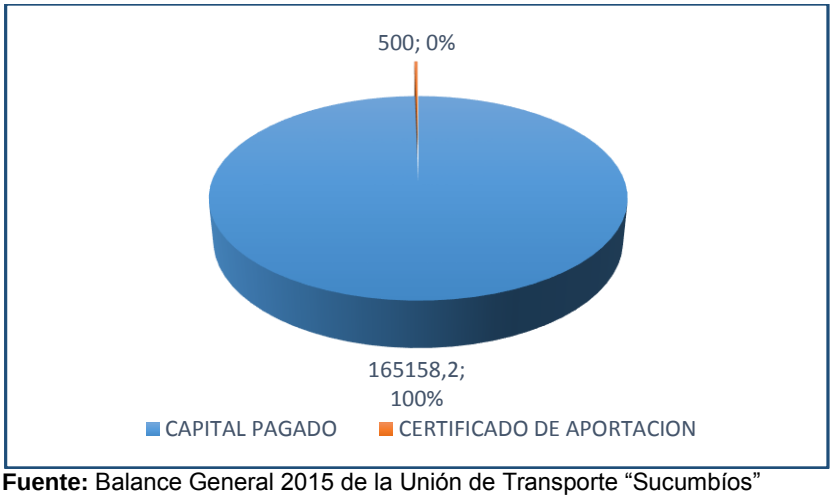
El total del pasivo corriente asciende a USD. 375592,44 que corresponde el 100%, las cuentas que contiene estos activos están: cuentas por pagar con USD. 00,00 y proveedores varios con USD. 375592,44 con el 100%, estos resultados indican que existen un buen manejo económico de la Cooperativa, que indica que no existen cuentas por pagar pendientes, sin embargo si existe un considerable monto de cumplir en proveedores varios.

Patrimonio

CUENTA	PARCIAL	TOTAL	PORCENTAJE
CAPITAL PAGADO	165158,2		99,70%
CERTIFICADO DE APORTACION	500,00		0,30%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		**165658,2**	

Fuente: Balance General 2015 de la Unión de Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Patrimonio



Fuente: Balance General 2015 de la Unión de Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Análisis e Interpretación

El total del patrimonio es de USD. 165.658,20 que viene a ser el 100%, las cuentas que contiene este activo son: capital pagado con USD. 165.158,20 que es el 99,70% y la cuenta certificado de aportación que corresponde a 0,30%, estos resultados indican que la empresa debe tomar previsiones en el futuro aumentando los certificados de aportación que es de gran importancia en vista que no son reembolsables mientras el socio permanezca en la cooperativa.

Unión Provincial de Cooperativas de Transporte “Sucumbíos”

Estado de Pérdidas y Ganancias
Al 31 de Diciembre del 2015
Análisis Vertical

CODIGO	CUENTA	PARCIAL	TOTAL	%	RUBRO	%	GRUPO
4.	INGRESOS						
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES						
4.1.01.	VENTAS	109670,75		5,10			
4.1.02.03	Prestación de Servicios	2.041.914,76		94,90			
TOTAL 4.1	**TOTAL INGRESOS OPERACIONALES**		**2.151.585,51**			**100,00**	
5.	**COSTOS**						
5.1.	COSTOS DE VENTAS						
5.1.01	COSTOS DE MERCADERIAS						
TOTAL 5.1.01	**TOTAL COSTOS DE MERCADERIAS**						
5.1.02.	**GASTOS GENERALES**						
5.1.02.01	Sueldos y Salarios	113.153,53		41,87			
5.1.02.04	Extras	10.754,76		3,98			
5.1.02.05	Gastos beneficios sociales y otras remuneraciones.	29.844,49		11,04			
5.1.02.09	Gastos Aporte a la seguridad social	11.709,35		4,33			
5.1.02.15	Gasto Honorarios y dietas	11.182,91		4,14			

CODIGO	CUENTA	PARCIAL	TOTAL	%	RUBRO	%	GRUPO
5.1.02.16	Gasto Arriendo	5.618,27		2,08			
5.1.02.17	Gasto Mantenimiento y Reparaciones	2.721,08		1,01			
5.1.02.18	Gasto Combustible y Lubricantes	2.432,04		0,90			
5.1.02.19	Gasto publicidad	1.026,76		0,38			
5.1.02.20	Gasto Suministros, Materiales y Repuestos	5.724,00		2,12			
5.1.02.21	Gasto prov. Desahucios	5695		2,11			
5.1.02.24	Impuestos -contribuciones y otros	47.055,77		17,41			
5.1.02.25	Gastos de Viajes	2.560,00		0,95			
5.1.02.32	Gasto de pagos por otros servicios	20.764,27		7,68			
			270.242,23		**12,56**		
5.1.03	**GASTOS DE VENTA**						
5.1.03.11	IVA CARGADO AL GASTO	30312,6					
TOTAL 5.1.03.	**TOTAL GASTO DE VENTA**		**30312,6**		**1,41**		
5.1.05	**TRANSPORTE**	1.836.736,56					
	POLIZA DE SEGUROS	13.794,12					
TOTAL 5.1.05.	**TOTAL TRANSPORTE**		**1.850.530,68**		**86,03**		
TOTAL 4.1	**TOTAL GASTOS**		**2.151.085,51**			**100%**	
TOTAL 5.1	**TOTAL INGRESOS**		**2.151.585,51**			**100%**	
	TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO		**500,00**				

Fuente: Estado de Pérdidas y Ganancias 2015 de la Unión de Transporte “Sucumbíos”
Elaborado: La Autora

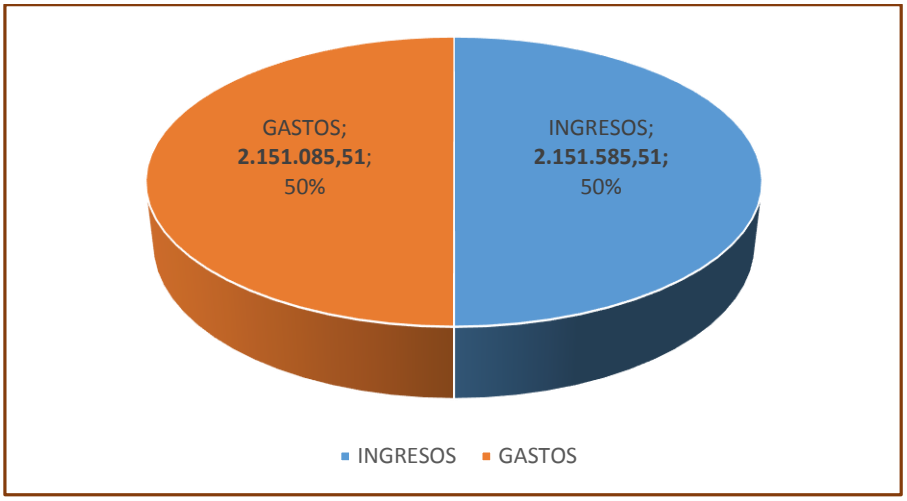
Análisis Vertical al Estado de Pérdidas y Ganancias de la Unión Provincial de Cooperativas de Transporte Sucumbíos al 2015

Estructura Financiera

CUENTA	TOTAL	%
INGRESOS	2.151.585,51	100%
GASTOS	2.151.085,51	99,98%
TOTAL DE RESULTADOS	**500,00**	**0,02%**

Fuente: Estado de Pérdidas y Ganancias 2015 de la Unión de Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Estructura Financiera



Fuente: Estado de Pérdidas y Ganancias 2015 de la Unión de Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Análisis e Interpretación

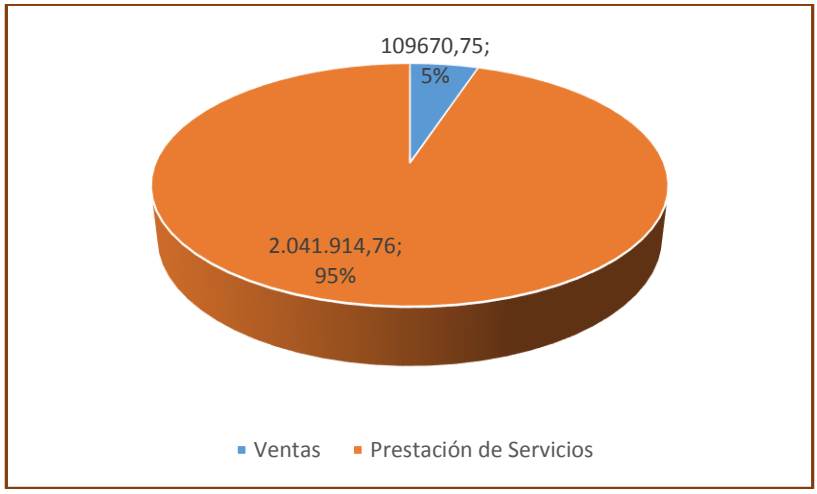
En la estructura financiera de la empresa se establece que los ingresos corresponden a USD. 2.151.585,51, que es el 100%, mientras que los gastos en USD. 2.151.085,51, con estos datos se establece el total de resultados de USD. 500,00 que viene a ser el 0,02% de los ingresos. Se confirma una leve diferencia, destacándose la cuenta más significativa en los ingresos corresponde a la cuenta prestación de servicios con USD. 2041.914,76 que es el 94,90% mientras que el gasto más significativo es la cuenta en sueldos y salarios con USD. 113.153,53, que es el 41,87%. Ha continuación analizaremos cada una de las cuentas que corresponden a los ingresos y gastos.

Ingresos Operacionales

CUENTA	PARCIAL	TOTAL	%
Ventas	109670,75		5,10%
Prestación de Servicios	2.041.914,76		94,90%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		**2.151.585,51**	**100%**

Fuente: Estado de Pérdidas y Ganancias 2015 de la Unión de Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Ingresos Operacionales



Fuente: Estado de Pérdidas y Ganancias 2015, Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Análisis e Interpretación

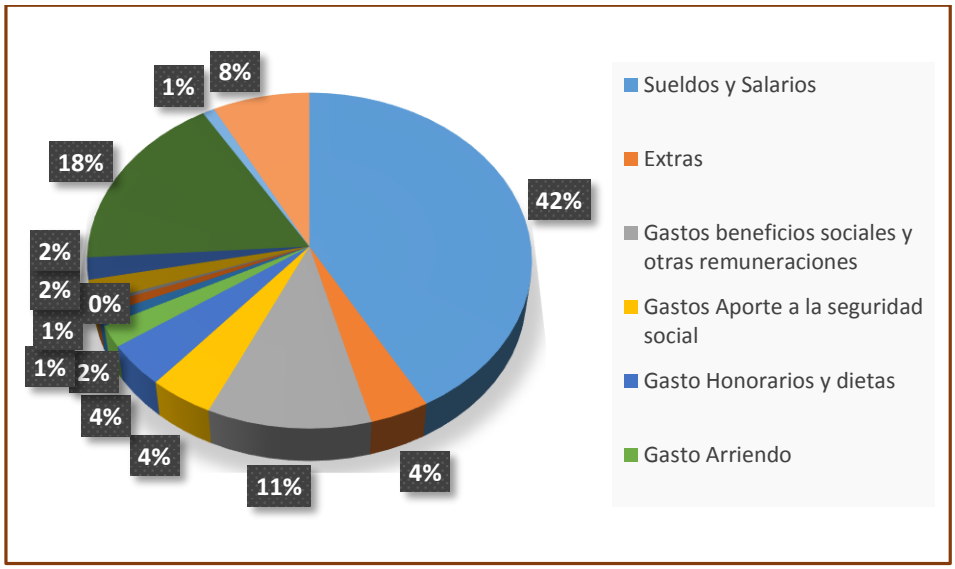
El total de los ingresos operacionales es de USD. 2.151.585,51, que corresponde al 100% y las cuentas que integran son; la ventas con USD. 109670,75 que es el 5,10% y la cuenta prestación del servicio con USD. 2.041.914,76 con el 94,90% del total. Los resultados determinan que la cuenta Prestación de Servicios es la que mayores ingresos aporta a la empresa, producto de la firma de contratos de servicios de transporte con empresas que requieren el servicio en ámbito urbano, rural y el transporte pesado o de carga.

Gastos Generales

CUENTA	PARCIAL	TOTAL	%
Sueldos y Salarios	113.153,53		41,87
Extras	10.754,76		3,98
Gastos beneficios sociales y otras remuneraciones	29.844,49		11,04
Gastos Aporte a la seguridad social	11.709,35		4,33
Gasto Honorarios y dietas	11.182,91		4,14
Gasto Arriendo	5.618,27		2,08
Gasto Mantenimiento y Reparaciones	2.721,08		1,01
Gasto Combustible y Lubricantes	2.432,04		0,90
Gasto publicidad	1.026,76		0,38
Gasto Suministros, Materiales y Repuestos	5.724,00		2,12
Gasto prov. Desahucios	5695		2,11
Impuestos -contribuciones y otros	47.055,77		17,41
Gastos de Viajes	2.560,00		0,95
Gasto de pagos por otros servicios	20.764,27		7,68
TOTAL GASTOS GENERALES		**270.242,23**	

Fuente: Estado de Pérdidas y Ganancias 2015, Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Gastos Generales



Fuente: Estado de Pérdidas y Ganancias 2015, Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Análisis e Interpretación

Los Gastos Generales de la empresa ascienden a USD. 270.242,23 que corresponde al 100%; estos gastos son indispensables para que las operaciones de la Cooperativa se efectúen con normalidad; las cuentas que comprenden este rubro son: Sueldos y Salarios con USD. 113.153,53 con el 41,87%; el rubro Extras con USD. 10.754,76 con el 3,98%; la cuenta Gastos Beneficios Sociales y Otras Remuneraciones con USD. 29.844,49 y el porcentaje de 11,04%; la cuenta a la Seguridad Social con USD. 11.709,35 y el porcentaje de 4,33%; el rubro Gasto Honorarios y Dietas con USD. 11.182,91 y el porcentaje 4,14%; la cuenta Gasto Arriendo con el USD. 5.618,27 y el porcentaje de 2,08%; el rubro Cuenta Mantenimiento y Reparaciones con el USD. 2.721,08 con el porcentaje de 1,01%; la cuenta Combustible y Lubricantes USD. 2.432,04 con el porcentaje de 0,90%; el rubro Gasto Publicidad con USD. 1026,76 y el porcentaje de 0,38%; la cuenta Gasto Suministros, Materiales y Repuestos con USD. 5.724,00 y el porcentaje de 2,12%; el rubro Gastos Provisionales Desahucios con USD. 5695,00 y el porcentaje de 2,11%; la cuenta Impuestos y Contribuciones y otros con USD. 47.055,77 y el porcentaje de 17,41%; la cuenta Gastos de Viajes con 2.560,00 y el porcentaje de 0,95% y el rubro Gastos de Pagos por otros servicios con USD. 20.764,27 y el porcentaje de 7,68%; de todos los gastos se destaca la cuenta Sueldos y Salarios con el 41,87% del total de los Gastos Generales, rubro importante y necesario para que la empresa cumpla administrativamente con los objetivos de prestar en forma eficiente los servicios de transporte, lo cual afecta en forma positiva a toda la empresa.

Unión Provincial de Cooperativas de Transporte Sucumbíos

Balance General
Análisis Horizontal
A los años 2014-2015.

CODIGO	CUENTA	2015	2014	DIFERENCIA	PORCENTAJE	RAZÓN
1.	ACTIVO					
1.1	ACTIVO CORRIENTE					
1.1.03	BANCOS					
1.1.02.01	INTERNACIONAL CTA CTE	9.595,82	4,80	9.591,02	199812,92	1999,13
1.1.02.02	INTERNACIONAL AHORROS	941,18	8973,18	-8.032,00	-89,51	0,10
1.1.02.03	PICHINCHA CTA CTE	67.181,54	211699,96	-144.518,42	-68,27	0,32
	GUAYQUIL CTA CTE		14424,83	-14.424,83	-100,00	0,00
TOTAL 1.1	**TOTAL ACTIVO BANCOS**	**77718,54**	**235102,77**	**-157.384,23**	**-66,94**	**0,33**
1.1.03.	MENSUALIDADES POR COBRAR COOPERATVA					
1.1.03.01	COOPERATIVA SUCUMBIOS	200,00	495,00	-295,00	-59,60	0,40
1.1.03.02	COOPERATIVA ORIENCO	3.600,00	0,00	3.600,00	0,00	
1.1.03.03	COOPERATIVA RIO SECOYA	400,00	0,00	400,00	0,00	
1.1.03.04	COOPERATIVA EL PUMA	180,00	59,40	120,60	203,03	3,03
1.1.03.05	COOPERATIVA PUTUMAYO	300,00	653,40	-353,40	-54,09	0,46
1.1.03.06	COOPERATIVA PETROLERA SSFD	120,00	118,80	1,20	1,01	1,01
1.1.03.07	COOPERATIVA GENERAL FARFAN	650,00	500,00	150,00	30,00	1,30
1.1.03.09	COOPERATIVA PARACAYACU	720,00	0,00	720,00	0,00	
1.1.03.10	COOPERATIVA RIO AGUARICO	200,00	198,00	2,00	1,01	1,01
TOTAL 1.103.	**TOTAL MENSUALIDADES**	**6370,00**	**2020,60**	**4.349,40**	**215,25**	3,15

CODIGO	CUENTA	2015	2014	DIFERENCIA	PORCENTAJE	RAZÓN
1.1.04	ANTICIPO A SOCIOS					
1.1.04.11	LUIS CHUQUIMARCA JIMENEZ		3503,60	-3.503,60	-100,00	0,00
1.1.04.13	CHUQIMARCA MIGUEL		10,00	-10,00	-100,00	0,00
1.1.05.06	MENDOZA FREIRE ALBERTO		10,00	-10,00	-100,00	0,00
1.1.05.13	MOYANO RODRIGUEZ JAVIER		10,00	-10,00	-100,00	0,00
1.1.05.15	MANUEL PAREDES AVALOS		10,00	-10,00	-100,00	0,00
1.1.05.22	JUAN POZO(AURIA JIMENEZ)		10,00	-10,00	-100,00	0,00
1.1.05.23	JARAMILLO FERNANDO		10,00	-10,00	-100,00	0,00
1.1.05.29	AMARO MONAR LLANOS		10,00	-10,00	-100,00	0,00
1.1.05.35	CRIOLLO CARDENAS VINICIO		10,00	-10,00	-100,00	0,00
1.1.05.40	LUIS ARROYO MARTINEZ		196,00	-196,00	-100,00	0,00
1.1.05.42	WALTER OCAÑA ROSERO		10,00	-10,00	-100,00	0,00
1.1.05.43	FRANKLIN JIMENEZ LUNA		10,00	-10,00	-100,00	0,00
1.1.05.46	EDWIN TIPAN CRIOLLO		10,00	-10,00	-100,00	0,00
1.1.05.55	BOLIVAR GUERRERO		10,00	-10,00	-100,00	0,00
1.1.05.60	GLADYS CAMPOVERDE		10,00	-10,00	-100,00	0,00
1.1.05.65	LOURDES CHICA BALDERRAMO		1000,00	-1.000,00	-100,00	0,00
1.1.05.70	SALAZAR CORREA WALTER		1852,00	-1.852,00	-100,00	0,00
1.1.05.75	JOSE RUBEN GARCIA		1000,00	-1.000,00	-100,00	0,00
1.1.05.80	RECALDE RECALDE CARLOS		2550,55	-2.550,55	-100,00	0,00
TOTAL1.1.04	**TOTAL ANTICIPO SOCIOS**		**10232,15**	**-10.232.15**	**-100.00**	0.00
1.1.06.	CUENTAS POR COBRAR A CIAS T/					
1.1.06.01	TECPECUADOR	500,00	564,30	-64,30	-11,39	0,89
1.1.06.04	SAXON	59225,50	92542,73	-33.317,23	-36,00	0,64

CODIGO	CUENTA	2015	2014	DIFERENCIA	PORCENTAJE	RAZÓN
1.1.06.05	SSHUMBERGER S	86378,99	29237,35	57.141,64	195,44	2,95
1.1.06.06	CONSORCIO SHUSHUFINDI	47107,84	35337,42	11.770,42	33,31	1,33
1.1.06.10	SYNOHIDRO		19460,63	-19.460,63	-100,00	0,00
1.1.06.11	PARDALISERVICES	2200,00	8118,00	-5.918,00	-72,90	0,27
1.1.06.13	WEATHERFORD		1848,33	-1.848,33	-100,00	0,00
1.1.06.17	JARA SEGURIDAD	4900,00	882,00	4.018,00	455,56	5,56
1.1.06.18	DIRECCION DISTRITAL 21DO2 LAGO AGRIO		538,00	-538,00	-100,00	0,00
1.1.06.19	COORDINACION ZONA 1 SERVICIO		15439,88	-15.439,88	-100,00	0,00
1.1.06.20	KAMANA		15758,82	-15.758,82	-100,00	0,00
TOTAL 1.1.06	**TOTAL CUENTAS POR COBRAR**	**200362,33**	**219727,46**	**-19.365,13**	**-8,81**	**0,91**
1.1.07.	PAGOS ANTICIPADOS					
1.1.07.02	CREDITO TRIBUTARIO/RENTA	22.020,49	21874,99	145,50	0,67	1,01
1.1.09	ANTICIPO SUELDOS					
1.1.09.26	MARIA FAJARDO ROMERO		437,50	-437,50	-100,00	0,00
5.1.05.35	CONDE CASTILLO GALTON		513,51	-513,51	-100,00	0,00
			951,01	-951,01 0,00	-100,00 0,00	0,00
TOTAL 1.1.	**TOTAL ACTIVOS CORRIENTES**	**284.450,87**	**489912,98**	**-205.462,11**	**-41,94**	**0,58**
1.2	ACTIVO FIJO					
1.2.01	NO DEPRECIABLE					
1.2.01.01	TERRENOS	12000,00	12000,00	0,00	**0,00**	1,00
TOTAL 1.2.01	**TOTAL ACTIVO NO DEDEPRECIABLE**	**12000,00**	**12000,00**	**0,00**	**0,00**	**1,00**

CODIGO	CUENTA	2015	2014	DIFERENCIA	PORCENTAJE	RAZÓN
1.2.02	DEPRECIABLES					
1.2.02.01	VEHICULOS	10500,00	27790,00	-17.290,00	-62,22	0,38
1.2.02.02	MUEBLES OFICINA	3384,80	3046,32	338,48	11,11	1,11
1.2.02.03	EQUIPOS DE OFICINA	6553,63	5898,27	655,36	11,11	1,11
1.2.02.04	EQUIPOS DE COMPUTACION	13214,97	8854,03	4.360,94	49,25	1,49
1.2.02.05	ACTIVOS VARIOS	3470,38	3470,38	0,00	0,00	1,00
1.2.02.06	DEP.ACUMULADA DE VEHICULOS		-5558,00	5.558,00	-100,00	0,00
1.2.02.07	DEP.ACUMULADA DE MUEBLES DE		-304,63	304,63	-100,00	0,00
1.2.02.08	DEP.ACUMULADA DE EQUIPO DE OFICINA		-589,83	589,83	-100,00	0,00
1.2.02.09	DEP.ACUMULADA DE EQUIPO DE		-2921,83	2.921,83	-100,00	0,00
1.2.02.10	DEP.ACUMULADA DE ACTIVOS VARIOS		-347,04	347,04	-100,00	0,00
1.2.02.20	DEP.ACUMULADA DE ACTIVOS	-5375,78		-5.375,78	0,00	
TOTAL 1.202	**DEPRECIABLES**	**31748,00**	**39337,67**	**-7.589,67**	**-19,29**	0,81
TOTAL 1.2	**TOTAL ACTIVO FIJO**	**43748,00**	**51337,67**	**-7.589,67**	**-14,78**	0,85
1.3.	ACTIVO DIFERIDO					
1.3.01	GASTOS PAGADO ANTICIPADO					
TOTAL 1.3.01	GASTOS PAGADO ANTICIPADO	0,00		0,00		
TOTAL 1.3.	ACTIVO DIFERIDO	0,00		0,00		
1.4.	OTROS ACTIVOS	0,00		0,00		
TOTAL 1.4.	OTROS ACTIVOS	0,00		0,00		
TOTAL 1	**TOTAL ACTIVOS**	**328198,87**	**541250,65**	**-213.051,78**	**-39,36**	0,61

CODIGO	CUENTA	2015	2014	DIFERENCIA	PORCENTAJE	RAZÓN
2.	PASIVO					
2.1.	PASIVO CORRIENTE					
2.1.01.	CUENTAS POR PAGAR					
2.1.01.10	PROVEEDORES VARIOS	236934,54	375592,44	-138.657,90	-36,92	0,63
TOTAL 2.1.01	**TOTAL CUENTAS POR PAGAR**	**236934,54**	**375592,44**	**-138.657,90**	**-36,92**	**0,63**
2.1.05	RETENCIONES IVA			0,00		
2.1.05.01	Impuesto IVA por pagar 104			0,00		
2.1.05.04	RETENCIONES POR SERVICIO			0,00		
TOTAL 2.1.05	RETENCIONES IVA			0,00		
TOTAL 2.1.	**TOTAL PASIVO CORRIENTE**	**236.934,54**	**375592,44**	**-138.657,90**	**-36,92**	**0,02**
2.2.	PASIVO NO CORRIENTE					
2.2.01	OBLIGACIONES POR PAGAR					
TOTAL 2.2.01	OBLIGACIONES POR PAGAR					
TOTAL 2.2	**TOTAL PASIVO NO CORRIENTE**					
TOTAL 2.	**TOTAL PASIVO**	**242982,98**	**375592,44**	**-132609,46**	**-42,37**	0,65
3.	PATRIMONIO					
3.1.	CAPITAL					
3.1.01.	CAPITAL SOCIAL					
3.1.01.01	CAPITAL PAGADO	106736,38	165158,20	-58.421,82	**-35,37**	0,65
3.1.01.02	CERTIFICADO DE APORTACION		500,00	-500,00	**-100,00**	

CODIGO	CUENTA	2015	2014	DIFERENCIA	PORCENTAJE	RAZÓN
3.1.01.04	APORTE FUTURA CAPITALIZACION	500,00		500,00		
TOTAL 3.1.01.	**TOTAL CAPITAL SOCIAL**	**107236,38**		0,00		
3.2	APORTE DE CAPITAL					
3.2.01	APORTE FUT CAPITALIZACIÓN					
TOTAL 3.2.01	APORTE FUT CAPITALIZACIÓN	500,00		500,00	**35,57**	0,64
TOTAL 3	**PATRIMONIO**	**106736,38**	**165658,2**	-58.921,82		
	RESULTADO					
	INGRESO	2763817,8		2.763.817,80		
	COSTO Y GASTOS	2814596,85		2.814.596,85		
	TOTAL RESULTADO	33779,05		33.779,05		
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	**350219,36**	**541250,64**	**-191.031,28**	**-35,29**	**0,65**

Fuente: Balance General 2015, Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

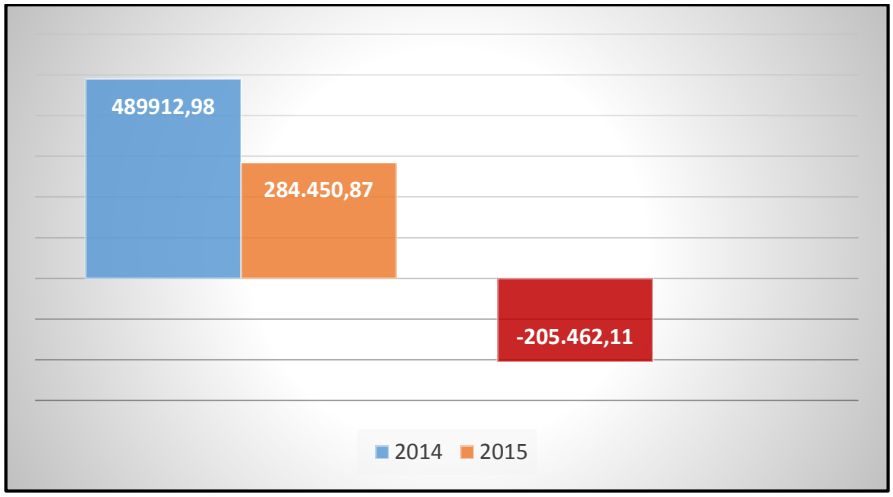
Representación e Interpretación del Análisis Horizontal

Activo Corriente

AÑOS	VALOR	DIFERENCIA
2014	489912,98	-205.462,11
2015	284.450,87	

Fuente: Balance General 2015, Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Activo Corriente



Fuente: Balance General 2015, Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Análisis e Interpretación

De acuerdo al análisis horizontal, respecto a los activos corrientes de la Unión Provincial de Cooperativas de Transporte "Sucumbíos", años 2014 – 2015, podemos indicar que este activo presenta una disminución considerable en el año 2015; las cuentas que se destacan son: el rubro Bancos con una diferencia de USD. -157.384,23 cuyo porcentaje es de -66,94%; la cuenta Mensualidades por Cobrar Cooperativa con un incremento de USD. 4.349,40 respecto del año 2014 y un porcentaje de 215,25%; el rubro Anticipo Socios que ya no aparece en el balance del 2015; la cuenta Cuentas por Cobrar a CIAS T con una disminución de USD. -19.365,13, cuyo porcentaje de la diferencia alcanza al -8,81% y una razón

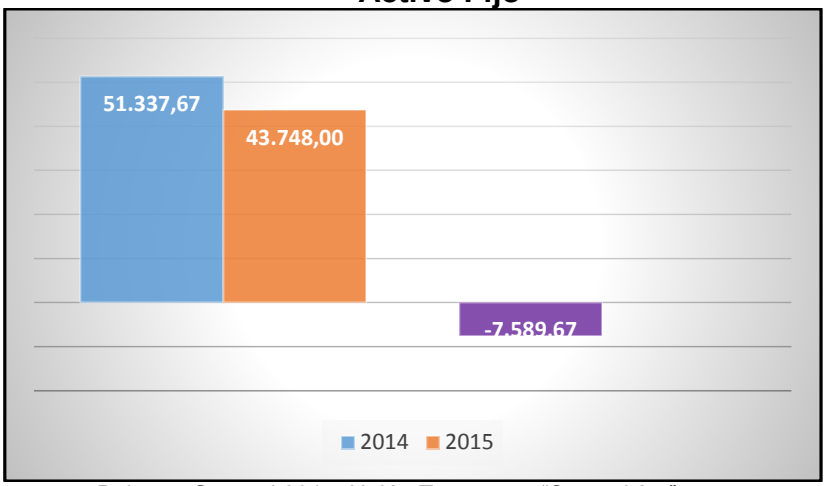
de 0,91; el rubro Pagos Anticipados que contiene a la subcuenta Crédito Tributario – renta con una diferencia de USD. 145,00 y el porcentaje es 0,67%, además esta cuenta tiene la subcuenta Anticipo de Sueldo que no posee en el año 2015; todas estas cuentas nos dan una diferencia negativa de -205.462,11 y el porcentaje de -41,94 y una razón del 0,58; el rubro que mayor disminución tiene es la cuenta Bancos, lo cual es positivo, debido a que estos fueron reinvertidos en la empresa por la adquisición de activos fijos, estos resultados afectan en forma positiva a la Cooperativa.

Activo Fijos

AÑOS	VALOR	DIFERENCIA
2014	51.337,67	-7.589,67
2015	43.748,00	

Fuente: Balance General 2015, Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Activo Fijo



Fuente: Balance General 2015, Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Análisis e Interpretación

Los activos fijos tienen una disminución al año 2015, con una diferencia del USD. -7.589,67 y el porcentaje de -14,78% con una razón de 0,85; las cuentas que se derivan de los activos fijos son los activos fijos no depreciables que no se han alterado y los activos fijos depreciables que la

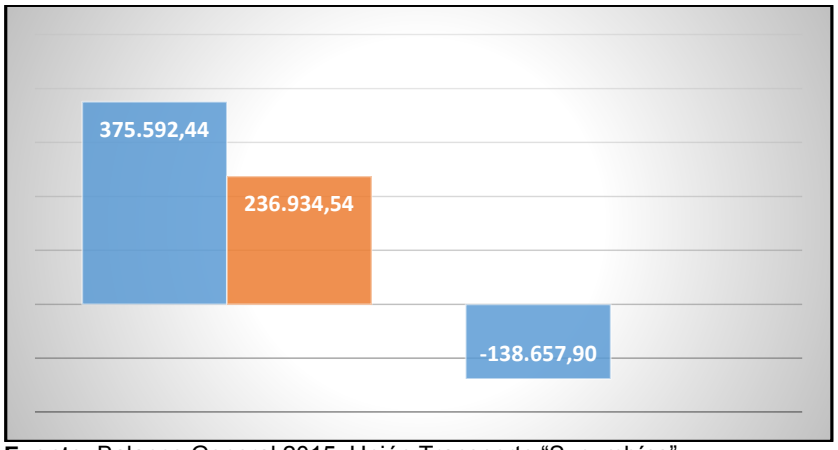
tendencia es la disminución con una diferencia en USD. -7.589,67, y un porcentaje de -14,78%, estos resultados confirman que no se ha incrementado considerablemente los activos fijos en la empresa; no obstante el rubro más relevante es el incremento de la cuenta equipos de computación con USD. 4.360,94 con un porcentaje de 49,25%., lo que significa que la empresa está aprovechando los cambios tecnológicos como una oportunidad para posicionarse como una empresa líder en la región amazónica.

Pasivo Corriente

AÑOS	VALOR	DIFERENCIA
2014	375.592,44	-138.657,90
2015	236.934,54	

Fuente: Balance General 2015, Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Pasivo Corriente



Fuente: Balance General 2015, Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Análisis e Interpretación

Los Pasivos Corrientes de la empresa evidencian una tendencia a disminuir con una diferencia de USD -138.657,90; las cuentas que componen esta pasivo están: Cuentas por Pagar con la subcuenta Proveedores Varios con una disminución de USD. -138.657,90 con el porcentaje de -36,92%; este

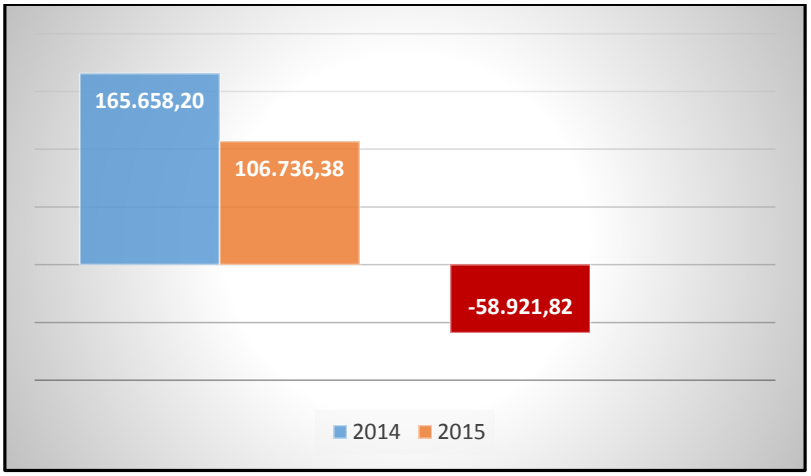
es un signo positivo en la gestión de la empresa, por cuanto se disminuyen las obligaciones contraídas con los proveedores.

Patrimonio

AÑOS	VALOR	DIFERENCIA
2014	165.658,2	-58.921,82
2015	106.736,38	

Fuente: Balance General 2015, Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Patrimonio



Fuente: Balance General 2015, Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Análisis e Interpretación

El patrimonio de la empresa tiende a la disminución, cuya suma es de USD. -58.921,82 y un porcentaje de 35,57%, con una razón de 0,64; la cuenta relevante del patrimonio es del capital pagado con una diferencia de USD. -58.421,82, cuyo porcentaje de diferencia es de -35,37%; estos resultados son negativos para la empresa, por la empresa debe propender a aumentar el patrimonio durante los años de vida útil de la Cooperativa.

Unión Provincial de Cooperativas de Transporte Sucumbíos
Estado de Pérdidas y Ganancias
Análisis Horizontal
A los años 2014-2015

CODIGO	CUENTA	2015	2014	DIFERENCIA	PORCENTAJE	RAZON
4.	INGRESOS					
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES					
4.1.01.	VENTAS	109670,75		109.670,75		
4.1.02.02	Comisiones Ganadas		13.000,00	-13.000,00	-100,00	0,00
4.1.02.03	Prestación de Servicios	2.041.914,76	2.763.817,80	-721.903,04	-26,12	0,74
TOTAL 4.1	**TOTAL INGRESOS OPERACIONALES**	**2.151.585,51**	**2.776.817,80**	**-625.232,29**	**-22,52**	**0,77**
5.	**COSTOS**					
5.1.	COSTOS DE VENTAS					
5.1.01	COSTOS DE MERCADERIAS					
TOTAL 5.1.01	**TOTAL COSTOS DE MERCADERIAS**		**2.776.817,80**	**-2.776.817,80**	**-100,00**	**0,00**
5.1.02.	**GASTOS GENERALES**					
5.1.02.01	Sueldos y Salarios	113.153,53	132.355,38	-19.201,85	-14,51	0,85
5.1.02.04	Combustible		2.723,37	-2.723,37	-100,00	0,00
5.1.02.05	Extras	10.754,76		10.754,76		
5.1.02.06	Décimo Tercero		10.620,56	-10.620,56	-100,00	0,00
5.1.02.07	Décimo Cuarto		8.705,06	-8.705,06	-100,00	0,00

CODIGO	CUENTA	2015	2014	DIFERENCIA	PORCENTAJE	RAZON
5.1.02.08	Vacaciones		4.237,57	-4.237,57	-100,00	0,00
5.1.02.09	Liquidación Personal		1.841,67	-1.841,67	-100,00	0,00
5.1.02.10	Fondos de Reserva		3.839,64	-3.839,64	-100,00	0,00
5.1.02.11	Gastos beneficios sociales y otras remuneraciones	29.844,49		29.844,49		
5.1.02.12	Gastos Aporte a la seguridad social	11.709,35	15.191,71	-3.482,36	-22,92	0,77
5.1.02.15	Gasto Honorarios y dietas	11.182,91	8.903,53	2.279,38	25,60	1,26
5.1.02.16	Gasto Arriendo	5.618,27	6.891,84	-1.273,57	-18,48	0,82
5.1.02.17	Gasto Mantenimiento y Reparaciones	2.721,08	2.681,53	39,55	1,47	1,01
5.1.02.18	Gasto Combustible y Lubricantes	2.432,04		2.432,04		
5.1.02.19	Gasto publicidad	1.026,76	654,93	371,83	56,77	1,57
5.1.02.20	Gasto Suministros, Materiales y Repuestos	5.724,00		5.724,00		
5.1.02.21	Gasto prov. Desahucios	5695,00		5.695,00		
5.1.02.24	Impuestos -contribuciones y otros	47.055,77		47.055,77		
	Gasto Gestión		5.037,50	-5.037,50	-100,00	0,00
5.1.02.25	Gastos de Viajes	2.560,00	1.921,11	638,89	33,26	1,33
5.1.02.26	Horas Extras		3.895,04	-3.895,04	-100,00	0,00
	Suministros de Imprenta		8.773,19	-8.773,19	-100,00	0,00
5.1.02.32	Gasto de pagos por otros servicios	20.764,27		20.764,27		
	Gastos Varios		5.958,74	-5.958,74	-100,00	0,00
TOTAL 5.1.02	**TOTAL GASTOS GENERALES**	**270.242,23**	**224.232,37**	**46.009,86**	**20,52**	**1,21**

CODIGO	CUENTA		2015	2014	DIFERENCIA	PORCENTAJE
5.1.03	GASTOS DE VENTA					
5.1.03.11	IVA CARGADO AL GASTO	30312,60	33.459,35	-3.146,75	-9,40	0,91
TOTAL 5.1.03.	**TOTAL GASTO DE VENTA**	**30312,60**	**33.459,35**	**-3.146,75**	**-9,40**	**0,91**
5.1.05	**TRANSPORTE**	**1.836.736,56**	**2.541.806,89**	**-705.070,33**	**-27,74**	**0,72**
	POLIZA DE SEGUROS	13.794,12	15.098,24	-1.304,12	-8,64	0,91
TOTAL 5.1.05.	**TOTAL TRANSPORTE**	**1.850.530,68**	**2.556.905,13**	**-706.374,45**	**-27,63**	**0,72**
TOTAL 4.1	**TOTAL GASTOS**	**2.151.085,51**	**2.814.596,85**	**-663.511,34**	**-23,57**	**0,76**
TOTAL 5.1	**TOTAL INGRESOS**	**2.151.585,51**	**2.776.817,80**	**-625.232,29**	**-22,52**	**0,77**
	TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO	**500,00**	**-37.779,05**	**-37.279,05**	**98,67**	**0,01**

Fuente: Estado de Pérdidas y Ganancias 2014 – 2015, Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

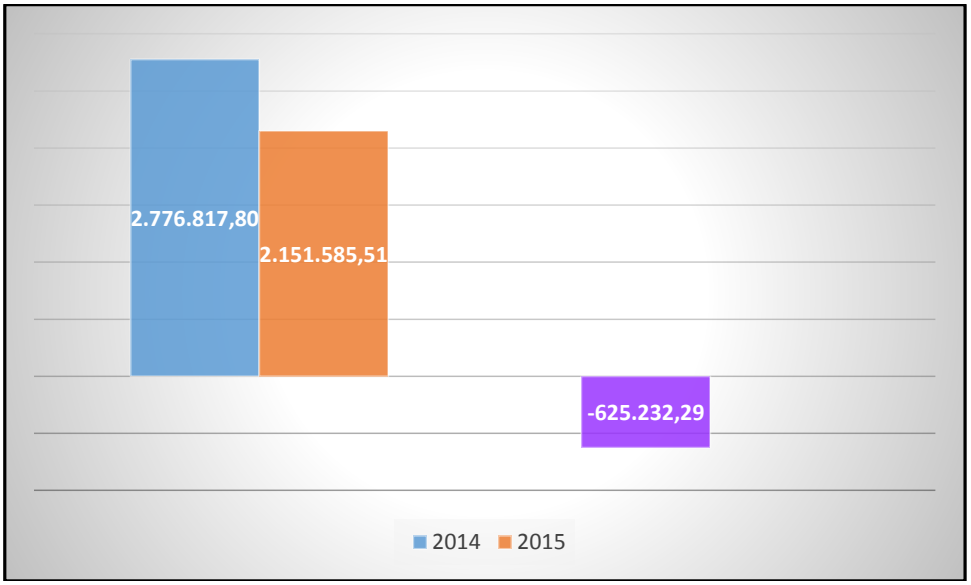
Representación e Interpretación del Análisis Horizontal efectuado al Estado de Pérdidas y Ganancias de la Unión de Cooperativas de Transporte Sucumbíos años 2014 – 2015.

Ingresos Operacionales

AÑOS	VALOR	DIFERENCIA
2014	2.776.817,80	-625.232,29
2015	2.151.585,51	

Fuente: Estado de Pérdidas y Ganancias 2014 – 2015, Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Activo Corriente



Fuente: Estado de Pérdidas y Ganancias 2014 – 2015, Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Análisis e interpretación

El análisis horizontal del Estado de Pérdidas y Ganancias de los años 2014-2015, revelan que los Ingresos Operacionales sufrieron un descenso sustancial al año 2015, con una diferencia en los montos de USD. -625.232,29, cuyo porcentaje de -22,25% y una razón de 0,77; cabe indicar que las cuentas son: Ventas que se incrementa en el año 2015 con USD. 109.670,75; las Comisiones Ganadas que se presentan en el 2014, pero no existen en el año 2015; la cuenta Prestación de Servicios con un monto

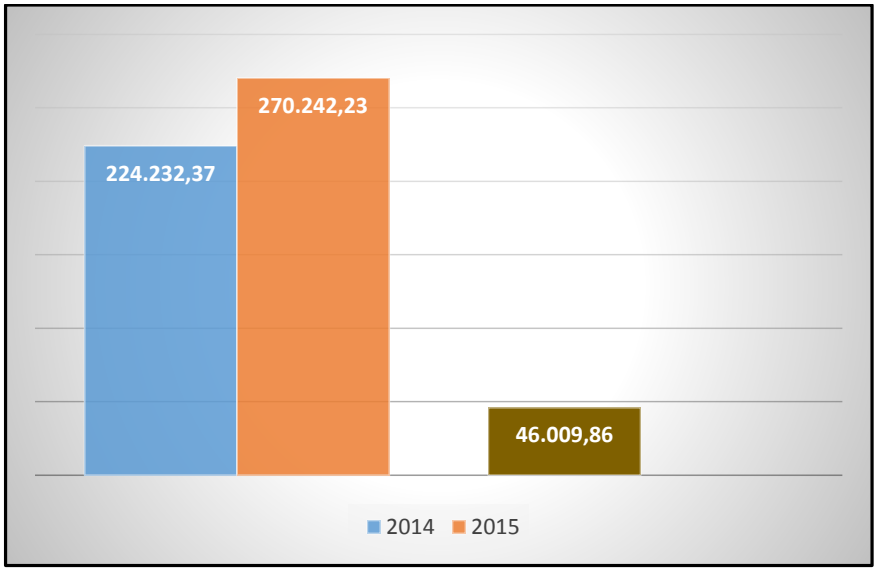
considerable de ingresos cuya diferencia asciende a USD. -721.903,04, cuyo porcentaje de -26,12% y una razón de 0,74; los resultados revelan que los ingresos operacionales son preponderantes en la empresa, sin embargo la tendencia de descenso es preocupante, y los directivos debería aplicar estrategias para cambiar relativamente esta tendencia y no sea afectada la empresa en los próximos años.

Gastos Generales

AÑOS	VALOR	DIFERENCIA
2014	224.232,37	46.009,86
2015	270.242,23	

Fuente: Estado de Pérdidas y Ganancias 2014 – 2015, Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Gastos Generales



Fuente: Estado de Pérdidas y Ganancias 2014 – 2015, Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Análisis e interpretación

La tendencia de esta cuenta al año 2015 es de incremento, con una diferencia de USD. 46.009,86 cuyo porcentaje de 20,52% y una razón de 1,12; las subcuentas relevantes son: los Sueldos y Salarios con una diferencia de USD. -19.201,85 y el porcentaje de -14,51 y una razón de

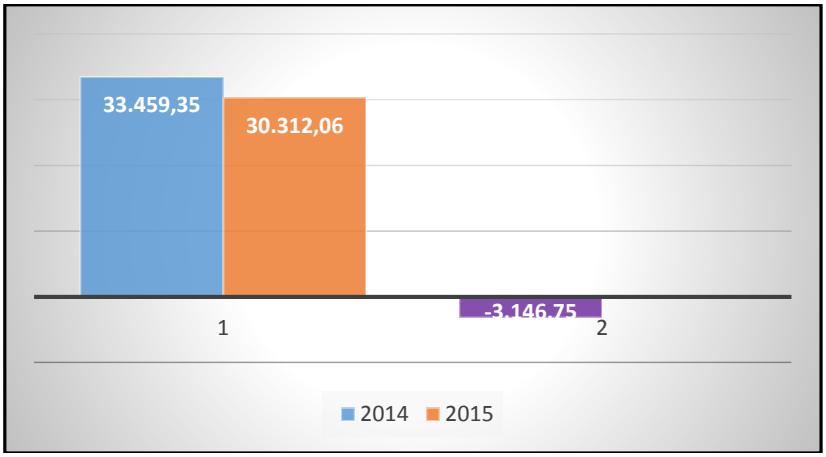
0,85; esta disminución da a entender que los directivos ha realizado una reingeniería de procesos en las funciones del talento humano para cubrir todas las actividades operativas de la Cooperativa; además tenemos otro rubro importante que se incrementa en el año 2015 y corresponde a la cuenta de Gastos Beneficios Sociales y Otras Remuneraciones con un monto importante de USD. 29.844,49; la misma que sirve para dar ayudas a los socios en situaciones especiales como: muertes, enfermedades, que sirve a los socios para suplir gastos en casos de calamidad doméstica; otra cuenta importante es la de Impuestos y Contribuciones a otros don USD. 47.055, 77.

Gastos de Venta

AÑOS	VALOR	DIFERENCIA
2014	33.459,35	-3.146,75
2015	30.312,06	

Fuente: Estado de Pérdidas y Ganancias 2014 – 2015, Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Gastos de Ventas



Fuente: Estado de Pérdidas y Ganancias 2014 – 2015, Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Análisis e interpretación

Los rubros de los Gastos de Venta con la subcuenta del IVA cargado al gasto tienen una disminución, con una diferencia de USD. -3.146,75, que

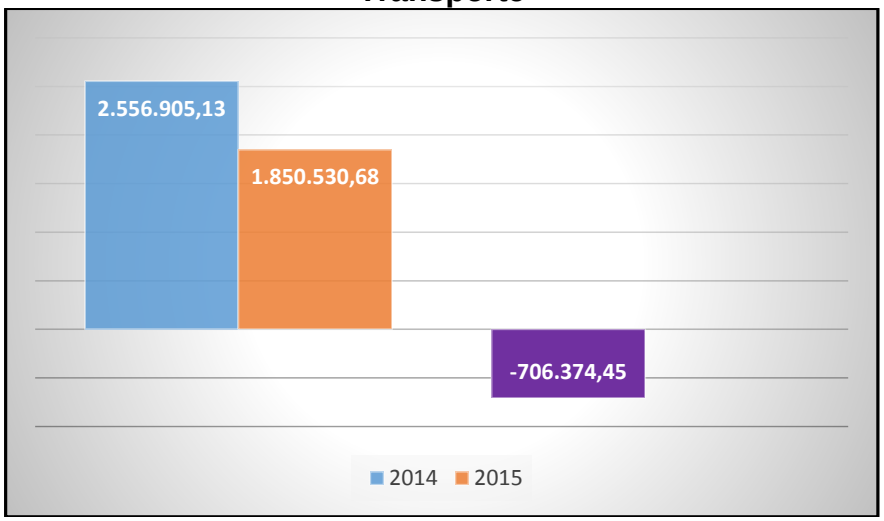
corresponde al -9,40 y una razón de 0,91; este rubro es directamente proporcional al volumen de gastos que la empresa realiza en el ejercicio económico. Entonces si el gasto sube, este gasto también sube.

Transporte

AÑOS	VALOR	DIFERENCIA
2014	2.556.905,13	-706.374,45
2015	1.850.530,68	

Fuente: Estado de Pérdidas y Ganancias 2014 – 2015, Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Transporte



Fuente: Estado de Pérdidas y Ganancias 2014 – 2015, Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Análisis e interpretación

Los Gastos de Transporte ha tenido una disminución, su diferencia es de USD. -705.070,33 el porcentaje es de -27,74 y la razón de 0,72.; las cuentas que contiene este rubro son: de transporte con una diferencia de USD. -705.070,33 y el porcentaje de -27,74%; además la cuenta póliza de seguros, que también disminuye al 2015, con una diferencia de -1.304,12, cuyo porcentaje de -8,64; estos resultados están directamente relacionados

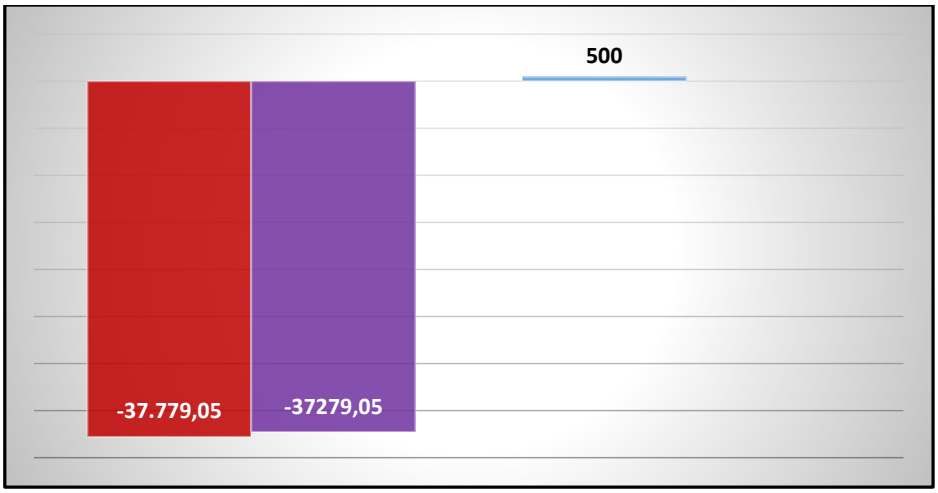
al porcentaje de servicio que presta la empresa, a mayor servicio, mayor Gasto de Transporte.

Excedente del Periodo

AÑOS	VALOR	DIFERENCIA
2014	-37.779,05	-37279,05
2015	500,00	

Fuente: Estado de Pérdidas y Ganancias 2014 – 2015, Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Excedente Periodo



Fuente: Estado de Pérdidas y Ganancias 2014 – 2015, Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Análisis e interpretación

El excedente de los periodos en análisis, registra una diferencia sustancial en el año 2014, que fue una cifra negativa y al año 2015 con una cifra positiva pequeña de USD. 500, esto establece una diferencia negativa de -37.279,05 cuyo porcentaje es de 98,67% y una razón de 0,01; estos resultados son positivos, ya que se ha logrado superar, de obtener una cifra negativa a una positiva, menor, pero positiva y si esta tendencia se mantiene en los próximos años, el monto en excedente se podría reinvertir a fin de que la empresa cumpla con sus objetivos y pueda seguir posicionando la empresa de servicios de transporte en el ámbito regional y nacional.

APLICACIÓN DE RAZONES E INDICADORES FINANCIEROS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA UNION DE COOPERATIVAS DE TRANSPORTE SUCUMBIOS, PROVINCIA DE SUCUMBIOS PERIODO 2014 – 2015

ANÁLISIS DE LOS INDICADORES DE LIQUIDEZ O SOLVENCIA

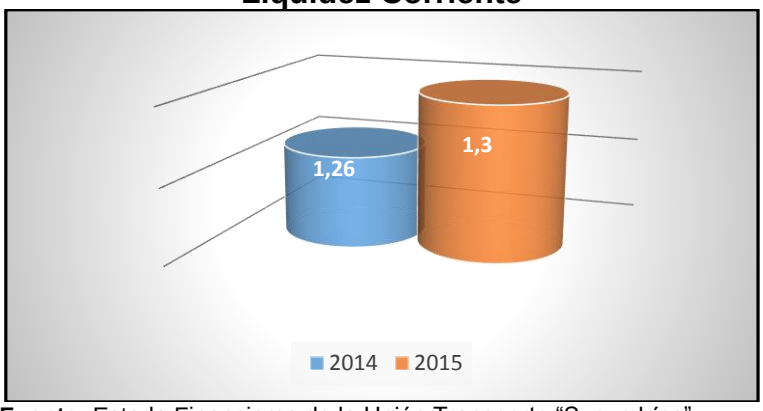
Liquidez Corriente

$$\text{Liquidez Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Liquidez Corriente 2014} = \frac{306.471,36}{242.982,98} = 1,26$$

$$\text{Liquidez Corriente 2015} = \frac{489.912,98}{375.592,44} = 1,30$$

Liquidez Corriente



Fuente: Estado Financieros de la Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Análisis e Interpretación:

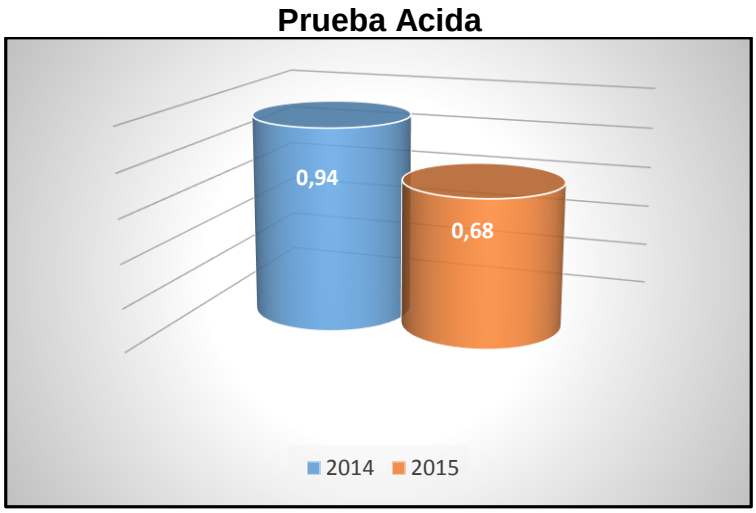
Los resultados nos dan una relación de 1,26 en el 2014 y de 1,30 en el 2015, lo que significa que se tuvo un índice mayor a uno que nos permite confirmar que la empresa tuvo mayores posibilidades de efectuar sus pagos a corto y hacer frente a obligaciones contraídas en forma inmediata, siendo estos resultados favorables para la empresa; no obstante se puede establecer además que un porcentaje de liquidez puede estar poco productiva en la Cooperativa que debe estar invertida a fin de que este efectivo no este inactivo.

Prueba Acida

$$\text{Prueba Acida} = \frac{\text{Activo Corriente - Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Prueba Acida } 2014 = \frac{306.471{,}36 - 77.718{,}54}{242.982{,}98} = 0{,}94$$

$$\text{Prueba Acida } 2015 = \frac{489.912{,}98 - 235102{,}77}{375.592{,}44} = 0{,}68$$



Fuente: Estado Financieros de la Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Análisis e Interpretación:

Luego de haber realizado el cálculo del presente indicador tenemos que en el año 2014, el resultados fue de 0,94 y en el 2015 fue de 0,68, esto significa que por cada dólar que debe para cubrir los pasivo inmediatos, la empresa cuenta posee el 94% en el 2014 y el 68% en el 2015, lo cual podría generar problemas y la empresa esta incapacitada para atender sus obligaciones inmediatas. Lo ideal sería que la empresa debería tener el 100% para cubrir los pasivos corrientes.

ANÁLISIS DE LOS INDICADORES DE SOLVENCIA O ENDEUDAMIENTO

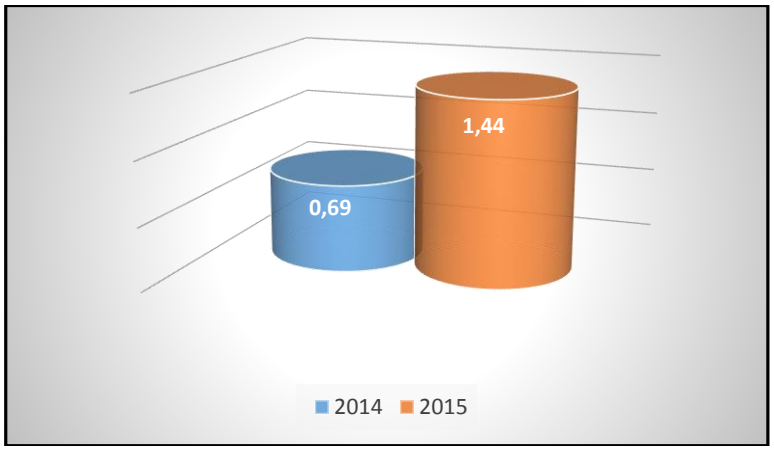
Endeudamiento del Activo

$$\text{Endeudamiento del Activo} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

$$\text{Endeudamiento del Activo 2014} = \frac{242.982,98}{350.219,36} = 0,69$$

$$\text{Endeudamiento del Activo 2015} = \frac{541.250,65}{375.592,44} = 1,44$$

Endeudamiento el Activo



Fuente: Estado Financieros de la Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Análisis e Interpretación:

El indicador señala que por cada dólar en activos que posee la empresa, en el año 2014, se tuvo 0,69 y en el año 2015 se tuvo 1,44, esto significa que en el año 2014, la empresa obtuvo los recursos suficientes para mantener sus operaciones y consiguió un grado de independencia con sus acreedores; mientras que en el 2015, por el alto índice encontrado la empresa dependió de muchos de los acreedores, debido a que alcanzó una limitada capacidad de endeudamiento, arriesgando su Estructura Financiera.

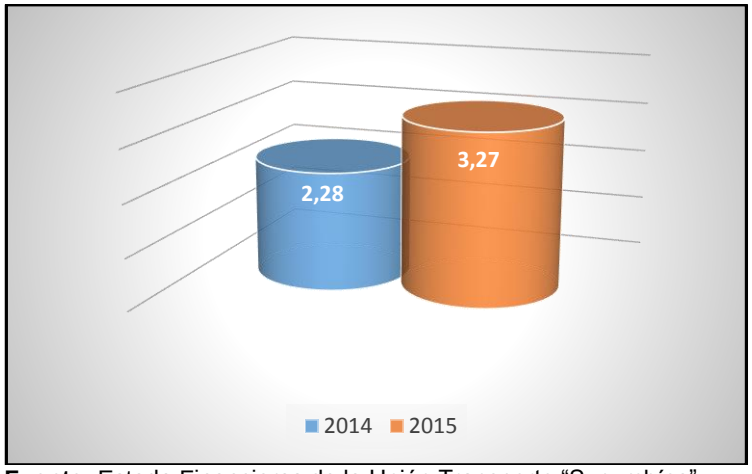
Endeudamiento Patrimonial

$$\text{Endeudamiento Patrimonial} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$$

$$\text{Endeudamiento Patrimonial 2014} = \frac{242.982,98}{106.736,38} = \boxed{2,28}$$

$$\text{Endeudamiento Patrimonial 2015} = \frac{541.250,65}{165.658,21} = \boxed{3,27}$$

Endeudamiento Patrimonial



Fuente: Estado Financieros de la Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Análisis e Interpretación:

Este indicador que mide el grado de compromiso del patrimonio con los acreedores de la empresa obtuvo los siguientes resultados: para el 2014 se tuvo 2,28 y para el 2015 la empresa consiguió 3,27; los resultados significan que por cada dólar que la empresa tenía de patrimonio, la empresa también adquirió USD. 2,28 de deuda en el 2014 y en el 2015 una deuda de USD. 3,27., lo que quiere decir que el riesgo mayor de la empresa, la tienen los acreedores debido a que el patrimonio está comprometido en su totalidad; demostrando que la mayor parte de los fondos que la empresa utiliza corresponde a los acreedores.

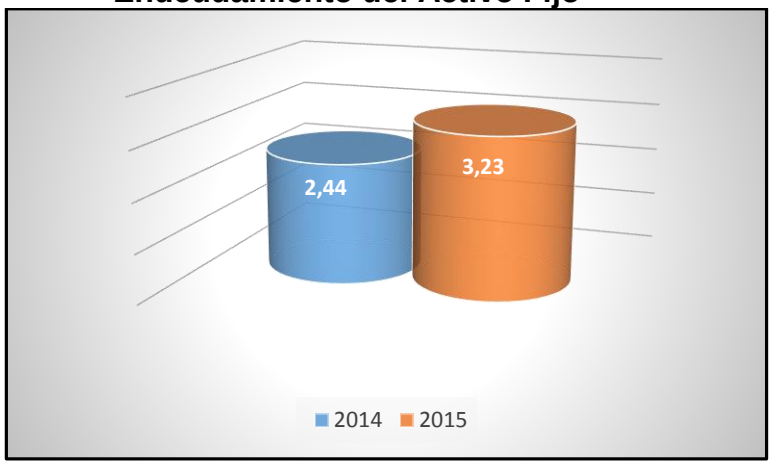
Endeudamiento del Activo Fijo

$$\text{Endeudamiento del Activo Fijo} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Fijo Neto}}$$

$$\text{Endeudamiento Activo Fijo 2014} = \frac{106.736,38}{43.748,00} = \boxed{2,44}$$

$$\text{Endeudamiento Activo Fijo 2015} = \frac{165.658,21}{51.337,67} = \boxed{3,23}$$

Endeudamiento del Activo Fijo



Fuente: Estado Financieros de la Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Análisis e Interpretación:

El coeficiente resultante de esta relación indica que en el año 2014 se obtuvo USD. 2,44, por cada dólar invertido en activos fijos y en el año 2015 se consiguió USD. 3,23 por cada dólar invertido en aquel año; además se demuestra que en los dos años se tiene un índice mayor a uno y significa que la totalidad del rubro de activo fijo se pudo haber financiado con el patrimonio de la empresa, sin tener la necesidad de contraer obligaciones con terceros.

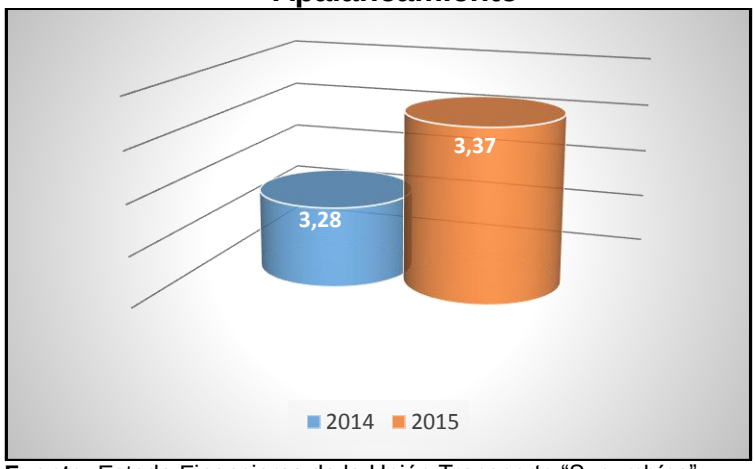
Apalancamiento

$$\text{Apalancamiento} = \frac{\text{Total Activo}}{\text{Patrimonio}}$$

$$\text{Apalancamiento 2014} = \frac{350.219,36}{106.736,38} = 3,28$$

$$\text{Apalancamiento 2015} = \frac{541.250,65}{165.658,21} = 3,27$$

Apalancamiento



Fuente: Estado Financieros de la Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Interpretación:

Los resultados se interpretan como; por cada dólar invertido en el patrimonio de la empresa, en el 2014 obtuvo USD. 3,28 de Activos que se obtuvieron en el ejercicio económico y en el 2015 se obtuvo USD. 3,37; lo cual significa que la rentabilidad del capital invertido en cada uno de los dos años, es superior al costo de los capitales prestados, lo cual pudo haber revalorizado el Patrimonio de la Cooperativa en los dos años de análisis.

Apalancamiento Financiero

$$\text{Apalancamiento Financiero} = \frac{\frac{\text{UAI}}{\text{Patrimonio}}}{\frac{\text{UAII}}{\text{Activos Totales}}}$$

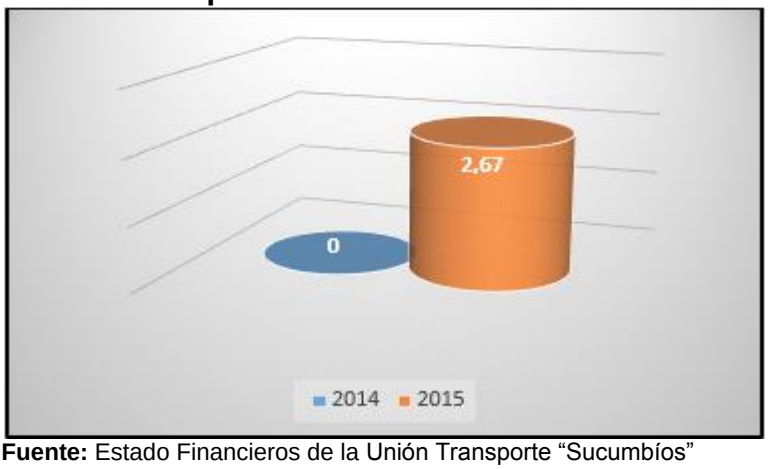
$$\text{Apalancamiento Financiero 2014} = \frac{\frac{0{,}00}{106.736{,}38}}{\frac{0{,}00}{350.219{,}36}}$$

0,00

$$\text{Apalancamiento Financiero 2015} = \frac{\frac{500}{165.658{,}21}}{\frac{500}{375.592{,}44}}$$

2,67

Apalancamiento Financiero



Fuente: Estado Financieros de la Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Interpretación:

Los resultados del presente indicador indican la relación entre los beneficios alcanzados antes de intereses e impuestos, el costo de la deuda y el volumen de esta; por los resultados podemos manifestar que en el 2014 fue menor que uno, esto indica que fue muy difícil que la empresa pueda apalancarse financieramente y en el 2015 el índice fue mayor que 1, lo cual refleja que los fondos ajenos contribuyeron a la rentabilidad de los fondos propios.

ANÁLISIS DE LOS INDICADORES DE GESTIÓN

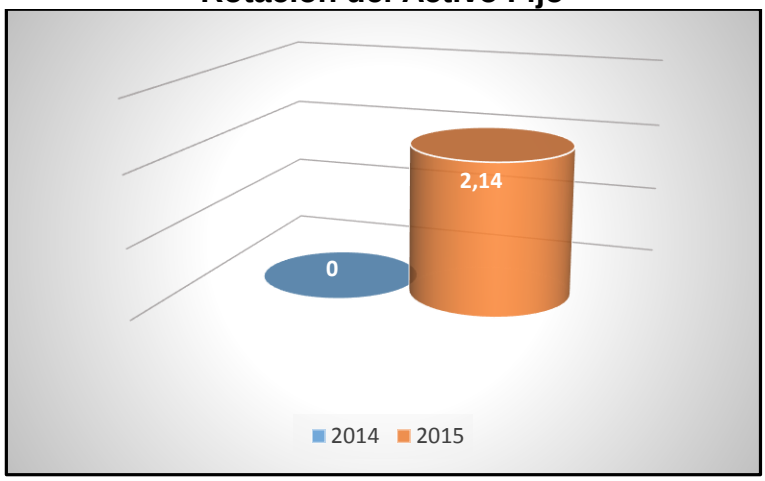
Rotación de Activo Fijo

$$\text{Rotación de Activo Fijo} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Fijo}}$$

$$\text{Rotación de Activo Fijo } 2014 = \frac{0}{43.748{,}00} = 0$$

$$\text{Rotación de Activo Fijo } 2015 = \frac{109.670{,}75}{51.337{,}67} = 2{,}14$$

Rotación del Activo Fijo



Fuente: Estado Financieros de la Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Análisis e Interpretación:

La Cooperativa evidenció que por cada dólar invertido en Activos Fijos, la empresa ha obtenido por ventas en el 2014 USD. 0,00 y en el 2015 USD. 2,14; los resultados indican que en el 2014, existió una insuficiencia en Ventas, considerando que la naturaleza de la empresa es la prestación del servicio del transporte; no obstante en el 2015 se registra un índice positivo que significa que la Rotación del Activo Fijo en este año ha sido eficiente y estos recursos incrementaron las utilidades de la empresa.

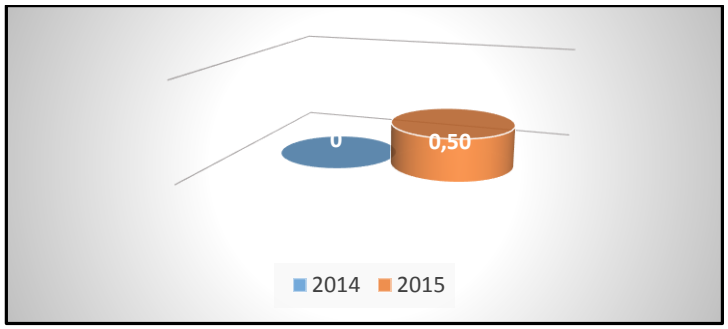
Rotación de Cartera

$$\text{Rotación de Cartera} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas Por Cobrar}}$$

$$\text{Rotación de Cartera 2014} = \frac{0}{200.362,33} = 0$$

$$\text{Rotación de Cartera 2015} = \frac{109.670,75}{219.727,46} = 0,50$$

Rotación de Cartera



Fuente: Estado Financieros de la Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Análisis e Interpretación:

De los resultados podemos determinar que en el 2014, la rotación de cartera fue de 0,00 y en el 2015, fue de 0,50, esto indica que existió una insignificante rotación en promedio de las ventas, enfatizando que la Cooperativa no es una empresa de ventas, sino una empresa que brinda los servicios de transporte.

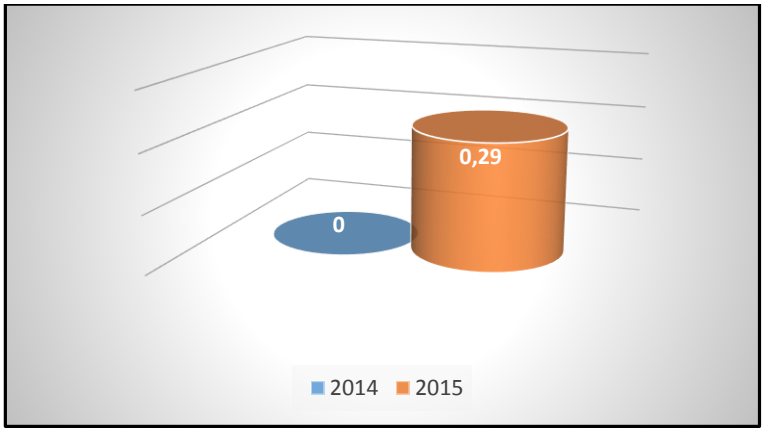
Rotación de Ventas

$$\text{Rotación de Ventas} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$$

$$\text{Rotación de Ventas 2014} = \frac{0}{350.219,36} = 0$$

$$\text{Rotación de Ventas 2015} = \frac{109.670,75}{375.592,44} = 0,29$$

Rotación de Ventas



Fuente: Estado Financieros de la Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Análisis e Interpretación:

La Cooperativa evidenció que en el 2014, obtuvo un 0,00, producto de la rotación de ventas lo que indica que la eficiencia en la utilización del activo total fue nula, mientras que en el 2015, obtuvo el 0,29 de rotación de ventas, lo que indica que el número de veces de utilización del activo total ha sido mínimo, con una escasa eficiencia administrativa, lo que habría afectado financieramente a la Cooperativa.

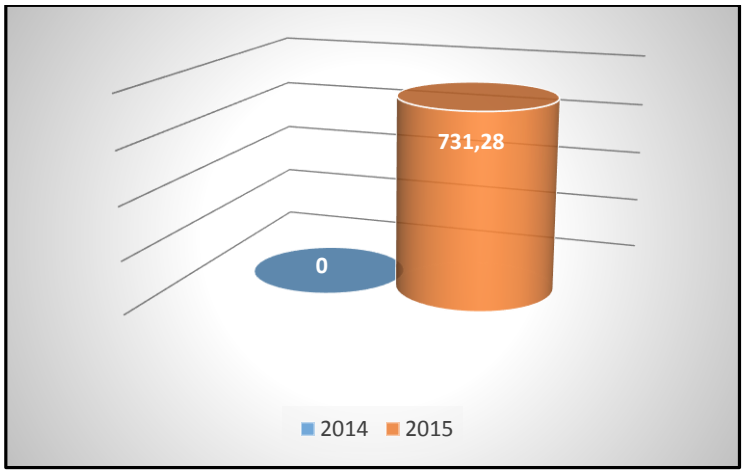
Periodo Medio de Cobranza

$$\text{Periodo Medio de Cobranza} = \frac{\text{Cuentas Por Cobrar} * 365}{\text{Ventas}}$$

$$\text{Periodo Medio de Cobranza 2014} = \frac{200.362,33 * 365}{0} = 0$$

$$\text{Periodo Medio de Cobranza 2015} = \frac{219.727,46 * 365}{109.670,75} = 731,28$$

Periodo Medio de Cobranza



Fuente: Estado Financieros de la Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Análisis e Interpretación:

En este indicado los resultados demostraron que el grado de liquidez de la empresa, demostrada en días fue para el 2014 de 0 y para el 2015, fue de 731,28, significa que la empresa en el año 2014, no posee un rubro de venta a considerar en vista que es una empresa de servicios; sin embargo de acuerdo a los resultados en el año 2015, la empresa demuestra que no tiene una buena política de cobro, debido a que el tiempo de recuperación del efectivo es demasiado extenso y la rotación del dinero en la empresa no es frecuente, lo que afecta la liquidez de la empresa.

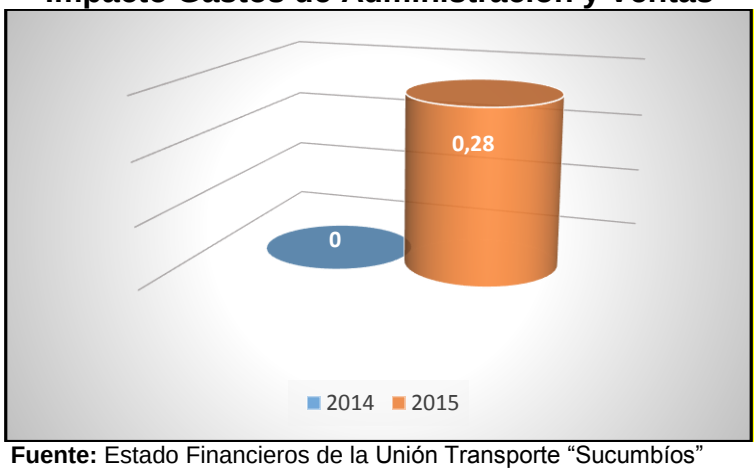
Impacto Gastos Administración y Ventas

$$\text{Impacto Gastos Administración y Ventas} = \frac{\text{Gastos de Administración y Ventas}}{\text{Ventas}}$$

$$\text{Impacto Gastos Administración y Ventas 2014} = \frac{0{,}00}{0{,}00} = 0$$

$$\text{Impacto Gastos Administración y Ventas 2015} = \frac{30.312{,}60}{109.670{,}75} = 0{,}28$$

Impacto Gastos de Administración y Ventas



Fuente: Estado Financieros de la Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Análisis e Interpretación:

Los resultados tenemos que en el 2014, se presenta un impacto del 0%, en vista que en el 2014, no se tiene el rubro en Ventas y rubro en los Gastos de Administración y Ventas; mientras que en el 2015 tenemos el 0,28; el impacto de los Gastos Administrativos y Ventas es muy bajo y no presentan relevancia, por cuanto no es muy elevado y no afecta a una disminución de las actividades netas de la empresa, lo cual fortalecerá el patrimonio y las utilidades de la Cooperativa.

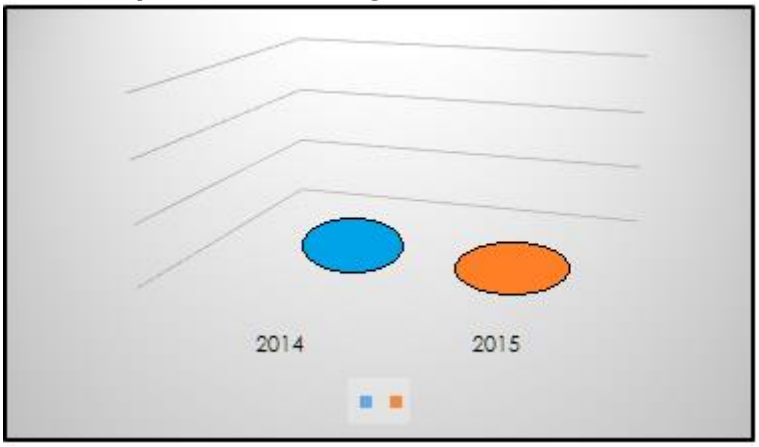
Impacto de la Carga Financiera

$$\text{Impacto de la Carga Financiera} = \frac{\text{Gastos de Financieros}}{\text{Ventas}}$$

$$\text{Impacto de la Carga Financiera 2014} = \frac{0{,}00}{0{,}00} = 0{,}00$$

$$\text{Impacto de la Carga Financiera 2015} = \frac{0{,}00}{109.670{,}75} = 0{,}00$$

Impacto de la Carga Financiera



Fuente: Estado Financieros de la Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Análisis e Interpretación:

Los resultados tenemos que en el 2014, se presenta un impacto de la carga financiera del 0%, en vista que en el 2014, la empresa no registra ventas aquel año; de igual manera en el 2015, se tiene un 0% de impacto de la carga financiera; se tiene estos resultados porque la empresa no registra rubros de gastos financieros en los dos años, por lo tanto los gastos financieros no tienen ninguna incidencia en los ingresos de la Cooperativa.

ANÁLISIS DE LOS INDICADORES DE RENTABILIDAD

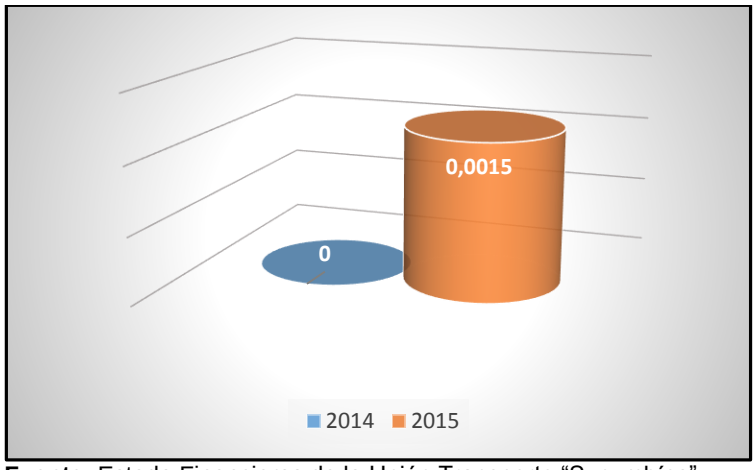
Rentabilidad Neta del Activo

$$\text{Rentabilidad Neta del Activo} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}} \quad \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$$

Rentabilidad Neta del Activo 2014 = 0,00

Rentabilidad Neta del Activo 2015 = 0,0015

Rentabilidad Neta del Activo



Fuente: Estado Financieros de la Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Análisis e Interpretación:

Los resultados del presente indicador nos proporciona la rentabilidad neta del activo, de lo cual podemos indicar que en el 2014, se obtiene el porcentaje de 0% y del 0,0015% en el año 2015, estos resultados indican que la empresa no tiene la capacidad de producir utilidades, independiente de la forma como haya sido financiado.

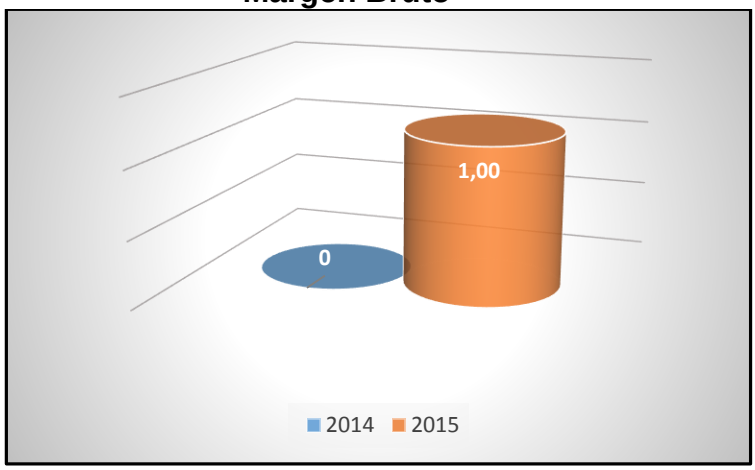
Margen Bruto

$$\text{Margen Bruto} = \frac{\text{Ventas Netas} - \text{Costo de Ventas}}{\text{Ventas}}$$

$$\text{Margen Bruto } 2014 = \frac{0{,}00 - 0{,}00}{0{,}00} = 0$$

$$\text{Margen Bruto } 2015 = \frac{109.670{,}75 - 0{,}00}{109.670{,}75} = 1{,}00$$

Margen Bruto



Fuente: Estado Financieros de la Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Análisis e Interpretación:

Los resultados del presente indicador nos indica la rentabilidad de las ventas frente al costo de las ventas y la capacidad de la empresa para cubrir los gastos operativos, y con estos resultados podemos indicar que en el año 2014 el valor es negativo, mientras que en el 2015, la empresa mantiene un valor positivo con un índice 1., que indica que la empresa mantuvo un rubro considerable de ventas que incidió positivamente en la estructura general financiera.

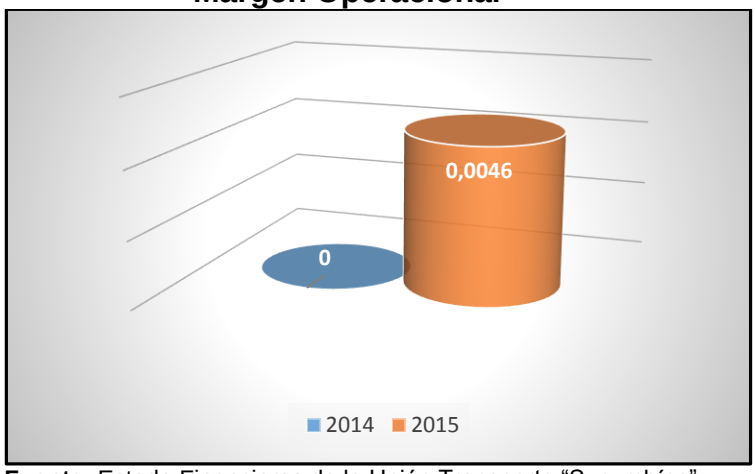
Margen Operacional

$$\text{Margen Operacional} = \frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Ventas}}$$

$$\text{Margen Operacional } 2014 = \frac{-37.779,05}{0,00} = \boxed{0}$$

$$\text{Margen Operacional } 2015 = \frac{500}{109.670,75} = \boxed{0,0046}$$

Margen Operacional



Fuente: Estado Financieros de la Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Análisis e Interpretación:

Los resultados del presente indicador nos proporciona el margen de utilidad operacional luego de cubrir todos los gastos de operación, con lo cual se obtiene un porcentaje de utilidad del 0% en el año 2014 y del 0,0046% en el año 2015, por cada dólar de ingresos, producto de la prestación del servicio en la empresa. Con estos resultados se confirma que las actividades de prestación de servicios no son muy lucrativas, por cuanto no aportan capital que pueda ser reinvertido o que incremente el patrimonio de la empresa.

Rentabilidad Neta de Ventas

$$\text{Rentabilidad Neta de Ventas} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$$

$$\text{Rentabilidad Neta de Ventas } 2014 = \frac{-37.779,05}{0,00} = 0$$

$$\text{Rentabilidad Neta de Ventas } 2015 = \frac{500}{109.670,75} = 0,0046$$

Rentabilidad Neta de Ventas

Fuente: Estado Financieros de la Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Análisis e Interpretación:

Los nos muestra la utilidad de la empresa por cada unidad de venta; y tenemos que en el año 2014, con el 0,00% y del 0,0046% en el año 2015, esto significa que en el 2015, por cada dolara se obtuvo el 0,0046 de utilidad de la empresa, y ratificando lo expuesto en el indicador anterior que el servicio que presta la empresa no es muy lucrativa.

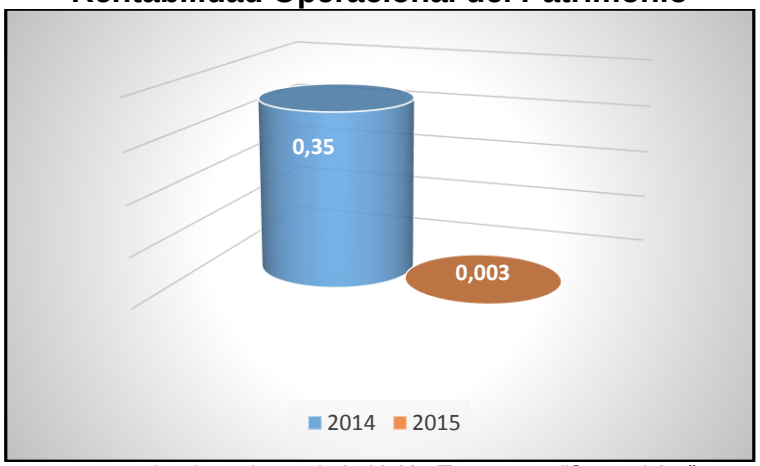
Rentabilidad Operacional del Patrimonio

$$\text{Rentabilidad Operacional del Patrimonio} = \frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Patrimonio}}$$

$$\text{Rentabilidad Operacional del Patrimonio } 2014 = \frac{-37.779,05}{106.736,38} = \boxed{0,35}$$

$$\text{Rentabilidad Operacional del Patrimonio } 2015 = \frac{500}{165.658,21} = \boxed{0,0030}$$

Rentabilidad Operacional del Patrimonio



Fuente: Estado Financieros de la Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Análisis e Interpretación:

Este indicador permite identificar la rentabilidad que la Cooperativa ofrece a los accionistas; los resultados registran que para el año 2014, la empresa tiene el 0,35 de rentabilidad operacional del patrimonio y para el año 2015, la Cooperativa tiene el 0,0030 de rentabilidad operacional del patrimonio, estos resultados indican que por cada dólar invertido, los accionistas de la empresa obtuvieron un rendimiento en su inversión del 35% en el 2014 y del 0,3% en el 2015; entonces se puede decir que en el 2015 prácticamente los accionistas no tienen rentabilidad por parte de la empresa.

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

UNIÓN PROVINCIAL DE COOPERATIVAS DE TRANSPORTE DE SUCUMBIOS

INFORME DE ANALISIS FINANCIERO

ANÁLISIS FINANCIERO DE LA UNIÓN PROVINCIAL DE COOPERATIVAS DE TRANSPORTE DE SUCUMBIOS, PROVINCIA DE SUCUMBIOS PERIODO 2014 – 2015

INFORMACIÓN: ESTADOS FINANCIEROS ANUALES

ANALISTA: DAYRA MARITZA PANTOJA TORO

LOJA-ECUADOR

2017

Loja, Agosto de 2017.

Sr:

Víctor Ramírez

REPRESENTANTE LEGAL DE LA UNION PROVINCIAL DE COOPERATIVAS DE TRANSPORTE DE SUCUMBIOS, PROVINCIA DE SUCUMBIOS

Ciudad.

De mis consideraciones

El presente informe realizado en función de los objetivos planteados en el desarrollo del trabajo de investigación, demuestra la realidad de la situación financiera y el comportamiento de cada una de las cuentas que pertenecen a los Estados Financieros de la Unión Provincial de Cooperativas de Transporte de Sucumbíos, Provincia de Sucumbíos, Periodo 2014 – 2015.

Dayra Maritza Pantoja Toro

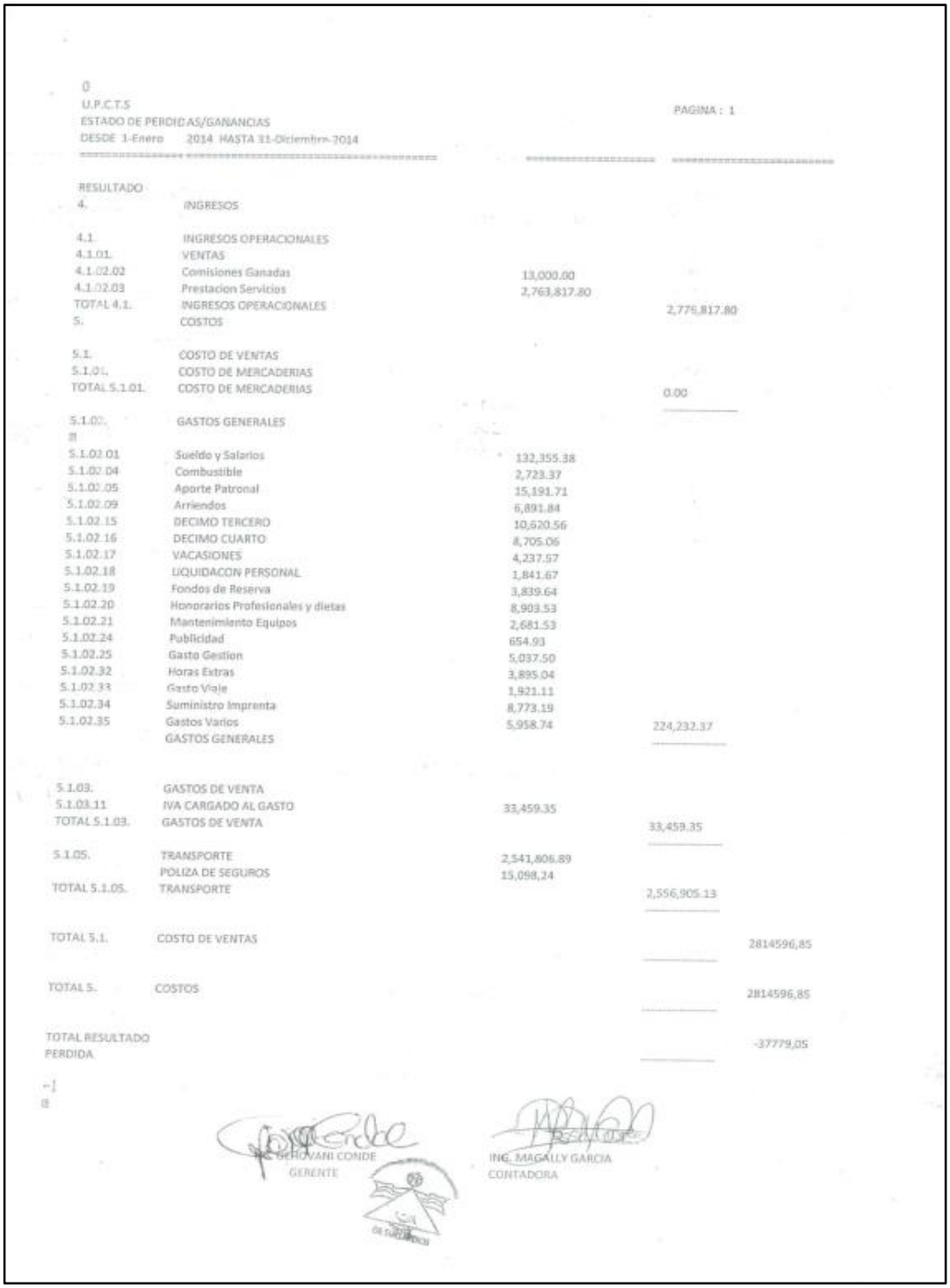
Analista

INFORME DE ANÁLISIS FINANCIERO

ESTRUCTURA:

1. Presentación
2. Estados Financieros de la Unión Provincial de Cooperativas de Transporte de Sucumbíos.
3. Resumen del Proceso de Análisis Horizontal y Vertical
4. Resumen de la Aplicación de las Razones Financieras
5. Análisis e interpretación de los Resultados
6. Conclusiones y Recomendaciones Generales de la Situación Socioeconómica y Financiera.
7. Proyección de los Estados Financieros para 5 años

Estado de Pérdidas Y Ganancias de la Empresa de la Unión de Cooperativas de Transporte Sucumbíos al año 2014.



0
U.P.C.T.S
ESTADO DE PERDIDAS/GANANCIAS
DESDE 1-Enero 2014 HASTA 31-Diciembre-2014

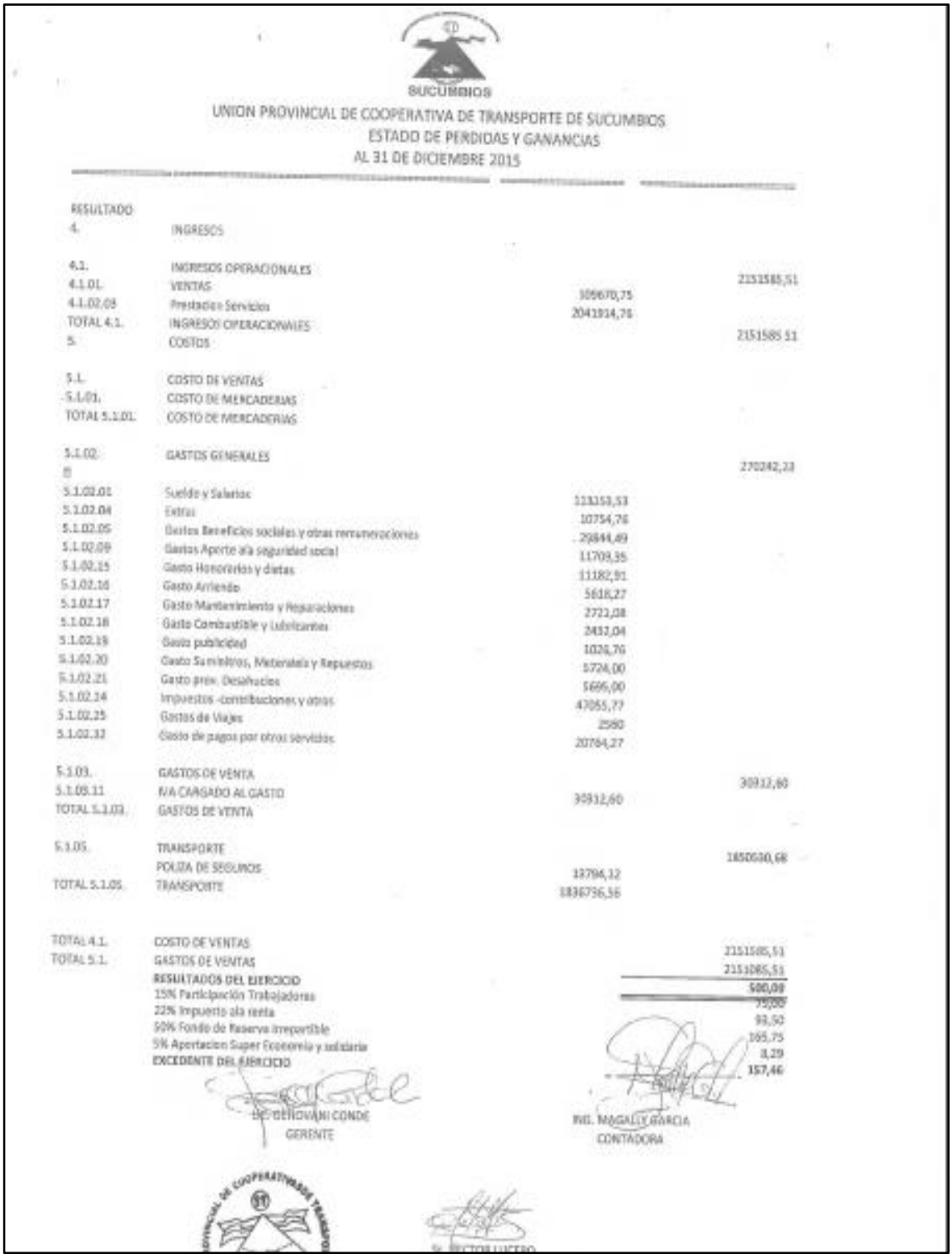
PAGINA : 1

RESULTADO				
4.	INGRESOS			
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES			
4.1.01.	VENTAS			
4.1.02.02	Comisiones Ganadas	13,000.00		
4.1.02.03	Prestacion Servicios	2,763,817.80		
TOTAL 4.1.	INGRESOS OPERACIONALES		2,776,817.80	
5.	COSTOS			
5.1.	COSTO DE VENTAS			
5.1.01.	COSTO DE MERCADERIAS			
TOTAL 5.1.01.	COSTO DE MERCADERIAS		0.00	
5.1.02.	GASTOS GENERALES			
5.1.02.01	Sueldo y Salarios	132,355.38		
5.1.02.04	Combustible	2,723.37		
5.1.02.05	Aporte Patronal	15,191.71		
5.1.02.09	Arriendos	6,891.84		
5.1.02.15	DECIMO TERCERO	10,620.56		
5.1.02.16	DECIMO CUARTO	8,705.06		
5.1.02.17	VACASIONES	4,237.97		
5.1.02.18	LIQUIDACOIN PERSONAL	1,841.67		
5.1.02.19	Fondos de Reserva	3,839.64		
5.1.02.20	Honorarios Profesionales y dietas	8,903.53		
5.1.02.21	Mantenimiento Equipos	2,681.53		
5.1.02.24	Publicidad	654.93		
5.1.02.25	Gasto Gestion	5,037.50		
5.1.02.32	Horas Extras	3,895.04		
5.1.02.33	Gasto Viaje	1,921.11		
5.1.02.34	Suministro Imprenta	8,773.19		
5.1.02.35	Gastos Varios	5,958.74		
	GASTOS GENERALES		224,232.37	
5.1.03.	GASTOS DE VENTA			
5.1.03.11	IVA CARGADO AL GASTO	33,459.35		
TOTAL 5.1.03.	GASTOS DE VENTA		33,459.35	
5.1.05.	TRANSPORTE	2,541,806.89		
	POLIZA DE SEGUROS	15,098.24		
TOTAL 5.1.05.	TRANSPORTE		2,556,905.13	
TOTAL 5.1.	COSTO DE VENTAS			2814596,85
TOTAL 5.	COSTOS			2814596,85
TOTAL RESULTADO PERDIDA				-37779,05

ING. ROVANI CONDE
GERENTE

ING. MAGALLY GARCIA
CONTADORA

Estados de Pérdidas y Ganancias de la Unión de Cooperativas de Transporte Sucumbíos al año 2015.



SUCUMBIOS

UNION PROVINCIAL DE COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SUCUMBIOS
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
AL 31 DE DICIEMBRE 2015

RESULTADO			
4.	INGRESOS		
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES		2151585,51
4.1.01.	VENTAS	109670,75	
4.1.02.03	Prestacion Servicios	2041914,76	
TOTAL 4.1.	INGRESOS OPERACIONALES		2151585 51
5.	COSTOS		
5.1.	COSTO DE VENTAS		
5.1.01.	COSTO DE MERCADERIAS		
TOTAL 5.1.01.	COSTO DE MERCADERIAS		
5.1.02.	GASTOS GENERALES		270242,23
5.1.02.01	Sueldo y Salarios	113153,53	
5.1.02.04	Extras	10754,76	
5.1.02.05	Gastos Beneficios sociales y otras remuneraciones	29844,49	
5.1.02.09	Gastos Aporte ala seguridad social	11709,35	
5.1.02.15	Gasto Honorarios y dietas	11182,91	
5.1.02.16	Gasto Arriendo	5618,27	
5.1.02.17	Gasto Mantenimiento y Reparaciones	2721,08	
5.1.02.18	Gasto Combustible y Lubricantes	2432,04	
5.1.02.19	Gasto publicidad	1026,76	
5.1.02.20	Gasto Suministros, Materiales y Repuestos	1724,00	
5.1.02.21	Gasto prov. Desahucios	1695,00	
5.1.02.24	Impuestos -contribuciones y otros	47055,77	
5.1.02.25	Gastos de Viajes	2592	
5.1.02.32	Gasto de pagos por otros servicios	20784,27	
5.1.03.	GASTOS DE VENTA		30912,60
5.1.03.11	IVA CARGADO AL GASTO	30912,60	
TOTAL 5.1.03.	GASTOS DE VENTA		
5.1.05.	TRANSPORTE		1850030,68
	POLIZA DE SEGUROS	13294,12	
TOTAL 5.1.05.	TRANSPORTE	1836736,56	
TOTAL 4.1.	COSTO DE VENTAS		2151585,51
TOTAL 5.1.	GASTOS DE VENTAS		2151085,51
	RESULTADOS DEL EJERCICIO		500,00
	15% Participación Trabajadores		75,00
	22% Impuesto ala renta		93,50
	50% Fondo de Reserva Irrepartible		165,75
	5% Aportacion Super Economia y solidaria		8,29
	EXCEDENTE DEL EJERCICIO		157,46

DR. GIOVANNI CONDE
GERENTE

ING. MAGALLY GARCIA
CONTADORA

Balance General de la Unión de Cooperativas de Transporte Sucumbíos al año 2014

U.P.C.T.S

BALANCE GENERAL AL 31-Diciembre-2014

1.	ACTIVO		
1.1.	ACTIVO CORRIENTE		
1.1.01.	CAJA		
TOTAL 1.1.01.	CAJA		0.00
1.1.02.	BANCOS		
1.1.02.01	Internacional Cta cte	9,595.82	
1.1.02.02	Internacional Ahorros	941.18	
1.1.02.03	Pichincha Cta Cte	67,181.54	
TOTAL 1.1.02.	BANCOS		77,718.54
1.1.03.	MENSUALIDADES POR COBRAR		
1.1.03.01	Cooperativa Sucumbios	200.00	
1.1.03.02	Cooperativa Orienco	3,600.00	
1.1.03.03	Cooperativa Rio Secoya	400.00	
1.1.03.04	Cooperativa el Puma	180.00	
1.1.03.05	Cooperativa Putumayo	300.00	
1.1.03.06	Cooperativa Petrolera SSF	120.00	
1.1.03.07	Cooperativa General Farfa	650.00	
1.1.03.09	Cooperativa Pacayacu	720.00	
1.1.03.10	Cooperativa Rio Aguarico	200.00	
TOTAL 1.1.03.	MENSUALIDADES POR COBRAR		6,370.00
1.1.06.	CUENTAS POR COBRAR A CIAS		
1.1.06.01	Tecpecuador	500.00	
1.1.06.04	Saxon	59225.50	
1.1.06.05	Sshlumberger S.	86378.99	
1.1.06.06	Consorcio Shushufindi	47107.84	
1.1.06.11	Pardaliservices	2200.00	
1.1.06.17	Jara Seguridad	4900.00	
TOTAL 1.1.06.	CUENTAS POR COBRAR A CIAS		200,362.33
1.1.07.	PAGOS ANTICIPADOS		
1.1.07.02	Credito tributario iva	22,020.49	
TOTAL 1.1.07.	PAGOS ANTICIPADOS		22,020,49
TOTAL 1.1.	ACTIVO CORRIENTE		306,471.36
1.2.	ACTIVO FIJO		
1.2.01.	NO DEPRECIABLE		
1.2.01.01	Terrenos	12,000.00	
TOTAL 1.2.01.	NO DEPRECIABLE		12,000.00
1.2.02.	VEHICULOS		
1.2.02.01	Vehiculos	10,500.00	
1.2.02.02	Muebles Oficina	3,384.80	
1.2.02.03	Equipos de Oficina	6,553.63	
1.2.02.04	Equipos Computacion	13,214.97	
1.2.02.05	Activos Varios	3,470.38	
1.2.02.20	Deprec. Acumulada Activos	-5,37578	
TOTAL 1.2.02.	DEPRECIABLES		31,748.00
TOTAL 1.2.	ACTIVO FIJOS		43,748.00
1.3.	ACTIVO DIFERIDO		
1.3.01.	GASTOS PAGADOS ANTICIPADO		
TOTAL 1.3.01.	GASTOS PAGADOS ANTICIPADO		0.00
TOTAL 1.3.	ACTIVO DIFERIDO		0.00
1.4.	OTROS ACTIVOS		
TOTAL 1.4.	OTROS ACTIVOS		0.00
TOTAL 1.	ACTIVO		350,219.36

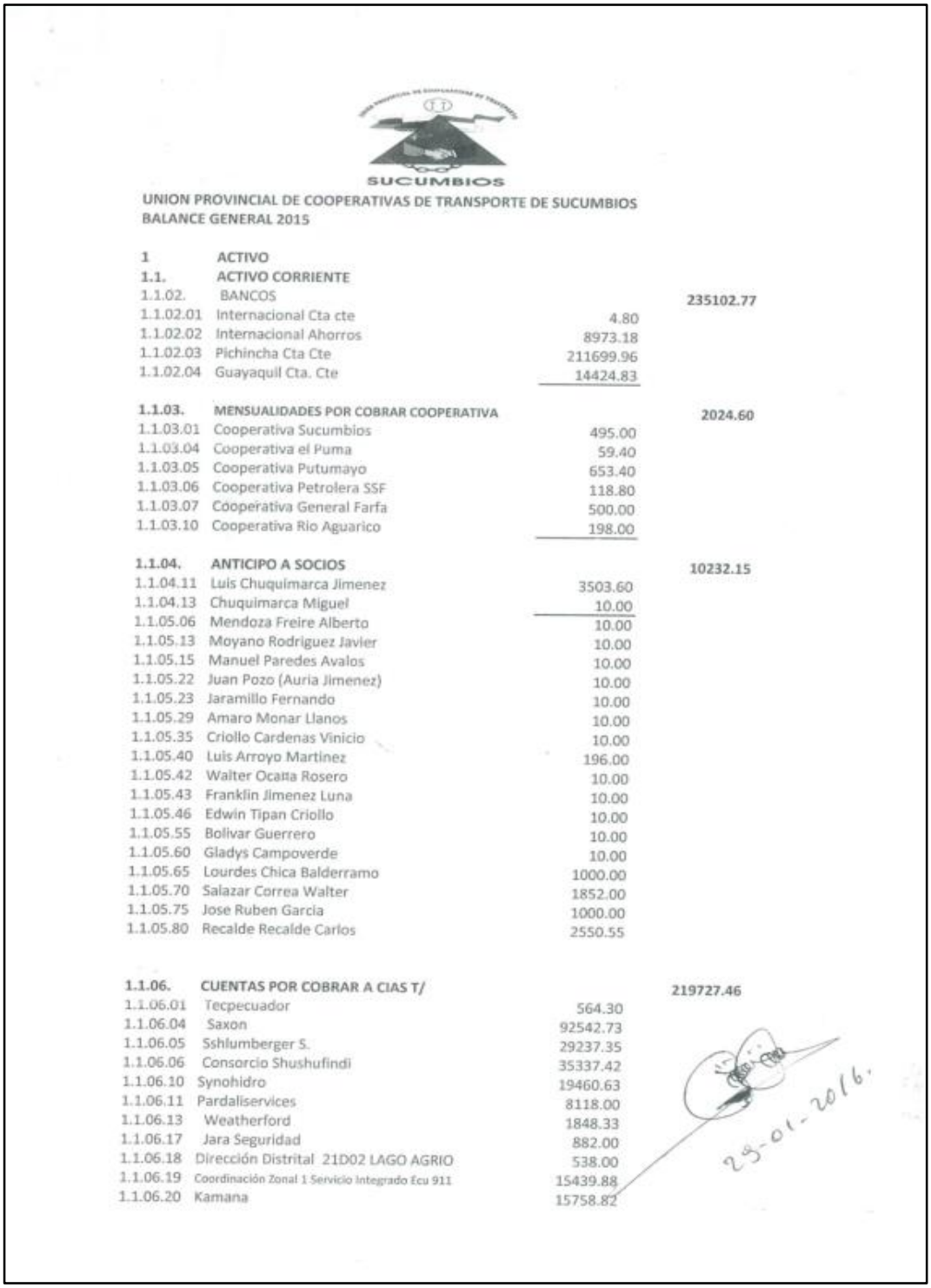
2.	PASIVO			
2.1.	PASIVO CORRIENTE			
2.1.01.	CUENTAS POR PAGAR			
2.1.01.10	Proveedores Varios	236,934.54		
TOTAL 2.1.01.	CUENTAS POR PAGAR		236,934.54	
2.1.05.	RETENCIONES IVA			
2.1.05.01	Impuesto Iva por pagar 104		0,00	
2.1.05.04	RETENCION. POR SERVICIOS		0,00	
TOTAL 2.1.05.	RETENCIONES IVA			0,00
TOTAL 2.1.	PASIVO CORRIENTE		236,934,54	
2.2.	PASIVO NO CORRIENTE			
2.2.01.	OBLIGACIONES POR PAGAR			
TOTAL 2.2.01.	OBLIGACIONES POR PAGAR		0.00	
TOTAL 2.2.	PASIVO NO CORRIENTE		0.00	
TOTAL 2.	PASIVO		236,934,54	
3.	PATRIMONIO			
3.1.	CAPITAL			
3.1.01.	CAPITAL SOCIAL			
3.1.01.01	Capital Pagado	106,736.38		
3.1.01.04	Aporte Futura Capitalizacion	500,00		
TOTAL 3.1.01.	CAPITAL SOCIAL		107,236.38	
3.1.02.	RESERVAS			
TOTAL 3.1.02.	RESERVAS		0.00	
3.1.03.02	UTILIDAD O PERDIDA EJERC.			
TOTAL 3.1.03.	RESULTADOS EJERCICIOS ANT			
TOTAL 3.1.	CAPITAL		107,236.38	
3.2.	APORTE DE CAPITAL			
3.2.01.	APORT.FUT.CAPITALIZACION			
TOTAL 3.2.01.	APORT.FUT.CAPITALIZACION		500.00	
TOTAL 3.2.	APORTE DE CAPITAL		0.00	
TOTAL 3.	PATRIMONIO		107,236.38	
RESULTADO				
INGRESOS		2,763817.80		
COSTOS Y GASTOS		2,814,596.85		
TOTAL RESULTADO				37,779.05
TOTAL PASIVO Y	PATRIMONIO		350,019.36	

LIC. GEHOVANI CONDE
GERENTE

ING. MAGALLY GARCIA
CONTADORA

UNION PROVINCIAL DE COOPERATIVAS TRANSPORTE DE SUCUMBIOS

Balance General de la Unión de Cooperativas de Transporte Sucumbíos al año 2015.



SUCUMBIOS

UNION PROVINCIAL DE COOPERATIVAS DE TRANSPORTE DE SUCUMBIOS
BALANCE GENERAL 2015

1	ACTIVO		
1.1.	ACTIVO CORRIENTE		
1.1.02.	BANCOS		235102.77
1.1.02.01	Internacional Cta cte	4.80	
1.1.02.02	Internacional Ahorros	8973.18	
1.1.02.03	Pichincha Cta Cte	211699.96	
1.1.02.04	Guayaquil Cta. Cte	14424.83	
1.1.03.	MENSUALIDADES POR COBRAR COOPERATIVA		2024.60
1.1.03.01	Cooperativa Sucumbios	495.00	
1.1.03.04	Cooperativa el Puma	59.40	
1.1.03.05	Cooperativa Putumayo	653.40	
1.1.03.06	Cooperativa Petrolera SSF	118.80	
1.1.03.07	Cooperativa General Farfa	500.00	
1.1.03.10	Cooperativa Rio Aguarico	198.00	
1.1.04.	ANTICIPO A SOCIOS		10232.15
1.1.04.11	Luis Chuquimarca Jimenez	3503.60	
1.1.04.13	Chuquimarca Miguel	10.00	
1.1.05.06	Mendoza Freire Alberto	10.00	
1.1.05.13	Moyano Rodriguez Javier	10.00	
1.1.05.15	Manuel Paredes Avalos	10.00	
1.1.05.22	Juan Pozo (Auria Jimenez)	10.00	
1.1.05.23	Jaramillo Fernando	10.00	
1.1.05.29	Amaro Monar Llanos	10.00	
1.1.05.35	Criollo Cardenas Vinicio	10.00	
1.1.05.40	Luis Arroyo Martinez	196.00	
1.1.05.42	Walter Ocaña Rosero	10.00	
1.1.05.43	Franklin Jimenez Luna	10.00	
1.1.05.46	Edwin Tipan Criollo	10.00	
1.1.05.55	Bolivar Guerrero	10.00	
1.1.05.60	Gladys Campoverde	10.00	
1.1.05.65	Lourdes Chica Balderramo	1000.00	
1.1.05.70	Salazar Correa Walter	1852.00	
1.1.05.75	Jose Ruben Garcia	1000.00	
1.1.05.80	Recalde Recalde Carlos	2550.55	
1.1.06.	CUENTAS POR COBRAR A CIAS T/		219727.46
1.1.06.01	Tecpecuador	564.30	
1.1.06.04	Saxon	92542.73	
1.1.06.05	Sshlumberger S.	29237.35	
1.1.06.06	Consorcio Shushufindi	35337.42	
1.1.06.10	Synohidro	19460.63	
1.1.06.11	Pardaliservices	8118.00	
1.1.06.13	Weatherford	1848.33	
1.1.06.17	Jara Seguridad	882.00	
1.1.06.18	Dirección Distrital 21D02 LAGO AGRIO	538.00	
1.1.06.19	Coordinación Zonal 1 Servicio Integrado Ecu 911	15439.88	
1.1.06.20	Kamana	15758.82	

29-01-2016

1.1.07.	PAGOS ANTICIPADOS		21874.99
1.1.07.02	Crédito Tribuario /renta	21874.99	
1.1.09.	**ANTICIPO SUELDOS**		**951.01**
1.1.09.26	Maria Fajardo Romero	437.5	
5.1.05.35	Conde Castillo Galton	513.51	
	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		489912.98
1.2.	**ACTIVO FIJO**		
1.2.01.	NO DEPRECIABLE		**12000.00**
1.2.01.01	Terrenos	12000.00	
1.2.02.	**DEPRECIABLES**		**39337.67**
1.2.02.01	Vehiculos	27790.00	
1.2.02.02	Muebles Oficina	3046.32	
1.2.02.03	Equipos de Oficina	5898.27	
1.2.02.04	Equipos Computacion	8854.03	
1.2.02.05	Activos Varios	3470.38	
1.2.02.06	Dep. Acumulada Vehiculos	-5558.00	
1.2.02.07	Dep. Acumulada Muebles de oficina	-304.63	
1.2.02.08	Dep. Acumulada Equipo de oficina	-589.83	
1.2.02.09	Dep. Acumulada Equipo de computo	-2921.83	
1.2.02.10	Dep. Acumulada Activos Varios	-347.04	
	TOTAL ACTIVO FIJOS		**51337.67**
	TOTAL ACTIVO		**541250.65**
2	**PASIVO**		
2.1.	**PASIVO CORRIENTE**		
2.1.01.	CUENTAS POR PAGAR		**375592.44**
2.1.01.10	Proveedores Varios	375592.44	
	TOTAL PASIVO CORRIENTE		**375592.44**
	TOTAL PASIVO		**375592.44**
3.1.	**CAPITAL**		
3.1.01.	CAPITAL SOCIAL		**165658.21**
3.1.01.01	Capital Pagado	165158.21	
3.1.01.02	Certificado de Aportacion	500.00	
.1.01.04	Aporte Futura Capitalizac		
	TOTAL PATRIMONIO		**165658.21**
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		**541250.65**

Ing. Magally Garcia
CONTADORA

Lic. Gehovani Conde
GERENTE UPCTS

Resumen del Proceso de Análisis Horizontal y Vertical
Unión Provincial de Cooperativas de Transporte “Sucumbíos”
Balance General
Al 31 de Diciembre del 2014
Análisis Vertical

CODIGO	CUENTA	PARCIAL	TOTAL	%	RUBRO	%	GRUPO
1.	**ACTIVO**						
1.1	**ACTIVO CORRIENTE**						
1.1.03	**BANCOS**						
1.1.02.01	INTERNACIONAL CTA CTE	9.595,82		12,35			
1.1.02.02	INTERNACIONAL AHORROS	941,18		1,21			
1.1.02.03	PICHINCHA CTA CTE	67.181,54		86,44			
			77718,54		**25,36**		
1.1.03.	**MENSUALIDADES POR COBRAR COOPERATIVA**						
1.1.03.01	COOPERATIVA SUCUMBIOS	200		3,14			
1.1.03.02	COOPERATIVA ORIENCO	3.600,00		56,51			
1.1.03.03	COOPERATIVA RIO SECOYA	400		6,28			
1.1.03.04	COOPERATIVA EL PUMA	180		2,83			
1.1.03.05	COOPERATIVA PUTUMAYO	300		4,71			
1.1.03.06	COOPERATIVA PETROLERA SSFD	120		1,88			
1.1.03.07	COOPERATIVA GENERAL FARFAN	650		10,20			
1.1.03.09	COOPERATIVA PARACAYACU	720		11,30			
1.1.03.10	COOPERATIVA RIO AGUARICO	200		3,14			
			6370		**2,08**		
1.1.06.	**CUENTAS POR COBRAR A CIAS T/**						

CODIGO	CUENTA	PARCIAL	TOTAL	%	RUBRO	%	GRUPO
1.1.06.01	TECPECUADOR	500		0,25			
1.1.06.04	SAXON	59225,5		29,56			
1.1.06.05	SSHUMBERGER S	86378,99		43,11			
1.1.06.06	CONSORCIO SHUSHUFINDI	47107,84		23,51			
1.1.06.11	PARDALISERVICES	2200		1,10			
1.1.06.17	JARA SEGURIDAD	4900		2,45			
			200.362,33		**65,38**		
1.1.07.	**PAGOS ANTICIPADOS**						
1.1.07.02	CREDITO TRIBUTARIO/RENTA	22020,49		100,00			
			22020,49		**7,19**		
TOTAL 1.1.	**TOTAL ACTIVOS CORRIENTES**		**306.471,36**			**87,51**	
1.2	**ACTIVO FIJO**						
1.2.01	NO DEPRECIABLE						
1.2.01.01	TERRENOS	12000					
			12000		**27,43**		
1.2.02	DEPRECIABLES						
1.2.02.01	VEHICULOS	10500		33,07			
1.2.02.02	MUEBLES OFICINA	3384,8		10,66			
1.2.02.03	EQUIPOS DE OFICINA	6553,63		20,64			
1.2.02.04	EQUIPOS DE COMPUTACION	13214,97		41,62			
1.2.02.05	ACTIVOS VARIOS	3470,38		10,93			
1.2.02.20	DEP.ACUMULADA ACTIVOS	-5375,78		-16,93			

CODIGO	CUENTA	PARCIAL	TOTAL	%	RUBRO	%	GRUPO
TOTAL 1.202	DEPRECIABLES		**31748**		**72,57**		
TOTAL 1.2	**TOTAL ACTIVO FIJO**		**43748**			**12,49**	
1.3.	**ACTIVO DIFERIDO**						
1.3.01	GASTOS PAGADO ANTICIPADO						
TOTAL 1.3.01	GASTOS PAGADO ANTICIPADO	0,00					
TOTAL 1.3.	**ACTIVO DIFERIDO**	**0,00**					
1.4.	OTROS ACTIVOS						
TOTAL 1.4.	OTROS ACTIVOS	0,00					
TOTAL 1	**TOTAL ACTIVOS**		**350.219,36**			**100,00**	**100,00**
2.	**PASIVO**						
2.1.	PASIVO CORRIENTE						
2.1.01.	CUENTAS POR PAGAR						
2.1.01.10	PROVEEDORES VARIOS	236934,54					
TOTAL2.1.01	**TOTAL CUENTAS POR PAGAR**		**236934,54**				
2.1.05	RETENCIONES IVA						
2.1.05.01	Impuesto IVA por pagar 104						
2.1.05.04	RETENCIONES POR SERVICIO						
TOTAL2.1.05	RETENCIONES IVA						
TOTAL 2.1.	**TOTAL PASIVO CORRIENTE**		**236934,54**			**100,00**	
2.2.	PASIVO NO CORRIENTE						

CODIGO	CUENTA	PARCIAL	TOTAL	%	RUBRO	%	GRUPO
2.2.01	OBLIGACIONES POR PAGAR						
TOTAL 2.2.01	OBLIGACIONES POR PAGAR		0				
TOTAL 2.2	**TOTAL PASIVO NO CORRIENTE**		0		**0,00**		
TOTAL 2.	**TOTAL PASIVO**		**242982,98**			**69,48**	
3.	PATRIMONIO						
3.1.	CAPITAL						
3.1.01.	CAPITAL SOCIAL						
3.1.01.01	CAPITAL PAGADO	106736,38		99,53			
3.1.01.04	APORTE FUTURA CAPITALIZACION	500,00		0,47			
TOTAL 3.1.01.	**TOTAL CAPITAL SOCIAL**		**107236,38**				
3.2	APORTE DE CAPITAL						
3.2.01	APORTE FUT CAPITALIZACIÓN						
TOTAL 3.2.01	APORTE FUT CAPITALIZACIÓN	500,00					
TOTAL 3	**PATRIMONIO**		**106736,38**			**30,52**	
	RESULTADO						
	INGRESO		**2763817,8**				
	COSTO Y GASTOS		**2814596,85**				
	TOTAL RESULTADO		**33779,05**				
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		**350219,36**				**100,00**

Fuente: Balance General 2014 de la Unión Transporte “Sucumbíos”
Elaborado: La Autora

RESUMEN DE LA INTERPRETACIÓN DEL ANÁLISIS VERTICAL

BALANCE GENERAL
Estructura Financiera 2014

GRUPO	MONTO	PORCENTAJE
ACTIVO CORRIENTE	306.471,36	87,51%
ACTIVO FIJO	43.748	12,49
ACTIVO DIFERIDO	0	0%
TOTAL ACTIVO	**350.219,36**	**100%**
PASIVO	242.982,98	69,48%
PATRIMONIO	106.736,38	30,52%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	**350.219,36**	**100%**

Fuente: Balance General 2014 de la Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

La Unión de Cooperativas de Transporte "Sucumbíos", posee la siguiente situación financiera del Balance General al 2014. El rubro del Activo Corriente es de USD. 306.471,36 que representa el 87,51%, el Activo Fijo con un valor de USD. 43.748,00 que corresponde al USD. 12,49%; y el diferido con USD. 0,00; el Pasivo tiene el valor de USD. 242.982,98 que corresponde al 69,48% y un Patrimonio de USD. 106.736,38 que corresponde al 30,52%, la suma de estos dos rubros da un valor de USD. 350.219,36 que corresponde al 100%.

El Activo Corriente posee un valor de USD. 306.471,36 que represente el 100% del total de los Activos Corrientes, dentro de este grupo de activos tenemos cuentas como: Bancos con un valor de USD. 77.718,54 que equivale al 25,26%; mensualidades por cobrar cooperativas con un monto de USD. 6370 que corresponde al 2,08%; Cuentas por Cobrar a CIAS T con el valor de USD. 200.362,33 con el 65,38% y Pagos Anticipados con el valor de USD. 22.020,49 con el porcentaje de 7,19%; la cuenta que se destaca es Cuentas por Cobrar a CIAS T, con un porcentaje de 65,38%, del total de los activos; lo cual es un factor negativo, que de no aplicar estrategias de cobro, podría convertirse en un problema para la Cooperativa.

La cantidad de los Activos Fijos asciende a USD. 43.748,00 que corresponde el 100%; además las cuentas que contiene este activo son: los Activos Fijos no depreciables con un monto de USD. 12000, que corresponde al 27,43% del total de Activos Fijos y los Activos Fijos no depreciables con una cantidad de USD. 31.748,00 con el porcentaje de 72,57%; podemos indicar que la cuenta de mayor interés son los equipos de computación con USD. 13.214,97,00 que corresponde al 41,62%; también se considera la depreciación anual acumulada de los activos como descuento; en vista que todos estos activos tiene su vida útil y para el cálculo se utilizan los porcentajes de depreciación del Servicio de Rentas Internas.

El total del Pasivo Corriente asciende a USD. 236.934,54 que corresponde el 100%, las cuentas que contiene estos activos están: Cuentas por Pagar con la subcuenta proveedores varios con USD. 236.934,54 con el 100%, estos resultados confirman un buen manejo económico de la empresa, por cuanto no existen Cuentas por Pagar pendientes, sin embargo si existe un considerable monto de cumplir en proveedores varios de la Cooperativa. La Unión de Cooperativas de Transporte “Sucumbíos”, en el presente ejercicio no cuenta con rubros en la Cuenta Pasivo no Corriente, específicamente referentes a Obligaciones por Pagar. Siendo esto determinante y positivo para la Cooperativa.

El total del Patrimonio es de USD. 107236,38 que corresponde el 100%, las cuentas que contiene este activo son: Capital Pagado con USD. 106.736,38 que corresponde al 99,53% y la Cuenta Aporte Futura Capitalización de USD. 500 que corresponde a 0,47%, estos resultados indican que la empresa debe tomar previsiones en el futuro aumentando los certificados de aportación que es de gran importancia en vista que no son reembolsables mientras el socio permanezca en la Cooperativa..

Unión Provincial de Cooperativas de Transporte “Sucumbíos”

Estado de Pérdidas y Ganancias
Al 31 de Diciembre del 2014
Análisis Vertical

CODIGO	CUENTA	PARCIAL	TOTAL	%	RUBRO	%	GRUPO
4.	INGRESOS						
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES						
4.1.01.	VENTAS						
4.1.02.02	Comisiones Ganadas	13.000,00		0,47			
4.1.02.03	Prestación de Servicios	2.763.817,80		99,53			
TOTAL 4.1	**TOTAL INGRESOS OPERACIONALES**		**2.776.817,80**	**100**			
5.	**COSTOS**						
5.1.	COSTOS DE VENTAS						
5.1.01	COSTOS DE MERCADERIAS						
	TOTAL COSTOS DE VENTAS				**2.776.817,80**	**100**	
5.1.02.	**GASTOS GENERALES**						
5.1.02.01	Sueldos y Salarios	132.355,38		59,03			
5.1.02.04	Combustible	2.723,37		1,21			
5.1.02.05	Aporte Patronal	15.191,71		6,77			
5.1.02.09	Arriendos	6.891,84		3,07			
5.1.02.15	Décimo Tercero	10.620,56		4,74			
5.1.02.16	Décimo Cuarto	8.705,06		3,88			
5.1.02.17	Vacaciones	4.237,57		1,89			

CODIGO	CUENTA	PARCIAL	TOTAL	%	RUBRO	%	GRUPO
5.1.02.18	Liquidación Personal	1.841,67		0,82			
5.1.02.19	Fondos de Reserva	3.839,64		1,71			
5.1.02.20	Honorarios Profesionales y Dietas	8.903,53		3,97			
5.1.02.21	Mantenimiento Equipos	2.681,53		1,20			
5.1.02.24	Publicidad	654,93		0,29			
5.1.02.25	Gasto Gestión	5.037,50		2,25			
5.1.02.20	Horas Extras	3.895,04		1,74			
	Gasto Viaje	1.921,11		0,86			
	Suministros de Imprenta	8.773,19		3,91			
	Gastos Varios	5.958,74		2,66			
5.1.02.35	**TOTAL GASTOS GENERALES**		**224.232,37**		**7,97**		
5.1.03	**GASTOS DE VENTA**						
5.1.03.11	IVA CARGADO AL GASTO	**33.459,35**					
TOTAL 5.1.03.	**GASTO DE VENTA**		**33.459,35**		**1,19**		
5.1.05	**TRANSPORTE**	2.541.806,89					
	POLIZA DE SEGUROS	15.098,24					
TOTAL 5.1.05.	**TOTAL TRANSPORTE**		**2.556.905,13**		**9,84**		
5.1	**COSTOS DE VENTAS**				**2.814.596,85**	**100**	
5	**COSTOS**				**2.814.596,85**	**100**	
	TOTAL RESULTADOS			**-37.779,05**			

Fuente: Estado de Pérdidas y Ganancias 2014 de la Unión Transporte “Sucumbíos”
Elaborado: La Autora

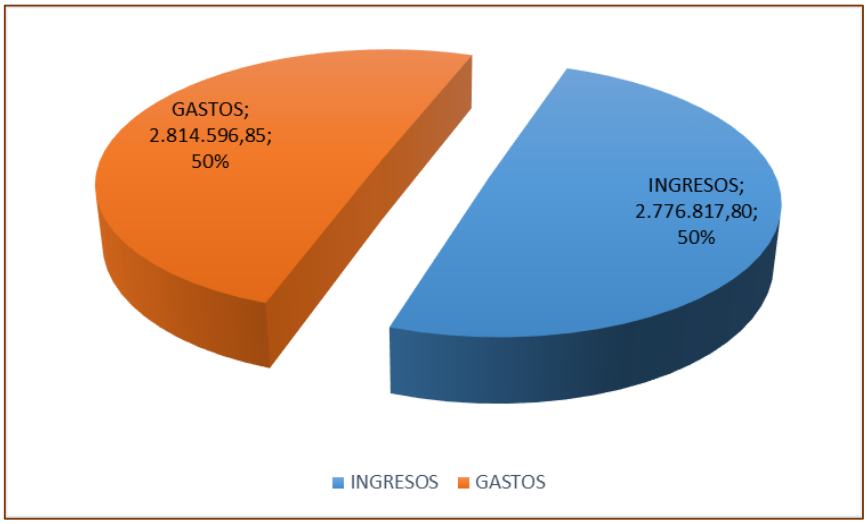
Resumen de la Interpretación al Análisis Vertical del Estado de Pérdidas y Ganancias de la Unión Provincial de Cooperativas de Transporte "Sucumbíos" al 2014

Estructura Financiera

CUENTA	TOTAL	%
INGRESOS	2.776.817,80	100%
GASTOS	2.814.596,85	101,36%
TOTAL DE RESULTADOS	**-37.779,05**	**-1,37%**

Fuente: Estado de Pérdidas y Ganancias 2014 de la Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Estructura Financiera



Fuente: Estado de Pérdidas y Ganancias 2014 de la Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Análisis e Interpretación

En la estructura financiera de la empresa se evidencia que los gastos son mayores a los ingresos; dándonos un total de resultado, con una cifra negativo que corresponde a la pérdida que ha sufrido la empresa de USD. -37.779,05. Lo que hace presumir que la empresa no ha sido exitosa. Esto se da porque el total de los ingresos operacionales, superan los gastos, y uno de los gastos más representativos es el que corresponde a la cuenta Sueldos y Salarios con un porcentaje del 59,03%, del total de los gastos.

Ha continuación analizaremos cada una de las cuentas que corresponden a los Ingresos y Gastos.

En los Ingresos Operacionales tenemos un total de 2.776.817,80, que corresponde al 100% del total de los ingresos; las cuentas que la integran son; la cuenta comisiones ganadas con USD. 13.000,00 que es el 0,47% y la cuenta Prestación del Servicio con USD. 2.763.817,00 con el 99,53% del total de los Ingresos. Los resultados podemos evidenciar que la cuenta Prestación de Servicios es muy importante para el sostenimiento de la empresa este rubro justifica las operaciones de la Cooperativa para los próximos años.

En los Gastos Generales de la empresa tenemos un rubro de USD. 224.232,37, que corresponde al 100%, estos gastos son necesarios para que la empresa realice normalmente sus operaciones y pueda cumplir con los objetivos planteados; en las cuentas que corresponden a estos gastos se destaca la cuenta de Sueldos y Salarios cuya cantidad es de USD.132.355,38 que corresponde al porcentaje del 59,03% y que corresponde al pago de los Sueldos y Salarios de todo el personal que labora en la Cooperativa; a estos gastos se debe de considerar las cuentas de: Aporte patronal, Décimo Tercero, Décimo Cuarto, Vacaciones, y Fondos de Reserva; estos gastos corresponderían al Pago de la Mano de Obra Directa e Indirecta de la Cooperativa; este rubro es oneroso por cuanto alcanza el 78,02% del total de los Gastos Generales de la Empresa de servicios.

Unión Provincial de Cooperativas de Transporte “Sucumbíos”

Balance General
Al 31 de Diciembre del 2015
Análisis Vertical

CODIGO	CUENTA	PARCIAL	TOTAL	%	RUBRO	%	GRUPO
1.	ACTIVO						
1.1	**ACTIVO CORRIENTE**						
1.1.03	**BANCOS**						
1.1.02.01	INTERNACIONAL CTA CTE	4,80		0,00			
1.1.02.02	INTERNACIONAL AHORROS	8973,18		3,82			
1.1.02.03	PICHINCHA CTA CTE	211699,96		90,05			
1.1.02.04	GUAYQUIL CTA CTE	14424,83		6,14			
			235102,77		**47,99**		
1.1.03.	**MENSUALIDADES POR COBRAR COOPERATIVA**						
1.1.03.01	COOPERATIVA SUCUMBIOS	495,00		24,45			
1.1.03.04	COOPERATIVA EL PUMA	59,40		2,93			
1.1.03.05	COOPERATIVA PUTUMAYO	653,40		32,27			
1.1.03.06	COOPERATIVA PETROLERA SSFD	118,80		5,87			
1.1.03.07	COOPERATIVA GENERAL FARFAN	500,00		24,70			
1.1.03.10	COOPERATIVA RIO AGUARICO	198,00		9,78			
			2024,60		**0,41**		
1.1.04	**ANTICIPO A SOCIOS**						
1.1.04.11	LUIS CHUQUIMARCA JIMENEZ	3503,60		34,24			
1.1.04.13	CHUQIMARCA MIGUEL	10,00		0,10			
1.1.05.06	MENDOZA FREIRE ALBERTO	10,00		0,10			

CODIGO	CUENTA	PARCIAL	TOTAL	%	RUBRO	%	GRUPO
1.1.05.13	MOYANO RODRIGUEZ JAVIER	10,00		0,10			
1.1.05.15	MANUEL PAREDES AVALOS	10,00		0,10			
1.1.05.22	JUAN POZO(AURIA JIMENEZ)	10,00		0,10			
1.1.05.23	JARAMILLO FERNANDO	10,00		0,10			
1.1.05.29	AMARO MONAR LLANOS	10,00		0,10			
1.1.05.35	CRIOLLO CARDENAS VINICIO	10,00		0,10			
1.1.05.40	LUIS ARROYO MARTINEZ	196,00		1,92			
1.1.05.42	WALTER OCAÑA ROSERO	10,00		0,10			
1.1.05.43	FRANKLIN JIMENEZ LUNA	10,00		0,10			
1.1.05.46	EDWIN TIPAN CRIOLLO	10,00		0,10			
1.1.05.55	BOLIVAR GUERRERO	10,00		0,10			
1.1.05.60	GLADYS CAMPOVERDE	10,00		0,10			
1.1.05.65	LOURDES CHICA BALDERRAMO	1000,00		9,77			
1.1.05.70	SALAZAR CORREA WALTER	1852,00		18,10			
1.1.05.75	JOSE RUBEN GARCIA	1000,00		9,77			
1.1.05.80	RECALDE RECALDE CARLOS	2550,55		24,93			
			10232,15		**2,09**		
1.1.06.	**CUENTAS POR COBRAR A CIAS T/**						
1.1.06.01	TECPECUADOR	564,30		0,26			
1.1.06.04	SAXON	92542,73		42,12			
1.1.06.05	SSHUMBERGER S	29237,35		13,31			
1.1.06.06	CONSORCIO SHUSHUFINDI	35337,42		16,08			
1.1.06.10	SYNOHIDRO	19460,63		8,86			
1.1.06.11	PARDALISERVICES	8118,00		3,69			

CODIGO	CUENTA	PARCIAL	TOTAL	%	RUBRO	%	GRUPO
1.1.06.13	WEATHERFORD	1848,33		0,84			
1.1.06.17	JARA SEGURIDAD	882,00		0,40			
1.1.06.18	DIRECCION DISTRITAL 21DO2 LAGO AGRIO	538,00		0,24			
1.1.06.19	COORDINACION ZONA 1 SERVICIO INTEGRADO ECU 911	15439,88		7,03			
1.1.06.20	KAMANA	15758,82		7,17			
			219727,46		**44,85**		
1.1.07.	**PAGOS ANTICIPADOS**						
1.1.07.02	CREDITO TRIBUTARIO/RENTA	21874,99		100,00			
			21874,99		**4,47**		
1.1.09	**ANTICIPO SUELDOS**						
1.1.09.26	MARIA FAJARDO ROMERO	437,50		46,00			
5.1.05.35	CONDE CASTILLO GALTON	513,51		54,00			
			951,01		**0,19**		
	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		**489912,98**			**90,51**	
1.2	**ACTIVO FIJO**						
1.2.01	NO DEPRECIABLE						
1.2.01.01	TERRENOS	12000,00					
			12000,00		**23,37**		
1.2.02	DEPRECIABLES						
1.2.02.01	VEHICULOS	27790,00		70,64			
1.2.02.02	MUEBLES OFICINA	3046,32		7,64			
1.2.02.03	EQUIPOS DE OFICINA	5898,27		14,99			
1.2.02.04	EQUIPOS DE COMPUTACION	8854,03		22,51			

CODIGO	CUENTA	PARCIAL	TOTAL	%	RUBRO	%	GRUPO
1.2.02.05	ACTIVOS VARIOS	3470,38		8,82			
1.2.02.06	DEP.ACUMULADA DE VEHICULOS	-5558,00		-14,13			
1.2.02.07	DEP.ACUMULADA DE MUEBLES DE OFICINA	-304,63		-0,77			
1.2.02.08	DEP.ACUMULADA DE EQUIPO DE OFICINA	-589,83		-1,50			
1.2.02.09	DEP.ACUMULADA DE EQUIPO DE COMPUTO	-2921,83		-7,43			
1.2.02.10	DEP.ACUMULADA DE ACTIVOS VARIOS	-347,04		-0,88			
			39337,67		**76,63**		
	TOTAL ACTIVO FIJO		**51337,67**			**9,49**	
	TOTAL ACTIVO		**541250,65**				**100,00**
2.	PASIVO						
2.1.	PASIVO CORRIENTE						
2.1.01.	CUENTAS POR PAGAR						
2.1.01.10	PROVEEDORES VARIOS	375592,44					
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	375592,44					
	TOTAL PASIVO		**375592,44**			**69,39**	
3.1.	**CAPITAL**						
3.1.01.	CAPITAL SOCIAL						
3.1.01.01	CAPITAL PAGADO	165158,20		99,70			
3.1.01.02	CERTIFICADO DE APORTACION	500,00		0,30			
3.1.01.04	APORTE FUTURA CAPITALIZACION						
	TOTAL PATRIMONIO		**165658,20**			**30,61**	
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		**541250,65**				**100,00**

Fuente: Balance General 2015 de la Unión Transporte “Sucumbíos”
Elaborado: La Autora

RESUMEN DE LA INTERPRETACIÓN DEL ANÁLISIS VERTICAL

BALANCE GENERAL
Estructura Financiera 2015

GRUPO	MONTO	PORCENTAJE
ACTIVO CORRIENTE	489.912,98	90,51%
ACTIVO FIJO	51.337,67	9,49%
TOTAL ACTIVO	**541.250,65**	**100%**
PASIVO	375.592,44	69,39%
PATRIMONIO	165658,20	30,61%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	**541250,65**	**100%**

Fuente: Balance General 2015 de la Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Análisis e Interpretación

La Unión de Cooperativas de Transporte "Sucumbíos", posee la siguiente situación financiera del Balance General al 2015. El rubro del Activo Corriente es USD. 489.912,98, que representa el 90,51%, del total de los activos, el Activo Fijo con un valor de USD. 51.337,67; que es el USD.9,49%; el valor del Pasivo es de USD. 375.592,44 que corresponde al 69,39% y un Patrimonio de USD. 165.658,20 que corresponde al 30,61%, la suma de estos dos rubros da un valor de USD. 541.250,65. A continuación el detalle de cuentas y subcuentas.

El Activo Corriente de la empresa tiene un valor de USD. 489912,98, que represente el 90,51% del total de los activos, dentro de este grupo de activos tenemos cuentas como: Bancos con un valor de USD. 235.102,77, que equivale al 47,99%; mensualidades por Cobrar Cooperativas con un monto de USD. 2.024,6 que corresponde al 0,41%; Anticipo a Socios con un cifra positiva de USD. 10.232,15 que corresponde al 2,09%; Cuentas por Cobrar a CIAS T con el valor de USD. 219.727,46 con el 44,85%; Pagos Anticipados con el valor de USD. 21874,99 con el porcentaje de 4,47%; y Anticipo de Sueldos con el monto de USD. 951,01 que corresponde al

0,10%; de todas las cuentas el más relevante corresponde a los Bancos que corresponde al 47,99% del total de activos; esto significa que la empresa tiene una buena previsión de dinero en efectivo, sin embargo podría realizar más inversiones para evitar que este dinero se encuentre inactivo.

El monto total de los Activos Fijos asciende a USD. 51.337,67 que corresponde el 100%, las cuentas que contiene este tipo de activos son: los Activos Fijos no depreciables con una cantidad de USD. 12000, que corresponde al 23,37% del total de Activos Fijos y los Activos Fijos no depreciables con una cantidad de USD. 39.337,67 con el porcentaje de 76,63%; la subcuenta de mayor relevancia es Vehículos con USD. 27.790,00 que corresponde al 70,64%; también se considera la depreciación anual acumulada de cada tipo de activo como descuento; en vista que todos estos activos tiene su vida útil y los porcentajes de depreciación respectiva se utilizan los datos del Servicio de Rentas Internas.

El total del Pasivo Corriente asciende a USD. 375592,44 que corresponde el 100%, las cuentas que contiene estos activos están: Cuentas por Pagar con USD. 00,00 y Proveedores Varios con USD. 375592,44 con el 100%, estos resultados indican que existe un buen manejo económico de la empresa, que indica que no existen cuentas por Pagar Pendientes, sin embargo si existe un considerable monto de cumplir en Proveedores Varios. El total del Patrimonio es de USD. 165.658,20 que corresponde el 100%, las cuentas que contiene este activo son: Capital Pagado con USD. 165.158,20 que corresponde al 99,70% y la cuenta Certificado de Aportación que corresponde a 0,30%, estos resultados indican que la empresa debe tomar previsiones en el futuro aumentando los certificados de aportación que es de gran importancia en vista que no son reembolsables mientras el socio permanezca en la empresa.

Unión Provincial de Cooperativas de Transporte "Sucumbíos"
Estado de Pérdidas y Ganancias
Al 31 de Diciembre del 2015
Análisis Vertical

CODIGO	CUENTA	PARCIAL	TOTAL	%	RUBRO	%	GRUPO
4.	INGRESOS						
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES						
4.1.01.	VENTAS	109670,75		5,10			
4.1.02.03	Prestación de Servicios	2.041.914,76		94,90			
TOTAL 4.1	**TOTAL INGRESOS OPERACIONALES**		**2.151.585,51**			**100,00**	
5.	**COSTOS**						
5.1.	COSTOS DE VENTAS						
5.1.01	COSTOS DE MERCADERIAS						
TOTAL 5.1.01	**TOTAL COSTOS DE MERCADERIAS**						
5.1.02.	**GASTOS GENERALES**						
5.1.02.01	Sueldos y Salarios	113.153,53		41,87			
5.1.02.04	Extras	10.754,76		3,98			
5.1.02.05	Gastos beneficios sociales y otras remuneraciones.	29.844,49		11,04			
5.1.02.09	Gastos Aporte a la seguridad social	11.709,35		4,33			
5.1.02.15	Gasto Honorarios y dietas	11.182,91		4,14			
5.1.02.16	Gasto Arriendo	5.618,27		2,08			

5.1.02.17	Gasto Mantenimiento y Reparaciones	2.721,08		1,01			
5.1.02.18	Gasto Combustible y Lubricantes	2.432,04		0,90			
5.1.02.19	Gasto publicidad	1.026,76		0,38			
5.1.02.20	Gasto Suministros, Materiales y Repuestos	5.724,00		2,12			
5.1.02.21	Gasto prov. Desahucios	5695		2,11			
5.1.02.24	Impuestos -contribuciones y otros	47.055,77		17,41			
5.1.02.25	Gastos de Viajes	2.560,00		0,95			
5.1.02.32	Gasto de pagos por otros servicios	20.764,27		7,68			
			270.242,23		**12,56**		
5.1.03	**GASTOS DE VENTA**						
5.1.03.11	IVA CARGADO AL GASTO	30312,60					
TOTAL 5.1.03.	**TOTAL GASTO DE VENTA**		**30312,60**		**1,41**		
5.1.05	**TRANSPORTE**	1.836.736,56					
	POLIZA DE SEGUROS	13.794,12					
TOTAL 5.1.05.	**TOTAL TRANSPORTE**		**1.850.530,68**		**86,03**		
TOTAL 4.1	**TOTAL GASTOS**		**2.151.085,51**			**100%**	
TOTAL 5.1	**TOTAL INGRESOS**		**2.151.585,51**			**100%**	
	TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO		**500,00**				

Fuente: Estado de Pérdidas y Ganancias 2015 de la Unión Transporte “Sucumbíos”
Elaborado: La Autora

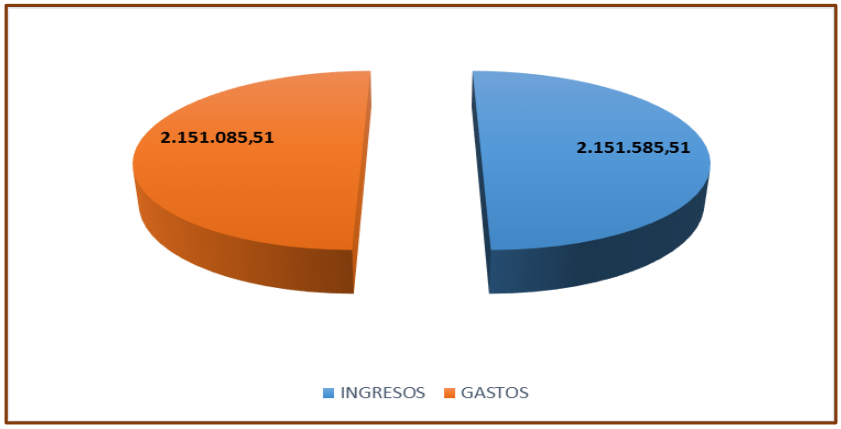
Resumen de la Interpretación del Análisis Vertical al Estado de Pérdidas y Ganancias de la Unión Provincial de Cooperativas de Transporte “Sucumbíos” al 2015

Estructura Financiera

CUENTA	TOTAL	%
INGRESOS	2.151.585,51	100%
GASTOS	2.151.085,51	99,98%
TOTAL DE RESULTADOS	**500,00**	**0,02%**

Fuente: Estado de Pérdidas y Ganancias 2015 de la Unión Transporte “Sucumbíos”
Elaborado: La Autora

Estructura Financiera



Fuente: Estado de Pérdidas y Ganancias 2015 de la Unión Transporte “Sucumbíos”
Elaborado: La Autora

Análisis e Interpretación

En la estructura financiera de la empresa se establece que los Ingresos corresponden a USD. 2.151.585,51, que corresponden al 100%, mientras que los Gastos en USD. 2.151.085,51, con estos datos se establece el total de resultados de USD. 500 que corresponde al 0,02% de los ingresos. Se confirma una leve diferencia, destacándose la cuenta más significativa en los Ingresos corresponde a la cuenta Prestación de Servicios con USD. 2041.914,76 que es el 94,90% mientras que el gasto más significativo es la cuenta en Sueldos y Salarios con USD. 113.153,53, que corresponde al 41,87%. Ha continuación analizaremos cada una de las cuentas que corresponden a los Ingresos y Gastos.

El total de los Ingresos Operacionales es de USD. 2.151.585,51 y las cuentas que integran son; la Ventas con USD. 109670,75 que es el 5,10% y la cuenta Prestación del Servicio con USD. 2.041.914,76 con el 94,90% del total. Los resultados determinan que la cuenta Prestación de Servicios es la que mayores ingresos aporta a la Cooperativa, producto de la firma de contratos de servicios de transporte con empresas.

Los Gastos Generales de la empresa ascienden a USD. 270.242,23 que corresponde al 100%; estos gastos son indispensables para que las operaciones de la empresa de servicios se efectúen con normalidad; las cuentas que comprenden este rubro son: Sueldos y Salarios con USD. 113.153,53 con el 41,87%; la cuenta Extras con USD. 10.754,76 con el 3,98%; la cuenta Gastos Beneficios Sociales y Otras Remuneraciones con USD. 29.844,49 y el porcentaje de 11,04%; la cuenta a la Seguridad Social con USD. 11.709,35 y el porcentaje de 4,33%; la cuenta Gasto Honorarios y Dietas con USD. 11.182,91 y el porcentaje 4,14%; la cuenta Gasto Arriendo con el USD. 5.618,27 y el porcentaje de 2,08%; la cuenta Mantenimiento y Reparaciones con el USD. 2.721,08 con el porcentaje de 1,01%; la cuenta Combustible y Lubricantes USD. 2.432,04 con el porcentaje de 0,90%; la cuenta gasto publicidad con USD. 1026,76 y el porcentaje de 0,38%; la cuenta Gasto Suministros, Materiales y Repuestos con USD. 5.724,00 y el porcentaje de 2,12%; la cuenta gastos Provisionales Desahucios con USD. 5695,00 y el porcentaje de 2,11%; la cuenta Impuestos y Contribuciones y otros con USD. 47.055,77 y el porcentaje de 17,41%; la cuenta gastos de Viajes con 2.560,00 y el porcentaje de 0,95% y la cuenta Gastos de Pagos por otros servicios con USD. 20.764,27 y el porcentaje de 7,68%; de todos los gastos se destaca la cuenta Sueldos y Salarios con el 41,87% del total de los Gastos Generales, rubro importante y necesario para que la empresa cumpla con los objetivos de prestar en forma eficiente los Servicios de Transporte en general.

Unión Provincial de Cooperativas de Transporte “Sucumbíos”

Balance General
Análisis Horizontal
A los años 2014-2015.

CODIGO	CUENTA	2015	2014	DIFERENCIA	PORCENTAJE	RAZON
1.	ACTIVO					
1.1	ACTIVO CORRIENTE					
1.1.03	BANCOS					
1.1.02.01	INTERNACIONAL CTA CTE	9.595,82	4,80	9.591,02	199812,92	1999,13
1.1.02.02	INTERNACIONAL AHORROS	941,18	8973,18	-8.032,00	-89,51	0,10
1.1.02.03	PICHINCHA CTA CTE	67.181,54	211699,96	-144.518,42	-68,27	0,32
	GUAYQUIL CTA CTE		14424,83	-14.424,83	-100,00	0,00
TOTAL 1.1	**TOTAL ACTIVO BANCOS**	**77718,54**	**235102,77**	**-157.384,23**	**-66,94**	**0,33**
1.1.03.	MENSUALIDADES POR COBRAR COOPERATVA					
1.1.03.01	COOPERATIVA SUCUMBIOS	200,00	495,00	-295,00	-59,60	0,40
1.1.03.02	COOPERATIVA ORIENCO	3.600,00	0,00	3.600,00	0,00	
1.1.03.03	COOPERATIVA RIO SECOYA	400,00	0,00	400,00	0,00	
1.1.03.04	COOPERATIVA EL PUMA	180,00	59,40	120,60	203,03	3,03
1.1.03.05	COOPERATIVA PUTUMAYO	300,00	653,40	-353,40	-54,09	0,46
1.1.03.06	COOPERATIVA PETROLERA SSFD	120,00	118,80	1,20	1,01	1,01
1.1.03.07	COOPERATIVA GENERAL FARFAN	650,00	500,00	150,00	30,00	1,30
1.1.03.09	COOPERATIVA PARACAYACU	720,00	0,00	720,00	0,00	
1.1.03.10	COOPERATIVA RIO AGUARICO	200,00	198,00	2,00	1,01	1,01
TOTAL 1.103.	**TOTAL MENSUALIDADES**	**6370,00**	**2020,60**	**4.349,40**	**215,25**	3,15

CODIGO	CUENTA	2015	2014	DIFERENCIA	PORCENTAJE	RAZON
1.1.04	ANTICIPO A SOCIOS					
1.1.04.11	LUIS CHUQUIMARCA JIMENEZ		3503,6	-3.503,60	-100,00	0,00
1.1.04.13	CHUQIMARCA MIGUEL		10,00	-10,00	-100,00	0,00
1.1.05.06	MENDOZA FREIRE ALBERTO		10,00	-10,00	-100,00	0,00
1.1.05.13	MOYANO RODRIGUEZ JAVIER		10,00	-10,00	-100,00	0,00
1.1.05.15	MANUEL PAREDES AVALOS		10,00	-10,00	-100,00	0,00
1.1.05.22	JUAN POZO(AURIA JIMENEZ)		10,00	-10,00	-100,00	0,00
1.1.05.23	JARAMILLO FERNANDO		10,00	-10,00	-100,00	0,00
1.1.05.29	AMARO MONAR LLANOS		10,00	-10,00	-100,00	0,00
1.1.05.35	CRIOLLO CARDENAS VINICIO		10,00	-10,00	-100,00	0,00
1.1.05.40	LUIS ARROYO MARTINEZ		196,00	-196,00	-100,00	0,00
1.1.05.42	WALTER OCAÑA ROSERO		10,00	-10,00	-100,00	0,00
1.1.05.43	FRANKLIN JIMENEZ LUNA		10,00	-10,00	-100,00	0,00
1.1.05.46	EDWIN TIPAN CRIOLLO		10,00	-10,00	-100,00	0,00
1.1.05.55	BOLIVAR GUERRERO		10,00	-10,00	-100,00	0,00
1.1.05.60	GLADYS CAMPOVERDE		10,00	-10,00	-100,00	0,00
1.1.05.65	LOURDES CHICA BALDERRAMO		1000,00	-1.000,00	-100,00	0,00
1.1.05.70	SALAZAR CORREA WALTER		1852,00	-1.852,00	-100,00	0,00
1.1.05.75	JOSE RUBEN GARCIA		1000,00	-1.000,00	-100,00	0,00
1.1.05.80	RECALDE RECALDE CARLOS		2550,55	-2.550,55	-100,00	0,00
TOTAL1.1.04	**TOTAL ANTICIPO SOCIOS**		**10232,15**	**-10.232,15**	**-100,00**	0,00
1.1.06.	CUENTAS POR COBRAR A CIAS T/					
1.1.06.01	TECPECUADOR	500,00	564,30	-64,30	-11,39	0,89

CODIGO	CUENTA	2015	2014	DIFERENCIA	PORCENTAJE	RAZON
1.1.06.04	SAXON	59225,50	92542,73	-33.317,23	-36,00	0,64
1.1.06.05	SSHUMBERGER S	86378,99	29237,35	57.141,64	195,44	2,95
1.1.06.06	CONSORCIO SHUSHUFINDI	47107,84	35337,42	11.770,42	33,31	1,33
1.1.06.10	SYNOHIDRO		19460,63	-19.460,63	-100,00	0,00
1.1.06.11	PARDALISERVICES	2200,00	8118,00	-5.918,00	-72,90	0,27
1.1.06.13	WEATHERFORD		1848,33	-1.848,33	-100,00	0,00
1.1.06.17	JARA SEGURIDAD	4900,00	882,00	4.018,00	455,56	5,56
1.1.06.18	DIRECCION DISTRITAL 21DO2 LAGO AGRIO		538,00	-538,00	-100,00	0,00
1.1.06.19	COORDINACION ZONA 1 SERVICIO		15439,88	-15.439,88	-100,00	0,00
1.1.06.20	KAMANA		15758,82	-15.758,82	-100,00	0,00
TOTAL 1.1.06	**TOTAL CUENTAS POR COBRAR**	**200362,33**	**219727,46**	**-19.365,13**	**-8,81**	**0,91**
1.1.07.	PAGOS ANTICIPADOS					
1.1.07.02	CREDITO TRIBUTARIO/RENTA	22.020,49	21874,99	145,50	0,67	1,01
1.1.09	ANTICIPO SUELDOS					
1.1.09.26	MARIA FAJARDO ROMERO		437,50	-437,50	-100,00	0,00
5.1.05.35	CONDE CASTILLO GALTON		513,51	-513,51	-100,00	0,00
			951,01	-951,01	-100,00	0,00
				0,00	0,00	
TOTAL 1.1.	**TOTAL ACTIVOS CORRIENTES**	**284.450,87**	**489912,98**	**-205.462,11**	**-41,94**	**0,58**
1.2	ACTIVO FIJO					
1.2.01	NO DEPRECIABLE					

CODIGO	CUENTA	2015	2014	DIFERENCIA	PORCENTAJE	RAZON
1.2.01.01	TERRENOS	12000,00	12000,00	0,00	**0,00**	1,00
TOTAL 1.2.01	**TOTAL ACTIVO NO DEDEPRECIABLE**	**12000,00**	**12000,00**	**0,00**	**0,00**	**1,00**
1.2.02	DEPRECIABLES					
1.2.02.01	VEHICULOS	10500,00	27790,00	-17.290,00	-62,22	0,38
1.2.02.02	MUEBLES OFICINA	3384,80	3046,32	338,48	11,11	1,11
1.2.02.03	EQUIPOS DE OFICINA	6553,63	5898,27	655,36	11,11	1,11
1.2.02.04	EQUIPOS DE COMPUTACION	13214,97	8854,03	4.360,94	49,25	1,49
1.2.02.05	ACTIVOS VARIOS	3470,38	3470,38	0,00	0,00	1,00
1.2.02.06	DEP.ACUMULADA DE VEHICULOS		-5558,00	5.558,00	-100,00	0,00
1.2.02.07	DEP.ACUMULADA DE MUEBLES DE		-304,63	304,63	-100,00	0,00
1.2.02.08	DEP.ACUMULADA DE EQUIPO DE OFICINA		-589,83	589,83	-100,00	0,00
1.2.02.09	DEP.ACUMULADA DE EQUIPO DE		-2921,83	2.921,83	-100,00	0,00
1.2.02.10	DEP.ACUMULADA DE ACTIVOS VARIOS		-347,04	347,04	-100,00	0,00
1.2.02.20	DEP.ACUMULADA DE ACTIVOS	-5375,78		-5.375,78	0,00	
TOTAL 1.202	**DEPRECIABLES**	**31748,00**	**39337,67**	**-7.589,67**	**-19,29**	**0,81**
TOTAL 1.2	**TOTAL ACTIVO FIJO**	**43748,00**	**51337,67**	**-7.589,67**	**-14,78**	**0,85**
1.3.	ACTIVO DIFERIDO					
1.3.01	GASTOS PAGADO ANTICIPADO					
TOTAL 1.3.01	GASTOS PAGADO ANTICIPADO	0,00		0,00		
TOTAL 1.3.	ACTIVO DIFERIDO	0,00		0,00		
1.4.	OTROS ACTIVOS			0,00		
TOTAL 1.4.	OTROS ACTIVOS	0,00		0,00		

CODIGO	CUENTA	2015	2014	DIFERENCIA	PORCENTAJE	RAZON
TOTAL 1	**TOTAL ACTIVOS**	**328198,87**	**541250,65**	**-213.051,78**	**-39,36**	**0,61**
2.	PASIVO					
2.1.	PASIVO CORRIENTE					
2.1.01.	CUENTAS POR PAGAR					
2.1.01.10	PROVEEDORES VARIOS	236934,54	375592,44	-138.657,90	-36,92	0,63
TOTAL 2.1.01	**TOTAL CUENTAS POR PAGAR**	**236934,54**	**375592,44**	**-138.657,90**	**-36,92**	**0,63**
2.1.05	RETENCIONES IVA	0.00		0,00		
2.1.05.01	Impuesto IVA por pagar 104	0.00		0,00		
2.1.05.04	RETENCIONES POR SERVICIO	0.00		0,00		
TOTAL 2.1.05	RETENCIONES IVA	0.00		0,00		
TOTAL 2.1.	**TOTAL PASIVO CORRIENTE**	**236934,54**	**375592,44**	**-369.544,00**	**-98,39**	**0,02**
2.2.	PASIVO NO CORRIENTE	0,00				
2.2.01	OBLIGACIONES POR PAGAR	0,00				
TOTAL 2.2.01	OBLIGACIONES POR PAGAR	0,00				
TOTAL 2.2	**TOTAL PASIVO NO CORRIENTE**	0,00				
TOTAL 2.	**TOTAL PASIVO**	**242982,98**	**375592,44**	**-132609,46**	**-42,37**	0,65
3.	PATRIMONIO					
3.1.	CAPITAL					
3.1.01.	CAPITAL SOCIAL					

CODIGO	CUENTA	2015	2014	DIFERENCIA	PORCENTAJE	RAZON
3.1.01.01	CAPITAL PAGADO	106736,38	165158,20	-58.421,82	**-35,37**	0,65
3.1.01.02	CERTIFICADO DE APORTACION		500,00	-500,00	**-100,00**	
3.1.01.04	APORTE FUTURA CAPITALIZACION	500,00		500,00		
TOTAL 3.1.01.	**TOTAL CAPITAL SOCIAL**	**107236,38**		0,00		
3.2	APORTE DE CAPITAL					
3.2.01	APORTE FUT CAPITALIZACIÓN					
TOTAL 3.2.01	APORTE FUT CAPITALIZACIÓN	500,00		500,00	**35,57**	0,64
TOTAL 3	**PATRIMONIO**	**106736,38**	**165658,2**	-58.921,82		
	RESULTADO					
	INGRESO	2763817,80		2.763.817,80		
	COSTO Y GASTOS	2814596,85		2.814.596,85		
	TOTAL RESULTADO	33779,05		33.779,05		
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	**350219,36**	**541250,64**	**-191.031,28**	**-35,29**	**0,65**

Fuente: Balance General 2015 de la Unión Transporte "Sucumbíos"
Elaborado: La Autora

Resumen de la Interpretación del Análisis Horizontal al Balance General de la Unión de Cooperativas de Transporte “Sucumbíos” años 2014 – 2015.

Activo Corriente

De acuerdo al análisis horizontal, respecto a los Activos Corrientes de la Unión Provincial de Cooperativas de Transporte “Sucumbíos”, años 2014 – 2015, podemos indicar que este activo presenta una disminución considerable en el año 2015; las cuentas que se destacan son: la Cuenta Bancos con una diferencia de USD. -157.384,23 cuyo porcentaje es de -66,94%; la cuenta Mensualidades por Cobrar Cooperativa con un incremento de USD. 4.349,40 respecto del año 2014 y un porcentaje de 215,25%; la cuenta Anticipo Socios que ya no aparece en el balance del 2015; la cuenta Cuentas por Cobrar a CIAS T con una disminución de USD. -19.365,13, cuyo porcentaje de la diferencia alcanza al -8,81% y una razón de 0,91; la cuenta Pagos Anticipados que contiene a la subcuenta Crédito Tributario – Renta con una diferencia de USD. 145,00 y el porcentaje es 0,67%, además esta cuenta tiene la subcuenta Anticipo de Sueldo que no posee en el año 2015; todas estas cuentas nos dan una diferencia negativa de -205.462,11 y el porcentaje de -41,94 y una razón del 0,58; la cuenta que mayor disminución tiene es la Cuenta Bancos, lo cual es positivo, debido a que estos fueron reinvertidos en la empresa por la adquisición de Activos Fijos.

Activo Fijos

Los Activos Fijos tienen una disminución al año 2015, con una diferencia del USD. -7.589,67 y el porcentaje de -14,78 con una razón de 0,85; las cuentas que se derivan de los Activos Fijos son los Activos Fijos no depreciables que no se han alterado y los Activos Fijos Depreciables que la tendencia es la disminución con una diferencia en USD. -7.589,67, y un porcentaje de -14,78%, estos resultados confirman que no se ha

incrementado considerablemente los Activos Fijos en la Cooperativa; no obstante el rubro más relevante es el incremento de la cuenta Equipos de Computación con USD. 4.360,94 con un porcentaje de 49,25%., lo que significa que la empresa está aprovechando los cambios tecnológicos como una oportunidad para posicionarse como una empresa líder en la región amazónica.

Pasivo Corriente

Los Pasivos Corrientes de la empresa evidencian una tendencia a disminuir con una diferencia de USD -369.544,00 con un porcentaje de -98,39%; las cuentas que componen esta pasivo están: Cuentas por Pagar con la subcuenta Proveedores Varios con una disminución de USD. -138.657,90 con el porcentaje de -36,92%; este es un signo positivo en la gestión de la empresa, por cuanto se disminuyen las Obligaciones contraídas con los Proveedores.

Patrimonio

La tendencia del Patrimonio de la empresa es a la disminución, cuya suma es de USD. -58.921,82 y un porcentaje de 35,57%, con una razón de 0,64; la cuenta relevante del patrimonio es del Capital Pagado con una diferencia de USD. -58.421,82, cuyo porcentaje de diferencia es de -35,37%; estos resultados son negativos para la empresa, por la empresa debe propender a aumentar el patrimonio durante los años de vida útil de la Cooperativa.

Unión Provincial de Cooperativas de Transporte "Sucumbíos"
Estado de Pérdidas y Ganancias
Análisis Horizontal
A los años 2014-2015

CODIGO	CUENTA	2015	2014	DIFERENCIA	PORCENTAJE	RAZON
4.	INGRESOS					
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES					
4.1.01.	VENTAS	109670,75		109.670,75		
4.1.02.02	Comisiones Ganadas		13.000,00	-13.000,00	-100,00	0,00
4.1.02.03	Prestación de Servicios	2.041.914,76	2.763.817,80	-721.903,04	-26,12	0,74
TOTAL 4.1	**TOTAL INGRESOS OPERACIONALES**	**2.151.585,51**	**2.776.817,80**	**-625.232,29**	**-22,52**	**0,77**
5.	**COSTOS**					
5.1.	COSTOS DE VENTAS					
5.1.01	COSTOS DE MERCADERIAS					
TOTAL 5.1.01	**TOTAL COSTOS DE MERCADERIAS**		**2.776.817,80**	**-2.776.817,80**	**-100,00**	**0,00**
5.1.02.	**GASTOS GENERALES**					
5.1.02.01	Sueldos y Salarios	113.153,53	132.355,38	-19.201,85	-14,51	0,85
5.1.02.04	Combustible		2.723,37	-2.723,37	-100,00	0,00
5.1.02.05	Extras	10.754,76		10.754,76		
5.1.02.06	Décimo Tercero		10.620,56	-10.620,56	-100,00	0,00
5.1.02.07	Décimo Cuarto		8.705,06	-8.705,06	-100,00	0,00

CODIGO	CUENTAS	2015	2014	DIFERENCIA	PORCENTAJE	RAZON
5.1.02.08	Vacaciones		4.237,57	-4.237,57	-100,00	0,00
5.1.02.09	Liquidación Personal		1.841,67	-1.841,67	-100,00	0,00
5.1.02.10	Fondos de Reserva		3.839,64	-3.839,64	-100,00	0,00
5.1.02.11	Gastos beneficios sociales y otras remuneraciones	29.844,49		29.844,49		
5.1.02.12	Gastos Aporte a la seguridad social	11.709,35	15.191,71	-3.482,36	-22,92	0,77
5.1.02.15	Gasto Honorarios y dietas	11.182,91	8.903,53	2.279,38	25,60	1,26
5.1.02.16	Gasto Arriendo	5.618,27	6.891,84	-1.273,57	-18,48	0,82
5.1.02.17	Gasto Mantenimiento y Reparaciones	2.721,08	2.681,53	39,55	1,47	1,01
5.1.02.18	Gasto Combustible y Lubricantes	2.432,04		2.432,04		
5.1.02.19	Gasto publicidad	1.026,76	654,93	371,83	56,77	1,57
5.1.02.20	Gasto Suministros, Materiales y Repuestos	5.724,00		5.724,00		
5.1.02.21	Gasto prov. Desahucios	5695,00		5.695,00		
5.1.02.24	Impuestos -contribuciones y otros	47.055,77		47.055,77		
	Gasto Gestión		5.037,50	-5.037,50	-100,00	0,00
5.1.02.25	Gastos de Viajes	2.560,00	1.921,11	638,89	33,26	1,33
5.1.02.26	Horas Extras		3.895,04	-3.895,04	-100,00	0,00
	Suministros de Imprenta		8.773,19	-8.773,19	-100,00	0,00
5.1.02.32	Gasto de pagos por otros servicios	20.764,27		20.764,27		
	Gastos Varios		5.958,74	-5.958,74	-100,00	0,00
TOTAL5.1.02	**TOTAL GASTOS GENERALES**	**270.242,23**	**224.232,37**	**46.009,86**	20,52	1,21
5.1.03	GASTOS DE VENTA					

CODIGO	CUENTA	2015	2014	DIFERENCIA	PORCENTAJE	RAZON
5.1.03.11	IVA CARGADO AL GASTO	30312,60	33.459,35	-3.146,75	-9,40	0,91
TOTAL 5.1.03.	**TOTAL GASTO DE VENTA**	**30312,60**	**33.459,35**	**-3.146,75**	**-9,40**	**0,91**
5.1.05	**TRANSPORTE**	**1.836.736,56**	**2.541.806,89**	**-705.070,33**	**-27,74**	**0,72**
	POLIZA DE SEGUROS	13.794,12	15.098,24	-1.304,12	-8,64	0,91
TOTAL 5.1.05.	**TOTAL TRANSPORTE**	**1.850.530,68**	**2.556.905,13**	**-706.374,45**	**-27,63**	**0,72**
TOTAL 4.1	**TOTAL GASTOS**	**2.151.085,51**	**2.814.596,85**	**-663.511,34**	**-23,57**	**0,76**
TOTAL 5.1	**TOTAL INGRESOS**	**2.151.585,51**	**2.776.817,80**	**-625.232,29**	**-22,52**	**0,77**
	TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO	**500,00**	**-37.779,05**	**-37.279,05**	98,67	0,01

Fuente: Estado de Pérdidas y Ganancias 2014 - 2015 de Unión Transporte “Sucumbíos”
Elaborado: La Autora

.

Resumen de la Interpretación del Análisis Horizontal al Estado de Pérdidas y Ganancias de la Unión de Cooperativas de Transporte "Sucumbíos" años 2014 – 2015.

Ingresos Operacionales

El análisis horizontal de los Estado de Pérdidas y Ganancias de los años 2014-2015, revelan que los Ingresos Operacionales sufrieron un descenso sustancial al año 2015, con una diferencia en los montos de USD. -625.232,29, cuyo porcentaje de -22,25% y una razón de 0,77; cabe indicar que las cuentas son: Ventas que se incrementa en el año 2015 con USD. 109.670,75; las Comisiones Ganadas que se presentan en el 2014, pero no existen en el año 2015; la cuenta Prestación de Servicios con un monto considerable de Ingresos cuya diferencia asciende a USD. -721.903,04, cuyo porcentaje de -26,12% y una razón de 0,74; los resultados revelan que los Ingresos Operacionales son preponderantes en la empresa, sin embargo la tendencia de descenso es preocupante, y los directivos debería aplicar estrategias para cambiar relativamente esta tendencia y no sea afectada la empresa en los próximos años.

Gatos Generales

La tendencia de esta cuenta al año 2015 es de incremento, con una diferencia de USD. 46.009,86 cuyo porcentaje de 20,52% y una razón de 1,12; las subcuentas relevantes son: los Sueldos y Salarios con una diferencia de USD. -19.201,85 y el porcentaje de -14,51 y una razón de 0,85; esta disminución da a entender que los directivos ha realizado una reingeniería de procesos en las funciones del talento humano para cubrir todas las actividades operativas de la empresa; además tenemos otro rubro importante que se incrementa en el año 2015 y corresponde a la cuenta de Gastos Beneficios Sociales y Otras Remuneraciones con un monto importante de USD. 29.844,49; la misma que sirve para dar ayudas a los

socios en situaciones especiales como: muertes, enfermedades, que sirve a los socios para suplir gastos en casos de calamidad doméstica; otra cuenta importante es la de Impuestos y Contribuciones a otros don USD. 47.055, 77.

Gastos de Ventas

Los rubros de los Gastos de Venta con la subcuenta del IVA cargado al Gasto tiene una disminución, con una diferencia de USD. -3.146,75, que corresponde al -9,40 y una razón de 0,91; este rubro es directamente proporcional al volumen de gastos que la empresa realiza en el ejercicio económico. Entonces si el gasto sube, este gasto también sube.

Transporte

Los Gastos de Transporte ha tenido una disminución, su diferencia es de USD. -705.070,33 el porcentaje es de -27,74 y la razón de 0,72.; las cuentas que contiene este rubro son: de Transporte con una diferencia de USD. -705.070,33 y el porcentaje de -27,74%; además la cuenta Póliza de Seguros, que también disminuye al 2015, con una diferencia de -1.304,12, cuyo porcentaje de -8,64; estos resultados están directamente relacionados al porcentaje de servicio que presta la empresa, a mayor servicio, mayor gasto de transporte., sin embargo como se analizó en los Ingresos, los Ingresos por los servicios que presta la empresa han disminuido al año 2015, entonces se justifica los montos encontrados.

Excedente de Periodo

El excedente de los periodos en análisis, registra una diferencia sustancial en el año 2014, que fue una cifra negativa y al año 2015 con una cifra positiva pequeña de USD. 500, esto establece una diferencia negativa de -37.279,05 cuyo porcentaje es de 98,67% y una razón de 0,01; estos resultados son positivos, ya que se ha logrado superar, de obtener una cifra

negativa a una positiva, menor, pero positiva y si esta tendencia se mantiene en los próximos años, el monto en excedente se podría reinvertir a fin de que la empresa cumpla con sus objetivos y pueda seguir posicionando la Empresa de Servicios de Transporte en el ámbito regional y nacional.

RESUMEN DE LA APLICACIÓN DE LOS INDICES E INDICADORES FINANCIEROS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA UNION DE COOPERATIVAS DE TRANSPORTE SUCUMBIOS, PROVINCIA DE SUCUMBIOS PERIODO 2014 - 2015

Indicadores de Liquidez o Solvencia
Liquidez General

NOMBRE DEL INDICE	RESULTADOS		ESTANDAR
	2014	2015	
LIQUIDEZ CORRIENTE	1,26	1,30	1 -1

CONCLUSION

Los resultados dan una relación de 1,26 en el 2014 y de 1,30 en el 2015, lo que significa que se tuvo un índice mayor a uno que nos permite confirmar que la empresa tuvo mayores posibilidades de efectuar sus pagos a corto plazo y hacer frente a obligaciones contraídas en forma inmediata. Además considerando un alto porcentaje de liquidez, se oculta un manejo inadecuado de los activos corrientes.

RECOMENDACIÓN

El manejo inadecuado de los activos corrientes de la empresa puede corregirse con la reinversión de la liquidez improductiva, a objeto de no tener efectivo ocioso en la empresa.

Prueba Acida

NOMBRE DEL INDICE	RESULTADOS		ESTANDAR
	2014	2015	
PRUEBA ACIDA	1,94	0,68	0,5 -1,0

CONCLUSION

En los resultados se tiene que en el año 2014, el resultado fue de 0,94 y en el 2015 fue de 0,68, esto significa que por cada dólar que debe para cubrir los pasivo inmediatos, la empresa cuenta posee el 94% en el 2014 y el 68% en el 2015, lo cual podría generar problemas y la empresa esta incapacitada para atender sus obligaciones inmediatas.

Prueba Acida			
NOMBRE DEL INDICE	**RESULTADOS**		**ESTANDAR**
	2014	**2015**	
PRUEBA ACIDA	1,94	0,68	0,5 -1,0

RECOMENDACIÓN

Que la empresa mantenga el inventario adecuado y necesario a objeto que tenga la capacidad de atender las obligaciones que son a corto plazo, sin tener la necesidad de vender sus inventarios o existencias.

Indicadores de Solvencia o Endeudamiento
Endeudamiento del Activo

NOMBRE DEL INDICE	RESULTADOS		ESTANDAR
	2014	**2015**	
ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO	0,69	1,44	0,4 – 0,6

CONCLUSION

Por cada dólar en activos que tuvo la empresa; en el año 2014 tuvo 0,69 y en el año 2015 se tuvo 1,44, esto significa que en el año 2014, la empresa tuvo los recursos suficientes para mantener sus operaciones y tuvo un grado de independencia con sus acreedores; mientras que en el 2015, por el alto índice encontrado la empresa tuvo una limitada capacidad de endeudamiento.

RECOMENDACIÓN

Que la empresa controle su capacidad de endeudamiento a objeto de tener los recursos suficientes para sus operaciones, evitando el riesgo de su estructura financiera y no dependa mucho de los acreedores.

Endeudamiento Patrimonial

NOMBRE DEL INDICE	RESULTADOS		ESTANDAR
	2014	2015	
ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL	2,28	3,27	0,65 – 1,5

CONCLUSION

La empresa tuvo USD. 2,28 de deuda en el 2014 y en el 2015 tuvo una deuda de USD. 3,27., lo que quiere decir que el riesgo mayor de la empresa, la tienen los acreedores debido a que el patrimonio está comprometido en su totalidad; demostrando que la mayor parte de los fondos que la empresa utiliza corresponde a los acreedores.

RECOMENDACIÓN

Que la empresa incremente su capacidad de endeudamiento, disminuyendo los presentes índices de deuda y evitar depender muchos de los acreedores, por cuanto la mayoría de los fondos de la empresa pertenecen a los acreedores.

Endeudamiento del Activo Fijo

NOMBRE DEL INDICE	RESULTADOS		ESTANDAR
	2014	2015	
ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO FIJO	2,44	3,23	1 o Mayor a 1

CONCLUSION

Los resultados demuestran que en el año 2014 se tuvo USD. 2,44, por cada dólar invertido en activos fijos y en el año 2015 se tuvo USD. 3,23 por cada dólar invertido, evidenciándose que en los dos años se tiene un índice mayor a uno y significa que la totalidad del rubro de activo fijo se pudo haber financiado con el patrimonio de la empresa, sin tener la necesidad de contraer obligaciones con terceros.

RECOMENDACIÓN

Los resultados son positivos para la empresa.

Apalancamiento

NOMBRE DEL INDICE	RESULTADOS		ESTANDAR
	2014	2015	
APALANCAMIENTO	3,28	3,27	1 o Mayor a 1

CONCLUSION

Por cada dólar invertido en el patrimonio de la empresa, en el 2014 se tuvo USD. 3,28 de activos que se obtuvieron en el ejercicio económico y en el 2015 se tuvo USD. 3,37; lo cual significa que la rentabilidad del capital invertido en cada uno de los dos años, es superior al costo de los capitales prestados.

RECOMENDACIÓN

Los resultados son positivos para la empresa, por cuanto los índices obtenidos, revalorizaron el patrimonio de la empresa.

Apalancamiento Financiero

NOMBRE DEL INDICE	RESULTADOS		ESTANDAR
	2014	2015	
APALANCAMIENTO FINANCIERO	0,00	2,67	1 o Mayor a 1

CONCLUSION

Indican la relación entre los beneficios alcanzados antes de intereses e impuestos, en el 2014 se tuvo USD. 0,00 y en el 2015 se tuvo USD. 2,67, lo cual significa que en el 2014, siendo el índice menor que uno, fue muy difícil que la empresa se apalanque financieramente.

RECOMENDACIÓN

Los resultados son positivos para la empresa en el año 2015, por cuanto los índices obtenidos son superiores a uno.

Indicadores de Gestión
Rotación del Activo Fijo

NOMBRE DEL INDICE	RESULTADOS		ESTANDAR
	2014	2015	
ROTACION DEL ACTIVO FIJO	0	2,14	1 o Mayor a 1

CONCLUSION

Los resultados indican que por cada dólar invertido en activos fijos, la empresa ha obtenido por ventas en el 2014 USD. 0,00 y en el 2015 USD. 2,14; los resultados indican que en el 2014, existió una insuficiencia en ventas, considerando que la naturaleza de la empresa es la prestación del servicio del transporte.

RECOMENDACIÓN

Si la empresa registra índices aceptables en el 2015, existe una rotación del activo fijo, estos recursos incrementaron las utilidades de la empresa y revalorizaron el patrimonio de la empresa.

Periodo Medio de Cobranza

NOMBRE DEL INDICE	RESULTADOS		ESTANDAR
	2014	2015	
PERIODO MEDIO DE COBRANZA	0	731,28	1 o Mayor a 1

CONCLUSION

La liquidez de la empresa en días fue para el 2014 de 0 y para el 2015, fue de 731,28, significa que la empresa en el año 2014, no posee un rubro de venta a considerar en vista que es una empresa de servicios; sin embargo de acuerdo a los resultados en el año 2015, la empresa demuestra que no tiene una buena política de cobro.

RECOMENDACIÓN

La empresa debe implementar estrategias tendientes a mejorar el tiempo de recuperación del efectivo de las cuentas por cobrar, a fin de que no se afecte la liquidez de la empresa.

Indicadores de Rentabilidad
Margen Operacional

NOMBRE DEL INDICE	RESULTADOS		ESTANDAR
	2014	2015	
MARGEN OPERACIONAL	0	0,0046	1 o Mayor a 1

CONCLUSION

El presente indicador obtiene un porcentaje de utilidad del 0% en el año 2014 y del 0,0046% en el año 2015, por cada dólar de ingresos, producto de la prestación del servicio en la empresa. Esto significa que las actividades de prestación de servicios no son muy lucrativas para la empresa, debido a que no aportan capital.

RECOMENDACIÓN

La naturaleza de la empresa hace que se obtenga estos índices, por lo tanto esta empresa podría desarrollar sus actividades sin incurrir en gastos financieros, por cuanto sus ingresos provienen de la aportación de cada uno de los socios de la empresa.

Rentabilidad Operacional del Patrimonio

NOMBRE DEL INDICE	RESULTADOS		ESTANDAR
	2014	2015	
RENTABILIDAD OPERACIONAL DEL PATRIMONIO	0,35	0,0030	1 o Mayor a 1

CONCLUSION

Los resultados registran que para el año 2014, la empresa tiene el 0,35 de rentabilidad operacional del patrimonio y para el año 2015, la empresa tiene el 0,0030 de rentabilidad operacional del patrimonio, estos resultados indican que por cada dólar invertido, los accionistas de la empresa obtuvieron un rendimiento en su inversión del 35% en el 2014 y del 0,3% en el 2015; entonces se puede decir que en el 2015 prácticamente los accionistas no tienen rentabilidad por parte de la empresa.

RECOMENDACIÓN

La empresa no tiene rentabilidad por lo tanto es necesario que se realice una proyección de ingresos mensuales, con el propósito de fijar metas y cumplirlas y por otro lado diversificar los servicios a objeto de que la empresa tenga otras fuentes de ingreso que vaya a incrementar el patrimonio.

PROYECCIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS A 5 AÑOS
BALANCE GENERAL

CODIGO	CUENTA	AÑO BASE	AÑO 2016	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2021
1.	ACTIVO						
1.1	ACTIVO CORRIENTE						
1.1.03	BANCOS						
1.1.02.01	INTERNACIONAL CTA CTE	9.595,82	10027,63	10478,88	10950,42	11443,19	11958,14
1.1.02.02	INTERNACIONAL AHORROS	941,18	983,53	1027,79	1074,04	1122,37	1172,88
1.1.02.03	PICHINCHA CTA CTE	67.181,54	70204,71	73363,92	76665,30	80115,24	83720,42
TOTAL 1.1.03	**TOTAL BANCOS**	**77718,54**	**81215,87**	**84870,59**	**88689,77**	**92680,80**	**96851,44**
1.1.03.	MENSUALIDADES POR COBRAR COOPERATVA						
1.1.03.01	COOPERATIVA SUCUMBIOS	200,00	220,00	242,00	266,20	292,82	322,10
1.1.03.02	COOPERATIVA ORIENCO	3.600,00	3960,00	4356,00	4791,60	5270,76	5797,84
1.1.03.03	COOPERATIVA RIO SECOYA	400,00	440,00	484,00	532,40	585,64	644,20
1.1.03.04	COOPERATIVA EL PUMA	180,00	198,00	217,80	239,58	263,54	289,89
1.1.03.05	COOPERATIVA PUTUMAYO	300,00	330,00	363,00	399,30	439,23	483,15
1.1.03.06	COOPERATIVA PETROLERA SSFD	120,00	132,00	145,20	159,72	175,69	193,26
1.1.03.07	COOPERATIVA GENERAL FARFAN	650,00	715,00	786,50	865,15	951,67	1046,83
1.1.03.09	COOPERATIVA PARACAYACU	720,00	792,00	871,20	958,32	1054,15	1159,57
1.1.03.10	COOPERATIVA RIO AGUARICO	200,00	220,00	242,00	266,20	292,82	322,10
TOTAL 1.103.	**TOTAL MENSUALIDADES**	**6370,00**	**7007,00**	**7707,70**	**8478,47**	**9326,32**	**10258,95**
1.1.06.	CUENTAS POR COBRAR A CIAS T/						

CODIGO	CUENTA	AÑO BASE	AÑO 2016	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2021
1.1.06.01	TECPECUADOR	500,00	550,00	605,00	665,50	732,05	805,26
1.1.06.04	SAXON	59225,50	65148,05	71662,86	78829,14	86712,05	95383,26
1.1.06.05	SSHUMBERGER S	86378,99	95016,89	104518,58	114970,44	126467,48	139114,23
1.1.06.06	CONSORCIO SHUSHUFINDI	47107,84	51818,62	57000,49	62700,54	68970,59	75867,65
1.1.06.11	PARDALISERVICES	2200,00	2420,00	2662,00	2928,20	3221,02	3543,12
1.1.06.17	JARA SEGURIDAD	4900,00	5390,00	5929,00	6521,90	7174,09	7891,50
TOTAL 1.1.06	**TOTAL CUENTAS POR COBRAR**	**200362,33**	**220343,56**	**242377,92**	**266615,71**	**293277,28**	**322605,01**
1.1.07.	PAGOS ANTICIPADOS						
1.1.07.02	CREDITO TRIBUTARIO/RENTA	22.020,49	22901,31	23817,36	24770,06	25760,86	26791,29
TOTAL 1.1	**TOTAL ACTIVOS CORRIENTES**	**306.471,36**	**331.467,75**	**358.773,57**	**388.554,00**	**421.045,26**	**456.506,69**
1.2	ACTIVO FIJO						
1.2.01	NO DEPRECIABLE						
1.2.01.01	TERRENOS	12000,00	12000,00	12000,00	12000,00	12000,00	12000,00
TOTAL 1.2.01	**TOTAL ACTIVO NO DEDEPRECIABLE**	**12000,00**	**12000,00**	**12000,00**	**12000,00**	**12000,00**	**12000,00**
1.2.02	DEPRECIABLES						
1.2.02.01	VEHICULOS	10500,00	10500,00	10500,00	10500,00	10500,00	10500,00
1.2.02.02	MUEBLES OFICINA	3384,80	3384,80	3384,80	3384,80	3384,80	3384,80
1.2.02.03	EQUIPOS DE OFICINA	6553,63	6553,63	6553,63	6553,63	6553,63	6553,63
1.2.02.04	EQUIPOS DE COMPUTACION	13214,97	13214,97	13214,97	13214,97	13214,97	13214,97
1.2.02.05	ACTIVOS VARIOS	3470,38	3470,38	3470,38	3470,38	3470,38	3470,38
1.2.02.20	DEP.ACUMULADA DE ACTIVOS	-5375,78	-9029,24	-12.682,70	-16.336,16	-19.982,62	-23.636,08

CODIGO	CUENTA	AÑO BASE	AÑO 2016	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2021
TOTAL 1.202	**DEPRECIABLES**	**31748,00**	**28094,54**	**24441,08**	**20787,62**	**17141,16**	**13487,7**
TOTAL	**TOTAL ACTIVO FIJO**	**43748,00**	**40094,54**	**36441,08**	**32787,62**	**29141,16**	**25487,7**
1.3.	ACTIVO DIFERIDO						
1.3.01	GASTOS PAGADO ANTICIPADO						
TOTAL 1.3.01	GASTOS PAGADO ANTICIPADO						
TOTAL 1.3.	ACTIVO DIFERIDO						
1.4.	OTROS ACTIVOS						
TOTAL 1.4.	OTROS ACTIVOS						
TOTAL 1	**TOTAL ACTIVOS**	**350.219,36**	**371.562,29**	**395.214,65**	**421.341,62**	**450.186,42**	**481.994,39**
2.	**PASIVO**						
2.1.01.10	PROVEEDORES VARIOS	236934,54	260627,99	286690,79	315359,87	346895,86	381585,45
TOTAL 2.1.01	**TOTAL CUENTAS POR PAGAR**	**236934,54**	**260627,99**	**286690,79**	**315359,87**	**346895,86**	**381585,45**
2.1.05	RETENCIONES IVA						
2.1.05.01	Impuesto IVA por pagar 104						
2.1.05.04	RETENCIONES POR SERVICIO						
TOTAL 2.1.05	RETENCIONES IVA						
TOTAL 2.1.	**TOTAL PASIVO CORRIENTE**	**242982,98**	**267281,28**	**294009,41**	**323410,35**	**355751,38**	**391326,52**
2.2.	PASIVO NO CORRIENTE						

CODIGO	CUENTA	AÑO BASE	AÑO 2016	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2021
2.2.01	OBLIGACIONES POR PAGAR						
TOTAL 2.2.01	OBLIGACIONES POR PAGAR						
TOTAL 2.2	**TOTAL PASIVO NO CORRIENTE**						
TOTAL 2.	**TOTAL PASIVO**	**242982,98**	**267281,278**	**294009,406**	**323410,346**	**355751,381**	**391326,519**
3.	PATRIMONIO						
3.1.	CAPITAL						
3.1.01.	CAPITAL SOCIAL						
3.1.01.01	CAPITAL PAGADO	106736,38	117410,02	129151,02	142066,12	156272,73	171900,01
3.1.01.02	CERTIFICADO DE APORTACION						
3.1.01.04	APORTE FUTURA CAPITALIZACION	500,00	550,00	605,00	665,50	732,05	805,26
TOTAL 3.1.01.	**TOTAL CAPITAL SOCIAL**	**107236,38**	**117960,02**	**129756,02**	**142731,62**	**157004,78**	**172705,26**
3.2	APORTE DE CAPITAL						
3.2.01	APORTE FUT CAPITALIZACIÓN						
TOTAL 3.2.01	APORTE FUT CAPITALIZACIÓN	500,00	550,00	605,00	665,50	732,05	805,26
TOTAL 3	**PATRIMONIO**	**106736,38**	**117410,02**	**129151,02**	**142066,12**	**156272,73**	**171900,01**
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	**349719,36**	**384691,296**	**423160,426**	**465476,468**	**512024,115**	**563226,526**

Fuente: Balance General 2015 de Unión Transporte “Sucumbíos”.
Elaborado: La Autora

ANALISIS DE LA PROYECCION DEL BALANCE GENERAL A CINCO AÑOS, PARA LA TOMA DE DESICIONES FUTURAS

La cuenta Bancos que corresponde al Activo Corriente, se proyecta al 4,92% de interés, promedio que actualmente pagan los bancos en depósitos corrientes. Las Mensualidades por Cobrar de Cooperativa, rubro que corresponde al aporte mensual de los diferentes socios es proyectada con el índice del Crecimiento Económico del Ecuador, que actualmente se encuentra en el 1%, de acuerdo a estimaciones realizadas por el Banco Central del Ecuador. Las Cuentas por Cobrar a las compañías se incrementaron en el mismo porcentaje que se generen ingresos para la empresa a través de la Prestación de Servicios de Transporte a las diferentes compañías petroleras e instituciones públicas y privadas del cantón Lago Agrio, en un 10%. La cuentas pagos anticipados se efectuará por la declaración del impuesto a la renta, esta cifra se incrementará en la misma magnitud que se generan los Ingresos.

Los terrenos son considerables no depreciables, estos mantienen su valor en el tiempo. Los Activos Fijos como: vehículos, muebles de oficina, equipos de oficina, equipos de computación y Activos Varios, tienden a ser depreciados en el tiempo, los vehículos tienen un tiempo de vida útil de 5 años, el equipo de computación a 3 años y el resto de activos a 10 años. Entonces la proyección de este rubro es negativo en el tiempo que seguirá disminuyendo conforme se vaya terminando la vida útil del Activo.

Los Activos Diferidos se amortizan conforme la vida útil de la empresa, sin embargo no tiene cifras esta cuenta que se tenga que proyectar. Dentro del Pasivo tenemos el Pasivo Corriente con la subcuenta Proveedores Varios, la misma que se incrementó en un 10%, considerando que los ingresos fueron incrementados en el mismo porcentaje. El Patrimonio se incrementa en un 10%, en vista que las inversiones del Capital Social se incrementarán en el mismo porcentaje.

PROYECCIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS A 5 AÑOS

CODIGO	CUENTA	AÑO BASE	AÑO 2016	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020
4.	INGRESOS						
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES						
4.1.01.	VENTAS	109670,75	120637,83	132701,61	145971,77	160568,95	176625,84
4.1.02.02	Comisiones Ganadas						
4.1.02.03	Prestación de Servicios	2.041.914,76	2246106,24	2470716,86	2717788,55	2989567,40	3288524,14
TOTAL 4.1	**TOTAL INGRESOS OPERACIONALES**	**2.151.585,51**	**2.366.744,06**	**2.603.418,47**	**2863760,31**	**3150136,35**	**3465149,98**
5.	**COSTOS**						
5.1.	COSTOS DE VENTAS						
5.1.01	COSTOS DE MERCADERIAS						
TOTAL 5.1.01	**TOTAL COSTOS DE MERCADERIAS**						
5.1.02.	**GASTOS GENERALES**						
5.1.02.01	Sueldos y Salarios	113.153,53	116887,60	120744,89	124729,47	128845,54	133097,44
5.1.02.05	Extras	10.754,76	11109,67	11476,29	11855,00	12246,22	12650,34
5.1.02.11	Gastos beneficios sociales y otras remuneraciones	29.844,49	30829,36	31846,73	32897,67	33983,29	35104,74
5.1.02.12	Gastos Aporte a la seguridad social	11.709,35	12095,76	12494,92	12907,25	13333,19	13773,19
5.1.02.15	Gasto Honorarios y dietas	11.182,91	11551,95	11933,16	12326,95	12733,74	13153,96
5.1.02.16	Gasto Arriendo	5.618,27	5803,67	5995,19	6193,04	6397,41	6608,52

CODIGO	CUENTA	AÑO BASE	AÑO 2016	AÑO 2017	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020
5.1.02.17	Gasto Mantenimiento y Reparaciones	2.721,08	2810,88	2903,63	2999,45	3098,44	3200,68
5.1.02.18	Gasto Combustible y Lubricantes	2.432,04	2512,30	2595,20	2680,84	2769,31	2860,70
5.1.02.19	Gasto publicidad	1.026,76	1060,64	1095,64	1131,80	1169,15	1207,73
5.1.02.20	Gasto Suministros, Materiales y Repuestos	5.724,00	5912,89	6108,02	6309,58	6517,80	6732,89
5.1.02.21	Gasto prov. Desahucios	5695,00	5882,94	6077,07	6277,62	6484,78	6698,77
5.1.02.24	Impuestos -contribuciones y otros	47.055,77	48608,61	50212,69	51869,71	53581,41	55349,60
5.1.02.25	Gastos de Viajes	2.560,00	2644,48	2731,75	2821,90	2915,02	3011,21
5.1.02.32	Gasto de pagos por otros servicios	20.764,27	21449,49	22157,32	22888,52	23643,84	24424,08
TOTAL5.1.02	**TOTAL GASTOS GENERALES**	**270.242,23**	**279.160,22**	**288.372,51**	**297888,80**	**307719,13**	**317873,87**
5.1.03	GASTOS DE VENTA						
5.1.03.11	IVA CARGADO AL GASTO	30312,60	33343,86	36678,25	40346,07	44380,68	48818,75
TOTAL 5.1.03.	**TOTAL GASTO DE VENTA**	**30312,60**	33343,86	36678,25	40346,07	44380,68	48818,75
5.1.05	**TRANSPORTE**	**1.836.736,56**	**2020410,22**	**2222451,24**	**2444696,36**	**2689166,00**	**2958082,60**
	POLIZA DE SEGUROS	13.794,12	13.794,12	13.794,12	13.794,12	13.794,12	13.794,12
TOTAL5.1.05.	**TOTAL TRANSPORTE**	**1.850.530,68**	**2.034.204,34**	**2.236.245,36**	**2458490,48**	**2702960,12**	**2971876,72**
TOTAL 4.1	**TOTAL GASTOS**	**2.151.085,51**	**2.346.708,42**	**2.561.296,11**	**2.796.725,36**	**3.055.059,93**	**3.338.569,33**
TOTAL 5.1	**TOTAL INGRESOS**	**2.151.585,51**	**2.366.744,06**	**2.603.418,47**	**2863760,31**	**3150136,35**	**3465149,98**
	TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO	**500,00**	**20.035,64**	**42.122,35**	**67.034,96**	**95.076,42**	**126.580,65**

Fuente: Estado de Resultados 2015 de Unión Transporte "Sucumbíos".
Elaborado: La Autora

ANALISIS DE LA PROYECCION DEL ESTADO DE RESULTADOS DE LA EMPRESA PARA LA TOMA DE DESICIONES FUTURAS.

En particular para analizar decisiones de inversión, es necesario hacer estimativos de muy diversas variables; precios, tasas de interés, volúmenes de venta o de producción, políticas y metas etc. Se debe tener presente que no existe ningún método de pronostico infalible, lo que hacen estos procedimientos, es estimar un valor posible, lo que está siempre sujeto a errores. Por cuanto las decisiones del mercado están compuestas por muchas decisiones individuales, imposibles de predecir con exactitud.

La recolección de información se debe hacer sobre volúmenes, precios de venta y de compras actuales, aumentos porcentuales en los precios y los volúmenes de venta, elasticidad de la demanda, montos de diversos gastos, cantidad y precio de los activos que se requieren, inflación, montos de las tasas de interés, disponibilidad de crédito. Etc.

Además se deben definir metas, políticas y parámetros sobre depreciación, mantenimiento de inventarios, recaudo de cartera, pago de proveedores de servicios, repago de deudas, inversiones de exceso de liquidez, etc.

Con esta información definida se procede a proyectar de manera individual cada rubro o variable y con estos datos, se puede construir los Estados Financieros como: Balance General y Estado de Pérdidas y Ganancias. Para la proyección es necesario plantearnos las siguientes metas, políticas y parámetros para los próximos años:

1) El crecimiento de los Ingresos por los servicios prestados de la empresa será de 10%.
2) La tendencia de crecimiento en el rubro de Ingresos será constante hasta el año No. 5.
3) Los Gastos de Administración se incrementarán en función de la inflación anual del país.

4) La tasa de interés promedio ponderado por año para las deudas contraídas por la empresa será de 10%.
5) La tasa de Impuesto a pagar anual será proporcional al nivel de ingresos que ha tenido la empresa en cada año.
6) La política de Pago a los Acreedores será en dividendos semestrales.
7) El saldo de deudores diversos debe mantenerse constante.
8) El Capital Social debe ser constante.
9) En caso de faltar financiamiento se debe recurrir a un préstamo bancario a corto plazo.
10) El costo financiero debe ser constante de acuerdo a lo pactado en los diversos convenios con entidades financieras.

g. Discusión

En el diagnóstico inicial se estableció que en la Unión de Cooperativas de Transporte “Sucumbíos”, no se ha efectuado el Análisis Financiero respectivo desde la fecha de su creación hasta la presente; como consecuencia los directivos no han tenido un conocimiento real y efectiva de la situación económica y financiera en forma pormenorizada, limitándose a conocer la información que brinda los Estados Financieros elaborados por el Contador de la Empresa. Luego de efectuar el respectivo análisis financiero de la empresa, los directivos pudieron conocer que en el 2014, la empresa tuvo un total del activo de USD. 350.219,36, un patrimonio de USD. 106.736,38 que equivale al 30,52%. En el Estado de Pérdidas y Ganancias tuvo un resultado negativo de -37.779,05; que fue el 1,37 de sus ingresos; en el 2015, la empresa tuvo un total de activo de USD. 541.250,65, con un patrimonio del 30,61% y en el Estado de Pérdidas y Ganancias un resultado positivo de USD. 500,00 que representa el 0,02 del total de ingresos. La empresa en los años 2014 – 2015, adquirió la tendencia a disminuir el patrimonio, con una diferencia de USD. 58.421,82, estos resultados fueron negativos, con una diferencia en el excedente de los periodos en análisis con tendencia al incremento de esta cuenta en el 2015; esto estableció una cifra negativa de USD. -37.279,05, en forma general en el 2015, la empresa logró superar de obtener una cifra negativa a ser una positiva.

Además la empresa asumió mayores posibilidades de efectuar sus pagos a corto plazo, y no contó con la liquidez necesaria para enfrentar riesgos financieros, tuvo los recursos suficientes para mantener sus operaciones y tuvo un grado de independencia, así mismo la mayor parte del riesgo recayó en los acreedores debido a que el patrimonio está comprometido en su totalidad; la rentabilidad del capital invertido fue superior al costo de los capitales prestados, existió además una insuficiencia en ventas, la empresa demostró tener una buena política de cobro, las actividades de prestación

de servicios de la empresa no fueron muy lucrativas y los accionistas no tuvieron la rentabilidad deseada de la empresa.

Luego del respectivo Análisis Financiero aplicado a la empresa, los directivos obtuvieron información valiosa que les permitirá en los próximos años, manejar adecuadamente sus cuentas financieras objeto que se pueda obtener una buena rentabilidad, que permita la sostenibilidad de la misma a largo plazo.

h. Conclusiones

Una vez finalizado el proceso de análisis a los Estados Financieros de la empresa se ha llegado a las siguientes conclusiones.

- ✓ En la empresa no se ha efectuado el Análisis Financiero respectivo desde la fecha de su creación hasta la presente; como consecuencia los directivos no tiene conocimiento de la situación económica y financiera en forma pormenorizada y real, limitándose a conocer la información que brinda los Estados Financieros elaborados por el Contador de la Empresa.

- ✓ En el presente trabajo investigativo se aplicaron los métodos de análisis tanto horizontal como vertical, a los estados financieros, con lo cual se determinaron las respectivas variaciones de los periodos 2014-2015. Así mismo se aplicaron los indicadores financieros, que fueron ajustados a la Unión de Cooperativas de Transportes de Sucumbíos.

- ✓ Luego de haber efectuado el pertinente análisis financiero de la Unión de Cooperativas de Transporte de Sucumbíos, se presentó el análisis mediante un informe de los resultados, en el cual se evidencia la aplicación del análisis a los estados financieros, así mismo se realizó la proyección de los estados financieros para cinco años, que servirá de apoyo para la toma de decisiones futuras en la empresa.

- ✓ El análisis vertical a los Estados de Situación Económica y Financiera de la empresa, brindó información valiosa, donde se conoció los porcentajes de las cuentas que conforman los estados financieros con relación al total de los rubros y grupos, y se conoció el origen, el comportamiento y sirvió para proyectar los costos para la toma de decisiones futuras.

- ✓ En el análisis horizontal se conocieron las variaciones existentes entre las cuentas y las tendencias en los dos periodos; esto permitió identificar los principales problemas y falencias en torno a la gestión empresarial realizada en la empresa.

- ✓ Con la aplicación de los indicadores financieros se evidenció que la empresa, contó con la liquidez necesaria para enfrentar riesgos financieros y para mantener sus operaciones; además obtuvo un grado de independencia sin embargo la mayor parte del riesgo la tuvieron los acreedores, la totalidad del rubro activo se pudo haber financiado con el patrimonio; la rentabilidad del capital invertido fue superior al costo de los capitales prestados; pese a que en un periodo existió una insuficiencia en ventas, la empresa demostró una buena política de cobro, y en los dos periodos los accionistas no asumieron la rentabilidad esperada de la empresa.

i. Recomendaciones

- ✓ Que la empresa realice constantemente el Análisis Financiero respectivo desde la fecha de su creación hasta la presente; y esta actividad se convierta como un procedimiento operativo normal a objeto de que los directivos conozcan la situación económica y financiera en forma fehaciente y puedan tomar decisiones acertadas y oportunas.

- ✓ Con la determinación de las respectivas variaciones de los periodos 2014-2015. Se efectúen los correctivos que los directivos consideren necesarios, para asegurar un manejo financiero y económico adecuado de la empresa.

- ✓ Que el análisis referido mediante un informe de los resultados, que fue presentado a los directivos donde se evidencia la aplicación del análisis a los estados financieros, y la proyección de los estados financieros para cinco años, sea conocido por los directivos a fin de que tomen las decisiones futuras y se corrijan las falencias pertinentes de la gestión empresarial.

- ✓ El socializar los resultados del respectivo análisis, permitirá que los accionistas de la empresa conozcan los movimientos de las cuentas en forma detallada, y les permita replantear algunos objetivos y metas propuestos, a objeto de que la empresa crezca económicamente en los próximos años.

- ✓ Que el Representante legal y los Directivos de la empresa acojan todas las sugerencias recomendaciones que se plantean en el presente análisis; con la finalidad de que puedan colaborar de esta manera con la buena gestión en general de la empresa.

j. Bibliografía

Gordon, A. (2013). Fundamentals of Investments. México: Pearson Educación.

Guzmán, C. A. (2016). Ratios Financieros Y Matematicas de la Mercadotecnia. Juan Carlos Martínez.

Horne, J. C. (2012). Fundamentos de administración financiera. :. México: Pearson Educación.

Izquierdo, C. E. (2010). Cooperativa una Alternativa de Desarrollo. (J. C. Coll, Ed.) Julio.

Lopez, A. (2008). Estados Financieros. En F. d. Administrativas.

Macedo, J. J. (2011). Introducción a la Contabilidad. Ediciones Umbral.

Mondragón Díaz, M. (2013). Normas internacionales de información financiera (NIIF-IFRS): Principios y ejercicios básicos de contabilidad global. Barcelona: Profit Editorial.

Ortiz Anaya, H. (2013). Análisis Financiero Aplicado. Colombia: Editorial Universidad de Externado de Colombia.

Pedro, Z. (2011). Contabilidad General. Colombia.

Ressel, A., Silvia, N., Coppini, V., & Nievas, M. (01 de Enero de 2013). Manual Teórico y Práctico de Introducción al Cooperativismo. (I. N. Corporativos, Ed.)

Rivera, E. M. (2010). Estados Financieros. Huancayo, Perú, Perú: Impresos SRL-Huancayo.

Robles, C. (2012). Fundamentos de Adminsitración. México: Red Tercer Milenio S.C.

Rodríguez, M. C. (2011). Análisis del capital de trabajo en los proyectos de inversión. Texas: Universidad de la República, Facultad de Ciencias Económicas y de Administración.

Rosero, C. (2011). Análisis Financiero. España: ISTRA.

Stowe, J. D. (2012). Fundamentos de administración financiera. Editorial Pearson Educación.

Zapata, P. (2011). Contabilidad General. Colombia: McGrawHill.

k. Anexos

ANEXO No. 1
PROYECTO DE TESIS

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA UNION PROVINCIAL DE COOPERATIVAS DE TRANSPORTE SUCUMBIOS, PROVINCIA DE SUCUMBIOS PERIODOS 2014 – 2015

Proyecto de tesis previo a optar el grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA

Autora:
Dayra Maritza Pantoja Toro

LOJA – ECUADOR

2016

a. Tema:

ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA UNIÓN PROVINCIAL DE COOPERATIVAS DE TRANSPORTE DE SUCUMBÍOS, PROVINCIA DE SUCUMBÍOS PERIODO 2014 -2015

b. Problemática

La Organización Unión Provincial de Cooperativas de Transporte Sucumbíos, fue fundada en el año 1997 y ahora luego de 18 años unimos a 6 Cooperativas; tanto de trasporte público como de transporte pesado que entre sus socios da fuentes de trabajo aproximadamente a 600 familias, está obligado por el Servicio de Rentas Internas a llevar contabilidad; con el número de RUC: 2191701286001, sus obligaciones tributarias son:

Anexo accionistas, participes, socios, miembros del directorio y administradores.

Anexo relación de dependencia

Anexo transaccional simplificado

Declaración de impuesto a la renta sociedades

Declaración de retenciones en la fuente

Declaración mensual del IVA

Para iniciar el presente proyecto de investigación se mantuvo una entrevista con el representante legal de la UNIÓN PROVINCIAL DE COOPERATIVAS DE TRANSPORTE DE SUCUMBÍOS, y luego de contestar algunas preguntas es necesario hacer conciencia sobre los beneficios de la aplicación de forma continua de un análisis financiero, así mismo con la técnica de la observación se complementa la visión general de cómo se maneja la entidad.

La Unión Provincial de Cooperativas de Transporte de Sucumbíos, viene cumpliendo el objetivo para el cual fue creada sin embargo se ha dejado de lado aspectos muy importantes y esenciales para la correcta toma de decisiones que las podemos señalar, si bien es cierto presenta los estados financieros que exige la técnica contable, no ha realizado el análisis a cada

uno de ellos dígase, análisis vertical, análisis horizontal, así como se ha dejado de lado, la aplicación de indicadores financieros como, rentabilidad, liquidez, solvencia, endeudamiento, considerar las ventajas que presta, como la toma de decisiones.

Las decisiones han sido tomadas en función a experiencias pasadas, al conocimiento empírico que mantiene los socios, mas no a un análisis que mejor sustancialmente la actividad que desarrolla como son que se refiere a los índices he indicadores.

Además no se han realizado análisis comparativos ni gráficos que demuestren los alcances y limitaciones que puedan darse para mejorar y desarrollar la empresa de transporte.

A esto se suma el desconocimiento sobre la gestión que realiza los diferentes componentes de la empresa, así como el cumplimiento de lo que dice la ley norma y estatuto.

Por lo manifestado en los renglones anteriores se identifica el gran problema que es la falta de análisis a los estados financieros, impide a sus directivos la toma de decisiones que conduzcan a obtener resultados válidos para el desarrollo, durante el periodo 2014-2015.

Luego de un análisis realizado de los estados financieros de los años 2014 -2015, proporcionados por parte de los administradores de la UNIÓN PROVINCIAL DE COOPERATIVAS DE TRANSPORTE DE SUCUMBÍOS, se pudo conocer la ausencia de análisis a los estados financieros, por lo antes dicho en el presente estudio se pretende conocer.

¿**De qué manera incide el análisis a los estados financieros de la Unión Provincial de Cooperativas de Transporte de Sucumbíos, de la ciudad de Lago Agrio, provincia de Sucumbíos, periodo 2014 -2015**?

c. Justificación

La Universidad Nacional de Loja, tiene la misión de la formación académica y profesional, con sólidas bases científicas y técnicas, pertinencia social y valores; la generación y aplicación de conocimientos científicos, tecnológicos y técnicos; con la investigación realizada con el tema de Análisis a los estados financieros de la Unión Provincial de Cooperativas de Transporte de Sucumbíos, se ampliara conocimientos teóricos adquiridos con la práctica en la realidad de la empresa.

El desarrollo del presente trabajo de investigación se justifica pues el nivel Directivo podrá conocer el motivo de rendimiento o no en el desarrollo de sus operaciones diarias, así como también podrá tener una idea a futuro sobre la permanencia en el medio, otro de los beneficios para la organización sería el control de los recursos materiales, económicos y humanos así se tomarán decisiones confiables y oportunas.

La aplicación del análisis financiero en este tipo de entidad, se realiza en previsión del futuro pues es importante establecer estrategias sólidas, para lograr el mejoramiento del nivel administrativo – financiero, logrando aprovechar así el máximo de los recursos disponibles e incrementando la rentabilidad en la generación de las transacciones en un periódico económico determinado.

d. Objetivos

General

Analizar los estados financieros de la Unión Provincial de Cooperativas de Transporte de Sucumbíos, de la ciudad de Lago Agrio, provincia de Sucumbíos, periodo 2014 -2015, para la toma de decisiones futuras.

Específicos

Aplicar los métodos de análisis tanto horizontal como vertical, a los estados financieros, con el fin de determinar las variaciones de los periodos 2014-2015.

Aplicar los indicadores financieros, que son ajustables a la Unión de Cooperativas de Transportes de Sucumbíos.

Presentar un análisis mediante un informe de los resultados obtenidos en el cual se evidencia la aplicación del análisis a los estados financieros.

Proyectar los estados financieros para cinco años, que sirvan de apoyo para la toma de decisiones futuras en la Unión de Cooperativas de Transporte de Sucumbíos.

e. Marco Teórico

e.1 Marco Referencial

e.1.1 El Cooperativismo

Definición

Existen muchas definiciones sobre el cooperativismo, una de las que más se hace referencia es la de la Alianza Cooperativa Internacional (Ressel, Silvia, Coppini, & Nievas, 2013, pág. 15), que indica: “una asociación autónoma de personas que se han unido voluntariamente para satisfacer sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes, por medio de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente gestionada”.

En el análisis (Ressel, Silvia, Coppini, & Nievas, 2013, pág. 16) aporta:

> Al analizar esta definición se debe destacar en primer lugar que la cooperativa es una asociación de personas. A diferencia de las sociedades de capital, los asociados, son quienes de manera igualitaria, votan, deciden y controlan la cooperativa, independientemente de las cuotas sociales que se haya

suscripto. El hecho de que sea una asociación “autónoma”, significa que la idea de asociarse debe nacer entre los miembros del grupo y no entre personas ajenas al mismo. Debe existir en la decisión de asociarse conciencia, compromiso y libertad. La autonomía no sólo debe estar presente en el momento de decidir la constitución, sino también debe perdurar durante el desarrollo de la gestión de la organización. La cooperativa, a través de los asociados reunidos en asamblea, siempre tendrá el poder de decidir su funcionamiento y su futuro, independientemente de los acuerdos que firme y de los compromisos que contraiga con otras entidades y/o personas. La unión es voluntaria, lo que significa que nadie puede ser obligado a asociarse ni a permanecer asociado a una cooperativa contra su voluntad.

e.1.2 Antecedentes

Una de las concepciones teóricas y metodológicas sobre el cooperativismo no precisa: (Izquierdo, 2010, pág. 7), quien afirma:

> Desde las primeras manifestaciones espontaneas de cooperación en la comunidad primitiva, hasta la constitución en 1844 de la cooperativa de los justos “Pioneros de Rochdale”, la cual marca el inicio del cooperativismo moderno, se cuenta no solo con una larga experiencia práctica, si no con un importante caudal teórico y metodológico acumulado. El proceso de formación y consolidación de un sistema de asociaciones con base en la cooperación tuvo sus antecedentes en los hombres y mujeres primitivos los cuales eran cooperadores por naturaleza y por tanto el trabajo como sus resultados eran de índole colectivos, lo que en un inicio fue espontaneo, más tarde comenzó a generalizarse. Las primeras formas de trabajo cooperativo surgieron por la necesidad de obtener bienes y servicios indispensables como fue la construcción de canales y diques que desviaran el agua en los ríos tierra adentro, con posterioridad otras actividades fueron incorporadas a formas asociativas. (p.9).

Con relación a la situación actual (Izquierdo, 2010, pág. 7), indica:

> Hoy el cooperativismo con su amplitud y crecimiento logrado en la esfera internacional puede considerarse uno de los movimientos socioeconómicos

más grandes del mundo, pueden encontrarse cooperativas u otras formas asociativas, cuya base es la cooperación en todos los países y en las más diversas culturas y economías.

e.1.3 Principios Cooperativos

El cooperativismo contiene fundamentos básicos a través de las cuales se desarrolla y se extiende en el tiempo, concretando así, la cooperación, la acción colectiva, el humanismo, la inclusión económica y social, etc. Para ello es elemental examinar los elementos que conforman la identidad cooperativa como: los principios, los valores y la empresa cooperativa, sobre los principios cooperativos (Izquierdo, 2010), indica que son los siguientes:

1. Asociación voluntaria abierta.
2. Administración democrática por los asociados.
3. Participación económica de los asociados.
4. Autonomía e independencia.
5. Educación, Formación e Información.
6. Cooperación entre cooperativas.
7. Interés por la Comunidad. (p. 46)

e.1.4. Marco Legal de la Empresa

La Ley de Economía Popular y Solidaria en específico dentro de la sección 3, menciona de las Organizaciones del Sector Cooperativo; dentro del Art. 28, menciona sobre las Cooperativas de Servicios:

> "Son las que se organizan con el fin de satisfacer diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad, los mismos que podrán tener la calidad de trabajadores, tales como: trabajo asociado, transporte, vendedores autónomos. Educación y salud.
>
> En las cooperativas de trabajo asociado sus integrantes tienen, simultáneamente, la calidad de socios y trabajadores, por tanto, no existe

relación de dependencia" (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero. p.8).

Situación Jurídica Legal de la Empresa

SECTOR	RUC	RAZON SOCIAL	SECTOR	ESTADO JURIDICO
COOP.SEPS	2191701286001	UNION PROVINCIAL DE COOPERATIVAS DE TRANSPORTE DE SUCUMBÍOS	ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN-UNIONES	ACTIVO

Fuente: http://www.seps.gob.ec/
Elaborado por: Dayra Maritza Pantoja Toro

e.2. Marco Conceptual

e.2.1. Estados Financieros

Sobre los estados financieros se puntualiza algunos detalles con son importantes:

> La información financiera principalmente con los Estados Financieros son los documentos que debe poseer a través de un proceso contable de preparación, con el fin de conocer la situación financiera y los resultados económicos obtenidos en el desarrollo del giro del negocio durante un periodo de tiempo determinado y son elaborados por un contador. (pág. 34)

Son aquellos que presentan la situación financiera, los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio y en la situación financiera, así como los flujos de electivo, de un ente matriz y sus subordinados, o un ente dominante y los dominados, como si fuese los de una sola empresa.

e.2.1.1 Objetivos

El producto final de la elaboración del proceso contable, son los Estados Financieros, los cuales tienen por objetivo brindar información sobre el patrimonio de la empresa/negocio, sobre el rendimiento de las operaciones efectuadas a una fecha determinada y su avance económico – financiero.

e.2.1.2 Características de los Estados Financieros

Siendo el fin primordial de los estados financieros brindar información adecuada a sus diferentes usuarios. Para que ésta condición pueda materializarse, los estados financieros deben satisfacer ciertas características, como son:

- ✓ **Comprensivos:** Deben abarcar todas las actividades u operaciones de la empresa.
- ✓ **Consistencia**: La información contenida debe ser totalmente coherente entre las distintas partidas y entre los distintos estos financieros.
- ✓ **Relevancia**: Deben ayudar a mostrar los aspectos principales del desempeño de la empresa.
- ✓ **Confiabilidad**: Deben ser fidedignos de la realidad financiera de la empresa.
- ✓ **Comparabilidad**: Deben ser comparables con otros períodos de la misma empresa y con otras firmas de la misma actividad.
- ✓ **Proporcionar Informaciones de Utilidad**: para evaluar la capacidad de la administración al utilizar con eficacia los recursos de la empresa que permiten lograr los objetivos propuestos.
- ✓ **Proporcionar Informaciones Relativas a las transacciones** y demás eventos que sirva para predecir, comparar y evaluar la capacidad generadora de utilidades.

e.2.1.3 Clasificación de los estados financieros

Balance General

Estado de Resultados

Estado de Flujo de Efectivo

e.2.2 Balance General

Con respecto al balance general manifiesta:

El balance es un documento en el que se recogen exclusivamente magnitudes fondo, siendo esta la razón por la que se suele identificar con una fotografía o instantánea del patrimonio de una empresa en un momento dado; la fecha de cierre del ejercicio social, que es a la que viene referido dicho documento contable, y que puede coincidir o no con el año natural. En definitiva, refleja los activos y los pasivos de una empresa y, por diferencia, el patrimonio neto empresarial, que incluye el resultado del ejercicio. (pág. 27)

Balance General de la Empresa

UNION PROVINCIAL DE COOPERATIVAS DE TRANSPORTE SUCUMBIOS

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CODIGO	CUENTA	RUBRO PARCIAL	RUBRO TOTAL
1.	ACTIVO		
1.1	ACTIVO CORRIENTE		
1.1.03	BANCOS		Xxx
1.1.02.01	INTERNACIONAL CTA CTE	xxx	
1.1.02.02	INTERNACIONAL AHORROS	xxx	
1.1.02.03	PICHINCHA CTA CTE	xxx	
1.1.02.04	GUAYQUIL CTA CTE	xxx	
1.1.03.	MENSUALIDADES POR COBRAR COOPERATVA		Xxx
1.1.03.01	COOPERATIVA SUCUMBIOS	xxx	
1.1.03.04	COOPERATIVA EL PUMA	xxx	
1.1.03.05	COOPERATIVA PUTUMAYO	xxx	
1.1.03.06	COOPERATIVA PETROLERA SSFD	xxx	
1.1.03.07	COOPERATIVA GENERAL FARFAN	xxx	
1.1.03.10	COOPERATIVA RIO AGUARICO	xxx	
1.1.04	ANTICIPO A SOCIOS		Xxx
1.1.04.11	LUIS CHUQUIMARCA JIMENEZ	xxx	
1.1.04.13	CHUQIMARCA MIGUEL	xxx	
1.1.05.06	MENDOZA FREIRE ALBERTO	xxx	
1.1.05.13	MOYANO RODRIGUEZ JAVIER	xxx	
1.1.05.15	MANUEL PAREDES AVALOS	xxx	
1.1.05.22	JUAN POZO(AURIA JIMENEZ)	xxx	
1.1.05.23	JARAMILLO FERNANDO	xxx	
1.1.05.29	AMARO MONAR LLANOS	xxx	

1.1.05.35	CRIOLLO CARDENAS VINICIO	xxx	
1.1.05.40	LUIS ARROYO MARTINEZ	xxx	
1.1.05.42	WALTER OCAÑA ROSERO	xxx	
1.1.05.43	FRANKLIN JIMENEZ LUNA	xxx	
1.1.05.46	EDWIN TIPAN CRIOLLO	xxx	
1.1.05.55	BOLIVAR GUERRERO	xxx	
1.1.05.60	GLADYS CAMPOVERDE	xxx	
1.1.05.65	LOURDES CHICA BALDERRAMO	xxx	
1.1.05.70	SALAZAR CORREA WALTER	xxx	
1.1.05.75	JOSE RUBEN GARCIA	xxx	
1.1.05.80	RECALDE RECALDE CARLOS	xxx	
1.1.06.	**CUENTAS POR COBRAR A CIAS T/**		Xxx
1.1.06.01	TECPECUADOR	xxx	
1.1.06.04	SAXON	xxx	
1.1.06.05	SSHUMBERGER S	xxx	
1.1.06.06	CONSORCIO SHUSHUFINDI	xxx	
1.1.06.10	SYNOHIDRO	xxx	
1.1.06.11	PARDALISERVICES	xxx	
1.1.06.13	WEATHERFORD	xxx	
1.1.06.17	JARA SEGURIDAD	xxx	
1.1.06.18	DIRECCION DISTRITAL 21DO2 LAGO AGRIO	xxx	
1.1.06.19	COORDINACION ZONA 1 SERVICIO INTEGRADO ECU 911	xxx	
1.1.06.20	KAMANA	xxx	
1.1.07.	**PAGOS ANTICIPADOS**		Xxx
1.1.07.02	CREDITO TRIBUTARIO/RENTA	xxx	
1.1.09	**ANTICIPO SUELDOS**		Xxx
1.1.09.26	MARIA FAJARDO ROMERO	xxx	
5.1.05.35	CONDE CASTILLO GALTON	xxx	
	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		Xxx
1.2	**ACTIVO FIJO**		
1.2.01	NO DEPRECIABLE		Xxx
1.2.01.01	TERRENOS	xxx	
1.2.02	DEPRECIABLES		Xxx
1.2.02.01	VEHICULOS	xxx	
1.2.02.02	MUEBLES OFICINA	xxx	
1.2.02.03	EQUIPOS DE OFICINA	xxx	
1.2.02.04	EQUIPOS DE COMPUTACION	xxx	
1.2.02.05	ACTIVOS VARIOS	xxx	
1.2.02.06	DEP.ACUMULADA DE VEHICULOS	xxx	
1.2.02.07	DEP.ACUMULADA DE MUEBLES DE OFICINA	xxx	
1.2.02.08	DEP.ACUMULADA DE EQUIPO DE OFICINA	xxx	

1.2.02.09	DEP.ACUMULADA DE EQUIPO DE COMPUTO	xxx	
1.2.02.10	DEP.ACUMULADA DE ACTIVOS VARIOS	xxx	
	TOTAL ACTIVOS FIJOS		Xxx
	TOTAL ACTIVO		Xxx
2.	PASIVO		
2.1.	PASIVO CORRIENTE		Xxx
2.1.01.	CUENTAS POR PAGAR		
2.1.01.10	PROVEEDORES VARIOS	xxx	
	TOTAL PASIVO CORRIENTE		
	TOTAL PASIVO		Xxx
3.1.	**CAPITAL**		
3.1.01.	CAPITAL SOCIAL		Xxx
3.1.01.01	CAPITAL PAGADO	xxx	
3.1.01.02	CERTIFICADO DE APORTACION	xxx	
3.1.01.04	APORTE FUTURA CAPITALIZACION		
	TOTAL PATRIMONIO		Xxx
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		Xxx
CONTADORA		**GERENTE**	

Fuente: Unión de Cooperativas de Transporte Sucumbíos
Elaborado por: Dayra Maritza Pantoja Toro

e.2.3 Estados de Resultados

El Estado de Resultados, también conocido como Estado de Pérdidas y Ganancias, para entidades lucrativas o, en su caso, Estado de Actividades para entidades con propósitos no lucrativos, es el documento que muestra, ordenada y sistemáticamente, los ingresos y egresos de la entidad durante un lapso determinado. Al final de tal documento aparece la utilidad o pérdida alcanzada en el periodo citado. Al respecto: (Lopez, 2011, pág. 102) señala: “El Estado de Resultados es un estado financiero dinámico ya que los hechos que muestra comprenden un periodo determinado. Compara los costos de la empresa contra los ingresos habidos y muestra entre otras cosas si hay utilidades para pagar dividendos”.

“El estado de resultados es un resumen de las actividades operacionales de una empresa durante un cierto período de tiempo. Hay dos

clasificaciones utilizadas en el estado de pérdidas y ganancias los: ingresos y gastos”

Estado de Perdidas y Ganancias

UNION PROVINCIAL DE COOPERATIVAS DE TRANSPORTE SUCUMBIOS

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

	RESULTADO		
4.	INGRESOS		
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES		xxx
4.1.01.	VENTAS	Xxx	
4.1.02.03	PRESTACION SERVICIOS	Xxx	
	TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		**xxx**
5.1.	COSTOS DE VENTAS		
5.1.01	COSTOS DE MERCADERIAS		
	TOTAL COSTOS DE VENTAS		
5.1.02.	GASTOS GENERALES		xxx
5.1.02.01	SUELDOS Y SALARIOS	Xxx	
5.1.02.04	EXTRAS	Xxx	
5.1.02.05	GASTOS BENEFICIOS SOCIALES Y OTRAS REMUNERACIONES	Xxx	
5.1.02.09	GASTOS APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL	Xxx	
5.1.02.15	GASTO HONORARIOS Y DIETAS	Xxx	
5.1.02.16	GASTO ARRIENDO	Xxx	
5.1.02.17	GASTO MANTENIMIENTO Y PARACIONES	Xxx	
5.1.02.18	GASTO COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	Xxx	
5.1.02.19	GASTO PUBLICIDAD	Xxx	
5.1.02.20	GASTO SUMINISTRO,MATERIALES Y REPUESTOS	Xxx	
5.1.02.21	GASTO PROV.DESAHUCIOS	Xxx	
5.1.02.24	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y OTROS	Xxx	
5.1.02.25	GASTOS DE VIAJES	Xxx	
5.1.02.20	GASTOS DE PAGOS POR OTROS SERVICIOS	xxx	
5.1.03	GASTOS DE VENTA		Xxx
5.1.03.11	IVA CARGADO AL GASTO	Xxx	
5.1.05	TRANSPORTE		xxx
	POLIZA DE SEGUROS	Xxx	
	TRANSPORTE	Xxx	
			xxx
4.1.	COSTOS DE VENTAS		xxx

5.1.	GASTOS DE VENTAS	xxx
	RESULTADO DEL EJERCICIO	xxx
	15% PARTCIPACION TRABAJADORES	xxx
	22% IMPUESTO A LA RENTA	xxx
	50% FONDO DE RESERVA IRREPARTIBLE	xxx
	5% APORTE SUPER ECONOMIA Y SOLIDARIA	xxx
	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	xxx
	CONTADORA	**GERENTE**

Fuente: Unión de Cooperativas de Transporte Sucumbíos
Elaborado por: Dayra Maritza Pantoja Toro

Ingresos: los mismos que pueden ser operacionales que corresponden a los generados por la venta de un producto y en éste caso específico por un servicio. Los ingresos no operacionales, son aquellos ingresos de efectivo por actividades que no tienen relación alguna con la actividad principal de la entidad.

Gastos: operacionales son todos aquellos pagos en que incurre la entidad para poder realizar su actividad principal. Los gastos no operacionales son aquellos que paga la entidad y que pueden ser pagos de intereses.

e.2.4 Estado de Flujos de Efectivo

El propósito del estado de flujos de efectivo es informar sobre la entrada y salida de efectivo de una empresa, durante un lapso de tiempo, distribuidas en tres categorías: actividades operativas, de inversión y de financiamiento.

En contabilidad el estado de flujo de efectivo es un estado contable básico que informa sobre los movimientos de efectivo y sus equivalentes, distribuidas en tres categorías: actividades operativas, de inversión y de financiamiento.

Saldo inicial
(+) Entradas de efectivo
(-) Salidas de efectivo
(=) Saldo final de efectivo (excedente o faltante)

Estado de Flujo de Efectivo

UNION PROVINCIAL DE COOPERATIVAS DE TRANSPORTE SUCUMBIOS

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

1. FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS		
Recibido de Clientes y Proveedores		**XXX**
Dinero Recibido por Ventas	XXX	
Dinero Recibido Por Recuperación de Cuentas Por Cobrar	XXX	
Pago a Proveedores y Terceros		**XXX**
Pago a Proveedores	XXX	
Pago Servicios Básicos	XXX	
Pago Sueldos y Salarios	XXX	
Pago al IESS.	XXX	
Pago al Servicio de Rentas Internas}	XXX	
Efectivo Neto por Actividades de Operación		**XXX**
2. FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Efectivo Neto por Actividades de Inversión		XXX
3. FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Efectivo Neto por Actividades de Financiamiento		0
4. AUMENTO NETO DEL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES		
Aumento Neto del Efectivo y sus Equivalentes		XXX
Aumento Neto del Efectivo y sus Equivalentes al Inicio del Periodo		XXX
Aumento Neto del Efectivo y sus Equivalentes al Final del Periodo		**XXX**

CONTADORA **GERENTE**

Fuente: Unión de Cooperativas de Transporte Sucumbíos
Elaborado por: Dayra Maritza Pantoja Toro

e.2.5. Estados de Cambio en el Patrimonio

La elaboración de éste Estado permite saber sobre el manejo y movimiento de las cuentas de patrimonio, un periodo económico determinado. Brinda información a usuarios internos y externos, los cuales desean mediar la eficiencia administrativa en la toma de decisiones y en la valoración de las acciones.

e.2.6. NIC y NIIF relacionados con la presentación de los Estados Financieros

NIC N.1:

De acuerdo, lo conceptualiza como:

> El objetivo de esta Norma consiste en establecer las bases para la presentación de los estados financieros con propósitos de información general, a fin de asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad de ejercicios anteriores, como con los de otras entidades diferentes. Para alcanzar dicho objetivo, la norma establece, en primer lugar, requisitos generales para la presentación de los estados financieros y, a continuación, ofrece directrices para determinar su estructura, a la vez que fija los requisitos mínimos sobre su contenido. Tanto el reconocimiento, como la valoración y la información a revelar sobre determinadas transacciones y otros eventos, se abordan en otras Normas e Interpretaciones. (pág. 78).

e.2.7 Norma internacional de información financiera

NIIF N.1:

Con respecto a la norma internacional de información financiera:

> Objetivo: El objetivo de esta NIIF, es asegurar que los primeros estados financieros con arreglo a las NIIF de una entidad, así como sus informes intermedios, relativos a una parte del ejercicio cubierto por tales estados financieros, contienen información de alta calidad que:

4. Sea transparente para los usuarios y comparable para todos los ejercicios que se presentes;
5. Suministre un punto de partida adecuado para la contabilización según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)
6. Pueda ser obtenida a un coste que no exceda a los beneficios proporcionados a los usuarios (pág. 87)

e.2.8 Análisis Financiero

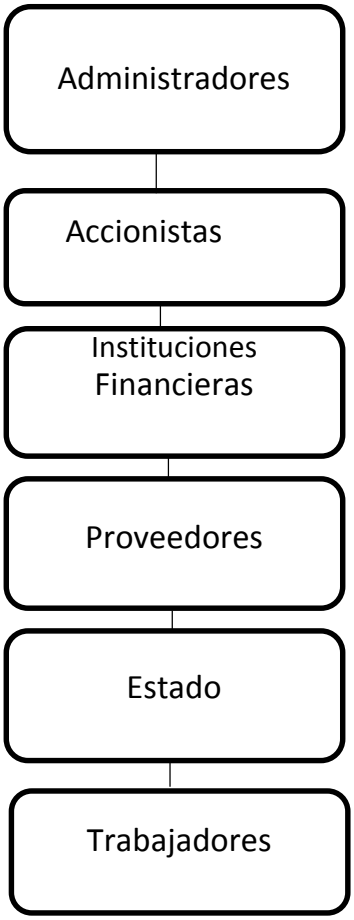
Con respecto al análisis financiero enfatiza:

> El análisis financiero es de gran importancia para el correcto funcionamiento de la empresa, ya que es básico en el control del cumplimiento de sus planes y el estudio de los resultados, posibilitando tomar decisiones eficientes en el uso racional de los escasos recursos materiales, humanos y financieros. El análisis de la información financiera de la empresa, hace parte de un proceso, cuyo objetivo fundamental, es el de aportar las bases para la toma de decisiones. Los usuarios de esta información, van desde los directivos de la empresa, interesados en su evaluación; los directores financieros, interesados en la viabilidad de nuevas inversiones; hasta entidades financieras externas, interesadas en conocer la conveniencia de conceder créditos en el desarrollo de nuevos proyectos. En el análisis financiero se recopila la información financiera para comparar y estudiar las relaciones existentes entre las diferentes áreas y observar los cambios presentados por las distintas operaciones de la empresa. (pág. 3)

e.2.8.1 Función del Análisis Financiero

En muchos de los casos también el Análisis Financiero es considerado como una herramienta de uso fundamental para expresar en términos cuantitativos y cualitativos los resultados que brindan los Estados Financieros. El Análisis financiero, es importante para:

Importancia del Análisis Finaciero



Fuente: http://analisisfinancierocotecnova.blogspot.com/
Elaborado: Dayra Maritza Pantoja Toro

e.2.8.2 Ventajas del Análisis Financiero

La praxis financiera sólo es aplicable cuando se es riguroso con el análisis previo. La interpretación de todo estudio es fundamental en la toma de resoluciones y en la elaboración de estrategias.

Es el elemento principal de todo el conjunto de decisión que interesa al responsable de préstamo o el inversor en bonos. Su importancia relativa en el conjunto de decisiones sobre inversión depende de las circunstancias y del momento del mercado.

Entre sus principales ventajas se tiene:

- ✓ Proporcionar información útil a inversores y otorgantes de crédito para predecir, comparar y evaluar los flujos de tesorería.
- ✓ Proporcionar a los usuarios información para predecir, comparar y evaluar la capacidad de generación de beneficios de una empresa.

e.2.8.3 Métodos de Análisis Financiero

Método de Análisis Vertical Se emplea para analizar estados financieros como el Balance General y el Estado de Resultados, comparando las cifras en forma vertical.

Método de Análisis Horizontal Es un procedimiento que consiste en comparar estados financieros homogéneos en dos o más periodos consecutivos, para determinar los aumentos y disminuciones o variaciones de las cuentas, de un periodo a otro. Este análisis es de gran importancia para la empresa, porque mediante él se informa si los cambios en las actividades y si los resultados han sido positivos o negativos; también permite definir cuáles merecen mayor atención por ser cambios significativos en la marcha.

A diferencia del análisis vertical que es estático porque analiza y compara datos de un solo periodo, este procedimiento es dinámico porque relaciona los cambios financieros presentados en aumentos o disminuciones de un periodo a otro. Muestra también las variaciones en cifras absolutas, en porcentajes o en razones, lo cual permite observar ampliamente los cambios presentados para su estudio, interpretación y toma de decisiones.

e.2.8.3.1 Análisis Vertical

Según define el análisis vertical de la siguiente manera:

El análisis vertical se lo conoce también como análisis estático, constituyendo una técnica que permite medir las relaciones que existe entre las diversas cifras de un

solo Estado Financiero de acuerdo al grado de liquidez o del tipo de recursos que se traten. (pág. 102)

Estudia las relaciones entre los datos financieros de una empresa para un solo juego de estados, es decir, para aquellos que corresponden a una sola fecha o a un solo período contable.

Es llamado como el análisis estático pues sus valores se comparan dentro del mismo año o periodo económico. Para éste tipo de análisis se toma un estado financiero y se relacionan las partes del componente con alguna cifra base del monto, por ejemplo:

- ✓ Se toma como cifra base el total del activo corriente.
- ✓ Esta cifra corresponde al 100% del grupo.
- ✓ Para obtener el porcentaje que corresponde a la cuenta individual se realiza una regla de tres.

e.2.8.3.2 Análisis Horizontal.

Llamado también como análisis dinámico, pues tiene como característica fundamental poder comparar dos o más periodos consecutivos, en el procedimiento de cálculo es importante señalar que para realizar los cálculos se considera como base los datos del estado financiero de mayor antigüedad. El procedimiento de cálculo se resume en los siguientes pasos:

- ✓ Se toma como base dos años para realizar la comparación respectiva.
- ✓ La diferencia se realiza entre dos cifras.
- ✓ Para obtener el porcentaje se divide la diferencia para el año base y se multiplica por 100.
- ✓ El cálculo de la razón se divide para los años.

e.2.8.3.3 Método gráfico

La representación gráfica de los resultados obtenidos luego de la aplicación del respectivo análisis, es uno de los métodos más variado y al mismo

tiempo demostrativo, pues solo con la imaginación del analista se puede entender los resultados obtenidos. Los gráficos más usados son los las barras, los circulares y los cronológicos múltiples.

e.2.9 Razones Financieras.

Son indicadores financieros que permiten medir la estabilidad, la capacidad de endeudamiento, el rendimiento y las utilidades de una empresa. A través de esta herramienta es posible tener una interpretación de las cifras, resultados o información de su empresa para saber cómo actuar frente a las diversas circunstancias que pueden presentar en un ambiente externo muy competitivo.

En torno a las razones financieras indica:

> Las razones financieras deben ser comparadas con las de la misma empresa de años anteriores, con el promedio de la industria, y/o con las de otras empresas del mismo ramo o industria.
>
> En términos generales se pueden reconocer razones del balance general, razones del estado de ganancia y pérdidas y razones inter-estados financieros. (pág. 48)

e.2.10. Indicadores de liquidez

Los indicadores de liquidez más comúnmente usados son: indicador de solvencia, capital de trabajo, prueba acida.

e.2.10.1 Indicador de solvencia

Es una relación entre el activo corriente y el pasivo corriente, el resultado óptimo es mayor a 1. El resultado determina la posibilidad de la organización para pagar deudas de corto plazo.

$$\text{Índice de Solvencia} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

e.2.10.2 Índice de Liquidez.

Mide la disponibilidad de la Empresa, a corto plazo (menos los inventarios) para cubrir sus deudas a corto plazo.

$$\text{Índice de liquidez} = \frac{\text{Activo Corriente - Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

e.2.10.3 Prueba acida

Es uno de los indicadores más completos, pues analiza la capacidad de la empresa para el pago de obligaciones corrientes, sin considerar los inventarios.

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Pasivos Corrientes}}$$

e.2.10.4 Índice de Inventarios a Activo Corriente.

Sirve para indicar la proporción que existe entre los rubros menos líquidos del grupo del activo corriente y el total del grupo, el Standard se ubica entre 0.5.

$$\text{Índice de Inventarios a Activo Corriente} = \frac{\text{Inventarios}}{\text{Activo Corriente}}$$

e.2.10.5 Permanencia de Inventarios.

Se refiere al número de días que en promedio el inventario de productos terminados o mercaderías ha permanecido en las bodegas antes de venderse. Es preferible un plazo medio menor frente a otro mayor porque esto implica una reducción de gastos especialmente financieros y en consecuencia una menor inversión.

$$\text{Permanencia de Inventarios} = \frac{365 \text{ Días}}{\text{Rotación de Inventarios}}$$

e.2.10.6 Rotación de Cuentas por Cobrar.

El promedio de cuentas por cobrar se obtiene sumando las cuentas por cobrar al inicio del período más las cuentas por cobrar al final del período y se divide para dos.

$$\text{Rotación de Cuentas por Cobrar} = \frac{\text{Ventas Netas a Crédito}}{\text{Promedio de cuentas por Cobrar}}$$

e.2.10.7 Permanencia de Cuentas por Cobrar.

Señala el número de días que la entidad se demora en promedio, para recuperar las ventas a crédito, consigue evaluar la eficiencia de la gestión comercial y de cobros. Se compara con el plazo medio normal que la empresa da a sus clientes y se puede establecer un atraso o adelanto promedio en los cobros

$$\text{Permanencia de Cuentas por Cobrar} = \frac{365 \text{ días}}{\text{Rotación de cuentas por Cobrar}}$$

e.2.10.8 Capital de trabajo

Representa el valor del activo corriente menos pasivos corrientes a corto plazo. El resultado es el activo corriente una vez cubierto el pasivo corriente. Lo recomendable es que se maneje un equilibrio entre el activo y pasivo corriente.

CAPITAL DE TRABAJO = ACTIVO CORRIENTE – PASIVO CORRIENTE

e.2.11 Indicadores de endeudamiento

Los resultados que se manejan al aplicar este tipo de indicadores corresponden a indicar el total de dinero que terceras personas que se han usado para financiar la operatividad de la organización.

e.2.11.1 Índice de Solidez

Permite evaluar la estructura de financiamiento del Activo Total. Mientras menor sea la participación del Pasivo Total en el financiamiento del Activo Total, menor es el riesgo financiero de la empresa.

$$\text{Índice de Solidez} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

e.2.11.2 Índice Patrimonial a Activo Total.

Indica el grado de financiamiento del Activo Total con recursos propios de la empresa, mientras más alto sea este índice, mejor será la situación financiera de la empresa.

$$\text{Razón de Patrimonio a Pasivos} = \frac{\text{Patrimonio Total}}{\text{Total de Pasivos}}$$

e.2.11.3 Nivel de endeudamiento

Este indicador constituye el porcentaje de participación de todos los acreedores dentro de la empresa/asociación, considerando a los acreedores como todos los entes externos a la empresa y a los cuales ella adeuda o tiene obligaciones independientemente del concepto que lo genere: comercial, laboral, de impuestos, financiero o cualquier otro. Si el resultado es bajo el nivel de independencia es elevado.

$$\text{Índice de Endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo}}{\text{Activo}} \times 100$$

e.2.11.4 Razón pasivo – capital

Indica la relación entre los fondos a largo plazo que suministran los acreedores y los que aportan los dueños de las empresas.

$$\text{Razón Pasivo – Capital} = \frac{\text{Pasivo a Largo Plazo}}{\text{Capital Contable}}$$

e.2.11.5 Razón pasivo a capitalización total

Sirve para calcular el porcentaje de los fondos a largo plazo que suministran los acreedores, incluyen do las deudas de largo plazo como el capital contable.

$$\text{Razón Pasivo a capitalización total} = \frac{\text{Pasivo a Largo Plazo}}{\text{Capital Total}}$$

e.2.11.6 Endeudamiento Patrimonial:

Analiza el grado del compromiso del patrimonio con los acreedores. Así mismo este indicador sirve para indicar la capacidad de créditos de la empresa, determinando si las operaciones de la empresa son realizadas con dinero propio o ajeno.

$$\text{Endeudamiento Patrimonial} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$$

e.2.11.7 Leverage o apalancamiento

Corresponde determinar hasta qué punto el patrimonio y los acreedores son participes en la compra de activos los cuales servirán para lograr un normal desenvolvimiento del giro del negocio.

$$\text{Índice de Apalancamiento} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Pasivo}}$$

e.2.12 Indicadores de rentabilidad

Se los conoce con el nombre también de rendimiento, se usa para medir la rentabilidad y como la administración del negocio es o no efectiva en la administración de los recursos, y al final del periodo económico determinar la rentabilidad o no del negocio.

e.2.12.1 Rentabilidad Sobre Ventas:

Este índice cuando es más alto representa una mayor rentabilidad, esto depende del tipo de negocio o actividad de la empresa.

$$\text{Rentabilidad Sobre Ventas} = \frac{\text{Utilidad neta del ejercicio}}{\text{Ventas}}$$

e.2.12.2 Rentabilidad sobre el patrimonio:

El resultado está determinado en relación directa con los aportes de los socios o el propietario o propietarios dentro del ejercicio económico.

$$\text{Rentabilidad sobre el Patrimonio} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}}$$

e.2.12.3 Rentabilidad sobre el activo total:

La relación optima es mientras más alto mucho mejor para los intereses de la empresa; pues de determina en función a los recursos que la empresa dispone.

$$\text{Rentabilidad sobre Activo Total} = \frac{\text{Utilidad neta del ejercicio}}{\text{Activo Total}}$$

e.2.12.4 Rentabilidad sobre los Activos Fijos o Rentabilidad Económica.

Mide el grado de rentabilidad obtenida entre la utilidad Neta del ejercicio y los Activos Fijos Promedio.

$$\text{Rentabilidad sobre Activo Fijos} = \frac{\text{Utilidad neta del ejercicio}}{\text{Activo Fijos}}$$

e.2.12.5 Capacidad de Pago o Índice de Cobertura de la Deuda.

La capacidad de la empresa para satisfacer el pago del capital e intereses por préstamos contraídos, se mide a través de la obtención de utilidades.

$$\text{Capacidad de Pago} = \frac{\text{Utilidad Líquida}}{\text{Capital e Interés a Cubrirse}}$$

e.2.13 Informe del análisis financiero

El informe financiero es un documento que trascribe una reflexión personal o grupal sobre un tema definido por una problemática que se esté o haya generado dentro o fuera de la organización, en el cual se analiza y produce una reflexión sobre un tema determinado. Se realiza con el fin de favorecer la toma de decisiones, al proponer soluciones aplicables que impulsen la acción. En otras palabras es un documento inteligente.

e.2.13.1 Características

- ✓ Fidedigna: Los datos que aparecen en el informe deben ser los mismos de los libros contables los cuales deberán estar bajo el imperio de las normas establecidas ya sea, en el reglamento interno, código de comercio, NEC, Principios Generalmente Aceptados de Contabilidad entre otros.
- ✓ Claro y Sencillo: El informe debe ser redactado de manera entendible para quienes revisan este documento y no solamente para quienes conocen el tema.
- ✓ Funcional: Que los estados financieros en su análisis y comentarios reflejan de manera práctica como se han desarrollado la gestión económica y sus resultados en términos de progreso, aciertos y dificultades para obtener ingresos, cubrir costos y gastos y de esa manera establecer si es rentable o no.

e.2.13.2 Estructura del Informe

Este tipo de texto contra de tres partes esenciales: La identificación de los problemas, El análisis de las causas y Las propuestas de mejora

Los estados financieros, su análisis y comentarios deberán reflejar de manera práctica, como se ha desarrollado la gestión económica y sus

resultados en términos de acierto y dificultades para obtener ingresos, cubrir costos y gastos y establecer si es rentable o no.

e. Metodología

Métodos:

Los métodos que se utilizaran en el presente trabajo son:

Científico

De la aplicación del método científico es muy importante, ya que facilitará el conocimiento de los procesos en la cooperativa, recopilando la información financiera y teórica para identificar problema y dar solución a la misma aplicando el análisis financiero a los estados financieros de la UNIÓN PROVINCIAL DE COOPERATIVAS DE TRANSPORTE periodo 2014 – 2015

Inductivo

Para tener una visión global lo que permitirá aplicar los conocimientos básicos sobre el análisis financiero a los estados financieros. Este método será utilizado para el estudio de diferentes componentes de la UNIÓN PROVINCIAL DE COOPERATIVAS DE TRANSPORTE durante el periodo a analizar.

Analítico

Se usará, luego de la ejecución del trabajo en cuanto a la aplicación del análisis vertical, horizontal, indicadores financieros, en el periodo establecido en el tema 2014-2015; en donde se realizará las

interpretaciones del caso y finalmente se elaborará las conclusiones y recomendaciones.

Sintético

Se usará, luego de la ejecución del trabajo en cuanto a la aplicación del análisis vertical, horizontal, indicadores financieros, en el periodo establecido en el tema 2014-2015; en donde se realizará las interpretaciones del caso y finalmente se elaborará las conclusiones y recomendaciones. Además facilitará las clasificaciones importantes del análisis para elaborar el informe final y plantear las conclusiones y recomendaciones.

Matemático

La aplicación de este método servirá para efectuar los diferentes cálculos y operaciones aritméticas, las cuales se usaran en el desarrollo de la investigación. Se aplicarán con el fin de obtener valores y resultados exactos de los procedimientos desarrollados en cada uno de los procesos tanto del análisis Vertical, Horizontal como de la ejecución de los Índices o Razones Financieras.

Estadístico

Consiste en el uso y aplicación de instrumentos como los gráficos estadísticos por ejemplo en barras o pasteles, de ésta manera se podrá lograr un mejor entendimiento de los valores cuantitativos aplicados en el desarrollo del presente análisis financiero.

Técnicas

Entrevista

Se la aplicará al nivel directivo de la asociación para conocer sobre el manejo financiero y económico de la misma con la cual se pudo conseguir datos oportunos para así que fundamentar los comentarios, conclusiones.

Observación

Es técnica se utiliza constantemente en nuestra vida cotidiana para adquirir y ampliar conocimientos y con el propósito de solicitar información en cuanto a los Estados Financieros y verificar los resultados en ella.

Técnica Bibliográfica

Son las fuentes bibliográficas de la recopilación de información sobre el Análisis Financieros a los estados financieros para la Unión Provincial de Cooperativas de Transporte, para el desarrollo de este trabajo de investigación las fuentes de información son tales como libros, internet, revista, que ayuda a establecer conceptos referentes al análisis de los estados financieros de la empresa.

f. Cronograma

ACTIVIDAD	MAYO					JUNIO				JULIO					AGOSTO					SEPTIEMBRE				OCTUBRE					NOVIEMBR					DICIEMBRE					ENERO 2017			
TIEMPO	1	2	3	4	5	1	2	3	4	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	1	2	3	4	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	1	2	3	4
1. Presentación del proyecto																																									
2. Revisión y aprobación del proyecto																																									
3. Obtención del informe de pertinencia																																									
4. Ejecución del trabajo de campo																																									
5. Realización de aspectos preliminares																																									
6. Revisión del informe final por parte del director																																									
7. Trámites previo a la sustentación de tesis																																									
8. Presentación y aprobación del borrador de tesis																																									
9. Sustentación pública y graduación																																									

g. Presupuesto y Financiamiento

El proyecto requiere de los siguientes recursos, presupuesto y financiamiento:

Recursos Humanos

Aspirante: Dayra Maritza Pantoja Toro

Recursos Materiales y Económicos

Egresos:

Bibliografía	$	200,00
Suministros y accesorios Informáticos	$	250,00
Materiales de Oficina	$	100,00
Levantamiento del borrador	$	150,00
Impresión y Reproducción	$	150,00
Empastado y anillados	$	100,00
Movilización	$	400,00
Imprevistos	$	300,00
TOTAL	**$**	**1.650,00**

ANEXO No. 2

Estado de Pérdidas Y Ganancias de la Empresa de la Unión de Cooperativas de Transporte Sucumbíos al año 2014.

0
U.P.C.T.S
ESTADO DE PERDIDAS/GANANCIAS
DESDE 1-Enero 2014 HASTA 31-Diciembre-2014

PAGINA : 1

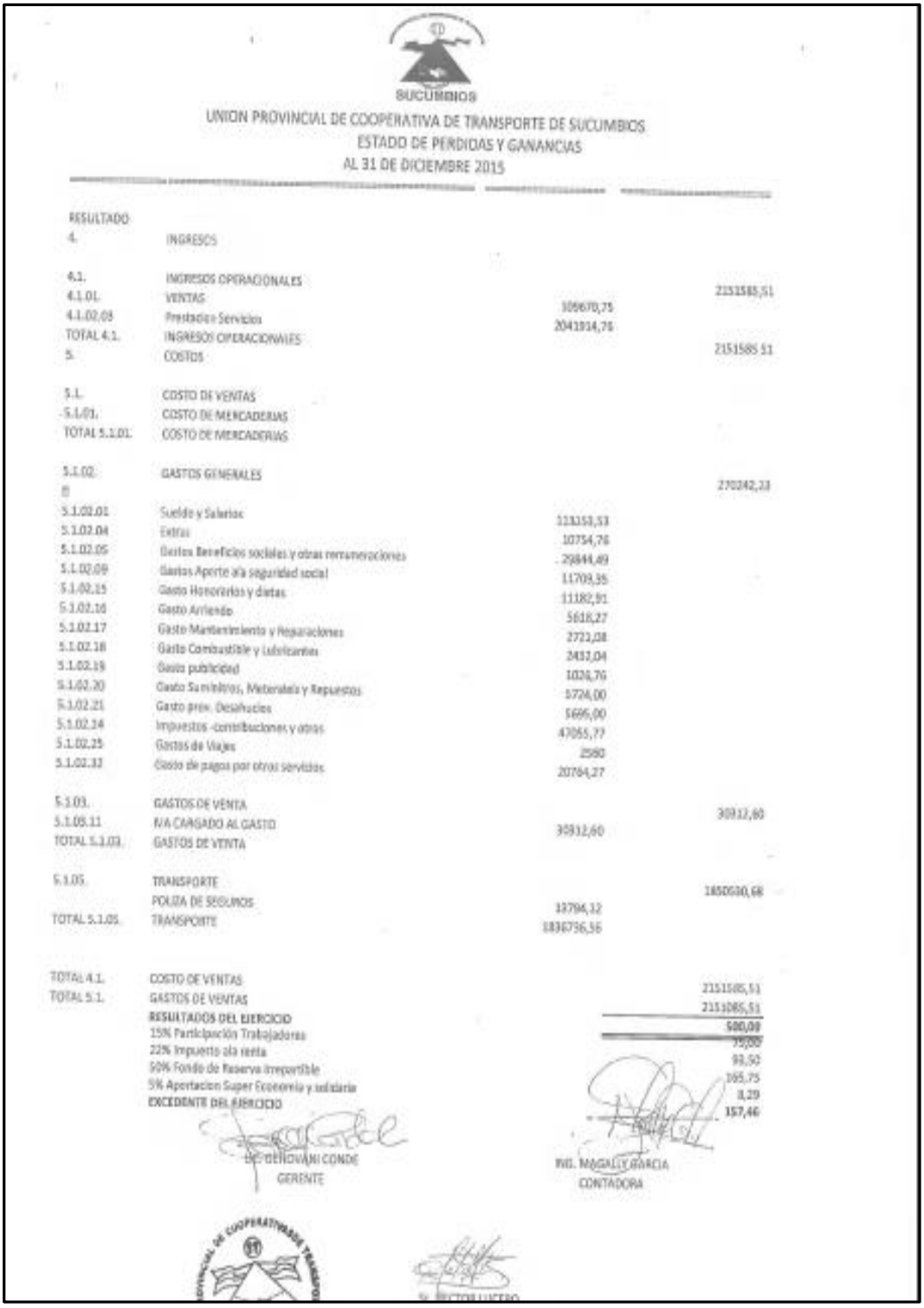
RESULTADO			
4.	INGRESOS		
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES		
4.1.01.	VENTAS		
4.1.02.02	Comisiones Ganadas	13,000.00	
4.1.02.03	Prestacion Servicios	2,763,817.80	
TOTAL 4.1.	INGRESOS OPERACIONALES		2,776,817.80
5.	COSTOS		
5.1.	COSTO DE VENTAS		
5.1.01.	COSTO DE MERCADERIAS		
TOTAL 5.1.01.	COSTO DE MERCADERIAS		0.00
5.1.02.	GASTOS GENERALES		
5.1.02.01	Sueldo y Salarios	132,355.38	
5.1.02.04	Combustible	2,723.37	
5.1.02.05	Aporte Patronal	15,191.71	
5.1.02.09	Arriendos	6,891.84	
5.1.02.15	DECIMO TERCERO	10,620.56	
5.1.02.16	DECIMO CUARTO	4,705.06	
5.1.02.17	VACASIONES	4,237.97	
5.1.02.18	LIQUIDACION PERSONAL	1,841.67	
5.1.02.19	Fondos de Reserva	3,839.64	
5.1.02.20	Honorarios Profesionales y dietas	8,903.53	
5.1.02.21	Mantenimiento Equipos	2,681.53	
5.1.02.24	Publicidad	654.93	
5.1.02.25	Gasto Gestion	5,037.50	
5.1.02.32	Horas Extras	3,895.04	
5.1.02.33	Gasto Viaje	1,921.11	
5.1.02.34	Suministro Imprenta	8,773.19	
5.1.02.35	Gastos Varios	5,958.74	
	GASTOS GENERALES		224,232.37
5.1.03.	GASTOS DE VENTA		
5.1.03.11	IVA CARGADO AL GASTO	33,459.35	
TOTAL 5.1.03.	GASTOS DE VENTA		33,459.35
5.1.05.	TRANSPORTE	2,541,806.89	
	POLIZA DE SEGUROS	15,098.24	
TOTAL 5.1.05.	TRANSPORTE		2,556,905.13
TOTAL 5.1.	COSTO DE VENTAS		2814596,85
TOTAL 5.	COSTOS		2814596,85
TOTAL RESULTADO PERDIDA			-37779,05

ING. GIOVANI CONDE
GERENTE

ING. MAGALLY GARCIA
CONTADORA

ANEXO No. 3

Estados de Pérdidas y Ganancias de la Unión de Cooperativas de Transporte Sucumbíos al año 2015.



SUCUMBIOS

UNION PROVINCIAL DE COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SUCUMBIOS
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
AL 31 DE DICIEMBRE 2015

RESULTADO			
4.	INGRESOS		
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES		2151585,51
4.1.01.	VENTAS	109670,75	
4.1.02.09	Prestacion Servicios	2041914,76	
TOTAL 4.1.	INGRESOS OPERACIONALES		2151585,51
5.	COSTOS		
5.1.	COSTO DE VENTAS		
5.1.01.	COSTO DE MERCADERIAS		
TOTAL 5.1.01.	COSTO DE MERCADERIAS		
5.1.02.	GASTOS GENERALES		270242,23
5.1.02.01	Sueldo y Salarios	113153,53	
5.1.02.04	Extras	10754,76	
5.1.02.05	Gastos Beneficios sociales y otras remuneraciones	29844,49	
5.1.02.09	Gastos Aporte a la seguridad social	11709,35	
5.1.02.15	Gasto Honorarios y dietas	11182,91	
5.1.02.16	Gasto Arriendo	5618,27	
5.1.02.17	Gasto Mantenimiento y Reparaciones	2721,08	
5.1.02.18	Gasto Combustible y Lubricantes	2432,04	
5.1.02.19	Gasto publicidad	1026,76	
5.1.02.20	Gasto Suministros, Materiales y Repuestos	5724,00	
5.1.02.21	Gasto prov. Desahucios	5696,00	
5.1.02.24	Impuestos -contribuciones y otros	47055,77	
5.1.02.25	Gastos de Viajes	2580	
5.1.02.32	Gasto de pagos por otros servicios	20764,27	
5.1.03.	GASTOS DE VENTA		30912,60
5.1.03.11	IVA CARGADO AL GASTO	30912,60	
TOTAL 5.1.03.	GASTOS DE VENTA		
5.1.05.	TRANSPORTE		1850030,68
	POLIZA DE SEGUROS	13794,12	
TOTAL 5.1.05.	TRANSPORTE	1836236,56	
TOTAL 4.1.	COSTO DE VENTAS		2151585,51
TOTAL 5.1.	GASTOS DE VENTAS		2151085,51
	RESULTADOS DEL EJERCICIO		500,00
	15% Participación Trabajadores		75,00
	22% Impuesto ala renta		93,50
	50% Fondo de Reserva Irrepartible		165,75
	5% Aportacion Super Economia y solidaria		8,29
	EXCEDENTE DEL EJERCICIO		157,46

DR. GIOVANNI CONDE
GERENTE

ING. MAGALY GARCIA
CONTADORA

ANEXO No. 4

Balance General de la Unión de Cooperativas de Transporte Sucumbíos al año 2014

U.P.C.T.S

BALANCE GENERAL AL 31-Diciembre-2014

1.	ACTIVO		
1.1.	ACTIVO CORRIENTE		
1.1.01.	CAJA		
TOTAL 1.1.01.	CAJA		0.00
1.1.02.	BANCOS		
1.1.02.01	Internacional Cta cte	9,595.82	
1.1.02.02	Internacional Ahorros	941.18	
1.1.02.03	Pichincha Cta Cte	67,181.54	
TOTAL 1.1.02.	BANCOS		77,718.54
1.1.03.	MENSUALIDADES POR COBRAR		
1.1.03.01	Cooperativa Sucumbios	200.00	
1.1.03.02	Cooperativa Orienco	3,600.00	
1.1.03.03	Cooperativa Rio Secoya	400.00	
1.1.03.04	Cooperativa el Puma	180.00	
1.1.03.05	Cooperativa Putumayo	300.00	
1.1.03.06	Cooperativa Petrolera SSF	120.00	
1.1.03.07	Cooperativa General Farfa	650.00	
1.1.03.09	Cooperativa Pacayacu	720.00	
1.1.03.10	Cooperativa Rio Aguarico	200.00	
TOTAL 1.1.03.	MENSUALIDADES POR COBRAR		6,370.00
1.1.06.	CUENTAS POR COBRAR A CIAS		
1.1.06.01	Tecpecuador	500.00	
1.1.06.04	Saxon	59225.50	
1.1.06.05	Sshlumberger S.	86378.99	
1.1.06.06	Consorcio Shushufindi	47107.84	
1.1.06.11	Pardaliservices	2200.00	
1.1.06.17	Jara Seguridad	4900.00	
TOTAL 1.1.06.	CUENTAS POR COBRAR A CIAS		200,362.33
1.1.07.	PAGOS ANTICIPADOS		
1.1.07.02	Credito tributario iva	22,020.49	
TOTAL 1.1.07.	PAGOS ANTICIPADOS		22,020,49
TOTAL 1.1.	ACTIVO CORRIENTE		306,471.36
1.2.	ACTIVO FIJO		
1.2.01.	NO DEPRECIABLE		
1.2.01.01	Terrenos	12,000.00	
TOTAL 1.2.01.	NO DEPRECIABLE		12,000.00
1.2.02.	VEHICULOS		
1.2.02.01	Vehiculos	10,500.00	
1.2.02.02	Muebles Oficina	3,384.80	
1.2.02.03	Equipos de Oficina	6,553.63	
1.2.02.04	Equipos Computacion	13,214.97	
1.2.02.05	Activos Varios	3,470.38	
1.2.02.20	Deprec. Acumulada Activos	-5,37578	
TOTAL 1.2.02.	DEPRECIABLES		31,748.00
TOTAL 1.2.	ACTIVO FIJOS		43,748.00
1.3.	ACTIVO DIFERIDO		
1.3.01.	GASTOS PAGADOS ANTICIPADO		
TOTAL 1.3.01.	GASTOS PAGADOS ANTICIPADO		0.00
TOTAL 1.3.	ACTIVO DIFERIDO		0.00
1.4.	OTROS ACTIVOS		
TOTAL 1.4.	OTROS ACTIVOS		0.00
TOTAL 1.	ACTIVO		350,219.36

2.	PASIVO			
2.1.	PASIVO CORRIENTE			
2.1.01.	CUENTAS POR PAGAR			
2.1.01.10	Proveedores Varios	236,934.54		
TOTAL 2.1.01.	CUENTAS POR PAGAR		236,934.54	
2.1.05.	RETENCIONES IVA			
2.1.05.01	Impuesto Iva por pagar 104		0,00	
2.1.05.04	RETENCION. POR SERVICIOS		0,00	
TOTAL 2.1.05.	RETENCIONES IVA			0,00
TOTAL 2.1.	PASIVO CORRIENTE		236,934,54	
2.2.	PASIVO NO CORRIENTE			
2.2.01.	OBLIGACIONES POR PAGAR			
TOTAL 2.2.01.	OBLIGACIONES POR PAGAR		0.00	
TOTAL 2.2.	PASIVO NO CORRIENTE		0.00	
TOTAL 2.	PASIVO		236,934,54	
3.	PATRIMONIO			
3.1.	CAPITAL			
3.1.01.	CAPITAL SOCIAL			
3.1.01.01	Capital Pagado	106,736.38		
3.1.01.04	Aporte Futura Capitalizacion	500,00		
TOTAL 3.1.01.	CAPITAL SOCIAL		107,236.38	
3.1.02.	RESERVAS			
TOTAL 3.1.02.	RESERVAS		0.00	
3.1.03.02	UTILIDAD O PERDIDA EJERC.			
TOTAL 3.1.03.	RESULTADOS EJERCICIOS ANT			
TOTAL 3.1.	CAPITAL		107,236.38	
3.2.	APORTE DE CAPITAL			
3.2.01.	APORT.FUT.CAPITALIZACION			
TOTAL 3.2.01.	APORT.FUT.CAPITALIZACION		500.00	
TOTAL 3.2.	APORTE DE CAPITAL		0.00	
TOTAL 3.	PATRIMONIO		107,236.38	
RESULTADO				
INGRESOS		2,763817.80		
COSTOS Y GASTOS		2,814,596.85		
TOTAL RESULTADO				37,779.05
TOTAL PASIVO Y	PATRIMONIO		350,019.36	

LIC. GEHOVANI CONDE
GERENTE

ING. MAGALLY GARCIA
CONTADORA

UNIÓN PROVINCIAL DE COOPERATIVAS TRANSPORTES DE SUCUMBÍOS

ANEXO No. 5

Balance General de la Unión de Cooperativas de Transporte Sucumbíos al año 2015.

SUCUMBIOS

UNION PROVINCIAL DE COOPERATIVAS DE TRANSPORTE DE SUCUMBIOS
BALANCE GENERAL 2015

1	ACTIVO		
1.1.	ACTIVO CORRIENTE		
1.1.02.	BANCOS		235102.77
1.1.02.01	Internacional Cta cte	4.80	
1.1.02.02	Internacional Ahorros	8973.18	
1.1.02.03	Pichincha Cta Cte	211699.96	
1.1.02.04	Guayaquil Cta. Cte	14424.83	
1.1.03.	MENSUALIDADES POR COBRAR COOPERATIVA		2024.60
1.1.03.01	Cooperativa Sucumbios	495.00	
1.1.03.04	Cooperativa el Puma	59.40	
1.1.03.05	Cooperativa Putumayo	653.40	
1.1.03.06	Cooperativa Petrolera SSF	118.80	
1.1.03.07	Cooperativa General Farfa	500.00	
1.1.03.10	Cooperativa Rio Aguarico	198.00	
1.1.04.	ANTICIPO A SOCIOS		10232.15
1.1.04.11	Luis Chuquimarca Jimenez	3503.60	
1.1.04.13	Chuquimarca Miguel	10.00	
1.1.05.06	Mendoza Freire Alberto	10.00	
1.1.05.13	Moyano Rodriguez Javier	10.00	
1.1.05.15	Manuel Paredes Avalos	10.00	
1.1.05.22	Juan Pozo (Auria Jimenez)	10.00	
1.1.05.23	Jaramillo Fernando	10.00	
1.1.05.29	Amaro Monar Llanos	10.00	
1.1.05.35	Criollo Cardenas Vinicio	10.00	
1.1.05.40	Luis Arroyo Martinez	196.00	
1.1.05.42	Walter Ocaña Rosero	10.00	
1.1.05.43	Franklin Jimenez Luna	10.00	
1.1.05.46	Edwin Tipan Criollo	10.00	
1.1.05.55	Bolivar Guerrero	10.00	
1.1.05.60	Gladys Campoverde	10.00	
1.1.05.65	Lourdes Chica Balderramo	1000.00	
1.1.05.70	Salazar Correa Walter	1852.00	
1.1.05.75	Jose Ruben Garcia	1000.00	
1.1.05.80	Recalde Recalde Carlos	2550.55	
1.1.06.	CUENTAS POR COBRAR A CIAS T/		219727.46
1.1.06.01	Tecpecuador	564.30	
1.1.06.04	Saxon	92542.73	
1.1.06.05	Sshlumberger S.	29237.35	
1.1.06.06	Consorcio Shushufindi	35337.42	
1.1.06.10	Synohidro	19460.63	
1.1.06.11	Pardaliservices	8118.00	
1.1.06.13	Weatherford	1848.33	
1.1.06.17	Jara Seguridad	882.00	
1.1.06.18	Dirección Distrital 21D02 LAGO AGRIO	538.00	
1.1.06.19	Coordinación Zonal 1 Servicio Integrado Ecu 911	15439.88	
1.1.06.20	Kamana	15758.82	

25-01-2016.

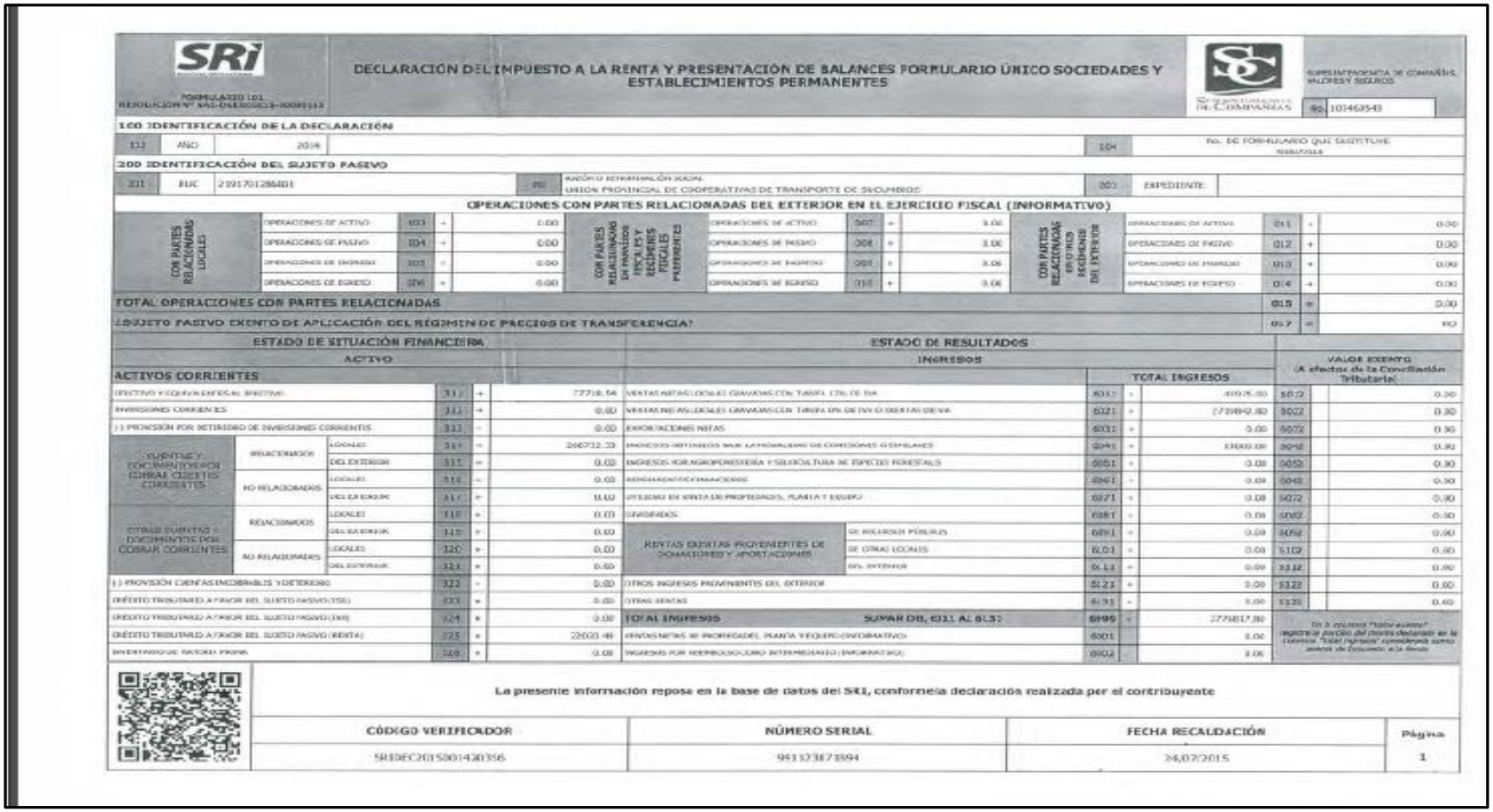
1.1.07.	PAGOS ANTICIPADOS		21874.99
1.1.07.02	Crédito Tributario /renta	21874.99	
1.1.09.	**ANTICIPO SUELDOS**		**951.01**
1.1.09.26	Maria Fajardo Romero	437.5	
5.1.05.35	Conde Castillo Galton	513.51	
	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		489912.98
1.2.	**ACTIVO FIJO**		
1.2.01.	NO DEPRECIABLE		**12000.00**
1.2.01.01	Terrenos	12000.00	
1.2.02.	**DEPRECIABLES**		**39337.67**
1.2.02.01	Vehiculos	27790.00	
1.2.02.02	Muebles Oficina	3046.32	
1.2.02.03	Equipos de Oficina	5898.27	
1.2.02.04	Equipos Computacion	8854.03	
1.2.02.05	Activos Varios	3470.38	
1.2.02.06	Dep. Acumulada Vehiculos	-5558.00	
1.2.02.07	Dep. Acumulada Muebles de oficina	-304.63	
1.2.02.08	Dep. Acumulada Equipo de oficina	-589.83	
1.2.02.09	Dep. Acumulada Equipo de computo	-2921.83	
1.2.02.10	Dep. Acumulada Activos Varios	-347.04	
	TOTAL ACTIVO FIJOS		**51337.67**
	TOTAL ACTIVO		**541250.65**
2	**PASIVO**		
2.1.	**PASIVO CORRIENTE**		
2.1.01.	CUENTAS POR PAGAR		**375592.44**
2.1.01.10	Proveedores Varios	375592.44	
	TOTAL PASIVO CORRIENTE		**375592.44**
	TOTAL PASIVO		**375592.44**
3.1.	**CAPITAL**		
3.1.01.	CAPITAL SOCIAL		**165658.21**
3.1.01.01	Capital Pagado	165158.21	
3.1.01.02	Certificado de Aportacion	500.00	
.1.01.04	Aporte Futura Capitalizac		
	TOTAL PATRIMONIO		**165658.21**
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		**541250.65**

Ing. Magally Garcia
CONTADORA

Lic. Gehovani Conde
GERENTE UPCTS

ANEXO No. 6

Formulario de Declaración del Impuesto a la Renta al SRI año 2014



SRi

FORMULARIO 101
RESOLUCIÓN Nº NAC-DNER2013-00001513

DECLARACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA Y PRESENTACIÓN DE BALANCES FORMULARIO ÚNICO SOCIEDADES Y ESTABLECIMIENTOS PERMANENTES

SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS

No. 10346543

100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN

100	AÑO	2014	104	No. DE FORMULARIO QUE SUSTITUYE

200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO

201	RUC	2191701286001	202	RAZÓN O DENOMINACIÓN SOCIAL UNION PROVINCIAL DE COOPERATIVAS DE TRANSPORTE DE SHUSHUFINDI	203	EXPEDIENTE

OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS DEL EXTERIOR EN EL EJERCICIO FISCAL (INFORMATIVO)

CON PARTES RELACIONADAS LOCALES	OPERACIONES DE ACTIVO	003	+	0.00	CON PARTES RELACIONADAS EN PARAISOS FISCALES Y REGIMENES FISCALES PREFERENTES	OPERACIONES DE ACTIVO	007	+	0.00	CON PARTES RELACIONADAS OTROS RECIBIDOS DEL EXTERIOR	OPERACIONES DE ACTIVO	011	+	0.00
	OPERACIONES DE PASIVO	004	+	0.00		OPERACIONES DE PASIVO	008	+	0.00		OPERACIONES DE PASIVO	012	+	0.00
	OPERACIONES DE INGRESO	005	+	0.00		OPERACIONES DE INGRESO	009	+	0.00		OPERACIONES DE INGRESO	013	+	0.00
	OPERACIONES DE EGRESO	006	+	0.00		OPERACIONES DE EGRESO	010	+	0.00		OPERACIONES DE EGRESO	014	+	0.00
TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS												015	=	0.00
¿SUJETO PASIVO EXENTO DE APLICACIÓN DEL RÉGIMEN DE PRECIOS DE TRANSFERENCIA?												017	=	NO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ACTIVO

ACTIVOS CORRIENTES

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO			311	+	77718.56
INVERSIONES CORRIENTES			312	+	0.00
(-) PROVISIÓN POR RETIROS DE INVERSIONES CORRIENTES			313	-	0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES CORRIENTES	RELACIONADOS	LOCALES	314	+	266712.33
		DEL EXTERIOR	315	+	0.00
	NO RELACIONADOS	LOCALES	316	+	0.00
		DEL EXTERIOR	317	+	0.00
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES	RELACIONADOS	LOCALES	318	+	0.00
		DEL EXTERIOR	319	+	0.00
	NO RELACIONADOS	LOCALES	320	+	0.00
		DEL EXTERIOR	321	+	0.00
(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES Y DETERIORO			322	-	0.00
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (ISD)			323	+	0.00
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (IVA)			324	+	0.00
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (RENTA)			325	+	22003.48
INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA			326	+	0.00

ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS

					TOTAL INGRESOS	VALOR EXENTO (A efectos de la Conciliación Tributaria)
VENTAS NETAS (EXCLUYE EXPORTACIONES) GRAVADAS CON TARIFA 12% DE IVA			601	+	4004.00	602 0.00
VENTAS NETAS (EXCLUYE EXPORTACIONES) GRAVADAS CON TARIFA 0% DE IVA O SUJETAS DE IVA			602	+	273980.80	603 0.00
EXPORTACIONES NETAS			603	+	0.00	604 0.00
INGRESOS OBTENIDOS POR LA PRESTACIÓN DE COMISIONES O SIMILARES			604	+	1000.00	605 0.00
INGRESOS FORESTALES, MADEREROS Y SILVICULTURA DE ESPECIES FORESTALES			605	+	0.00	606 0.00
RENDIMIENTOS FINANCIEROS			606	+	0.00	607 0.00
UTILIDAD EN VENTA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			607	+	0.00	608 0.00
DIVIDENDOS			608	+	0.00	609 0.00
RENTAS EXENTAS PROVENIENTES DE DONACIONES Y APORTACIONES	SE INCLUYEN PÚBLICAS		609	+	0.00	610 0.00
	SE OTRAS LOCALES		610	+	0.00	611 0.00
	DEL EXTERIOR		611	+	0.00	612 0.00
OTROS INGRESOS PROVENIENTES DEL EXTERIOR			612	+	0.00	613 0.00
OTRAS RENTAS			614	+	0.00	615 0.00
TOTAL INGRESOS	SUMAR DEL 601 AL 615		699	=	279817.80	
VENTAS NETAS SE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO (INFORMATIVO)			6001		0.00	
INGRESOS POR INTERMEDIACIÓN (INFORMATIVO)			6002		0.00	

En la columna "Valor exento" registre la porción del monto declarado en la casilla "Total ingresos" considerada como exenta de impuesto a la renta.

La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECALIDACIÓN	Página
SRIDEC20150014303I6	981323873894	24/07/2015	1

INVENTARIO DE PRODUCTOS EN PROCESO	337	+	0.00	COSTOS Y GASTOS									
INVENTARIO DE SUMINISTROS Y MATERIALES	338	+	0.00			COSTO			GASTO			VALOR NO DEDUCIBLE (Aplicable para la Conciliación Tributaria)	
INVENTARIO DE REPU. TEMP. Y MERCD. EN TRANSITO	339	+	0.00	INVENTARIO INICIAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR EL SUJETO PASIVO	7010	+	0.00						
MERCADERIAS EN ALMACEN	340	+	0.00	COMPRAS NETAS LOCALES DE BIENES NO PRODUCIDOS POR EL SUJETO PASIVO	7011	+	0.00				7043		0.00
OBRAS EN CURSO BAJO CONTRATO DE CONSTRUCCIÓN (NIC 11)	331	+	0.00	COMPRAS NETAS LOCALES PRODUCTO DE LA ACTIVIDAD DE COMERCIO ESTE	7021	+	0.00				7053		0.00
INVENTARIO DE OBRAS EN CONSTRUCCIÓN (NIC 2)	332	-	0.00	IMPORTACIONES DE BIENES NO PRODUCIDOS POR EL SUJETO PASIVO	7031	+	0.00	7032	+	0.00	7063		0.00
INVENTARIO DE OBRAS TERMINADAS (NIC 11)	333	+	0.00	(-) INVENTARIO FINAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR EL SUJETO PASIVO	7041	-	0.00						
INVENTARIO DE MATERIALES OBJETOS PARA LA CONSTRUCCIÓN (NIC 2)	334	+	0.00	INVENTARIO INICIAL DE MATERIA PRIMA	7051	+	0.00						
INVENTARIO REPUESTOS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS	335	+	0.00	COMPRAS NETAS LOCALES DE MATERIA PRIMA	7061	+	0.00				7063		0.00
(-) PROVISIÓN DE INVENTARIOS POR VALOR NETO DE REALIZACIÓN Y OTRAS PÉRDIDAS EN INVENTARIO	336	-	0.00	IMPORTACIONES DE MATERIA PRIMA	7071	+	0.00				7073		0.00
ACTIVOS PAGADOS POR ANTICIPADO	337	+	0.00	(-) INVENTARIO FINAL DE MATERIA PRIMA	7081	-	0.00						
(-) PROVISIÓN POR DETERIORO VALOR DEL ACTIVO CORRIENTE	338	-	0.00	INVENTARIO INICIAL DE PRODUCTOS EN PROCESO	7091	+	0.00						
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	339	+	0.00	(-) INVENTARIO FINAL DE PRODUCTOS EN PROCESO	7101	-	0.00						
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	340	+	0.00	INVENTARIO INICIAL PRODUCTOS TERMINADOS	7111	+	0.00						
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	**345**	**=**	306471.36	(-) INVENTARIO FINAL DE PRODUCTOS TERMINADOS	7121	-	0.00						
ACTIVOS NO CORRIENTES													
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, PROPIEDADES DE INVERSIÓN Y ACTIVOS BIOLÓGICOS				SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES QUE CONSTITUYEN MATERIA GRAVADA DEL IESS	7131	+	0.00	7131	+	136250.42	7133		0.00
TERRENOS	350	+	12000.00	APORTES SOCIALES, SOLIDARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES QUE NO CONSTITUYEN MATERIA GRAVADA DEL IESS	7141	+	0.00	7142	+	25484.86	7143		0.00
INMUEBLES (EXCEPTO TERRENO)	351	+	0.00	APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL (INCLUYE FONDO DE RESERVA)	7151	+	0.00	7152	+	18031.96	7153		0.00
CONSTRUCCIONES EN CURSO	352	+	0.00	HONORARIOS PROFESIONALES Y DIETAS	7161	+	0.00	7162	+	9903.53	7163		0.00
MUEBLES Y ENSERES	353	+	3384.80	HONORARIOS A EXTRANJEROS POR SERVICIOS OCASIONALES	7171	+	0.00	7172	+	0.00	7173		0.00
MAQUINARIA, EQUIPO E INSTALACIONES	354	+	6513.43	ARRENDAMIENTOS	7181	+	0.00	7182	+	6091.84	7183		0.00
BARCOS, AERONAVES, BARCAZAS Y SIMILARES	355	+	0.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	7191	+	0.00	7192	+	7680.51	7193		0.00
EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y SOFTWARE	356	+	1324.67	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	7201	+	0.00	7202	+	2703.37	7203		0.00
VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQUIPO CAMINERO MÓVIL	357	+	10580.00	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	7211	+	0.00	7212	+	654.93	7213		0.00
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO	358	=	0.00	SUMINISTROS, MATERIALES Y REPUESTOS	7221	+	0.00	7222	+	8773.11	7223		0.00
OTRAS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	359	+	3470.39	TRANSPORTE	7231	+	0.00	7232	+	1546806.89	7233		0.00
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	360	-	5375.78	PROVISIONES PARA JUBILACIÓN PATRONAL	7241	+	0.00	7242	+	0.00	7243		0.00
(-) DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	361	-	0.00	PARA DESAHUCIO	7251	+	0.00	7252	+	0.00	7253		0.00
ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTACIÓN	362	+	0.00	PARA CUENTAS INCOBRABLES				7262	+	0.00	7263		0.00
(-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTACIÓN	363	-	0.00	POR INCUMPLIMIENTO DE RELACIÓN DE DEPENDENCIA	7271	+	0.00	7272	+	0.00	7273		0.00
(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTACIÓN	364	-	0.00	POR DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS	7281	+	0.00	7282	+	0.00	7283		0.00
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	365	+	0.00	OTRAS PROVISIONES	7291	+	0.00	7292	+	0.00	7293		0.00
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES DE INVERSIÓN	366	-	0.00	ARRENDAMIENTO MERCANTIL LOCAL	7301	+	0.00	7302	+	0.00	7303		0.00
(-) DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN	367	-	0.00	ARRENDAMIENTO MERCANTIL DEL EXTERIOR	7311	+	0.00	7312	+	0.00	7313		0.00

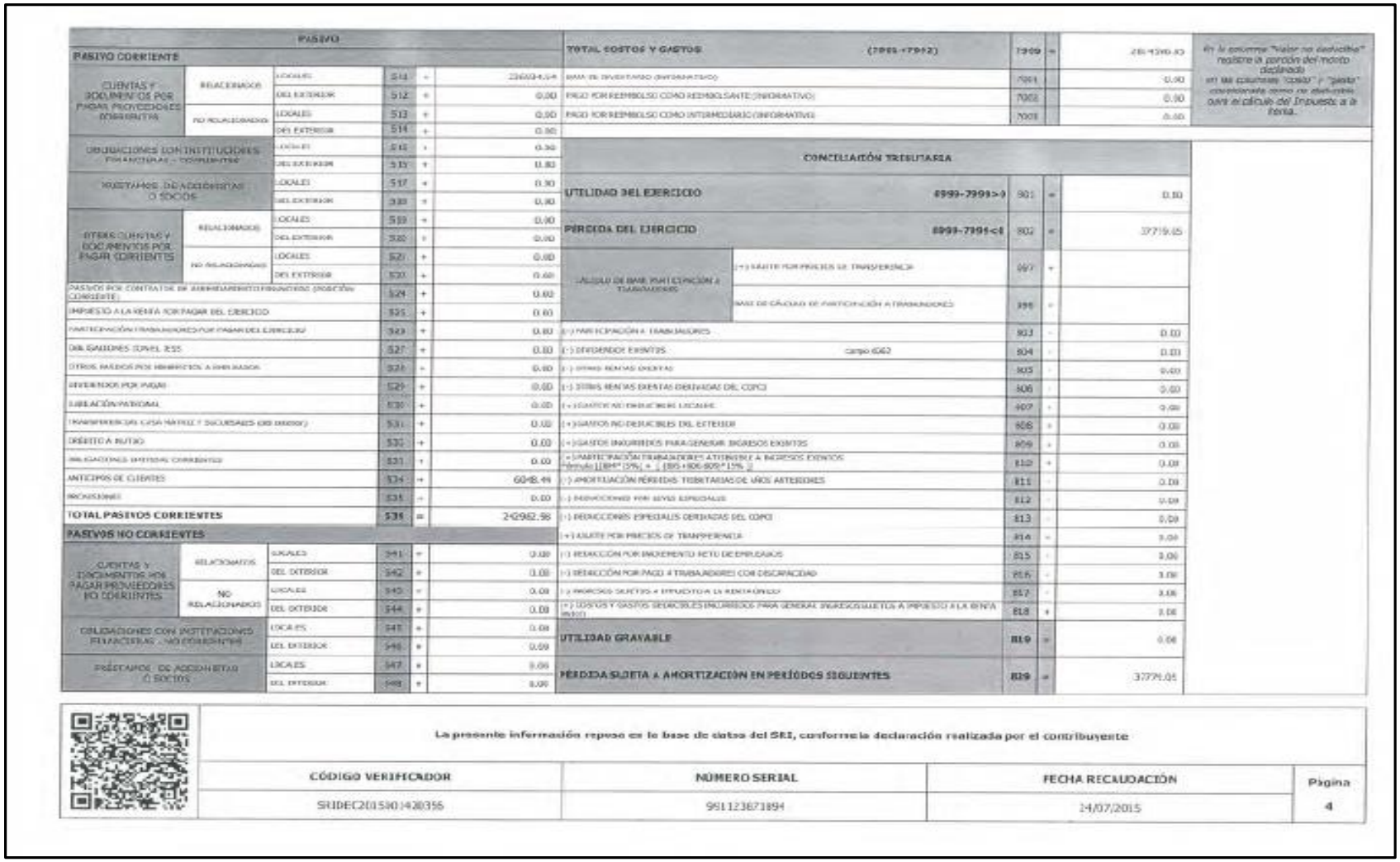
La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	Página
SRIDEC201503428356	991238718914	24/07/2015	2

ACTIVOS BIOLÓGICOS			368	+	0.00
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA ACTIVOS BIOLÓGICOS			369	-	0.00
(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS BIOLÓGICOS			370	-	0.00
TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, PROPIEDADES DE INVERSIÓN Y ACTIVOS BIOLÓGICOS			379	=	43748.00
ACTIVOS INTANGIBLES					
PLUSVALÍAS			381	+	0.00
MARCAS, PATENTES, DERECHOS DE LLAVE Y OTROS SIMILARES			382	+	0.00
ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTACIÓN			383	+	0.00
OTROS ACTIVOS INTANGIBLES			384	+	0.00
(-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS INTANGIBLES			385	-	0.00
(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS INTANGIBLES			386	-	0.00
TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES			389	=	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES					
INVERSIONES NO CORRIENTES	EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS		411	+	0.00
	EN NEGOCIOS CONJUNTOS		412	+	0.00
	OTRAS		413	+	0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES NO CORRIENTES	RELACIONADOS	LOCALES	414	+	0.00
		DEL EXTERIOR	415	+	0.00
	NO RELACIONADOS	LOCALES	416	+	0.00
		DEL EXTERIOR	417	+	0.00
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR NO CORRIENTES	RELACIONADOS	LOCALES	418	+	0.00
		DEL EXTERIOR	419	+	0.00
	NO RELACIONADOS	LOCALES	420	+	0.00
		DEL EXTERIOR	421	+	0.00
(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES Y DETERIORO			422	-	0.00
(-) PROVISIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES			423	-	0.00
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES			424	+	0.00
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES			439	=	0.00
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES			445	=	0.00
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	379+389+439+448		498	=	43748.00
EFECTO DE LA REVALUACIÓN DE ACTIVOS (Casillero informativo para el cálculo del anticipo de impuesto a la renta)			449	=	0.00
TOTAL DEL ACTIVO	345+498		499	=	380316.56
ACTIVOS POR REINVERSIÓN DE UTILIDADES (INFORMATIVO)			590		0.00

COMISIONES		LOCAL	7321	+	0.00	7322	+	0.00	7323		0.00
		DEL EXTERIOR	7331	+	0.00	7332	+	0.00	7333		0.00
INTERESES BANCARIOS		LOCAL	7341	+	0.00	7342	+	0.00	7343		0.00
		DEL EXTERIOR	7351	+	0.00	7352	+	0.00	7353		0.00
INTERESES PAGADOS A TERCEROS	RELACIONADOS	LOCAL	7361	+	0.00	7362	+	0.00	7363		0.00
		DEL EXTERIOR	7371	+	0.00	7372	+	0.00	7373		0.00
	NO RELACIONADOS	LOCAL	7381	+	0.00	7382	+	0.00	7383		0.00
		DEL EXTERIOR	7391	+	0.00	7392	+	0.00	7393		0.00
PÉRDIDA EN VENTA DE ACTIVOS		RELACIONADAS	7401	+	0.00	7402	+	0.00	7403		0.00
		NO RELACIONADAS	7411	+	0.00	7412	+	0.00	7413		0.00
OTRAS PÉRDIDAS			7421	+	0.00	7422	+	0.00	7423		0.00
MERMAS			7431	+	0.00	7432	+	0.00	7433		0.00
SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)			7441	+	0.00	7442	+	76048.34	7443		0.00
GASTOS INDIRECTOS ASIGNADOS DESDE EL EXTERIOR POR PARTES RELACIONADAS			7451	+	0.00	7452	+	0.00	7453		0.00
GASTOS DE GESTIÓN						7462	+	5017.50	7463		0.00
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS						7472	+	0.00	7473		0.00
GASTOS DE VIAJE			7481	+	0.00	7482	+	1011.11	7483		0.00
IVA QUE SE CARGA AL COSTO O GASTO			7491	+	0.00	7492	+	33459.35	7493		0.00
DEPRECIACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO (EXCLUYE ACTIVOS BIOLÓGICOS Y PROPIEDADES DE INVERSIÓN)		ACELERADA	7501	+	0.00	7502	+	0.00	7503		0.00
		NO ACELERADA	7511	+	0.00	7512	+	0.00	7513		0.00
DEPRECIACIÓN DEL REVALÚO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			7521	+	0.00	7522	+	0.00	7523		0.00
DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS BIOLÓGICOS			7531	+	0.00				7533		0.00
DEPRECIACIÓN DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN						7542	+	0.00	7543		0.00
AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTACIÓN			7551	+	0.00				7553		0.00
OTRAS AMORTIZACIONES			7561	+	0.00	7562	+	0.00	7563		0.00
SERVICIOS PÚBLICOS			7571	+	0.00	7572	+	0.00	7573		0.00
PAGOS POR OTROS SERVICIOS			7581	+	0.00	7582	+	5998.71	7583		0.00
PAGOS POR OTROS BIENES			7591	+	0.00	7592	+	0.00	7593		0.00
TOTAL COSTOS			7991	=	0.00						
TOTAL GASTOS						7992	=	381498.86			

En la columna "Valor no deducible" registre la porción del monto declarado en las columnas "costo" y "gasto" considerada como no deducible para el cálculo del Impuesto a la Renta.



PASIVO					
PASIVO CORRIENTE					
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVEEDORES CORRIENTES	RELACIONADOS	LOCALES	511	+	23603.64
		DEL EXTERIOR	512	+	0.00
	NO RELACIONADOS	LOCALES	513	+	0.00
		DEL EXTERIOR	514	+	0.00
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS - CORRIENTES		LOCALES	516	+	0.00
		DEL EXTERIOR	517	+	0.00
PRESTAMOS DE ACCIONISTAS O SOCIOS		LOCALES	518	+	0.00
		DEL EXTERIOR	519	+	0.00
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES	RELACIONADOS	LOCALES	520	+	0.00
		DEL EXTERIOR	521	+	0.00
	NO RELACIONADOS	LOCALES	522	+	0.00
		DEL EXTERIOR	523	+	0.00
PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO (PORCIÓN CORRIENTE)			524	+	0.00
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO			525	+	0.00
PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO			526	+	0.00
DEL GASTOS (DIVEL 255			527	+	0.00
OTROS PASIVOS POR IMPUESTOS A EMPLEADOS			528	+	0.00
DIVIDENDOS POR PAGAR			529	+	0.00
LIBELACIÓN PATRONAL			530	+	0.00
TRANSFERENCIAS CASA MATRIZ Y SUCURSALES (DO EXTER)			531	+	0.00
DÉBITO A RUTAS			532	+	0.00
OBLIGACIONES EMITIDAS CORRIENTES			533	+	0.00
ANTICIPOS DE CLIENTES			534	+	6048.44
PROVISIONES			535	+	0.00
TOTAL PASIVOS CORRIENTES			**539**	=	29982.98
PASIVOS NO CORRIENTES					
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVEEDORES NO CORRIENTES	RELACIONADOS	LOCALES	541	+	0.00
		DEL EXTERIOR	542	+	0.00
	NO RELACIONADOS	LOCALES	543	+	0.00
		DEL EXTERIOR	544	+	0.00
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS - NO CORRIENTES		LOCALES	545	+	0.00
		DEL EXTERIOR	546	+	0.00
PRÉSTAMOS DE ACCIONISTAS O SOCIOS		LOCALES	547	+	0.00
		DEL EXTERIOR	548	+	0.00

TOTAL COSTOS Y GASTOS (7999-7992)	7999	=	28490.83	En la columna "Valor no deducible" registre la porción del monto declarado en las columnas "costo" y "gasto" correspondiente como no deducible para el cálculo del Impuesto a la Renta.
PAGO POR REEMBOLSO COMO REEMBOLSANTE (INFORMATIVO)	7992		0.00	
PAGO POR REEMBOLSO COMO INTERMEDIARIO (INFORMATIVO)	7993		0.00	

CONCILIACIÓN TRIBUTARIA					
UTILIDAD DEL EJERCICIO	8999-7999>0	901	=	0.00	
PÉRDIDA DEL EJERCICIO	8999-7999<0	902	=	3779.85	
CÁLCULO DE BASE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES	(+) AJUSTE POR PRECIOS DE TRANSFERENCIA	997	+		
	BASE DE CÁLCULO DE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES	998	=		
(-) PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES		903	-	0.00	
(-) DIVIDENDOS EXENTOS	campo 4062	904	-	0.00	
(-) OTRAS RENTAS EXENTAS		905	-	0.00	
(-) OTRAS RENTAS EXENTAS DERIVADAS DEL COPCI		906	-	0.00	
(+) GASTOS NO DEDUCIBLES LOCALES		907	+	0.00	
(+) GASTOS NO DEDUCIBLES DEL EXTERIOR		908	+	0.00	
(+) GASTOS INCURRIDOS PARA GENERAR INGRESOS EXENTOS		909	+	0.00	
(+) PARTICIPACIÓN TRABAJADORES ATRIBUIBLE A INGRESOS EXENTOS (Formula [[IBR* (5%) + [(IBS+IBE-IBS)* 15%]])		910	+	0.00	
(-) AMORTIZACIÓN PÉRDIDAS TRIBUTARIAS DE AÑOS ANTERIORES		911	-	0.00	
(-) DEDUCCIONES POR LEYES ESPECIALES		912	-	0.00	
(-) DEDUCCIONES ESPECIALES DERIVADAS DEL COPCI		913	-	0.00	
(+) AJUSTE POR PRECIOS DE TRANSFERENCIA		914	+	0.00	
(-) DEDUCCIÓN POR INCREMENTO NETO DE EMPLEADOS		915	-	0.00	
(-) DEDUCCIÓN POR PAGO A TRABAJADORES CON DISCAPACIDAD		916	-	0.00	
(-) PAGOS SUJETOS A RETENCIÓN DE LA RENTA (NO)		917	-	0.00	
(+) COSTOS Y GASTOS GENERALES INCURRIDOS PARA GENERAR INGRESOS SUJETOS A IMPUESTO A LA RENTA (NO)		918	+	0.00	
UTILIDAD GRAVABLE		919	=	0.00	
PÉRDIDA SUJETA A AMORTIZACIÓN EN PERÍODOS SIGUIENTES		929	=	3779.85	

La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	Página
SRIDEC20150420355	991123871894	14/07/2015	4

OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO CORRIENTES	RELACIONADOS	LOCALES	549	+	0.00	UTILIDAD A REINVERTIR Y CAPITALIZAR Sujeta legalmente a reducción de la tarifa	831	-	0.00
		DEL EXTERIOR	550	+	0.00	SALDO UTILIDAD GRAVABLE 819-831	832		0.00
	NO RELACIONADOS	LOCALES	551	+	0.00				
		DEL EXTERIOR	552	+	0.00	**TOTAL IMPUESTO CAUSADO (831 x tarifa reinversión de utilidades) + (832 x tarifa general sociedades)**	839	=	0.00
PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO (PORCIÓN NO CORRIENTE)			553	+	0.00				
TRANSFERENCIAS CASA MATRIZ Y SUCURSALES (del exterior)			554	+	0.00	(-) ANTICIPO DETERMINADO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO FISCAL DECLARADO (Trasládese el campo 879 de la declaración del período anterior)	841	-	1014.56
CRÉDITO A MUTUO			555	+	0.00	(=) IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO MAYOR AL ANTICIPO DETERMINADO 839-841>0	842	=	0.00
OBLIGACIONES EMITIDAS NO CORRIENTES			556	+	0.00	(=) CRÉDITO TRIBUTARIO GENERADO POR ANTICIPO (Aplica para Ejercicios Anteriores al 2010) 839-841<0	843	=	0.00
ANTICIPOS DE CLIENTES			557	+	0.00	(+) SALDO DEL ANTICIPO PENDIENTE DE PAGO	844	+	0.00
PROVISIONES PARA JUBILACIÓN PATRONAL			558	+	0.00	(-) RETENCIONES EN LA FUENTE QUE LE REALIZARON EN EL EJERCICIO FISCAL	845	-	0.00
PROVISIONES PARA DESAHUCIO			559	+	0.00	(-) RETENCIONES POR DIVIDENDOS ANTICIPADOS	847	-	0.00
OTRAS PROVISIONES			560	+	0.00	(-) RETENCIONES POR INGRESOS PROVENIENTES DEL EXTERIOR CON DERECHO A CRÉDITO TRIBUTARIO	848	-	0.00
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES			**569**	=	0.00	(-) ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA PAGADO POR ESPECTÁCULOS PÚBLICOS	849	-	0.00
PASIVOS DIFERIDOS			579	+	0.00	(-) CRÉDITO TRIBUTARIO DE AÑOS ANTERIORES	850	-	0.00
OTROS PASIVOS			589	+	0.00	(-) CRÉDITO TRIBUTARIO GENERADO POR IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS	851	-	0.00
TOTAL DEL PASIVO 539+569+579+589			**599**	=	242982.98	(-) EXONERACIÓN Y CRÉDITO TRIBUTARIO POR LEYES ESPECIALES	852	-	0.00
PATRIMONIO NETO						**SUBTOTAL IMPUESTO A PAGAR** 842-843+844-845-847-848-849-850-851-852>0	**855**	=	0.00
CAPITAL SUSCRITO Y/O ASIGNADO			601	+	106736.38				
(-) CAP.SUSC. NO PAGADO, ACCIONES EN TESORERÍA			602	-	0.00	**SUBTOTAL SALDO A FAVOR** 842-843+844-845-847-848-849-850-851-852<0	**856**	=	0.00
APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN			611	+	500.00				
RESERVA LEGAL			621	+	0.00	(+) IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO	857	+	0.00
RESERVA FACULTATIVAS			629	+	0.00	(-) CRÉDITO TRIBUTARIO PARA LA LIQUIDACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO	858	-	0.00
OTROS RESULTADOS INTEGRALES 632+633+634+635			631	+/-	0.00	**IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR**	**859**	=	0.00
SUPERÁVIT DE ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA (Casillero Informativo)			632	+	0.00	**SALDO A FAVOR CONTRIBUYENTE**	**869**	=	0.00
SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO (Casillero Informativo)			633	+	0.00				
SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES (Casillero Informativo)			634	+	0.00	**ANTICIPO DETERMINADO PRÓXIMO AÑO** 871+872+873	**879**	=	1024.90
OTROS SUPERAVIT POR REVALUACIÓN (Casillero Informativo)			635	+	0.00	**ANTICIPO A PAGAR** PRIMERA CUOTA	871	+	512.45
RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF			641	+/-	0.00	SEGUNDA CUOTA	872	+	512.45
UTILIDAD NO DISTRIBUIDA EJERCICIOS ANTERIORES			651	+	0.00	SALDO A LIQUIDARSE EN DECLARACIÓN PRÓXIMO AÑO	873	+	0.00
(-) PÉRDIDA ACUMULADA EJERCICIOS ANTERIORES			652	-	0.00				
RESERVA DE CAPITAL			653	+	0.00				
RESERVA POR DONACIONES			654	+	0.00				
RESERVA POR VALUACIÓN			655	+	0.00	**PAGO PREVIO (Informativo)**	**890**		0.00
SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN DE INVERSIONES			658	+	0.00	**DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)**			
UTILIDAD DEL EJERCICIO			661	+	0.00	INTERÉS	897		0.00

La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	Página
SRIDEC201500142O356	991123871894	24/07/2015	5

(-) PERDIDA DEL EJERCICIO	682	-	0.00	IMPUESTO	898		0.00
TOTAL PATRIMONIO NETO	**698**	=	107236.38	MULTA	899		0.00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO 599+698	**699**	=	350219.36				

VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (luego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)				
TOTAL IMPUESTO A PAGAR	859-898	902	+	0.00
INTERÉS POR MORA		903	+	0.00
MULTA		904	+	0.00
TOTAL PAGADO		**999**	=	0.00
MEDIANTE CHEQUE, DÉBITO BANCARIO, EFECTIVO U OTRAS FORMAS DE PAGO		905	USD	0.00
MEDIANTE COMPENSACIONES		906	USD	0.00
MEDIANTE NOTAS DE CRÉDITO		907	USD	0.00

DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTULARES						**DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO DESMATERIALIZADAS**			**DETALLE DE COMPENSACIONES**				
908	N/C No.		910	N/C No.		912	N/C No.					916	Resol No.		918	Resol No.	
909	USD	0.00	911	USD	0.00	913	USD	0.00	915	USD	0.00	917	USD	0.00	919	USD	0.00

DECLARO QUE LOS DATOS PROPORCIONADOS EN ESTE DOCUMENTO SON EXACTOS Y VERDADEROS, POR LO QUE ASUMO LA RESPONSABILIDAD LEGAL QUE DE ELLA SE DERIVEN (Art. 101 de la L.R.T.I.)

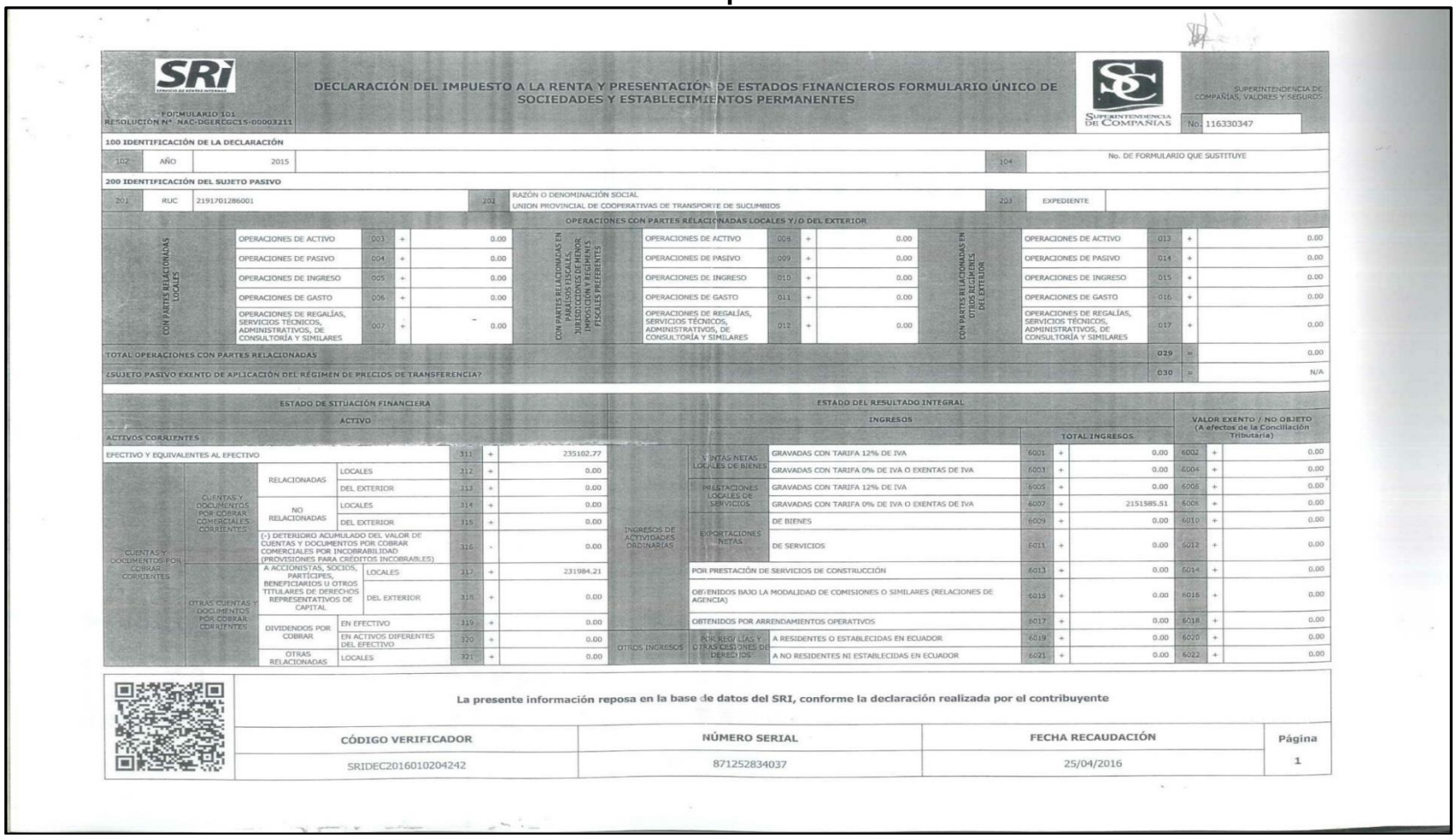
199	Cédula de Identidad o No. de Pasaporte	1712052412	199	RUC No.	2100316773001

La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	Página
SRIDEC20150D1420356	991123871894	24/07/2015	6

ANEXO No. 7

Formulario de Declaración del Impuesto a la Renta al SRI año 2015



SRI

FORMULARIO 101
RESOLUCIÓN N° NAC-DGERCGC15-00003211

DECLARACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA Y PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS FORMULARIO ÚNICO DE SOCIEDADES Y ESTABLECIMIENTOS PERMANENTES

SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS

SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS

No. 116330347

100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN

102	AÑO	2015		104	No. DE FORMULARIO QUE SUSTITUYE

200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO

201	RUC	2191701286001	202	RAZÓN O DENOMINACIÓN SOCIAL	203	EXPEDIENTE
				UNION PROVINCIAL DE COOPERATIVAS DE TRANSPORTE DE SUCUMBIOS		

OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS LOCALES Y/O DEL EXTERIOR

CON PARTES RELACIONADAS LOCALES	OPERACIONES DE ACTIVO	003	+	0.00	CON PARTES RELACIONADAS EN PARAISOS FISCALES, JURISDICCIONES DE MENOR IMPOSICIÓN Y REGIMENES FISCALES PREFERENTES	OPERACIONES DE ACTIVO	008	+	0.00	CON PARTES RELACIONADAS EN OTROS REGIMENES DEL EXTERIOR	OPERACIONES DE ACTIVO	013	+	0.00
	OPERACIONES DE PASIVO	004	+	0.00		OPERACIONES DE PASIVO	009	+	0.00		OPERACIONES DE PASIVO	014	+	0.00
	OPERACIONES DE INGRESO	005	+	0.00		OPERACIONES DE INGRESO	010	+	0.00		OPERACIONES DE INGRESO	015	+	0.00
	OPERACIONES DE GASTO	006	+	0.00		OPERACIONES DE GASTO	011	+	0.00		OPERACIONES DE GASTO	016	+	0.00
	OPERACIONES DE REGALÍAS, SERVICIOS TÉCNICOS, ADMINISTRATIVOS, DE CONSULTORÍA Y SIMILARES	007	+	0.00		OPERACIONES DE REGALÍAS, SERVICIOS TÉCNICOS, ADMINISTRATIVOS, DE CONSULTORÍA Y SIMILARES	012	+	0.00		OPERACIONES DE REGALÍAS, SERVICIOS TÉCNICOS, ADMINISTRATIVOS, DE CONSULTORÍA Y SIMILARES	017	+	0.00
TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS												029	=	0.00
¿SUJETO PASIVO EXENTO DE APLICACIÓN DEL RÉGIMEN DE PRECIOS DE TRANSFERENCIA?												030	=	N/A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ACTIVO

ACTIVOS CORRIENTES

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO			311	+	235102.77		
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COMERCIALES CORRIENTES	RELACIONADAS	LOCALES	312	+	0.00		
		DEL EXTERIOR	313	+	0.00		
	NO RELACIONADAS	LOCALES	314	+	0.00		
		DEL EXTERIOR	315	+	0.00		
	(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COMERCIALES POR INCOBRABILIDAD (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)		316	-	0.00		
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES	A ACCIONISTAS, SOCIOS, PARTÍCIPES, BENEFICIARIOS U OTROS TITULARES DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL	LOCALES	317	+	231984.21		
		DEL EXTERIOR	318	+	0.00		
	DIVIDENDOS POR COBRAR	EN EFECTIVO	319	+	0.00		
		EN ACTIVOS DIFERENTES DEL EFECTIVO	320	+	0.00		
	OTRAS RELACIONADAS	LOCALES	321	+	0.00		

ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL

INGRESOS

INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	VENTAS NETAS LOCALES DE BIENES	GRAVADAS CON TARIFA 12% DE IVA	6001	+	0.00	6002	+	0.00	
		GRAVADAS CON TARIFA 0% DE IVA O EXENTAS DE IVA	6003	+	0.00	6004	+	0.00	
	PRESTACIONES LOCALES DE SERVICIOS	GRAVADAS CON TARIFA 12% DE IVA	6005	+	0.00	6006	+	0.00	
		GRAVADAS CON TARIFA 0% DE IVA O EXENTAS DE IVA	6007	+	2151585.51	6008	+	0.00	
	EXPORTACIONES NETAS	DE BIENES	6009	+	0.00	6010	+	0.00	
		DE SERVICIOS	6011	+	0.00	6012	+	0.00	
	POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE CONSTRUCCIÓN		6013	+	0.00	6014	+	0.00	
	OBTENIDOS BAJO LA MODALIDAD DE COMISIONES O SIMILARES (RELACIONES DE AGENCIA)		6015	+	0.00	6016	+	0.00	
	OBTENIDOS POR ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS		6017	+	0.00	6018	+	0.00	
OTROS INGRESOS	POR REGALÍAS Y OTRAS CESIONES DE DERECHOS	A RESIDENTES O ESTABLECIDAS EN ECUADOR	6019	+	0.00	6020	+	0.00	
		A NO RESIDENTES NI ESTABLECIDAS EN ECUADOR	6021	+	0.00	6022	+	0.00	

La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

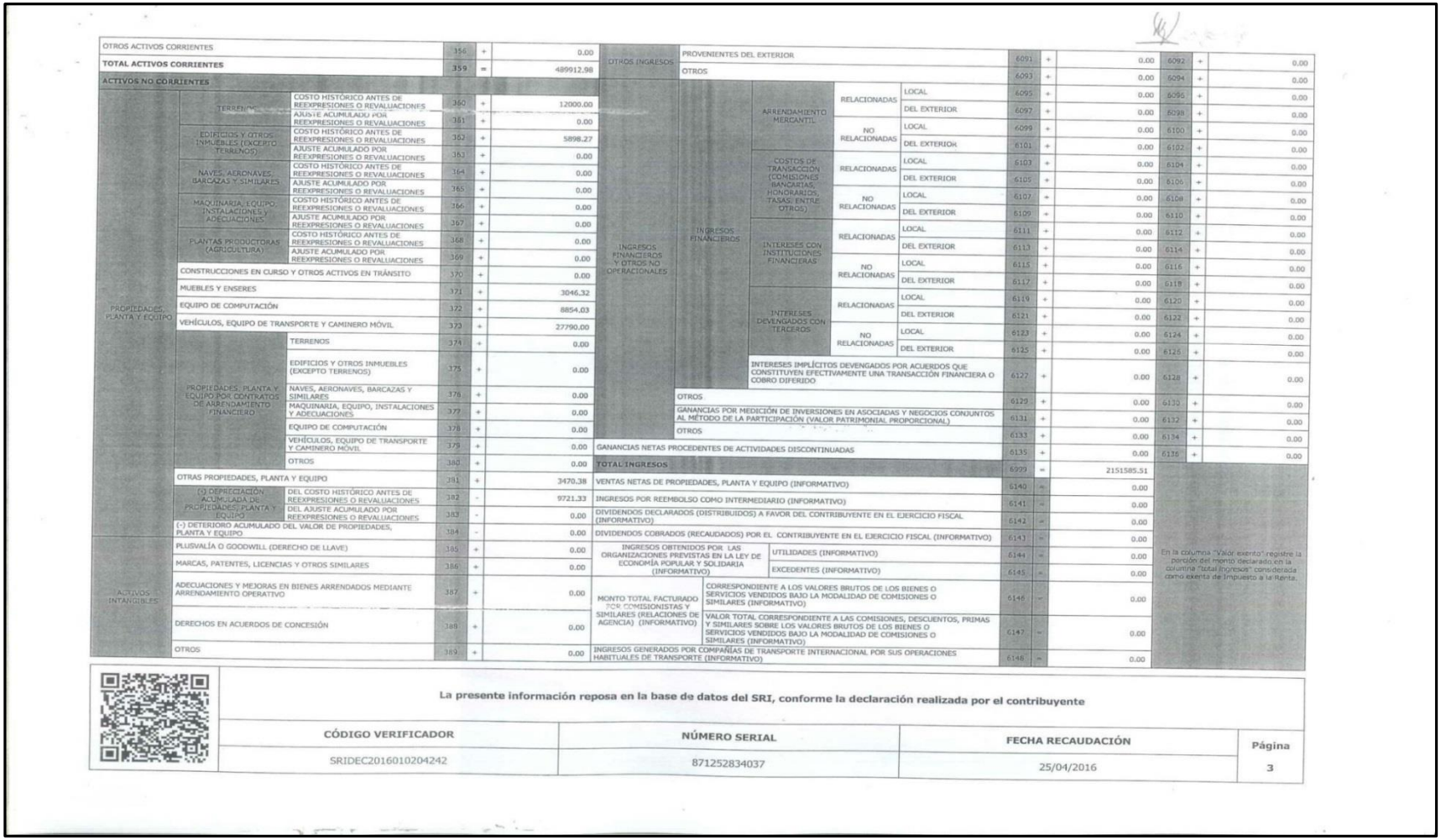
CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	Página
SRIDEC2016010204242	871252834037	25/04/2016	1

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES	OTRAS RELACIONADAS	DEL EXTERIOR	322	+	0.00
		OTRAS NO RELACIONADAS	LOCALES	323	+	951.01
			DEL EXTERIOR	324	+	0.00
		(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR POR INCOBRABILIDAD (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)		325	-	0.00
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	A COSTO AMORTIZADO			326	+	0.00
	(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES MEDIDOS A COSTO AMORTIZADO (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)			327	-	0.00
	A VALOR RAZONABLE			328	+	0.00
PORCIÓN CORRIENTE DE ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR				329	+	0.00
IMPORTE BRUTO ADEUDADO POR LOS CLIENTES POR EL TRABAJO EJECUTADO EN CONTRATOS DE CONSTRUCCIÓN				330	+	0.00
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (ISD)			331	+	0.00
	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (IVA)			332	+	0.00
	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (IMPUESTO A LA RENTA)			333	+	21874.99
	OTROS			334	+	0.00
INVENTARIOS	MERCADERÍAS EN TRÁNSITO			335	+	0.00
	INVENTARIO DE MATERIA PRIMA (NO PARA LA CONSTRUCCIÓN)			336	+	0.00
	INVENTARIO DE PRODUCTOS EN PROCESO (EXCLUYENDO OBRAS/INMUEBLES EN CONSTRUCCIÓN PARA LA VENTA)			337	+	0.00
	INVENTARIO DE PROD. TERM. Y MERCAD. EN ALMACÉN (EXCLUYENDO OBRAS/INMUEBLES TERMINADOS PARA LA VENTA)			338	+	0.00
	INVENTARIO DE SUMINISTROS, HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y MATERIALES (NO PARA LA CONSTRUCCIÓN)			339	+	0.00
	INVENTARIO DE MATERIA PRIMA, SUMINISTROS Y MATERIALES PARA LA CONSTRUCCIÓN			340	+	0.00
	INVENTARIO DE OBRAS/INMUEBLES EN CONSTRUCCIÓN PARA LA VENTA			341	+	0.00
	INVENTARIO DE OBRAS/INMUEBLES TERMINADOS PARA LA VENTA			342	+	0.00
	(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE INVENTARIOS POR AJUSTE AL VALOR NETO REALIZABLE			343	-	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	COSTO			344	+	0.00
	(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			345	-	0.00
ACTIVOS BIOLÓGICOS	PLANTAS VIVAS Y FRUTOS EN CRECIMIENTO	A COSTO		346	+	0.00
		(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE ACTIVOS BIOLÓGICOS MEDIDOS A COSTO		347	-	0.00
		A VALOR RAZONABLE MENOS LOS COSTOS DE VENTA		348	+	0.00
	ANIMALES VIVOS	A COSTO		349	+	0.00
		(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE ACTIVOS BIOLÓGICOS MEDIDOS A COSTO		350	-	0.00
		A VALOR RAZONABLE MENOS LOS COSTOS DE VENTA		351	+	0.00
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO (PREPAGADOS)	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD PREPAGADA			352	+	0.00
	ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS PAGADOS POR ANTICIPADO			353	+	0.00
	PRIMAS DE SEGURO PAGADAS POR ANTICIPADO			354	+	0.00
	OTROS			355	+	0.00

OTROS INGRESOS	POR DIVIDENDOS	PROCEDENTES DE SOCIEDADES RESIDENTES O ESTABLECIDAS EN ECUADOR		6023	+	0.00	6024	+	0.00
		PROCEDENTES DE SOCIEDADES NO RESIDENTES NI ESTABLECIDAS EN ECUADOR		6025	+	0.00	6026	+	0.00
	GANANCIAS NETAS POR MEDICIONES DE ACTIVOS BIOLÓGICOS A VALOR RAZONABLE MENOS COSTOS DE VENTA			6027	+	0.00	6028	+	0.00
	GANANCIAS NETAS POR MEDICIÓN DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN A VALOR RAZONABLE			6029	+	0.00	6030	+	0.00
	GANANCIAS NETAS POR MEDICIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE			6031	+	0.00	6132	+	0.00
	GANANCIAS NETAS POR DIFERENCIAS DE CAMBIOS			6033	+	0.00	6034	+	0.00
	UTILIDAD EN VENTA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			6035	+	0.00	6036	+	0.00
	UTILIDAD EN LA ENAJENACIÓN DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL			6037	+	0.00	6038	+	0.00
	INGRESOS DEVENGADOS POR SUBVENCIONES DEL GOBIERNO Y OTRAS AYUDAS GUBERNAMENTALES			6039	+	0.00	6040	+	0.00
	GANANCIAS NETAS POR REVERSIONES DE DETERIORO EN EL VALOR	DE ACTIVOS FINANCIEROS (REVERSIÓN DE PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)		6041	+	0.00	6042	+	0.00
		DE INVENTARIOS		6043	+	0.00	6044	+	0.00
		DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		6045	+	0.00	6046	+	0.00
		DE ACTIVOS BIOLÓGICOS		6047	+	0.00	6048	+	0.00
		DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		6049	+	0.00	6050	+	0.00
		DE ACTIVOS INTANGIBLES		6051	+	0.00	6052	+	0.00
		DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN		6053	+	0.00	6054	+	0.00
		DE ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EVALUACIÓN DE RECURSOS MINERALES		6055	+	0.00	6056	+	0.00
		DE INVERSIONES NO CORRIENTES		6057	+	0.00	6058	+	0.00
		OTRAS		6059	+	0.00	6060	+	0.00
	GANANCIAS NETAS POR REVERSIONES DE PROVISIONES	POR GARANTÍAS		6061	+	0.00	6062	+	0.00
		POR DESMANTELAMIENTOS		6063	+	0.00	6064	+	0.00
		POR CONTRATOS ONEROSOS		6065	+	0.00	6066	+	0.00
		POR REESTRUCTURACIONES DE NEGOCIOS		6067	+	0.00	6068	+	0.00
		POR REEMBOLSOS A CLIENTES		6069	+	0.00	6070	+	0.00
		POR LITIGIOS		6071	+	0.00	6072	+	0.00
		POR PASIVOS CONTINGENTES ASUMIDOS EN UNA COMBINACIÓN DE NEGOCIOS		6073	+	0.00	6074	+	0.00
		OTRAS		6075	+	0.00	6076	+	0.00
	GANANCIAS NETAS POR REVERSIONES DE PASIVOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	JUBILACIÓN PATRONAL Y DESAHUCIO		6077	+	0.00	6078	+	0.00
		OTRAS		6079	+	0.00	6080	+	0.00
	RETAS EXENTAS PROVENIENTES DE DONACIONES Y APORTACIONES (PARA USO DE INSTITUCIONES DE CARÁCTER PRIVADO SIN FINES DE LUCRO)	DE RECURSOS PÚBLICOS		6081	+	0.00	6082	+	0.00
		DE OTRAS LOCALES		6083	+	0.00	6084	+	0.00
		DEL EXTERIOR		6085	+	0.00	6086	+	0.00
	POR REEMBOLSOS DE SEGUROS	POR LUCRO CESANTE		6087	+	0.00	6088	+	0.00
		OTROS		6089	+	0.00	6090	+	0.00

La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	Página
SRIDEC2016010204242	871252834037	25/04/2016	2



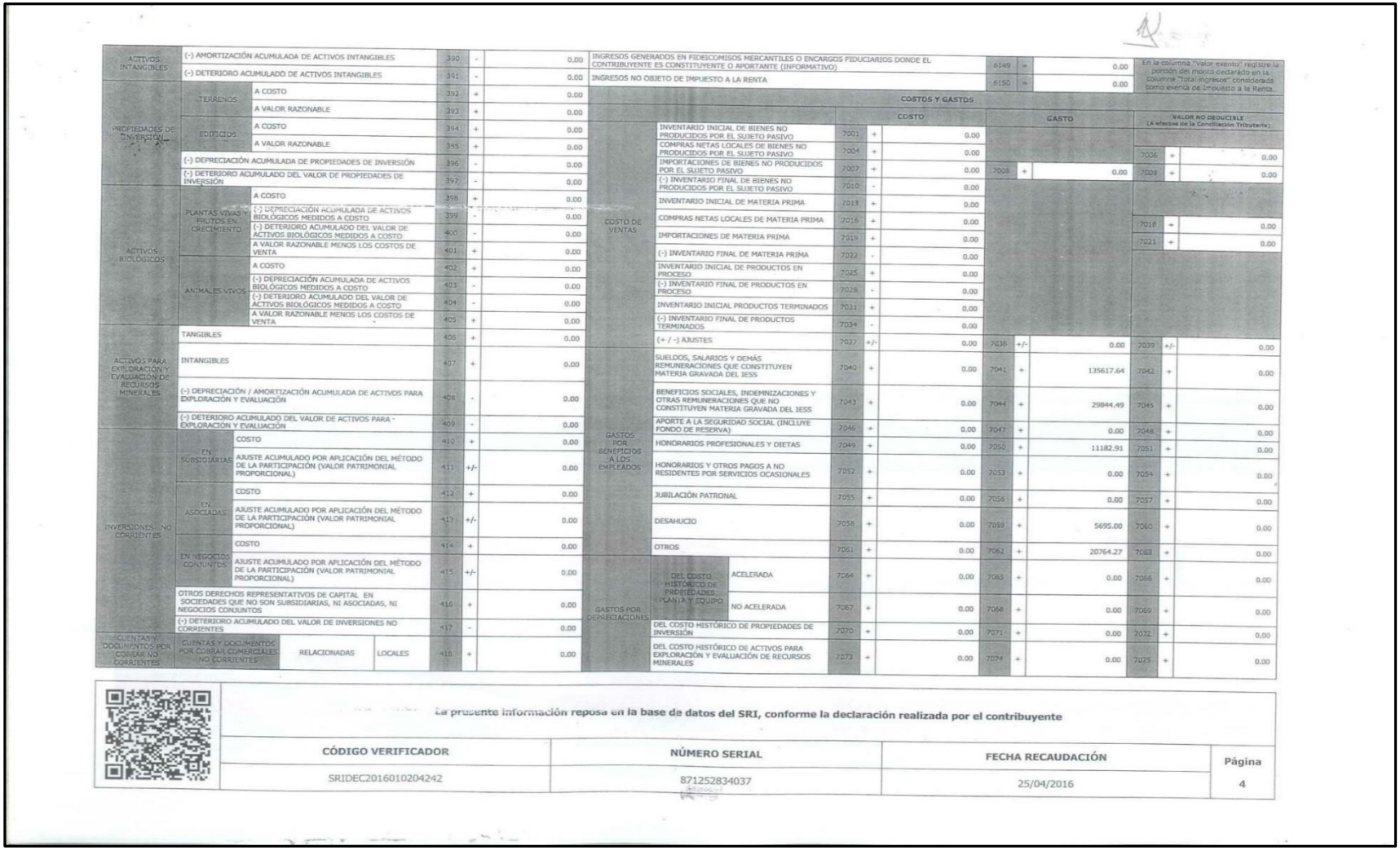
OTROS ACTIVOS CORRIENTES		356	+	0.00	
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		359	=	489912.98	
ACTIVOS NO CORRIENTES					
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	TERRENOS: COSTO HISTÓRICO ANTES DE REEXPRESIONES O REVALUACIONES	360	+	12000.00	
	TERRENOS: AJUSTE ACUMULADO POR REEXPRESIONES O REVALUACIONES	361	+	0.00	
	EDIFICIOS Y OTROS INMUEBLES (EXCEPTO TERRENOS): COSTO HISTÓRICO ANTES DE REEXPRESIONES O REVALUACIONES	362	+	5898.27	
	EDIFICIOS Y OTROS INMUEBLES (EXCEPTO TERRENOS): AJUSTE ACUMULADO POR REEXPRESIONES O REVALUACIONES	363	+	0.00	
	NAVES, AERONAVES, BARCAZAS Y SIMILARES: COSTO HISTÓRICO ANTES DE REEXPRESIONES O REVALUACIONES	364	+	0.00	
	NAVES, AERONAVES, BARCAZAS Y SIMILARES: AJUSTE ACUMULADO POR REEXPRESIONES O REVALUACIONES	365	+	0.00	
	MAQUINARIA, EQUIPO, INSTALACIONES Y ADECUACIONES: COSTO HISTÓRICO ANTES DE REEXPRESIONES O REVALUACIONES	366	+	0.00	
	MAQUINARIA, EQUIPO, INSTALACIONES Y ADECUACIONES: AJUSTE ACUMULADO POR REEXPRESIONES O REVALUACIONES	367	+	0.00	
	PLANTAS PRODUCTORAS (AGRICULTURA): COSTO HISTÓRICO ANTES DE REEXPRESIONES O REVALUACIONES	368	+	0.00	
	PLANTAS PRODUCTORAS (AGRICULTURA): AJUSTE ACUMULADO POR REEXPRESIONES O REVALUACIONES	369	+	0.00	
	CONSTRUCCIONES EN CURSO Y OTROS ACTIVOS EN TRÁNSITO	370	+	0.00	
	MUEBLES Y ENSERES	371	+	3046.32	
	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	372	+	8854.03	
	VEHÍCULOS, EQUIPO DE TRANSPORTE Y CAMINERO MÓVIL	373	+	27790.00	
	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO: TERRENOS	374	+	0.00	
	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO: EDIFICIOS Y OTROS INMUEBLES (EXCEPTO TERRENOS)	375	+	0.00	
	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO: NAVES, AERONAVES, BARCAZAS Y SIMILARES	376	+	0.00	
	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO: MAQUINARIA, EQUIPO, INSTALACIONES Y ADECUACIONES	377	+	0.00	
	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO: EQUIPO DE COMPUTACIÓN	378	+	0.00	
	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO: VEHÍCULOS, EQUIPO DE TRANSPORTE Y CAMINERO MÓVIL	379	+	0.00	
	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO: OTROS	380	+	0.00	
	OTRAS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	381	+	3470.38	
	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO: DEL COSTO HISTÓRICO ANTES DE REEXPRESIONES O REVALUACIONES	382	-	9721.33	
	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO: DEL AJUSTE ACUMULADO POR REEXPRESIONES O REVALUACIONES	383	-	0.00	
	(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	384	-	0.00	
ACTIVOS INTANGIBLES	PLUSVALÍA O GOODWILL (DERECHO DE LLAVE)	385	+	0.00	
	MARCAS, PATENTES, LICENCIAS Y OTROS SIMILARES	386	+	0.00	
	ADECUACIONES Y MEJORAS EN BIENES ARRENDADOS MEDIANTE ARRENDAMIENTO OPERATIVO	387	+	0.00	
	DERECHOS EN ACUERDOS DE CONCESIÓN	388	+	0.00	
	OTROS	389	+	0.00	

OTROS INGRESOS	PROVENIENTES DEL EXTERIOR					6091	+	0.00	6092	+	0.00
	OTROS					6093	+	0.00	6094	+	0.00
INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS NO OPERACIONALES	INGRESOS FINANCIEROS	ARRENDAMIENTO MERCANTIL	RELACIONADAS	LOCAL		6095	+	0.00	6096	+	0.00
				DEL EXTERIOR		6097	+	0.00	6098	+	0.00
			NO RELACIONADAS	LOCAL		6099	+	0.00	6100	+	0.00
				DEL EXTERIOR		6101	+	0.00	6102	+	0.00
		COSTOS DE TRANSACCIÓN (COMISIONES BANCARIAS, HONORARIOS, TASAS, ENTRE OTROS)	RELACIONADAS	LOCAL		6103	+	0.00	6104	+	0.00
				DEL EXTERIOR		6105	+	0.00	6106	+	0.00
			NO RELACIONADAS	LOCAL		6107	+	0.00	6108	+	0.00
				DEL EXTERIOR		6109	+	0.00	6110	+	0.00
		INTERESES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	RELACIONADAS	LOCAL		6111	+	0.00	6112	+	0.00
				DEL EXTERIOR		6113	+	0.00	6114	+	0.00
			NO RELACIONADAS	LOCAL		6115	+	0.00	6116	+	0.00
				DEL EXTERIOR		6117	+	0.00	6118	+	0.00
		INTERESES DEVENGADOS CON TERCEROS	RELACIONADAS	LOCAL		6119	+	0.00	6120	+	0.00
				DEL EXTERIOR		6121	+	0.00	6122	+	0.00
			NO RELACIONADAS	LOCAL		6123	+	0.00	6124	+	0.00
				DEL EXTERIOR		6125	+	0.00	6126	+	0.00
		INTERESES IMPLÍCITOS DEVENGADOS POR ACUERDOS QUE CONSTITUYEN EFECTIVAMENTE UNA TRANSACCIÓN FINANCIERA O COBRO DIFERIDO				6127	+	0.00	6128	+	0.00
		OTROS				6129	+	0.00	6130	+	0.00
	GANANCIAS POR MEDICIÓN DE INVERSIONES EN ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS AL MÉTODO DE LA PARTICIPACIÓN (VALOR PATRIMONIAL PROPORCIONAL)					6131	+	0.00	6132	+	0.00
	OTROS					6133	+	0.00	6134	+	0.00
GANANCIAS NETAS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DISCONTINUADAS						6135	+	0.00	6136	+	0.00
TOTAL INGRESOS						6999	=	2151585.51			
VENTAS NETAS DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO (INFORMATIVO)						6140	-	0.00			
INGRESOS POR REEMBOLSO COMO INTERMEDIARIO (INFORMATIVO)						6141	-	0.00			
DIVIDENDOS DECLARADOS (DISTRIBUIDOS) A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE EN EL EJERCICIO FISCAL (INFORMATIVO)						6142	-	0.00			
DIVIDENDOS COBRADOS (RECAUDADOS) POR EL CONTRIBUYENTE EN EL EJERCICIO FISCAL (INFORMATIVO)						6143	-	0.00			
INGRESOS OBTENIDOS POR LAS ORGANIZACIONES PREVISTAS EN LA LEY DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA (INFORMATIVO)					UTILIDADES (INFORMATIVO)	6144	-	0.00			
					EXCEDENTES (INFORMATIVO)	6145	-	0.00			
MONTO TOTAL FACTURADO POR COMISIONISTAS Y SIMILARES (RELACIONES DE AGENCIA) (INFORMATIVO)					CORRESPONDIENTE A LOS VALORES BRUTOS DE LOS BIENES O SERVICIOS VENDIDOS BAJO LA MODALIDAD DE COMISIONES O SIMILARES (INFORMATIVO)	6146	-	0.00			
					VALOR TOTAL CORRESPONDIENTE A LAS COMISIONES, DESCUENTOS, PRIMAS Y SIMILARES SOBRE LOS VALORES BRUTOS DE LOS BIENES O SERVICIOS VENDIDOS BAJO LA MODALIDAD DE COMISIONES O SIMILARES (INFORMATIVO)	6147	-	0.00			
INGRESOS GENERADOS POR COMPAÑÍAS DE TRANSPORTE INTERNACIONAL POR SUS OPERACIONES HABITUALES DE TRANSPORTE (INFORMATIVO)						6148	-	0.00			

En la columna "Valor exento" registre la porción del monto declarado en la columna "Total Ingresos" considerada como exenta de Impuesto a la Renta.

La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	Página
SRIDEC2016010204242	87125283403 7	25/04/2016	3

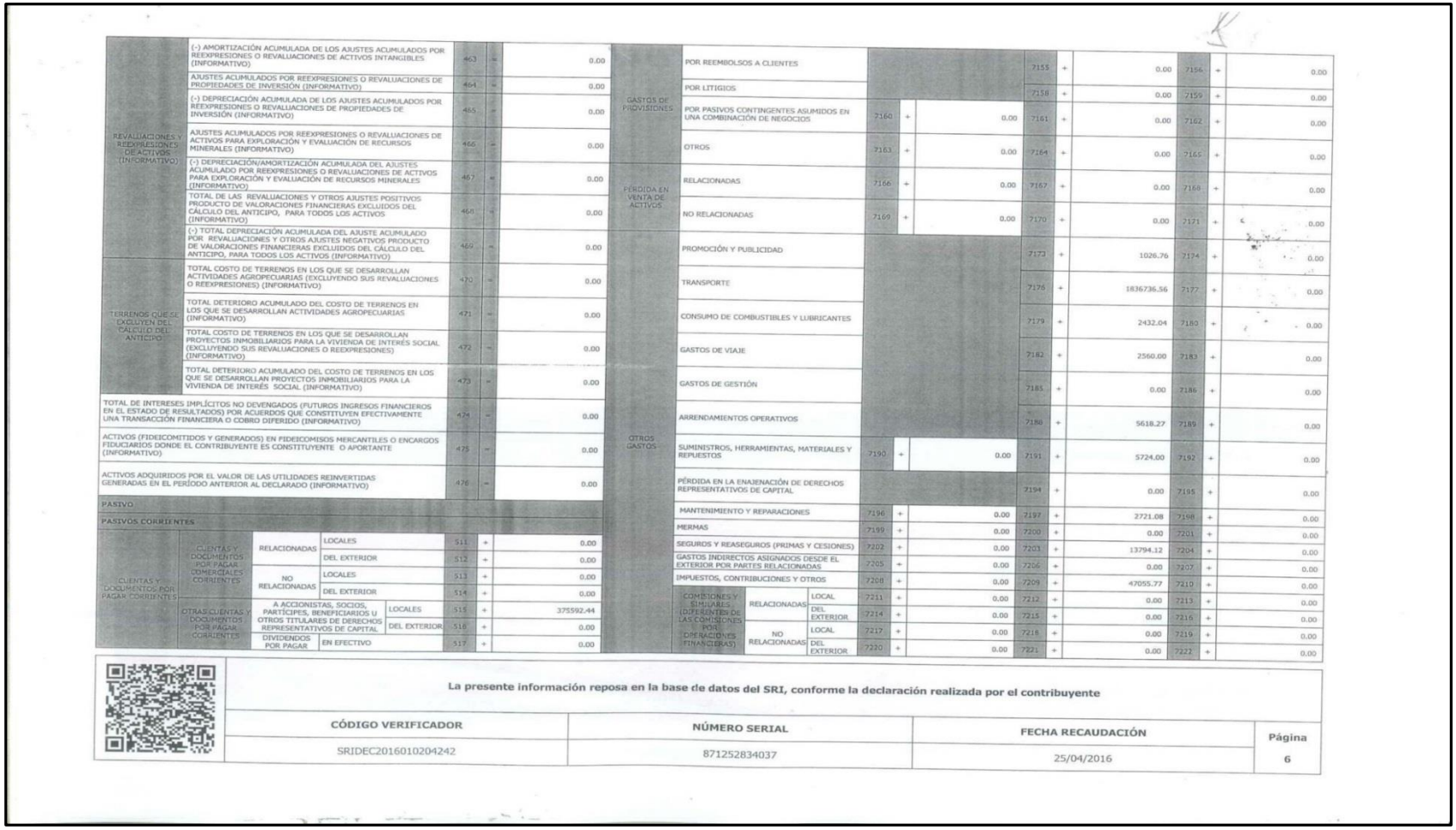


ACTIVOS INTANGIBLES	(-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS INTANGIBLES			390	-	0.00	INGRESOS GENERADOS EN FIDEICOMISOS MERCANTILES O ENCARGOS FIDUCIARIOS DONDE EL CONTRIBUYENTE ES CONSTITUYENTE O APORTANTE (INFORMATIVO)			6149	=	0.00	En la columna "Valor exento" registre la porción del monto declarado en la columna "Total ingresos" considerada como exenta de Impuesto a la Renta.						
	(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS INTANGIBLES			391	-	0.00	INGRESOS NO OBJETO DE IMPUESTO A LA RENTA			6150	=	0.00							
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	TERRENOS	A COSTO		392	+	0.00	COSTOS Y GASTOS												
		A VALOR RAZONABLE		393	+	0.00			COSTO			GASTO			VALOR NO DEDUCIBLE (A efectos de la Conciliación Tributaria)					
	EDIFICIOS	A COSTO		394	+	0.00	COSTO DE VENTAS	INVENTARIO INICIAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR EL SUJETO PASIVO	7001	+	0.00								
		A VALOR RAZONABLE		395	+	0.00		COMPRAS NETAS LOCALES DE BIENES NO PRODUCIDOS POR EL SUJETO PASIVO	7004	+	0.00				7006	+	0.00		
	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN			396	-	0.00		IMPORTACIONES DE BIENES NO PRODUCIDOS POR EL SUJETO PASIVO	7007	+	0.00	7008	+	0.00	7009	+	0.00		
	(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN			397	-	0.00		(-) INVENTARIO FINAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR EL SUJETO PASIVO	7010	-	0.00								
ACTIVOS BIOLÓGICOS	PLANTAS VIVAS Y FRUTOS EN CRECIMIENTO	A COSTO		398	+	0.00		INVENTARIO INICIAL DE MATERIA PRIMA	7013	+	0.00								
		(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS BIOLÓGICOS MEDIDOS A COSTO		399	-	0.00		COMPRAS NETAS LOCALES DE MATERIA PRIMA	7016	+	0.00				7018	+	0.00		
		(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE ACTIVOS BIOLÓGICOS MEDIDOS A COSTO		400	-	0.00		IMPORTACIONES DE MATERIA PRIMA	7019	+	0.00				7021	+	0.00		
		A VALOR RAZONABLE MENOS LOS COSTOS DE VENTA		401	+	0.00		(-) INVENTARIO FINAL DE MATERIA PRIMA	7022	-	0.00								
	ANIMALES VIVOS	A COSTO		402	+	0.00		INVENTARIO INICIAL DE PRODUCTOS EN PROCESO	7025	+	0.00								
		(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS BIOLÓGICOS MEDIDOS A COSTO		403	-	0.00		(-) INVENTARIO FINAL DE PRODUCTOS EN PROCESO	7028	-	0.00								
		(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE ACTIVOS BIOLÓGICOS MEDIDOS A COSTO		404	-	0.00		INVENTARIO INICIAL PRODUCTOS TERMINADOS	7031	+	0.00								
		A VALOR RAZONABLE MENOS LOS COSTOS DE VENTA		405	+	0.00		(-) INVENTARIO FINAL DE PRODUCTOS TERMINADOS	7034	-	0.00								
ACTIVOS PARA EXPLORACIÓN Y EVALUACIÓN DE RECURSOS MINERALES	TANGIBLES			406	+	0.00		(+ / -) AJUSTES	7037	+/-	0.00	7038	+/-	0.00	7039	+/-	0.00		
	INTANGIBLES			407	+	0.00	GASTOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES QUE CONSTITUYEN MATERIA GRAVADA DEL IESS	7040	+	0.00	7041	+	135617.64	7042	+	0.00		
	(-) DEPRECIACIÓN / AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS PARA EXPLORACIÓN Y EVALUACIÓN			408	-	0.00		BENEFICIOS SOCIALES, INDEMNIZACIONES Y OTRAS REMUNERACIONES QUE NO CONSTITUYEN MATERIA GRAVADA DEL IESS	7043	+	0.00	7044	+	29844.49	7045	+	0.00		
	(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE ACTIVOS PARA EXPLORACIÓN Y EVALUACIÓN			409	-	0.00		APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL (INCLUYE FONDO DE RESERVA)	7046	+	0.00	7047	+	0.00	7048	+	0.00		
INVERSIONES NO CORRIENTES	EN SUBSIDIARIAS	COSTO		410	+	0.00		HONORARIOS PROFESIONALES Y DIETAS	7049	+	0.00	7050	+	11182.91	7051	+	0.00		
		AJUSTE ACUMULADO POR APLICACIÓN DEL MÉTODO DE LA PARTICIPACIÓN (VALOR PATRIMONIAL PROPORCIONAL)		411	+/-	0.00		HONORARIOS Y OTROS PAGOS A NO RESIDENTES POR SERVICIOS OCASIONALES	7052	+	0.00	7053	+	0.00	7054	+	0.00		
	EN ASOCIADAS	COSTO		412	+	0.00		JUBILACIÓN PATRONAL	7055	+	0.00	7056	+	0.00	7057	+	0.00		
		AJUSTE ACUMULADO POR APLICACIÓN DEL MÉTODO DE LA PARTICIPACIÓN (VALOR PATRIMONIAL PROPORCIONAL)		413	+/-	0.00		DESAHUCIO	7058	+	0.00	7059	+	5695.00	7060	+	0.00		
	EN NEGOCIOS CONJUNTOS	COSTO		414	+	0.00		OTROS	7061	+	0.00	7062	+	20764.27	7063	+	0.00		
		AJUSTE ACUMULADO POR APLICACIÓN DEL MÉTODO DE LA PARTICIPACIÓN (VALOR PATRIMONIAL PROPORCIONAL)		415	+/-	0.00	GASTOS POR DEPRECIACIONES	DEL COSTO HISTÓRICO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	ACELERADA	7064	+	0.00	7065	+	0.00	7066	+	0.00	
	OTROS DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL EN SOCIEDADES QUE NO SON SUBSIDIARIAS, NI ASOCIADAS, NI NEGOCIOS CONJUNTOS			416	+	0.00			NO ACELERADA	7067	+	0.00	7068	+	0.00	7069	+	0.00	
	(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE INVERSIONES NO CORRIENTES			417	-	0.00		DEL COSTO HISTÓRICO DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN		7070	+	0.00	7071	+	0.00	7072	+	0.00	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR NO CORRIENTES	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COMERCIALES NO CORRIENTES	RELACIONADAS	LOCALES	418	+	0.00		DEL COSTO HISTÓRICO DE ACTIVOS PARA EXPLORACIÓN Y EVALUACIÓN DE RECURSOS MINERALES		7073	+	0.00	7074	+	0.00	7075	+	0.00	

La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	Página
SRIDEC201601020424 2	871252834037	25/04/2016	4

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR NO CORRIENTES	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COMERCIALES NO CORRIENTES	RELACIONADAS	DEL EXTERIOR	419	+	0.00	GASTOS POR DEPRECIACIONES	DEL AJUSTE ACUMULADO POR REEXPRESIONES O REVALUACIONES	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	7076	+	0.00	7077	+	0.00	7078	+	0.00
		NO RELACIONADAS	LOCALES	420	+	0.00			PROPIEDADES DE INVERSIÓN	7079	+	0.00	7080	+	0.00	7081	+	0.00
			DEL EXTERIOR	421	+	0.00			ACTIVOS PARA EXPLORACIÓN Y EVALUACIÓN DE RECURSOS MINERALES	7082	+	0.00	7083	+	0.00	7084	+	0.00
		(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COMERCIALES POR INCOBRABILIDAD (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)		422	-	0.00			OTROS	7085	+	0.00	7086	+	0.00	7087	+	0.00
	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR NO CORRIENTES	A ACCIONISTAS, SOCIOS, PARTÍCIPES, BENEFICIARIOS U OTROS TITULARES DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL	LOCALES	423	+	0.00		DE ACTIVOS BIOLÓGICOS		7088	+	0.00	7089	+	0.00	7090	+	0.00
			DEL EXTERIOR	424	+	0.00		OTRAS DEPRECIACIONES		7091	+	0.00	7092	+	0.00	7093	+	0.00
		OTRAS RELACIONADAS	LOCALES	425	+	0.00	GASTOS POR AMORTIZACIONES	DEL COSTO HISTÓRICO DE ACTIVOS INTANGIBLES		7094	+	0.00	7095	+	0.00	7096	+	0.00
			DEL EXTERIOR	426	+	0.00		DEL COSTO HISTÓRICO DE ACTIVOS PARA EXPLORACIÓN Y EVALUACIÓN DE RECURSOS MINERALES		7097	+	0.00	7098	+	0.00	7099	+	0.00
		OTRAS NO RELACIONADAS	LOCALES	427	+	0.00		DEL AJUSTE ACUMULADO POR REEXPRESIONES O REVALUACIONES	ACTIVOS INTANGIBLES	7100	+	0.00	7101	+	0.00	7102	+	0.00
			DEL EXTERIOR	428	+	0.00			ACTIVOS PARA EXPLORACIÓN Y EVALUACIÓN DE RECURSOS MINERALES	7103	+	0.00	7104	+	0.00	7105	+	0.00
		(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR POR INCOBRABILIDAD (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)		429	-	0.00			OTROS	7106	+	0.00	7107	+	0.00	7108	+	0.00
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	A COSTO AMORTIZADO			430	+	0.00		OTRAS AMORTIZACIONES		7109	+	0.00	7110	+	0.00	7111	+	0.00
	(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE OTROS ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES MEDIDOS A COSTO AMORTIZADO (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)			431	-	0.00	PÉRDIDAS NETAS POR DETERIORO EN EL VALOR	DE ACTIVOS FINANCIEROS (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)					7113	+	0.00	7114	+	0.00
	A VALOR RAZONABLE			432	+	0.00		DE INVENTARIOS		7115	+	0.00	7116	+	0.00	7117	+	0.00
PORCIÓN NO CORRIENTE DE ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR				433	+	0.00		DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA					7119	+	0.00	7120	+	0.00
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	POR DIFERENCIAS TEMPORARIAS			434	+	0.00		DE ACTIVOS BIOLÓGICOS					7122	+	0.00	7123	+	0.00
	POR PÉRDIDAS TRIBUTARIAS SUJETAS A AMORTIZACIÓN EN PERIODOS SIGUIENTES			435	+	0.00		DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		7124	+	0.00	7125	+	0.00	7126	+	0.00
	POR CRÉDITOS FISCALES NO UTILIZADOS	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (ISD)		436	+	0.00		DE ACTIVOS INTANGIBLES		7127	+	0.00	7128	+	0.00	7129	+	0.00
		CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (IMPUESTO A LA RENTA)		437	+	0.00		DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN					7131	+	0.00	7132	+	0.00
		OTROS		438	+	0.00		DE ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EVALUACIÓN DE RECURSOS MINERALES					7134	+	0.00	7135	+	0.00
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES				439	+	0.00		DE INVERSIONES NO CORRIENTES					7137	+	0.00	7138	+	0.00
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES				**449**	=	**51337.67**		OTRAS		7139	+	0.00	7140	+	0.00	7141	+	0.00
TOTAL DEL ACTIVO				**499**	=	**541250.65**	GASTOS DE PROVISIONES	POR GARANTÍAS		7142	+	0.00	7143	+	0.00	7144	+	0.00
REVALUACIONES Y REEXPRESIONES DE ACTIVOS (INFORMATIVO)	AJUSTES ACUMULADOS POR REEXPRESIONES O REVALUACIONES DE OTRAS PARTIDAS DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO (INFORMATIVO)			460	=	0.00		POR DESMANTELAMIENTOS		7145	+	0.00	7146	+	0.00	7147	+	0.00
	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE LOS AJUSTES ACUMULADOS POR REEXPRESIONES O REVALUACIONES DE OTRAS PARTIDAS DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO (INFORMATIVO)			461	=	0.00		POR CONTRATOS ONEROSOS					7149	+	0.00	7150	+	0.00
	AJUSTES ACUMULADOS POR REEXPRESIONES O REVALUACIONES DE ACTIVOS INTANGIBLES (INFORMATIVO)			462	=	0.00		POR REESTRUCTURACIONES DE NEGOCIOS					7152	+	0.00	7153	+	0.00



REVALUACIONES Y REEXPRESIONES DE ACTIVOS (INFORMATIVO)	(-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE LOS AJUSTES ACUMULADOS POR REEXPRESIONES O REVALUACIONES DE ACTIVOS INTANGIBLES (INFORMATIVO)	463	=	0.00	GASTOS DE PROVISIONES	POR REEMBOLSOS A CLIENTES				7155	+	0.00	7156	+	0.00			
	AJUSTES ACUMULADOS POR REEXPRESIONES O REVALUACIONES DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN (INFORMATIVO)	464	=	0.00		POR LITIGIOS				7158	+	0.00	7159	+	0.00			
	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE LOS AJUSTES ACUMULADOS POR REEXPRESIONES O REVALUACIONES DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN (INFORMATIVO)	465	=	0.00		POR PASIVOS CONTINGENTES ASUMIDOS EN UNA COMBINACIÓN DE NEGOCIOS	7160	+	0.00	7161	+	0.00	7162	+	0.00			
	AJUSTES ACUMULADOS POR REEXPRESIONES O REVALUACIONES DE ACTIVOS PARA EXPLORACIÓN Y EVALUACIÓN DE RECURSOS MINERALES (INFORMATIVO)	466	=	0.00		OTROS	7163	+	0.00	7164	+	0.00	7165	+	0.00			
	(-) DEPRECIACIÓN/AMORTIZACIÓN ACUMULADA DEL AJUSTES ACUMULADO POR REEXPRESIONES O REVALUACIONES DE ACTIVOS PARA EXPLORACIÓN Y EVALUACIÓN DE RECURSOS MINERALES (INFORMATIVO)	467	=	0.00	PÉRDIDA EN VENTA DE ACTIVOS	RELACIONADAS	7166	+	0.00	7167	+	0.00	7168	+	0.00			
	TOTAL DE LAS REVALUACIONES Y OTROS AJUSTES POSITIVOS PRODUCTO DE VALORACIONES FINANCIERAS EXCLUIDOS DEL CÁLCULO DEL ANTICIPO, PARA TODOS LOS ACTIVOS (INFORMATIVO)	468	=	0.00		NO RELACIONADAS	7169	+	0.00	7170	+	0.00	7171	+	0.00			
	(-) TOTAL DEPRECIACIÓN ACUMULADA DEL AJUSTE ACUMULADO POR REVALUACIONES Y OTROS AJUSTES NEGATIVOS PRODUCTO DE VALORACIONES FINANCIERAS EXCLUIDOS DEL CÁLCULO DEL ANTICIPO, PARA TODOS LOS ACTIVOS (INFORMATIVO)	469	=	0.00	OTROS GASTOS	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD				7173	+	1026.76	7174	+	0.00			
TERRENOS QUE SE EXCLUYEN DEL CÁLCULO DEL ANTICIPO	TOTAL COSTO DE TERRENOS EN LOS QUE SE DESARROLLAN ACTIVIDADES AGROPECUARIAS (EXCLUYENDO SUS REVALUACIONES O REEXPRESIONES) (INFORMATIVO)	470	=	0.00		TRANSPORTE				7176	+	1836736.56	7177	+	0.00			
	TOTAL DETERIORO ACUMULADO DEL COSTO DE TERRENOS EN LOS QUE SE DESARROLLAN ACTIVIDADES AGROPECUARIAS (INFORMATIVO)	471	=	0.00		CONSUMO DE COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES				7179	+	2432.04	7180	+	0.00			
	TOTAL COSTO DE TERRENOS EN LOS QUE SE DESARROLLAN PROYECTOS INMOBILIARIOS PARA LA VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL (EXCLUYENDO SUS REVALUACIONES O REEXPRESIONES) (INFORMATIVO)	472	=	0.00		GASTOS DE VIAJE				7182	+	2560.00	7183	+	0.00			
	TOTAL DETERIORO ACUMULADO DEL COSTO DE TERRENOS EN LOS QUE SE DESARROLLAN PROYECTOS INMOBILIARIOS PARA LA VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL (INFORMATIVO)	473	=	0.00		GASTOS DE GESTIÓN				7185	+	0.00	7186	+	0.00			
TOTAL DE INTERESES IMPLÍCITOS NO DEVENGADOS (FUTUROS INGRESOS FINANCIEROS EN EL ESTADO DE RESULTADOS) POR ACUERDOS QUE CONSTITUYEN EFECTIVAMENTE UNA TRANSACCIÓN FINANCIERA O COBRO DIFERIDO (INFORMATIVO)		474	=	0.00		ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS				7188	+	5618.27	7189	+	0.00			
ACTIVOS (FIDEICOMITIDOS Y GENERADOS) EN FIDEICOMISOS MERCANTILES O ENCARGOS FIDUCIARIOS DONDE EL CONTRIBUYENTE ES CONSTITUYENTE O APORTANTE (INFORMATIVO)		475	=	0.00		SUMINISTROS, HERRAMIENTAS, MATERIALES Y REPUESTOS	7190	+	0.00	7191	+	5724.00	7192	+	0.00			
ACTIVOS ADQUIRIDOS POR EL VALOR DE LAS UTILIDADES REINVERTIDAS GENERADAS EN EL PERÍODO ANTERIOR AL DECLARADO (INFORMATIVO)		476	=	0.00		PÉRDIDA EN LA ENAJENACIÓN DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL				7194	+	0.00	7195	+	0.00			
PASIVO						MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	7196	+	0.00	7197	+	2721.08	7198	+	0.00			
PASIVOS CORRIENTES						MERMAS	7199	+	0.00	7200	+	0.00	7201	+	0.00			
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR COMERCIALES CORRIENTES	RELACIONADAS	LOCALES	511	+	0.00		SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)	7202	+	0.00	7203	+	13794.12	7204	+	0.00	
			DEL EXTERIOR	512	+	0.00		GASTOS INDIRECTOS ASIGNADOS DESDE EL EXTERIOR POR PARTES RELACIONADAS	7205	+	0.00	7206	+	0.00	7207	+	0.00	
		NO RELACIONADAS	LOCALES	513	+	0.00		IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	7208	+	0.00	7209	+	47055.77	7210	+	0.00	
			DEL EXTERIOR	514	+	0.00		COMISIONES Y SIMILARES (DIFERENTES DE LAS COMISIONES POR OPERACIONES FINANCIERAS)	RELACIONADAS	LOCAL	7211	+	0.00	7212	+	0.00	7213	+	0.00
	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES	A ACCIONISTAS, SOCIOS, PARTÍCIPES, BENEFICIARIOS U OTROS TITULARES DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL	LOCALES	515	+	375592.44				DEL EXTERIOR	7214	+	0.00	7215	+	0.00	7216	+	0.00
			DEL EXTERIOR	516	+	0.00			NO RELACIONADAS	LOCAL	7217	+	0.00	7218	+	0.00	7219	+	0.00
		DIVIDENDOS POR PAGAR	EN EFECTIVO	517	+	0.00				DEL EXTERIOR	7220	+	0.00	7221	+	0.00	7222	+	0.00

La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	Página
SRIDEC2016010204242	871252834037	25/04/2016	6

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES	DIVIDENDOS POR PAGAR	EN ACTIVOS DIFERENTES DEL EFECTIVO	518	+	0.00	OTROS GASTOS	OPERACIONES DE RENTAS, SERVICIOS TÉCNICOS, ADMINISTRATIVOS, DE CONSULTORÍA Y SIMILARES	RELACIONADAS	LOCAL	7223	+	0.00	7224	+	0.00	7225	+	0.00							
		OTRAS RELACIONADAS	LOCALES	519	+	0.00				DEL EXTERIOR	7226	+	0.00	7227	+	0.00	7228	+	0.00							
			DEL EXTERIOR	520	+	0.00			NO RELACIONADAS	LOCAL	7229	+	0.00	7230	+	0.00	7231	+	0.00							
		OTRAS NO RELACIONADAS	LOCALES	521	+	0.00				DEL EXTERIOR	7232	+	0.00	7233	+	0.00	7234	+	0.00							
			DEL EXTERIOR	522	+	0.00		INSTALACIÓN, ORGANIZACIÓN Y SIMILARES			7235	+	0.00	7236	+	0.00	7237	+	0.00							
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS - CORRIENTES	RELACIONADAS	LOCALES		523	+	0.00		IVA QUE SE CARGA AL COSTO O GASTO			7238	+	0.00	7239	+	30312.60	7240	+	0.00							
		DEL EXTERIOR		524	+	0.00		SERVICIOS PÚBLICOS			7241	+	0.00	7242	+	0.00	7243	+	0.00							
	NO RELACIONADAS	LOCALES		525	+	0.00		PÉRDIDAS POR SINIESTROS						7245	+	0.00	7246	+	0.00							
		DEL EXTERIOR		526	+	0.00		OTROS			7247	+	0.00	7248	+	0.00	7249	+	0.00							
CRÉDITO A MUTUO				527	+	0.00	GASTOS FINANCIEROS Y OTROS NO OPERACIONALES	GASTOS FINANCIEROS	ARRENDAMIENTO MERCANTIL	RELACIONADAS	LOCAL				7251	+	0.00	7252	+	0.00							
PORCIÓN CORRIENTE DE OBLIGACIONES EMITIDAS				528	+	0.00					DEL EXTERIOR				7254	+	0.00	7255	+	0.00							
OTROS PASIVOS FINANCIEROS	A COSTO AMORTIZADO			529	+	0.00				NO RELACIONADAS	LOCAL				7257	+	0.00	7258	+	0.00							
	A VALOR RAZONABLE			530	+	0.00					DEL EXTERIOR				7260	+	0.00	7261	+	0.00							
PORCIÓN CORRIENTE DE ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS POR PAGAR				531	+	0.00			COSTOS DE TRANSACCIÓN (COMISIONES BANCARIAS, HONORARIOS, TASAS, ENTRE OTROS)	RELACIONADAS	LOCAL				7263	+	0.00	7264	+	0.00							
IMPORTE BRUTO ADEUDADO A LOS CLIENTES POR EL TRABAJO EJECUTADO EN CONTRATOS DE CONSTRUCCIÓN				532	+	0.00					DEL EXTERIOR				7266	+	0.00	7267	+	0.00							
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO				533	+	0.00				NO RELACIONADAS	LOCAL				7269	+	0.00	7270	+	0.00							
PASIVOS CORRIENTES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO			534	+	0.00					DEL EXTERIOR				7272	+	0.00	7273	+	0.00							
	OBLIGACIONES CON EL IESS			535	+	0.00			INTERESES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	RELACIONADAS	LOCAL				7275	+	0.00	7276	+	0.00							
	JUBILACIÓN PATRONAL			536	+	0.00					DEL EXTERIOR				7278	+	0.00	7279	+	0.00							
	OTROS PASIVOS CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS			537	+	0.00				NO RELACIONADAS	LOCAL				7281	+	0.00	7282	+	0.00							
PROVISIONES CORRIENTES	POR GARANTÍAS			538	+	0.00					DEL EXTERIOR				7284	+	0.00	7285	+	0.00							
	POR DESMANTELAMIENTO			539	+	0.00			INTERESES PAGADOS A TERCEROS	RELACIONADAS	LOCAL				7287	+	0.00	7288	+	0.00							
	POR CONTRATOS ONEROSOS			540	+	0.00					DEL EXTERIOR				7290	+	0.00	7291	+	0.00							
	POR REESTRUCTURACIONES DE NEGOCIOS			541	+	0.00				NO RELACIONADAS	LOCAL				7293	+	0.00	7294	+	0.00							
	POR REEMBOLSOS A CLIENTES			542	+	0.00					DEL EXTERIOR				7296	+	0.00	7297	+	0.00							
	POR LITIGIOS			543	+	0.00			REVERSIONES DEL DESCUENTO DE PROVISIONES QUE FUERON RECONOCIDAS A SU VALOR PRESENTE						7299	+	0.00	7300	+	0.00							
	POR PASIVOS CONTINGENTES ASUMIDOS EN UNA COMBINACIÓN DE NEGOCIOS			544	+	0.00			INTERESES IMPLÍCITOS DEVENGADOS POR ACUERDOS QUE CONSTITUYEN EFECTIVAMENTE UNA TRANSACCIÓN FINANCIERA O PAGO DIFERIDO						7302	+	0.00	7303	+	0.00							
	OTRAS			545	+	0.00			OTROS						7305	+	0.00	7306	+	0.00							
PASIVOS POR INGRESOS DIFERIDOS	ANTICIPOS DE CLIENTES			546	+	0.00		PÉRDIDAS POR MEDICIÓN DE INVERSIONES EN ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS AL MÉTODO DE LA PARTICIPACIÓN (VALOR PATRIMONIAL PROPORCIONAL)						7308	+	0.00	7309	+	0.00							
	SUBVENCIONES DEL GOBIERNO			547	+	0.00		OTROS						7311	+	0.00	7312	+	0.00							
	OTRAS			548	+	0.00	PÉRDIDAS NETAS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DISCONTINUADAS							7314	+	0.00	7315	+	0.00							

La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	Página
SRIDEC2016010204242	871252834037	25/04/2016	7

OTROS PASIVOS CORRIENTES	TRANSFERENCIAS CASA MATRIZ Y SUCURSALES (del exterior)			549	+	0.00	TOTAL COSTOS			7991	=	0.00	
	OTROS			550	+	0.00							
TOTAL PASIVOS CORRIENTES				551	=	375592.44							
PASIVOS NO CORRIENTES							TOTAL GASTOS			7992	=	2151085.51	En la columna "Valor no deducible" registre la porción del monto declarado en las columnas "costo" y "gasto" considerada como no deducible para el cálculo del Impuesto a la Renta.
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO CORRIENTES	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR COMERCIALES NO CORRIENTES	RELACIONADAS	LOCALES	553	+	0.00	TOTAL COSTOS Y GASTOS			7999	=	2151085.51	
			DEL EXTERIOR	554	+	0.00							
		NO RELACIONADAS	LOCALES	555	+	0.00							
			DEL EXTERIOR	556	+	0.00	BAJA DE INVENTARIO (INFORMATIVO)			7901	=	0.00	
	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO CORRIENTES	A ACCIONISTAS, SOCIOS, PARTÍCIPES, BENEFICIARIOS U OTROS TITULARES DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL	LOCALES	557	+	0.00	PAGO POR REEMBOLSO COMO REEMBOLSANTE (INFORMATIVO)			7902	=	0.00	
			DEL EXTERIOR	558	+	0.00	PAGO POR REEMBOLSO COMO INTERMEDIARIO (INFORMATIVO)			7903	=	0.00	
		OTRAS RELACIONADAS	LOCALES	559	+	0.00	NO. DE RUC DEL PROFESIONAL QUE REALIZÓ EL CÁLCULO ACTUARIAL PARA EL CONTRIBUYENTE (INFORMATIVO)			7904	=		
			DEL EXTERIOR	560	+	0.00	COSTOS Y GASTOS GENERADOS EN FIDEICOMISOS MERCANTILES O ENCARGOS FIDUCIARIOS DONDE EL CONTRIBUYENTE ES CONSTITUYENTE O APORTANTE (INFORMATIVO)			7905	=	0.00	
		OTRAS NO RELACIONADAS	LOCALES	561	+	0.00	GASTOS ATRIBUIDOS A INGRESOS NO OBJETO DE IMPUESTO A LA RENTA			7906	=	0.00	
			DEL EXTERIOR	562	+	0.00	CONCILIACIÓN TRIBUTARIA						
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS - NO CORRIENTES	RELACIONADAS	LOCALES		563	+	0.00	UTILIDAD DEL EJERCICIO			801	=	500.00	
		DEL EXTERIOR		564	+	0.00							
	NO RELACIONADAS	LOCALES		565	+	0.00	PÉRDIDA DEL EJERCICIO			802	=	0.00	
		DEL EXTERIOR		566	+	0.00							
CRÉDITO A MUTUO				567	+	0.00	CÁLCULO DE BASE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES	(-) INGRESOS POR MEDICIONES DE ACTIVOS BIOLÓGICOS AL VALOR RAZONABLE MENOS COSTOS DE VENTA	096	-	0.00		
PORCIÓN NO CORRIENTE DE OBLIGACIONES EMITIDAS				568	+	0.00		(+) PERDIDAS, COSTOS Y GASTOS POR MEDICIONES DE ACTIVOS BIOLÓGICOS AL VALOR RAZONABLE MENOS COSTOS DE VENTA	097	+	0.00		
OTROS PASIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	A COSTO AMORTIZADO			569	+	0.00		(=) BASE DE CÁLCULO DE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES	098	=	500.00		
	A VALOR RAZONABLE			570	+	0.00	DIFERENCIAS PERMANENTES						
PORCIÓN NO CORRIENTE DE ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS POR PAGAR				571	+	0.00	(-) PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES		803	-	75.00		
PASIVO POR IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO				572	+	0.00	(-) DIVIDENDOS EXENTOS Y EFECTOS POR MÉTODO DE PARTICIPACIÓN (Valor patrimonial proporcional) (campos 6024+6026+6132)		804	-	0.00		
PASIVOS NO CORRIENTES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	JUBILACIÓN PATRONAL			573	+	0.00	(-) OTRAS RENTAS EXENTAS E INGRESOS NO OBJETO DE IMPUESTO A LA RENTA		805	-	0.00		
	DESAHUCIO			574	+	0.00	(+) GASTOS NO DEDUCIBLES LOCALES		806	+	0.00		
	OTROS PASIVOS NO CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS			575	+	0.00	(+) GASTOS NO DEDUCIBLES DEL EXTERIOR		807	+	0.00		
PROVISIONES NO CORRIENTES	POR GARANTÍAS			576	+	0.00	(+) GASTOS INCURRIDOS PARA GENERAR INGRESOS EXENTOS Y GASTOS ATRIBUIDOS A INGRESOS NO OBJETO DE IMPUESTO A LA RENTA		808	+	0.00		
	POR DESMANTELAMIENTO			577	+	0.00	(+) PARTICIPACIÓN TRABAJADORES ATRIBUIBLE A INGRESOS EXENTOS Y NO OBJETO DE IMPUESTO A LA RENTA Fórmula {(804*15%) + [(805-808)*15%]}		809	+	0.00		
	POR CONTRATOS ONEROSOS			578	+	0.00	(-) DEDUCCIONES ADICIONALES		810	-	0.00		
	POR REESTRUCTURACIONES DE NEGOCIOS			579	+	0.00	(+) AJUSTE POR PRECIOS DE TRANSFERENCIA		811	+	0.00		
	POR REEMBOLSOS A CLIENTES			580	+	0.00	(-) INGRESOS SUJETOS A IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO		812	-	0.00		
	POR LITIGIOS			581	+	0.00	(+) COSTOS Y GASTOS DEDUCIBLES INCURRIDOS PARA GENERAR INGRESOS SUJETOS A IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO		813	+	0.00		

La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	Página
SRIDEC2016010204242	871252834037	25/04/2016	8

PROVISIONES NO CORRIENTES	POR PASIVOS CONTINGENTES ASUMIDOS EN UNA COMBINACIÓN DE NEGOCIOS	582	+	0.00	
	OTRAS	583	+	0.00	
PASIVOS POR INGRESOS DIFERIDOS	ANTICIPOS DE CLIENTES	584	+	0.00	
	SUBVENCIONES DEL GOBIERNO	585	+	0.00	
	OTROS	586	+	0.00	
OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	TRANSFERENCIAS CASA MATRIZ Y SUCURSALES (del exterior)	587	+	0.00	
	OTROS	588	+	0.00	
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		589	=	0.00	
TOTAL DEL PASIVO		599	=	**375592.44**	
TOTAL DE INTERESES IMPLÍCITOS NO DEVENGADOS (FUTUROS GASTOS FINANCIEROS EN EL ESTADO DE RESULTADOS) POR ACUERDOS QUE CONSTITUYEN EFECTIVAMENTE UNA TRANSACCIÓN FINANCIERA O PAGO DIFERIDO (INFORMATIVO)		591	=	0.00	
PASIVOS INCURRIDOS EN FIDEICOMISOS MERCANTILES O ENCARGOS FIDUCIARIOS DONDE EL CONTRIBUYENTE ES CONSTITUYENTE O APORTANTE (INFORMATIVO)		592	=	0.00	
PATRIMONIO					
CAPITAL SUSCRITO Y/O ASIGNADO		601	+	165158.21	
(-) CAP.SUSC. NO PAGADO, ACCIONES EN TESORERÍA		602	-	0.00	
APORTES DE SOCIOS, ACCIONISTAS, PARTÍCIPES, FUNDADORES, CONSTITUYENTES, BENEFICIARIOS U OTROS TITULARES DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN		603	+	500.00	
RESERVAS	RESERVA LEGAL	604	+	0.00	
	RESERVA FACULTATIVA	605	+	0.00	
	OTRAS	606	+	0.00	
RESULTADOS ACUMULADOS	RESERVA DE CAPITAL	607	+	0.00	
	RESERVA POR DONACIONES	608	+	0.00	
	RESERVA POR VALUACIÓN (PROCEDENTE DE LA APLICACIÓN DE NORMAS ECUATORIANAS DE CONTABILIDAD - NEC)	609	+	0.00	
	SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN DE INVERSIONES (PROCEDENTE DE LA APLICACIÓN DE NORMAS ECUATORIANAS DE CONTABILIDAD - NEC)	610	+	0.00	
	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	611	+	0.00	
	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	612	-	0.00	
	RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	613	+/-	0.00	
	UTILIDAD DEL EJERCICIO	614	+	0.00	
	(-)PÉRDIDA DEL EJERCICIO	615	-	0.00	
OTROS RESULTADOS INTEGRALES ACUMULADOS	SUPERÁVIT DE REVALUACIÓN ACUMULADO — PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	616	+	0.00	
	SUPERÁVIT DE REVALUACIÓN ACUMULADO — ACTIVOS INTANGIBLES	617	+	0.00	
	SUPERÁVIT DE REVALUACIÓN ACUMULADO — OTROS	618	+	0.00	
	GANANCIAS Y PÉRDIDAS ACUMULADAS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO MEDIDOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	619	+/-	0.00	
	GANANCIAS Y PÉRDIDAS ACUMULADAS POR LA CONVERSIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS DE UN NEGOCIO EN EL EXTRANJERO	620	+/-	0.00	

GENERACIÓN / REVERSIÓN DE DIFERENCIAS TEMPORARIAS (IMPUESTOS DIFERIDOS)

		GENERACIÓN			REVERSIÓN		
POR VALOR NETO REALIZABLE DE INVENTARIOS		814	+	0.00	815	-	0.00
POR PÉRDIDAS ESPERADAS EN CONTRATOS DE CONSTRUCCIÓN		816	+	0.00	817	-	0.00
POR COSTOS ESTIMADOS DE DESMANTELAMIENTO		818	+	0.00	819	-	0.00
POR DETERIOROS DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		820	+	0.00	821	-	0.00
POR PROVISIONES (DIFERENTES DE CUENTAS INCOBRABLES, DESMANTELAMIENTO, DESAHUCIO Y JUBILACIÓN PATRONAL)		822	+	0.00	823	-	0.00
POR MEDICIONES DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		824	+	0.00	825	-	0.00
POR MEDICIONES DE ACTIVOS BIOLÓGICOS AL VALOR RAZONABLE MENOS COSTOS DE VENTA	INGRESOS	826	-	0.00	827	+	0.00
	PERDIDAS, COSTOS Y GASTOS	828	+	0.00	829	-	0.00
AMORTIZACIÓN PÉRDIDAS TRIBUTARIAS DE AÑOS ANTERIORES					831	-	0.00
POR OTRAS DIFERENCIAS TEMPORARIAS		832	+/-	0.00	833	+/-	0.00

UTILIDAD GRAVABLE		835	= 425.00
PÉRDIDA SUJETA A AMORTIZACIÓN EN PERÍODOS SIGUIENTES		839	= 0.00
¿CONTRIBUYENTE DECLARANTE TIENE FINES DE LUCRO Y ES ADMINISTRADOR U OPERADOR DE ZEDE?		840	NO
INFORMACIÓN RELACIONADA CON EL DEBER DE INFORMAR LA COMPOSICIÓN SOCIETARIA A LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA (ANEXO DE ACCIONISTAS - APS)	¿CUMPLE EL DEBER DE INFORMAR SOBRE LA COMPOSICIÓN SOCIETARIA?	841	SI
	PORCIÓN DE LA COMPOSICIÓN SOCIETARIA NO INFORMADA (dentro de los plazos establecidos)	842	0.00
	PORCIÓN DE LA COMPOSICIÓN SOCIETARIA CORRESPONDIENTE A PARAÍSOS FISCALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL EJERCICIO DECLARADO QUE SÍ HA SIDO INFORMADA	843	0.00
UTILIDAD A REINVERTIR Y CAPITALIZAR — Sujeta legalmente a reducción de la tarifa		844	425.00
SALDO UTILIDAD GRAVABLE — 835-844		845	0.00
TOTAL IMPUESTO CAUSADO		849	= 51.00
(-) ANTICIPO DETERMINADO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO FISCAL DECLARADO		851	- 1024.90
(=) IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO MAYOR AL ANTICIPO DETERMINADO		852	= 0.00
(=)CRÉDITO TRIBUTARIO GENERADO POR ANTICIPO (Aplica para Ejercicios Anteriores al 2010)		853	= 0.00
(+) SALDO DEL ANTICIPO PENDIENTE DE PAGO		854	+ 0.00
(-) RETENCIONES EN LA FUENTE QUE LE REALIZARON EN EL EJERCICIO FISCAL		855	- 21874.99
(-) RETENCIONES POR DIVIDENDOS ANTICIPADOS		856	- 0.00
(-) RETENCIONES POR INGRESOS PROVENIENTES DEL EXTERIOR CON DERECHO A CRÉDITO TRIBUTARIO		857	- 0.00
(-) ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA PAGADO POR ESPECTÁCULOS PÚBLICOS		858	- 0.00
(-) CRÉDITO TRIBUTARIO DE AÑOS ANTERIORES		859	- 0.00
(-) CRÉDITO TRIBUTARIO GENERADO POR IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS	GENERADO EN EL EJERCICIO FISCAL DECLARADO	860	- 0.00
	GENERADO EN EJERCICIOS FISCALES ANTERIORES	861	- 0.00

La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	Página
SRIDEC2016010204242	871252834037	25/04/2016	9

OTROS RESULTADOS INTEGRALES ACUMULADOS	GANANCIAS Y PÉRDIDAS ACTUARIALES ACUMULADAS	621	+/-	0.00	(-) EXONERACIÓN Y CRÉDITO TRIBUTARIO POR LEYES ESPECIALES	862	-	0.00
	LA PARTE EFECTIVA DE LAS GANANCIAS Y PÉRDIDAS DE LOS INSTRUMENTOS DE COBERTURA EN UNA COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	622	+/-	0.00	**SUBTOTAL IMPUESTO A PAGAR**	865	=	0.00
	OTROS	623	+/-	0.00	**SUBTOTAL SALDO A FAVOR**	866	=	21874.99
TOTAL PATRIMONIO		698	=	**165658.21**	(+) IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO (A partir del ejercicio 2015 registre la sumatoria de los valores pagados mensualmente por concepto de impuesto único)	867	+	0.00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		699	=	**541250.65**	(-) CRÉDITO TRIBUTARIO PARA LA LIQUIDACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO (A partir del ejercicio 2015 casilla informativa)	868	-	0.00
DIVIDENDOS DECLARADOS (DISTRIBUIDOS) A FAVOR DE TITULARES DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL EN EL EJERCICIO FISCAL (INFORMATIVO)		624	=	0.00	**IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR**	869	=	**0.00**
DIVIDENDOS PAGADOS (LIQUIDADOS) A TITULARES DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL EN EL EJERCICIO FISCAL (INFORMATIVO)		625	=	0.00	**SALDO A FAVOR CONTRIBUYENTE**	870	=	**21874.99**
					ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA PRÓXIMO AÑO — ANTICIPO CALCULADO PRÓXIMO AÑO SIN EXONERACIONES NI REBAJAS	871	+	15313.68
					ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA PRÓXIMO AÑO — (-) EXONERACIONES Y REBAJAS AL ANTICIPO	872	-	0.00
					ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA PRÓXIMO AÑO — (+) OTROS CONCEPTOS	873	+	0.00
					ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA PRÓXIMO AÑO — ANTICIPO DETERMINADO PRÓXIMO AÑO 874+875+876	879	=	15313.68
					ANTICIPO A PAGAR — PRIMERA CUOTA	874	+	0.00
					ANTICIPO A PAGAR — SEGUNDA CUOTA	875	+	0.00
					ANTICIPO A PAGAR — SALDO A LIQUIDARSE EN DECLARACIÓN PRÓXIMO AÑO	876	+	15313.68
					OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO (INFORMATIVO) — GANANCIAS Y PÉRIDADAS POR REVALUACIONES — PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	880	=	0.00
					OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO (INFORMATIVO) — GANANCIAS Y PÉRIDADAS POR REVALUACIONES — ACTIVOS INTANGIBLES	881	=	0.00
					OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO (INFORMATIVO) — GANANCIAS Y PÉRIDADAS POR REVALUACIONES — OTROS	882	=	0.00
					OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO (INFORMATIVO) — GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO MEDIDOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	883	=	0.00
					OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO (INFORMATIVO) — GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR LA CONVERSIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS DE UN NEGOCIO EN EL EXTRANJERO	884	=	0.00
					OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO (INFORMATIVO) — GANANCIAS Y PÉRDIDAS ACTUARIALES	885	=	0.00
					OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO (INFORMATIVO) — LA PARTE EFECTIVA DE LAS GANANCIAS Y PÉRDIDAS DE LOS INSTRUMENTOS DE COBERTURA EN UNA COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	886	=	0.00
					OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO (INFORMATIVO) — OTROS	887	=	0.00
					GASTO (INGRESO) POR IMPUESTO A LA RENTA DEL PERIODO (INFORMATIVO) — GASTO (INGRESO) POR IMPUESTO A LA RENTA CORRIENTE	888	+/-	0.00
					GASTO (INGRESO) POR IMPUESTO A LA RENTA DEL PERIODO (INFORMATIVO) — GASTO (INGRESO) POR IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	889	+/-	0.00
					PAGO PREVIO (Informativo)	890		0.00
					DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)			
					INTERÉS	897		0.00
					IMPUESTO	898		0.00
					MULTA	899		0.00
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (luego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)								
TOTAL IMPUESTO A PAGAR					869-898	902	+	0.00
INTERÉS POR MORA						903	+	0.00
MULTA						904	+	0.00
TOTAL PAGADO						**999**	=	0.00

La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	Página
SRIDEC2016010204242	871252834037	25/04/2016	10

MEDIANTE CHEQUE, DÉBITO BANCARIO, EFECTIVO U OTRAS FORMAS DE PAGO	905	USD	0.00
MEDIANTE COMPENSACIONES	906	USD	0.00
MEDIANTE NOTAS DE CRÉDITO	907	USD	0.00
MEDIANTE TÍTULOS DEL BANCO CENTRAL (TBC)	925	USD	0.00

DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTULARES						DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO DESMATERIALIZADAS		DETALLE DE COMPENSACIONES				TÍTULOS DEL BANCO CENTRAL (TBC)		
908	N/C No		910	N/C No		912	N/C No					916	Resol No.		918	Resol No.				
909	USD	0.00	911	USD	0.00	913	USD	0.00	915	USD	0.00	917	USD	0.00	919	USD	0.00	920	USD	0.00

DECLARO QUE LOS DATOS PROPORCIONADOS EN ESTE DOCUMENTO SON EXACTOS Y VERDADEROS, POR LO QUE ASUMO LA RESPONSABILIDAD LEGAL QUE DE ELLA SE DERIVEN (Art. 101 de la L.R.T.I.)

198	Cédula de Identidad o No. de Pasaporte	1713368213	199	RUC No.	2100316773001

La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	Página
SRIDEC2016010204242	871252834037	25/04/2016	11

ANEXO No. 8

Solicitud realizada al Representante Legal de la Unión Provincial de Transporte “Sucumbíos

Nueva Loja, 27 de Abril del 2016

Señor
Victor Ramírez Jiménez
GERENTE DE LA UNIÓN PROVINCIAL DE COOPERATIVAS DE TRANSPORTE DE SUCUMBIOS
Presente.

De mi consideración:

Mediante el presente le hago llegar un Cordial y atento saludo, deseándole el mejor de los éxitos en sus delicadas funciones.

A la vez me permito informarle que soy estudiante de Décimo Semestre de la Universidad Nacional de Loja, de la carrera de Contabilidad y Auditoría, por lo que solicito a usted me autorice realizar mi proyecto de tesis, en la institución la cual usted representa.
Previo a la obtención del título profesión de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, se requiere elaborar y desarrollar el proyecto de tesis de una entidad que tenga importancia y relevancia, tanto por estructura orgánica, presupuestos y servicios que presta a la ciudadanía.

Con este propósito me permito indicarle que el tema propuesto para la elaboración de la tesis es **ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA UNIÓN PROVINCIAL DE COOPERATIVAS DE TRANSPORTE DE SUCUMBÍOS, PROVINCIA DE SUCUMBÍOS, PERIODO 2014 -2015,** para lo cual solicito se digne autorizar la entrega de la información para desarrollar el trabajo de investigación.

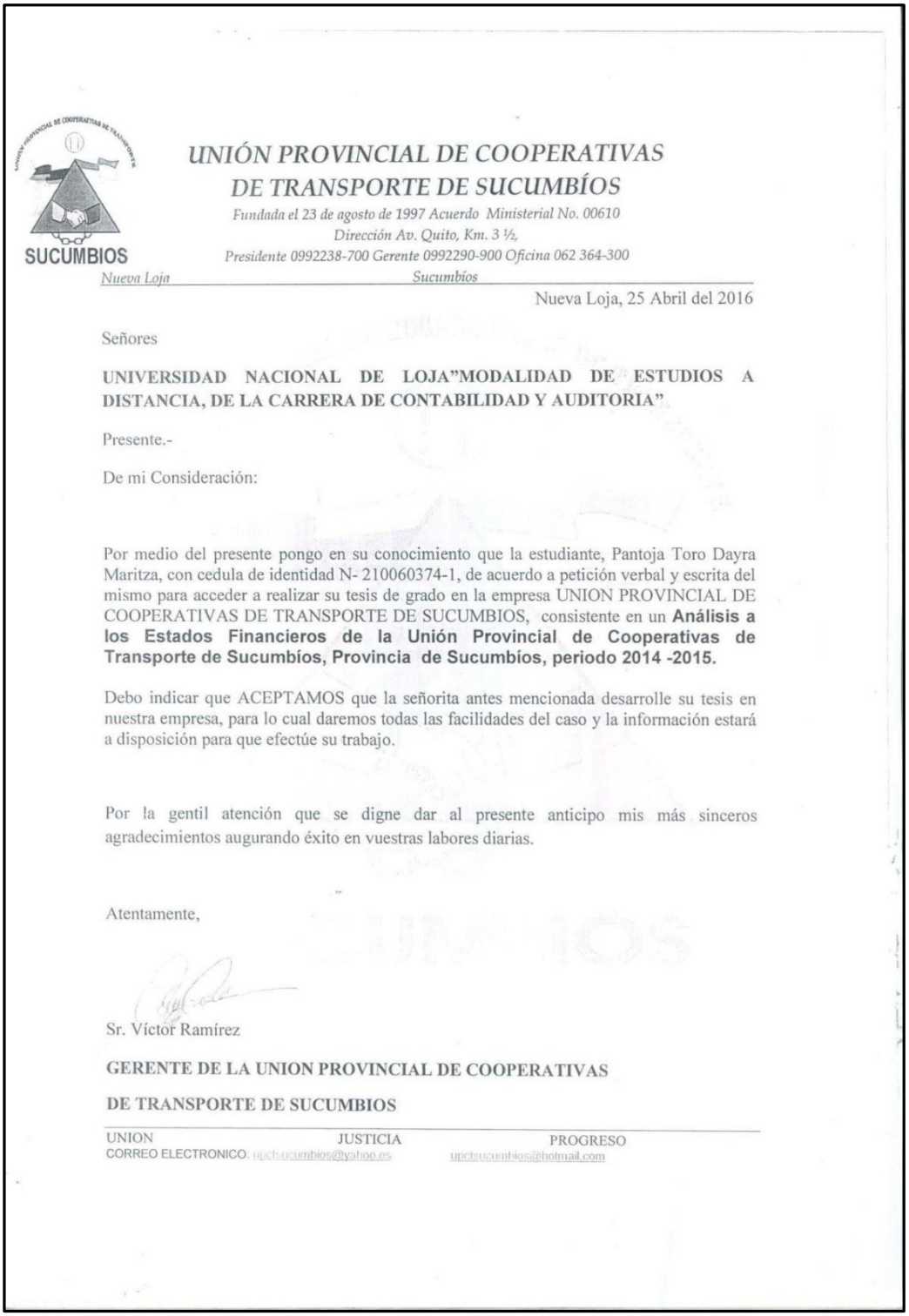
Mi compromiso es que la información únicamente será utilizada con fines académicos.

Atentamente,

Srta.Dayra Pantoja
C.I.: 210060374-1

ANEXO No. 9

Autorización de la Unión Provincial de Transporte "Sucumbíos para que la Srta. Dayra Pantoja efectúe la investigación en la mencionada empresa.



UNIÓN PROVINCIAL DE COOPERATIVAS
DE TRANSPORTE DE SUCUMBÍOS

Fundada el 23 de agosto de 1997 Acuerdo Ministerial No. 00610
Dirección Av. Quito, Km. 3 ½,
Presidente 0992238-700 Gerente 0992290-900 Oficina 062 364-300
Nueva Loja *Sucumbíos*

SUCUMBIOS

Nueva Loja, 25 Abril del 2016

Señores

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA"MODALIDAD DE ESTUDIOS A DISTANCIA, DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA"

Presente.-

De mi Consideración:

Por medio del presente pongo en su conocimiento que la estudiante, Pantoja Toro Dayra Maritza, con cedula de identidad N- 210060374-1, de acuerdo a petición verbal y escrita del mismo para acceder a realizar su tesis de grado en la empresa UNION PROVINCIAL DE COOPERATIVAS DE TRANSPORTE DE SUCUMBIOS, consistente en un **Análisis a los Estados Financieros de la Unión Provincial de Cooperativas de Transporte de Sucumbíos, Provincia de Sucumbíos, periodo 2014 -2015.**

Debo indicar que ACEPTAMOS que la señorita antes mencionada desarrolle su tesis en nuestra empresa, para lo cual daremos todas las facilidades del caso y la información estará a disposición para que efectúe su trabajo.

Por la gentil atención que se digne dar al presente anticipo mis más sinceros agradecimientos augurando éxito en vuestras labores diarias.

Atentamente,

Sr. Víctor Ramírez

GERENTE DE LA UNION PROVINCIAL DE COOPERATIVAS

DE TRANSPORTE DE SUCUMBIOS

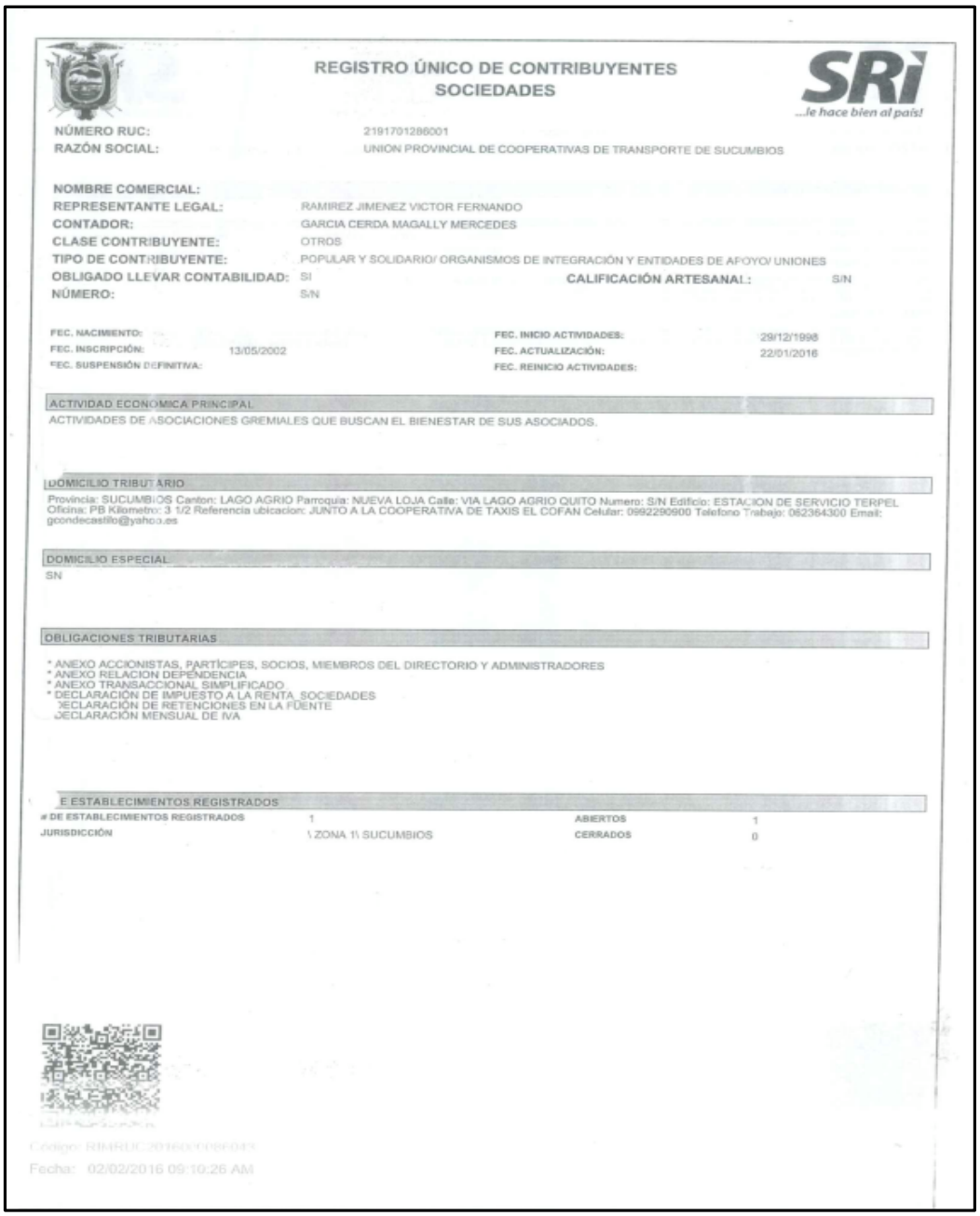
UNION JUSTICIA PROGRESO
CORREO ELECTRONICO: upctsucumbios@yahoo.es upctsucumbios@hotmail.com

ANEXO No. 10

Copia de la Cédula de Identidad del Sr. Representante Legal de la Unión Provincial de Transporte “Sucumbíos.

ANEXO No. 11

Registro Único de Contribuyentes de la Unión Provincial de Transporte “Sucumbíos.



REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES

SRi
...le hace bien al país!

NÚMERO RUC: 2191701286001
RAZÓN SOCIAL: UNION PROVINCIAL DE COOPERATIVAS DE TRANSPORTE DE SUCUMBIOS

NOMBRE COMERCIAL:
REPRESENTANTE LEGAL: RAMIREZ JIMENEZ VICTOR FERNANDO
CONTADOR: GARCIA CERDA MAGALLY MERCEDES
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS
TIPO DE CONTRIBUYENTE: POPULAR Y SOLIDARIO/ ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN Y ENTIDADES DE APOYO/ UNIONES
OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD: SI
CALIFICACIÓN ARTESANAL: S/N
NÚMERO: S/N

FEC. NACIMIENTO:
FEC. INSCRIPCIÓN: 13/05/2002
FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:
FEC. INICIO ACTIVIDADES: 29/12/1998
FEC. ACTUALIZACIÓN: 22/01/2016
FEC. REINICIO ACTIVIDADES:

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL
ACTIVIDADES DE ASOCIACIONES GREMIALES QUE BUSCAN EL BIENESTAR DE SUS ASOCIADOS.

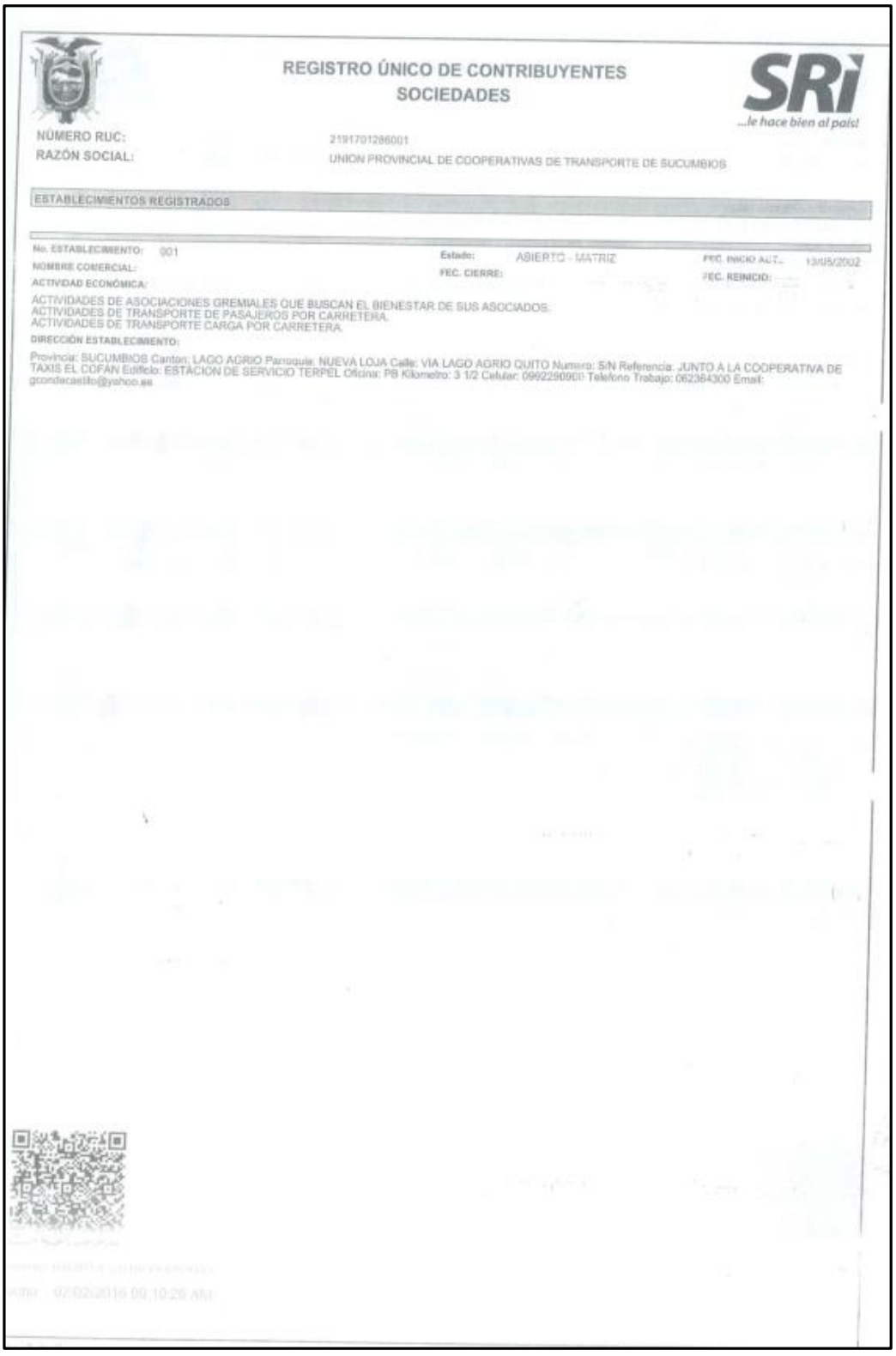
DOMICILIO TRIBUTARIO
Provincia: SUCUMBIOS Canton: LAGO AGRIO Parroquia: NUEVA LOJA Calle: VIA LAGO AGRIO QUITO Numero: S/N Edificio: ESTACION DE SERVICIO TERPEL Oficina: PB Kilometro: 3 1/2 Referencia ubicacion: JUNTO A LA COOPERATIVA DE TAXIS EL COFAN Celular: 0992290900 Telefono Trabajo: 062384300 Email: gcondecastillo@yahoo.es

DOMICILIO ESPECIAL
SN

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS
* ANEXO ACCIONISTAS, PARTÍCIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
* ANEXO RELACION DEPENDENCIA
* ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
* DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
* DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
* DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS
DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: 1
ABIERTOS: 1
JURISDICCIÓN: \ ZONA 1\ SUCUMBIOS
CERRADOS: 0

Código: RIMRUC-2019XXXXXXF013
Fecha: 02/02/2016 09:10:26 AM



REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES

SRi
...le hace bien al país!

NÚMERO RUC: 2191701286001
RAZÓN SOCIAL: UNION PROVINCIAL DE COOPERATIVAS DE TRANSPORTE DE SUCUMBIOS

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

No. ESTABLECIMIENTO: 001
Estado: ABIERTO - MATRIZ
FEC. INICIO ACT.: 13/05/2002
NOMBRE COMERCIAL:
FEC. CIERRE:
FEC. REINICIO:
ACTIVIDAD ECONÓMICA:
ACTIVIDADES DE ASOCIACIONES GREMIALES QUE BUSCAN EL BIENESTAR DE SUS ASOCIADOS.
ACTIVIDADES DE TRANSPORTE DE PASAJEROS POR CARRETERA.
ACTIVIDADES DE TRANSPORTE CARGA POR CARRETERA.
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:
Provincia: SUCUMBIOS Canton: LAGO AGRIO Parroquia: NUEVA LOJA Calle: VIA LAGO AGRIO QUITO Numero: S/N Referencia: JUNTO A LA COOPERATIVA DE TAXIS EL COFÁN Edificio: ESTACION DE SERVICIO TERPEL Oficina: PB Kilometro: 3 1/2 Celular: 0992290900 Telefono Trabajo: 062364300 Email: gcondacastillo@yahoo.es

ANEXO No. 12

Ficha de Observación a la Unión Provincial de Cooperativas "Sucumbíos"

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
MODALIDAD DE ESTUDIOS A DISTANCIA
CONTABILIDAD Y AUDITORIA

La presente Observación Estructurada tiene como fin la obtención de datos de la "Unión Provincial de Cooperativas de Transportes de Sucumbíos", con los datos obtenidos se pueda ejecutar la propuesta de un Análisis Financiero, el cual ira en beneficio de la misma, tendrá conclusiones y recomendaciones, las mismas que ayudaran para un mejor manejo en el futuro.

Tema: ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA UNIÓN PROVINCIAL DE COOPERATIVAS DE TRANSPORTE DE SUCUMBÍOS, DE LA CIUDAD DE SUCUMBÍOS, 2014-2015.
Observación estructurada: Se realiza en forma directa visitando la instalación de la cooperativa.

DESCRIPCION	SI	NO
¿Se ha realizado análisis horizontal a los estados financieros?		X
¿Se ha realizado análisis vertical a los estados financieros?		X
¿Se aplica indicadores financieros?		X
¿Se aplica indicadores de rentabilidad en la empresa?		X
¿Se aplica indicadores de Endeudamiento?		X
¿Se aplica indicadores de liquidez?		X
¿Las decisiones que usted toma son en función de algún tipo de análisis?		X
¿Se ha realizado un análisis comparativo entre las diferentes cooperativas de transportes que conforman la Unión de Cooperativas?		X
¿Conoce usted los resultados de gestión que realiza actualmente?		X

ANEXO No. 13

Cuestionario Aplicado al Representante Legal de la Unión de Cooperativas de Transporte "Sucumbíos"

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
MODALIDAD DE ESTUDIOS A DISTANCIA
CONTABILIDAD Y AUDITORIA

El presente cuestionario de la Entrevista Estructurada tiene como fin la obtención de datos de la "Unión Provincial de Cooperativas de Transportes de Sucumbíos", con los datos obtenidos se pueda ejecutar la propuesta de un Análisis Financiero, el cual ira en beneficio de la misma, tendrá conclusiones y recomendaciones, las mismas que ayudaran para un mejor manejo en el futuro.

Entrevista: Representante legal de la Empresa

Análisis Financiero: Cuestionario de entrevista estructurada sobre los pasos para la aplicación e interpretación del análisis financiero.

1. ¿Se ha realizado análisis horizontal a los estados financieros?

NO

2. ¿Se ha realizado análisis vertical a los estados financieros?

NO

3. ¿Se aplica indicadores financieros?

NO

4. ¿Se aplica indicadores de rentabilidad en la empresa?

NO

5. ¿Se aplica indicadores de Endeudamiento?

NO

6. ¿Se aplica indicadores de liquidez?

NO

7. ¿Las decisiones que usted toma son en función de algún tipo de análisis?

NO

8. ¿Se ha realizado un análisis comparativo entre las diferentes cooperativas de transportes que conforman la Unión de Cooperativas?

NO

9. ¿Conoce usted los resultados de gestión que realiza actualmente?

NO

ÍNDICE

Portada I

Certificaciòn II

Autoria III

Carta de autorizaciòn IV

Dedicatoria V

Agradecimiento VI

a. Tìtulo 1

b. Resumen 2

Summary 4

c. Introducciòn 6

d. Revision de literatura 8

e. Materiales y Mètodos 30

f. Resultados 33

g Discusiòn 161

h. Conclusiones 163

i. Recomendaciones 165

j. Bibliografìa 166

k. Anexos 168

Indice 232