



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS

CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TESIS DE GRADO

TÍTULO:

“APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS “MACUCHI,” EN EL CANTÓN LA MANÁ, PROVINCIA DE COTOPAXI, EN EL PERIODO 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012”

Tesis de grado previo a la obtención del Título de Ingenieras en Contabilidad y Auditoría. C.P.A.

Autores:

Molina Núñez Mónica Elizabeth
Velásquez Cornejo Isabel del Carmen

Director:

Dr. Parreño Cantos Jorge Alfredo Msc.

La Maná – Ecuador
Junio - 2014

AUTORÍA

Los criterios emitidos en el trabajo de investigación “APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS “MACUCHI” EN EL CANTÓN LA MANÁ, PROVINCIA DE COTOPAXI, EN EL PERIODO 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012”, así como los contenidos, ideas, análisis, recomendaciones y conclusiones son de exclusiva responsabilidad de las autoras.

.....
Mónica Elizabeth Molina Núñez
C.I. 0502579238

.....
Isabel del Carmen Velásquez Cornejo
C.I. 0501861660

AVAL DEL DIRECTOR DE TESIS

En calidad de Director de Trabajo de Investigación sobre el tema: “APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS “MACUCHI” EN EL CANTÓN LA MANÁ PROVINCIA DE COTOPAXI EN EL PERIODO 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012”, de las señoritas Mónica Elizabeth Molina Núñez e Isabel del Carmen Velásquez Cornejo, egresadas de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, considero que dicho Informe Investigativo cumple con los requerimientos metodológicos y aportes científico-técnicos suficientes para ser sometidos a la evaluación del Tribunal de Grado, 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, junio, 2014

Dr. Jorge Alfredo Parreño Cantos Msc.
DIRECTOR DE TESIS



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
Y HUMANÍSTICAS

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, las postulantes: Mónica Elizabeth Molina Núñez e Isabel del Carmen Velásquez Cornejo, egresadas de la Carrera de Contabilidad y Auditoría con el título de tesis: “APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS “MACUCHI” EN EL CANTÓN LA MANÁ PROVINCIA DE COTOPAXI EN EL PERIODO 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 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, junio, 2014

Para constancia firman:

.....
Ing. Isabel Armas
PRESIDENTA

.....
Ing. Juan Chancusig
MIEMBRO

.....
Ing. Angelita Falconí
OPOSITOR

AGRADECIMIENTO

A Jehová Dios por haberme guiado en cada momento dándome fortaleza, perseverancia y capacidad para cumplir con mis objetivos; a toda mi familia en especial a mis padres: Ernesto y Elizabeth, que a lo largo de mi vida me han apoyado y motivado completamente en mi formación académica.

A la Universidad Técnica de Cotopaxi, a los docentes y a mi director de tesis Dr. Jorge Parreño Cantos que impartió sus conocimientos para que culmine con éxito esta etapa de mi vida.

Gracias a todos porque sin ustedes a mi lado no lo hubiera logrado.

Mónica

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios quien me dio la vida y la ha llenado de bendiciones en todo este tiempo, a él que con su infinito amor me ha dado la sabiduría suficiente para culminar nuestra carrera universitaria.

A mis hijas, Angie y Camilita que son la razón de mi vida, a mi familia, a mis hermanos (as), Ernesto, Lucia y Fanny por el incondicional consejo y empuje que me motivaron a seguir siempre.

A la Universidad Técnica de Cotopaxi, por haberme dado esa esperanza de haber hecho mis sueños realidad.

Al Dr. Jorge Parreño Cantos, director de mi tesis, por su valiosa guía y asesoramiento desde el inicio hasta la culminación de la misma.

Isabel

DEDICATORIA

El presente trabajo que es mi esfuerzo y sacrificio lo dedico con cariño y amor a Jehová Dios que gracias a sus bendiciones he logrado culminar este proyecto, a mi madre por haberme apoyado en todo momento, en todas circunstancias y sé que siempre cuento con su ayuda incondicional.

A mis hijos David y Raizel que son mi inspiración para siempre seguir adelante.

Mónica

DEDICATORIA

Esta tesis se la dedico a mi Dios quién supo guiarme por el buen camino, darme fuerzas para seguir adelante y no desmayar en los problemas que se presentaban, enseñándome a encarar las adversidades sin perder nunca la dignidad ni desfallecer en el intento.

A mi madre, que desde el cielo me ha estado guiando, cuyo vivir me ha mostrado que en el camino hacia la meta se necesita de la dulce fortaleza para aceptar las derrotas y del sutil coraje para derribar miedos.

A mi padre, porque gracias a él cuando estaba vivo me daba la fuerza para seguir adelante con esta responsabilidad, el cual me decía que se la debe vivir como un compromiso de dedicación y esfuerzo.

En Especial a estos dos seres maravillosos que siempre me enseñaron que hay una luz al final del camino, ellos me dieron esa fuerza y me enseñaron a continuar luchando para vencer los obstáculos, sin perder la esperanza de conseguir las metas propuestas, a pesar de los tropiezos y dificultades que se han presentado en el difícil sendero de mi vida.

Isabel



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
Y HUMANÍSTICAS

TEMA: “APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS “MACUCHI” EN EL CANTÓN LA MANÁ PROVINCIA DE COTOPAXI EN EL PERIODO 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012”

Autoras:

Mónica Elizabeth Molina Núñez
Isabel del Carmen Velásquez Cornejo

RESUMEN

La auditoría financiera es la revisión analítica total o parcial de una organización con el propósito de conocer su nivel de desempeño y perfilar oportunidades de mejora para innovar valor y crear una ventaja competitiva sustentable. En la Cooperativa de Transportes Macuchi, no se ha realizado una auditoría financiera anteriormente lo que incide en continuar con errores, retrasando de esta manera las gestiones administrativas y financieras de la institución y en vista a estos antecedentes fue factible aplicar la auditoría financiera a la Cooperativa de Transportes Interprovincial de Pasajeros Macuchi para lo cual se partió de la recopilación de información basadas en la operacionalización de las variables, luego se empleó métodos de investigación científica e instrumentos como la encuesta y el cuestionario los mismos que permitieron comprobar la necesidad de la aplicación de una auditoría financiera basado en el estudio del archivo permanente y archivo corriente, durante la aplicación de la Auditoría no se encontró novedades que afecten la situación económica, por lo que la empresa si cumple con las normas de contabilidad, la misma que ha permitido que sus movimientos económicos sean llevados en forma ordenada y sistemática, cumpliendo así con las expectativas de los socios.



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
Y HUMANÍSTICAS

THEME: "APPLICATION OF FINANCIAL AUDIT FOR THE COOPERATIVE OF TRANSPORT "MACUCHI" IN LA MANA CANTON COTOPAXI PROVINCE DURING THE PERIOD JANUARY 1st TO DECEMBER 31st, 2012"8

Authors:

Mónica Elizabeth Molina Núñez
Isabel del Carmen Velásquez Cornejo

ABSTRACT

The financial audit is the total or partial analytical review of an organization with the purpose of knowing the level of performance and outline opportunities of improvement to innovate and create a sustainable competitive advantage. In the Cooperative of transport "Macuchi", a financial audit has not been done which produces that administrative errors continue, delaying the administrative and financial management of the institution and with this background was feasible to implement the Financial Audit in the Cooperative of transport "Macuchi" for which it began from the collection of information based on the operationalization of the variables, then it was used scientific research methods and tools such as surveys and questionnaires that allowed to check the necessity of applying a financial audit based on the study of the permanent file and current file, during the implementation of the audit no developments affecting the economic situation was found, so the company that complies with accounting standards, the same that has allowed its economic movements are brought in an orderly and systematic, thus fulfilling the expectations of partners.



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

CENTRO CULTURAL DE IDIOMAS

La Maná - Ecuador



CERTIFICACIÓN

En calidad de docente de la carrera de Inglés de la Universidad Técnica de Cotopaxi; en forma legal CERTIFICO que: la traducción del resumen de tesis al idioma Inglés presentado por la señoritas egresadas: Molina Núñez Mónica Elizabeth y Velásquez Cornejo Isabel del Carmen, cuyo título versa “APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS “MACUCHI” EN EL CANTÓN LA MANÁ PROVINCIA DE COTOPAXI EN EL PERIODO 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 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 estimare conveniente.

La Maná, junio, 2014

Atentamente:

Lic. Sebastián Ramón
C.I. 0503016685

ÍNDICE DE CONTENIDOS

N°	TEMAS	PÁGINA
	Portada	i
	Autoría	ii
	Aval del Director de Tesis	iii
	Aprobación del Tribunal de Tesis	iv
	Agradecimiento	v
	Dedicatoria	vii
	Resumen	ix
	Abstract	x
	Introducción	1

CAPITULO I

1.	FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	
1.1	ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS	3
1.2	CATEGORÍAS FUNDAMENTALES	4
1.3	MARCO TEÓRICO	5
1.3.1	GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA	5
1.3.1.1	Gestión	5
1.3.1.1.1	Importancia de la Gestión	5
1.3.1.1.2	Objetivos de la Gestión	6
1.3.1.1.3	Tipos de Gestión	6
1.3.1.2	Gestión Administrativa	7
1.3.1.2.1	Importancia de la Gestión Administrativa	7
1.3.1.2.2	Objetivos de la Gestión Administrativa	8
1.3.1.2.3	Elementos de la Gestión Administrativa	8
1.3.1.3	Gestión Financiera	8
1.3.1.3.1	Importancia de la Gestión Financiera	9
1.3.1.3.2	Objetivos de la Gestión Financiera	9

1.3.1.4	Gestión Administrativa Financiera	10
1.3.1.4.1	Importancia de la Gestión Administrativa Financiera	10
1.3.1.4.2	Objetivos de la Gestión Administrativa Financiera	11
1.3.2	LA EMPRESA	11
1.3.2.1	Tipos de Empresa	12
1.3.2.1.1	Por su constitución patrimonial	12
1.3.2.1.2	Por su función económica	12
1.3.2.1.3	Por su tamaño	12
1.3.2.1.4	Por la explotación y conformación de su capital	13
1.3.2.1.5	Por el pago de impuestos	13
1.3.2.1.6	Por el número de propietarios	13
1.3.2.1.7	Por la función social	14
1.3.2.2	Importancia de la Empresa	14
1.3.2.3	Objetivos de la Empresa	15
	CONTROL INTERNO	15
1.3.3.1	Importancia del Control Interno	16
1.3.3.2	Elementos del Control Interno	16
1.3.3.3	Clasificación del Control Interno	17
1.3.3.4	Principios del Control Interno	17
1.3.3.5	Métodos del Control Interno	18
1.3.3.6	Componentes del Control Interno según el COSO	20
1.3.3.6.1	Ambiente de Control	20
1.3.3.6.2	Valoración de Riesgos	22
1.3.3.6.3	Actividades de Control	23
1.3.3.6.4	Información y Comunicación	25
1.3.3.6.5	Monitoreo	25
1.3.4	AUDITORÍA	28
1.3.4.1	Conceptos de Auditoría	28
1.3.4.2	Importancia de Auditoría	28
1.3.4.3	Objetivos de Auditoría	29
1.3.4.4	Finalidad de Auditoría	29

1.3.4.5	Alcance de Auditoría	29
1.3.4.6	Tipos de Auditoría	30
1.3.4.6.1	Auditoría Interna	30
1.3.4.6.2	Auditoría Externa	30
1.3.4.7	Clasificación de la Auditoría	31
1.3.4.7.1	Auditoría Operacional	31
1.3.4.7.2	Auditoría Administrativa	31
1.3.4.7.3	Auditoría Fiscal	31
1.3.4.7.4	Auditoría Legal	31
1.3.4.7.5	Auditoría Integral	31
1.3.4.7.6	Auditoría Informática	32
1.3.4.7.7	Auditoría Forense	32
1.3.5	AUDITORÍA FINANCIERA	32
1.3.5.1	Conceptos de Auditoría Financiera	32
1.3.5.2	Importancia de Auditoría Financiera	33
1.3.5.3	Objetivos de Auditoría Financiera	33
1.3.5.4	Alcance de Auditoría Financiera	33
1.3.5.5	Características de Auditoría Financiera	34
1.3.5.6	Propósito de Auditoría Financiera	34
1.3.5.7	Metodología de la Auditoría Financiera	35
1.3.5.7.1	Fases de la Auditoría Financiera	35
1.3.5.7.1.1	Fase I Planeación	35
1.3.5.7.1.1.1	Planeación Preliminar	35
1.3.5.7.1.1.2	Planeación Específica	36
1.3.5.7.1.1.3	Planificación Estratégica	36
1.3.5.7.1.2	Fase II Ejecución	37
1.3.5.7.1.2.1	Pruebas de Auditoría	37
1.3.5.7.1.2.2	Técnicas de Muestreo	37
1.3.5.7.1.2.3	Evidencia de Auditoría	38
1.3.5.7.1.2.4	Papeles de Trabajo	39
1.3.5.7.1.2.5	Hallazgos de Auditoría	40
1.3.5.7.1.3	Fase III Informe	41

1.3.5.7.1.3.1	Informe de Auditoría	41
1.3.5.7.1.3.2	Comentarios	42
1.3.5.7.1.3.3	Tipos de Opiniones	42
1.3.5.7.1.3.3.1	Opinión sin Salvedades	42
1.3.5.7.1.3.3.2	Opinión con Salvedades	42
1.3.5.7.1.3.3.3	Opinión Negativa	43
1.3.5.7.1.3.3.4	Abstención de Opinión	43
1.3.5.7.1.3.4	Carta a Gerencia	43

CAPITULO II

2.	ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS OBTENIDOS	
2.1	BREVE CARACTERIZACIÓN DE LA EMPRESA	44
2.2	DISEÑO METODOLÓGICO	45
2.2.1	Tipos de Investigación	45
2.2.1.1	Investigación Exploratoria	45
2.2.1.2	Investigación Descriptiva	45
2.2.1.3	Investigación Explicativa	45
2.2.2	Métodos	46
2.2.3	Técnicas	46
2.2.4	Instrumentos	46
2.2.5	Población	47
2.3	DIAGNOSTICO INSTITUCIONAL (FODA)	48
2.3.1	Análisis del FODA	49
2.4	APLICACIÓN DE LA ENTREVISTA	50
2.4.1	Análisis e Interpretación de la Entrevista	53
2.5	APLICACIÓN Y ANÁLISIS DE LA ENCUESTA	55
2.6	COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS	69
2.7	CONCLUSIONES	70
2.8	RECOMENDACIONES	70

CAPITULO III

3.	APLICACIÓN DE LA PROPUESTA	71
3.1	INTRODUCCIÓN	71
3.2	JUSTIFICACIÓN	72
3.3	OBJETIVOS	72
3.4	DESARROLLO DE LA PROPUESTA	73
3.5	ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN	74
3.5.1	Administración de la Auditoría	75
3.5.2	Planificación Estratégica	92
3.5.3	Planificación Específica	108
3.6	ARCHIVO PERMANENTE	127
3.6.1	Información General	130
3.6.2	Actividades Comerciales o Industriales	135
3.6.3	Información Contable	136
3.6.4	Políticas Contables	156
3.6.5	Historia Financiera	159
3.6.6	Situación Fiscal	176
3.6.7	Organigrama Estructural y Funcional	178
3.6.8	Síntesis de Contrato Individual de trabajo	181
3.7	ARCHIVO CORRIENTE	182
3.7.1	Información General	184
3.7.2	Documentación por Componente	215

ÍNDICE DE CUADROS

Nº	TEMAS	PÁGINA
01	Cuadro N° 1.1 Diferencia de los Métodos de Control Interno	27
02	Cuadro N° 2.2 Población	47
03	Cuadro N° 2.3 Matriz FODA	48
04	Cuadro N° 2.4 Objetivos Institucionales	55
05	Cuadro N° 2.5 Plan de Trabajo	56
06	Cuadro N° 2.6 Presupuesto	57
07	Cuadro N° 2.7 Estatutos y Reglamentos	58
08	Cuadro N° 2.8 Cumplimiento de trabajo	59
09	Cuadro N° 2.9 Archivos y Registros	60
10	Cuadro N° 2.10 Relación de los Directivos	61
11	Cuadro N° 2.11 Control de Actividades	62
12	Cuadro N° 2.12 Compras e Inversiones	63
13	Cuadro N° 2.13 Políticas para Cuentas Incobrables	64
14	Cuadro N° 2.14 Auditoría Financiera	65
15	Cuadro N° 2.15 Aplicación de Auditoría Financiera	66
16	Cuadro N° 2.16 Servicios de la Cooperativa	67
17	Cuadro N° 2.17 Balance General	68
18	Cuadro N° 2.18 Aplicación de Auditoría Financiera	69

ÍNDICE DE GRAFICOS

Nº	TEMAS	PÁGINA
01	Gráfico N° 1.1 Categorías Fundamentales	04
02	Gráfico N° 2.2 Objetivos Institucionales	55
03	Gráfico N° 2.3 Plan de trabajo	56
04	Gráfico N° 2.4 Presupuesto	57
05	Gráfico N° 2.5 Estatutos y Reglamentos	58
06	Gráfico N° 2.6 Cumplimiento de trabajo	59
07	Gráfico N° 2.7 Archivos y Registros	60
08	Gráfico N° 2.8 Relación de los directivos	61
09	Gráfico N° 2.9 Control de actividades	62
10	Gráfico N° 2.10 Compras e inversiones	63
11	Gráfico N° 2.11 Políticas para Cuentas Incobrables	64
12	Gráfico N° 2.12 Auditoría Financiera	65
13	Gráfico N° 2.13 Aplicación de Auditoría Financiera	66
14	Gráfico N° 2.14 Servicios de la Cooperativa	67
15	Gráfico N° 2.15 Balance General	68
16	Gráfico N° 2.16 Aplicación de Auditoría Financiera	69

INTRODUCCIÓN

La auditoría financiera provee una evaluación objetiva, imparcial y competente de las actividades, es un medio para orientar continuamente los esfuerzos de la empresa, ayuda a descubrir deficiencias o irregularidades financieras en aquellas partes de la institución que fueron analizadas.

En la actualidad es cada vez mayor la necesidad de examinar, valorar la calidad de los administradores y de los procesos mediante los cuales opera una organización.

Una vez que se ha estudiado lo referente a la auditoría financiera procedemos a la ejecución del trabajo de investigación, que es la puesta en práctica en una de las instituciones para lo cual escogimos a la Cooperativa de Transporte Interprovincial de Pasajeros “Macuchi”.

El principal objetivo de la investigación es aplicar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Transportes Interprovincial de Pasajeros “Macuchi” del cantón La Maná provincia de Cotopaxi en el periodo 1 de enero al 31 de diciembre del 2012” para efectuar un control y evaluación a todas las actividades que se realizan internamente, con el fin de dar a conocer a sus socios el estado de la misma.

Para el desarrollo del trabajo investigativo se emplearon preguntas direccionadas a obtener y comprobar el problema que existe en la institución por la falta de aplicación de una auditoría financiera.

La investigación será no experimental, porque planteará la alternativa para la aplicación de una auditoría financiera en la Cooperativa, también utilizamos la investigación documental, porque nos permitirá aumentar la familiaridad del investigador con el fenómeno que se va a indagar.

La investigación descriptiva nos facilitará conocer las características de la situación prevaleciente en el momento de realizarse el estudio se podrá evaluar y medir diversos aspectos, dimensiones o componentes.

El trabajo de investigación está estructurado en los siguientes capítulos:

El Capítulo I, contiene el marco teórico donde se aporta con criterios de varios autores reconocidos en el campo de la Auditoría Financiera, los mismos que sirven de fundamento científico al objeto de estudio y proposiciones que permiten abordar al problema.

En el Capítulo II, se realiza el análisis e interpretación de resultados obtenidos de la investigación de campo a través de aplicación de cuestionarios, encuestas en donde se procede con la verificación de la hipótesis, para luego dar pasó a la aplicación de la Auditoría Financiera.

El Capítulo III, Se refiere a la propuesta de la aplicación de una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Transportes Interprovincial de Pasajeros “Macuchi”, en la cual encontramos algunas deficiencias y emitimos nuestras recomendaciones.

Se espera que el presente trabajo, represente un aporte positivo, para el desarrollo de la Cooperativa de Transportes Interprovincial “Macuchi”, con el objeto de mejorar sus procedimientos administrativos y financieros, así como el Control Interno dentro de la misma.

CAPÍTULO I

1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

1.1. Antecedentes Investigativos

Luego de haber revisado y analizado el trabajo investigativo la “Aplicación de una Auditoría Financiera al almacén New Fashion del cantón Latacunga, durante el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre del 2009” se ha concluido lo siguiente:

La Auditoría Financiera, aplicada en almacén New Fashion, ha permitido mejorar los procedimientos contables y administrativos existentes, mediante la aplicación de nuevos lineamientos que han ayudado a obtener información confiable lo cual ha facilitado la toma de decisiones en forma oportuna para el bien de la entidad, como resultado del análisis efectuado mediante la aplicación de la Auditoría Financiera al Balance General y Estado de Resultados del almacén New Fashion, han logrado detectar deficiencia en algunos rubros que han afectado negativamente el correcto y eficiente desempeño de la entidad, como es la cuenta inventario ya que ha existido un stock de mercaderías.

La Auditoría Financiera ha sido de gran utilidad para el propietario y administrador del Almacén New Fashion, ya que ha permitido el manejo eficaz y eficiente de las actividades financieras de la entidad, obteniendo como resultado la existencia de un deficiente Control Interno, como punto débil, afectando de manera principal el área financiera, corriendo el riesgo de que ocurran irregularidades o fraudes por parte de los trabajadores del Almacén, como recomendación es modificar e implantar un mayor control en las operaciones del almacén, evaluando constantemente el desempeño del personal y efectuando las correspondientes constataciones de las principales cuentas del Activo e Ingresos.

Al revisar el trabajo investigativo de la “Aplicación de una Auditoría Financiera a la Empresa Florícola “COROFLOR”, correspondiente al período del 01 de enero al 31 de diciembre del 2009”, han recomendado lo siguiente:

La elaboración de la Auditoría Financiera a la Empresa Florícola “COROFLOR”, constituye el examen y revisión de las cuentas que conforman los estados financieros de la empresa, teniendo como objetivo determinar la veracidad y razonabilidad de los datos contables que integran los estados financieros, de igual forma se ha logrado identificar la razón de ser de la Florícola y los servicios que la misma ofrece a la colectividad.

Durante la aplicación de dicha Auditoría no se ha encontrado novedades significativas que afecten la situación económica, lo cual ayuda a conocer la imagen fiel de la posición financiera, patrimonial y del resultado de las operaciones que realizan, y de esta manera seguir cristalizando los objetivos planteados por la florícola, ya que cumple con las normas de contabilidad que rigen en el país, la misma que ha permitido que sus movimientos económicos sean llevados en forma ordenada y sistemática, cumpliendo así con las expectativas.

1.2. Categorías Fundamentales

GRÁFICO N° 1.1
CATEGORIAS FUNDAMENTALES



Fuente: Anteproyecto

Elaborado por: Las Investigadoras

1.3. Marco Teórico

1.3.1. Gestión Administrativa y Financiera

Mediante una excelente Gestión Administrativa permite a la empresa llevar una buena Gestión Financiera, ya que esta es un proceso que involucra los ingresos y egresos atribuibles a la realización del manejo racional del dinero y en consecuencia la rentabilidad financiera generada por el mismo.

1.3.1.1. Gestión

El Diccionario Enciclopédico Gran Plaza y Jaime Ilustrado señalan que “La Gestión es la acción y efecto de gestionar o de administrar, es ganar, es hacer diligencias conducentes al logro de un negocio o de un deseo cualquiera”. (pág.21).

BASTOS, Ana Isabel. (2000); manifiesta que es “El conjunto de actividades de dirección y administración de una empresa”. (pág. 23).

Para el grupo de investigadoras definen a la gestión como un grupo de procesos, en los cuales se deben seguir con un orden cronológico con el fin de conseguir el logro para que vayan de acuerdo al fortalecimiento de las organizaciones en el desarrollo de sus actividades.

1.3.1.1.1. Importancia de la Gestión

Todas y cada una de nuestras actividades en nuestra vida cotidiana tienen que tener un punto de partida, que consiste en el establecimiento de un objetivo en particular o una meta que consta de la finalidad que se le da a la acción que llevamos a cabo, necesitándose para ello contar además con una técnica y metodología en particular, aplicándose esto a muchos órdenes.

A esta forma de trabajo se le suele llamar en el mundo de los negocios como Gestión, un término que seguramente nos sea familiar bajo la forma de Gestión

Empresarial, o inclusive aplicado cuando realizamos algún trámite en el cual se nos asigna un número de gestión, lo que además permite al usuario realizar un Seguimiento de Gestión y poder efectuar distintos reclamos, en toda labor es necesario contar con una sistematización y orden que nos permita alcanzar el objetivo.

En este último caso, es frecuente encontrarnos con el ejemplo de las compañías que tienen su Atención al Cliente organizada de una forma particular, con una metodología de contacto definida, y teniendo en cuenta además Organismos de Control que permiten brindar un análisis o verificación de las Gestiones Empresariales que se llevan a cabo.

1.3.1.1.2. Objetivos de la Gestión

- Garantizar sostenibilidad en el largo plazo asegurando el crecimiento y rentabilidad del negocio.
- Lograr una alta satisfacción de los clientes mediante el cumplimiento de las especificaciones establecidas y la entrega de los pedidos de forma oportuna.
- Desarrollar nuevas líneas de negocio.
- Mejorar el uso racional y eficiente de los recursos en los procesos.
- Disminuir los niveles de accidentalidad, ausentismo e incapacidad.
- Mejorar continuamente los procesos del SGI.

1.3.1.1.3. Tipos de Gestión

Según varios autores tenemos los siguientes tipos de gestión:

- Gestión Tecnológica
- Gestión de Proyecto
- Gestión de Conocimiento
- Gestión Estratégica
- Gestión Empresarial
- Gestión Económica

- Gestión Operacional
- Gestión Gerencial
- Gestión Financiera
- Gestión Ambiental
- Gestión Social

1.3.1.2. *Gestión Administrativa*

BASTOS, Ana Isabel. (2000); manifiesta que Gestión Administrativa es “Un conjunto de acciones mediante las cuales el directivo desarrolla sus actividades a través del cumplimiento de las fases del proceso administrativo: Planear, organizar, dirigir, coordinar y controlar”. (pág.115).

MANTILLA, Alberto. (2005); manifiesta que: “Gestión Administrativa es un procedimiento en el cual se evalúa los índices de eficiencia administrativa de una determinada organización”. (pág.9).

Para las tesis la Gestión Administrativa se basa en la determinación, la satisfacción de muchos de los objetivos en los aspectos políticos, sociales y económicos que reposan en las habilidades que posea el administrador, a través del cumplimiento ordenado del proceso administrativo.

1.3.1.2.1. *Importancia de la Gestión Administrativa*

Es importante 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, la tarea de construir una sociedad económicamente mejor; las normas sociales mejoradas y un gobierno más eficaz.

La supervisión de las empresas está en función de una administración efectiva; en gran medida la determinación y la satisfacción de muchos objetivos económicos, sociales y políticos que descansan en la competencia del administrador, es importante ya que implica el manejo de las herramientas gerenciales.

1.3.1.2.2. Objetivos de la Gestión Administrativa

Su objetivo está orientado a incrementar la eficiencia y control de los procesos administrativos, a la vez que entrega un flujo eficiente de información tanto a nivel funcional, asociado a una tarea específica, como a nivel de gestión cuya finalidad por una parte es apoyar la planificación, ejecución y control de los procesos, y por otra, la toma de decisiones a nivel gerencial.

Además opera en forma integrada y en tiempo real, así como también el manejo óptimo de los recursos humanos y físicos que hacen parte de la organización a través de las áreas de Contabilidad, Presupuesto y Tesorería, Servicios Administrativos y Recursos Humanos.

1.3.1.2.3. Elementos de la Gestión Administrativa

El Proceso Administrativo tiene cuatro elementos importantes:

Planeación.- Requiere definir los objetivos o metas de la organización, estableciendo una estrategia general y desarrollar una jerarquía completa de planes.

Organización.- Es una estructura técnica de las relaciones que deben existir entre las funciones, niveles y actividades de los elementos materiales, humanos de un organismo social, con el fin de lograr su máxima eficiencia.

Dirección.- Es el elemento el cual logra la realización efectiva de lo planeado.

Control.- Es el proceso de vigilar actividades que aseguren que se están cumpliendo como fueron planificadas y corrigiendo cualquier desviación.

1.3.1.3. Gestión Financiera

CEPEDA, Gustavo. (2004), Manifiesta que: “La Gestión Financiera está relacionada con la toma de decisiones relativas al tamaño y composición de los activos, al nivel y estructura de la financiación y a la política de los dividendos a fin de tomar las decisiones adecuadas”. (pág.16).

CARDOZO, Hernán. (2007); Manifiesta que Gestión Financiera es “El conjunto de técnicas y actividades encaminadas a dotar a una empresa de la estructura financiera idónea en función de sus necesidades mediante una adecuada aplicación como elección y control, tanto en la obtención como en la utilización de los recursos financieros”. (pág.23).

Las investigadoras definen que, la Gestión Financiera está encaminada hacia la utilización eficiente de un importante recurso económico, para poder tomar decisiones adecuadas en el momento justo, en cuanto a la utilización y buena distribución de los recursos, tomando en cuenta una clara comprensión de los objetivos que se pretende alcanzar en la organización a través de un Control íntegro de las actividades financieras que se llevan a cabo.

1.3.1.3.1. Importancia de la Gestión Financiera

La gestión financiera es importante porque es la responsable de velar por el equilibrio económico entre los flujos de dinero de la cadena de valor cliente-organización dolientes.

En toda organización es importante que se lleve a cabo una correcta gestión financiera; ya que por medio de esta se podrá obtener información relevante sobre el aspecto económico de una entidad; así como también le permitirá superar cualquier tipo de inconveniente que se pueda presentar en el futuro.

1.3.1.3.2. Objetivos de la Gestión Financiera

Es el manejo óptimo de los recursos financieros, así como también detalla y describe la táctica financiera de la empresa, entre los cuales tenemos:

- La maximización de las ventas o de la cuota de mercado.
- Proporcionar productos y servicios de calidad.
- En el largo plazo la empresa tiene responsabilidad en el bienestar de la sociedad.
- La empresa debe estar gestionada de acuerdo con el interés de los accionistas.

1.3.1.4. Gestión Administrativa Financiera

ROBBINS Caulter, (2003), define a la gestión administrativa como “el conjunto de acciones mediante las cuales el directivo desarrolla sus actividades a través del cumplimiento de las fases del proceso administrativo: Planear, organizar, dirigir, controlar”. (pág. 258).

CHAPMAN William y WANAZNIAK de Alonso, (1870), manifiesta que “La Gestión Financiera Administrativa es la generadora de recursos o ingresos incluyendo los aportados por los asociados. Así como la eficiencia y eficacia en el control de los recursos financieros para obtener niveles aceptables y satisfactorios en su manejo”. (pág. 126).

La Gestión Administrativa Financiera se define como, el conjunto de acciones sistemáticas encaminadas, al cumplimiento de las fases del proceso administrativo así como a la búsqueda de recursos financieros que se adopten en base a la función de las necesidades de la organización, a fin de tomar decisiones que mejoren la eficiencia y eficacia de la actividades que se llevan a cabo dentro de una empresa.

1.3.1.4.1. Importancia de la Gestión Administrativa Financiera

Enmarca su importancia en base al cumplimiento del proceso administrativo y la administración de los recursos económicos de las empresas, a fin de manejar de la mejor manera todos los bienes, recursos y talento humano que esta posea.

La importancia de la Administración se basa en los siguientes puntos:

- La Administración se da donde quiera que exista una organización.
- El éxito de una empresa u organismo social, se debe a la buena Administración que posea.
- La Gestión Administrativa Financiera es indispensable en toda empresa para llegar al éxito financiero administrativo.
- El mejoramiento de programar, dirigir, coordinar y controlar las actividades relacionadas con la prestación de servicios generales.

1.3.1.4.2. Objetivos de la Gestión Administrativa Financiera

- Garantizar una función administrativa transparente, eficiente y cumplimiento de las fases de la Administración.
- Diseñar y mantener un ambiente laboral, el cual está formado por grupos de individuos que trabajan precisamente en grupo para poder llegar a cumplir los objetivos planteados.

1.3.2. La Empresa

Una empresa es una organización de personas que comparten unos objetivos con el fin de obtener beneficios, en nuestra sociedad es muy común la constitución continua de empresas con el objetivo de producir algo o prestar un servicio que cubra una necesidad.

García y Casanueva, (2000) “La empresa es una organización económica que, en las economías industriales, realiza la mayor parte de las actividades. Son organizaciones jerarquizadas, con relaciones jurídicas, y cuya dimensión depende de factores endógenos (capital) y exógenos (economías de escala)”.(pág. 58).

Cabrera, (2006) dice: “Las empresas son, al menos la mayor parte, sociedades, entidades jurídicas, que realizan actividades económicas gracias a las aportaciones de capital de personas ajenas a la actividad de la empresa, los accionistas. La empresa sigue existiendo aunque las acciones cambien de propietarios o éstos fallezcan. El propósito de la empresa es cambiar los recursos humanos materiales, tecnológicos y financieros para lograr una ganancia, la cual se alcanza anticipando y satisfaciendo las necesidades y los deseos”. (pág. 21).

Para las autoras las empresas son sociedades jurídicas, con o sin fines de lucro, generarán un conjunto de bienes y servicios con la finalidad de satisfacer las necesidades del mercado.

1.3.2.1. Tipos de Empresa

Las empresas se pueden clasificar de la siguiente manera:

1.2.2.1.1. Por su constitución patrimonial:

- **Privadas.** Son aquellas que están constituidas por capitales particulares, administradas y dirigidas por su propietario.
- **La Empresa Estatal.** Es la que pertenece al estado, a un municipio o a cualquier otra corporación de Derecho Público.
- **Economía Mixta:** El capital proviene una parte del estado y la otra de particulares.

1.2.2.1.2. Por su función económica:

- **Primarias.** Son las que se dedican a actividades extractivas o constructivas: empresas mineras, petrolíferas, agropecuarias, etc.
- **Secundarias.** Son las que se dedican a la transformación de las materias prima; industrias propiamente dichas, plantas eléctricas, etc.
- **De servicios.** Son las empresas dedicadas a una actividad puramente comercial, de transporte, de seguro, de crédito, etc.

1.2.2.1.3. Por su tamaño:

- **Grande:** Su constitución se soporta en grandes cantidades de capital, un gran número de trabajadores y el volumen de ingresos al año, su número de trabajadores excede a 100 personas.
- **Mediana:** Su capital, el número de trabajadores y el volumen de ingresos son limitados y muy regulares, número de trabajadores superior a 20 personas e inferior a 100.
- **Pequeña:** Su capital, número de trabajadores y sus ingresos son muy reducidos, el número de trabajadores no excede de 20 personas.
- **Micro:** Su capital, número de trabajadores y sus ingresos solo se establecen en cuantías muy personales, el número de trabajadores no excede de 10 personas.
-

1.2.2.1.4. Por la explotación y conformación de su capital:

- **Multinacionales:** Cuando sus actividades se extienden a varios países y el destino de sus recursos puede ser cualquier país.
- **Grupos Económicos:** Estas empresas explotan uno o varios sectores pero pertenecen al mismo grupo de personas o dueños.
- **Nacionales:** El radio de atención es dentro del país normalmente tienen su principal en una ciudad y sucursales en otras.
- **Locales:** Son aquellas en que su radio de atención es dentro de la misma localidad.

1.2.2.1.5. Por el pago de impuestos:

- **Personas Naturales:** Es aquel individuo que profesionalmente se ocupa de algunas de las actividades mercantiles.
- **Sucesiones Indivisas:** En este grupo corresponde a las herencias o legados que se encuentran en proceso de liquidación.
- **Régimen Común:** Empresas legalmente constituidas y sobrepasan las limitaciones del régimen simplificado, deben llevar organizadamente su contabilidad.
- **Gran Contribuyente:** Agrupa el mayor número de empresas con capitales e ingresos compuestos en cuantías superiores a los miles de millones de pesos.

1.2.2.1.6. Por el número de propietarios:

- **Individuales:** Su dueño es la empresa, por lo general es él solo quien tiene el peso del negocio.
- **Unipersonales:** Se conforma con la presencia de una sola Persona Natural o Jurídica, que destina parte de sus activos para la realización de una o varias actividades mercantiles.
- **Sociedades:** Todas para su constitución exigen la participación como dueño de más de una persona lo que indica que mínimo son dos (2) por lo general corresponden al régimen común.

1.2.2.1.7. Por la función social:

- **Con Ánimo de Lucro:** Se constituye la empresa con el propósito de explotar y ganar más dinero.
- **Trabajo Asociado:** Grupo organizado como empresa para beneficio de los integrantes E.A.T.
- **Sin Ánimo de Lucro:** Aparentemente son empresas que lo más importante para ellas es el factor social de ayuda y apoyo a la comunidad.
- **Economía Solidaria:** En este grupo pertenecen todas las cooperativas sin importar a que actividad se dedican lo más importante es el bienestar de los asociados y su familia.

La Cooperativa de Transportes Macuchi, está constituida como una empresa privada, la misma que ofrece sus servicios de transporte y encomiendas a sus usuarios a nivel nacional obteniendo un beneficio para todos quienes la conforman dicha empresa.

El 15 de enero del 1964 queda inscrita en el registro general de cooperativas con Numero de Orden 7204 la Cooperativa de Transportes Macuchi aprobada mediante ACUERDO MINISTERIAL N° 0839, desde esta fecha la Cooperativa presta sus servicios a la ciudadanía con el objetivo de alcanzar mejoras para los socios y sus usuarios, siendo una cooperativa sólida hasta la actualidad.

1.3.2.2. *Importancia de la Empresa*

Radica en inculcar los valores a los propios empleados, de forma que dichos valores afecten a las relaciones que se mantienen con los clientes, estos valores o formas de comportarse pueden parecer como obligaciones o imposiciones de la empresa hacia sus empleados, en ocasiones no se entiende la política empresarial ni se sabe porque se toman las medidas que se aplican, de esta forma son las que a largo plazo van a influir y dar importancia a la empresa.

Dicha empresa crea una política clara y una cultura hacia el cliente potencial de manera que el cliente lo entienda y lo valore, este tipo de valores son los que

caracterizan una buena empresa y le otorgan el valor de importancia que tanto el trabajador como el cliente demandan. La importancia de una empresa no siempre reside en la cantidad de dinero que gana sino en otros valores que cuiden de la imagen, de los empleados y de los clientes.

1.3.2.3. Objetivos de la Empresa

Son los elementos restrictivos que posibilitan los procesos, permitiendo y promoviendo la consecución de los mismos porque se refieren a los riesgos a superar para alcanzarlos, proporciona una base de evaluación y control de los resultados, motivando a los empleados.

Podemos definir que los objetivos de la empresa son los resultados que se desean alcanzar, o como los fines hacia los cuales se dirige el comportamiento de una organización o empresa, posición preconcebida o planificada, sirven para guiar y coordinar las acciones en el seno de la misma.

1.3.3. Control Interno

El control interno se lleva a cabo dentro de la organización con el propósito de proporcionar un grado de seguridad razonable con respecto a las funciones de la empresa tales como: eficiencia, eficacia de las operaciones, fiabilidad y razonabilidad de la información financiera, y por último el cumplimiento de las leyes y normas interna y externas que se rige la empresa; y así cumplir con los objetivos planteados.

ALTAMIRANO, Marco. (2005). Manifiesta que “El Control Interno comprende el Plan de Organización y el conjunto de métodos y medidas adoptadas de una entidad, para salvaguardar sus recursos, verificar la exactitud y veracidad de su información Financiera y Administrativa, promover la eficiencia en las operaciones, estimular la observancia de la política prescrita y lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados”. (pág. 43).

CLUSHKOV. (2005). Manifiesta que “El Control Interno es un dispositivo que organiza y realiza la transformación ordenada de la información, recibe la información del objeto de dirección, la procesa y la transmite bajo la forma necesaria para la gestión, realizando este proceso continuamente” (pág.8).

Para las tesis el Control Interno contribuye a la seguridad de la empresa, fijando y evaluando los procedimientos administrativos, contables, financieros que ayudan a que la organización cumpla con sus objetivos, de la misma manera detecta las irregularidades, errores y plantea una solución factible valorando todos los niveles de autoridad, la administración del personal, los métodos y sistemas contables para que así el auditor pueda dar información veraz de las transacciones y manejos empresariales.

1.3.3.1. Importancia del Control Interno

El Control Interno contribuye a la seguridad del Sistema Contable que se utiliza en la empresa, fijando y evaluando los procedimientos administrativos, contables financieros que ayudan a que la empresa realice su objeto.

Detecta las irregularidades, 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.

1.3.3.2. Elementos del Control Interno

- Toda entidad bajo la responsabilidad de sus directivos debe por lo menos implementar los siguientes aspectos que deben orientar la aplicación del Control Interno.
- Establecimiento de objetivos y metas tanto generales como específicas, así como la formulación de los planes operativos que sean necesarios.

- Definición de políticas como guías de acción y procedimientos para la ejecución de los procesos.
- Adopción de un sistema de organización adecuado para ejecutar los planes.
- Delimitación precisa de la autoridad y los niveles de responsabilidad.
- Adopción de normas para la protección y utilización racional de los recursos.
- Dirección y Administración del personal conforme a un sistema de méritos y sanciones.
- Aplicación de las recomendaciones resultantes de las evaluaciones del Control Interno.
- Establecimiento de mecanismos que faciliten el Control ciudadano a la Gestión de las entidades.
- Establecimiento de sistemas modernos de información que faciliten la Gestión y el Control.
- Organización de métodos confiables para la evaluación de la Gestión.

1.3.3.3. Clasificación del Control Interno

Controles Generales.- No tienen impacto sobre la calidad de las aseveraciones en los Estados Contables dado que no se relacionan con la información contable.

Controles Específicos.- Se relacionan con la información contable y por lo tanto con las aseveraciones de los saldos de los estados contables. Este tipo de controles están desde el origen.

1.3.3.4. Principios del Control Interno

Los principios de Control Interno son fundamentales para verificar y determinar el cumplimiento adecuado de los procedimientos internos que lleva una institución.

- **Justificación por escrito de los hechos sujetos a registro,** todo hecho relacionado con la explotación de la empresa debe ser objeto de un documento comprobante justificativo establecido por aquel a quien incumbe el hecho.

- **Registro cronológico de los hechos**, los hechos deben ser registrados en las fichas o en los libros de contabilidad, en el riguroso orden cronológico en que sucedieron.
- **División del trabajo y mutuo control**, cuando una operación dada comprende un cierto número de tareas, cuanto más se hallen repartidas estas entre responsabilidades diferentes, tanto más improbable es el riesgo de fraudes, irregularidades o malversación.
- **Especialización y control del personal**, Es absolutamente necesario aplicar reglas estrictas y precisas en la contratación y formación del personal, es necesario que cada uno esté en su puesto, es decir que cumpla sus funciones con competencia, conciencia y rapidez.

1.3.3.5. Métodos de Control Interno

Existen varios métodos de Control Interno los cuales son:

- Comité de Organizaciones Patrocinadoras (COSO).
- Marco Integrado de Control Interno para Latinoamérica (MICIL).
- Comité de Criterios de Control de Canadá (COCO).
- Marco Integrado de Evaluación y Riesgos del Ecuador (CORRE).

1.3.3.5.1. Informes de Control Interno según el Informe COSO

El Informe COSO (siglas que representan los Organismos Miembros), siendo el título formal del mismo “Control Interno - Sistema Integrado”, surgió como una respuesta a las inquietudes que planteaban la diversidad de conceptos, funciones e interpretaciones existentes en torno a la temática referida.

El informe COSO, Es objetivo real de este informe consiste en lograr y brindar mayor seguridad a los accionistas de las grandes empresas y corporaciones, para alcanzar mayor exactitud y transparencia en la información Financiera”.

El informe COSO es la esencia de todos los informes hasta ahora conocidos, puesto que persiguen los mismos propósitos y las diferentes definiciones, aunque

no son idénticas, describen e impulsan una nueva cultura administrativa en todo tipo de organizaciones, que ha servido de plataforma para diversas definiciones y modelos de control a escala internacional.

1.3.3.5.2. Marco Integrado de Control Interno para Latinoamérica (MICIL)

Es un modelo basado en estándares de Control Interno para las pequeñas, medianas y grandes empresas incluyendo temas relacionados con el mejoramiento técnico y el alcance de las funciones de diseño, implantación y evaluación de los Controles Internos integrados de las organizaciones, desarrolladas por el Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission - COSO).

A escala global: hacia los poderes de un Estado, a los sectores importantes de la economía, a las entidades públicas específicas, a las diferentes actividades de las empresas privadas, a las organizaciones de la sociedad civil y a las municipalidades.

1.3.3.5.3. Comité de Criterios de Control de Canadá (COCO)

El modelo COCO fue emitido en 1995 por el Consejo denominado “The Criteria of Control Board” y dado a conocer por el Instituto Canadiense de Contadores Certificados (CICA) a través de un Consejo encargado de diseñar y emitir criterios o lineamientos generales sobre Control Interno.

Consiste que en lugar de conceptualizar al proceso de Control como una pirámide de componentes y elementos interrelacionados, proporciona un marco de referencia a través de 20 criterios generales, que el personal en toda la organización puede usar para diseñar, desarrollar, modificar o evaluar el Control.

1.3.3.5.4. Marco Integrado de Control Interno (CORRE)

El informe CORRE manifiesta que “Se logrará eficiencia y eficacia en la organización si los 8 componentes funcionan de manera integrada en toda la empresa, bajo el liderazgo del consejo de administración o de la máxima

autoridad, como principal responsable de su diseño aplicación y actualización en las instituciones públicas y privadas.”

El informe CORRE está constituido por ocho elementos, los mismos que deben seguir un orden cronológico con el fin de obtener una información razonable, de la empresa y de todos quienes la integran, para que de esta manera se pueda verificar si se está cumpliendo o no con los objetivos previstos a fin de establecer recomendaciones o a su vez emitir un informe favorable.

1.3.3.6. Componentes o Elementos del Control Interno Según el COSO

Los componentes del Control Interno pueden considerarse como un conjunto de normas que son utilizadas para medir el control interno y determinar su efectividad.

Para operar la estructura del control interno se requiere de los siguientes componentes:

- Ambiente de control.
- Evaluación del riesgo.
- Actividades de control.
- Sistemas de información contable.
- Monitoreo de actividades.

1.3.3.6.1. Ambiente de Control

Establece el tono de una organización para influenciar la conciencia de Control de su gente, es el fundamento de todos los demás componentes del Control Interno proporcionando estructura y disciplina.

Incluye la integridad, los valores éticos y la competencia; la filosofía de los administradores y el estilo de operación; la manera como la administración asigna autoridad y responsabilidad, y como organiza y desarrolla a su gente y la atención y dirección que la presta el Consejo de Dirección.

Factores del Ambiente de Control

- ***Integridad y Valores Éticos***

Los objetivos de una entidad y la manera como se logre, están basados en preferencia, juicios de valor y estilos administrativos. La efectividad de los Controles Internos no puede elevarse por encima de la integridad y de los valores éticos de la gente que los crea, administra y monitorea.

- ***Incentivos y tentaciones***

Hace años un estudio sugirió que factores organizacionales pueden influenciar la probabilidad de prácticas de información financiera fraudulenta y cuestionable.

- ***Proporcionando y comunicando orientación moral***

El estudio encontró que en muchas de las compañías que sufrieron efectos de información financiera con poder de engañar a la gente involucrada ni siquiera conocía que lo que estaba haciendo era equivocado o erróneo, consideraban que estaban actuando a favor del mejor interés de la organización.

- ***Compromisos para la competencia***

Debe reflejar el conocimiento y las habilidades necesarias para realizar las tareas que definen los trabajos individuales.

- ***Consejo de directores o comité de Auditoría***

Se ven influenciados significativamente por el consejo de directores y por el comité de Auditoría de la entidad.

- ***Estructura Organizacional***

Proporciona la estructura conceptual mediante la cual se planean, ejecutan controlan y monitorean sus actividades para la ejecución de los objetivos globales.

1.3.3.6.2. Valoración de Riesgos

Es la identificación y análisis de los riesgos relevantes en la empresa.

- **Categorías de objetivos**

Objetivos de operaciones.- Hace referencia a la efectividad y eficiencia de las operaciones de la entidad.

Objetivos de información Financiera.- Hace referencia a la preparación de Estados Financieros publicados que sean confiables.

Objetivos de cumplimiento.- Hace referencia a la adhesión a las leyes y regulaciones a las cuales la entidad está sujeta.

- **Riesgos**

Es el proceso de identificación y análisis de riesgos es un proceso interactivo y componente crítico de un Sistema de Control Interno.

- **Identificación de Riesgos**

El desempeño de una entidad puede estar en riesgo a causa de factores internos o externos.

- **Nivel de actividad**

En adicción a la identificación de riesgos a nivel de la entidad, debe identificarse también los riesgos a nivel de actividad. Ayuda a centrar la valoración de riesgo en las principales unidades del negocio o en funciones tales como ventas, producción, mercadeo, desarrollo de tecnología e investigación y desarrollo, de la misma manera contribuye a mantener niveles aceptables.

- **Análisis de riesgo**

La metodología para analizar riesgos puede variar ampliamente porque muchos riesgos son difíciles de cuantificar. Sin embargo el proceso que puede ser más o menos formal usualmente incluye:

- Estimación del significado de un riesgo.
- Valoración de la probabilidad de ocurrencia del riesgo.
- Consideración de cómo puede administrarse el riesgo, esto es una valoración de que acciones deben ser tomadas.
- ***Manejo del cambio***

Los ambientes económicos, industriales y reguladores cambian y envuelven la actividad de las entidades.

- ***Circunstancias que demandan atención especial***
- Cambio al ambiente de operación.
- Personal Nuevo.
- Sistemas de información nuevos o reconstruidos.
- Crecimiento rápido.
- Tecnología nueva.
- Líneas productos, actividades nuevas.
- Reestructuración corporal.
- Operaciones en el extranjero.

1.3.3.6.3. Actividades de Control

Se dan a todo lo largo y ancho de la organización, en todos los niveles y en todas las funciones. Incluye un rango de actividades tan diversas como aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, reconciliaciones, revisión del desempeño de operaciones, seguridad de activos y segregación de responsabilidades.

- ***Tipos de actividades de control***

Revisión de alto nivel.- Se realizan sobre el desempeño actual frente a presupuestos, pronósticos, periodos anteriores y competidores.

Funciones directas o actividades administrativas.- Dirigen las funciones o las actividades revisando informes de desempeño.

Procesamiento de información.- Se implementa una variedad de controles para verificar si están completos y autorización de las transacciones.

Controles físicos.- Equipos, inventarios, y otros activos se aseguran físicamente en forma periódica son contados y comparados en los registros de control.

Indicadores de desempeño.- Relacionar unos con otros los diferentes conjuntos de datos operacionales o financieros.

Segregación de responsabilidades.- Las responsabilidades se dividen, o segregan, entre diferentes empleados para reducir el riesgo de error.

- ***Políticas y Procedimientos***

Las actividades de control usualmente implican dos elementos, el establecimiento de una política que pueda cumplirse y sirviendo como base para el segundo elemento, procedimientos para llevar a cabo la política.

- ***Integración con la valoración de riesgo***

Junto con la valoración de riesgo, la administración debe identificar y poner en ejecución acciones requeridas para manejar los riesgos.

- ***Control sobre los sistemas de información***

Por la confianza en los sistemas de información, se necesitan controles sobre la totalidad de los sistemas; financiero, cumplimiento y operacional.

- ***Controles de aplicación***

Están diseñados para controlar aplicaciones en proceso, ayudando a asegurar que el procesamiento sea completo y exacto, autorización y validación.

- ***Evaluación***

Deben evaluarse en el contexto de las directivas administrativas para manejar los riesgos asociados con los objetivos establecidos para cada actividad significativa.

1.3.3.6.4. Información y Comunicación

Produce documentos que contiene en una forma y oportunidad que facilite a la gente cumplir su responsabilidad, la cual es posible operar y controlar el negocio.

- ***Información***

La información se requiere en todos los niveles de una organización para operar el negocio y mover hacia la consecución de los objetivos de la entidad.

- ***Sistemas estratégicos e integrados***

Son parte integral de las actividades operacionales, ellos no solamente capturan información necesaria en la toma de decisiones para controlar.

- ***Integración con las operaciones***

Demuestran el cambio que ha ocurrido desde los sistemas únicamente Financieros a los sistemas integrados en las operaciones de una entidad.

- ***Tecnologías Coexistentes***

Es un error asumir que los sistemas más nuevos proporcionan mejor control precisamente porque son nuevos.

- ***Calidad de la información***

Afecta la habilidad de la gerencia para tomar decisiones apropiadas para la administración y el control de las actividades de la entidad.

- ***Comunicación***

Los sistemas de información proporcionan información al personal apropiado.

1.3.3.6.5. Monitoreo

El monitoreo asegura que el Control Interno continua operando efectivamente, este proceso implica la valoración por parte del personal apropiado.

- ***Actividades de monitoreo ongoing***

Son múltiples las actividades que sirven para monitorear la efectividad del Control Interno en el curso ordinario de las operaciones.

- ***Evaluaciones Separadas***

Mientras que los procedimientos de monitoreo usualmente proporcionan retroalimentación importante sobre la efectividad de otros componentes de Control.

- ***El proceso de evaluación***

El evaluador debe entender cada una de las actividades de la entidad y cada uno de los componentes del Sistema de Control Interno que están siendo dirigidos.

- ***Metodología***

Está disponible una amplia variedad de metodologías y herramientas incluyendo listas de verificación, cuestionarios y técnicas de diagrama de flujos.

CUADRO N° 1.1

DIFERENCIAS DE LOS MÉTODOS DE CONTROL INTERNO

Comité de Organizaciones Patrocinadoras (COSO).	Marco Integrado de Control Interno para Latinoamérica (MICIL).	Instituto Canadiense de Contadores Certificados (COCO).	CORRE
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Creado por el Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados. ➤ Fue emitido en 1992. ➤ Impulsa una nueva cultura Administrativa en todo tipo de organizaciones. ➤ Es la esencia, todos los informes hasta la hora conocidos. ➤ Fue emitido por la Treadway Comisión y la National Commission on Fraudulent Financial Reporting, integrado por (AAA), (AICPA), (FEI), (IIA), (IMA). ➤ Posee 5 componentes y 17 factores. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Es un marco de control Interno para las empresas y gobiernos de América Latina. ➤ Lo prepararon: La Federación Latinoamericana de Auditores Internos (FLAI) y la Comisión Interamericana de Auditoría Interna de la Asociación Interamericana de Contabilidad (AIC) y la (AAA). ➤ Fue aprobado en la reunión anual de la FLAI, en Octubre del 2003 Bolivia. ➤ Puede enfocarse a escala global y específica. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Es el producto de una profunda revisión del Comité de Criterios de Control de Canadá. ➤ Describe y define al Control en forma casi idéntica a como lo hace el Informe COSO. ➤ Se dio a conocer por el Instituto Canadiense de Contadores Certificados (CICA). ➤ No conceptualiza al proceso de Control como una pirámide de componentes y elementos Interrelacionados, sí que los interpreta en criterios. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Tomo como base técnica el informe COSO y como fundamento el MICIL. ➤ Establece una versión actualizada en la que integra en un solo documento el informe COSO, MICIL, CORRE. ➤ Posee ocho componentes de los cuales 5 constan en el COSO y los que no constan se presentan a continuación: Establecimiento de Objetivos, Identificación de Eventos, Respuesta a los Riesgos.
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Su investigación empezó en 1986 por profesionales estadounidenses. ➤ Define: El Control Interno es un proceso efectuado por el Consejo de Administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, en cuanto a la consecución de objetivos 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Posee 5 componentes y marca la del informe COSO el componente Ambiente de Control y Trabajo 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Está integrado por cuatro etapas que comprenden 20 criterios generales ➤ El informe fue elaborado en Canadá en el año de 1995. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Fue elaborado en el Ecuador por Dr. Mario Andrade Trujillo en el 2006.

Fuente: Informes de control Interno (COSO, MICIL, COCO, CORRE).

Elaborado por: Las investigadoras.

1.3.4. Auditoría

La Auditoría no es más que el examen objetivo y oportuno de cada una de las actividades diarias que se desarrollan dentro de una empresa u organización con la finalidad de llegar a emitir un informe final determinando la razonabilidad de las cifras que muestran los estados financieros.

1.3.4.1. Conceptos de Auditoría

ARENS Alvin, (2001), manifiesta que “La auditoría es la recopilación y evaluación de datos sobre información cuantificable de una entidad para determinar e informar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos”. (pág. 22).

QUINTERO Oscar, (2007), plantea que la auditoría “Es verificar la información financiera, operacional y administrativa si es confiable, veraz y oportuna, es también revisar que los hechos, fenómenos y operaciones se den en la forma como fueron planeados; que las políticas y lineamientos establecidos han sido observados y respetados, que se cumplen con obligaciones fiscales, jurídicas y reglamentarias en general”. (pág.10-11).

Para las investigadoras la Auditoría es un proceso de análisis sistemático la cual permite identificar los problemas de una entidad, el mismo que es aplicado por un profesional que luego de haber realizado un proceso coherente, emitirá sus recomendaciones, conclusiones contribuyendo al mejoramiento de la eficiencia y la eficacia de la organización auditada.

1.3.4.2. Importancia de Auditoría

Su importancia radica en la verificación y evaluación de las diferentes actividades financieras, administrativas que posee la empresa, muchas empresas han comprendido que la Auditoría va más allá de la simple obligatoriedad legal, ya que los auditores ofrecen un mayor valor añadido.

1.3.4.3. Objetivos de Auditoría

Los objetivos fundamentales de la auditoría son:

- Examinar las operaciones financieras y administrativas, la aplicación de las disposiciones legales, dictaminando sobre la razonabilidad de los resultados.
- Prevenir el uso indebido de los recursos, de todo tipo y propender a su correcta protección.
- Coadyuvar a mantener la honestidad en la gestión administrativa financiera y la preservación de la integridad de los trabajadores.
- Emitir un informe que contengan conclusiones y recomendaciones.

1.3.4.4. Finalidad de Auditoría

Los fines son los aspectos bajo los cuales su objeto es observado y tenemos:

- Indagación y determinación sobre el Estado Patrimonial.
- Indagación y determinación sobre los Estados Financieros.
- Indagación y determinación sobre el Estado Reditual.
- Descubrir errores y fraudes.
- Prevenir los errores y fraudes.
- Estudios generales sobre casos especiales, tales como:
- Exámenes de aspectos fiscales y legales.
- Examen para compra de una empresa (cesión patrimonial).
- Examen para la determinación de bases de criterios de prorrateo, entre otros.

1.3.4.5. Alcance de Auditoría

Se refiere a los procedimientos de auditoría considerados necesarios en las circunstancias para lograr el objetivo de la auditoría, los procedimientos requeridos para realizar una auditoría de acuerdo a las NEA deberán ser determinados por el auditor teniendo en cuenta los requerimientos de las NEA, los organismos profesionales importantes, la legislación, los reglamentos, y donde sea apropiado, los términos de contrato de auditoría y requisitos para dictámenes.

1.3.4.6. Tipos de Auditoría

1.3.4.6.1. Auditoría Interna

La Auditoría Interna es realizada por un profesional que forma parte de la institución, el mismo que conoce las fortalezas y debilidades de la empresa a la que pertenece, dichos conocimientos ayudaran al auditor interno a desarrollar el trabajo de auditoría.

1.3.4.6.2. Auditoría Externa

Auditoría Externa es realizada por una persona ajena a la institución, el mismo que deberá mantener secreto profesional de la información obtenida. Una vez finalizado el proceso de la auditoría, el profesional emitirá un informe con las respectivas conclusiones y recomendaciones que beneficiaran a la empresa.

Auditor

Es aquella persona que lleva a cabo una Auditoría, capacitado con conocimiento necesario para evaluar la eficacia de una empresa, por ello el auditor debe reunir, para el buen desempeño de su profesión, características como: Sólida cultura general, conocimiento técnico, actualización permanente, capacidad para trabajar en equipo multidisciplinario, creatividad, independencia, mentalidad, visión integradora, objetividad y responsabilidad.

Características del Auditor

- Independencia de las empresas o entidades auditadas.
- Responsabilidad civil ilimitada frente a empresas o entidades y frente a terceros por daños y perjuicios.
- Responsabilidad mercantil, administrativa y penal.
- Secreto de la información que conozca en el ejercicio de la actividad.
- Control y disciplina del ejercicio de la actividad por el Instituto de Contabilidad y Auditoría.

1.3.4.7. Clasificación de la Auditoría

Para un mejor estudio a la Auditoría se le ha clasificado en:

1.3.4.7.1. Auditoría Operacional

Se define como una técnica para evaluar sistemáticamente una función con referencia a normas de la empresa, utilizando personal no especializado en el área de estudio, con el objeto de asegurar a la administración, que sus objetivos se cumplan, y determinar qué condiciones pueden mejorarse, con la evaluación del cumplimiento de políticas y procedimientos.

1.3.4.7.2. Auditoría Administrativa

Es un examen detallado de la administración de un organismo social realizado por un profesional de la administración con el fin de evaluar la eficiencia de sus resultados, sus metas fijadas con base en la organización, sus recursos humanos, financieros, materiales, sus métodos y controles, su forma de operar.

1.3.4.7.3. Auditoría Fiscal

Consiste en verificar el correcto u oportuno pago de los diferentes impuestos y obligaciones fiscales de los contribuyentes desde el punto de vista físico, direcciones, tesorerías estatales o tesorerías municipales.

1.3.4.7.4. Auditoría Legal

Este tipo de Auditoría tiene como finalidad revisar si la dependencia o entidad, en el desarrollo de sus actividades, ha observado el cumplimiento de disposiciones legales que sean aplicables (leyes, reglamentos, decretos, circulares, etc.)

1.3.4.7.5. Auditoría Integral

Es un examen que proporciona una evaluación objetiva, constructiva acerca del grado en que los recursos humanos, financieros, materiales son manejados con debida economía, eficacia, eficiencia.

1.3.4.7.6. Auditoría Informática

Es el proceso de recoger, agrupar y evaluar evidencia para determinar si un sistema informatizado salvaguarda los activos, mantiene la integridad de los datos, lleva a cabo eficazmente los fines de la organización y utiliza eficientemente los recursos.

1.3.4.7.7. Auditoría Forense

Es el uso de técnicas de investigación criminalística, integradas con la contabilidad, conocimientos jurídico-procesales, y con habilidades en finanzas y de negocio, para manifestar información y opiniones, como pruebas en los tribunales.

1.3.5. Auditoría Financiera

Es un proceso cuyo resultado final es la emisión de un informe, donde el auditor da a conocer su opinión sobre la situación financiera de la empresa, este proceso solo es posible llevarlo a cabo a través de un elemento llamado evidencia de auditoría, para dar veracidad de los estados financieros emitidos por el contador.

1.3.5.1. Conceptos de Auditoría Financiera

Para el auditor JOHNSON Roberto, (2004). Nos dice que la Auditoría Financiera “Consiste en el examen de los registros, comprobantes, documentos y otras evidencias que sustentan los Estados Financieros de una entidad u organismo, efectuado por el Auditor para formular el dictamen que se presentan los resultados de las operaciones.”(pág. 365-367).

Para ANDRADE Ramiro, (2009). “Un proceso sistemático para obtener y evaluar evidencia de una manera objetiva respecto de las afirmaciones concernientes a actos económicos y eventos para determinar el grado de correspondencia entre estas afirmaciones y criterios establecidos y comunicar los resultados a los usuarios interesados.” (pág. 35).

Para las tesis la Auditoría Financiera es un análisis que mide la eficacia de los estados financieros preparados por la empresa de un período contable determinado que emite un informe de manera fiable y oportuna, en el que el auditor da a conocer su opinión sobre los resultados encontrados de forma objetiva.

1.3.5.2. Importancia de Auditoría Financiera

- Permite verificar y evaluar los diferentes procedimientos y sistemas de control interno establecidos por la organización económica.
- Permite implantar sistemas de inspección y de control interno que proporciona seguridad y confiabilidad sobre la información en los Estados.
- Establece en el informe de Auditoría comentarios, conclusiones y recomendaciones encaminadas a establecer prácticas de mejoramiento.

1.3.5.3. Objetivos de Auditoría Financiera

- Emitir un dictamen o informe sobre la razonabilidad de la información obtenida en los Estados Financieros.
- Dictaminar sobre la razonabilidad de los Estados Financieros.
- Examinar el manejo de los recursos financieros de un ente.
- Evaluar el cumplimiento de las metas, objetivos establecidos por la organización.
- Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias.
- Formular conclusiones y recomendaciones.

1.3.5.4. Alcance de Auditoría Financiera

El alcance de Auditoría Financiera hace alusión a la extensión del examen que se va a ejecutar, que en la presente investigación será a los Estados Financieros emitidos al período 2012, los mismo que a través de un análisis darán como resultado la emisión del informe final, que servirá de apoyo a la alta dirección para lograr una acertada toma de decisiones.

1.3.5.5. Características de Auditoría Financiera

Objetiva.- Porque el auditor revisa hechos reales sustentados en evidencias susceptibles de comprobarse.

Sistemática. Porque su ejecución es adecuadamente planeada.

Profesional.- Porque es ejecutada por auditores o contadores públicos a nivel universitario o equivalentes, que poseen capacidad, experiencia y conocimientos del área de Auditoría Financiera.

Normativa.- Ya que verifica que las operaciones reúnan los requisitos de legalidad, veracidad, propiedad; evalúa las operaciones comparándolas con indicadores financieros e informa sobre los resultados de la evaluación de Control Interno.

Decisoria.- Porque concluye con la emisión de un informe escrito que contiene el dictamen profesional sobre la razonabilidad de la información presentada en los Estados Financieros, comentarios, conclusiones, recomendaciones sobre los hallazgos detectados en el transcurso del examen.

Verificabilidad.- Que la información financiera tenga la capacidad de ser verificada, para tomar en cuenta si las cifras obtenidas concuerdan con las situaciones reales.

Provisionalidad.- El usuario de la información financiera utiliza este medio para la toma de decisiones.

1.3.5.6. Propósito de Auditoría Financiera

La ejecución de un trabajo conforme a las directrices debe organizarse y documentarse de forma apropiada con el fin de que pueda delegarse entre los colaboradores del equipo, que el trabajo pueda ser registrado de manera que permita su revisión, evaluación, obtención de conclusiones en las que fundamenten una opinión sobre la información contable sujeta a Auditoría.

Los objetivos perseguidos con la planificación, control son; mejorar el nivel de eficiencia, con la consiguiente reducción de tiempo necesario, mejora del servicio al cliente, garantizar que la Auditoría se ejecutará adecuadamente, mejorar las relaciones con los clientes permitiendo al personal un mayor grado de satisfacción en el trabajo.

1.3.5.7. Metodología de la Auditoría Financiera

1.3.5.7.1. Fases de la Auditoría Financiera

1.3.5.7.1.1. Fase I Planeación

En esta fase se establecen las relaciones entre auditores y la entidad, para determinar alcance y objetivos. Se hace un bosquejo de la situación de la entidad, acerca de su organización, sistema contable, controles internos, estrategias y demás elementos que le permitan al auditor elaborar el programa de auditoría que se llevará a efecto.

1.3.5.7.1.1.1. Planeación Preliminar

La etapa preliminar en una auditoría de estados financieros tiene como objetivo identificar y sentar las bases sobre las cuales se llevará a cabo un examen de estados financieros.

Esta etapa se inicia, de hecho, desde el momento mismo en que un contador público independiente es llamado por el dueño o representante legal de una entidad para solicitarle sus servicios.

De este modo el contador público establecerá un primer contacto con la entidad a auditar y procederá, a efectuar un estudio y evaluación de la organización, de sus sistemas y procedimientos, de su sistema de control interno, del análisis de sus factores clave de operación.

En esta etapa se diseñaran las cédulas de auditoría a utilizar durante la revisión, se entregaran a la entidad aquellas que puedan ser llenadas por su personal, se programará la asignación de auditores y las tareas que se les encomendaran, se elaboraran los programas de auditoría a utilizar.

1.3.5.7.1.1.2. Planeación Específica

Para cada auditoría programada o no, se deberá elaborar un plan de trabajo específico, el mismo que debe contener:

- El objetivo general del trabajo.
- Objetivos específicos.
- La naturaleza y alcance del examen, incluyendo el período.
- Los procedimientos y técnicas de auditoría a realizar.
- Recursos necesarios, materiales y humanos.

1.3.5.7.1.1.3. Planificación Estratégica

Reúne el conocimiento acumulado de la organización, identifica los principales procesos ejecutados en el periodo a auditar y resume este conocimiento en las decisiones preliminares para cada componente.

En esta etapa se evalúa el riesgo global de la auditoría relacionada con los estados financieros tomados en su conjunto y en forma aproximada el riesgo inherente y de control de los componentes seleccionados.

1.3.5.7.1.1.4. Programa de Auditoría

Para cada auditoría específica se deberá elaborar el programa de auditoría que incluya los procedimientos a aplicarse, su alcance y personal designado para ejecutar la auditoría, estos deben ser los suficientemente flexibles para permitir en el transcurso del examen, modificaciones, mejoras y ajustes, a juicio del encargado o supervisor y con la debida aprobación por parte de los responsables o superiores.

1.3.5.7.1.2. Fase II Ejecución

En esta fase se realizan diferentes tipos de pruebas y análisis a los estados financieros para determinar su razonabilidad. Se detectan los errores, si los hay, se evalúan los resultados de las pruebas y se identifican los hallazgos.

Se elaboran las conclusiones y recomendaciones y se las comunican a las autoridades de la entidad auditada.

Aunque las tres fases son importantes, esta fase viene a ser el centro de lo que es el trabajo de auditoría, donde se realizan todas las pruebas y se utilizan todas las técnicas o procedimientos para encontrar las evidencias de auditoría que sustentarán el informe de auditoría.

1.3.5.7.1.2.1. Las Pruebas de Auditoría

Son técnicas o procedimientos que utiliza el auditor para la obtención de evidencia comprobatoria, las pruebas pueden ser de tres tipos:

- **Las pruebas de control** están relacionadas con el grado de efectividad del control interno imperante.
- **Las pruebas analíticas** se utilizan haciendo comparaciones entre dos o más estados financieros o haciendo un análisis de las razones financieras de la entidad para observar su comportamiento.
- **Las pruebas sustantivas** son las que se aplican a cada cuenta en particular en busca de evidencias comprobatorias. Ejemplo, un arqueo de caja chica, circulación de saldos de los clientes, etc.

1.3.5.7.1.2.2. Técnicas de Muestreo

Muestreo de auditoría, significa la aplicación de procedimientos de auditoría menores al 100% de las partidas dentro del saldo de una cuenta o clase de transacciones para dar posibilidad al auditor de obtener y evaluar la evidencia de auditoría.

1.3.5.7.1.2.3. Evidencia de Auditoría

Evidencia de auditoría es cualquier información que utiliza el auditor para determinar si la información cuantitativa o cualitativa que se está auditando se presenta de acuerdo al criterio establecido, también se define la evidencia como la prueba adecuada de auditoría, la evidencia para que tenga valor de prueba, debe ser: Suficiente, competente y pertinente.

La evidencia es **suficiente**, si el alcance de las pruebas es adecuado. Solo una evidencia encontrada, podría ser no suficiente para demostrar un hecho.

La evidencia es **pertinente**, si el hecho se relaciona con el objetivo de la auditoría.

La evidencia es **competente**, si guarda relación con el alcance de la auditoría y además es creíble y confiable.

1.3.5.7.1.2.3.1. Tipos de Evidencias

Evidencia Física: muestra de materiales, mapas, fotos.

Evidencia Documental: cheques, facturas, contratos, etc.

Evidencia Testimonial: obtenida de personas que trabajan en el negocio.

Evidencia Analítica: datos comparativos, cálculos, etc.

1.3.5.7.1.2.3.2. Técnicas para la Recopilación de Evidencias

Existen varios procedimientos para la obtención de evidencias:

Observación: ver el desarrollo del levantamiento del inventario físico.

Inspección Física: examinar el estado de los vehículos

Confirmación: Con personas ajenas a la empresa: clientes de la empresa.

Indagación o Consulta al Cliente: con personas que laboran en la empresa.

Análisis Documental: revisar una póliza de importación.

Procedimientos Analíticos: revisar balances comparativos.

Recalculo o Desempeño: volver a sumar hojas de cálculo o facturas.

1.3.5.7.1.2.3.3. Índice de Auditoría

El hecho de asignar índices o claves de identificación que permiten localizar y conocer el lugar exacto donde se encuentra una cédula dentro del expediente o archivo de referencia permanente y el legado de auditoría. Los índices son anotados con lápiz rojo en la parte superior derecha de la cédula de auditoría.

1.3.5.7.1.2.3.4. Marcas de Auditoría

Son los símbolos o signos empleados por el auditor para indicar las acciones o procedimientos de auditoría efectuados, dichos símbolos se registran en cada uno de los documentos, comprobantes, registros contables examinados y demás papeles de trabajo elaborados, para resaltar algo muy significativo y dejar evidencia del tipo de revisión y prueba realizados por el auditor.

1.3.5.7.1.2.4. Papeles de Trabajo

1.3.5.7.1.2.4.1. Concepto

Los papeles de trabajo como los archivos o legajos que maneja el auditor y que contienen todos los documentos que sustentan su trabajo efectuado durante la auditoría.

1.3.5.7.1.2.4.2. Propósito

El objetivo general de los papeles de trabajo es ayudar al auditor a garantizar en forma adecuada que una auditoría se hizo de acuerdo a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.

1.3.5.7.1.2.4.3. Estructura General de los Papeles de Trabajo

Los papeles de trabajo deben contener los requisitos mínimos siguientes:

- El nombre de la compañía sujeta a examen.
- Área que se va a revisar - Fecha de auditoría.
- La firma o inicial de la persona que preparó la cédula y las de quienes lleven a cabo la supervisión en sus diferentes niveles.

- Fecha en que la cédula fue preparada.
- Un adecuado sistema de referencias dentro del conjunto de papeles de trabajo Cruce de la información indicando las hojas donde proceden y las hojas a donde pasan.
- Marcas de auditoría y sus respectivas explicaciones.
- Fuente de obtención de la información.
- Los saldos ajustados en los papeles de trabajo de cada cédula analítica deben concordar con las sumarias y estas con el balance de comprobación.

1.3.5.7.1.2.4.4. Archivos de los Papeles de Trabajo

Estos archivos se dividen en Permanentes y Corrientes.

El Archivo Permanente

Está conformado por todos los documentos que tienen el carácter de permanencia en la empresa, es decir, que no cambian y que por lo tanto se pueden volver a utilizar en auditorías futuras; como los Estatutos de Constitución, contratos de arriendo, informe de auditorías anteriores, etc.

El Archivo Corriente

Está formado por todos los documentos que el auditor va utilizando durante el desarrollo de su trabajo y que le permitirán emitir su informe previo y final.

En las cédulas que se utilizan para soportar el trabajo realizado se debe considerar la referenciación de los papeles de trabajo y las marcas.

1.3.5.7.1.2.5. Hallazgos de Auditoría

Los hallazgos en auditoría son las diferencias significativas encontradas en el trabajo de auditoría con relación a lo normado o a lo presentado por la gerencia.

1.3.5.7.1.3. Fase III Informe

1.3.5.7.1.3.1. El Informe de Auditoría

Es resultado final de la labor del auditor, cuyo contenido es la opinión imparcial, objetiva del profesional sobre los hechos analizados en el examen y que permiten a la máxima autoridad tomar las decisiones más adecuadas que promuevan mejoras en la entidad.

Clases de Informe

Se clasifica en dos clases el informe:

- a) Informe Corto.
- b) Informe Largo.

Contenido del Informe Corto:

- 1. Párrafo del alcance.
- 2. Párrafo con salvedades.
- 3. Párrafo de opinión.
- 4. Firma, Fecha.

Contenido Informe Largo:

- 1. Fecha del informe y destinatario.
- 2. Párrafo Introdutorio.
- 3. Objetivo de la Auditoría.
- 4. Párrafo del alcance y metodología.
- 5. Aclaraciones del examen practicado.
- 6. Conclusión.
- 7. Explicación de resultados.
- 8. Firma.

1.3.5.7.1.3.2. Comentarios

Los comentarios y conclusiones deberán presentarse de manera objetiva e imparcial. Presentando la realidad encontrada, sin tratar de salvar la responsabilidad de algún funcionario o empleado de la entidad auditada.

Recomendaciones

Son sugerencias claras, sencillas, positivas y constructivas formuladas por los auditores que permiten a las autoridades de la entidad auditada mejorar las operaciones o actividades, con la finalidad de conseguir una mayor eficiencia, efectividad y eficacia, en el cumplimiento de sus metas y objetivos institucionales, éstas deben presentarse luego de los comentarios y las conclusiones.

1.3.5.7.1.3.3. Tipos de Opiniones

1.3.5.7.1.3.3.1. Opinión sin Salvedades

Se emite una opinión sin salvedades o normal en el caso de que el auditor al obtener la evidencia suficiente y competente se satisfaga plenamente sobre la razonabilidad de los estados financieros, su elaboración conforme a Principios y Normas de Contabilidad Generalmente aceptadas aplicados sobre una base consistente con los años anteriores.

Al emitir una opinión sin salvedades, el auditor expresa en forma tácita que de haber existido cambios en principios contables o en el método de su aplicación, los efectos relativos de estos han sido determinados y revelados adecuadamente en los estados financieros.

1.3.5.7.1.3.3.2. Opinión con Salvedades

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.

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.

1.3.5.7.1.3.3. Opinión Negativa

Se emite una opinión negativa cuando el efecto del desacuerdo es tan importante y penetrante en los estados financieros que el auditor concluye que una salvedad del tipo "excepto por" o "sujeto a" en su dictamen no es adecuada para revelar la naturaleza engañosa o incompleta de los estados financieros.

De manera alguna el auditor debe remplazar la opinión negativa por una abstención de opinión, pues violaría la objetividad que le debe caracterizar. Sin embargo, el auditor está obligado a sugerir a la empresa examinada que realice los ajustes necesarios a los estados financieros, antes de emitir este tipo de dictamen.

1.3.5.7.1.3.3.4. Abstención de Opinión

Se emite una abstención o denegación de opinión cuando el posible efecto de una limitación al alcance o de una incertidumbre es tan significativo que el auditor no puede expresar una opinión sobre los estados financieros.

La abstención de opinión se origina cuando el auditor no ha podido obtener la evidencia suficiente y competente que le permita afirmar o negar que los estados financieros examinados representen razonablemente la situación financiera de la empresa.

1.3.5.7.1.3.4. Carta a Gerencia

Es un documento que emite el auditor en el transcurso del examen y tiene como finalidad dar a conocer los resultados obtenidos con el fin de que los interesados proporcionen evidencia documentadas que ratifique o rectifique el criterio de los auditores y puedan poner en práctica de inmediato las recomendaciones propuestas para superar las deficiencias detectada.

CAPITULO II

2. ANALISIS E INTERPRETACION DE RESULTADOS OBTENIDOS

2.1. Breve Caracterización de la Empresa

Cooperativa de Transportes Interprovincial de Pasajeros “Macuchi”, nace el 15 de enero de 1967 con acuerdo ministerial 839, un grupo de jóvenes entusiastas, profesionales del volante, conscientes de la gran necesidad que significaba dotar de una forma de transporte a la púber parroquia La Maná, mentalizaban la formación de una cooperativa de trasportes de pasajeros que preste el servicio a la ciudad de Quevedo, puesto que en ese entonces únicamente se esperaba el carro de turno de la cooperativa Cotopaxi, de no lograr tomar este transporte era casi imposible el viaje a esa ciudad; peor aún a las ciudades de Quito y Guayaquil, por lo que la parroquia La Maná se encontraba prácticamente aislada de la sociedad.

La Cooperativa de Transportes Macuchi tiene su matriz ubicada en el cantón La Maná de la provincia de Cotopaxi, con una oficina filial en el mismo cantón. Además tiene otras filiales en los terminales de las ciudades de Quevedo, Quito y Santo Domingo, y oficinas pequeñas en: el Empalme, Balzar, Echandia, Buena Fé, Quinsaloma, El Corazón, San Luis de Pambil y Moraspungo.

La principal actividad de la Cooperativa es la de prestar el servicio de transporte interprovincial de pasajeros, siendo sus actividades secundarias la de recepción, transporte y entrega de encomiendas desde todas las oficinas que puedan dar su servicio, otra actividad que se ha incrementado es la Estación de Servicio Servi Macuchi, la misma que se dedica a la venta de combustible.

2.2. Diseño Metodológico

Para realizar el diseño de esta investigación se ha realizado los métodos principales que han guiado al desarrollo de nuestro trabajo, entre ellos se encuentran los que se describen en los siguientes numerales:

2.2.1. Tipos de Investigación

2.2.1.1. Investigación Exploratoria

En el desarrollo de esta investigación utilizaremos el tipo de investigación exploratoria, porque nos permitirá aumentar la familiaridad del investigador con el fenómeno que se va a investigar.

2.2.1.2. Investigación Descriptiva

Por medio de esta investigación nos permitirá conocer las características de la situación prevaleciente en el momento de realizarse el estudio en lo cual nos permitirá evaluar y medir diversos aspectos, dimensiones o componentes es decir como es y cómo se manifiesta determinado fenómeno.

2.2.1.3. Investigación Explicativa

Identificaremos y analizaremos las causas de la problemática de las limitaciones de una auditoría financiera, se lo realiza en la Cooperativa de Transportes Interprovincial “Macuchi”, cuya dirección es: Avenida 19 de Mayo y Medardo Ángel Silva, en el cantón La Maná, provincia de Cotopaxi; a través de la aplicación de metodología de análisis financiero y contable de la documentación de soporte que reposa en el Departamento de Contabilidad de la institución.

Para ello se partirá de la recolección de información de fuentes primarias: balances y estados financieros y fuentes secundarias documentos de práctica contable que permitirán aportar con el sustento teórico conceptual en el ámbito de la auditoría.

2.2.2. Métodos

2.2.2.1. Científico

Es el procedimiento planteado que se sigue en la investigación para descubrir las formas de existencia de los procesos, para desentrañar sus conexiones internas y externas, generalizar y profundizar los conocimientos así adquiridos.

2.2.2.2. Analítico – Sintético

Nos permitirá estudiar los efectos para poder llegar a una explicación total y detallar la problemática, así como para resumir el diagnóstico de los problemas.

2.2.3. Técnicas

2.2.3.1. Observación

Es un método para reunir información visual sobre lo que ocurre, lo que nuestro objeto de estudio hace o cómo se comporta.

2.2.3.2. Entrevista

Una entrevista es un diálogo en el que la persona (entrevistador), generalmente un periodista hace una serie de preguntas a otra persona (entrevistado), con el fin de conocer mejor sus ideas, sus sentimientos su forma de actuar, la entrevista la realizaremos al Gerente de la Cooperativa de Transportes Interprovincial Macuchi.

2.2.3.3. Encuesta

Por medio de esta técnica se recopilará información que permita conocer los problemas que atraviesa la Cooperativa, la encuesta se realizará a los socios de la misma.

2.2.4. Instrumentos

2.2.4.1. Ficha de Observación

Utilizaremos la observación directa que nos permitirá obtener conocimiento acerca del comportamiento del objeto de investigación.

2.2.4.2. Cuestionario

Nos permitirá recoger la información, para poder cuantificar, universalizar y estandarizar el procedimiento de la entrevista.

2.2.5. Población

La población estadística comprenderá a todos los que conforman la Cooperativa, dado que la población es menor de 100 personas, entonces no será necesario el cálculo de una muestra es decir dicha muestra será igual al universo.

CUADRO N° 2.2
POBLACIÓN O UNIVERSO

PERSONAL	POBLACIÓN
Presidente	1
Gerente General	1
Contador/a	1
Consejo de Administración	7
Consejo de Vigilancia	3
Socios	48
TOTAL	61

ELABORADO: Las Investigadoras

2.3. Diagnostico Institucional (FODA)

Llevar a cabo este punto es importante ya que es el eje principal para ensamblar el plan, visualizar las estrategias y ponerlas en práctica en los planes operativos.

De esta manera iniciaremos su desarrollo enunciando las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas.

CUADRO N° 2.3
MATRIZ FODA

FORTALEZAS	DEBILIDADES
<p>La Cooperativa tiene:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Plan de trabajo. • Objetivos, políticas, visión. • Estatuto, organigrama. • Sistema contable (MONICA). • Personal con experiencia. • Unidades modernas <p>La Cooperativa cuenta con:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Planeamiento de acciones correctivas y preventivas. • Buenas relaciones entre Presidente y Gerente. • Selección y contratación de personal. 	<p>La Cooperativa no tiene:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Código de Ética. • Análisis empresarial FODA. • Difusión de misión. • Cronograma anual de actividades. • Manuales de procedimientos. • Manual de funciones. • Comunicación informal. • Seguimiento de la dirección. • Herramientas de diagnóstico. • Bajo nivel de tecnología usada. • Métodos de análisis y descripción de puestos. • Falta de planes de capacitación e incentivos.
<p>OPORTUNIDADES</p> <ul style="list-style-type: none"> • Buenas relaciones con los clientes. • Vías en buen estado. • Crecimiento poblacional. • Alianza estratégica con La Cooperativa La Maná. 	<p>AMENAZAS</p> <ul style="list-style-type: none"> • Desconocimiento del mercado. • Insatisfacción de clientes. • Disminución de ventas. • Costos /mantenimiento. • Exigencias legales del MIES, SRI, etc.

ELABORADO: Las Investigadoras

2.3.1. Análisis del FODA

En la Cooperativa de Transporte Interprovincial “Macuchi” en el factor interno se ha detectado insatisfacción de los clientes, y los socios lo ven como una amenaza las exigencias legales del MIES y el SRI, ante sus fortalezas que tienen el plan de trabajo, estatutos, sistema contable, unidades modernas, de esta manera en el factor interno podemos analizar que pueden llegar a obtener un mejor cumplimiento de las obligaciones con las entidades de control, prestación de servicios seguro a los usuarios y buen trato a los clientes.

El incumplimiento de los objetivos, la comunicación informal, el bajo nivel de tecnología son las debilidades de la Cooperativa, sus oportunidades vías en buen estado, alianzas estratégicas con otras Cooperativas de esta manera obtenemos el análisis externo concluyendo obtener un diseño y difusión del manual de funciones y manual de procedimientos operativos, para mejoras futuras en la Cooperativa.

2.4. Aplicación de la Entrevista

ENTREVISTA DIRIGIDA AL GERENTE DE LA COOPERATIVA

Sr. Jorge Orellana Lozada
GERENTE DE TRANSPORTES MACUCHI

1. *¿Conoce cuál es la misión y la visión de la Cooperativa?*

Si, la misión es brindar servicio a la colectividad y a través de esto contribuimos al bienestar económico de nuestros socios; y la visión es llegar a ser una cooperativa de transportes que brinde el mejor servicio.

2. *¿Se cumplen con los objetivos propuestos en la Cooperativa “Macuchi”?*

Estos no se cumplen en su totalidad, ya que por falta de no existir unión entre los compañeros socios.

3. *¿Se cumple en su totalidad el plan de trabajo propuesto por los directivos al inicio de cada año?*

No se lo llega a cumplir por muchos aspectos y circunstancias en lo económico y por la falta de concientización de los socios.

4. *¿Las personas que están al frente de la Cooperativa poseen los conocimientos necesarios para dirigir la institución?*

No poseen los suficientes conocimientos debido a que les falta capacitarse en liderazgo, relaciones humanas para que mejore también su desempeño administrativo y financiero.

5. *¿Conoce usted si la Cooperativa cuenta con un organigrama estructural y funcional?*

No se ha elaborado el organigrama por falta de conocimiento en la administración.

6. *¿Cómo es la relación de los Directivos de la Cooperativa con todos los miembros de la Junta General de Socios?*

No es tan buena, esto se debe a las discrepancias que a veces existen ya que se les exige que cancelen sus obligaciones y que cumplan con los turnos asignados en el permiso de operaciones.

7. *¿La empresa tiene establecido Reglamentos, Estatutos y un Manual de Procedimientos Administrativos y Contables?*

Si cuenta con los reglamentos y estatutos.

8. *¿El presupuesto establecido anualmente cubre todas las necesidades que requiere la Cooperativa?*

No cubre en su totalidad porque a veces existen en el transcurso del año gastos que se encuentran establecidos fuera del presupuesto.

9. *¿Se ha determinado parámetros e indicadores que permitan evaluar la solvencia de la Cooperativa?*

Mediante la presentación de los balances al final de cada periodo contable ahí se ve reflejado la pérdida o el excedente.

10. *¿Los empleados que laboran en la Cooperativa cumplen eficientemente sus funciones diarias?*

No porque a veces las disposiciones y la documentación que tiene que estar en orden no la cumplen a su debido tiempo.

11. *¿Se realiza procesos de capacitación y evaluación a los directivos, empleados y socios de la Institución?*

Por el momento no se ha realizado ninguna capacitación, porque no existe interés por parte de los compañeros socios y a los empleados no se ha tenido conocimiento para que asistan a capacitarse.

12. *¿Para otorgar los créditos a los socios se realiza un proceso adecuado?*

Si se lo realiza para llevar un control de dichos créditos, y estos se otorgan mediante la aprobación del Consejo de Administración.

13. *¿Conoce usted lo que es una Auditoría Financiera?*

Es la que permite revisar que todos los documentos deben encontrarse en orden siguiendo un proceso adecuado y nos permite medir el desempeño financiero excelente, para establecer oportunidades de mejora y el adelanto de la institución.

14. *¿Tiene la empresa un manual de procedimientos contables?*

En forma escrita no existe un manual contable, pero se sigue un procedimiento lógico de acuerdo a cada caso.

15. *¿Considera necesaria la aplicación de una Auditoría Financiera en la Cooperativa de Transporte Interprovincial de Pasajeros “Macuchi”?*

Por supuesto es importante ya que si no se encuentra bien organizada la institución o existen falencias, esta auditoría nos permitirá corregirlas para así llevar a cabo una buena administración, y ahora es un requisito fundamental para la presentación de los balances en el MIES.

16. *¿Para ejecutar la tarea contable en qué normativas se basa?*

Se aplica las normativas vigentes como la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento, Código Tributario, Código de Trabajo, entre otras.

17. *¿Está de acuerdo con el control interno que tiene la empresa?*

Sí, porque siempre se trata de controlar todas las actividades que se realizan en la Cooperativa.

18. *¿Se concilian las cuentas por cobrar a los socios y con qué frecuencia?*

Al momento de realizar los informes mensuales para gerencia se va conciliando.

19. *¿Hay un procedimiento adecuado para la realización de compra de activos?*

Si, los activos de la cooperativa se compran previa autorización del Consejo de Administración.

20. *¿Han tenido inconvenientes con el archivo de sus documentos y respaldos?*

No porque existe un archivo organizado de todos los documentos de acuerdo a cada tipo de documento.

2.4.4. Análisis e Interpretación de la Entrevista

ANALISIS DE LA ENTREVISTA DIRIGIDA AL GERENTE DE LA COOPERATIVA MACUCHI

La entrevista que se realizó al Gerente de la Cooperativa permitió conocer la misión que es brindar un buen servicio a sus usuarios y alcanzar en el futuro su visión la misma que es obtener unidades nuevas para todos los socios, los objetivos no se cumplen en su totalidad por falta de unión entre los socios.

El plan de trabajo presentado para cumplirse en todo el año no ha logrado obtener este resultado por la situación económica y por falta de compañerismo que existe en la cooperativa, se debería concientizar para que logren en unión todas sus metas propuestas.

La Cooperativa tiene establecidos su reglamento y estatutos, también se pudo detectar que a pesar que no cuentan con un organigrama estructural la empresa mantiene una organización adecuada con tareas asignadas a cada persona, lo que permite brindar un servicio de calidad para cumplir con el objetivo expuesto.

Se comprobó, que el trabajo contable se realiza basándose en el conocimiento y aplicación de leyes relacionadas con esta actividad, siguiendo procedimientos lógicos, continuos y con un archivo de documentos y respaldos organizado de acuerdo a cada transacción, la cooperativa mantiene cuentas por cobrar a los socios y esta información es entregada al Gerente mensualmente para que realicen sus respectivos cobros, el control interno de la cooperativa es eficiente porque se va llevando a cabo los procedimientos respectivos.

2.5. Aplicación y Análisis de la Encuesta realizada a la Junta de Accionistas de la Cooperativa.

1.) ¿Conoce los objetivos que quiere alcanzar la Cooperativa en beneficio de los socios?

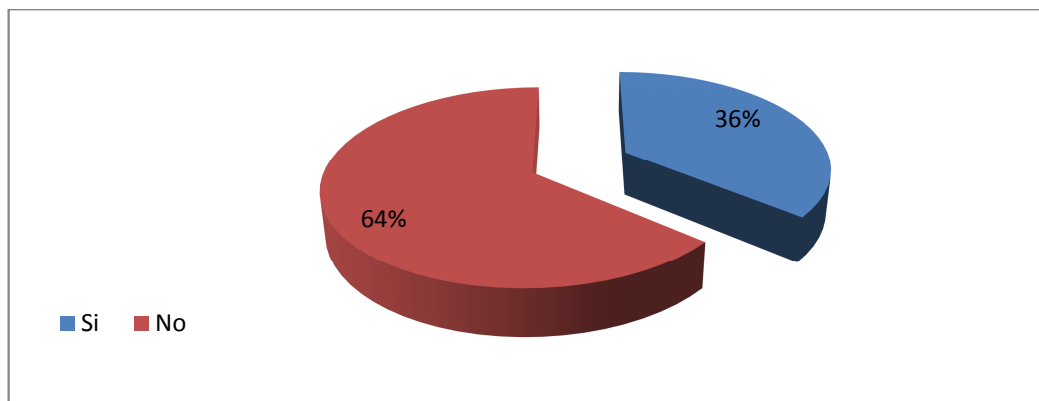
CUADRO No. 2.4
OBJETIVOS INSTITUCIONALES

Descripción	Frecuencia	%
Si	22	36%
No	39	64%
Total	61	100%

FUENTE: Socios de la Cooperativa de Transportes Macuchi

ELABORADO: Las Investigadoras

GRÁFICO No. 2.2
OBJETIVOS INSTITUCIONALES



FUENTE: Socios de la Cooperativa de Transportes Macuchi

ELABORADO: Las Investigadoras

Del 100% de los encuestados el 36% manifiestan que tienen un conocimiento de los objetivos que quiere alcanzar la entidad, mientras que el 64% desconocen de su aplicación, por lo que es importante que los directivos de la organización busquen mecanismos para que el personal conozcan los objetivos.

2.) ¿Se cumple en su totalidad el plan de trabajo propuesto por los directivos al inicio de cada año?

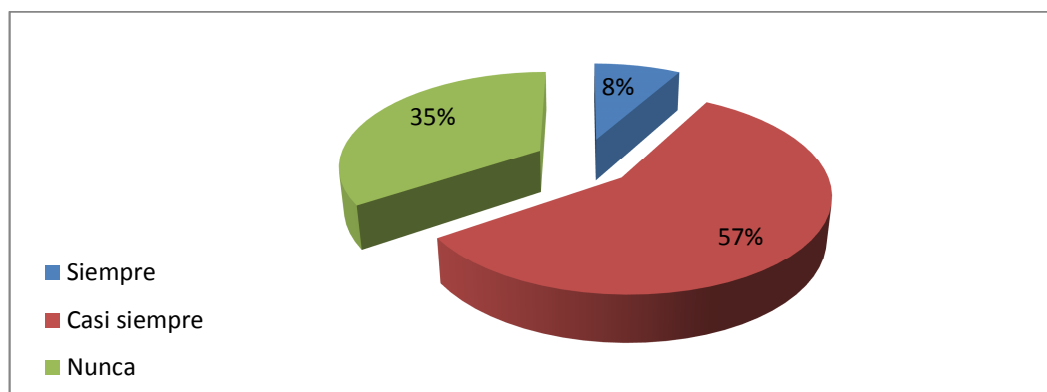
CUADRO No. 2.5
PLAN DE TRABAJO

Descripción	Frecuencia	%
Siempre	5	8%
Casi siempre	35	57%
Nunca	21	35%
Total	61	100%

FUENTE: Socios de la Cooperativa de Transportes Macuchi

ELABORADO: Las Investigadoras

GRÁFICO No. 2.3
PLAN DE TRABAJO



FUENTE: Socios de la Cooperativa de Transportes Macuchi

ELABORADO: Las Investigadoras

Del total de los encuestados el 08% manifiestan que siempre se cumple en su totalidad el plan de trabajo propuesto por los directivos al inicio de cada año, mientras que el 57% indica que casi siempre se cumple en el plan de trabajo institucional, y el 35% dicen que nunca se cumple con dicho plan de trabajo proyectado anualmente, por lo que es importante que los directivos busquen mecanismos para que todos los socios sean partícipes en el cumplimiento del plan de trabajo.

3.) **¿El presupuesto establecido anualmente cubre todas las necesidades que requiere la Cooperativa?**

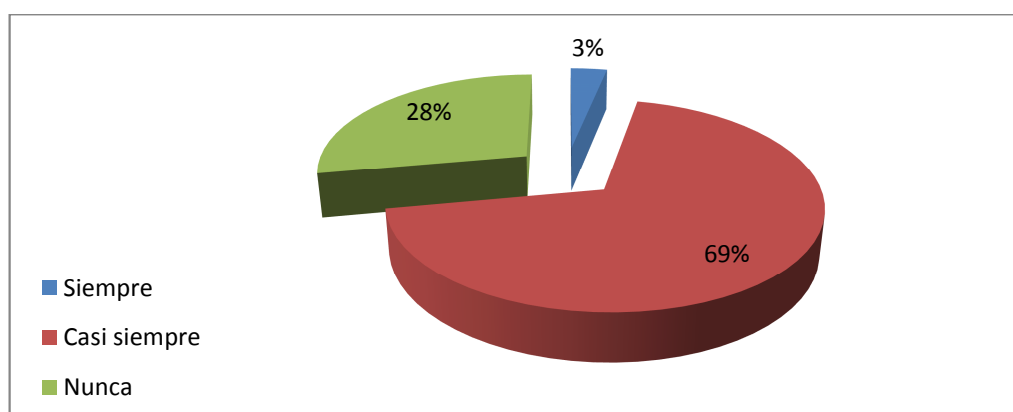
**CUADRO No. 2.6
PRESUPUESTO**

Descripción	Frecuencia	%
Siempre	2	3%
Casi siempre	42	69%
Nunca	17	28%
Total	61	100%

FUENTE: Socios de la Cooperativa de Transportes Macuchi

ELABORADO: Las Investigadoras

**GRÁFICO No. 2.4
PRESUPUESTO**



FUENTE: Socios de la Cooperativa de Transportes Macuchi

ELABORADO: Las Investigadoras

Del 100 % de los encuestados el 03% señalan que siempre el presupuesto establecido anualmente cubre todas las necesidades que requiere la Cooperativa, mientras que el 69% manifiesta que casi siempre se cubre todas las necesidades con el presupuesto asignado, y el 28% manifiestan que nunca se cumple, por lo que es importante que los directivos de la cooperativa busquen estrategias para que el presupuesto cumpla con lo propuesto, para mejorar con una adecuada planificación financiera basándose en presupuestos históricos en gastos corrientes y administrativos.

4.) ¿Cómo socio cumple con los Estatutos y Reglamentos establecidos por la Cooperativa?

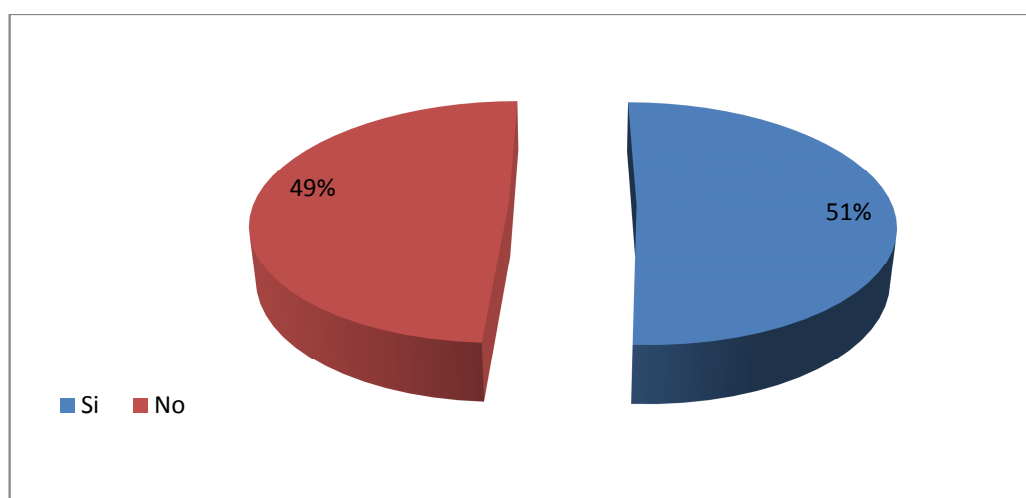
CUADRO No. 2.7
ESTATUTOS Y REGLAMENTOS

Descripción	Frecuencia	%
Si	31	51%
No	30	49%
Total	61	100%

FUENTE: Socios de la Cooperativa de Transportes Macuchi

ELABORADO: Las Investigadoras

GRÁFICO No. 2.5
ESTATUTOS Y REGLAMENTOS



FUENTE: Socios de la Cooperativa de Transportes Macuchi

ELABORADO: Las Investigadoras

Del total de los encuestados el 51% manifiestan que si cumplen con los Estatutos y Reglamentos establecidos por la Cooperativa, mientras que el 49% dicen que no cumplen con dichos estatutos y reglamentos, los directivos deben buscar mecanismos para que los socios cumplan con los Estatutos y Reglamentos establecidos, ya que si existe la inobservancia de los estatutos lo cual se aplica las severas sanciones.

5.) **¿Se encuentra satisfecho con el trabajo que cumple el personal de la institución?**

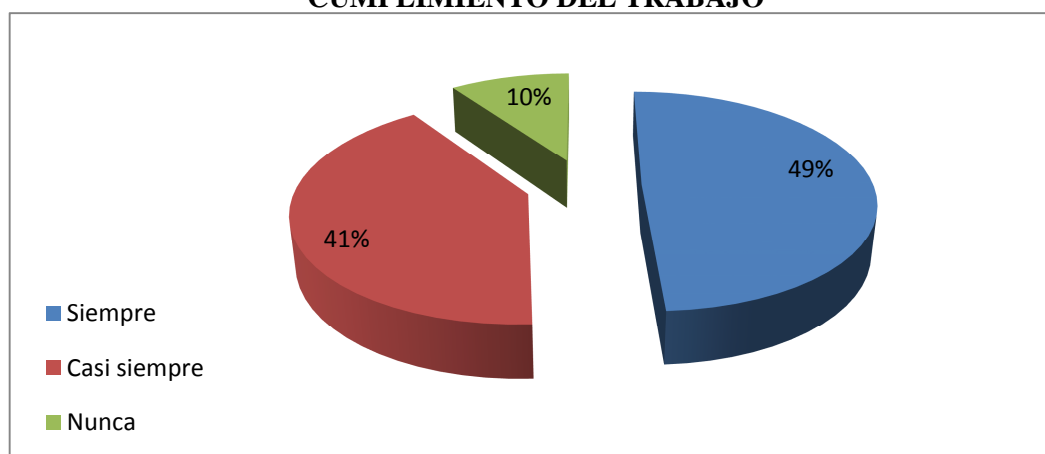
CUADRO No. 2.8
CUMPLIMIENTO DEL TRABAJO

Descripción	Frecuencia	%
Siempre	30	49%
Casi siempre	25	41%
Nunca	6	10%
Total	61	100%

FUENTE: Socios de la Cooperativa de Transportes Macuchi

ELABORADO: Las Investigadoras

GRÁFICO No. 2.6
CUMPLIMIENTO DEL TRABAJO



FUENTE: Socios de la Cooperativa de Transportes Macuchi

ELABORADO: Las Investigadoras

Del total de los encuestados el 49% indican que siempre se encuentran satisfechos con el trabajo que cumple el personal de la institución, mientras que el 41% dice que casi siempre se encuentran satisfechos, y el 10% mencionan que no se encuentran satisfechos con el trabajo que cumple el personal, por lo tanto los directivos deben buscar estrategias con el personal delineando funciones que tiene cada empleado.

6.) ¿Se mantiene un archivo o un registro en donde cuenten todos los datos relativos a: Juicios de cualquier clase, contratos, convenios y compromisos?

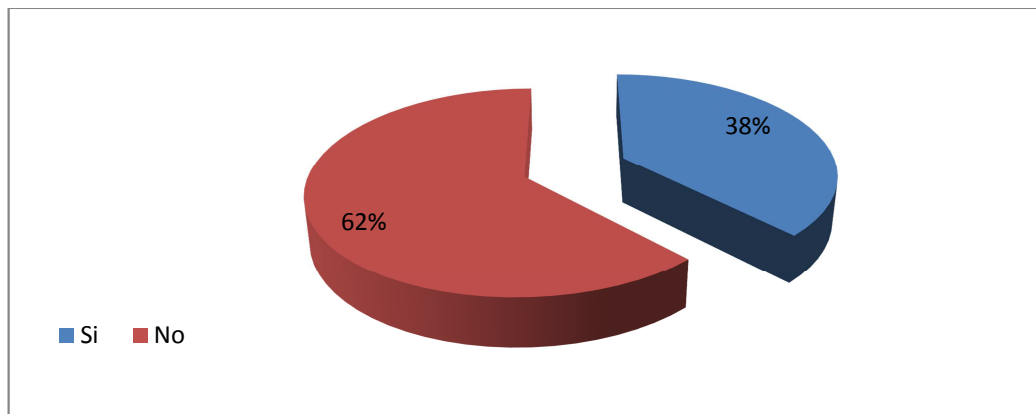
CUADRO No. 2.9
ARCHIVOS Y REGISTROS

Descripción	Frecuencia	%
Si	23	38%
No	38	62%
Total	61	100%

FUENTE: Socios de la Cooperativa de Transportes Macuchi

ELABORADO: Las Investigadoras

GRÁFICO No. 2.7
ARCHIVOS Y REGISTROS



FUENTE: Socios de la Cooperativa de Transportes Macuchi

ELABORADO: Las Investigadoras

Del total de los encuestados el 38% manifiesta que si se mantiene un archivo o un registro en donde cuenten todos los datos relativos a: Juicios de cualquier clase, Contratos, convenios y compromisos, versus a un 62% que manifiesta lo contrario, por lo tanto los directivos deben buscar mecanismos para mantener un archivo o registros de datos de contratos, convenios, compromisos, para llevar en orden todos los documentos.

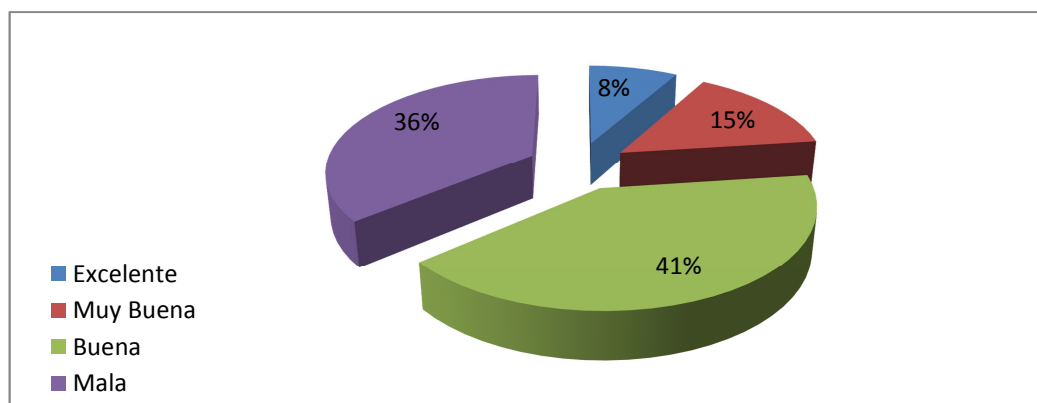
7.) ¿Cómo es la relación de los Directivos de la Cooperativa con todos los miembros de la Junta General de Socios?

CUADRO No. 2.10
RELACIÓN DE LOS DIRECTIVOS

Descripción	Frecuencia	%
Excelente	5	8%
Muy Buena	9	15%
Buena	25	41%
Mala	22	36%
Total	61	100%

FUENTE: Socios de la Cooperativa de Transportes Macuchi
ELABORADO: Las Investigadoras

GRÁFICO No. 2.8
RELACIÓN DE LOS DIRECTIVOS



FUENTE: Socios de la Cooperativa de Transportes Macuchi
ELABORADO: Las Investigadoras

Del total de los encuestados el 08% manifiestan que mantienen excelente relación con la Junta General de Socios, el 15% muy buena, mientras que el 41% de los socios señalan que no tienen buena relación con todos los miembros de la Junta General de Socios, y un 36% indican que esta relación es mala, en la Cooperativa no todos los socios, expresan tener buenas relaciones con la Junta General de Socios, lo que se constituye en un problema muy serio para la institución, por cuanto como cooperativa debe existir unión entre los socios, por esto los directivos deben buscar mecanismos de compañerismo.

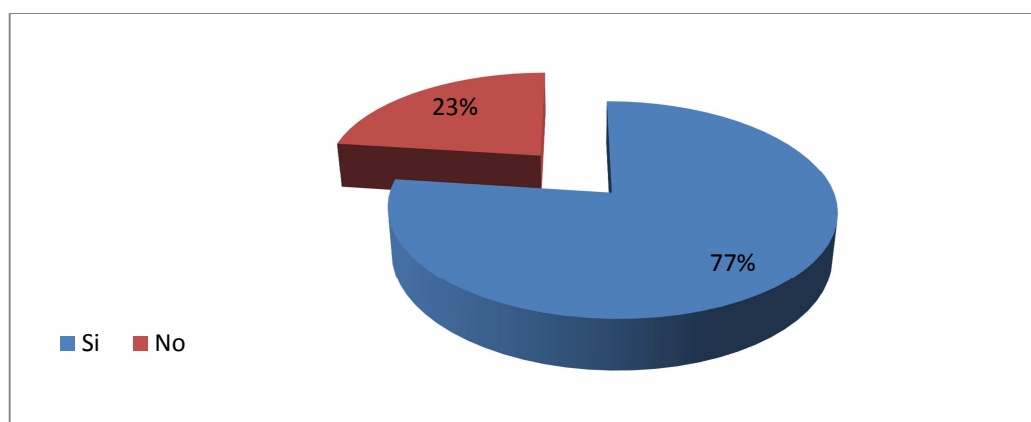
8.) ¿Cree usted que se debe impulsar controles a las actividades administrativas y financieras de la Cooperativa?

CUADRO No. 2.11
CONTROL DE ACTIVIDADES

Descripción	Frecuencia	%
Si	47	77%
No	14	23%
Total	61	100%

FUENTE: Socios de la Cooperativa de Transportes Macuchi
ELABORADO: Las Investigadoras

GRÁFICO No. 2.9
CONTROL DE ACTIVIDADES



FUENTE: Socios de la Cooperativa de Transportes Macuchi
ELABORADO: Las Investigadoras

Del 100 % de los encuestados el 77% opinan que si se debe impulsar controles a las actividades administrativas y financieras de la Cooperativa, mientras que un 23% desconoce del tema, por lo que es importante que los directivos de la Institución busque formas de impulsar controles a las actividades administrativas y financieras que realiza la Cooperativa, para de esta manera poder determinar si se está cumpliendo adecuadamente con las diligencias de la institución.

9.) ¿Para las compras e inversiones previamente se analiza la suficiencia presupuestaria?

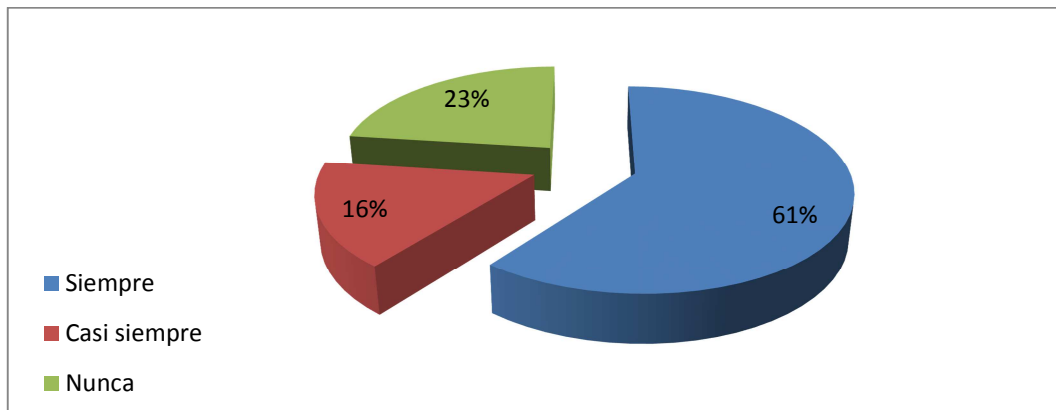
CUADRO No. 2.12
COMPRAS E INVERSIONES

Descripción	Frecuencia	%
Siempre	37	61%
Casi siempre	10	16%
Nunca	14	23%
Total	61	100%

FUENTE: Socios de la Cooperativa de Transportes Macuchi

ELABORADO: Las Investigadoras

GRÁFICO No. 2.10
COMPRAS E INVERSIONES



FUENTE: Socios de la Cooperativa de Transportes Macuchi

ELABORADO: Las Investigadoras

Del 100 % de los encuestados el 61% mencionan que siempre analizan la suficiencia presupuestaria previa a la realización de las compras e inversiones, el 16% dicen que casi siempre se analiza y mientras que el 23% manifiesta que nunca ejecutan esta tarea, por lo que es importante que los directivos busquen estrategias para cumplir con un análisis de la suficiencia presupuestaria previa a la realización de las compras e inversiones, para así no salirse del presupuesto establecido anualmente y de esta manera no exceder en gastos.

10.) ¿Existen y se aplican políticas para cuentas incobrables o de difícil recuperación?

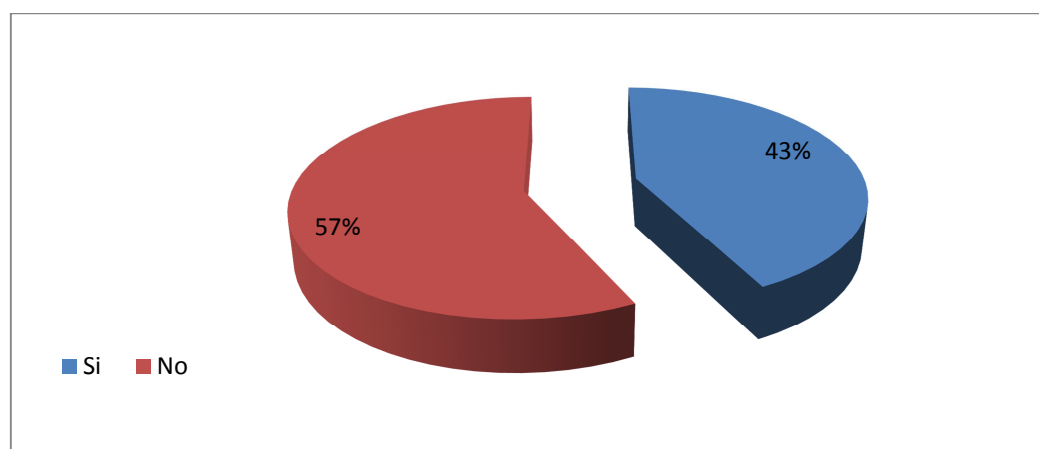
CUADRO No. 2.13
POLITICAS PARA CUENTAS INCOBRABLES

Descripción	Frecuencia	%
Si	26	43%
No	35	57%
Total	61	100%

FUENTE: Socios de la Cooperativa de Transportes Macuchi

ELABORADO: Las Investigadoras

GRÁFICO No. 2.11
POLITICAS PARA CUENTAS INCOBRABLES



FUENTE: Socios de la Cooperativa de Transportes Macuchi

ELABORADO: Las Investigadoras

Del 100 % de los encuestados el 43% manifiestan que si existen y se aplican políticas para cuentas incobrables o de difícil recuperación, versus a un 57% que indica que no existen estas políticas, por lo que es importante que los directivos de la Cooperativa busquen estrategias para cuentas incobrables o de difícil recuperación, para que de esta manera los socios cancelen sus obligaciones pendientes con la institución y exista más ingresos en la misma.

11.) ¿Usted tiene confianza en al balance general emitido por el departamento de contabilidad en el periodo 2012?

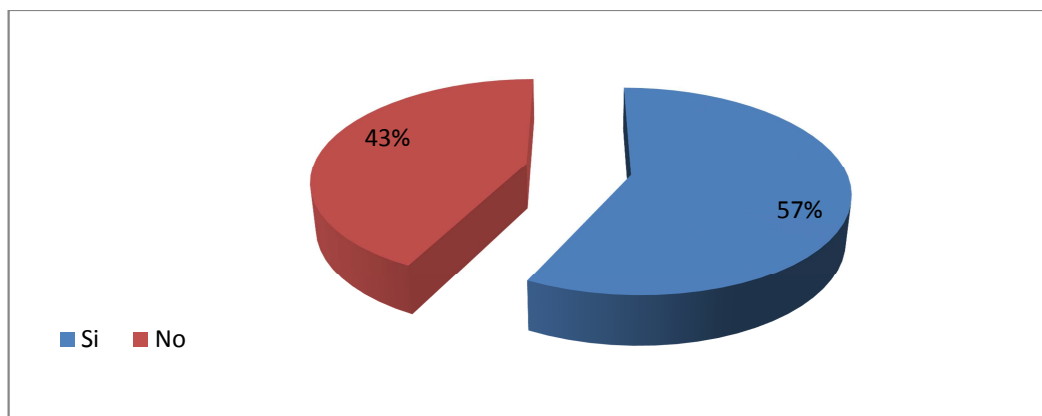
**CUADRO No. 2.14
BALANCE GENERAL**

Descripción	Frecuencia	%
Si	35	57%
No	26	43%
Total	61	100%

FUENTE: Socios de la Cooperativa de Transportes Macuchi

ELABORADO: Las Investigadoras

**GRÁFICO No. 2.12
BALANCE GENERAL**



FUENTE: Socios de la Cooperativa de Transportes Macuchi

ELABORADO: Las Investigadoras

Del 100% del total de los encuestados el 57% mencionan estar de acuerdo lo cual proporciona seguridad en el departamento de contabilidad para que realicen los estados financieros ajustándose a las leyes de contabilidad y con todo el profesionalismo que requiere su profesión, mientras que el 43% no tienen confianza con los balances, por lo que es importante que los directivos de la Cooperativa busquen mecanismos para que los socios tengan confianza en los balances que se presenten de la Cooperativa, con lo que se puede evitar fraudes, errores, desviación de fondos, y malversaciones.

12.) ¿Conoce usted que es una Auditoría Financiera?

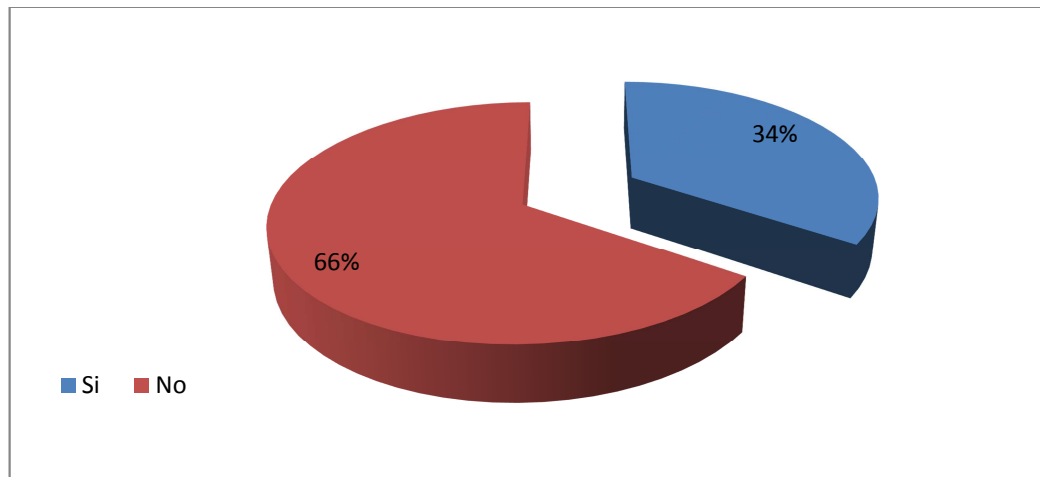
CUADRO No. 2.15
AUDITORÍA FINANCIERA

Descripción	Frecuencia	%
Si	21	34%
No	40	66%
Total	61	100%

FUENTE: Socios de la Cooperativa de Transportes Macuchi

ELABORADO: Las Investigadoras

GRÁFICO No. 2.13
AUDITORÍA FINANCIERA



FUENTE: Socios de la Cooperativa de Transportes Macuchi

ELABORADO: Las Investigadoras

Del total de los encuestados el 34% manifiestan que conocen que es Auditoría Financiera, mientras que el 66% tienen un bajo nivel de conocimientos acerca de lo que significa una Auditoría Financiera, por cuanto es importante que los directivos busquen mecanismos para capacitar a los socios ya que les gustaría saber más acerca de este tema para lograr una efectiva organización.

13.) ¿Considera necesaria la aplicación de una Auditoría Financiera en la Cooperativa de Transportes Interprovincial de Pasajeros “Macuchi”?

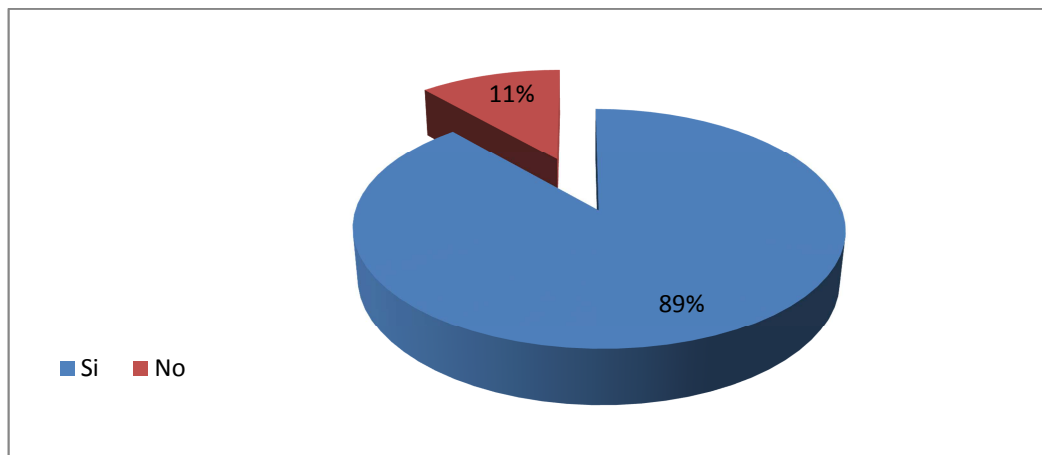
CUADRO No. 2.16
APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA FINANCIERA

Descripción	Frecuencia	%
Si	54	89%
No	7	11%
Total	61	100%

FUENTE: Socios de la Cooperativa de Transportes Macuchi

ELABORADO: Las Investigadoras

GRÁFICO No. 2.14
APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA FINANCIERA



FUENTE: Socios de la Cooperativa de Transportes Macuchi

ELABORADO: Las Investigadoras

Del 100 % de los encuestados el 89% consideran necesaria la aplicación de una Auditoría Financiera en la Cooperativa, mientras que el 11% no consideran necesaria la aplicación de la auditoría, por lo que es importante que los directivos tomen la decisión de realizar una Auditoría Financiera en primer lugar para conocer del tema, luego observar las deficiencias encontradas y tomar los correctivos necesarios para un eficiente control, organización, y planificación de la misma.

14.) ¿De los servicios que presta la cooperativa en cual existe mayor movimiento?

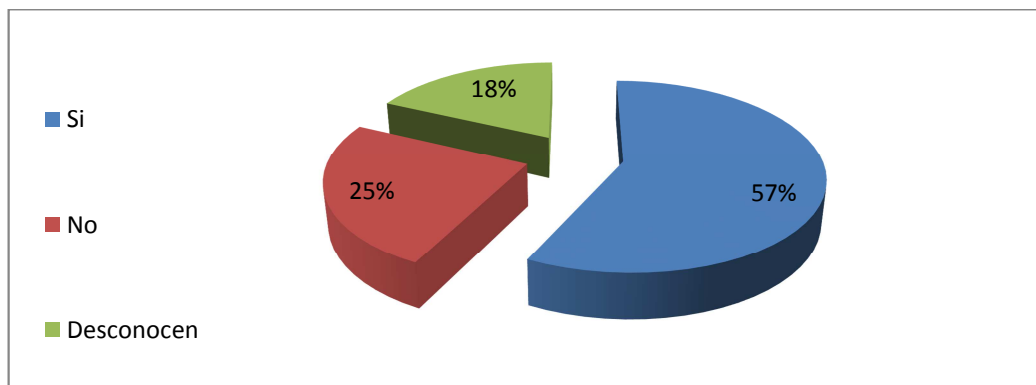
CUADRO No. 2.17
SERVICIOS DE LA COOPERATIVA

Descripción	Frecuencia	%
Servicio de Encomiendas	25	41%
Venta de Combustible	30	49%
Ahorros Socios	6	10%
Total	61	100%

FUENTE: Socios de la Cooperativa de Transportes Macuchi

ELABORADO: Las Investigadoras

GRÁFICO No. 2.15
SERVICIOS DE LA COOPERATIVA



FUENTE: Socios de la Cooperativa de Transportes Macuchi

ELABORADO: Las Investigadoras

Del total de los encuestados 49% de los encuestados manifiestan que en la cooperativa existe mayor movimiento en el servicio que presta la gasolinera, seguido por el 41% que ingresa del transporte de encomiendas, estos dos rubros benefician a la cooperativa, y el servicio de pasajeros a cada unidad estos constituyen las actividades primordiales a la que se dedica la institución, mientras que el 10% dice que los ahorros de los socios, por lo que es importante que los directivos busquen mecanismos para incentivar al ahorro el mismo que es destinado a la reparación de motores y como capital en reserva cuando se daña alguna unidad y adquisición de terrenos para los socios.

2.6. Comprobación de la Hipótesis

La hipótesis planteada al inicio de la investigación es:

“La falta de aplicación de una auditoría financiera a la Cooperativa de Transportes Macuchi, nos permitirá verificar la razonabilidad de los estados financieros, para una buena toma de decisiones efectiva en la gestión administrativa, contable y financiera; periodo 2012”.

¿Considera necesaria la aplicación de una Auditoría Financiera en la Cooperativa de Transportes Interprovincial de Pasajeros “Macuchi”?

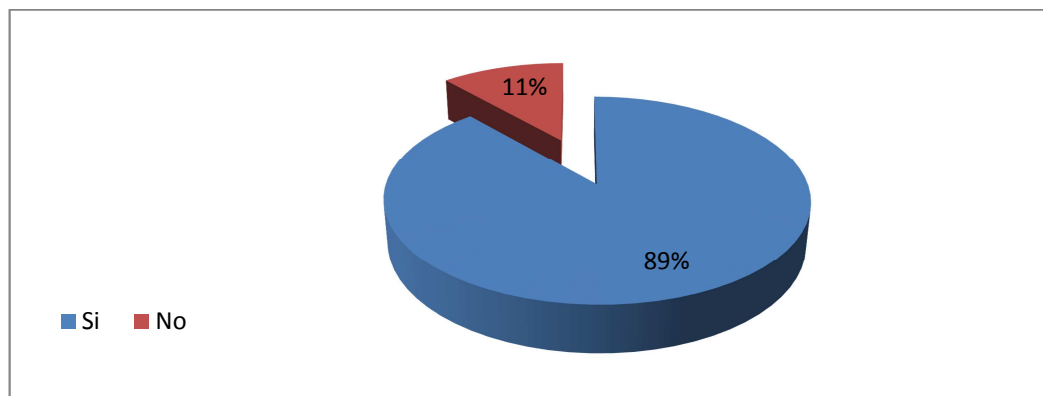
CUADRO No. 2.18
APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA FINANCIERA

Descripción	Frecuencia	%
Si	54	89%
No	7	11%
Total	61	100%

FUENTE: Socios de la Cooperativa de Transportes Macuchi

ELABORADO: Las Investigadoras

GRÁFICO No. 2.16
APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA FINANCIERA



FUENTE: Socios de la Cooperativa de Transportes Macuchi

ELABORADO: Las Investigadoras

2.7. Conclusiones

- La falta de aplicación de una auditoría financiera impide tener conocimiento de las políticas y normas contables aplicadas en la elaboración de los estados financieros en especial del balance general.
- Hace falta la aplicación de una auditoría financiera a la cooperativa de Transportes “Macuchi”, la misma que permitirá conocer como fueron registradas las diferentes transacciones y el movimiento económico de la institución.
- Se comprueba la hipótesis la cual establece que es necesaria la aplicación de una auditoría financiera para comprobar la razonabilidad del balance general del periodo 2012, según los resultados obtenidos en las encuestas y entrevistas desarrolladas en el trabajo de investigación.

2.8. Recomendaciones

- La aplicación de la auditoría financiera a la Cooperativa de Transportes “Macuchi” es importante para incrementar la confianza de los socios, proveedores, empleados, administrativos, con lo que se incrementará la actividad económica.
- Mediante la realización de una auditoría financiera al balance general, permitirá conocer si los responsables de su elaboración lo han realizado de manera correcta y en base a su ética profesional, ya que estas son la base para la obtención de la razonabilidad y por ende para la toma de decisiones.
- Planificar, promover y divulgar la propuesta de conocer el grado de razonabilidad del balance general de la Cooperativa de Transportes “Macuchi” del cantón La Maná, para mejorar los conocimientos financieros.

CAPITULO III

3. APLICACIÓN DE LA PROPUESTA

3.1 Introducción

La Auditoría Financiera también llamada Auditoría a los Estados Financieros, es aquel examen que se hace a una empresa para verificar su exactitud, precisión numérica, valuación de la información, aplicando programas y controles a cada cuenta en los Estados Financieros con el fin de corregir las deficiencias y errores encontrados en sus procesos y procedimientos.

La Cooperativa de Transportes Interprovincial Macuchi, ha considerado importante la aplicación de una Auditoría a los Estados Financieros, realizada mediante este trabajo práctico investigativo que proporcionará todas las bases y lineamientos de control en todas las áreas de la empresa a fin de que cada operación y procedimiento se lleve a cabo siguiendo las recomendaciones que facilita la auditoría.

El trabajo está estructurado bajo la Normativa Contable y de Auditoría de aplicación General en el Ecuador, contiene en su primera parte la planificación del proceso de Auditoría con cuestionarios y formularios para evaluar el Control Interno, además adjunta todas las estrategias para llevar a cabo estas operaciones, todo esto llevado con documentos de soporte autorizados por los directivos de la Cooperativa de Transporte Macuchi para que la labor de investigación se facilite.

Además, la aplicación de esta auditoría, permitirá a los beneficiarios, recibir una opinión acerca de la situación financiera de su Cooperativa, lo cual contribuirá positivamente ya que con los resultados obtenidos se garantizará el prestigio de la misma o para mejorar sus relaciones con sus clientes, proveedores y con aquellas personas interesadas en el tema.

3.2. Justificación

La presente investigación tiene una utilidad práctica para los administradores de la Cooperativa de Transportes Interprovincial Macuchi ya que proporcionará información valiosa sobre los Estados Financieros, los mismos que serán identificados y definidos para que sirva como un instrumento de información para el análisis e interpretación de sus activos, pasivos y patrimonio para la toma de decisiones.

También la presente investigación proporcionará información útil en el ámbito académico para los estudiantes de la Universidad Técnica de Cotopaxi porque contarán con una herramienta de estudio relacionada a la Auditoría Financiera y servirá de referencia para futuras investigaciones.

La utilidad metodológica de esta investigación tiene como propósito aplicar una Auditoría Financiera en la Cooperativa de Transportes Interprovincial Macuchi, para lo cual se utilizarán instrumentos de investigación tales como: la observación directa, encuestas y entrevistas, contando con el apoyo de los Clientes, Gerente, Contador y todo el personal de la Cooperativa.

3.3. Objetivos

1.3.1 Objetivo General

Aplicar una Auditoría Financiera, del 1 de enero al 31 de diciembre del 2012 en la Cooperativa de Transportes Interprovincial Macuchi de la provincia de Cotopaxi, cantón La Maná, con la finalidad de determinar la razonabilidad, veracidad y relevancia de los Estados Financieros, y así emitir un informe relacionado a las irregularidades que contenga conclusiones y recomendaciones para la favorable toma de decisiones dentro de la entidad.

1.3.2 Objetivos Específicos

- Obtener un conocimiento global de la empresa, con el fin de verificar el cumplimiento de las normas legales, aplicación de las NIC y reglamentarias aplicadas a las actividades comerciales de la Cooperativa de Transportes Interprovincial Macuchi, para el desarrollo del mismo.
- Evaluar el Control Interno, detectando debilidades y falencias tomando las respectivas decisiones para el bienestar de la entidad.
- Evaluar las cuentas del Balance General y Estado de Resultados con el fin obtener la razonabilidad de los Estados Financieros y tomar decisiones en beneficio de la Cooperativa de Transportes Interprovincial Macuchi.

3.4. Desarrollo de la Propuesta

Aplicación de una Auditoría Financiera al Balance General y Estado de Resultados del periodo 2012 de la Cooperativa de Transportes Interprovincial Macuchi, se la llevará a cabo con las señoras: Mónica Molina e Isabel Velásquez investigadoras, conformando para esto el desarrollo de los diferentes papeles de trabajo en las carpetas de Archivo de Planificación, Archivo Permanente y Archivo Corriente.

=====

ARCHIVO
DE
PLANIFICACIÓN

===== :

GUIA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJOS

Empresa Auditada: "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MACUCHI"

Dirección: AV. 19 DE MAYO Y MEDARDO ÁNGEL SILVA

Teléfonos: 032687-650 / 032689-082

Naturaleza del Trabajo: AUDITORÍA FINANCIERA

Periodo: DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2012

ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN

APL 10. ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA

11 Contrato

12 Propuesta de Servicios

13 Cronograma de Actividades

14 Siglas a utilizar por los integrantes del equipo

15 Avances del trabajo

16 Marcas de Auditoría

17 Personal del cliente con quienes debemos coordinar el trabajo

18 Carta Compromiso

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

11. CONTRATO DE AUDITORÍA

CONTRATO DE PRESENTACION DE SERVICIOS PROFESIONALES

En la ciudad de La Maná, provincia de Cotopaxi, se celebra entre el señor Jorge Luis Orellana Lozada en su calidad de Gerente la Cooperativa de Transportes "Macuchi", domiciliado en La Maná en adelante EL CLIENTE y las Señoritas Molina Núñez Mónica Elizabeth y Velásquez Cornejo Isabel del Carmen, domiciliadas en La Maná, en adelante EL EQUIPO DE AUDITORÍA, el presente contrato cuyo objetivo, derechos y obligaciones de las partes se indican a continuación:

CLAUSULA PRIMERA: OBJETO.- Por el presente EL EQUIPO DE AUDITORÍA se compromete a realizar el examen de la información contable correspondiente al periodo 2012 que comprende el balance general.

El examen de auditoría tiene como principal objetivo obtener elementos de juicio validos y suficientes que le permita al EL EQUIPO DE AUDITORÍA formarse una opinión acerca de la razonabilidad de la información contable presentada en el balance general de acuerdo con las Norma Ecuatorianas de Contabilidad, Normas Internacionales de Contabilidad que resulten aplicables para el ente, o concluir que no le ha sido posible la formación de un juicio, indicando las razones que justifican tal abstención de opinión.

CLAUSULA SEGUNDA.- A los fines de precisar las obligaciones de las partes se deja aclarado que la preparación de los estados contables, objeto de la auditoría corresponde en forma exclusiva al CLIENTE; en este sentido es responsable de las registraciones contables de acuerdo a las disposiciones legales. El examen por parte del EL EQUIPO DE AUDITORÍA no tiene por finalidad indagar sobre la posible existencia de irregularidades o actos ilícitos, no obstante, los que pudieran detectarse durante o como consecuencia de la realización del trabajo, serán puestos en conocimiento del CLIENTE.

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 20/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CLAUSULA TERCERA: METODOLOGIA DEL TRABAJO.- El examen se efectuara de acuerdo con las Normas Ecuatorianas de Auditoría. Estas normas establecen la realización de la tarea sobre bases selectivas; según el criterio exclusivo del EQUIPO DE AUDITORÍA; por lo que no incluye el análisis en detalle de la totalidad de las transacciones realizadas durante el ejercicio; pero si tener en cuenta la importancia relativa de lo examinado en su relación con el conjunto.

CLAUSULA CUARTA.- DERECHOS Y OBLIGACIONES DE LAS PARTES.- EL CLIENTE deberá poner a disposición del EQUIPO DE AUDITORÍA la información, de documentos y registros que este le solicite, respecto de toda otra información, que se solicite durante el desarrollo de la auditoria el CLIENTE se compromete a brindar la cooperación necesaria para facilitar la consecución necesaria del trabajo por parte del EQUIPO DE AUDITORÍA dentro del plazo previsto.

CLAUSULA QUINTA.- PERSONAL ASIGNADO.- Para la realización de las tareas objeto del presente contrato, el auditor será la única persona que realice dicho trabajo.

CLAUSULA SEXTA.- HORARIO DE TRABAJO.- El auditor dedicará el tiempo necesario para cumplir satisfactoriamente con los trabajos materia de la celebración de este contrato, y gozaran de libertad fuera del tiempo destinado al cumplimiento de las actividades, por lo que no estarán sujetos a horarios y jornadas determinadas.

CLAUSULA SEPTIMA.- RELACION LABORAL.- El auditor no tendrá ninguna relación laboral con el cliente y queda expresamente estipulado que este contrato se suscribe en atención a que el auditor en ningún momento se considere intermediario y examine al cliente de cualquier responsabilidad que al respecto existiera

CLAUSULA OCTAVA.- INFORME DEL CONTRATO.- EL EQUIPO DE AUDITORÍA presentara un informe sobre las observaciones y/o recomendaciones que pudieran resultar de las evaluaciones efectuadas y de las principales tareas realizadas.

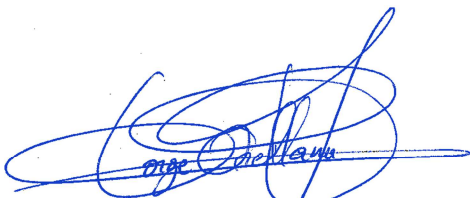
ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 20/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CLAUSULA NOVENA. HONORARIOS.- El auditor no percibirá ninguna remuneración, puesto en el trabajo se realizara como investigación con la finalidad de obtener el título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoria.

CLAUSULA DECIMA.- EL EQUIPO DE AUDITORÍA hará entrega del informe final citado en la clausula séptima con el recaudo de autenticación.

En prueba de conformidad se firman dos (2) ejemplares del mismo tenor.



EL CLIENTE
Jorge Orellana Lozada
GERENTE



EL EQUIPO DE AUDITORÍA
Egda. Mónica Molina
MOLINA & VELÁSQUEZ AUDITORES

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 20/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

12. PROPUESTA DE SERVICIO

PROPUESTA TÉCNICA CARTA DE PRESENTACIÓN

La Maná, 12 de diciembre del 2013

Señor:
Jorge Orellana Lozada
GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
Presente

De mis consideraciones:

La universidad Técnica de Cotopaxi proporciona a la sociedad profesionales de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, para lo cual debe realizar un trabajo de investigación, por tal motivo las señoritas: Molina Núñez Mónica Elizabeth y Velásquez Cornejo Isabel del Carmen realizaran una auditoría financiera en la Institución que acertadamente dirige, por lo que ponen a vuestra consideración la siguiente propuesta de trabajo.

Por la favorable atención que se digne dar a la presente anticipo mis sinceros agradecimientos.

Atentamente,



EL AUDITOR
Egda. Mónica Molina
MOLINA & VELÁSQUEZ AUDITORES

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 20/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

HOJA DE VIDA



DATOS PERSONALES

NOMBRES: Mónica Elizabeth
APELLIDOS: Molina Núñez
CEDULA DE IDENTIDAD: 050257923-8
FECHA DE NACIMIENTO: 17 – noviembre - 1980
ESTADO CIVIL: Soltera
DOMICILIO: Sacarías Pérez y Amazonas
TELEFONO: 032689-352

DATOS DE INSTRUCCIÓN:

PRIMARIA: Escuela Dr. Benjamín Terán Coronel
SECUNDARIA: Instituto "Victoria Vascones Cuvi"
SUPERIOR: Universidad Técnica de Cotopaxi

CURSOS REALIZADOS

- Documentación Mercantil
- Actualización Tributaria
- Marketing
- Control Gubernamental
- Tributación
- Suficiencia en el Idioma Ingles

REFERENCIAS PERSONALES:

Eco. Jorge Rueda Telf. 0994447392
Ing. Marcelo Condor Telf. 0996129135
Dr. Juan Carlos Paredes Telf. 0998738481

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012



HOJA DE VIDA

DATOS PERSONALES

NOMBRES: Isabel del Carmen
APELLIDOS: Velásquez Cornejo
CEDULA DE IDENTIDAD: 0501861660
FECHA DE NACIMIENTO: 02 - Julio - 1970
ESTADO CIVIL: Soltera
DOMICILIO: Calabí y Amazonas
TELEFONO: 03-2696-937

DATOS DE INSTRUCCIÓN:

PRIMARIA: Escuela 02 de Abril
SECUNDARIA: Colegio Rafael Vascones Gómez
SUPERIOR: Universidad Técnica de Cotopaxi

CURSOS REALIZADOS

- Documentos Mercantiles
- Actualización Tributaria
- Marketing
- Control Gubernamental
- Tributación
- Suficiencia en el Idioma Ingles

REFERENCIAS PERSONALES:

Tente. Carlos Zambrano Telf. 032 724662
Sra. Irene Espín Telf. 032 801143
Sr. Germán Ruiz Telf. 032 801154

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

DECLARACIÓN DE QUE EL EXAMEN SE REALIZARÁ DE ACUERDO
CON NORMAS DE AUDITORÍA GENERALMENTE ACEPTADAS.

La Maná, 12 de diciembre del 2013

Señor:

Jorge Orellana Lozada

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"

Presente

De mis consideraciones:

La auditoría se compromete y tiene como fin dar la situación económica financiera de la Cooperativa de Transportes "Macuchi", dicho fin se cumplirá a través de la aplicación de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) y las Normas Ecuatorianas de Auditoría (NEAs), las mismas que ayudaran a desarrollar el trabajo de auditoría de una manera limpia, eficaz, eficiente y clara.

Después de haber expuesto lo anterior nos suscribimos.



EL AUDITOR

Egda. Mónica Molina

MOLINA & VELÁSQUEZ AUDITORES

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 20/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

DECLARACIÓN DEL PROPONENTE DE QUE NO EXISTE CONFLICTO DE
INTERESES CON LA INSTITUCIÓN AUDITADA.

La Maná, 12 de diciembre del 2013

Señor:

Jorge Orellana Lozada

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"

Presente

De nuestras consideraciones:

A través del presente documento le doy a conocer que no poseo ninguna clase de conflicto de intereses, no existe ningún pariente o allegado a nosotros trabajando en el tiempo que va a ser auditado en su empresa, por lo que el trabajo será efectuado en forma imparcial, a si mismo los resultados emitidos al final del trabajo de auditoría, los mismos que serán claros y precisos, indicando la verdadera situación económica que se encuentra atravesando la organización.

Atentamente,



EL AUDITOR

Egda. Mónica Molina

MOLINA & VELÁSQUEZ AUDITORES

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 20/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

PROPUESTA ECONÓMICA

La Maná, 12 de diciembre del 2013

Señor:

Jorge Orellana Lozada

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"

Presente

De nuestras consideraciones:

El presente trabajo no tiene costo alguno, puesto que es realizado previo la obtención del título de Ingenieras en Contabilidad y Auditoría.

Después de haber expuesto lo anterior nos suscribimos.

Atentamente,



EL AUDITOR

Egda. Mónica Molina

MOLINA & VELÁSQUEZ AUDITORES

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 20/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

13. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

ACTIVIDADES	dic-13				ene-14				feb-14			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
	S	S	S	S	S	S	S	S	S	S	S	S
Planificación del Trabajo												
Visita Previa												
Entrevista con el Gerente												
Evaluación del Control Interno												
Obtención de Pruebas												
Trabajo de Campo												
Revisión de Cuentas de los Estados Financieros (obtención de pruebas)												
Revisión Adicional												
Carta a Gerencia (Control Interno)												
Revisión del Director de Tesis												
Preparación del Informe												

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 20/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

**14. SIGLAS A UTILIZAR POR LOS INTEGRANTES DEL EQUIPO DE
AUDITORÍA**

SIGLAS	CATEGORIAS	NOMBRES
M.E.M.N.	Auditora	Mónica Elizabeth Molina Núñez
I.C.V.C.	Auditora	Isabel del Carmen Velásquez Cornejo
J. A. P. C.	Supervisor	Jorge Alfredo Parreño Cantos

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 20/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

15. AVANCES DEL TRABAJO

ACTIVIDADES	REALIZADO POR	FECHA DE INICIO	FECHA DE TERMINACIÓN
1. Planificación del Trabajo	M.E.M.N. - I.C.V.C	12/12/2013	12/12/2013
2. Visita Previa	M.E.M.N. - I.C.V.C	16/12/2013	16/12/2013
3. Entrevista con el Gerente	M.E.M.N. - I.C.V.C	16/12/2013	16/12/2013
4. Evaluación del Control Interno.	M.E.M.N. - I.C.V.C	18/12/2013	20/12/2013
5. Obtención de Pruebas	M.E.M.N. - I.C.V.C	20/12/2013	24/12/2013
6. Trabajo de Campo	M.E.M.N. - I.C.V.C	06/01/2014	10/01/2014
7. Revisión de Cuentas de los Estados Financieros (obtención de pruebas)	M.E.M.N. - I.C.V.C	06/01/2014	10/01/2014
8. Revisión Adicional	M.E.M.N. - I.C.V.C	13/01/2014	17/01/2014
9. Carta a Gerencia (Control Interno)	M.E.M.N. - I.C.V.C	20/01/2014	20/01/2014
10. Revisión del Director de Tesis	M.E.M.N. - I.C.V.C	25/01/2014	25/01/2014
11. Preparación del Informe	M.E.M.N. - I.C.V.C	27/01/2014	31/01/2014

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 20/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

16. MARCAS E INDICES DE AUDITORÍA

INDICE	CONCEPTO
	CUENTAS DE ACTIVO
A	Circulante
B	Exigibles
C	Activos Fijos
	CUENTAS DE PASIVO
AA	Cuentas por Pagar Corto Plazo
BB	Cuentas por Pagar Largo Plazo
EE	Aportes Socios
	CUENTAS DE PATRIMONIO
SS	Capital y Reservas
MARCA	SIGNIFICADO
Σ	Sumado por el auditor
£	Verificado por el auditor
¥	Cortejado contra libro auxiliar
«	Verificado físicamente
W	Cálculos matemáticos verificados
@	Cortejado contra fuente externa
N/A	Nota explicativa
PCI	Puntos de control interno
PPC	Papel proporcionado por el contador
↪	Revisando y comprobando saldos
Ø	Diferencias
A/A	Asientos de ajustes de auditoria
A/R	Asientos de reclasificación
CS	Cédula sumaria
CA	Cédula analítica
C	Comentario – Observaciones
T	Sumas correctas
HCC	Hoja de control de confirmaciones

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 20/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

**17. PERSONAL DEL CLIENTE CON QUIENES DEBEMOS
COORDINAR EL TRABAJO**

CARGO	NOMBRE
Gerente	Sr. Jorge Orellana Lozada
Contador	Ing. Arturo Mosquera
Auxiliar Contable	Srta. Gisella Ricachi

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 20/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

18. CARTA COMPROMISO

La Maná, 12 de diciembre del 2013

Señor:

Jorge Orellana Lozada

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"

Presente

De nuestras consideraciones:

La presente tiene como finalidad confirmar los arreglos de la auditoría al Balance General de la Cooperativa de Transportes "Macuchi" para el año 2012, y a su vez confirmar mi aceptación y entendimiento de este compromiso, la auditoría será realizada con el propósito de expresar una opinión sobre el Balance General.

Efectuare la auditoría de acuerdo con Normas Ecuatorianas de Auditoría. Dicha NEA requieren que una auditoría sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable sobre si los estados financieros no contienen exposiciones erróneas de carácter significativas. Una auditoría incluye el examen, a base de pruebas, de la evidencia que soporta los montos y relaciones en los estados financieros.

Incluye también la evaluación de los principios de contabilidad utilizados y de las estimaciones relevantes hechas por la gerencia, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

No revisaremos por completo y en detalle sus actividades, sino que haremos pruebas selectivas, el alcance de las pruebas dependerá en gran parte de la evaluación de sistema de control interno que se realice.

Además de nuestro dictamen sobre el balance general espero proveer una carta por separado, referente a cualquier debilidad sustancial en los sistemas de contabilidad y control interno que llame nuestra atención.

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 20/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

La cooperativa asume entera responsabilidad por la integridad y fidelidad de la información que contendrá el balance general a ser auditado. La auditora no asume por medio del presente contrato ninguna obligación de responder frente a terceros por las consecuencias que ocasione cualquier omisión o error voluntario o involuntario en la preparación del balance general por parte de la compañía.

Como parte del proceso de la auditoría, solicitaremos a la administración una confirmación por escrito con respecto a las exposiciones hechas en conexión con la auditoría.

Esperamos la cooperación de su personal y confiamos que ellos pondrán a nuestra disposición todos los registros, documentos y otra información que se requiera en relación a la auditoría.

Nos sentimos complacidas de tener esta oportunidad de servirles, si estas disposiciones están en concordancia con su opinión favor firme esta carta en el espacio proporcionado y devolver una copia a su más pronta conveniencia.

Atentamente

Aceptado por



EL AUDITOR
Egda. Mónica Molina
MOLINA & VELÁSQUEZ AUDITORES

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 20/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

GUIA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJOS

Empresa Auditada: "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MACUCHI"

Dirección: AV. 19 DE MAYO Y MEDARDO ANGEL SILVA

Teléfonos: 032687-650 / 032689-082

Naturaleza del Trabajo: AUDITORÍA FINANCIERA

Periodo: DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2012

ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN

APL 20. PLANIFICACIÓN ESTRATEGICA

- 21 Memorando de planificación estratégica
- 22 Conocimiento del entorno
- 23 Definición de componentes
- 24 Cuestionario de Control Interno por componentes

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESTRATEGICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESTRATEGICA

EMPRESA AUDITADA: Cooperativa de Transportes Macuchi
TIPO DE AUDITORÍA: Auditoría Financiera
PERIODO: Al 31 de diciembre del 2012

1. ANTECEDENTES

El entorno en que se desempeñan las actividades de las Cooperativas de Transportes y su evidencia en la Provincia de Cotopaxi, exigen cambios significativos en la forma de administrar y registrar las actividades diarias, por lo cual surge la necesidad de realizar una revisión de las transacciones, que permite obtener una opinión sobre los resultados obtenidos en determinados períodos económicos, lo cual se logra a través de aplicar una auditoría financiera.

2. OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA

- Realizar una auditoría financiera al balance general de la Cooperativa de Transportes Macuchi con la finalidad de determinar si los saldos registrados están de acuerdo con las NEC y PCGA, utilizando para ello técnicas de auditoría que permita emitir una opinión fundamentada sobre la razonabilidad de su presentación.
- Analizar cuidadosamente el proceso contable que utiliza la cooperativa para el registro de sus transacciones, en particular las cuentas del balance general.

3. CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD

Base legal

Mediante acuerdo Ministerial N° 839 de fecha de 15 de enero del 1967 el señor Ministro de Bienestar Social procede a desconcentrar atribuciones y competencias determinadas en la Ley de Cooperativas.

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 23/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESTRATEGICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Con el mismo acuerdo Ministerial autorizando a los señores Subsecretarios Regionales y Directores Provinciales para que suscriban los actos y hechos necesarios para el ejercicio de las atribuciones y competencias, la misma que se cumplirá con sujeción a la Ley de Cooperativas, de su Reglamento, Resoluciones de la Dirección Nacional de Cooperativas y demás normas aplicable.

El 15 de enero del 1964 queda inscrita en el registro general de cooperativas con Numero de Orden 7204 la Cooperativa de Transportes Macuchi. Aprobada mediante **ACUERDO MINISTERIAL** N° 0839.

Principales disposiciones

Las actividades y operaciones de la Cooperativa de Transporte Macuchi, están normadas por las siguientes disposiciones específicas, tales como:

- Ministerio de Inclusión Económica y Social
- Dirección Nacional de Cooperativas
- Ley y Reglamento General de las Cooperativas

Objetivos de la entidad

Entre los principales objetivos de la entidad tenemos los siguientes:

- Satisfacer las necesidades de los usuarios.
- Promover y ejecutar proyectos que mejoren las condiciones sociales, educacionales y económicas de sus socios.

Estructura Orgánica

La Cooperativa esta conformada por los siguientes niveles:

- Asamblea General de Socios
- Consejo de Administración
- Gerencia
- Consejo de Vigilancia
- Comisiones Especiales

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 23/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESTRATEGICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

PRINCIPALES FUNCIONARIOS	
Consejo de Administración	
Herrera Vizcaíno Washington René	Presidente
Ricachi Palma Noe Perpetuo	Vicepresidente
Yépez Mogro Debray Dayan	Vocal Principal
Franco Chiriboga Orlando	Vocal Principal
Chugchilan Marmolejo Romeo	Vocal Principal
Enriquez Villagomez Guillermo	Vocal Principal
Ormaza Lozada Washington	Vocal Principal
Villegas Heredia Luis Antonio	Vocal Suplente
Tovar Ortiz Danny Bladimir	Vocal Suplente
Consejo de Vigilancia	
Noble Conrado Ángel Euclides	Presidente
Pauta Naulaguari José Eulogio	Vocal Principal
Noboa Noboa Leonso Moisés	Vocal Principal
Sánchez Sánchez Bernardino	Vocal Suplente
Villegas Antón Carlos	Vocal Suplente

Financiamiento

El capital social de la cooperativa está constituido por la aportación de los socios.

4. PRINCIPALES ACTIVIDADES

Las principales actividades de la cooperativa son:

- Servicio de transportes
- Servicio de encomiendas
- Venta de combustible

Políticas de ahorro

En asamblea general de socios han resuelto ahorrar por cada viaje que salen desde la ciudad de Quito un valor de \$15,00 por unidad para mantener un ahorro que se les devuelve en fin de año.

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 23/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESTRATEGICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

5. CONFIABILIDAD DE LA INFORMACION FINANCIERA

La cooperativa proporciona información oportuna, fiable puesto que debe presentar balances semestrales de sus movimientos económicos al Consejo de Vigilancia y a la Dirección Provincial del MIES- Cotopaxi.

La información que presentan son realizados en hojas de Excel no cuentan con un sistema de contabilidad y presentan los siguientes reportes:

- Diario General
- Balance de Comprobación
- Mayores
- Estado de Situación Financiera

6. CONFIABILIDAD DEL SISTEMA INFORMACIÓN

La entidad cuenta con equipos de computación, los mismos que se encuentran distribuidos en las siguientes áreas de la cooperativa.

7. PUNTOS DE INTERES PARA LA AUDITORÍA

Se considera que el trabajo de auditoría se debe centrar en los rubros sujetos a examen que en conjunto representa el balance general, considerando además que la empresa auditada se dedica a las actividades de servicio de encomiendas.

- Verificar el manejo de las cuentas del activo, pasivo y patrimonio.
- Verificar que las cuentas del balance general no tenga errores o irregularidades importantes.
- Determinar la aplicación correcta de normas y políticas contables.

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 23/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESTRATEGICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

8. DETERMINACION DEL RIESGO PRELIMINAR

La determinación del riesgo se encuentra en la matriz de evaluación del mismo así a modo el nivel de confianza de cada componente ver **APL 30-33 2/2**.

9. RECURSOS		
RECURSOS HUMANOS	RECURSO MATERIAL	RECURSO FINANCIERO
Audidores: Mónica Molina e Isabel Velásquez Supervisor: Dr. Jorge Alfredo Parreño Cantos	Equipo de cómputo Flash memory Suministros y materiales de oficina	Transporte, alimentación Imprevistos

10. VISITAS

Las visitas se realizaran todos los días laborables durante el tiempo que se requiera para culminar la auditoria.

11 FIRMA Y FECHA

La Maná, 12 de diciembre del 2013

Atentamente,



EL AUDITOR
Egda. Mónica Molina
MOLINA & VELÁSQUEZ AUDITORES

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 23/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 CONOCIMIENTO DEL ENTORNO
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

FACTORES INTERNOS	FACTORES EXTERNOS
<p>El fin primordial y básico de la Cooperativa es, el transporte de pasajeros, carga y encomiendas por todos los lugares que tiene sus recorridos.</p> <p>Los objetivos de la institución están orientados a promover el desarrollo social y económico de los socios a través de servir a la sociedad, además ejecutar proyectos que mejore la condición de vida de los socios.</p> <p>La filosofía es mantener en alto los valores institucionales como: solidaridad, confianza, liderazgo, honestidad y transparencia.</p> <p>Su principal fuente de ingreso son: servicio de transporte y encomiendas, y proyectos de desarrollo local.</p> <p>Por razones de funcionalidad y posicionamiento geográfico, en La Maná concentra la actividad de coordinación central, siendo beneficiosa en Quevedo la principal.</p>	<p>Económicos. La grave crisis financiera que atraviesa el mundo.</p> <p>Políticos. La aprobación de la nueva constitución con lo que se desconoce como quedan las cooperativas y la inestabilidad en la que se vive.</p> <p>Legales. Las obligaciones tributarias a las que estén sometidas las cooperativas tales como retenciones impuestos especiales.</p> <p>Tecnológicos.- Los cambios frecuentes de la que se dan y como institución se debe actualizar constantemente.</p> <p>Competencia.- Este es uno de los factores más influyentes puesto que existe un crecimiento desmesurado hasta compañías de turismo.</p>

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 23/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 DEFINICION DE COMPONENTES
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

ACTIVO	
CIRCULANTE	Caja
	Caja Chica
	Bancos
EXIGIBLES	Cuentas por Cobrar
	Otras Obligaciones por Cobrar
ACTIVOS FIJOS	Activos Fijos Depreciables
	Activos Fijos no Depreciables
	Otros Activos
PASIVO	
CORTO PLAZO	Cuentas por Pagar (Varios)
	Aporte IESS - SRI
LARGO PLAZO	Préstamos por Pagar
APORTES SOCIOS	Seguro de Accidentes
	Seguro de Pasajeros
	Aporte Pago Préstamo
PATRIMONIO	Patrimonio Institucional
	Reservas Legales

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 23/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CIRCULANTE					
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		S I	N O	N A	
CAJA					
01	¿La dependencia de la caja es área restringida?		x		
02	¿Existe caja fuerte para la custodia del efectivo?	x			
03	¿Se conservan en la caja fuerte los ingresos del día, hasta su depósito en bancos?	x			
04	¿Son una o varias personas las responsables de la custodia de caja?	x			Mónica Suárez
05	¿Son adecuados los custodios para salvaguardar físicamente los fondos de caja?			x	
06	¿Se sustenta en documentos la salida e ingresos de fondos a caja?	x			
07	¿Existe responsables de la cuenta caja chica?		x		Mónica Suárez
BANCOS					
08	¿La Cooperativa tiene una cuenta de ahorros o corriente?	x			Cuenta de ahorro Cuenta corriente
09	¿Esta registradas a nombre de la entidad la cuenta Bancaria?	x			
10	¿Realiza conciliaciones bancarias de manera periódica?	x			
11	¿Para emitir un cheque firman por lo menos dos personas?	x			Presiente y Gerente
12	¿Se sustenta con documentos los movimientos realizados en la cuenta?	x			
13	¿Es verificado el número de cheques, al momento de entregadas cada una de las chequeras por parte del banco?			x	

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 23/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

EXIGIBLES					
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		S I	N O	N A	
CUENTAS POR COBRAR					
01	¿Existe personal responsable para el cobro de préstamos?	x			Quien autoriza
02	¿Se prepara informes de cuentas por cobrar a terceros mensuales y se remite a gerencia?	x			Solicita Gerencia
03	¿Se entrega al socio una copia de liquidación de su préstamo y la tabla de amortización?	x			
04	¿Los préstamos a empleados tienen respaldo de autorización?	x			Firma Gerente
05	¿La cooperativa posee políticas para el cobro del interés?		x		Consejo de Administración
06	¿Las ayudas por enfermedad y accidentes tienen documentación soporte?	x			Dictamen del Consejo de Vigilancia
OTRAS CUENTAS EXIGIBLES					
07	¿Los anticipos por accidentes siempre son aprobados por el Consejo de Administración?	x			Resolución C/A
08	¿Se cuenta con documentos de respaldo de los valores entregados en garantía?	x			Comprobantes de egreso
09	¿Se sustentan en documentos los pagos anticipados?	x			
10	¿El pago de arriendos de las oficinas lo realizan por anticipado?		x		
11	¿Del depósito en garantía (Cacpeco) cuentas con la documentación de soporte actualizada.			x	Solo registro inicial de libreta.

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 23/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

APORTES Y OTROS VALORES POR COBRAR					
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		S I	N O	N A	
01	¿El valor de la cuota de ingreso es variable dependiendo el socio?		x		Consta en libro de actas asambleas.
02	¿Tienen documento los socios nuevos que les verifiquen como tales?	x			Resolución del Consejo de Administración
03	¿Los valores que cancelan por aportes de administración son aprobados solo en el Consejo de Administración?		x		La Asamblea General
04	¿Existen documentos de respaldo individual de los valores por cobrar por aportes de administración?	x			Por cada socio en anexos.
05	¿Las multas se basan al reglamento interno de la cooperativa?	x			
06	¿Existen multas que no consten en el reglamento?		x		
07	¿El inventario inicial de combustible fue verificado por gerencia?	x			
08	¿Los cheques devueltos cuentan con su respectiva documentación?	x			

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 23/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

ACTIVOS FIJOS					
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		S I	N O	N A	
PROPIEDADES Y EQUIPOS					
01	¿Existe un registro de activos fijos adecuadamente detallados?		x		
02	¿Se utilizan cuentas contables específicas para cada tipo de activo fijo?	x			
03	¿Cuentan con cobertura de seguros para cubra el valor de los activos fijos en caso de siniestros?		x		
04	¿Existe un informe en el departamento de contabilidad de la recepción física de un activo fijo?	x			
05	¿Se realiza acta de entrega recepción para los activos fijos?	x			
06	¿Se requiere autorización para dar de baja a un activo fijo y quién autoriza?	x			Consejo de Administración
07	Para adquirir un activo fijo se requiere proformas?	x			Tres proformas
08	¿Existe una verificación de activos fijos anual?		x		
DEPRECIACIONES					
09	¿Existen reglas en cuanto a los métodos de depreciación y amortización siguiendo criterios objetivos y uniformes?		x		
10	¿Se examina en forma periódica los asientos que afectan a la cuenta depreciación acumulada?	x			
11	¿Qué método se utiliza para realizar las depreciaciones?				Línea Recta
12	¿Realizan anualmente las depreciaciones?	x			
13	¿Se registran por separado las depreciaciones de cada activo fijo?	x			

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 23/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

PASIVOS CORTO PLAZO					
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		S I	N O	N A	
CUENTAS POR PAGAR					
01	¿Existe registro para el pago de las cuentas por pagar?	x			Facturas
02	¿Los servicios públicos son cancelados mensualmente?	x			
03	¿Existen controles, seguimientos y políticas establecidas para cancelar las cuentas por pagar?	x			Mediante autorizaciones
04	¿Se actualiza constantemente las cuentas por pagar?	x			
APORTES POR PAGAR IESS - SRI					
05	¿Las planillas de aportes al IESS lo realizan en las fechas establecidas?		x		Por el presupuesto
06	¿Existe todos los documentos de respaldo de pagos al IESS mensualmente?	x			
07	¿Quién es el responsable de realizar las retenciones?	x			Mónica Suarez
08	¿Se efectúa la declaración de las retenciones en la fecha máxima de pago?	x			
09	¿Ha recibido algún tipo de amonestación por el SRI?	x			
10	¿La cooperativa a asumido valores por el pago de intereses y multas?	x			

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 23/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

LARGO PLAZO					
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		S I	N O	N A	
01	¿El préstamo por pagar a la cooperativa Cacpeco cuenta con su respectiva tabla de amortización?	x			
02	¿Existe responsable para cancelar las cuotas de este crédito?	x			Contador, débito automático
03	¿El préstamo realizado a Petróleos & Servicios cuenta con la respectiva documentación para la hipoteca de las máquinas?	x			
04	¿La cancelación de este préstamo lo realiza en cada compra de combustible, es contabilizado diariamente?	x			Asiento diario de compra combustible

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 23/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

APORTE DE LOS SOCIOS					
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		S I	N O	N A	
01	¿Existen documentos para el sustento de esta cuenta?	x			
02	¿Los ingresos por seguro de accidentes tienen un control específico y detallado?	x			
03	¿Los egresos aplicados a esta cuenta tienen su respectivo respaldo y autorización?	x			
04	¿Cuentan con políticas para realizar la transferencia interna de seguro de pasajeros?		x		Autorización Asamblea
05	¿Los valores pagados por aporte para pago préstamo CFN tienen su respectivo control?	x			Libreta de ahorros

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 23/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

PATRIMONIO					
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		S I	N O	N A	
PATRIMONIO INSTITUCIONAL					
01	¿La cooperativa cuenta con capital social?	x			
02	¿Cuál es el monto de los certificados de aportación?				\$343.308,13
03	Existen políticas establecidas para realizar el incremento del capital?	x			
04	¿La cooperativa tiene certificados de aportación nominativos?	x			
05	¿El interés que devenga los certificados de aportación son fijados por la Asamblea General de Socios?	x			
06	¿Antes de repartir los excedentes se deduce todos los aspectos establecidos en la Ley?	x			
RESERVAS LEGALES					
	¿En base a que se calcula las reservas?	x			Según establece la ley
	¿Existen políticas para el cálculo de las reservas?		x		
	¿Quién es el responsable de realizar el cálculo de las reservas?				El Contador
	¿Se contabilizan las reservas?	x			

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 23/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

GUIA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJOS

Empresa Auditada: "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MACUCHI"

Dirección: AV. 19 DE MAYO Y MEDARDO ANGEL SILVA

Teléfonos: 032687-650 / 032689-082

Naturaleza del Trabajo: AUDITORÍA FINANCIERA

Periodo: DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2012

ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN

APL 30. PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

- 31 Memorando de planificación específica
- 32 Evaluación de la estructura del control interno (papeles de trabajo)
- 33 Matriz de evaluación y calificación de riesgo
- 34 Programas específicos de auditoría
- 35 Informe sobre la evolución de la estructura del control interno

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

EMPRESA AUDITADA : Cooperativa de Transporte "Macuchi"
TIPO DE AUDITORÍA : Auditoría Financiera
PERIODO : Al 31 de diciembre del 2012

Revisado	Dr. Jorge Parreño Cantos	Fecha	28-01-2014
Realizado	Mónica Molina e Isabel Velásquez	Fecha	02-02-2014

1. OBJETIVOS

Emitir un informe de auditoría que incluya la opinión sobre la razonabilidad de las cuentas que integran el balance general y si estas fueron manejadas de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados.

2. MATRIZ DE DECISIONES POR COMPONENTE

Este aspecto se encuentra de manera detallada en la matriz de evaluación y calificación del riesgo de auditoría. **APL 30-33 2/2**

3. PROGRAMAS ESPECÍFICOS DE TRABAJO

Los programas de auditoría para cada componente se encuentran ubicados en los papeles de trabajo. **APL 30-34**

4. PERSONAL ASIGNADO

Para la realización del examen se contara con la participación de las auditoras Molina Núñez Mónica Elizabeth y Velásquez Cornejo Isabel del Carmen, mediante la supervisión del Dr. Jorge Parreño Cantos.

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 27/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

DISTRIBUCIÓN DEL TRABAJO		
RESPONSABLE	ACTIVIDADES	TIEMPO EN DIAS
Supervisor	Supervisar el trabajo realizado por las auditoras encargadas de la ejecución de la auditoría.	2 horas semanales
Auditores	Planificación y programación	7 días
	Análisis del balance general	5 días
	Realizar papeles de trabajo	20 días
	Comentarios, conclusiones y recomendaciones	3 días
	Comunicación parcial de resultados	3 días
	Elaboración del informe	2 días
TOTAL		40 DIAS

5. TIEMPO ESTIMADO

Para la realización del examen se requiere de 40 días laborables.

La Maná, 12 de diciembre del 2013

Atentamente,

Egda. Mónica Molina
 MOLINA & VELÁSQUEZ AUDITORES

Dr. Jorge Parreño C
 SUPERVISOR

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 27/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

OBJETIVOS:

- Determinar la forma como están cumpliendo los directivos y empleados sus obligaciones y responsabilidades.
- Controlar si la información financiera se emite en forma adecuada y oportuna.

N°	PREGUNTAS	REPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	NA	
01	La cooperativa cuenta con un organigrama estructural y funcional.		x		
02	Existe personal insuficiente, inexperto o alta rotación de personal en el departamento de contabilidad.		x		
03	Se elaboran estados financieros.	x			
04	Existe un manual de funciones que informen al personal sobre sus obligaciones.		x		
05	El contador es imparcial al momento de preparar los informes financieros.	x			
06	Documentación oportuna y apropiada para el procesamiento de las transacciones.		x		
07	Se localiza con facilidad los saldos de las diferentes cuentas.	x			
08	La cooperativa cuenta con un plan de cuentas.	x			
09	Se realiza arquezos sorpresivos de caja.	x			

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 27/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Nº	PREGUNTAS	REPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	NA	
10	Se realizan conciliaciones bancarias.	X			
11	Capacidad para cumplir con los requerimientos de obligaciones con los socios.	X			
12	Se realiza constataciones físicas de los activos.	X			
13	Para otorgar los créditos a los socios se cuenta con un manual de políticas.		X		
14	Se llevan auxiliares de las cuentas que muestren los saldos exactos.	X			
15	Existe un lugar asignado para salvaguardar los documentos dejados en garantía.	X			

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 27/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DEL RIESGO
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Para realizar la evaluación y calificación del riesgo se tomo en cuenta los siguientes parámetros:

Riesgo de Auditoría máximo 5%

Riesgo	Alto	Moderado	Bajo
Riesgo inherente	0.60	0.50	0.40
Riesgo de control	0.80	0.50	0.20

RI : RIESGO INHERENTE
RC : RIESGO DE CONTROL
RA : RIESGO DE AUDTORÍA
RD : RIESGO DE DESCONFIANZA
NC : NIVEL DE CONFIANZA

FORMULA:

Riesgo de Detección = Riesgo de Auditoría / Riesgo de Control / Riesgo Inherente

Nivel de Confianza = 1 – Riesgo de Detención

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 27/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DEL RIESGO
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Matriz de Evaluación y Calificación de Riesgos

Evaluación del Riesgo	N° de Riesgo	RI	RC	RA	RD	NC
La Cooperativa Macuchi cuenta con un organigrama estructural y funcional	Moderado	0.40	0.80	0.05	0.16	0.84
Se elaboran Estados Financieros	Bajo	0.40	0.20	0.05	0.63	0.38
El contador es imparcial al momento de preparar los informes financieros	Bajo	0.40	0.20	0.05	0.63	0.38
Existe un manual de funciones que informen al personal sobre sus obligaciones	Moderado	0,40	0,80	0,05	0,16	0,84
Se realiza arqueos sorpresivos de caja	Moderado	0,60	0,20	0,05	0,42	0,58

ANÁLISIS DE INTERPRETACIÓN

Las investigadoras luego de realizar la respectiva Matriz de Evaluación y Calificación de Riesgos han obtenido como resultado que los niveles de riesgos son leves, lo que indica que no son muy perjudiciales para la Cooperativa, de tal modo se debe corregir a tiempo dichas falencias para el desarrollo del mismo.

ELABORADO POR: M.E.M.N./I.C.V.C	FECHA: 27/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 PROGRAMAS DE AUDITORÍA
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CIRCULANTE

Objetivos:

- . Determinar si para la entrega de efectivo existe autorización previa de funcionarios.
- . Verificar si se cumplen con políticas para el manejo de los fondos.
- . Determinar los saldos de la cuenta de fondos disponibles.

PROCEDIMIENTOS	REF. PT	FECHA	ELAB. POR
Elaborar cuestionario de control interno.	APL 20 24 1/8	23/12/2013	M.E.M.N. - I.C.V.C
Elaboración de cedula sumaria.	A	27/12/2013	M.E.M.N. - I.C.V.C
Elaborar análisis de caja.	A 1	07/01/2014	M.E.M.N. - I.C.V.C
Realizar arqueo de caja.	A 1.2	07/01/2014	M.E.M.N. - I.C.V.C
Elaborar cedula sumaria de bancos.	A 2	08/01/2014	M.E.M.N. - I.C.V.C
Solicitar a la cooperativa libro bancos, estado de cuentas y conciliaciones bancarias.	A 2.1	16/01/2014	M.E.M.N. - I.C.V.C
Realizar conciliaciones bancarias.	PPC 4	18/01/2014	M.E.M.N. - I.C.V.C
Cotejar los saldos según libros con el estado de cuenta.	PPC 4	27/01/2014	M.E.M.N. - I.C.V.C
Solicitar confirmación bancaria.	A 2.1	10/02/2014	M.E.M.N. - I.C.V.C

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 27/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 PROGRAMAS DE AUDITORÍA
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

EXIGIBLES

Objetivos:

- Verificar si los saldos de las cuentas por cobrar son razonables.
- Confirmar que las cuentas por cobrar representen todos los importes adecuados a la cooperativa a la fecha del cierre del ejercicio contable y registrado adecuadamente.
- Comprobar el cumplimiento del pago por parte de los socios en el tiempo establecido.

PROCEDIMIENTOS	REF. PT	FECHA	ELAB. POR
Elaborar cuestionario de control interno.	APL 20 24 2/8	23/12/2013	M.E.M.N. - I.C.V.C
Elaboración de cedula sumaria.	B	27/12/2013	M.E.M.N. - I.C.V.C
Solicitar listado de socios.	PPC 5	07/01/2014	M.E.M.N. - I.C.V.C
Seleccionar muestra de la lista de socios.	B 1.1	07/01/2014	M.E.M.N. - I.C.V.C
Solicitar confirmación de saldos.	B 1.2	08/01/2014	M.E.M.N. - I.C.V.C
Realizar análisis de confirmaciones.	B 1.3	16/01/2014	M.E.M.N. - I.C.V.C
Obtener carpeta de los socios y realizar:		18/01/2014	M.E.M.N. - I.C.V.C
Análisis de requisitos para créditos.	PPC 5	27/01/2014	M.E.M.N. - I.C.V.C
Análisis de condiciones para créditos otorgados.	PPC 5	10/02/2014	M.E.M.N. - I.C.V.C
Realizar cedula subsumaria de cartera vencida.	B 2	24/02/2014	M.E.M.N. - I.C.V.C

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 27/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 PROGRAMAS DE AUDITORÍA
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

APORTES Y OTROS VALORES POR COBRAR

Objetivos:

- Comprobar la autenticidad y origen de los valores por cobrar y su correcto manejo.
- Determinar si la presentación y revelación de los valores por cobrar son adecuados y están apoyados con sus respectivos documentos de respaldo.

PROCEDIMIENTOS	REF. PT	FECHA	ELAB. POR
Elaborar cuestionario de control interno.	APL 20 24 3/8	23/12/2013	M.E.M.N. - I.C.V.C
Elaboración de cedula subsumaria.	B 2	27/12/2013	M.E.M.N. - I.C.V.C
Lista de socios deudores de préstamos por cobrar.	B 2. 1	16/01/2014	M.E.M.N. - I.C.V.C
Análisis socios deudores de préstamos por cobrar.	B 2. 2	16/01/2014	M.E.M.N. - I.C.V.C
Lista de socios deudores de préstamos por cobrar.	PPC 6	18/01/2014	M.E.M.N. - I.C.V.C
Elaboración de cedula subsumaria de Cuotas de Ingreso	B 3	27/01/2014	M.E.M.N. - I.C.V.C
Lista de socios deudores de Cuotas de Ingreso.	B 3. 1	10/02/2014	M.E.M.N. - I.C.V.C
Análisis socios deudores de Cuotas de Ingreso.	B 3. 2	24/02/2014	M.E.M.N. - I.C.V.C
Lista de socios deudores de Cuotas de Ingreso.	PPC 7	24/02/2014	M.E.M.N. - I.C.V.C

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 27/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 PROGRAMAS DE AUDITORÍA
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

ACTIVOS FIJOS

Objetivos:

- Verificar las existencias y propiedad de los bienes que conforman este rubro.
- Comprobar que el cómputo de la depreciación se haya realizado de acuerdo a las disposiciones legales.
- Evidenciar si el método de valuación está de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

PROCEDIMIENTOS	REF. PT	FECHA	ELAB. POR
Elaborar cuestionario de control interno.	APL 20 24 4/8	23/12/2013	M.E.M.N. - I.C.V.C
Elaboración de cedula sumaria.	C	27/12/2013	M.E.M.N. - I.C.V.C
Cédula Subsumaria de Edificios.	C 1	27/12/2013	M.E.M.N. - I.C.V.C
Análisis de la cuenta Edificios.	C 1. 2	16/01/2014	M.E.M.N. - I.C.V.C
Cédula Subsumaria de Muebles y Enseres.	C 2	16/01/2014	M.E.M.N. - I.C.V.C
Análisis de la cuenta Muebles y Enseres.	C 2. 1	16/01/2014	M.E.M.N. - I.C.V.C
Cédula Subsumaria de Equipos de Computación.	C 3	16/01/2014	M.E.M.N. - I.C.V.C
Análisis de la cuenta Equipos de Computación.	C 3. 1	16/01/2014	M.E.M.N. - I.C.V.C
Cédula Subsumaria de Terrenos.	C 4	16/01/2014	M.E.M.N. - I.C.V.C
Análisis de la cuenta de Terrenos.	C 4. 1	16/01/2014	M.E.M.N. - I.C.V.C
Cédula Subsumaria de Otros Bienes y Enseres.	C 5	16/01/2014	M.E.M.N. - I.C.V.C
Análisis de la cuenta de Otros Bienes y Enseres.	C 5. 1	16/01/2014	M.E.M.N. - I.C.V.C

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 27/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 PROGRAMAS DE AUDITORÍA
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

PASIVOS CORTO PLAZO

Objetivos:

- Comprobar los saldos de las obligaciones con los socios mediante inspección de los documentos de soporte.
- Verificar que los importes de este rubro estén contabilizados de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

PROCEDIMIENTOS	REF. PT	FECHA	ELAB. POR
Elaborar cuestionario de control interno.	APL 20 24 5/8	23/12/2013	M.E.M.N. - I.C.V.C
Elaboración de cedula sumaria.	AA	27/12/2013	M.E.M.N. - I.C.V.C
Listado de cuentas por pagar (vario).	AA 1	27/12/2013	M.E.M.N. - I.C.V.C
Realizar confirmación de saldos.	AA2	08/01/2014	M.E.M.N. - I.C.V.C

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 27/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 PROGRAMAS DE AUDITORÍA
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

LARGO PLAZO

Objetivos:

- Determinar que los pasivos a largo plazo realmente existan y constituyan obligaciones pendientes de pago a la fecha del balance general.
- Verificar que los préstamos a pagar estén apropiadamente descritos y clasificados.

PROCEDIMIENTOS	REF. PT	FECHA	ELAB. POR
Elaborar cuestionario de control interno.	APL 20 24 6/8	23/12/2013	M.E.M.N. - I.C.V.C
Elaboración de cedula sumaria.	BB	27/12/2013	M.E.M.N. - I.C.V.C
Realizar confirmación de saldos.	BB 1	27/12/2013	M.E.M.N. - I.C.V.C
Realizar análisis de la cuenta préstamos por pagar C.F.N.	BB 2	08/01/2014	M.E.M.N. - I.C.V.C

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 27/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 PROGRAMAS DE AUDITORÍA
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

APORTE DE LOS SOCIOS

Objetivos:

- . Comprobar los saldos de los aportes de los saldos mediante inspección con los respectivos documentos de respaldo.
- . Evidenciar la autenticidad y origen de los aportes y su correcto manejo.

PROCEDIMIENTOS	REF. PT	FECHA	ELAB. POR
Elaborar cuestionario de control interno.	APL 20 24 7/8	23/12/2013	M.E.M.N. - I.C.V.C
Elaboración de cedula sumaria.	EE	27/12/2013	M.E.M.N. - I.C.V.C
Realizar cedula subsumaria.	EE 1	27/12/2013	M.E.M.N. - I.C.V.C
Realizar confirmación de saldos.	EE 2	08/01/2014	M.E.M.N. - I.C.V.C
Listado de aportes de préstamo C.F.N.	PPP 9	16/01/2014	M.E.M.N. - I.C.V.C

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 27/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 PROGRAMAS DE AUDITORÍA
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

PATRIMONIO

Objetivos:

- Determinar que el patrimonio de la empresa sea el resultante de la diferencia entre activo y pasivo.
- Determinar si las diferentes cuentas que integran el patrimonio se encuentran debidamente clasificadas, descritas y expuestas de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

PROCEDIMIENTOS	REF. PT	FECHA	ELAB. POR
Elaborar cuestionario de control interno.	APL 20 24 8/8	23/12/2013	M.E.M.N. - I.C.V.C
Elaboración de cedula sumaria.	SS	27/12/2013	M.E.M.N. - I.C.V.C
Realizar análisis de la cuenta patrimonio.	SS 1	27/12/2013	M.E.M.N. - I.C.V.C

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 27/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
INFORME SOBRE LA EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA
DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

La Maná, 19 de diciembre del 2013

Señor

Jorge Orellana Lozada

GERENTE DE COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"

Presente.-

En relación a la auditoría financiera a la Cooperativa de Transportes "Macuchi", por el año terminado el 31 de diciembre del 2012, hemos estudiado y evaluado la estructura del control interno de la cooperativa, lo cual permitió determinar la naturaleza, alcance y oportunidad de las pruebas de auditoría necesarios para expresar una opinión sobre las cuentas reflejadas en el Balance General de la entidad.

Nuestra evaluación de la estructura de control interno no comprendió un estudio y evaluación detallada de ninguno de sus elementos y no fue ejecutada con el propósito de desarrollar recomendaciones detalladas o evaluar la eficiencia con la cual la estructura de control interno de la cooperativa permite prevenir o detectar todos los errores o irregularidades que pudieran ocurrir.

A continuación se emiten comentarios y recomendaciones con respecto a asuntos financieros y administrativos, los cuales se noto durante el curso de la auditoría al balance general.

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 27/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
INFORME SOBRE LA EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA
DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

COMENTARIOS Y RECOMENDACIONES DE LA ESTRUCTURA DE
CONTROL INTERNO

Problema 1

FALTA DE ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL Y FUNCIONAL

Comentario

Mediante la evaluación del control interno, se conoció que la institución no cuenta con un organigrama estructural ni funcional en el cual se demuestre el grado jerárquico y funcional de los diferentes departamentos, lo cual impide un adecuado desempeño de las actividades, solo cuentan con un organigrama realizado por el Contador sin ser este aprobado por el Consejo de Administración.

Recomendación

Es necesario realizar el organigrama estructural y funcional con la finalidad de dar a conocer a todos los empleados que laboran como esta estructurado el nivel jerárquico de la cooperativa, así como también la asignación de funciones para cada uno de los trabajadores para que de esta manera se cumpla con facilidad las metas y objetivos.

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 27/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
INFORME SOBRE LA EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA
DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Problema 2

NO EXISTE UN MANUAL DE FUNCIONES QUE INFORME AL PERSONAL
SOBRE SUS FUNCIONES

Comentario

Respecto a la asignación de funciones del personal que labora en la cooperativa, se determinó que no existe un documento en el cual se detalla las actividades a desarrollar por cada uno de los trabajadores. Se cumple funciones únicamente aplicando la normativa interna que se transmite por los superiores en forma verbal.

Recomendaciones

El contar con un manual se constituye en una herramienta que permita a las empresas efectuar un control permanente; por lo que es necesaria la elaboración de un manual que contenga la distribución adecuada de funciones, así como difundir y disponer su aplicación de manera inmediata.

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 27/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
INFORME SOBRE LA EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA
DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Problema 3

NO SE REALIZA ARQUEOS SORPRESIVOS DE CAJA

Comentario

Se determinó que la cooperativa no realiza arqueo de caja a pesar que diariamente ingresa grandes cantidades de dinero, puesto que se recauda diariamente en las oficinas.

Recomendaciones

Instruir al contador y gerente para que realicen arqueo de caja sorpresivos y periódicos para verificar la confiabilidad de los responsables de este rubro, los arqueo se realizaran sobre todos los fondos que se encuentren a disposición de la persona responsable y dejar constancia escrita y firmada por las personas que participen en esta actividad.

El presente informe es para uso exclusivo de la Administración de la cooperativa y no debe ser utilizado con ningún otro fin.

Deseamos expresar nuestro agradecimiento por la cortesía y cooperación extendida durante el curso de su trabajo.

Atentamente,



EL AUDITOR
Egda. Mónica Molina
MOLINA & VELÁSQUEZ AUDITORES

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 27/12/2013
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

=====

ARCHIVO

PERMANENTE

===== :

GUIA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJOS

Empresa Auditada: "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MACUCHI"
Dirección: AV. 19 DE MAYO Y MEDARDO ÁNGEL SILVA
Teléfonos: 032687-650 / 032689-082
Naturaleza del Trabajo: AUDITORÍA FINANCIERA
Periodo: DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2012

ARCHIVO PERMANENTE

AP 10. INFORMACIÓN GENERAL

- 11 Reseña histórica.
- 12 Dirección de la empresa.
- 13 Horarios de trabajo.
- 14 Cuadro de socios.
- 15 Personal directivo.

AP 20. ACTIVIDADES COMERCIALES O INDUSTRIALES

- 21 Servicios que presta.
- 22 Clientes actuales y competencia.

AP 30. INFORMACIÓN CONTABLE

- 31 Personal que labora en la empresa (número de personas y función que desempeña).
- 32 Detalle de firmas o siglas utilizadas por los funcionarios responsables de autorizar documentos y firmas de cheques.
- 33 Descripción del sistema contable utilizado.
- 34 Libros y registros contables utilizados y periodicidad en la preparación de informes.
- 35 Plan de cuentas.

AP 40. POLÍTICAS CONTABLES

- 41 Caja
- 42 Bancos
- 43 Aportes y Otros Valores por Cobrar
- 44 Cuentas por Cobrar
- 45 Propiedad y Equipo
- 46 Pasivos Corto Plazo
- 47 Aporte de los Socios
- 48 Pasivos Largo Plazo
- 49 Patrimonio

AP 50. HISTORIA FINANCIERA

- 51 Resumen por años del balance general
- 52 Resumen por años del estado de resultados

AP 60. SITUACIÓN FISCAL

- 61 Impuestos y contribuciones a que está obligada la empresa
- 62 Síntesis de las disposiciones legales que afecten a la empresa

AP 70. ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL Y FUNCIONAL

- 71 Organigrama estructural
- 72 Organigrama funcional

AP 80. SÍNTESIS DE CONTRATO INDIVIDUAL DE TRABAJO

- 81 Contrato individual de trabajo
- 82 Escritura pública

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
INFORMACIÓN GENERAL
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

11. RESEÑA HISTORICA

Corría el año de 1962, y un grupo de jóvenes entusiastas, profesionales del volante, consientes de la gran necesidad que significaba dotar de una forma de transporte a la púber parroquia La Maná, mentalizaban la formación de una cooperativa de trasportes de pasajeros que preste el servicio a la ciudad de Quevedo, puesto que en ese entonces únicamente se esperaba el carro de turno de la cooperativa Cotopaxi, o el camión de don Tarquino Tovar que bajaba desde la parroquia El Tingo La Esperanza a la ciudad de Quevedo una vez al día, de no lograr tomar este transportes era casi imposible el viaje a esa ciudad; peor aún a las ciudades de Quito y Guayaquil, por lo que la parroquia La Maná se encontraba prácticamente aislada de la sociedad.

En reunión el 05 de agosto de 1962 acuerdan formar una pre cooperativa de transportes y empiezan a trabajar con camionetas pequeñas y camiones doble cabinas, cubriendo la ruta Macuchi – La Maná – Valencia – Quevedo, sin contar con el permiso legal ni constituirse como cooperativa en forma jurídica.

En marzo de 1963 se incorporan al grupo nuevos elementos que aportan al crecimiento de esta naciente cooperativa, pasando a ser los primeros socios de la institución, quienes en septiembre de 1963 en la parroquia La Esperanza, con el asesoramiento del Abogado Alfonso Proaño Reyes, redactan los estatutos y deciden que el nombre de la nueva cooperativa de trasportes seria MACUCHI, en homenaje a las tan nombradas y conocidas Minas de Macuchi.

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
INFORMACIÓN GENERAL
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Realizan los trámites correspondientes y el 15 de enero de 1964 se emite el Acuerdo Ministerial N° 839 del Ministerio de Bienestar Social, que aprueba la creación de la COOPERATIVA DE TRANSPORTES DE PASAJEROS "MACUCHI", Inmediatamente, es decir el 18 de enero de 1964 presentan la documentación a las Autoridades de Tránsito de la ciudad de Quevedo, las primeras frecuencias aprobadas que han obtenido: Macuchi – La Maná – Quevedo; Quevedo – Toachi – Quevedo; Quevedo – EL Corazón por la vía La Lorena; El Guineo – Quevedo – Babahoyo.

12. DIRECCIÓN DE LA EMPRESA

La Cooperativa de Transportes Macuchi está ubicada en la avenida 19 de Mayo y Medardo Ángel Silva.

Teléfono 032687-650.

13. HORARIOS DE TRABAJO

Días	Horas
Lunes a viernes	08H00 a 17H00
Sábados	08H00 a 12H00

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
INFORMACIÓN GENERAL
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

14. CUADRO DE SOCIOS

Se registran en calidad de socios fundadores de la Cooperativa de Transportes Macuchi las siguientes personas:

SOCIOS FUNDADORES (1964)	
Arturo Villagómez	Presidente
Arsecio Enríquez	Vicepresidente
Antonio Peñaherrera	Tercer vocal
Roberto Olivo Tobar	Gerente
Luis Valencia	Socio
Washington Yépez	Socio
Raúl Cepeda	Socio
Noberto Tigselema	Socio
Jaime Albarracín	Socio
Olmedo Cabrera	Socio
Taquino Tovar	Socio
Leonardo Olivo	Socio
Sergio Medina	Socio
Manuel Romero	Socio
Hugo Soria	Secretario

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 INFORMACIÓN GENERAL
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

SOCIOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012			
No	NOMBRES	No	NOMBRES
01	Arturo Ortega	43	Ricachi Rómulo
02	Guerrero Manuel	44	Villarroel Javier
05	Patricio Zambrano	45	Albarracín Holguer
06	Proaño Jaime	46	Hidalgo Jaime
08	Amores Fernando	47	Noble Ángel
07	Marcelo Núñez	48	Noboa Mario
10	Sarabia Marco	49	Muñoz Jorge Luis
11	Noboa Moisés	50	Cela Eduardo
12	Cepeda Euclides	51	Villegas Carlos
13	Proaño Cleber	52	Francisco Pérez
14	Manuel Romero	53	Guerrero Cesar
15	Almachi Franklin	54	Benítez José
16	Nogales Ramiro	55	Orellana Jorge
17	Sánchez Bernard	56	Pincay Sotico
18	Manobanda Cleber	57	Wilfrido Garzón
19	Conrado Rolando	58	Guaman Vicente
20	Barragán Segundo	59	Yepez Debray
21	Pauta José	61	Armas Luis
24	Ortiz Hernán	62	Santamaría Wilson
27	Horacio Heredia	63	Sarabia Rodrigo
28	Enríquez Guillermo	64	Sarabia Edgar
29	Bastida Héctor	65	Cesar Guaman
30	Amores Clever	66	Herrera Washington
33	Carrillo Jorge	67	Franklin Carrillo
34	Héctor Ramírez	68	Montero Marcelo
36	Pila Celia	69	Altamirano Marlon
37	Chugchilan Romeo	70	Franco Orlando
38	Ricachi Noe	71	Gutierrez Luis
39	Albarracín Estuardo	72	Heredia Juan
40	Ulloa Llerena Julio	73	Ormaza Washington
41	Tovar Danny	75	Valdiviezo Carmen
42	Jorge Rosero		

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 INFORMACIÓN GENERAL
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

15. PERSONAL DIRECTIVO

DIRECTIVA PARA EL PERIODO 2012			
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN			
VOCALES	NOMBRES	CÉDULA Nº	CARGO
Primero	Herrera Vizcaíno Washington	050171521-3	Presidente
Segundo	Ricachi Palma Noe	180135646-6	Vicepresidente
Tercero	Yepez Mogro Debray	050088278-2	Vocal Principal
Cuarto	Franco Chiriboga Orlando	050125186-2	Vocal Principal
Quinto	Chugchilán Marmolejo Romeo	050088204-8	Vocal Principal
Sexto	Enríquez Villagomez Guillermo	050056363-0	Vocal Principal
Séptimo	Ormaza Lozada Washington	180243382-9	Vocal Principal
Primero	Villegas Heredia Luis	050089379-7	Vocal Suplente
Segundo	Tovar Ortiz Danny	050219587-8	Vocal Suplente
Tercero	Cela Toapanta Eduardo	050186162-9	Vocal Suplente
Gerente	Nogales Grandes Héctor	050072208-7	Gerente
CONSEJO DE VIGILANCIA			
Primero	Noble Conrado Ángel	050089169-2	Vocal Principal
Segundo	Pauta Naulaguari José	070122552-6	Vocal Principal
Tercero	Noboa Noboa Leonso	050128108-3	Vocal Principal
Primero	Sánchez Sánchez Bernardino	180080873-3	Vocal Suplente
Segundo	Villegas Antón Carlos	120339711-0	Vocal Suplente

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES “MACUCHI”
ACTIVIDADES COMERCIALES
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

21. SERVICIOS QUE PRESTA

- Servicio de transportes
- Servicio de encomiendas
- Venta de combustible

22. CLIENTES ACTUALES Y COMPETENCIA

Clientes

La cooperativa cuenta con varios clientes que prefieren el servicio tanto de transporte, encomiendas y combustible, por lo tanto sus socios siempre se están esmerando en satisfacer las necesidades de los clientes con el buen servicio.

Competencia

Para determinar sus principales competidores se tomó en cuenta las cooperativas de transportes que se ubican en el Terminal Terrestre de Quevedo, puesto que la Cooperativa Macuchi es de La Maná pero hace énfasis en la ciudad de Quevedo, a continuación se detallan algunas:

- Cooperativa de Transportes “La Maná”
- Cooperativa de Transportes “Valencia”
- Cooperativa Cotopaxi
- Cooperativa Zaracay
- Cooperativa Ecuador
- Cooperativa Bolivar

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 INFORMACIÓN CONTABLE
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

31. PERSONAL QUE LABORA

En la cooperativa prestan los servicios 5 personas en el edificio central las mismas que se encuentran detalladas en el siguiente cuadro:

FUNCIONARIOS	NOMBRES
Gerente	Ramiro Nogales
Contador	Latinan Palma
Auxiliar contable	Mónica Suarez
Secretaria	Teresa Llanos
Auxiliar de servicios	Jorge Barragán

32. DETALLE DE FIRMAS O SIGLAS UTILIZADAS POR LOS FUNCIONARIOS RESPONSABLES DE AUTORIZAR DOCUMENTOS Y FIRMAS DE CHEQUES.

La autorización de documentos tales como:

- Facturas
- Cheques
- Créditos

Está a cargo de los señores:

NOMBRE	CARGO	FIRMAS
Washington Herrera	Presidente	
Jorge Orellana	Gerente	

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
INFORMACIÓN CONTABLE
AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

33. DESCRIPCIÓN DEL SISTEMA CONTABLE

La cooperativa no cuenta con un sistema contable, por tal razón todos los reportes e informes financieros lo realizan en hojas Excel.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"	
ESTADO DE SITUACION AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2007 (BALANCE GENERAL)	
ACTIVOS	
ACTIVOS CORRIENTES:	
CIRCULANTE	40.062,81
CAJA GENERAL	8.403,69
CAJA - COOPERATIVA	8.395,45
CAJA - ESTACION DE SERVICIOS	8,24
CAJA CHICA LA MANA	-
CAJA CHICA EST. SERVICIOS	-
BANCOS	31.659,12
BANCO PICHINCHA CTA. 3184909504 (PASIV Y PATR.)	7.247,19
BANCO PICHINCHA CTA. 3176543404 (882-6)	1.220,81
BANCO PICHINCHA CTA. 3331668104 (SEG. ACC.)	2.044,09
BANCO BOLIVARIANO CTA. 2095009553 (EST. SERV.)	18.874,40
COOP. AHORROS CACPECO CTA. 5951	2.272,63
EXIGIBLES	55.957,10
CUENTAS POR COBRAR	36.943,07
CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS	15.587,68

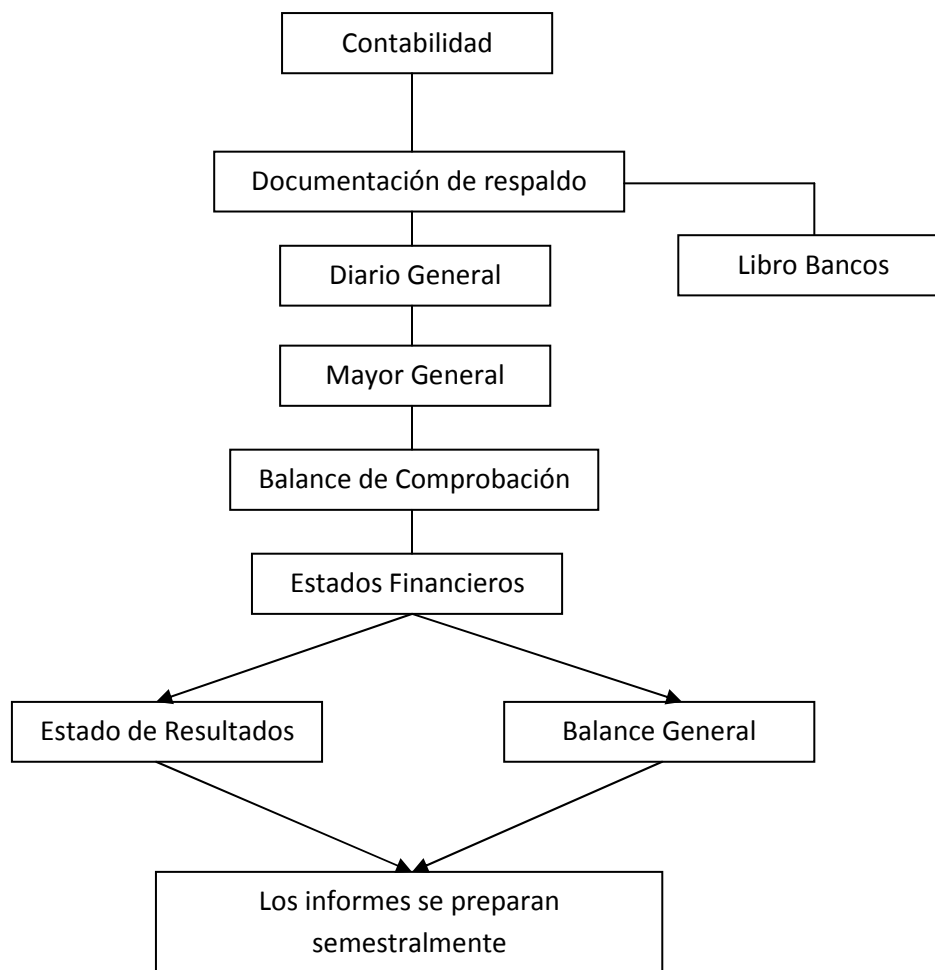
COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"				
ANEXOS A LOS BALANCES DEL SEGUNDO SEMESTRE DEL 2007				
DETALLE DEL MOVIMIENTO ECONOMICO DE CADA UNA DE LA CUENTAS DE ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO DURANTE EL SEGUNDO SEMESTRE DEL 2007				
ANEXO # 1.- ACTIVOS				
CORRIENTES:				
CIRCULANTE:				
DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER	BALDO
Cuenta CAJA - COOPERATIVA		208.296,65	208.296,65	-
Cuenta CAJA - ESTACION DE SERVICIOS		738.956,71	730.561,26	8.395,45
CAJA CHICA - LA MANA		2.500,90	2.492,66	8,24
CAJA CHICA - ESTACION DE SERVICIO		900,28	900,28	-
TOTAL CAJA GENERAL:	950.654,54	942.250,85		8.403,69
Cuenta BANCOS				
BANCO PICHINCHA CTA. 3184 - PASIV Y PATR.		59.056,33	51.809,14	7.247,19
BANCO PICHINCHA CTA. 3176 - GASTOS ADM.		126.839,09	125.617,28	1.220,81
BANCO PICHINCHA CTA. 3331 - SEG. ACCIDENTES		47.431,99	45.387,90	2.044,09
BANCO BOLIVARIANO CTA. 8553 - EST. SERV.		731.336,60	712.462,20	18.874,40
COOP. AH. CACPECO CTA. 5951		29.083,00	26.810,37	2.272,63

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
INFORMACIÓN CONTABLE
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

34. LIBROS Y REGISTROS CONTABLES UTILIZADOS Y PERIODICIDAD EN LA PREPARACIÓN DE LOS INFORMES.

La cooperativa utiliza los libros y registros contables que se detallan a continuación:



ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 INFORMACIÓN CONTABLE
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

35. PLAN DE CUENTAS

TABLA DE CUENTAS CONTABLES

<u>CODIGO</u>	<u>DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA</u>
1	ACTIVOS
1.1.	FONDOS DISPONIBLES
1.1.01.	CAJA
	CAJA
1.1.01.05.	GENERAL
1.1.01.05.001	Caja Cooperativa
1.1.01.05.002	Caja Gasolinera
1.1.01.05.003	Caja Lavadora
	CAJA
1.1.01.10.	CHICA
1.1.01.10.001	Caja Chica Cooperativa
1.1.01.10.002	Caja Chica Gasolinera
1.1.01.10.003	Caja Chica Lavadora
1.1.03.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
	BANCO DEL
1.1.03.05.	PICHINCHA
1.1.03.05.001	Pichincha Cta Cte 3184909504
1.1.03.05.002	Pichincha Cta Cte 3176543404
1.1.03.05.003	Pichincha Cta Cte 3331668104
1.1.03.05.004	Pichincha Cta Cte 3427833104
1.1.03.10.	BANCO BOLIVARIANO
1.1.03.10.001	Bolivariano Cta Cte 2005008553
1.1.03.15.	COOPERATIVA CACPECO
1.1.03.15.001	Cacpeco Cta 060201005951
1.1.03.15.002	Cacpeco Cta 060201105951
1.1.03.15.003	Cacpeco Cta 060201005749

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 INFORMACIÓN CONTABLE
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

<u>CODIGO</u>	<u>DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA</u>
1.1.04.05.	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO
1.1.04.05.001	Cheques Recibidos Cooperativa
1.1.04.05.002	Cheques Recibidos Gasolinera
1.1.04.05.003	Cheques Recibidos Lavadora
1.1.04.05.004	Cheques Protestados Cooperativa
1.1.04.05.005	Cheques Protestados Gasolinera
1.1.04.05.006	Cheques Protestados Lavadora
1.1.04.05.007	Cheques Devueltos Cooperativa
1.1.04.05.008	Cheques Devueltos Gasolinera
1.1.04.05.009	Cheques Devueltos Lavadora
1.6.	CUENTAS POR COBRAR
1.6.90.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR
1.6.90.05.	CUENTAS POR COBRAR
1.6.90.05.001	Cuentas por cobrar Socios
1.6.90.05.002	Cuentas por Cobrar Terceros
1.6.90.05.003	Cuentas por cobrar empleados
1.6.90.05.004	Cuentas por cobrar clientes
1.6.90.05.999	Cuentas por Cobrar Gasolinera
1.6.90.10.	PRESTAMOS POR COBRAR
1.6.90.10.001	Préstamo por cobrar socios
1.6.90.10.002	Préstamo por cobrar empleados
1.6.90.10.003	Préstamos por cobrar emergentes
1.6.90.10.999	Préstamos por cobrar Gasolinera
1.6.90.13.	CUENTAS POR COBRAR EMPRESAS
1.6.90.13.001	Fondo de Contingencia
1.6.90.13.002	Fondo Presuntivo
1.6.90.13.999	Cuentas por cobrar empresas gasolinera

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
INFORMACIÓN CONTABLE
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CODIGO

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA

1.6.90.15.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR
1.6.90.15.001	Cuotas de ingreso por cobrar
1.6.90.15.002	Aportes de Adm. Por cobrar
1.6.90.15.003	Ayudas por accidente por cobrar
1.6.90.15.004	Multas a socios por cobrar
1.6.90.15.005	Arriendos por cobrar
	Otras cuentas por cobrar
1.6.90.15.999	Gasolinera
	ACTIVOS
1.8.	FIJOS
1.8.01.	ACTIVOS FIJOS NO DEPRECIABLES
1.8.01.05.	TERRENOS
1.8.01.05.001	Terrenos Cooperativa
1.8.01.05.002	Terrenos Gasolinera
1.8.01.10.	CONSTRUCCIONES EN CURSO
1.8.01.10.001	Construc. Y mejoras Cooperativa
1.8.01.10.002	Construc. Y mejoras Gasolinera
1.8.01.10.003	Construc. Y mejoras Lavadora
1.8.01.90.	OTROS ACTIVOS NO DEPRECIABLES
1.8.01.90.001	Libros y Publicaciones
1.8.02.	ACTIVOS FIJOS DEPRECIABLES
1.8.02.05.	EDIFICIOS
1.8.02.05.001	Edificios Cooperativa
1.8.02.05.002	Edificios Gasolinera
1.8.02.05.003	Edificios Lavadora
1.8.02.05.004	Edificios en General

ELABORADO POR: M.E.M.N./I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
INFORMACIÓN CONTABLE
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CODIGO

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA

1.8.02.10.	MUEBLES Y ENSERES
1.8.02.10.001	M. y E. Cooperativa
1.8.02.10.002	M. y E. Gasolinera
1.8.02.10.003	M. y E. Lavadora
1.8.02.10.004	M. y E. Oficina Quevedo
1.8.02.10.005	M. y E. Oficina Quito
1.8.02.10.006	M. y E. Oficina Santo Domingo
1.8.02.10.007	M. y E. Oficina San Camilo
1.8.02.10.008	M. y E. Oficina Buena Fe
1.8.02.10.009	M. y E. Oficina Guaranda
1.8.02.10.010	M. y E. Oficina El Corazón
1.8.02.10.011	M. y E. Oficina Quinsaloma
1.8.02.10.012	M. y E. Oficina Moraspungo
1.8.02.10.013	M. y E. Oficina El Empalme
1.8.02.10.014	M. y E. Oficina Balzar
1.8.02.10.019	Muebles y enseres General
1.8.02.15.	EQUIPOS DE OFICINA
1.8.02.15.001	Eq. Oficina - Cooperativa
1.8.02.15.002	Eq. Oficina - Gasolinera
1.8.02.15.003	Eq. Oficina - Lavadora
1.8.02.15.004	Eq. Oficina - Oficina Quevedo
1.8.02.15.005	Eq. Oficina - Oficina Quito
1.8.02.15.006	Eq. Oficina - Oficina Santo Domingo
1.8.02.15.007	Eq. Oficina - Oficina San Camilo
1.8.02.15.008	Eq. Oficina - Oficina Buena Fe
1.8.02.15.009	Eq. Oficina - Oficina Guaranda
1.8.02.15.010	Eq. Oficina - Oficina El Corazón
1.8.02.15.011	Eq. Oficina - Oficina Quinsaloma
1.8.02.15.012	Eq. Oficina - Oficina Moraspungo
1.8.02.15.013	Eq. Oficina - Oficina El Empalme
1.8.02.15.014	Eq. Oficina - Oficina Balzar
1.8.02.15.019	Equipos de Oficina - General

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 INFORMACIÓN CONTABLE
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CODIGO

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA

1.8.02.20.	EQUIPOS DE COMPUTACION
1.8.02.20.001	Eq. Computación - Cooperativa
1.8.02.20.002	Eq. Computación - Gasolinera
1.8.02.20.003	Eq. Computación - Lavadora
1.8.02.20.004	Eq. Computación - Oficina Quevedo
1.8.02.20.005	Eq. Computación - Oficina Quito
1.8.02.20.006	Eq. Computación - Oficina Santo Domingo
1.8.02.20.007	Eq. Computación - Oficina San Camilo
1.8.02.20.008	Eq. Computación - Oficina Buena Fe
1.8.02.20.009	Eq. Computación - Oficina Guaranda
1.8.02.20.010	Eq. Computación - Oficina El Corazón
1.8.02.20.011	Eq. Computación - Oficina Quinsaloma
1.8.02.20.012	Eq. Computación - Oficina Moraspungo
1.8.02.20.013	Eq. Computación - Oficina El Empalme
1.8.02.20.014	Eq. Computación - Oficina Balzar
1.8.02.20.019	Equipos de Computación - General
1.8.02.25.	VEHICULOS
1.8.02.25.001	Vehículos - Cooperativa
1.8.02.25.002	Vehículos - Gasolinera
1.8.02.25.003	Vehículos - Lavadora
1.8.02.25.004	Vehículos - Oficina Quevedo
1.8.02.25.005	Vehículos - Oficina Quito
1.8.02.25.006	Vehículos - Oficina Santo Domingo
1.8.02.25.007	Vehículos - Oficina San Camilo
1.8.02.25.008	Vehículos - Oficina Buena Fe
1.8.02.25.009	Vehículos - Oficina Guaranda
1.8.02.25.010	Vehículos - Oficina El Corazón
1.8.02.25.011	Vehículos - Oficina Quinsaloma
1.8.02.25.012	Vehículos - Oficina Moraspungo
1.8.02.25.013	Vehículos - Oficina El Empalme
1.8.02.25.014	Vehículos - Oficina Balzar
1.8.02.25.019	Vehículos - General

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
INFORMACIÓN CONTABLE
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CODIGO

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA

<u>CODIGO</u>	<u>DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA</u>
1.8.02.30.	MAQUINARIA
1.8.02.30.001	Maquinaria - Cooperativa
1.8.02.30.002	Maquinaria - Gasolinera
1.8.02.30.003	Maquinaria - Lavadora
1.8.02.30.004	Maquinaria - Oficina Quevedo
1.8.02.30.005	Maquinaria - Oficina Quito
1.8.02.30.006	Maquinaria - Oficina Santo Domingo
1.8.02.30.007	Maquinaria - Oficina San Camilo
1.8.02.30.008	Maquinaria - Oficina Buena Fe
1.8.02.30.009	Maquinaria - Oficina Guaranda
1.8.02.30.010	Maquinaria - Oficina El Corazón
1.8.02.30.011	Maquinaria - Oficina Quinsaloma
1.8.02.30.012	Maquinaria - Oficina Moraspungo
1.8.02.30.013	Maquinaria - Oficina El Empalme
1.8.02.30.014	Maquinaria - Oficina Balzar
1.8.02.30.019	Maquinaria - General
1.8.02.35.	HERRAMIENTAS
1.8.02.35.001	Herramientas - Cooperativa
1.8.02.35.002	Herramientas - Gasolinera
1.8.02.35.003	Herramientas - Lavadora
1.8.02.35.004	Herramientas - Oficina Quevedo
1.8.02.35.005	Herramientas - Oficina Quito
1.8.02.35.006	Herramientas - Oficina Santo Domingo
1.8.02.35.007	Herramientas - Oficina San Camilo
1.8.02.35.008	Herramientas - Oficina Buena Fe
1.8.02.35.009	Herramientas - Oficina Guaranda
1.8.02.35.010	Herramientas - Oficina El Corazón
1.8.02.35.011	Herramientas - Oficina Quinsaloma
1.8.02.35.012	Herramientas - Oficina Moraspungo
1.8.02.35.013	Herramientas - Oficina El Empalme
1.8.02.35.019	Herramientas - General

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 INFORMACIÓN CONTABLE
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CODIGO

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA

1.8.02.99.	DEPRECIACION ACUMUALDA
1.8.02.99.001	Depreciación Acumulada Edificios
1.8.02.99.002	Depreciación Acumulada Muebles y Enseres
1.8.02.99.003	Depreciación Acumulada Equipo de oficina
1.8.02.99.004	Depreciación Acumulada Equipo de computación
1.8.02.99.005	Depreciación Acumulada Vehículos
1.8.02.99.006	Depreciación Acumulada Maquinaria
1.8.02.99.007	Depreciación Acumulada Herramientas
1.9.	OTROS
	ACTIVOS
1.9.04.	PAGOS ANTICIPADOS
1.9.04.05.	IMPUESTO A LA RENTA
1.9.04.05.001	Retenciones 1%
1.9.04.05.002	Retenciones 2%
1.9.04.05.003	Anticipo Impto a la Renta
1.9.04.10.	IMPUESTO AL VALOR GREGADO
1.9.04.10.001	Crédito Tributario IVA (Iva Pagado)
1.9.04.10.002	Retenciones 30%
1.9.04.10.003	Retenciones 70%
1.9.04.15.	ANTICIPOS DE SUELDOS
1.9.04.15.001	Anticipos Empleados Cooperativa
1.9.04.15.002	Anticipos - Gasolinera
1.9.04.15.003	Anticipos - Lavadora
1.9.04.15.004	Anticipos - Oficina Quevedo
1.9.04.15.005	Anticipos - Oficina Quito
1.9.04.15.006	Anticipos - Oficina Santo Domingo
1.9.04.15.007	Anticipos - Oficina San Camilo
1.9.04.15.008	Anticipos - Oficina Buena Fe
1.9.04.15.009	Anticipos - Oficina Guaranda
1.9.04.15.010	Anticipos - Oficina El Corazón
1.9.04.15.011	Anticipos - Oficina Quinsaloma

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
INFORMACIÓN CONTABLE
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

<u>CODIGO</u>	<u>DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA</u>
1.9.04.20.	ANTICIPOS SOCIOS
1.9.04.20.001	Anticipos Ayudas por accidentes
1.9.05.	PAGOS DIFERIDOS
1.9.05.05.	FONDOS EN GARANTIA
1.9.05.05.001	Fondos en garantía
1.9.05.05.002	Depósitos en Garantía (Cacpeco)
1.9.05.05.003	Depósitos por apertura Cta Integración Capital
1.9.05.05.999	Fondos en garantía Gasolinera
1.9.05.90.	OTROS DIFERIDOS
1.9.05.90.001	Anticipos Varios por liquidar
1.9.05.90.002	Liquidación Valijas Oficinas
1.9.05.90.003	Liquidación combustible calibración
1.9.05.90.004	Liquidación faltantes encomiendas
1.9.05.90.005	Anticipos Accidentes
1.9.05.90.050	Liquidación gastos despachadores
1.9.05.90.060	Liquidación gastos lavadora
1.9.05.90.999	Otros activos diferidos Gasolinera
1.9.06.	INVENTARIOS
1.9.06.05.	INVENTARIOS COOPERATIVA
1.9.06.10.	INVENTARIOS GASOLINERA
1.9.06.10.001	Inventario Combustibles
1.9.06.10.002	Inventario Lubricantes

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
INFORMACIÓN CONTABLE
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CODIGO

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA

2

PASIVOS

2.5.	CUENTAS POR PAGAR
	OBLIGACIONES CON EL
2.5.03.	IESS
2.5.03.05.	APORTES IESS EMPLEADOS
2.5.03.05.001	IESS por pagar empleados Cooperativa
2.5.03.05.002	IESS por pagar empleados Gasolinera
2.5.03.10.	PRESTAMOS IESS EMPLEADOS
2.5.03.10.001	Préstamos IESS por pagar Cooperativa
2.5.03.10.002	Préstamos IESS por pagar Gasolinera
2.5.03.20.	FONDOS DE RESERVA
2.5.03.20.001	Fondos de reserva Cooperativa
2.5.03.20.002	Fondos de reserva Gasolinera
2.5.04.	OBLIGACIONES CON EL S.R.I.
2.5.04.05.	RETENCIONES FUENTE IMPTO RENTA
2.5.04.05.001	Retenciones Empleados
2.5.04.05.002	Retenciones 1% Publicidad (cod.309)
2.5.04.05.003	Retenciones 1% Transporte (cod.310)
2.5.04.05.004	Retenciones 1% Compras (cod.312)
2.5.04.05.005	Retenciones 1% Seguros (cod.322)
2.5.04.05.006	Retenciones 1% Otros (cod.340)
2.5.04.05.007	Retenciones 2% Serv.Socied (cod.308)
2.5.04.05.008	Retenciones 2% Rend.Financieros (cod.323)
2.5.04.05.009	Retenciones 2% Otros (cod.341)
2.5.04.05.010	Retenciones 8% Honorarios (cod.303)
2.5.04.05.011	Retenciones 8% Arriendos (cod.320)
2.5.04.05.012	Retenciones 8% Otros (cod.342)
2.5.04.05.013	Retenciones 25% (cod.343)
2.5.04.05.999	Retenciones Renta Gasolinera

ELABORADO POR: M.E.M.N./I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 INFORMACIÓN CONTABLE
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

<u>CODIGO</u>	<u>DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA</u>
2.5.04.10.	RETENCIONES I.V.A.
2.5.04.10.001	Retenciones IVA 30%
2.5.04.10.002	Retenciones IVA 70%
2.5.04.10.003	Retenciones IVA 100%
2.5.04.10.999	Retenciones IVA Gasolinera
2.5.04.15.	I.V.A. POR PAGAR
2.5.04.15.001	IVA Por pagar (IVA Cobrado)
2.5.04.15.999	IVA Por pagar (IVA Cobrado) Gasolinera
2.5.04.20.	IMPUESTO A LA RENTA
2.5.04.20.001	Impuesto a la Renta por Pagar
2.5.05.	OBLIGACIONES CON EMPLEADOS
2.5.05.05.	BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR
2.5.05.05.001	Décimo Tercer Sueldo
2.5.05.05.002	Décimo Cuarto Sueldo
2.5.05.05.003	Vacaciones
2.5.05.05.004	Participación 15% Trabajadores
2.5.05.05.999	Beneficios Sociales Gasolinera
2.5.06.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR
2.5.06.05.	CUENTAS POR PAGAR A TERCEROS
2.5.06.05.001	CxP Seguro accidentes
2.5.06.05.002	CxP Seguro Pasajeros
2.5.06.05.003	CxP Préstamo CFN-Cacpeco
2.5.06.05.999	CxP Terceros Gasolinera
2.5.06.10.	CUENTAS POR PAGAR COOPE
2.5.06.10.001	Servicios Básicos por pagar cooperativa
2.5.06.10.002	Servicios Básicos por pagar gasolinera
2.5.06.10.998	CxP Varias por pagar
2.5.06.10.999	Cuentas por pagar varias Gasolinera
2.6.	PASIVOS LARGO PLAZO
2.6.02.	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS
2.6.02.05.	OBLIGACIONES CON C.F.N.
2.6.02.05.001	Préstamo por pagar CFN-Cacpeco
2.6.03.	OBLIGACIONES CON OTRAS INSTITUCIONES
2.6.03.05.	OBLIGACIONES CON P & S
2.6.03.05.001	Préstamo por pagar a P&S

ELABORADO POR: M.E.M.N./I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
INFORMACIÓN CONTABLE
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CODIGO

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA

3

PATRIMONIO

3.1.	CAPITAL SOCIAL
3.1.03.	APORTES DE LOS SOCIOS
3.1.03.05	Certificados de Aportación
3.1.03.10	Aportes Futuras Capitalizaciones
3.3.	RESERVAS
3.3.01.	RESERVAS LEGALES
3.3.01.05	Reserva Legal
3.3.02.	RESERVAS GENERALES
3.3.02.05	Reserva Estatutaria
3.3.02.10	Previsión y Asistencia Social
3.3.03.	RESERVAS ESPECIALES
3.3.03.05	Patrimonio Institucional
3.3.03.10	Fondos de Capitalización
3.3.03.15	Fondos de Educación cooperativo
3.4.	OTROS APORTES PATRIMONIALES
3.4.02.	DONACIONES
3.4.02.05	Multas
3.4.02.10	Cuotas de Ingreso
3.6.	RESULTADOS
3.6.01.	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS
3.6.01.05	Utilidad o excedentes acumulados
3.6.01.99	Utilidad o excedentes acumulados Gasolinera
3.6.02.	PERDIDAS ACUMULADAS
3.6.02.05	Pérdidas acumuladas
3.6.02.99	Pérdidas acumuladas Gasolinera
3.6.03.	UTILIDADES O EXCEDENTE DEL EJERCICIO
3.6.03.05	Utilidad o excedente del ejercicio
3.6.03.99	Utilidad o excedente del ejercicio Gasolinera
3.6.04.	PERDIDAS DEL EJERCICIO
3.6.04.05	Pérdidas del ejercicio
3.6.04.99	Pérdidas del ejercicio Gasolinera
3.6.99.	CIERRE RESULTADOS
3.6.99.05	Cierre resultados

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
INFORMACIÓN CONTABLE
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CODIGO

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA

4	INGRESOS
4.1.	INGRESOS COOPERATIVA
4.1.01.	INGRESOS ADMINISTRATIVOS
4.1.01.05.	INGRESOS APORTES ADMINISTRATIVOS
4.1.01.05.001	Ingresos Administrativos
4.1.01.05.002	Ingresos Otros Servicios
4.1.02.	INGRESOS OPEERATIVOS
4.1.02.05.	INGRESOS OFICINAS
4.1.02.05.001	Encomiendas 10%
4.1.02.05.002	Encomiendas 21%
4.1.02.05.003	Encomiendas 79%
4.1.02.05.004	Encomiendas 90%
4.1.02.05.005	Frecuencias
4.1.02.05.006	Guías
4.1.02.05.007	Permisos de movilización
4.1.02.05.008	Boleteras
4.1.03.	INGRESOS FINANCIEROS
4.1.03.05.	INGRESOS FINANCIEROS VARIOS
4.1.04.	OTROS INGRESOS
4.1.04.05.	INGRESOS VARIOS
4.1.04.05.001	Aportes útiles de oficina
4.1.04.05.002	Asuntos Sociales
4.1.04.05.003	Liquido Vital
4.1.04.05.004	Otros Ingres (1-Echeandía)
4.1.04.05.005	Arriendos cobrados
4.1.04.05.006	Aporte U-AB Term. Terrest Quevedo
4.1.04.05.999	Ingresos varios

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
INFORMACIÓN CONTABLE
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

<u>CODIGO</u>	<u>DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA</u>
4.2.	INGRESOS GASOLINERA
4.2.01.	INGRESOS POR VENTAS
4.2.01.05.	VENTA DE COMBUSTIBLE
4.2.01.05.001	Gasolina Súper
4.2.01.05.002	Gasolina Extra
4.2.01.05.003	Diesel
4.3.	INGRESOS LAVADORA
4.3.01	INGRESOS LUBRICADORA
	VENTA DE ACEITES, GRASAS Y LUBRICANTES
4.3.01.05.	
4.3.01.05.001	Ventas Aceites
4.3.01.05.002	Ventas de Filtros
4.3.01.05.003	Ventas de Aditivos
4.3.01.05.004	Ventas de Grasas
4.3.01.05.005	Ventas de Varios
4.3.02.	INGRESOS LAVADORA
	SERVICIO DE LAVADO
4.3.02.05.	SERVICIO DE LAVADO
4.3.02.05.001	Ventas servicios de lavado

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 INFORMACIÓN CONTABLE
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CODIGO

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA

5

GASTOS

5.1.	GASTOS COOPERATIVA
5.1.01.	REMUNERACIONES DEL PERSONAL
5.1.01.05.	GASTOS DE PERSONAL
5.1.01.05.001	Sueldos y remuneraciones
5.1.01.05.002	Horas Extras
5.1.01.05.003	Adicionales
5.1.01.05.004	Personal Ocasional
5.1.01.10.	BENEFICIOS SOCIALES
5.1.01.10.004	Décimo tercero
5.1.01.10.005	Décimo cuarto
5.1.01.10.006	Vacaciones
5.1.01.10.007	Fondo de reserva
5.1.01.10.008	Aporte IESS
5.1.01.10.009	Bonif. por Responsabilidad
5.1.01.10.010	Gastos de Representación
5.1.01.10.011	Indemnizaciones
5.1.02.	HONORARIOS
5.1.02.05.	HONORARIOS LEGALES
5.1.02.05.001	Honorarios legales
5.1.02.10.	HONORARIOS TECNICOS
5.1.02.10.001	Honorarios Técnicos
5.1.02.15.	HONORARIOS PROFESIONALES VARIOS
5.1.02.15.001	Honorarios Varios
5.1.03.	SERVICIOS VARIOS
5.1.03.05.	MOVILIZACIONES, FLETES Y EMBALAJES
5.1.03.05.001	Movilización y viáticos Consejo Administración
5.1.03.05.002	Movilización y viáticos Consejo Vigilancia
5.1.03.05.003	Movilización y Viáticos Gerencia
5.1.03.05.004	Movilizaciones y viáticos Empleados
5.1.03.05.005	Movilizaciones y viáticos Empleados - Oficinas
5.1.03.05.006	Transporte Consejo Administración
5.1.03.05.007	Transportes Consejo Vigilancia
5.1.03.05.008	Transportes Gerencia

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
INFORMACIÓN CONTABLE
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

<u>CODIGO</u>	<u>DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA</u>
5.1.03.10.	SERVICIOS DE GUARDIANIA
5.1.03.10.001	Servicio de Guardia Cooperativa
5.1.03.15.	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA
5.1.03.15.001	Publicidad y Propaganda Cooperativa
5.1.03.15.002	Publicidad y Propaganda Oficinas
5.1.03.20.	SERVICIOS BASICOS
5.1.03.20.001	Energía eléctrica cooperativa
5.1.03.20.002	Teléfonos cooperativa
5.1.03.20.003	Agua cooperativa
5.1.03.20.004	Energía eléctrica oficinas
5.1.03.20.005	Teléfonos oficinas
5.1.03.20.006	Agua oficinas
5.1.03.25.	SEGUROS PAGADOS
5.1.03.25.001	Seguros de activos
5.1.03.25.002	Seguros de personal
5.1.03.30.	ARRENDAMIENTOS
5.1.03.30.001	Arriendo Oficinas
5.1.03.35.	AUDITORIAS
5.1.03.35.001	Auditorias
5.1.03.40.	REFRIGERIOS
5.1.03.40.001	Refrigerios Consejo Administración
5.1.03.40.002	Refrigerios Consejo Vigilancia
5.1.03.40.003	Refrigerios Gerencia
5.1.03.40.004	Refrigerios Empleados
5.1.03.40.005	Refrigerios Empleados - Oficinas
5.1.03.45.	CAPACITACION
5.1.03.45.001	Capacitación Consejo Administración
5.1.03.45.002	Capacitación Consejo Vigilancia
5.1.03.45.003	Capacitación Gerencia
5.1.03.45.004	Capacitación Empleados
5.1.03.45.005	Capacitación Empleados - Oficinas
5.1.03.50.	SERVICIOS DE COMUNICACIONES
5.1.03.50.001	Comunicaciones (Senatel)

ELABORADO POR: M.E.M.N./I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 INFORMACIÓN CONTABLE
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

<u>CODIGO</u>	<u>DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA</u>
5.1.04.	IMPUESTOS,CONTRIBUCIONES Y MULTAS
5.1.04.05.	IMPUESTOS FISCALES
5.1.04.10.	IMPUESTOS MUNICIPALES
5.1.04.10.001	Patentes
5.1.04.10.002	Permiso de funcionamiento
5.1.04.10.003	Impto Activos Totales
5.1.04.10.004	Matricula Municipal
5.1.04.15.	MULTAS TRIBUTARIAS
5.1.04.15.001	Gasto retenciones renta
5.1.04.15.002	Gasto retenciones IVA
5.1.04.15.003	Multas tributarias
5.1.04.20.	APORTES INSITUTCIONES
5.1.04.20.001	Aporte FENACOTIP
5.1.04.20.002	Aportes P&S
5.1.05.	DEPRECIACIONES
5.1.05.05.	DEPRECIACIONES ACTIVOS FIJOS
5.1.05.05.001	Depreciación - Edificios
5.1.05.05.002	Depreciación - Muebles y Enseres
5.1.05.05.003	Depreciación - Equipo de oficina
5.1.05.05.004	Depreciación - Equipo de computación
5.1.05.05.005	Depreciación - Vehículos
5.1.05.05.006	Depreciación - Maquinaria
5.1.05.05.007	Depreciación - Herramientas
5.1.06.	AMORTIZACIONES
5.1.06.05.	AMORTIZACION GASTOS ANTICIPADOS
5.1.06.05.001	Amortización gastos anticipados
5.1.06.10.	AMORTIZACION GASTOS DE CONST. Y ORGANIZA
5.1.06.10.001	Amortización gastos de constit. y organizac.
5.1.06.15.	AMORTIZACION PROGRAMAS DE COMPUTACION
5.1.06.15.001	Amortización gastos programas de computación
5.1.07.	OTROS GASTOS
5.1.07.05.	SUMINISTROS DIVERSOS
5.1.07.05.001	Útiles de oficina
5.1.07.05.002	Suministros de Computación
5.1.07.05.003	Documentos y formularios

ELABORADO POR: M.E.M.N./I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 INFORMACIÓN CONTABLE
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CODIGO

DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA

5.2.	GASTOS GASOLINERA
5.2.01.	COSTO DE VENTAS
5.2.01.05.	COSTO DE VENTAS COMBUSTIBLES
5.2.01.05.001	Costo Gasolina Súper
5.2.01.05.002	Costo Gasolina Extra
	Costo
5.2.01.05.003	Diesel
	COSTO DE VENTAS ACEITES,GRASAS Y LUBRICANTES
5.2.01.10.	
5.2.01.10.001	Costo Ventas Aceites
5.2.01.10.002	Costo Ventas de Filtros
5.2.01.10.003	Costo Ventas de Aditi Costo
5.2.01.10.004	Costo Ventas de Grasas
5.2.01.10.005	Costo Ventas de Costo Varios
5.2.20.	GASTOS DE OPERACIÓN GASOLINERA
5.2.20.02.	GASTOS DE PERSONAL
5.2.20.02.999	Gastos de Personal Gasolinera
5.2.20.04.	BENEFICIOS SOCIALES
5.2.20.04.999	Beneficios Sociales Gasolinera
5.2.20.06.	HONORARIOS
5.2.20.06.999	Honorarios Gasolinera
5.2.20.08.	MOVILIZACIONES,FLETES Y EMBALAJES
5.2.20.08.999	Movilización Gasolinera
5.2.20.10.	SERVICIOS DE GUARDIANIA
5.2.20.10.999	Servicios de guardianía Gasolinera
5.2.20.12.	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA
5.2.20.12.999	Publicidad y Propaganda Gasolinera
5.2.20.14.	SERVICIOS BASICOS
5.2.20.14.999	Servicios Básicos Gasolinera

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
POLÍTICAS CONTABLE
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

41. CAJA

Como políticas y procedimientos para esta cuenta tenemos:

- Existirá una sola persona encargada del manejo de caja, la misma que será responsable directa de las transacciones realizadas.
- La persona encargada del manejo de caja no podrá ausentarse de la institución por más de una hora.
- Los depósitos y retiros serán registrados de manera inmediata.
- Al final del día realizar arqueos de caja.
- cuando ingrese grandes cantidades de dinero guardar inmediatamente en la caja fuerte.

42. BANCOS

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

- Las cuentas bancarias se identificarán como Cooperativa de Transportes "Macuchi", todas bajo el poder y responsabilidad de los señores gerente y presidente.
- Para realizar retiros se requiere la autorización del señor gerente previa autorización del Consejo de Administración.
- Los depósitos puede realizar los empleados de la cooperativa debidamente autorizados.
- Las conciliaciones bancarias deben ser realizadas mensualmente para información a gerencia.

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
POLÍTICAS CONTABLE
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

43. APORTES Y OTROS VALORES POR COBRAR

Como políticas y procedimientos para esta cuenta tenemos:

- Las cuotas de ingreso deben ser registradas inmediatamente cuando exista dicho ingreso con el respectivo depósito.
- Los aportes de administración deben ser cobrados mensualmente sin existir mora alguna, porque es el rubro principal del presupuesto.
- Que todas las multas impuestas a los socios estén enmarcadas de acuerdo al Reglamento Interno de la cooperativa.
- Si existen justificaciones por multas impuestas, estas deben constar con la firma de quien las justifica.

44. CUENTAS POR COBRAR

Para el manejo adecuado de esta cuenta se establece las siguientes políticas:

- Para otorgar préstamos a los socios se requiere la autorización del Consejo de Administración.
- Realizar seguimiento de las deudas de los socios para realizar el cobro inmediato de deudas de los años anteriores.
- Los préstamos a empleados se registrarán en el rol de pagos y serán debitado mensualmente.
- Las ayudas por accidentes sean canceladas previo el informe del Consejo de Vigilancia.

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
POLÍTICAS CONTABLE
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

45. PROPIEDADES Y EQUIPO

Como políticas y procedimientos para esta cuenta tenemos:

- Para la adquisición de activos fijos se contara con la respectiva autorización del gerente, caso contrario no se procederá a la compra.
- Se mantendrá un registro detallado de activos fijos que posea la cooperativa, el mismo que contenga fecha de adquisición, descripción del activo fijo, valor de compra, proveedor, número de factura y forma de pago.
- Se procederá a realizar la depreciación respectiva.
- Se nombrará personas responsables del manejo de cada activo fijo.

46. PASIVOS A CORTO PLAZO

Para el manejo adecuado de esta cuenta se establece las siguientes políticas:

- Cancelar los valores aprobados por la Gerencia siempre que tenga la aprobación del Consejo de Administración.
- Verificar los saldos mensualmente.

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 HISTORIA FINANCIERA
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"	
ESTADO DE SITUACION	
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011	
(BALANCE GENERAL)	
ACTIVOS	
ACTIVOS CORRIENTES	
CIRCULANTE	4.594,78
CAJA GENERAL	43,16
CAJA CHICA LA MANA	200,00
BANCO PICHINCHA CTA. 3176543404 (682-6)	4.521,09
BANCO PICHINCHA CTA. 3184909504 (021-3)	- 169,47
EXIGIBLES.....	47.661,41
CUENTAS POR COBRAR (VARIOS)	8.914,41
PRESTAMOS SOCIOS	6.813,27
AYUDA DE ACCIDENTES POR COBRAR	10.225,39
ANTICIPO AYUDA POR ACCIDENTE	4.041,30
ANTICIPO BONO RESPONSABILIDAD	120,00
VALORES ENTREGADOS EN GARANTIA	1.953,47
CUOTAS DE INGRESO POR COBR.(P.Y T)	5.510,57
APORTES DE ADM. POR COBRAR (TK)	9.853,00
FONDOS POR LIQUIDAR - DIRECTIVOS	230,00
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	52.256,19
ACTIVOS FIJOS	
ACTIVOS FIJOS DEPRECIABLES	104.912,59
EDIFICIOS	108.769,22
MUEBLES Y ENSERES	4.895,50
EQUIPOS DE OFICINA	6.255,18
EQUIPOS DE COMPUTACION	3.477,21
EQUIPOS Y ENSERES DE SEGURIDAD	500,00
EQUIPOS E INSTALACIONES	2.048,00
EQUIPO DE RADIO	28.089,00
OTROS EQUIPOS Y ENSERES	4.404,00
(-)DEPRECIACION ACUMULADA	- 53.525,52
ACTIVOS FIJOS NO DEPRECIABLES	109.042,92
TERRENOS	109.042,92
OTROS ACTIVOS.....	463,50
LIBROS Y PUBLICACIONES	363,50
OTROS BIENES (B)	100,00
TOTAL ACTIVOS FIJOS	214.419,01
TOTAL ACTIVOS:	US \$ 266.675,20

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 HISTORIA FINANCIERA
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

BALANCE FINAL SEGUNDO SEMESTRE 2011		PAG. # 2				
PASIVOS						
CORRIENTES:		10.003,99				
CUENTAS POR PAGAR - VARIOS	2.221,20					
RETENC.IMP. RENTA POR PAGAR	177,89					
RETENCION IVA POR PAGAR	48,72					
APORTE PERSONAL IESS POR PAGAR	364,95					
APORTE PATRONAL IESS POR PAGAR	434,85					
SECAP - IECE POR PAGAR	39,00					
REMUNERACIONES POR PAGAR	5.265,99					
SERVICIOS PUBLICOS POR PAGAR	1.072,35					
PUBLICIDAD Y PROPAG. POR PAGAR	56,00					
UTIL. DE OF. Y MAT. DE IMPR. POR PAGAR	219,04					
ARRIENDOS POR PAGAR	104,00					
APORTES SOCIOS:		29.576,34				
AYUDA POR ACCIDENTES Y ENFERMEDAD	25.907,57					
SEGURO DE ACCIDENTES	3.637,29					
SEGURO DE PASAJEROS	31,48					
OTROS PASIVOS:		6.050,26				
MINUTOS CAIDOS (SAN-CAMILO)	130,40					
INGRESOS - FERIADO	56,00					
INTERESES GANADOS - PRESTAMOS	759,55					
OTROS ARRIENDAM. Y/O ALQUILER	340,00					
ENCOMDAS. RECIBIDAS POR ANTICIP.	4.000,00					
EXCEDENTE NETO REPARTIBLE - 2004	764,31					
TOTAL PASIVOS:	US \$	45.630,59				
PATRIMONIO						
CERTIFICADOS DE APORTACION	2.217,16					
CUOTAS DE INGRESO (PSTOS Y TRASP)	5.044,97					
MULTAS A SOCIOS	2.549,00					
RESERVA LEGAL	3.338,54					
RESERVA ESTATUTARIA	1.661,90					
RESERVA PREVIS.Y ASIT. SOCIAL	1.716,49					
FONDOS DE CAPITALIZACION	1.661,90					
FONDOS DE EDUCACION COOPERATIVO	1.716,52					
REVERSION DE ACTIVOS	70.800,00					
CAPITAL	130.000,00					
TOTAL PATRIMONIO:		220.706,48				
EXCEDENTE EN EL PRESENTE EJERCICIO		338,13				
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO:	US \$	266.675,20				
<table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 50%; border: none;"> _____ SR. JORGE ORELLANA LOZADA PRESIDENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI" </td> <td style="width: 50%; border: none;"> _____ SR. WASHINGTON HERRERA V. PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA </td> </tr> <tr> <td style="border: none;"> _____ SR. HECTOR RAMIRO NOGALES G. GERENTE </td> <td style="border: none;"> _____ SR. LATINAN PALMA CERDA CONTADOR </td> </tr> </table>			_____ SR. JORGE ORELLANA LOZADA PRESIDENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"	_____ SR. WASHINGTON HERRERA V. PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	_____ SR. HECTOR RAMIRO NOGALES G. GERENTE	_____ SR. LATINAN PALMA CERDA CONTADOR
_____ SR. JORGE ORELLANA LOZADA PRESIDENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"	_____ SR. WASHINGTON HERRERA V. PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA					
_____ SR. HECTOR RAMIRO NOGALES G. GERENTE	_____ SR. LATINAN PALMA CERDA CONTADOR					

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 HISTORIA FINANCIERA
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
BALANCE DE COMPROBACION
 (SUMAS Y SALDOS)
SEGUNDO SEMESTRE AÑO 2011
 DEL 1 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE

N°	NOMBRES DE LAS CUENTAS	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
1	CAJA GENERAL	202.666,84	202.623,68	43,16	
2	CAJA CHICA - LA MANA	2.566,59	2.366,59	200,00	
3	BANCO PICHINCHA CTA.3176543404 (682-6)	88.278,43	83.757,34	4.521,09	
4	BANCO PICHINCHA CTA.3184909504 (021-3)	123.107,29	123.276,76	- 169,47	
5	CUENTAS POR COBRAR VARIOS	15.517,57	6.603,16	8.914,41	
6	PRESTAMOS SOCIOS	14.047,10	7.233,83	6.813,27	
7	AYUDAS DE ACCID. POR COBRAR	20.365,61	10.140,22	10.225,39	
8	ANTICIPO AYUDAS POR ACCIDENTES	10.776,50	6.735,20	4.041,30	
9	ANTICIPO SUELDOS	740,00	740,00	-	
10	ANTICIPO BONO RESPONSABILIDAD	720,00	600,00	120,00	
11	ANTICIPO ACTIVIDADES SOCIALES	156,00	156,00	-	
12	ANTICIPO PUBLICIDAD	480,00	480,00	-	
13	ANTICIPO AGASAJO NAVIDENO	1.300,00	1.300,00	-	
14	ANTICIPO A TERCEROS	220,00	220,00	-	
15	VALORES ENTREGADOS EN GARANTIA	1.953,47		1.953,47	
16	CUOTAS DE INGRESO POR COBRAR	5.510,57		5.510,57	
17	APORTES DE ADM. POR COBRAR (TK)	9.853,00		9.853,00	
18	CHEQUES DEVUELTOS	31.864,16	31.864,16	-	
19	OTROS DESCUENTOS	595,01	595,01	-	
20	FONDOS POR LIQUIDAR - DIRECTIVOS	4.670,00	4.440,00	230,00	
21	TERRENOS	112.694,92	3.652,00	109.042,92	
22	EDIFICIOS	114.817,22	6.048,00	108.769,22	
23	MUEBLES Y ENSERES	4.895,50		4.895,50	
24	EQUIPOS DE OFICINA	6.255,18		6.255,18	
25	EQUIPOS DE COMPUTACION	3.477,21		3.477,21	
26	EQ. Y ENSERES DE SEGURIDAD	500,00		500,00	
27	EQUIPOS E INSTALACIONES	2.048,00		2.048,00	
28	EQUIPO DE RADIO	28.089,00		28.089,00	
29	OTROS EQUIPOS Y ENSERES	4.404,00		4.404,00	
30	(-) DEPRECIACION ACUM. ACTIVOS	- 53.525,52		- 53.525,52	
31	LIBROS Y PUBLICACIONES	363,50		363,50	
32	OTROS BIENES (B)	100,00		100,00	
	PASIVOS Y PATRIMONIO				
33	CUENTAS POR PAGAR VARIOS	16.489,91	18.711,11		2.221,20
34	REMUNERACIONES POR PAGAR		5.265,99		5.265,99
35	SERVICIOS PUBLICOS POR PAGAR		1.072,35		1.072,35
36	PUBLICIDAD Y PROPAG.POR PAGAR		56,00		56,00
37	UT.OFIC. Y MAT. IMPR. POR PAGAR		219,04		219,04
38	ARRIENDOS POR PAGAR		104,00		104,00
39	RET. IMP.RENTA. POR PAGAR	231,78	409,67		177,89
40	RET. IVA POR PAGAR	30,70	79,42		48,72
41	APORT. PERS. IESS POR PAGAR	2.005,58	2.370,53		364,95
42	APORT. PATRONAL IESS POR PAGAR	2.255,10	2.689,95		434,85
43	SECAP - IECE POR PAGAR	195,00	234,00		39,00
44	CERTIFICADOS DE APORTACION	1,36	2.218,52		2.217,16
45	AYUDA POR ACCID.Y ENFERM.	4.108,37	30.015,94		25.907,57
46	SEGURO DE ACCIDENTES	17.051,00	20.688,29		3.637,29
47	SEGURO DE PASAJEROS	15.237,00	15.268,48		31,48
48	MINUTOS CAIDOS (SAN CAMILO)		130,40		130,40
49	INGRESOS - FERIADOS		56,00		56,00
50	INTERES GANADO (PRESTAMOS)		759,55		759,55
51	OTROS ARRENDMTOS Y/O ALQUILER		340,00		340,00
52	ENCOMDAS.RECIB.POR ANTICIPADO	5.000,00	9.000,00		4.000,00
	PASAN:.....	822.112,95	602.521,19	266.675,20	47.083,44

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 HISTORIA FINANCIERA
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

DEL 1 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE 2011				PAGINA #
VIENEN:.....	822.112,95	602.521,19	266.675,20	47.083,44
53 CUOTAS DE INGRESO (PTOS Y TRASP)	34.399,22	39.444,19		5.044,97
54 UTILIDAD VENTA DE ACTIVOS	40.300,00	40.300,00		-
55 REVERSION DE ACTIVOS		70.800,00		70.800,00
56 MULTAS		2.549,00		2.549,00
57 EXCEDENTE NETO REPARTIBLE 2004		764,31		764,31
58 EXCEDENTE PRIMER SEMESTRE 2005		271,62		271,62
59 RESERVA LEGAL		3.338,54		3.338,54
60 RESERVA ESTATUTARIA		1.661,90		1.661,90
61 RESERVA PREV. Y ASIST. SOCIAL		1.716,49		1.716,49
62 FONDOS DE CAPITALIZACION		1.661,90		1.661,90
63 FONDO DE EDUCACION COOPERATIVO		1.716,52		1.716,52
64 CAPITAL		130.000,00		130.000,00
INGRESOS				
65 APORTES ADMINISTRAC. (TICKETS)		49.881,80		49.881,80
66 ENCOMIENDAS 10%		5.008,89		5.008,89
67 ENCOMIENDAS 21%		2.867,99		2.867,99
68 GUIAS DE ENCOMIENDAS		3.055,31		3.055,31
69 BOLETERAS		196,00		196,00
70 PERMISOS DE MOVILIZACION		140,00		140,00
71 APORTE LIQUIDO VITAL		6.418,50		6.418,50
72 FRECUENCIAS SAN CAMILO		940,00		940,00
73 FRECUENCIAS QUEV-LA MANÁ		6.579,80		6.579,80
74 APORTE UTILES OFICINA (Q)		1.678,40		1.678,40
75 INGRESOS POR FREC. ECH-ESM		174,00		174,00
76 ARRIENDOS COBRADOS		3.300,00		3.300,00
77 OTROS INGRESOS (TRASP.CTA.)		5.180,94		5.180,94
EGRESOS				
78 DONACIONES (VARIAS)	1.135,30		1.135,30	
79 DONACIONES - DC	1.697,45		1.697,45	
80 ASUNTOS SOCIALES	2.247,00		2.247,00	
81 REFRIGERIOS Y ALIMENTOS	2.719,66		2.719,66	
82 DEPORTE Y CULTURA	501,00		501,00	
83 AGASAJO NAVIDENO	6.240,08		6.240,08	
84 FLETES	1.273,00		1.273,00	
85 MOVILIZACION -G.VIAJES	157,50		157,50	
86 GASTOS EN TRAMITES	281,92		281,92	
87 TELEFONO	4.515,00		4.515,00	
88 ENERGIA ELECTRICA	747,17	120,00	627,17	
89 AGUA POTABLE	181,79		181,79	
90 PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	1.013,78		1.013,78	
91 UTILES DE OFICINA	600,63		600,63	
92 MATERIALES DE IMPRENTA	2.058,50		2.058,50	
93 ASEO Y LIMPIEZA	655,57		655,57	
94 SUMIN.Y MATERIALES VARIOS	595,49		595,49	
95 IMP.FISCALES Y MUNICIPALES	51,00		51,00	
96 OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUC.	111,00		111,00	
97 GASTOS NOTARIALES	807,77		807,77	
98 REMUNERACION UNIFICADA	21.563,15		21.563,15	
99 HORAS EXTRAS	517,36		517,36	
100 GASTOS DE REPRESENTACION	1.200,00		1.200,00	
101 BONO DE RESPONSABILIDAD	2.220,00		2.220,00	
102 DÉCIMO TERCER SUELDO	4.102,11		4.102,11	
103 DÉCIMO CUARTO SUELDO	1.298,24		1.298,24	
104 VACACIONES NO GOZADAS	1.820,31		1.820,31	
PASAN:.....	957.123,95	982.287,29	326.866,98	352.030,32

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 HISTORIA FINANCIERA
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

PAG. # 3

	VIENEN:	957.123,95	982.287,29	326.866,98	352.030,32
105	BENEFICIOS DE LEY (DESAHUCIO)	588,50		588,50	
106	VIATICOS	1.320,00		1.320,00	
107	HONORARIOS	100,00		100,00	
108	APORTE PATRONAL IESS	2.201,44	45,65	2.155,79	
109	SECAP - IECE	206,90	7,50	199,40	
110	FONDOS DE RESERVA	5.179,26		5.179,26	
111	SERVICIOS DE TERCEROS	1.536,40		1.536,40	
112	OTROS SERVICIOS DE TERCEROS	258,50		258,50	
112	MANTENIMIENTO EQ. DE OF.	341,60		341,60	
112	MANTENIM. ANTENAS Y EQ. DE RADIO	1.903,50		1.903,50	
113	MANTENIM. EDIFICIOS	184,65		184,65	
114	MANTENIM. TERRENOS	554,00		554,00	
115	ARRIENDOS PAGADOS	4.190,35		4.190,35	
116	SERVICIOS BANCARIOS	191,44		191,44	
117	SERVICIO FRECUENCIAS RADIO	489,36		489,36	
118	OTROS SERVICIOS	85,55		85,55	
119	INTERESES Y MULTAS	158,88		158,88	
120	GASTOS VARIOS	56,00		56,00	
121	IMPREVISTOS	199,00		199,00	
122	DEPRECIACION EDIFICIOS	2.719,26		2.719,26	
123	DEPREC. MUEBLES Y ENSERES	244,80		244,80	
124	DEPREC. EQ. DE OFICINA	312,78		312,78	
125	DEPREC. EQ. DE COMPUTAC.	573,72		573,72	
126	DEPREC. EQ. Y ENS. DE SEGUR.	25,02		25,02	
127	DEPREC. EQ. E INSTALACIONES	102,42		102,42	
128	DEPRECIACION EQ. DE RADIO	1.272,96		1.272,96	
129	DEPREC. OTROS EQ. Y ENS. (DM)	220,20		220,20	
	TOTALES:	982.340,44	982.340,44	352.030,32	352.030,32

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 HISTORIA FINANCIERA
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"		
ESTADO DE SITUACION		
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012		
(BALANCE GENERAL)		
ACTIVOS		
ACTIVOS CORRIENTES:		
CIRCULANTE		40.062,81
CAJA GENERAL	8.403,69	
CAJA - COOPERATIVA	-	
CAJA - ESTACION DE SERVICIOS	8.395,45	
CAJA CHICA LA MANA	8,24	
CAJA CHICA EST. SERVICIOS	-	
BANCOS	31.659,12	
BANCO PICHINCHA CTA. 3184909504 (PASIV Y PATR.)	7.247,19	
BANCO PICHINCHA CTA. 3176543404 (682-6)	1.220,81	
BANCO PICHINCHA CTA. 3331668104 (SEG.ACC.)	2.044,09	
BANCO BOLIVARIANO CTA. 2005008553 (EST.SERV.)	18.874,40	
COOP. AHORROS CACPECO CTA. 5951	2.272,63	
EXIGIBLES.....		55.957,10
CUENTAS POR COBRAR	36.943,07	
CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS	15.587,68	
CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS	228,40	
CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS (E.S.)	97,76	
PRESTAMO A SOCIOS	1.476,74	
PRESTAMOS EMERGENTES (POR ACCIDENTES)	5.000,00	
AYUDAS DE ACCIDENTES POR COBRAR	1.804,42	
VALORES ENTREGADOS EN GARANTÍA	2.247,82	
DEPOSITOS EN GARANTIA (ENCAJE-CA CPECO)	8.000,00	
DEPOSITO X APERT.CTA. INTEGR.CAPITAL (B.PICH)	2.500,25	
OTRAS OBLIGACIONES POR COBRAR	19.014,03	
CUOTAS DE INGRESO POR COBRAR (P. Y TRASP)	10.000,00	
APORTES DE ADM. POR COBRAR (TIKETS)	4.144,68	
MULTAS POR COBRAR A SOCIOS	4.651,10	
INTERESES X PRÉSTAMOS A SOCIOS	118,25	
ARRIENDOS POR COBRAR	100,00	
REALIZABLE		2.508,01
INVENTARIO FINAL COMBUSTIBLE	2.508,01	
OTROS ACTIVOS CORRIENTES		8.790,25
CREDITO TRIBUTARIO IVA	4.790,25	
ANTICIPO AYUDAS X ACCIDENTES	4.000,00	
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		107.318,17

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 HISTORIA FINANCIERA
 AUDITORÍA FINANCIERA

ACTIVOS FIJOS		PAGINA # 2
ACTIVOS FIJOS DEPRECIABLES		329.265,90
EDIFICIOS COOP.	96.672,07	
EDIFICIOS E INSTALACIONES (EST.SERV.)	193.000,00	
EDIFICIO - LAVADORA - EST. SERV.	6.800,00	
OTRAS CONSTRUC. Y MEJORAS (LAVADORA)	1.612,00	
MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA -COOP.	5.775,18	
EQUIPOS DE OFICINA - COOP.	9.479,08	
MUEBLES Y ENSERES DE OF. EST. SERV.	1.049,10	
EQUIPOS DE COMPUTACION - COOP.	5.428,21	
EQUIPOS DE COMPUTACION - EST. SERV.	896,00	
EQUIPOS Y ENSERES DE SEGURIDAD	1.486,00	
EQUIPOS E INSTALACIONES - COOP.	2.128,64	
EQUIPOS E INSTALACIONES - EST. SERV.	38.330,37	
EQUIPOS E INSTALACIONES - LAVADORA	7.730,41	
EQUIPO DE RADIO	30.246,68	
OTROS EQUIPOS Y ENSERES - COOP.	5.369,44	
(-)-DEPRECIACION ACUMULADA ACTIVOS	- 76.737,28	
ACTIVOS FIJOS NO DEPRECIABLES		105.390,92
TERRENOS	105.390,92	
OTROS ACTIVOS.....		4.357,56
HERRAMIENTAS (LAVADORA)	435,46	
LIBROS Y PUBLICACIONES	553,10	
OTROS BIENES Y ENSERES	3.369,00	
TOTAL ACTIVOS FIJOS		439.014,38
TOTAL ACTIVOS:	US \$	546.332,55
PASIVOS		
PASIVOS CORRIENTES:		
CORTO PLAZO		15.513,82
POR PAGAR A TERCEROS	15.513,82	
CUENTAS POR PAGAR - VARIOS	10.219,06	
SERVICIOS PUBLICOS POR PAGAR	648,27	
ARRIENDOS POR PAGAR	648,72	
RETENC.IMP. RENTA POR PAGAR	489,09	
RETENCION IV A POR PAGAR	160,52	
APORTE PERSONAL IESS POR PAGAR	1.339,10	
APORTE PATRONAL IESS POR PAGAR	1.699,18	
SECAP - IECE POR PAGAR	64,92	
PRESTAMO EMPL. IESS X PAGAR	244,96	
LARGO PLAZO		93.271,52
PRESTAMO POR PAGAR - CFN-CACPECO	63.888,86	
PRESTAMO POR PAGAR - P & S	29.382,66	
		PASAN

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 HISTORIA FINANCIERA
 AUDITORÍA FINANCIERA
 ESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"		PAGINA # 3
ESTADO DE SITUACION		
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012		
PASIVOS		
APORTES SOCIOS:		6.562,68
SEGURO DE ACCIDENTES	2.925,22	
SEGURO DE PASAJEROS	3.376,78	
APORTE PARA PAGO PRESTAMO - CFN - CACPECO	260,68	
OTROS PASIVOS:		74.869,94
FRECUENCIAS RECIBIDAS X TURNOS EXTRAS	56,00	
INTERESES GANADOS - PRESTAMOS	157,52	
OTROS ARRIENDAM. Y/O ALQUILER	630,00	
CTAS. DE PASIVOS POR RECUPERAR (E.S.)	32.315,42	
CTAS. POR PAGAR A SOCIOS (APORTE \$ 4 E.S.)	41.711,00	
TOTAL PASIVOS:	US \$	190.217,96
PATRIMONIO		
CERTIFICADOS DE APORTACION	2.956,01	
PATRIMONIO INSTITUCIONAL	340.506,00	
CUOTAS DE INGRESO (PSTOS Y TRASP)	1.528,00	
MULTAS A SOCIOS	1.660,00	
FONDOS DE CAPITALIZACION	1.661,90	
FONDOS DE EDUCACION COOPERATIVO	1.732,40	
RESERVA ESTATUTARIA	1.661,90	
PREVISION Y ASISTENCIA SOCIAL	1.784,09	
RESERVA LEGAL	1.184,82	
TOTAL PATRIMONIO:	US \$	354.675,12
EXCEDENTE EN EL PRESENTE EJERCICIO - COOPERATIVA		1.039,23
UTILIDAD NETA EN VENTA DE COMBUSTIBLE EJERCICIO 2012		400,24
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO:	US \$	546.332,55
SR. WASHINGTON HERRERA V. PRESIDENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"		SR. ANGEL NOBLE CONRADO PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA
SR. HECTOR RAMIRO NOGALES G. GERENTE		SR. LATINAN PALMA CERDA CONTADOR

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"

BALANCE DE COMPROBACION

(SUMAS Y SALDOS)

SEGUNDO SEMESTRE AÑO 2012

DEL 1° DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE

N°	NOMBRES DE LAS CUENTAS	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
ACTIVOS					
1	CAJA - COOPERATIVA	208.296,65	208.296,65	-	
2	CAJA - ESTACION SERVICIOS	738.956,71	730.561,26	8.395,45	
3	CAJA CHICA - LA MANA	2.500,90	2.492,66	8,24	
4	CAJA CHICA - EST. DE SERVICIOS	900,28	900,28	-	
5	BANCO PICHINCHA CTA.3184909504 (021-3)	59.056,33	51.809,14	7.247,19	
6	BANCO PICHINCHA CTA.3176543404 (682-6)	126.838,09	125.617,28	1.220,81	
7	BANCO PICHINCHA CTA.3331668104	47.431,99	45.387,90	2.044,09	
8	BANCO BOLIVARIANO Cta. 2005008553 (E.S.)	731.336,60	712.462,20	18.874,40	
9	COOP. AHORROS CACPECO CTA.# 5951	29.083,00	26.810,37	2.272,63	
10	CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS	65.196,48	49.608,80	15.587,68	
11	CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS	228,40		228,40	
12	CTAS POR COBRAR EMPL. (E. S.)	646,47	548,71	97,76	
13	PRESTAMO A SOCIOS	1.658,87	182,13	1.476,74	
14	PRESTAMOS POR ACCIDENTES (U. 41)	5.000,00		5.000,00	
15	PRÉSTAMOS A EMPLEADOS (COOP.)	845,00	845,00	-	
16	AYUDAS DE ACCID. POR COBRAR (AÑOS ANT)	4.164,79	2.360,37	1.804,42	
17	CREDITO TRIBUTARIO IVA	4.790,25		4.790,25	
18	ANTICIPO AYUDAS X ACCIDENTES	8.609,00	4.609,00	4.000,00	
19	ANTICIPO ACTIVIDADES SOCIALES	1.200,00	1.200,00	-	
20	ANTICIPO ADQUISICIÓN CAMISETAS	20,00	20,00	-	
21	ANTICIPO CTAS POR COBRAR - CAMIST.	500,00	500,00	-	
22	ANTICIPO SUELDOS	800,00	800,00	-	
23	ANTICIPO HONORARIOS	2.400,00	2.400,00	-	
24	ANTICIPO PROMOCION Y PUBLICIDAD	850,00	850,00	-	
25	ANTICIPO CONSTRUCC. GASOLINERA	172.742,00	172.742,00	-	
26	ANTICIPO EQ. E INSTALAC. (GASOL)	764,00	764,00	-	
27	ANTICIPO SERVICIOS DE TERCEROS	150,00	150,00	-	
28	ANTICIPO MATER.CONSTRUCCION	480,00	480,00	-	
29	ANTICIPO MANTENIMIENTO Y MEJORAS	198,00	198,00	-	
30	ANTICIPO ADECUACION Y MANT. OF.	1.260,00	1.260,00	-	
31	ANTICIPO ADQUISIC. MUEBLES	300,00	300,00	-	
32	ANTICIPO AGASAGO NAVIDEÑO	300,00	300,00	-	
33	ANTICIPO BONO DE RESPONSABILIDAD	680,00	680,00	-	
34	ANTICIPO SEGURO DE PASAJEROS	580,00	580,00	-	
35	VALORES ENTREGADOS EN GARANTIA	2.247,82		2.247,82	
36	DEPOSITO EN GARANTIA (ENCAJE-CA CPECO)	8.000,00		8.000,00	
37	DEPOSITO X APERT.CTA. INTEGR. CAP.(B. P)	2.500,25		2.500,25	
38	SERVICIOS BANCARIOS PAG. X ANTICIP.	1.720,00	1.720,00	-	
39	CUOTAS DE INGRESO X COBRAR (P.TR.)	13.218,31	3.218,31	10.000,00	
40	APORTES DE ADM. POR COBRAR (TK)	6.093,12	1.948,44	4.144,68	
41	MULTAS X COBRAR A SOCIOS	6.391,10	1.740,00	4.651,10	
42	INTERESES X COBRAR (PREST.SOCIOS)	339,97	221,72	118,25	
43	ARRIENDOS POR COBRAR	250,00	150,00	100,00	
	PASAN	2.259.524,38	2.154.714,22	104.810,16	-

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
HISTORIA FINANCIERA
AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

	VIENEN:.....	2.259.524,38	2.154.714,22	104.810,16	-
44	CHEQUE DEVUELTO - CTA. EST/SERV.	809,33	809,33	-	
45	CHEQUE DEVUELTO - CTA. COOP.	444,00	444,00	-	
46	OTROS DESCUENTOS - EMPLEADOS	172,84	172,84	-	
47	FONDOS POR LIQUIDAR - DIRECTIVOS	2.200,00	2.200,00	-	
48	INVENTARIO - COMBUSTIBLE	2.508,01		2.508,01	
49	EDIFICIOS - COOP.	96.672,07		96.672,07	
50	EDIFICIO E INSTALACIONES - E.S.	193.000,00		193.000,00	
51	EDIFICIO - LAVADORA	6.800,00		6.800,00	
52	OTRAS CONSTRUCCIONES -LAVADORA	1.612,00		1.612,00	
53	MUEBLES DE OFICINA - COOP.	5.775,18		5.775,18	
54	EQUIPOS DE OFICINA - COOP.	9.479,08		9.479,08	
55	MUEBLES Y ENSERES DE OF. - EST. SERV.	1.049,10		1.049,10	
56	EQUIPOS DE COMPUTACION - COOP.	5.428,21		5.428,21	
57	EQUIPOS DE COMPUTACION - E. S.	896,00		896,00	
58	EQUIPOS Y ENSERES DE SEGURIDAD	1.486,00		1.486,00	
59	EQUIPOS E INSTALACIONES - COOP.	2.128,64		2.128,64	
60	EQUIPOS E INSTALACIONES - EST. SRV.	38.330,37		38.330,37	
61	EQUIPOS E INSTALACIONES LAVADORA	7.730,41		7.730,41	
62	HERRAMIENTAS - LAVADORA	435,46		435,46	
63	EQUIPOS DE RADIO	30.246,68		30.246,68	
64	OTROS EQUIPOS Y ENSERES - COOP	5.369,44		5.369,44	
65	(-) DEPRECIACION ACUM. ACTIVOS	- 76.737,28		- 76.737,28	
66	TERRENOS	105.390,92		105.390,92	
67	CONSTRUCCIONES EN PROCESO - E.S.	26.427,64	26.427,64	-	
68	CONSTRUCCIONES E INSTALACIONES	187.000,00	187.000,00	-	
69	LIBROS Y PUBLICACIONES	553,10		553,10	
70	OTROS BIENES Y ENSERES	3.369,00		3.369,00	
	PASIVOS Y PATRIMONIO				
71	CUENTAS POR PAGAR - TERCEROS		11.150,50		11.150,50
72	CUENTAS X PAGAR - A SOCIOS (E.S.)		41.711,00		41.711,00
73	SERVICIOS PUBLICOS POR PAGAR		648,27		648,27
74	ARRIENDOS POR PAGAR		648,72		648,72
75	RET. IMP.RENTA. POR PAGAR	4.230,07	4.719,16		489,09
76	I. V. A. POR PAGAR	211,20	371,72		160,52
77	APORT. PERS. IESS X PAGAR	2.897,95	4.237,05		1.339,10
78	APORT.PATRONAL IESS X PAGAR	3.465,19	5.164,37		1.699,18
79	PRESTAMOS IESS POR PAGAR	272,96	517,92		244,96
80	SECAP - IECE X PAGAR		64,92		64,92
81	OBLIGAC.CONTRACTUAL. X PAGAR (E.S.)	15.158,00	15.158,00		-
82	PRESTAMO X PAGAR - CACPECO	21.186,73	21.186,73		-
83	PRESTAMOS L/P X PAGAR (C.F.N.-CACP)	16.666,68	80.555,54		63.888,86
84	PRESTAMOS L/P X PAGAR (P & S)	13.610,84	42.993,50		29.382,66
85	CTAS. DE PASIVOS X RECUPERAR (E.S.)		32.315,42		32.315,42
86	SEGURO DE ACCIDENTES	15.648,60	18.573,82		2.925,22
87	SEGURO DE PASAJEROS	3.752,47	7.129,25		3.376,78
88	APORTES PRESTAMO - C.F.N. (4,00)	27.057,40	27.318,08		260,68
89	MINUTOS CAIDOS -SAN CAMILO-	199,20	199,20		-
	PASAN	3.042.457,87	2.686.431,20	546.332,55	190.305,88

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 HISTORIA FINANCIERA
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

	VIENEN:.....	3.042.457,87	2.686.431,20	546.332,55	190.305,88
90	FRECUENCIAS - TURNOS EXTRAS		56,00		56,00
91	INTERESES GANADOS -PRESTAMO SOCIOS		157,52		157,52
92	OTROS ARRENDMTOS Y/O ALQUILER		630,00		630,00
93	CUOTAS DE INGRESO -PTOS Y TRASP-	21.240,00	22.768,00		1.528,00
94	MULTAS SOCIOS		1.660,00		1.660,00
95	FONDOS DE CAPITALIZACION		1.661,90		1.661,90
96	FONDO DE EDUCACION COOPERATIVO		1.732,40		1.732,40
97	RESERVA ESTATUTARIA		1.661,90		1.661,90
98	PREVISION Y ASIST. SOCIAL	20,00	1.804,09		1.784,09
99	RESERVA LEGAL		1.184,82		1.184,82
100	CERTIFICADOS DE APORTACION		2.956,01		2.956,01
101	PATRIMONIO INSTITUCIONAL		340.506,00		340.506,00
102	EXCEDENTE EN EL PRIMER SEMESTRE		4.796,36		4.796,36
103	UTILIDAD EN VENTAS-E.S. PRIMER SEM.		2.568,14		2.568,14
	INGRESOS COOPERATIVA				
104	APORTES ADMINISTRAC.- TICKETS		54.432,16		54.432,16
105	ENCOMIENDAS 10%		5.463,55		5.463,55
106	ENCOMIENDAS 21%		4.376,09		4.376,09
107	GUIAS DE ENCOMIENDAS		8.808,36		8.808,36
108	BOLETERAS		224,50		224,50
109	PERMISOS DE MOVILIZACION		192,00		192,00
110	APORTE UTILES OF. QUITO		2.187,50		2.187,50
111	APORTE LIQUIDO VITAL OF. QUEVEDO		2.251,50		2.251,50
112	FRECUENCIAS - BUENA FE		3.665,00		3.665,00
113	FRECUENCIAS - SAN CAMILO		1.040,00		1.040,00
114	FRECUENCIAS - ECHEANDIA		668,50		668,50
115	FRECUENCIAS QUEVEDO-LA MANA		11.259,36		11.259,36
116	INGRESO - TARJETAS DE RELOJ		1.800,00		1.800,00
117	APORTES OTROS SERV. (QUEV-QUITO)		15.247,25		15.247,25
118	APORTE TERMINAL QUEVEDO		357,00		357,00
119	ARRIENDOS COBRADOS		360,00		360,00
	EGRESOS COOPERATIVA				
125	ENERGIA ELECTRICA	703,21		703,21	
126	AGUA POTABLE	55,83		55,83	
127	TELEFONO	3.374,50		3.374,50	
128	POLIZA DE SEGURO FIDELIDAD	-		-	
129	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	3.358,56		3.358,56	
130	SUMIN. Y UTILES DE OFIC.	1.029,99		1.029,99	
131	MATERIALES DE IMPRENTA	3.753,30		3.753,30	
132	MATERIALES ASEO Y LIMPIEZA	975,27		975,27	
133	REPUEST.Y SUMIN.PARA EQUIPOS	347,20		347,20	
134	REMUNERACION UNIFICADA	27.598,94		27.598,94	
135	SUELDOS ADICIONALES	862,58		862,58	
136	REMUN/H.EXTRAS (P.C. Y GRDIA.QUEV)	6.257,04		6.257,04	
137	REMUN/H.EXTRAS (AYU.BOD. Y P.C.QUITO)	4.630,87		4.630,87	
138	REMUNER. OTRAS OFIC. (FRECUENCIAS)	3.287,31		3.287,31	
139	REMUNER. CONTROL RELOJ Y TARJ.	2.466,01		2.466,01	
	PASAN	3.122.418,48	3.182.907,11	605.033,16	665.521,79

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
HISTORIA FINANCIERA
AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

	VIENEN:.....	3.122.418,48	3.182.907,11	605.033,16	665.521,79
140	GASTOS DE REPRESENTACION	1.200,00		1.200,00	
141	BONO DE RESPONSABILIDAD	2.340,00		2.340,00	
142	DECIMO TERCER SUELDO	4.347,71		4.347,71	
143	DECIMO CUARTO SUELDO	1.638,61		1.638,61	
144	HORAS EXTRAS	816,21		816,21	
145	VACACIONES NO GOZADAS	2.046,08		2.046,08	
146	OTROS BENEFICIOS DE LEY (DESAHUCIO)	740,00		740,00	
147	CAPACITACION	450,00		450,00	
148	UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR	-		-	
149	DONACIONES (VARIAS)	3.343,67		3.343,67	
150	DEPORTE Y CULTURA	443,60		443,60	
151	ASUNTOS SOCIALES	20,00		20,00	
152	REFRIGERIOS Y ALIMENTOS	5.000,30	30,00	4.970,30	
153	AGASAJO NAVIDEÑO	5.695,50		5.695,50	
154	FLETES	1.772,00		1.772,00	
155	VIATICOS	2.340,00		2.340,00	
156	GASTOS DE VIAJES - MOVILIZACION	868,30		868,30	
157	GASTOS EN TRAMITES	292,72		292,72	
158	HONORARIOS	133,60		133,60	
159	IMPUESTOS MUNICIPALES	21,00		21,00	
160	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUC.	20,00		20,00	
161	GASTOS NOTARIALES Y REG. PROPIEDAD	-		-	
162	PERMISO FUNC.OF.U.ABIERTAS	400,00		400,00	
163	APORTE PATRONAL IESS	2.613,33		2.613,33	
164	APORTE A FENACOTIP	105,00		105,00	
165	SECAP - IECE	215,72		215,72	
166	FONDOS DE RESERVAS IESS	3.036,43		3.036,43	
167	SERVICIOS DE TERCEROS (SECRETARIOS)	2.240,00		2.240,00	
168	MANTENIM. OFICINAS	868,02		868,02	
169	MANTENIM. MUEB. Y ENSERES	90,00		90,00	
170	MANTENIMIENTO EQ. DE OF.	223,08		223,08	
171	MANTENIM. EQ. DE COMPUTACION	123,20		123,20	
172	MANTENIMIENTO EDIFICIOS	128,00		128,00	
173	MANTENIM. ANTEN. Y EQ. DE RADIO	1.736,00		1.736,00	
174	ARRIENDOS PAGADOS	5.157,98		5.157,98	
175	SERVICIO FRECUENC. RADIO (SENATEL)	435,80		435,80	
176	OTROS SERVICIOS (BANC-GUARD-TV)	422,43		422,43	
177	HOSPEDAJE Y ALIMENTACION	31,35		31,35	
178	GASTOS VARIOS E IMPREVISTOS	18,00		18,00	
	PASAN	3.173.792,12	3.182.937,11	656.376,80	665.521,79

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
HISTORIA FINANCIERA
AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

	VIENEN:.....	3.173.792,12	3.182.937,11	656.376,80	665.521,79
	INGRESOS ESTACION DE SERVICIOS				
179	VENTAS GASOLINA SUPER		71.380,83		71.380,83
180	VENTAS GASOLINA EXTRA		148.601,25		148.601,25
181	VENTAS DIESEL		413.170,45		413.170,45
182	IVA EN VENTAS		75.978,30		75.978,30
	EGRESOS EST. DE SERVICIOS				
183	COMPRAS GASOLINA SUPER	60.230,90		60.230,90	
184	COMPRAS GASOLINA EXTRA	131.396,42		131.396,42	
185	COMPRAS DIESEL	363.952,41		363.952,41	
186	IVA EN COMPRAS	74.874,57		74.874,57	
187	IVA PRESUNTIVO	3.187,92		3.187,92	
188	IMPUESTO 3 X 1000	543,39		543,39	
189	IMPUESTOS MUNICIPALES	121,00		121,00	
190	OTROS IMPUEST.Y CONTIBUCIONES	96,00		96,00	
191	CUOTAS PRÉSTAMO P&S	13.610,84		13.610,84	
192	DEVOLUCION APORTE SOCIOS	9.000,00		9.000,00	
193	PERMISO DE FUNCIONAMIENTO	62,20		62,20	
194	TRANSPORTE COMBUSTIBLE	14.631,00	108,00	14.523,00	
195	INTERES COBRADO EN COMPRAS COMB.	351,68		351,68	
196	DONACIONES (VARIAS)	150,00		150,00	
197	REMUNERACION EMPLEADOS	10.915,22		10.915,22	
198	HORAS EXTRAS Y ADIC. EST. SERV	2.885,00		2.885,00	
199	DECIMO TERCER SUELDO	1.056,89		1.056,89	
200	DECIMO CUARTO SUELDO	30,55		30,55	
201	VACACIONES NO GOZADAS	22,19		22,19	
202	VIATICOS	30,00		30,00	
203	SUMINISTRO MAT.Y UTILES DE OF.	995,92		995,92	
204	MATERIALES DE ASEO DE LIMPIEZA	578,66		578,66	
205	MATERIALES DE IMPRENTA	63,00		63,00	
206	MATERIALES DE FERRETERIA	129,64		129,64	
207	MANTENIMIENTO OFICINA EST. SERV.	60,00		60,00	
208	MANTENIM. MUEB. Y ENSERES EST SER.	797,90		797,90	
209	MANTENIMIENTO EQ. DE COMP. EST S.	120,00		120,00	
210	MANTENIMIEN. EQ. E INST. EST-SERV	67,20		67,20	
211	REPUESTOS Y ACCESORIOS PARA EQ.	572,00		572,00	
212	GASTOS E INVERSIONES	10.593,18		10.593,18	
213	ENERGIA ELECTRICA	3.309,98		3.309,98	
214	AGUA POTABLE	205,20		205,20	
215	TELEFONO - CONSUMO	702,87		702,87	
216	REFRIGERIOS Y ALIMENT. EST SERV	583,30		583,30	
217	AGASAJO NAVIDEÑO (E.S.)	1.534,96		1.534,96	
218	APORTE PATRONAL IESS (E. S.)	954,64		954,64	
219	SECAP - IECE (E.S.)	70,26		70,26	
220	GASTOS DE CONSTITUCION	3.037,25		3.037,25	
221	GASTOS DE VIAJES - MOVILIZACION	80,00		80,00	
222	MOVILIZACION VALORES	80,00		80,00	
	PASAN	3.885.476,26	3.892.175,94	1.367.952,94	1.374.652,62

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
HISTORIA FINANCIERA
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

INDICADORES FINANCIEROS

Es necesario calcular los índices financieros del Balance General, el mismo que proporciona elementos de juicio que pueden ser de suma importancia al momento de analizar la situación financiera de la empresa.

INDICE DE LIQUIDEZ

Capital neto de trabajo 2011 = Activo Corriente – Pasivo Corriente.

Capital neto de trabajo 2011 = 52.256,19 – 10.003,99

Capital neto de trabajo 2011 = 42.252,20

Capital neto de trabajo 2012 = Activo Corriente – Pasivo Corriente.

Capital neto de trabajo 2012 = 107.318,17 – 15513,82

Capital neto de trabajo 2012 = 91.804,35

Interpretación.- Al aplicar este indicador se comprueba que la cooperativa en el año 2011 tuvo un margen neto de seguridad positiva de \$42.252,20 y en el año 2012 tuvo un margen de seguridad \$91.804,35 esto quiere decir que es el efectivo que a la cooperativa le queda para operar día a día.

INDICE DE SOLVENCIA

INDICE DE SOLVENCIA 2011

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

IS 2011 =
$$\frac{52.256,19}{10.003,99} = 5,22$$

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
HISTORIA FINANCIERA
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

INDICE DE SOLVENCIA 2012

$$\text{SOLVENCIA} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$
$$\text{IS 2012} = \frac{107.318,17}{15.513,82} \quad 6,92$$

Luego de haber realizado el índice de solvencia se ha determinado que en el año 2011 por cada dólar de deuda a corto plazo la cooperativa tiene \$5.22 para cubrir con sus obligaciones, en el año 2012 dispone de \$6.92 para cubrir dichas deudas.

PRUEBA ÁCIDA

PRUEBA ACIDA 2011

$$\text{PRUEBA ACIDA} = \frac{\text{Activo Circulante - Inventario}}{\text{Pasivo Circulante}}$$
$$\text{PA 2011} = \frac{4.594,78}{10.003,99} \quad 0,46$$

PRUEBA ACIDA 2012

$$\text{PRUEBA ACIDA} = \frac{\text{Activo Circulante - Inventario}}{\text{Pasivo Circulante}}$$
$$\text{PA 2012} = \frac{40.062,81}{15.513,82} \quad 2,58$$

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 HISTORIA FINANCIERA
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Mide la capacidad de liquidez que tiene la cooperativa, es decir que puede cancelar sus deudas a corto plazo, porque tiene un respaldo de fondo de liquidez de \$0.46 en el año 2011 y en el año 2012 cuenta con un respaldo de \$2.58. Cabe mencionar que contamos con este respaldo en dólares debido a que la cooperativa no tiene inventarios y por lo tanto los inventarios son cero en el año 2011 y 2012.

RAZONES PATRIMONIALES Y DE SOLIDEZ

RAZON DE ENDEUDAMIENTO

RAZON DE ENDEUDAMIENTO 2011 =		Pasivo Total
		Activo Total
RE 2011 =	41.611,26	0,21
	194.463,88	

RAZON DE ENDEUDAMIENTO 2012 =		Pasivo Total
		Activo Total
RE 2012 =	190.217,96	0,35
	546.332,55	

El endeudamiento de la Cooperativa de Transportes de Pasajeros Macuchi es de 21% en el año 2011 y en el año 2012 es de 35% que corresponden a las aportaciones de los acreedores.

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
SITUACIÓN FISCAL
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

**61. IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES A LAS QUE ESTA OBLIGADA
LA COOPERATIVA.**

IMPUESTOS
<ul style="list-style-type: none">• Retenciones en la fuente• Impuesto al valor agregado• Retenciones IVA• Impuesto a la renta• Impuestos municipales
CONTRIBUCIONES
<ul style="list-style-type: none">• Superintendencia de bancos• Asociación de cooperativas• FENACOTIP• Unión de Cooperativas

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES “MACUCHI”
SITUACIÓN FISCAL
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

62. SINTESIS DISPOSICIONES LEGALES QUE AFECTA A LA COOPERATIVA

Las disposiciones emitidas por los órganos de control

La cooperativa realiza los aportes mensuales como son: el aporte patronal y pago de fondos de reserva al Instituto de Seguridad Social (IESS), así como también cumple con el pago de todas las obligaciones.

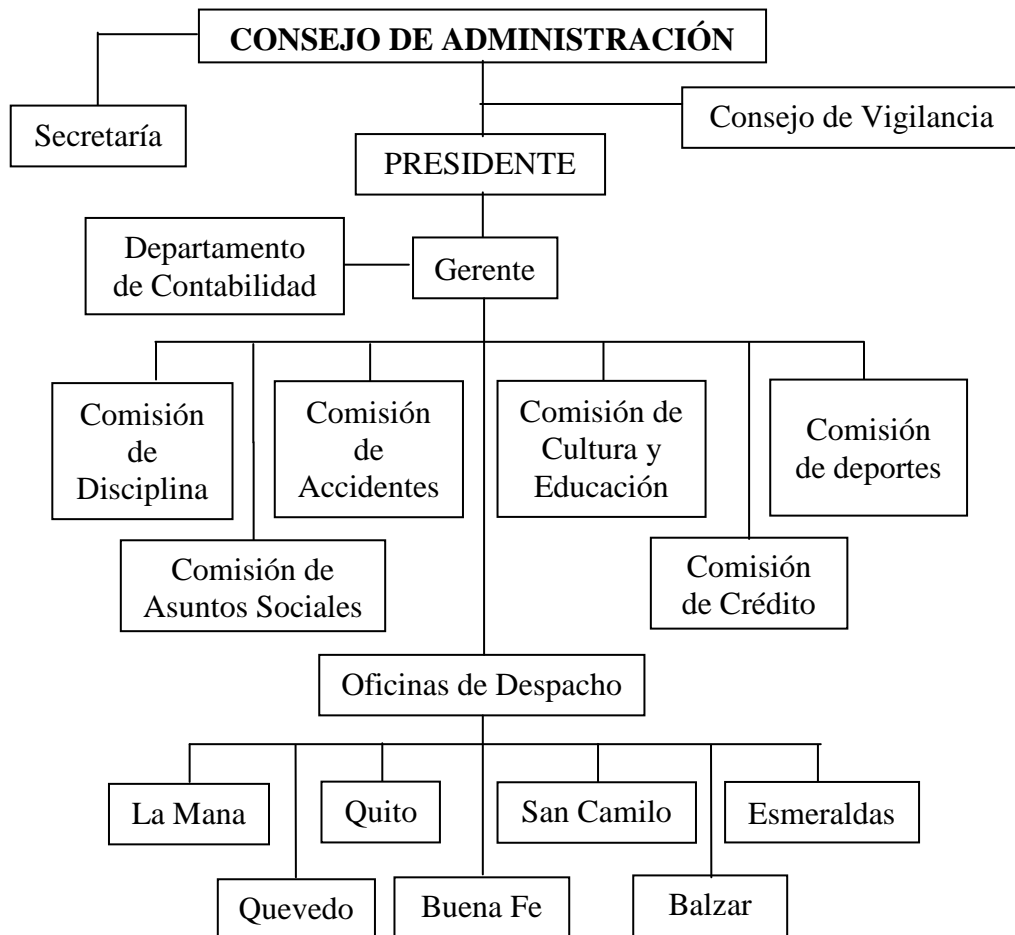
La institución está obligada a realizar declaraciones mensuales del impuesto al valor agregado, las retenciones en la fuente, la declaración del impuesto a la renta en forma anual, con sus respectivos anexos transaccionales.

La Cooperativa de Transportes “Macuchi” es una entidad que posee personería jurídica que se dedica a las actividades de servicio de transporte por lo que está obligado a llevar contabilidad y presentar sus respectivos balances semestrales al Ministerio de Inclusión Económica y Social.

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL Y FUNCIONAL
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

71. ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL



ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL Y FUNCIONAL
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

72. ORGANIGRAMA FUNCIONAL

La estructura organizacional es el armazón definido formalmente de las tareas y relaciones de autoridad de una organización, se caracteriza por una jerarquía descentralizada, procedimientos de trabajo flexibles y dirección democrática con comunicaciones informales y abiertas.

ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS

La Asamblea General de Socios es la máxima autoridad, en esta eligen los Consejos de Administración y Vigilancia, toman las resoluciones respectivas que deben ser acatados por todos sus socios.

Las funciones básicas son las siguientes:

- Reformar el estatuto cuando lo consideren pertinente.
- Aprobar el plan operativo y presupuesto anual de la cooperativa.
- Autorizar la adquisición de bienes inmuebles y enajenación de la misma.
- Conocer los balances e informes relativos a la marcha de la cooperativa y aprobarlos o rechazarlos.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

El Consejo de Administración es el órgano directivo y administrativo de la cooperativa, estará integrada por siete vocales principales, tres vocales suplentes y su respectivo gerente, durarán un año pudiendo ser reelegidos.

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL Y FUNCIONAL
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Sus funciones son:

- Designar al gerente de la cooperativa al igual que destituirlo cuando hubiese causa justa.
- Decidir sobre la admisión, retiro voluntario, exclusión y expulsión de los socios.
- Presentar a la asamblea general de socios los informes de labores anuales.
- Recomendar a la Asamblea General de socios la distribución sobre certificados de aportación.

CONTABILIDAD

Corresponde a la unidad de contabilidad a través de su titular las siguientes funciones:

- Elaborar y presentar los estaos financieros e informes a gerencia.
- Verificar y controlar la documentación sustentadora de los ingresos y egresos.
- Llevar actualizados los libros y archivos contables, activos fijos y demás anexos exigidos por entidades externas e internas.
- Elaborar declaraciones y pago de impuestos.
- Elaborar rol de pagos y presentar a gerencia para su aprobación.
- Revisar la correcta aplicación de las normas tributarias vigentes.
- Revisar la aplicación de las normas y políticas contables vigentes.

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL Y FUNCIONAL
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

81. CONTRATO INDIVIDUAL DE TRABAJO

Los contratos de trabajo se realizan den forma individual y escrita con cada uno de los empleados para posteriormente proceder a registrar y recibir la aprobación del Inspector de Trabajo de la ciudad de Latacunga.

En las diferentes clausulas de los contratos se da a conocer:

OBLIGACIONES:

- Prestar servicios lícitos y personales bajo la modalidad de tiempo completo debiendo encargarse de todas las actividades inherentes a sus funciones instrucciones y más disposiciones.
- Acuerdan prestar los servicios en un horario de lunes a viernes de 08H00 a 16H00 y a su vez se compromete a guardar absoluta discreción y reserva acerca de las actividades propias de la Cooperativa.

DERECHOS:

- El trabajador percibirá una remuneración de acuerdo a la responsabilidad de su cargo y no menor al salario básico la misma que será cancelada mensualmente, más todos los beneficios que por ley corresponden.

También consta el plazo del contrato y las sanciones a las que están expuestos en caso de incumplimiento, para constancia de los contratos firman como representante legal de la cooperativa el gerente, empleado y el Inspector de Trabajo en tres ejemplares.

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

=====

ARCHIVO

CORRIENTE

===== :

GUIA DE LOS ARCHIVOS DE TRABAJOS

Empresa Auditada: "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MACUCHI"
Dirección: AV. 19 DE MAYO Y MEDARDO ÁNGEL SILVA
Teléfonos: 032687-650 / 032689-082
Naturaleza del Trabajo: AUDITORÍA FINANCIERA
Periodo: DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2012

CONFIRMACIÓN DEL ARCHIVO DE ANÁLISIS O CORRIENTE

APC 10. INFORMACIÓN GENERAL

- 11 Informe de Auditoría
- 12 Estados financieros auditados y notas explicativas
- 13 Cartas a Gerencia
- 14 Debilidades de control interno
- 15 Hoja principal de trabajo
- 16 Cédulas sumarias / Disponible / Cartera de Crédito / Exigible Activos Fijos / Otros Activos / Obligaciones con el Público / cuentas por Pagar / Otros Pasivos / Patrimonio

APC 20. DOCUMENTACIÓN POR COMPONENTE

- 21 Circulante
- 22 Exigibles
- 23 Activos Fijos
- 24 Pasivos Corto Plazo
- 25 Pasivos Largo Plazo
- 26 Aporte de los Socios
- 27 Patrimonio

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

11. INFORME DE LA AUDITORÍA INDEPENDIENTE

La Maná, 22 de enero del 2014

Señor:

Jorge Orellana Lozada

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"

Presente

De mis consideraciones:

Hemos auditado las cuentas del balance general de Cooperativa de Transportes "Macuchi" por el periodo comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2012.

Nuestra auditoria fue realizada de acuerdo con Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas, estas normas requieren que se realice una planificación y ejecución del trabajo para obtener la certeza razonable que la información y documentación auditada no contiene exposiciones erróneas de carácter significativo, de la misma manera que las operaciones a las cuales corresponde se haya ejecutado de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias, políticas y demás normas aplicables en el Ecuador al Sistema Financiero.

En nuestra opinión las cuentas que conforman el balance general de la Cooperativa de Transportes "Macuchi" al 31 de diciembre del 2012, presentan razonablemente su información financiera en todos los aspectos significativos, de conformidad con 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; excepto por los resultados encontrados que se encuentran expresados en los hallazgos comentados, conclusiones y recomendaciones constantes en el presente informe.

Atentamente,



EL AUDITOR

Egda. Mónica Molina

MOLINA & VELÁSQUEZ AUDITORES

COOPERATIVA DE TRANSPORTES “MACUCHI”
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

SECCIÓN I

ENFOQUE DE LA AUDITORÍA

Motivo de la auditoría:

La auditoría financiera se realizó de conformidad a la carta compromiso N° 001 del 04 de octubre del 2013, suscrita por las auditoras independientes.

Objetivos de la auditoría:

- Evaluar las cuentas del balance general para emitir un informe sobre su razonabilidad.
- Analizar cuidadosamente el proceso contable que utiliza la cooperativa para el registro de sus transacciones.

Alcance:

En la auditoria se analizaron los siguientes componentes al 31 de diciembre del 2012.

ACTIVO	
CIRCULANTE	Caja
	Caja Chica
	Bancos
EXIGIBLES	Cuentas por Cobrar
	Otras Obligaciones por Cobrar
ACTIVOS FIJOS	Activos Fijos Depreciables
	Activos Fijos no Depreciables
	Otros Activos
PASIVO	
CORTO PLAZO	Cuentas por Pagar (Varios)
	Aporte IESS - SRI
LARGO PLAZO	Préstamos por Pagar
APORTES SOCIOS	Seguro de Accidente
	Seguro de Pasajeros
	Aporte Pago Préstamo
PATRIMONIO	Patrimonio Institucional
	Reservas Legales

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

SECCIÓN II

INFORMACION DE LA ENTIDAD

La Cooperativa de Transportes "Macuchi", se dedica al servicio de transportes, servicio de encomiendas y venta de combustible.

PRINCIPALES DISPOSICIONES

Las actividades y operaciones de la Cooperativa de Transportes "Macuchi", están normadas por las siguientes disposiciones específicas, tales como:

- Ministerio de Inclusión Económica y Social
- Dirección Nacional de Cooperativas
- Ley y Reglamento General de Cooperativas

La Cooperativa de Transportes "Macuchi," es una empresa obligada a llevar contabilidad, razón por la cual esta sujeta a las disposiciones establecidas por el Servicio de Rentas Internas.

Respecto al recurso humano cumple con lo que establece el Instituto de Seguridad Social y la Insectoría de Trabajo.

Estructura Orgánica

La Cooperativa esta estructurado de la siguiente manera:

- Asamblea General de Socios
- Consejo de Administración
- Consejo de Vigilancia
- Gerencia y Comisiones Especiales

Financiamiento

El capital social de la cooperativa esta constituido por la aportación de los socios.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

12. ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS Y NOTAS

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"		
ESTADO DE SITUACION		
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012		
(BALANCE GENERAL)		
ACTIVOS		
ACTIVOS CORRIENTES:		
CIRCULANTE		40.062,81
CAJA GENERAL	8.403,69	
CAJA - COOPERATIVA	-	
CAJA - ESTACION DE SERVICIOS	8.395,45	
CAJA CHICA LA MANA	8,24	
CAJA CHICA EST. SERVICIOS	-	
BANCOS	31.659,12	A
BANCO PICHINCHA CTA. 3184909504 (PASIV Y PATR.)	7.247,19	
BANCO PICHINCHA CTA. 3176543404 (682-6)	1.220,81	
BANCO PICHINCHA CTA. 3331668104 (SEG.ACC.)	2.044,09	
BANCO BOLIVARIANO CTA. 2005008553 (EST.SERV.)	18.874,40	
COOP. AHORROS CACPECO CTA. 5951	2.272,63	
EXIGIBLES.....		55.957,10
CUENTAS POR COBRAR	36.943,07	B
CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS	15.587,68	
CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS	228,40	
CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS (E.S.)	97,76	
PRESTAMO A SOCIOS	1.476,74	
PRESTAMOS EMERGENTES (POR ACCIDENTES)	5.000,00	
AYUDAS DE ACCIDENTES POR COBRAR	1.804,42	
VALORES ENTREGADOS EN GARANTÍA	2.247,82	
DEPOSITOS EN GARANTIA (ENCAJE-CACPECO)	8.000,00	
DEPOSITO X APERT.CTA. INTEGR.CAPITAL (B.PICH)	2.500,25	
OTRAS OBLIGACIONES POR COBRAR	19.014,03	
CUOTAS DE INGRESO POR COBRAR (P. Y TRASP)	10.000,00	
APORTES DE ADM. POR COBRAR (TIKETS)	4.144,68	
MULTAS POR COBRAR A SOCIOS	4.651,10	
INTERESES X PRÉSTAMOS A SOCIOS	118,25	
ARRIENDOS POR COBRAR	100,00	
REALIZABLE		2.508,01
INVENTARIO FINAL COMBUSTIBLE	2.508,01	
OTROS ACTIVOS CORRIENTES		8.790,25
CREDITO TRIBUTARIO IVA	4.790,25	
ANTICIPO AYUDAS X ACCIDENTES	4.000,00	
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		107.318,17

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

ACTIVOS FIJOS		PAGINA # 2
ACTIVOS FIJOS DEPRECIABLES		329.265,90
EDIFICIOS COOP.	96.672,07	
EDIFICIOS E INSTALACIONES (EST.SERV.)	193.000,00	
EDIFICIO - LAVADORA - EST. SERV.	6.800,00	
OTRAS CONSTRUC. Y MEJORAS (LAVADORA)	1.612,00	
MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA -COOP.	5.775,18	
EQUIPOS DE OFICINA - COOP.	9.479,08	
MUEBLES Y ENSERES DE OF. EST. SERV.	1.049,10	
EQUIPOS DE COMPUTACION - COOP.	5.428,21	
EQUIPOS DE COMPUTACION - EST. SERV.	896,00	
EQUIPOS Y ENSERES DE SEGURIDAD	1.486,00	
EQUIPOS E INSTALACIONES - COOP.	2.128,64	
EQUIPOS E INSTALACIONES - EST. SERV.	38.330,37	
EQUIPOS E INSTALACIONES - LAVADORA	7.730,41	
EQUIPO DE RADIO	30.246,68	
OTROS EQUIPOS Y ENSERES - COOP.	5.369,44	
(-)DEPRECIACION ACUMULADA ACTIVOS	- 76.737,28	
ACTIVOS FIJOS NO DEPRECIABLES		105.390,92
TERRENOS	105.390,92	
OTROS ACTIVOS.....		4.357,56
HERRAMIENTAS (LAVADORA)	435,46	
LIBROS Y PUBLICACIONES	553,10	
OTROS BIENES Y ENSERES	3.369,00	
TOTAL ACTIVOS FIJOS		439.014,38
TOTAL ACTIVOS:		US \$ 546.332,55
PASIVOS		
PASIVOS CORRIENTES:		
CORTO PLAZO		15.513,82
POR PAGAR A TERCEROS		15.513,82
CUENTAS POR PAGAR - VARIOS	10.219,06	
SERVICIOS PUBLICOS POR PAGAR	648,27	
ARRIENDOS POR PAGAR	648,72	
RETENC.IMP. RENTA POR PAGAR	489,09	
RETENCION I V A POR PAGAR	160,52	
APOORTE PERSONAL IESS POR PAGAR	1.339,10	
APOORTE PATRONAL IESS POR PAGAR	1.699,18	
SECAP - IECE POR PAGAR	64,92	
PRESTAMO EMPL. IESS X PAGAR	244,96	
LARGO PLAZO		93.271,52
PRESTAMO POR PAGAR - CFN-CACPECO	63.888,86	
PRESTAMO POR PAGAR - P & S	29.382,66	

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

APORTES SOCIOS:		6.562,68						
SEGURO DE ACCIDENTES	2.925,22	} EE						
SEGURO DE PASAJEROS	3.376,78							
APORTE PARA PAGO PRESTAMO - CFN - CACPECO	260,68							
OTROS PASIVOS:		74.869,94						
FRECUENCIAS RECIBIDAS X TURNOS EXTRAS	56,00							
INTERESES GANADOS - PRESTAMOS	157,52							
OTROS ARRIENDAM. Y/O ALQUILER	630,00							
CTAS. DE PASIVOS POR RECUPERAR (E.S.)	32.315,42							
CTAS. POR PAGAR A SOCIOS (APORTE \$ 4 E.S.)	41.711,00							
TOTAL PASIVOS:		US \$ 190.217,96						
PATRIMONIO								
CERTIFICADOS DE APORTACION	2.956,01	} SS						
PATRIMONIO INSTITUCIONAL	340.506,00							
CUOTAS DE INGRESO (PSTOS Y TRASP)	1.528,00							
MULTAS A SOCIOS	1.660,00							
FONDOS DE CAPITALIZACION	1.661,90							
FONDOS DE EDUCACION COOPERATIVO	1.732,40							
RESERVA ESTATUTARIA	1.661,90							
PREVISION Y ASISTENCIA SOCIAL	1.784,09							
RESERVA LEGAL	1.184,82							
TOTAL PATRIMONIO:		US \$ 354.675,12						
EXCEDENTE EN EL PRESENTE EJERCICIO - COOPERATIVA		1.039,23						
UTILIDAD NETA EN VENTA DE COMBUSTIBLE EJERCICIO 2012		400,24						
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO:		US \$ 546.332,55						
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tbody> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;"> SR. WASHINGTON HERRERA V. PRESIDENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI" </td> <td style="width: 50%; text-align: center;"> SR. ANGEL NOBLE CONRADO PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA </td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="height: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"> SR. HECTOR RAMIRO NOGALES G. GERENTE </td> <td style="text-align: center;"> SR. LATINAN PALMA CERDA CONTADOR </td> </tr> </tbody> </table>			SR. WASHINGTON HERRERA V. PRESIDENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"	SR. ANGEL NOBLE CONRADO PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA			SR. HECTOR RAMIRO NOGALES G. GERENTE	SR. LATINAN PALMA CERDA CONTADOR
SR. WASHINGTON HERRERA V. PRESIDENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"	SR. ANGEL NOBLE CONRADO PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA							
SR. HECTOR RAMIRO NOGALES G. GERENTE	SR. LATINAN PALMA CERDA CONTADOR							

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado al 31 de diciembre del 2012

Aspectos Generales

La Cooperativa de Transportes Macuchi, es una entidad jurídica sin fines de lucro, se constituyó el 05 de agosto de 1962, está inscrita en el Registro de Cooperativas del Ministerio de Inclusión Económica y Social según consta en el Acuerdo Ministerial N° 839 del 15 de enero de 1964, su domicilio legal es el cantón La Maná de la provincia de Cotopaxi.

Dentro de sus objetivos primordiales de la cooperativa están:

- Promover el desarrollo económico y social de los socios a través de planes, programas y proyectos.
- Promover y ejecutar proyectos que mejoren las condiciones sociales, educacionales y económicas de sus asociados.
- Promover todo tipo de micro empresas, planes de viviendas, proyectos de educación y otras actividades que vayan en beneficio de sus socios y la colectividad.

Base Legal

Los estados financieros y los registros contables se expresan en dólares de los Estados Unidos de Norte América, tomada como unidad monetaria del Ecuador, de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Base de presentación de los estados financieros

La cooperativa, para el registro de sus transacciones usa el método de partida doble que consiste en anotar las operaciones dos veces tanto en el debe como en el haber y estas a su vez arrojan saldos iguales.

Para el registro de las transacciones utilizan los libros contables como son el libro diario y el mayor seguidamente obteniendo el balance de comprobación y finalmente el balance general y el estado de pérdidas y ganancias.

NOTA 1 Circulante

Al 31 de diciembre del 2012, el saldo de la cuenta de fondos disponibles se detallaba de la siguiente manera:

CIRCULANTE		40.062,81
CAJA GENERAL	8.403,69	
CAJA - COOPERATIVA	-	
CAJA - ESTACION DE SERVICIOS	8.395,45	
CAJA CHICA LA MANA	8,24	
CAJA CHICA EST. SERVICIOS	-	
BANCOS	31.659,12	
BANCO PICHINCHA CTA. 3184909504 (PASIV Y PATR.)	7.247,19	
BANCO PICHINCHA CTA. 3176543404 (682-6)	1.220,81	
BANCO PICHINCHA CTA. 3331668104 (SEG.ACC.)	2.044,09	
BANCO BOLIVARIANO CTA. 2005008553 (EST.SERV.)	18.874,40	
COOP. AHORROS CACPECO CTA. 5951	2.272,63	

Todas las operaciones realizadas se manejan bajo el control de su respectiva cuenta y la responsabilidad de los señores Washington Herrera y Ramiro Nogales Presidente y Gerente respectivamente.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

NOTA 2 Exigibles

La composición de la cuenta exigible se desglosa de la siguiente manera:

EXIGIBLES.....		55.957,10
CUENTAS POR COBRAR		36.943,07
CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS	15.587,68	
CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS	228,40	
CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS (E.S.)	97,76	
PRESTAMO A SOCIOS	1.476,74	
PRESTAMOS EMERGENTES (POR ACCIDENTES)	5.000,00	
AYUDAS DE ACCIDENTES POR COBRAR	1.804,42	
VALORES ENTREGADOS EN GARANTÍA	2.247,82	
DEPOSITOS EN GARANTÍA (ENCAJE-CACPECO)	8.000,00	
DEPOSITO X APERT.CTA. INTEGR.CAPITAL (B.PICH)	2.500,25	
OTRAS OBLIGACIONES POR COBRAR		19.014,03
CUOTAS DE INGRESO POR COBRAR (P. Y TRASP)	10.000,00	
APORTES DE ADM. POR COBRAR (TIKETS)	4.144,68	
MULTAS POR COBRAR A SOCIOS	4.651,10	
INTERESES X PRÉSTAMOS A SOCIOS	118,25	
ARRIENDOS POR COBRAR	100,00	

Cada uno de estos rubros constan con su respectiva documentación de respaldo, los prestamos por cobrar a socios no generan intereses y estos solo les facilitan cuando son aprobados por el Consejo de Administración analizan la situación del socio siempre y cuando necesiten para arreglos de su unidad previo la firma de una letra de cambio.

La cooperativa cuenta con un rubro para ayuda de accidentes, y es otorgado al socio que ha sufrido un accidente previo análisis de la Comisión de Accidentes y aprobación del Consejo de Administración del total de gastos les otorgan el 70% como ayuda, como consta en el Reglamento Interno de la Cooperativa.

Las cuotas de ingreso son registradas cuando un nuevo socio ingresa a la cooperativa deben cancelar el 50% del valor total del ingreso y el otro 50% dividido en cuotas para seis meses, esta resolución consta en el libro de actas de asamblea general de socios.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

NOTA 3 Activos Fijos

Al 31 de diciembre del 2012, los activos fijos se encuentran desglosados detalladamente de la siguiente manera:

ACTIVOS FIJOS		
ACTIVOS FIJOS DEPRECIABLES		329.265,90
EDIFICIOS COOP.	96.672,07	
EDIFICIOS E INSTALACIONES (EST.SERV.)	193.000,00	
EDIFICIO - LAVADORA - EST. SERV.	6.800,00	
OTRAS CONSTRUC. Y MEJORAS (LAVADORA)	1.612,00	
MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA -COOP.	5.775,18	
EQUIPOS DE OFICINA - COOP.	9.479,08	
MUEBLES Y ENSERES DE OF. EST. SERV.	1.049,10	
EQUIPOS DE COMPUTACION - COOP.	5.428,21	
EQUIPOS DE COMPUTACION - EST. SERV.	896,00	
EQUIPOS Y ENSERES DE SEGURIDAD	1.486,00	
EQUIPOS E INSTALACIONES - COOP.	2.128,64	
EQUIPOS E INSTALACIONES - EST. SERV.	38.330,37	
EQUIPOS E INSTALACIONES - LAVADORA	7.730,41	
EQUIPO DE RADIO	30.246,68	
OTROS EQUIPOS Y ENSERES - COOP.	5.369,44	
(-)DEPRECIACION ACUMULADA ACTIVOS	- 76.737,28	
ACTIVOS FIJOS NO DEPRECIABLES		105.390,92
TERRENOS	105.390,92	
OTROS ACTIVOS.....		4.357,56
HERRAMIENTAS (LAVADORA)	435,46	
LIBROS Y PUBLICACIONES	553,10	
OTROS BIENES Y ENSERES	3.369,00	
TOTAL ACTIVOS FIJOS		439.014,38

Esta cuenta corresponde a la existencia física de los bienes muebles e inmuebles registrados a su costo de adquisición y son depreciados de acuerdo al método de línea recta, utilizando los procedimientos de depreciación adecuadas para depreciar el costo de los bienes durante su vida útil estimada.

Para los activos fijos no existe un control de inventarios en el cual conste la fecha de compra y quién es el responsable, para obtener esta información se debe revisar los comprobantes de egreso donde han adquirido dicha compra.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

NOTA 4 Cuentas por Pagar a Corto Plazo

La composición de cuentas por pagar al 31 de diciembre del 2012 se desglosa a continuación:

CORTO PLAZO		15.513,82
CUENTAS POR PAGAR - VARIOS	10.219,06	
SERVICIOS PUBLICOS POR PAGAR	648,27	
ARRIENDOS POR PAGAR	648,72	
RETENC.IMP. RENTA POR PAGAR	489,09	
RETENCION I V A POR PAGAR	160,52	
APORTE PERSONAL IEISS POR PAGAR	1.339,10	
APORTE PATRONAL IEISS POR PAGAR	1.699,18	
SECAP - IECE POR PAGAR	64,92	
PRESTAMO EMPL. IEISS X PAGAR	244,96	

Las cuentas por pagar se refieren a pagos y obligaciones con el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social y el Servicio de Rentas Internas, por cuanto deben esperar a que generen las planillas correspondiendo estos valores al mes de diciembre del 2012.

NOTA 5 Cuentas por Pagar a Largo Plazo

Al 31 de diciembre del 2012 las obligaciones a largo plazo están conformadas de la siguiente manera:

LARGO PLAZO		93.271,52
PRESTAMO POR PAGAR - CFN-CACPECO	63.888,86	
PRESTAMO POR PAGAR - P & S	29.382,66	

Cada uno de estos préstamos tiene su respectiva tabla de amortización, y son cancelados a su debido tiempo, el préstamo a la CACPECO cancelan en forma mensual con la aportación de sus socios y el préstamo a P & S es descontado diariamente en la compra de combustible.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

NOTA 6 Aportes Socios

El saldo de la cuenta aportes socios al 31 de diciembre del 2012 se detalla de la siguiente manera:

APORTES SOCIOS:		6.562,68
SEGURO DE ACCIDENTES	2.925,22	
SEGURO DE PASAJEROS	3.376,78	
APORTE PARA PAGO PRESTAMO - CFN - CACPECO	260,68	

NOTA 7 Patrimonio

Está conformado por certificados de aportación es variable e ilimitado y esta constituido por la aportación de sus socios se desglosa la conformación del patrimonio al 31 de diciembre del 2012:

CERTIFICADOS DE APORTACION	2.956,01	
PATRIMONIO INSTITUCIONAL	340.506,00	
CUOTAS DE INGRESO (PSTOS Y TRASP)	1.528,00	
MULTAS A SOCIOS	1.660,00	
FONDOS DE CAPITALIZACION	1.661,90	
FONDOS DE EDUCACION COOPERATIVO	1.732,40	
RESERVA ESTATUTARIA	1.661,90	
PREVISION Y ASISTENCIA SOCIAL	1.784,09	
RESERVA LEGAL	1.184,82	
TOTAL PATRIMONIO:		354.675,12

Atentamente,

EL AUDITOR
 Egda. Mónica Molina
MOLINA & VELÁSQUEZ AUDITORES

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

13. CARTAS A GERENCIA

CARTA A GERENCIA

La Maná, 20 de enero del 2014

Señor:
Jorge Orellana Lozada
GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
Presente

De nuestras consideraciones:

En la planeación y ejecución de nuestra auditoría de los estados financieros de la COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTES MACUCHI por el año terminado el 31 de diciembre del 2012, consideramos la estructura del control interno, para determinar nuestros procedimientos de auditoría con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros, más no para proporcionar una seguridad del funcionamiento de la estructura del control interno.

Por consiguiente, nuestra revisión del control interno, no necesariamente reveló todos los aspectos que podrían calificarse como debilidades importantes, de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas. Sin embargo, notamos ciertos asuntos con relación a su funcionamiento, que consideramos deben ser incluidos en este informe.

Hemos considerado adicionalmente en este informe nuestros comentarios sobre algunos asuntos **operativos y administrativos** con sus respectivas recomendaciones, los cuales surgen del proceso de nuestra auditoría de los estados financieros.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Este informe está dirigido únicamente para información y uso de los socios, administradores y otras personas dentro de la Cooperativa, y no debe ser utilizado para otros propósitos. Los comentarios se relacionan con principios y técnicas de contabilidad y no deben considerarse contra la integridad o capacidad de alguno de los funcionarios de la COOPERATIVA DE TRANSPORTES MACUCHI a quienes deseamos agradecer la colaboración recibida durante el desarrollo de nuestro trabajo.

Atentamente,



EL AUDITOR
Egda. Mónica Molina
MOLINA & VELASQUEZ AUDITORES

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

ASPECTOS DE ORGANIZACIÓN

Manual de procedimientos contables

La Cooperativa carece de un manual de procedimientos contables que incluya los procedimientos, funciones y responsabilidades que la Cooperativa tiene y que actualmente se encuentran determinados en forma verbal.

Recomendamos que la Cooperativa implemente un manual de procedimientos con el fin de mejorar la actual organización y que además sirva para establecer todas las mejoras que deben efectuarse en el futuro. Este manual debe elaborarse sobre la base de un estudio pormenorizado de cuáles son las actuales políticas contables que verbalmente existen y considerar aquellas que son susceptibles de cambios o modificaciones, como por ejemplo políticas de sueldos e informes contables entre otras.

La implementación de un manual de procedimientos contables entre otras presentara las siguientes ventajas:

- Determinar las fechas en los distintos reportes, información o documentación deben ser producidos por cada departamento o empleado.
- Establece el grado en que la información referida de otros departamentos deben ser revisada.
- Mejora el nivel de eficiencia del personal debido a un entendimiento claro de los deberes y responsabilidades inherentes en cada función.
- Disminuye los márgenes de error existentes.
- Sirve para evaluar el rendimiento del personal.

ASPECTOS ADMINISTRATIVOS

Concesión de préstamos a socios, funcionarios y empleados

La Cooperativa no ha definido por escrito, una política orientada al otorgamiento de préstamos a sus socios, funcionarios y empleados, en la que mediante un formulario pre impreso se establece principalmente:

- Nombre del socio, funcionario y / o empleado
- Cargo o número del socio
- Vigencia del préstamo (inicio y vencimiento)
- Monto
- Forma de amortización

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

- Aprobación por parte de un funcionario autorizado, la cual variara de acuerdo al monto solicitado y número de anticipo que se hayan realizado anteriormente.

Con el propósito de optimizar los recursos de la Cooperativa y mantener un adecuado control del efectivo y de las cuentas por cobrar a los socios y personal, recomendamos la adopción de una política por escrito de préstamos a socios, funcionarios y empleados, la misma que permita a los socios y empleados acceder a créditos emergentes y a la cooperativa recuperar oportunamente los préstamos otorgados.

Evaluación del personal

La Cooperativa no realiza por escrito las evaluaciones de la actuación de su personal durante un periodo determinado.

Consideramos que sería conveniente para la Cooperativa efectuar evaluaciones semestrales del rendimiento de su personal y dejar las evidencias por escrito. Este procedimiento permitirá conocer las deficiencias del personal, la forma de corregirlas, ayudando además a la gerencia para la toma de decisiones en cuanto a ascensos, incrementos de sueldos, etc.

Respaldo de la Información Contable

En el desarrollo de nuestro trabajo no encontramos un procedimiento por escrito que garantice el respaldo de la información contable.

Con el propósito de salvaguardar la información contable de la Cooperativa y prevenir posibles pérdidas sean estas de información, económicas o de tiempo, recomendamos desarrollar un procedimiento por escrito en el cual se describa los pasos para obtener las copias o respaldos de la información, así como la periodicidad con la que se va obtener estos respaldos, los mismos que deben ser al menos dos copias, una debe guardarse al interior de las instalaciones y la otra fuera de ella con las correspondientes seguridades físicas.

Mejoras al Control de Activos Fijos

Producto de nuestro trabajo, observamos que no se ha realizado un inventario físico de activos fijos, así como no existen registros individuales actualizados de estos activos.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Para mejorar el control de los activos de la cooperativa, sugerimos que se lleven a cabo las siguientes medidas:

- En base a un análisis de los activos fijos, debe abrirse una tarjeta individual de control para cada unidad, en donde se anote su número de identificación (que podría ser una combinación de dígitos que identifique el departamento en donde se encuentra ubicado, la cuenta contable del activo fijo y el número consecutivo asignado a la unidad), su descripción, costo, fecha de adquisición, proveedor, localización, tasa de depreciación y depreciación acumulada.
- Adherir a todos los activos fijos una placa o calcomanía con el número de identificación que haga referencia a la tarjeta individual de control.
- Llevar a cabo inventarios físicos de los activos fijos al menos una vez por año, para verificar su existencia, el uso adecuado de los activos y sus condiciones físicas.
- Como una rutina de trabajo, el departamento de contabilidad deberá sumar las tarjetas individuales de control y cotejarlas con la respectiva cuenta de mayor auxiliar.
- Elaborar un instructivo que describa la forma en que los jefes de cada área deberán reportar las bajas o cambios de un activo de un departamento a otro. También se hará mención en este instructivo que los jefes de cada área serán responsables de las unidades localizadas en su sitio de trabajo.

Finalmente, toda la documentación que respalda las compras de activos fijos debe archivararse por separado de las otras facturas de compra. Este archivo será de utilidad para obtener información en caso de nuevas adquisiciones o bajas, y facilitará su conservación durante los términos prescritos por la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento.

Solicitar caución al personal que maneja efectivo

En el desarrollo de nuestro trabajo observamos que no es política de la institución solicitar garantías al personal encargado del manejo de efectivo. Esta situación podría ocasionar que se haga un uso inadecuado de estos fondos.

Debido a que el efectivo se constituye en el activo de mayor liquidez de la institución, su manejo debe estar sujeto a las medidas de control más estrictas. Por lo que recomendamos que la administración evalúe la conveniencia de establecer un monto de caución al personal encargado del manejo de estos fondos.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

ASPECTOS CONTABLES

Debilidades en los controles de caja chica

Durante nuestra revisión del área defectivo observamos que la cooperativa no tiene un reglamento para el manejo de caja chica, detectándose las siguientes debilidades:

- No se realizan arqueos periódicos y sorpresivos a los custodios de los fondos de caja chica.
- El efectivo de caja chica no se encuentra resguardado en la caja de seguridad.

Con el propósito de que la caja chica sea manejada de la mejor manera, a continuación recomendamos algunas políticas que deben tomarse en cuenta para el manejo de este fondo:

- Custodio responsable del fondo.
- Monto del fondo.
- Porcentaje del consumo del fondo para su reposición.
- Valor máximo por desembolso.
- Firma autorizada para desembolso de caja chica.
- Forma de liquidación de caja chica.
- Incluir la denominación cancelado en la documentación de los gastos, con el propósito de reducir la posible duplicación de pagos.
- Efectuar arqueo sorpresivo a los diferentes custodios de los fondos de caja chica dicho arqueo deberán ser efectuados por personal distinto al responsable del fondo y estar adecuadamente documentado.
- Instruir al personal responsable sobre la necesidad de respaldar los desembolsos de caja chica con la documentación que establece el reglamento de comprobante de venta y retención.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Saldos del balance sin documentación soporte

Los siguientes saldos registrados en el balance no cuentan con documentación soporte:

OTROS EQUIPOS Y ENSERES	\$5.369,44
OTROS EQUIPOS BIENES Y ENSERES	\$3.369,00

Mejoras al Control de Activos Fijos

Producto de nuestro trabajo, observamos que no se ha realizado un inventario físico de activos fijos, así como no existen registros individuales actualizados de estos activos.

Para mejorar el control de los activos de la cooperativa, sugerimos que se lleven a cabo las siguientes medidas:

- En base a un análisis de los activos fijos, debe abrirse una tarjeta individual de control para cada unidad, en donde se anote su número de identificación (que podría ser una combinación de dígitos que identifique el departamento en donde se encuentra ubicado, la cuenta contable del activo fijo y el número consecutivo asignado a la unidad), su descripción, costo, fecha de adquisición, proveedor, localización, tasa de depreciación y depreciación acumulada.
- Adherir a todos los activos fijos una placa o calcomanía con el número de identificación que haga referencia a la tarjeta individual de control.
- Llevar a cabo inventarios físicos de los activos fijos al menos una vez por año, para verificar su existencia, el uso adecuado de los activos y sus condiciones físicas.
- Como una rutina de trabajo, el departamento de contabilidad deberá sumar las tarjetas individuales de control y cotejarlas con la respectiva cuenta de mayor auxiliar.
- Elaborar un instructivo que describa la forma en que los jefes de cada área deberán reportar las bajas o cambios de un activo de un departamento a otro.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

También se hará mención en este instructivo que los jefes de cada área serán responsables de las unidades localizadas en su sitio de trabajo.

Finalmente, toda la documentación que respalda las compras de activos fijos debe archivar por separado de las otras facturas de compra. Este archivo será de utilidad para obtener información en caso de nuevas adquisiciones o bajas, y facilitará su conservación durante los términos prescritos por la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento.

Solicitar caución al personal que maneja efectivo

En el desarrollo de nuestro trabajo observamos que no es política de la institución solicitar garantías al personal encargado del manejo de efectivo. Esta situación podría ocasionar que se haga un uso inadecuado de estos fondos.

Debido a que el efectivo se constituye en el activo de mayor liquidez de la institución, su manejo debe estar sujeto a las medidas de control más estrictas. Por lo que recomendamos que la administración evalúe la conveniencia de establecer un monto de caución al personal encargado del manejo de estos fondos.

Préstamos por Pagar CFN- CACPECO y P&S

Analizado estas cuentas no se pudo constatar el documento de respaldo que certifique el valor total de dichos préstamos, con su correspondiente tabla de amortización.

Según el anexo proporcionado el préstamo fue realizado para la construcción de la estación de servicios cuyo monto original fue de \$100.000,00 y \$45.000 respectivamente, quedando como saldo al 31 de Diciembre el valor de \$63.888,86 para CACPECO y \$29.382,66 para P&S.

Se recomienda conciliar esta cuenta con su correspondiente tabla de amortización.

Ingresos de aportes de administración v frecuencias

En el registro de los ingresos por concepto de aportes de administración, frecuencias Quevedo- La Maná, y Frecuencias Quevedo-Quito, la Cooperativa no tiene un auxiliar en donde se detalle los movimientos individuales de estos valores.

Recomendamos establecer un proceso de control para estos aportes, ya que es muy importante identificar el movimiento individual de cada una de estos aportes.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Inventario al 31 de diciembre del 2012

En el inventario Final al 31 de diciembre del 2012 correspondiente a la estación de servicio, no existe un Inventario Físico firmado por el Gerente, administrador y contador. Este valor solo ha sido determinado en forma documentaria.

Se recomienda que estos inventarios sean revisados físicamente y aprobados por la gerencia general y respaldados por el contador.

Provisión de beneficios sociales

Como resultado de nuestras revisiones observamos que al 31 de diciembre del 2012 no se ha efectuado la provisión de los beneficios sociales a que tiene derecho el personal de la cooperativa.

Registro de caución del gerente general

En los registros contables de la cooperativa, no se observó el registro de la caución solicitada al Gerente General.

Se recomienda registrar esta caución como cuentas de orden de acuerdo a lo establecido por la Dirección Nacional de Cooperativas.

Comprobantes de egreso extraviados

Se observó que los siguientes comprobantes de egreso se encuentran extraviados: 5719-5733-5741-5751-5873-5926-6022-6142-6153, solo consta las copias.

Nuestra recomendación es solicitar al señor contador que localice dichos comprobantes de egreso.

Faltan firmas de responsabilidad en comprobantes de ingreso

Dentro de la revisión de estos documentos, se constató que en la mayoría de los comprobantes de ingreso no tiene las firmas respectivas tanto de presidente, gerente y contador, tampoco se encuentran adjuntos los comprobantes de depósito respectivos.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

A continuación se detalla algunos ejemplos de esta debilidad:

C.I. No- 4139 por el valor de \$154,00 por concepto de certificados de aportación, aportes de administración, seguros de accidentes, ayuda a socio No. 41, ayuda por accidentes, ayudas por enfermedad, puestos y traspasos etc.

C.I. No- 4137 por el valor de \$615,00 por concepto de encomiendas, guías, aportes otros servicios, etc.

C.I. No- 4138 por el valor de \$614,25 por concepto de certificados de aportación, permiso de movilización, ayuda por accidentes, frecuencias etc.

C.I. No- 213 y 214 estación de servicio por venta de combustible, cuyos valores son significados de \$27.736,62 y \$22.572,12 respectivamente.

Faltan firmas de responsabilidad en comprobantes de egreso

En los comprobantes de egreso se pudo observar las siguientes novedades:

- a) Estos comprobantes solo constan con las firmas del presidente y gerente, más no la del contador.
- b) En cada egreso no consta los documentos de respaldo, como son: factura, recibo o cualquier otro documento.

A continuación detallamos algunos ejemplos de esta debilidad.

1. - CE. No- 6997 REFRIGERIOS Y ALIMENTOS por \$343.00.
2. - CE. No- 7033 POR PAGO TELEFONOS por \$290.86.
3. - CE. No- 7036 por ASUNTOS SOCIALES por \$624,40.

En el caso de compras realizadas por la estación de servicios en algunos casos no constan las firmas respectivas como son de presidente, gerente y contador.

CE. No. 846 POR COMPRA DE COMBUSTIBLE POR \$23.689,70.

CE. No. 847 POR COMPRA DE COMBUSTIBLE POR \$7.859,33.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

En otros casos en los comprobantes solo consta la firma del Gerente sin la firma del contador.

CE. No- 817 POR HONORARIOS PROFESIONALES POR \$1.840,00.

CE. No- 815 POR ASEO Y LIMPIEZA POR \$36,93.

Se recomienda adjuntar todos los documentos de respaldo por los conceptos señalados como son facturas, comprobantes de retención o recibos de dichas transacciones.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CARTA A GERENCIA

La Maná, 20 de enero del 2014

Señor:
Jorge Orellana Lozada
GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
Presente

De nuestras consideraciones:

Hemos realizado el análisis a la cuenta del activo circulante que integra el balance general de la cooperativa por el año terminado al 31 de diciembre del 2012, esta relación es responsabilidad de la administración de la empresa, nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los componentes basados en nuestra auditoría.

Una auditoría incluye el examen a base de pruebas selectivas por lo que los procedimientos adecuados de comprobación y los controles internos constituyen su mejor protección para prevenir irregularidades.

En nuestra opinión el grupo de activos corrientes presentan razonablemente sus saldos, en todos los aspectos de importancia, si bien cabe destacar que se han encontrado algunas deficiencias de control interno para lo cual emitimos las respectivas recomendaciones, puesto que mediante ellas las empresas podrán corregir errores existentes para mejorar los procedimientos contables y administrativos y de esta manera obtener información económica real, es decir que al presentar los balances reflejen los movimientos ejecutados, lo cual constituya en la toma de decisiones en forma oportuna para el bien de la entidad.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

RUBROS EXAMINADOS
CIRCULANTE

Según el resultado obtenido del cuestionario de control interno (Ver **APL 20 24 1/8**) a la fecha, el fondo no cuenta con un manual de procedimientos que defina los procesos a seguir en la utilización de caja chica y la realización de depósitos.

Recomendaciones

Al Gerente

- Elaborar un manual de procedimientos donde se detallen los procesos para el manejo de caja chica y realización de depósitos
- todo documento elaborado por un funcionario del fondo sea firmado con el fin de una adecuada asignación de responsabilidades.
- Establecer un medio de control que permita designar la responsabilidad tanto de la persona que recibe como la custodia de los gastos realizados en caja chica.
- Las funciones referentes a movimientos de dinero se asigne a funcionarios diferentes, para que exista una adecuada segregación de funciones.

Al Contador

- Llevar un registro auxiliar de bancos con el propósito de conocer la disponibilidad existente en el mismo.
- Indicar los libros, formularios y registros que se deben llevar la información que debe contener y su utilización.

Atentamente,

EL AUDITOR
Egda. Mónica Molina
MOLINA & VELÁSQUEZ AUDITORES

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CARTA A GERENCIA

La Maná, 20 de enero del 2014

Señor:
Jorge Orellana Lozada
GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
Presente

De nuestras consideraciones:

Hemos realizado el análisis a la cuenta del activo exigible que integra el balance general de la cooperativa por el año terminado al 31 de diciembre del 2012, esta relación es responsabilidad de la administración de la empresa, nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los componentes basados en nuestra auditoría.

Una auditoría incluye el examen a base de pruebas selectivas por lo que los procedimientos adecuados de comprobación y los controles internos constituyen su mejor protección para prevenir irregularidades.

En nuestra opinión el grupo de activos exigibles presentan razonablemente sus saldos, en todos los aspectos de importancia, si bien cabe destacar que se han encontrado algunas deficiencias de control interno para lo cual emitimos las respectivas recomendaciones, puesto que mediante ellas las empresas podrán corregir errores existentes para mejorar los procedimientos contables y administrativos y de esta manera obtener información económica real, es decir que al presentar los balances reflejen los movimientos ejecutados, lo cual constituya en la toma de decisiones en forma oportuna para el bien de la entidad.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

RUBROS EXAMINADOS

EXIGIBLE

Según el resultado obtenido del cuestionario de control interno (Ver **APL 20 24 2/8**) la cooperativa no cuenta con un reglamento interno sobre el manejo y otorgamiento de los préstamos.

Recomendaciones

Al Gerente

- Realizar un manual en donde se establezca políticas para un adecuado manejo de la cuenta.
- Proporcionar curso de capacitación, que permita al personal desempeñar las funciones de manera adecuada.
- Planificar los cobros de deudas a socios especialmente las más antiguas.
- Ordenar al contador que previo el trámite de autorización sobre anticipos de sueldos, se analice la capacidad de pago del solicitante a fin de garantizar su descuento mensual.

Al Contador

- Implementar el uso de registros auxiliares que permita el control de cada una de las cuentas por cobrar, el cual debe contener como mínimo la siguiente información: fecha de la transacción, nombre del deudor, concepto entre otras.

Atentamente,

EL AUDITOR
Egda. Mónica Molina
MOLINA & VELASQUEZ AUDITORES

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CARTA A GERENCIA

La Maná, 20 de enero del 2014

Señor:

Jorge Orellana Lozada

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"

Presente

De nuestras consideraciones:

Hemos realizado el análisis a la cuenta del activo fijo que integra el balance general de la cooperativa por el año terminado al 31 de diciembre del 2012, esta relación es responsabilidad de la administración de la empresa, nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los componentes basados en nuestra auditoría.

Una auditoría incluye el examen a base de pruebas selectivas por lo que los procedimientos adecuados de comprobación y los controles internos constituyen su mejor protección para prevenir irregularidades.

En nuestra opinión el grupo de activos fijos presentan razonablemente sus saldos, en todos los aspectos de importancia, si bien cabe destacar que se han encontrado algunas deficiencias de control interno para lo cual emitimos las respectivas recomendaciones, puesto que mediante ellas las empresas podrán corregir errores existentes para mejorar los procedimientos contables y administrativos y de esta manera obtener información económica real, es decir que al presentar los balances reflejen los movimientos ejecutados, lo cual constituya en la toma de decisiones en forma oportuna para el bien de la entidad.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

RUBROS EXAMINADOS

ACTIVOS FIJOS

Según el resultado obtenido del cuestionario de control interno (Ver **APL 20 24 4/8**) la cooperativa no cuenta con un control de verificación específico para los activos fijos.

Recomendaciones

Al Gerente

- Realizar un control interno anual en el que se detalle el estado de cada activo fijo.
- Todo activo fijo al momento de su adquisición deben tener su seguro obligatorio.
- Establecer responsables para el mantenimiento y cuidado de los activos fijos.

Al Contador

- Elaborar un registro anual para determinar el funcionamiento de cada activo fijo.

Atentamente,



EL AUDITOR
Egda. Mónica Molina
MOLINA & VELASQUEZ AUDITORES

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CARTA A GERENCIA

La Maná, 20 de enero del 2014

Señor:
Jorge Orellana Lozada
GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
Presente

De nuestras consideraciones:

Hemos realizado el análisis a la cuenta del pasivo a corto plazo que integra el balance general de la cooperativa por el año terminado al 31 de diciembre del 2012, esta relación es responsabilidad de la administración de la empresa, nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los componentes basados en nuestra auditoría.

Una auditoría incluye el examen a base de pruebas selectivas por lo que los procedimientos adecuados de comprobación y los controles internos constituyen su mejor protección para prevenir irregularidades.

En nuestra opinión el grupo de pasivo a corto plazo presentan razonablemente sus saldos, en todos los aspectos de importancia, si bien cabe destacar que se han encontrado algunas deficiencias de control interno para lo cual emitimos las respectivas recomendaciones, puesto que mediante ellas las empresas podrán corregir errores existentes para mejorar los procedimientos contables y administrativos y de esta manera obtener información económica real, es decir que al presentar los balances reflejen los movimientos ejecutados, lo cual constituya en la toma de decisiones en forma oportuna para el bien de la entidad.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

RUBROS EXAMINADOS

PASIVO A CORTO PLAZO

Según el resultado obtenido del cuestionario de control interno (Ver **APL 20 24 5/8**) la cooperativa no mantiene un adecuado manejo de las obligaciones con el Servicio de Rentas Internas.

Recomendaciones

Al Gerente

- Asignar responsabilidades a una persona para que realice reportes mensuales.
- Establecer un completo sistema de control actualizado y adecuado a las condiciones de la empresa.
- Verificar la existencia de un manual de funciones del personal encargado del manejo de las obligaciones por pagar con el IESS y el SRI.

Al Contador

- Preparar mes a mes los informes de cancelación de las obligaciones patronales e impuestos para no tener que cancelar multas.
- Verificar que estos pagos cuenten con los respaldos necesarios.

Atentamente,

EL AUDITOR
Egda. Mónica Molina
MOLINA & VELASQUEZ AUDITORES

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"

BALANCE DE COMPROBACION

(SUMAS Y SALDOS)

SEGUNDO SEMESTRE AÑO 2012

DEL 1° DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE

N°	NOMBRES DE LAS CUENTAS	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
	ACTIVOS				
1	CAJA - COOPERATIVA	208.296,65	208.296,65	-	
2	CAJA - ESTACION SERVICIOS	738.956,71	730.561,26	8.395,45	
3	CAJA CHICA - LA MANA	2.500,90	2.492,66	8,24	
4	CAJA CHICA - EST. DE SERVICIOS	900,28	900,28	-	
5	BANCO PICHINCHA CTA.3184909504 (021-3)	59.056,33	51.809,14	7.247,19	
6	BANCO PICHINCHA CTA.3176543404 (682-6)	126.838,09	125.617,28	1.220,81	
7	BANCO PICHINCHA CTA.3331668104	47.431,99	45.387,90	2.044,09	
8	BANCO BOLIVARIANO Cta. 2005008553 (E.S.)	731.336,60	712.462,20	18.874,40	
9	COOP. AHORROS CACPECO CTA.# 5951	29.083,00	26.810,37	2.272,63	
10	CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS	65.196,48	49.608,80	15.587,68	
11	CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS	228,40		228,40	
12	CTAS POR COBRAR EMPL. (E. S.)	646,47	548,71	97,76	
13	PRESTAMO A SOCIOS	1.658,87	182,13	1.476,74	
14	PRESTAMOS POR ACCIDENTES (U. 41)	5.000,00		5.000,00	
15	PRÉSTAMOS A EMPLEADOS (COOP.)	845,00	845,00	-	
16	AYUDAS DE ACCID. POR COBRAR (AÑOS ANT)	4.164,79	2.360,37	1.804,42	
17	CREDITO TRIBUTARIO IVA	4.790,25		4.790,25	
18	ANTICIPO AYUDAS X ACCIDENTES	8.609,00	4.609,00	4.000,00	
19	ANTICIPO ACTIVIDADES SOCIALES	1.200,00	1.200,00	-	
20	ANTICIPO ADQUISICIÓN CAMISETAS	20,00	20,00	-	
21	ANTICIPO CTAS POR COBRAR - CAMIST.	500,00	500,00	-	
22	ANTICIPO SUELDOS	800,00	800,00	-	
23	ANTICIPO HONORARIOS	2.400,00	2.400,00	-	
24	ANTICIPO PROMOCION Y PUBLICIDAD	850,00	850,00	-	
25	ANTICIPO CONSTRUCC. GASOLINERA	172.742,00	172.742,00	-	
26	ANTICIPO EQ. E INSTALAC. (GASOL)	764,00	764,00	-	
27	ANTICIPO SERVICIOS DE TERCEROS	150,00	150,00	-	
28	ANTICIPO MATER.CONSTRUCCION	480,00	480,00	-	
29	ANTICIPO MANTENIMIENTO Y MEJORAS	198,00	198,00	-	
30	ANTICIPO ADECUACION Y MANT. OF.	1.260,00	1.260,00	-	
31	ANTICIPO ADQUISIC. MUEBLES	300,00	300,00	-	
32	ANTICIPO AGASAGO NAVIDEÑO	300,00	300,00	-	
33	ANTICIPO BONO DE RESPONSABILIDAD	680,00	680,00	-	
34	ANTICIPO SEGURO DE PASAJEROS	580,00	580,00	-	
35	VALORES ENTREGADOS EN GARANTIA	2.247,82		2.247,82	
36	DEPOSITO EN GARANTIA (ENCAJE-CACPECO)	8.000,00		8.000,00	
37	DEPOSITO X APERT.CTA. INTEGR. CAP.(B. P	2.500,25		2.500,25	
38	SERVICIOS BANCARIOS PAG. X ANTICIP.	1.720,00	1.720,00	-	
39	CUOTAS DE INGRESO X COBRAR (P.TR.)	13.218,31	3.218,31	10.000,00	
40	APORTES DE ADM. POR COBRAR (TK)	6.093,12	1.948,44	4.144,68	
41	MULTAS X COBRAR A SOCIOS	6.391,10	1.740,00	4.651,10	
42	INTERESES X COBRAR (PREST.SOCIOS)	339,97	221,72	118,25	
43	ARRIENDOS POR COBRAR	250,00	150,00	100,00	
	PASAN	2.259.524,38	2.154.714,22	104.810,16	-

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
BALANCE DE COMPROBACIÓN
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

PAGINA # 2

	VIENEN:.....	2.259.524,38	2.154.714,22	104.810,16	-
44	CHEQUE DEVUELTO - CTA. EST/SERV.	809,33	809,33	-	
45	CHEQUE DEVUELTO - CTA. COOP.	444,00	444,00	-	
46	OTROS DESCUENTOS - EMPLEADOS	172,84	172,84	-	
47	FONDOS POR LIQUIDAR - DIRECTIVOS	2.200,00	2.200,00	-	
48	INVENTARIO - COMBUSTIBLE	2.508,01		2.508,01	
49	EDIFICIOS - COOP.	96.672,07		96.672,07	
50	EDIFICIO E INSTALACIONES - E.S.	193.000,00		193.000,00	
51	EDIFICIO - LAVADORA	6.800,00		6.800,00	
52	OTRAS CONSTRUCCIONES -LAVADORA	1.612,00		1.612,00	
53	MUEBLES DE OFICINA - COOP.	5.775,18		5.775,18	
54	EQUIPOS DE OFICINA - COOP.	9.479,08		9.479,08	
55	MUEBLES Y ENSERES DE OF. - EST. SERV.	1.049,10		1.049,10	
56	EQUIPOS DE COMPUTACION - COOP.	5.428,21		5.428,21	
57	EQUIPOS DE COMPUTACION - E. S.	896,00		896,00	
58	EQUIPOS Y ENSERES DE SEGURIDAD	1.486,00		1.486,00	
59	EQUIPOS E INSTALACIONES - COOP.	2.128,64		2.128,64	
60	EQUIPOS E INSTALACIONES - EST. SRV.	38.330,37		38.330,37	
61	EQUIPOS E INSTALACIONES LAVADORA	7.730,41		7.730,41	
62	HERRAMIENTAS - LAVADORA	435,46		435,46	
63	EQUIPOS DE RADIO	30.246,68		30.246,68	
64	OTROS EQUIPOS Y ENSERES - COOP	5.369,44		5.369,44	
65	(-) DEPRECIACION ACUM. ACTIVOS	- 76.737,28		- 76.737,28	
66	TERRENOS	105.390,92		105.390,92	
67	CONSTRUCCIONES EN PROCESO - E.S.	26.427,64	26.427,64	-	
68	CONSTRUCCIONES E INSTALACIONES	187.000,00	187.000,00	-	
69	LIBROS Y PUBLICACIONES	553,10		553,10	
70	OTROS BIENES Y ENSERES	3.369,00		3.369,00	
	PASIVOS Y PATRIMONIO				
71	CUENTAS POR PAGAR - TERCEROS		11.150,50		11.150,50
72	CUENTAS X PAGAR - A SOCIOS (E.S.)		41.711,00		41.711,00
73	SERVICIOS PUBLICOS POR PAGAR		648,27		648,27
74	ARRIENDOS POR PAGAR		648,72		648,72
75	RET. IMP.RENTA. POR PAGAR	4.230,07	4.719,16		489,09
76	I. V. A. POR PAGAR	211,20	371,72		160,52
77	APORT. PERS. IESS X PAGAR	2.897,95	4.237,05		1.339,10
78	APORT.PATRONAL IESS X PAGAR	3.465,19	5.164,37		1.699,18
79	PRESTAMOS IESS POR PAGAR	272,96	517,92		244,96
80	SECAP - IECE X PAGAR		64,92		64,92
81	OBLIGAC.CONTRACTUAL. X PAGAR (E.S.)	15.158,00	15.158,00		-
82	PRESTAMO X PAGAR - CACPECO	21.186,73	21.186,73		-
83	PRESTAMOS L/P X PAGAR (C.F.N.-CACP)	16.666,68	80.555,54		63.888,86
84	PRESTAMOS L/P X PAGAR (P & S)	13.610,84	42.993,50		29.382,66
85	CTAS. DE PASIVOS X RECUPERAR (E.S.)		32.315,42		32.315,42
86	SEGURO DE ACCIDENTES	15.648,60	18.573,82		2.925,22
87	SEGURO DE PASAJEROS	3.752,47	7.129,25		3.376,78
88	APORTES PRESTAMO - C.F.N. (4,00)	27.057,40	27.318,08		260,68
89	MINUTOS CAIDOS -SAN CAMILO-	199,20	199,20		-
	PASAN	3.042.457,87	2.686.431,20	546.332,55	190.305,88

MOLINA & VELÁSQUEZ
AUDITORES INDEPENDIENTES
 Teléfono: 032689680
 LA MANA - ECUADOR

PPC 2
3/6

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
BALANCE DE COMPROBACION
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

PAGINA # 3

	VIENEN:.....			
		3.042.457,87	2.686.431,20	546.332,55
				190.305,88
90	FRECUENCIAS - TURNOS EXTRAS		56,00	56,00
91	INTERESES GANADOS -PRESTAMO SOCIOS		157,52	157,52
92	OTROS ARRENDMTOS Y/O ALQUILER		630,00	630,00
93	CUOTAS DE INGRESO -PTOS Y TRASP-	21.240,00	22.768,00	1.528,00
94	MULTAS SOCIOS		1.660,00	1.660,00
95	FONDOS DE CAPITALIZACION		1.661,90	1.661,90
96	FONDO DE EDUCACION COOPERATIVO		1.732,40	1.732,40
97	RESERVA ESTATUTARIA		1.661,90	1.661,90
98	PREVISION Y ASIST. SOCIAL	20,00	1.804,09	1.784,09
99	RESERVA LEGAL		1.184,82	1.184,82
100	CERTIFICADOS DE APORTACION		2.956,01	2.956,01
101	PATRIMONIO INSTITUCIONAL		340.506,00	340.506,00
102	EXCEDENTE EN EL PRIMER SEMESTRE		4.796,36	4.796,36
103	UTILIDAD EN VENTAS-E.S. PRIMER SEM.		2.568,14	2.568,14
	INGRESOS COOPERATIVA			
104	APORTES ADMINISTRAC.- TICKETS		54.432,16	54.432,16
105	ENCOMIENDAS 10%		5.463,55	5.463,55
106	ENCOMIENDAS 21%		4.376,09	4.376,09
107	GUIAS DE ENCOMIENDAS		8.808,36	8.808,36
108	BOLETERAS		224,50	224,50
109	PERMISOS DE MOVILIZACION		192,00	192,00
110	APORTE UTILES OF.QUITO		2.187,50	2.187,50
111	APORTE LIQUIDO VITAL OF. QUEVEDO		2.251,50	2.251,50
112	FRECUENCIAS - BUENA FE		3.665,00	3.665,00
113	FRECUENCIAS - SAN CAMILO		1.040,00	1.040,00
114	FRECUENCIAS - ECHEANDIA		668,50	668,50
115	FRECUENCIAS QUEVEDO-LA MANA		11.259,36	11.259,36
116	INGRESO - TARJETAS DE RELOJ		1.800,00	1.800,00
117	APORTES OTROS SERV. (QUEV-QUITO)		15.247,25	15.247,25
118	APORTE TERMINAL QUEVEDO		357,00	357,00
119	ARRIENDOS COBRADOS		360,00	360,00
	EGRESOS COOPERATIVA			
125	ENERGIA ELECTRICA	703,21		703,21
126	AGUA POTABLE	55,83		55,83
127	TELEFONO	3.374,50		3.374,50
128	POLIZA DE SEGURO FIDELIDAD	-		-
129	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	3.358,56		3.358,56
130	SUMIN. Y UTILES DE OFIC.	1.029,99		1.029,99
131	MATERIALES DE IMPRENTA	3.753,30		3.753,30
132	MATERIALES ASEO Y LIMPIEZA	975,27		975,27
133	REPUEST.Y SUMIN.PARA EQUIPOS	347,20		347,20
134	REMUNERACION UNIFICADA	27.598,94		27.598,94
135	SUELDOS ADICIONALES	862,58		862,58
136	REMUN/H.EXTRAS (P.C. Y GRDIA.QUEV)	6.257,04		6.257,04
137	REMUN/H.EXTRAS (AYU.BOD. Y P.C.QUITO)	4.630,87		4.630,87
138	REMUNER. OTRAS OFIC. (FRECUENCIAS)	3.287,31		3.287,31
139	REMUNER. CONTROL RELOJ Y TARJ.	2.466,01		2.466,01
	PASAN	3.122.418,48	3.182.907,11	605.033,16
				665.521,79

MOLINA & VELÁSQUEZ
AUDITORES INDEPENDIENTES
 Teléfono: 032689680
 LA MANA - ECUADOR

PPC 2
4/6

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
BALANCE DE COMPROBACION
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

PAGINA # 4

	VIENEN:.....	3.122.418,48	3.182.907,11	605.033,16	665.521,79
140	GASTOS DE REPRESENTACION	1.200,00		1.200,00	
141	BONO DE RESPONSABILIDAD	2.340,00		2.340,00	
142	DECIMO TERCER SUELDO	4.347,71		4.347,71	
143	DECIMO CUARTO SUELDO	1.638,61		1.638,61	
144	HORAS EXTRAS	816,21		816,21	
145	VACACIONES NO GOZADAS	2.046,08		2.046,08	
146	OTROS BENEFICIOS DE LEY (DESAHUCIO)	740,00		740,00	
147	CAPACITACION	450,00		450,00	
148	UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR	-		-	
149	DONACIONES (VARIAS)	3.343,67		3.343,67	
150	DEPORTE Y CULTURA	443,60		443,60	
151	ASUNTOS SOCIALES	20,00		20,00	
152	REFRIGERIOS Y ALIMENTOS	5.000,30	30,00	4.970,30	
153	AGASAJO NAVIDEÑO	5.695,50		5.695,50	
154	FLETES	1.772,00		1.772,00	
155	VIATICOS	2.340,00		2.340,00	
156	GASTOS DE VIAJES - MOVILIZACION	868,30		868,30	
157	GASTOS EN TRAMITES	292,72		292,72	
158	HONORARIOS	133,60		133,60	
159	IMPUESTOS MUNICIPALES	21,00		21,00	
160	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUC.	20,00		20,00	
161	GASTOS NOTARIALES Y REG. PROPIEDAD	-		-	
162	PERMISO FUNC.OF.U.ABIERTAS	400,00		400,00	
163	APORTE PATRONAL IESS	2.613,33		2.613,33	
164	APORTE A FENACOTIP	105,00		105,00	
165	SECAP - IECE	215,72		215,72	
166	FONDOS DE RESERVAS IESS	3.036,43		3.036,43	
167	SERVICIOS DE TERCEROS (SECRETARIOS)	2.240,00		2.240,00	
168	MANTENIM. OFICINAS	868,02		868,02	
169	MANTENIM. MUEB. Y ENSERES	90,00		90,00	
170	MANTENIMIENTO EQ. DE OF.	223,08		223,08	
171	MANTENIM. EQ. DE COMPUTACION	123,20		123,20	
172	MANTENIMIENTO EDIFICIOS	128,00		128,00	
173	MANTENIM. ANTEN. Y EQ. DE RADIO	1.736,00		1.736,00	
174	ARRIENDOS PAGADOS	5.157,98		5.157,98	
175	SERVICIO FRECUENC. RADIO (SENATEL)	435,80		435,80	
176	OTROS SERVICIOS (BANC-GUARD-TV)	422,43		422,43	
177	HOSPEDAJE Y ALIMENTACION	31,35		31,35	
178	GASTOS VARIOS E IMPREVISTOS	18,00		18,00	
	PASAN	3.173.792,12	3.182.937,11	656.376,80	665.521,79

MOLINA & VELÁSQUEZ
AUDITORES INDEPENDIENTES
 Teléfono: 032689680
 LA MANA - ECUADOR

PPC 2
5/6

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
BALANCE DE COMPROBACION
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

PAGINA # 5

	VIENEN:.....	3.173.792,12	3.182.937,11	656.376,80	665.521,79
	INGRESOS ESTACION DE SERVICIOS				
179	VENTAS GASOLINA SUPER		71.380,83		71.380,83
180	VENTAS GASOLINA EXTRA		148.601,25		148.601,25
181	VENTAS DIESEL		413.170,45		413.170,45
182	IVA EN VENTAS		75.978,30		75.978,30
	EGRESOS EST. DE SERVICIOS				
183	COMPRAS GASOLINA SUPER	60.230,90		60.230,90	
184	COMPRAS GASOLINA EXTRA	131.396,42		131.396,42	
185	COMPRAS DIESEL	363.952,41		363.952,41	
186	IVA EN COMPRAS	74.874,57		74.874,57	
187	IVA PRESUNTIVO	3.187,92		3.187,92	
188	IMPUESTO 3 X 1000	543,39		543,39	
189	IMPUESTOS MUNICIPALES	121,00		121,00	
190	OTROS IMPUEST.Y CONTIBUCIONES	96,00		96,00	
191	CUOTAS PRÉSTAMO P&S	13.610,84		13.610,84	
192	DEVOLUCION APORTE SOCIOS	9.000,00		9.000,00	
193	PERMISO DE FUNCIONAMIENTO	62,20		62,20	
194	TRANSPORTE COMBUSTIBLE	14.631,00	108,00	14.523,00	
195	INTERES COBRADO EN COMPRAS COMB.	351,68		351,68	
196	DONACIONES (VARIAS)	150,00		150,00	
197	REMUNERACION EMPLEADOS	10.915,22		10.915,22	
198	HORAS EXTRAS Y ADIC. EST. SERV	2.885,00		2.885,00	
199	DECIMO TERCER SUELDO	1.056,89		1.056,89	
200	DECIMO CUARTO SUELDO	30,55		30,55	
201	VACACIONES NO GOZADAS	22,19		22,19	
202	VIATICOS	30,00		30,00	
203	SUMINISTRO MAT.Y UTILES DE OF.	995,92		995,92	
204	MATERIALES DE ASEO DE LIMPIEZA	578,66		578,66	
205	MATERIALES DE IMPRENTA	63,00		63,00	
206	MATERIALES DE FERRETERIA	129,64		129,64	
207	MANTENIMIENTO OFICINA EST. SERV.	60,00		60,00	
208	MANTENIM. MUEB. Y ENSERES EST SER.	797,90		797,90	
209	MANTENIMIENTO EQ. DE COMP.EST S.	120,00		120,00	
210	MANTENIMIEN. EQ. E INST. EST-SERV	67,20		67,20	
211	REPUESTOS Y ACCESORIOS PARA EQ.	572,00		572,00	
212	GASTOS E INVERSIONES	10.593,18		10.593,18	
213	ENERGIA ELECTRICA	3.309,98		3.309,98	
214	AGUA POTABLE	205,20		205,20	
215	TELEFONO - CONSUMO	702,87		702,87	
216	REFRIGERIOS Y ALIMENT.EST SERV	583,30		583,30	
217	AGASAJO NAVIDEÑO (E.S.)	1.534,96		1.534,96	
218	APORTE PATRONAL IESS (E. S.)	954,64		954,64	
219	SECAP - IECE (E.S.)	70,26		70,26	
220	GASTOS DE CONSTITUCION	3.037,25		3.037,25	
221	GASTOS DE VIAJES - MOVILIZACION	80,00		80,00	
222	MOVILIZACION VALORES	80,00		80,00	
	PASAN	3.885.476,26	3.892.175,94	1.367.952,94	1.374.652,62

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 BALANCE DE COMPROBACION
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

PAGINA # 6

	VIENEN:.....	3.885.476,26	3.892.175,94	1.367.952,94	1.374.652,62
223	GASTO COMBUSTIBLE	37,01		37,01	
224	GASTOS NOTARIALES	537,00		537,00	
225	GASTOS EN TRAMITES	13,60		13,60	
226	SERVICIOS BANCARIOS E. S.	66,42		66,42	
	DEPRECIACIONES				
224	DEPRECIACION EDIFICIOS	2.416,80		2.416,80	
225	DEPREC. MUEBLES Y ENSERES	288,75		288,75	
226	DEPREC. EQ. DE OFICINA	473,95		473,95	
227	DEPREC. EQ. DE COMPUTAC.	904,62		904,62	
228	DEPREC. EQ. Y ENS. DE SEGUR.	74,30		74,30	
229	DEPREC. EQ. E INSTALACIONES	106,43		106,43	
230	DEPRECIACION EQ. DE RADIO	1.512,33		1.512,33	
231	DEPREC. OTROS EQ. Y ENS. (DM)	268,47		268,47	
	TOTALES:	3.892.175,94	3.892.175,94	1.374.652,62	1.374.652,62

 SR. WASHINGTON HERRERA VIZCAINO
 PRESIDENTE DE COOPERATIVA
 DE TRANSPORTES "MACUCHI"

 SR. ÁNGEL NOBLE CONRADO
 PRESIDENTE DEL CONSEJO
 DE VIGILANCIA

 SR. HECTOR RAMIRO NOGALES G.
 GERENTE

 SR. LATINAN PALMA CERDA
 CONTADOR

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 CÉDULA SUMARIA
 ACTIVOS CORRIENTES
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

REF. PT	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO S/CONTAB. 31/12/2012	AJUSTE Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/AUDITOR AL 31/12/2012	
			DEBE	HABER		
A 1	Caja	PPC 1	\$ 8.395,45	-	-	\$ 8.395,45
A 1.2	Caja Chica		\$8,24	-	-	\$8,24
A 2	Bancos		\$31.659.12	-	-	\$31.659.12
	Saldos		Σ \$40.062.81	Σ -	Σ -	Σ \$40.062.81

C Luego de haber realizado el análisis de las cuentas no se ha encontrado ninguna novedad, los datos presentados por el contador son correctos y fueron verificados por el auditor.

Marca:

Σ Sumado por el auditor

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 CÉDULA ANALÍTICA DE CAJA
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CUENTA	VALOR
Gasolina súper	PPC 3 \$ 1.447,18
Gasolina extra	1.986,23
Diesel	3.954,59
12% IVA en ventas	1.007,45
Total venta de combustible	\$ 8.395,45
Saldo caja s / auditoria	Σ \$ 8.395,45
Saldo caja s / contabilidad	PPC 2 1/6 \$ 8.395,45
DIFERENCIA	Ø 0,00

C Luego de haber realizado el análisis de la cuenta caja, no se ha encontrado ninguna novedad, los datos presentados por el contador son correctos y fueron verificados por el auditor.

Marca:

- Σ** Sumado por el auditor
- PPC** Papel proporcionado por el contador
- Ø** Diferencia
- C** Comentario

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"

ESTACION DE SERVICIOS

COMPROBANTE DE INGRESO

29 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

VENTA DE COMBUSTIBLE

CAJA	8.395,45	
VENTA - COMBUSTIBLE:		
GASOLINA SUPER		1.447,18
GASOLINA EXTRA	A 1	1.986,23
DIESEL 2		3.954,59
12 % IVA EN VENTAS		1.007,45

Valor por la venta de combustible de los días:
29, 30 y 31 de diciembre no se pudo realizar los
depósitos respectivos por eso este valor alto en
caja.

8.395,45 8.395,45

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 ANÁLISIS DE CAJA CHICA
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Responsable del fondo: Mónica Suárez Hora de inicio: 13H00
 Monto fijo: \$8,24 Hora de finalización: 13H30

EFFECTIVO				
BILLETES				
CANTIDAD	DENOMINACION	VALOR	TOTAL	
0	Billetes	\$20,00	0,00	
0	Billetes	\$10,00	0,00	
0	Billetes	\$5,00	0,00	
3	Billetes	\$1,00	3,00	
Total billetes				\$3,00
MONEDAS				
CANTIDAD	DENOMINACION	VALOR	TOTAL	
2	Monedas	\$1,00	2,00	
4	Monedas	\$0,50	2,00	
4	Monedas	\$0,25	1,00	
2	Monedas	\$0,10	0,20	
0	Monedas	\$0,05	0,00	
4	Monedas	\$0,01	0,04	
Total monedas				\$5,24
Total efectivo				\$8,24
Saldo según auditoria				∑ \$8,24
PPC 2 1/6 Saldo según contabilidad				\$8,24
DIFERENCIA				Ø 0,00

CERTIFICACIÓN: Los valores anteriormente citados fueron responsabilidad de los señores Gerente y Contador, quienes verificaron que dichos valores quedaron exactamente como están registrados.

TRABAJO REALIZADO POSTERIORMENTE

A los 08 días del mes de diciembre del 2013 y siendo las 13H00 se procedió a realizar el correspondiente arqueo de caja chica, en el cual se pudo constatar que no existen faltantes, la cooperativa no a establecido políticas para el manejo de dicho fondo puesto que el dinero se encuentra guardado en caja fuerte por lo que auditoria propone. **PCI**

MARCAS:

- ∑ Sumado por el auditor
- PPC Papel proporcionado por el contador
- Ø Diferencia

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 CÉDULA SUBSUMARIA DE BANCOS
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

SALDOS EN LAS CUENTAS BANCARIAS			
PREPARADO POR: Molina Núñez Mónica y Velásquez Cornejo Isabel			
CUENTAS	DETALLE	VALOR	VALOR
Pasivos y patrimonio	Saldo s / estado de cuenta	PPC 4 \$7.247,19Ω	
	Saldo en libros 31/12/2012		PPC 2 1/6 \$7.247,19
Presupuesto (682-6)	Saldo s / estado de cuenta	PPC 4 1.220,81Ω	
	Saldo en libros 31/12/2012		PPC 2 1/6 1.220,81
Seguro accidentes	Saldo s / estado de cuenta	PPC 4 2.044,09Ω	
	Saldo en libros 31/12/2012		PPC 2 1/6 2.044,09
Estación Servicios	Saldo s / estado de cuenta	PPC 4 18.874,40Ω	
	Saldo en libros 31/12/2012		PPC 2 1/6 18.874,40
Cacpeco	Saldo s / libreta	PPC 4 2.272,63Ω	
	Saldo en libros 31/12/2012		PPC 2 1/6 2.272,63
+ Depósitos no registrados en el banco		-	-
+ Depósitos en tránsito		-	-
£ Saldo conciliado		Σ \$31.659,12	Σ \$31.659,12
Diferencia		Ø -	Ø -
SALDO CONCILIADO		\$31.659,12	\$31.659,12

C Al realizar el análisis de la cuenta bancos no se encontró ninguna diferencia en los saldos verificados por auditoria, se solicito el auxiliar de bancos pero solo obtuvimos como respuesta las conciliaciones emitidas por el banco.

O Elaborar mensualmente las conciliaciones bancarias.

MARCAS:

- Σ Sumado por el auditor
- PPC Papel proporcionado por el contador
- Ø Diferencia
- £ Verificado por el auditor
- Ω Revisado y comprobado según confirmación bancaria
- C Comentario
- O Observaciones

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

ESTADO DE CUENTA

31849095-04 / 979000213



BANCO PICHINCHA
En confianza, siempre.

COOP. INTERPROVINCIAL DE TRANS. MACUCHI

Matriz: Av. Amazonas 4560 y Pereira
RUC: 1790010937001
Teléfono: 2980 980
Quito - Ecuador

19 DE MAYO, VELASCO IBARRA
FRENTE A HOSTERIA LA HERRADURA
LA MANA 090 D:

CICLO: 5
Dic

Pag. 1 de 5



C.I./RUC 0590047945001

OTA # 3184 DIC

IMPORTE

IDENTIFICACION SRI 01104382739
VALIDO HASTA CONTRIBUYENTE ESPECIAL
RESOLUCION SRI 5368 DEL 02-JUNIO-1995
FACTURA NRO. 077-003-0015939
TIPO DE EMISION: ORIGINAL
OFICINA: LA MANA
DIRECCION: AV 19 DE MAYO 905

BASE IMPONIBLE 12% 0,00 TOTAL IVA COBRADO 0,00
BASE IMPONIBLE 0% 7,00 TOTAL IVA COBRADO 0,00

CONCILIACION

CONCILIACION		CONCILIACION	
SALDO ANTERIOR	3.261,50	FECHA ULTIMO CORTE (FACTURA)	01.12.2007
+DEPOSITOS/CREDITOS	7.856,46	N.DEPOSITOS/CREDITOS	40
-CHEQUES/DEBITOS	3.870,77	N.CHEQUES/DEBITOS	11
+INTERES PERIODO	0,00	FECHA DE ESTE CORTE (FACTURA)	29.12.2007
SALDO ACTUAL	7.247,19	SALDO PROMEDIO EFECTIVO	4.462,62

DETALLE DE MOVIMIENTOS

FECHA	OFI.	N. DOC.	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	S A L D O
03-DIC	0090	200711	COMISION MANEJO CUENTA	6,00		
03-DIC	0090	34590	EMISION ESTADO DE CUENTA	1,00		3.254,50
03-DIC	0090	999628110	DEPOSITO		18,36	3.272,86
06-DIC	0090	5797968	DEPOSITO		281,05	
06-DIC	0090	836	DEPOSITO CHQ. EFECTIVIZADO		74,00	
06-DIC	0090	1599	DEPOSITO CHQ. EFECTIVIZADO		37,00	
06-DIC	0090	5811376	DEPOSITO		1,31	
06-DIC	0090	1901	PAGO CHEQUE	330,00		3.336,22
07-DIC	0090	134	DEPOSITO CHQ. EFECTIVIZADO		600,80	
07-DIC	0090	1312	DEPOSITO CHQ. EFECTIVIZADO		100,00	
07-DIC	0090	9444685	DEPOSITO		160,97	
07-DIC	0012	1900	PAGO CHEQUE	500,00		3.697,99
10-DIC	0090	1903	PAGO CHEQUE	600,00		3.097,99

Daremos por recibida su conformidad al presente estado de cuenta, a menos que en 30 días recibamos su aviso por escrito de algún reparo.

SERVICIOS DEL PICHINCHA
Región Sierra (02) 2-999-999
Región Costa 1700-800-800
Región Austro (07) 2-848-888

- Con sólo una llamada... todo un banco a su servicio.**
- Consulta de saldos y movimientos.
 - Tasas de interés.
 - Transferencias.
 - Consultas de Visa, Diners Club y MasterCard.
 - Emergencias bancarias (bloqueos y prohibiciones).
 - Envío de chequera y tarjeta de débito a domicilio.

ESTADO DE CUENTA

31765434-04 / 90006826



BANCO PICHINCHA
En confianza, siempre.

COOP. INTERPROVINCIAL DE TRANS. MACUCHI

19 DE MAYO, VELASCO IBARRA
FRENTE A HOSTERIA LA HERRADURA
LA MANA 090 D:

CICLO: 5
Dic

Matriz: Av. Amazonas 4560 y Pereira
RUC: 1790010937001
Teléfono: 2980 980
Quito - Ecuador

Pag. 1 de 29



C.I./RUC 0590047945001

CRA-3176 DIC

IMPORTANTE

EFECTIVACION SRI 01104382739
VALIDO HASTA FACTURA NRO. 077-003-0015923
CONTRIBUYENTE ESPECIAL
RESOLUCION SRI 5368 DEL 02-JUNIO-1995 TIPO DE EMISION: ORIGINAL
OFICINA: LA MANA
DIRECCION: AV 19 DE MAYO 905

BASE IMPONIBLE 12% 0,00 TOTAL IVA COBRADO 0,00
BASE IMPONIBLE 0% 25,00 TOTAL IVA COBRADO 0,00

CONCILIACION

SALDO ANTERIOR	1.130,90	FECHA ULTIMO CORTE (FACTURA)	01.12.2007
+DEPOSITOS/CREDITOS	24.291,53	N.DEPOSITOS/CREDITOS	23
-CHEQUES/DEBITOS	24.201,62	N.CHEQUES/DEBITOS	120
+INTERES PERIODO	0,00	FECHA DE ESTE CORTE (FACTURA)	29.12.2007
SALDO ACTUAL	1.220,81	SALDO PROMEDIO EFECTIVO	891,86

DETALLE DE MOVIMIENTOS

FECHA	OFI.	N. DOC.	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO
03-DIC	0090	200711	COMISION MANEJO CUENTA	4,00		
03-DIC	0253	6680	PAGO CHEQUE	276,10		
03-DIC	0141	6677	PAGO CHQ. EFECTIVIZADO	77,22		
03-DIC	0090	34574	EMISION ESTADO DE CUENTA	1,00		
03-DIC	0053	6600	PAGO CHEQUE	100,00		672,58
04-DIC	0090	999629495	DEPOSITO		5.581,64	
04-DIC	0090	6692	PAGO CHEQUE	185,00		
04-DIC	0090	6679	PAGO CHEQUE	49,00		
04-DIC	0090	6694	PAGO CHEQUE	185,00		
04-DIC	0104	6685	PAGO CHEQUE	80,00		
04-DIC	0104	6697	PAGO CHEQUE	191,71		
04-DIC	0004	6695	PAGO CHEQUE	492,70		
04-DIC	0238	6696	PAGO CHEQUE	492,70		4.578,11

Daremos por recibida su conformidad al presente estado de cuenta, a menos que en 30 días recibamos su aviso por escrito de algún reparo.

SERVICIOS DEL PICHINCHA
Región Sierra (02) 2-999-999
Región Costa 1700-800-800
Región Austro (07) 2-848-888

- Con sólo una llamada... todo un banco a su servicio.**
- Consulta de saldos y movimientos.
 - Transferencias.
 - Emergencias bancarias (bloques y prohibiciones).
 - Tasas de interés.
 - Consultas de Visa, Diners Club y MasterCard.
 - Envío de chequera y tarjeta de débito a domicilio.



Banco Bolivariano

Estado de cuenta



DICIEMBRE

CUENTA: 200-500855-3
 COOPERATIVA DE TRANSPORTES MACUCHI
 AV. 19 DE MAYO, AV. 19 DE MAYO Y
 MEDARDO ANGEL SILVA
 AV. 19 DE MAYO-LA MANA ZONA: PROV00
 TELEFONO: 032688142
 OFICIAL: ESPINOZA AGUILAR LUIS EDUARDO

PAGINA: 1 DE 6

ESTADO DE LA CUENTA: ACTIVA

CUENTA CORRIENTE
 200-500855-3

MONEDA DOLARES		PAGINA
SALDO ANTERIOR	30 / 11 / 2012	17,313.69
(+)	42 DEPOSITOS	120,638.98 2
(+)	0 CREDITOS	0.00
(-)	1 DEBITOS	2.50 3
(-)	77 CHEQUES	119,075.77 4
SALDO ACTUAL	31 / 12 / 2012	18,874.40
SALDO DISPONIBLE		17,872.71

SALDOS	
PROMEDIO ANTERIOR	29,598.37
PROMEDIO ACTUAL	23,553.43
PROMEDIO DISPONIBLE	22,659.64

ESTIMADO CLIENTE, FAVOR VERIFICAR LA INFORMACION AQUI INCLUIDA, Y SI EXISTIESE ALGUNA INCONFORMIDAD, INFORMAR DIRECTAMENTE POR ESCRITO A NUESTROS AUDITORES EXTERNOS PRICEWATERHOUSECOOPERS DEL ECUADOR CIA. LTDA. SU INCONFORMIDAD AL FAX: 04-2286889 O A LA CASILLA 09-01-5820.

DAREMOS POR RECIBIDA SU CONFORMIDAD AL PRESENTE ESTADO DE CUENTA Y A LOS CHEQUES INCLUIDOS A MENOS QUE EN 30 DIAS RECIBAMOS SU AVISO POR ESCRITO DE ALGUNA OBJECCION



veinti4 fono
 1700 50 50 50
 Banca telefónica

veinti4 onli
 www.boliv
 Banca en

ESTADO DE CUENTA

31765434-04 / 90006826



BANCO PICHINCHA
En confianza, siempre.

COOP. INTERPROVINCIAL DE TRANS. MACUCHI

19 DE MAYO, VELASCO IBARRA
FRENTE A HOSTERIA LA HERRADURA
LA MANA 090 D:

CICLO: 5
Dic

Matriz: Av. Amazonas 4560 y Pereira
RUC: 1790010937001
Teléfono: 2980 980
Quito - Ecuador

Pag. 1 de 29



C.I./RUC 0590047945001

CYA-3176 DIC

IMPORTANTE

IDENTIFICACION SRI 01104382739
VALIDO HASTA FACTURA NRO. 077-003-0015923
CONTRIBUYENTE ESPECIAL
RESOLUCION SRI 5368 DEL 02-JUNIO-1995 TIPO DE EMISION: ORIGINAL
OFICINA: LA MANA
DIRECCION: AV 19 DE MAYO 905

BASE IMPONIBLE 12% 0,00 TOTAL IVA COBRADO 0,00
BASE IMPONIBLE 0% 25,00 TOTAL IVA COBRADO 0,00

CONCILIACION

SALDO ANTERIOR	1.130,90	FECHA ULTIMO CORTE (FACTURA)	01.12.2007
+DEPOSITOS/CREDITOS	24.291,53	N.DEPOSITOS/CREDITOS	23
-CHEQUES/DEBITOS	24.201,62	N.CHEQUES/DEBITOS	120
+INTERES PERIODO	0,00	FECHA DE ESTE CORTE (FACTURA)	29.12.2007
SALDO ACTUAL	1.220,81	SALDO PROMEDIO EFECTIVO	891,86

DETALLE DE MOVIMIENTOS

FECHA	OFI.	N. DOC.	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO
03-DIC	0090	200711	COMISION MANEJO CUENTA	4,00		
03-DIC	0253	6680	PAGO CHEQUE	276,10		
03-DIC	0141	6677	PAGO CHQ. EFECTIVIZADO	77,22		
03-DIC	0090	34574	EMISION ESTADO DE CUENTA	1,00		
03-DIC	0053	6600	PAGO CHEQUE	100,00		672,58
04-DIC	0090	999629495	DEPOSITO		5.581,64	
04-DIC	0090	6692	PAGO CHEQUE	185,00		
04-DIC	0090	6679	PAGO CHEQUE	49,00		
04-DIC	0090	6694	PAGO CHEQUE	185,00		
04-DIC	0104	6685	PAGO CHEQUE	80,00		
04-DIC	0104	6697	PAGO CHEQUE	191,71		
04-DIC	0004	6695	PAGO CHEQUE	492,70		
04-DIC	0238	6696	PAGO CHEQUE	492,70		4.578,11

Daremos por recibida su conformidad al presente estado de cuenta, a menos que en 30 días recibamos su aviso por escrito de algún reparo.

Con sólo una llamada... todo un banco a su servicio.

SERVICIOS DEL PICHINCHA
Región Sierra (02) 2-999-999
Región Costa 1700-800-800
Región Austro (07) 2-848-888

- Consulta de saldos y movimientos.
- Tasas de interés.
- Transferencias.
- Consultas de Visa, Diners Club y MasterCard.
- Emergencias bancarias (bloques y prohibiciones).
- Envío de chequera y tarjeta de débito a domicilio.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
SOLICITUD DE BANCOS
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

La Maná, 08 de enero del 2014

Señor
GERENTE DEL BANCO PICHINCHA AGENCIA LA MANÁ
Presente.-

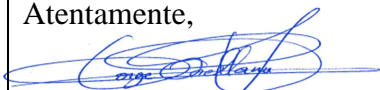
De mis consideraciones:

En esta época la cooperativa se encuentra realizando una auditoría financiera del periodo 2012 la cual es realizada por auditores independientes.

Razón por la cual solicitamos se sirva enviar directamente a nuestros auditores la información que a continuación se requiere, anticipamos nuestras gracias por la atención que se sirvan prestar a esta petición.

Le agradecería tramitaran lo antes posible nuestra petición a nuestra dirección:
Av. Amazonas y Zacarías Pérez, N° de casa 960, teléfono 032689-680.

Atentamente,



Jorge Orellana
GERENTE DE COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"

DATOS SOLICITADOS

Saldos a favor de la entidad auditada al 31 de diciembre del 2012

N° de Cuenta Saldos por la empresa

3184909504 \$7.247,19

3176543404 \$1.220,81

3331668104 \$18.874,40

La información detallada anteriormente es:

CORRECTA ()

INCORRECTA ()

ELABORADO POR:
M.E.M.N. / I.C.V.C

FECHA:
10/01/2014

REVISADO POR:
J. A. P. C.

FECHA:
15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 CÉDULA SUMARIA
 EXIGIBLES
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

REF. PT	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO S/CONTAB. 31/12/2012	AJUSTE Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/AUDITOR AL 31/12/2012
			DEBE	HABER	
B 1	Cuentas por Cobrar a Socios	PPC 1 \$ 15.587,68	-	-	\$ 15.587,68
B 2	Ayudas por Accidentes	\$1.804,42	-	-	\$1.804,42
B 3	Cuotas de Ingreso	\$10.000.00	-	-	\$10.000.00
B 4	Multas por Cobrar a Socios	\$4.651.10	-	-	\$4.651.10
Saldos		Σ \$32.043.20	-	-	Σ \$32.043.20

C Luego de haber realizado el análisis de las cuentas no se ha encontrado ninguna novedad, los datos presentados por el contador son correctos y fueron verificados por el auditor.

Marca:

Σ Sumado por el auditor

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"

FUNDADA EL 15 DE ENERO DE 1964
 CUENTAS POR COBRAR AÑO 2012

NOMBRE DEL SOCIO		AYUDA UNID 41	AYUDA SOCIO UNID 11	AYUDA SOCIO UNID 28	TOTAL	
			FALLEC PADRE	FALLEC PADRE		
'01	ORTEGA ARTURO	-	-	-	80,00	'01
'02	GUERRERO TOVAR MANUEL	-	-	-	40,00	'02
'03	SEGUNDO YUGCHA	160,80	-	-	524,27	'03
'04	CABRERA ACURIO MILO	-	-	-	366,34	'04
'05	CABRERA XIMENA	-	-	-	20,00	'05
'06	MERA LUIS ALBERTO	-	-	-	40,00	'06
'07	MARCELO NUÑEZ	142,30	-	-	279,75	'07
'08	AMORES ERAZO FERNANDO	-	-	-	11,68	'08
'09	MARIO TOVAR	-	10,00	10,00	399,91	'09
'10	SARABIA MARCO	50,80	10,00	10,00	244,46	'10
11	NOBOA NOBOA MOISES	0,00	NO	-	151,00	11
12	EUCLIDES CEPEDEA	155,80	10,00	10,00	428,00	12
13	CLEBER PROAÑO	-	-	-	-	13
14	ROMERO MANUEL	-	-	-	1.007,25	14
15	FRANKLIN ALMACHI	144,05	-	-	462,25	15
16	NOGALES G. RAMIRO	-	-	-	266,91	16
17	LEONARDO NOBOA	-	-	-	-	17
18	KLEBER MANOBANDA	-	-	-	-	18
19	CONRADO ROLANDO	200,80	10,00	10,00	1.008,50	19
20	SEGUNDO BARRAGAN	-	-	-	-	20
21	PAUTA NAULAGUARI JOSE	-	-	10,00	478,85	21
22	MOLINA FREIRE FABIAN	200,80	10,00	10,00	1.178,29	22
23	CELA NICOLAS	200,80	10,00	10,00	445,85	23
24	ORTIZ SANCHEZ HERNAN	-	-	-	-	24

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"

FUNDADA EL 15 DE ENERO DE 1964
 CUENTAS POR COBRAR AÑO 2012

	NOMBRE DEL SOCIO	AYUDA UNID 41	AYUDA SOCIO UNID 11	AYUDA SOCIO UNID 28	TOTAL	
			FALLEC PADRE	FALLEC PADRE		
25	VILLEGAS LUIS	76,25	-	-	452,82	25
26	LUCIANO BELTRAN	-	-	0,16	122,61	26
27	HEREDIA HORACIO	-	-	-	0,00	27
28	ENRIQUEZ V. GUILLERMO	-	-	NO	-	28
29	HECTOR BASTIDAS	230,80	10,00	10,00	519,55	29
30	AMORES ERAZO CLEVER	-	-	-	-	30
31	CABRERA JORGE	0,00	-	-	99,92	31
32	CARRILLO LEONELLI	88,13	10,00	10,00	442,59	32
33	CARRILLO JORGE	-	-	-	39,96	33
34	RAMIREZ HECTOR	-	-	-	59,88	34
36	PILA MATUTE CELIA	0,00	-	-	0,00	36
37	CHUGCHILAN M. ROMEO	-	-	-	-	37
38	RICACHI PALMA NOE	-	-	-	60,00	38
39	ALBARRASIN ESTUARDO	50,00	-	-	850,27	39
40	ULLOA ORELLANA JULIO	-	-	-	77,61	40
41	TOVAR DANNY	no	-	-	60,00	41
42	PACHECO EDISON	-	-	-	40,00	42
43	RICACHI PALMA ROMULO	117,31	-	-	260,53	43
44	BOLAÑOS JOSE	-	-	-	21,00	44
45	ALBARRACIN N. HOLGUER	0,00	-	-	29,78	45
46	HIDALGO CONRADO JAIME	76,25	-	-	337,76	46
47	NOBLE CONRADO ANGEL	-	-	-	80,00	47
48	NOBOA AMORES MARIO	-	-	-	50,00	48
49	JORGE LUIS MUÑOZ	-	-	-	-	49
50	CELA VACA JOSE EDUARDO	187,80	-	-	585,13	50

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"

FUNDADA EL 15 DE ENERO DE 1964
 CUENTAS POR COBRAR AÑO 2012

	NOMBRE DEL SOCIO	AYUDA UNID 41	AYUDA SOCIO UNID 11	AYUDA SOCIO UNID 28	TOTAL	
			FALLEC PADRE	FALLEC PADRE		
51	CARLOS VILLEGAS	-	-	-	-	51
52	FRANCISCO J. PEREZ	-	-	-	107,78	52
53	GUERRERO ORTIZ CESAR	-	-	-	40,00	53
54	BENITEZ BARRENO JOSE	-	-	-	90,00	54
55	ORELLANA LOZADA JORGE	50,00	-	-	50,00	55
56	SOTICO PINCAY	256,80	10,00	10,00	732,61	56
57	WILFRIDO GARZON	-	-	-	31,22	57
58	VICENTE GUAMAN	-	-	-	80,00	58
59	DEBRAY YEPEZ	-	-	-	-	59
60	SILVA CAIZA LEONIDAS	23,78	10,00	10,00	338,24	60
61	ARMAS LUIS	-	-	-	0,00	61
62	CLEBER HERRERA	256,80	10,00	10,00	692,61	62
63	SARABIA M. RODRIGO	-	-	-	-	63
64	SARABIA MARTINEZ EDGAR	48,37	10,00	10,00	129,33	64
65	JULIO CESAR GUAMAN	-	-	-	-	65
66	HERRERA V. WASHINGTON	-	-	-	-	66
67	FRANKLIN CARRILLO	-	-	-	-	67
68	HENRY PEÑALOZA	80,00	10,00	10,00	900,87	68
69	MARLON ALTAMIRANO	-	-	-	-	69
70	FRANCO ORLANDO	-	-	-	-	70
71	GUTIERRES LUIS	50,40	-	-	295,61	71
72	JUAN CARLOS HEREDIA	71,55	-	-	476,67	72
73	WASHINGTON ORMAZA	-	-	-	0,00	73
75	CARMEN VALDIVIEZO	-	-	-	-	75
TOTAL		2.920,39	130,00	140,16	15.587,68	

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 SELECCIÓN DE MUESTRA DE SOCIOS DEUDORES
 EXIGIBLES
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Nº U	NOMBRE DEL SOCIO	TOTAL
03	SEGUNDO YUGCHA	524,27
04	CABRERA ACURIO MILO	366,34
12	EUCLIDES CEPEDEA	428,00
14	ROMERO MANUEL	1.007,25
15	FRANKLIN ALMACHI	462,25
16	NOGALES G. RAMIRO	266,91
19	CONRADO ROLANDO	1.008,50
22	MOLINA FREIRE FABIAN	1.178,29
23	CELA NICOLAS	445,85
39	ALBARRASIN ESTUARDO	850,27
50	CELA VACA JOSE EDUARDO	585,13
62	CLEBER HERRERA	692,61
68	HENRY PEÑALOZA	900,87
TOTAL		Σ \$8.716,55

C Para seleccionar la muestra se utilizo el cuadro de deudas por cobrar a socios y se analizo las deudas más altas para la selección.

Marca:

Σ Sumado por el auditor

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
SOLICITUD DE CONFIRMACIÓN DE SALDO
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

La Maná, 08 de enero del 2014

Señor
Segundo Yugcha
SOCIO DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
Presente.-

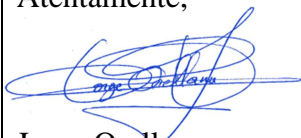
De mis consideraciones:

En relación a la auditoría financiera de las cuentas reflejadas en el Balance General de la Cooperativa de Transportes "Macuchi", con corte al 31 de diciembre del 2012, la misma que se encuentran realizando nuestros auditores independientes, sírvase confirmar directamente a ellos su conformidad o cualquier discrepancia con relación a la información detallada a continuación.

La presente tiene como objetivo la comprobación de saldos por parte de nuestros auditores independientes.

Le agradecería tramitaran lo antes posible nuestra petición a nuestra dirección:
Av. Amazonas y Zacarías Pérez, N° de casa 960, teléfono 032689-680.

Atentamente,



Jorge Orellana
GERENTE DE COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"

Informo a usted que el saldo a mi cargo por un valor de \$524,27 que constan en los reportes de la institución al 31 de diciembre del 2012.

CORRECTA ()

INCORRECTA () (Por favor indicar causas a continuación)

Observaciones.....
.....

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
SOLICITUD DE CONFIRMACION DE SALDO
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

La Maná, 08 de enero del 2014

Señor
Milo Cabrera
SOCIO DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
Presente.-

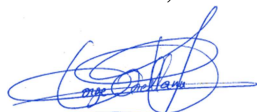
De mis consideraciones:

En relación a la auditoría financiera de las cuentas reflejadas en el Balance General de la Cooperativa de Transportes "Macuchi", con corte al 31 de diciembre del 2012, la misma que se encuentran realizando nuestros auditores independientes, sírvase confirmar directamente a ellos su conformidad o cualquier discrepancia con relación a la información detallada a continuación.

La presente tiene como objetivo la comprobación de saldos por parte de nuestros auditores independientes.

Le agradecería tramitaran lo antes posible nuestra petición a nuestra dirección:
Av. Amazonas y Zacarías Pérez, N° de casa 960, teléfono 032689-680.

Atentamente,



Jorge Orellana
GERENTE DE COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"

Informo a usted que el saldo a mi cargo por un valor de \$366,34 que constan en los reportes de la institución al 31 de diciembre del 2012.

CORRECTA ()

INCORRECTA () (Por favor indicar causas a continuación)

Observaciones.....

.....

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
SOLICITUD DE CONFIRMACION DE SALDO
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

La Maná, 08 de enero del 2014

Señor
Euclides Cepeda
SOCIO DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
Presente.-

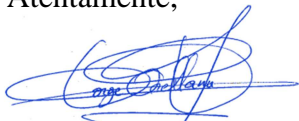
De mis consideraciones:

En relación a la auditoría financiera de las cuentas reflejadas en el Balance General de la Cooperativa de Transportes "Macuchi", con corte al 31 de diciembre del 2012, la misma que se encuentran realizando nuestros auditores independientes, sírvase confirmar directamente a ellos su conformidad o cualquier discrepancia con relación a la información detallada a continuación.

La presente tiene como objetivo la comprobación de saldos por parte de nuestros auditores independientes.

Le agradecería tramitaran lo antes posible nuestra petición a nuestra dirección:
Av. Amazonas y Zacarías Pérez, N° de casa 960, teléfono 032689-680.

Atentamente,



Jorge Orellana
GERENTE DE COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"

Informo a usted que el saldo a mi cargo por un valor de \$428,00 que constan en los reportes de la institución al 31 de diciembre del 2012.

CORRECTA ()

INCORRECTA () (Por favor indicar causas a continuación)

Observaciones.....

.....

ELABORADO POR:
M.E.M.N. / I.C.V.C

FECHA:
10/01/2014

REVISADO POR:
J. A. P. C.

FECHA:
15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
SOLICITUD DE CONFIRMACION DE SALDO
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

La Maná, 08 de enero del 2014

Señor
Manuel Romero
SOCIO DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
Presente.-

De mis consideraciones:

En relación a la auditoría financiera de las cuentas reflejadas en el Balance General de la Cooperativa de Transportes "Macuchi", con corte al 31 de diciembre del 2012, la misma que se encuentran realizando nuestros auditores independientes, sírvase confirmar directamente a ellos su conformidad o cualquier discrepancia con relación a la información detallada a continuación.

La presente tiene como objetivo la comprobación de saldos por parte de nuestros auditores independientes.

Le agradecería tramitaran lo antes posible nuestra petición a nuestra dirección:
Av. Amazonas y Zacarías Pérez, N° de casa 960, teléfono 032689-680.

Atentamente,

Jorge Orellana
GERENTE DE COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"

Informo a usted que el saldo a mi cargo por un valor de \$1.007,25 que constan en los reportes de la institución al 31 de diciembre del 2012.

CORRECTA ()

INCORRECTA () (Por favor indicar causas a continuación)

Observaciones.....

.....

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
SOLICITUD DE CONFIRMACION DE SALDO
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

La Maná, 08 de enero del 2014

Señor
Franklin Almachi
SOCIO DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
Presente.-

De mis consideraciones:

En relación a la auditoría financiera de las cuentas reflejadas en el Balance General de la Cooperativa de Transportes "Macuchi", con corte al 31 de diciembre del 2012, la misma que se encuentran realizando nuestros auditores independientes, sírvase confirmar directamente a ellos su conformidad o cualquier discrepancia con relación a la información detallada a continuación.

La presente tiene como objetivo la comprobación de saldos por parte de nuestros auditores independientes.

Le agradecería tramitaran lo antes posible nuestra petición a nuestra dirección:
Av. Amazonas y Zacarías Pérez, N° de casa 960, teléfono 032689-680.

Atentamente,

Jorge Orellana
GERENTE DE COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"

Informo a usted que el saldo a mi cargo por un valor de \$462,25 que constan en los reportes de la institución al 31 de diciembre del 2012.

CORRECTA ()

INCORRECTA () (Por favor indicar causas a continuación)

Observaciones.....

.....

ELABORADO POR:
M.E.M.N. / I.C.V.C

FECHA:
10/01/2014

REVISADO POR:
J. A. P. C.

FECHA:
15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
SOLICITUD DE CONFIRMACION DE SALDO
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

La Maná, 08 de enero del 2014

Señor
Ramiro Nogales
SOCIO DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
Presente.-

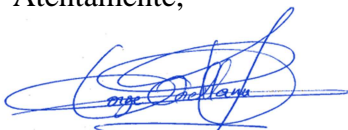
De mis consideraciones:

En relación a la auditoría financiera de las cuentas reflejadas en el Balance General de la Cooperativa de Transportes "Macuchi", con corte al 31 de diciembre del 2012, la misma que se encuentran realizando nuestros auditores independientes, sírvase confirmar directamente a ellos su conformidad o cualquier discrepancia con relación a la información detallada a continuación.

La presente tiene como objetivo la comprobación de saldos por parte de nuestros auditores independientes.

Le agradecería tramitaran lo antes posible nuestra petición a nuestra dirección:
Av. Amazonas y Zacarías Pérez, N° de casa 960, teléfono 032689-680.

Atentamente,



Jorge Orellana
GERENTE DE COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"

Informo a usted que el saldo a mi cargo por un valor de \$266,91 que constan en los reportes de la institución al 31 de diciembre del 2012.

CORRECTA ()

INCORRECTA () (Por favor indicar causas a continuación)

Observaciones.....

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
SOLICITUD DE CONFIRMACION DE SALDO
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

La Maná, 08 de enero del 2014

Señor
Rolando Conrado
SOCIO DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
Presente.-

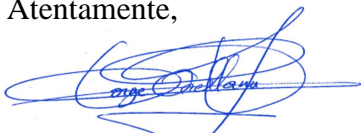
De mis consideraciones:

En relación a la auditoría financiera de las cuentas reflejadas en el Balance General de la Cooperativa de Transportes "Macuchi", con corte al 31 de diciembre del 2012, la misma que se encuentran realizando nuestros auditores independientes, sírvase confirmar directamente a ellos su conformidad o cualquier discrepancia con relación a la información detallada a continuación.

La presente tiene como objetivo la comprobación de saldos por parte de nuestros auditores independientes.

Le agradecería tramitaran lo antes posible nuestra petición a nuestra dirección:
Av. Amazonas y Zacarías Pérez, N° de casa 960, teléfono 032689-680.

Atentamente,



Jorge Orellana
GERENTE DE COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"

Informo a usted que el saldo a mi cargo por un valor de \$1.008,50 que constan en los reportes de la institución al 31 de diciembre del 2012.

CORRECTA ()

INCORRECTA () (Por favor indicar causas a continuación)

Observaciones.....
.....

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
SOLICITUD DE CONFIRMACION DE SALDO
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

La Maná, 08 de enero del 2014

Señor
Fabián Molina
SOCIO DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
Presente.-

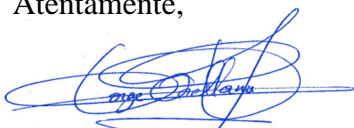
De mis consideraciones:

En relación a la auditoría financiera de las cuentas reflejadas en el Balance General de la Cooperativa de Transportes "Macuchi", con corte al 31 de diciembre del 2012, la misma que se encuentran realizando nuestros auditores independientes, sírvase confirmar directamente a ellos su conformidad o cualquier discrepancia con relación a la información detallada a continuación.

La presente tiene como objetivo la comprobación de saldos por parte de nuestros auditores independientes.

Le agradecería tramitaran lo antes posible nuestra petición a nuestra dirección:
Av. Amazonas y Zacarías Pérez, N° de casa 960, teléfono 032689-680.

Atentamente,



Jorge Orellana
GERENTE DE COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"

Informo a usted que el saldo a mi cargo por un valor de \$1.178,29 que constan en los reportes de la institución al 31 de diciembre del 2012.

CORRECTA ()

INCORRECTA () (Por favor indicar causas a continuación)

Observaciones.....
.....

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
SOLICITUD DE CONFIRMACION DE SALDO
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

La Maná, 08 de enero del 2014

Señor
Nicolás Cela
SOCIO DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
Presente.-

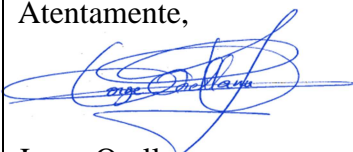
De mis consideraciones:

En relación a la auditoría financiera de las cuentas reflejadas en el Balance General de la Cooperativa de Transportes "Macuchi", con corte al 31 de diciembre del 2012, la misma que se encuentran realizando nuestros auditores independientes, sírvase confirmar directamente a ellos su conformidad o cualquier discrepancia con relación a la información detallada a continuación.

La presente tiene como objetivo la comprobación de saldos por parte de nuestros auditores independientes.

Le agradecería tramitaran lo antes posible nuestra petición a nuestra dirección:
Av. Amazonas y Zacarías Pérez, N° de casa 960, teléfono 032689-680.

Atentamente,



Jorge Orellana
GERENTE DE COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"

Informo a usted que el saldo a mi cargo por un valor de \$445,85 que constan en los reportes de la institución al 31 de diciembre del 2012.

CORRECTA ()

INCORRECTA () (Por favor indicar causas a continuación)

Observaciones.....

.....

ELABORADO POR:
M.E.M.N. / I.C.V.C

FECHA:
10/01/2014

REVISADO POR:
J. A. P. C.

FECHA:
15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
SOLICITUD DE CONFIRMACION DE SALDO
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

La Maná, 08 de enero del 2014

Señor
Estuardo Albarracín
SOCIO DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
Presente.-

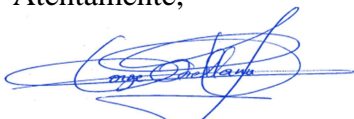
De mis consideraciones:

En relación a la auditoría financiera de las cuentas reflejadas en el Balance General de la Cooperativa de Transportes "Macuchi", con corte al 31 de diciembre del 2012, la misma que se encuentran realizando nuestros auditores independientes, sírvase confirmar directamente a ellos su conformidad o cualquier discrepancia con relación a la información detallada a continuación.

La presente tiene como objetivo la comprobación de saldos por parte de nuestros auditores independientes.

Le agradecería tramitaran lo antes posible nuestra petición a nuestra dirección:
Av. Amazonas y Zacarías Pérez, N° de casa 960, teléfono 032689-680.

Atentamente,



Jorge Orellana
GERENTE DE COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"

Informo a usted que el saldo a mi cargo por un valor de \$850,27 que constan en los reportes de la institución al 31 de diciembre del 2012.

CORRECTA ()

INCORRECTA () (Por favor indicar causas a continuación)

Observaciones.....

.....

ELABORADO POR:
M.E.M.N. / I.C.V.C

FECHA:
10/01/2014

REVISADO POR:
J. A. P. C.

FECHA:
15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
SOLICITUD DE CONFIRMACION DE SALDO
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

La Maná, 08 de enero del 2014

Señor
José Cela
SOCIO DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
Presente.-

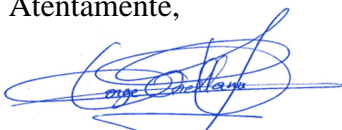
De mis consideraciones:

En relación a la auditoría financiera de las cuentas reflejadas en el Balance General de la Cooperativa de Transportes "Macuchi", con corte al 31 de diciembre del 2012, la misma que se encuentran realizando nuestros auditores independientes, sírvase confirmar directamente a ellos su conformidad o cualquier discrepancia con relación a la información detallada a continuación.

La presente tiene como objetivo la comprobación de saldos por parte de nuestros auditores independientes.

Le agradecería tramitaran lo antes posible nuestra petición a nuestra dirección:
Av. Amazonas y Zacarías Pérez, N° de casa 960, teléfono 032689-680.

Atentamente,



Jorge Orellana
GERENTE DE COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"

Informo a usted que el saldo a mi cargo por un valor de \$585,13 que constan en los reportes de la institución al 31 de diciembre del 2012.

CORRECTA ()

INCORRECTA () (Por favor indicar causas a continuación)

Observaciones.....

.....

ELABORADO POR:
M.E.M.N. / I.C.V.C

FECHA:
10/01/2014

REVISADO POR:
J. A. P. C.

FECHA:
15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
SOLICITUD DE CONFIRMACION DE SALDO
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

La Maná, 08 de enero del 2014

Señor
Clever Herrera
SOCIO DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
Presente.-

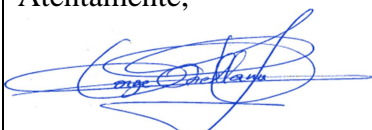
De mis consideraciones:

En relación a la auditoría financiera de las cuentas reflejadas en el Balance General de la Cooperativa de Transportes "Macuchi", con corte al 31 de diciembre del 2012, la misma que se encuentran realizando nuestros auditores independientes, sírvase confirmar directamente a ellos su conformidad o cualquier discrepancia con relación a la información detallada a continuación.

La presente tiene como objetivo la comprobación de saldos por parte de nuestros auditores independientes.

Le agradecería tramitaran lo antes posible nuestra petición a nuestra dirección:
Av. Amazonas y Zacarías Pérez, N° de casa 960, teléfono 032689-680.

Atentamente,



Jorge Orellana
GERENTE DE COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"

Informo a usted que el saldo a mi cargo por un valor de \$692,61 que constan en los reportes de la institución al 31 de diciembre del 2012.

CORRECTA ()

INCORRECTA () (Por favor indicar causas a continuación)

Observaciones.....

ELABORADO POR:
M.E.M.N. / I.C.V.C

FECHA:
10/01/2014

REVISADO POR:
J. A. P. C.

FECHA:
15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
SOLICITUD DE CONFIRMACION DE SALDO
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

La Maná, 08 de enero del 2014

Señor
Henry Peñaloza
SOCIO DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
Presente.-

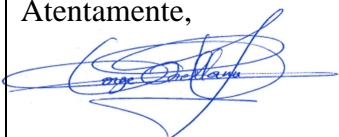
De mis consideraciones:

En relación a la auditoría financiera de las cuentas reflejadas en el Balance General de la Cooperativa de Transportes "Macuchi", con corte al 31 de diciembre del 2012, la misma que se encuentran realizando nuestros auditores independientes, sírvase confirmar directamente a ellos su conformidad o cualquier discrepancia con relación a la información detallada a continuación.

La presente tiene como objetivo la comprobación de saldos por parte de nuestros auditores independientes.

Le agradecería tramitaran lo antes posible nuestra petición a nuestra dirección:
Av. Amazonas y Zacarías Pérez, N° de casa 960, teléfono 032689-680.

Atentamente,



Jorge Orellana
GERENTE DE COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"

Informo a usted que el saldo a mi cargo por un valor de \$900,87 que constan en los reportes de la institución al 31 de diciembre del 2012.

CORRECTA ()

INCORRECTA () (Por favor indicar causas a continuación)

Observaciones.....

.....

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 ANÁLISIS DE CONFIRMACIÓN DE SALDO
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CLIENTES	SALDO S/ AUDITORIA	REF P T	RESPUESTAS			SALDO S/ CLIENTE
			C	I	NC	
Segundo Yugcha	B 1.1 £ \$ 524,27	B 1.2.1	V			\$ 524,27
Milo Cabrera	366,34	B 1.2.2	V			366,34
Euclides Cepeda	428,00	B 1.2.3	V			428,00
Manuel Romero	1.007,25	B 1.2.4	V			1.007,25
Almachi Franklin	462,25	B 1.2.5	V			462,25
Ramiro Nogales	266,91	B 1.2.6	V			266,91
Rolando Conrado	1.008,50	B 1.2.7	V			1.008,50
Freire Molina	1.178,29	B 1.2.8	V			1.178,29
Nicolás Cela	445,85	B 1.2.9	V			445,85
Estuardo Albarracín	850,27	B 1.2.10	V			850,27
José Vaca	585,13	B 1.2.11	V			585,13
Cleber Herrera	692,61	B 1.2.12	V			692,61
Henry Peñaloza	900,87	B 1.2.13	V			900,87
TOTAL	Σ \$ 8.716,55		13	0	0	Σ \$ 8.716,55
T EN LIBROS		Diferencia no Auditada				Ø \$ 6.871,13
PPC 2	£ \$ 15.587,68	SALDOS SEGUN AUDITORIA				Σ \$ 15.587,68
DIFERENCIA						\$ -

Total de confirmaciones enviadas	13	Porcentaje
C Solicitudes conformes	13	100%
I Solicitudes inconformes	0	0%
NC Solicitudes no contestadas	0	0%

C Luego de realizar el análisis de confirmación de saldos se determino que los socios están de acuerdo con los saldos al 31 de diciembre del 2012.

MARCAS:

- Σ** Sumado por el auditor
- PPC** Papel proporcionado por el contador
- Ø** Diferencia
- £** Verificado por el auditor
- V** Coteja con listado de socios

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
CÉDULA SUBSUMARIA DE PRÉSTAMOS A SOCIOS
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

SALDO SEGÚN AUDITORIA	B 2.2	£ \$1.476,74 φ
SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	PPC 2	\$1.476,74
Ø DIFERENCIA		\$0,00

C Los resultados de las pruebas de auditoria aplicadas a la cuenta préstamos por cobrar a socios nos permite concluir que los saldos de mencionada cuenta al 31 de diciembre del 2012 son razonables.

MARCAS:

PPC	Papel proporcionado por el contador
Ø	Diferencia
£	Verificado por el auditor
φ	Verificado saldos con mayores y estado financiero

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 LISTADO DE PRÉSTAMOS A SOCIOS
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

N° UN	NOMBRE - SOCIO	SALDOS
PPC 6 19	Rolando Vinicio Conrado Villagomez	B 2.2 \$ 336.84
29	Héctor Eduardo Bastidas Enríquez	908.33
45	Olguer Ricardo Albarracín Noble	34.69
55	Jorge Luis Orellana Lozada	196.88
TOTAL		Σ \$1.476.74

C Para el análisis de la cuenta préstamos socios se tomo en cuenta todos los saldos, puesto que son cuatro socios que adeudan al 31 de diciembre del 2012.

MARCAS:

Σ Sumado por el auditor
 PPC Papel proporcionado por el contador

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 ANÁLISIS DE PRÉSTAMOS A SOCIOS
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

N°	Socio	Fecha de Consección	Valor Inicial	Saldo S/ Auditoria	Saldo S/ Contab
19	Rolando Vinicio Conrado Villagomez	23/3/2012	500,00	336,84	336,84
29	Hector Eduardo Bastidas Enriquez	12/2/2012	1.000,00	908,33	908,33
45	Olguer Ricardo Albarracín Noble	26/1/2012	500,00	34,69	34,69
55	Jorge Luis Orellana Lozada	30/7/2012	500,00	196,88	196,88
SALDO SEGÚN AUDITORIA				Σ \$ 1.476,74	PPC 6 \$ 1.476,74

C Se analizó a través de conversaciones con el Sr. gerente de la institución, todos los créditos son aprobados por el Consejo de Administración y su monto máximo es de un mil dólares y es utilizado para reparación del motor de su unidad.

MARCAS:

Σ Sumado por el auditor
PPC Papel proporcionado por el contador

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014



COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTES "MACUCHI"

FUNDADA EL 15 DE ENERO DE 1964, ACUERDO MINISTERIAL N°. 839
LA MANA - PROVINCIA DE COTOPAXI

Socios que adeudan a la cuenta: PRESTAMOS A SOCIOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

N° Unidad	Socio	PRESTAMOS A SOCIOS	MOTIVO
19	Rolando Vnicio Conrado Villagomez	336,84	Reparación motor
29	Hector Eduardo Bastidas Enriquez	908,33	Reparación motor
45	Olguer Ricardo Albarracín Noble	34,69	Reparación motor
55	Jorge Luis Orellana Lozada	196,88	Reparación motor
Total		1.476,74	

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
CÉDULA SUBSUMARIA DE CUOTAS DE INGRESO
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

SALDO SEGÚN AUDITORIA	B 3.1	£ \$10.000,00 φ
SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	PPC 2	\$10.000,00
Ø DIFERENCIA		\$0,00

C Los resultados de las pruebas de auditoría aplicadas a la cuenta cuotas de ingreso por cobrar nos permite concluir que los saldos de mencionada cuenta al 31 de diciembre del 2012 son razonables.

MARCAS:

PPC	Papel proporcionado por el contador
Ø	Diferencia
£	Verificado por el auditor
φ	Verificado saldos con mayores y estado financiero

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 LISTADO DE CUOTAS DE INGRESO
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

N° U	SOCIO	FECHA DE INGRESO	VALOR
52	Francisco Pérez Martínez	03/01/2012	PPC 7 \$500,00
06	Luis Mera Esquivel	13/02/2012	2.000,00
17	Leonardo Noboa Amores	28/05/2012	2.000,00
62	Lidio Zoria Herrera	19/06/2012	500,00
65	Julio Guaman Simaluisa	03/07/2012	500,00
42	Edison Pacheco	17/07/2012	500,00
33	Cicerón Castro Camacho	19/07/2012	1.500,00
05	Patricio Zambrano Moran	09/10/2012	-
44	Víctor Barros Jiménez	20/11/2012	2.500,00
TOTAL			∑ \$10.000,00

C Para el análisis de la cuenta cuotas de ingreso se tomo en cuenta todos los saldos, puesto que son nueve socios que adeudan al 31 de diciembre del 2012.

MARCAS:

∑ Sumado por el auditor
PPC Papel proporcionado por el contador

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
ANÁLISIS DE CUOTAS DE INGRESO
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

C Los resultados de las pruebas de auditoría aplicadas a la cuenta cuotas de ingreso por cobrar nos permite concluir que los saldos de mencionada cuenta al 31 de diciembre del 2012 no son razonables, por cuanto el saldo por cobrar de cuotas de ingreso es de cinco mil dólares, esto significa que algunos socios ya debían haber cancelado en su totalidad la deuda según el plazo establecido.

O Al socio Patricio Zambrano le han exento el pago de la cuota de ingreso por resolución de Asamblea General del 08 de octubre del 2011.

MARCAS:

- PPC** Papel proporcionado por el contador
Ø Diferencia
£ Verificado por el auditor
φ Verificado saldos con mayores y estado financiero

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014



**COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTES
"MACUCHI"**

FUNDADA EL 15 DE ENERO DE 1964, ACUERDO MINISTERIAL N°. 839
LA MANA - PROVINCIA DE COTOPAXI

SOCIOS QUE ADEUDAN POR CUOTA DE INGRESO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Nº U	SOCIO	FECHA DE INGRESO	VALOR
52	Francisco Pérez Martínez	3 de enero de 2007	\$ 500,00
06	Luis Mera Esquivel	13 de febrero de 2007	2.000,00
17	Leonardo Noboa Amores	28 de mayo de 2007	2.000,00
62	Lidio Zoria Herrera	19 de junio de 2007	500,00
65	Julio Guaman Simaluisa	3 de julio de 2007	500,00
42	Edison Pacheco	17 de julio de 2007	500,00
33	Ciceron Castro Camacho	19 de julio de 2007	1.500,00
05	Patricio Zambrano Moran	9 de octubre de 2007	-
44	Victor Barros Jimenez	20 de noviembre de 2007	2.500,00
TOTAL CUOTAS DE INGRESO			\$ 10.000,00

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"

HOJA AUXILIAR

SOCIO No 44

TRASPASO DE PUESTO No. 44

AÑO: 2007

FECHA	DETALLE			
20-Nov-07	Al Sr. VICTOR BARROS JIMENEZ			
	MONTO DEL TRASPASO: 6000,00 dolares			
	PLAZO: 6 meses plazos cuotas iguales mensuales			
	CUOTA INICIAL : 3000,00 dólares			
	INICIA EL PLAZO: 20 de NOVIEMBRE del 2007			
	VENCE EL PLAZO: 20 de Mayo del 2008			
TABLA DE AMORTIZACION				
	VENCIMIENTOS	CAPITAL	INTERES	TOTAL
1	20-Dic-07	500,00		500,00
2	20-Ene-08	500,00		500,00
3	20-Feb-08	500,00		500,00
4	20-Mar-08	500,00		500,00
5	20-Abr-08	500,00		500,00
6	20-May-08	500,00		500,00
	TOTAL.....			3000,00
FECHA	CONCEPTO	COMP.	CUOTA	SALDO
				3.000,00

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 CÉDULA SUMARIA
 ACTIVOS FIJOS
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

REF. PT	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO S/CONTAB. 31/12/2012	AJUSTE Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/AUDITOR AL 31/12/2012
			DEBE	HABER	
C 1	Edificios Cooperativa	PPC 1 \$96,672.07	-	-	\$ 96,672.07
C 2	Muebles y Enseres de Oficina Coop.	\$5.775,18	-	-	\$5.775,18
C 3	Equipo de Computación Cooperativa	\$5.428.21	-	-	\$5.428.21
C 4	Terrenos	\$105,390.92	-	-	\$105,390.92
C 5	Otros Bienes y Enseres	\$3,369.00	-	-	\$3,369.00
Saldos		Σ \$40.062.81	Σ -	Σ -	Σ \$40.062.81

C Luego de haber realizado el análisis de la cuenta activos fijos no se ha encontrado ninguna novedad, los datos presentados por el contador son correctos y fueron verificados por el auditor.

Marca:

Σ Sumado por el auditor

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
CÉDULA SUBSUMARIA DE EDIFICIOS COOPERATIVA
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

SALDO SEGÚN AUDITORIA	C 1.2	£ \$96.672,07 φ
SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	PPC 2	\$96.672,07
Ø DIFERENCIA		\$0,00

C Los resultados de las pruebas de auditoría aplicadas a la cuenta edificios cooperativa que refleja en los documentos contables de la institución, nos permiten concluir que los saldos de mencionada cuenta al 31 de diciembre del 2012 son razonables.

MARCAS:

PPC	Papel proporcionado por el contador
Ø	Diferencia
£	Verificado por el auditor
φ	Verificado saldos con mayores y estado financiero

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 ANÁLISIS DE EDIFICIOS COOPERATIVA
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Nº	Descripción	Escritura	Hipoteca	Saldo S/ Auditoria	Saldo S/ Contable
01	Edificio matriz La Maná	Si	No	£\$91.822,07	\$91.822,07
02	Casa Terminal Terrestre Quevedo	Si	No	£ 4.850,00	4.850,00
TOTAL DE EDIFICIOS COOPERATIVA				£\$96.672.07	\$96.672.07
SALDO SEGÚN AUDITORIA				Σ \$96.672.07	PPC 1 \$96.672.07

C Se analizó a través de conversaciones con el Sr. gerente de la institución, y la cuenta edificio se encuentra desglosada por dos bienes que obtiene la Cooperativa, el primer valor corresponde al edificio matriz de tres pisos con divisiones para oficinas en la primera planta se encuentran las oficinas de encomiendas y gerencia, en el segundo piso contabilidad y el tercer piso es adecuado como auditorio para realizar las asambleas generales de socios y se encuentra ubicado en la Av. 19 de mayo y Medardo Ángel Silva y el segundo bien corresponde a una villa ubicada en la ciudad de Quevedo frente al terminal terrestre, ninguno de los dos bienes se encuentra hipotecados.

MARCAS:

Σ Sumado por el auditor
 PPC Papel proporcionado por el contador
 £ Verificado por el auditor

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
CÉDULA SUBSUMARIA DE MUEBLES Y ENSERES
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

SALDO SEGÚN AUDITORIA	C 2.1	£ \$5.775,18 φ
SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	PPC 2	\$5.775,18
Ø DIFERENCIA		\$0,00

C Los resultados de las pruebas de auditoría aplicadas a la cuenta muebles y enseres de oficina cooperativa que refleja en los documentos contables de la institución, nos permiten concluir que los saldos de mencionada cuenta al 31 de diciembre del 2012 son razonables.

MARCAS:

PPC	Papel proporcionado por el contador
Ø	Diferencia
£	Verificado por el auditor
φ	Verificado saldos con mayores y estado financiero

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 ANÁLISIS DE MUEBLES Y ENSERES
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Detalle	Ca ntid ad	Marca	Oficina	B	R	M	Valor
£ Escritorio metálico	1	0	Contabilidad	X			0
£ Escritorio metálico	1	0	Contabilidad		X		0
£ Escritorio metálico	1	0	Secretaria	X			0
£ Escritorio metálico	1	0	Gerencia	X			0
£ Escritorio metálico	1	0	Auditorio	X			0
£ Silla tipo oficina	4	0	Central	X			0
£ Sillón ejecutivo	2	0	Central	X			0
£ Sillas plásticas	90	K Pica	Central	X			0
£ Mesas plásticas	20	K Pica	Central	X			0
£ Escritorio madera	1	0	Quito		X		0
£ Escritorio madera	1	0	Quevedo		X		0
£ Archivador metálico	2	0	Contabilidad	X			0
£ Archivador metálico	4	0	Secretaria	X			0
£ Rótulos	7	0	Varias		X		0
£ Sillas para espera	2	0	Secretaria		X		0
TOTAL MUEBLES Y ENSERES					£ \$5.775.18		

C Se analizó a través de conversaciones con los señores gerente y contador de la institución y ante la falta de información de esta cuenta nos manifestaron que el valor que consta en el balance es anterior por que estos se adquirido hace muchos años atrás y en la actualidad no tienen presupuesto para este rubro, cuando se necesite realizar el respectivo cambio de muebles de oficina se debe pedir autorización a la Asamblea General de Socios para lo cual ellos aprueban y se descontará de las cuotas de ingreso.

MARCAS:

£ Verificado por el auditor

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
CÉDULA SUBSUMARIA DE EQUIPOS DE COMPUTACIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

SALDO SEGÚN AUDITORIA	C 3.1	£ \$5.428,21 φ
SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	PPC 2	\$5.428,21
Ø DIFERENCIA		\$0,00

C Los resultados de las pruebas de auditoría aplicadas a la cuenta equipos de computación cooperativa que refleja en los documentos contables de la institución, nos permiten concluir que los saldos de mencionada cuenta al 31 de diciembre del 2012 son razonables.

MARCAS:

PPC	Papel proporcionado por el contador
Ø	Diferencia
£	Verificado por el auditor
φ	Verificado saldos con mayores y estado financiero

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 ANÁLISIS DE EQUIPOS DE COMPUTACIÓN
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Detalle	Cantidad	Marca	Oficina	B	R	M	Valor
£ Computador, CDRW teclado monitor	1	ELG	Contabilidad	X			\$1.030,40
£ Computador, CDRW teclado monitor	1	PIV	Contabilidad		X		963,20
£ Computador, CDRW teclado monitor	1	ELG	Secretaria	X			1.120,00
£ Regulador de voltaje AC-1KVA	3	CDP	Varias	X			60,00
£ Copiadora LXM 1200	1	EPSON	Secretaria	X			1.980,00
£ Impresora FX LX 300 +	1	EPSON	Contabilidad	X			150.75
£ Impresora FX 1180	1	EPSON	Contabilidad	X			123.86
TOTAL EQUIPOS DE COMPUTACIÓN							Σ \$5.428.21

C El saldo de la cuenta equipo de computación que refleja en los documentos contables de la institución es razonable según el detalle de inventarios proporcionado por el contador, cabe mencionar que esto lo realizaron cuando lo solicitamos porque no tienen un archivo específico de inventario de lo que posee la Cooperativa.

MARCAS:

£ Verificado por el auditor
 Σ Sumado por el auditor

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
CÉDULA SUBSUMARIA DE TERRENOS
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

SALDO SEGÚN AUDITORIA	C 4.1	£ \$105.390,92 φ
SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	PPC 2	\$105.390,92
Ø DIFERENCIA		\$0,00

C Los resultados de las pruebas de auditoría aplicadas a la cuenta terrenos que refleja en los documentos contables de la institución, nos permiten concluir que los saldos de mencionada cuenta al 31 de diciembre del 2012 son razonables.

MARCAS:

PPC	Papel proporcionado por el contador
Ø	Diferencia
£	Verificado por el auditor
φ	Verificado saldos con mayores y estado financiero

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 ANÁLISIS DE TERRENOS
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

N°	Descripción	Escritura	Hipoteca	Saldo S/ Auditoria	Saldo S/ Contable
01	Terreno La Maná (462 metros cuadrados)	Si	No	£\$16.873,16	\$16.873,16
02	Terreno Quevedo (288 metros cuadrados)	Si	No	£10.517,76	10.517,76
03	Terreno el Toquillal – La Maná (209.705 metros cuadrados)	Si	No	£78.000,00	78.000,00
TOTAL TERRENOS				£\$105.390,92	\$105.390,92
SALDO SEGÚN AUDITORIA				Σ \$105.390,92	PPC 1 \$105.390,92

C El saldo de la cuenta terrenos que refleja en los documentos contables de la institución como es el balance general corresponde a 150.390,92 dólares, según el informe proporcionado por el contador.

£ La cooperativa cuenta con evidencia documentada como son las respectivas escrituras, estas están libres de hipotecas.

MARCAS:

PPC Papel proporcionado por el contador
£ Verificado por el auditor

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
CÉDULA SUBSUMARIA DE OTROS BIENES Y ENSERES
AUDITORÍA FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

SALDO SEGÚN AUDITORIA	B 2.2	£ \$3.369,00 φ
SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	PPC 2	\$3.369,00
Ø DIFERENCIA		\$0,00

C Los resultados de las pruebas de auditoría aplicadas a la cuenta otros bienes y enseres que refleja en los documentos contables de la institución, nos permiten concluir que los saldos de mencionada cuenta al 31 de diciembre del 2012 son razonables.

MARCAS:

PPC	Papel proporcionado por el contador
Ø	Diferencia
£	Verificado por el auditor
φ	Verificado saldos con mayores y estado financiero

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 ANÁLISIS DE OTROS BIENES Y ENSERES
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

N°	Descripción	Autorización Asamblea General		Saldo S/ Auditoria	Saldo S/ Contable
		SI	NO		
01	Elaboración de la Virgen de Baños que está ubicada en la Estación de Servicios Macuchi	X		£\$830,00	£\$830,00
02	Elaboración del letrero que está ubicado en la Estación de Servicios Macuchi	X		£1.755,00	£1.755,00
03	Elaboración de placas para socios que se destacaron en el emprendimiento para el funcionamiento de la Estación de Servicios Macuchi	X		£400,00	£400,00
04	Compra de amplificación para las reuniones de Asamblea General este permanecerá en el auditorio de la Cooperativa	X		£384,00	£384,00
TOTAL OTROS BIENES Y ENSERES				£\$3.369,00	£\$3.369,00
SALDO SEGÚN AUDITORÍA				∑ \$3.369,00	PPC 1 £\$3.369,00

MARCAS:

PPC Papel proporcionado por el contador
£ Verificado por el auditor
∑ Sumado por el auditor

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 CÉDULA SUMARIA
 CORTO PLAZO
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

REF. PT	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO S/CONTAB. 31/12/2012	AJUSTE Y/O RECLASIFICACIÓN		SALDO S/AUDITOR AL 31/12/2012
			DEBE	HABER	
AA 1	Cuentas por pagar - varios	PPC 1 / \$10.219,07	-	-	\$10.219,07
AA 2	Servicios públicos por pagar	\$648,27	-	-	\$648,27
AA 3	Arriendos por pagar	\$648,72	-	-	\$648,72
AA 4	Aportes IESS Y SRI	\$3.977,77	-	-	\$3.977,77
Saldos		Σ \$15.513,82	Σ -	Σ -	Σ \$15.513,82

C Luego de haber realizado el análisis de la cuenta pasivos a corto plazo no se ha encontrado ninguna novedad, los datos presentados por el contador son correctos y fueron verificados por el auditor.

Marca:

PPC Papel proporcionado por el contador
Σ Sumado por el auditor

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "MACUCHI"
 LISTADO DE CUENTAS POR PAGAR VARIAS
 AUDITORÍA FINANCIERA
 DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

NOMBRE	DETALLE	VALOR
Centro comercial su Economía Galo Guilcaso.	Compras para la inauguración de la gasolinera.	\$2.167,31
Joyería Reina del Cisne Manuel Flores.	Elaboración de un anillo de oro para donación.	560,00
Patricio Rivera.	Honorarios por servicios como secretario del Consejo de Administración.	750,00
Restaurant Somagg Arturo Ortega.	Refrigerios y alimentos para los señores miembros del C/A.	396,00
Rodrigo Sarabia.	Materiales de construcción para la gasolinera.	1.800,00
SIRACUPERSA.	Mantenimiento equipos de radios ubicados en Apagua y Atacanao.	694,4
Librería Mundo 21.	Útiles de oficina	945,32
Imprenta Quevedo Luis Zamora.	Materiales de imprenta: facturas, guías de remisión, etc.	1.816,03
Comercial Molina Proaño.	Materiales de ferretería	1.090,00

ELABORADO POR: M.E.M.N. / I.C.V.C	FECHA: 10/01/2014
REVISADO POR: J. A. P. C.	FECHA: 15/02/2014

DICTAMEN LIMPIO

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES MOLINA &
VELASQUEZ

Señor:
Jorge Orellana Lozada
GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES “MACUCHI”
Presente

De nuestras consideraciones:

Hemos examinado el Balance General de La Cooperativa de Transportes Interprovincial de Pasajeros Macuchi, al 31 de diciembre de 2012, y el correspondiente Estado de Resultado en la Situación Financiera, por el año que terminó en esa fecha y las Revelaciones hechas a través de las Notas a los Estados Financieros y que forman con ellos un todo indivisible. La elaboración de dichos estados financieros es responsabilidad de la administración de la Cooperativa.

Una de nuestras funciones consiste en expresar una opinión sobre ellos fundamentado en nuestra auditoria, obtuvimos la información necesaria para cumplir nuestras funciones y efectuamos los exámenes de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría.

Dichas normas requieren que se planifique y ejecute la auditoría de tal forma que se obtenga seguridad razonable en cuanto a si los estados financieros están libre de errores de importancia relativa. Una auditoría incluye el examen sobre una base de pruebas selectivas, de las evidencias que soportan las cifras y las correspondientes revelaciones en los estados financieros. Así mismo, comprende una evaluación de las normas contables utilizadas y de las estimaciones hechas por la administración de la sociedad, así como de la presentación de los estados financieros en su conjunto.

Consideramos que nuestra auditoría proporciona una base razonable para fundamentar la opinión que expresamos a continuación. En nuestra opinión, los estados financieros mencionados, tomados fielmente de los libros y adjuntos a este dictamen, presentan razonablemente la situación financiera de La Cooperativa de Transportes Interprovincial de Pasajeros Macuchi, al 31 de diciembre de 2012, los resultados de sus operaciones y su flujo de efectivo por el año que terminó en la fecha, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados, aplicados de acuerdo a la forma en que rigieron, en que se conceptúa que: la contabilidad de la Cooperativa ha sido llevada conforme a las normas legales y a la técnica contable; las operaciones registradas en los libros y los actos de los administradores se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea; la correspondencia, los comprobantes de las cuentas, los libros de actas y de registro de acciones se llevan y se conservan debidamente; en cuanto al control interno falta medidas, deben realizarse arqueos de caja sorpresivos y mejorar la custodia de los bienes de la Cooperativa de Transportes Interprovincial de Pasajeros Macuchi.

Además, se conceptúa que existe concordancia entre los Estados Financieros que se acompañan y el Informe de Auditoría fundamentado en los resultados de la Auditoría.

Atentamente



EL AUDITOR
Egda. Mónica Molina
MOLINA & VELÁSQUEZ AUDITORES

CONCLUSIONES

Como resultado obtenido de la Auditoría Financiera aplicada a los Estados Financieros del periodo económico 1 de enero al 31 de diciembre del 2012 y tomando en cuenta algunos aspectos en el desarrollo del presente trabajo se pone a consideración las siguientes conclusiones:

- La aplicación de la Auditoría Financiera en la Cooperativa de Transporte Interprovincial de Pasajeros “Macuchi”, permitirá mejorar los procesos contables y administrativos existentes, mediante la aplicación de nuevos lineamientos que facilitarán 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 que respalda la información financiera de la Cooperativa.
- 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.

RECOMENDACIONES

Como resultado obtenido de la Auditoría aplicada a los Estados Financieros del periodo económico 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2012 y tomando en cuenta algunos aspectos en el desarrollo del presente trabajo se pone a consideración las siguientes recomendaciones:

- Realizar de manera periódica auditoría a los Estados Financieros con la finalidad de detectar errores o deficiencias que existan dentro de la empresa, permitiendo disminuir deficiencias y dificultades que obstaculicen el desarrollando de las actividades económicas y administrativas de la empresa.
- Capacitar al personal administrativo y de planta para que no exista distorsión en las actividades diarias que realiza la empresa, a su vez permitirá tener más responsabilidad a los trabajadores con el ente.
- Se debe llevar un registro de archivo con todos los documentos con un orden sincronizado para que justifique cada una de las operaciones contables y evitar contratiempos en el manejo de las actividades económicas, para que en posibles auditorías no tengan contratiempos.

BIBLIOGRAFÍA

CITADA

- ANDRADE, Ramiro. “Auditoría Teoría Básica-Enfoque Moderno”. Editorial Universidad Técnica Particular de Loja. Loja-Ecuador 2009, pág. 35.
- ARENS, Alvin A. LOEBBECKE, James K. AUDITORÍA UN ENFOQUE INTEGRAL; Sexta Edición; Editorial Prentice Hall Hispanoamericana, S.A.; México 2001, pág. 22.
- ALTAMIRANO, Marco, Control Interno, 1era edición, México, 2005, pág. 43.
- BASTOS, Ana Isabel, Gestión, 2da edición, Colombia 2000, pág. 23.
- BASTOS, Ana Isabel, Gestión, 2da edición, Colombia 2000, pág. 115.
- CARDOZO, Hernán. Gestión Financiera, 2da edición, Perú, 2007, pág. 23.
- CEPEDA Gustavo, Auditoría y Control Interno, Editorial Mc Graw Hill, Colombia, marzo 2004, pág. 16.
- CHAPMAN William y WANAZNIAK de Alonso “Gestión Administrativa”, Primera Edición, 1970, pág. 126.
- CLUSHKOV, Control Interno, 2da edición, Colombia, 2005, pág. 08.
- Diccionario Enciclopédico Gran Plaza y James Ilustrado, Autor: Carod, Miguel, Corea S. Martín, Editores Argentina S.A. Sao Paola Brasil, pág.21.
- JOHNSON Robert. Administración Financiera. Editorial serie didácticas. A.F. Quinta Edición España 2004, pág. 365-367.
- MANTILLA BLANCO, Samuel Alberto, Control Interno, Editorial ECOE, 1era Edición, Colombia 2005, pág. 9.
- ROBBINS, Caulter, Auditoría Financiera. México, 2003, pág. 258.

CONSULTADA

- B. MEIGS Walter, Principios de Auditoria, México, 2da Edición, México 1995.
- BENJAMÍN Enrique FINXOWSKY Franklin; “Auditoria Administrativa” primera edición, México 2001, MCGRAW-HILL INTERAMERICANA, 2001, pág. 2-12.
- Boletín 1010 de Normas y Procedimientos de Auditoría, Comisión de Normas y Procedimientos de Auditoría del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, IMCP, México 2005.
- BURBANO Jorge, Enfoque Moderno de Planeación y Control de Recursos. Editorial Mc Graw Hill, Segunda Edición, Bogotá.
- ESTUPIÑÁN Gaitán, Rodrigo. Papeles de Trabajo en la Auditoría Financiera con base en las normas nacionales e internacionales. 2da. ed. Bogotá, 2004. 340 p. ISBN: 958-648-357-6.
- HEFEES Gabriel, Auditoria de Estados Financieros, “Técnicas y Aplicaciones Modernas”, Grupo Editorial Iberoamericano, 1994, México.
- JOHNSON Robert. Administración Financiera. Editorial serie didácticas. A.F. Quinta Edición España 1997.
- KELL Walter. Auditoría Moderna editada en Continental S.A. Segunda Edición. México.
- MANTILLA B, Samuel A. Control Interno informe COSO. 4ta. ed. Bogotá, D.C. 2005. 354 p. ISBN: 958-648-346-0
- NICKERSON C, B. Manual de Contabilidad. Barcelona, 1ra. ed. Barcelona, 2001. 748p. ISBN: 84-776-895-6
- REYES P. Pedro H, Auditoria de Estados Financieros, 2da Edición 1978, reimpreso 2001.
- SANTILLANA Gonzales, Juan Ramón CPA, Auditoria Interna. 1ra Edición, 1996, primera impresión 1996, octava edición reimpresa 2000.
- WHITTINGTON, O, Ray y PANY, Kurt. Principios de Auditoría, Decima cuarta edición, Editorial Mc. Graw-Hill.

VIRTUAL

- CUELLAR Guillermo. Objetivos y Procedimientos de Auditoría para las Obligaciones Financieras. Diciembre, 2013 [en línea]. [Citado junio 30, 2013]. http://members.tripod.com/~Guillermo_Cuellar_M/financiera.html.
- GÓMEZ Giovanni. La Auditoría: un Examen Exhaustivo de la Actividad Empresarial. Febrero, 2001 [en línea]. [Citado junio 30, 2013].
www.gestiopolis.com/canales/financiera/articulos/no%206/audtoria.htm.
- MARÍN Hugo. Auditoría Financiera [en línea]. [Citado junio 30, 2013].
www.monografias.com/trabajos12/aufi2.shtml.
- <http://www.monografias.com/trabajos12/coso/coso.shtml#UNO> (fecha 17 de noviembre de 2013; hora 15:00).
- <http://www.monografias.com/trabajos65/gestionfinanciera/gestionfinanciera.shtml> (fecha 16 de diciembre de 2013; hora 10:30).

ANEXOS

AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012
Latacunga – Ecuador



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
Y HUMANÍSTICAS

ENTREVISTA DIRIGIDA AL GERENTE DE LA COOPERATIVA

Objetivo: Conocer que aspiraciones tiene el Gerente General hacia la empresa que dirige.

PREGUNTAS

1. **¿Conoce cuál es la misión y la visión de la Cooperativa?**
2. **¿Se cumplen con los objetivos propuestos en la Cooperativa “Macuchi”?**
3. **¿Se cumple en su totalidad el plan de trabajo propuesto por los directivos al inicio de cada año?**
4. **¿Las personas que están al frente de la Cooperativa poseen los conocimientos necesarios para dirigir la institución?**
5. **¿Conoce usted si la Cooperativa cuenta con un organigrama estructural y funcional?**
6. **¿Cómo es la relación de los Directivos de la Cooperativa con todos los miembros de la Junta General de Socios?**
7. **¿La empresa tiene establecido Reglamentos, Estatutos y un Manual de Procedimientos Administrativos y Contables?**
8. **¿El presupuesto establecido anualmente cubre todas las necesidades que requiere la Cooperativa?**

9. **¿Se ha determinado parámetros e indicadores que permitan evaluar la solvencia de la Cooperativa?**
10. **¿Los empleados que laboran en la Cooperativa cumplen eficientemente sus funciones diarias?**
11. **¿Se realiza procesos de capacitación y evaluación a los directivos, empleados y socios de la Institución?**
12. **¿Para otorgar los créditos a los socios se realiza un proceso adecuado?**
13. **¿Conoce usted lo que es una Auditoría Financiera?**
14. **¿Tiene la empresa un manual de procedimientos contables?**
15. **¿Considera necesaria la aplicación de una Auditoría Financiera en la Cooperativa de Transporte Interprovincial de Pasajeros “Macuchi”?**
16. **¿Para ejecutar la tarea contable en qué normativas se basa?**
17. **¿Está de acuerdo con el control interno que tiene la empresa?**
18. **¿Se concilian las cuentas por cobrar a los socios y con qué frecuencia?**
19. **¿Hay un procedimiento adecuado para la realización de compra de activos?**
20. **¿Han tenido inconvenientes con el archivo de sus documentos y respaldos?**



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
Y HUMANÍSTICAS

ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA

Objetivo: Conocer en qué medida la empresa satisface a sus socios y saber si es necesaria la aplicación de una Auditoría Financiera.

Instrucciones:

- Lea detenidamente cada una de las preguntas planteadas
- Marque con una X el casillero que usted considere pertinente

1.) ¿Conoce los objetivos que quiere alcanzar la Cooperativa en beneficio de los socios?

Si

No

2.) ¿Se cumple en su totalidad el plan de trabajo propuesto por los directivos al inicio de cada año?

Siempre

Casi Siempre

Nunca

3.) ¿El presupuesto establecido anualmente cubre todas las necesidades que requiere la Cooperativa?

Siempre

Casi Siempre

Nunca

4.) ¿Cómo socio cumple con los Estatutos y Reglamentos establecidos por la Cooperativa?

Si

No

5.) **¿Se encuentra satisfecho con el trabajo que cumple el personal de la institución?**

Siempre

Casi Siempre

Nunca

6.) **¿Se mantiene un archivo o un registro en donde cuenten todos los datos relativos a: Juicios de cualquier clase, contratos, convenios y compromisos?**

Si

No

7.) **¿Cómo es la relación de los Directivos de la Cooperativa con todos los miembros de la Junta General de Socios?**

Excelente

Muy Buena

Buena

Mala

8.) **¿Cree usted que se debe impulsar controles a las actividades administrativas y financieras de la Cooperativa?**

Si

No

9.) **¿Para las compras e inversiones previamente se analiza la suficiencia presupuestaria?**

Siempre

Casi Siempre

Nunca

10.) ¿Existen y se aplican políticas para cuentas incobrables o de difícil recuperación?

Si

No

11.) ¿Usted tiene confianza en el balance general emitido por el departamento de contabilidad en el periodo 2012?

Si

No

12.) ¿Conoce usted que es una Auditoría Financiera?

Si

No

13.) ¿Considera necesaria la aplicación de una Auditoría Financiera en la Cooperativa de Transportes Interprovincial de Pasajeros “Macuchi”?

Si

No

14.) ¿De los servicios que presta la cooperativa en cual existe mayor movimiento?

Servicio de encomiendas

Venta de Combustible

Ahorro Socios

AREA DE CONTABILIDAD

