

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
HUMANÍSTICAS



CARRERA: INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
TESIS DE GRADO

TEMA:

**AUDITORÍA FINANCIERA APLICADA A LA COOPERATIVA DE
TRANSPORTE ORO VERDE DEL CANTÓN LA MANÁ, PROVINCIA
DE COTOPAXI, AÑO 2012.**

Tesis presentada previa a la obtención del Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría CPA.

Autora:

Masapanta Acosta Mery Johanna

Directora:

Dra. Vizquete Achig Marcela Patricia

La Maná – Ecuador

Julio 2015

AUTORÍA

El presente trabajo de investigación cuyo tema es **“AUDITORÍA FINANCIERA APLICADA A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE ORO VERDE DEL CANTÓN LA MANÁ, PROVINCIA DE COTOPAXI, AÑO 2012”**, el mismo que los criterios emitidos son de exclusiva responsabilidad de la autora.

Masapanta Acosta Mery Johanna
CI. 1206138339

AVAL DEL DIRECTOR DE TESIS

En calidad de Director del Trabajo de Investigación sobre el tema: **“AUDITORÍA FINANCIERA APLICADA A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE ORO VERDE DEL CANTÓN LA MANÁ, PROVINCIA DE COTOPAXI, AÑO 2012”**, de Masapanta Acosta Mery Johanna, postulante de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, considero que dicho Informe Investigativo cumple con los requisitos metodológicos y aportes científico-técnicos suficientes para ser sometidos a la evaluación del Tribunal de Validación de Tesis que el Honorable Consejo Académico de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

La Maná, 21 de Julio del 2015

Dra. Vizquete Achig Marcela Patricia
DIRECTORA DE TESIS



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
HUMANÍSTICAS
La Maná - Ecuador

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

En calidad de Miembros del Tribunal de Grado aprueban el presente informe de investigación de acuerdo a las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi, y por la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas; por cuanto la postulante: Masapanta Acosta Mery Johanna, con el Título de tesis **“AUDITORÍA FINANCIERA APLICADA A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE ORO VERDE DEL CANTÓN LA MANÁ, PROVINCIA DE COTOPAXI, AÑO 2012”**, han considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne los méritos suficientes para ser sometido al acto de Defensa de Tesis.

Por lo antes expuesto, se autoriza realizar los empastados correspondientes, según la Normativa Institucional.

La Maná, 21 de Julio 2015

Para constancia firman:

Ing. Brenda Oña
PRESIDENTE

Ing. Viviana Cando
MIEMBRO

Mg. Angel Villarroel
OPOSITOR

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por permitirme estar aquí cumpliendo una de mis metas, a mi familia que estuvieron conmigo cuando los necesitaba, a mis padres por su apoyo incondicional y enseñarme a ser una persona responsable.

A la Universidad Técnica de Cotopaxi por darme la oportunidad de culminar mis estudios superiores, de la misma manera a mis docentes que fueron guía para mi preparación profesional, y de manera muy especial a la Directora de tesis Dra. Marcela Vizuite Achig por impartir sus conocimientos con paciencia y sabiduría a lo largo del desarrollo de la tesis.

Mery

DEDICATORIA

A Dios por permitirme llegar a este momento tan importante dándome las fuerzas necesarias para cumplir una meta más en mi vida.

A mi padre por ser un gran apoyo para mí.

A mi madre por su amor, comprensión y paciencia.

A mis hijas por estar junto a mí en todo momento.

A mis hermanos por estar siempre conmigo.

A mis docentes de la Universidad Técnica de Cotopaxi por compartir sus conocimientos para la realización de este proyecto.

Mery



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS

TEMA: “AUDITORÍA FINANCIERA APLICADA A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE ORO VERDE DEL CANTÓN LA MANÁ, PROVINCIA DE COTOPAXI, AÑO 2012”.

Autora:

Masapanta Acosta Mery Johanna

RESUMEN

El presente trabajo investigativo comprende la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Transporte “Oro Verde” del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2012. Parte desde los antecedentes de la empresa objeto de examen, además se tratan aspectos teóricos fundamentales como es la Gestión Administrativa y Financiera, Contabilidad, Control Interno y Auditoría Financiera. Durante el proceso de la investigación se utilizará varios instrumentos para la recopilación de datos reales como son encuestas y entrevistas, desarrollo y aplicación de la investigación exploratoria y descriptiva. Se elaboró la planificación estratégica mediante la cual se estudió las principales actividades que desarrolla la empresa y la planificación específica que comprende la evaluación del control interno, a su vez se elaboraron programas de auditoría para seguir con la aplicación de los mismos en la etapa de ejecución, para la obtención de evidencia y la determinación de los hallazgos que todo está marchando conforme a reglas y principios y normas contables. Y por último la comunicación de resultados que incluye el informe de auditoría, el dictamen sobre la razonabilidad de los Estados Financieros y todos los documentos que respaldan dicho informe. Finalmente se hace constar las conclusiones y recomendaciones de la tesis, que ayudaron a la empresa en la correcta toma de decisiones.

Descriptor: Auditoría Financiera – Cooperativa Oro verde



COTOPAXI TECHNICAL UNIVERSITY

ACADEMIC UNIT OF ADMINISTRATIVE AND HUMANISTIC SCIENCES

La Maná – Ecuador

THEME: “FINANCIAL AUDIT APPLIED TO THE TRANSPORT COOPERATIVE ORO VERDE CANTÓN LA MANÁ, COTOPAXI PROVINCE IN 2012 YEAR”.

Author:

Masapanta Acosta Mery Johanna.

ABSTRACT

This research work includes financial audit transport cooperative "Oro Verde" since January 1st until December 31st of 2012 part from the history of the company purpose of the review also fundamental theoretical aspects are dealt such as Administrative and Financial, Accounting, Internal Control and Financial Audit. During investigation several instruments are used for data collection such as surveys and interviews, development and implementation of exploratory research. Strategic planning was developed through it was studied the main activities of the company and the specific planning that includes evaluation of internal control at the same time audit program was developed to continue the application these in the implementation phase to obtain evidence and determine findings. Finally the result communications that include the auditory notify the opinion about reasonableness of Financial States and all documents that backing it. Lastly it finds the conclusions and recommendations of the thesis that helped to company making correct decisions.

Descriptors: Financial Audit, , Cooperative heavy cargo “Oro Verde”.



AVAL DE TRADUCCIÓN

En calidad de Docente del Idioma Inglés del Centro Cultural de Idiomas de la Universidad Técnica de Cotopaxi; en forma legal CERTIFICO que: La traducción del resumen de tesis al Idioma Inglés presentado por la señorita Egresada de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas: **Masapanta Acosta Mery Johanna**, cuyo título versa **“AUDITORÍA FINANCIERA APLICADA A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE ORO VERDE DEL CANTÓN LA MANÁ, PROVINCIA DE COTOPAXI AÑO 2012”**, lo realizó bajo mi supervisión y cumple con una correcta estructura gramatical del Idioma.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad y autorizo al peticionario hacer uso del presente certificado de la manera ética que estimaren conveniente.

La Maná, 21 de Mayo del 2015

Atentamente,

Lcdo. Moisés M. Ruales Puglla.

DOCENTE CENTRO CULTURAL DE IDIOMAS

C.C. 050304003-2

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CONTENIDO	PAG.
PORTADA	
AUTORÍA	ii
AVAL DEL DIRECTOR DE TESIS	iii
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO	iv
AGRADECIMIENTO	v
DEDICATORIA	vi
RESUMEN	vii
ABSTRACT	viii
AVAL DE TRADUCCIÓN	ix
INDICE DE CONTENIDO	x
INDICE CUADROS	xvi
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xvii
INTRODUCCIÓN	1
1 Fundamentación Teórica	3
1.1 Antecedentes investigativos	3
1.2 Categorías Fundamentales	5
1.3 Marco Teórico	6
1.3.1 Gestión Administrativa y Financiera	6
1.3.1.1 Importancia	6
1.3.1.2 Funciones de la Gestión Administrativa	7
1.3.1.2.1 Planeación	7
1.3.1.2.2 Organización	7
1.3.1.2.3 Dirección	8
1.3.1.2.4 Control	8
1.3.2 Gestión Financiera	9
1.3.2.1 Gestión de recursos financieros a corto plazo	10
1.3.2.2 Gestión de Recursos Financieros a Largo Plazo	10
1.3.2.2.1 Deuda a Largo Plazo	10

1.3.3 Contabilidad	11
1.3.3.1 Importancia	11
1.3.3.2 Finalidad	12
1.3.3.3 Objetivos	13
1.3.3.4 Tipos de contabilidad	14
1.3.3.4.1 Contabilidad financiera	14
1.3.3.4.2 Contabilidad administrativa	15
1.3.3.4.3 Contabilidad Interna o de Costes	16
1.3.3.4.4 Contabilidad gubernamental (Nacional)	16
1.3.3.4.5 Contabilidad Fiscal	17
1.3.4 El ciclo contable	17
1.3.5 Estados Financieros	19
1.3.5.1 Balance general	20
1.3.5.1.1 Estructura financiera de la empresa	22
1.3.5.2 Estado de resultados	23
1.3.5.3 Estado de cambios en la situación financiera	24
1.3.5.4 Estado de variaciones del capital contable	25
1.3.5.5 Estado de cambios en el patrimonio	26
1.3.5.6 Flujo de efectivo	27
1.3.6 Cooperativas	30
1.3.6.1 Importancia	31
1.3.6.2 Clasificación.	31
1.3.6.2.1 Cooperativas de trabajo asociado	32
1.3.6.2.2 Cooperativas de Transporte	33
1.3.7 Auditoría	33
1.3.7.1 Importancia	34
1.3.7.2 Normas de auditoria generalmente aceptadas	35
1.3.7.2.1 Clasificación de las normas de auditoría generalmente aceptadas	35
1.3.7.2.1.1 Normas Personales	36
1.3.7.2.1.2 Normas de Ejecución del Trabajo.	36

1.3.8 Control Interno	37
1.3.8.1 Importancia	38
1.3.8.2 Componentes de Control Interno	39
1.3.8.2.1 Ambiente de control	39
1.3.8.2.2 Proceso de valoración de riesgos de la entidad	40
1.3.8.2.3 Sistema de información y comunicación	41
1.3.7.2.4 Procedimientos de control	41
1.3.8.2.5 Supervisión y seguimiento	42
1.3.9 Auditoría Financiera	43
1.3.9.1 Importancia	43
1.3.9.2 Objetivos	44
1.3.9.3 Finalidad	45
1.3.9.4 Fases de la auditoría financiera	45
1.3.9.4.1 Planeación	45
1.3.9.4.2 Ejecución	46
1.3.9.4.3 Informe	46
1.3.9.5 Fase I planificación	47
1.3.9.5.1 Planificación preliminar	47
1.3.9.5.2 Planificación específica	48
1.3.9.5.3 Programa de auditoría	48
1.3.9.6 Fase II. Ejecución	49
1.3.9.6.1 Pruebas de control	49
1.3.9.6.2 Pruebas sustantivas	49
1.3.9.6.3 Evidencia	51
1.3.9.6.3.1 Características de la evidencia	51
1.3.9.6.3.2 Clases de evidencias	52
1.3.9.6.4 Hallazgos de auditoría	52
1.3.9.6.5 Papeles de trabajo	53
1.3.9.6.6 Marcas de Auditoría	54
1.3.9.7 Archivo permanente	54
1.3.9.7. Fase III. Informes	55

1.3.9.7.1 Informe de auditoría	55
1.3.9.7.2 Opinión del auditor	56
1.3.9.7.3 Tipos de opinión del informe	57
1.3.9.7.3.1 Opinión favorable	57
1.3.9.7.3.2 Opinión con salvedades	58
1.3.9.7.3.3 Opinión desfavorable	58
1.3.9.7.3.4 Opinión denegada	59
2. Análisis e Interpretación de Resultados	60
2.1 Breve caracterización de la institución	60
2.1.1 Misión	61
2.1.2 Visión	61
2.2 Diseño Metodológico	62
2.2.1 Tipo de investigación	62
2.2.2 Metodología	62
2.3 Métodos y Técnicas a ser empleados	62
2.3.1 Métodos Teóricos	62
2.3.2 Método Empírico	63
2.4 Unidad de Estudio	63
2.4.1 Población y universo	63
2.4.2 Criterio de la selección de la muestra	64
2.5 Posibles alternativas de interpretación de resultados	64
2.6 Operacionalización de las Variables	65
2.7 Análisis e interpretación de resultados de la investigación	67
2.7.1 Encuesta dirigida al Consejo de Administración y Vigilancia de la Cooperativa de Transporte ORO VERDE	67
2.7.2 Entrevista dirigida al Gerente de la Cooperativa de Transporte “ORO VERDE”	77
2.7.3 Entrevista dirigida al Contador de la Cooperativa de Transporte “ORO VERDE” ...	79
2.8 Conclusiones y Recomendaciones	82
2.8.1 Conclusiones	82

2.8.2 Recomendaciones	83
2.9 Diseño de la propuesta	84
2.10 Justificación	86
2.11 Objetivos	87
3. Aplicación de la Propuesta	89
3.1 APL 10 ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN	
APL 10.1 Contrato	92
APL 10.2 Propuesta de servicios	97
APL 10.3 Cronograma de trabajo	104
APL 10.4 Siglas a utilizar por el auditor	105
APL 10.5 Marcas de auditoría	106
APL 10.6 Personal del cliente con quienes se debe coordinar el trabajo.	107
APL 10.7 Carta de compromiso	108
APL 20 Planificación Estratégica	110
APL 20.1 Memorándum de planificación preliminar	110
APL 20.2 Conocimiento del entorno	118
APL 20.3 Definición de componentes	119
APL 20.4 Cuestionario de control interno	120
APL 30 Planificación Específica	128
APL 30.1 Memorándum de planificación específica	128
APL 30.2 Evaluación general de la estructura del control interno	130
APL 30.3 Matriz de riesgo y enfoque	130
APL 30.4 Programas específicos de auditoría	134
APL 30.5 Informe sobre la evaluación de la estructura del control interno	140
3.2 ARCHIVO PERMANENTE	
AP 10 Información General	153
AP 10.1 Reseña histórica	153
AP 10.2 Dirección de la asociación	154
AP 10.3 Horarios de trabajo	154
AP 20 Actividades Comerciales	155

AP 20.1 Servicios que oferta	155
AP 20.2 Condiciones del servicio	155
AP 30 Información Contable	156
AP 30.1 Personal que labora en la empresa	156
AP 30.2 Descripción del sistema contable	156
AP 30.3 Libros y registros contables utilizados y periodicidad en la preparación de Informes.	157
AP 40 Políticas Contables	158
AP 40.1 Caja	158
AP 40.2 Cuentas por cobrar	159
AP 50 Situación Fiscal	160
AP 50.1 Impuestos y contribuciones	160
AP 60 Historia Financiera	162
AP 60.1 Balance general	162
AP 60.2 Estado de resultados	162
3.3 ARCHIVO CORRIENTE	
AC 10 Información General	166
AC 10.1 Estados financieros auditados	166
AC 10.2 Informe de auditoría	169
AC 10.3 Notas a los estados financieros	171
AC 10.4 Carta a gerencia	181
AC 10.5 Hoja principal de trabajo	182
AC 10.6 Cédula sumaria activo	187
Cédula analítica caja	188
Cédula analítica bancos	190
Cédula analítica conciliación bancaria	191
Cédula analítica cuentas por cobrar	192
Cédula analítica Anticipos proveedores	195
Cédula analítica Inventarios	197
Cédula analítica Activo fijo	199
Cédula analítica Otros activos	201

AC 10.7 Cédula sumaria pasivo	203
Cédula analítica trabajadores	204
Cédula analítica obligaciones patronales	205
Cédula analítica aportes IESS	206
Cédula analítica impuesto a la renta	207
AC10.8 Cédula sumaria patrimonio	208
Cédula analítica cuotas ingresos y puestos	210
AC 10.9 Cédula sumaria ingresos	212
Cédula analítica ingresos	213
AC10.10 Cédula sumaria gastos	214
Cédula analítica gastos	216
3.4 Conclusiones y Recomendaciones	219
3.4.1 Conclusiones	219
3.4.2 Recomendaciones	220
4. Bibliografía	221
Anexos	225

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1. Formato del balance general en forma horizontal	20
Cuadro 2. Formato del estado de resultados	24
Cuadro 3. Estado de cambios en la situación financiera	25
Cuadro 4. Estado de variaciones en el capital contable	26
Cuadro 5. Estado de cambios en el patrimonio.....	27
Cuadro 6. Estado de flujo del efectivo	28
Cuadro 8. Población por estrato	64
Cuadro 7. Operacionalización de las variables	65
Cuadro 9. Conocimiento de auditoría financiera	67
Cuadro 10. Beneficios que brinda la auditoría.....	68
Cuadro 11. La auditoría puede corregir errores	69
Cuadro 12. Objetivo de la auditoría financiera	70
Cuadro 13. Calidad de la administración de la cooperativa.....	71
Cuadro 14. Evaluación de la solvencia de la cooperativa.....	72
Cuadro 15. Valores de estados financieros del 2012 son razonables.....	73
Cuadro 16.Estados financieros presentados a tiempo	74
Cuadro 17. Aplicación de una auditoria financiera.....	75
Cuadro 18. Estados financieros presentados de forma.....	76
Cuadro 19. Cronograma de trabajo	104
Cuadro 20. Siglas a utilizar por el auditor.....	105
Cuadro 21. Marcas de auditoría	106
Cuadro 22. Definición de componentes	119
Cuadro 23. Cuestionario de control interno	120

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Categorías fundamentales	5
Gráfico 2. Conocimiento de auditoria financiera.....	67
Gráfico 3. Beneficios que brinda la auditoría	68
Gráfico 4. La auditoría puede corregir errores.....	69
Gráfico 5. Objetivo de la auditoría financiera.....	70
Gráfico 6. Calidad de la administración de la cooperativa	71
Gráfico 7. Evaluación de la solvencia de la cooperativa	72
Gráfico 8. Valores de estados financieros del 2012 son razonables	73
Gráfico 9. Estados financieros presentados a tiempo.....	74
Gráfico 10. Plicación de una auditoria financiera.....	75
Gráfico 11. Estados financieros presentados de forma	76

INTRODUCCIÓN

Desde hace algún tiempo la Auditoria Financiera ha sido la base principal para el manejo financiero de una organización social, determinando y verificando los hechos relativos a las operaciones financieras, encaminada a un objetivo específico el de verificar que los principios de contabilidad generalmente aceptados hayan sido aplicados en forma consistente, cuyo resultado final es la emisión de un informe, en el que el auditor da a conocer su opinión técnica y profesional sobre la situación financiera de la empresa, este proceso solo es posible llevarlo a cabo a través de la evidencia de auditoría, ya que el auditor hace su trabajo posterior a las operaciones de la empresa.

La auditoría financiera permite conocer con certeza cuál es la situación real de la empresa auditada. Para el auditor ejecuta un íntegro análisis sobre los Estados Financieros, preparados por la empresa a auditaren relación con las operaciones efectuadas durante un período determinado.

La realización de la Auditora los Estados financieros es una herramienta valiosa para las operaciones de una empresa, también es un aliado efectivo para decisiones de la gerencia. Los estados financieros tienen fundamental importancia debido a que nos dará la capacidad de tomar importantes decisiones de control, planeación y estudios de proyectos. De aquí surge la vital importancia de la Auditoria Financiera como elemento de la administración que ayuda y coadyuva en la obtención de proporcionamiento de información contable y financiera, base para conocer la marcha y evolución de la organización.

El espacio físico de la presente investigación es la Cooperativa de Transporte de Carga Pesada “ORO VERDE” ubicado en la ciudad de La Maná, provincia de Cotopaxi. En un entorno altamente competitivo en el que se manejan las empresas tanto a nivel regional, nacional, se hace necesario una revisión de sus transacciones económicas, de sus estados financieros, por esta razón se hace necesario realizar un análisis a la Cooperativa de Transporte “ORO VERDE”.

La metodología que se emplea en este tipo de investigación es la descriptiva la cual busca analizar los resultados obtenidos durante la investigación. Su desarrollo será en base a la investigación documental y de campo, utilizando el método inductivo.

A continuación se realiza un análisis de los capítulos del presente trabajo de investigación.

Capitulo I.- Se presenta la recopilación grafica que permita entender la fundamentación teórica con el aporte científico de diversos autores con respecto al trabajo investigativo donde se conceptualizará la: Gestión Administrativa y Financiera, Contabilidad, Control Interno y Auditoria Financiera.

Capitulo II.- Comprende la historia, misión, visión, objetivos y servicios q ofrece la Cooperativa. También contiene los resultados de la investigación, análisis e interpretación de los resultados obtenidos a través de la entrevista, encuesta, tabulación de los datos lo cual llegamos a la conclusión de que es factible realizar la presente investigación.

Capitulo III.- Se encuentra la aplicación de la propuesta con sus respectivos archivos: planificación estratégica y planificación específica donde se encuentra el conocimiento del entorno, definición de componentes, cuestionario de control, evaluación de la estructura del control interno, matriz, evaluación y calificación de riesgos, programas específicos de auditoria, informe de evaluación de la estructura del control interno.

En el archivo permanente se investigara sobre la información general de la Cooperativa, su actividad comercial, información contable, políticas contables, situación fiscal e historia financiera.

En el archivo corriente, se analizaran cada una de las cuentas de activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos, y finalizaremos con un informe de auditoría.

CAPÍTULO I

1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

1.1 Antecedentes Investigativos

Los antecedentes que se presentan a continuación se relacionan con el tema de investigación, los mismos que aportarán para desarrollar de mejor manera el trabajo investigativo.

Proyecto 1

“Auditoría Financiera aplicada a la empresa Aceros del Sur, en el período 2010, en la provincia de Pichincha”

Conclusiones

- Como resultado obtenido de la Auditoría aplicada a los Estados Financieros del periodo económico 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2010 y tomando en cuenta algunos aspectos en el desarrollo del presente trabajo se pone a consideración las siguientes conclusiones:
- La aplicación de la Auditoría a los Estados Financieros de la empresa Aceros del Sur, permitirá mejorar los procesos contables y administrativos existentes, mediante la aplicación de nuevos lineamientos que permitirán facilitar la información contable a su vez tomar decisiones en beneficio de la misma.

- Existe deficiencia en la parte administrativa y contable lo que tendrá riesgo a futuro al no poseer un control y organización de los documentos de respaldo la información financiera de la empresa.
- Al analizar cada una de las cuentas se halló que no existe la respectiva documentación por desorden y no archivar la información de forma adecuada en la misma que no puede ser sustentada en algunos rubros económicos.

Proyecto 2

Autoras:

Cajamarca Palomo Lida Verónica

Pusay Quinchuela Lucía Esther

“Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Kawsay” de la provincia de Cotopaxi, cantón Latacunga, periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 Diciembre del 2009”.

Conclusiones

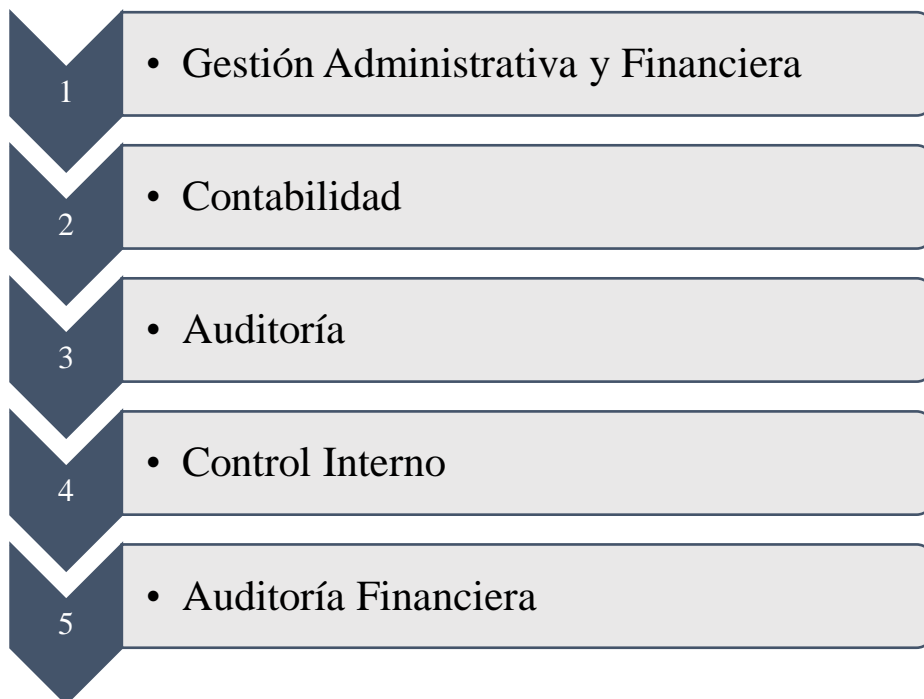
Como resultado del análisis efectuado y abordado varios aspectos a lo largo del desarrollo del presente trabajo se extendieron las siguientes conclusiones:

- No se ejecuta las políticas para créditos en especial en el área de cobranzas y análisis de endeudamiento y capacidad de pago, provocando el alto índice de cartera vencida y por ende riesgos en pérdida de activos.
- Se observó que los créditos son respaldados por documentos de crédito que son impresos en una planilla de Word por lo que es llenado con errores provocando que al momento de su ejecución judicial pueden causar inconvenientes legales.
- Mal registro y contabilización de valores ocasionados por el mal criterio contable de la persona asignada a cumplir dicha función.

- Se detecta deficiencias en los cálculos y aplicación de los porcentajes establecidos por la ley para la depreciación y amortización acumulada, obteniendo resultados equívocos.
- Los depósitos en las cuentas corrientes de la Cooperativa como también las transferencias entre matriz y sucursales no son conciliadas mensualmente ocasionando acumulación de saldos en cuentas por pagar.
- El archivo físico de la Cooperativa no guarda concordancia con las NEC, debiendo ser organizado y sistemático.

1.2 Categorías Fundamentales

Gráfico 1. Categorías Fundamentales



Elaborado por: Masapanta Acosta Mery Johanna

1.3 Marco Teórico

1.3.1 Gestión Administrativa y Financiera

Trata de lograr la maximización de la riqueza de los accionistas por medio de actividades cotidianas, como la administración de créditos y los inventarios mediante decisiones a un plazo largo relacionando con la obtención de fondos. (ESTUPIÑAN, 2010, p. 43)

Dentro de una compañía la administración consiste en todas las actividades que se emprenden para coordinar el esfuerzo de un grupo; es decir, es el conjunto de valores que se emprenden para alcanzar las metas u objetivos de la empresa con la ayuda de las personas y los recursos. Para ello, se vale de ciertas labores esenciales como la planeación, la organización, la dirección y el control. (ROJAS, 2010, p.25)

La Administración financiera es el área que cuida de los recursos financieros de la empresa. Se centra en dos aspectos importantes como lo son la rentabilidad y la liquidez. Por lo tanto busca hacer que los recursos financieros sean lucrativos y líquidos al mismo tiempo.

1.3.1.1 Importancia

La gestión administrativa es primordial en las empresas ya que sustenta las bases para la ejecución y potenciación de las tareas formando una red funcional sobre la cual se asientan y se relacionan para cumplir objetivos empresariales. (MICHARD, 2012, p. 49)

La gestión administrativa en una empresa es uno de los factores más importantes cuando se trata de montar un negocio debido a que del ella dependerá el éxito que tenga dicho negocio o empresa. (ASENCIO, 2010, p. 177)

La gestión administrativa es importante dentro de una empresa porque sustenta las bases para la ejecución y potenciación de los factores más significativos cuando se trata de crear un negocio.

1.3.1.2 Funciones de la Gestión Administrativa

1.3.1.2.1 Planeación

La planificación se basa en una hipótesis sobre el prevenir y trata de inventar aquel futuro que conviene a la organización. La ejecución del plan puede suponer el compromiso de la organización con ciertas soluciones durante muchos años. La planificación es un proceso, un conjunto de acciones, sucesivas o simultaneas, que llevan a un resultado. Este proceso debe llevarse a cabo de modo que todos los miembros de la organización interactúen. (MACHADO, 2009, p. 252)

La planeación es la más importante de las funciones administrativas, ya que trata de decidir qué hacer, como hacerlo, donde hacerlo, quien lo va hacer y cuando hacerlo. En sí, la planeación es una actividad que brinda previamente las respuestas a las interrogantes anteriores. (ROJAS, 2010, p. 45)

La planificación parte desde la investigación del entorno, planteamiento de estrategias, políticas y propósitos con el fin de alcanzar el objetivo.

1.3.1.2.2 Organización

La Organización es la programación de todas y cada una de las áreas de la empresa es una de las funciones principales que le atañe a la administración en forma permanente, porque con ello es muy seguro lograr los resultados que se esperan. Para organizar se necesita saber utilizar los espacios, el tiempo, el trabajo, los recursos humanos y los recursos financieros. (MORA, 2011, p. 456)

La organización por lo general, se empieza describiendo la estructura de una compañía, en particular su diagrama organizacional. El diagrama organizacional u

organigrama muestra las posiciones o los puestos de la compañía y las formas en que están acomodados. Ofrece una visión de la estructura de reporte y las diferentes actividades que se llevan a cabo dentro de la organización por parte de los diferentes individuos. (BATEMAN, 2009, p. 85)

En esta fase trata de disponer y coordinar todos los recursos disponibles como son humanos, materiales y financieros para el buen desempeño de la organización.

1.3.1.2.3 Dirección

Consiste en dirigir las operaciones mediante la cooperación del esfuerzo de los subordinados, para obtener altos niveles de productividad mediante la motivación y la supervisión. (LERNER, 2011, p. 35)

Esta etapa del proceso administrativo comprende la influencia del administrador en la realización de los planes, obteniendo una respuesta positiva de sus empleados mediante la comunicación, la supervisión y la motivación. (BUCHELE, 2009, P. 245)

La dirección no es más que la ejecución de los planes, la motivación, la comunicación y la supervisión para alcanzar las metas de la organización.

1.3.1.2.4 Control

Consiste en verificar si todo ocurre de conformidad con el plan adoptado, con las instrucciones emitidas y con los principios establecidos. Tiene como fin señalar las debilidades y errores para poder rectificarlos e impedir que se produzcan nuevamente. (CHIAVENATO, 2009, p. 83)

Es el proceso de monitoreo, comparación y corrección del desempeño laboral. Todos los gerentes deberían controlar, aun cuando piensen que sus unidades están trabajando según lo planeado; no pueden saber realmente como se están

desempeñando las unidades a menos que hayan evaluado cuales actividades se han realizado y hayan comparado el desempeño real contra el estándar deseado. Los controles efectivos garantizan que las tareas se completen de tal manera que se logren los objetivos. La efectividad de los controles se determina si se sabe que tanto ayudan a los empleados y los gerentes a alcanzar sus objetivos. (ROBBINS, 2010, p. 565)

Esta función es la encargada de evaluar el desarrollo en general de una empresa.

1.3.2 Gestión financiera

La gestión financiera es aquella disciplina que se ocupa de determinar el valor y tomar decisiones. También se encarga de analizar las decisiones y acciones que tienen que ver con los medios financieros necesarios en las tareas de dicha organización, incluyendo su logro, utilización y control. La gestión financiera es la que convierte a la misión y visión en operaciones monetarias. (CÓRDOVA, 2012, p. 45)

La gestión financiera se enfoca en las decisiones que las empresas toman respecto a sus flujos de efectivos. En consecuencia es importante en cualquier tipo de empresas, sean públicas o privadas, que manejen servicios financieros o fabriquen productos. El tipo de tareas que abarca la gama de la administración financiera va desde la toma de decisiones, como ampliar la planta, hasta elegir qué tipos de títulos emitir para financiar tales ampliaciones. (SCOTT-EUGENE, 2009, p. 307)

Se basa en un análisis y toma de decisiones sobre las necesidades financieras de una sociedad, tratando de utilizar los recursos financieros óptimos para la consecución de los objetivos sociales.

1.3.2.1 Gestión de recursos financieros a corto plazo

Los excedentes temporales de efectivo se depositan en cuentas de inversiones con el objetivo de lograr un buen rendimiento y aprovechamiento, que no se obtendría si se depositara en una cuenta de cheques normal. Dicha inversión pueden hacerse en cualquiera de los instrumentos, formas y plazos que ofrece el mercado. La suma del efectivo en caja y en bancos y las inversiones a corto plazo es el que se conoce como Efectivo disponible. (GUAJARDO, 2008, p. 298)

La gestión financiera a corto plazo persigue:

- Cubrir las necesidades de financiación en el CP. mediante el uso de diferentes fuentes de financiación a CP. Disponibles.
- Elegir entre diferentes fuentes con diferentes características
- Gestionar las existencias (stocks) de forma que
- Minimizar el coste financiero de los recursos inmovilizados en el almacén
- Mantener niveles que aseguren la disponibilidad de materiales
- Gestionar los las cuentas a cobrar (clientes) y el riesgo asociado
- Gestionar la inversiones financieras temporales
- Gestionar la tesorería
- Prever y controlar los movimientos de entrada y salida de dinero de las cuentas de la empresa.
- Asegurar una liquidez mínima para funcionar.
- Invertir a CP. los excedentes y financiar a CP. los déficits. (SCOTT-EUGENE, 2009, p. 356)

1.3.2.2 Gestión de Recursos Financieros a Largo Plazo

1.3.2.2.1 Deuda a Largo Plazo

Los títulos de deudas a largo plazo son promesas que se hace la empresa emisora a pagar el principal e interés sobre el saldo insoluto. El vencimiento de un

instrumento de deuda a largo plazo se refiere al periodo que la deuda sigue pendiente con algún saldo no pagado. Las dos formas principales de deuda a largo plazo son la emisión pública y la deuda colocada en privado. Aquí se hablara primero de los bonos de emisión pública. (ROSS, 2009, p. 884)

La deuda a largo plazo son los instrumentos de deuda con vencimientos mayores a un año. Los dueños de tal deuda reciben pagos periódicos de intereses. En esta sección se describen algunos tipos comunes de deuda a largo plazo. (MADURA, 2009, p. 99)

1.3.3 Contabilidad

La contabilidad es la técnica fundamental de toda actividad económica que opera por medio de un sistema dinámico de control e información que se sustenta tanto en un marco teórico, como en normas internacionales. (ZAPATA, 2011, p. 8)

Es la ciencia, el arte y la técnica que permite el análisis, clasificación, registro, control e interpretación de las transacciones que se realizan en una empresa con el objeto de conocer su situación económica y financiera al término de un ejercicio económico o periodo contable. (BRAVO, 2011, p. 1)

La contabilidad es una técnica que nos permite clasificar y registrar todas las transacciones de una empresa en forma ordenada y sistematizada, con el objeto de dar a conocer la situación financiera que beneficien a la toma de decisiones al final de un periodo económico.

1.3.3.1 Importancia

En muchas compañías, grandes o pequeñas, es necesaria la aplicación de la Contabilidad para el correcto manejo de las finanzas, cerciorándose de si es posible realizar una inversión, un control exhaustivo de las deudas y por sobre todas las cosas, un manejo preciso de los pagos tributarios, manteniendo todo controlado, en regla y completamente legalizado. (RICON, 2012, p. 21)

La contabilidad, es de gran importancia porque todas las empresas tienen la necesidad de llevar un control de sus negociaciones mercantiles y financieras. Así obtendrá, mayor productividad y aprovechamiento de su patrimonio. Por otra parte, los servicios aportados por la contabilidad son imprescindibles para obtener información de carácter legal. (FIERRO, 2011, p. 52)

La contabilidad es importante para todas las empresas por que tienen la necesidad de llevar un control de sus operaciones mercantiles y financieras, un correcto manejo de las finanzas así obtendrá mayor productividad y aprovechamiento de su patrimonio.

1.3.3.2 Finalidad

La contabilidad tiene por finalidad determinar la situación de la empresa en su comienzo, controlar las variaciones que se van produciendo a lo largo del ejercicio económico y determinar, asimismo, el resultado del periodo y la situación de la empresa al final del ejercicio. (POMBO, 2010, p. 6)

Conocer la situación de la empresa en un momento concreto. Ello se realiza mediante la representación y medición del patrimonio de la empresa, entendiendo como tal:

- El conjunto de bienes que posee la empresa y sus valores
- Cuáles son los derechos de cobro que posee la empresa sobre terceras personas, y
- Cuáles son las deudas a las que tendrá que hacer frente. (PEDREÑO, 2010, p. 20)

Conocer la evolución de la empresa a lo largo de un determinado periodo. Ello se consigue comparando los ingresos y los gastos generados por la empresa a lo

largo de un periodo, normalmente un año, lo que determinará el beneficio o la pérdida obtenida en ese plazo.

1.3.3.3 Objetivos

Los objetivos más importantes son:

- Otorgar servicio a través del registro e información
- Controlar
- Orientar
- Dar a conocer sobre las obligaciones empresariales. (MARTINEZ, 2010, p. 11)

Los objetivos de la contabilidad son:

- Tener en cualquier momento una información ordenada y sistemática sobre el desenvolvimiento económico y financiero de la empresa.
- Determinar en términos monetarios, la cuantía de los bienes, deudas y el patrimonio que posee la empresa.
- Tener un adecuado control de todos los ingresos y egresos.
- Suministrar la planeación, ya que no solamente da a conocer los efectos de una operación mercantil, sino que permite prever situaciones futuras.
- Determinar las utilidades o pérdidas obtenidas al finalizar el ciclo contable.
- Usar de fuente fidedigna información ante terceros (los proveedores, los bancos y el Estado). (TAMAYO, 2010, p. 313)

Los objetivos de la contabilidad son tener en cualquier momento la información ordenada sobre las actividades económicas de la empresa, además determina en términos monetarios la cuantía de bienes, deudas patrimonio que posee la empresa.

1.3.3.4 Tipos de contabilidad

Si partimos del hecho que en una economía existen distintos tipos de negocios con diversas características, entonces la contabilidad deberá adecuarse a la información necesaria para la toma de decisiones de los diferentes usuarios, encontrando así ramas de la contabilidad que atienden a distintos usuarios y que sólo por mencionar las de mayor importancia, citaremos las siguientes.

- Contabilidad financiera
- Contabilidad administrativa
- Contabilidad fiscal
- Contabilidad gubernamental (SEGURA, 2009, p. 4)

Existen diferentes bases comprensivas de contabilidad. Las más importantes permiten referirse a cinco grandes de contabilidad:

- Contabilidad financiera
- Contabilidad fiscal
- Contabilidad gerencial
- Contabilidad científica
- Contabilidad ambiental (FIERRO, 2011, p. 23)

1.3.3.4.1 Contabilidad financiera

Es una técnica que se utiliza para el registro de las operaciones que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuradamente información financiera. Las operaciones que afectan económicamente a una entidad incluyen las transacciones, transformaciones internas y otros eventos. (CALLEJA, 2011, p. 14)

Sistema de información que expresa en términos cuantitativos y monetarios las transacciones que realiza una entidad económica, así como ciertos acontecimientos económicos que la afectan, con el fin de proporcionar información útil y segura a usuarios externos a la organización. (BRAVO, 2011, p. 2)

La contabilidad financiera es la que registra los movimientos económicos y analiza la información relativa a la capacitación de los recursos y a su materialización en los factores productivos, así como la comercialización y cobro de los productos o servicios prestados.

1.3.3.4.2 Contabilidad administrativa

Está orientada a los aspectos administrativos de la empresa y sus informes no trascenderán la compañía, o sea, su uso es estrictamente interno. Los administradores y propietarios la utilizan para juzgar y evaluar el desarrollo de la entidad a la luz de las políticas, metas u objetivos preestablecidos por la gerencia o dirección de la empresa, tales informes permiten comparar el pasado de la empresa con el presente y, mediante la aplicación de herramientas o elementos de “control”, prever y planear el futuro de la entidad. (ROMERO, 2010, p. 90)

Rama de la contabilidad que genera información para los directivos de una organización, la cual consiste en el proceso de identificar, medir, acumular, analizar, preparar, interpretar y comunicar la información que los ayude a cumplir los objetivos organizacionales.(RAMIREZ, 2013, p. 25)

Contabilidad administrativa es una rama de la contabilidad orientada a los aspectos administrativos de la empresa, su uso es estrictamente interno, lo cual consiste en el proceso de identificar, medir, acumular, analizar, preparar, integrar y comunicar la información que les ayude a cumplir sus objetivos.

1.3.3.4.3 Contabilidad Interna o de Costes

También llamada analítica, que tiene por objeto determinar el coste de transformación de las materias primas en productos terminados, siendo utilizada normalmente por las empresas industriales transformadoras. (PEREZ, 2010, p. 15)

Se ocupa del proceso de producción en sí mismo, mas no su relación con el exterior (de lo cual se ocupa la contabilidad financiera) sino la repercusión que tiene los movimientos de la empresa en sus costes. (MARTINEZ, 2010, p. 11)

La contabilidad de costos es la que se encarga de determinar el costo de un producto, desde su transformación en materia prima hasta obtener en un producto terminado.

1.3.3.4.4 Contabilidad gubernamental (Nacional)

Incluye tanto la contabilidad llevada por las empresas del sector público de manera interna (un ejemplo serían las secretarías de Estado o cualquier dependencia de gobierno) como la contabilidad nacional, en la cual se resumen todas las actividades del país, incluyendo sus ingresos y gastos. (ROMERO, 2010, p. 91)

La contabilidad gubernamental es una parte de la organización financiera y comprende el proceso de operaciones patrimoniales y presupuestarias de las actividades y de los organismos del sector público, expresada en términos financieros, desde la entrada original a los registros de contabilidad hasta el informe sobre ellas, la interpretación y la consolidación contable, comprende además, los documentos, los registros, y los archivos de las transacciones. (VALDIVIA, 2010, p. 13)

La contabilidad gubernamental comprende la contabilidad llevada por las empresas del sector público en el proceso de operaciones patrimoniales y presupuestales de las actividades del país incluyendo sus ingresos y gastos expresada en términos financieros.

1.3.3.4.5 Contabilidad Fiscal

Comprende el registro y la preparación de informes para la presentación de declaraciones y el pago de impuestos. Es importante señalar que por las diferencias entre las leyes fiscales y los principios contables, la contabilidad financiera en ocasiones difiere de la fiscal, aunque en la empresa se debe llevar un sistema interno de contabilidad financiera y, de igual forma, establecer un adecuado registro fiscal. (ROMERO, 2010, P.90)

Es el registro sistemático de las transacciones a que da lugar la ejecución del presupuesto; se usa con fines de fiscalización administrativa corriente de las operaciones, y sirve también para medir los resultados de la gestión administrativa. Se basa en la constitución y nos refiere a las leyes específicas, donde nos define como se debe llevar la contabilidad a nivel fiscal. (PASCUAL, 2010, p.16)

Es el registro sistemático de las transacciones para la presentación de declaraciones y el pago de impuestos, además sirve para medir los resultados de la gestión administrativa.

1.3.4 El ciclo contable

El ciclo contable constituye la serie de pasos o la secuencia que sigue la información contable desde el origen de la transacción (comprobantes o documentos fuente) hasta la presentación de los Estados Financieros.

1. Comprobantes o documentos fuente
2. Estado de Situación Inicial
3. Libro Diario
4. Libro Mayor
5. Libro Auxiliares
6. Balance de Comprobación

7. Hoja de Trabajo
8. Ajuste y Resultados
9. Cierre de Libros
10. Estados Financieros (BRAVO, 2011, p. 33)

Se denomina ciclo contable el conjunto de todas las operaciones realizadas por una empresa durante un ejercicio contable, el cual tiene una duración cronológica de un año (desde el 1 de enero al 31 de diciembre). El ciclo contable se concreta en unas fases que son las siguientes:

1. El asiento de apertura
2. El registro mediante los asientos correspondientes de las operaciones del periodo en el libro diario.
3. El traspaso a las cuentas del libro mayor de la información registrada en todos los asientos realizados.
4. La elaboración de un balance de comprobación de sumas y saldos, (cuando se considere oportuno).
5. Los asientos de regularización de las cuentas patrimoniales (si son necesarios).
6. Los asientos de regularización de existencias.
7. Los asientos de regularización de las cuentas de resultados (si son necesarios).
8. Otros posibles ajustes contables internos, reflejados en asiento:
 - Amortizaciones
 - Provisiones
 - Ajustes de periodificación
 - Regularización del IVA
9. Traspaso a las cuentas del libro mayor de todos los asientos anteriores

10. Elaboración del balance de comprobación de sumas y saldos.
11. El asiento de regularización de resultados.
12. Asiento de cierre.
13. Elaboración de los estados financieros: Balance de Situación y Cuenta de Resultados. (RAJADELL, TRULÁS, SIMO, 2014, p. 107)

1.3.5 Estados Financieros

Si nos referimos al concepto de información financiera, estamos hablando de estados financieros que básica y fundamentalmente debe preparar una empresa con el propósito de revelar el estado que guardan las finanzas de una entidad a una fecha, según se describe en el cuadro siguiente:

- Balance general
- Estado de resultados
- Estado de cambios en la situación financiera
- Estado de variaciones en el capital
- Notas a los estados financieros (SEGURA, 2009, p. 11)

Los estados financieros se elaboran al finalizar un periodo contable, con el propósito de proporcionar información sobre la situación económica y financiera de la empresa. Esta información permite examinar los resultados obtenidos y evaluar el potencial futuro de la compañía a través de:

- Estados de Resultados, de Situación Económica o Estado de Pérdidas y Ganancias
- El Estado de Ganancias Retenidas o Estado de Superávit
- Estado de Situación Financiera

- Estado de Flujo de Efectivo
- Estado de Cambios en el Patrimonio (BRAVO, 2011, p. 191)

1.3.5.1 Balance general

Es una instantánea de la empresa. Es un medio conveniente de organizar y resumir lo que posee una empresa (sus activos), lo que adeuda (sus pasivos) y la diferencia entre los dos (el capital de la empresa) en un punto determinado de tiempo. (ROSS, 2010, p. 20)

Es el documento contable que informa en una fecha determinada la situación financiera de la empresa, presentado en forma clara el valor de sus propiedades y derechos, sus obligaciones y su capital, valuados y elaborados de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. (FIERRO, 2011, p. 370)

El balance general es un documento financiero, donde se organiza y resume los activos y pasivos de una empresa, para reflejarnos el capital, elaborado de acuerdo a las Principios Generalmente Aceptados.

Ejemplo:

Cuadro 1. FORMATO DEL BALANCE GENERAL EN FORMA HORIZONTAL

COMPANIA "XYZ"			
BALANCE GENERAL			
AÑO: 2011			
ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE			
Caja o Bancos		XXXXXX	
Cuentas por Cobrar		XXXXXX	
Inventario		XXXXXX	
Otros Activos		XXXXXX	
Total Activo Corriente			XXXXXX
ACTIVO FIJO			
No Depreciable			
Terrenos		XXXXXX	
Construcciones en proceso		XXXXXX	XXXXXX

Depreciable	XXXXX		
Plantaciones	XXXXX		
Edificios	XXXXX		
Maquinarias y Equipos	XXXXX		
Vehículos	XXXXX		
Equipos de Oficina	XXXXX		
Muebles y Enseres	XXXXX		
Equipos de Computación	XXXXX		
Equipos de Radio	XXXXX		
Instalaciones	XXXXX		
Herramientas Pesadas	XXXXX		
Menos: Depreciación Acumulada	(-)XXXXX	XXXXX	
Total Activo Fijo			XXXXX
TOTAL ACTIVO			XXXXX
PASIVO			
PASIVO CORRIENTE			
Sobregiros Ocasional		XXXXX	
Obligaciones Bancarias		XXXXX	
Porción corriente		XXXXX	
Cuentas por Pagar		XXXXX	
Pasivo Acumulado			
IESS	XXXXX		
Provisiones Beneficios Sociales	XXXXX		
Otras Obligaciones Sociales	XXXXX		
Obligaciones Fiscales	XXXXX		
IVA Retenido	XXXXX		
Retención en la Fuente	XXXXX	XXXXX	XXXXX
Total Pasivo Corriente			
PASIVO A LARGO PLAZO			
Obligaciones Bancarias		XXXXX	XXXXX
TOTAL PASIVO			XXXXX
PATRIMONIO			
Capital Suscrito y Pagado			XXXXX
Capital Social	(-)XXXXX		
(-) Acciones Suscritas y No pagadas			
Resultado del Ejercicio		XXXXX	

Total Patrimonio	XXXXX
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	XXXXX
GERENTE	CONTADOR

Elaborado por: Masapanta Acosta Mery Johanna

1.3.5.1.1 Estructura financiera de la empresa

Activos

Son recursos económicos que se espera que beneficien al negocio en el futuro. Son algo que una empresa posee y que tiene valor. (HORNGREN, 2010, p. 10)

Un activo es todo aquel bien o derecho que posee una persona física o jurídica que puede convertirse en liquidez, es decir, que se puede valorar en términos monetarios. (FIERRO, 2011, p. 102).

Los activos son todos los recursos económicos que posee una empresa que tiene valor y que pueden transformarse en liquidez que beneficie a la empresa.

Pasivos

Los pasivos representan lo que la institución adeuda a otros en la forma de compromisos monetarios o como obligaciones para proporcionar bienes o servicios en el futuro. (FIERRO, 2011, p. 105)

El Pasivo son las Obligaciones actuales surgidas como consecuencia de sucesos pasados, cuya extinción es probable que dé lugar a una disminución de recursos que puedan producir beneficios o rendimientos económicos en el futuro. A estos efectos, se entienden incluidas las Provisiones. (PASCUAL, 2010, p. 20)

Los pasivos son todas las obligaciones que tiene la empresa con terceros en forma de compromisos monetarios.

Capital

El capital contable es el derecho de los propietarios o poseedores sobre los activos netos que surgen o se manifiestan por aportaciones de los dueños, por transacciones o tratos y otros eventos o circunstancias que afectan a una entidad, el cual se ejerce mediante devolución, reembolso o distribuciones. (PASCUAL, 2010, p. 23)

El Capital Contable es la diferencia entre el activo total y el pasivo total, suele llamársele también Patrimonio y difiere un tanto en su contenido de un tipo de sociedad a otra. (FIERRO, 2011, p. 110).

El capital contable o patrimonio es la diferencia entre el activo y el pasivo totales que se manifiestan por las aportaciones de los dueños o accionistas, transacciones o tratos que afectan a la entidad.

1.3.5.2 Estado de resultados

Mide el desempeño durante cierto periodo, por lo común un trimestre o un año. La ecuación del estado de resultados es:

Ingresos – gastos = utilidad. (ROSS, 2010, p. 24)

El estado de resultados muestra, un resumen de los resultados de operación de un negocio concernientes a un periodo de operaciones. Su objetivo principal es medir u obtener una estimación de la utilidad o pérdida periódica del negocio, para permitir al analista determinar qué tanto ha mejorado dicho negocio durante un periodo de tiempo, generalmente un año, como resultado de sus operaciones. (FIERRO, 2011, p. 376)

El estado de Resultados muestra de manera detallada los ingresos y gastos en términos monetarios en un determinado periodo para determinar si la empresa tiene ganancias o pérdidas financieras.

Ejemplo:

Cuadro 2. FORMATO DEL ESTADO DERESULTADOS

COMPANIA "XYZ"		
ESTADO DE RESULTADOS		
Del 1 de Enero al 31 Diciembre del 2009		
	Ingresos	XXXXX
Aportaciones Socios		XXXXX
Intereses Ganados		XXXXX
Servicios		XXXXX
	Gastos	XXXXX
Gastos Administrativos		
Suministros de Oficinas		XXXXX
Gastos por Declaración de Impuestos		XXXXX
Sueldos		XXXXX
Beneficios Sociales		XXXXX
Servicio de Asesoría legal		XXXXX
Gastos por Depreciación		XXXXX
Gastos Varios		XXXXX
Servicios Públicos		XXXXX
Alimentación y Refrigerio		XXXXX
	UTILIDAD DEL EJERCICIO	XXXXX
PRESIDENTE	TESORERA	

Elaborado por: Masapanta Acosta Mery Johanna

1.3.5.3 Estado de cambios en la situación financiera

El estado de cambios en la situación financiera se conforma con información del Balance General y del Estado de Resultados, que pretende reflejar las fuentes de los recursos obtenidos por una entidad, así como la aplicación de los mismos en un periodo determinado, reflejando la liquidez con la que inicia y termina. (SEGURA, 2009, p. 142)

Es un estado financiero básico que revela los movimientos en el capital de trabajo de un ente económico durante un periodo, diferenciando entre las fuentes de dichos recursos y sus aplicaciones. (CARVALHO, 2009, p.258)

Este estado financiero nos muestra los cambios, movimientos y su aplicación de recursos provenientes de las operaciones y de otras fuentes dentro de un periodo determinado.

Ejemplo:

Cuadro 3. ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA		
Más	Utilidad neta	XXXXXX
	Depreciaciones	XXXXXX
	Amortizaciones	XXXXXX
	Exceso e insuficiencia	XXXXXX
Más / Menos	Actividades de operación	XXXXXX
	Actividades de financiamiento	XXXXXX
	Actividades de inversión	XXXXXX

Elaborado por: Masapanta Acosta Mery Johanna

1.3.5.4 Estado de variaciones del capital contable

El estado de variaciones en el capital contable, como su nombre lo indica, muestra los cambios que han tenido la inversión de socios y accionistas en un periodo de tiempo, éste se integra con la información contenida en balances generales de al menos dos años subsecuentes en la parte del Capital Contable. (SEGURA, 2009, p. 146).

Este estado muestra los cambios efectuados en la inversión de los dueños o accionistas, es decir en las diferentes clasificaciones del capital contable durante un periodo determinado.

Ejemplo:

Cuadro 4. ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE

EMPRESA "XYZ"		
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE		
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 20XX		
		20xx
	Saldo al inicio del ejercicio	\$
(+)	Aumentos:	\$
	Utilidades	
	Aportación de socios	
	Donaciones	
(-)	Disminuciones:	\$
	Dividendos	
	Perdidas	
(=)	Saldo al final del ejercicio	\$

Elaborado por: Masapanta Acosta Mery Johanna

1.3.5.5 Estado de cambios en el patrimonio

El estado de cambios en el patrimonio es un estado financiero básico que muestra y explica la variación en cada una de las cuentas del patrimonio de un ente económico durante un periodo. (CARVALHO, 2009, p. 250)

El PGC07 define el Estado de Cambio en el Patrimonio Neto (ECPN) como un documento contable integrado por dos partes: el Estado de Ingresos y Gastos Reconocidos y el Estado Total de Cambios en el Patrimonio. (ARIMANY, VILADECANS, 2010, p. 13)

Este informe financiero tiene como finalidad recoger los cambios de todos los aportes de los socios y la distribución de las utilidades, ingresos y gastos dentro de un periodo determinado que afectan al valor del patrimonio neto, para obtener al final un informe actualizado de la evolución o descenso obtenidos en esta cuenta.

Ejemplo:

Cuadro 5. ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

COMPANIA "XYZ"					
ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO					
MES: AGOSTO AÑO: 2011					
CUENTAS	SALDO INICIAL		RESERVAS	RESULTADOS DEL EJERCICIO	SALDO FINAL
Capital	xxxxx				
Superávit	xxxxx				
Reservas	xxxxx				
Resultado del Ejercicio	xxxxx				
TOTALES					
GERENTE			CONTADOR		

Elaborado por: Masapanta Acosta Mery Johanna

1.3.5.6 Flujo de efectivo

Se expresa la diferencia entre el número de unidades monetarias que entro y la cantidad que salió. (ROSS, 2010, p. 30)

El flujo de efectivo es uno de los estados financieros más complejos de realizar y que exigen un conocimiento profundo de la contabilidad de la empresa para poderlo desarrollar. El objetivo del flujo de efectivo es básicamente determinar la capacidad de la empresa para generar efectivo, con el cual pueda cumplir con sus

obligaciones y con sus proyectos de inversión y expansión. (FIERRO, 2011, p. 379)

El flujo de efectivo es uno de los estados financieros más complejos de realizar, en este se expresa la capacidad de la empresa para generar efectivo. Se detalla la diferencia entre las unidades monetarias que entro y la cantidad que salió.

Ejemplo:

Cuadro 6. ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO

COMPANÍA "XYZ"			
ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO			
AÑO 201X			
A.	FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
	RECIBIDO DE CLIENTES		XXXXX
	Ventas	XXXXX	
	Cobro de cuentas pendientes	XXXXX	
	RECIBIDO POR OTROS CLIENTES		XXXXX
	Intereses ganados	XXXXX	
	Arriendos ganados	XXXXX	
	Comisiones ganadas	XXXXX	
	PAGADO A PROVEEDORES		XXXXX
	Pagos a proveedores	XXXXX	
	Compra de mercaderías	XXXXX	
	PAGADO A OTROS PROVEEDORES		XXXXX
	Pagos al personal	XXXXX	
	Intereses pagados	XXXXX	
	Impuestos sobre las ganancias pagadas	XXXXX	
	Flujos netos de efectivo provistos (o usados)	XXXXX	XXXXX
	por actividades de operación		
B.	FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
	RECIBIDO POR:		XXXXX
	Ventas de activos fijos	XXXXX	
	Dividendos cobrados	XXXXX	
	PAGADO POR:		XXXXX

	Adquisición de activos fijos	xxxxx	
	Adquisición de acciones en otras empresas	xxxxx	
	Inversiones financieras (corto y largo plazo)	xxxxx	
	Flujos netos de efectivos (o usados) por actividades de inversión		xxxxx
C.	FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
	RECIBIDO POR:	xxxxx	
	Emisión y venta de acciones	xxxxx	
	Prestamos recibidos a largo plazo	xxxxx	
	PAGADO POR:	xxxxx	
	Abonos y cancelaciones de obligaciones	xxxxx	
	Pago de cuotas de préstamos y obligaciones	xxxxx	
	Pago de dividendos a socios	xxxxx	
	Flujos netos provistos (o usados) en actividades de financiamiento		xxxxx
	Flujos netos de efectivos (A+B+C)		xxxxx
	Efectivo y equivalentes del efectivo en el inicio del periodo		xxxxx
	Efectivo y equivalentes del efectivo al final del periodo		xxxxx
D.	CONCILIACIÓN DE LA UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTIDA EXTRAORDINARIAS CON EL EFECTIVO NETO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES OPERATIVAS		
	Utilidad neta antes de impuestos y partidas extraordinarias		xxxxx
(+/-)	AJUSTES A CUENTAS DE RESULTADOS		xxxxx
	Depreciaciones	xxxxx	
	Amortizaciones	xxxxx	
	Cuentas incobrables	xxxxx	
	Ingresos que no constan en el sector A	xxxxx	
	Gastos que no constan en el sector A	xxxxx	
(+/-)	AJUSTES EN EL BALANCE GENERAL		xxxxx
	Activo corriente y diferido	xxxxx	
	Incremento de inventarios	xxxxx	
	Incremento de clientes	xxxxx	
	Incremento de prepagados	xxxxx	

Incrementos de otros activos corrientes	XXXXX	
Disminución de inventarios	XXXXX	
Disminución de clientes	XXXXX	
Disminución de prepagados	XXXXX	
Disminución de otros activos corrientes	XXXXX	
Pasivo corriente y diferido		XXXXX
Incremento de proveedores	XXXXX	
Incremento de sueldos por pagar	XXXXX	
Incremento de otras obligaciones	XXXXX	
Incremento de precobrados	XXXXX	
Disminución de proveedores	XXXXX	
Disminución de sueldos por pagar	XXXXX	
Disminución de otras obligaciones	XXXXX	
Disminución de precobrados	XXXXX	
Flujos netos de efectivos provistos (o usados) por actividades de operación		XXXXX
GERENTE		CONTADOR

Elaborado por: Masapanta Acosta Mery Johanna

1.3.6 Cooperativas

Son organizaciones promovidas por ciudadanos (son de carácter privado y no forman parte del sector público), organizadas formalmente, con autonomía de decisión, y que para satisfacer las necesidades de sus miembros o el desarrollo de sus actividades actúan en el mercado, del que obtienen su principal fuente de financiación. Están organizadas democráticamente y sus beneficios no se distribuyen en proporción al capital aportado por los socios. (BALAS, 2011, p. 67)

Son asociaciones de personas que se unen de forma voluntaria y crean una empresa de propiedad conjunta y gestión democrática. Se trata de empresas que no tienen como objetivo obtener el máximo beneficio sino cubrir sus necesidades

de tener un trabajo que las realice y que tenga beneficios sociales. La cooperativa es una empresa de propiedad conjunta, todos los socios son propietarios, una parte de los excedentes se reinvierten y la otra se reparte equitativamente entre los socios. (CONILL – SERVON, 2012, p. 51)

Son sociedades constituidas por un grupo de personas que se asocian para la realización de actividades empresariales encaminadas a satisfacer sus necesidades y aspiraciones económicas y sociales, con estructura y funcionamiento democrático.

1.3.6.1 Importancia

Es importante ya que permite a las organizaciones perfeccionarse cada vez más hasta llegar a constituir una cooperación, para crear asociaciones de personas que unen sus recursos individuales para satisfacer necesidades comunes a ellas. (URIBE, 2010, p. 25)

La importancia de las cooperativas radica, en que a través de la aplicación de un verdadero sistema cooperativista con todas sus reglas, normas, procedimientos y principios establecidos, será indiscutiblemente, una herramienta para el desarrollo económico, social e intelectual. (BURGES, 2010, p. 45)

Las cooperativas tienen su importancia en la aplicación de un verdadero sistema de cooperativismo con reglas, normas, procedimientos y principios que ayuda a construir una cooperación creando asociaciones de personas que unan sus recursos.

1.3.6.2 Clasificación

- Prestación De Servicios (Construcción, Asistencia Técnica y Profesional, Comercialización, Servicios Educativos, Servicios Médicos, Turismo, entre otras)
- Producción (Producción Agrícola, Pecuaria, Pesquera, Minera, de Bienes, Artesanía).

- Producción Social (Funerarios, Farmacia, Servicios Populares y Solidarios, entre otros).
- Transporte (Transporte Público de Pasajeros, Transporte de Carga, Transporte Fluvial, Transporte Aéreo, Transporte Turístico).
- Consumo (Compra y Venta de Productos para Asociados y Terceros de la Cooperativa).
- ahorro y crédito (Ahorro y Crédito entre los Asociados).
- Vivienda (Construcción de Vivienda para Asociados). (BURGES, 2010, p. 45)

Las cooperativas se clasifican en:

- Cooperativas de Consumo
- Cooperativas de Producción
- Cooperativas de Ahorro y Crédito
- Cooperativas de Mercadeo
- Cooperativas de Habitación
- Cooperativas de Escolares
- Cooperativas de Energía Eléctrica
- Cooperativas de Seguros y Sanitarias
- Cooperativas de Transporte (URIBE, 2010, p. 35)

1.3.6.2.1 Cooperativas de trabajo asociado

Son aquellas que asocian a personas naturales, con capacidad legal y física para desarrollar la actividad cooperativizada de prestación de su trabajo, a fin de proporcionar a sus socios puestos de trabajo para producir en común bienes y servicios para terceros. En este tipo de cooperativas, la cualidad de los socios va ligada a la del trabajador al servicio de la misma. (BRUNA, 2011, p. 19)

Una cooperativa de trabajo asociado es aquella que tiene vinculación con el trabajo personal de sus asociados para la producción de bienes, ejecución de obras

o con la prestación de servicios, sus aportantes de capital son la mismo tiempo sus trabajadores y gestores de la empresa.

1.3.6.2 Cooperativas de Transporte

En estas cooperativas se asocian personas físicas o jurídicas, y titulares de empresas de transporte. (BRUNA 2011, p. 20)

Las sociedades cooperativas de transporte en camiones o vehículos de carga de mercancías son el colectivo más numeroso de cooperativas en el transporte donde, como se recoge más arriba, se reconoce institucionalmente su aportación en este mercado caracterizado por la proliferación de empresarios individuales, transportistas autónomos, que ceden a la sociedad cooperativa la administración de su función comercializadora que es la captación de cargas, aliviando la carga de trabajo por este pero aumentando la que se deriva del ejercicio de la profesión en forma de permanentes servicios y se convierten en distribuidores con el fin de proporcionar al socio todo tipo de suministros relacionados con su tarea esencial de transporte. (LEJARRIAGA, MARTÍN, MUÑOZ, 2013, p. 475)

El servicio público de transporte es una actividad reglada y regulada por la ley, sus actuaciones estarán sujetas a lo dispuesto por la legislación de transporte, orientadas a la prestación de un servicio eficiente, seguro, oportuno y económico, bajo los criterios de libre competencia e iniciativa privada.

1.3.7 Auditoría

Auditoria es sinónima de examinar, verificar, investigar consultar, revisar, comprobar y obtener evidencias sobre informaciones, registros, procesos, circuitos etc. La auditoría se encuentra relacionada con diversos procesos de revisión o verificación que, aunque todos ellos tienen en común el estar de una u otra forma vinculados a la empresa, pueden diferenciarse en función de su finalidad económica inmediata. (DE LA PEÑA, 2011, p. 5)

La Auditoría es la recopilación y evaluación de datos sobre información cuantificable de una entidad económica para determinar e informar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios obtenidos. (INSTITUTO DE CONTADORES, 2011, p. 25)

Auditoria es un examen sistematizado que se lo realiza a todas las operaciones de la empresa con fin de encontrar de todos los movimientos económicos que se realicen dentro de una entidad, con el fin de determinar si estos son reales mediante la presentación de un informe elaborado en base a normas y procedimientos de auditoría.

1.3.7.1 Importancia

Las auditorias en los negocios son muy importantes debido a que evalúa el grado de eficiencia y eficacia con que se desarrollan las tareas administrativas y el grado de cumplimiento de los planes y orientaciones de la gerencia. Una auditoria puede evaluar, por ejemplo, los estados financieros en su conjunto o una parte de ellos, el correcto uso de los recursos humanos, el uso de los materiales equipos y su distribución, etc. Contribuyendo con la gerencia para una adecuada toma de decisiones. (CUESTA, 2011, p. 12)

La Auditoría es muy importante en una organización, ya que al examinar la información que contienen los Estados Financieros se puede determinar si los recursos que la empresa posee y debe son verdaderos. Además ésta evalúa el grado de eficiencia y eficacia con que se desarrollan las tareas administrativas y el grado de cumplimiento de los planes, programas y proyectos de la gerencia. (NAPOLITANO, 2011, p. 15).

La auditoría es muy importante debido a que evalúa el grado de eficiencia y eficacia de las tareas administrativas, la información que contienen los estados financieros.

1.3.7.2 Normas de auditoría generalmente aceptadas

La confianza de los usuarios en la opinión que el contador público emite en su papel de un profesional independiente; es decir, en su actividad de auditor de estados financieros, se basa en que su trabajo responde a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA), que implica una serie de fundamentos y reglas dirigidas a dar un grado de seguridad razonable a la calidad de los trabajos de auditoría. Al respecto, es importante señalar que las NAGA o las NIA (Normas Internacionales de Auditoría, a las cuales las NAGA en Ecuador han tratado de converger y que próximamente las reemplazará) tienen una base previa o norma general que las antecede y que se reúnen en un documento denominado Código de Ética Profesional. (NAPOLITANO, 2011, P. 25)

La Norma de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS) son los principios fundamentales de auditoría a los que deben enmarcarse su desempeño los auditores durante el proceso de la auditoría. El cumplimiento de estas normas garantiza la calidad del trabajo profesional del auditor. (CUESTA, 2011, p. 25)

Las NAGAS son principios que da confianza a los usuarios de la opinión del contador público, a estas principios deben enmarcarse se desempeño.

1.3.7.2.1 Clasificación de las normas de auditoría generalmente aceptadas.

Las NAGA en México, que en esencia responde a las Normas Internacionales, clasifican a las Normas de Auditoría en tres categorías que, por supuesto, actúan o se interrelacionan constantemente en todo trabajo de auditoría. Nos referimos a:

- Normas Personales
- Normas de ejecución de trabajo
- Normas de información. (NAPOLITANO, 2011, p. 26)

1.3.7.2.1.1 Normas Personales

Las normas personales están relacionadas con las cualidades del contador Público, incluyendo la ética profesional, para asumir la responsabilidad de un trabajo de auditoría, refiriéndose a las cualidades pre-adquiridas a través de sus estudios superiores además de un grado significativo de entrenamiento técnico, que implica experiencia profesional en su actividad de auditor, más el necesario cuidado y diligencia, lo cual indica que su trabajo debe ser suficiente para llegar a las conclusiones resumidas en su opinión y, finalmente, con respeto absoluto a su condición de independiente que significa estar alejado de cualquier situación que pueda derivar en un conflicto de interés con quien contrató sus servicios y a la vista de todos los usuarios del producto de estos. La independencia profesional no solo se ejecuta, sino que debe ser transparente entre terceros, es decir, no solo ser, sino parecer ser independiente. (NAPOLITANO, 2011, p. 26)

El examen debe ser ejecutado por una persona o personas que posean adecuado entrenamiento técnico y habilidad profesional como auditores. En todos los asuntos relacionados con el trabajo asignado el o los auditores, deberán mantener una actitud mental independiente. Se ejercerá el debido cuidado profesional en la ejecución del examen y la preparación del informe. (CUESTA, 2011, p. 27)

Las normas personales están relacionadas con las cualidades del Contador Público incluyendo la Ética Profesional, actitud mental independiente, cuidada y diligencia.

1.3.7.2.1.2 Normas de Ejecución del Trabajo.

Las normas de auditoría sobre ejecución del trabajo, tiene como objetivo la determinación de los medios y actuaciones que han de ser utilizados y aplicados por los auditores de cuentas en la realización de la auditoria de las cuentas anuales.

Las normas sobre ejecución del trabajo se resumen en las siguientes actuaciones, que de alguna manera coinciden con las etapas de una auditoria.

1. Obtención del contrato o carta de encargo
2. Planificación del trabajo de auditoría
3. Estudio y evaluación del sistema de control interno
4. Obtención de la evidencia suficiente y adecuada
5. Documentación de las conclusiones alcanzadas en los papeles de trabajo
6. Supervisión del trabajo realizado. (CUESTA, 2011, p. 45)

Para el examen de auditoría de estados financieros, comprende un número extenso de lineamientos y procedimientos que debe observar el contador público (auditor), con el objeto de que su trabajo reúna la calidad adecuada y otorgue un grado de certeza suficiente a sus conclusiones, por lo cual también arrojará confianza a los usuarios de la información auditada. Estas normas se desarrollan bajo tres categorías que son:

- Normas relativas a la planeación y supervisión del trabajo de auditoría.
- Normas correspondientes a la evaluación del control interno de la entidad que emite los estados financieros.
- Obtención de evidencia suficiente y competente. (NAPOLITANO, 2011, p. 37)

Las normas de auditoría sirven para determinar los medios y las actuaciones que se vayan a utilizar y aplicar en el proceso de auditoría.

1.3.8 Control Interno

La dirección de una empresa debe mostrar a sus propietarios y accionistas que gestiona de forma eficaz y eficiente los recursos y las operaciones, que la información financiera que elabora es fiable y que ha tenido en cuenta las normativas y leyes que le son aplicables. Para lograr estos compromisos establece

y mantiene una estructura adecuada que le proporcione una seguridad razonable a través de procesos y procedimientos documentados y auditables. (AUMATELL, 2012, p. 31)

El control interno es un proceso efectuado por la junta directiva de una entidad, gerencia y otro personal, diseñado para proveer seguridad razonable respecto del logro de objetivos en las siguientes categorías:

- Efectividad y eficiencia de operaciones.
- Confiabilidad de la información financiera.
- Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables. (BLANCO, 2012, p. 194)

El control interno es un proceso que es adoptado por el personal de las entidades para monitorear o controlar sus operaciones, con el fin de dar seguridad y confiabilidad de la información financiera y asegurar el cumplimiento de la normativa interna o externa de la entidad.

1.3.8.1 Importancia

Es el corazón de una organización, la cultura, las normas sociales y ambientales que la gobiernan. Los procesos del negocio (Los mecanismos por medio de los cuales una organización proporciona bienes o servicios de valor agregado). La infraestructura, la tecnología de la información, las actividades, las políticas y los procedimientos. (ESTUPIÑAN, 2010, p. 9)

El Control Interno contribuye a la seguridad del sistema contable que se utiliza en la empresa, fijando y evaluando los procedimientos administrativos, contables y financieros que ayudan a que la empresa realice su objeto. Detecta las irregularidades y errores y propugna por la solución factible evaluando todos los niveles de autoridad, la administración del personal, los métodos y sistemas

contables para que así el auditor pueda dar cuenta veraz de las transacciones y manejos empresariales.(RUIZ, 2012, p. 56)

El control interno es importante porque es el corazón de una organización, contribuye a la seguridad del sistema contable que se utiliza en determinada empresa evaluando los procesos administrativos, contables, financieros, que ayudan a la empresa a cumplir sus metas.

1.3.8.2 Componentes de Control Interno

El control interno consta de cinco componentes interrelacionados que se derivan de la forma cómo la administración maneja el negocio y están integrados a los procesos administrativos. (BLANCO, 2012, p. 198)

Dentro del marco integrado se identifican cinco elementos de control interno que se relacionan entre sí y son inherentes al estilo de gestión de la empresa. Los mismos son:

- Ambiente de Control.
- Evaluación de Riesgos.
- Actividades de Control.
- Información y Comunicación.
- Supervisión o Monitoreo. (RUIZ, 2012, p. 54)

El control interno consta dentro de su marco con 5 elementos interrelacionados que se derivan de forma, son inherentes al estilo de gestión de la empresa.

1.3.8.2.1 Ambiente de control

El entorno de control marca la pauta del funcionamiento de una empresa e influye en la concienciación de sus empleados respecto al control. Es la base de todos los

demás componentes del control interno, aportando disciplina y estructura. Los factores del entorno de control incluyen la integridad, los valores éticos y la capacidad de los empleados de la empresa, la filosofía de dirección y el estilo de gestión, la manera en que la dirección asigna autoridad y las responsabilidades y organiza y desarrolla profesionalmente a sus empleados y la atención y orientación que proporciona al consejo de administración.(BLANCO, 2012, p. 205)

Es el tono “en la cima” de la empresa. Empieza con el propietario o con el director general y con la alta gerencia. Ellos deben comportarse de una forma honesta para dar el buen ejemplo a los empleados de la compañía. Cada uno de ellos debe demostrar la importancia de los controles internos, si espera que los empleados tomen los controles con seriedad. (HORNGREN, 2010, p. 381)

El ambiente de control establece el tono de una organización, influyendo en la conciencia que la gente tiene sobre el control. Es el fundamento para el control interno efectivo, y provee disciplina y estructura.

1.3.8.2.2 Proceso de valoración de riesgos de la entidad

Es un proceso para identificar y responder a los riesgos de negocio y los resultados que de ello se derivan. Para propósitos de la presentación de informes financieros, el proceso de valoración de riesgos de la entidad incluye la manera como la administración identifica los riesgos importantes para la preparación de estados financieros que da origen a una presentación razonable, en todos los aspectos importantes de acuerdo con las políticas y procedimientos utilizados para la contabilidad y presentación de informes financieros, estima su importancia, valora la probabilidad de su ocurrencia, y decide las acciones consiguientes para administrarlos. (BLANCO, 2012, p. 215)

Los procesos de evaluación del riesgo deben estar orientados al futuro, permitiendo a la dirección anticipar los nuevos riesgos y adoptar las medidas oportunas para minimizar y eliminar el impacto de los mismos en el logro de los

resultados esperados. La evaluación del riesgo tiene un carácter preventivo y se debe convertir en parte natural del proceso de planificación de la empresa. (HORNGREN, 2010, p. 387).

El proceso de evaluación del riesgo es un proceso que sirve para identificar y responder a los riesgos del negocio y los resultados que de ellos se derivan. Tiene carácter preventivo y se debe convertir en parte natural del proceso de planificación de determinada empresa.

1.3.8.2.3 Sistema de información y comunicación

Se debe identificar, recopilar y comunicar información pertinente en forma y plazo que permitan cumplir a cada empleado con sus responsabilidades. Los sistemas informáticos producen informes que contienen información operativa, financiera y datos sobre el cumplimiento de las normas que permite dirigir y controlar el negocio de forma adecuada. (BLANCO, 2012, p. 231)

El sistema de información es fundamental. Los tomadores de decisiones necesitan información precisa para dar un seguimiento a los activos, así como para medir las utilidades y las pérdidas. (HORNGREN, 2010, p. 393)

Responden a los sistemas contables hasta la producción de la información requerida para administrar el negocio e informar a terceros, y que debe comprenderá incorporación constante de las nuevas normas de información financiera, procesando solamente transacciones reales en el periodo contable que corresponda.

1.3.8.2.4 Procedimientos de control

Son políticas y lineamientos establecidos por la administración de una entidad, con el objetivo de proteger los activos de dicha entidad y asegurar que los procesos internos estén libres de errores, en especial el proceso contable, dirigido a proporcionar información confiable para la toma de decisiones, tanto de la

propia administración como por terceros interesados. (HORNGREN, 2010, p. 400)

Las actividades de control son las políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que se lleven a cabo las instrucciones de la dirección de la empresa. Ayudan a asegurar que se tomen las medidas necesarias para controlar los riesgos relacionados con la consecución de los objetivos de la empresa. Hay actividades de control en toda la organización, a todos los niveles y en todas las funciones. (BLANCO, 2012, p. 239)

Las actividades de control son políticas y lineamientos que ayudan a asegurar que los procesos internos estén libres de errores. Existen actividades de control en toda la organización, a todos los niveles y en todas las funciones.

1.3.8.2.5 Supervisión y seguimiento

Es un proceso para valorar la calidad del desempeño del control interno en el tiempo. Implica valorar el diseño y la operación de los controles sobre una base oportuna y tomar las acciones correctivas necesarias. La supervisión y el seguimiento se realizan para asegurar que los controles continúan operando efectivamente. La supervisión y el seguimiento de los controles se logran mediante actividades de supervisión y seguimiento en tiempo real, evaluaciones separadas, o una combinación de las dos. (BLANCO, 2012, p. 245)

Es preciso supervisar continuamente los controles internos para asegurarse de que el proceso funciona según lo previsto. Esto es muy importante porque a medida que cambian los factores internos y externos, controles que una vez resultaron idóneos y efectivos pueden dejar de ser adecuados y de dar a la dirección la razonable seguridad que ofrecían antes. (HORNGREN, 2010, p. 407)

Se dice que es un proceso para valorar la calidad del desempeño del control interno en el tiempo, con esto hace un seguimiento a los controles que alguna vez tuvieron efectividad pueden dejar de ser adecuados para la empresa.

1.3.9 Auditoría Financiera

Auditoría Financiera es aquella actividad consistente en la comprobación y examen de las cuentas anuales y otros estados financieros contables con el objeto de poder emitir un juicio sobre su factibilidad y razonabilidad. (DE LA PEÑA, 2011, p. 6)

Consiste en una revisión exploratoria y crítica de los controles subyacentes y los registros de contabilidad de una empresa, realizada por un contador público, cuya conclusión es un dictamen acerca de la corrección de los estados financieros de la empresa. (RODRIGUEZ, 2010, p. 86)

La auditoría financiera es un examen profesional que tiene como objetivo verificar y comprobar con exactitud la razonabilidad de los estados financieros, los mismos que deben estar sujetos a normas contables y de auditoría, para emitir una opinión o un dictamen de los hallazgos encontrados.

1.3.9.1 Importancia

La auditoría de estados financieros es una herramienta de control dentro de las empresas, ésta se vuelve una medida para que el empresario o contribuyente sepa cómo está su situación contable y fiscal. (DE LA PEÑA, 2011, p. 11)

Las auditorías en los negocios son muy importantes, por cuanto la gerencia sin la práctica de una auditoría no tiene plena seguridad de que los datos económicos registrados realmente son verdaderos y confiables. Es la auditoría que define con bastante razonabilidad, la situación real de la empresa. Una auditoría además, evalúa el grado de eficiencia y eficacia con que se desarrollan las tareas

administrativas y el grado de cumplimiento de los planes y orientaciones de la gerencia. (RODRIGUEZ, 2010, p. 95)

La auditoría financiera es importante porque es una herramienta a tener una plena seguridad sobre los estados financieros datos económicos registrados realmente son verdaderos y confiables.

1.3.9.2 Objetivos

- Prevenir y mitigar el fraude o las irregularidades, comprobando la existencia o no de diferencias en las anotaciones contables realizadas y los comprobantes originales.
- Comprobar que la empresa cumple con las disposiciones vigentes, especialmente las contables, mercantiles y fiscales.
- Comprobar si existen sistemas adecuados de control y dirección de negocio y determinar las mejoras que pueden introducirse.
- Asegurar la razonabilidad de los estados contables a través del cumplimiento del plan general contable (PCGA) y de su aplicación uniforme.
- Principalmente garantizar la transparencia de los estados contable con respecto a terceros. Con la verificación independiente, los estados contables ganan en fiabilidad para los distintos grupos de interés (inversores, accionistas, acreedores, administraciones públicas, empleados, etc.). (AUMATELL, 2012, p. 27)

En general, el objetivo de una auditoría es evaluar el riesgo de errores significativos en los estados financieros. Los errores importantes pueden provenir de deficiencias en los controles internos y de gestión de las afirmaciones

inexactas. Por lo tanto, la prueba de la validez de las diversas afirmaciones implícitas de gestión es un objetivo clave de un auditor. (REY, 2013, p. 501)

Todos los objetivos se centran en comprobar que la empresa cumple con las disposiciones vigentes, asegurar la razonabilidad de los estados contables y garantizar la transparencia de los estados contables con respecto a terceros.

1.3.9.3 Finalidad

Establecer su racionalidad, dando a conocer los resultados de su examen, a fin de aumentar la utilidad que la información posee. (BLANCO, 2012, p. 322)

Su finalidad es la emisión de un informe sobre la fiabilidad de los documentos auditados, que tenga efectos frente a terceros. (REY, 2013, p. 518)

Su finalidad es emitir un informe sobre los hallazgos encontrados al término de la auditoría y, en base a esto poder tomar las mejores decisiones.

1.3.9.4 Fases de la auditoría financiera

1.3.9.4.1 Planeación

La fase de la planificación es muy importante, pues su correcta asignación de recursos debe permitir llegar a unos niveles altos de eficiencia y eficacia. En esta fase se deben prever las pruebas a realizar, el número de horas máximo en que se debería realizar toda la auditoría, desde que se recibe la aceptación de cliente, hasta la lectura y entrega al cliente del informe de auditoría, así como la necesaria supervisión de todos los análisis realizados. (PALLEROLA, 2013, p. 36)

Es una labor compleja que exige una coordinación entre todas las tareas que el auditor va a realizar con objeto de obtener la evidencia necesaria que le permita emitir su informe. La planificación es la fase más importante del trabajo de

auditoría, ya que en ella se deben prever con minuciosidad todos los pasos a seguir en el desarrollo de la misma. (DE LA PEÑA, 2010, p. 95)

En esta fase, el auditor y la entidad a auditar deberán definir de forma conjunta el objeto y alcance de la auditoría, siendo el primero la finalidad que se persigue con la realización de la auditoría y el segundo el centro, áreas, actividades y procesos a auditar, es decir, los límites de auditoría, aquí el auditor planifica su trabajo para determinar de manera efectiva y eficiente la forma de obtener los datos necesarios e informar acerca de la gestión de la entidad.

1.3.9.4.2 Ejecución

La aplicación de procedimientos de auditoría para obtener evidencia que se refleje en los papeles de trabajo es la base para emitir una opinión profesional. En ellos se resumen los puntos débiles y fuertes, sus fortalezas y debilidades, y se confecciona una lista de oportunidades para mejorar la problemática de la empresa. (TELLEZ, 2010, p. 62)

En esta fase de ejecución de Auditoría, el equipo auditor realiza el trabajo sobre el terreno, recopilando información, datos, evidencias objetivas, etc., que permita emitir un juicio del estado de la organización. (PALLEROLA, 2013, p. 44)

La ejecución de la auditoría se concreta en la aplicación de los programas elaborados en la planificación específica y el cumplimiento de los estándares definidos en el plan de auditoría.

1.3.9.4.3 Informe

En los informes de auditoría y la carta de observaciones se concreta el resultado del trabajo elaborado por el auditor. Estos documentos tienen como objetivo que el profesional opine si el balance general o estado de situación financiera, el estado de resultados, el de cambios y el de variaciones en el capital contable son razonablemente adecuados.(PALLEROLA, 2013, p. 50)

El informe constituye el producto final de la auditoría y recoge los resultados de la misma en formato predefinido y debidamente identificado, fechado y firmado por el auditor jefe. (TELLEZ, 2010, p. 68)

El informe de auditoría constituye el producto final del trabajo elaborado por el auditor donde se recoge los resultados de la misma en un formato predefinido, fechado y firmado por el auditor jefe.

1.3.9.5 Fase I planificación

1.3.9.5.1 Planificación preliminar

La planificación preliminar es un proceso que se inicia con la emisión de la orden de trabajo, continua con la aplicación de un programa general de auditoría y culmina con la emisión de un reporte para el conocimiento del jefe de auditoría. Las principales técnicas utilizadas para desarrollar la planificación preliminar son las entrevistas, las observaciones y la revisión selectiva dirigida a obtener o actualizar la información importante relacionada con el examen.(PALLEROLA, 2013, p. 57)

La planificación preliminar es un proceso que se inicia con la emisión de la orden de trabajo, se elabora una guía para la visita previa para obtener información sobre la entidad a ser examinada, continúa con la aplicación de un programa general de auditoría y culmina con la emisión de un reporte para conocimiento de la Dirección o Jefatura de la unidad de auditoría, en el que se validan los estándares definidos en la orden de trabajo y se determinan los componentes a ser evaluados en la siguiente fase de la auditoría. (TELLEZ, 2010, p. 74)

La fase preliminar es un proceso que inicia con la emisión de orden de trabajo continua con la aplicación del programa general de auditoría y termina con la emisión de un informe.

1.3.9.5.2 Planificación específica

En esta fase se define la estrategia a seguir en el trabajo. Tiene incidencia en la eficiente utilización de los recursos y en el logro de las metas y objetivos definidos para la auditoría. Se fundamenta en la información obtenida durante la planificación preliminar. (TELLEZ, 2010, p. 80)

La planificación específica tiene como propósito principal evaluar el control interno, evaluar y calificar los riesgos de la auditoría y seleccionar los procedimientos de auditoría a ser aplicados a cada componente en la fase de ejecución, mediante los programas respectivos. (PALLEROLA, 2013, p. 57)

La planificación específica es la estrategia a seguir en el trabajo que tiene como propósito principal evaluar el control interno, evaluar y calificar los riesgos de auditoría, la información se fundamenta en la información obtenida durante la planificación preliminar.

1.3.9.5.3 Programa de auditoría

El programa de Auditoría, es el procedimiento a seguir, en el examen a realizarse, el mismo que es planeado y elaborado con anticipación y debe ser de contenido flexible, sencillo y conciso, de tal manera que los procedimientos empleados en cada Auditoría estén de acuerdo con las circunstancias del examen. (TELLEZ, 2010, p. 95)

El programa de auditoría es un enunciado, lógicamente ordenado y clasificado, de los procedimientos de auditoría que han de emplearse, la extensión que se les ha de dar y la oportunidad en que se han de aplicar. Dado que los programas de auditoría se preparan anticipadamente en la etapa de planeación, estos pueden ser modificados en la medida en que se ejecute el trabajo, teniendo en cuenta los hechos concretos que se vayan observando. (LUNA, 2012, p. 342)

El programa de auditoría es un procedimiento a seguir lógicamente ordenado y clasificado, de los procesos de auditoría que han de emplearse, elaborados con anticipación, debe ser flexible, sencillo y conciso.

1.3.9.6 Fase II. Ejecución

1.3.9.6.1 Pruebas de control

Significa pruebas realizadas para obtener evidencia en la auditoría sobre lo adecuado del diseño y operación efectiva de los sistemas de contabilidad y de control interno; el cumplimiento de las metas y objetivos propuestos; y el grado de eficacia, economía y eficiencia y el manejo de la entidad. (LUNA, 2012, p. 356)

Este tipo de pruebas adquieren esta denominación ya que tienen una relación directa con la eficiencia con que el control interno esté trabajando. Además de esto son consideradas piedras angulares en el trabajo de un auditor, por ende éstas le sirven para tener sustento verídico de que los controles particulares estén funcionando de manera óptima. Están encaminadas a proporcionar un nivel de confianza y certeza moderado respecto de la eficacia de medios de control que utiliza el ente económico, a la vez de determinar el grado de error que existe en el mismo, sin que este exceda lo moderado. (MENDIVIL, 2010, p. 19)

Este tipo de pruebas tiende a confirmar el conocimiento que el auditor tiene acerca de los mecanismos de control de la entidad, obtenido en la etapa de evaluación de control interno, como va a verificar su funcionamiento efectivo durante la permanencia en el campo.

1.3.9.6.2 Pruebas sustantivas

Significa pruebas realizadas para obtener evidencia en la auditoría para encontrar manifestaciones erróneas de importancia relativa en los estados financieros o en sus operaciones, y son de dos tipos:

- a) pruebas de detalle de transacciones y saldos
- b) procedimientos analíticos. (MENDIVIL, 2010, p. 22)

Tiene como objetivo comprobar la validez de los saldos que representan las cuentas incluidas en los estados financieros. A su vez, estas pruebas se subdividen a su vez en:

- Pruebas sobre las transacciones: tienen por objeto comprobar:
 - La existencia de los distintos elementos patrimoniales
 - El acaecimiento de las transacciones
 - El registro integro de todas las transacciones
 - La correcta valoración de los distintos elementos patrimoniales
 - La correcta medición y periodificación de los ingresos y los gastos
 - La correcta presentación y exposición de todas las transacciones de acuerdo con los PCGA.
 - Pruebas sobre los saldos finales: tienen por objeto comprobar la razonabilidad de los saldos de las cuentas que integran las cuentas anuales. (DE LA PEÑA, 2011, p. 60)

Esta prueba tiene como objetivo comprobar la validez de las operaciones y las actividades realizadas. Para lo cual se aplicaran procedimientos de validación que comprobaran:

- La existencia de las actividades y operaciones
- La adecuada presentación de toda la información
- La totalidad de las actividades y operaciones
- Que todos los hechos económicos estén debidamente clasificados y hayan sido registrados en forma oportuna y correcta.

1.3.9.6.3 Evidencia

La evidencia consiste en una disposición mental del auditor por la cual queda libre de cualquier duda significativa respecto a la opinión que tiene que emitir en su informe. (MADARIAGA, 2011, p. 96)

Debe obtenerse evidencia suficiente y adecuada, mediante la realización y evaluación de las pruebas de auditoría que se consideren necesarias, al objeto de obtener una base de juicio razonable sobre los datos contenidos en las cuentas anuales que se examinan y poder expresar una opinión al respecto de las mismas. (MIRA, 2010, p. 25)

La evidencia es la disposición mental del auditor que debe ser suficiente y adecuada mediante la evaluación de las pruebas de auditoría.

1.3.9.6.3.1 Características de la evidencia

Una evidencia se considera competente y suficiente si cumple las características siguientes:

- Relevante.- Cuando ayuda al auditor a llegar a una conclusión respecto a los objetivos específicos de auditoría.
- Auténtica.- Cuando es verdadera en todas sus características.
- Verificable- Es el requisito de la evidencia que permite que dos o más auditores lleguen por separado a las mismas conclusiones, en iguales circunstancias.
- Neutral.- Es requisito que esté libre de prejuicios. Si el asunto bajo estudio es neutral, no debe haber sido diseñado para apoyar intereses especiales. (MIRA, 2010, p. 38)

La evidencia obtenida por el auditor debe reunir las siguientes características:

- Competencia o Propiedad.- Es la "medida de la calidad de evidencia de la auditoría". La evidencia será más confiable cuando se base en hechos más que en criterios
- Suficiencia.- Es la "medida de la cantidad de evidencia de la auditoría" El auditor, a su criterio profesional, obtiene evidencia suficiente al tener en cuenta los factores como: posibilidad de información errónea, importancia y costo de la evidencia. (DE LA PEÑA, 2011, p. 70)

1.3.9.6.3.2 Clases de evidencias

Tipos de Evidencias:

1. Evidencia Física: muestra de materiales, mapas, fotos.
2. Evidencia Documental: cheques, facturas, contratos, etc.
3. Evidencia Testimonial: obtenida de personas que trabajan en el negocio o que tienen relación con el mismo
4. Evidencia Analítica: datos comparativos, cálculos. (DE LA PEÑA, 2011, p. 70)

Se clasifican en las siguientes:

1. Evidencia Física
2. Evidencia Testimonial
3. Evidencia Documental
4. Evidencia Analítica. . (MIRA, 2010, p. 50)

1.3.9.6.4 Hallazgos de auditoría

El hallazgo de auditoría es un hecho relevante que se constituye en un resultado determinante en la evaluación de un asunto en particular, al comparar la condición con el criterio. Igualmente, es una situación determinada al aplicar pruebas de

auditoría que se complementará estableciendo sus causas y efectos. (INSTITUTO DE CONTADORES, 2010, p. 233)

Son asuntos que llaman la atención del auditor y que en su opinión deben comunicarse a la entidad, ya que representan deficiencias importantes que podrían afectar en forma negativa su capacidad para registrar, procesar, resumir y reportar información financiera, de acuerdo con las aseveraciones efectuadas por la gerencia en los estados financieros. Pueden referirse a diversos aspectos de la estructura de control interno, tales como: ambiente de control, sistema de contabilidad y procedimientos de control. (MIRA, 2010, p. 65)

Estos hallazgos se refieren a debilidades en el control interno detectadas por el auditor y que en su opinión deben comunicarse a la entidad ya que representan deficiencias importantes que podrían afectar en forma negativa, su capacidad para registrar, procesar, resumir y reportar información confiable y consistente, en relación con la aseveraciones efectuadas por la administración.

1.3.9.6.5 Papeles de trabajo

El archivo de auditoría o papeles de trabajo, comprende una o más carpetas u otro medio de almacenamiento, en forma física o electrónica, que contiene los registros que comprende la documentación de la auditoría. (INSTITUTO DE CONTADORES, 2010, p. 57)

Los papeles de trabajo comprenden la totalidad de los documentos preparados o recibidos por el auditor, de manera que, en conjunto, constituye un compendio de la información utilizada y de las pruebas efectuadas en la ejecución de su trabajo, junto con las decisiones que ha debido tomar para llegar a formarse su opinión. (REY, 2013, p. 529)

Los papeles de trabajo comprenden una o más carpetas o documentos preparados por el auditor, de todo que en conjunto constituye un compendio de la información utilizada de las pruebas efectuadas en su trabajo.

1.3.9.6.6 Marcas de Auditoría

Los procedimientos de auditoría efectuados se pueden indicar mediante símbolos de auditoría. Dichos símbolos o marcas deben ser explicados en los papeles de trabajo. Aunque no exista un sistema de marcas estándar, a menudo se utiliza una escala limitada de estandarización de símbolos para los componentes y factores, mediante el uso de leyendas o marcas en cédulas determinadas. Las marcas deben ser distintivas y en color diferente al utilizado en la elaboración del papel de trabajo para facilitar su ubicación. Se deben evitar los símbolos superpuestos complejos o similares; los números o letras simplemente rodeadas por un círculo proporcionan un orden secuencial y fácil de seguir. (REY, 2013, p. 535)

Las marcas de auditoría son aquellos símbolos convencionales que el auditor adopta y utiliza para identificar, clasificar y dejar constancia de las pruebas y técnicas que se aplicaron en el desarrollo de una auditoría. Son los símbolos que posteriormente permiten comprender y analizar con mayor facilidad una auditoría. (FONSECA, 2011, p. 18)

Las marcas de auditoría se utilizan en todos los procedimientos de auditoría efectuados, son símbolos convencionales que el auditor adopta y utiliza para identificar, clasificar y dejar constancia de pruebas y técnicas, las marcas deben ser distintivas y en color diferente al utilizado en la elaboración del papel de trabajo.

1.3.9.6.7 Archivo permanente

Se incluye aquella documentación que es útil en todos los ejercicios de la compañía, como son: escritura constitutiva, estatutos, contratos de créditos bancarios, contratos de arrendamiento, papeles de trabajo de activo fijo. El

objetivo de manejar estos papeles en este legajo es para poder utilizarlos como consulta cada año, por lo que, al término de la auditoría, se deberá revisar qué documentos utilizaremos en ejercicios posteriores y los acomodaremos en este legajo. (REY, 2013, p. 567)

Se guardara la información que resulta útil para conocer la empresa en sus aspectos generales y sirve de orientación para cualquier contacto con ella. (MIRA, 2010, p. 30)

El archivo permanente está dirigido a mantener la información general de carácter permanente como un punto clave de referencia para conocer la entidad, su misión básica y los principales objetivos para futuros exámenes.

1.3.9.7 Fase III. Informes

1.3.9.7.1 Informe de auditoría

El informe de auditoría es un documento con un formato estructurado y estandarizado, de manera que contiene todos los elementos necesarios y estipulados para darle un carácter formal.

El informe de auditoría debe mostrar los siguientes datos:

- Título del informe
- Identificación de las personas que encargan el informe
- Identificación de la organización auditada
- Párrafo de alcance de la auditoría
- Párrafo de opinión
- Párrafo de salvedades
- Párrafo de énfasis
- Firma del auditor
- Fecha de emisión del informe (LADO, 2013, p. 30)

La principal característica del informe de auditoría es plasmar, de acuerdo al alcance de su trabajo, su opinión al respecto de si las cuentas anuales de la empresa auditada expresan la imagen fiel del patrimonio, de su situación financiera, de los resultados y en su caso de los flujos de efectivo.

Partes que configuran un informe de auditoría.

- Título o identificación de informe
- Identificación de los destinatarios y de las personas que efectuaron el encargo.
- Identificación de la entidad auditada.
- Párrafo de alcance de la auditoría
- Párrafo de opinión
- Párrafo sobre el informe de gestión.
- Nombre, dirección y datos registrales del auditor.
- Firma del auditor.
- Fecha del informe. (PALLEROLA, 2012, p. 75)

El informe de auditoría constituye una opinión técnica e independiente por parte del auditor sobre la fiabilidad de su información económica y financiera.

1.3.9.7.2 Opinión del auditor

El dictamen del auditor debe expresar con claridad su opinión respecto a si los estados financieros auditados presentan razonablemente la situación financiera, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo de la entidad. De acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el país. (FONSECA, 2011, p. 18)

El informe de auditoría de cuentas anuales debe contener uno de los siguientes tipos de opinión: favorable, con salvedades, desfavorable o denegada. (REY, 2013, p. 549)

Independientemente del tipo de opinión que contenga el informe de auditoría, en determinadas circunstancias, este podrá contener párrafos de énfasis y párrafos sobre otras cuestiones cuyo contenido no afecta a la opinión.

1.3.9.7.3 Tipos de opinión del informe

1.3.9.7.3.1 Opinión favorable

En una opinión favorable, el auditor manifiesta de forma clara y precisa que las cuentas anuales expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera, de los resultados de las operaciones y, en su caso, de los flujos de efectivo, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación y, en particular con los principios y criterios contables contenidos en el mismo. (PALLEROLA, 2013, p. 62)

Es una opinión favorable, el auditor manifiesta de forma clara y precisa que las cuentas anuales expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera, de los resultados de las operaciones y, en su caso, de los flujos de efectivo, de conformidad con el marco normativo de información que resulta de aplicación y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo. (REY, 2013, p. 549)

Una opinión favorable es cuando el auditor manifiesta de forma clara y precisa que expresa todos los aspectos significativos, el patrimonio, situación financiera y los resultados.

1.3.9.7.3.2 Opinión con salvedades

Las salvedades son las excepciones particulares que el auditor realiza sobre una o más de las afirmaciones genéricas del dictamen estándar, normal o no calificado. Se emite una opinión con salvedades cuando el auditor concluye que no puede emitir una opinión limpia o no calificada, pero que el efecto de cualquier desacuerdo, incertidumbre o limitación al alcance, no es tan importante que

requiera una opinión negativa o una abstención de opinión. Una opinión con salvedades debe expresarse como un "excepto por" los efectos del asunto a que se refiere la salvedad. Se dará una opinión con salvedad, cuando se expresa que "excepto por" el efecto del asunto al que, se refiere la salvedad, los estados financieros se presentan razonablemente de conformidad con los Principios de Contabilidad de General Aceptación. (POMBO, 2013, p. 550)

Este tipo de opinión es aplicable cuando el auditor concluye que existen una o varias de las circunstancias que se relacionan en este apartado, siempre que sean significativas en relación con las cuentas anuales tomadas en su conjunto. (GAITAN, 2010, p. 76)

La opinión con salvedades se aplica cuando después de haber realizado todo el proceso de auditoría el auditor concluye que existe una o varias circunstancias, que no puede emitir una opinión limpia.

1.3.9.7.3.3 Opinión desfavorable

Una opinión desfavorable supone manifestarse en el sentido de que las cuentas anuales tomadas en su conjunto no presentan la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera, del resultado de las operaciones o de los cambios en la situación financiera de la entidad auditada, de conformidad con los principios y normas generalmente aceptados.

Para que un auditor llegue a expresar una opinión como la indicada, es preciso que haya identificado errores, incumplimiento de principios y normas contables generalmente aceptados, incluyendo defectos de presentación de la información, que, a su juicio, afectan a las cuentas anuales en una cuantía o concepto muy significativo o en un número elevado de capítulos que hacen que concluya de forma desfavorable. (GAITAN, 2010, p. 85)

La opinión desfavorable supone manifestarse en el sentido de que las cuentas anuales tomadas en su conjunto no presentan la imagen fiel del patrimonio, de la

situación financiera, del resultado de las operaciones o de los cambios de la situación financiera de la entidad auditada, de conformidad con los principios y normas contables generalmente aceptados. (POMBO, 2013, p. 576)

Esta opinión se da cuando en el sentido de las cuentas anuales tomadas en su conjunto no presentan la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera.

1.3.9.7.3.4 Opinión denegada

Cuando el auditor no ha obtenido la evidencia necesaria para formarse una opinión sobre las cuentas anuales tomadas en su conjunto, debe manifestar en su informe que no le es posible expresar una opinión sobre las mismas.

La necesidad de denegar la opinión puede originarse exclusivamente por:

- Limitaciones al alcance de auditoría
- Incertidumbres de importancia muy significativa que impidan al auditor formarse una opinión. (GAITAN, 2010, p. 94)

Una opinión adversa o un informe de auditoría rechazado se emite cuando el auditor determina que los estados financieros de una entidad auditada presentan errores y, si se considera como un todo, no se ajustan a las normas contables. Se considera lo contrario de una opinión sin reservas o limpiar, diciendo esencialmente que la información contenida es materialmente inexactos y poco fiables, e inexacta con el fin de evaluar la situación financiera de la entidad auditada y los resultados de las operaciones. (POMBO, 2013, p. 597)

Este tipo de opinión ocurre cuando la evidencia encontrada por el auditor determina que los estados financieros de las empresas presentan errores que no se ajustan a las normas contables.

CAPÍTULO II

2 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

2.1 Breve caracterización de la institución

La Cooperativa Oro Verde se formó en el mes de Junio del 2004, con el deseo de crear una empresa que dé solución la gran necesidad de sostener una línea de trabajo organizado en el área del Transporte Pesado, tomando en cuenta que nuestro cantón es netamente agrícola y comercial, con el objetivo de transportar dichos productos hacia todas las provincias del Ecuador.

Primeramente constituida por un grupo de personas que primeramente formaron un gremio de Camioneros, integrado y encabezado por el Sr. José Chiluiza y el Sr. Hugo Ochoa para posteriormente conformar una Pre-Asociación en base a una disposición del entonces Presidente de la Republica el Coronel Lucio Gutiérrez, quien decretó el permiso de trabajo de quienes hacen la transportación en el país y deben ser agrupados a Compañías o Cooperativas.

Se convoca a los interesados a una Asamblea para que formen parte de nuestra agrupación u organización, obteniendo como resolución una directiva provisional y se nombra como:

- Presidente: Sr. Hugo Ochoa
- Tesorero: Sr. Froilán Fajardo
- Secretario: Sr. Mario Fonseca
- Coordinador: Sr. José Chiluiza

De esta manera queda conformada la directiva de la Pre-Asociación y que llevaría el nombre de ASOCIACIÓN DE PROPIETARIOS DE CAMIONES “ORO VERDE”, que es integrada por 23 compañeros.

Fue Constituida Jurídicamente mediante el Acuerdo Ministerial N° 015 – 08 del 29 de Mayo del 2008 e inscrito en el Registro General de Cooperativas con el número de orden 7203 de la misma fecha.

Se presentó en la dirección provincial del MIESS de Cotopaxi el expediente que contiene la documentación de los 49 socios registrados. Posteriormente se forma la Directiva del Consejo de Administración y por ende de la Cooperativa quedando de la siguiente manera:

- | | |
|----------------------|------------------------------|
| ▪ Luis Zambrano | Presidente de Administración |
| ▪ Raúl Chiluiza | Presidente de Vigilancia |
| ▪ Prof. Wilson López | Secretario |
| ▪ Orlando Cañizares | Gerente |

2.1.1 Misión

La Cooperativa de Transporte de Carga Pesada "ORO VERDE" tiene como misión la prestación de servicio de transporte terrestre de carga y mudanzas, dentro de la ciudad y sus provincias a nivel nacional de forma segura, responsable y confiable con conductores profesionales y unidades modernas que garantizan nuestro servicio.

2.1.2 Visión

Ser una de las primeras Cooperativas en posicionar su nombre a nivel nacional y garantizar la excelente calidad de servicio de transporte de carga y mudanza lo que permitirá brindarles a nuestros clientes la excelente calidad de servicio.

2.2 Diseño Metodológico

2.2.1 Tipo de Investigación

En el presente proyecto de tesis se utilizará la investigación exploratoria porque permitirá familiarizarnos con la situación actual de la Cooperativa mediante la revisión de datos, documentos, estadísticas, entre otras cosas.

También, se utilizará la investigación descriptiva dado que facilitará el conocimiento y la redacción a detalle de los procesos inmersos en la aplicación de la auditoria y el estudio correlacional por que tiene como propósito examinar la relación entre variables como aplicación de nuevas políticas de la empresa, el rendimiento de los directivos y socios.

2.2.2 Metodología

En el presente proyecto se aplicara el diseño no experimental, utilizando el diseño metodológico transaccional para recopilar datos reales.

2.3 Métodos y Técnicas a ser empleados

2.3.1 Métodos Teóricos

Análisis

Es importante que la investigación trabaje con el método de análisis, para identificar los elementos y las relaciones existentes entre ellos.

Inductivo

La investigación aplicará el método de inducción por cuanto los resultados de la encuesta y entrevistas, se generalizaran para todos los socios de la Cooperativa de Transporte Oro Verde.

Síntesis

Finalmente mediante la síntesis, se estudiará los procesos establecidos en la auditoria, con el fin de verificar que cada uno de ellos, reúna los requerimientos necesarios para llegar a cumplir con los objetivos totalizadores que se persigue.

2.3.2 *Método Empírico*

Encuesta

El levantamiento de datos se realizará mediante encuestas aplicables personal que conforman los concejos de administración y vigilancia. Ya que es la manera más adecuada para la recolección de los datos para obtener información eficiente para la interpretación de los resultados.

2.4 Unidad de Estudio

2.4.1 Población o Universo

La población universo del presente proyecto está formada por: 14 miembros del recurso humano de la Cooperativa. Se aplicará la encuesta a toda la población ya que son un número pequeño de unidades investigativas.

Cuadro 7. POBLACIÓN POR ESTRATO

ESTRATO	POBLACIÓN	INSTRUMENTO
Concejo de administración y vigilancia	12	Encuesta
Gerente	1	Entrevista
Contador	1	Entrevista
TOTAL	14	

Elaborado por: **Masapanta Acosta Mery Johanna**

2.4.2 Criterio de la Selección de la Muestra

En la presente investigación al ser la muestra tan pequeña se aplicará a todos la encuesta.

2.5 Posibles alternativas de interpretación de resultados

Los cálculos de tabulación de datos levantados en el campo y gráficos serán realizados con en el programa computacional Hoja de Cálculo, la redacción del anteproyecto y tesis con en el programa Procesador de texto, y con el programa de Presentación en Diapositiva para la defensa de la tesis.

2.6 Operacionalización de las Variables

Cuadro 8. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	INSTRUMENTO
Gestión Administrativa y Financiera	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Contabilidad 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Generalidades ✓ Clasificación ✓ Ciclo contable 	Encuesta
	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Control interno 	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Generalidades ❖ Componentes de control interno ❖ Ambiente de control ❖ Evaluación del riesgo ❖ Actividades de control ❖ Información y comunicación ❖ Supervisión 	
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Cooperativas 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Generalidades ▪ Clasificación ▪ Cooperativas de Transporte 	
	<ul style="list-style-type: none"> ○ Generalidades 		

Auditoría	<ul style="list-style-type: none"> ○ NAGAS ○ Técnicas de Auditoria ➤ Auditoría Financiera 	<ul style="list-style-type: none"> ○ Clasificación de las NAGAS ○ Clasificación de las técnicas de Auditoria ➤ Generalidades ➤ Fases ➤ Evidencias ➤ Hallazgos ➤ Papeles de trabajo ➤ Informe de Auditoria ➤ Opinión del auditor 	Entrevista
-----------	--	--	------------

Elaborado por: Masapanta Acosta Mery Johanna

2.7 Análisis e interpretación de resultados de la investigación

2.7.1 Encuesta dirigida al Consejo de Administración y Vigilancia de la Cooperativa de Transporte ORO VERDE

Pregunta N° 1: ¿Conoce Ud. qué es una Auditoría Financiera?

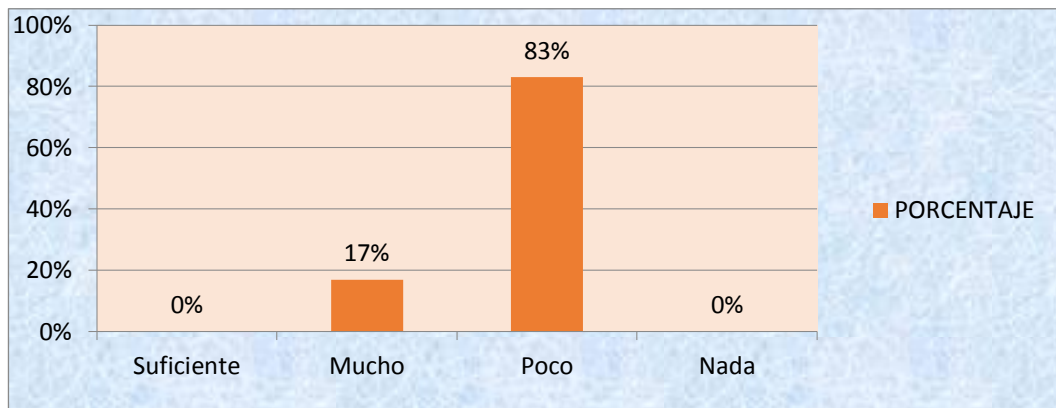
Cuadro 9. CONOCIMIENTO DE AUDITORÍA FINANCIERA

INDICADOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Suficiente	0	0%
Mucho	2	17%
Poco	10	83%
Nada	0	0%
TOTAL	12	100%

Fuente: Personal del Consejo de Administración y Vigilancia de la Cooperativa

Elaborado por: Masapanta Acosta Mery Johanna

Gráfico 2. CONOCIMIENTO DE AUDITORIA FINANCIERA



Fuente: Personal del Consejo de Administración y Vigilancia de la Cooperativa

Elaborado por: Masapanta Acosta Mery Johanna

Análisis e interpretación

De los 12 encuestados 2 consideran que el conocimiento sobre auditoría Financiera es mucho, lo que representa un 17%, mientras que 10 personas dicen poco que corresponde a un 83%.

Pregunta N° 2: ¿Conoce Ud. sobre los beneficios que brinda la Auditoría?

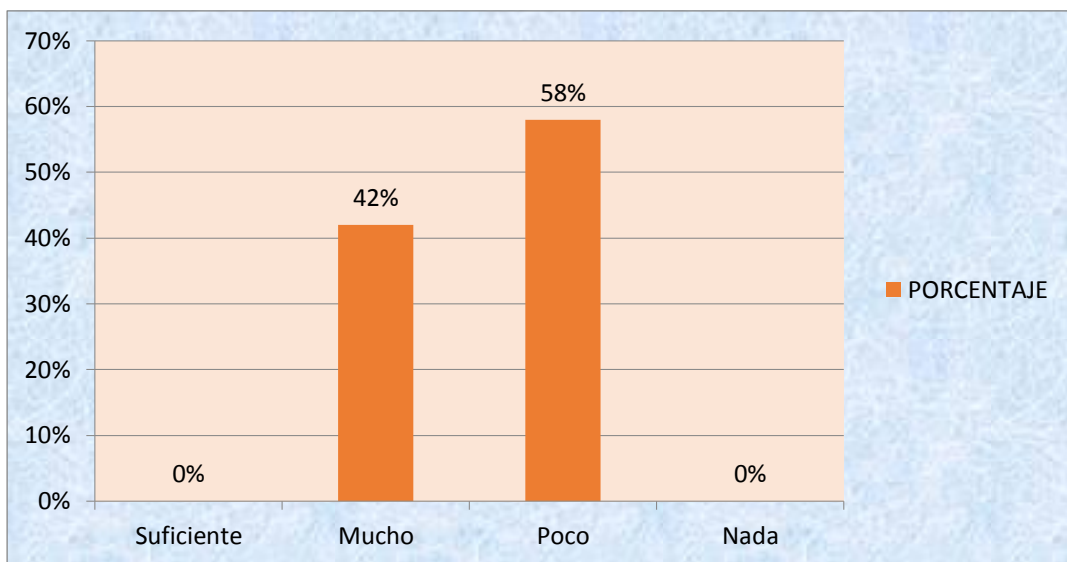
Cuadro 10. BENEFICIOS QUE BRINDA LA AUDITORÍA

INDICADOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Suficiente	0	0%
Mucho	5	42%
Poco	7	58%
Nada	0	0%
TOTAL	12	100%

Fuente: Personal del Consejo de Administración y Vigilancia de la Cooperativa

Elaborado por: Masapanta Acosta Mery Johanna

Gráfico 3. BENEFICIOS QUE BRINDA LA AUDITORÍA



Fuente: Personal del Consejo de Administración y Vigilancia de la Cooperativa

Elaborado por: Masapanta Acosta Mery Johanna

Análisis e interpretación

De los 12 encuestados 5 indican que el conocimiento sobre los beneficios que brinda la Auditoría es mucho lo que representa en un 42%, mientras que 7 personas consideran poco lo que significa un 58%.

Pregunta N° 3 ¿Sabía Ud. que mediante la aplicación de una Auditoría se puede corregir errores e irregularidades?

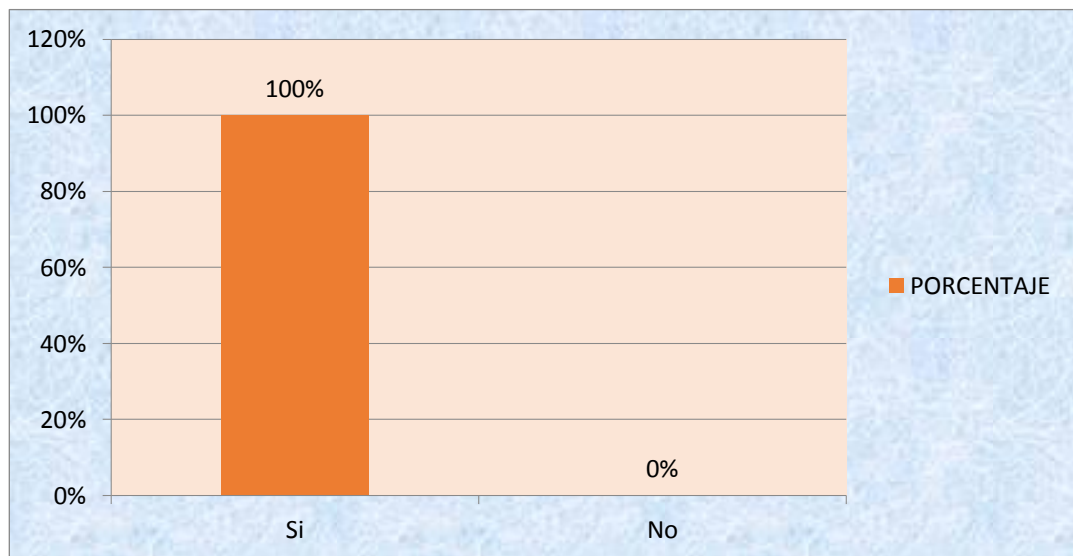
Cuadro 11. LA AUDITORÍA PUEDE CORREGIR ERRORES

FRECUENCIA	INDICADOR	PORCENTAJE
Si	12	100%
No	0	0%
TOTAL	12	100%

Fuente: Personal del Consejo de Administración y Vigilancia de la Cooperativa

Elaborado por: Masapanta Acosta Mery Johanna

Gráfico 4. LA AUDITORÍA PUEDE CORREGIR ERRORES



Fuente: Personal del Consejo de Administración y Vigilancia de la Cooperativa

Elaborado por: Masapanta Acosta Mery Johanna

Análisis e interpretación

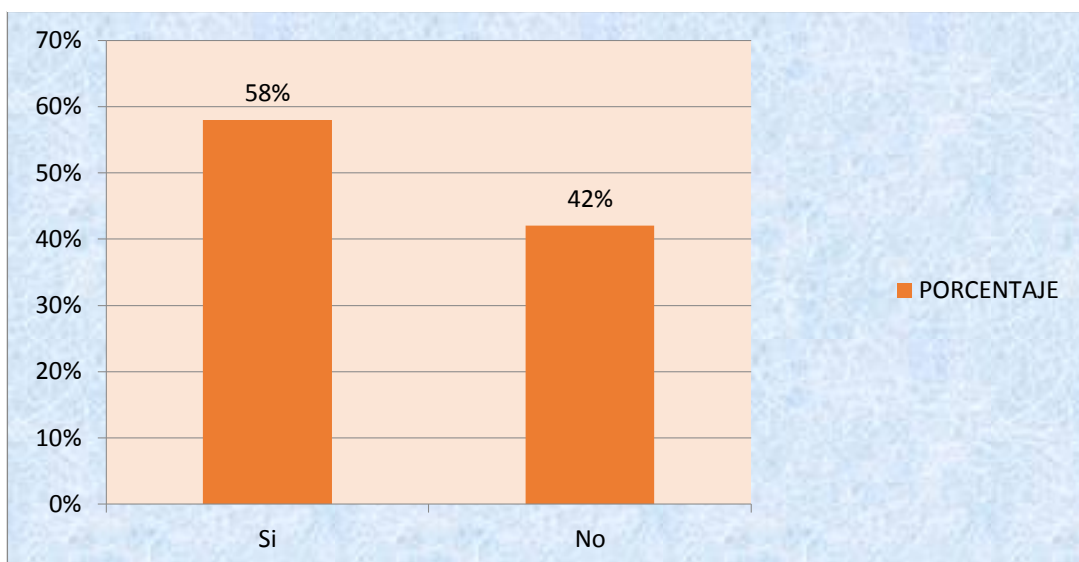
Las 12 personas encuestadas manifiestan que la Auditoría puede corregir errores e irregularidades, lo que equivale a un 100%.

Pregunta N° 4: ¿Conoce Ud. cuál es el objetivo principal de la Auditoría Financiera?

Cuadro 12. OBJETIVO DE LA AUDITORÍA FINANCIERA

FRECUENCIA	INDICADOR	PORCENTAJE
Si	7	58%
No	5	42%
TOTAL	12	100%

Gráfico 5. OBJETIVO DE LA AUDITORÍA FINANCIERA



Fuente: Personal del Consejo de Administración y Vigilancia de la Cooperativa

Elaborado por: Masapanta Acosta Mery Johanna

Análisis e interpretación

De los 12 encuestados 7 consideran que si conocen el objetivo de la Auditoria financiera, lo que significa un 58%, mientras que 5 personas dicen que no conocen, lo que representa un 42%.

Pregunta N° 5: ¿Cómo determina la administración actual de la Cooperativa?

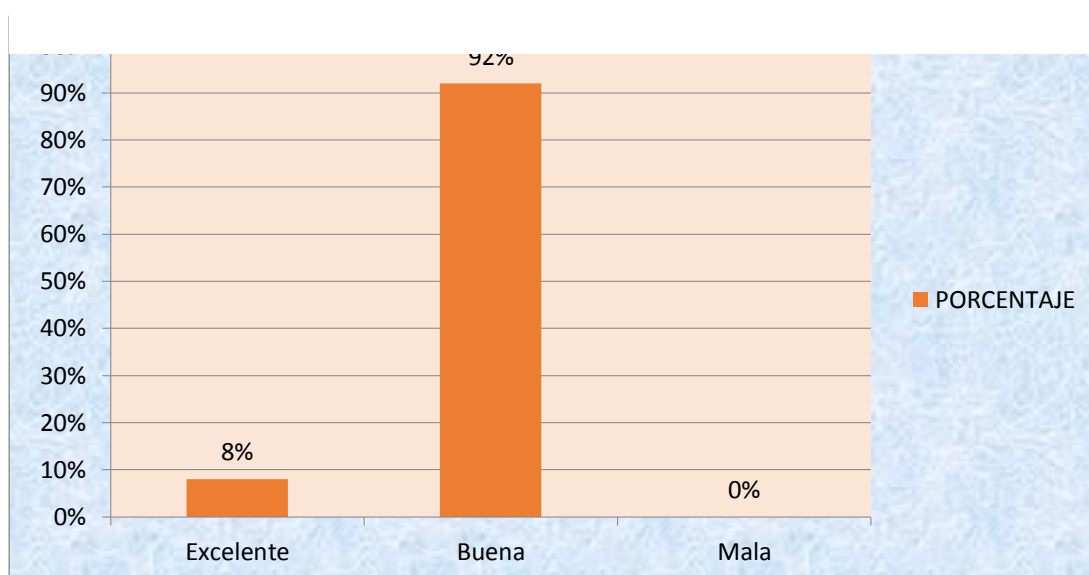
Cuadro 13. CALIDAD DE LA ADMINISTRACIÓN DE LA COOPERATIVA

INDICADOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Excelente	1	8%
Buena	11	92%
Mala	0	0%
TOTAL	12	100%

Fuente: Personal del Consejo de Administración y Vigilancia de la Cooperativa

Elaborado por: Masapanta Acosta Mery Johanna

Gráfico 6. CALIDAD DE LA ADMINISTRACIÓN DE LA COOPERATIVA



Análisis e interpretación

De los 12 encuestados una persona considera que la administración actual de la Cooperativa es excelente lo que representa un 8%, y 11 personas lo califica como buena lo que significa un 92%.

Pregunta N° 6: ¿Se ha determinado parámetros e indicadores que permitan evaluar la solvencia de la Cooperativa?

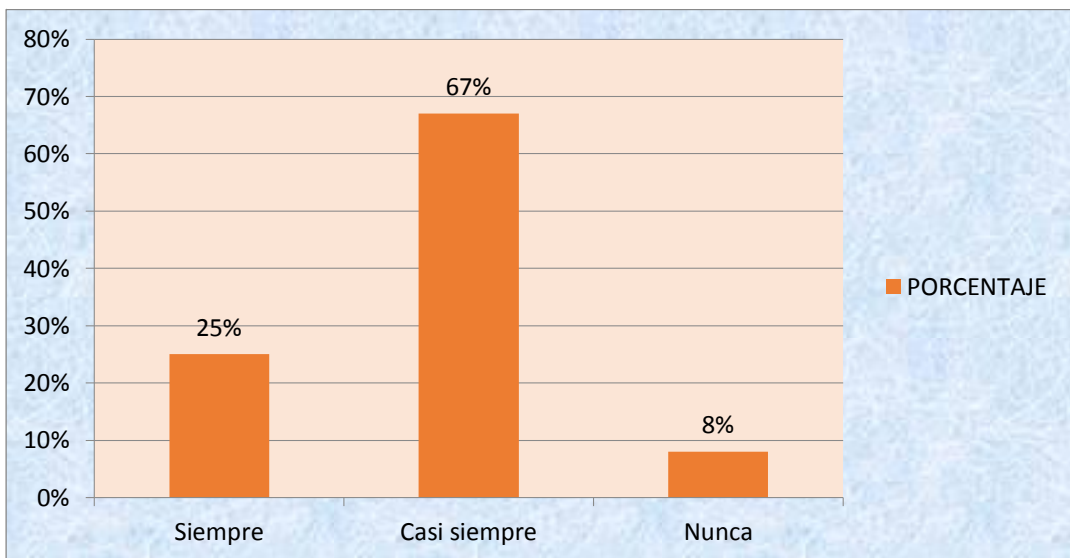
Cuadro 14. EVALUACIÓN DE LA SOLVENCIA DE LA COOPERATIVA

INDICADOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Siempre	3	25%
Casi siempre	8	67%
Nunca	1	8%
TOTAL	12	100%

Fuente: Personal del Consejo de Administración y Vigilancia de la Cooperativa

Elaborado por: Masapanta Acosta Mery Johanna

Gráfico 7. EVALUACIÓN DE LA SOLVENCIA DE LA COOPERATIVA



Análisis e interpretación

De las 12 personas encuestadas 3 manifiestan que siempre se han determinado parámetros e indicadores para evaluar la solvencia de la Cooperativa lo que equivale a un 25%, mientras que 8 encuestados dicen casi siempre lo que representa un 67%, y una persona considera que nunca lo que significa un 8%.

Pregunta N° 7: ¿Considera Ud. que lo valores presentados en los Estados Financieros correspondientes al periodo económico 2012 son razonables?

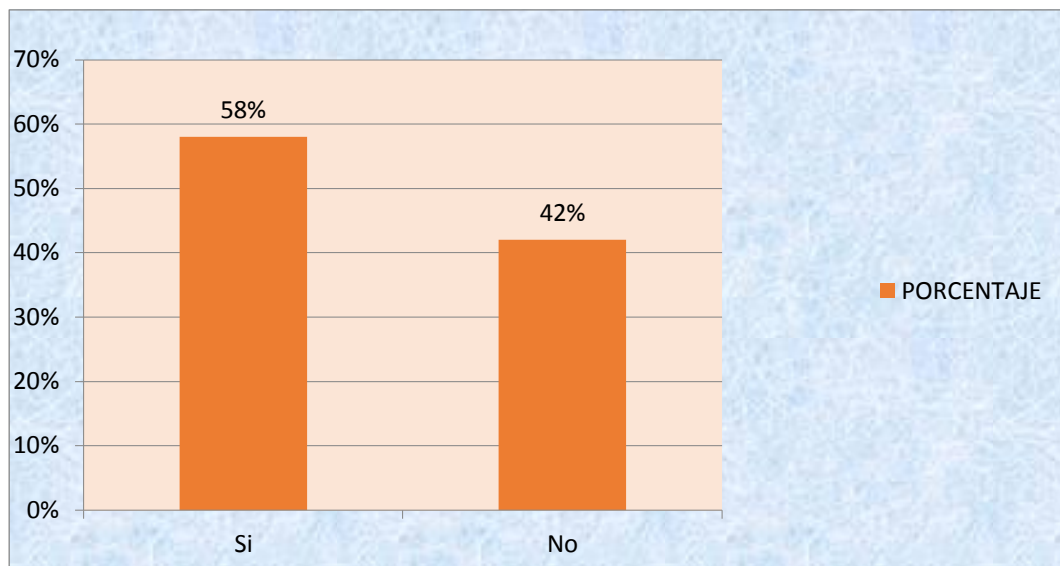
Cuadro 15. VALORES DE ESTADOS FINANCIEROS DEL 2012 SON RAZONABLES

INDICADOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	7	58%
No	5	42%
TOTAL	12	100%

Fuente: Personal del Consejo de Administración y Vigilancia de la Cooperativa

Elaborado por: Masapanta Acosta Mery Johanna

Gráfico 8. VALORES DE ESTADOS FINANCIEROS DEL 2012 SON RAZONABLES



Fuente: Personal del Consejo de Administración y Vigilancia de la Cooperativa

Elaborado por: Masapanta Acosta Mery Johanna

Análisis e interpretación

De los 12 encuestados 7 personas consideran que los valores de los Estados Financieros correspondientes al año 2012 si son razonables lo que representa un 58%, mientras que 5 indican que no lo que equivale a un 42%.

Pregunta N° 8: ¿Los Estados Financieros son presentados a tiempo?

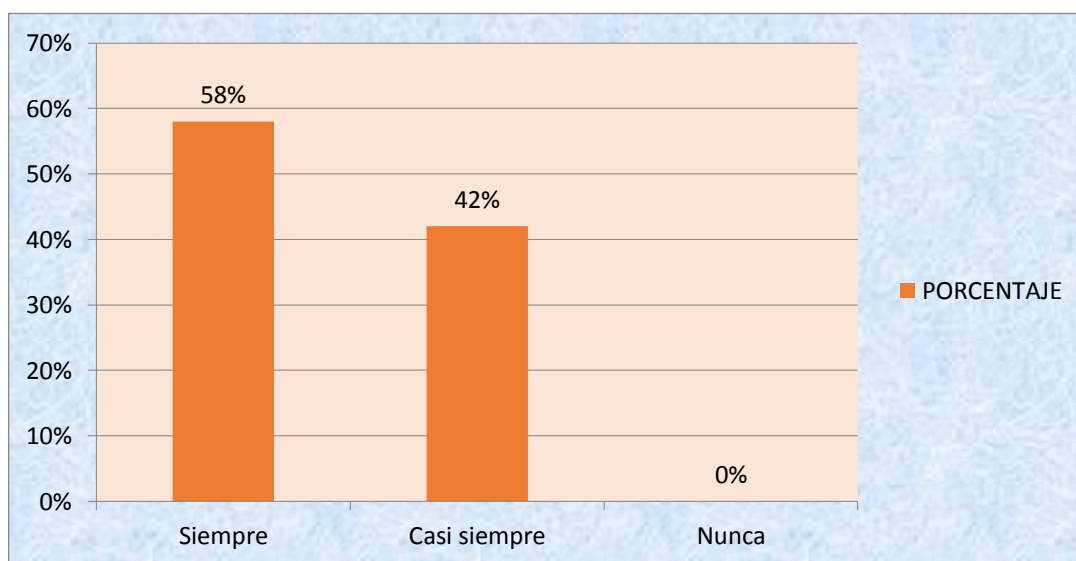
Cuadro 16. ESTADOS FINANCIEROS PRESENTADOS A TIEMPO

INDICADOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Siempre	7	58%
Casi siempre	5	42%
Nunca	0	0%
TOTAL	12	100%

Fuente: Personal del Consejo de Administración y Vigilancia de la Cooperativa

Elaborado por: Masapanta Acosta Mery Johanna

Gráfico 9. ESTADOS FINANCIEROS PRESENTADOS A TIEMPO



Fuente: Personal del Consejo de Administración y Vigilancia de la Cooperativa

Elaborado por: Masapanta Acosta Mery Johanna

Análisis e interpretación

De los 12 encuestados 7 indican que siempre los Estados Financieros son presentados a tiempo, lo que significa un 58%, mientras que 5 personas consideran que casi siempre lo que representa un 42%.

Pregunta N° 9: ¿Considera necesario la aplicación de una Auditoría Financiera en la Cooperativa?

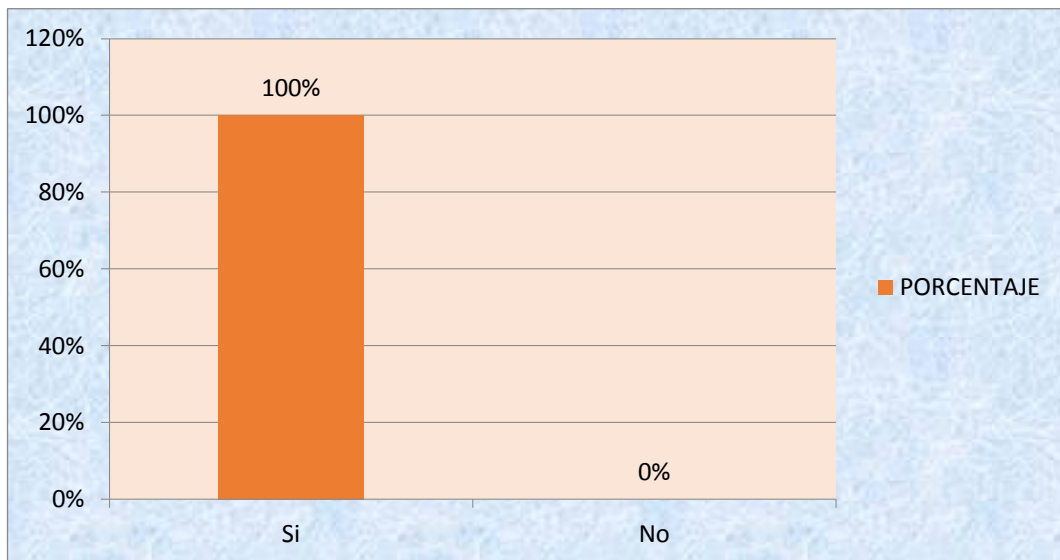
Cuadro 17. APLICACIÓN DE UNA AUDITORIA FINANCIERA

INDICADOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	12	100%
No	0	0%
TOTAL	12	100%

Fuente: Personal del Consejo de Administración y Vigilancia de la Cooperativa

Elaborado por: Masapanta Acosta Mery Johanna

Gráfico 10. APLICACIÓN DE UNA AUDITORIA FINANCIERA



Fuente: Personal del Consejo de Administración y Vigilancia de la Cooperativa

Elaborado por: Masapanta Acosta Mery Johanna

Análisis e interpretación

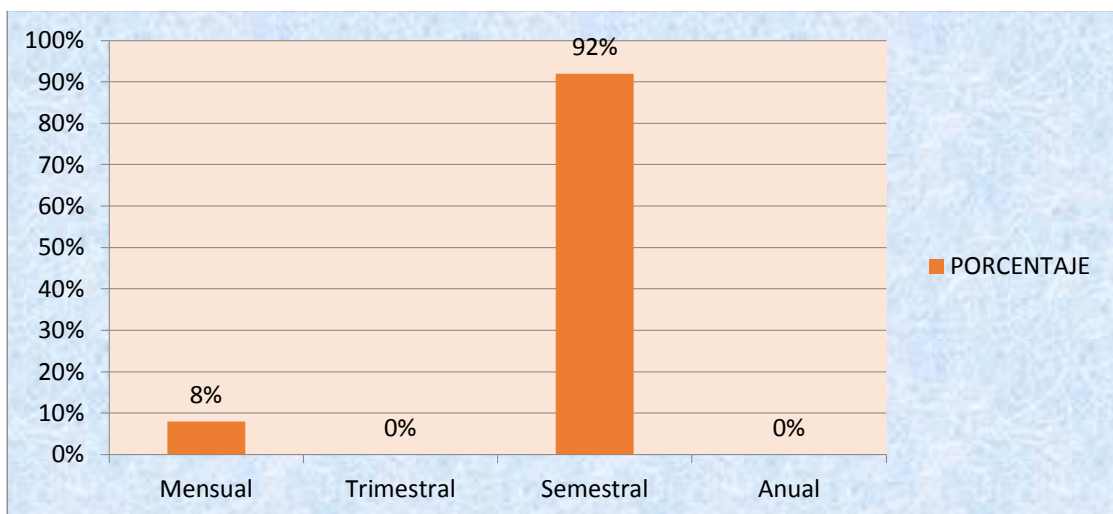
Los 12 encuestados consideran que si es necesaria la aplicación de una Auditoría Financiera en la Cooperativa lo que representa un 100%. Otorgándole a la opción No un 0%.

Pregunta N° 10: ¿Los Estados Financieros en la Cooperativa son presentados de forma?

Cuadro 18. ESTADOS FINANCIEROS PRESENTADOS DE FORMA

INDICADOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Mensual	1	8%
Trimestral	0	0%
Semestral	11	92%
Anual	0	0%
TOTAL	12	100%

Gráfico 11. ESTADOS FINANCIEROS PRESENTADOS DE FORMA



Fuente: Personal del Consejo de Administración y Vigilancia de la Cooperativa

Elaborado por: Masapanta Acosta Mery Johanna

Análisis e interpretación

De los 12 encuestados una persona considera que los Estados Financieros son presentados de forma mensual, lo que significa un 8%, mientras que 11 encuestados indican de forma semestral lo que equivale a un 92%, brindándole a las opciones trimestral y anual un 0%.

2.7.2 Entrevista dirigida al Gerente de la Cooperativa de Transporte “ORO VERDE”

1. ¿Cuál es el grado de cumplimiento de los objetivos de la Cooperativa?

El gerente manifestó que se cumple en un 95%, ya que nuestro objetivo primordial es el de prestar nuestros servicios en función del crecimiento y fortalecimiento de la Cooperativa.

2. ¿La Cooperativa cuenta con normas, políticas y procedimientos acordes al desempeño de sus actividades?

El gerente manifestó que si cuenta con estatutos y reglamentos internos los cuales se dan cumplimiento a cabalidad.

3. ¿Considera Ud. que los movimientos económicos son manejados con transparencia?

El Gerente manifestó que si son manejados con transparencia.

4. ¿Cómo es la situación económica-financiera actual de la Cooperativa?

Nuestra situación económica en la actualidad es estable.

5. ¿Cree Ud. que los resultados obtenidos en los Estados Financieros han sido los esperados?

No han sido los esperados, estamos tratando de que nuestra Cooperativa vaya por el buen camino.

6. ¿Los Estados financieros son presentados a tiempo para su análisis?

Si se están siendo presentados a tiempo para su respectivo análisis.

7. ¿Considera Ud. que los Estados Financieros son realizados bajo normas y principios contables?

Si son realizados bajo normas y principios, porque tenemos un contador que se encarga de la contabilidad.

8. ¿Conoce qué es una Auditoria Financiera y cuáles son sus beneficios?

No tengo el conocimiento suficiente como para dar un concepto, pero sé que se refiere a un análisis profundo de los estados financieros.

9. ¿Se ha realizado anteriormente una Auditoria Financiera?

No, se ha realizado ninguna auditoria anteriormente.

10. ¿Considera Ud. Necesaria la aplicación de una Auditoria Financiera a la Cooperativa?

Si, sería factible realizar una auditoría para conocer los errores y poder corregirlos posteriormente,

Análisis de la entrevista

A través de la entrevista realizada se pudo conocer diferentes aspectos que son de vital importancia para la Cooperativa como es el manejo de las políticas, la búsqueda para alcanzar los objetivos propuestos y procedimientos que conlleven a brindar el servicio con excelencia.

2.7.3 Entrevista dirigida al Contador de la Cooperativa de Transporte “ORO VERDE”

1) ¿Conoce que es una Auditoria Financiera y qué beneficios brinda?

La auditoría Financiera es la revisión de documentación de estados financieros y sirve como efecto de control interno y externo.

2) ¿Existe un registro adecuado de los activos, pasivos y patrimonio que posee la Cooperativa?

Si existe en razón de que estamos bajo efectos de control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria mediante la presentación anual de los Estados Financieros.

3) ¿Qué sistema contable utiliza para el registro de los movimientos económicos?

Se utiliza el programa MONICA 8.5 el que nos permite mediante módulos independientes, obtener la información que se requiere.

4) ¿Se realizan conciliaciones bancarias mensuales?

De acuerdo a las Normas Contables existe la obligación de tener un auxiliar de las cuentas de bancos para verificar los depósitos, retiros, deditos y créditos.

5) ¿Las declaraciones tributarias son realizadas a la fecha estipulada por el SRI?

Sí, porque al no hacerlo en los plazos señalados se incurriría en faltas por mora tributaria, lo que traería como consecuencia que el órgano de los contribuyentes aplique las sanciones que el caso amerita.

6) ¿Se encuentran pre-impresos y pre-numerados los comprobantes de ingresos y egresos?

Si, de acuerdo con las normas de control interno es obligación que estos comprobantes estén cronológicamente y consecuentemente enumerados.

7) ¿Realiza depreciaciones de activos fijos? ¿Por qué método?

Es obligación de la entidad proceder a la contabilización de la parte proporcional que se deteriora por el uso, se utiliza los métodos que recomiendan las leyes tributarias de acuerdo a normas y porcentajes.

8) ¿Se realiza arqueos sorpresivos a las cuentas de caja chica?

Cada vez que se realiza lo reembolsos de gastos menores se verifica si queda algún saldo en efectivo en poder de la persona encargada, además se llevan a cabo arqueos imprevistos.

9) ¿los saldos que se reflejan en el Balance General coinciden con los registros auxiliares?

Definitivamente positivo en razón de que los auxiliares indican el detalle minucioso que reflejan en el saldo de las cuentas principales.

10) ¿Los Estados Financieros son elaborados conforme disposiciones legales?

En este sentido existe la obligación de elaborar los Estados Financieros de acuerdo con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas (NEC – NIIF).

11) ¿Los datos que reflejan los Estados Financieros son de fácil comprensión para los usuarios?

En muchos casos es necesario adoptar cambios mínimos en el detalle de las cuentas, pero sin alterar los resultados para que las personas que no saben contabilidad puedan entender los Estados que se presenten.

12) ¿Considera necesario la aplicación de una Auditoría Financiera?

Es necesario por razones de seguridad ya que se pueden alterar cifras y valores a cuentas de activos y pasivos, para encontrar algún tipo de irregularidad.

Análisis de la entrevista

A través de la entrevista se pudo conocer sobre el manejo de las diferentes cuentas y procedimientos contables, es factible llevar a cabo la investigación.

El entrevistado manifiesta que es de gran importancia aplicar una Auditoría Financiera, ya que por medio de la misma se podrá comprobar que dichos estados financieros contienen datos reales o si existe alguna anomalía se podrá saber a través del informe de auditoría.

2.8 Conclusiones y Recomendaciones

2.8.1 Conclusiones

- ✓ Esta información constituye un pilar fundamental para identificar riesgos y desviaciones sobre los planes y programas con lo que cuenta la Cooperativa.

- ✓ Durante este periodo, los resultados que han obtenido no han sido los esperados, puesto a que no cuentan con un procedimiento para cobrar dichas cuentas atrasadas.

- ✓ El Gerente y los socios no tiene el conocimiento suficiente sobre los beneficios que nos brinda una Auditoría Financiera.

- ✓ En la actualidad la Cooperativa no ha llevado a cabo un análisis profundo de sus cuentas, situación que ha provocado que su Gerente no pueda tomar las mejores decisiones para el bienestar de los mismos.

2.8.2 Recomendaciones

- ✓ Determinar que la presente información nos sirva como modelo de la ejecución de la Auditoria Financiera, con fin de conseguir el mejoramiento en la eficiencia y eficacia en el proceso contable y ayude a la toma de decisiones.

- ✓ Mantener y si es posible aumentar la transparencia con que se presentan los estados financieros, y dar conocimiento a los socios de dichos estados.

- ✓ Establecer un Plan de Acción encaminado a lograr los resultados esperados, previa identificación de los principales problemas que atentan contra.

- ✓ Dar capacitación al Gerente y socios en general sobre temas relacionados a procesos auditables, que tengan el conocimiento sobre una Auditoria y los beneficios que nos brinda.

2.9 Diseño de la propuesta

ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN

APL 10 Administración de la Auditoría

- Contrato
- Propuesta de servicios
- Cronograma de trabajo
- Siglas a utilizar por el auditor
- Marcas de auditoría
- Personal de cliente con quienes debemos coordinar el trabajo
- Carta compromiso

APL 20 Planificación Estratégica

- Memorándum de planificación
- Conocimiento del entorno
- Definición de componentes
- Cuestionario de control interno

APL 30 Planificación específica

- Memorándum de planificación específica
- Evaluación de la estructura del Control Interno (papeles de trabajo)
- Matriz, evaluación y calificación de riesgos
- Programas específicos de auditoría
- Informe de evaluación de la estructura del control interno

ARCHIVO PERMANENTE

AP 10 Información general

- Reseña histórica
- Dirección de la empresa
- Horarios de trabajo

AP 20 Actividades comerciales

- Servicios que oferta
- Condiciones del servicio

AP 30 información contable

- Personal que labora en la empresa
- Descripción del sistema contable
- Libros y registros contables utilizados y periodicidad en la preparación de informes

AP 40 Políticas contables

- Caja
- Cuentas por cobrar

AP 50 Situación fiscal

- Impuestos y contribuciones
- Disposiciones legales

AP 60 Historia financiera

- Balance general
- Estado de resultados

ARCHIVO CORRIENTE

Ac 10 Información general

- Estados financieros auditados
- Informe de auditoría
- Notas a los estados financieros
- Carta a gerencia
- Hoja principal de trabajo
- Cédula sumaria activo
- Cédula sumaria pasivo
- Cédula patrimonio
- Cédula ingresos
- Cédula gastos

2.10 Justificación

El aporte científico que se le da esta investigación es la aplicación de una Auditoría Financiera, partiendo de la falta de información financiera transparente, confiable y de alta calidad, para dar a conocer a los socios de la Cooperativa de Transporte la razonabilidad de los estados financieros mediante la verificación de los registros económicos, que ayude a la toma de decisiones de los directivos.

La presente investigación es factible para la Cooperativa porque le permitirá conocer de qué manera se está llevando a cabo los registros de los movimientos económicos y financieros de la Cooperativa, el cual proporcionara información para la toma de decisiones.

El propósito es llegar a brindar un servicio de excelencia dentro del cantón La Maná y porque no decirlo a nivel de nuestro país.

El presente trabajo beneficiará directamente a la institución, al personal directivo, y porque no decir a los socios de la Cooperativa ya que estará encaminado a

elevar el nivel de eficiencia, eficacia en su administración, sino también la supervivencia a largo plazo de la Cooperativa de Transporte Oro Verde del cantón La Maná.

2.11 Objetivos

Objetivo general

- Desarrollar una Auditoria a los Estados Financieros en la Cooperativa de Transporte de Carga Pesada ORO VERDE en la Provincia de Cotopaxi, Cantón La Maná, año 2012, para evaluar el riesgo de errores significativos en los estados financieros.

Objetivos específicos

- Evaluar que se cumplan los controles internos en el área financiera y operacional.
- Verificar el grado de cumplimiento de las operaciones frente a los planes establecidos.
- Preparar el Archivo permanente mediante datos de naturaleza histórica o continua relativos a la presente auditoria. Estos archivos proporcionan una fuente conveniente de información sobre la auditoria que es de interés continuo de un año a otro.
- Realizar el Archivo corriente que contendrá toda la información recopilada durante el desarrollo del trabajo de campo, las pruebas, los análisis, gráficos de variaciones, muestras analizadas y los procedimientos utilizados.

- Entregar el informe de la Auditoría realizada a los Estados Financieros con los hallazgos encontrados, a su vez formular conclusiones y recomendaciones con medidas ya sean preventivas o correctivas para fortalecer el control interno.

CAPÍTULO III

3 APLICACIÓN DE LA PROPUESTA

“AUDITORÍA FINANCIERA APLICADA A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE ORO VERDE DEL CANTÓN LA MANÁ, PROVINCIA DE COTOPAXI, AÑO 2012”.

GUÍA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

EMPRESA AUDITADA: Cooperativa de Transporte de Carga
Pesada “ORO VERDE”

DIRECCIÓN: Av. Eugenio Espejo y Pichincha esquina,
Cantón La Maná, Provincia de Cotopaxi

TELÉFONO: 032- 695- 058

NATURALEZA DEL TRABAJO: Auditoria de Estados Financieros

PERIODO: Al 31 de Diciembre del 2012.

ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

CONFIANZA Y SEGURIDAD

3.1 CONFORMACIÓN DEL ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN

APL 10 ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA

- 11** Contrato
- 12** Propuesta de servicios
- 13** Cronograma de trabajo
- 14** Siglas a utilizar por el auditor.
- 15** Marcas de Auditoría
- 16** Personal del cliente con quienes debemos coordinar el trabajo
- 17** Carta de compromiso

APL 20 PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

- 21** Memorándum de planificación.
- 22** Conocimiento del entorno.
- 23** Definición de componentes
- 24** Cuestionario de Control Interno

APL 30 PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

- 31** Memorándum de planificación específica.
- 32** Evaluación de la estructura del Control Interno (papeles de trabajo)
- 33** Matriz, evaluación y calificación de riesgos
- 34** Programas específicos de Auditoría
- 35** Informe de evaluación de la estructura de control interno.



MERY & ASOCIADOS

TEL.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 1

1/18

CONFIANZA Y SEGURIDAD

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA “ORO VERDE”

PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

AUDITORÍA FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

APL 10.1 CONTRATO

**CONTRATO INVESTIGATIVO PARA LA APLICACIÓN DE UNA
AUDITORÍA FINANCIERA**

COMPARECIENTES:

En la ciudad del La Maná, de la Provincia de Cotopaxi, a los 4 días del mes de Julio del año dos mil trece, se celebra entre **Cooperativa de Transporte de Carga Pesada ORO VERDE**, ubicada en Av. Eugenio Espejo y Pichincha esquina, Cantón La Maná, Provincia de Cotopaxi; en adelante “EL CLIENTE”, representada en este caso por el Sr. Héctor Cañizares con C.I 171011100-4 y **MERY & ASOCIADOS** ubicada en La Maná, Provincia de Cotopaxi, en adelante “EL AUDITOR” representada por la señorita Mery Masapanta con C.I 120613833-9; el presente contrato de auditoría cuyo objeto, derechos y obligaciones de las partes se indican en las siguientes cláusulas:

CLAUSULA PRIMERA: OBJETO DEL CONTRATO

Por el presente el AUDITOR se compromete a realizar el examen de la información financiera correspondiente al año 2012.

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 04-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 07-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 1

2/18

CONFIANZA Y SEGURIDAD

El examen de Auditoría Financiera tiene como objetivo obtener elementos válidos y suficientes que le permitan al AUDITOR emitir una opinión sobre la razonabilidad de los Estados Financieros de acuerdo con los Principios de Auditoría Generalmente Aceptadas y las Normas Internacionales de Contabilidad que resulten aplicables para la Asociación, o concluir que se abstiene a emitir una opinión.

Los servicios de auditoría se realizarán en un todo de conformidad con la Propuesta que presentó el Auditor a la **Cooperativa de Transporte de Carga Pesada ORO VERDE**, la han conocido y aceptado en su totalidad y que es parte integrante del presente contrato.

CLÁUSULA SEGUNDA.- OBLIGACIONES DE LA ASOCIACIÓN

Además de dar la apertura integra y oportunamente a la investigadora, son obligaciones de la Asociación lo siguiente:

Permitir y facilitar la efectiva realización de los Procedimientos de Auditoría necesarios para obtener y documentar evidencias suficientes sobre cada objeto de la Auditoría Financiera.

Esta obligación comprende, entre otros, los siguientes aspectos:

Entregar los Estados Financieros, que permita y facilite a la investigadora la inspección de las cuentas del Balance General y Estado de Resultados, comprobantes de cuentas, soportes y demás papeles, que se encuentren en poder de la Cooperativa.

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 04-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 07-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 1

3/18

CONFIANZA Y SEGURIDAD

b) Dar a conocer al personal que labora en la Cooperativa, las respectivas instrucciones, para que presten adecuada y oportuna colaboración a la investigadora en aquello que de acuerdo con las Leyes y las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, sea necesario para que éste cumpla satisfactoriamente sus obligaciones.

CLÁUSULA TERCERA.- OBLIGACIONES DE LA INVESTIGADORA

Son obligaciones de la investigadora en desarrollo del presente Contrato las siguientes:

Realizar conforme establece las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Ecuador, la Aplicación de una Auditoría Financiera a las cuentas reflejadas en los Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte de Carga Pesada ORO VERDE.

Emitir un informe que incluya el dictamen sobre las cuentas del Balance General y Estado de Resultados.

Determinar los riesgos y efectuar la evaluación del Sistema de Control Interno de la Cooperativa.

Facilitar al Representante Legal de la Cooperativa la información que le solicite relacionada con el desempeño de la investigación.

CLÁUSULA CUARTA.- COSTOS Y GASTOS

Como la Cooperativa, acepta que la investigadora, Masapanta Acosta Mery Johanna, realice la Auditoría a las cuentas del Balance General y Estado de Resultados, como requisito previo a la obtención de su Título Profesional, EL CONTRATANTE, no se compromete a cubrir ningún valor económico, sueldos u otros beneficios económicos a EL CONTRATADO,

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 04-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 07-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 1

4/18

CONFIANZA Y SEGURIDAD

en virtud de previo acuerdo llegado por las partes. El único compromiso del CONTRATANTE es el de proporcionar la información contable y financiera necesaria para la elaboración del trabajo.

CLÁUSULA QUINTA.- RESERVA DE LA INFORMACIÓN

La Sociedad está obligada a guardar absoluta reserva de la información y documentación obtenida para la realización de la auditoría, así como, de los informes finales que elabore como resultado de la misma.

CLÁUSULA SEXTA.-DURACIÓN

De conformidad con el presente contrato, la investigadora prestará sus servicios de Auditoría a la Cooperativa de Transporte de Carga Pesada ORO VERDE, desde la fecha de suscripción de este contrato, sin perjuicio de las prórrogas y ajustes correlativos a los que hubiere lugar este contrato.

CLÁUSULA SÉPTIMA.-TERMINACIÓN

El presente contrato terminará cuando la investigadora, presente los resultados obtenidos, en los siguientes documentos: Informe que incluya el dictamen con la opinión profesional, con el propósito de conocer la razonabilidad de las cuentas reflejadas en los estados financieros de la Cooperativa de Transporte de Carga Pesada ORO VERDE.

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 04-07-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 07-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 1

5/18

CONFIANZA Y SEGURIDAD

CLAUSULA OCTAVA: HORARIO DE TRABAJO

El Auditor dedicará el tiempo necesario para cumplir de manera satisfactoria los trabajos materia de la celebración de este contrato, y gozará de libertad fuera del tiempo destinado al cumplimiento de las actividades, por lo que no estarán sujetos a horarios y jornadas determinadas.

SR. Héctor Cañizares
GERENTE

SRTA. Mery Masapanta
MERY & ASOCIADOS

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 04-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 07-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 1

6/18

CONFIANZA Y SEGURIDAD

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA

“ORO VERDE”

PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

AUDITORÍA FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

APL 10.2 PROPUESTA DE SERVICIOS

PROPUESTA TÉCNICA

CARTA DE PRESENTACIÓN

La Maná 04 de Julio del 2014

Sr. Héctor Cañizares

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA ORO VERDE.

1. ANTECEDENTES

Ante los requerimientos para la obtención del Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA, de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas en la Universidad Técnica de Cotopaxi, la estudiante Masapanta Acosta Mery Johanna, debe desarrollar su trabajo de investigación acorde a su especialidad y sujetándose al reglamento establecido por la Universidad para desarrollar la Tesis de grado.

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 04-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 07-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 1

7/18

CONFIANZA Y SEGURIDAD

Bajo estas circunstancias y luego de varias indagaciones y entrevistas con el representante legal de la Cooperativa de Transporte de Carga Pesada ORO VERDE, Sr. Héctor Cañizares, se obtuvo la apertura necesaria, para la Aplicación de una Auditoría Financiera en dicha Cooperativa, a cambio de que la postulante, entregue al final un informe y dictamen como resultado de este servicio, lo cual contribuirá de manera positiva a corregir las deficiencias que se encuentren en sus actividades financieras y contables. Desde ya le anticipamos nuestros agradecimientos por la aceptación a la presente propuesta emitida.

2. ALCANCE

La auditoría de los estados financieros de la Cooperativa de Transporte de Carga Pesada ORO VERDE, será realizada del primero de Enero al 31 de Diciembre del 2012; de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría.

3. METODOLOGÍA DEL TRABAJO

El trabajo se llevará a cabo de acuerdo al siguiente programa:

Debido a que solicitamos la información del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2012, es necesario que los libros oficiales de contabilidad se encuentren debidamente actualizados.

El trabajo a desarrollarse y el tiempo a emplear, dependerá de forma primordial de la cooperación que tengamos por parte del personal encargado de contabilidad.

Nuestras visitas se llevarán a cabo en el siguiente orden:

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha:04-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha:07-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 1

8/18

CONFIANZA Y SEGURIDAD

VISITA PRELIMINAR	VISITA FINAL
Se llevará a cabo en el mes de Julio del 2014	Se llevará a cabo en el mes de Agosto del 2014

4. PLAZO

El AUDITOR proporcionará su plan de trabajo completo al CLIENTE en el tiempo que ambos convengan, en condiciones normales, el mismo que podrán ser sometidos a ajustes por efectos del control del AUDITOR. La fecha que ambos coincidieron es el 12 de Septiembre del 2014.

5. PRODUCTO A OBTENERSE

Al finalizar el examen se deberá presentar el informe correspondiente con sus comentarios, conclusiones y recomendaciones, el mismo que se pondrá a consideración del Gerente de la Cooperativa de Transporte de Carga Pesada ORO VERDE.

6. OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA

6.1 GENERAL

Desarrollar una Auditoría a los Estados Financieros en la Cooperativa de Transporte de Carga Pesada ORO VERDE en la Provincia de Cotopaxi, Cantón La Maná, año 2012, para evaluar el riesgo de errores significativos en los estados financieros.

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 04-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 07-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 1

9/18

CONFIANZA Y SEGURIDAD

6.2 ESPECÍFICOS

- Evaluar que se cumplan los controles internos en el área financiera y operacional.
- Verificar el grado de cumplimiento de las operaciones frente a los planes establecidos.
- Preparar el Archivo permanente mediante datos de naturaleza histórica o continua relativos a la presente auditoria. Estos archivos proporcionan una fuente conveniente de información sobre la auditoria que es de interés continuo de un año a otro.
- Realizar el Archivo corriente que contendrá toda la información recopilada durante el desarrollo del trabajo de campo, las pruebas, los análisis, gráficos de variaciones, muestras analizadas y los procedimientos utilizados.
- Entregar el informe de la Auditoría realizada a los Estados Financieros con los hallazgos encontrados, a su vez formular conclusiones y recomendaciones con medidas ya sean preventivas o correctivas para fortalecer el control interno.

Atentamente,

SRTA. MERY MASAPANTA

MERY & ASOCIADOS

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 04-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 07-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 1
10/18

CONFIANZA Y SEGURIDAD

CURRICULUM VITAE

DATOS PERSONALES

NOMBRES: MERY JOHANNA

APELLIDOS: MASAPANTA ACOSTA

Nº DE CÉDULA: 120613833-9

FECHA DE NACIMIENTO: 28 DE FEBRERO DEL 1987

DIRECCIÓN: AV. AMAZONAS Y LOS ÁLAMOS

CIUDAD: LA MANÁ

PROVINCIA: COTOPAXI

TELÉFONO: 032 696-019

CELULAR: 0993874807

E-MAIL: johan1115@hotmail.es

INSTRUCCIÓN: SUPERIOR

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 04-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 07-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 1

11/18

CONFIANZA Y SEGURIDAD

ESTUDIOS REALIZADOS

- PRIMARIA:** ESCUELA FISCAL “LUIS ANDINO GALLEGOS”
- SECUNDARIA:** COLEGIO INSTITUTO TECNOLÓGICO “LA MANÁ”
- SUPERIOR:** UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

TÍTULOS Y CERTIFICADOS

- TÍTULO DE BACHILLER TÉCNICO EN COMERCIO Y ADMINISTRACIÓN
ESPECIALIZACIÓN: **APLICACIONES INFORMÁTICAS**

- EGRESADA DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
CARRERA: **CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

- CERTIFICADO DEL SRI: **PASAPORTE TRIBUTARIO**

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 04-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 07-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 1
12/18

CONFIANZA Y SEGURIDAD

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA “ORO VERDE”

PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

AUDITORÍA FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

DECLARACIÓN DE CONFLICTO DE INTERESES

La Maná 04 de Julio del 2014

Sr. Héctor Cañizares

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA ORO VERDE

De nuestras consideraciones:

A través del presente documento damos a conocer MERY& ASOCIADOS, no tienen ningún tipo de parentesco y grado de consanguinidad con los miembros que integran la Asociación mencionada anteriormente en las cual se va a prestar el servicio.

Por lo cual el trabajo será efectuado de forma imparcial el cual permitirá dar a conocer la situación real de la Asociación.

Atentamente,

SRTA. MERY MASAPANTA
MERY & ASOCIADOS

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 04-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 07-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 1

13/18

CONFIANZA Y SEGURIDAD

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA

“ORO VERDE”

PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

AUDITORÍA FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

APL 10.3 CRONOGRAMA DE TRABAJO

Cuadro 19. CRONOGRAMA DE TRABAJO

N.-	ACTIVIDADES	RESPONSABLE	DURACIÓN											
			JULIO				AGOSTO				SEPTIEMBRE			
			1	2	3	4	1	2	3	4	1	2		
1	Planificación del trabajo		X											
2	Visita Previa	M.A.M.J		X										
3	Análisis de las cuentas del activo	M.A.M.J			X									
4	Análisis de las cuentas del pasivo	M.A.M.J				X	X							
5	Análisis de las cuentas del patrimonio	M.A.M.J						X						
6	Análisis de las cuentas de los ingresos	M.A.M.J							X					
7	Análisis de las cuentas de gastos	M.A.M.J							X					
8	Presentación de Borrador del informe	M.A.M.J								X				
9	Realización del informe final	M.A.M.J									X			
10	Conclusiones y recomendaciones del examen final	M.A.M.J											X	

Elaborado por: Masapanta Acosta Mery Johanna

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 05-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 07-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 1

14/18

CONFIANZA Y SEGURIDAD

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA

“ORO VERDE”

PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

AUDITORÍA FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

APL 10.4 SIGLAS A UTILIZAR POR EL AUDITOR

Cuadro 20. SIGLAS A UTILIZAR POR EL AUDITOR

SIGLAS	CATEGORIA	NOMBRE
M.A.M.J	AUDITORA	Masapanta Acosta Mery Johanna
V. A. M. P	DIRECTORA DE TESIS	Vizuetechig Marcela Patricia

Elaborado por: Masapanta Acosta Mery Johanna

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 05-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 07-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 1

15/18

CONFIANZA Y SEGURIDAD

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA

“ORO VERDE”

PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

AUDITORÍA FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

APL 10.5 MARCAS DE AUDITORÍA

Cuadro 21. MARCAS DE AUDITORÍA

MARCAS	SIGNIFICADO
Σ	Sumado por el auditor
$\sqrt{\quad}$	Verificado por el auditor
Ω	Asiento mal registrado
©	Observaciones o cruce de información
\neq	Diferencia encontrada
C	Conforme
I	Inconforme
N/A	Procedimiento no aplicable

CUENTA
Caja
Bancos
Cuentas por Cobrar
Anticipo Proveedores
Inventario
Activo Fijo
Otros Activos
Proveedores
Impuestos
Patrimonio
Ingresos
Gastos

Elaborado por: Masapanta Acosta Mery Johanna

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 05-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 07-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

CONFIANZA Y SEGURIDAD

APL 1

16/18

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA

“ORO VERDE”

PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

AUDITORÍA FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

**APL 10.6 PERSONAL DEL CLIENTE CON QUIENES SE DEBE
CORDINAR EL TRABAJO.**

NOMBRE	CARGO
Sr. Héctor Cañizares	Gerente
Sr. Wilson López	Secretario
Sr. José Luis Zambrano	Administrador

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 05-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 07-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 1

17/18

CONFIANZA Y SEGURIDAD

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA

“ORO VERDE”

PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

AUDITORÍA FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

APL 10.7 CARTA DE COMPROMISO

La Maná 06 de Julio del 2014

Sr. Héctor Cañizares

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA “ORO VERDE”

Presente.-

Después de expresarle un cordial saludo y deseándole éxitos en la labor que usted desempeña. Por medio de la presente comunicación me permito expresar a usted un atento saludo y además dejar expresa constancia de mi gratitud por la respuesta favorable que ha dado a nuestra propuesta de trabajo, manifestando nuestro agradecimiento por la confianza que ha puesto en nuestra Firma de Auditoría por lo que confirmamos nuestra aceptación a su atento pedido.

La presente carta es para el acuerdo de la Aplicación de una Auditoría Financiera a las cuentas del Balance General y el Estado de Resultados al 31 de Diciembre del 2012, cuya finalidad será presentar el informe que contenga hallazgos, conclusiones y recomendaciones que serán de beneficio en la toma de decisiones sobre los Estados Financieros.

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 06-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 10-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 1

18/18

CONFIANZA Y SEGURIDAD

La Auditoría se aplicara de acuerdo a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA), con el objeto de obtener certeza razonable sobre los Estados Financieros y que los mismos no contengan exposiciones erróneas de carácter significativo.

Como parte del proceso de Auditoría se realizara un examen a través de pruebas y la evidencia que soporta los montos y revelaciones de los Estados Financieros; además incluye una evaluación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA).

Se espera la colaboración total y parcial con el personal asegurando la disposición de todos los registros y otra información que se requiera en relación con el proceso de la Aplicación de la Auditoría.

De ante mano me siento complacida al tener esta oportunidad de enfocar mis conocimientos a través de este servicio, si estas disposiciones están de acuerdo con su opinión sírvase firmar esta carta en el espacio proporcionado.

Atentamente,

Srta. Mery Masapanta
AUDITORA

Aceptada por:

Sr. Héctor Cañizares
GERENTE

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 06-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 10-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 2

1/18

CONFIANZA Y SEGURIDAD

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA

“ORO VERDE”

APL 20. PLANIFICACIÓN ESTRATEGICA

AUDITORÍA FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

APL 20.1 MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN

MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

ENTIDAD AUDITADA: Cooperativa de Transporte de Carga pesada Oro Verde

TIPO DE AUDITORÍA: Auditoría Financiera

PERIODO: Al 31 de Diciembre del 2012

1. ANTECEDENTES

La Auditoría Financiera se realizará para indagar aseverar y analizar los Estados Financieros de la COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA ORO VERDE, con la finalidad de Evaluar la gestión de la empresa, para emitir sugerencias orientadas a mejorar la gestión administrativa, y asegurar la vigencia de una estructura de control interno sólida y efectiva.

2. OBJETIVOS DE AUDITORÍA

- Identificar y comunicar a las autoridades competentes, las desviaciones importantes.

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha:08-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha:11-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 2

2/18

CONFIANZA Y SEGURIDAD

- En la ejecución de las actividades, que impiden lograr los objetivos y las metas previamente establecidas; recomendar las medidas correctivas para subsanar dichas desviaciones y cumplir la finalidad para que fue creada la empresa.
- Vigilar el buen funcionamiento del sistema de control interno lo cual implica su elevamiento y evaluación tanto el sistema de control interno contable como el operativo con ello determinar la razonabilidad de los Estados Financieros preparados por la Cooperativa al 31 de Diciembre del 2012, de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA).
- Entregar el informe de la Auditoría realizada a los Estados Financieros con los hallazgos encontrados, a su vez formular conclusiones y recomendaciones con medidas ya sean preventivas o correctivas para fortalecer el control interno.

3. CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD

BASE LEGAL

La Cooperativa de Transporte de Carga pesada “ORO VERDE”, se creó el 29 de mayo del 2008, con el acuerdo **Ministerial N°- 015-08** del Ministerio de Inclusión Económica y Social (**MIES**).

La Compañía de transporte pesado nace en base a la necesidad de formar el desarrollo y crecimiento de la economía del país, ya que además de su propio beneficio ayuda a crecer el mercado de las empresas relacionadas para este fin;

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha:08-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha:11-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TEL.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 2

3/18

CONFIANZA Y SEGURIDAD

además trabajar de una manera adecuada y transparente, da fuentes de trabajo a choferes profesionales y aumentar el comercio entre regiones.

4. OBJETIVOS DE LA COOPERATIVA:

- Prestar servicio de transporte pesado a nivel nacional, garantizando a nuestros clientes, que la mercadería que nos confían es transportada por personal calificado y capacitado, llegando a su destino en perfectas condiciones y tiempo.
- Ser una empresa líder en transporte de carga pesada, confiable y competitiva con personal competente, utilizando tecnología de punta y mantener a nuestros clientes satisfechos para que nos consideren como su mejor proveedor.
- Implementar programas de capacitación para mantener actualizado nuestro talento humano, cumpliendo con las exigencias del mercado.
- Mantener un adecuado Sistema de Gestión de Calidad, enfocado hacia las necesidades del cliente, incrementando las acciones de evaluación de procesos para lograr un mejoramiento continuo del servicio.
- Evaluar las acciones implementadas que permitan el control de los procedimientos de seguridad.

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 08-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 11-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 2

4/18

CONFIANZA Y SEGURIDAD

- Asegurar la satisfacción de los clientes en la prestación del servicio de transporte de carga.
- Valorar herramientas tecnológicas que nos permitan mejorar los sistemas de comunicación asignados a cada proceso de acuerdo al modelo de operación.

5. FUENTES DE FINANCIAMIENTO

A través de:

- Aportaciones de socios fundadores
- Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES).

6. PRINCIPALES ACTIVIDADES

Condiciones de los vehículos:

- Todos los vehículos utilizados para prestar el transporte de carga a nuestros clientes deberán estar limpios y en perfecto estado, tanto mecánico como físico, libres de derrames, rotos o cualquier otro defecto que contaminen y/o dañen los productos.
- Nuestra empresa cuenta con un parque automotor moderno constituido por turbos y camiones.
- Utilizamos vehículos con GPS para nuestras operaciones de transporte y facilitar la trazabilidad y seguridad del vehículo.

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 08-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 11-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 2

5/18

CONFIANZA Y SEGURIDAD

- Cada uno de nuestros vehículos cuenta con la revisión técnico-mecánica y el seguro obligatorio SOAT con el fin de brindarles confiabilidad a nuestros clientes y cumplir con los requisitos de ley de los vehículos para garantizar un óptimo estado de operación.

7. GRADO DE CONFIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

La Cooperativa de Transporte de Carga Pesada ORO VERDE, proporciona la siguiente información Financiera:

- Diario General.
- Mayor General.
- Balance de Comprobación.
- Balance General.
- Estado de Resultados.
- Comprobantes.
- Documentos soporte.

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 08-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 11-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

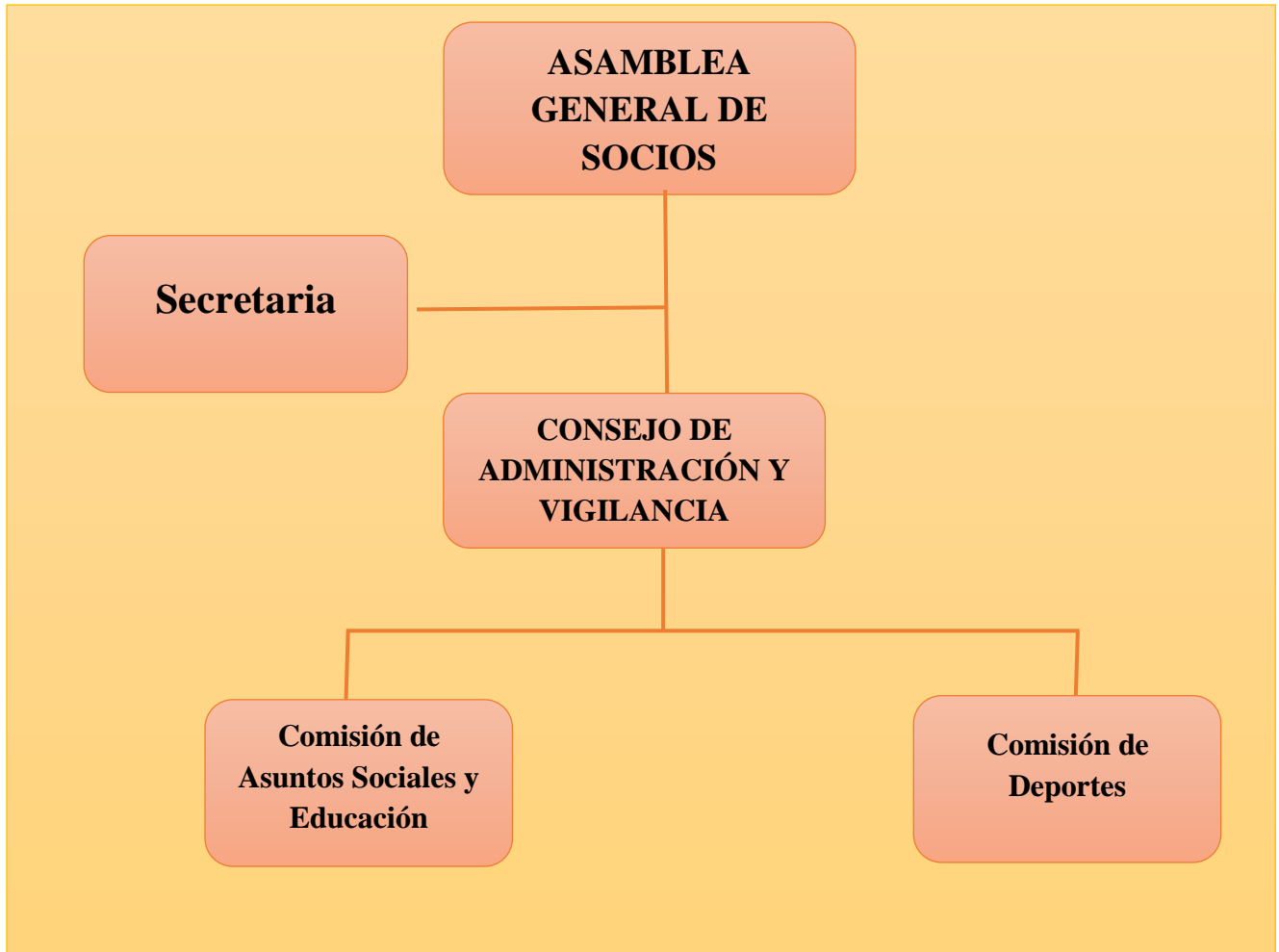
Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 2

6/18

CONFIANZA Y SEGURIDAD

8. ORGANIGRAMA



Fuente: Estructura Organizacional de la Cooperativa de Transporte de Carga Pesada Oro Verde

Figura: Organigrama Estructural de la Cooperativa de Transporte de Carga Pesada Oro Verde

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 08-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 11-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 2

7/18

CONFIANZA Y SEGURIDAD

9. RECURSOS

Recursos Materiales.

Mery & ASOCIADOS, cuenta con materiales necesarios que facilitan el trabajo el mismo que permitirá obtener información confiable.

- Computadoras, impresora, calculadora.
- Hojas de papel boom, útiles de oficina
- Foto Copias.
- Anillados.

Talento Humano.

INVESTIGADORA: Masapanta Acosta Mery Johanna

DIRECTORA DE TESIS: Dra. Vizuete Achig Marcela Patricia

10. VISITAS

Inicio de trabajo de campo.	02- Julio - 2014
Finalización de trabajo de campo.	15- Agosto - 2014
Entrega de borrador del informe a los administrativos.	22- Agosto - 2014
Emisión del informe final de Auditoría.	05- Septiembre – 2014

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 08-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 11-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 2

8/18

CONFIANZA Y SEGURIDAD

11. TIEMPO ESTIMADO

El tiempo estimado para la realización de la Auditoría Financiera es de (2 meses y medio) aproximadamente, desde la fecha de la celebración del contrato.

12. FIRMA

SRTA. MERY MASAPANTA
MERY & ASOCIADOS

DRA. MARCELA VIZUETE
DIRECTORA DE TESIS

13. FECHA DE ELABORACIÓN

La Maná, 09 de Julio del 2014.

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 09-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 11-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 2

9/18

CONFIANZA Y SEGURIDAD

APL 20.2 CONOCIMIENTO DEL ENTORNO

FORTALEZAS	OPORTUNIDADES
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Se cuenta con equipo de primera ✓ La mercadería llega justo a tiempo, lo que permite que se incurra en menores costos ✓ Mercadería segura, permitiendo crear un clima de confianza y tranquilidad en el empresario. ✓ Precios Competitivos ✓ Servicio de puerta a puerta ✓ Personal especializado 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Las carreteras se encuentran en excelente estado. ✓ Cada vez se va ampliando el comercio en Ecuador.
DEBILIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"> ✓ La posibilidad de que una unidad de transporte se dañe en el transcurso del viaje ✓ Como empresa nueva, no se está posicionado en el mercado. ✓ La infraestructura con respecto a la de nuestros competidores que están en el mercado. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Asaltos en la carretera ✓ Nuevas empresas de Transporte terrestre ofreciendo nuestros servicios. ✓ Algún inconveniente dado por factores de la naturaleza. ✓ Paralizaciones, huelgas por asuntos políticos lo que hacen que se obstruya el paso de vehículos por la carretera. ✓ Escasez de combustible

Fuente: Cooperativa de Transporte de Carga Pesada ORO VERDE

Elaborado por: Masapanta Acosta Mery Johanna

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 09-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 11-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 2

10/18

CONFIANZA Y SEGURIDAD

APL 20.3 DEFINICIÓN DE COMPONENTES

Las cuentas consideradas para realizar la Auditoría Financiera son aquellas que se reflejan en el Balance General y Estado de Resultado de la Cooperativa de Transporte de Carga Pesada ORO VERDE.

Cuadro 22. DEFINICIÓN DE COMPONENTES

	DISPONIBLE	EXIGIBLE	FIJO	OTROS ACTIVOS
ACTIVO	CAJA	Cuotas Mensuales	Activo Fijo Depreciable	Cuentas de Orden Deudoras
	Instituciones Financieras	Anticipo Proveedores Cuotas FNT Multas por Cobrar Socios Cuotas Puestos Préstamos Socios Otras Cuentas por Cobrar Socios (camisetas)		
PASIVO	PASIVO CORRIENTE			
	Proveedores obligaciones patronales I.E.S.S Impuestos			
PATRIMONIO	Capital Social Reservas Resultados Pérdidas y Excedentes Cuentas de orden Acreedoras			
ESTADO DE RESULTADO	INGRESOS		GASTOS	
	Ingresos Operacionales		Gastos Operacionales	

Fuente: Cooperativa de Transporte de Carga Pesada ORO VERDE

Elaborado por: Masapanta Acosta Mery Johanna

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha:09-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha:11-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 2

11/18

CONFIANZA Y SEGURIDAD

APL 20.4 CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

Cuadro 23. CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA ORO VERDE					
MATRIZ DE CALIFICACIÓN DE RIESGO Y CONFIANZA			AUDITOR		M.J.M.A
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO			FECHA		07/07/2014
N	PREGUNTAS	POND.	RESPUESTAS		CALIFICACIÓN
			SI	NO	
ACTIVO		PT			CT
SUMAN:		20			
PROCESOS INTERNOS DEL ACTIVO					
1	Se conservan en la caja fuerte los ingresos del día, hasta su depósito en bancos?	1	X		1
2	Es conocida la clave por personal diferente al cajero, tesorero y gerente?	1		X	0
3	Se ha responsabilizado a una sola persona el manejo de las cuentas con cheques, detallando claramente los nombres de los responsables?	1		X	0
4	Se archivan en un lugar seguro y apropiado todos los comprobantes que soportan tanto ingresos como egresos?	1	X		1
5	La firma o contrafirma de cheque en blanco está prohibido?	1	X		1
6	Se avisa inmediatamente a los bancos cuando una persona autorizada para firmar cheques deja el empleo de la empresa?	1		X	0

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha:09-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha:11-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 2

12/18

CONFIANZA Y SEGURIDAD

7	¿Si los cheques son numerados consecutivamente, son mutilados aquellos dañados o anulados a fin de evitar su uso, y son archivados con el propósito de controlar su secuencia numérica?	1		X	0
8	Mantiene la empresa un control de los cheques posfechados?	1	X		1
9	¿La apertura de las cuentas bancarias y las firmas de las personas que giran sobre ellas son debidamente autorizadas?	1	X		1
10	Existe una vigilancia constante y efectiva sobre vencimientos y cobranzas?	1		X	0
11	Se tienen registros auxiliares de las cuentas por cobrar?	1	X		1
12	Se preparan mensualmente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos?	1	X		1
13	Dichos informes son revisados por algún funcionario autorizado tomando decisiones mensualmente las cuentas atrasadas?	1		X	0
14	Se tiene lista o catálogos de los socios con direcciones, teléfonos, otros datos, etc.?	1	X		1
15	Se confrontan mensualmente los saldos del libro mayor con los auxiliares de las cuentas por cobrar?	1		X	0
16	Se concilian mensualmente las cuentas por cobrar?	1		X	0

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 09-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 11-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 2

13/18

CONFIANZA Y SEGURIDAD

17	Existe un encargado de cobranza?	1	X		1
18	Se hace periódicamente un inventario físico del activo fijo y se compara con los registros respectivos?	1		X	0
19	La venta de activos fijos requiere la autorización previa de los directivos?	1	X		1
20	Se lleva un registro de las depreciaciones del activo fijo?	1	X		1
CALIFICACIÓN TOTAL COMPONENTE 1: CT					11
PONDERACIÓN TOTAL COMPONENTE 1: PT					20
NIVEL DE CONFIANZA : $NC = CT/PT * 100$ NC =					
(11/20)*100= 55%					55%
NIVEL DE RIESGO INHERENTE: $RI = 100\% - NC\%$ RI=					
100% - 55% = 45%					45%

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 09-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 11-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 2
14/18

CONFIANZA Y SEGURIDAD

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA ORO VERDE					
MATRIZ DE CALIFICACIÓN DE RIESGO Y CONFIANZA				AUDITOR	M.J.M.A
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO				FECHA	08/07/2014
N	PREGUNTAS	POND.	RESPUESTAS		CALIFICACIÓN
			SI	NO	
PASIVO		PT			CT
SUMAN:		12			
PROCESOS INTERNOS DEL PASIVO					
1	Se estudian y aprovechan todos los descuentos concedidos por los proveedores.	1	X		1
2	Se revisa mensualmente que la suma de los registros auxiliares de proveedores, sea igual a su correspondiente cuenta de mayor	1		X	0
3	Se concilia mensualmente la cuenta de proveedores con los estados de cuenta recibidos de proveedores	1		X	0
4	Se reciben estados de cuenta de los proveedores más importantes, son conciliados, se solicitan aclaraciones y en su caso se corren los ajustes correspondientes.	1	X		1
5	Ha evaluado la conveniencia de manejar sus pasivos con proveedores a través de un sistema de cuentas por pagar?	1	X		0
6	Los cálculos para impuestos están basados en las leyes respectivas	1	X		1
7	Se cuenta con alguna exoneración de tributos?	1		X	0
8	Se han recibido órdenes de pago, resoluciones de determinación y/o de multa?	1		X	0

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 09-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 11-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 2

15/18

CONFIANZA Y SEGURIDAD

9	Se ha solicitado el aplazamiento y/o fraccionamiento de deudas tributarias?	1	X		1
10	La Compañía ha celebrado contratos de asociación en participación, joint ventures, consorcios y similares?	1		X	0
11	El pago de Obligaciones patronales se lo realiza mensualmente?	1	X		1
12	Todas las personas que laboran en la Cooperativa son afiliadas al IESS?	1	X		1
CALIFICACIÓN TOTAL COMPONENTE 1: CT					6
PONDERACIÓN TOTAL COMPONENTE 1: PT					12
NIVEL DE CONFIANZA : NC= CT/PT*100 50%		NC = (6/12)*100=			50 %
NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI+ 100% -NC% 50%		RI= 100% - 50% =			50 %

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 09-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 11-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 2

16/18

CONFIANZA Y SEGURIDAD

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA ORO VERDE					
MATRIZ DE CALIFICACIÓN DE RIESGO Y CONFIANZA				AUDITOR	M.J.M.A
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO				FECHA	08/07/2014
N	PREGUNTAS	POND.	RESPUESTAS		CALIFICACIÓN
			SI	NO	
PATRIMONIO		PT			CT
SUMAN:		6			
PROCESOS INTERNOS DEL PATRIMONIO					
1	Existen registros de la emisión de títulos que amparen las partes del capital social?	1	X		1
2	Se tiene autorización y procedimientos adecuados para el pago de dividendos?	1	X		1
3	Se informa oportunamente al departamento de contabilidad de los acuerdos de los accionistas o administradores, que afecten las cuentas de capital contable?	1		X	0
4	Hay una comparación de los auxiliares contra el saldo de la cuenta de mayor correspondiente?	1	X		1
5	Se han aprobado los estados financieros por los accionistas?	1		X	0
6	Los incrementos de capital están basados de acuerdo a las necesidades de la asociación?	1	X		1
CALIFICACIÓN TOTAL COMPONENTE 1: CT					4
PONDERACIÓN TOTAL COMPONENTE 1: PT					6
NIVEL DE CONFIANZA : $NC = CT/PT * 100$ (4/6)*100= 67%				NC =	67%
NIVEL DE RIESGO INHERENTE: $RI+ 100% - NC%$ 100% - 67% = 33%				RI=	33%

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 09-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 11-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 2

17/18

CONFIANZA Y SEGURIDAD

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA ORO VERDE					
MATRIZ DE CALIFICACIÓN DE RIESGO Y CONFIANZA				AUDITOR	M.J.M.A
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO				FECHA	
				08/07/2014	
N	PREGUNTAS	POND	RESPUESTAS		CALIFICACION
			SI	NO	
INGRESOS		PT			CT
SUMAN:		10			
PROCESOS INTERNOS DE INGRESOS					
1	Los ingresos registrados cuentan con su debido respaldo?	1	X		1
2	Existe un Área de Control de Ingresos?	1		X	0
3	Se verifica que el uso de recibos oficiales se realice en orden crono-lógico?	1		X	0
4	Se procura que los recibos oficiales cancelados se encuentren el original y sus respectivas copias juntas?	1		X	0
5	Se verifica que los recibos oficiales se encuentren contabilizados oportunamente?	1		X	0
6	Se ingresan los rendimientos de las cuentas productivas y se contabilizan oportunamente?	1	X		1
7	Se han recibido donaciones en dinero o en especie por parte de Rectoría, Fomes, Gobierno del Estado, Federal y/o Municipios?	1		X	0
8	Se han obtenido ingresos por concepto de Préstamos Bancarios, Instituciones o de Particulares?	1	X		1
9	Se verifican periódicamente los precios, condiciones, operaciones aritméticas y registro de las facturas?	1		X	0
10	Se aceptan pagos mediante cheque?	1	X		1
CALIFICACION TOTAL COMPONENTE 1: CT					4
PONDERACION TOTAL COMPONENTE 1: PT					10
NIVEL DE CONFIANZA : NC= CT/PT*100 (4/10)*100= 40%			NC =		40%
NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI+ 100%-NC% 40% = 60%			RI= 100% -		60%

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 09-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 11-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 2

18/18

CONFIANZA Y SEGURIDAD

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA ORO VERDE					
MATRIZ DE CALIFICACIÓN DE RIESGO Y CONFIANZA				AUDITOR	M.J.M.A
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO				FECHA	08/07/2014
N	PREGUNTAS	POND.	RESPUESTAS		CALIFICACIÓN
			SI	NO	
GASTOS		PT			CT
SUMAN:		10			
PROCESOS INTERNOS DE GASTOS					
1	Existe un control presupuestal de los gastos de operación?	1	X		1
2	Los gastos de operación están divididos por funciones a quienes beneficiaron?	1		X	0
3	Se verifican los cargos o resultados por concepto de depreciación?	1		X	0
4	Todos los gastos son autorizados por algún funcionario?	1	X		1
5	Se cuenta con un programa para gastos de publicidad y promoción?	1		X	0
6	Se tiene un análisis completo por subcuentas de gastos?	1	X		1
7	A los gastos se los clasifica en operacionales y no operacionales?	1		X	0
8	Las comisiones se contabilizan adecuadamente?	1	X		1
9	Los gastos son sustentados a través de documentos fuente?	1	X		1
10	Se guardan convenientemente los documentos que avalan el gasto efectuado?	1	X		1
CALIFICACIÓN TOTAL COMPONENTE 1: CT					6
PONDERACIÓN TOTAL COMPONENTE 1: PT					10
NIVEL DE CONFIANZA : $NC = CT/PT * 100$				NC =	60%
(6/10)*100= 60%					
NIVEL DE RIESGO INHERENTE: $RI = 100\% - NC\%$				RI= 100% -	40%
40% = 40%					

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 10-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 11-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

CONFIANZA Y SEGURIDAD

APL 3

1/22

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA

“ORO VERDE”

APL 30. PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

AUDITORÍA FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

APL 30.1 MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

EMPRESA AUDITADA: Cooperativa de Transporte de Carga Pesada
ORO VERDE

NATURALEZA DEL TRABAJO: Auditoría Financiera

PERIODO: Al 31 de Diciembre del 2012.

ELABORADO POR: Masapanta Acosta Mery Johanna

REVISADO POR: Vizuete Achig Marcela Patricia.

FECHA DE EMISIÓN: 14 de Julio del 2014

1. OBJETIVOS

1.1 Objetivo General

Elaborar el informe final de auditoría con sus correspondientes comentarios, conclusiones y recomendaciones, el mismo que se pondrá a consideración del Gerente de la Cooperativa de Transporte de Carga Pesada ORO VERDE.

1.2 Objetivo Especifico

Emitir un dictamen de auditoría que contenga la opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros analizados, para determinar si estos fueron manejados de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 14-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 17-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 3

2/22

CONFIANZA Y SEGURIDAD

2. MATRIZ DE DECISIONES POR COMPONENTE

La matriz de decisiones por componente de auditoría tiene como objetivo resumir los resultados de la evaluación de control interno en lo que respecta al riesgo inherente y de control existente en los componentes seleccionados.

Es una herramienta que sirve para el control de calidad sobre los resultados de la auditoría así como para planificaciones futuras o controles claves que sirvan para mitigar riesgos y disminuir un posible impacto.

3. PROGRAMAS ESPECÍFICOS DE AUDITORÍA

El programa de Auditoría, es el procedimiento a seguir, en el examen a realizarse, el mismo que es planeado y elaborado con anticipación y debe ser de contenido flexible, sencillo y conciso, de tal manera que los procedimientos empleados en cada Auditoría estén de acuerdo con las circunstancias del examen, en este consta un anexo elaborado por la auditora, mismos que se adjunta al memorándum de planificación

4. FIRMA Y FECHA

Jefe de Equipo: Mery Johanna Masapanta Acosta

Revisado por: Dra. Marcela Patricia Vizuete Achig

La Maná, 14 Julio 2014.

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha:14-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha:17-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 3

3/22

CONFIANZA Y SEGURIDAD

APL 30.2 EVALUACIÓN GENERAL DE LA ESTRUCTURA DEL CONTROL INTERNO

3.2. EVALUACIÓN GENERAL DE LA ESTRUCTURA DEL CONTROL INTERNO

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA ORO VERDE					
MATRIZ DE CALIFICACIÓN DE RIESGO Y CONFIANZA				AUDITOR	M.J.M.A
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO				FECHA	14/07/2014
N	PREGUNTAS	POND.	RESPUESTAS		CALIFICACIÓN
			SI	NO	
CUESTIONARIO GENERAL DE CONTROL INTERNO		PT			CT
SUMAN:		15			
OBJETIVO: El propósito del Control Interno en la Auditoría Financiera es determinar el nivel de riesgo el grado de confianza de una entidad lo cual nos permite determinar el alcance, la naturaleza, extensión y oportunidad que va a dar a los procedimientos de auditoría.					
PROCESOS DE CONTROL INTERNO					
1	¿Tiene la empresa un organigrama o esquema de organización?	1		NO	0
2	¿Las funciones del personal directivo y funcionarios principales de administración están ilimitadas por los estatutos?	1	SI		1
3	¿Los deberes del contador general están separados de los de las personas encargadas del manejo de fondos, inversiones, etc.?	1		NO	0
4	¿La Cooperativa promueve el cumplimiento de los principios de legalidad, honradez, lealtad, imparcialidad y eficiencia que rigen el servicio?	1	SI		1
5	¿Tiene la empresa un manual de procedimientos contables?	1	SI		1

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha:14-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha:17-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 3

4/22

CONFIANZA Y SEGURIDAD

6	¿Implementé algún mecanismo de control para lograr una adecuada planeación, programación y presupuestación?	1	SI		1
7	¿Se encuentran claramente definidas las actividades, para cumplir con las metas comprometidas con base en el presupuesto asignado para el ejercicio fiscal?	1		NO	0
8	¿Cuenta con actividades de control establecidas para mantener una comunicación constante entre el personal para realizar con mayor eficiencia y transparencia la aplicación y el ejercicio de los recursos?	1	SI		1
9	¿Todos los comprobantes, informes y estados financieros son revisados y aprobados por departamentos e individuos distintos de aquellos que han intervenido en su preparación?	1	SI		1
10	¿Están debidamente aprobados los asientos de diario por un funcionario o empleado responsable?	1		NO	0
11	¿Utiliza la empresa para efectos de control, Informes que comparen los presupuestos con los gastos realizados?	1	SI		1
12	¿Tiene la empresa un departamento de auditoría interna que opere en forma autónoma?	1		NO	0

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 14-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 17-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 3

5/22

CONFIANZA Y SEGURIDAD

13	¿Se elaboran Estados Financieros?	1	SI		1
14	¿Los choferes portan la licencia de conducir en la categoría respectiva, calificado profesionalmente por las Escuelas de Capacitación, autorizado mediante la credencial o carné respectivo, y debidamente registrado en la DGTT o los gobiernos municipales, para conducir la unidad autorizada?	1	SI		1
15	¿Se aplica políticas contables y demás disposiciones legales en la elaboración de los Estados Financieros?	1	SI		1

APL 30.3 MATRIZ DE RIESGO Y ENFOQUE

Para evaluar el control interno existe algunas herramientas pero la más importante es la Matriz de Riesgo y Enfoque es un producto de la evaluación del control interno y a la vez un insumo para efectuar el monitoreo de los procedimientos de auditora incluidos en los programas a ser desarrollados en la fase de ejecución.

Finalmente como resultado de la evaluación del control interno se determinan desviaciones que deben ser comunicadas a las autoridades de la entidad a través de los hallazgos que contienen condición, criterio, causa y el efecto, complementado con las recomendaciones a fin de mejorar el Control Interno de la entidad auditada.

Para calcular el riesgo de detección y el nivel de confianza utilizamos las siguientes formulas:

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 14-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 17-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TEL.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 3

6/22

CONFIANZA Y SEGURIDAD

$$RD = RA / (RI * RC)$$

$$NC = 1 - RD$$

SIGLAS

R.I. Riesgo Inherente

R.A. Riesgo de Auditoría

R.D. Riesgo de Detección

N.C. Nivel de confianza

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 96%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
NIVEL DE RIESGO 100 - NC		

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 14-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 17-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 3

7/22

CONFIANZA Y SEGURIDAD

APL 30.4 PROGRAMAS ESPECÍFICOS DE AUDITORÍA

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA ORO VERDE

PROGRAMA DE AUDITORÍA DE CAJA GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

OBJETIVO: Determinar la razonabilidad de la cuenta "Caja General" al 31 de diciembre del 2012

Nº	PROCEDIMIENTO	REF P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Realizar una cédula sumaria y analítica de la cuenta Caja general	A	M.J.M.A	11-07-2014
2	Constatar que el saldo contable de la cuenta Caja General al 31 de diciembre del 2012 de los estados financieros físicos sean exactamente igual a los presentados en el sistema contable.	A1 1/1	M.J.M.A	11-07-2014
3	Realizar un arqueo de caja	A 1.1 1/1	M.J.M.A	11-07-2014
4	Proponer asientos de ajustes, reclasificación y hallazgos según corresponda	H/H 1/2	M.J.M.A	11-07-2014

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 15-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 17-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 3

8/22

CONFIANZA Y SEGURIDAD

**COOPERTIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA ORO VERDE
PROGRAMA DE AUDITORÍA DE BANCOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

OBJETIVO: Determinar la razonabilidad de la cuenta "BANCOS" al 31 de diciembre del 2012

Nº	PROCEDIMIENTO	REF P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Realizar una cédula sumaria y analítica de la cuenta bancaria de la Cooperativa.	A 1/1	M.J.M.A	11-07-2014
2	Constar que el saldo contable de la cuenta Bancos al 31 de diciembre del 2012 de los estados financieros físicos sean exactamente igual a los presentados en el sistema contable.	A2 1/1	M.J.M.A	11-07-2014
3	Solicitar a la Cooperativa Conciliaciones Bancarias y Realizar una Reconciliación.	A2.1 1/1	M.J.M.A	11-07-2014
4	Proponer asientos de ajustes, reclasificación y hallazgos según corresponda	H/H ½	M.J.M.A	11-07-2014

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 15-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 17-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 3

9/22

CONFIANZA Y SEGURIDAD

PROGRAMA DE AUDITORÍA DE CUENTAS POR COBRAR

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

OBJETIVO: Determinar la razonabilidad de la cuenta "CUENTAS POR COBRAR" al 31 de diciembre del 2012

Nº	PROCEDIMIENTO	REF P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Realizar una cédula sumaria de cuentas por cobrar.	A 1/1	M.J.M.A	11-07-2014
2	Realizar un análisis del vencimiento de saldos al 31 de Diciembre del 2012.	A3 1/1	M.J.M.A	11-07-2014
3	Proponer asientos de ajuste, reclasificación y hallazgos según corresponda.	H/H ½	M.J.M.A	11-07-2014

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 15-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 17-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TEL.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 3

10/22

CONFIANZA Y SEGURIDAD

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA ORO VERDE
PROGRAMA DE AUDITORÍA DE ANTICIPO PROVEEDORES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

OBJETIVO: Determinar la razonabilidad de la cuenta "Anticipo Proveedores" al 31 de diciembre del 2012

Nº	PROCEDIMIENTO	REF P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Constatar que el saldo contable de la cuenta Anticipo Proveedores al 31 de diciembre del 2012 de los estados financieros físicos sean exactamente igual a los presentados en el sistema contable.	A 1/1	M.J.M.A	12-07-2014
2	Realizar un análisis de pagos anticipados a los proveedores al 31 de Diciembre del 2012.	A4 1/1	M.J.M.A	12-07-2014
3	Proponer asientos de ajuste, reclasificación y hallazgos según corresponda.	H/H ½	M.J.M.A	12-07-2014

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha:15-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha:17-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 3

11/22

CONFIANZA Y SEGURIDAD

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA ORO VERDE

PROGRAMA DE AUDITORÍA DE INVENTARIOS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

OBJETIVO: Determinar la razonabilidad de la cuenta "INVENTARIOS" al 31 de diciembre del 2012

Nº	PROCEDIMIENTO	REF P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Constatar que el saldo contable de la cuenta Inventarios al 31 de diciembre del 2012 de los estados financieros físicos sean exactamente igual a los presentados en el sistema contable.	A 1/1	M.J.M.A	12-07-2014
2	Realizar un análisis de la cuenta Inventarios al 31 de Diciembre del 2012.	A5 1/1	M.J.M.A	12-07-2014
3	Proponer asientos de ajuste, reclasificación y hallazgos según corresponda.	H/H 1/2	M.J.M.A	12-07-2014

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 15-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 17-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 3

12/22

CONFIANZA Y SEGURIDAD

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA ORO VERDE
PROGRAMA DE AUDITORÍA DE ACTIVO FIJO DEPRECIABLE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

OBJETIVO: Determinar la razonabilidad de la cuenta "Activo Fijo Depreciable" al 31 de diciembre del 2012

Nº	PROCEDIMIENTO	REF P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Constar que el saldo contable de la cuenta Activo Fijo Depreciable al 31 de diciembre del 2012 de los estados financieros físicos sean exactamente igual a los presentados en el sistema contable.	A 1/1	M.J.M.A	13-07-2014
2	Verificar y analizar el registro de depreciaciones de Activos Fijos al 31 de Diciembre del 2012.	A6 1/1	M.J.M.A	13-07-2014
3	Proponer asientos de ajuste, reclasificación y hallazgos según corresponda.	H/H 1/2	M.J.M.A	13-07-2014

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 15-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 17-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 3

13/22

CONFIANZA Y SEGURIDAD

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA ORO VERDE
PROGRAMA DE AUDITORÍA DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

OBJETIVO: Determinar la razonabilidad de la cuenta "Cuentas de Orden Deudora" al 31 de diciembre del 2012

Nº	PROCEDIMIENTO	REF P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Constatar que el saldo contable de la cuenta de orden deudora al 31 de diciembre del 2012 de los estados financieros físicos sea exactamente igual a los presentados en el sistema contable.	A 1/1	M.J.M.A	13-07-2014
2	Realizar un análisis de la cuenta orden deudoras al 31 de Diciembre del 2012.	A7 1/1	M.J.M.A	13-07-2014
3	Proponer asientos de ajuste, reclasificación y hallazgos según corresponda.	H/H 1/2	M.J.M.A	13-07-2014

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 15-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 17-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 3

14/22

CONFIANZA Y SEGURIDAD

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA ORO VERDE
PROGRAMA DE AUDITORÍA DE CUENTAS DE PROVEEDORES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

OBJETIVO: Determinar la razonabilidad de la cuenta "PROVEEDORES" al 31 de diciembre del 2012

Nº	PROCEDIMIENTO	REF P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Constatar que el saldo contable de la cuenta proveedores al 31 de diciembre del 2012 de los estados financieros físicos sean exactamente igual a los presentados en el sistema contable.	AA 1/1	M.J.M.A	13-07-2014
2	Realizar un análisis de las deudas a proveedores al 31 de Diciembre del 2012.	AA - 1 1/1	M.J.M.A	13-07-2014
3	Proponer asientos de ajuste, reclasificación y hallazgos según corresponda.	H/H 1/2	M.J.M.A	13-07-2014

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha:15-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha:17-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 3

15/22

CONFIANZA Y SEGURIDAD

**PROGRAMA DE AUDITORÍA DE CUENTAS DE IMPUESTOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

OBJETIVO: Determinar la razonabilidad de la cuenta "IMPUESTOS" al 31 de diciembre del 2012

Nº	PROCEDIMIENTO	REF P/T	ELABORAD O POR	FECHA
1	Constatar que el saldo contable de la cuenta impuestos al 31 de diciembre del 2012 de los estados financieros físicos sean exactamente igual a los presentados en el sistema contable.	AA2 1/1	M.J.M.A	13-07-2014
2	Realizar una cédula sumaria de Impuestos.	AA2 - 1 1/1	M.J.M.A	13-07-2014
3	Realizar un análisis de la cuenta Impuestos al 31 de Diciembre del 2012.	AA2 - 2 1/1	M.J.M.A	13-07-2014
4	Proponer asientos de ajuste, reclasificación y hallazgos según corresponda.	H/H ½	M.J.M.A	13-07-2014

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 15-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 17-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 3

16/22

CONFIANZA Y SEGURIDAD

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA ORO VERDE
PROGRAMA DE AUDITORÍA DE PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

OBJETIVO: Determinar la razonabilidad de la cuenta "PATRIMONIO" al 31 de diciembre del 2012

Nº	PROCEDIMIENTO	REF P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Preparar una cédula sumaria que descomponga el grupo de Patrimonio Institucional por cada una de las cuentas que lo integran	CC 1/1	M.J.M.A	13-07-2014
2	Examinar cómo está conformado el patrimonio institucional de la entidad.	CC - 1 1/1	M.J.M.A	13-07-2014
3	Proponer asientos de ajuste, reclasificación y hallazgos según corresponda.	H/H 1/2	M.J.M.A	13-07-2014

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 15-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 17-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 3

17/22

CONFIANZA Y SEGURIDAD

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA ORO VERDE
PROGRAMA DE AUDITORÍA DE INGRESOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

OBJETIVO: Determinar la razonabilidad de la cuenta "INGRESOS" al 31 de diciembre del 2012

Nº	PROCEDIMIENTO	REF P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Realizar una cédula comparativa de Ingresos al 31 de diciembre del 2012.	Y 1/1	M.J.M.A	14-07-2014
2	Revisar los documentos que fueron cobrados durante el ejercicio económico.	Y - 1 1/1	M.J.M.A	14-07-2014
3	Proponer asientos de ajuste, reclasificación y hallazgos según corresponda.	H/H 1/2	M.J.M.A	14-07-2014

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 15-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 17-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 3

18/22

CONFIANZA Y SEGURIDAD

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA ORO VERDE
PROGRAMA DE AUDITORÍA DE GASTOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

OBJETIVO: Determinar la razonabilidad de la cuenta "GASTOS" al 31 de diciembre del 2012

Nº	PROCEDIMIENTO	REF P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Realizar una cédula sumaria de gastos	X 1/1	M.J.M.A	14-07-2014
2	Determinar las partidas que por su monto o relevancia sea necesario verificar la documentación de la cuenta Gastos.	X - 1 1/1	M.J.M.A	14-07-2014
3	Proponer asientos de ajuste, reclasificación y hallazgos según corresponda.	H/H 1/2	M.J.M.A	14-07-2014

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 15-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 17-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 3

19/22

CONFIANZA Y SEGURIDAD

APL30.5 INFORME SOBRE LA EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DEL CONTROL INTERNO

Sr.

Héctor Cañizares

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA ORO VERDE

Presente.-

De mi consideración:

Dentro de la Auditoría de los Estados Financieros del periodo comprendido de Enero a Diciembre del 2012 de la Cooperativa de Transporte de Carga Pesada ORO VERDE se ha efectuado un procedimiento de gran importancia como es la evaluación y calificación del Control Interno lo cual nos permite determinar la naturaleza, alcance y oportunidad de la pruebas de auditoría necesarias para expresar una opinión sobre el manejo de dichos estados.

La evaluación realizada al control interno de la institución permite determinar errores o debilidades de la cooperativa y a fortalecer los puntos débiles mediante la emisión de recomendaciones que permitirán mejorar estas falencias las mismas que siempre estarán dirigidas al mejoramiento institucional.

A continuación se detalla una serie de comentarios y recomendaciones en base a la evaluación efectuada.

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha:16-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha:17-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 3

20/22

CONFIANZA Y SEGURIDAD

ASPECTOS EXAMINADOS

El propósito del Informe de Control Interno en la Auditoría Financiera es revisar los controles relacionados con la confiabilidad de los informes financieros, además de los controles relacionados con las operaciones y el cumplimiento de las leyes y reglamento que puedan afectar de manera importante a los estados financieros.

1.- ÁREA CONTABLE

CUOTAS SOCIOS ANTIGÜEDAD DE CARTERA

Existen Cuotas de socios que no han sido cobradas desde el año 2008, esta falta de cobros se mantiene hasta el 2010, en socios puntuales. Además hay otros socios de los cuales también se han acumulado los cobros de cuotas desde el año 2009 y 2012

Recomendación

- ✓ Es importante y urgente que la administración de la Cooperativa tome una decisión sobre los valores adecuados de los socios, en especial de aquellos cuya deuda se ha incrementado por la acumulación de años de no pago.

CUOTAS POR COBRAR SOCIOS- MULTAS

De la documentación analizada se puede definir que existen socios con deudas acumuladas desde el 2011, y hemos determinado además que, el saldo a diciembre del 2012 en su mayoría (más del 50%) corresponde a este año 2011.

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 16-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 17-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 3

21/22

CONFIANZA Y SEGURIDAD

Recomendación

- ✓ De igual manera sugerimos a la administración tomar las medidas correctivas necesarias en el cobro de estos valores, con el propósito de que los mismos no se acumulen y lleguen en un momento determinado a ser impagables por parte de los socios.

SISTEMA CONTABLE

La cooperativa no cuenta con un sistema de contabilidad computarizado adecuado, que provea de información en forma oportuna y efectiva, que ayude en la toma de decisiones a la cooperativa.

Recomendación

- ✓ Sugiero que la cooperativa adquiera un programa de contabilidad computarizado que, facilite el ingreso, proceso y manejo de la información contable- financiera. Estamos seguros que esto ayudará a que las decisiones tomadas por la administración sean cada vez más efectivas, oportunas y confiables.

CONCILIACIONES BANCARIAS

A pesar que la cooperativa mantiene una cuenta de ahorros en la Cooperativa CACPECO (C/A Nro. 060201010173) no se ha podido evidenciar conciliaciones bancarias, estados de cuentas (copias libreta), etc.

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 16-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 17-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

APL 3

22/22

CONFIANZA Y SEGURIDAD

Recomendación

- ✓ Es importante para la cooperativa que se realice la conciliaciones bancarias en forma mensual esto ayudará a la administración a tener una idea clara, mes a mes, del manejo de los recursos financieros de la cooperativa.

Atentamente:

**Mery Masapanta
Auditora**

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 16-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 17-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

CONFIANZA Y SEGURIDAD

GUIA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

EMPRESA AUDITADA: Cooperativa de Transporte de Carga Pesada
“ORO VERDE”

DIRECCIÓN: Av. Eugenio Espejo y Pichincha esquina,
Cantón La Maná, Provincia de Cotopaxi

TELÉFONO: 032- 695- 058

NATURALEZA DEL TRABAJO: Auditoria de Estados Financieros

PERIODO: Al 31 de diciembre del 2012.



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

CONFIANZA Y SEGURIDAD

ARCHIVO PERMANENTE



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

CONFIANZA Y SEGURIDAD

AP 10 INFORMACION GENERAL

- 11** Reseña Histórica
- 12** Dirección de la empresa
- 13** Horarios de trabajo

AP 20 ACTIVIDADES COMERCIALES

- 21** Servicios que oferta
- 22** Condiciones del Servicio

AP 30 INFORMACION CONTABLE

- 31** Personal que labora en la empresa
- 32** Descripción del Sistema Contable
- 33** Libros y registros contables utilizados y periodicidad en la preparación de informes

AP 40 POLITICAS CONTABLES

- 41** Caja
- 42** Cuentas por cobrar

AP 50 SITUACION FISCAL

- 51** Impuestos y contribuciones
- 52** Disposiciones legales

AP 60 HISTORIA FINANCIERA

- 61** Balance General
- 62** Estado de Resultado



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

AP 1

1/2

CONFIANZA Y SEGURIDAD

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA

“ORO VERDE”

3.2 ARCHIVO PERMANENTE

AUDITORÍA FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

AP 10. INFORMACION GENERAL

AP 10.1 RESEÑA HISTORICA

Mediante acuerdo Ministerial No. 047 de fecha 23 de agosto del 2007, la señora Ministra de Bienestar Social, hoy Ministra de Inclusión Económica y Social en el ejercicio de sus funciones procede a desconcentrar las atribuciones y competencias determinadas e la Ley de Cooperativas para el Hoy Ministerio de Inclusión Económica y Social, relacionada con la Administración del Sistema Cooperativo, en las Subsecretarías Regionales y las Direcciones Provinciales del Ministerio de Inclusión Económica y Social en el ámbito de su respectiva jurisdicción.

Que en el mismo acuerdo Ministerial la señora Ministra autoriza a los señores Subsecretarios regionales y Directores Provinciales, para que expidan y suscriban los actos y hechos necesarios para el ejercicio de las atribuciones y competencias desconcentradas.

Que las atribuciones y competencias desconcentradas y las delegaciones se cumplirán con sujeción a la Ley de Cooperativas y demás normas aplicables.

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha:18-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha:24-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

AP 1

2/2

CONFIANZA Y SEGURIDAD

Que, con fecha 6 de mayo del 2008 ingresa la documentación correspondiente a la **COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA “ORO VERDE”** con domicilio en el cantón La Maná, provincia de Cotopaxi, para el estudio y revisión de los documentos habilitantes para la habilitación de su personería jurídica, en el Proceso de Sistema de Administración Cooperativa de la Dirección Provincial del Ministerio de Inclusión Económica y Social de Cotopaxi. Que, la Coordinación Jurídica, en Memorando No. 015-C-MIES-X-2008 de la fecha 29 de mayo del 2008 emite informe favorable para la aprobación del Estatuto y consecución de la Personería Jurídica, de conformidad con los artículos 7 y 154 de la Ley de Cooperativas y el Art. 121 literal a), de su Reglamento General, corresponde al Ministerio de Inclusión Económica y Social a través de la Dirección Provincial del MIES de Cotopaxi, aprobar los estatutos de las Cooperativas.

AP 10.2 DIRECCIÓN DE LA ASOCIACIÓN

La Cooperativa de Transporte y Carga Pesada ORO VERDE, se encuentra situado en la Av. Eugenio Espejo y Pichincha esquina, Cantón La Maná, Provincia de Cotopaxi.

AP 10.3 HORARIOS DE TRABAJO

El horario de trabajo está considerado en dos jornadas que son las siguientes: 8:00 – 12:00 am y de 14:00 – 18:00 pm. Existen dos horas para el almuerzo con lo cual se cumple las ocho horas establecidas en el Código de Trabajo.

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 18-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 24-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TEL.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

AP 2

1/1

CONFIANZA Y SEGURIDAD

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA

“ORO VERDE”

ARCHIVO PERMANENTE

AUDITORÍA FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

AP 20. ACTIVIDADES COMERCIALES

AP 20.1 SERVICIOS QUE OFERTA

- ✓ Servicio personalizado, el cual es completo y comprende: la carga, descarga y entrega de la mercadería.

AP 20.2 CONDICIONES DEL SERVICIO

- ✓ Ofreciendo un servicio de primer nivel, con garantía, seguridad y confianza.

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 18-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 24-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

AP 3

1/2

CONFIANZA Y SEGURIDAD

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA

“ORO VERDE”

ARCHIVO PERMANENTE

AUDITORÍA FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

AP 30. INFORMACIÓN CONTABLE

AP 30.1 PERSONAL QUE LABORA EN LA EMPRESA

NOMBRE	CARGO
Héctor Cañizares	Gerente
Wilson López	Secretario
Sr. José Luis Zambrano	Administrador

AP 30.2 DESCRIPCION DEL SISTEMA CONTABLE



Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 19-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 24-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TEL.F.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

AP 3

2/2

CONFIANZA Y SEGURIDAD

AP 30.3 LIBROS Y REGISTROS CONTABLES UTILIZADOS Y PERIODICIDAD EN LA PREPARACIÓN DE INFORMES.



Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 19-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 24-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

AP 4
1/2

CONFIANZA Y SEGURIDAD

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA

“ORO VERDE”

ARCHIVO PERMANENTE

AUDITORÍA FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

AP 40. POLÍTICAS CONTABLES

AP 10.1 CAJA

CAJA

Para este rubro se ha establecido las siguientes políticas y procedimientos:

- ❖ Todos los valores que se reciben en Caja Principal deben ser documentados a través de Recibos de Caja emitidos por el sistema de información sistematizada de la Compañía, bien sea en efectivo, cheque y/o tarjetas de crédito o débito
- ❖ Todos los depósitos que se hagan en el banco deben estar soportadas con los comprobantes del banco debidamente sellados y validados por el banco en Copia Original”.
- ❖ Todos los deben quedar registradas en el Sistema de Información Sistematizada y/o sistema de información de la compañía el mismo día en que se realizan. No es aceptable consignaciones propias, registradas en fechas diferentes a la realizada.
- ❖ **SALDOS DE CAJA A LA FECHA:** Este listado debe coincidir con el arqueo físico de los valores en caja al cierre del día.
- ❖ **BOLETIN DIARIO DE CAJA:** Este listado refleja el saldo inicial del día la caja y el saldo al final del día, así como el detalle de todos y cada uno de los documentos que se generaron y registraron en la Caja durante el día.

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 20-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 24-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

CONFIANZA Y SEGURIDAD

AP 4

2/2

AP 40.2 CUENTAS POR COBRAR

CUENTAS POR COBRAR

Para este rubro se ha establecido las siguientes políticas y procedimiento.

- Analizar el vencimiento de saldos del período en el que se esté ejerciendo.
- Calcular las provisiones de cuentas Incobrables de acuerdo a lo determinado en la LORTI
- Mantener un registro o lista de clientes con toda la información correspondiente.
- Salvaguardar actualizado el reporte de antigüedad de saldos de clientes.
- Se verificara diariamente las ventas a crédito y se cruzara esta información con mayores y auxiliares.

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 20-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 24-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

CONFIANZA Y SEGURIDAD

AP 5
1/2

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA “ORO VERDE”

ARCHIVO PERMANENTE AUDITORÍA FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

AP 50. SITUACIÓN FISCAL

AP 50.1 IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES

La Cooperativa de Transporte de carga pesada ORO VERDE es obligada a llevar contabilidad ya que sus ingresos brutos anuales superan los \$ 40.000 razón por la cual es agente de retención del impuesto al valor agregado IVA y de la retención en la fuente del Impuesto a la Renta (RF – IR) en forma mensual, a su vez debe declarar el Impuesto a la Renta en forma mensual.

Las declaraciones las realiza bajo el sistema otorgado por el Servicio de Rentas Internas vía internet en forma virtual.

La Cooperativa cumple con todos los beneficios de ley por lo tanto realiza los pagos mensuales al Instituto de Seguridad Social y prorroga los beneficios sociales como son décimo tercero, décimo cuarto, fondos de reserva, vacaciones y se realiza el pago de los fondos de reserva en los roles mensuales.

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha:20-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha:24-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

AP 5

2/2

CONFIANZA Y SEGURIDAD

Se enlista las obligaciones que debe cumplir la Cooperativa:

- 1 Declaración mensual del IVA
- 2 Declaración mensual de retenciones en la Fuente
- 3 Declaración Anual del Impuesto a la Renta
- 4 Anexo de Relación de Dependencia
- 5 Anexo de Compras y Retenciones en la fuente por otros conceptos.

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 20-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 24-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

CONFIANZA Y SEGURIDAD

AP 6

1/1

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA

“ORO VERDE”

ARCHIVO PERMANENTE

AUDITORÍA FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

AP 60. HISTORIA FINANCIERA

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA ORO VERDE

AP 60.1 BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

ANEXO (1)

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA ORO VERDE

AP 60.2 ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

ANEXO (2)

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 20-07-2014
Revisado por: V.A.M.P	Fecha: 24-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

CONFIANZA Y SEGURIDAD

GUÍA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJO

EMPRESA AUDITADA:	Cooperativa de Transporte de Carga Pesada “ORO VERDE”
DIRECCIÓN:	Av. Eugenio Espejo y Pichincha esquina, Cantón La Maná, Provincia de Cotopaxi
TELEFONO:	032- 695- 058
NATURALEZA DEL TRABAJO:	Auditoria de Estados Financieros
PERIODO:	Al 31 de diciembre del 2012.



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

CONFIANZA Y SEGURIDAD

ARCHIVO CORRIENTE





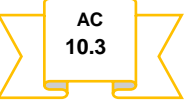
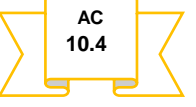

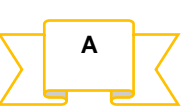

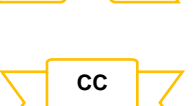
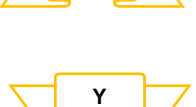

MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

CONFIANZA Y SEGURIDAD

3.3.1 AC 10 INFORMACION GENERAL

-  Estados Financieros Auditados
-  Informe de Auditoría
-  Notas a los Estados Financieros
-  Carta a Gerencia
-  Hoja Principal de trabajo
-  Cedula Sumaria Activo
-  Cedula Sumaria Pasivo
-  Cedula Patrimonio
-  Cedula Ingresos
-  Cedula Gastos



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

AC 10.1

1/3

CONFIANZA Y SEGURIDAD

AC10.1 ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA ORO VERDE

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

1	ACTIVO	
111	ACTIVO DISPONIBLE	
1111	Caja	18.010,69
1114	Instituciones Financieras	15,59
	Total Activo Disponible	18.026,28
113	ACTIVO EXIGIBLE	
1131	Cuentas Mensuales	23.970,00
1106	Anticipo Proveedores	3.048,75
1108	Cuotas FNT	1.620,00
1109	Multas por Cobrar Socios	1.470,00
	Cuotas Puestos	20.400,00
11332	Préstamos Socios	700,00
1133	Otras cuentas por cobrar socios (camisetas)	742,72
114	Inventarios	90,00
	Total Activo Exigible	52.041,47

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 21-07-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 24-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

AC 10.1

2/3

CONFIANZA Y SEGURIDAD

	ACTIVO FIJO	
1212	Activo Fijo Depreciable	827,08
	Total Activo Fijo	827,08
123	OTROS ACTIVOS	
1232	Cuentas de orden deudoras	2.000,00
	Total Cuentas de Orden	2.000,00
	TOTAL ACTIVO	<u>72.894,83</u>
2	PASIVO	
2121	Proveedores	632,89
214	Obligaciones Patronales	376,6
2142	I.E.S.S	126,36
2151	Impuestos	533,52
	TOTAL PASIVO	1.669,37
3	PATRIMONIO	
31	Capital Social	67.356,52
32	Reservas	480
332	Resultados de Pérdidas y Excedentes	1.388,80
3322	Cuentas de Orden Acreedoras	2.000,00
	TOTAL PATRIMONIO	71.225,46
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>72.894,83</u>

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 21-07-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 24-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TEL.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

CONFIANZA Y SEGURIDAD

AC 10.2

1/2

AC 10.2 INFORME DE AUDITORIA

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

La Maná, 05 septiembre 2014

He auditado el Balance General y Estado de Resultados al 31 de diciembre de 2012 la Cooperativa de Transporte de Carga Pesada Oro Verde ,, así como la información financiera complementaria por el año antes mencionado Estos estados son responsabilidad de la administración de la Cooperativa. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoria.

La auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas en el Ecuador. Estas requieren que una auditoria sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable de si los estados financieros no contienen errores importantes. Una auditoria incluye el examen, sobre la base de pruebas selectivas, de la evidencia que sustentan las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros. Incluye también, la evaluación de los Principios de Contabilidad utilizados y de las estimaciones importantes hechas por la gerencia, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Comprende además la verificación del cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias, políticas y demás normas aplicables a las operaciones financieras y administrativas ejecutadas por la entidad durante el periodo examinado.

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha:15-08-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha:20-08-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

AC 10.2

2/2

CONFIANZA Y SEGURIDAD

Se considera que la auditoria provee una base razonable para fundamentar mi opinión, considerando que los rubros se muestran de manera correcta de acuerdo al análisis realizado bajo las normas y principios establecidos, además se anexa las notas a los estados financieros en las cuales se explica de manera detallada los hallazgos encontrados.

En mi opinión los estados financieros consolidados arriba mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos importante la situación financiera de la Cooperativa de Transporte de Carga Pesada “Oro Verde”, relacionada al 31 de diciembre del 2012, los resultados de sus operaciones, los cambios en la posición financiera por el año que termina en esa fecha, cumplen con los principios de contabilidad Generalmente Aceptados y las Normas Ecuatorianas de Contabilidad, expresamos además que las operaciones financieras y administrativas guardan conformidad, en los aspectos de importancia con las disposiciones legales, reglamentarias, políticas y demás normas aplicables.

Atentamente:

Mery Johanna Masapanta Acosta

AUDITORA

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 15-08-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 20-08-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

AC 10.3

1/10

CONFIANZA Y SEGURIDAD

AC 10.3 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

MOTIVO DEL EXAMEN

Realizar la Auditoría a los Estados Financiero del ejercicio económico 2012 de la Cooperativa de Transporte de Carga Pesada “ORO VERDE”, domiciliada en el Cantón La Maná, Provincia de Cotopaxi, en cumplimiento al contrato de servicios suscrito el 4 de Julio del 2014, con la Señorita Mery Masapanta y los señores José Zambrano y Héctor Cañizares, Presidente y Gerente respectivamente, dando cumplimiento con la Ley y su Reglamento Especial de Auditoría Externas y Fiscalizaciones para Cooperativas bajo el control de la Dirección Nacional de Cooperativas, actualmente Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, y más disposiciones señaladas en el R.O. 406 del 28 de Noviembre del 2006, Art. 12 Capítulo IV. Aplicando las Normas Ecuatorianas de Auditoría.

ALCANCE DEL EXAMEN

La Auditoría cubre el período comprendido entre el 1ro de Enero al 31 de Diciembre del año 2012.

BASE LEGAL DE CREACIÓN

La Cooperativa de transporte de Carga Pesada “Oro Verde” domiciliada en el Cantón La Maná, Provincia de Cotopaxi, se constituyó jurídicamente mediante acuerdo Ministerial No. 015-08 con fecha 29 de mayo del 2008 y fue inscrita legalmente en el Registro General de Cooperativas con el No. De Orden 7203.

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 15-08-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 20-08-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

AC 10.3

2/10

CONFIANZA Y SEGURIDAD

FINES DE LA COOPERATIVA

- a) Establecer el servicio de transportación de productos agrícolas y todo tipo de cargas en unidades tipo camiones dentro de la ciudad de La Maná, provincia de Cotopaxi, dentro y fuera del país conforme a las autorizaciones de los organismos competentes de tránsito.
- b) Propender al continuo mejoramiento del servicio a fin de mantener un servicio racionalizado de acuerdo con las exigencias modernas y hace frente a las competencias en forma decorosa.
- c) Someterse a las tarifas existentes en la transportación de productos agrícolas y otros dentro de la ciudad de La Maná, y la Provincia de Cotopaxi, y fuera de ella determinadas por los organismos competentes.
- d) Realizar servicios de transporte extraordinario, cuando las circunstancias y la demanda lo requieran.
- e) Vigilar que los vehículos de los cooperados se encuentren en buen estado y reúnan las condiciones de seguridad.
- f) Procurar la adquisición de vehículos tipo camión, necesarios para el desenvolvimiento de transporte, con las exoneraciones vigentes, así como también la consecución de un sitio de estacionamiento para el control de los camiones y un taller destinado a la reparación de las unidades.
- g) Propender a la instalación de una bomba de gasolina y un almacén para proveer a los socios de combustible, repuestos, aceites y accesorios necesarios para el funcionamiento y mantenimiento de las unidades de carga pesada.

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha:15-08-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha:20-08-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

AC 10.3

3/10

CONFIANZA Y SEGURIDAD

- h) Prestar el servicio de crédito a sus miembros, por medio de la formación de una caja de ahorros para cuyo funcionamiento se expedirá un Reglamento especial, Establecer y poner en práctica el servicio de asistencia social con el de auxiliar a sus miembros en caso de accidentes o calamidad doméstica, debidamente comprobadas.
- i) Actuar con las autoridades de tránsito para obtener el mejor y más correcto, traslado de los productos dentro y fuera de la provincia de EL ORO.
- j) Propender a la permanente culturización de los cooperados y formar el espíritu de unión, solidaridad y disciplina entre los socios.
- k) Realizar cualquier otra actividad tendiente al mejoramiento económico y social de sus socios, dentro de los principios y normas cooperativistas.
- l) Integrarse al movimiento Cooperativo Nacional.

ORGANIZACIÓN CONTABLE

NOTA 1. PRINCIPIOS DE LA CONTABILIDAD APLICADA

Bases de Preparación de los Estados Financieros

Los estados financieros de la Cooperativa de Transporte de Carga Pesada “Oro Verde” fueron preparados en base a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC 1 párrafo 7 y de los principios de contabilidad Generalmente Aceptados. Es decir que, determinan los componentes de los Estados Financieros; Estado de Situación Financiera, Estado de

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 15-08-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 20-08-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

AC 10.3

4/10

CONFIANZA Y SEGURIDAD

Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujo de Efectivo y las notas aclaratorias a los Estados Financieros.

Unidad Monetaria

La contabilidad del ejercicio 2012 está regida en dólares americanos, en aplicación a la NEC 17 referente a la Conversión de los Estados Financieros a esta moneda desde marzo del año 2000.

Sistema Contable

La cooperativa dispone de un sistema contable computarizado, por lo que la presentación de los Estados Financieros y Anexos, si se realiza semestralmente, cumpliendo lo que señala el Art. 43 literal e) del Reglamento General de la Ley de Cooperativas.

NOTA 2. FONDOS DISPONIBLES

El saldo según el Balance General presentado por la Cooperativa al cierre del ejercicio económico 2012, está integrado por las siguientes cuentas:

ACTIVO DISPONIBLE	2012
CAJA	
Caja General	18.010,69
Total Caja	18.010,69
INSTITUCIONES FINANCIERAS	
CACPECO Cta. Ahor. 060201010173	15,59
Total Instituciones Financieras	15,59
TOTAL ACTIVO DISPONIBLE	18.026,28

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 15-08-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 20-08-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

AC 10.3

5/10

CONFIANZA Y SEGURIDAD

NOTA 3. EXIGIBLE

El saldo según el Balance General presentado por la Cooperativa al cierre del ejercicio económico 2012, está integrado por las siguientes cuentas:

ACTIVO EXIGIBLE

Cuentas Mensuales	23.970,00
Anticipo Proveedores	3.048,75
Cuotas FNT	1.620,00
Multas por Cobrar Socios	1.470,00
Cuotas Puestos	20.400,00
Préstamos Socios	700,00
Otras cuentas por cobrar socios (camisetas)	742,72
Inventarios	90,00
Total Activo Exigible	52.041,47

NOTA 4. ACTIVO FIJO

El saldo según el Balance General presentado por la Cooperativa al cierre del ejercicio económico 2012, está integrado por las siguientes cuentas:

ACTIVO FIJO	2012
Equipo de Computo	1.045,00
Muebles y enceres	1.242,01
Depreciación	1459,93
Total Activo Fijo Depreciable	827,08
TOTAL ACTIVO FIJO	827,08

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 15-08-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 20-08-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

AC 10.3

6/10

CONFIANZA Y SEGURIDAD

NOTA 5. OTROS ACTIVOS

El saldo según el Balance General presentado por la Cooperativa al cierre del ejercicio económico 2012, está integrado por las siguientes cuentas:

OTROS ACTIVOS	2012
CUENTAS DE ORDEN	
Caución del Gerente	2.000,00
TOTAL OTROS ACTIVOS	2.000,00

NOTA 6. PASIVOS

El saldo según el Balance General presentado por la Cooperativa al cierre del ejercicio económico 2012, está integrado por las siguientes cuentas:

PASIVO CORRIENTE	2012
PROVEEDORES	
Bono Navideño	48,97
Bono Escolar	583,92
OBLIGACIONES PATRONALES	
15% Participación Trabajadores	376,6
I.E.S.S	
Aporte Personal	126,36
IMPUESTOS	
Impuesto a la Renta	533,52
TOTAL PASIVO CORRIENTE	1669,37
<u>TOTAL PASIVO</u>	<u>1669,37</u>

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 15-08-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 20-08-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

AC 10.3

7/10

CONFIANZA Y SEGURIDAD

NOTA 7. PATRIMONIO

El saldo según el Balance General presentado por la Cooperativa al cierre del ejercicio económico 2012, está integrado por las siguientes cuentas:

PATRIMONIO	2012
CAPITAL SOCIAL	
Capital Social	500,00
Cuotas Ingresos Socios Nuevos	23.135,00
Cuotas de Puestos y Traspasos	35.163,00
Aportes socios para capitalización	8.558,52
Total Capital Social	67.356,52
RESERVAS	
Reserva Legal	320,00
Provisión y Asistencia Social	80,02
Provisión Fondo de Educación	80,02
Total Reservas	480,14
EXCEDENTES Y PÉRDIDAS ACUMULADAS	
Excedentes Acumulados - ejercicios anteriores	1.120,04
Excedentes ejercicios actual	268,40
Total pérdidas y excedentes	1.388,44
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	
Caución del Gerente en Custodia	2.000,00
Total cuentas de Orden Acreedora	2.000,00
<u>TOTAL PATRIMONIO</u>	<u>71.225,10</u>

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 15-08-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 20-08-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

AC 10.3

8/10

CONFIANZA Y SEGURIDAD

NOTA 8. CUENTA DE INGRESOS

El saldo según el Balance General presentado por la Cooperativa al cierre del ejercicio económico 2012, está integrado por las siguientes cuentas:

INGRESOS	2012
INGRESOS OPERACIONALES	
INGRESOS GENERALES	
Cuotas mensuales socios	17.880,00
Cuotas extraordinarias socios	7.143,37
Venta de loderas (guardapolvos)	900,00
Venta de Camisetas	420,00
Multa Socios	90,00
Cuotas Federación Nacional Transporte	2.925,00
Servicios varios	20,00
Total Ingresos Generales	29.378,37
<u>TOTAL INGRESOS</u>	<u>29.378,37</u>

NOTA 9. EGRESOS

El saldo según el Balance General presentado por la Cooperativa al cierre del ejercicio económico 2012, está integrado por las siguientes cuentas:

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha:15-08-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha:240-08-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

AC 10.3

9/10

CONFIANZA Y SEGURIDAD

EGRESOS	2012	
	Valor	%
GASTOS GENERALES		
Sueldo de empleados	7.011,79	24,09
Bono navideño	584,24	2,01
Bono escolar	583,92	2,01
Aporte patronal IESS	854,03	2,93
Alimentación / refrigerios socios	954,27	3,28
Energía eléctrica	344,51	1,18
Servicio telefónico	897,72	3,08
Útiles y papelería de oficina	600,12	2,06
Mantenimiento de oficina - útiles de aseo	78,96	0,27
Viáticos gestiones y movilizaciones	2.684,98	9,22
Atención clientes y autoridades	234,31	0,80
Arriendo oficina	2.400,00	8,24
Publicidad propaganda y difusión	450,00	1,55
Mantenimiento de muebles y equipos	55,36	0,19
Consumo tarjetas fono, porta y movistar	190,32	0,65
Servicios prestados ocasionalmente	1.066,78	3,66
Gratificaciones secretario de actas	220,00	0,76
Copias y anillados	178,45	0,61
Gastos legales, notariales y otros	200,00	0,69
Gastos caución representantes legales	231,50	0,80
Fletes y transportes	1.260	4,33

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 15-08-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 20-08-2014



MERY & ASOCIADOS

TEL.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

AC 10.3

10/10

CONFIANZA Y SEGURIDAD

Ofrendas florales, acuerdos y condolencias	136,00	0,47
Contribuciones y Colaboraciones	636,03	2,18
Participaciones deportivas	105,23	0,36
Utilización consultas de Internet	1,00	0,00
Libros, diarios y/o revistas	20,00	0,07
Gastos legales defensa accidentes y otros	250,00	0,86
Participaciones culturales	193,32	0,66
Confección uniforme empleados	125,75	0,43
Valores de IVA cargado a gastos	290,22	1,00
Gastos bancarios, chequeras y otros	9,45	0,03
Elaboración informes financieros	1.800,00	6,18
Presentación balances DNC	107,03	0,37
Aportación cuotas FNTPECUADOR	1.996,00	6,86
Ayudas accidentes tránsito	2.000,00	6,87
Permisos de funcionamiento	50,00	0,17
Depreciación de activos fijos	124,20	0,43
Gastos misceláneos	184,48	0,63
Total Gastos Generales	29.109,97	100,00
TOTAL EGRESOS	29.109,97	100,00
EXCEDENTE DEL PERIODO	268,40	

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 15-08-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 20-08-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

CONFIANZA Y SEGURIDAD

AC 10.4

1/2

AC 10.4 CARTA A GERENCIA

Señor:

Héctor Cañizares

**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA
PESADA ORO VERDE**

Presente.-

De mi consideración:

Se ha revisado todos los registros, auxiliares, documentos de respaldo de los estados financieros Balance General y Estado de Resultados, analizados de manera metodológica, considerando las Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, por lo cual pongo a consideración las siguientes recomendaciones a fin de que la Cooperativa se enmarque dentro de la Ley y Reglamento que controla la Dirección Nacional de Cooperativas:

1. Se deberá realizar una auditoria anual según la disposición que señala el Reglamento especial de Auditorías Externas y Fiscalizaciones para las Cooperativas bajo el Control Nacional de Cooperativas.
2. Se dispondrá al Contador realice el control interno a los pagos e ingresos de la Cooperativa, tomando en cuenta que todo egreso debe emitirse con el cheque respectiva, quien constatará la legalidad de la factura.
3. Conciliación diaria de la cuenta Bancos a fin de sobregiros bancarios
4. Velara que el excedente del resultado económico se distribuya conforme lo dicta la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 15-08-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 20-08-2014

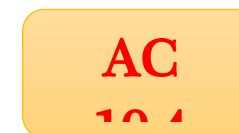


MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

CONFIANZA Y SEGURIDAD



**AC10.4 HOJA PRINCIPAL DE TRABAJO
AUDITORIA FINANCIERA**

**HOJA PRINCIPAL DE TRABAJO
A C T I V O S**

PERIODO: 01 DENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2012

REF PT	CUENTAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE		SALDO AJUSTADO	RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORIA
			DEBE	HABER		DEBE	HABER	
A1	CAJA	18.010,69						18.010,69
A2	BANCOS	15,59						15,59
A3	CUENTAS POR COBRAR	48.902,72						48.902,72
A4	ANTICIPOS PROVEEDORES	3.048,75						3.048,75
A5	INVENTARIO	90,00						90,00
A6	DEPRECIABLES	827,08						827,08
A7	CUENTAS DEUDORAS	2.000,00						2.000,00
	SUMAN	72.894,83						72.894,83

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 15-08-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 20-08-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

AC

104

CONFIANZA Y SEGURIDAD

**AUDITORÍA FINANCIERA
HOJA PRINCIPAL DE TRABAJO**

PASIVOS

PERIODO: 01 DENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2012

REF PT	CUENTAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE		SALDO AJUSTADO	RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORIA
			DEBE	HABER		DEBE	HABER	
BB1	PROVEEDORES	632,89						632,89
BB2	OBLIGACIONES PATRONALES	376,60						376,60
BB3	I.E.S.S	126,36						126,36
BB4	IMPUESTOS	533,52						533,52
	SUMAN	1.669,37						1.669,37

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 15-08-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 20-08-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi



CONFIANZA Y SEGURIDAD

AUDITORÍA FINANCIERA
HOJA PRINCIPAL DE TRABAJO
PATRIMONIO

PERIODO: 01 DENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2012

REF PT	CUENTAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE		SALDO AJUSTADO	RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORIA
			DEBE	HABER		DEBE	HABER	
CC1	CAPITAL SOCIAL	67.836,66						67.836,66
CC2	UTILIDAD DEL EJERCICIO	1.388,80						1.388,80
	Cuentas de Orden Acreedoras	2.000,00						2.000,00
	SUMAN	71.225,46						71.225,46

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 15-08-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 20-08-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

CONFIANZA Y SEGURIDAD



AUDITORÍA FINANCIERA
HOJA PRINCIPAL DE TRABAJO
INGRESOS

PERIODO: 01 DENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2012

REF PT	CUENTAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE		SALDO AJUSTADO	RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORIA
			DEBE	HABER		DEBE	HABER	
Y1	INGRESOS OPERACIONALES	29.378,37						29.378,37
	SUMAN	29.378,37						29.378,37

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 16-08-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 20-08-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi



CONFIANZA Y SEGURIDAD

**AUDITORÍA FINANCIERA
HOJA PRINCIPAL DE TRABAJO
EGRESOS**

PERIODO: 01 DENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2012

REF PT	CUENTAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE		SALDO AJUSTADO	RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORIA
			DEBE	HABER		DEBE	HABER	
X1	GASTOS OPERACIONALES	29.109,97						29.109,97
	SUMAN	29.109,97						29.109,97

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 16-08-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 20-08-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

A

1/1

CONFIANZA Y SEGURIDAD

AC 10.5 CÉDULA SUMARIA ACTIVO

PERIODO: 01 DENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2012

REF PT	CUENTAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE		SALDO SEGÚN AUDITORIA
			DEBE	HABER	
A1	CAJA	18.010,69	✓		18.010,69 ✓
A2	BANCOS	15,59	✓		15,59 ✓
A3	CUENTAS POR COBRAR	48.902,72	✓		48.902,72 ✓
A4	ANTICIPOS PROVEEDORES	3.048,75	✓		3.048,75 ✓
A5	INVENTARIO	90,00	✓		90,00 ✓
A6	DEPRECIABLES	827,08	✓		827,08 ✓
A7	CUENTAS DEUDORAS	2.000,00	✓		2.000,00 ✓
	SUMAN	72.894,83	Σ		72.894,83 Σ

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 16-08-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 20-08-2014



MERY & ASOCIADOS

TEL.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

A 1

1/2

CONFIANZA Y SEGURIDAD

CÉDULA ANALÍTICA CAJA

PERIODO: 01 DENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2012

REF PT	CUENTAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE		SALDO SEGÚN AUDITORIA
			DEBE	HABER	
A1	CAJA	Σ 18010,69 \checkmark PPE 1 1/5			Σ 18010,69 \checkmark

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 16-08-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 20-08-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

A 1

2/2

CONFIANZA Y SEGURIDAD

CÉDULA ANALÍTICA CAJA

PERIODO: 01 DENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2012

La Mana, 17 julio del 2014

CUADRE DE EFECTIVO Y DOCUMENTOS

VALOR EN EFECTIVO	\$ 18.010,69	(1)
--------------------------	--------------	-----

EFECTIVO		
CANTIDAD	DENOMINA.	TOTAL
	100	-
	50	-
20	20	400,00
15	10	150,00
17	5	85,00
	2	-
97	1	97,00
MONEDAS		
12	1,00	12,00
18	0,50	9,00
45	0,25	11,25
42	0,10	4,20
3	0,05	0,15
9	0,01	0,09
FONDO EN CAJAS		\$ 768,69
TOTAL EFECTIVO		\$ 768,69

DOCUMENTOS		
CONCEPTO	CANTIDAD	TOTAL
CHEQUES	15	14.897,00
L/C	5	2.345,00
Otros		
TOTAL DOCUMENTOS		17.242,00

CHEQUE DE REPOSICIÓN	-	(4)
-----------------------------	---	-----

REPOS. POR RECIBIR	-	(5)
---------------------------	---	-----

TOTAL (2)+(3)+(4)+(5)	\$ 18.010,69
------------------------------	--------------

VALOR DEL FONDO	\$ 18.010,69
------------------------	--------------

FALTANTE	\$ -
SUMAN IGUALES	\$ 18.010,69

SOBRANTE	
SUMAN IGUALES	

DECLARO QUE LOS VALORES Y DOCUMENTOS HAN SIDO REVISADOS EN MI PRESENCIA POR LO QUE CERTIFICO QUE SON REALES.

CUSTODIO

AUDITOR



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

A2
1/2

CONFIANZA Y SEGURIDAD

CÉDULA ANALÍTICA BANCOS

PERIODO: 01 DENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2012

REF PT	CUENTAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE		SALDO SEGÚN AUDITORIA
			DEBE	HABER	
A2	BANCOS	Σ 15,59 \checkmark PPE 1 1/5	-	-	Σ 15,59 \checkmark

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 20-07-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 24-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

A2.1
2/2

CONFIANZA Y SEGURIDAD

**CÉDULA ANALÍTICA
CONCILIACIÓN BANCARIA**

PERIODO: 01 DENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2012

Saldo según Estado de Cuenta	15,59
(-) Cheques girados y no cobrados	0.00

Fecha	No. Cheque	beneficiario	Valor
			<u>15,59</u>
		Σ	<u>15,59</u>
Saldo según libros			15,59
(+) Notas de crédito			-
(-) Notas de débito			-
(=) saldo conciliado		Σ	<u>15,59</u>

A1

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 21-07-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 24-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

A 3

1/3

CONFIANZA Y SEGURIDAD

**CÉDULA ANALÍTICA
CUENTAS POR COBRAR**

PERIODO: 01 DENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2012

REF PT	CUENTAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE		SALDO SEGÚN AUDITORIA
			DEBE	HABER	
A3	CUENTAS POR COBRAR	Σ 48902.72 \checkmark PPE 1 1/5	-	-	Σ 48902.72 \checkmark

CUENTAS POR COBRAR	MONTO	SALDO	SALDO	OBSERVACION
		(+ 90 DIAS)		
Cuentas Mensuales	23.970,00	23.970,00	23.970,00	MAYORES A 1 AÑO
Cuotas FNT	1.620,00	1.620,00	1.620,00	MAYORES A 1 AÑO
Multas por Cobrar Socios	1.470,00	1.470,00	1.470,00	MAYORES A 1 AÑO
Cuotas Puestos	20.400,00	20.400,00	20.400,00	MAYORES A 1 AÑO
Préstamos Socios	700,00	700,00	700,00	MAYORES A 1 AÑO
Anticipo Proveedores	3048,75	3048,75	3048,75	MAYORES A 1 AÑO
Otras cuentas por cobrar (Servicio de Rentas Internas, Cuentas por cobrar multas	742,72	742,72	742,72	MAYORES A 1 AÑO
TOTAL	48.902,72	48.902,72	48.902,72	

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 21-07-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 24-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

A3.1
2/3

CONFIANZA Y SEGURIDAD

CÉDULA ANALÍTICA

CUENTAS POR COBRAR

PERIODO: 01 DENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2012

CLIENTE	MONTO	CONFIRMACION SALDOS				SALDO	OBSERVACION
		CORRECTO	INCORRECTO	NO RESPONDE	(+) 90 DIAS		
Espinosa Toscano Olguer	910,00	X			910,00	910,00	SALDOS MAYORES \$ 500.00
García Cedeño Washington	1.075,00	X			1.075,00	1.075,00	SALDOS MAYORES \$ 500.00
García Quevedo Nelson	640,00	X			640,00	640,00	SALDOS MAYORES \$ 500.00
LizintuñaPallo Carlos	530,00	X			530,00	530,00	SALDOS MAYORES \$ 500.00
Madrid Hinojosa Raúl	705,00	X			705,00	705,00	SALDOS MAYORES \$ 500.00
Neto Espinosa Freddy	690,00	X			690,00	690,00	SALDOS MAYORES \$ 500.00
Ninasunta Iza Luis	785,00	X			785,00	785,00	SALDOS MAYORES \$ 500.00
Quevedo Guarochico César	525,00	X			525,00	525,00	SALDOS MAYORES \$ 500.00
TOTAL	5.860,00				5.860,00	5.860,00	

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 22-07-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 24-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

A3.1

3/3

CONFIANZA Y SEGURIDAD

**CÉDULA ANALÍTICA
CUENTAS POR COBRAR**

PERIODO: 01 DENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2012

CLIENTE	MONTO	CONFIRMACIÓN DE SALDOS				SALDO	OBSERVACIÓN
		CORRECTO	INCORRECTO	NO RESPONDE	(+) 90 DIAS		
Tovar Rivera Julio	570,00	X			570,00	570,00	SALDOS MAYORES \$ 500.00
Vega Brito Manuel	630,00	X			630,00	630,00	SALDOS MAYORES \$ 500.00
Villavicencio Flores Wilson	680,00	X			680,00	680,00	SALDOS MAYORES \$ 500.00
Zambrano Fernandez Gilberto	1.530,00	X			1.530,00	1.530,00	SALDOS MAYORES \$ 500.00
Zambrano Guevara José	665,00	X			665,00	665,00	SALDOS MAYORES \$ 500.00
Llanos Carvajal Rómulo	1.055,00	X			1.055,00	1.055,00	SALDOS MAYORES \$ 500.00
Rivera Madrid Ángel	505,00	X			505,00	505,00	SALDOS MAYORES \$ 500.00
Guanotuña Arturo	755,00	X			755,00	755,00	SALDOS MAYORES \$ 500.00
Madrid Herrera Hernestina	830,00	X			830,00	830,00	SALDOS MAYORES \$ 500.00
Castro Unaicho Roberto	640,00	X			640,00	640,00	SALDOS MAYORES \$ 500.00
Guzmán NuñezWualter	1.295,00	X			1.295,00	1.295,00	SALDOS MAYORES \$ 500.00
Salazar Navarrete Juan	950,00	X			950,00	950,00	SALDOS MAYORES \$ 500.00
TOTAL		-				10.105,00	

NOTA: Para la confirmación de saldos se escogió una muestra de las cuotas mensuales cuyos valores superen los \$ 500.00



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

A4

1/2

CONFIANZA Y SEGURIDAD

**CÉDULA ANALÍTICA
ANTICIPOS PROVEEDORES
PERIODO: 01 DENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2012**

REF PT	CUENTAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD 31/12/2012	AJUSTE		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
A4	ANTICIPOS PROVEEDORES	Σ 3048,75 \checkmark PPE 1 1/5	-	-	Σ 3048,75 \checkmark

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 22-07-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 24-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

A4.1

2/2

CONFIANZA Y SEGURIDAD

CÉDULA ANALÍTICA

ANTICIPOS PROVEEDORES

PERIODO: 01 DENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2012

PROVEEDORES	FECHA	SALDO	CONFORME	INCONFORME	NO RESPONDE
Florencio Vernaza	18-ago-12	75,00	X		
Ing. José Chango (Auditor)	15-sep-12	2750,00	X		
Geovanny Jiménez (Computadora)	25-nov-12	223,75	X		
T O T A L		Σ 3048,75			

Nota: Se realizó la confirmación de saldos a la totalidad de Proveedores.

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 22-07-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 24-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

A5

1/2

CONFIANZA Y SEGURIDAD

CÉDULA ANALÍTICA

INVENTARIOS

PERIODO: 01 DENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2012

REF PT	CUENTAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD 31/12/2012	AJUSTE		SALDO SEGÚN AUDITORIA
			DEBE	HABER	
A5	INVENTARIOS	Σ 90,00 \checkmark ^{PPE 1} 2/5	-	-	Σ 90,00 \checkmark

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 22-07-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 24-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

A5.1

2/2

CONFIANZA Y SEGURIDAD

CÉDULA ANALÍTICA

INVENTARIOS

PERIODO: 01 DENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2012

INVENTARIOS	TALLA	CANTIDAD	VALOR	TOTAL
Camisetas	38	5	4,5	22,5
Camisetas	40	4	6,6	26,4
Camisetas	42	6	6,85	41,1
				Σ 90,00 ✓

Nota: Se realizó la toma física de las camisetas existiendo una totalidad de 15 camisetas en tallas diferentes.

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha:23-07-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha:24-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

A6

1/2

CONFIANZA Y SEGURIDAD

CÉDULA ANALÍTICA

ACTIVO FIJO

PERIODO: 01 DENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2012

ACTIVO FIJO	2012
	Valor
ACTIVO FIJO DEPRECIABLE	
Equipos de Cómputo	1.045,00
Muebles y Enseres	1.242,01
Depreciaciones	(1.459,93)
TOTAL ACTIVO FIJO	Σ 827,08 ✓

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 23-07-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 24-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

A6.1

2/2

CONFIANZA Y SEGURIDAD

CÉDULA ANALÍTICA

ACTIVO FIJO

PERIODO: 01 DENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2012

ACTIVO	MARCA	MODELO	SERIE	FECHA COMPRA	VALOR	% DEP.	VALOR DEP.
EQUIPO DE COMPUTO							
IMPRESORA MULTIFUNCION MARCA CANON	Samsung	AB-100	TBL-00569	17/03/2010	\$ 95,00	33,33%	10,55
COMPUTADOR MARCA SAMSUNG	Samsung	TWSD897	WTL-07879	17/03/2010	\$ 950,00	33,33%	105,55
TOTAL EQUIPO DE COMPUTO					\$ 1.045,00		116,10
MUEBLES Y ENSERES							
TELEVISOR MARCA LG 42	LG	S/M	S/S	20/10/2012	\$ 529,15	10,00%	0,97
TELEFAX MARCA SONY	SONY	S/M	S/S	18/01/2012	\$ 280,00	10,00%	2,80
TELEFONO INALAMBRICO	SONY	S/M	S/S	10/04/2004	\$ 100,00	10,00%	1,00
REFRIGERADORA VERTICAL	INDURAMA	S/M	S/S	20/02/2010	\$ 250,00	10,00%	2,50
TELEFONO CELULAR OFICINA	Samsung	S/M	S/S	01/11/2011	\$ 42,86	10,00%	0,43
EXTINTOR DE 10 LBS POLVO QUIMICO SECO	S/M	S/M	S/S	10/12/2009	\$ 40,00	10,00%	0,40
TOTAL MUEBLES Y ENSERES					\$ 1.242,01		8,10

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 23-07-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 24-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

A7

1/2

CONFIANZA Y SEGURIDAD

CÉDULA ANALÍTICA

OTROS ACTIVOS

PERIODO: 01 DENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2012

OTROS ACTIVOS	
CUENTAS DE ORDEN	VALOR
Caución del Gerente	√ 2.000,00
TOTAL OTROS ACTIVOS	Σ 2.000,00 √

A2

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 23-07-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 24-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

A7.1

2/2

CONFIANZA Y SEGURIDAD

CÉDULA ANALÍTICA

OTROS ACTIVOS

PERIODO: 01 DENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2012

CUENTAS DE ORDEN	
DOCUMENTOS EN CUSTODIA	VALOR
LETRA DE CAMBIO No 6768	2.000,00
CAUCIÓN DEL GERENTE	
TOTAL OTROS ACTIVOS	Σ 2.000,00 ✓

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 23-07-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 24-07-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

AA

1/1

CONFIANZA Y SEGURIDAD

AC 10.6 CÉDULA SUMARIA

PASIVO

PERIODO: 01 DENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2012

REF PT	CUENTAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD 31/12/2012	AJUSTE		SALDO SEGÚN AUDITORÍA 31/12/2012
			DEBE	HABER	
BB1	TRABAJADORES	632,89	√		632,89
BB2	OBLIGACIONES PATRONALES	376,60	√		376,60
BB3	IESS	126,36	√		126,36
BB4	IMPUESTO A LA RENTA	533,52	√		533,52
	SUMAN	1.669,37		Σ	1.669,37

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 01-08-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 05-08-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

CONFIANZA Y SEGURIDAD

BB1

1/1

CÉDULA ANALÍTICA

TRABAJADORES

PERIODO: 01 DENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2012

CARGO	TOTAL INGRESOS	APORTE IESS	LIQUIDO A RECIBIR	DÉCIMO TERCERO	DÉCIMO CUARTO	APORTE PATRONAL
SECRETARIA	290,00	27,12	262,89	24,17	27,12	35,24
AUXILIAR DE CONTABILIDAD	295,00	28,16	266,84	24,80	28,16	35,84
TOTAL	585,00	55,28	529,72	48,97	55,28	71,08

PPE 1
5/5

PROVISION MES

DICIEMBRE

Σ

48,97

✓

PROVISIONES DÉCIMO

TERCERO

Σ

583,92

✓

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 01-08-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 05-08-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

BB2

1/1

CONFIANZA Y SEGURIDAD

CÉDULA ANALÍTICA
OBLIGACIONES PATRONALES
PERIODO: 01 DENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2012

PARTICIPACION TRABAJADORES AÑO 2011			
AÑO 2011		Σ 376,6	✓
TOTAL PARTICIPACION TRABAJADORES		Σ 376,6	✓

A3

Nota: No se cancela la participación de los trabajadores en el año 2011

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 01-08-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 05-08-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

CONFIANZA Y SEGURIDAD

BB3

1/1

CÉDULA ANALÍTICA

APORTES IESS

PERIODO: 01 DENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2012

CARGO	TOTAL INGRESOS	APORTE IESS	LIQUIDO A RECIBIR	DECIMO TERCERO	DECIMO CUARTO	APORTE PATRONAL
SECRETARIA	290,00	27,12	262,89	24,17	27,12	35,24
AUXILIAR DE CONTABILIDAD	295,00	28,16	266,84	24,80	28,16	35,84
TOTAL	585,00	55,28	529,72	48,97	55,28	71,08

PPE 1
5/5

APORTE IESS PERSONAL POR PAGAR	55,28	✓
APORTE IESS PATRONAL POR PAGAR	71,08	✓
TOTAL APORTES	Σ 26,36	✓

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 01-08-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 05-08-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

BB4

1/1

CONFIANZA Y SEGURIDAD

CÉDULA ANALÍTICA
IMPUESTO A LA RENTA
PERIODO: 01 DENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2012

CONCEPTOS	VALORES
IMPUESTO A LA RENTA 25%	\$ 533,52
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR	Σ 533,52 ✓

A4

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 02-08-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 05-08-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

CC

1/1

CONFIANZA Y SEGURIDAD

AC 10.7 CÉDULA SUMARIA

PATRIMONIO

PERIODO: 01 DENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2012

REF PT	CUENTAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD 31/12/2012	AJUSTE		SALDO SEGÚN AUDITORÍA 31/12/2012
			DEBE	HABER	
CC	CAPITAL SOCIAL	67.356,52			67.356,52 ✓
	RESERVAS	480,14			480,14 ✓
	RESULTADOS	1.388,80			1.388,80 ✓
	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	2.000,00			2.000,00 ✓
	SUMAN	Σ 71225,26 ✓			Σ 71225,46 ✓

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 06-08-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 08-08-2014



MERY & ASOCIADOS

TEL.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

CC-1

1/3

CONFIANZA Y SEGURIDAD

CÉDULA ANALÍTICA

PATRIMONIO

PERIODO: 01 DENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2012

PATRIMONIO	VALOR		
CAPITAL SOCIAL			
Capital Social	500,00		✓
Cuotas Ingresos Socios Nuevos	23.135,00	PPE 1 5/5	✓
Cuotas de Puestos y Traspasos	35.163,00		✓
Aportes socios para capitalización	8.558,52		✓
Total Capital Social	67.356,52		✓
RESERVAS			
Reserva Legal	320,10		✓
Provisión y Asistencia Social	80,02	PPE 1 5/5	✓
Provisión Fondo de Educación	80,02		✓
Total Reservas	480,14		✓
EXCEDENTES Y PÉRDIDAS ACUMULADAS			
Excedentes Acumulados - ejercicios anteriores	1.120,40		✓
Excedentes ejercicios actual	268,40	PPE 1 5/5	✓
Total pérdidas y excedentes	1.388,80		✓
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			
Caución del Gerente en Custodia	2.000,00	PPE 1 5/5	✓
Total cuentas de Orden Acreedora	2.000,00		✓
<u>TOTAL PATRIMONIO</u>	<u>71.225,10</u>		✓

A5

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 12-08-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 14-08-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

CC-1

2/3

CONFIANZA Y SEGURIDAD

**CÉDULA ANALÍTICA
COUTAS INGRESOS Y PUESTOS
PERIODO: 01 DENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2012**

SOCIO	VALOR	CONFORME	INCONFORME	NO RESPONDE
Cañizarez Cepeda Iván	2.300,00	X		
Conrado Palma Jaime	2.200,00	X		
Fiallos Angulo Ángel	2.100,00	X		
Intriago Guevara Cristian	2.000,00	X		
Guanín Haro Carlos	2.000,00	X		
Peñañiel Carreño Joffre	2.200,00	X		
Segovia Tubón Luis	2.000,00	X		
Segovia Tubón Marco	2.000,00	X		
Soria Criollo Milton	300,00	X		
Vega Untuña José	500,00	X		
Villagómez Paredes Kléver	800,00	X		
Zambrano Lozada Carlos	2.000,00	X		
Espinosa Toscano Olguer	910,00	X		
García Cedeño Washington	1.075,00	X		
García Quevedo Nelson	640,00	X		

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 12-08-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 14-08-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

CC-1

3/3

CONFIANZA Y SEGURIDAD

CÉDULA ANALÍTICA

COUTAS INGRESOS Y PUESTOS

PERIODO: 01 DENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2012

SOCIO	VALOR	CONFORME	INCONFORME	NO RESPONDE
Lizintuña Pallo Carlos	530,00	X		
Madrid Hinojosa Raúl	705,00	X		
Neto Espinosa Freddy	690,00	X		
Ninasunta Iza Luis	785,00	X		
Quevedo Guarochico César	525,00	X		
Tovar Rivera Julio	570,00	X		
Vega Brito Manuel	630,00	X		
Villavicencio Flores Wilson	680,00	X		
Zambrano Fernandez Gilberto	1.530,00	X		
Zambrano Guevara José	665,00	X		
Llanos Carvajal Rómulo	1.055,00	X		
Rivera Madrid Ángel	505,00	X		
Guanotuña Arturo	755,00	X		
Madrid Herrera Hernestina	830,00	X		
Castro Unaicho Roberto	640,00	X		
Guzmán Nuñez Wualter	1.295,00	X		
Salazar Navarrete Juan	950,00	X		

Elaborado por: **M.A.M.J**

Fecha: **12-08-2014**

Revisado por: **V.A.M.P.**

Fecha: **14-08-2014**



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

CONFIANZA Y SEGURIDAD

AC 10.8 CÉDULA SUMARIA

INGRESOS

PERIODO: 01 DENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2012

Y
1/1

REF PT	CUENTAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
			DEBE	HABER	
Y	INGRESOS	29.378,37	√		29.378,37 √
	SUMAN	Σ 29.378,37 √ PPE 3 2/11			Σ 29.378,37 √

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 12-08-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 14-08-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

CONFIANZA Y SEGURIDAD

Y-1

1/1

CÉDULA ANALITICA

INGRESOS

PERIODO: 01 DENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2012

INGRESOS	VALOR	
INGRESOS OPERACIONALES		
INGRESOS GENERALES		
Cuotas mensuales socios	17.880,00	√
Cuotas extraordinarias socios	7.143,37	√
Venta de loderas (guardapolvos)	900,00	√
Venta de Camisetas	420,00	√
Multa Socios	90,00	√
Cuotas Federación Nacional Transporte	2.925,00	√
Servicios varios	20,00	√
Total Ingresos Generales	29.378,37	
<u>TOTAL INGRESOS</u>	<u>29.378,37</u>	√
-	-	

PPE 3
10 /11

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 12-08-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 14-08-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

CONFIANZA Y SEGURIDAD

X

1/1

AC 10.9 CÉDULA SUMARIA

GASTOS

PERIODO: 01 DENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2012

REF PT	CUENTAS	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE		SALDO SEGÚN AUDITORIA
			DEBE	HABER	
X	GASTOS OPERACIONALES	29109.97	✓		29109.97 ✓
	SUMAN	Σ 29.109,97 ✓			Σ 29.109,97 ✓

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 12-08-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 14-08-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

X-1
1/4

CONFIANZA Y SEGURIDAD

CÉDULA SUMARIA

GASTOS

PERIODO: 01 DENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2012

EGRESOS	VALOR
GASTOS GENERALES	
Sueldo de empleados	7.011,79
Bono navideño	584,24
Bono escolar	583,92
Aporte patronal IESS	854,03
Alimentación / refrigerios socios	954,27
Energía eléctrica	344,51
Servicio telefónico	897,72
Útiles y papelería de oficina	600,12
Mantenimiento de oficina - útiles de aseo	78,96
Viáticos gestiones y movilizaciones	2.684,98
T O T A L	14.594,54

PPE 3
10 / 11

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 13-08-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 14-08-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

X-1

2/4

CONFIANZA Y SEGURIDAD

CÉDULA ANALITICA

GASTOS

PERIODO: 01 DENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2012

EGRESOS	VALOR	
Atención clientes y autoridades	234,31	✓
Arriendo Oficina	2.400,00	✓
Publicidad propaganda y difusión	450,00	✓
Mantenimiento de muebles y equipos	55,36	✓
Consumo tarjetas fono, porta y movistar	190,32	✓
Servicios prestados ocasionalmente	1.066,78	✓
Gratificaciones secretario de actas	220,00	✓
Copias y anillados	178,45	✓
Gastos legales, notariales y otros	200,00	✓
Gastos caución representantes legales	231,50	✓
Fletes y transportes	1.260	✓
TOTAL	6.486,72	✓

PPE 3
10/11

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 13-08-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 14-08-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

X-1

3/4

CONFIANZA Y SEGURIDAD

CÉDULA ANALITICA

GASTOS

PERIODO: 01 DENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2012

EGRESOS	VALOR
Ofrendas florales, acuerdos y condolencias	136,00
Contribuciones y Colaboraciones	636,03
Participaciones deportivas	105,23
Utilización consultas de Internet	1,00
Libros, diarios y/o revistas	20,00
Gastos legales defensa accidentes y otros	250,00
Participaciones culturales	193,32
Confección uniforme empleados	125,75
Valores de IVA cargado a gastos	290,22
T O T A L	1.757,55

✓
✓
✓
✓
✓
✓
✓
✓
✓
✓
✓

PPE 3
10 /11

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 13-08-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 14-08-2014



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

X-1

4/4

CONFIANZA Y SEGURIDAD

CÉDULA ANALITICA

GASTOS

PERIODO: 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2012

EGRESOS	VALOR
Gastos bancarios, chequeras y otros	9,45
Elaboración informes financieros	1.800,00
Presentación balances DNC	107,03
Aportación cuotas FNTPECUADOR	1.996,00
Ayudas accidentes tránsito	2.000,00
Permisos de funcionamiento	50,00
Depreciación de activos fijos	124,20
Gastos misceláneos	184,48
Total Gastos Generales	6.271,16
TOTAL EGRESOS	29.109,97

PPE 3
10/11

Elaborado por: M.A.M.J	Fecha: 13-08-2014
Revisado por: V.A.M.P.	Fecha: 14-08-2014

3.4 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

3.4.1 CONCLUSIONES

- La Cooperativa de transporte pesado “Oro Verde” no ha realizado procesos de auditoria que permiten la verificación de los estados financieros
- No existe un manejo adecuado del efectivo en la cooperativa en referencia a las cuentas bancarias esto se refleja en la presentación de los estados financieros
- No se destaca una persona responsable del ámbito contable en forma permanente es factor resulta desfavorable para el proceso contable y organización de la empresa
- Para determinar la razonabilidad de la Información Financiera se comprobó mediante sumarias la aplicación de los principios y normas relacionadas con la auditoria, lo que permitió establecer que los estados financieros de la empresa, son presentados razonablemente al periodo examinado

3.4.2 RECOMENDACIONES

- Implementar como una política la realización de una Auditoría Financiera anualmente, con la finalidad de detectar errores futuros los cuales puedan afectar a las administraciones siguientes.

- Solicitar las respectivas conciliaciones bancarias de manera mensual para determinar de una manera adecuada la realización de los estados financieros

- Contratar un profesional contable para que organice de forma permanente la información financiera para evitar errores

- Mantener la veracidad de la razonabilidad financiera en la presentación adecuada de los documentos financieros.

4. BOBLIOGRAFÍA

ARIMANY, N y VILLEGAS, C. 2010. Estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujos efectivos. Madrid, España : Profit, 2010.

AUMATELL, Cristina. 2012. Auditoría de la información: identificar y explotar la información en las organizaciones. s.l. : Ediciones UOC, 2012. 978-849-029-173-3.

BLANCO, Yanel. 2012. Auditoría Integral: Normas y Procedimientos. Bogotá : Eco Ediciones, 2012. ISBN 978-113-467-965-04.

BRAVO, Mercedes. 2011. Contabilidad General. Décima Edición. Quito : Escobar Edcs., 2011. pág. 502. ISBN 978- 9942-01-071-1.

CALLEJA, Francisco. 2011. Contabilidad I. México D. F : Pearson Educación, 2011. pág. 536. ISBN 978-607-32-0334-0.

CARVALHO, Javier. 2009. Estados Financieros: Normas para su preparación y presentación. Segunda. Bogotá : Eco. Edcs., 2009. pág. 376. ISBN 978-958-648-595-1.

CONILL, Joana, SERVON, Lisa y CARDENAS, Amalia. 2012. Beyond the crisis: the emergence of alternative economic practices. Oxford, USA : Oxford University Press, 2012.

CÓRDOVA, Marcial. 2012. Gestión Financiera. Bogotá : Ecoe Edcs., 2012. pág. 444. ISBN 978-958-648-788-7.

CUESTA, Rafael. 1992. Auditoría de los estados financieros. Tercera Edición. Quito : Edino Edcs., 1992.

DE LA PEÑA, Alberto. 2011. Auditoria. Un enfoque práctico. Madrid, España : Paraninfo, 2011. ISBN 978-84-9732-667-4.

DUMRANF, G. 2010. Finanzas corporativas: un enfoque latinoamericano. México D. F : Alfaomega, 2010.

ESTUPIÑAN, Rodrigo. 2012. Análisis financiero y de gestión. Segunda Edición. Bogotá : Ecoe Edcs., 2012. pág. 406. 978-958-648-442-8.

FIERRO, Ángel. 2011. Contabilidad General. Bogotá : Ecoe Edcs., 2011. pág. 380. ISBN 978-958-648-697-2.

FONSECA, Oswaldo. 2011. Contabilidad Gubernamental Moderna. Lima : Ed. IICO, 2011.

HORNGREN, Charles, HARRISON, Walter y SUSANNE, Oliver. 2010. Contabilidad. México D. F : Pearson Educación, 2010. ISBN 978-6-07-442696-0.

LEJARRIAGA, Gustavo, MARTÍN, Sonia y MUÑOZ, Alfredo. 2011. 40 años de historia de las Empresas de Participación. Madrid, España : Verbum. Universidad Complutense de Madrid, 2011.

—. **2013.** 40 Años de Historia de las Empresas de Participación. Madrid, España : Verbum Edcs., 2013. pág. 628. ISBN 978-84-7962-950-2.

MANTILLA, Samuel. 2009. Auditoria de Información Financiera. Bogotá : Ecoe Edcs., 2009. pág. 632. ISBN 978-958-648-580-7.

MARTÍNEZ, FJD. 2012. Administración estratégica: teoría y casos. s.l. : Jhon Wiley & Sons, 2012.



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

CONFIANZA Y SEGURIDAD

NAPOLITANO, Niosi. 2011. Auditoría de estados financieros. México D. F : Instituto Mexicano de Contadores, 2011. ISBN 978-607-762-079-2.

PALLEROLA, Joan y MONFORT, Enrico. 2013. Auditoria: Enfoque Teórico-Práctico. Bogotá : Ediciones de la U, 2013. pág. 262. ISBN 978-958-762-089-4.

PASCUAL, Eladio. 2010. Contabilidad: iniciación práctica. s.l. : Lex Nova, 2010. ISBN 978-849-898-134-6.

PÉREZ, Alberto. 2007. Historia de la Contabilidad. Bogotá : Revista Cambio No. 234, 2007. Vol. 6.

POMBO, P, MOLINA, H y RAMÍREZ, J. N. 2013. Clasificación de los sistemas de garantía desde la experiencia latinoamericana. Buenos Aires : Interamericana Development Bank, 2013.

RAJADELL, Manuel, TRULLÁS, Oriol y SIMÓ, Pep. 2014. Contabilidad para todos: introducción al registro contable. s.l. : Omnia Science, 2014. pág. 205. ISBN 978-849-418-724-7.

REY, José. 2010. Técnica Contable. Madrid, España : Paraninfo S. A, 2010. pág. 284. ISBN 978-84-9732-6.

RINCÓN, Carlos Augusto. 2009. Contabilidad Siglo XXI. Bogotá : Ecoe Edcs., 2009. pág. 350. ISBN 958-648-581-4.

RIVEIRA, José María. EGOSCOZABAL, Daniel. PARGA, Elías, YEBRA, José Manuel, y otros. 2011. Auditoría de los sistemas de prevención de riesgos laborales. Barcelona, España : Fundación Confemetal, 2011. ISBN 978- 84-92735-62-4.

RODRÍGUEZ, Joaquín. 2010. Auditoría Financiera. México D. F : Trillas, 2010. pág. 448. ISBN 978-607-17-0450-4.



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

CONFIANZA Y SEGURIDAD

ROMERO, Álvaro. 2010. Principios de contabilidad. México D. F : Mc Graw Hill Interamericana S. A, 2010. ISBN 978-607-0286-5.

ROSS, Stephen A. 2012. Finanzas corporativas. México D. F : Mac Graw Hill, 2012. ISBN 978-607-15-0741-9.

SANTILLANA, J. 2004. Fundamentos de Auditoría . México D. F : Thomson, 2004.

SEGURA, Miguel. 2009. Contabilidad financiera. México D. F : Grupo Editorial Patria, 2009. pág. 277. ISBN 978-970-817-151-9.

VALDIVIA, César A. 2010. Contabilidad financiera gubernamental y estados financieros para la mejora continua institucional. Lima : CECOF, 2010.

ZAPATA, Pedro. 2011. Contabilidad General. Séptima Edición. Bogotá : Mc Graw Hill, 2011. pág. 312. ISBN 978-958-410420-5.

ANEXOS

Anexo 1

PPE 1
1/5

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA ORO VERDE
RUC 1291726476001
LA MANA - COTOPAXI

BALANCE GENERAL
Del 1 de Enero al 31 de Diciembre 2012

Nro. de Cuenta	Descripcion de cuenta	Subtotal DOLAR_	Total DOLAR_
1	ACTIVO		72.894,83
11	ACTIVO CORRIENTE		70.067,75
1101	CAJA - BANCOS		18.026,28
110101	Caja General	18.010,69	A 1/1
110102	Cooperativa Cacpeco C/A 060201010173	15,59	
1102	CIAS. X POR CUBRAR CUOTAS MENSUALES		
110201	Arroyo Estrella César	415,00	
110205	Bazurto Mendoza José	140,00	
110206	Brito Jaime Juan	290,00	
110207	Baño Chiguano Juan	320,00	
110209	Bazurto García José	260,00	
110210	Calapaqui Fabián	380,00	
1102100	Cañizares Cepesa Milton	120,00	
102101	Guanín Haro Carlos	120,00	
110214	Chiluiza Izurieta José	85,00	
110215	Cruz Hugo Daniel	280,00	
110216	Cedeño Macías Edison	220,00	
110217	Capelo Capelo Silvio	220,00	
110218	Cañizares Cepeda Héctor	60,00	
110219	Cañizares Cepeda Mesías	40,00	
110221	Acosta Vera Victor	20,00	
110222	Conrado Palma Jaime E.	140,00	
110223	Fiallos Angulo angel O.	60,00	
110224	Intriago Guevara Cristian E.	40,00	
110226	Espinosa Toscano Olguer	910,00	
110230	García Cedeño Washington	1.075,00	
110231	García Quevedo Nelson	640,00	
110232	Herrera Arias Segundo	40,00	
110233	Lizintuña Pallo Carlos	530,00	
110235	Madrid Hinojosa Raul	705,00	
110236	Martínez García Rafael	465,00	
110238	Neto Espinosa Olguer	380,00	
110239	Neto Espinosa Jorge	20,00	
110240	Neto Espinosa Freddy	690,00	
110241	Ninasunta Iza Luis	785,00	
110242	Mera Esquivel Wilson	80,00	
110243	Ochoa Jácome Hugo	495,00	
110245	Ortega Intriago Wilson	300,00	
110246	Quevedo Guarochico Cesar	525,00	
110248	Ramos Vega Augusto	40,00	
110249	Ramirez Viscaíno Carlos	65,00	
110250	Suárez Ayora Victor	60,00	

110252	Torres Tapia Edgar	440,00		
110253	Toscano Quevedo Manuel	240,00		
110254	Tovar Rivera Julio	570,00		
110255	Tovar Vaca Vilma	50,00		
110256	Vega Brito Manuel	630,00		
110257	Vega Ayala José	240,00		
110258	Villarreal Cedeño Carlos	80,00		
110259	Villavicencio Flores Wilson	680,00		
110261	Villarreal Cedeño Marlon	80,00		
110262	Villagómez Paredes Klever F.	80,00		
110263	Peñañiel Carreño Joffre A.	60,00		
110265	Zambrano Fernández Gilberto	1.530,00		
110266	Zambrano Guevara Jose	665,00		
110267	Zambrano José Javier	20,00		
110268	Llanos Carvajal Rómulo	1.055,00		
110269	Morales Jacome Juan Carlos	20,00		
110271	Segovia Tubón Luis Alberto	160,00		
110273	Suntasig Untuña Holger E.	220,00		
110274	Tovar Vaca Edgar	80,00		
110278	Rivera Madrid Angel	505,00		
110279	Guanotuña Arturo	755,00		
110280	Cajas Quintana Angel	40,00		
110284	Madrid Herrera Hernestina	830,00		
110285	Amores Neto Moisés	20,00		
110286	García Quevedo Angel	80,00		
110287	Castro Unaicho Roberto	640,00		
110288	Guzmán Núñez Walter	1.295,00		
110289	Salazar Navarrete Juan	950,00		
110290	Sanipatin Lara Elías	240,00		
110291	Toscano Quevedo Mirian	90,00		
110292	Vega Untuña José Mario	200,00		
110293	Zambrano Zambrano Marino	230,00		
110294	Soria Criollo Milton	20,00		
110295	Segovia Tubón Marco Ramiro	40,00		
110296	Zambrano Lozada Carlos	100,00		
1105	SERVICIO DE RENTAS INTERNAS	0,00		447,72
110502	Impuestos Retenidos 2%	100,00		
110510	Cuotas Anticipo Impuesto Renta	347,72		
1106	ANTICIPOS A PROVEEDORES	0,00	A 1/1	3048,75
110601	Anticipo Florencio Vernaza	75,00		
110606	Anticipo Ing. José Chango (Auditor)	2.750,00		
110607	Anticipo Geovanny Jiménez (Computadora)	223,75		
110298	Segovia Tígasi Pedro Javier	20,00		
1107	INVENTARIO DE MERCADERIAS	0,00		90,00
110702	Inventario de Camisetas	90,00		√A 1/1
1108	CIAS. X COBRAR CUOTAS FNI			1.620,00
110805	Bazurto Mendoza José	35,00		
110806	Amores Neto Moisés	5,00		
110808	Barragán Estrada Carlos	60,00		
110811	Brito Jaime Juan	60,00		
110812	Cajas Quintana Angel	10,00		
110813	Calapaqui Zapata Fabián	20,00		

110814	Cañizares Cepeda Orlando	60,00	
110816	Capelo Capelo Enrique	60,00	
110817	Cañizares Cepeda Mesías	10,00	
110818	Cedeño Macías Edison	55,00	
110819	Chiluiza Izurieta José	60,00	
110823	Cruz Hugo Daniel	50,00	
110824	Espinoza Toscano Holger	60,00	
110827	Fajardo Chuchuca José	15,00	
110828	García Cedeño Washington	60,00	
110829	García Quevedo Angel	20,00	
110830	García Quevedo Nelson	60,00	
110838	Madrid Hinojosa Raúl	60,00	
110839	Martinez Garcia Ratael	60,00	
110840	Mera Esquivel José Wilson	25,00	
110843	Neto Espinoza Freddy	60,00	
110844	neto Espinoza Javier	5,00	
110845	Neto Espinoza Olger	60,00	
110846	Ninazunta Iza Luis	60,00	
110847	Ochoa Jácome Hugo	60,00	
110848	Ortega Intriago Wilson	5,00	
110850	Quevedo Guarochico César	60,00	
110852	Ramos Vega Augusto	10,00	
110854	Segovia Tubón Luis A.	35,00	
110855	Suárez Ayora Víctor	45,00	
110859	Toscano Quevedo Manuel	40,00	
110860	Tovar Vaca Benjamín	25,00	
110861	Tovar Vaca Edgar	25,00	
110865	Villarreal Cedeño Carlos	20,00	
110866	Villarreal Cedeño Marlon	45,00	
110868	Zambrano Fernández Wilberto	60,00	
110869	Zambrano José Javier	5,00	
110870	Zambrano Zambrano Marino	5,00	
110871	Vega Ayala José	60,00	
110872	Arroyo Estrella César	60,00	
110873	Baño Chiguano Juan	30,00	
1109	CUENTAS POR COBRAR MULTAS		1.470,00
110906	Baño Chiguano Juan	50,00	
110911	Brito Jaime Juan	80,00	
110913	Calapaqui Zapata Fabián	20,00	
110917	Castro Unaicho Roberto	130,00	
110918	Cedeño Macías Edison	50,00	
110920	Conrado Palma José	30,00	
110923	Cruz Hugo Daniel	50,00	
110924	Espinoza Toscano Holger	70,00	
110925	Flores Solano Guillermo	30,00	
110927	Fajardo Chuchuca Jose	30,00	
110930	Guanín Haro Carlos	30,00	
110933	Guzmán Núñez Walter	130,00	
110935	Lizintuna Pallo Carlos	20,00	
110936	Intriago Guevara Cristián	20,00	
110937	Madrid Herrera Hermelinda	100,00	
110938	Madrid Hinojosa Raúl	20,00	

110939	Martínez García Rafael	20,00	
110950	Quevedo Guarochico César	130,00	
110957	Suárez Ayala Víctor	80,00	
110959	Toscano Quevedo Manuel	30,00	
110961	Tovar Vaca Edgar	60,00	
110964	Torres Tapia Edgar	130,00	
110967	Villavicencio Flores Wilson	130,00	
110972	Acosta Vera Víctor	30,00	
1110	CTAS. X COBRAR CUOTAS PUESTOS		20.400,00
111009	Canizares Cepeda Iván	2.300,00	
111010	Conrado Palma Jaime Eriberto	2.200,00	
111020	Fiallos Angulo Ángel Orlando	2.100,00	
111035	Intriago Guevara Cristian Eliecer	2.000,00	
111038	Guanín Haro Carlos Marcelo	2.000,00	
111045	Peñañiel Carreño Joffre Antonio	2.200,00	
111049	Segovia Tubón Luis Alberto	2.000,00	
111050	Segovia Tubón Marco Ramiro	2.000,00	
111051	Soria Criollo Milton Fabián	300,00	
111057	Vega Untuna José Mario	500,00	
111058	Villagómez Paredes Klever Fernando	800,00	
111090	Zambrano Lozada Carlos	2.000,00	
1111	CTAS. X COBRAR SOCIOS		700,00
111101	Arroyo César	50,00	
111102	Angueta José	50,00	
1111100	Cañizares Milton	50,00	
111113	Chiluza Milton	50,00	
111122	Conrado Jaime	50,00	
111123	Fiallos Orlando	50,00	
111127	Freire Mariela	50,00	
111128	Flores Guillermo	50,00	
111143	Ochoa Hugo	50,00	
111162	Villagómez Kléver	50,00	
111163	Peñañiel Joffre	50,00	
111167	Zambrano Javier	100,00	
111184	Madrid Hernestina	50,00	
1112	CTAS. X COBRAR SOCIOS (CAMISETAS)		295,00
111204	Bautista Carlos	30,00	
1112100	Cañizares Milton	15,00	
111212	Chiluza José	45,00	
111223	Fiallos Orlando	30,00	
111227	Freire Mariela	45,00	
111253	Toscano Manuel	15,00	
111267	Zambrano Javier	75,00	
111271	Segovia Luis	15,00	
111286	García Ángel	15,00	
111295	Segovia Marco	10,00	
15	ACTIVO FIJO		827,08
150	ACTIVO FIJO DEPRECIABLE		827,08
1501	EQUIPOS DE COMPUTO		1,00
150101	Impresora Multifunción marca Canon	95,00	
150102	Computador marca Samsung	950,00	
150110	Deprec. Acumulada Eqpos. Cómputo	-1.044,00	

√A 1/1

1502	MUEBLES Y ENSERES		826,08	
150201	Televisor marca LG 42"	529,15		
150202	Telefax marca Sony	280,00		
150203	Teléfono Inalámbrico marca Sony	100,00		
150204	Refrigeradora Vertical marca Indurama	250,00		
150205	Teléfono Celular Oficina (0939969983)	42,86		
150206	Extintorr de 10 Lbs. Polvo Químico Seco	40,00		
150250	Deprec. Acumulada Muebles y Enseres	-415,93		
16	CUENTAS DE ORDEN		2.000,00	√A 1/1
1601	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		2.000,00	
160101	Caución del Gerente	2.000,00		
			=====	
			72.894,83	
2	PASIVO		1.669,37	
21	PASIVO CORRIENTE		1.669,37	√AA 1/1
2101	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES		759,25	
210109	Provisiones x Pagar Bono Navideno	48,97		
210110	Provisiones x Pagar Bono Escolar	583,92		
210111	Aportes Patronales x Pagar IESS	126,36		
2103	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		910,12	
210301	Ctas. x Pagar 15% Participación Trabaja	376,60		
210302	Ctas. x Pagar Impuesto a la Renta	533,52		
			=====	
			1.669,37	
3	PATRIMONIO		71.225,46	
31	CAPITAL		67.356,52	√AA 1/1
3101	CAPITAL SOCIAL		67.356,52	
310101	Capital Social	500,00		
310102	Cuotas Ingresos Socios Nuevos	23.135,00		
310104	Cuotas de Puestos y Traspasos	35.163,00		
310105	Aportes Socios para Capitalización	8.558,52		
33	RESERVAS		480,14	√AA 1/1
3301	RESERVAS LEGALES		480,14	
330101	Reserva Legal	320,10		
330102	Reserva Provisión y Asistencia Social	80,02		
330103	Reserva Provisión Fondo Educación	80,02		
35	RESULTADOS		1.388,80	√AA 1/1
3501	PERDIDAS Y EXCEDENTES		1.388,80	
350103	Excedentes Accumulados Ejerc. Anteriores	1.120,40		
350105	Perdidas y Excedentes -- Utilidad	268,40		
37	CUENTAS DE ORDEN		2.000,00	
3701	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		2.000,00	
370101	Caucion del Gerente en Custodia	2.000,00		
			=====	
			71.225,46	
	TOTAL PASIVO + CAPITAL		72.894,83	

PREPARADO POR

CPA MARCOS FRANCO ALVARADO
CONTADOR RÑCE No. 12836

APROBADO POR

JOSE ZAMBRANO GUEVARA
PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACION

REVISADO POR

HECTOR CAÑIZARES CEPEDA
GERENTE

FISCALIZADO POR

RAUL CHILUZA ZORRILLA
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

ANEXO 2

COOPERATIVA DE TRANSPORTES DE CARGA PESADA ORO VERDE
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
Del 1 de Enero al 31 Diciembre 2012

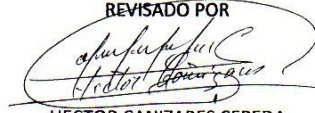
Nro. de Cuenta	Descripcion de cuenta	Subtotal DOLAR_	
4	INGRESOS		29378,37
41	INGRESOS GENERALES		29378,37
4101	INGRESOS GENERALES		29378,37
410101	Cuotas Mensuales de Socios	17.880,00	
410105	Ingresos Cuotas Extraordinarias Socios	7.143,37	
410107	Ingreso Venta de Loderas (Guardapolvos)	900,00	
410108	Ingreso Venta de Camisetas	420,00	
410110	Multas a Socios Varios Conceptos	70,00	
410111	Ingresos Cuotas Federacion Nacional Ira	2.925,00	
410112	Ingresos Servicios Varios	20,00	
410113	Ingresos Multas Varias a Socios	20,00	
	SUBTOTAL		29378,37
5	EGRESOS		29109,97
51	GASTOS GENERALES		29109,97
5101	GASTOS DE ADMINISTRACION		29109,97
510101	Sueldos de Empleados	7.011,79	
510102	Gastos Bono Navideño	584,24	
510103	Gastos Bono Escolar	583,92	
510106	Gastos Aportes Patronales IESS	854,03	
510107	Alimentación-Refrigerios socios	954,27	
510108	Consumo Energía Eléctrica	344,51	
510109	Consumo Servicio Telefónico	897,72	
510110	Utiles y Papeleria Oficina	600,12	
510111	Mantenimiento Oficina-Utiles de Aseo	78,96	
510112	Viáticos, Gestiones y Movilizaciones	2.684,98	
510113	Atención Clientes y Autoridades	234,31	
510114	Gastos Arriendo de Oficina	2.400,00	
510115	Publicidad, Propaganda y Difusión	450,00	
510116	Mantenimiento de Muebles y Equipos	55,36	
510117	Gastos Consumo Tarjetas Porta-Movistar	190,32	
510118	Servicios Prestados Ocasionalmente	1.066,78	
510119	Gratificaciones Secretario de Actas	220,00	
510120	Copias y Anillados Documentos Varios	178,45	
510121	Gastos Legales, Notariales y Otros	200,00	
510122	Gastos Caucion Representantes Legales	231,50	
510123	Gastos de Fletes y Transportes	1.260,00	
510125	Ofrendas florales, Acuerdos y Condolenc	136,00	
510127	Contribuciones y Colaboraciones	636,03	
510128	Gastos Participaciones Deportivas	105,23	
510131	Gastos Utilización Consultas Internet	1,00	
510132	Gastos Libros, Diarios y/o Revistas	20,00	
510134	Gastos Legales Defensa Accidentes y Otr	250,00	
510136	Gastos Participaciones Culturales	193,32	
510138	Gastos Confección Uniforme Empleados	125,75	
510140	Valores de Iva Cargados a Gastos	290,22	

510142	Gastos Bancarios, chequeras y otros	9,45
510151	Gastos Elaboración Informes Financieros	1.800,00
510152	Gastos Presentación Balances DNC	107,03
510153	Aportación de Cuotas FNTPECUADOR	1.996,00
510154	Gastos Ayudas Accidentes Tránsito	2.000,00
510155	Gastos Permisos de Funcionamiento	50,00
510180	Depreciación de Activos Fijos	124,20
510190	Gastos Misceláneos	184,48
	SUBTOTAL	29109,97
	GANANCIA/PERDIDA	268,40

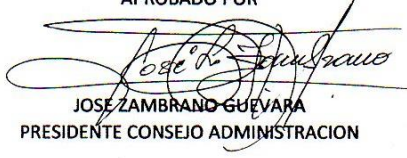
PREPARADO POR

CPA MARCOS FRANCO ALVARADO
CONTADOR RNCE No. 12836

REVISADO POR

HECTOR CANIZARES CEPEDA
GERENTE

APROBADO POR

JOSE ZAMBRANO GUEVARA
PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACION

FISCALIZADO POR

RAUL CHILIZA ZORRILLA
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

COOPERATIVA DE TRANSPORTES DE CARGA PESADA ORO VERDE
RUC 1291726476001
LA MANA - COTOPAXI

BALANCE DE COMPROBACION
Del 1 de Enero al 31 de Diciembre 2012

Nro. de Cuenta	Descripcion de cuenta	Movimiento previo		Movimiento 31/12/2012		Acumulado 31/12/2012	
		Debe DOLAR	Haber DOLAR	Debe DOLAR	Haber DOLAR	Debe DOLAR	Haber DOLAR
110101	Caja General	18.757,07	0,00	7.135,00	7.881,38	18.010,69	0,00
110102	Cooperativa Cacpeco C/A 060201010173	15,59	0,00	0,00	0,00	15,59	0,00
110201	Arroyo Estrella César	440,00	0,00	75,00	100,00	415,00	0,00
110202	Angueta Enriquez José	0,00	-20,00	20,00	0,00	0,00	0,00
110203	Angueta Tovar Patricio	0,00	-20,00	20,00	0,00	0,00	0,00
110204	Bautista Peñaherrera Carlos	60,00	0,00	20,00	80,00	0,00	0,00
110205	Bazurto Mendoza José	120,00	0,00	20,00	0,00	140,00	0,00
110206	Brito Jaime Juan	350,00	0,00	140,00	200,00	290,00	0,00
110207	Baño Chiguano Juan	260,00	0,00	60,00	0,00	320,00	0,00
110208	Barragán Estrada Carlos	140,00	0,00	0,00	140,00	0,00	0,00
110209	Bazurto García José	240,00	0,00	20,00	0,00	260,00	0,00
110210	Calapaqui Zapata Fabián	300,00	0,00	80,00	0,00	380,00	0,00
1102100	Cañizares Cepeda Milton	0,00	0,00	120,00	0,00	120,00	0,00
1102101	Guanín Haro Carlos	0,00	0,00	120,00	0,00	120,00	0,00
110211	Chiluiza Zorrilla Marcelo	155,00	0,00	65,00	220,00	0,00	0,00
110212	Chiluiza Zorrilla José	295,00	0,00	20,00	315,00	0,00	0,00
110213	Chiluiza Zorrilla Milton	235,00	0,00	20,00	255,00	0,00	0,00
110214	Chiluiza Izurieta José	140,00	0,00	65,00	120,00	85,00	0,00
110215	Cruz Hugo Daniel	180,00	0,00	100,00	0,00	280,00	0,00
110216	Cedeño Macías Edison	550,00	0,00	20,00	350,00	220,00	0,00
110217	Capelo Capelo Silvio	100,00	0,00	160,00	40,00	220,00	0,00
110218	Cañizares Cepeda Héctor	220,00	0,00	20,00	180,00	60,00	0,00
110219	Cañizares Cepeda Mesías	0,00	-70,00	110,00	0,00	40,00	0,00
110220	Angueta Tobar José Luis	0,00	-20,00	20,00	0,00	0,00	0,00

✓cc-1

110221	Acosta Vera Victor	40,00	0,00	20,00	40,00	20,00	0,00
110222	Conrado Palma Jaime E.	120,00	0,00	20,00	0,00	140,00	0,00
110223	Fiallos Angulo Angel O.	40,00	0,00	20,00	0,00	60,00	0,00
110224	Intriago Guevara Cristian E.	20,00	0,00	20,00	0,00	40,00	0,00
110226	Espinosa Toscano Olguer	800,00	0,00	110,00	0,00	910,00	0,00
110227	Freire Ortiz Mariela	0,00	-20,00	20,00	0,00	0,00	0,00
110228	Flores Solano Guillermo	220,00	0,00	20,00	240,00	0,00	0,00
110229	Fonseca Chiliquina Mario	0,00	-30,00	30,00	0,00	0,00	0,00
110230	García Cedeño Washington	975,00	0,00	100,00	0,00	1.075,00	0,00
110231	García Quevedo Nelson	460,00	0,00	180,00	0,00	640,00	0,00
110232	Herrera Arias Segundo	0,00	-20,00	60,00	0,00	40,00	0,00
110233	Lizintuña Pailo Carlos	530,00	0,00	60,00	60,00	530,00	0,00
110234	Guanín Marco	140,00	0,00	20,00	160,00	0,00	0,00
110235	Madrid Hinojosa Raúl	595,00	0,00	110,00	0,00	705,00	0,00
110236	Martinez Garcia Rafael	375,00	0,00	90,00	0,00	465,00	0,00
110237	Mullo Carrasco Alberto	360,00	0,00	20,00	380,00	0,00	0,00
110238	Neto Espinosa Olguer	245,00	0,00	135,00	0,00	380,00	0,00
110239	Neto Espinosa Jorge	50,00	0,00	30,00	60,00	20,00	0,00
110240	Neto Espinosa Freddy	565,00	0,00	125,00	0,00	690,00	0,00
110241	Ninasunta Iza Luis	635,00	0,00	150,00	0,00	785,00	0,00
110242	Mera Esquivel Wilson	0,00	-10,00	90,00	0,00	80,00	0,00
110243	Ochoa Jácome Hugo	370,00	0,00	125,00	0,00	495,00	0,00
110244	Ortega Andino Segundo	140,00	0,00	0,00	140,00	0,00	0,00
110245	Ortega Intriago Wilson	280,00	0,00	20,00	0,00	300,00	0,00
110246	Quevedo Guarochico César	360,00	0,00	165,00	0,00	525,00	0,00
110247	Recalde Arturo	285,00	0,00	0,00	285,00	0,00	0,00
110248	Ramos Vega Augusto	20,00	0,00	20,00	0,00	40,00	0,00
110249	Ramirez Viscaíno Carlos	65,00	0,00	40,00	40,00	65,00	0,00
110250	Suárez Ayora Victor	0,00	-40,00	100,00	0,00	60,00	0,00
110251	Segovia Zambrano Fabián	140,00	0,00	0,00	140,00	0,00	0,00
110252	Torres Tapia Edgar	420,00	0,00	20,00	0,00	440,00	0,00
110253	Toscano Quevedo Manuel	120,00	0,00	120,00	0,00	240,00	0,00
110254	Tovar Rivera Julio	570,00	0,00	0,00	0,00	570,00	0,00
110255	Tovar Vaca Vilma	0,00	-20,00	70,00	0,00	50,00	0,00

√cc-1

110256	Vega Brito Manuel	630,00	0,00	0,00	0,00	630,00	0,00
110257	Vega Ayala José	240,00	0,00	0,00	0,00	240,00	0,00
110258	Villarreal Cedeño Carlos	60,00	0,00	220,00	200,00	80,00	0,00
110259	Villavicencio Flores Wilson	500,00	0,00	180,00	0,00	680,00	0,00
110260	Viscaíno Carlos	320,00	0,00	0,00	320,00	0,00	0,00
110261	Villarreal Cedeño Marlon	200,00	0,00	20,00	140,00	80,00	0,00
110262	Villagómez Paredes Klever F.	60,00	0,00	20,00	0,00	80,00	0,00
110263	Peñañiel Carreño Joffre A.	80,00	0,00	20,00	40,00	60,00	0,00
110264	Zapata Barreno Jaime Germán	450,00	0,00	0,00	450,00	0,00	0,00
110265	Zambrano Fernández Gilberto	1.510,00	0,00	220,00	200,00	1.530,00	0,00
110266	Zambrano Guevara José	665,00	0,00	0,00	0,00	665,00	0,00
110267	Zambrano José Javier	20,00	0,00	20,00	20,00	20,00	0,00
110268	Llanos Carvajal Rómulo	0,00	-180,00	1.235,00	0,00	1.055,00	0,00
110269	Morales Jácome Juan Carlos	20,00	0,00	20,00	20,00	20,00	0,00
110270	Ortega Minga Segundo Carlos	220,00	0,00	160,00	380,00	0,00	0,00
110271	Segovia Tubón Luis Alberto	120,00	0,00	40,00	0,00	160,00	0,00
110273	Suntasig Untuña Holger E.	180,00	0,00	40,00	0,00	220,00	0,00
110274	Tovar Vaca Edgar	0,00	0,00	80,00	0,00	80,00	0,00
110275	Lastra Manuel	320,00	0,00	0,00	320,00	0,00	0,00
110276	Morales Manuel	220,00	0,00	0,00	220,00	0,00	0,00
110277	Fajardo Chuchuca Froilan	80,00	0,00	20,00	100,00	0,00	0,00
110278	Rivera Madrid Angel	1.080,00	0,00	110,00	685,00	505,00	0,00
110279	Guanotuña Arturo	755,00	0,00	0,00	0,00	755,00	0,00
110280	Cajas Quintana Angel	0,00	-5,00	45,00	0,00	40,00	0,00
110283	Tovar Vaca Vicenta	60,00	0,00	0,00	60,00	0,00	0,00
110284	Madrid Herrera Hernestina	760,00	0,00	70,00	0,00	830,00	0,00
110285	Amores Neto Moisés	100,00	0,00	20,00	100,00	20,00	0,00
110286	García Quevedo Angel	180,00	0,00	20,00	120,00	80,00	0,00
110287	Castro Unaicho Roberto	500,00	0,00	140,00	0,00	640,00	0,00
110288	Guzmán Núñez Walter	1.145,00	0,00	150,00	0,00	1.295,00	0,00
110289	Salazar Navarrete Juan	930,00	0,00	20,00	0,00	950,00	0,00
110290	Sanipatin Lara Elías	240,00	0,00	0,00	0,00	240,00	0,00
110291	Toscano Quevedo Mirian	30,00	0,00	80,00	20,00	90,00	0,00
110292	Vega Untuña José Mario	180,00	0,00	20,00	0,00	200,00	0,00

110293	Zambrano Zambrano Marino	120,00	0,00	110,00	0,00	230,00	0,00
110294	Soria Criollo Milton	0,00	0,00	20,00	0,00	20,00	0,00
110295	Segovia Tubón Marco Ramiro	100,00	0,00	20,00	80,00	40,00	0,00
110296	Zambrano Lozada Carlos	80,00	0,00	20,00	0,00	100,00	0,00
110297	Vega Pastuña Isaias Efraín	0,00	0,00	20,00	20,00	0,00	0,00
110298	Segovia Tigasi Pedro Jorge	0,00	0,00	20,00	0,00	20,00	0,00
110299	Cuentas por Cobrar a Socios	0,00	-40,00	40,00	0,00	0,00	0,00
110318	Préstamo x Cobrar Cañizares Héctor	50,00	0,00	0,00	50,00	0,00	0,00
110364	Préstamo x Cobrar Jaime Zapata	10,00	0,00	0,00	10,00	0,00	0,00
110366	Préstamo x Cobrar Zambrano José	720,00	0,00	0,00	720,00	0,00	0,00
110502	Impuestos Retenidos 2%	100,00	0,00	0,00	0,00	100,00	0,00
110510	Cuotas Anticipos Impuesto Renta	347,72	0,00	0,00	0,00	347,72	0,00
110605	Anticipo Florencio Vernaza	75,00	0,00	0,00	0,00	75,00	0,00
110606	Anticipo Ing. José Chango (Auditor)	0,00	0,00	2.750,00	0,00	2.750,00	0,00
110607	Anticipo Geovanny Jiménez (Computadora)	0,00	0,00	223,75	0,00	223,75	0,00
110701	Inventario de Loderas 24x30 (6 colores)	1.400,00	0,00	0,00	1.400,00	0,00	0,00
110702	Inventario de Camisetas	842,00	0,00	0,00	752,00	90,00	0,00
110801	Angueta Tovar Patricio	0,00	-5,00	5,00	0,00	0,00	0,00
110802	Angueta Enriquez José	0,00	-5,00	5,00	0,00	0,00	0,00
110803	Angueta Tovar José Luis	0,00	-5,00	5,00	0,00	0,00	0,00
110804	Bautista Peñaherrera Carlos	15,00	0,00	5,00	20,00	0,00	0,00
110805	Bazurto Mendoza José	30,00	0,00	5,00	0,00	35,00	0,00
110806	Amores Neto Moisés	15,00	0,00	5,00	15,00	5,00	0,00
110808	Barragán Estrada Carlos	60,00	0,00	0,00	0,00	60,00	0,00
110811	Brito Jaime Juan	115,00	0,00	5,00	60,00	60,00	0,00
110812	Cajas Quintana Angel	20,00	0,00	5,00	15,00	10,00	0,00
110813	Calapaqui Zapata Fabián	20,00	0,00	0,00	0,00	20,00	0,00
110814	Cañizares Cepeda Orlando	115,00	0,00	65,00	120,00	60,00	0,00
110816	Capelo Capelo Enrique	65,00	0,00	5,00	10,00	60,00	0,00
110817	Cañizares Cepeda Mesías	20,00	0,00	5,00	15,00	10,00	0,00
110818	Cedeño Macías Edison	90,00	0,00	5,00	40,00	55,00	0,00
110819	Chiluiza Izurieta José	100,00	0,00	5,00	45,00	60,00	0,00
110820	Chiluiza Zorrilla José	55,00	0,00	65,00	120,00	0,00	0,00
110821	Chiluiza Zorrilla Milton	80,00	0,00	5,00	85,00	0,00	0,00

110822	Chiluiza Zorrilla Raúl	95,00	0,00	5,00	100,00	0,00	0,00
110823	Cruz Hugo Daniel	85,00	0,00	5,00	40,00	50,00	0,00
110824	Espinoza Toscano Holger	105,00	0,00	5,00	50,00	60,00	0,00
110825	Flores Solano Guillermo	50,00	0,00	10,00	60,00	0,00	0,00
110826	Fonseca Chilibuquina Mario	30,00	0,00	5,00	35,00	0,00	0,00
110827	Fajardo Chuchuca José	35,00	0,00	5,00	25,00	15,00	0,00
110828	García Cedeño Washington	115,00	0,00	5,00	60,00	60,00	0,00
110829	García Quevedo Angel	30,00	0,00	5,00	15,00	20,00	0,00
110830	García Quevedo Nelson	115,00	0,00	5,00	60,00	60,00	0,00
110831	Guanina Haro Marco	40,00	0,00	5,00	45,00	0,00	0,00
110832	Herrera Arias Segundo	0,00	0,00	5,00	5,00	0,00	0,00
110835	Lizintuña Pallo Carlos	10,00	0,00	5,00	15,00	0,00	0,00
110838	Madrid Hinojosa Raúl	115,00	0,00	5,00	60,00	60,00	0,00
110839	Martínez García Rafael	115,00	0,00	5,00	60,00	60,00	0,00
110840	Mera Esquivel José Wilson	35,00	0,00	5,00	15,00	25,00	0,00
110843	Neto Espinoza Freddy	90,00	0,00	5,00	35,00	60,00	0,00
110844	Neto Espinoza Javier	75,00	0,00	5,00	75,00	5,00	0,00
110845	Neto Espinoza Olger	90,00	0,00	5,00	35,00	60,00	0,00
110846	Ninazunta Iza Luis	115,00	0,00	5,00	60,00	60,00	0,00
110847	Ochoa Jácome Hugo	90,00	0,00	5,00	35,00	60,00	0,00
110848	Ortega Intriago Wilson	105,00	0,00	5,00	105,00	5,00	0,00
110850	Quevedo Guarochico César	90,00	0,00	5,00	35,00	60,00	0,00
110851	Ramírez Viscalino Carlos	5,00	0,00	5,00	10,00	0,00	0,00
110852	Ramos Vega Augusto	5,00	0,00	5,00	0,00	10,00	0,00
110854	Segovia Tubon Luis A.	0,00	0,00	35,00	0,00	35,00	0,00
110855	Súarez Ayora Victor	55,00	0,00	5,00	15,00	45,00	0,00
110858	Tovar Vaca Vilma	0,00	-5,00	5,00	0,00	0,00	0,00
110859	Toscano Quevedo Manuel	95,00	0,00	5,00	60,00	40,00	0,00
110860	Tovar Vaca Benjamín	35,00	0,00	5,00	15,00	25,00	0,00
110861	Tovar Vaca Edgar	0,00	0,00	25,00	0,00	25,00	0,00
110865	Villarreal Cedeño Carlos	0,00	-5,00	25,00	0,00	20,00	0,00
110866	Villarreal Cedeño Marlon	55,00	0,00	5,00	15,00	45,00	0,00
110868	Zambrano Fernández Wilberto	115,00	0,00	5,00	60,00	60,00	0,00
110869	Zambrano José Javier	20,00	0,00	5,00	20,00	5,00	0,00

110870	Zambrano Zambrano Marino	0,00	-5,00	10,00	0,00	5,00	0,00
110871	Vega Ayala José	60,00	0,00	0,00	0,00	60,00	0,00
110872	Arroyo Estrella César	0,00	0,00	60,00	0,00	60,00	0,00
110873	Baño Chiguano Juan	0,00	0,00	30,00	0,00	30,00	0,00
110905	Arroyo Estrella César	40,00	0,00	0,00	40,00	0,00	0,00
110906	Baño Chiguano Juan	40,00	0,00	10,00	0,00	50,00	0,00
110908	Barragán Estrada Carlos	80,00	0,00	0,00	80,00	0,00	0,00
110911	Brito Jaime Juan	80,00	0,00	0,00	0,00	80,00	0,00
110913	Calapaqui Zapata Fabián	20,00	0,00	0,00	0,00	20,00	0,00
110915	Cañizares Cepeda Mesías	70,00	0,00	0,00	70,00	0,00	0,00
110916	Capelo Capelo Enrique	140,00	0,00	0,00	140,00	0,00	0,00
110917	Castro Unaicho Roberto	100,00	0,00	30,00	0,00	130,00	0,00
110918	Cedeño Macías Edison	80,00	0,00	0,00	30,00	50,00	0,00
110920	Conrado Palma José	0,00	0,00	30,00	0,00	30,00	0,00
110921	Chiluza Zorrilla Milton	30,00	0,00	0,00	30,00	0,00	0,00
110922	Chiluza Zorrilla Raúl	30,00	0,00	0,00	30,00	0,00	0,00
110923	Cruz Hugo Daniel	60,00	0,00	0,00	10,00	50,00	0,00
110924	Espinoza Toscano Holger	20,00	0,00	50,00	0,00	70,00	0,00
110925	Flores Solano Guillermo	0,00	0,00	30,00	0,00	30,00	0,00
110927	Fajardo Chuchuca José	0,00	0,00	30,00	0,00	30,00	0,00
110928	García Cedeño Washington	20,00	0,00	0,00	20,00	0,00	0,00
110930	Guanín Haro Carlos	0,00	0,00	30,00	0,00	30,00	0,00
110931	Guanín Haro Marco	20,00	0,00	0,00	20,00	0,00	0,00
110932	Guanotuña Duque Arturo	140,00	0,00	0,00	140,00	0,00	0,00
110933	Guzmán Núñez Walter	130,00	0,00	0,00	0,00	130,00	0,00
110934	Herrera Arias Segundo	35,00	0,00	0,00	35,00	0,00	0,00
110935	Lizintuña Pallo Carlos	20,00	0,00	0,00	0,00	20,00	0,00
110936	Intriago Guevara Cristian	0,00	0,00	20,00	0,00	20,00	0,00
110937	Madrid Herrera Hermelinda	30,00	0,00	70,00	0,00	100,00	0,00
110938	Madrid Hinojosa Raúl	30,00	0,00	0,00	10,00	20,00	0,00
110939	Martínez García Rafael	10,00	0,00	10,00	0,00	20,00	0,00
110940	Mera Esquivel Wilson	70,00	0,00	0,00	70,00	0,00	0,00
110943	Neto Espinoza Freddy	50,00	0,00	0,00	50,00	0,00	0,00
110944	Neto Espinoza Javier	50,00	0,00	0,00	50,00	0,00	0,00

110945	Neto Espinoza Oiger	60,00	0,00	0,00	60,00	0,00	0,00
110946	Ninazunta Iza Luis	40,00	0,00	0,00	40,00	0,00	0,00
110947	Ochoa Jácome Hugo	50,00	0,00	0,00	50,00	0,00	0,00
110950	Quevedo Guarochico César	90,00	0,00	40,00	0,00	130,00	0,00
110953	Rivera Madrid Angel	90,00	0,00	60,00	150,00	0,00	0,00
110956	Segovia Zambrano Fabian	120,00	0,00	0,00	120,00	0,00	0,00
110957	Suárez Ayala Victor	80,00	0,00	0,00	0,00	80,00	0,00
110958	Segovia Tubón Luis	0,00	0,00	35,00	35,00	0,00	0,00
110959	Toscano Quevedo Manuel	20,00	0,00	10,00	0,00	30,00	0,00
110960	Toscano Quevedo Mirian	20,00	0,00	0,00	20,00	0,00	0,00
110961	Tovar Vaca Edgar	0,00	0,00	60,00	0,00	60,00	0,00
110962	Tovar Vaca Vilma	50,00	0,00	0,00	50,00	0,00	0,00
110963	Vega Brito Segundo	130,00	0,00	0,00	130,00	0,00	0,00
110964	Torres Tapia Edgar	0,00	0,00	130,00	0,00	130,00	0,00
110965	Villarreal Cedeño Carlos	10,00	0,00	0,00	10,00	0,00	0,00
110966	Villarreal Cedeño Marlon	40,00	0,00	0,00	40,00	0,00	0,00
110967	Villavicencio Flores Wilson	140,00	0,00	0,00	10,00	130,00	0,00
110968	Zambrano Fernández Wilberto	30,00	0,00	0,00	30,00	0,00	0,00
110970	Zambrano Zambrano Marino	70,00	0,00	0,00	70,00	0,00	0,00
110971	Vega Ayala José	140,00	0,00	0,00	140,00	0,00	0,00
110972	Acosta Vera Victor	0,00	0,00	30,00	0,00	30,00	0,00
110990	Sanipatin Lara Elias	130,00	0,00	0,00	130,00	0,00	0,00
111001	Acosta Vera Victor Javier	1.000,00	0,00	0,00	1.000,00	0,00	0,00
111009	Cañizares Cepeda Iván	2.300,00	0,00	0,00	0,00	2.300,00	0,00
111010	Conrado Palma Jaime Eriberto	2.200,00	0,00	0,00	0,00	2.200,00	0,00
111020	Fiallos Angulo Angel Orlando	2.100,00	0,00	0,00	0,00	2.100,00	0,00
111035	Intriago Guevara Cristian Eliecer	2.000,00	0,00	0,00	0,00	2.000,00	0,00
111038	Guanín Haro Carlos Marcelo	2.000,00	0,00	0,00	0,00	2.000,00	0,00
111045	Peñafiel Carreño Joffré Antonio	2.200,00	0,00	0,00	0,00	2.200,00	0,00
111049	Segovia Tubón Luis Alberto	2.000,00	0,00	0,00	0,00	2.000,00	0,00
111050	Segovia Tubón Marco Ramiro	2.000,00	0,00	0,00	0,00	2.000,00	0,00
111051	Soria Criollo Milton Fabián	1.000,00	0,00	0,00	700,00	300,00	0,00
111056	Vega Pastuña Isaias Efraín	1.400,00	0,00	0,00	1.400,00	0,00	0,00
111057	Vega Untuña José Mario	0,00	-400,00	1.300,00	400,00	500,00	0,00

111058	Villagómez Paredes Klever Fernando	800,00	0,00	0,00	0,00	800,00	0,00
111090	Zambrano Lozada Carlos	2.000,00	0,00	0,00	0,00	2.000,00	0,00
111101	Arroyo César	0,00	0,00	50,00	0,00	50,00	0,00
111102	Angueta José	0,00	0,00	50,00	0,00	50,00	0,00
1111100	Cañizares Milton	0,00	0,00	50,00	0,00	50,00	0,00
111113	Chiluza Milton	0,00	0,00	50,00	0,00	50,00	0,00
111122	Conrado Jaime	0,00	0,00	50,00	0,00	50,00	0,00
111123	Fiallos Orlando	0,00	0,00	50,00	0,00	50,00	0,00
111127	Freire Mariela	0,00	0,00	50,00	0,00	50,00	0,00
111128	Flores Guillermo	0,00	0,00	50,00	0,00	50,00	0,00
111143	Ochoa Hugo	0,00	0,00	50,00	0,00	50,00	0,00
111162	Villagómez Kléver	0,00	0,00	50,00	0,00	50,00	0,00
111163	Peñafiel Joffre	0,00	0,00	50,00	0,00	50,00	0,00
111167	Zambrano Javier	0,00	0,00	100,00	0,00	100,00	0,00
111184	Madrid Hernestina	0,00	0,00	50,00	0,00	50,00	0,00
111204	Bautista Carlos	0,00	0,00	30,00	0,00	30,00	0,00
1112100	Cañizares Milton	0,00	0,00	15,00	0,00	15,00	0,00
111212	Chiluza José	0,00	0,00	45,00	0,00	45,00	0,00
111223	Fiallos Orlando	0,00	0,00	30,00	0,00	30,00	0,00
111227	Freire Mariela	0,00	0,00	45,00	0,00	45,00	0,00
111253	Toscano Manuel	0,00	0,00	15,00	0,00	15,00	0,00
111267	Zambrano Javier	0,00	0,00	75,00	0,00	75,00	0,00
111271	Segovia Luis	0,00	0,00	15,00	0,00	15,00	0,00
111286	García Angel	0,00	0,00	15,00	0,00	15,00	0,00
111295	Segovia Marco	0,00	0,00	10,00	0,00	10,00	0,00
150101	Impresora Multifunción marca Canon	95,00	0,00	0,00	0,00	95,00	0,00
150102	Computador marca Samsung	950,00	0,00	0,00	0,00	950,00	0,00
150110	Deprec. Acumulada Eqpos. Cómputo	0,00	-1.044,00	0,00	0,00	0,00	-1.044,00
150201	Televisor marca LG 42"	529,15	0,00	0,00	0,00	529,15	0,00
150202	Telefax marca Sony	280,00	0,00	0,00	0,00	280,00	0,00
150203	Teléfono Inalámbrico marca Sony	100,00	0,00	0,00	0,00	100,00	0,00
150204	Refrigeradora Vertical marca Indurama	250,00	0,00	0,00	0,00	250,00	0,00
150205	Teléfono Celular Oficina (0999969983)	42,86	0,00	0,00	0,00	42,86	0,00
150206	Extintor de 10 Lbs. Polvo Químico Seco	40,00	0,00	0,00	0,00	40,00	0,00



MERY & ASOCIADOS

TELF.: 0998734623

Dirección: La Maná- Cotopaxi

PPE 3
9 11

CONFIANZA Y SEGURIDAD

150250	Deprec. Acumulada Muebles y Enseres	0,00	-291,73	0,00	124,20	0,00	-415,93
160101	Caución del Gerente	2.000,00	0,00	0,00	0,00	2.000,00	0,00
210101	Servicios Prestador por Pagar	0,00	-2.880,00	2.880,00	0,00	0,00	0,00
210108	Sueldos por Pagar Empleados	0,00	-1.432,00	1.964,83	592,83	0,00	0,00
210109	Provisiones x Pagar Bono Navideño	0,00	-535,26	579,32	93,03	0,00	-48,97
210110	Provisiones x Pagar Bono Escolar	0,00	-535,26	0,00	48,66	0,00	-583,92
210111	Aportes Patronales x Pagar IESS	0,00	-652,54	654,61	128,43	0,00	-126,36
210114	Ctas. x Pagar Marcos Franco (Contador)	0,00	-150,00	150,00	0,00	0,00	0,00
210211	Ctas. x Pagar Raúl Chiluza	0,00	-150,00	150,00	0,00	0,00	0,00
210227	Ctas. x Pagar Manuel Garay	0,00	-185,00	185,00	0,00	0,00	0,00
210266	Ctas. x Pagar José Zambrano Guevara	0,00	-170,00	170,00	0,00	0,00	0,00
210301	Ctas. x Pagar 15% Participación Trabajad	0,00	-376,60	0,00	0,00	0,00	-376,60
210302	Ctas. x Pagar Impuesto a la Renta	0,00	-533,52	0,00	0,00	0,00	-533,52
310101	Capital Social	0,00	-500,00	0,00	0,00	0,00	-500,00
310102	Cuotas Ingresos Socios Nuevos	0,00	-23.135,00	0,00	0,00	0,00	-23.135,00
310104	Cuotas de Puestos y Traspasos	0,00	-35.163,00	0,00	0,00	0,00	-35.163,00
310105	Aportes Socios para Capitalización	0,00	-14.042,52	6.484,00	1.000,00	0,00	-8.558,52
330101	Reserva Legal	0,00	-320,10	0,00	0,00	0,00	-320,10
330102	Reserva Provisión y Asistencia Social	0,00	-80,02	0,00	0,00	0,00	-80,02
330103	Reserva Provisión Fondo Educación	0,00	-80,02	0,00	0,00	0,00	-80,02
350103	Excedentes Acumulados Ejerc. Anteriores	0,00	-1.120,40	0,00	0,00	0,00	-1.120,40
370101	Caución del Gerente en Custodia	0,00	-2.000,00	0,00	0,00	0,00	-2.000,00
410101	Cuotas Mensuales de Socios	0,00	-16.100,00	0,00	1.780,00	0,00	-17.880,00
410105	Ingresos Cuotas Extraordinarias Socios	0,00	0,00	0,00	7.143,37	0,00	-7.143,37
410107	Ingreso Venta de Loderas (Guardapolvos)	0,00	-150,00	0,00	750,00	0,00	-900,00
410108	Ingreso Venta de Camisetas	0,00	-125,00	0,00	295,00	0,00	-420,00
410110	Multas a Socios Varios Conceptos	0,00	-20,00	0,00	50,00	0,00	-70,00
410111	Ingresos Cuotas Federación Nacional Tran	0,00	-2.600,00	0,00	325,00	0,00	-2.925,00
410112	Ingresos Servicios Varios	0,00	-20,00	0,00	0,00	0,00	-20,00
410113	Ingresos Multas Varias a Socios	0,00	-20,00	0,00	0,00	0,00	-20,00
510101	Sueldos de Empleados	6.424,00	0,00	587,79	0,00	7.011,79	0,00
510102	Gastos Bono Navideño	535,26	0,00	48,98	0,00	584,24	0,00
510103	Gastos Bono Escolar	535,26	0,00	48,66	0,00	583,92	0,00
510106	Gastos Aportes Patronales IESS	780,56	0,00	73,47	0,00	854,03	0,00

√ cc-1

√ cc-1

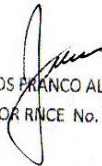
510107	Alimentación-Refrigerios socios	905,50	0,00	48,77	0,00	954,27	0,00
510108	Consumo Energía Eléctrica	320,05	0,00	24,46	0,00	344,51	0,00
510109	Consumo Servicio Telefónico	826,43	0,00	71,29	0,00	897,72	0,00
510110	Utiles y Papelería Oficina	478,12	0,00	122,00	0,00	600,12	0,00
510111	Mantenimiento Oficina-Utiles de Aseo	74,97	0,00	3,99	0,00	78,96	0,00
510112	Viáticos, Gestiones y Movilizaciones	2.559,98	0,00	125,00	0,00	2.684,98	0,00
510113	Atención Clientes y Autoridades	192,31	0,00	42,00	0,00	234,31	0,00
510114	Gastos Arriendo de Oficina	2.400,00	0,00	0,00	0,00	2.400,00	0,00
510115	Publicidad, Propaganda y Difusión	450,00	0,00	0,00	0,00	450,00	0,00
510116	Mantenimiento de Muebles y Equipos	55,36	0,00	0,00	0,00	55,36	0,00
510117	Gastos Consumo Tarjetas Porta-Movistar	180,32	0,00	10,00	0,00	190,32	0,00
510118	Servicios Prestados Ocasionalmente	1.066,78	0,00	0,00	0,00	1.066,78	0,00
510119	Gratificaciones Secretario de Actas	220,00	0,00	0,00	0,00	220,00	0,00
510120	Copias y Anillados Documentos Varios	176,60	0,00	1,85	0,00	178,45	0,00
510121	Gastos Legales, Notariales y Otros	200,00	0,00	0,00	0,00	200,00	0,00
510122	Gastos Caucción Representantes Legales	231,50	0,00	0,00	0,00	231,50	0,00
510123	Gastos de Fletes y Transportes	1.260,00	0,00	0,00	0,00	1.260,00	0,00
510125	Ofrendas florales, Acuerdos y Condolenci	136,00	0,00	0,00	0,00	136,00	0,00
510127	Contribuciones y Colaboraciones	351,50	0,00	284,53	0,00	636,03	0,00
510128	Gastos Participaciones Deportivas	105,23	0,00	0,00	0,00	105,23	0,00
510131	Gastos Utilización Consultas Internet	1,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00
510132	Gastos Libros, Diarios y/o Revistas	20,00	0,00	0,00	0,00	20,00	0,00
510134	Gastos Legales Defensa Accidentes y Otro	250,00	0,00	0,00	0,00	250,00	0,00
510136	Gastos Participaciones Culturales	193,32	0,00	0,00	0,00	193,32	0,00
510138	Gastos Confección Uniforme Empleados	125,75	0,00	0,00	0,00	125,75	0,00
510140	Valores de Iva Cargados a Gastos	269,82	0,00	20,40	0,00	290,22	0,00
510142	Gastos Bancarios, chequeras y otros	9,45	0,00	0,00	0,00	9,45	0,00
510151	Gastos Elaboración Informes Financieros	1.650,00	0,00	150,00	0,00	1.800,00	0,00
510152	Gastos Presentación Balances DNC	107,03	0,00	0,00	0,00	107,03	0,00
510153	Aportación de Cuotas FNTPECUADOR	696,00	0,00	1.300,00	0,00	1.996,00	0,00
510154	Gastos Ayudas Accidentes Tránsito	1.250,00	0,00	750,00	0,00	2.000,00	0,00
510155	Gastos Permisos de Funcionamiento	50,00	0,00	0,00	0,00	50,00	0,00
510180	Depreciación de Activos Fijos	0,00	0,00	124,20	0,00	124,20	0,00
510190	Gastos Misceláneos	184,48	0,00	0,00	0,00	184,48	0,00

✓cc-1

=====

105.336,97	-105.336,97	37.298,90	37.298,90	103.464,73	-103.464,73
------------	-------------	-----------	-----------	------------	-------------

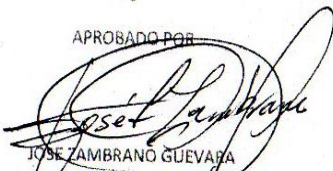
PREPARADO POR


CPA MARCOS FRANCO ALVARADO
CONTADOR RINCE No. 12836


REVISADO POR


HECTOR CAÑIZARES CEPEDA
GERENTE

APROBADO POR


JOSE ZAMBRANO GUEVARA
PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACION

FISCALIZADO POR


RAUL CHILIZA BORRILLA
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

ANEXO 4

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA ORO VERDE
ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2012

METODO HORIZONTAL

CUENTAS DEL PATRIMONIO	SALDO 2011	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS ACUMULADAS	EXCEDENTES PERIODO	SALDO 2012
Capital Social	58.187,00	67.356,52			125.543,52
Reservas Acumuladas	614,39		480,14		1.094,53
Excedentes del Período	1.423,32			268,40	1.691,72
	60.224,71	67.356,52	480,14	268,40	128.329,77

INCREMENTO	68.105,06
------------	-----------

METODO VERTICAL

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2012

CONCEPTOS	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS ACUMULADAS	EXCEDENTES PERIODO	SALDO 2011
Saldo al 31 Diciembre 2011	21.988,95	406,44		22.395,39
Más: Superávit del año 2011			385,41	385,41
Menos: Reserva Legal Art. 339				
Menos: Ajustes del Superávit del año				
15% Participación Trabajadores			(57,81)	-57,81
23% Impuesto a la Renta			(75,35)	-75,35
20% Reserva Legal			(50,45)	-50,45
5% Asistencia Social			(12,61)	-12,61
5% Fondo Cooperativo			(12,61)	-12,61
70% Participación de Socios			(176,58)	-176,58
Más: Capitalización por Reservas años anteriores				
SALDOS ANTES DE EXCEDENTES	21.988,95	406,44	-	22.395,39
MAS: Movimientos del Ejercicio Fiscal	67.356,52		268,40	67.624,92
MENOS: Dividendo a los socios por pagar			- 122,98	- 122,98
MENOS: Ajustes del Superávit del año				
20% Fondo Irrepartible de Reserva			- 35,13	- 35,13
5% Fondo de Educación			- 8,78	- 8,78
5% Previsión y Asistencia Social			- 8,78	- 8,78
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012	67.356,52		92,73	67.449,25

PREPARADO POR

CPA. MARCOS FRANCO ALVARADO
CONTADOR R.N.C.E No. 12836

APROBADO POR

JOSE ZAMBRANO GUEVARA
PRESID. CONSEJO ADMINISTRACION

REVISADO POR

HECTOR CAÑIZARES CEPEDA
GERENTE

FISCALIZADO POR

RAUL CHILUIZA ZORRILLA
PRESID. CONSEJO DE VIGILANCIA

ANEXO 5

PPE 5
20/30

COOPERATIVA DE TRANSPORTES DE CARGA PESADA ORO VERDE ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO- METODO DIRECTO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2012

A) Flujo de Efectivo equivalente por actividades de operación			-	39.752,64
Recibido de Socios			-	6.971,63,
Ingresos Netos				28.038,37
Total Ventas	Saldo Anterior	Saldo Actual		
Cuentas por Cobrar Clientes	29.015,00	48.455,00	-	35.010,00
Recibido por Otros Conceptos				1.340,00
Otros Ingresos				1.340,00
Gastos Administrativos	Saldo Anterior	Saldo Actual		- 34.121,01
Gastos Totales			-	29.109,97
Cuentas por Pagar	5.852,19	759,25	-	5.092,94
Obligaciones Tributarias	451,62	533,52		81,90
Obligaciones Bancarias				
Gastos que no representan efectivo				
Otros Proveedores				-
B) Flujo de efectivo equivalentes por actividades de inversión				332,86
Inversiones	Saldo Anterior	Saldo Actual		
Activo Fijo No Depreciable				
Activo Fijo Depreciable	1.954,15	2.287,01		
C) Flujo de efectivo equivalentes por actividades de financiamiento				30.907,21
Salidas				-
Entradas				30.907,21
Capital Social	36.406,00	67.356,52	30.950,52	
Reservas Acumuladas	406,44	480,14	73,70	
Excedentes del Período	385,41	268,40	-	117,01
FLUJO DE EFECTIVO			-	8.512,57
Saldo Inicial de efectivo y equivalentes				42.883,24
Saldo Final de efectivo y equivalentes				53.195,81
Flujo Neto de efectivo y equivalentes conciliado			-	8.512,57


ANEXO 6

PPE 6
1/1

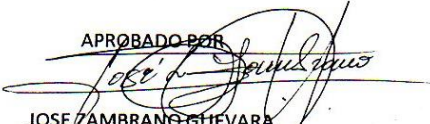
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO- METODO INDIRECTO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2012

Superavit			-	268,40
mas Depreciaciones, provisiones y amortizaciones e incobrables			-	33.759,31
Superavit Corregida			-	34.027,71
Variaciones de Activos y Pasivos				<u>25.515,14</u>
	Saldo Anterior	Saldo Actual		
Activos Corrientes	42.883,24	70.067,75		<u>27.184,51</u>
Pasivos Corrientes			-	<u>1.669,37</u>
FLUJO DE EFECTIVO NETO			-	8.512,57

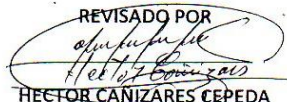
PREPARADO POR


CPA. MARCOS FRANCO ALVARADO
CONTADOR/RNCE No. 12836

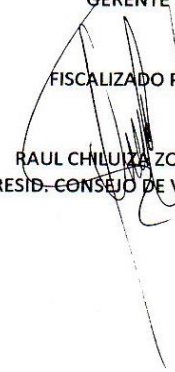
APROBADO POR


JOSE ZAMBRANO GUEVARA
PRESID. CONSEJO ADMINISTRACION

REVISADO POR


HECTOR CANIZARES CEPEDA
GÉRENTE

FISCALIZADO POR


RAUL CHILIZA ZORRILLA
PRESID. CONSEJO DE VIGILANCIA

ANEXO 7

PPE 7
1/1

CACPECO		LIBRETA DE AHORROS			
Cuenta No.		060201010173			
A favor de		0010173 COOPERATIVA DE TR			
FECHA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO	TRANS.	
1 2010-02-28		0,00	38,29	DEBPL-000031	
2 2010-03-02	214,00		252,29	PPDEP-4625769	
3 2010-03-08		150,00	102,29	PPRET-497990	
4 2010-03-15		80,00	22,29	PPRET-4979912	
5 2010-03-31	0,34		22,63	PGINT-000019	
6 2010-03-31		0,00	22,63	DEBPL-000059	
7 2010-04-05	212,00		224,63	PPDEP-4625769	
8 2010-04-05		200,00	24,63	PPRET-4979909	
9 2010-04-30			34,91	NC	
10 2010-05-30	0,28	0,00	34,90	ND	
11 2010-05-30	0,00	0,01	34,90	ND	
12 2010-07-01	0,00	0,00	34,90	ND	
13 2010-07-31	0,00	0,00	34,90	NC	
14 2010-09-30	0,14	0,00	35,04	ND	
15 2010-12-01	0,00	0,00	35,04	NC	
16 2010-12-31	0,14	0,00	35,18	NC	
17 2011-02-25	200,00	0,00	235,18	Dep	
18 2011-03-31		0,00	235,18		
19 2011-04-05		200,00	35,18	A2.1	
20 2011-04-30			35,18		
21 2011-05-23	0,03	1,00	14,59	ND	
22 2011-06-30	0,15	0,00	14,74	NC	
23 2011-09-30	0,07	0,00	14,81	NC	
24 2011-12-30	0,05	0,00	14,87	NC	
25					
26					
27					
CERTIFICADOS DE APORTACIÓN					
FECHA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO	TRANS.	
30 2010-09-15	1,93	0,00	21,93	NC	
31					
32					
33					
34					
35					
36					
37					
38					
39					

SLDIN : Saldo Inicial
PPDEP : Depósitos
PPRET : Retiros
PGINT : Pago de Intereses
PPSTM : Liquidación - Anulación Creditos
PGDIV : Pago Dividendos
DAINV : Débito Automático Inversión
ACRPL : Acreditación por Rol
CASAAP : Comisión Acreditación por Rol
DAMC : Débitos Automáticos

Se va a verificar que los registros impresos en esta libreta de ahorros estén de acuerdo con las transacciones realizadas

ANEXO 8

A7

CONTRIBUYENTE ESPECIAL		RESOLUCION 136 DEL 27/02/1998		RUC: 0991311637001	
LATINA SEGUROS Y REASEGUROS C.A. en lo sucesivo llamada "LA COMPAÑIA", y quien (es) más adelante se designa (n) con el nombre de "EL ASEGURADO", convienen en celebrar el presente contrato de seguro, sujeto a las Condiciones Generales aprobadas por la Superintendencia de Bancos, con Resolución No. 96-061-S, y las particulares y especiales teniendo primacia las últimas sobre las primeras.					
SEGURO DE	TIPO DE DOCUMENTO	TIPO DE MONEDA	POLIZA No.	ANEXO No.	No. REFERENCIA
FIDELIDAD	POLIZA	DOLARES AMERICANOS	0002858	000000	0002272
VIGENCIA DEL DOCUMENTO		DURACION DEL SEGURO		SUMA ASEGURADA	
DESDE LAS 12H00 DE	HASTA LAS 12H00 DE	AÑOS	DIAS	DEL DOCUMENTO	TOTAL ACTUAL
18/05/2012	18/05/2013	1		2,000.00	2,000.00
ASEGURADO: ZAMBRANO GUEVARA JOSE LUIS			CEDULA:0501200695		
DOMICILIO: AV. 19 DE MAYO Y EUGENIO ESPEJO			LA MANA-COTOPAXI 2695058		
DETALLE					
ITEM Nro.	1				
UBICACION:	AV. 19 DE MAYO Y EUGENIO ESPEJO				
GIRO:					
SEGUN CONDICIONES GENERALES Y PARTICULARES ADJUNTAS					
EJECUTIVA (O) DE CUENTA:TNLG. CRSTINA MARIÑO					
MPVM					
ASESOR DE SEGUROS:					
00001-DIRECTO					
COSTO DEL SEGURO		FORMA DE PAGO No.	2935487	PROFORMA No.	009-0014734
PRIMA NETA	150.00	CONTADO			
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	5.25	175.28			0.00
SEGURO SOCIAL CAMPESINO	0.75	No.	VENCIMIENTOS	VALOR	No.
DERECHO DE EMISION	0.50				
OTROS CARGOS SUJETOS I.V.A 12%	0.00				
OTROS CARGOS SUJETOS I.V.A 0%	0.00				
SUBTOTAL TARIFA 12%	156.50				
SUBTOTAL TARIFA 0%	0.00				
SUBTOTAL	156.50				
I.V.A TARIFA 12%	18.78				
INTERES FINANCIACION	0.00				
PRIMA TOTAL	175.28				
En testimonio de lo acordado se firma este contrato en: AMBATO, 18 de MAYO de 2012					
EL ASEGURADO			LA COMPAÑIA Seguros		
El Asegurado declara asumir toda responsabilidad por la exactitud de las respuestas a las preguntas formuladas en la solicitud de seguro, reconociendo que cualquier declaración falsa o errónea producirá la caducidad del seguro. Por otro lado manifiesta su conocimiento y aceptación de las Condiciones Generales, Particulares y Especiales de esta póliza y ninguna duda acerca del contenido de las mismas que pueda perjudicar en alguna forma la exacta comprensión del texto. El Asegurado declara finalmente para todos los fines y efectos que recibió las Condiciones Generales de esta Póliza y que no tiene duda en relación a sus cláusulas.					
El presente formulario ha sido aprobado por la Superintendencia de Bancos con Resolución No. SE-INS-98-263- de fecha 21 de Julio de 1998.			ORIGINAL ASEGURADO		
			Sin derecho a credito tributario		

ANEXO 9

PPE 9
1/3

CONDICIONES PARTICULARES

Pag. 2

RAMO	: FIDELIDAD		
POLIZA No.	: 0002858	ANEXO : 000000	MONEDA : DOLARES AMERICANOS
ASEGURADO	: ZAMBRANO GUEVARA JOSE LUIS		
VIGENCIA	: 18 MAY 2012 HASTA 18 MAY 2013	AGENCIA	: 04

CLAUSULAS ADICIONALES:

- Cancelación de la Póliza (30) días: La Compañía queda facultada para cancelar o no renovar esta póliza cualquier tiempo, pero deberá dar aviso al Asegurado por escrito sob esta determinación, con una anticipación de treinta (30) días, por medi de carta certificada, además devolverá al Asegurado en primer caso, proporción de prima correspondiente al tiempo que falte para el venc miento de la póliza, liquidada a prorrata.

CONDICION ESPECIAL

Todo persona que sea separada o se separé por renuncia voluntaria, antes proceder a la liquidación, deberá efectuar la respectiva auditoria, ca contrario el valor de dicha liquidación se imputa como rebaja a la pérdi Esta obligación no libra al Asegurado de la correspondiente denuncia an las Autoridades y seguimiento del juicio con la respectiva acusación p ticular.

AMBATO, 18 DE MAYO DEL 2012

EL ASEGURADO

EL CONTRATANTE

LA COMPANIA

CONDICIONES PARTICULARES

Pag. 1

RAMO	: FIDELIDAD		
POLIZA No.	: 0002858	ANEXO : 000000	MONEDA : DOLARES AMERICANOS
ASEGURADO	: ZAMBRANO GUEVARA JOSE LUIS		
VIGENCIA	: 18 MAY 2012 HASTA 18 MAY 2013	AGENCIA	: 04
ACTOS DE INFIDELIDAD DE EJECUTIVOS			2,000.00

SECCIONES
FIDELIDAD

Con sujeción a las Condiciones Generales que se adjuntan y las Condiciones Particulares que se especifican en la presente Póliza, y mediante el pago de la correspondiente prima de seguro, que debe ser acreditada con la presentación del recibo oficial, SUL AMERICA, COMPAÑIA DE SEGUROS DEL ECUADOR C.A. (en adelante denominada "La Compañía") se obliga a pagar a ZAMBRANO GUEVARA JOSE LUIS (en adelante denominado "EL PATRONO") hasta la suma indicada, según los ITEMS antes mencionados y no más del Límite indicado. Por cualquier suma de dinero o valores que le pertenezcan o que tengan base su responsabilidad y de cuya falta resultaren responsable uno de los Asegurados antes mencionados (que en adelante se denominará "Empleado").

La responsabilidad de La Compañía es para los casos en que el empleado; PIS O EN CONVIVENCIA CON OTROS, ROBE, DEFRAUDE, ESTAFE O COMETA ABUSO DE CONFIANZA, O ALGUN OTRO DELITO INTENCIONAL CONTRA LA PROPIEDAD DEL PATRONO O QUE ESTE LE HAYA CONFIADO en los términos del Código Penal, mientras es en el cargo citado arriba o en cualquier otro, previo aviso de "EL PATRONO" y aceptación de "LA COMPAÑIA", en ambos casos por escrito.

1.- EL ASEGURADO: ZAMBRANO GUEVARA JOSE LUIS
=====

2.- COBERTURA: BLANKET
=====

Todo el personal que conste en el rol de pagos, funcionarios, emplead y/o trabajadores temporales y/o guardias de seguridad, siempre que estos últimos se pueda demostrar dependencia bajo algún documento legal.

CAUCIONADO : SR. HECTOR ORLANDO CAÑIZARES CEPEDA, POR HABER SIDO NOMBRADO GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA "ORO VERDE", POR UN MONTO DE \$ 2,000.00

3.- DEDUCIBLES: 10% DEL VALOR DEL SINIESTRO, MINIMO USD \$ 200.00
=====

CONTRIBUYENTE ESPECIAL

RESOLUCION 136 DEL 27/02/1998

RUC: 0991311637001

LATINA SEGUROS Y REASEGUROS C.A. en lo sucesivo llamada "LA COMPAÑIA", y quien (es) más adelante se designa (n) con el nombre de "EL ASEGURADO", convienen en celebrar el presente contrato de seguro, sujeto a las Condiciones Generales aprobadas por la Superintendencia de Bancos, con Resolución No. 96-061-S, y las particulares y especiales teniendo primacía las últimas sobre las primeras.

SEGURO DE	TIPO DE DOCUMENTO	TIPO DE MONEDA	POLIZA No.	ANEXO No.	No. REFERENCIAL
FIDELIDAD	POLIZA	DOLARES AMERICANOS	0002858	000000	0002272

VIGENCIA DEL DOCUMENTO		DURACION DEL SEGURO		SUMA ASEGURADA	
DESDE LAS 12H00 DE	HASTA LAS 12H00 DE	AÑOS	DIAS	DEL DOCUMENTO	TOTAL ACTUAL
18/05/2012	18/05/2013	1		2,000.00	2,000.00

ASEGURADO: ZAMBRANO GUEVARA JOSE LUIS CEDULA: 0501200695
DOMICILIO: AV. 19 DE MAYO Y EUGENIO ESPEJO LA MANA-COTOPAXI 2695058

DETALLE

ITEM Nro. 1
UBICACION : AV. 19 DE MAYO Y EUGENIO ESPEJO
GIRO :

SEGUN CONDICIONES GENERALES Y PARTICULARES ADJUNTAS
EJECUTIVA (O) DE CUENTA:TNLG. CRSTINA MARIÑO
MPVM

ASESOR DE SEGUROS:
00001-DIRECTO

COSTO DEL SEGURO		FORMA DE PAGO No. 2935487	PROFORMA No.009-0014734
PRIMA NETA	150.00	CONTADO	
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	5.25	175.28	0.00
SEGURO SOCIAL CAMPESINO	0.75	No. VENCIMIENTOS VALOR	No. VENCIMIENTOS VALOR
DERECHO DE EMISION	0.50		
OTROS CARGOS SUJETOS I.V.A 12%	0.00		
OTROS CARGOS SUJETOS I.V.A 0%	0.00		
SUBTOTAL TARIFA 12%	156.50		
SUBTOTAL TARIFA 0%	0.00		
SUBTOTAL	156.50		
I.V.A TARIFA 12%	18.78		
INTERES FINANCIACION	0.00		
PRIMA TOTAL	175.28		

En testimonio de lo acordado se firma este contrato en: AMBATO, 18 de MAYO de 2012
EL ASEGURADO

LA COMPAÑIA SEGUROS

El Asegurado declara asumir toda responsabilidad por la exactitud de las respuestas a las preguntas formuladas en la solicitud de seguro, reconociendo que cualquier declaración falsa o errónea producirá la caducidad del seguro. Por otro lado manifiesta su conocimiento y aceptación de las Condiciones Generales, Particulares y Especiales de esta póliza y ninguna duda acerca del contenido de las mismas que pueda perjudicar en alguna forma la exacta comprensión del texto. El Asegurado declara finalmente para todos los fines y efectos que recibió las Condiciones Generales de esta Póliza y que no tiene duda en relación a sus cláusulas.

El presente formulario ha sido aprobado por la Superintendencia de Bancos con Resolución No. SB-INS-98-263- de fecha 21 de Julio de 1998.

ORIGINAL ASEGURADO

Sin derecho a credito tributario

Formulario		DECLARACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA Y PRESENTACIÓN	
101	DE BALANES FORMULARIO ÚNICO SOCIEDADES Y		No. FORMULARIO
Resolución No.	ESTABLECIMIENTOS PERMANENTES		64623808
NAC-DGERCGC12-08829			
100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN		(O)ORIGINAL - (S)SUSTITUTIVA	031 0
AÑO 102	2012	No. FORMULARIO QUE SUSTITUYE	104
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO		EXPEDIENTE	203
RUC 201	1291726476001	202	COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA ORO VERDE
OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS LOCALES Y/O DEL EXTERIOR EN EL EJERCICIO FISCAL CON AFECTACIÓN A CUENTAS DE ACTIVO, PASIVO, INGRESO Y EGRESO (INFORMATIVO)			
Con partes relacionadas locales		Con partes relacionadas en parafiscales	Con partes relacionadas en otros regímenes del exterior
Operaciones de activo	003 0	Operaciones de activo	007 0
Operaciones de pasivo	004 0	Operaciones de pasivo	008 0
Operaciones de ingreso	005 0	Operaciones de ingreso	009 0
Operaciones de egreso	006 0	Operaciones de egreso	010 0
TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS			015 0
ESTADO DE SITUACIÓN		ESTADO DE RESULTADOS	
ACTIVO		INGRESOS	
ACTIVO CORRIENTE		Ventas netas locales gravadas con tarifa 12% de IVA	601 0
Efectivo (Caja), bancos	311 18,026.28	Ventas netas locales gravadas con tarifa 0% o exentas de IVA	602 0
Inversiones corrientes	312 0	Exportaciones netas	603 0
Cuentas y documentos por cobrar clientes - corriente		Otros ingresos provenientes del exterior	604 0
Relacionados / Locales	313 0	Rendimientos financieros	605 0
Relacionados / Del exterior	314 0	Otras rentas gravadas	606 29,378.37
No relacionados / Locales	315 3,048.75	Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo	607 0
No relacionados / Del exterior	316 0	Dividendos	608 0
Otras cuentas y documentos por cobrar - corriente		Rentas exentas provenientes de donaciones y aportaciones	
Relacionados / Locales	317 48,455	De recursos públicos	609 0
Relacionados / Del exterior	318 0	De otras locales	610 0
No relacionados / Locales	319 0	Del exterior	611 0
No relacionados / Del exterior	320 0	Otras rentas exentas	612 0
(-) Provisión cuentas incobrables	321 0	TOTAL INGRESOS	699 29,378.37
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (ISD)	322 0		
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (IVA)	323 0	Ventas netas de propiedades, planta y equipo (informativo)	691 0
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (RENTA)	324 447.72	Ingresos por reembolso como intermediario (informativo)	692 0
Inventario de materia prima	325 0		
Inventario de productos en proceso	326 0	COSTOS Y GASTOS	
Inventario de suministros y materiales	327 0		
Inventario de prod. terminados y mercad. en almacén	328 90		
Mercaderías en tránsito	329 0	Inventario inicial de bienes no producidos por el sujeto pasivo	700 0
Inventario repuestos, herramientas y accesorios	330 0	Compras netas locales de bienes no producidos por el sujeto pasivo	701 0
Activos pagados por anticipado	331 0	Importaciones de bienes no producidos por el sujeto pasivo	702 0/03 0
(-) Provisión de inventarios por valor neto de realización	332 0		
(-) Provisión por deterioro del valor del activo corriente	333 0		
Activos no corrientes mantenidos para la venta y			

operaciones discontinuadas	334	(-) inventario final de bienes no producidos por			
Otros activos corrientes	335	el sujeto pasivo	704	0	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	339	Inventario inicial de materia prima	705	0	
ACTIVO NO CORRIENTE		Compras netas locales de materia prima	706	0	
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		Importaciones de materia prima	707	0	
Inmuebles (excepto terrenos)	341	(-) inventario final de materia prima	708	0	
Naves, aeronaves, barcasas y similares	342	Inventario inicial de productos en proceso	709	0	
Muebles y enseres	343	(-) inventario final de productos en proceso	710	0	
Maquinaria, equipo e instalaciones	344	Inventario inicial de productos terminados	711	0	
Equipo de computación y software	345	(-) inventario final de productos terminados	712	0	
Vehículos, equipo de transporte y caminero móvil	346	sueldos, salarios y demás remuneraciones que			
Propiedades de inversión	347	constituyen materia gravada del IESS	713	0	1,498.45
Activos biológicos	348	beneficios sociales, indemnizaciones y otras remuneraciones			
Otras propiedades, planta y equipo	349	que no constituyen materia gravada del IESS	715	0	1,168.16
(-) Depreciación acumulada propiedades, planta y equipo		Aporte a la seguridad social (incluye fondo de reserva)	717	0	178.2
Terrenos	350	Honorarios profesionales y dietas	719	0	0
Obras en proceso	351	Honorarios a extranjeros por servicios ocasionales	721	0	0
Activos de exploración y explotación	352	Arrendamiento de inmuebles	723	0	2,400
(-) Amortización acumulada de activos de exploración y explotación		Mantenimiento y reparaciones	725	0	55.36
(-) Provisión por deterioro del valor de propiedades, planta y equipo		Combustibles	727	0	0
	354	Promoción y publicidad	729	0	450
		Suministros y materiales	731	0	800.17
	355	Transporte	733	0	1,280
TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	369	Provisiones			
ACTIVO DIFERIDO (INTANGIBLE)		Para jubilación patronal	735	0	0
Marcas, patentes, derechos de llave y otros similares	371	Para desahucio	737	0	0
Gastos de organización y constitución	373	Para cuentas incobrables	739	0	0
Gastos de investigación, exploración y similares	375	Por valor neto de realización de inventarios	740	0	0
Otros activos diferidos	376	Por deterioro del valor de los activos	742	0	0
(-) Amortización acumulada	377	Otras provisiones	744	0	0
(-) Provisión por deterioro del valor del activo diferido (intangible)		Arrendamiento mercantil / Local	746	0	0
	378	Arrendamiento mercantil / Del exterior	748	0	0
TOTAL ACTIVO DIFERIDO	379	Comisiones / Local	750	0	0
ACTIVO LARGO PLAZO		Comisiones / Del exterior	752	0	0
Inversiones largo plazo / Acciones y participaciones	381	Intereses bancarios			
Inversiones largo plazo / Otras	382	Local	754	0	0
Cuentas y documentos por cobrar clientes - largo plazo		Del exterior	756	0	0
Relacionados / Locales	383	Intereses pagados a terceros			
Relacionados / Del exterior	384	Relacionados / Local	758	0	0
No relacionados / Locales	385	Relacionados / Del exterior	760	0	0
No relacionados / Del exterior	386	No relacionados / Local	762	0	0
Otras cuentas y documentos por cobrar - largo plazo		No relacionados / Del exterior	764	0	0
Relacionados / Locales	387	Pérdida en venta de activos / Relacionadas	766	0	0
Relacionados / Del exterior	388	Pérdida en venta de activos / No relacionadas	768	0	0
No relacionados / Locales	389	Otras pérdidas	770	0	0
No relacionados / Del exterior	390	Seguros y reaseguros (primas y cesiones)	772	0	0
(-) Provisión cuentas incobrables	391	Gastos indirectos asignados desde el exterior por partes relacionadas	774	0	0
(-) Provisión por deterioro del valor del activo largo plazo		Gastos de gestión	776	0	0
Otros activos largo plazo	393	Impuestos, contribuciones y otros	777	0	2,882.03
TOTAL ACTIVOS LARGO PLAZO	397	Gastos de viaje	778	0	684.98
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	398	IVA que se carga al costo o gasto	780	0	260.22

TOTAL DEL ACTIVO	(339 + 388)	399	70.894.82	Depreciación de propiedades, planta y equipo (Excluye activos			
Activo por reinversión de utilidades (informativo)		396	0	biológicos y propiedades de inversión)			
PASIVO							
PASIVO CORRIENTE							
Cuentas y documentos por pagar proveedores - corriente				Depreciación de propiedades de inversión	787	0	
Relacionados / Locales	411	0		Amortización de activos de exploración y explotación	788	0	
Relacionados / Del exterior	412	0		Otras amortizaciones	789	0	790
No relacionados / Locales	413	0		Servicios públicos	791	0	1.242.23
No relacionados / Del exterior	414	0		Pagos por otros servicios	793	0	7.337.03
Obligaciones con instituciones financieras - corriente				Pagos por otros bienes	795	0	9.168.97
Locales	415	0		TOTAL COSTOS	797	0	
Del exterior	416	0		TOTAL GASTOS	798		29.109.97
Préstamos de accionistas / Locales	417	0		TOTAL COSTOS Y GASTOS	(797 + 798)	799	29.109.97
Préstamos de accionistas / Del exterior	418	0					
Otras cuentas y documentos por pagar - corriente				Baja de inventario (informativo)	094	0	
Relacionados / Locales	419	1.009.49		Pago por reembolso como reembolsante (informativo)	095	0	
Relacionados / Del exterior	420	0		Pago por reembolso como intermediario (informativo)	098	0	
No relacionados / Locales	421	659.86					
No relacionados / Del exterior	422	0		CONCILIACIÓN TRIBUTARIA			
Impuesto a la renta por pagar del ejercicio	423	0		UTILIDAD DEL EJERCICIO (Si 699 - 799 mayor a 0)	801	268.4	
Participación trabajadores por pagar del ejercicio	424	0		PERDIDA DEL EJERCICIO (Si 699 - 799 menor a 0)	802	0	
Transferencias casa matriz y sucursales (del exterior)	425	0		Cálculo de base participación a trabajadores			
Crédito a mutuo	426	0		(+) Ajuste por precios de transferencia	097	0	
Obligaciones emitidas corto plazo	427	0		Base de cálculo de participación a trabajadores	098	268.4	
Provisiones	428	0		(-) Participación a trabajadores	803	40.28	
TOTAL PASIVO CORRIENTE	439	1.669.37		(-) Dividendos percibidos exentos (Campo 808)	804	0	
PASIVO NO CORRIENTE							
Cuentas y documentos por pagar proveedores - largo plazo				(-) Otras rentas exentas	805	0	
Relacionados / Locales	441	0		(-) Otras rentas exentas derivadas del COPCI	806	0	
Relacionados / Del exterior	442	0		(+) Gastos no deducibles locales	807	1.850	
No relacionados / Locales	443	0		(+) Gastos no deducibles del exterior	808	0	
No relacionados / Del exterior	444	0		(+) Gastos incurridos para generar ingresos exentos	809	0	
Obligaciones con instituciones financieras - largo plazo				(+) Participación trabajadores atribuible a ingresos exentos			
Locales	445	0		Fórmula: [(804 x 15%) + [(805 + 806 - 809) x 15%]]	810	0	
Del exterior	446	0		(-) Amortización pérdidas tributarias de años anteriores	811	0	
Préstamos de accionistas / Locales	447	0		(-) Deduciones por leyes especiales	812	0	
Préstamos de accionistas / Del exterior	448	0		(-) Deduciones especiales derivadas del COPCI	813	0	
Otras cuentas y documentos por pagar - largo plazo				(+) Ajuste por precios de transferencia	814	0	
Relacionados / Locales	449	0		(-) Dedución por incremento neto de empleados	815	0	
Relacionados / Del exterior	450	0		(-) Dedución por pago a trabajadores con discapacidad	816	0	
No relacionados / Locales	451	0		(-) Ingresos sujetos a impuesto a la Renta único	817	0	
No relacionados / Del exterior	452	0		(+) Costos y gastos deducibles incurridos para generar ingresos			
Transferencias casa matriz y sucursales (del exterior)	453	0		sujetos a impuesto a la Renta único	818	0	
Crédito a mutuo	454	0		UTILIDAD GRAVABLE	819	2.078.14	
Obligaciones emitidas largo plazo	455	0		PERDIDA	829	0	
Provisiones para jubilación patronal	456	0		Utilidad a reinvertir y capitalizar	831	0	
Provisiones para desahucio	457	0		Saldo utilidad gravable	(819 - 831)	832	2.078.14
Otras provisiones	458	0		TOTAL IMPUESTO CAUSADO			
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	468	0		(831 x tarifa reinversión de utilidades) + (832 x tarifa general sociedades)	839	477.97	
Pasivos diferidos	479	0		(-) Anticipo determinado correspondiente al ejercicio fiscal corriente	841	347.72	
				(=) Impuesto a la Renta Causado mayor al anticipo determinado	842	130.25	

Otros pasivos	489	(-) Crédito Tributario generado por anticipo (Para ejercicios anteriores al 2010)	843		
TOTAL DEL PASIVO	(439 + 469 + 479 + 489)	(*) Saldo del anticipo pendiente de pago	845	<input type="text" value="0"/>	
PATRIMONIO NETO					
Capital suscrito y/o asignado	501	(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal	846	<input type="text" value="100"/>	
(-) Capital suscrito no pagado, acciones en tesorería	503	(-) Retenciones por dividendos anticipados	847	<input type="text" value="0"/>	
Aportes de socios o accionistas para futura capitalización	505	(-) Retenciones por ingresos provenientes del exterior con derecho a Créd. Trib.	848	<input type="text" value="0"/>	
Reserva legal	507	(-) Anticipo de Impuesto a la Renta pagado por espectáculos públicos	849	<input type="text" value="0"/>	
Otras reservas	509	(-) Crédito tributario de años anteriores	850	<input type="text" value="0"/>	
Utilidad no distribuida ejercicios anteriores	513	(-) Crédito tributario generado por impuesto a la Salida de Divisas	851	<input type="text" value="0"/>	
(-) Pérdida acumulada ejercicios anteriores	515	(-) Exoneración y crédito tributario por leyes especiales	852	<input type="text" value="0"/>	
Utilidad del ejercicio	517	SUBTOTAL IMPUESTO A PAGAR	855	<input type="text" value="30.25"/>	
(-) Pérdida del ejercicio	519	SUBTOTAL SALDO A FAVOR	856	<input type="text" value="0"/>	
TOTAL PATRIMONIO NETO	598	(*) Impuesto a la Renta único	857	<input type="text" value="0"/>	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	(499 + 598)	(-) Crédito Tributario para la liquidación del Impuesto a la Renta único	858	<input type="text" value="0"/>	
		IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR	859	<input type="text" value="30.25"/>	
		SALDO A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE	869	<input type="text" value="0"/>	
		ANTICIPO DETERMINADO PRÓXIMO AÑO	879	<input type="text" value="597.76"/>	
		Primera cuota	871	<input type="text" value="248.88"/>	
		Segunda cuota	872	<input type="text" value="248.88"/>	
		Saldo a liquidarse en declaración próximo año	873	<input type="text" value="100"/>	
Pago previo (informativo)			880	<input type="text" value="0"/>	
DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)					
Interés	897	Impuesto	898	<input type="text" value="0"/>	
		Multa	899	<input type="text" value="0"/>	
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Luego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)					
TOTAL IMPUESTO A PAGAR			(859 - 898)	902	<input type="text" value="30.25"/>
Interés por mora				903	<input type="text" value="0.31"/>
Multa				904	<input type="text" value="0.61"/>
TOTAL PAGADO				909	<input type="text" value="31.47"/>
Médiate cheque, débito bancario, efectivo u otras formas de pago				905	<input type="text" value="31.47"/>
Médiate Compensaciones				906	<input type="text" value="0"/>
Médiate Notas de Crédito				907	<input type="text" value="0"/>
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTULARES					
N/C No.	908	N/C No.	910	N/C No.	912
Valor USD	909	Valor USD	911	Valor USD	913
	<input type="text" value="0"/>		<input type="text" value="0"/>		<input type="text" value="0"/>
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO DESMATERIALIZADAS					
Resolución No.	916	Resolución No.	918		
Valor USD	917	Valor USD	919		
	<input type="text" value="0"/>		<input type="text" value="0"/>		
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.).					
No. ID REPRESENTANTE LEGAL	198	171011004	RUC CONTADOR	199	0804170917001
FORMA DE PAGO					
BANCO	922	RED BANCARIA			

La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente
 Numero Serial: 870735006463
 Fecha Recaudación: 28/03/2013
<https://declaraciones.sri.gov.ec/rec-declaraciones-internet/consultas/reporteDeclaracionA...> 28/03/2013



**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NUMERO RUC: 1291726476001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA ORO VERDE
NOMBRE COMERCIAL:
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS
REPRESENTANTE LEGAL: CAÑIZARES CEBEDA HECTOR ORLANDO
CONTADOR: FRAJANO MIVARADO MARCOS ENRIQUE
FEL. INICIO AUTOMÁTICAS: 29/06/2008 **FEC. CONSTITUCION:** 29/06/2008
FEC. INSCRIPCIÓN: 04/09/2008 **FECHA DE ACTUALIZACIÓN:** 25/07/2012

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

SERVICIO DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA POR CARRETERA EN CAMIONES

DOMICILIO TRIBUTARIO:

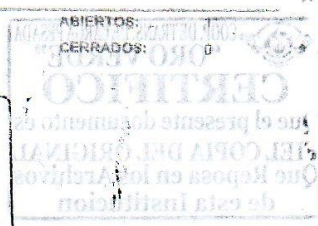
Provincia: COTOPAXI Cantón: LA MANA Parroquia: LA MANA Barrio: LA PISTA Calle: EUGENIO ESPEJO Número: S/N
 Referencia ubicación: A MEDIA CUADRA DEL PARQUE A LA MADRE Telefono Trabajo: 053630133 Fax: 0536889058

DOMICILIO ESPECIAL:

OSIGACIONES TRIBUTARIAS:

- ANEXO DE COMPRAS Y RETENCIONES EN LA FUENTE POR OTROS CONCEPTOS
- ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA, SOCIEDADES
- DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

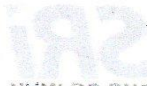
DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 001
 JURISDICCION: REGIONAL CENTRO (COTOPAXI)



Hector Cañizares
 FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

[Signature]
 SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: PAVP010211 Lugar de emisión: LA MANA/AV. 16 DE MAYO Fecha y hora: 25/07/2012 11:38:29



**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NUMERO RUC: 1291726476001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA ORO VERDE

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

Nº ESTABLECIMIENTO: 001 **ESTADO:** ABIERTO **MATRIZ** **FEC. INICIO ACT.:** 29/05/2008

NOMBRE COMERCIAL:

FEC. CIERRE:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

FEC. REINICIO:

SERVICIO DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA POR CARRETERA EN CAMIONES

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: COTACACHI Cantón: LA MANA Parroquia: LA MANA Barrio: LA PISTA Calle: EUGENIO ESPEJO Número: S/N
Intersección: PICHINCHA Referencia: A MEDIA CUADRA DEL PARQUE A LA MADRE Teléfono Trabajo: 032696155 Fax:
032695656



**COOP. DE TRANS. DE CARGA PESADA
"ORO VERDE"
CERTIFICO**
que el presente documento es
FIEL COPIA DEL ORIGINAL
Que Reposo en los Archivos
de esta Institucion

[Handwritten signature]
FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

[Handwritten signature]
SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: PAVP01071 **Lugar de emisión:** LA MANA/AV. 19 DE MAYO **Fecha y hora:** 25/07/2012 11:38:29

Página 2 de 2

SRI.gob.ec



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
SEDE LA MANÁ

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
HUMANÍSTICA**
CARRERA INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**ENCUESTA DIRIGIDA AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y
VIGILANCIA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE “ORO
VERDE”**

INSTRUCCIONES.- Lea detenidamente las siguientes preguntas y responda lo que usted considere necesario.

CUESTIONARIO

1) ¿Cómo determina la administración actual de la Cooperativa?

REGULAR () BUENA () EXCELENTE ()

2) ¿Conoce qué es una Auditoría?

SI () NO ()

3) ¿Conoce Ud. Sobre los beneficios que brinda la Auditoria?

SI () NO ()

4) ¿Considera necesario aplicar una Auditoría Financiera en la Cooperativa?

SI () NO ()

5) ¿Cada qué periodo sería factible aplicar una auditoría financiera?

TRIMESTRAL () SEMESTRAL () ANUAL ()

6) ¿Sabia Ud. que mediante la aplicación de una Auditoria se puede corregir errores e irregularidades?

SI () NO ()

7) ¿Considera Ud. Que lo valores presentados en los Estados Financieros correspondientes al periodo económico 2012 son razonables?

SI () NO ()

8) Cree que la Auditoria es de vital importancia para el desarrollo socio-económico de la Cooperativa?

SI () NO ()

9) ¿Los Estados Financieros son presentados a tiempo?

SI () NO ()

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

SEDE LA MANÁ

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
HUMANÍSTICAS
CARRERA INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**ENTREVISTA DIRIGIDA AL GERENTE DE LA COOPERATIVA DE
TRANSPORTE “ORO VERDE”**

ENTREVISTA

1) ¿Ha visto la necesidad de aplicar una Auditoria?

.....
.....
.....

**2) ¿Considera Ud. que la aplicación de una Auditoria le beneficiaria a la
Cooperativa?**

.....
.....

**3) ¿los resultados obtenidos en los Estados Financieros han sido los
esperados?**

.....
.....

4) ¿Cómo se organiza los gastos mensuales de la Cooperativa?

.....
.....

5) ¿Cómo está organizada la Cooperativa?

.....
.....

6) ¿Cuál es el grado de cumplimiento de los objetivos de la Cooperativa?

.....
.....

7) ¿Con cuántos empleados cuenta la Cooperativa?

.....
.....

8) ¿Considera Ud. que los movimientos económicos son manejados con transparencia?

.....
.....

9) ¿Cree Ud. Los Estados financieros son presentados a tiempo para su conocimiento?

.....
.....

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
SEDE LA MANÁ**

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
HUMANÍSTICAS
CARRERA INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**ENTREVISTA DIRIGIDA AL CONTADOR DE LA COOPERATIVA
DE TRANSPORTE “ORO VERDE”**

**13) ¿Los Estados Financieros son elaborados conforme
disposiciones legales?**

.....
.....

14) ¿Se realizan conciliaciones bancarias mensuales?

.....
.....

**15) ¿Qué sistema contable utiliza para el registro de los movimientos
económicos?**

.....
.....

**16) ¿Las declaraciones Tributarias son realizadas a la fecha estipulada
por el SRI?**

.....
.....

**17) ¿Se encuentran pre-impresos y pre-numerados los comprobantes de
ingresos y egresos?**

.....
.....

18) ¿Mantiene registro de inventario debidamente codificado?

.....
.....

19) ¿Realiza depreciaciones de activos fijos? ¿Por qué método?

.....
.....

20) ¿Se realiza arqueos sorpresivos a las cuentas de caja chica?

.....
.....

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN