



1859

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
ÁREA JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**“AUDITORÍA FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE
TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS “24 DE
MAYO” DE LA CIUDAD DE LOJA, EN EL PERÍODO 2012”**

Tesis previa a optar al Grado de
Ingenieras en Contabilidad y Auditoría,
Contador Público Auditor.

AUTORAS:

- **Jessica Maricela Ruiz Sarango.**
- **María Auxiliadora Torres Azuero.**

DIRECTORA:

- **Dra. Yolanda Celi Vivanco Mg. Sc.**

Loja-Ecuador

2014

*No toquen los
mejores puestos, sino
los más preparados,
aunque no sean genios.*

CERTIFICACIÓN

Dra. YOLANDA MARGARITA CELI VIVANCO Mg. Sc., DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, DEL ÁREA JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA, CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA Y DIRECTORA DE TESIS.

CERTIFICA:

Que el presente trabajo de Tesis cuyo tema es **"AUDITORÍA FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS "24 DE MAYO" DE LA CIUDAD DE LOJA, EN EL PERÍODO 2012"** presentado por las aspirantes **María Auxiliadora Torres Azuero y Jessica Maricela Ruiz Sarango**; fue dirigido, orientado y revisado, de manera que cumple con las características de forma y fondo que exige el Reglamento Académico de la Universidad Nacional de Loja, me permito autorizar su presentación para los trámites correspondientes.

Loja, Febrero de 2014

AUTORA: MARÍA AUXILIADORA TORRES AZUERO

CÉDULA:



Dra. Yolanda Margarita Celi Vivanco, Mg. Sc

DIRECTORA DE TESIS

AUTORÍA

Nosotras **Jessica Maricela Ruiz Sarango y María Auxiliadora Torres Azuero**, declaramos ser las autoras del presente trabajo de tesis y eximimos expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos o acciones legales, por el contenido de la misma.

Adicionalmente aceptamos y autorizamos a la Universidad Nacional de Loja, la publicación de nuestra tesis en el Repositorio Institucional-Biblioteca Virtual.

FIRMA: 

AUTORA: JESSICA MARICELA RUIZ SARANGO

CÉDULA: 110430469-4

FECHA: Loja, febrero de 2014

FIRMA: 

AUTORA: MARÍA AUXILIADORA TORRES AZUERO

CÉDULA: 1105024085

FECHA: Loja, febrero de 2014

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

Nosotras, **Jessica Maricela Ruiz Sarango y María Auxiliadora Torres Azuero**, declaramos ser autoras de la tesis titulada **“AUDITORÍA FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS “24 DE MAYO” DE LA CIUDAD DE LOJA, EN EL PERÍODO 2012”**, como requisito para optar al grado de: **Ingenieras en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor, CPA.**, autorizamos al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos, muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Digital Institucional:

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

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

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 20 días del mes de febrero del dos mil catorce, firman las autoras.

FIRMA:

AUTORA: JESSICA MARICELA
SARANGO
CÉDULA: 1104304694

DIRECCIÓN AV. Las Américas
CORREO ELECTRONICO:
jessy_22@hotmail.com
TELEFONO: 0982677905

FIRMA:

AUTORA: MARÍA AUXILIADORA TORRES
AZUERO
CÉDULA: 1105024085

DIRECCIÓN Cda. Esteban Godoy, 3ra Etapa
CORREO ELECTRONICO:
mariatorres07_03@hotmail.es
TELEFONO: 0968175286

DATOS COMPLEMENTARIOS:

Director de Tesis: Dra. Yolanda Margarita Celi Vivanco Mg. Sc.

Tribunal de Grado: Mg. Sc. Dr. Cristóbal Jaramillo Pedrera, Mg. Sc. Dra. María Enma Añazco, Mg. Sc. Dra. Judith María Morales.

María Auxiliadora

DEDICATORIA

A Dios, por haberme permitido llegar hasta este punto con salud para lograr mis objetivos, además de su infinita bondad y amor.

A mis Padres, por el sacrificio de darme una educación, por sus consejos, sus valores, por la motivación constante que me ha permitido ser una persona de bien, pero más que nada, por su amor.

A mis Hermanos, por el apoyo incondicional, su paciencia y permitirme compartir con ellos mis buenos y malos momentos.

Jessica Maricela

Dedico el presente trabajo que representa mi esfuerzo que se refleja en la culminación de mi carrera universitaria y el inicio de mi vida como profesionales a mis padres, a mis hermanos, que siempre me han apoyado a lo largo de mis estudios.

En especial lo dedico a mi madre, porque siempre está a mi lado en mis triunfos y fracasos, impulsándome a seguir adelante en todos los retos que me he propuesto alcanzar.

María Auxiliadora

AGRADECIMIENTO

Damos gracias a la Universidad Nacional de Loja, Área Jurídica, Social y Administrativa, Carrera de Contabilidad y Auditoría que nos permitió realizar nuestros estudios superiores, dentro de sus prestigiosas instalaciones; a los distinguidos catedráticos quienes nos supieron impartir con esfuerzo y dedicación, sus valiosos conocimientos durante nuestro recorrido universitario por esta Empresa de Educación Superior.

Un agradecimiento especial a la Dra. Yolanda Margarita Celi Vivanco, Mg. Sc., Directora de tesis, por haber sido nuestra guía, quien con su paciencia y esmero supo dedicar parte de su valioso tiempo para ofrecernos el correspondiente asesoramiento, gracias al cual fue posible la realización de esta investigación.

Expresamos también nuestro más sincero agradecimiento a la Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de Servicios “24 de Mayo”, que nos prestó todas las facilidades para realizar este trabajo investigativo y obtener así nuestro título profesional.

Las Autoras

a) TÍTULO:

“AUDITORÍA FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS “24 DE MAYO” DE LA CIUDAD DE LOJA, EN EL PERÍODO 2012”.

b) RESUMEN

El presente trabajo titulado **“AUDITORÍA FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS “24 DE MAYO” DE LA CIUDAD DE LOJA, EN EL PERÍODO 2012”**. Fue abordado tomando en consideración la importancia de la auditoría financiera dentro de las cooperativas.

El objetivo fundamental para el desarrollo de esta investigación fue la realización de la auditoría financiera cuyo fin fue analizar los estados financieros presentados al término del ejercicio económico 2012, así como permitir la emisión de un informe de auditoría que contenga conclusiones y recomendaciones que permitan a los administrativos tomar decisiones para el progreso de la cooperativa.

Para la realización de la auditoría, se inició con la Planificación del Trabajo, que se constituye como la primera fase en la que se realizó la Planificación Preliminar brindando un enfoque global de la cooperativa, actividades y posibles deficiencias que se presentan, la Planificación Específica, presentó un enfoque específico de los componentes a ser examinados y la elaboración de los programas de auditoría; la segunda fase, presenta la Ejecución del Trabajo, con la aplicación de programas y cuestionarios que sirvieron para la evaluación del sistema de control

interno los mismos que son sustentados en la elaboración de las cédulas narrativas, posteriormente se elaboran las cédulas analíticas y sumarias las mismas que permitieron estudiar de manera profunda los componentes examinados; culminando con la tercera fase siendo esta la Comunicación de los Resultados, se pone a disposición de los administrativos de la cooperativa el informe final de auditoría.

Al termino del trabajo de auditoría se evidenció que la cooperativa no cuenta con una misión y visión establecidas para el conocimiento de las personas tanto a nivel interno como externo; el sistema de control interno implementado presenta varias deficiencias como son el uso múltiple de cuentas bancarias las conciliaciones bancarias no son revisadas y legalizadas por una persona distinta a quien las realiza, lo que impide un adecuado control; falta de control de las cuentas por pagar a socios; se carece de un manual de funciones situación que no permite el desarrollo de actividades de manera eficiente para el cumplimiento de los objetivos institucionales. Por ello que se pone a consideración de los administrativos las conclusiones y recomendaciones a ser tomadas en cuenta para el mejoramiento de estas observaciones.

SUMMARY

The present study titled **“AUDITORÍA FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS “24 DE MAYO” DE LA CIUDAD DE LOJA, EN EL PERÍODO 2012”**. I was approached taking into account the importance of the financial audit within cooperatives.

The main objective for the development of this research was to conduct a financial audit whose purpose was to analyze the presented at the end of fiscal year 2012 financial statements, as well as allow for the issuance of an audit report containing findings and recommendations to the administrative decisions for the progress of the cooperative.

To carry out the audit began with the Planning Labour , which constitutes the first phase in the Preliminary Planning was conducted to provide a comprehensive approach to the cooperative activities and possible deficiencies occur, the Specific Planning presented a specific approach of the components to be examined and the development of audit programs , the second phase presents the Execution of Work , with the implementation of programs and questionnaires were used for the evaluation of the internal control system are the same as supported in the development of narrative bonds, then the analytical and summary schedules are developed that allowed them to study in depth the components examined , culminating with this being the third phase Communicating Results are available to the administrative cooperative the final audit report .

At the end of the audit work became evident that the cooperative does not have a mission and vision established for the knowledge of people both internally and externally, in addition it was determined that the internal

control system implemented has several shortcomings such as the multiple use of bank accounts , plus the review of bank reconciliations are not performed by a different person to whom , besides the lack of pictures of aging of accounts takes payable to partners , which is why it gets to the consideration of administrative findings and recommendations to be considered for the improvement of these observations.

c) INTRODUCCIÓN

La auditoría financiera en las cooperativas tiene una importancia relevante puesto que sus resultados permiten evaluar las actividades y el cumplimiento de fines y objetivos para los que se crearon, también contribuyen a realizar una evaluación del grado de observancia de las disposiciones legales y reglamentarias a los que deben regirse quienes desempeñan funciones administrativas-financieras, por otra parte es necesario resaltar la importancia en hecho de que sus resultados ayudan a la adecuado toma de decisiones por parte de los directivos, en definitiva la auditoría financiera constituye una herramienta idónea de la cual disponen los administradores para verificar si los recursos que manejaron fueron utilizados con eficiencia, eficacia y economía.

La auditoría realizada a los estados financieros del periodo 2012 de la Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de “Servicios 24 de Mayo” permitió realizar un análisis a los componentes más relevantes, sirviendo como base para la emisión del informe final de auditoría, el mismo que aporta las conclusiones y recomendaciones que al momento de ser tomadas en cuenta por los administrativos, contribuyen al mejoramiento financiero-administrativo de la cooperativa.

La estructura del trabajo se ajusta a lo dispuesto en el Reglamento de Régimen Académico vigente en la Universidad Nacional de Loja, en mismo que contiene: **TÍTULO**, el mismo que contiene el tema objeto de estudio, **RESUMEN** en el encontramos la síntesis y análisis del trabajo realizado, **INTRODUCCIÓN** que destaca la importancia del tema, el aporte a la empresa objeto de estudio y una síntesis de contenidos, **REVISIÓN DE LITERATURA**, se expone la fundamentación teórica del problema que se investigó y explica conceptos básicos de la auditoría financiera y sus procesos hasta llegar a la delimitación de responsabilidades, **MATERIALES Y MÉTODOS**, aquí se plasman los materiales utilizados en el desarrollo de la tesis, así como también los métodos empleados en el proceso, **RESULTADOS**, Contexto Institucional, Base Legal, Organigramas, contiene el trabajo práctico el mismo que se ejecutó en base a las Normas Ecuatorianas de Auditoría Generalmente Aceptadas, por lo tanto se expone en la primera fase la Planificación de la Auditoría, en la segunda fase la Ejecución del Trabajo de Auditoría, con la aplicación de los Programas y los Cuestionarios de Control Interno, es necesario recalcar porque aquí se exponen algunas deficiencias del Control Interno y luego se presentan los procedimientos de los programas y la obtención de la evidencia de las deficiencias encontradas, luego los hallazgos que constan en los papeles de trabajo tanto cédulas narrativas, analíticas y sumarias que son el sustento del informe final; **DISCUSIÓN** se basó en el borrador del informe y se

concluyó con la presentación de las **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**, las mismas que permitieron brindarle un valor agregado a la Cooperativa para que sean tomadas en cuenta y aplicadas para corregir las deficiencias encontradas; **BIBLIOGRAFÍA** en la cual se detalla un listado de fuentes de consulta para el desarrollo del presente trabajo de tesis; y finalmente los **ANEXOS** los mismos que sirvieron para el desarrollo del trabajo.


d.) REVISIÓN DE LITERATURA

COOPERATIVA

“Una cooperativa es una asociación autónoma de personas que se han unido voluntariamente para formar una organización democrática cuya administración y gestión debe llevarse a cabo de la forma que acuerden los socios, generalmente en el contexto de la economía de mercado o la economía mixta, aunque las experiencias cooperativas se han dado también como parte complementaria de la economía planificada. Su intención es hacer frente a las necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes a todos los socios mediante una empresa. La diversidad de necesidades y aspiraciones (trabajo, consumo, comercialización conjunta, enseñanza, crédito, etc.) de los socios, que conforman el objeto social o actividad corporativizada de estas empresas, define una tipología muy variada de cooperativas.

TIPOS DE COOPERATIVAS

Se pueden mencionar a las siguientes:

 **Cooperativa de servicios:** tienen por objeto realizar toda clase de prestaciones, servicios o funciones económicas, no atribuidas a otras sociedades reguladas por esta Ley, con el fin de facilitar, promover,

garantizar, extender o completar la actividad o los resultados de las explotaciones independientes de los socios, o los constituidos por profesionales y artistas que desarrollen su actividad de modo independiente y tengan como objeto la realización de servicios y ocupaciones que faciliten la actividad profesional de sus socios.

✚ **Cooperativa de viviendas:** formadas para la consecución de hogares.

✚ **Cooperativa de transporte:** es un grupo de conductores o chóferes, pilotos que deciden trabajar directamente en forma organizada y conjunta para prestar un servicio eficiente a la comunidad, a través del transporte de personas o cargas.

✚ **Cooperativa de turismo:** cuyo objetivo es realizar turismo, o promoverlo en una zona determinada.

✚ **Cooperativa de artistas:** organizaciones de músicos, poetas, escritores, actores, etc.

✚ **Cooperativa de artesanos:** cooperan para la distribución y venta de sus trabajos.

✚ **Cooperativa de enseñanza:** destinadas a brindar servicios educativos a los socios, sus hijos y/o la comunidad.

✚ **Cooperativa escolar:** las cooperativas escolares son sociedades de alumnos administradas por ellos mismos con el concurso de los maestros con vistas a actividades comunes. Inspirados en un ideal de progreso humano basado en la educación moral de la sociedad de los

pequeños cooperadores por medio de la sociedad y el trabajo de sus miembros.

✚ **Cooperativa de servicios públicos:** prestan algún servicio útil y necesaria para la comunidad, como son la de agua y saneamiento, taxi, teléfonos, recolección de basura, etc.

✚ **Cooperativa mixta:** son las que combinan a diferentes tipos de cooperativas.

VALORES COOPERATIVOS

✚ **Ayuda mutua:** es el accionar conjunto para la solución de problemas comunes o la cooperación.

✚ **Responsabilidad:** capacidad de responder ante los actos, nivel de desempeño en el cumplimiento de las actividades para el logro de metas, sintiendo un compromiso moral con los asociados.

✚ **Responsabilidad social:** compromiso con la comunidad, preocupación por los demás.

✚ **Democracia:** toma de decisiones colectivas por los asociados (mediante la participación y el protagonismo) a lo que se refiere a la gestión y control de la cooperativa.

✚ **Igualdad:** todos los asociados tienen iguales deberes y derechos.

✚ **Equidad:** justa distribución de los excedentes entre los miembros de la cooperativa.

- ✚ **Solidaridad:** apoyar, cooperar en la solución de problemas de los asociados, la familia y la comunidad. Comunidad de intereses y propósitos.
- ✚ **Honestidad y transparencia:** honradez, la dignidad y la decencia en la conducta de los asociados. Se oponen al encubrimiento, el falseamiento de la información y al engaño.
- ✚ **Esfuerzo propio:** motivación, fuerza de voluntad de los miembros con el fin de alcanzar metas previstas dando lo mejor de cada uno.

PRINCIPIOS ACTUALES

Los principios actuales fueron aprobados en la Asamblea de la Alianza Cooperativa Internacional en Mánchester, el 23 de septiembre de 1995

- ✚ **Adhesión abierta y voluntaria.** Las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades que conlleva la condición de socios, sin discriminación de género, raza, clase social, orientación sexual, posición política o religiosa.
- ✚ **Control democrático de los socios o miembros.** Participación activa, con responsabilidad ante la asamblea general y los socios por parte de las autoridades electas. Cada socio siempre tiene derecho a un solo voto, independientemente a su aporte.

- ✚ **Participación económica de los socios o miembros.** Equidad. Compensación limitada. Los excedentes de cada período contemplan en primer lugar reservas, educación y solidaridad.
- ✚ **Autonomía e independencia.** Asociarse sin hacerse dependiente, y sin responder a intereses externos.
- ✚ **Educación, entrenamiento e información.** A socios, dirigentes, gerentes y empleados. Pero también, informar a la comunidad sobre el cooperativismo.
- ✚ **Cooperación entre cooperativas.** A través de estructuras locales, regionales y nacionales; con el fin de servir mejor y de dar apoyo a nuevas entidades.
- ✚ **Compromiso con la comunidad.** Desarrollo sustentable, solidaridad, aceptación de los socios, responsabilidad social.

PRINCIPIOS CLÁSICOS

Los siguientes principios fueron sistematizados en el año 1937 por la Alianza Cooperativa Internacional:

- ✚ Libre adhesión o puertas abiertas.
- ✚ Control democrático.
- ✚ Retorno de excedentes a cada miembro, en proporción a su contribución con los mismos.
- ✚ Interés limitado del capital (gran diferencia con las sociedades).

- ✚ Neutralidad: principalmente en lo político y religioso. Modernamente se ha extendido también la neutralidad al plano racial, étnico, por nacionalidad, sectario, ideológico, sindical, etc.
- ✚ Venta al contado (principio que ha ido cediendo) y a precios de mercado.
- ✚ Fomento y educación cooperativa: difundir los valores cooperativos entre los miembros y la sociedad en general.

ESTRUCTURA COOPERATIVA

La cooperativa se basa normalmente en el modelo de producción de empresa privada, tomándola como núcleo del quehacer económico aunque como modelo de sociedad mercantil presenta algunas particularidades en su estructura.”¹

COOPERATIVAS DE TRANSPORTE

“Las cooperativas de transportes tienen por objeto organizar y/o prestar servicios de transporte o bien realizar actividades que hagan posible dicho objeto. Pueden ser cooperativas de trabajo asociado o de transportes propiamente dicha, que agrupa a transportistas, conductores u otro personal con el fin de llevar a cabo el objeto social. También pueden ser

¹ <http://es.wikipedia.org/wiki/Cooperativa>

cooperativas de servicios o de transportistas, que tienen por objeto facilitar la actividad empresarial a los mismos. Por último, las cooperativas de transporte pueden ser de naturaleza mixta, incluyendo a socios transportistas y a otros que no disponen de dicho título.

Una cooperativa de transporte está conformada e integrada por operadores con un gran sentido de responsabilidad y completamente claros en lo que es una buena prestación del servicio de transporte.

VISIÓN DE UNA COOPERATIVA DE TRANSPORTE

Llegar a ser considerados tanto por la ciudadanía como por las autoridades, como la mejor opción en transporte, a fin de que prestando un gran número de servicios, lograr el bienestar económico tanto de nuestros socios permisionarios como el de sus familias. De esta forma poder garantizar un trabajo honesto y productivo a toda la cooperativa.

MISIÓN DE UNA COOPERATIVA DE TRANSPORTE

Brindar un servicio de auto-transporte público, con rapidez, comodidad, seguridad, y calidad a un precio justo y accesible para el usuario del estado, como también a los diferentes turistas y visitantes que vienen a la

Ciudad, a fin de que la ciudadanía en general utilice este medio de transporte como su mejor alternativa.”²

AUDITORÍA

CONCEPTO

“Es el examen objetivo, sistemático y profesional de las operaciones administrativas o financieras, efectuadas con posterioridad a su ejecución, con la finalidad de verificarlas, evaluarlas de acuerdo con las normas legales y elaborar un informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones, orientadas a asesorar en la toma de decisiones a la gerencia.

OBJETIVOS

- ✚ Determinar el grado de cumplimiento de deberes y obligaciones asignadas al ente económico.
- ✚ Generar recomendaciones tendientes al mejoramiento de la administración, a través de un sólido sistema de control interno.
- ✚ Elevar el logro de objetivos y metas fijadas en los planes y progresos de la entidad.

² <http://www.buenastareas.com/ensayos/Cooperativas-De-Transporte/701263.html>

- ✚ Determinar las desviaciones importantes en las actividades de la empresa con la finalidad de sugerir las acciones correcciones.
- ✚ Garantizar el uso de la información financiera, administrativa o de cualquier orden, en la toma de decisiones gerenciales.
- ✚ Determinar si la ejecución de programas y actividades se realizan de forma eficiente, efectiva y económica; con el cual se logrará un mejor aprovechamiento de los recursos.
- ✚ Obtener eficiencias suficientes y competentes, con la finalidad de evitar o eliminar posibles irregularidades.
- ✚ Procurar el mejoramiento en la administración.
- ✚ Verificar la confiabilidad y oportunidad de la información financiera y de otro orden para la toma de decisiones gerenciales.

IMPORTANCIA DE LA AUDITORÍA

Es importante por:

- ✚ Se aplica a todas las operaciones que realiza la empresa.
- ✚ Permite comprobar la veracidad, exactitud y autenticidad de las operaciones económico-financieras desarrolladas por la empresa.
- ✚ Sirve para la guía a los administradores porque posibilita el incremento de la eficacia, la efectividad y la economía en la utilización de recursos por la empresa.

- ✚ Busca el mejoramiento en las operaciones y actividades que cumplen las empresas o áreas críticas, a través de las recomendaciones y acciones correctivas.
- ✚ Asesora en la obtención de información financiera contable oportuna y útil para la toma de decisiones gerenciales.
- ✚ Examina en forma independiente la información contable con el fin de determinar su razonabilidad o eficiencia administrativa y/o legal.
- ✚ La auditoría evalúa las operaciones, controles y actividades en todos los niveles que realiza la empresa.
- ✚ Genera nuevas ideas, procedimientos, métodos y técnicas para el control de operaciones y actividades.”³

CLASIFICACIÓN DE LA AUDITORÍA

DEPENDIENDO DE QUIEN LA EJECUTE

- ✚ **“Interna.-** Cuando los auditores que realizan el trabajo se encuentran organizados en una unidad administrativa dependiente de la entidad sujeta a examen.
- ✚ **Externa.-** Cuando el personal de auditores que ejecutan el trabajo no tienen relación de dependencia con la entidad sujeta a examen, es decir son contratados

³GUTIERREZ DE LA PEÑA, Alberto; Auditoria un Enfoque Práctico, Editorial Paraninfo España, Primera Edición 2011, paginas 14-17

DEPENDIENDO DEL TIPO DE ACTIVIDAD

- ✚ **Privada.-** Cuando es ejecutada en las empresas particulares que están fuera del alcance del sector público y es practicada por auditores independientes o firmas privadas.
- ✚ **Publica o Gubernamental.-** Cuando es aplicada a entidades y organismos del sector público, la misma que es planificada y ejecutada por la Contraloría General del Estado o firmas privadas de auditores.

DEPENDIENDO DE LAS OPERACIONES QUE SE EXAMINEN

- ✚ **Auditoría Financiera.-** Cuando está orientada a examinar operaciones de naturaleza financiera, estados financieros.
- ✚ **Auditoría de Gestión Técnica.-** Cuando está orientada a examinar operaciones de naturaleza económica. Grado de eficiencia y efectividad de la entidad.
- ✚ **Procedimientos Convenidos.-** Aplicable en los sectores privados, campo de la auditoría independiente se aplican a uno o más componentes, cuentas o partidas específicas de los estados financieros.
- ✚ **Revisión de Información Financiera.-** Consiste en hacer averiguaciones, principalmente con las personas responsables de los asuntos financieros y contables.

- ✚ **Compilación de Información Financiera.-** Sobre la forma y contenido del informe que el contador emita en conexión con dicha compilación.
- ✚ **Auditoría Ambiental.-** Auditar los procedimientos de realización y aprobación de los estudios y evaluaciones de impacto ambiental en los términos establecidos en la Ley de Gestión Ambiental.
- ✚ **Auditoría en Ambientes Computarizados.-** Al proceso automatizado de datos. Analizar la actividad que se conoce como técnica de sistemas en todas sus facetas.
- ✚ **Auditoría de Obra Pública.-** Evalúa la administración de las obras en construcción, la gestión de los contratistas, el manejo de la contratación pública, la eficacia de los sistemas de mantenimiento.
- ✚ **Calidad.-** Para verificar y evaluar las actividades relacionadas con la calidad en el seno de una organización. Para sacar la certificación.

TÉCNICAS DE AUDITORÍA

CONCEPTO

Las técnicas son el conjunto de recursos que se emplean en un arte o una ciencia. Son pasos lógicos para llegar al examen de auditoría. Recursos investigativos que realiza el auditor para hacer el examen.

Las técnicas de Auditoría son los recursos particulares de investigación, utilizados por el auditor para obtener los datos necesarios para corroborar la información que ha obtenido o le han suministrado (Evidencia Primaria). Son los métodos prácticos de investigación y prueba que el Contador Público utiliza para lograr la información y comprobación necesaria para poder emitir su opinión profesional.

CLASES DE TÉCNICAS DE AUDITORÍA

TÉCNICA DEL ESTUDIO GENERAL

La técnica de Estudio General consiste en la apreciación profesional sobre las características generales de la empresa, de sus estados financieros y de las partes importantes, significativas o extraordinarias de los mismos. Por medio del Estudio General, el auditor analiza en forma general a la empresa, conoce el giro de sus negocios y obtiene una visión panorámica de todo el sistema a examinar. Esta técnica sirve de orientación para la aplicación de las otras técnicas. Con el Estudio General, el Contador Público puede darse cuenta de qué asuntos merecen prioridad en su examen a la empresa, dedicando a ellas mayor atención.

Este estudio aplicado con cuidado y diligencia, sirve al auditor para enfocar su examen a los hechos trascendentales y de importancia en la

empresa y no perder su tiempo en cuestiones que no la ameriten. Este estudio debe ser aplicado por un auditor con preparación, experiencia y madurez para asignar un juicio profesional sólido y amplio. Su aplicación puede ser formal o informal.

TÉCNICA DEL ANÁLISIS

Es la agrupación de los distintos elementos individuales que forman el todo (cuenta o partida determinada) de tal manera, que los grupos conformados constituyan unidades homogéneas de estudio. Consiste en ir de lo general a lo específico (método deductivo) con el propósito de examinar con responsabilidad y bajo el criterio de razonabilidad el que las operaciones se ajusten a la Ley, los estatutos, procedimientos, políticas y manuales de la compañía.

En la técnica del Análisis se descompone el sistema en elementos de más fácil manejo, para su estudio y posterior recomposición o síntesis (inducción), sin olvidar que estas partes así estudiadas continúan formando parte del todo, por lo cual no pueden omitirse sus relaciones.

TÉCNICA DE LA INSPECCIÓN

La técnica de Inspección consiste en examinar los recursos materiales y registros de la compañía, los cuales comprenden desde los registros de

actas de la asamblea y de la junta directiva hasta los libros oficiales y los auxiliares y/o documentos que tengan como fin respaldar y facilitar las gestiones contables, financieras y administrativas, así como todos los bienes de propiedad de la Empresa examinada.

Puede afirmarse que la técnica de la inspección es el examen físico de bienes materiales o documentos con el fin de comprobar la existencia de un recurso o de una transacción registrada por el sistema de información financiera presentada en los estados financieros. La técnica de la Inspección se aplica sobre objetos inanimados o estáticos, nunca sobre procedimientos o personas.

TÉCNICA DE LA CONFIRMACIÓN

Consiste en la obtención de una comunicación escrita de un tercero independiente de la empresa examinada y que se encuentra en posibilidad de conocer la naturaleza y condiciones del hecho económico y de informar válidamente sobre la misma.

La empresa auditada se dirige a la persona a la cual se pide confirmación que se solicita, pero la respuesta escrita de esta debe ser dirigida a los auditores. El auditor debe colocar personalmente en el correo la solicitud de confirmación

La Técnica de Confirmación consiste realmente ratificar que lo expresado por los registros contables corresponde a hechos ciertos e, igualmente, que lo manifestado por funcionarios en las indagaciones que efectúa el auditor o Revisor Fiscal se ajusta a la realidad. La técnica de la confirmación se realiza solamente con persona o personas ajenas a la institución.

TÉCNICA DE LA INVESTIGACIÓN

Es la obtención de datos e información, a por medio de los funcionarios de la propia empresa. El auditor, por ejemplo, en gran parte puede formar su opinión sobre la autenticidad y posibilidad de cobro de los saldos de Deudores Clientes mediante informaciones y comentarios que obtengan de los jefes de departamento de crédito y cobranza de la empresa.

El auditor puede averiguar si los compromisos internos y externos de importancia contraídos por la compañía se encuentran registrados y/o revelados y que no hay otros que puedan afectar la situación financiera de la empresa, interrogando a los funcionarios que por razón de su cargo tengan este conocimiento, para así completar la evidencia corroborativa.

La técnica de la investigación puede ser formal o informal, de acuerdo a la manera en que la aplique el auditor.

TÉCNICA DE LAS CERTIFICACIONES

La técnica de la certificación consiste en la obtención de cartas o documentos, firmados por funcionarios de la empresa en su calidad de tales, en los cuales se certifica o se asegura la verdad sobre hechos de importancia para las investigaciones que realiza el auditor. Cuando la importancia de los datos lo amerita, el auditor presenta por escrito en forma de resúmenes o memorandos el resultado de las investigaciones con las firmas autógrafas de los participantes, en ellas.

Conviene hacer énfasis en que la validez de estas certificaciones o declaraciones tiene limitaciones y por consiguiente, el auditor debe condicionar su valor a esta limitación. La limitación estriba en el hecho de ser datos suministrados por personas que o bien participen en las operaciones realizadas, o bien tuvieron injerencia en la formación de los estados financieros que se están examinando.

TÉCNICA DE LA OBSERVACIÓN

Es la técnica por medio de la cual, el auditor se cerciora personalmente de hechos y circunstancias relacionados con la forma como se realizan las operaciones en la empresa por parte del personal de la misma.

Consiste en observar conscientemente, con el propósito de asegurarse de que los hechos son concretos y guardan correlación. La técnica de la observación es una habilidad que hay que desarrollar con esmero para agilizar y hacer más efectiva la ejecución del trabajo.

La observación puede efectuarse de tal manera que las personas observadas son conscientes de estar siendo objetos de la técnica. Esta es una observación de tipo abierto. Si el auditor lleva a cabo la técnica sin que el personal de la empresa tenga conocimiento de ser objetos de la misma, la observación se denomina discreta.

TÉCNICA DEL CÁLCULO

En las empresas existen bases predeterminadas para la obtención de datos contables; en vista de esto el auditor establece sus propios cálculos para verificar, por una parte si han sido correctamente liquidadas, y por otra parte si son las más convenientes para la empresa. Básicamente es validar las operaciones matemáticas al unísono con las otras variables que participan en los resultados determinados por los cálculos.

TÉCNICA DE LA COMPROBACIÓN

Es la técnica mediante la cual el auditor, corrobora las transacciones registradas por el sistema de contabilidad, inspeccionando los

documentos que sustentan cada una de las mismas. Por la técnica de la comprobación se puede verificar la legalidad de cada transacción y se pueden obtener conclusiones sobre la interpretación contable de la misma para de esta manera formarse una opinión al respecto.

La técnica de comprobación se aplica teniendo en cuenta que los documentos examinados cumplan con requisitos mínimos para su validez. Estos requisitos los determinan las pruebas de cumplimiento a los cuales les somete el auditor, tales como el nombre de la empresa, fecha de expedición, IVA, etc.

Los documentos comúnmente sujetos a la técnica de comprobación son las facturas, actas de Junta Directiva, actas de Asamblea General, recibos, contratos escrituras.”⁴

CONTROL INTERNO

CONCEPTO

“El control interno comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y medidas adoptadas dentro de una entidad para salvaguardar sus recursos, verificar la exactitud de su información financiera, administrativa; promover la eficiencia de las operaciones estimular la

⁴ LATTUCA, Antonio J., Procedimientos de Revisión Analítica, Editorial Foja Chile, Primera Edición 2010, paginas 45-57

observancia de la política prescrita y lograr el cumplimiento de objetivos y metas programadas.

CLASIFICACIÓN DEL CONTROL INTERNO

SEGÚN SU NATURALEZA

Control Interno Administrativo.- Es el plan de organización, procedimientos y registros que llevan a la autorización de transacciones y actividades para fomentar la eficiencia de las operaciones, la observancia de las políticas prescritas y cumplimiento de metas y objetivos programados.

Los controles internos administrativos pueden abarcar el análisis de estadísticas custodias de tiempo y movimiento, informes de rendimientos, programas de capacitación de empleados y controles de calidad.

Control Interno Financiero.- Es el plan de organización, procedimientos y registros que conciernen a la custodia y salvaguarda de los recursos y la verificación de la exactitud, veracidad y confiabilidad de los registros contables y los estados e informes financieros.

SEGÚN QUIEN LA EJECUTE

Control Interno.- Es efectuado por la propia entidad para proteger los recursos y podemos decir que es el conjunto de normas y medidas a

través de las cuales lleva el control administrativo y financiero.

Control Externo.- Es el conjunto de medidas, técnicas, métodos y procedimientos coordinados y aplicados por los organismos superiores de control y por las firmas privadas de auditoría debidamente contratadas o para evaluar, verificar y dar fe de la situación financiera y administrativa de la entidad, como también dar fe del logro de las metas, objetivos programados con el máximo de eficiencia, efectividad y economía en la utilización de recursos humanos, materiales y financieros.

ETAPAS DEL CONTROL INTERNO

Control Previo.- Los empleados de la empresa analizarán las actividades institucionales propuestas antes de su autorización o ejecución, respecto a su legalidad, veracidad, conveniencia, oportunidad, pertinencia y conformidad con los planes propuestos institucionales.

Control Continuo.- Los empleados de la empresa en forma continua inspeccionaran y constataran la oportunidad, calidad y cantidad de las obras bienes y servicios que se recibieren o prestaren de conformidad con la ley, los términos contractuales y las autorizaciones respectivas.

Control Posterior.- La unidad de Auditoría interna será la responsable del control posterior interno ante las respectivas autoridades y se aplicara

a las actividades institucionales, con posterioridad a su ejecución.

Se registra en forma posterior a la ejecución de las operaciones financieras o administrativas y puede ser realizada por la Contraloría General de Estado o por firmas privadas de auditoría.


MÉTODOS PARA EVALUAR EL CONTROL INTERNO

En la fase de planificación específica, el auditor evaluará el control interno de la entidad para obtener información adicional, evaluar y calificar riesgos, determinar sus falencias, su confianza en los controles existentes y el alcance de las pruebas de auditoría que realizará y seleccionará los procesos sustantivos de la auditoría en las siguientes fases.

La evaluación del control interno así como relevamiento de la información para la planificación de la auditoría, se podrá hacer a través de diagramas de flujo, descripciones narrativas y cuestionarios.

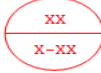
Método de descripción de narrativas.- Las descripciones narrativas consisten en presentar en forma de relato, las actividades del ente, indicar las secuencias de cada operación, las personas que participan, los informes que resultan de cada procedimiento y volcado en forma de una descripción simple, sin utilizar gráficos.

MODELO:

COOPERATIVA XXXXXXXXX		
COMPONENTE: XXXXXXXXXXXX CUENTA: XXXXXXXXXXXXXXXX		
CEDULA NARRATIVA DE LA EVALUACION DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO XXXXXXXXXXXXXX		
COMENTARIO: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX		
CONCLUSION: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX		
RECOMENDACION: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX		
ELABORADO POR:XXX	SUPERVISADO POR: XXXX	FECHA: XXXXX

Métodos de Cuestionarios.- Llamados comúnmente cuestionarios de control interno, consisten en la presentación de determinadas preguntas estándar para cada uno de los distintos componentes que forman parte de los estados financieros. Estas preguntas siguen la secuencia del flujo de operaciones del componente analizado. Con sus respuestas obtenidas a través de la indagación con el personal de la entidad o con la documentación de sistemas que se faciliten, se analizará si estos sistemas resultan adecuados o no en pos de la realización de las tareas de auditoría.

MODELO:

COOPERATIVA XXXXXXXXX						
COMPONENTE: XXXXXXXXXXXX CUENTA: XXXXXXXXXXXXXXXX						
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO						
Nº	PREGUNTAS	RTA.		PT	CT	OBSERVACIÓN
		SI	NO			
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
TOTAL						
ELABORADO POR:XXX		SUPERVISADO POR: XXXX			FECHA: XXXXX	

Luego de evaluado el control interno, el auditor está en condiciones de determinar la extinción y profundidad de las pruebas sustantivas a aplicarse, esta evaluación puede servir para elaborar o modificar el programa de auditoría.

COMPONENTES DEL CONTROL INTERNO

AMBIENTE DE CONTROL

La organización debe establecer un entorno que permita el estímulo y produzca influencia en la actividad del recurso humano respecto al control de sus actividades. Para que este ambiente de control se genere se requiere de otros elementos asociados al mismo los cuales son:

-  Integridad y valores éticos.

- ✚ Competencia.
- ✚ Experiencia y dedicación de la Alta Administración.
- ✚ Filosofía administrativa y estilo de operación.

EVALUACIÓN DE RIESGOS

Riesgos.- Los factores que pueden incidir interfiriendo el cumplimiento de los objetivos propuestos por el sistema (organización), se denominan riesgos. Estos pueden provenir del medio ambiente ó de la organización misma. Se debe entonces establecer un proceso amplio que identifique y analice las interrelaciones relevantes de todas las áreas de la organización y de estas con el medio circundante, para así determinar los riesgos posibles.

Toda organización se encuentra sumergida en un medio ambiente cambiante y turbulento muchas veces hostil, por lo tanto es de vital de importancia la identificación y análisis de los riesgos de importancia para la misma, de tal manera que los mismos puedan ser manejados. La organización al establecer su misión y sus objetivos debe identificar y analizar los factores de riesgo que puedan amenazar el cumplimiento de los mismos.

ACTIVIDADES DE CONTROL

Las actividades de una organización se manifiestan en las políticas, sistemas y procedimientos, siendo realizadas por el recurso humano que integra la entidad. Todas aquellas actividades que se orienten hacia la identificación y análisis de los riesgos reales o potenciales que amenacen la misión y los objetivos y en beneficio de la protección de los recursos propios o de los terceros en poder de la organización, son actividades de control. Estas pueden ser aprobación, autorización, verificación, inspección, revisión de indicadores de gestión, salvaguarda de recursos, segregación de funciones, supervisión y entrenamiento adecuado.

INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

La capacidad gerencial de una organización está dada en función de la obtención y uso de una información adecuada y oportuna. La entidad debe contar con sistemas de información eficientes orientados a producir informes sobre la gestión, la realidad financiera y el cumplimiento de la normatividad para así lograr su manejo y control.

Los datos pertinentes a cada sistema de información no solamente deben ser identificados, capturados y procesados, sino que este producto debe ser comunicado al recurso humano en forma oportuna para que así pueda

participar en el sistema de control. La información por lo tanto debe poseer unos adecuados canales de comunicación que permitan conocer a cada uno de los integrantes de la organización sus responsabilidades sobre el control de sus actividades. También son necesarios canales de comunicación externa que proporcionen información a los terceros interesados en la entidad y a los organismos estatales.

SUPERVISIÓN Y SEGUIMIENTO

Planeado e implementado un sistema de Control Interno, se debe vigilar constantemente para observar los resultados obtenidos por el mismo.

Todo sistema de Control Interno por perfecto que parezca, es susceptible de deteriorarse por múltiples circunstancias y tiende con el tiempo a perder su efectividad. Por esto debe ejercerse sobre el mismo una supervisión permanente para producir los ajustes que se requieran de acuerdo a las circunstancias cambiantes del entorno.

La Administración tiene la responsabilidad de desarrollar, instalar y supervisar un adecuado sistema de control interno. Cualquier sistema aunque sea fundamentalmente adecuado, puede deteriorarse sino se revisa periódicamente. Corresponde a la administración la revisión y evaluación sistemática de los componentes y elementos que forman parte de los sistemas de control. La evaluación busca identificar las debilidades del control, así como los controles insuficientes o inoperantes para


robustecerlos, eliminarlos o implantar nuevos. La evaluación puede ser realizada por las personas que diariamente efectúan las actividades, por personal ajeno a la ejecución de actividades y combinando estas dos formas.”⁵

AUDITORÍA FINANCIERA

CONCEPTO

“Consiste en el examen de los registros, comprobantes, documentos y otras evidencias que sustenta los estados financieros de una entidad u organismo, efectuado por el auditor para formular el dictamen respecto de la razonabilidad con que se presentan los resultados de las operaciones, la situación financiera, los cambios operados en ella y en el patrimonio, para determinar el cumplimiento de las disposiciones legales y para formular comentarios, conclusiones y recomendaciones tendientes a mejorar los procedimientos relativos a la gestión financiera y al control interno.

OBJETIVOS

 La Auditoría financiera tiene como objetivo principal, dictaminar sobre

⁵ MADARIAGA, Juan M., Manual Práctico de Auditoria, Editorial Deusto España, Primera Edición 2004, paginas 114-135

la razonabilidad de los estados financieros preparado por la administración de las entidades.

- ✚ Examinar el manejo de los recursos de un ente, de una misma unidad y/o de un programa para establecer el grado en que sus empleados administran y utilizan los recursos y si la información financiera es oportuna, útil, adecuada y confiable.
- ✚ Evaluar el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos para la prestación de servicios o la producción de bienes.
- ✚ Verificar que las empresas ejerzan eficientes controles sobre los ingresos y gastos.
- ✚ Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales, y reglamentarias y normativas aplicables en la ejecución de las actividades desarrolladas por los entes.
- ✚ Propiciar el desarrollo de los sistemas de información como una herramienta para la toma de decisiones y la ejecución de la auditoría.
- ✚ Formular recomendaciones dirigidas a mejorar el control interno y contribuir al fortalecimiento de la gestión empresarial y promover su eficiencia operativa.”⁶

⁶GAITAN ESTUPIÑAN, Rodrigo; Papeles De Trabajo En La Auditoría Financiera, Editorial ROESGA Bogotá, Segunda Edición 2004, paginas 7-9.

PLANIFICACIÓN DEL TRABAJO DE AUDITORIA (Primera Fase)

CONCEPTO

“Constituye la primera fase del proceso de auditoría y de su concepción dependerá la eficiencia y efectividad en el logro de los objetivos propuestos, utilizando los recursos estrictamente necesarios. La planificación debe ser cuidadosa, creativa, positiva e imaginaria, debe considerar alternativas y seleccionar los métodos más apropiados para realizar las tareas, por tanto esta actividad debe recaer en los miembros más experimentados del grupo.

PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

La planificación preliminar tiene el propósito de obtener o actualizar la información general sobre la entidad y las principales actividades sustantivas y adjetivas, a fin de identificar globalmente las condiciones existentes para ejecutar la auditoría, cumpliendo los estándares definidos para el efecto.

Las principales técnicas utilizadas para desarrollar la planificación preliminar son la entrevista, la observación y la revisión selectiva dirigida a obtener o actualizar la información importante relacionada con el

examen.; la metodología para realizar la planificación preliminar debe estar detallado en el programa general que con este fin debe ser elaborado y aplicable a cualquier tipo de entidad, organismos, área, programa o actividad importante sujeta a la autoridad.

PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

Se fundamente en la información obtenida durante la planificación preliminar. La planificación específica tiene como propósito principal evaluar el control interno, evaluar y calificar los riesgos de la auditoría y seleccionar los procedimientos de auditoría a ser aplicados a cada componente en la fase de ejecución, mediante los programas respectivos.

En la planificación preliminar a la entidad, como un todo. En cambio en la planificación específica se trabaja con cada componente en particular. La aplicación de pruebas de cumplimiento para evaluar el ambiente de control, los sistemas de registro e información y los procedimientos de control es el método empleado para obtener la información complementaria y calificar el grado de riesgo tomado al ejecutar una auditoría.

Las técnicas de mayor aplicación son la entrevista, la observación, la revisión selectiva, el rastreo de operaciones, la comparación y el análisis.


PROGRAMAS DE AUDITORÍA

La actividad de la auditoría se ejecuta mediante la aplicación de los correspondientes programas, los cuales constituyen esquemas detallados por adelantado del trabajo a efectuarse y contienen objetivos y procedimientos que guían el desarrollo del mismo.

El programa de auditoría es el documento formal que sirve como guía de procedimientos a ser aplicados durante el curso del examen y como registro permanente de la labor efectuada. Es un enunciado lógicamente ordenado y clasificado de los procedimientos de auditoría a ser empleados y la extensión y oportunidad de su aplicación.

Las Normas Ecuatorianas de Auditoría Gubernamental vigentes, disponen el uso de programas para la planificación preliminar y específica de la auditoría y como uno de los productos de esta última, la inclusión de programas de auditoría por componentes, ciclos, sistemas o cuentas, dependiendo del enfoque de la auditoría.

MODELO:

COOPERATIVA XXXXXXXXX				
COMPONENTE: XXXXXXXXXXXX				
CUENTA: XXXXXXXXXXXXXXXX				
PROGRAMA DE AUDITORÍA				
Nº	Contenido	REF	Elaborado Por	FECHA
	PROCEDIMIENTOS			
1	XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX	X/X-X	XX	XX-XX-XX
2	XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX	X/X-X	XX	XX-XX-XX
3	XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX	X/X-X	XX	XX-XX-XX
ELABORADO POR: XXX		SUPERVISADO POR: XXXX		FECHA: XXXXX

TÉCNICAS Y PRÁCTICAS DE AUDITORÍA

Las técnicas de auditoría constituyen los métodos prácticos de investigación y pruebas que emplea el auditor para obtener la evidencia o información adecuada y suficiente para fundamentar sus opiniones y conclusiones, contenidas en el informe.

Las técnicas de auditoría son las herramientas del auditor y su empleo se basa en su criterio o juicio, según las Circunstancias; durante la fase de planeamiento y programación, el auditor determina cuáles técnicas va a emplear, cuándo debe hacerlo y de qué manera. Las técnicas seleccionadas para una auditoría específica al ser aplicadas se convierten en los procedimientos de auditoría.

CUESTIONARIOS

Estos programas permiten realizar el trabajo de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas, para evaluar el Control Interno y para:


- ✚ Establecer un plan a seguir con el mínimo de dificultades.
- ✚ Facilitar a los asistentes su labor y promover su eficiencia y desarrollo profesional.

- ✚ Determinar la extensión de los procedimientos aplicables en las circunstancias.
- ✚ Indicar a los supervisores y encargados, las pruebas realizadas y las no aplicables o pendientes de efectuar.
- ✚ Servir de guía para la planeación de futuras auditorías.
- ✚ Ayudar a controlar el trabajo, desarrollo y a establecer responsabilidades.
- ✚ Facilitar la supervisión del trabajo efectuado por los asistentes.

Los programas han sido diseñados para cada área de los estados financieros, fijando los objetivos de las pruebas de cumplimiento de cada área en particular, para de esta manera comprender mejor los fines que se persiguen, el alcance de las pruebas de cumplimiento para realizar las pruebas sustantivas; los cuestionarios diseñados para facilitar la revisión y la evaluación del control interno, que no son parte integral de los programas guías, relacionados con los procedimientos de auditoría, no pretenden abarcar todas las situaciones posibles y por lo tanto, cuando las características particulares de una empresa, no se contemplan en dichos cuestionarios, deberán ampliarse o modificarse, de acuerdo con las circunstancias, puesto su objetivo no es el de sustituir, eliminar o desplazar el criterio del auditor público independiente, sino el de constituir una guía que ayude a concluir la investigación conforme a las normas de auditoría generalmente aceptadas.”⁷

⁷ SIERRA, Guillermo, Orta Manuel; Teoría de la Auditoría Financiera, Editorial Mc Graw Hill España, Sexta Edición 2000, paginas 93-102

MODELO:

COOPERATIVA XXXXXXXXXX						
COMPONENTE: XXXXXXXXXXXX						
CUENTA: XXXXXXXXXXXX						
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO						
Nº	PREGUNTAS	RTA.		PT	CT	OBSERVACION
		SI	NO			
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
TOTAL						
ELABORADO POR: XXX		SUPERVISADO POR: XXXX			FECHA: XXXXX	

CALIFICACIÓN DEL RIESGO DE AUDITORÍA

RIESGO INHERENTE

“Este tipo de riesgo tiene que ver exclusivamente con la actividad económica o negocio de la empresa, independientemente de los sistemas de control interno. Si se trata de una auditoría financiera es la susceptibilidad de los estados financieros a la existencia de errores significativos; este tipo de riesgo está fuera del control de un auditor por lo que difícilmente se puede determinar o tomar decisiones para desaparecer el riesgo ya que es algo innato de la actividad realizada por la empresa.

Entre los factores que llevan a la existencia de este tipo de riesgos esta la naturaleza de las actividades económicas, como también la naturaleza del

volumen de transacciones como de productos y/o servicios, además tiene relevancia la parte gerencial y la calidad de recurso humano con que cuenta la entidad.

RIESGO DE CONTROL

Aquí influye de manera muy importante los sistemas de control interno que estén implementados en la empresa y que en circunstancias lleguen a ser insuficientes o inadecuados para la aplicación y detección oportuna de irregularidades.

Es por esto la necesidad y relevancia que una administración tenga en constante revisión, verificación y ajustes los procesos de control interno.

Cuando existen bajos niveles de control es porque se están efectuando o están implementados excelentes procedimientos para el buen desarrollo de los procesos de la organización. Los factores relevantes que determinan este tipo de riesgo son los sistemas de información, contabilidad y control.

RIESGO DE DETECCIÓN

Este tipo de riesgo está directamente relacionado con los procedimientos

de auditoría por lo que se trata de la no detección de la existencia de errores en el proceso realizado.

La responsabilidad de llevar a cabo una auditoría con procedimientos adecuados es total responsabilidad del grupo auditor, es tan importante este riesgo que bien trabajado contribuye a debilitar el riesgo de control y el riesgo inherente de la compañía.

CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO

La evaluación del riesgo de auditoría es el proceso por el cual a partir del análisis de la existencia o intensidad de los factores de riesgo, mide el nivel presente en cada caso, se puede medir en los siguientes grados posibles:

🚦 Bajo

🚦 Medio(Moderado)

🚦 Alto

Tres elementos que combinados, constituyen herramientas útiles para la determinación del nivel de riesgo:

🚦 La significatividad del componente.

🚦 La importancia de los factores de riesgo.

✚ La probabilidad de ocurrencia de errores o irregularidades, básicamente obtenida del conocimiento de la entidad o área a examinar y de experiencias anteriores.

NIVEL DE RIESGO BAJO

Sería cuando, cuando en un componente significativo existan factores de riesgo pero no tan importantes, y además la probabilidad de la existencia de errores o irregularidades es baja.

NIVEL DE RIESGO MEDIO (MODERADO)

Sería en el caso de un componente claramente significativo, donde existen varios factores de riesgo y existe la posibilidad que se presenten errores o irregularidades.

NIVEL DE RIESGO ALTO

Se encuentra cuando el componente es significativo, con varios factores de riesgo, algunos de ellos muy importantes y donde es altamente probable que existan errores o irregularidades.”⁸

⁸MIRA NAVARRO, Juan C.; Apuntes de Auditoria, Editorial VLATEX España, Segunda Edición 2006, paginas 28-33,46.

EJECUCIÓN DEL TRABAJO DE LA AUDITORIA (Segunda Fase)

CONCEPTO

“En esta fase el auditor debe aplicar los procedimientos establecidos en los programas de auditoría y desarrollar completamente los hallazgos significativos relacionados con las tareas y componentes considerados como críticos, determinando los atributos de condición, criterio, efecto y causa que motivaron cada desviación o problema identificado.

Todos los hallazgos determinados por el auditor, estarán sustentados en papeles de trabajo en donde se concreta la evidencia suficiente y competente que respalda la opinión y el informe.

Es fundamental que el auditor mantenga una comunicación continua y constante con los funcionarios y empleados responsables durante el examen con el fin de mantenerles informados sobre las desviaciones detectadas para que así se tomen las acciones correctivas pertinentes

PRUEBAS DE AUDITORÍA

CONTROL

Orientadas a proporcionar la evidencia necesaria sobre la existencia

adecuada de los controles.

CUMPLIMIENTO

Su objetivo principal es determinar y comprobar la efectividad del sistema del control interno que la empresa haya implementado, por lo tanto es el momento de analizar las pruebas escogidas se debe verificar si los procedimientos son los adecuados, si se están ejecutando y si se están realizando de la manera correcta.

SUSTANTIVAS

Evidencia directa para la validez de las transacciones y los saldos manifestados en los estados financieros e incluyen indagaciones y opiniones de funcionarios de la entidad, procedimientos analíticos, inspección de documentos de respaldo y de registro contable, observación física y confirmación de saldos.”⁹

EVIDENCIA

“Se llama evidencia de auditoría a 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.

⁹WALTER G. KELL, William c. Boynton; Auditoria Moderna, Editorial Wiley, Séptima Edición 2010, paginas 23-28

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. Es pertinente, si el hecho se relaciona con el objetivo de la auditoría. Es competente, si guarda relación con el alcance de la auditoría y además es creíble y confiable.

TIPOS DE EVIDENCIA:

✚ **EVIDENCIA FÍSICA:** permite identificar la existencia física de activos, cuantificar las unidades en poder de la empresa, y en ciertos casos especificar la calidad de los activos

✚ **EVIDENCIA DOCUMENTAL:** consistente en verificar documentos (financieros, nominas, etc.)

✚ **EVIDENCIA ANALÍTICA:** datos comparativos, cálculos, etc.

✚ **EVIDENCIA TESTIMONIAL:** obtenida de personas que trabajan en el negocio o que tienen relación con el mismo.

HALLAZGOS DE AUDITORÍA

CONCEPTO

El hallazgo en la auditoría tiene el sentido de obtención y síntesis mide información específica sobre una operación, actividad, proyecto, unidad administrativa u otro asunto evaluado y que los resultados sean de interés para los funcionarios de la entidad auditada. Los atributos que deben tener los hallazgos son:

Condición (Lo que es/ Situación actual)

Es la situación actual encontrada por el auditor con respecto a la operación, actividad o transacción que se está examinando. Esta información servirá para determinar si:

- ✚ Los criterios se están cumpliendo satisfactoriamente.
- ✚ Los criterios se están cumpliendo parcialmente.
- ✚ Los criterios no se cumplen.

Criterio (Lo que debe ser)

Son parámetros de comparación o las normas aplicables a la situación encontrada que permiten la evaluación de la condición actual. Los criterios pueden ser los siguientes: Leyes, Reglamentos, Instrucciones

constantes en Manuales, Instructivos, Procedimientos, Objetivos, Políticas, Normas, etc.

Efecto

Es el resultado adverso, que se produce de la comparación entre la combinación el criterio respectiva. La importancia de un hallazgo se juzga generalmente por el efecto, el mismo que debe exponerse, en lo posible en términos cuantitativos, tales como unidades monetarias, tiempo, unidades de producción o número de transacciones, sin embargo los efectos también pueden presentarse en forma cualitativa.

Causa

Es la razón fundamental por la cual se origina la desviación o es el motivo por el cual no se cumplió el criterio o la norma.

La simple aseveración en el informe de que existe la desviación no proporciona todos los elementos de juicio para comprender la misma.

La determinación de la causa o causas que originaron las desviaciones es de primordial importancia, porque sin ubicar e identificar claramente sería imposible sugerir la acción correctiva necesaria para eliminarla.

PAPELES DE TRABAJO

CONCEPTO

Son el conjunto de documentos, planillas o cédulas, en las cuales el auditor registra los datos y la información obtenida durante el proceso de Auditoría, los resultados y las pruebas realizadas.

Los papeles de trabajo también pueden constituir la información almacenada en cintas, películas u otros medios (diskettes), y puede habilitarse sobre listados, y fotocopias de documentos claves de la organización, sin incurrir a exceso de copiar todo el archivo.

OBJETIVO DE LOS PAPELES DE TRABAJO

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. Los papeles de trabajo, dado que corresponden a la auditoría del año actual son una base para planificar la auditoría, un registro de las evidencias acumuladas y los resultados de las pruebas, datos para determinar el tipo adecuado de informe de auditoría, y una base de análisis para los supervisores y socios.

CARACTERISTICAS GENERALES DE LOS PAPELES DE TRABAJO

- ✚ **Objetiva:** es decir, la información debe ser imparcial y lo suficientemente amplia para que el lector pueda formarse una opinión.

- ✚ **De fácil lectura:** para lo cual su contenido se integrará de manera lógica, clara y sencilla.

- ✚ **Completa:** en cuanto a la naturaleza y alcance del trabajo de auditoría realizado, y sustentar debidamente los resultados, conclusiones y recomendaciones.

- ✚ **Relacionar claramente:** Los cruces entre las distintas cédulas de tal manera que los índices y marcas remitan al lector a otros datos con facilidad.

- ✚ **Ser pertinente:** Por lo cual sólo deberá contener la información necesaria para cumplir el objetivo propuesto.

CLASES DE PAPELES DE TRABAJO

Todas las asociaciones de contadores públicos establecen un método propio para preparar, diseñar, clasificar y organizar los papeles de trabajo, y el auditor principiante adopta el método de su despacho. Los conceptos generales comunes a todos los papeles de trabajo son:

ARCHIVOS PERMANENTES:

Tienen como objetivo reunir los datos de naturaleza histórica o continua relativos a la presente auditoría. Estos archivos proporcionan una fuente conveniente de información sobre la auditoría que es de interés continuo de un año a otro. Más adelante estudiaremos más acerca del archivo permanente.

ARCHIVOS PRESENTES:

Incluyen todos los documentos de trabajo aplicables al año que se está auditando. Los tipos de información que se incluyen en el archivo presente son: programas de auditoría, información general, balanza de comprobación de trabajo, asientos de ajuste y reclasificación y cédulas de apoyo.

MARCAS DE AUDITORÍA

Para las marcas de auditoría se debe utilizar un color diferente al del color del texto que se utiliza en la planilla para hacer los índices. Las marcas deben ser sencillas, claras y fáciles de distinguir una de otra. El primer papel de trabajo del Archivo de auditoría debe ser la cédula de las marcas de auditoría.

MODELO:

MARCA	SIGNIFICADO	
√	Chequeado y Verificado	
Σ	Sumas Comprobadas	
=	Reconciliado	
⊕	Conciliado	
C	Confirmado	
⊖	No confirmado	
⊗	Revisado	
Ω	Saldo determinado por la auditoría	
∅	Saldo certificado por la entidad	
T	Tomado de mayor	
£	Tomado de los Estados Financieros	
∞	Con documento sustentatorio	
B	Saldo según estado bancario	
⊙	Verificado con las cuentas auxiliares	
Φ	Tomado de libro bancos	
C	Constatación física	
ELABORADO POR:	SUPERVISADO POR:	FECHA:

ÍNDICES Y REFERENCIAS

Para facilitar el ordenamiento y archivo de los papeles de trabajo y su rápida localización, se acostumbra a ponerles una clave a todos y cada uno de ellos en lugar visible que se escribe generalmente con un lápiz de color denominado “lápiz de auditoría” por lo regular de color rojo.”

MODELO:

INDICE	PAPEL DE TRABAJO	
AD	Administración de Auditoría	
AD-1	Contrato de Trabajo	
AD-2	Hoja de Marcas	
AD-3	Hoja de Índices	
AD-4	Hoja de Distribución de Actividades	
AD-5	Hoja de Distribución de Tiempo	
PP	Planificación Preliminar	
PP-1	Vista Previa	
PP-2	Memorándum de Planificación Preliminar	
PE	Planificación Específica	
PE-1	Memorándum de Planificación Específica	
PE-2	Matriz de Evaluación del riesgo de Auditoría	
PE-3	Programas de Auditoría	
EJ	Ejecución del Trabajo	
B	Componente Activo Corriente	
AA	Bancos y Cooperativas	
XX	Componente Pasivo Corriente	
YY	Cuentas por Pagar Socios	
I	Componente Ingresos	
I-1	Venta Llantas, Tubos y Lubricantes	
I-2	Componente Gastos	
	Gastos del Personal	
	Informe	
	Informe Final	
	Cronograma de Recomendaciones	
ELABORADO POR:	SUPERVISADO POR:	FECHA:

CÉDULAS

CONCEPTO

“Es el documento o papel que consigna el trabajo realizado por el auditor sobre una cuenta, rubro, área u operación sujeto a su examen.

CLASIFICACIÓN

Las cédulas de auditoría se pueden considerar de dos tipos:

✚ Tradicionales.

✚ Eventuales.

CÉDULAS TRADICIONALES

Las tradicionales, también denominadas básicas, son aquellas cuya nomenclatura es estándar y su uso es muy común y ampliamente conocido; dentro de estas se encuentran:

- + **Cédulas sumarias.-** Que son resúmenes o cuadros sinópticos de conceptos y/o cifras homogéneas de una cuenta, rubro, área u operación.

MODELO:

COOPERATIVA XXXXXXXXXX						
COMPONENTE: XXXXXXXXXXXX					<div style="border: 1px solid red; border-radius: 50%; width: 40px; height: 40px; margin: 0 auto; display: flex; flex-direction: column; align-items: center; justify-content: center;"> XX <hr style="border: 0.5px solid red;"/> X-XX </div>	
CUENTA: XXXXXXXXXXXXXXXX						
CEDULA SUMARIA						
ANALÍTICA	SALDO A DICIEMBRE DEL 2012		REAJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO A DICIEMBRE DEL 2012 SEGUN AUDITORIA	OBSERVACIONES
	DEBE	HABER	DEBE	HABER		
TOTAL						
∅: Saldo Certificado por la Entidad Ω: Saldo Determinado por la Auditoría						
ELABORADO POR:XXX			SUPERVISADO POR: XXXX		FECHA: XXXXX	

- + **Cédulas analíticas.-** En ellas se coloca el detalle de los conceptos que conforman una cédula sumaria.

MODELO:

COOPERATIVA XXXXXXXXXX					
COMPONENTE: XXXXXXXXXXXX					<div style="border: 1px solid red; border-radius: 50%; width: 40px; height: 40px; margin: 0 auto; display: flex; flex-direction: column; align-items: center; justify-content: center;"> XX <hr style="border: 0.5px solid red;"/> X-XX </div>
CUENTA: XXXXXXXXXXXXXXXX					
CEDULA ANALITICA					
FECHA	N° Cheque	DESCRIPCION	VALOR	SELLO	FIRMA
COMENTARIO:					
Φ: Tomado de Libro Bancos ∨: Chequeado y Verificado					
ELABORADO POR:XXX		SUPERVISADO POR: XXXX		FECHA: XXXXX	

CÉDULAS EVENTUALES

Las cédulas eventuales no obedecen a ningún tipo de patrón estándar de nomenclatura y los nombres son asignados a criterio del auditor y pueden ser cédulas de observaciones, programa de trabajo, cédulas de asientos de ajuste, cédulas de reclasificaciones, confirmaciones, cartas de salvaguarda, cédulas de recomendaciones, control de tiempos de la auditoría, asuntos pendientes, entre muchos más tipos de cédulas que pudieran presentarse.”¹⁰

COMUNICACIÓN DE RESULTADOS DEL TRABAJO DE AUDITORÍA

CONCEPTO

“La comunicación de resultados es la última fase del proceso de auditoría, sin embargo esta se cumple en el transcurso del desarrollo de auditoría. Está dirigida a los funcionarios de la entidad examinada con el propósito de que presenten la información verbal o escrita respecto a los asuntos observados.

Esta fase comprende también, la revisión final del informe borrador, el que será elaborado en el transcurso del examen, con el fin de que el último día de trabajo en el campo y previa convocatoria se comunique los

¹⁰GAITAN ESTUPIÑAN, Rodrigo; Papeles De Trabajo En La Auditoría Financiera, Editorial ROESGA Bogotá, Segunda Edición 2004, paginas 21-45.

resultados mediante la lectura del borrador del informe a las autoridades y funcionarios responsables. El informe básicamente contendrá la carta de dictamen, los estados financieros, las notas aclaratorias correspondientes, la información financiera complementaria y los comentarios, conclusiones y recomendaciones relativos a los hallazgos de auditoría.

COMUNICACIÓN AL INICIO DE LA AUDITORÍA

Para la ejecución de una auditoría, el auditor jefe de equipo, mediante oficio notificará el inicio del examen a los principales funcionarios vinculados con las operaciones a ser examinadas de conformidad con el objetivo y alcance de la auditoría.

Dicha comunicación se la efectuará en forma individual y de ser necesario, en el domicilio del interesado, por correo certificado o a través de la prensa. Para el caso de particulares se les notificará o requerirá información de conformidad con las disposiciones legales pertinentes.

La comunicación inicial, se complementa con las entrevistas a los principales funcionarios de la entidad auditada, en esta oportunidad a más de recabar información, el auditor puede emitir criterios y sugerencias preliminares para corregir los problemas que se puedan detectar en el desarrollo de tales entrevistas.

COMUNICACIÓN EN EL TRANCURSO DE LA AUDITORÍA

Con el propósito de que los resultados de un examen no propicien situaciones conflictivas y controversias muchas veces insuperables, éstos deberán ser comunicados en el transcurso del examen y en la conferencia final, tanto a los funcionarios de la entidad examinada, a terceros y a todas aquellas personas que tengan alguna relación con los hallazgos detectados.

El informe de evaluación del control interno es una de las principales oportunidades para comunicarse con la administración en forma tanto verbal como escrita.

En el desarrollo del examen, el auditor puede identificar algunos hechos que requieren ser corregidos, los cuales pondrán en conocimiento de los directivos para que se tomen las acciones correctivas, luego, el auditor con la evidencia necesaria, llega a conclusiones firmes, aún cuando no se haya emitido el informe final.

La comunicación de resultados durante la ejecución del examen tiene por finalidad:

- ✚ Ofrecer oportunidad a los responsables para que presenten sus opiniones.
- ✚ Hacer posible que los auditores dispongan de toda información y de las evidencias que existan.

- ✚ Evitar que se presente información o evidencia adicional, después de la conclusión de las labores de auditoría.
- ✚ Facilitar la adopción de las acciones correctivas necesarias por parte del titular y funcionarios responsables, incluyendo la implantación de mejoras a base de las recomendaciones, sin esperar la emisión del informe.
- ✚ Asegurar que las conclusiones resultantes del examen sean definitivas.
- ✚ Posibilitar la restitución o recuperación de cualquier faltante de recursos durante la ejecución del examen.
- ✚ Identificar los campos en que hay diferencia concreta de opinión entre los auditores y los funcionarios de la entidad.

Cuando el auditor establezca hallazgos que impliquen deficiencias y considere necesario participar a la entidad examinada, deberá comunicar de inmediato a los funcionarios vinculados a fin de obtener sus puntos de vista, aclaraciones o justificaciones correspondientes, para que se tomen los correctivos en forma oportuna.

La comunicación de resultados debe ser permanente y no se debe esperar la conclusión del trabajo o la formulación del informe final, para que la administración conozca de los asuntos observados por parte del auditor, éste deberá transmitirlos tan pronto como haya llegado a formarse un criterio firme debidamente documentado y comprobado.

Cuando las personas relacionadas con los hallazgos detectados sean numerosas, de acuerdo a las circunstancias se mantendrá reuniones por separado con la máxima autoridad y grupos de funcionarios por áreas. De esta actividad, se dejará constancia en las actas correspondientes.

Las discrepancias de opinión, entre los auditores y los funcionarios de la entidad, serán resueltas en lo posible durante el curso del examen.

Para la formulación de las recomendaciones, se deberá incluir las acciones correctivas que sean más convenientes para solucionar las observaciones encontradas.

COMUNICACIÓN AL TÉRMINO DE LA AUDITORÍA

La comunicación de los resultados al término de la auditoría, se efectuará de la siguiente manera:

- ✚ Se preparará el borrador del informe que contenga los resultados obtenidos a la conclusión de la auditoría, los cuales, serán comunicados en la conferencia final por los auditores a los representantes de las entidades auditadas y las personas vinculadas con el examen.
- ✚ El borrador del informe debe incluir los comentarios, conclusiones y recomendaciones, debe estar sustentado en papeles de trabajo, documentos que respaldan el análisis realizado por el auditor.

- ✚ Los resultados del examen constarán en el borrador del informe y serán dados a conocer en la conferencia final por los auditores, a los administradores de las entidades auditadas y demás personas vinculadas con él.
- ✚ En esta sesión de trabajo, las discrepancias de criterio no subsanadas se presentarán documentadamente, hasta dentro de los cinco días hábiles siguientes y se agregarán al informe de auditoría, si el asunto lo amerita.
- ✚ Los casos en los que se presumen hechos delictivos, no serán objeto de discusión en la conferencia final.

CONVOCATORIA A LA CONFERENCIA FINAL

La convocatoria a la conferencia final la realizará el jefe de equipo, mediante notificación escrita, por lo menos con 48 horas de anticipación, indicando el lugar, el día y hora de su celebración.

Participarán en la conferencia final:

- ✚ La máxima autoridad de la entidad auditada o su delegado.
- ✚ Los servidores o ex servidores y quienes por sus funciones o actividades están vinculados a la materia objeto del examen.
- ✚ El máximo directivo de la unidad de auditoría responsable del examen, el supervisor que actuó como tal en la auditoría.
- ✚ El jefe de equipo de la auditoría.

- ✚ El auditor interno de la entidad examinada, si lo hubiere; y,
- ✚ Los profesionales que colaboraron con el equipo que hizo el examen.
- ✚ La dirección de la conferencia final estará a cargo del jefe de equipo.

ACTA DE CONFERENCIA FINAL

Para dejar constancia de lo actuado, el jefe de equipo elaborará una Acta de Conferencia Final que incluya toda la información necesaria y las firmas de todos los participantes. Si alguno de los participantes se negare a suscribir el acta, el jefe de equipo sentará la razón del hecho en la parte final del documento. El acta se elaborará en original y dos copias; el original se anexará al memorando de antecedentes, en caso de haberlo y una copia se incluirá en los papeles de trabajo.

MODELO:

**ACTA DE CONFERENCIA FINAL DE COMUNICACION DE RESULTADOS CONTENIDOS EN EL
BORRADOR DEL INFORME DE LA AUDITORIA FINANCIERA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
DE LA COOPERATIVA XXXXXXXX
POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL PRIMERO DE ENERO HASTA EL 31 DE
DICIEMBRE DE 20XX**

En la ciudad de Loja, provincia de Loja, a los ... (poner fecha y año en letras), a las ... (hora en letras), los/as suscritos/as: (Nombres y Apellidos), en las oficinas de la Cooperativa xxxxxxxx con el objeto de dejar constancia de la comunicación final de resultados mediante la lectura del borrador del informe de la auditoría financiera a los Estados Financieros de la Cooperativa por el período comprendido entre el primero de enero hasta el 31 de Diciembre de 20xx, que fue realizado por nuestro equipo de trabajo de conformidad al contrato de trabajo (fecha en forma de texto).

Se convocó mediante oficio circular a los servidores, ex servidores y personas relacionadas con la auditoría, para que asistan a la presente diligencia, misma que se cumplió en los términos previstos por la ley y las normas profesionales sobre la materia.

Al efecto, en presencia de los abajo firmantes, se procedió a la lectura del borrador del informe y se analizaron los resultados del examen constantes en los comentarios, conclusiones y recomendaciones.

Para constancia de lo actuado, las personas asistentes suscriben la presente acta en dos ejemplares de igual tenor.

XXXXXXXXXX

Jefe de Equipo

INFORME DE AUDITORÍA

El informe de auditoría constituye el producto final del trabajo del auditor en el que constan: el dictamen profesional a los estados financieros, las otras a los estados financieros, la información financiera complementaria, la carta de control interno y los comentarios sobre los hallazgos, conclusiones y recomendaciones, en relación con los aspectos examinados, los criterios de evaluación utilizados, las opiniones obtenidas de los funcionarios vinculados con el examen y cualquier otro aspecto que juzgue relevante para su adecuada comprensión.

CUALIDADES DEL INFORME

En la preparación y presentación del informe de auditoría, se deben considerar los elementos y características que faciliten a los usuarios su comprensión y promuevan la efectiva aplicación de las acciones correctivas.

A continuación se describen las cualidades de mayor relevancia:

CONCISIÓN.- Los informes deberán incluir los resultados de la auditoría y no contendrán detalles excesivos, palabras, oraciones, párrafos o secciones que no concuerden claramente con las ideas expuestas.

El exceso de detalles, causa problemas en la lectura de los informes por parte de los usuarios, por lo tanto, debe evitarse los párrafos largos y complicados.

PRECISIÓN Y RAZONABILIDAD.- El auditor debe adoptar una posición equitativa e imparcial para informar a los usuarios y lectores de los informes, que los resultados expuestos son confiables.

Un desacierto pone en duda su validez.

El auditor debe revelar hechos y conclusiones que han sido corroborados con evidencia que sea suficiente, competente, pertinente y se hallen debidamente documentados en los papeles de trabajo.

Los informes deben contener suficiente información sobre las conclusiones y recomendaciones y presentar los hechos de manera convincente, equitativa y en la perspectiva adecuada.

Las conclusiones de auditoría deben ser claras y no dejar al usuario del informe la tarea de interpretarlas

RESPALDO ADECUADO.- Los comentarios y conclusiones presentados en los informes, deben estar respaldados con suficiente evidencia para demostrar o probar las bases de lo informado, su precisión y razonabilidad.

No es necesario incluir en el informe datos muy detallados, salvo lo necesario para presentar exposiciones convincentes.

Las opiniones de la entidad y las conclusiones contenidas en los informes deben identificarse claramente como tales y estarán evidenciadas en los papeles de trabajo respectivos.

OBJETIVIDAD.- Se deben presentar los comentarios, conclusiones y recomendaciones de manera veraz, objetiva e imparcial.

Los comentarios deben contener suficiente información sobre lo tratado, para proporcionar al lector la perspectiva apropiada, el objetivo es producir informes equitativos o razonables.

El auditor debe cuidarse de exagerar o enfatizar demasiado en la ejecución deficiente de las operaciones anotadas durante la revisión.

TONO CONSTRUCTIVO.- El tono de los informes, deberá provocar una reacción favorable a las conclusiones y recomendaciones. Los comentarios y las conclusiones, se presentarán en forma clara y directa. El auditor debe considerar que su objetivo, es obtener la aceptación de la entidad y provocar una reacción favorable, la mejor manera de lograrlo es evitar un lenguaje que genere sentimientos defensivos y de oposición. Los títulos y subtítulos deben expresar el hallazgo en forma resumida.

Si bien con frecuencia es necesario observar el desempeño anterior, para demostrar la necesidad de introducir cambios para mejorar la administración de la entidad, los informes deben enfatizar en las mejoras necesarias y aplicables para el futuro, antes que en críticas de prácticas y

situaciones pasadas. Las observaciones serán presentadas con una perspectiva justa, considerando todas las circunstancias que rodearon al hecho observado.

El informe del auditor no debe limitarse solamente a exponer los aspectos deficientes o negativos; también incluirá información sobre los aspectos positivos o satisfactorios de las operaciones examinadas, siempre que sean significativos y justificables por la extensión de la auditoría

CLASES DEL INFORME

Producto de la auditoría a los estados financieros de las entidades, se presentarán dos clases de informes que son:

INFORME EXTENSO O LARGO

Es el documento que prepara el auditor al finalizar el examen para comunicar los resultados, en él constan: el Dictamen Profesional sobre los estados financieros e información financiera complementaria; los estados financieros, las notas a los estados financieros, el detalle de la información financiera complementaria, los resultados de la auditoría, que incluye: la Carta de Control Interno, el Capítulo de Control Interno, que se organizará en condiciones reportables y no reportables y los comentarios se los estructurará en orden de cuentas, ciclos, procesos o sistemas,

dependiendo del enfoque de la auditoría, además se agregarán los criterios y las opiniones obtenidas de los interesados y cualquier otro aspecto que juzgue relevante para la comprensión completa del mismo.

INFORME BREVE O CORTO

Es el documento formulado por el auditor para comunicar los resultados, cuando se practica una auditoría financiera en la cual los hallazgos no sean relevantes no se desprendan responsabilidades, este informe contendrá:

Dictamen Profesional sobre los estados financieros e información financiera complementaria, los estados financieros, las notas a los estados financieros, el detalle de la información financiera complementaria.

Los resultados de la auditoría financiera que se han tramitado como un informe breve o corto, producen los mismos efectos legales, administrativos y financieros que los que se tramitan y comunican en los informes largos o extensos.

IMPORTANCIA DEL CONTENIDO

Los asuntos incluidos en el informe deben ser importantes para justificar que se lo comunique y merecer la atención de los usuarios. La utilidad y efectividad del informe disminuye, cuando se incluyen asuntos de poca importancia, porque tienden a distraer la atención del lector en hechos no relevantes. Las decisiones sobre la importancia de los hechos a ser informados deben representar los juicios de acuerdo a las circunstancias prevaletentes en la entidad, que implican consideraciones tanto cualitativas, como cuantitativas, consecuentemente, entre otros asuntos incluirá lo siguiente:

- ✚ El grado de interés de la empresa en los programas o actividades.
- ✚ Importancia de los programas o actividades determinados por parámetros tales como el volumen de los gastos, inversión en activos monto de ingresos.
- ✚ La oportunidad para contribuir a una motivación a los funcionarios de la entidad, tendiente a mejorar la efectividad, eficiencia y eficacia de las operaciones de la empresa.
- ✚ La necesidad de proporcionar información útil y oportuna para ayudar a los responsables de la administración de la entidad.
- ✚ La frecuencia con que ocurre una desviación.

✚ La falta de decisión de los directivos de la entidad, para tomar los correctivos necesarios, que permitan mejorar las operaciones o áreas débiles.”¹¹

TIPOS DE DICTAMEN

DICTAMEN EN LIMPIO O SIN SALVEDADES

“Se refiere cuando el Auditor expresa la opinión de los estados financieros presenta razonablemente la situación financiera y los resultados de las operaciones de la entidad de acuerdo con los principios contables y aplicados sobre una base consistente en el año anterior.

MODELO:

Sres.
XXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXX

Hemos examinado los Estados de Situación Financiera de XXXXXXXXXX. Al 31 de diciembre del 20XX y sus correspondientes Estados de Resultados, de Cambios en el Patrimonio, de Cambios en la Situación Financiera, de Flujos de Efectivo y notas a los mismos por los años terminados en esas fechas. Dichos estados financieros fueron preparados bajo la responsabilidad de la administración. Una de nuestras obligaciones es la de expresar una opinión sobre dichos estados financieros con base en mi auditoría.

Hemos realizado la auditoría de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas. Esas normas requieren que el examen sea realizado por un auditor con entrenamiento adecuado, que actúe con independencia mental para garantizar la imparcialidad y objetividad de sus juicios, que proceda con diligencia y cuidado profesional, que su trabajo sea técnicamente planeado y supervisado, que se realice un apropiado estudio y evaluación del sistema de control interno para establecer el grado de confianza que le merece y así determinar la extensión y oportunidad de los procedimientos de auditoría a aplicar, que se obtenga evidencia válida y suficiente por medio de técnicas de auditoría para obtener una seguridad razonable sobre la situación financiera del ente económico para emitir su opinión sobre la misma. Considero que nuestra auditoría proporciona una base razonable para expresar nuestra opinión.

“En nuestra opinión, las cuentas anuales del ejercicio 20XX adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de XXXXXXXXXX al 31 de diciembre de 20XX y de los resultados de sus operaciones y de los recursos obtenidos y aplicados durante el ejercicio anual terminado en dicha fecha, y contienen la información necesaria y suficiente para su interpretación y comprensión adecuada, de conformidad con principios y normas contables generalmente aceptados que guardan uniformidad con los aplicados en el ejercicio anterior”.

Además, en mi opinión, la compañía ha llevado su contabilidad conforme a las normas legales y la técnica contable; las operaciones registradas en los libros y los actos de los administradores de la sociedad, se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la asamblea general de accionistas y de la junta directiva; la correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de acciones, en su caso, se llevan y conservan debidamente; y la compañía ha observado las medidas adecuadas de control interno, de conservación y custodia de sus bienes y de los terceros que pueden estar en su poder.

AUDITOR

¹¹ MADARIAGA, Juan M., Manual Práctico de Auditoría, Editorial Deusto España, Primera Edición 2004, paginas 107-118

DICTAMEN CON SALVEDADES

El Auditor emite dictamen con salvedades cuando sus estados financieros de su entidad presentan razonablemente la situación financiera salvo excepciones o limitaciones que no afecten de manera importante o significativa la situación financiera o resultados de operaciones mostradas.

MODELO:

Sres.

XXXXXXXX

XXXXXXXXXXXXXXXXXX

Hemos examinado los Estados de Situación Financiera de XXXXXXXXXXXX. Al 31 de diciembre del 20XX y sus correspondientes Estados de Resultados, de Cambios en el Patrimonio, de Cambios en la Situación Financiera, de Flujos de Efectivo y notas a los mismos por los años terminados en esas fechas. Dichos estados financieros fueron preparados bajo la responsabilidad de la administración. Una de nuestras obligaciones es la de expresar una opinión sobre dichos estados financieros con base en mi auditoría.

Hemos realizado la auditoría de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas. Esas normas requieren que el examen sea realizado por un auditor con entrenamiento adecuado, que actúe con independencia mental para garantizar la imparcialidad y objetividad de sus juicios, que proceda con diligencia y cuidado profesional, que su trabajo sea técnicamente planeado y supervisado, que se realice un apropiado estudio y evaluación del sistema de control interno para establecer el grado de confianza que le merece y así determinar la extensión y oportunidad de los procedimientos de auditoría a aplicar, que se obtenga evidencia válida y suficiente por medio de técnicas de auditoría para obtener una seguridad razonable sobre la situación financiera del ente económico para emitir su opinión sobre la misma. Una auditoría incluye el examen, sobre una base selectiva, de las evidencias que respalda las cifras y las notas informativas sobre los estados financieros. Una auditoría también incluye la evaluación de las normas o principios contables utilizados y de las principales estimaciones efectuadas por la Administración, así como la evaluación de la presentación global de los estados financieros. Considero que nuestra auditoría proporciona una base razonable para expresar nuestra opinión, excepto que por instrucciones de la Gerencia no solicitamos confirmación de los Deudores Clientes mediante correspondencia directa con estos deudores de la Compañía, ni obtuvimos evidencia suficiente y competente por otras técnicas de auditoría.

En mi opinión, excepto por el efecto de aquellos ajustes que pudieran haberse revelado si se hubiere solicitado confirmación de los adeudos que hacemos mención en el párrafo precedente, los estados financieros arriba mencionados, presentan razonablemente la situación financiera de XXXXXXXXXXXX. Al 31 de diciembre del 20XX, los Cambios en el Patrimonio, los resultados de sus operaciones y los Cambios en la Situación Financiera por los años terminados en esas fechas, de conformidad con normas o principios de contabilidad generalmente aceptados, aplicados uniformemente.

Además, en mi opinión, la compañía ha llevado su contabilidad conforme a las normas legales y la técnica contable; las operaciones registradas en los libros y los actos de los administradores de la sociedad, se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la asamblea general de accionistas y de la junta directiva; la correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de acciones, en su caso, se llevan y conservan debidamente; y la compañía ha observado las medidas adecuadas de control interno, de conservación y custodia de sus bienes y de los terceros que pueden estar en su poder.

AUDITOR

DICTAMEN ADVERSO

Un informe contiene dictamen adverso cuando el Auditor ha llegado a la salvedad de que los estados financieros no presentan razonablemente la situación financiera y los resultados con los principios de conformidad con los principios de contabilidad aplicados consecuentemente.

MODELO:

Sres.
XXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXX

Hemos examinado los Estados de Situación Financiera de INDUSTRIAL XXXXXXXXX. Al 31 de diciembre del 20XX y sus correspondientes Estados de Resultados, de Cambios en el Patrimonio, de Cambios en la Situación Financiera, de Flujos de Efectivo y notas a los mismos por los años terminados en esas fechas. Dichos estados financieros fueron preparados bajo la responsabilidad de la administración. Una de nuestras obligaciones es la de expresar una opinión sobre dichos estados financieros con base en mi auditoría.

Hemos realizado la auditoría de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas. Esas normas requieren que el examen sea realizado por un auditor con entrenamiento adecuado, que actúe con independencia mental para garantizar la imparcialidad y objetividad de sus juicios, que proceda con diligencia y cuidado profesional, que su trabajo sea técnicamente planeado y supervisado, que se realice un apropiado estudio y evaluación del sistema de control interno para establecer el grado de confianza que le merece y así determinar la extensión y oportunidad de los procedimientos de auditoría a aplicar, que se obtenga evidencia válida y suficiente por medio de técnicas de auditoría para obtener una seguridad razonable sobre la situación financiera del ente económico para emitir su opinión sobre la misma. Considero que nuestra auditoría proporciona una base razonable para expresar nuestra opinión. Como se describe en la Nota 3 a los estados financieros, la Compañía registra sus cuentas de Propiedad, planta y equipo a valores de avalúo y registra la depreciación en base a esos valores. Además, la Compañía no provisiona el impuesto sobre la renta con respecto a las diferencias entre la utilidad financiera y la utilidad gravable que se originan por el uso, para efecto del impuesto sobre la renta, del método de ventas en abonos para reconocer la utilidad bruta en ciertos tipos de ventas. Los principios de contabilidad generalmente aceptados requieren, en nuestra opinión, que la Propiedad planta y equipo se registre a un importe que no exceda de su costo, reducido por la depreciación acumulada basada en dicho importe y que se registre la provisión para el impuesto sobre la renta diferido. Debido a las violaciones a los principios de contabilidad generalmente aceptados que se mencionan anteriormente, al 31 de diciembre del 2010 se han aumentado los inventarios en \$10000 por la inclusión de depreciación que excede de aquélla que se basa en el costo, en los gastos indirectos de fabricación; la Propiedad, planta y equipo, menos su depreciación acumulada, se encuentra registrada \$1500 en exceso del importe que se basa en el costo para la Compañía; y no se ha registrado el impuesto sobre la renta diferido que asciende a \$ 1800 lo cual resultó en un aumento de \$ 1080 en las utilidades acumuladas y de \$ 200 en el superávit por revaluación. En el año que terminó el 31 de diciembre del 2010, el costo de la mercancía vendida se ha aumentado \$ 3000 debido a los efectos del tratamiento contable de la depreciación mencionada con anterioridad y no se ha registrado el impuesto sobre la renta diferido por \$800 resultando en un aumento en la utilidad neta y en la utilidad por acción de \$ 1850 y \$1450 respectivamente.

En nuestra opinión, debido a los efectos de los asuntos descritos en el párrafo anterior, los estados financieros antes mencionados, no presentan razonablemente, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados, la situación financiera de Compañía XXXXXXXXX al 31 de diciembre de 20XX, o los resultados de sus operaciones y los cambios en su situación financiera por el año que terminó en esa fecha.

AUDITOR

DICTAMEN CON ABSTENCIÓN DE EMITIR OPINIÓN

Cuando el Auditor no está en condiciones de dar una opinión profesional sobre los estados financieros tomados en su conjunto se obtendrá de opinar explicando claramente las razones por los que no ha podido dictaminar esta situación se presenta cuando las restricciones y la aplicación de los procedimientos de auditoría son importantes limitando el alcance del examen.

Es la base necesaria para emitir una opinión o si la incertidumbre del Auditor es tan grande que no permite responsabilidad por dar su opinión.”¹²

MODELO:

Sres.
XXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXX

Hemos examinado los Estados de Situación Financiera de XXXXXXXXXXXX. Al 31 de diciembre del 20XX y sus correspondientes Estados de Resultados, de Cambios en el Patrimonio, de Cambios en la Situación Financiera, de Flujos de Efectivo y notas a los mismos por los años terminados en esas fechas. Dichos estados financieros fueron preparados bajo la responsabilidad de la administración. Una de nuestras obligaciones es la de expresar una opinión sobre dichos estados financieros con base en mi auditoría.

Hemos realizado la auditoría de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas. Esas normas requieren que el examen sea realizado por un auditor con entrenamiento adecuado, que actúe con independencia mental para garantizar la imparcialidad y objetividad de sus juicios, que proceda con diligencia y cuidado profesional, que su trabajo sea técnicamente planeado y supervisado, que se realice un apropiado estudio y evaluación del sistema de control interno para establecer el grado de confianza que le merece y así determinar la extensión y oportunidad de los procedimientos de auditoría a aplicar, que se obtenga evidencia válida y suficiente por medio de técnicas de auditoría para obtener una seguridad razonable sobre la situación financiera del ente económico para emitir su opinión sobre la misma. Considero que nuestra auditoría proporciona una base razonable para expresar nuestra opinión. Excepto por lo que se describe en el siguiente párrafo, nuestro examen se efectuó de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas y, en consecuencia, incluyó las pruebas de los registros de contabilidad y los demás procedimientos de auditoría que consideramos necesarios en las circunstancias.

La Compañía no tomó un inventario físico de la mercancía, registrada en los estados financieros que se acompañan en \$ 12000 al 31 de diciembre del 20XXy en \$ 10000 al 31 de diciembre de 20XX, además, no se dispone ya de evidencia que respalde el costo de propiedades y equipos adquiridos con anterioridad al 31 de diciembre de 20XX. Los registros de la Compañía no permiten la aplicación de procedimientos supletorios adecuados respecto a los inventarios o al costo de la Propiedad y el equipo. En virtud de que la Compañía no tomó inventarios físicos y no pudimos aplicar procedimientos supletorios adecuados respecto a los inventarios y al costo de la Propiedad y equipo, como sea nota en el párrafo anterior, el alcance de nuestro trabajo no fue suficiente para permitirnos expresar, y no expresamos, una opinión sobre los estados financieros antes mencionados.

AUDITOR

¹²WHITTINGTON, O. Ray, PANY, Kurt; Auditoria un Enfoque Integral, Editorial Mc Graw Hill Bogotá, Doceava Edición 2012, paginas 78-82

COMENTARIOS, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

COMENTARIOS

“Es la descripción narrativa de los hallazgos o aspectos trascendentales encontrados durante su examen, debiendo contener en forma lógica y clara los asuntos de importancia ya que constituyen la base para una o más conclusiones y recomendaciones.

CONCLUSIONES

Las conclusiones de auditoría son juicios profesionales del auditor basados en los hallazgos luego de evaluar sus atributos y obtener la opinión de la entidad. Su formulación se basa en realidades de la situación encontrada, manteniendo una actitud objetiva, positiva e independiente sobre lo examinado. Las conclusiones forman parte importante del informe de auditoría y generalmente se refieren a irregularidades, deficiencias o aspectos negativos encontrados con respecto a las operaciones, actividades y asuntos examinados descritos en los comentarios correspondientes que podrían dar fundamento a la determinación de responsabilidad.

RECOMENDACIONES

Las recomendaciones son sugerencias positivas para dar soluciones prácticas a los problemas o deficiencias encontradas con la finalidad de mejorar las operaciones o actividades de la entidad y constituyen la parte más importante del informe”.¹³

DETERMINACIÓN DE RESPONSABILIDADES

RESPONSABILIDAD ADMINISTRATIVA

“La responsabilidad administrativa se concreta en dos tipos de sanciones:

LA MULTA

Sanción pecuniaria que se impondrá según la jerarquía del funcionario o empleado responsable, por los actos ejecutados indebidamente, o por la omisión intencional o culposa de las disposiciones legales y reglamentarias.

¹³CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, Manual de Auditoría financiera Gubernamental, Edición 2011, paginas 270,273.

LA DESTITUCIÓN

Sanción que produce la cesación definitiva de funciones de un servidor público. Las sanciones administrativas.

RESPONSABILIDAD CIVIL

VÍA GLOSA

Glosa o predeterminación es una observación que formula la Contraloría General, en contra de un servidor público, tercero involucrado o beneficiario, conforme lo dispuesto en el artículo 53 de la Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado, cuando se ha detectado un hecho que cause perjuicio económico y disminuya los recursos de la entidad u organismo, debido al incumplimiento de sus obligaciones y de procedimientos previstos en la ley, a efecto de que justifique suficientemente tal imputación.

El principio jurídico sustantivo de la glosa es el egreso injustificado. Contiene una correspondencia entre los siguientes elementos: una actuación ilícita culposa, que origina el perjuicio económico, y un agente imputable.

Para el establecimiento de la responsabilidad civil culposa vía glosa, deberá probarse suficientemente el perjuicio económico o disminución del

patrimonio de la entidad, para lo cual se procederá a un análisis completo del movimiento financiero

VÍA ORDEN DE REINTEGRO

Orden de reintegro es el requerimiento de pago inmediato que realiza el Contralor General por un desembolso indebido de recursos financieros, efectuados sin fundamento legal ni contractual, y por error.

Se entenderá indebidamente desembolsado todo recurso financiero transferido de una entidad u organismo del sector público a favor de personas jurídicas del sector privado o de personas naturales, como pago o cualquier otro concepto, cuando la transferencia no haya tenido fundamento legal ni contractual para ser realizada, o por error, cuando se entrega una cantidad de dinero en exceso a una persona distinta del acreedor.”¹⁴

¹⁴ <http://ai.espe.edu.ec/wp-content/uploads/2012/07/Manual-de-uditor%20CADA-gubernamental-Cap-VIII.pdf>

e) MATERIALES Y MÉTODOS

MATERIALES

De Oficina

- Papel Bond
- Esferos
- Cuadernos
- Borrador
- Lápiz
- Calculadora
- Carpetas
- Tinta de Impresora

Equipos

- Equipos de computación
- Memory flash
- Impresora

Bibliográfico

- Artículos
- Manuales
- Estatutos
- Reglamentos
- Disposiciones Legales
- Normativas

MÉTODOS

Científico

Mediante la utilización de fuentes bibliográficas como tesis, libros y páginas de internet, nos permitieron obtener la información necesaria para el desarrollo de la revisión de la literatura del presente trabajo de tesis.

Deductivo

Sirvió para el análisis y comprensión de la teoría relacionada con la temática de investigación, tratando de conocer las generalidades y poder inferir en los casos particulares, puesto que se partió de una teoría general, que hizo posible la explicación de los hechos particulares en temas de auditoría financiera.

Inductivo

Empleado para conocer las diferentes actividades que se desarrollan en la Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de Servicios “24 de Mayo”, y determinar los rubros más relevantes a ser estudiados basándonos en la información proporcionada por la cooperativa.

Analítico

Contribuyó a realizar un estudio enfatizado a la información contenida en los Estados Financieros, y de esta manera conocer los aspectos positivos o negativos, para proceder a describirlos y explicarlos para la toma de medidas correctivas necesarias dentro de la realización de las cédulas analíticas en la ejecución del trabajo de auditoría.

Sintético

Aporto en la elaboración del resumen del trabajo de investigación y en particular para llegar a las conclusiones en los resultados de la auditoría, además permitió sintetizar la información obtenida y de esta manera realizar el informe final de auditoría y proporcionar conclusiones y recomendaciones que puedan ser tomadas en cuenta por los administrativos de la cooperativa.

Descriptivo

Permitió realizar las cédulas narrativas a través de una descripción objetiva de la realidad actual en la que se encuentra la cooperativa y de esta manera poder determinar si está funcionando correctamente.

Matemático

Facilitó la cuantificación e interpretación de la información obtenida, así como la realización de cédulas sumarias y la evaluación del control interno, obteniendo valores reales y exactos para la correcta aplicación del dictamen.

f) RESULTADOS

CONTEXTO EMPRESARIAL

RESEÑA HISTÓRICA



Creada mediante acuerdo ministerial Nro. 0999 y registro general de cooperativas con el número de orden 1396 del 23 de Agosto de 1972, con domicilio en el barrio Belén Bolonia, km 1 ½ vía a la costa, fundada con el propósito de brindar un mejor servicio de transporte a la colectividad.

Desde sus inicios hasta la actualidad han transcurrido 41 años de vida Institucional, en los cuales la cooperativa ha recorrido una trayectoria estelar y ascendente, contribuyendo de manera decisiva en el desarrollo económico financiero en la ciudad de Loja, logrado así crecer y

constituirse en la cooperativa de transporte urbano con mayor número de socios de la ciudad, además de fortalecer su economía con las inversiones realizadas y contar así con su propia estación de servicios.

La Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de Servicios tiene como actividad principal brindar servicio de transporte urbano a la ciudadanía lojana, así como la venta de combustible a los menores precios posibles; además cuenta con su propia infraestructura conformada por el departamento de gerencia, la secretaría, el departamento de presidencia, departamento de contabilidad, el área de distribución del combustible para la venta, parqueadero de buses de la Cooperativa. Además cuenta con servicio de bar-cafetería.

POLÍTICAS

- Ofrecer servicios de transporte y venta de combustible de calidad y al menor costo posible, estrategias que le permitan mantener el prestigio de la Cooperativa y su buen nombre dentro del mercado durante períodos indefinidos.
- Coordinar con el Municipio, los recorridos por las diferentes rutas y poder cubrir las necesidades de la ciudadanía Lojana

BASE LEGAL

- Constitución Política de la República del Ecuador.
- Ley de Seguridad Social.
- Ley de Tránsito.
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.
- Ley de Régimen Municipal.
- Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento.
- Código de Trabajo.
- Código Tributario.
- Estatuto y Reglamento Interno de la Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de Servicios “24 de Mayo”.

CONTRATO DE TRABAJO DE AUDITORÍA

En la ciudad de Loja, a los 06 días del mes de Mayo del 2013.

REUNIDOS

De una parte, Eco. Vinicio Reinoso con C.I. N° 1102335538 en nombre y representación de la Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de Servicios “24 de Mayo”; domiciliada en la ciudad de Loja con RUC. N° 1190016532001 en adelante “La Cooperativa”; y de otra la Dra. Yolanda Celi Vivanco, en calidad de Supervisora, la Srta. María Torres con C.I. N° 1105024085 en calidad de Jefe de Equipo, y la Srta. Jessica Ruiz con C.I. N° 1104304694 en calidad de Operario 1 domiciliadas en la ciudad de Loja, en adelante “los auditores”.

- 1) Que la Cooperativa desea celebrar un contrato de auditoría financiera para dar cumplimiento a lo dispuesto en el Artículo 118, del Título Cuarto DE LA SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, de la Tercera Parte DE LAS RELACIONES CON EL ESTADO, de la Ley de Economía Popular y Solidaria, habiendo sido designados los auditores anteriormente citados para desempeñar esta función en virtud de acuerdo adoptado en la Asamblea General de Socios

- 2) Que a los fines indicados, ambas partes suscriben el presente contrato de auditoría financiera, que se regirá por las siguientes:

CLÁUSULAS

Primera.- Los auditores realizarán la auditoría financiera a los estados anuales de la Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de Servicios “24 de Mayo” (que comprenden el estado de situación financiera y estado de pérdidas y ganancias) correspondientes al ejercicio económico 2012. Al completar la auditoría, emitirán un informe que contendrá su opinión técnica sobre las cuentas anuales examinadas.

Segunda.- Los auditores realizarán su trabajo de acuerdo con las disposiciones legales vigentes, así como con las normas de auditoría generalmente aceptadas. En consecuencia, en bases selectivas y obtendrán la evidencia justificativa de la información incluida en las cuentas anuales, evaluarán los principios contables aplicados.

Como parte de la auditoría, y únicamente a efectos de determinar la naturaleza, oportunidad y amplitud de los procedimientos de auditoría, los auditores tendrán en cuenta la estructura de control interno de la Cooperativa. Sin embargo, dicha consideración no será suficiente para permitirles expresar una opinión específica de la estructura de control interno en lo que se refiere a la información financiera.

El objetivo del trabajo de los auditores es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros anuales estén libres de errores o irregularidades significativos. Aunque una estructura efectiva de control interno reduce la probabilidad de que puedan existir riesgos de errores o irregularidades y de que sean detectados, no elimina tal posibilidad. Por dicha razón y dado que el examen de los auditores está basado principalmente en pruebas selectivas, éstos no pueden garantizar que se detecten todo tipo de errores o irregularidades, en caso de existir.

Los papeles de trabajo preparados en relación con la auditoría son propiedad de los auditores, constituyen información confidencial, y éstos los mantendrán en su poder, los auditores se comprometen a mantener estricta confidencialidad sobre la información de la entidad obtenida en la realización del trabajo de auditoría financiera.

Por otra parte, los auditores en la realización de su trabajo mantendrán siempre una situación de independencia y objetividad, tal y como exige la normativa de auditoría de cuentas a este respecto.

Tercera.- Los Administradores de la Cooperativa son responsables de la formulación de los estados financieros anuales a los que se ha hecho referencia anteriormente, así como de entregarlos a los auditores, debidamente firmadas, Los Administradores son también responsables de proporcionar a los auditores, cuando éstos así lo soliciten, todos los registros contables de la Cooperativa y la información relativa a los

mismos, así como de indicarles el personal de la Cooperativa a quien puedan dirigir sus consultas.

Adicionalmente, la Cooperativa prestará a los auditores la máxima colaboración en la preparación de ciertos trabajos, tales como análisis de cuentas, conciliaciones de diferencias de saldos, búsqueda de comprobantes y registros, etc. Estos trabajos que soliciten los auditores serán puestos a su disposición en el plazo que la Cooperativa y los auditores fijen de común acuerdo.

Cuarta.- De acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas, los auditores harán consultas específicas a los Administradores y a otras personas sobre la información contenida en los estados financieros anuales y sobre la eficacia de la estructura de control interno.

Quinta.- El presente contrato tiene por objeto exclusivo la realización de la auditoría financiera a los estados anuales de la Cooperativa en los términos previstos en la legislación vigente, quedando excluido del mismo cualquier otra actuación profesional que se encomiende por la Cooperativa a los auditores.

Sexta.- El presente trabajo de auditoría financiera en la Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de Servicios “24 d Mayo”, se realizará con el objeto de examinar los estados financieros proporcionados por la misma con la finalidad de emitir un dictamen que contenga una opinión

referente a la razonabilidad de sus saldos presentados, y consecuentemente formular conclusiones y recomendaciones tendientes a mejorar la situación económico-administrativa de la Cooperativa .

Y en prueba de conformidad con cuanto antecede, ambas partes firman el presente contrato por duplicado en el lugar y fecha arriba indicados.

.....
**CONTRATANTE
GERENTE**

.....
**CONTRATISTA
SUPERVISORA**

NOTIFICACION

Loja, 06 de Mayo 2013

Sr.

Vinicio Reinoso

**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y
ESTACIÓN DE SERVICIOS “24 DE MAYO”**

Presente

Nos permitimos hacer de su conocimiento que el día 07 de Mayo de 2013 se iniciará con el proceso de auditoría a los Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de Servicios “24 de Mayo”, periodo 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012.

El objetivo de la Auditoria para la Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de Servicios “24 de Mayo”, comprende el análisis de las cuentas y el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados, principalmente en aquellas cuentas donde sus componentes de auditoría y los riesgos son altos y los controles internos poco confiables.

La misma que se efectuara de acuerdo a las Normas Ecuatorianas de Auditoria, incluyendo pruebas, a los registros contables y a otros procedimientos que sean necesarios.

Agradecemos de antemano su colaboración.

Atentamente,

.....
Dra. Yolanda Celi V., Mg. Sc
SUPERVISORA

COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Acumulado)
GENERAL
 Al 31/12/2012

1. ACTIVO	852,209.2200
1.1. ACTIVO CORRIENTE	467,571.8200
1.1.01. CAJA -BANCOS	284,722.8500
1.1.01.01. CAJA DOLAR	13,873.8600
1.1.01.01.01 Caja Efectivo	13,623.8600/
1.1.01.01.02 Caja Chica	250.0000/
1.1.01.02. BANCOS Y COPERATIVAS	270,848.9900
1.1.01.02.01 Banco Loja.Cta.Cte.2900767921	194,196.9000
1.1.01.02.04 Banco Guayaquil Cta.Cte. 9910930	543.8000
1.1.01.02.06 Banco Loja Cta.Cte.2900767914	21,172.7400/
1.1.01.02.07 Banco Loja.Cta.Cte.2900935082	48,834.2600
1.1.01.02.08 Cta.Ah. COOP.CCQ. 111100202	4.2600
1.1.01.02.10 Banco del Austro Cta.Ah.	6,091.6300
1.1.01.02.11 Cta.Ah.COOP.COAC	5.4000
1.1.02. CUENTAS POR COBRAR	148,290.9000/
1.1.02.01. CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	2,337.3200
1.1.02.01.05 Ctas.por Cob. ORTOS CONCEPTOS SO	2,337.3200
1.1.02.02. CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	25,449.4900
1.1.02.02.02. CUENTAS POR COBRAR CLIENTES VTA	25,449.4900
1.1.02.02.02.01 Ctas.por Cobrar Facturas	3,226.6800
1.1.02.02.02.02 (Provisión Ctas.Incobrable	-33.6700
1.1.02.02.02.03 Ctas.por Cob.Tarjetas de C	194.4800
1.1.02.02.02.05 Ctas.por Cobras Venta de L	22,062.0000
1.1.02.04. ANTICIPOS A SERVIDORES	1,140.6400
1.1.02.04.02. ANTICIPOS PERSONAL EDS	1,140.6400
1.1.02.04.02.01 Anticipos de Servidores	1,140.6400
1.1.02.05. ANTICIPOS A TERCEROS	378.9700
1.1.02.05.03 Anticipos a Proveedores	378.9700
1.1.02.06. RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMTO,REN	26,138.9400
1.1.02.06.01. RET.FUENTE IMTO.RENTA FUENTE	26,138.9400
1.1.02.06.01.02 Crédito Tributario de IVA	16,255.9900/
1.1.02.06.01.03 Crédito Tributario de Imto	9,882.9500
1.1.02.08. OTRAS CTAS.POR COBRAR	92,845.5400
1.1.02.08.04 CXC. Caja de Ahorros	92,845.5400
1.1.03. INVENTARIOS	34,558.0700
1.1.03.01. INVENTARIOS TANGIBLES	13,931.6600
1.1.03.01.01 Inv. Llantas, Tubos y Lubricante	13,931.6600
1.1.03.02. INVENTARIOS FUNGIBLES	20,626.4100
1.1.03.02.01 Inventario Diesel	-6,429.2200
1.1.03.02.02 Inventario Extra	9,723.1700
1.1.03.02.03 Inventario Super	4,474.0200
1.2. ACTIVO NO CORRIENTE	384,637.4000
1.2.01. ACTIVO FIJO DEPRECIABLE	190,865.0600
1.2.01.01 Equipo de Computación	16,563.2500/
1.2.01.02 (Deprec.Acumul. Equipo de Comp.)	-14,047.3400/
1.2.01.03 Muebles y Enseres de Oficina	12,376.5300/
1.2.01.04 (Deprec.Acum.de Muebles y enseres)	-9,652.8900
1.2.01.05 Equipo de Oficina	23,268.1300
1.2.01.06 (Deprec. Acumul.de Equip.de Oficina)	-20,679.0600
1.2.01.07 Edificios	197,963.6600
1.2.01.08 (Deprec.Acum.de Edificios)	-31,363.4000
1.2.01.09 Vehiculos	70,550.0000
1.2.01.10 (Deprec.Acum.Vehiculos)	-55,247.9400
1.2.01.11 Software	2,670.3900/
1.2.01.12 (Deprec. Acum.Software)	-2,670.3900/
1.2.01.13 Maquinaria y Equipo	1,366.0700



COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Acumulado)
GENERAL
Al 31/12/2012

1.2.01.14 (Deprec.Maquin. y Equipo)	-506.5500	
1.2.01.15 Equipo Dispensario Médico	609.7600	
1.2.01.16 (Deprec.Acum.Dispensario Méd.)	-335.1600	
1.2.02. ACTIVO FIJO NO DEPRECIABLE	193,772.3400	
1.2.02.01 Terrenos	193,772.3400	
2. PASIVO		288,934.1300
2.1. PASIVO CORRIENTE	286,976.7200	
2.1.01. CUENTAS POR PAGAR	286,976.7200	
2.1.01.01. CUENTAS POR PAGAR SOCIOS	165,032.5900	
2.1.01.01.05 CXP. Socios	158,135.3800	
2.1.01.01.09 CXP. Excedentes por Distribuir	659.5200	
2.1.01.01.12 CXP.Socios ING.DERECHO NUEVO SOC	3,250.0000	
2.1.01.01.16 CXP.Letras de Estabilidad	2,987.6900	
2.1.01.02. OBLIGACIONES PATRONALES	3,118.6900	
2.1.01.02.01 Remuneraciones al Personal	3,118.6900	
2.1.01.03. BENEFICIOS SOCIALES	62.9400	
2.1.01.03.03 Fondos de Reserva	62.9400	
2.1.01.04. APORTES AL IESS	1,562.3300	
2.1.01.04.01 Aporte Personal	512.8700	
2.1.01.04.02 Aporte Patronal	666.4500	
2.1.01.04.03 Préstamos Quirografarios	383.0100	
2.1.01.05. PARTICIPACION DE EMPLEADOS	258.6400	
2.1.01.05.01 15% Participación a Trabajadores	258.6400	
2.1.01.06. RETENCIONES FISCALES	276.3100	
2.1.01.06.01 Retención Fuente 1%	79.0500	
2.1.01.06.02 Retención Fuente 2%	42.5800	
2.1.01.06.03 Retención Fte.5%-8%	35.7100	
2.1.01.06.04 Retención IVA 30%	12.2400	
2.1.01.06.05 Retención IVA 70%	63.8700	
2.1.01.06.06 Retención IVA 100%	42.8600	
2.1.01.08. PROVEEDORES	70,007.9800	
2.1.01.08.01 CXP. Proveedores Varios (Gastos)	6,925.4100	
2.1.01.08.03 CXP. Cheques Posf.2900767921	14,088.2900	
2.1.01.08.04 CXP.Cheq.PosF. 1250048560- 29009	48,994.2800	
2.1.01.09. GIROS Y TRANSFERENCIAS	43,104.9900	
2.1.01.09.02 CXP. Caja de Ahorros	43,104.9900	
2.1.01.10. OTRAS	3,552.2500	
2.1.01.10.02 Ctas.por Pagar Clientes	2,558.9700	
2.1.01.10.05 Ctas.por Pag.Aporte por Rifas	920.0000	
2.1.01.10.08 Contribución 5% a la S.I.COOPERA	73.2800	
2.2. PASIVO NO CORRIENTE	1,957.4100	
2.2.02. OBLIGACIONES PATRONALES	1,957.4100	
2.2.02.01 CXP.Jubilación Patronal	755.5900	
2.2.02.02 CXP.Bonif.Desahucio	1,201.8200	
3. PATRIMONIO		563,275.0900
3.1. CAPITAL SOCIAL	563,275.0900	
3.1.01. APORTES DE SOCIOS	490,369.4100	
3.1.01.01 Certificados de Aportación	382,775.2800	
3.1.01.02 Derecho de Nuevo Socio	26,300.0000	
3.1.01.03 Multas	20,475.8700	
3.1.01.08 Variación Patrimonial	60,818.2600	
3.1.02. RESERVAS	72,905.6800	
3.1.02.01 Reserva Legal 20%-50%	49,417.4500	
3.1.02.02 Fondo Educación Cooperativo 5%	11,364.4800	
3.1.02.03 Asistencia Social 5%	12,124.0500	
PASIVO Y PATRIMONIO		852,209.2200



 Elaborado : Lic. Jemí Enrique CONTADOR	 Revisado por: Ec. Vinicio Reinoso GERENTE	 Aprobado Por: Sr. Juan Pablo Chiriboga CONSEJO DE ADMINISTRACION	 Aprobado por: CONSEJO DE VIGILANCIA
---	--	--	---




COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO

ESTADO DE RESULTADOS (Acumulado)

GENERAL

Del 01/01/2012 al 31/12/2012

4. INGRESOS			1,721,710.6200
4.1. INGRESOS OPERACIONALES		1,721,710.6200	
4.1.01. INGRESOS PARA GESTION		31,011.8900	
4.1.01.02 Ingresos por Arriendos		29,400.7800	
4.1.01.03 Venta de Especies Valoradas		1,611.1100	
4.1.02. VENTAS		1,684,182.3500	
4.1.02.01 Venta Diesel		1,090,020.2000	
4.1.02.02 Venta Extra		487,152.2900	
4.1.02.03 Venta Super		85,060.9100	
4.1.02.05 Venta LLantas, Tubos y Lubricantes		21,948.9500	
4.1.03. INGRESOS FINANCIEROS		4,678.1100	
4.1.03.01 Intereses en Inversiones		4,636.5200	
4.1.03.02 Intereses en Ctas. Ctes. y Ahorros		41.5900	
4.1.04. OTROS INGRESOS		1,838.2700	
4.1.04.01 Otros Ingresos		738.2700	
4.1.04.04 Servicio de Transporte		1,100.0000	
5. COSTO			1,489,535.8600
5.1. COSTOS DE VENTAS		1,489,535.8600	
5.1.01 Costo de Venta Diesel		963,900.1300	
5.1.02 Costo de Venta Extra		437,677.6400	
5.1.03 Costo de Venta Super		67,051.5000	
5.1.05 Costo de Vtas. LLantas, Tubos y Lubricantes		20,906.5900	
6. GASTOS			230,450.5100
6.1. GASTOS DE ADMINISTRACION		199,911.9600	
6.1.01. GASTOS DE PERSONAL.		95,816.5000	
6.1.01.01 Remuneración Unificada		60,553.7900	
6.1.01.02 Horas Suplementarias y Extras		5,454.0800	
6.1.01.04 Décimo Cuarto		3,860.0300	
6.1.01.05 Décimo Tercero		5,472.7600	
6.1.01.06 Vacaciones		1,799.9400	
6.1.01.07 Fondos de Reserva		4,265.6800	
6.1.01.08 Aporte Patronal		8,019.9600	
6.1.01.09 Bonificaciones y desahucios		1,236.4100	
6.1.01.10 Alimentación		5,153.8500	
6.1.02. GASTOS VARIOS		104,095.4600	
6.1.02.01 Fiestas de Aniversario		7,244.5400	
6.1.02.02 Refrigerios		820.2000	
6.1.02.03 Honorarios Profesionales		7,734.8200	
6.1.02.05 Capacitación al personal		170.0000	
6.1.02.07 Gastos de Viaje		657.5200	
6.1.02.08 Suministros de oficina		1,532.9700	
6.1.02.09 Suministros de Aseo y Limpieza		1,471.5300	
6.1.02.10 Agazajo Navideño		4,215.2200	
6.1.02.11 Causión de Empleados Coop.		235.4300	
6.1.02.14 Uniformes de Trabajo		3,565.1800	
6.1.02.15 Envios y Encomiendas		189.5500	
6.1.02.16 Suscripción de Diarios y Revistas		288.8000	
6.1.02.18 Energía Eléctrica		6,638.2300	
6.1.02.19 Agua Potable		2,796.8600	
6.1.02.20 Teléfono y Fax		1,764.3200	
6.1.02.21 Internet		345.9600	
6.1.02.22 Servicio de Copiadora		10.9900	
6.1.02.23 Imtos.Munic: Predios, Patente, y Tasas		2,640.4600	
6.1.02.25 Mantenimiento de Equipos de Computació		1,017.6700	
6.1.02.26 Mantenimiento y Adecuación de Edificios		2,262.4100	
6.1.02.27 Varios No deducibles		8,113.3000	



COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO
ESTADO DE RESULTADOS (Acumulado)
GENERAL

Del 01/01/2012 al 31/12/2012

6.1.02.28 Gasto IVA	119.6000
6.1.02.29 Gasto Legales y Notariales	5.0000
6.1.02.30 Gastos varios	8,766.1500
6.1.02.33 Deprec.de Equipo de Computo	1,655.5100
6.1.02.34 Deprec. de Muebles de Oficina	310.7000
6.1.02.35 Deprec de Equipo de Oficina	272.5100
6.1.02.36 Deprec. de Edificio	3,898.1800
6.1.02.37 Deprec. de Vehículos	14,109.9600
6.1.02.38 Deprec. de Software	351.2700
6.1.02.39 Deprec. de Maquin.y Equipo	136.6100
6.1.02.41 Deprec.de Equip.Disp.Médico.	60.9700
6.1.02.46 Gasto Monitoreo CHIP GPRS	11,269.5100
6.1.02.47 Gasto Mantenimiento MONITOREO	6,428.6100
6.1.02.49 Mantenimiento de Dispositivos Satelita	2,994.9200
6.2. GASTOS DE VENTA	29,878.9300
6.2.01. GASTOS VARIOS DE VENTAS	29,878.9300
6.2.01.01 GV.Publicidad y Propaganda	208.2700
6.2.01.02 GV.Imprenta y Reproducción	2,757.0000
6.2.01.03 GV. Transporte de Combustible	15.0000
6.2.01.05 GV. Transporte de Movilización	3,739.0000
6.2.01.06 GV. Seguridad Electronica	334.8000
6.2.01.07 GV.Imto.DNH Y Ministerio de M. Petrole	2,170.0000
6.2.01.08 GV.Repuestos y Accesorios	208.8100
6.2.01.10 GV. Cafeteria por Atención Cliente	112.2100
6.2.01.11 GV. Evaporación Diesel	-2,376.5400
6.2.01.12 GV. Evaporación Extra	2,371.1100
6.2.01.13 GV. Evaporación Super	5.4300
6.2.01.15 GV. Mant.y Reparacion -Equipos Acopio	1,560.0000
6.2.01.16 GV.Mant.y Rep. Equipos-Dispensadores	3,312.6900
6.2.01.18 GV.Consumo Interno	368.4200
6.2.01.26 GV.Calibracion tanques y Autotankes	140.0000
6.2.01.27 GV. Mantenimiento de tanquero	2,374.9400
6.2.01.28 GV. Combustible Tanquero-Peaje	4,886.7900
6.2.01.29 GV. Seguros	3,922.8600
6.2.01.30 GV. Llantás, tuvos, repuestos vehiculo	2,136.1300
6.2.01.31 GV. Reembolso de gastos	1,364.0600
6.2.01.33 GV.Informe Ambiental DNH-Análisis Comb	95.0000
6.2.01.36 GV.SOAT	172.9500
6.3. GASTOS FINANCIEROS	659.6200
6.3.01. GASTOS INTITUCIONES FINANCIERAS	659.6200
6.3.01.01 Servicios Bancarios Banco Leja	640.7800
6.3.01.03 Servicios Bancarios Cta.Ahorros	2.2000
6.3.01.04 Servicios Bancarios Enco Gyaquil Cta.C	16.6400



Elaborado por: Lic. Jeni Enrique CONTADOR	Revisado por: Ec. Vinicio Reinoso GERENTE	Aprobado Por: Sr. Juan Pablo Chiriboga CONSEJO DE ADMINISTRACION	Aprobado por: CONSEJO DE VIGILANCIA

AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012****HOJA DE MARCAS**

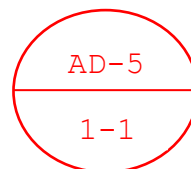
MARCA	SIGNIFICADO
√	Chequeado y Verificado
∑	Sumas Comprobadas
=	Reconciliado
Ⓢ	Conciliado
C	Confirmado
Ⓢ	No confirmado
®	Revisado
Ω	Saldo determinado por la auditoría
∅	Saldo certificado por la entidad
T	Tomado de mayor
£	Tomado de los Estados Financieros
∞	Con documento sustentatorio
B	Saldo según estado bancario
⊖	Verificado con las cuentas auxiliares
Ⓢ	Tomado de libro bancos
C	Constatación física
ELABORADO POR:M.T J.R	SUPERVISADO POR:Y.C.
	FECHA: 03-05-13

AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012****HOJA DE ÍNDICES**

ÍNDICE	PAPEL DE TRABAJO	
AD	Administración de Auditoría	
AD-1	Contrato de Trabajo	
AD-2	Hoja de Marcas	
AD-3	Hoja de Índices	
AD-4	Hoja de Distribución de Actividades	
AD-5	Hoja de Distribución de Tiempo	
ED	Evaluación de Desempeño Laboral	
PP	Planificación Preliminar	
PP-1	Visita Previa	
PP-2	Memorándum de Planificación Preliminar	
PE	Planificación Específica	
PE-1	Memorándum de Planificación Específica	
PE-2	Matriz de Evaluación del Riesgo de Auditoría	
PE-3	Programas de Auditoría	
EJ	Ejecución del Trabajo	
B	Componente Activo Corriente	
AA	Bancos y Cooperativas	
XX	Componente Pasivo Corriente	
YY	Cuentas por Pagar Socios	
I	Componente Ingresos	
I-1	Venta Llantas, Tubos y Lubricantes	
I-2	Componente Gastos	
	Gastos del Personal	
I	Informe	
I-1	Informe Final	
I-2	Cronograma de Recomendaciones	
ELABORADO POR:M.T	SUPERVISADO POR:Y.C.	FECHA:
J.R		06-05-13

AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012****HOJA DE DISTRIBUCIÓN DE ACTIVIDADES**

NOMBRES Y APELLIDOS	FUNCIÓN	SIGLAS	ACTIVIDADES
Dra. Yolanda Celi Vivanco	Supervisor	Y.C.	<ul style="list-style-type: none"> Revisar y supervisar el trabajo desarrollado por el jefe de equipo y operativos.
María Torres	Jefe de Equipo	M.T	<ul style="list-style-type: none"> Realizar el programa de auditoría Revisar el trabajo ejecutado por el equipo de auditoría. Elaborar la planificación preliminar y específica. Elaborar los papeles de trabajo correspondientes a la administración de la auditoría.
Jessica Ruiz	Operario 1	J.R	<ul style="list-style-type: none"> Verificar la documentación soporte Colaborar con la elaboración del informe Evaluar el sistema de Control interno Mantener ordenado y completo los papeles de trabajo. Redactar las narrativas correspondientes.
ELABORADO POR: M.T J.R		SUPERVISADO POR: Y.C.	FECHA: 06-05-13

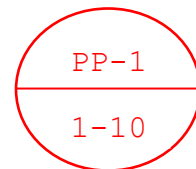


AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

HOJA DE DISTRIBUCIÓN DE TIEMPO

NOMBRES Y APELLIDOS	FUNCIÓN	SIGLAS	TIEMPO
Dra. Yolanda Celi	Supervisor	Y.C.	60 días
María Torres	Jefe de Equipo	M.T	60 días
Jessica Ruiz	Operario 1	J.R	60 días
ELABORADO POR:M.T J.R	SUPERVISADO POR: Y.C.		FECHA: 06-05-13



GUÍA DE PROCEDIMIENTOS PARA LA VISITA PREVIA, DETERMINACIÓN DEL ALCANCE Y PRESUPUESTO DEL TIEMPO

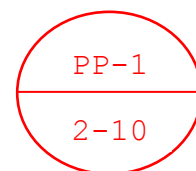
DATOS DE LA ENTIDAD

1. IDENTIFICACIÓN DE LA ENTIDAD

- ❖ **Nombre de la Entidad:** Cooperativa De Transportes Y Estación De Servicios “24 De Mayo”
- ❖ **Ubicación:** Provincia Loja, Cantón Loja, Parroquia Sucre.
- ❖ **Dirección:** Barrio Belén km 1 ½ vía a Catamayo.
- ❖ **Teléfono:** 072572935 – 072585963
- ❖ **Correo electrónico:** 24demayo@kradac.com
- ❖ **Horario de Trabajo:** 08:00– 12:00 y 14:00 – 18:00

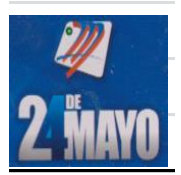
2. BASE LEGAL DE CREACIÓN Y FUNCIONAMIENTO

La Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de Servicios “24 de Mayo” fue constituida jurídicamente mediante Acuerdo Ministerial N° 0999 de Agosto 23 de 1972 e inscrita en el Registro General de Cooperativas con el número de Orden 1396 de 23 de Agosto de 1972. Su accionar se rige de acuerdo a sus disposiciones legales, estatutarias y reglamentarias:

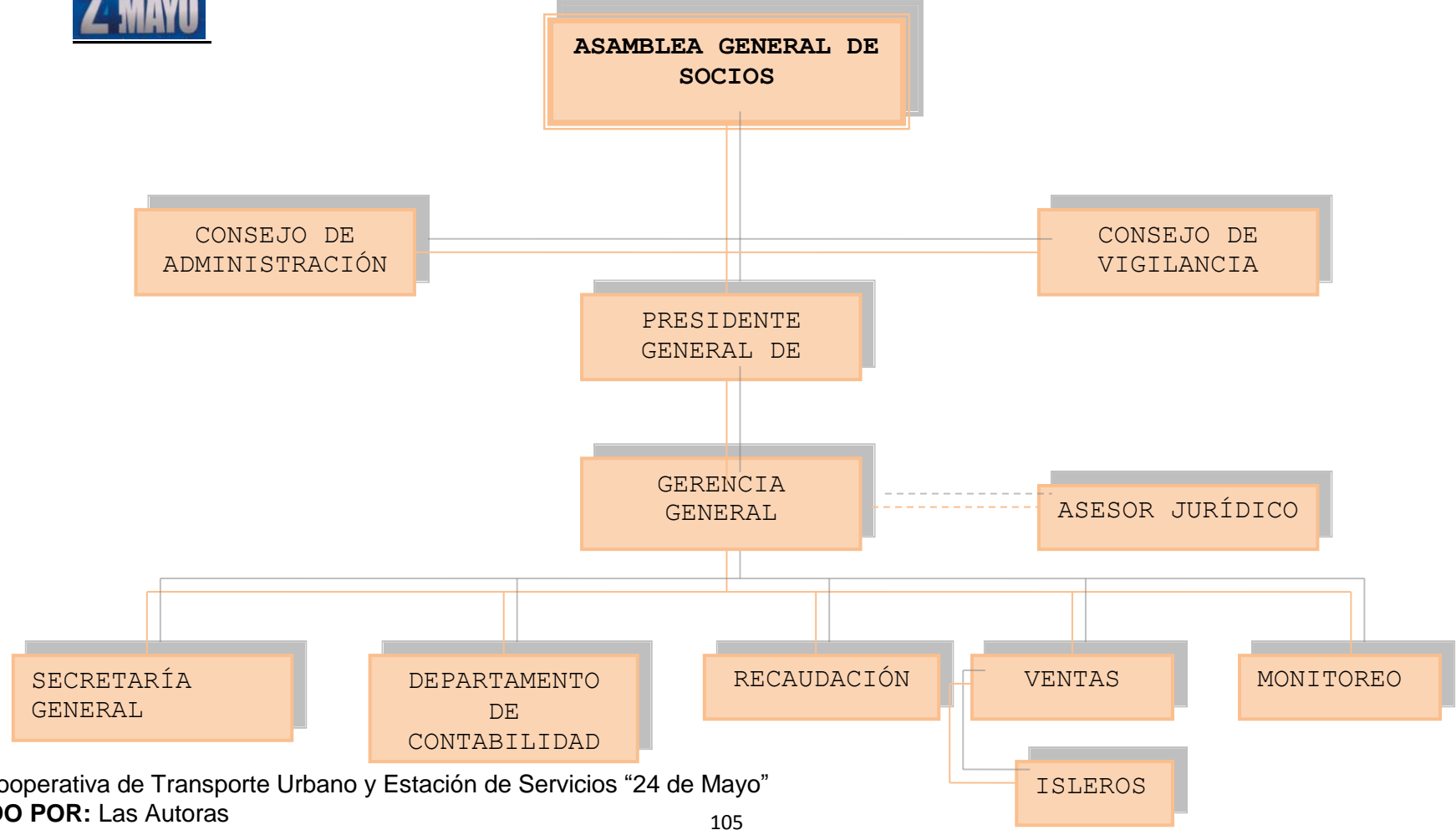


- Constitución Política de la República del Ecuador.
- Ley de Seguridad Social.
- Ley de Tránsito.
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.
- Ley de Régimen Municipal.
- Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento.
- Código de Trabajo.
- Código Tributario.
- Estatuto y Reglamento Interno de la Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de Servicios “24 de Mayo”.

3. ORGANIGRAMA



COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO 24 DE MAYO
ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL



FUENTE: Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de Servicios "24 de Mayo"
ELABORADO POR: Las Autoras

4. FUNCIONARIOS PRINCIPALES

Nombres y Apellidos	Cargo
Juan Pablo Chiriboga	Presidente de la Cooperativa
Vinicio Reinoso	Gerente
Pedro Valarezo	Presidente del Consejo de Vigilancia
Juan Carlos Jiménez	Contador
Jeni Enrique	Ex Contadora

5. FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS DEL ÁREA FINANCIERA

Para el cumplimiento de las actividades financieras se encuentra como responsable el Sr. Contador Juan Carlos Jiménez desde el 14 de Marzo de 2013. Funciones que con anterioridad recaían sobre la Lic. Jeni Enrique.

6. EMPLEADOS DE LA ENTIDAD.

Empleado	Cargo	Periodo	
		Desde	Hasta
Vinicio Reinoso	Gerente	01-07-2007	Actualidad
Juan Jiménez	Auxiliar Contable	01-02-2011	13-03-2013
Yeni Enrique	Contadora	17-05-2007	13-03-2013
Juan Jiménez	Contador	14-03-2013	Actualidad
Mercy Sarango	Secretaria	23-03-2009	31-07-2012
Fernanda Maldonado	Secretaria	01-08-2012	Actualidad
Paladines Yalila	Recaudadora	15-06-2006	31-05-2012
Quishpe Lourdes	Recaudadora	01-06-2012	31-08-2012
Maribel Espinoza	Recaudadora	01-09-2012	Actualidad
Byron Hurtado	Chofer	03-05-2011	31-01-2012
José Ortega	Chofer	01-02-2012	Actualidad
Jhon Calva	Islero	06-07-2011	31-03-2013
Stalin Iñiguez	Islero	01-04-2013	Actualidad

Empleado	Cargo	Periodo	
Sonia Ríos	Islero	05-11-2011	31-12-12
Iván Narváez	Islero	01-01-2013	Actualidad
Lucía Díaz	Islero	12-06-2011	31-05-13
Diana Solano	Islero	01-06-2013	Actualidad
Vinicio Alarcón	Islero	01-01-2012	31-07-2013
Carlos Barrera	Islero	01-08-2013	Actualidad
Fabrizio Cueva	Islero	01-11-2011	15-09-2013
Ismael Cabrera	Islero	01-10-2013	Actualidad
Jhon Correa	Islero	01-03-2010	15-01-2013
Mary Guaicha	Islero	01-03-2013	Actualidad
Mariana Loza	Islero	01-09-2011	31-12-2012
Tania Ordoñez	Islero	01-02-2013	Actualidad
Manuel Santin	Conserje	01-10-2010	Actualidad

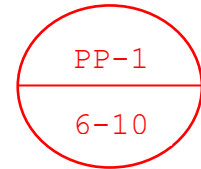
7. OBJETIVOS DE LA ENTIDAD Y PRINCIPALES ACTIVIDADES REALIZADAS EN EL PERÍODO A EXAMINAR.

Objetivos institucionales:

- ❖ Prestar servicios de transporte urbano en la ciudad de Loja en las distintas rutas emitidas por el Municipio.
- ❖ Venta de combustible de mayor calidad y al menor costo posible para sus socios y la colectividad.

8. PERÍODO CUBIERTO POR EL ÚLTIMO EXAMEN.

La última auditoría realizada en la Cooperativa fue en el año 2011. Sin embargo por políticas internas no se tuvo acceso al informe final de dicha



auditoria, impidiendo el conocimiento de las recomendaciones realizadas a sus funcionarios.

9. BANCOS DEPOSITARIOS Y NÚMERO DE CUENTAS CORRIENTES.

La Cuenta Corriente de mayor movimiento para la realización de actividades de la Cooperativa es la siguiente:

- ❖ Banco de Loja Cuenta Corriente N° 2900767921.

10. ESTADOS FINANCIEROS DEBIDAMENTE LEGALIZADOS DEL PERÍODO A AUDITARSE.

- ❖ Estado de Situación Financiera
- ❖ Estado de Resultados

11. CATÁLOGO DE CUENTAS UTILIZADAS

La Cooperativa no utiliza un catálogo de cuentas definido, sin embargo utilizan un catálogo de cuentas básico adaptado a sus necesidades.

12.CONDICIONES DE ORGANIZACIÓN DE ARCHIVO CONTABLE

La documentación que respalda todas y cada una de las transacciones Financieras que realiza la entidad reposa en el archivo del Departamento de Contabilidad, el mismo que se encuentra en forma ordenada, detallada, y siguiendo un orden de numeración y de meses.

13.EL PERSONAL FINANCIERO-CONTABLE ESTA CAUCIONADO Y SUS CAUCIONES SE ENCUENTRAN EN VIGENCIA.

En la Cooperativa, las personas que se encuentran caucionados son:

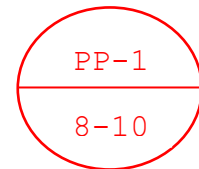
- ❖ Sr. Vinicio Reinoso Gerente y;
- ❖ Sr. Juan Jiménez Contador.

14.DETERMINAR EL ORIGEN Y CLASES DE INGRESOS

Cooperativa de Trasportes y Estación de Servicios “24 De Mayo”

Posee ingresos provenientes de:

- ❖ Por la venta de combustible.
- ❖ Arriendo de locales comerciales.
- ❖ Aportes extraordinarios de los socios.
- ❖ Venta esporádica de Llantas.



15. DESCRIBIR PROCEDIMIENTOS EXISTENTES PARA RECAUDACIÓN, REGISTRO Y CONTROL DE LOS INGRESOS

Para la recaudación y registro de los ingresos se llevan a cabo los siguientes procedimientos:

- ❖ Se entregan recibos y facturas con sellos de cancelados para la constatación de transacciones.
- ❖ Las conciliaciones bancarias son realizadas por el contador, revisadas por el Gerente, y aprobadas por el Presidente de la Cooperativa.
- ❖ Los ingresos son depositados de forma oportuna en las cuentas de la entidad, mediante blindado al siguiente día.

16. DESCRIBIR PROCEDIMIENTOS EXISTENTES PARA LA AUTORIZACIÓN, REGISTRO Y CONTROL PREVIO Y CONCURRENTE PARA LOS GASTOS

Para la autorización, registro y control de los gastos se llevan a cabo los siguientes procedimientos:

El gerente está autorizado para realizar pagos hasta los \$1200.00, montos mayores se realizan mediante proforma que es aprobada por el Consejo de Vigilancia.

17.DETALLE DE LAS DEFICIENCIAS DE CONTROL INTERNO GENERAL

- ❖ Algunos de los comprobantes no poseen las respectivas firmas y sellos de legalización, los mismos que son devueltos para su respectiva legalización.
- ❖ La cooperativa carece de un organigrama de estructura lo que impide a los socios y demás personas interesadas conocer de forma correcta la jerarquía de la Cooperativa.
- ❖ No se cuenta con un departamento de auditoría interna, que les permita conocer de forma oportuna posibles problemas y desviaciones.
- ❖ La información de personal no se encuentra actualizada.
- ❖ Inexistencia de capacitación a los empleados de la Cooperativa.
- ❖ Carencia de facturación automática en la venta de combustible.
- ❖ No se utiliza un catálogo de cuentas definido, se emplea un catálogo de cuentas básico adaptado a las necesidades de la Cooperativa.

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

CÉDULA NARRATIVA

PP-1

10-10

INFORME DE AUDITORIA 2011

COMENTARIO: Luego de realizar un estudio previo a la cooperativa y una vez solicitado el informe final de auditoria del periodo 2011 se pudo deducir que los administrativos de la cooperativa incumplieron con la **ARTICULO CLAUSULA Nº 3 DEL CONTRATO CELEBRADO ENTRE LAS PARTES, que en su parte medular dictamina: "Los Administradores son también responsables de proporcionar a los auditores, cuando éstos así lo soliciten, todos los registros contables de la Cooperativa y la información relativa a los mismos, así como de indicarles el personal de la Cooperativa a quien puedan dirigir sus consultas.."**, produciéndose por políticas internas que prohíben la entrega de documentación e informes de la cooperativa a personal externo, originado que se desconozcan las recomendaciones de las auditorías anteriores y por ende el seguimiento del cumplimiento de las mismas.

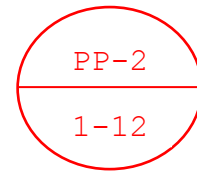
CONCLUSIÓN: Dentro de la cooperativa los administrativos incumplen con la Ley de Transparencia, impidiendo el seguimiento a las recomendaciones realizadas en la auditoría al periodo 2011.

RECOMENDACIÓN: A los administrativos de la cooperativa la apertura de información al personal auditor, de manera que las auditorías a futuro se puedan realizar partiendo del análisis de auditorías anteriores.

ELABORADO POR:M.T
J.R

SUPERVISADO POR: Y.C.

FECHA:
10-05-13



MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

1.- ANTECEDENTES

Las operaciones financieras de la Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de Servicios “24 de Mayo” han sido auditadas sobre el período 2011.

2.- MOTIVO DE LA AUDITORÍA

La auditoría financiera en la Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de Servicios “24 d Mayo”, se realizará con el objeto de examinar los estados financieros proporcionados por la misma con la finalidad de emitir un dictamen que contenga una opinión referente a la razonabilidad de sus saldos presentados, y consecuentemente formular conclusiones y recomendaciones tendientes a mejorar la situación económico-administrativa de la Cooperativa .

3.- OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA

- ❖ Evaluar el Sistema de Control interno de las cuentas en estudio.

- ❖ Examinar las operaciones administrativas y financieras de las cuentas en estudio, a fin de determinar la razonabilidad de los saldos reflejados en los Estados Financieros.
- ❖ Verificar el objetivo y metas de la Cooperativa, así como las disposiciones legales y reglamentarias.
- ❖ Elaborar el informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones.

4.- ALCANCE DE LA AUDITORÍA

La auditoría a los estados financieros de la Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de Servicios “24 de Mayo”, se realizara período determinado del 01 de enero al 31 de Diciembre de 2012.

5.- BASE LEGAL

La Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de Servicios “24 de Mayo” fue constituida jurídicamente mediante Acuerdo Ministerial N° 0999 de Agosto 23 de 1972 e inscrita en el Registro General de Cooperativas con el número de Orden 1396 de 23 de Agosto de 1972

5.1.- PRINCIPALES DISPOSICIONES LEGALES

- Constitución Política de la República del Ecuador.
- Ley de Seguridad Social.
- Ley de Tránsito.
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.
- Ley de Régimen Municipal.
- Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento.
- Código de Trabajo.
- Código Tributario.
- Estatuto y Reglamento Interno de la Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de Servicios “24 de Mayo”.

5.3.- ESTRUCTURA ORGÁNICA

❖ NIVEL DIRECTIVO

- Asamblea General de Socios
- Consejo de Administración
- Consejo de Vigilancia

❖ NIVEL EJECUTIVO

- Gerencia

❖ NIVEL ADMINISTRATIVO

- Secretaría
- Contador
- Recaudación
- Ventas
- Monitoreo y Operación de Líneas

❖ NIVEL ASESOR

- Departamento Legal

5.4.- OBJETIVOS INSTITUCIONALES**OBJETIVOS**

- ❖ Prestar servicios de transporte urbano en la ciudad de Loja en las distintas rutas emitidas por el Municipio.
- ❖ Proveer de combustible de calidad y a precios cómodos a los socios de la Cooperativa así como a la colectividad en general.

5.5.- PRINCIPALES ACTIVIDADES, OPERACIONES E INSTALACIONES

La Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de Servicios “24 de Mayo” tiene como actividad principal brindar servicio de transporte urbano a la ciudadanía lojana, así como la venta de combustible a los menores precios posibles; además cuenta con su propia infraestructura conformada por el departamento de gerencia, la Secretaría, el departamento de presidencia, departamento de contabilidad, el área de distribución del combustible para la venta, parqueadero de buses de la Cooperativa. Además cuenta con servicio de bar-cafetería.

5.6.- PRINCIPALES POLÍTICAS Y ESTRATEGIAS INSTITUCIONALES

- ❖ Ofrecer servicios de transporte y venta de combustible de calidad y al menor costo posible, estrategias que le permitan mantener el prestigio de la Cooperativa y su buen nombre dentro del mercado durante períodos indefinidos.
- ❖ Coordinar con el Municipio, los recorridos por las diferentes rutas y poder cubrir las necesidades de la ciudadanía Lojana

5.7.- FINANCIAMIENTO

La Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de Servicios “24 de Mayo” se financia a través de los ingresos obtenidos de la venta de combustible, arriendo de locales comerciales y por los aportes extraordinarios de los socios.

5.8.- FUNCIONARIOS PRINCIPALES

Nombres y Apellidos	Cargo
Juan Pablo Chiriboga	Presidente de la Cooperativa
Vinicio Reinoso	Gerente
Pedro Valarezo	Presidente del Consejo de Vigilancia
Juan Carlos Jiménez	Contador
Jeni Enrique	Ex Contadora

6.- PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

- ❖ Los pagos menores a \$1200,00 podrán ser autorizados por el Gerente de la Cooperativa, pasados estos montos deberán ser reformados y autorizados por el Consejo de Vigilancia.
- ❖ Los cheques una vez firmados son custodiados por una persona en particular.
- ❖ Los depósitos son realizados de forma intacta al día siguiente de su recaudación.

- ❖ Se realizan conciliaciones bancarias por el Contador y son aprobados por el Gerente.
- ❖ Los créditos son autorizados por el Gerente y el Presidente de la Cooperativa.
- ❖ Se confirman periódicamente los saldos de los socios.
- ❖ Se contabilizan las compras y las ventas tan rápido como se realizan las mismas.

7.- GRADO DE CONFIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA, ADMINISTRATIVA Y OPERACIONAL

El Reglamento Interno de la Cooperativa define las responsabilidades tanto al personal financiero como al administrativo. Los pagos que se realizan son previa autorización del Gerente.

8.- SISTEMA DE INFORMACIÓN AUTOMATIZADA

El Sistema de información automatizado, que utiliza la Cooperativa es el Sistema Visual Fac, el mismo que se encuentra en el departamento de contabilidad, bajo la responsabilidad del Sr. Juan Carlos Jiménez, que antes era responsabilidad de la Lic. Jeni Enrique ex contadora de la cooperativa.

9.- PUNTOS DE INTERÉS PARA LA AUDITORÍA FINANCIERA

- ❖ Inexistencia de capacitación a los empleados de la Cooperativa.
- ❖ Carencia de facturación automática en la venta de combustible.
- ❖ No se utiliza un catálogo de cuentas definido por un Ente Rector, se emplea un catálogo de cuentas básico adaptado a las necesidades de la Cooperativa.

10.- IDENTIFICACIÓN DE LOS COMPONENTES A SER AUDITADOS EN LA PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

Los rubros más relevantes para la auditoría son los siguientes:

COMPONENTE ACTIVO CORRIENTE

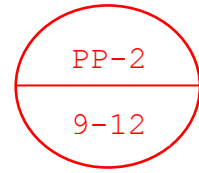
Bancos y Cooperativas \$194.196,90

COMPONENTE PASIVO CORRIENTE

Cuentas por Pagar Socios \$158.135, 38

COMPONENTE INGRESOS

Venta de Llantas, Tubos y Lubricantes \$21.948,95



COMPONENTE GASTOS

Gastos del Personal \$95.816.50

11.- MATRIZ DE EVALUACIÓN PRELIMINAR DE LOS RIESGOS DE AUDITORÍA

Se presenta en documento Adjunto.

AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

MATRIZ DE EVALUACIÓN PRELIMINAR DEL RIESGO DE AUDITORÍA

Componente	Riesgo y su Fundamento	Enfoque Preliminar de auditoría	Estructura para el Plan Detallado
	Inherente/Control		
CORRIENTE	ALTO/BAJO Movimientos significativos, gran porcentaje de variación en aumento.	Pruebas de Cumplimiento Pruebas Sustantivas	<ul style="list-style-type: none"> • Depósitos inmediatos e intactos • Conciliación de saldos • Confirmación aritmética de las conciliaciones.
EXIGIBLE	MODERADO/MODERADO Existencia de saldos significativos.	Pruebas de Cumplimiento Pruebas Sustantivas	<ul style="list-style-type: none"> • Constatar la emisión de valores y derechos a cobrar • Confirmaciones periódicas de saldos a cobrar.
INVENTARIOS	BAJO/ALTO Registro bajo el método continuo empleando el promedio ponderado, se realizan constataciones físicas regulares.	Pruebas de Cumplimiento Pruebas Sustantivas	<ul style="list-style-type: none"> • Verificar registro oportuno de lo que se recibe. • Verificar saldos máximos y mínimos para adquisiciones- consumos. • Verificar el inventario físico con el registro original de conteo.
ELABORADO POR: M.T J.R		SUPERVISADO POR: Y.C.	FECHA: 14-05-13

AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

MATRIZ DE EVALUACIÓN PRELIMINAR DEL RIESGO DE AUDITORÍA

Componente	Riesgo y su Fundamento	Enfoque Preliminar de auditoría	Estructura para el Plan Detallado
	Inherente/Control		
FIJO	MODERADO/MODEADO Movimiento no es significativo.	Pruebas de Cumplimiento Pruebas Sustantivas	<ul style="list-style-type: none"> Comprobar que los activos fijos realmente existan. Establecer que las cuentas de depreciaciones son razonables. Analizar la documentación sustentatoria para adquisiciones.
PASIVO CORRIENTE	MODERADO/MODEADO Saldo significativo al cierre del ejercicio económico 2012.	Pruebas de Cumplimiento Pruebas Sustantivas	<ul style="list-style-type: none"> Verificar su descripción y clasificación. Determinar existencia. Análisis de cuentas de mayor antigüedad.
NO CORRIENTE	MODERADO/MODEADO Se mantienen valores	Pruebas de Cumplimiento Pruebas Sustantivas	<ul style="list-style-type: none"> Evaluar la suficiencia para cubrir con obligaciones a largo plazo. Revisar documentación soporte.
ELABORADO POR: M.T J.R		SUPERVISADO POR: Y.C.	FECHA: 14-05-13

AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012****MATRIZ DE EVALUACIÓN PRELIMINAR DEL RIESGO DE AUDITORÍA**

Componente	Riesgo y su Fundamento	Enfoque Preliminar de auditoría	Estructura para el Plan Detallado
	Inherente/Control		
PATRIMONIO	MODERADO/MODEADO Su movimiento corresponde a transacciones propias de la cuenta.	Pruebas de Cumplimiento Pruebas Sustantivas	<ul style="list-style-type: none"> • Revisar cláusulas de Escritura de Constitución. • Inspeccionar los registros de patrimonio.
INGRESOS	MODERADO/MODERADO Se mantienen saldos razonables, sin mayor variación de un PERÍODO a otro.	Pruebas de Cumplimiento Pruebas Sustantivas	<ul style="list-style-type: none"> • Revisar utilización de formularios pre-impresos y pre-numerados. • Verificar la secuencia numérica progresiva.
GASTOS	ALTO/BAJO Observaciones en auditoríaal período2011.	Pruebas de Cumplimiento Pruebas Sustantivas	<ul style="list-style-type: none"> • Verificar registro de gastos en el momento en que se incurrió en ellos. • Revisar analíticamente los comprobantes y documentos soporte. • Verificar la naturaleza del egreso, la autorización, el pago y la seguridad de haber recibido el bien o servicio.
ELABORADO POR:M.T J.R		SUPERVISADO POR: Y.C.	FECHA: 14-05-13

MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL 01 DE ENERO AL
31 DE DICIEMBRE DE 2012

1. REFERENCIA DE LA PLANIFICACIÓN PRELIMINAR.

Al 02 de Mayo, se emitió el memorando de planificación inicial de la Auditoría los estados financieros de la Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de Servicios “24 de Mayo”, en el cual se determinó un enfoque de auditoría preliminar de pruebas sustantivas, al respecto se acogieron las instrucciones detalladas y se evaluaron los controles respecto de los componentes determinados, obteniéndose los siguientes resultados.

2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS POR ÁREAS O COMPONENTES.

Por cuanto los componentes analizados corresponden a las cuentas de los estados financieros, los objetivos específicos se señalan en los programas respectivos.

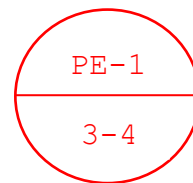
3. RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO.

La evaluación de control interno, determino las siguientes deficiencias que serán puestas a conocimiento de las autoridades de la cooperativa.

- ❖ El rubro Bancos y Cooperativas presenta un alto porcentaje de variación en incremento de un período a otro, siendo este de un 94%.
- ❖ Cuentas por pagar canceladas de forma inoportuna
- ❖ Incumplimiento de los requisitos solicitados por el Ministerio de Finanzas para la transferencia de bonos a transportistas.
- ❖ Las cuentas por pagar socios de la cooperativa han sufrido un gran aumento en sus saldos siendo este en el año 2011 \$12.558.85 y al año 2012 presentando un saldo de \$165.032.59.

4. EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE LOS RIESGOS DE AUDITORÍA.

La determinación y calificación de los factores específicos de riesgo constan como documentos adjuntos en las Matrices de Evaluación y Calificación de los Riesgos de auditoría.



5. PLAN DE MUESTREO.

Los componentes determinados, como Bancos y Cooperativas, Cuentas por Pagar Socios, Venta de Llantas, Tubos y Lubricantes y Gastos de Personal, serán sujetos a análisis mediante una selección considerando la importancia de la operación y lo significativo de los valores, para lo cual en los programas de auditoría estableciendo las muestras de acuerdo al criterio de los auditores.

6. PROGRAMAS DE AUDITORÍA.

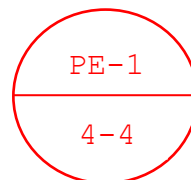
Los programas de auditoría se encuentran detallados en los documentos adjuntos.

7. RECURSOS HUMANOS Y DISTRIBUCIÓN DEL TIEMPO.

Para la realización de la auditoría se requieren 60 días, con la participación de un supervisor, un jefe de equipo y un operario, según se detalla en documento adjunto.

8. PRODUCTO A OBTENER.

Como resultado de la auditoría se emitirá un informe que contenga:



SECCIÓN I: INFORME DE AUDITORÍA

Dictamen de los Auditores

Estado de Situación Financiera

Estado de Resultados

SECCIÓN II: RESULTADOS DE LA AUDITORÍA

Carta de Control Interno

Capítulo I Seguimiento al cumplimiento de las recomendaciones

Capítulo II Rubros examinados

ANEXOS

Detalle de los Principales Funcionarios

Cronograma de implementación de recomendaciones

En caso de existir responsabilidades se formulará el memorando de antecedentes.

AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

MATRIZ DE LA EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE LOS RIESGOS DE AUDITORÍA

Componentes y Afirmaciones	Riesgo y su Fundamento	Pruebas de Cumplimiento	Pruebas Sustantivas
	Inherente/Control		
COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE Bancos y Cooperativas	ALTO/BAJO Transacciones significativas, ingresos representativos. La carencia de personal auxiliar capacitado para la correcta segregación de funciones.	<ul style="list-style-type: none"> • Verificar la autorización para la apertura de cuentas corrientes y aprobación de los desembolsos por parte de los funcionarios competentes y de las firmas autorizadas. • Obtener constancia de una adecuada segregación de funciones. • Comprobar que los depósitos se los efectuó de forma inmediata e intacta. 	<ul style="list-style-type: none"> • Determinar la muestra del rubro a través de una selección sistemática. • Cotejar el saldo de cada cuenta de bancos con el estado bancario. • Cotejar los saldos según libros con los saldos de los registros auxiliares respectivos. • Verificar la correcta aritmética de las conciliaciones.
ELABORADO POR: M.T J.R		SUPERVISADO POR: Y.C.	FECHA: 16-05-13

AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

MATRIZ DE LA EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE LOS RIESGOS DE AUDITORÍA

Componentes y Afirmaciones	Riesgo y su Fundamento Inherente/Control	Pruebas de Cumplimiento	Pruebas Sustantivas
COMPONENTE: PASIVO CORRIENTE Cuentas Por Pagar Socios	ALTO/BAJO <ul style="list-style-type: none"> Significativa variación de los saldos determinados de un período a otro. La falta de cuadros de antigüedad que permitan la comparación de los saldos pendientes de pago con los saldos presentados en los estados financieros. 	<ul style="list-style-type: none"> Verificar la existencia de una adecuada segregación de las funciones de autorización, recepción, revisión de la documentación sustentatoria, registro y pago. Revisar los reportes internos de las cuentas por pagar a los socios de la entidad. 	<ul style="list-style-type: none"> Obtener la relación de cuentas por pagar y seleccionar al azar partidas y cotejarlas con el libro mayor. Revisar la documentación soporte de las partidas importantes.
ELABORADO POR: M.T J.R		SUPERVISADO POR: Y.C.	FECHA: 16-05-13

AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

MATRIZ DE LA EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE LOS RIESGOS DE AUDITORÍA

Componentes y Afirmaciones	Riesgo y su Fundamento	Pruebas de Cumplimiento	Pruebas Sustantivas
	Inherente/Control		
COMPONENTE: INGRESOS Venta Llantas, Tubos y Lubricantes	MODERADO/MODERADO <ul style="list-style-type: none"> • Falta de implementación de políticas propias para la fijación de precios. • Ausencia de revisión de las facturas para su posterior registro. 	<ul style="list-style-type: none"> • Verificar la existencia de una adecuada segregación de las funciones. • Revisar que la entidad utilice formularios pre-numerados e impresos para los cobros e ingresos por cada transacción, y que estos sean contabilizados de forma inmediata a su recepción. • Revisar que la documentación soporte sea archivada de forma adecuada. 	<ul style="list-style-type: none"> • Verificar en los comprobantes de ingreso, la secuencia numérica progresiva, firmas de responsabilidad. • Verificar que hayan sido registrados los ingresos correspondientes al período objeto de estudio.
ELABORADO POR: M.T J.R		SUPERVISADO POR: Y.C.	FECHA: 16-05-13

AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

MATRIZ DE LA EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE LOS RIESGOS DE AUDITORÍA

Componentes y Afirmaciones	Riesgo y su Fundamento	Pruebas de Cumplimiento	Pruebas Sustantivas
	Inherente/Control		
COMPONENTE: GASTOS Gastos Del Personal	ALTO/BAJO <ul style="list-style-type: none"> Carencia de procedimientos para impedir la alteración de los roles de pago y sus totalidades. 	<ul style="list-style-type: none"> Comprobar que en la entidad existe una adecuada separación de las funciones de autorización y registro de los gastos del personal. Verificar que los gastos del personal sean registrados en el momento de incurrir en la obligación. 	<ul style="list-style-type: none"> Revisar analíticamente los comprobantes u otros documentos originales que respalden los gastos. Comprobar que las totalidades de los roles de pago sean correctas.
ELABORADO POR: M.T J.R	SUPERVISADO POR: Y.C.		FECHA: 16-05-13

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

ED

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

1-5

Nº	PREGUNTAS	RTA.		PT	CT	OBSERVACIÓN
		SI	NO			
1	¿Conocen los empleados los objetivos institucionales de la cooperativa?	X		5	5	
2	¿Existe un manual de funciones para los empleados de la cooperativa?		X	5	0	No se ha elaborado un manual que defina las funciones de cada empleado de la cooperativa.
3	¿Llega a tiempo el personal de la cooperativa a desempeñar sus labores?	X		5	5	
4	¿Cada persona cumple sus labores a cabalidad?	X		5	5	
5	¿Demuestra el personal de la cooperativa estar a gusto en sus puestos de trabajo?	X		5	5	
6	¿El personal trabaja en equipo para el desarrollo de la cooperativa?	X		5	5	
7	¿Se realiza un control de la permanencia del personal en sus puestos de trabajo?	X		5	5	
8	¿Se han realizado evaluaciones de desempeño laboral al personal?		x	5	0	No se han realizado antes evaluaciones al desempeño laboral.
TOTAL				40	30	
ELABORADO POR: M.T J.R		SUPERVISADO POR: Y.C.			FECHA: 17-05-13	

COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS “24 DE MAYO”

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

ED
2-5

EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

CT Calificación Total
PT Ponderación Total
NC Nivel de Confianza

$$NC = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}}$$

$$NC = \frac{30 * 100}{40}$$

$$NC = 75\%$$

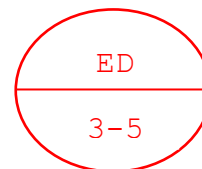
NIVEL DE RIESGO DE CONTROL		
ALTO	MODERADO	BAJO
15 - 50 %	51 - 75 %	77.33% 76 - 96 %
BAJO	MODERADO	ALTO
NIVEL DE CONFIANZA		

Conclusión: Mediante la aplicación del Cuestionario de Control Interno se puede determinar que el grado de confianza con relación al cumplimiento de labores en base a disposiciones reglamentarias es Moderado por lo que el nivel de riesgo también se encuentra Moderado, ocasionado por la falta de un manual de funciones y por la ausencia de evaluaciones de desempeño laboral.

ELABORADO POR: M.T
J.R

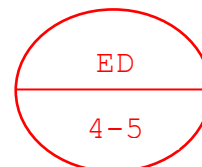
SUPERVISADO POR: Y.C.

FECHA:
17-05-13



Funciones Desempeñadas por los Empleados de la “Cooperativa de Transportes y Estación de Servicios “24 DE MAYO”

EMPLEADOS	FUNCIONES
GERENTE	<ul style="list-style-type: none">➤ Ejecutar las decisiones, acuerdos y orientación de la Asamblea General y del Consejo de Administración, así como supervisar el funcionamiento de la Cooperativa.➤ Llevar la representación legal de la institución.➤ Dirigir las relaciones públicas de la Cooperativa.➤ Seleccionar y Contratar a los trabajadores para los diversos cargos dentro de la Cooperativa.➤ Responder en su calidad de mandatario por los negocios que realice a nombre de la Cooperativa.
CONTADOR	<ul style="list-style-type: none">➤ Registrar las operaciones en los correspondientes libros contables.➤ Elaborar los estados financieros.➤ Revisión y elaboración de cheques (pagos a proveedores de bienes y servicios)➤ Controlar y elaborar los formularios del pago de impuestos y retenciones.➤ Remitir información contable a los organismos superiores que así lo requieran.
SECRETARIA	<ul style="list-style-type: none">➤ Llevar los libros de Actas tanto de la Asamblea General como del Consejo de Administración.➤ Efectuar las convocatorias de la Asamblea General.➤ Firmar conjuntamente con el Presidente las Actas de las sesiones del Consejo de Administración y de la Asamblea General.➤ Elaborar con el Presidente un informe anual de actividades realizadas para ser presentado a la Asamblea General Ordinaria.➤ Llevar un registro de todos los Socios de la Cooperativa que permita garantizar cualquier información con rapidez.



Funciones Desempeñadas por los Empleados de la “Cooperativa de Transportes y Estación de Servicios “24 DE MAYO”

EMPLEADOS	FUNCIONES
RECAUDADORA	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Contar el efectivo al recibir o entregar ➤ Depositar o retirar al Banco ➤ Conciliar ingresos y egresos al final del día y elaborar minuta de depósito para efectuarse al día siguiente, previa revisión del contador. ➤ Al final del día enviar todo el movimiento a Contabilidad ➤ Permanecer en su puesto en todo momento.
ISLEROS	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Atención al cliente. ➤ Despacho de combustibles. ➤ Manejo de valores.
CONSERJE	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Responsable de las actividades relacionadas con la limpieza y conservación del mobiliario, equipo, cristalería e instalaciones, en el área física de trabajo. ➤ Limpiar los espejos, lámparas, cuadros, ventanas, puertas y servicios sanitarios en las áreas de trabajo que se le asignen. ➤ Servir café o refacciones en las reuniones que se llevan a cabo en la Cooperativa.
CHOFER	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Transportar en el vehículo destinado por la Cooperativa, al personal para el desarrollo de sus distintas actividades fuera de las instalaciones de la misma. ➤ Efectuar las compras de materia prima, insumos, herramientas, piezas, que le asigne el área administrativa. ➤ Mantener en perfecto estado, orden y limpieza el vehículo asignado por la Cooperativa. ➤ Funciones que sean asignadas por la gerencia

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
“24 DE MAYO”**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

ED

5-5

**CÉDULA NARRATIVA DEL ANALISIS DEL CUMPLIMIENTO DE LABORES
DEL PERSONAL EN BASE A DISPOSICIONES LEGALES Y
REGLAMENTARIAS.**

FALTA DE MANUAL DE FUNCIONES

COMENTARIO: Luego de haber aplicado el cuestionario de control interno a los administrativos de la cooperativa, se deduce que los administrativos incumplen con ***PRINCIPIO DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO “ASIGNACION DE AUTORIDAD Y RESPONSABILIDAD”*** que en su parte medular dice ***“Todo organismo debe complementar su Organigrama, con un Manual de Organización, en el cual se debe asignar la responsabilidad, las acciones y los cargos, a la par de establecer las diferentes relaciones jerárquicas y funcionales para cada uno de estos.*** Originada por el descuido de los administrativos de la cooperativa en la realización de un manual de funciones, lo que impide que los empleados conozcan de manera exacta y por escrito sus labores a desempeñar.

CONCLUSIÓN: Los empleados y administrativos trabajan y cumplen sus funciones de manera correcta según lo expresado por el Sr. Gerente Vinicio Reinoso; sin embargo no poseen un manual de funciones definido que les permita realizar evaluaciones periódicas del desempeño laboral de cada uno de los empleados de la cooperativa.

RECOMENDACIÓN: A los administrativos de la cooperativa la elaboración de un manual de funciones que permita el desempeño de funciones basado en el mismo.

ELABORADO POR:M.T
J.R

SUPERVISADO POR: Y.C.

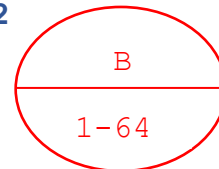
FECHA:
17-05-13

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE

CUENTA: Bancos y Cooperativas



PROGRAMA DE AUDITORÍA

OBJETIVOS

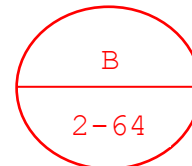
1. Evaluar el sistema de control interno implementando a la Cooperativa con el fin de establecer que sus saldos se encuentren razonablemente presentados.
2. Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias en el manejo y custodia de la documentación que sustentan las actividades contables y financieras de la Cooperativa 24 de Mayo.

Nº	Contenido	REF	Elaborado Por	FECHA
PROCEDIMIENTOS				
1	Evalúe e Control Interno implementado en la Cooperativa relativo a la cuenta Bancos.	B/5-64	M.T J.R	20-05-13
2	Elabore Cédulas Narrativas.	B/6-64	M.T J.R	20-05-13
3	Solicite a la Cooperativa una certificación de saldos de la cuenta de Bancos por el período auditado.	B/11-64	M.T J.R	21-05-13
4	Solicite los estados de cuenta por el período auditado.	B/12-64	M.T J.R	22-05-13
5	Realice una verificación de las conciliaciones bancarias; compruebe la exactitud aritmética.	B/29-64	M.T J.R	23-05-13
ELABORADO POR: M.T J.R		SUPERVISADO POR: Y.C.		FECHA: 17-05-13

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE
CUENTA: Bancos y Cooperativas



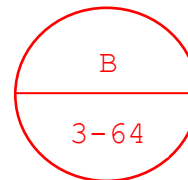
PROGRAMA DE AUDITORÍA

Nº	Contenido	REF	Elaborado Por	FECHA
	PROCEDIMIENTOS			
6	Para todos los pagos efectuados seleccione una muestra, verifique sellos, firmas y cantidades.	B/53-64	M.T J.R	24-05-13
7	Mediante muestra prepare una cédula analítica en la que determine el movimiento de la cuenta Bancos	B/54-64	M.T J.R	30-05-13
8	Elabore una cédula sumaria en la que se demuestre los ajustes y reclasificaciones que hubieren dado lugar.	B/55-64	M.T J.R	31-05-13
ELABORADO POR: M.T J.R		SUPERVISADO POR: Y.C.		FECHA: 17-05-13

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE
CUENTA: Bancos y Cooperativas



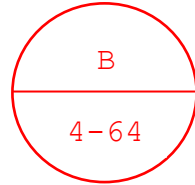
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

Nº	PREGUNTAS	RTA.		PT	CT	OBSERVACIÓN
		SI	NO			
1	¿Se registran diariamente todas y cada una de las transacciones realizadas?	x		5	3	Algunas veces quedan pendientes para ser registradas al siguiente día.
2	¿Los depósitos son realizados oportunamente dentro de las 24H00 o al día siguiente hábil?	x		5	5	
3	¿Existe una caución adecuada para la persona encargada del manejo de los recursos financieros?	x		5	3	Solo se encuentra caucionado el Gerente de la compañía.
4	¿Se mantiene archivos separados de ingresos y egresos en estricto orden numérico que permita su fácil acceso y control?	x		5	4	
5	¿Se concilian mensualmente las cuentas corrientes?	x		5	5	
6	¿El proceso seguido en las conciliaciones bancarias es adecuado?	x		5	4	
7	¿Existen controles para autorizar desembolsos?	x		5	5	
8	¿Se maneja una sola cuenta bancaria?		X	5	0	No, se manejan más de 2 Cuentas.
ELABORADO POR: M.T J.R		SUPERVISADO POR: Y.C.			FECHA: 20-05-13	

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE
CUENTA: Bancos y Cooperativas

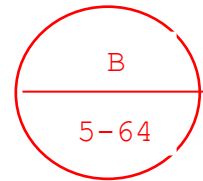


CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

Nº	PREGUNTAS	RTA.		PT	CT	OBSERVACIÓN
		SI	NO			
9	¿Se efectúan pagos basándose en comprobantes aprobados?	x		5	5	
10	¿En relación a los cheques, se controla la secuencia numérica y se adjunta el comprobante de pago?	x		5	4	Se adjuntan los documentos de manera tardía.
11	¿Los cheques por pagos significativos son firmados por lo menos por dos personas autorizadas?	x		5	5	
12	Los cheques recibidos son girados a nombre de la Cooperativa.	x		5	5	
13	Se han aperturado la cuentas bancarias indispensables y en función estricta a sus necesidades	x		5	5	
14	Las conciliaciones bancarias son realizadas por una persona ajena al contador		x	5	0	No, siempre son realizadas por el Sr. Contador
15	Las personas firmantes son diferentes a los que elaboran los documentos previos y el cheque.	x		5	5	
TOTAL				75	58	
ELABORADO POR: M.T J.R		SUPERVISADO POR: Y.C.			FECHA: 20-05-13	

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE
SERVICIOS “24 DE MAYO”**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012



COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE
CUENTA: Bancos y Cooperativas

EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

CT Calificación Total
PT Ponderación Total
NC Nivel de Confianza

$$NC = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}}$$

$$NC = \frac{58 * 100}{75}$$

$$NC = 77.33\%$$

NIVEL DE RIESGO DE CONTROL		
ALTO	MODERADO	BAJO
		77.33%
15 - 50 %	51 - 75 %	76 - 96 %
BAJO	MODERADO	ALTO
NIVEL DE CONFIANZA		

Conclusión: Mediante la aplicación y evaluación al control interno de la cuenta Bancos Y Cooperativas se determinó que el nivel de confianza se encuentra en un rango Alto, por lo que presenta un nivel de riesgo de control Bajo, por ello las pruebas que se aplicaran en el desarrollo del trabajo de auditoría será de cumplimiento y sustantivas.

ELABORADO POR:M.T
J.R

SUPERVISADO POR: Y.C.

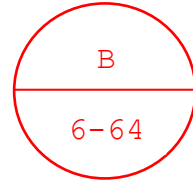
FECHA:
20-05-13

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE

CUENTA: Bancos y Cooperativas



**CÉDULA NARRATIVA DE LA EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE
CONTROL INTERNO**

USO DE MÁS DE UNA CUENTA BANCARIA

COMENTARIO: Luego de revisar y analizar la evaluación del sistema de control interno sobre las cuentas bancarias que posee la Cooperativa se pudo determinar que la misma posee diferentes cuentas bancarias, lo cual no cumple con ***EL PRINCIPIO DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO "USO Y MANTENIMIENTO DEL MÍNIMO DE CUENTAS BANCARIAS"*** que en su parte medular nos dice ***"Es conveniente tener una sola cuenta bancaria y cuando hay muchos empleados puede abrirse una cuenta solo para el pago de remuneraciones. Hay que evitar abrir muchas cuentas corrientes porque se entorpece el control financiero y crea confusión en los empleados"***. El desconocimiento de la esta Norma por parte de los Directivos de la Cooperativa ha ocasionado que se apertura a más de una cuenta bancaria, lo que genera una serie de confusiones en los socios puesto que no tienen el conocimiento exacto de donde provienen los ingresos destinados a cada una de la cuentas.

ELABORADO POR:M.T
J.R

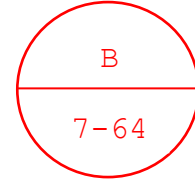
SUPERVISADO POR: Y.C.

FECHA:
20-05-13

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE
CUENTA: Bancos y Cooperativas



**CÉDULA NARRATIVA DE LA EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE
CONTROL INTERNO**

USO DE MÁS DE UNA CUENTA BANCARIA

CONCLUSIÓN: El uso de diferentes cuentas bancarias en la Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de Servicios "24 de Mayo" genera una serie de confusiones a los socios debido a que no tienen una orientación exacta de la proveniencia de los ingresos depositados en cada una de las cuentas bancarias que utilizan.

RECOMENDACIÓN: Se recomienda a los Directivos de la Cooperativa minimizar el número de cuentas bancarias que poseen para evitar confusiones y generar informes claros en cuanto a los ingresos depositados en cada una de las cuentas bancarias.

ELABORADO POR:M.T
J.R

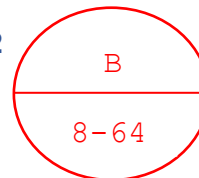
SUPERVISADO POR: Y.C.

FECHA:
20-05-13

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE
CUENTA: Bancos y Cooperativas



**CÉDULA NARRATIVA DE LA EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE
CONTROL INTERNO**

**CONCILIACIONES BANCARAS, REALIZADAS Y REVISADAS POR EL
MISMO FUNCIONARIO**

COMENTARIO: Una vez realizada la evaluación del Control Interno se pudo determinar que existe una sola persona para el desempeño de las actividades contables, constatando así que las conciliaciones bancarias son elaboradas por el contador, lo cual no cumple con el **PRINCIPIO DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO "SEPARACIÓN DE FUNCIONES DE CARÁCTER INCOMPATIBLE"** que en su parte medular nos dice **"Esto es evitar que una persona haga funciones que puedan conducir a fraudes o errores porque son incompatibles, por ejemplo: quién recauda no debe hacer depósitos y llevar el libro de bancos"**. La falta de actualización de información en lo que respecta a las normas de Control Interno ocasionan que vez realizadas las conciliaciones bancarias no sean revisadas por una persona ajena al registro contable, lo que no permite detectar de manera eficiente los errores que se pueden suscitar en la elaboración de las mismas

CONCLUSIÓN: No se ha determinado una persona ajena a los registros contables para que realice y revise las conciliaciones bancarias.

ELABORADO POR:M.T
J.R

SUPERVISADO POR: Y.C.

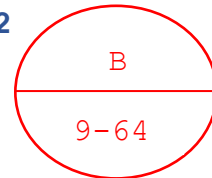
FECHA:
20-05-13

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE

CUENTA: Bancos y Cooperativas



**CÉDULA NARRATIVA DE LA EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE
CONTROL INTERNO**

***CONCILIACIONES BANCARAS, REALIZADAS Y REVISADAS POR EL
MISMO FUNCIONARIO***

RECOMENDACIÓN: Se recomienda al Gerente de la Cooperativa realizar la gestión para incrementar otro recurso humano idóneo para la elaboración de las conciliaciones bancarias y así determinar y controlar cualquier error que se suscite.

ELABORADO POR:M.T
J.R

SUPERVISADO POR: Y.C.

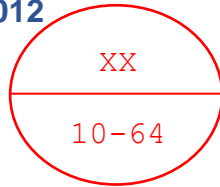
FECHA:
20-05-13

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE
SERVICIOS “24 DE MAYO”**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE

CUENTA: Bancos y Cooperativas



CÉDULA NARRATIVA

RAZONABILIDAD DE LOS SALDOS

COMENTARIO: Una vez realizado la comparación de los saldos presentados en los Estados Financieros y la Certificación de Saldos se pudo determinar que la Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de Servicios “24 de Mayo presenta un valor razonable y exacto, dando cumplimiento al **PRINCIPIO DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADO “REVELACIÓN SUFICIENTE”** que en su parte medular nos dice **“La información contable en los estados financieros debe ser clara y debe estar expuesta en forma concisa.**

La información contable debe permitir juzgar e interpretar los resultados de las operaciones y la situación general de la empresa.

En cuanto a la información financiera, la misma debe ser expresada de la forma más exacta posible.”. El cumplimiento a cabalidad de las funciones del contador se refleja en la exactitud de los saldos presentados al final del periodo contable, lo que genera una mayor confiabilidad de los valores plasmados en los Estados Financieros.

CONCLUSIÓN: El saldo presentado en la cuenta Bancos y Cooperativas es razonable y exacto.

RECOMENDACIÓN: Se recomienda al Contador de la Cooperativa continuar desempeñando sus funciones de manera eficiente, de manera que los saldos que se presenten sean siempre confiables y razonables.

ELABORADO POR:M.T
J.R

SUPERVISADO POR: Y.C.

FECHA:
20-05-13

Loja, 17 de junio de 2013

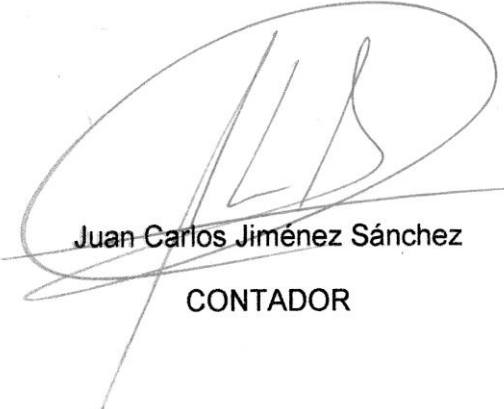
Juan Carlos Jiménez Sánchez, CONTADOR DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS "24 DE MAYO", a petición de la parte interesada

CERTIFICA:

Que el saldo de la cuenta BANCO DE LOJA. CTA CTE 2900767921, al 31 de diciembre de 2012 es de:

BANCO DE LOJA CTA CTE 2900767921: 194.196,90

Es todo cuanto puedo certificar, en honor a la verdad.



Juan Carlos Jiménez Sánchez
CONTADOR



B

12-64

Estado de Cuenta



CLIENTE: COOP. DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO
 CI/RUC: 1190016532001 NRO: 2900767921
 TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
 DIR.: ESTACION DE SERVICIOS 24 DE MAYO TERPEL, AV. ISIDRO AYORA
 KM. 1 Y MEDIO VIA A CATAMAYO

R.U.C: 1190002213001
 Dirección: Bolívar s/n y Rocafuerte
 Telef: (593)(07)2571682
 Loja - Ecuador

Nro. 5599

Fecha de corte: 30 de Abril de 2012

Moneda: DOLAR

Saldo Anterior: 26,385.94

Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enri

TELÉF: 072613963 CIUDAD: LOJA

RET EST CTA: N OFICINA RET:



05EED1052900767921

BANCO DE LOJA S.A.
 Bolívar s/n y Rocafuerte
 LOJA - ECUADOR
 (593) (07) 2571682 Fax: (593) (07) 2573019

RUC: 1190002213001
 CONTRIBUYENTE ESPECIAL: RESOLUCION No. 3997

Base Imponible 0%: 4.56

Base Imponible 12%: .00

DEPOSITOS

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Realizado Por	Efectivo	Cheques	Total
03-04-2012	13:57:11	17373192	AG. CAJAS MATRIZ A,	YALILA BEATRIZ	895.40		895.40
04-04-2012	13:34:41	17373195	AG. CAJAS MATRIZ A,	YALILA BEATRIZ	165.00		165.00
05-04-2012	15:39:37	17373237	AG. CAJAS MATRIZ A,	YALILA BEATRIZ	154.00		154.00
07-04-2012	10:40:26	17373239	AG. CAJAS MATRIZ A,	YALILA BEATRIZ	144.00		144.00
10-04-2012	13:57:35	17373208	AG. CAJAS MATRIZ A,	YALILA BEATRIZ	678.20		678.20
11-04-2012	14:14:08	17373235	AG. CAJAS MATRIZ A,	YALILA BEATRIZ	231.00		231.00
12-04-2012	14:17:40	17373230	AG. CAJAS MATRIZ A,	YALILA BEATRIZ	648.00		648.00
13-04-2012	14:29:57	17373213	AG. CAJAS MATRIZ A,	YALILA BEATRIZ	145.00		145.00
14-04-2012	10:57:53	17373231	AG. CAJAS MATRIZ A,	YALILA BEATRIZ	387.20		387.20
14-04-2012	14:13:57	17373269	AG. CAJAS MATRIZ A,	YALILA BEATRIZ	495.20		495.20
14-04-2012	13:54:28	17373271	AG. CAJAS MATRIZ A,	YALILA BEATRIZ	106.00		106.00
19-04-2012	13:58:00	13094499	AG. CAJAS MATRIZ A,	YALILA BEATRIZ	42.00	784.00	826.00
20-04-2012	14:08:43	17373276	AG. CAJAS MATRIZ A,	YALILA BEATRIZ	127.00	616.00	743.00
21-04-2012	12:34:30	17373291	AG. CAJAS MATRIZ A,	YALILA BEATRIZ	142.75	169.25	312.00
24-04-2012	14:08:51	18194648	AG. CAJAS MATRIZ			701.74	701.74
24-04-2012	14:14:33	18194649	AG. CAJAS MATRIZ A,	YALILA BEATRIZ	3,329.06		3,329.06
25-04-2012	14:14:54	18194651	AG. CAJAS MATRIZ A,	YALILA BEATRIZ	126.00		126.00
26-04-2012	14:28:15	18194654	AG. CAJAS MATRIZ A,	YALILA BEATRIZ	96.00	212.80	308.80
27-04-2012	13:51:16	18194657	AG. CAJAS MATRIZ A,	YALILA BEATRIZ	177.40		177.40
28-04-2012	11:33:50	18194659	AG. CAJAS MATRIZ A,	YALILA BEATRIZ	318.00		318.00
Total-->							10,891.00

NOTAS DE CREDITO

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor
12-04-2012	17:39:18	398	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR OTROS PAGOS SECTOR PUBLICO. ENVIA 'CCU - MIN. ECONOMIA CUENTA CO 'CUR: 40-8-387.4006/FAC:001*002*59030'	1,020.85
12-04-2012	17:39:25	399	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR OTROS PAGOS SECTOR PUBLICO. ENVIA 'CCU - MIN. ECONOMIA CUENTA CO 'CUR: 40-8-387.4007/FAC:001*002*59030'	122.50
20-04-2012	13:14:22	5382	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR OTROS PAGOS SECTOR PUBLICO. ENVIA 'CCU - MIN. ECONOMIA CUENTA CO 'CUR: 69-9999-5841.4332'	127,400.00
Total-->					128,543.35

Efectivo:	159,538.41
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Medio:	74,929.39

VUELVE LA SUPER PROMOCION

TUS INVERSIONES **ganan**
 Y SE MUEVEN **sobre ruedas**



B

13-64

Estado de Cuenta



CLIENTE: COOP. DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO
 CI/RUC: 1190016532001 NRO: 2900767921
 TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
 DIR.: ESTACION DE SERVICIOS 24 DE MAYO TERPEL, AV. ISIDRO AYORA
 KM. 1 Y MEDIO VIA A CATAMAYO
 TELÉF: 072613963 CIUDAD: LOJA
 RET EST CTA: N OFICINA RET:
 05EE01052800767921

R.U.C: 1190002213001
 Dirección: Bolívar s/n y Rocafuerte
 Telef: (593)(07)2571682
 Loja - Ecuador

Nro. 5599
 Fecha de corte: 30 de Abril de 2012
 Moneda: DOLAR
 Saldo Anterior: 26,385.94
 Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enri

BANCO DE LOJA S.A.
 Bolívar s/n y Rocafuerte
 LOJA - ECUADOR
 (593) (07) 2571682 Fax: (593) (07) 2573019

RUC: 1190002213001
 CONTRIBUYENTE ESPECIAL: RESOLUCION No. 3997

#Cheque	Fecha	Hora	CHEQUES PAGADOS		Valor
			Oficina		
2363	03-04-2012	07:34:39	OFICINA MATRIZ		
2366	02-04-2012	15:10:30	AGENCIA EL VALLE		87.85
2367	05-04-2012	20:05:45	OFICINA MATRIZ		321.43
2368	16-04-2012	12:24:38	AGENCIA 1		412.95
2369	05-04-2012	16:28:45	AG. CAJAS MATRIZ		171.72
2370	11-04-2012	15:35:16	AGENCIA HIPERVALLE		122.06
2371	05-04-2012	12:27:48	AGENCIA 1		140.72
2372	11-04-2012	13:49:36	AG. CAJAS MATRIZ		339.31
2373	16-04-2012	13:50:20	AGENCIA EL VALLE		58.57
2375	16-04-2012	09:59:12	OFICINA MATRIZ		725.71
2377	19-04-2012	09:54:08	AG. CAJAS MATRIZ		116.04
2378	19-04-2012	10:58:27	OFICINA CENTRO CO		363.00
2379	26-04-2012	10:54:11	OFICINA MATRIZ		150.00
2380	26-04-2012	10:54:11	OFICINA MATRIZ		343.80
2381	26-04-2012	10:54:11	OFICINA MATRIZ		343.80
Total-->					4,040.78

Efectivo:	159,538.47
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Financiamiento:	74,929.39

VUELVE LA SUPER PRIMO:
 TUS INVERSIONES **ganan**
 Y SE MUEVEN **SOBRE RUEDAS**

Sorteos: 6 julio 2012 y 4 enero 2013

B
14-64

Estado de Cuenta



CLIENTE: COOP. DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO
CI/RUC: 1190016532001 **NRO:** 2900767921
TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
DIR.: ESTACION DE SERVICIOS 24 DE MAYO TERPEL, AV. ISIDRO AYORA
 KM. 1 Y MEDIO VIA A CATAMAYO
TELÉF: 072613963 **CIUDAD:** LOJA
RET EST CTA: N **OFICINA RET:**

R.U.C: 1190002213001
Dirección: Bolívar s/n y Rocafuerte
Telef: (593)(07)2571682
Loja - Ecuador

Nro. 5599
Fecha de corte: 30 de Abril de 2012
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 26,385.94
Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enri



BANCO DE LOJA S.A.
 Bolívar s/n y Rocafuerte
 LOJA - ECUADOR
 (593) (07) 2571682 Fax: (593) (07) 2573019

RUC: 1190002213001
CONTRIBUYENTE ESPECIAL: RESOLUCION No. 3997

Fecha	Hora	Ref	Oficina	NOTAS DE DEBITO Concepto	Valor
11-04-2012	14:33:23	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IMPUESTO SRI	
11-04-2012	14:33:23	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO PROCESO AUTOMATICO	122.28
11-04-2012	14:33:24	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IMPUESTO SRI	.40
11-04-2012	14:33:24	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO PROCESO AUTOMATICO	217.69
11-04-2012	15:46:31	338127	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO PROCESO AUT TELEFONO	.40
12-04-2012	17:39:18	398	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SRVP TRANSFERENCIA BCE	13.44
12-04-2012	17:39:25	399	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SRVP TRANSFERENCIA BCE	.30
13-04-2012	12:44:34	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SCI	.30
13-04-2012	12:44:34	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO PROCESO AUTOMATICO	301.72
13-04-2012	12:44:34	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SCI	.30
13-04-2012	12:44:34	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO PROCESO AUTOMATICO	198.19
13-04-2012	12:44:34	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SCI	.30
13-04-2012	12:44:34	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO PROCESO AUTOMATICO	1,172.98
13-04-2012	12:44:34	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SCI	.30
20-04-2012	13:14:22	5382	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO PROCESO AUTOMATICO	193.73
23-04-2012	12:44:50	219	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SRVP TRANSFERENCIA BCE	.30
30-04-2012	20:51:57	139043	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO PROCESO AUT LUZ	.30
				NOTA DE DEBITO ENTREGA ESTD CTA DOMICILIO	16.51
					1.66
Total-->					2,241.10

Fecha	SALDOS DIARIOS		Total
	Efectivo	Retenciones	
01-04-2012			
02-04-2012	25,399.60		
03-04-2012	25,187.27	877.24	25,399.60
04-04-2012	26,673.06	199	26,064.51
05-04-2012	27,037.06		26,872.06
07-04-2012	26,316.74		27,037.06
10-04-2012	26,460.74		26,316.74
11-04-2012	27,138.94		26,460.74
	26,816.44		27,138.94
			26,816.44

Efectivo:	159,538.41
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Comedio:	74,929.39

VUELVE LA SUPER PROMOCION:
TUS INVERSIONES GANAN
Y SE RUEVEN SOBRE RUEDAS

B
15-64

Estado de Cuenta



CLIENTE: COOP. DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO
 CI/RUC: 1190016532001 NRO: 2900767921
 TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
 DIR.: ESTACION DE SERVICIOS 24 DE MAYO TERPEL, AV. ISIDRO AYORA
 KM. 1 Y MEDIO VIA A CATAMAYO
 TELÉF: 072613963 CIUDAD: LOJA
 RET EST CTA: N OFICINA RET:

 05EE01062800767921

R.U.C: 1190002213001
 Dirección: Bolívar s/n y Rocafuerte
 Telef: (593)(07)2571682
 Loja - Ecuador
 Nro. 5599
 Fecha de corte: 30 de Abril de 2012
 Moneda: DOLAR
 Saldo Anterior: 26,385.94
 Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enri

BANCO DE LOJA S.A. RUC: 1190002213001
 Bolívar s/n y Rocafuerte CONTRIBUYENTE ESPECIAL: RESOLUCION No. 3997
 LOJA - ECUADOR
 (593) (07) 2571682 Fax: (593) (07) 2573019

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
12-04-2012	28,607.19		28,607.19
13-04-2012	26,884.37		26,884.37
14-04-2012	27,271.57		27,271.57
16-04-2012	26,258.10		26,258.10
17-04-2012	26,753.30		26,753.30
18-04-2012	26,859.30		26,859.30
19-04-2012	27,172.30		27,172.30
20-04-2012	155,315.00		155,315.00
21-04-2012	155,457.75		155,457.75
23-04-2012	155,471.24	139.25	155,610.49
24-04-2012	159,641.29		159,641.29
25-04-2012	159,767.29		159,767.29
26-04-2012	159,044.67		159,044.67
27-04-2012	159,222.07		159,222.07
28-04-2012	159,540.07		159,540.07
30-04-2012	159,538.41		159,538.41

RESUMEN DE MOVIMIENTOS			
Saldo anterior al	2012/04/01		26,385.94
Depósitos			10,891.00
Notas de Crédito			128,543.35
Cheques Pagados			4,040.78
Notas de Débito			2,241.10
Saldo actual al	2012/04/30		159,538.41
Liq. Pend. por Sobregiro			0.00

Efectivo:	159,538.41
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Saldo:	74,929.39

VUELVE LA SUPER PRIMERO:
 TUS INVERSIONES **GANAN**
 Y SE MUEVEN **SOBRE RUEDAS** 

B
16-64

Estado de Cuenta



CLIENTE: COOP. DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO
 CI/RUC: 1190016532001 NRO: 2900767921
 TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
 DIR.: ESTACION DE SERVICIOS 24 DE MAYO TERPEL, AV. ISIDRO AYORA
 KM. 1 Y MEDIO VIA A CATAMAYO

R.U.C: 1190002213001
 Dirección: Bolívar s/n y Rocafuerte
 Telef: (593)(07)2571682
 Loja - Ecuador

TELÉF: 072613963 CIUDAD: LOJA
 RET EST CTA: N OFICINA RET:



05EE01092900767921

Nro. 5450
 Fecha de corte: 31 de Agosto de 2012
 Moneda: DOLAR
 Saldo Anterior: 41,912.27
 Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enri

BANCO DE LOJA S.A.
 Bolívar s/n y Rocafuerte
 LOJA - ECUADOR
 (593) (07) 2571682 Fax: (593) (07) 2573019

RUC: 1190002213001
 CONTRIBUYENTE ESPECIAL: RESOLUCION No. 3997

Base Imponible 0%: 2.90 Base Imponible 12%: .00

DEPOSITOS

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Realizado Por	Efectivo	Cheques	Total	
01-08-2012	15:51:38	19336149	AG. CAJAS MATRIZ					
02-08-2012	15:26:52	19336152	AG. CAJAS MATRIZ PE		357.00		357.00	
03-08-2012	15:12:55	19336154	AG. CAJAS MATRIZ		299.00		299.00	
04-08-2012	11:19:01	19336160	AG. CAJAS MATRIZ PE		109.00		109.00	
07-08-2012	15:33:08	19336164	AG. CAJAS MATRIZ PE		592.00		592.00	
08-08-2012	13:08:05	19336156	AG. CAJAS MATRIZ PE		467.00		467.00	
09-08-2012	14:44:11	18194765	AG. CAJAS MATRIZ PE		133.00		133.00	
10-08-2012	11:46:52	18194668	AG. CAJAS MATRIZ PE		362.00		362.00	
14-08-2012	15:55:46	19336275	AG. CAJAS MATRIZ PE		540.00		540.00	
15-08-2012	15:57:43	18194732	AG. CAJAS MATRIZ PE		409.00		409.00	
16-08-2012	15:54:25	18194725	AG. CAJAS MATRIZ PE		322.00		322.00	
17-08-2012	15:58:00	18194722	AG. CAJAS MATRIZ PE		52.00		52.00	
18-08-2012	11:58:10	18194736	AG. CAJAS MATRIZ PE		46.00		46.00	
21-08-2012	16:05:43	18194740	AG. CAJAS MATRIZ PE		342.00		342.00	
22-08-2012	15:16:18	18194751	AG. CAJAS MATRIZ PE		106.00		106.00	
22-08-2012	16:00:36	18194743	AG. CAJAS MATRIZ		1,296.00		1,296.00	
23-08-2012	15:30:04	19336250	AG. CAJAS MATRIZ PE		8.00		8.00	
24-08-2012	14:50:13	19336249	AG. CAJAS MATRIZ PE		903.56		903.56	
25-08-2012	11:45:05	18194746	AG. CAJAS MATRIZ HE		306.32		306.32	
28-08-2012	13:56:17	13707018	AG. CAJAS MATRIZ PE		308.00		308.00	
29-08-2012	14:10:42	20590200	AG. CAJAS MATRIZ		619.00		619.00	
29-08-2012	14:15:29	20590202	AG. CAJAS MATRIZ PE			687.60	687.60	
29-08-2012	14:16:15	20590199	AG. CAJAS MATRIZ PE		18.00		18.00	
30-08-2012	13:48:38	20590203	AG. CAJAS MATRIZ PE		182.40		182.40	
31-08-2012	13:56:08	20590206	AG. CAJAS MATRIZ PE		63.00	954.00	1,017.00	
					72.00		72.00	
Total -->								9,553.88

NOTAS DE CREDITO

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor
07-08-2012	13:40:52	11118	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR OTROS PAGOS SECTOR PUBLICO. ENVIÁ 'CCU - MIN. ECONOMIA CUENTA CO 'CUR: 69-9999-15137.9046'	34,650.00
22-08-2012	13:27:11	973	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR OTROS PAGOS SECTOR PUBLICO. ENVIÁ 'CCU - MIN. ECONOMIA	1,118.87

Efectivo:	57,913.19
Bloqueado:	.00
Ret. nes Remesas:	.00
Ret. nes Locales:	954.00
Promedio:	64,863.81

AUN QUEDAN FABULOSOS PREMIOS PARA TI Sorteo: 4 de enero de 2013
TUS INVERSIONES GANAN
Y SE MUEVEN SOBRE RUEDAS
 CONTINUA PARTICIPANDO. mas informacion en: www.bancodeleja.ec

B
17-64

Estado de Cuenta



CLIENTE: COOP. DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO
 CI/RUC: 1190016532001 NRO: 2900767921
 TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
 DIR.: ESTACION DE SERVICIOS 24 DE MAYO TERPEL, AV. ISIDRO AYORA
 KM. 1 Y MEDIO VIA A CATAMAYO

R.U.C: 1190002213001
 Dirección: Bolívar s/n y Rocafuerte
 Telef: (593)(07)2571682
 Loja - Ecuador

TELÉF: 072613963 CIUDAD: LOJA
 RET EST CTA: N OFICINA RET:

Nro. 5450
 Fecha de corte: 31 de Agosto de 2012
 Moneda: DOLAR
 Saído Anterior: 41,912.27
 Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enri



BANCO DE LOJA S.A.
 Bolívar s/n y Rocafuerte
 LOJA - ECUADOR
 (593) (07) 2571682 Fax: (593) (07) 2573019

RUC: 1190002213001
 CONTRIBUYENTE ESPECIAL: RESOLUCION No. 3997

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor
22-08-2012	13:27:11	974	OFICINA MATRIZ	CUENTA CO 'CUR: 40-8-1168.9718/FAC:001*002*65923' N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR OTROS PAGOS SECTOR PUBLICO. ENVIA 'CCU - MIN. ECONOMIA' CUENTA CO 'CUR: 40-8-1168.9718/FAC:001*002*65923'	134.26
Total---					35,903.13

CHEQUES PAGADOS

#Cheque	Fecha	Hora	Oficina	Valor
2571	09-08-2012	20:04:43	OFICINA MATRIZ	720.00
2572	08-08-2012	09:18:13	OFICINA CENTRO CO	276.06
2573	06-08-2012	12:41:23	AGENCIA EL VALLE	354.75
2574	06-08-2012	21:34:39	OFICINA MATRIZ	337.74
2575	03-08-2012	13:32:52	AGENCIA 1	387.19
2576	03-08-2012	15:08:59	AGENCIA EL VALLE	339.30
2577	09-08-2012	16:08:30	AGENCIA EL VALLE	743.85
2578	14-08-2012	09:52:31	AGENCIA EL VALLE	321.43
2579	14-08-2012	14:41:58	AGENCIA EL VALLE	163.16
2580	17-08-2012	09:24:01	OFICINA MATRIZ	111.10
2581	16-08-2012	09:27:42	OFICINA MATRIZ	89.10
2582	16-08-2012	09:27:16	OFICINA MATRIZ	1,011.76
2583	16-08-2012	12:26:39	AGENCIA EL VALLE	130.00
2584	16-08-2012	12:25:36	AGENCIA EL VALLE	150.00
2585	17-08-2012	17:55:04	AGENCIA SUR	363.00
2586	21-08-2012	12:16:35	AGENCIA EL VALLE	24.33
2587	29-08-2012	12:59:32	AGENCIA 1	24.33
2588	22-08-2012	19:43:02	OFICINA MATRIZ	292.00
2589	27-08-2012	17:15:01	AGENCIA SUR	1,050.00
2590	23-08-2012	09:07:39	AGENCIA EL VALLE	2,800.00
2591	30-08-2012	10:22:09	AGENCIA EL VALLE	2,800.00
2593	23-08-2012	11:23:08	AGENCIA EL VALLE	2,800.00
2595	23-08-2012	12:05:07	AGENCIA EL VALLE	2,800.00
2596	27-08-2012	09:37:08	AGENCIA 1	2,800.00
2597	23-08-2012	09:08:22	AGENCIA EL VALLE	2,800.00
			AGENCIA EL VALLE	

Efectivo:	57,913.19
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	954.00
Promedio:	64,863.81

AUN QUEDAN FABULOSOS PREMIOS PARA TI Sorteos: 4 de enero de 2013
TUS INVERSIONES GANAN
 Y SE MUEVEN SOBRE RUEDAS
 CONTINUA PARTICIPANDO. más información en: www.bancodeboja.com.ec

B
18-64

Estado de Cuenta



CLIENTE: COOP. DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO
CI/RUC: 1190016532001 **NRO:** 2900767921
TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
DIR.: ESTACION DE SERVICIOS 24 DE MAYO TERPEL, AV. ISIDRO AYORA
 KM. 1 Y MEDIO VIA A CATAMAYO
TELÉF: 072613963 **CIUDAD:** LOJA
RET EST CTA: N **OFICINA RET:**

R.U.C: 1190002213001
Dirección: Bolívar s/n y Rocafuerte
Telef: (593)(07)2571682
 Loja - Ecuador

Nro. 5450
Fecha de corte: 31 de Agosto de 2012
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 41,912.27
Ejecutivo: Villamagua Mendietta Pablo Enri



BANCO DE LOJA S.A. **RUC:** 1190002213001
 Bolívar s/n y Rocafuerte **CONTRIBUYENTE ESPECIAL:** RESOLUCION No. 3997
 LOJA - ECUADOR
 (593) (07) 2571682 Fax: (593) (07) 2573019

#Cheque	Fecha	Hora	Oficina	Valor
2598	27-08-2012	09:11:26		2,800.00
2599	28-08-2012	09:24:22	OFICINA MATRIZ	59.40
Total-->				26,548.50

NOTAS DE DEBITO					
Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor
07-08-2012	13:40:52	11118	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SRVP TRANSFERENCIA BCE	.30
07-08-2012	15:57:08	338127	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO PROCESO AUT TELEFONO	13.44
14-08-2012	13:17:09	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SCI	198.20
14-08-2012	13:17:09	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO PROCESO AUTOMATICO	.30
14-08-2012	13:17:09	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SCI	248.99
14-08-2012	13:17:09	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO PROCESO AUTOMATICO	.30
14-08-2012	13:17:09	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SCI	59.11
14-08-2012	13:17:09	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO PROCESO AUTOMATICO	.30
14-08-2012	13:17:09	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SCI	1,213.38
14-08-2012	13:17:09	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO PROCESO AUTOMATICO	.30
15-08-2012	12:19:16	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IMPUESTO SRI	97.49
15-08-2012	12:19:16	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO PROCESO AUTOMATICO	.40
15-08-2012	12:19:16	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IMPUESTO SRI	105.59
15-08-2012	12:19:16	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO PROCESO AUTOMATICO	.40
16-08-2012	17:48:15	219	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO PROCESO AUT LUZ	14.49
22-08-2012	13:27:11	973	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SRVP TRANSFERENCIA BCE	.30
22-08-2012	13:27:11	974	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SRVP TRANSFERENCIA BCE	.30
Total-->					1,953.59

SALDOS DIARIOS			
Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
01-08-2012	42,269.27		42,269.27
02-08-2012	42,568.27		42,568.27
03-08-2012	41,950.78		41,950.78

Efectivo:	57,913.19	AUN QUEDAN FABULOSOS PREMIOS PARA TI > Sorteo: 4 de enero de 2013 TUS INVERSIONES GANAN Y SE ABUEVEN SOBRES NUEVOS <small>CONTINUA PARTICIPANDO, más información en: www.bancodeleja.fin.ec</small>
Bloqueo:	.00	
Ret. Remesas:	.00	
Ret. Cajas Locales:	954.00	
Promedio:	64,863.81	

B
19-64

Estado de Cuenta



CLIENTE: COOP. DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO
CI/RUC: 1190016532001 **NRO:** 2900767921
TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
DIR.: ESTACION DE SERVICIOS 24 DE MAYO TERPEL, AV. ISIDRO AYORA
 KM. 1 Y MEDIO VIA A CATAMAYO

R.U.C: 1190002213001
Dirección: Bolívar s/n y Rocafuerte
Telef: (593)(07)2571682
 Loja - Ecuador

TELÉF: 072613963 **CIUDAD:** LOJA
RET EST CTA: N **OFICINA RET:**

Nro. 5450
Fecha de corte: 31 de Agosto de 2012
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 41,912.27
Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enri



06EE01092900767921

BANCO DE LOJA S.A. **RUC:** 1190002213001
 Bolívar s/n y Rocafuerte **CONTRIBUYENTE ESPECIAL: RESOLUCION No. 3997**
 LOJA - ECUADOR
 (593) (07) 2571682 Fax: (593) (07) 2573019

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
04-08-2012	42,542.78		42,542.78
06-08-2012	41,850.29		41,850.29
07-08-2012	76,953.55		76,953.55
08-08-2012	76,810.49		76,810.49
09-08-2012	75,708.64		75,708.64
10-08-2012	76,248.64		76,248.64
14-08-2012	74,452.17		74,452.17
15-08-2012	74,570.29		74,570.29
16-08-2012	73,226.94		73,226.94
17-08-2012	72,798.84		72,798.84
18-08-2012	73,140.84		73,140.84
21-08-2012	73,222.51		73,222.51
22-08-2012	75,487.04		75,487.04
23-08-2012	65,190.60		65,190.60
24-08-2012	65,496.92		65,496.92
25-08-2012	65,804.92		65,804.92
27-08-2012	59,154.92		59,154.92
28-08-2012	59,714.52		59,714.52
29-08-2012	60,578.19		60,578.19
30-08-2012	57,841.19	954	58,795.19
31-08-2012	57,913.19	954	58,867.19

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

Saldo anterior al	2012/08/01	41,912.27	/
Depósitos		9,553.88	/
Notas de Crédito		35,903.13	/
Cheques Pagados		26,548.50	/
Notas de Débito		1,953.59	/
Saldo actual al	2012/08/31	58,867.19	**
Liq. Pend. por Sobregiro		0.00	

Efectivo:	57,913.19
Bloqueado:	.00
Retr. nes Remesas:	.00
Retr. nes Locales:	954.00
Promedio:	64,863.81

AUN QUEDAN FABULOSOS PREMIOS PARA TI Sorteo: 4 de enero de 2013

TUS INVERSIONES GANAN
Y SE MUEVEN SOBRE RUEDAS

CONTINUA PARTICIPANDO, más información en: www.bancodeloja.com

B
20-64

Estado de Cuenta



CLIENTE: COOP. DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO
CI/RUC: 1190016532001 **NRO:** 2900767921
TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
DIR.: ESTACION DE SERVICIOS 24 DE MAYO TERPEL, AV. ISIDRO AYORA
 KM. 1 Y MEDIO VIA A CATAMAYO

R.U.C: 1190002213001
Dirección: Bolívar s/n y Rocafuerte
Telef: (593)(07)2571682
 Loja - Ecuador

TELÉF: 072613963 **CIUDAD:** LOJA
RET EST CTA: N **OFICINA RET:**



05EE01112900767921

Nro. 5443
Fecha de corte: 31 de Octubre de 2012
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 60,224.65
Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enri

BANCO DE LOJA S.A.
 Bolívar s/n y Rocafuerte
 LOJA - ECUADOR
 (593) (07) 2571682 Fax: (593) (07) 2573019

RUC: 1190002213001
CONTRIBUYENTE ESPECIAL: RESOLUCION No. 3997

Base Imponible 0%: 95.50 **Base Imponible 12%:** .00

DEPOSITOS

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Realizado Por	Efectivo	Cheques	Total	
02-10-2012	14:08:01	20590312	AG. CAJAS MATRIZ OZA		1,323.42		1,323.42	
03-10-2012	13:43:15	20590315	AG. CAJAS MATRIZ OZA		133.00		133.00	
04-10-2012	13:47:16	20590411	AG. CAJAS MATRIZ OZA		91.00		91.00	
05-10-2012	13:59:57	20590413	AG. CAJAS MATRIZ OZA		114.00		114.00	
06-10-2012	11:08:34	20590416	AG. CAJAS MATRIZ OZA		627.00		627.00	
09-10-2012	13:48:04	20590419	AG. CAJAS MATRIZ OZA		754.20		754.20	
10-10-2012	13:39:43	14737534	AG. CAJAS MATRIZ OZA		910.20		910.20	
11-10-2012	13:55:44	2268538	AG. CAJAS MATRIZ NOZA		64.00		64.00	
11-10-2012	13:56:25	2268539	AG. CAJAS MATRIZ OZA		144.00		144.00	
12-10-2012	12:15:38	20590422	AG. CAJAS MATRIZ OZA		321.06		321.06	
16-10-2012	14:04:03	20590424	AG. CAJAS MATRIZ OZA		4.15		4.15	
16-10-2012	14:12:37	20590425	AG. CAJAS MATRIZ OZA		696.78		696.78	
17-10-2012	13:42:42	20277900	AG. CAJAS MATRIZ OZA		146.00		146.00	
18-10-2012	13:50:04	20277903	AG. CAJAS MATRIZ OZA		68.00		68.00	
19-10-2012	13:36:47	20277906	AG. CAJAS MATRIZ OZA		70.00		70.00	
19-10-2012	13:37:15	20277905	AG. CAJAS MATRIZ OZA			784.00	784.00	
20-10-2012	12:01:09	20073632	AG. CAJAS MATRIZ OZA		532.00		532.00	
20-10-2012	12:04:27	20073578	AG. CAJAS MATRIZ OZA			730.60	730.60	
23-10-2012	13:57:18	20073634	AG. CAJAS MATRIZ OZA		381.00		381.00	
24-10-2012	13:44:14	20073579	AG. CAJAS MATRIZ OZA		145.25		145.25	
24-10-2012	13:44:39	20278262	AG. CAJAS MATRIZ OZA			954.00	954.00	
25-10-2012	13:35:45	20073581	AG. CAJAS MATRIZ OZA		43.00		43.00	
26-10-2012	13:29:30	20073584	AG. CAJAS MATRIZ OZA			823.30	823.30	
26-10-2012	13:33:10	20073585	AG. CAJAS MATRIZ OZA		117.00		117.00	
27-10-2012	11:44:22	20073588	AG. CAJAS MATRIZ OZA		251.00		251.00	
30-10-2012	13:50:01	20590428	AG. CAJAS MATRIZ OZA		836.75		836.75	
30-10-2012	13:43:15	20590430	AG. CAJAS MATRIZ OZA		106.40		106.40	
30-10-2012	13:44:04	20590431	AG. CAJAS MATRIZ OZA		341.00		341.00	
Total-->								11,512.11

NOTAS DE CREDITO

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor
-------	------	-----	---------	----------	-------

Efectivo:	82,378.41
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	83,330.18

PAGOS Escolares

AHORA ES MAS FACIL NO MÁS COLAS NI LARGAS FILAS!



B
21-64

Estado de Cuenta



CLIENTE: COOP. DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO
CI/RUC: 1190016532001 **NRO:** 2900767921
TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
DIR.: ESTACION DE SERVICIOS 24 DE MAYO TERPEL, AV. ISIDRO AYORA
 KM. 1 Y MEDIO VIA A CATAMAYO

TELÉF: 072613963 **CIUDAD:** LOJA
RET EST CTA: N **OFICINA RET:**

 05E0112800767921

R.U.C: 1190002213001
Dirección: Bolívar s/n y Rocafuerte
Telef: (593)(07)2571682
 Loja - Ecuador

Nro. 5443
Fecha de corte: 31 de Octubre de 2012
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 60,224.65
Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enri

BANCO DE LOJA S.A. **RUC:** 1190002213001
 Bolívar s/n y Rocafuerte **CONTRIBUYENTE ESPECIAL:** RESOLUCION No. 3997
 LOJA - ECUADOR
 (593) (07) 2571682 Fax: (593) (07) 2573019

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor
22-10-2012	14:28:28	14382	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR OTROS PAGOS SECTOR PUBLICO. ENVIA 'CCU - MIN. ECONOMIA CUENTA CO 'CUR: 69-9999-21162.12772'	127,400.00
23-10-2012	17:18:43	1320	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR OTROS PAGOS SECTOR PUBLICO. ENVIA 'CCU - MIN. ECONOMIA CUENTA CO 'CUR: 40-8-1734.12851/EAC:001*002*69299'	983.42
23-10-2012	17:18:43	1321	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR OTROS PAGOS SECTOR PUBLICO. ENVIA 'CCU - MIN. ECONOMIA CUENTA CO 'CUR: 40-8-1734.12851/EAC:001*002*69299'	118.01
31-10-2012	13:47:05	9920121	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR TRANSFERENCIA ENTRE CLIENTES. ENVIA "PROMOCIONES MOVILES PROMOVIL """	432.00
31-10-2012	13:47:05	9920121	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR TRANSFERENCIA ENTRE CLIENTES. ENVIA "PROMOCIONES MOVILES PROMOVIL """	1,800.00
Total-->					130,733.43

#Cheque	Fecha	Hora	Oficina	Valor
2616	02-10-2012	12:33:41	AGENCIA 1	329.84
2617	01-10-2012	15:47:58	AG. CAJAS MATRIZ	337.72
2618	02-10-2012	12:36:20	AGENCIA 1	116.34
2619	02-10-2012	12:34:48	AGENCIA 1	339.31
2620	07-10-2012	10:31:23	AGENCIA SUR	160.57
2621	03-10-2012	14:57:17	AGENCIA EL VALLE	321.43
2622	19-10-2012	11:27:58	AGENCIA HIPERVALLE	25.00
2623	04-10-2012	13:31:40	AGENCIA 1	267.00
2624	11-10-2012	20:20:38	OFICINA MATRIZ	97.12
2625	16-10-2012	19:55:28	OFICINA MATRIZ	812.59
2627	12-10-2012	12:07:53	AG. CAJAS MATRIZ	70.43
2628	11-10-2012	11:21:07	AG. CAJAS MATRIZ	300.00
2629	16-10-2012	15:33:30	AGENCIA 1	130.00
2630	18-10-2012	10:26:15	AGENCIA HIPERVALLE	363.00
2631	17-10-2012	16:01:22	OFICINA CENTRO CO	352.80
2632	30-10-2012	20:34:30	OFICINA MATRIZ	83.25
2633	16-10-2012	11:10:48	AGENCIA EL VALLE	2,100.00
2635	24-10-2012	17:40:49	AGENCIA EL VALLE	1,157.78

Efectivo:	82,378.43
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	83,330.16



AHORA
ES MAS FACIL
NO MÁS COLAS
NI LARGAS FILAS!

PARTECIPA Y GANA: SELECCIONA REGALOS ESTANDO EN CUANTO ES DISPONIBILIDAD EN LOS PUNTOS DE VENTA



B

22-64

Estado de Cuenta

CLIENTE: COOP. DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO
CI/RUC: 1190016532001 **NRO:** 2900767921
TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
DIR.: ESTACION DE SERVICIOS 24 DE MAYO TERPEL, AV. ISIDRO AYORA
 KM. 1 Y MEDIO VIA A CATAMAYO

TELÉF: 072613963 **CIUDAD:** LOJA
RET EST CTA: N **OFICINA RET:**



05EE0112900767921

BANCO DE LOJA
BIENESTAR, SEGURIDAD Y LEGITIMIDAD

R.U.C: 1190002213001
Dirección: Bolívar s/n y Rocafuerte
Telef: (593) 07 2571682
Loja - Ecuador

Nro. 5443
Fecha de corte: 31 de Octubre de 2012
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 60,224.65
Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enri

BANCO DE LOJA S.A.
 Bolívar s/n y Rocafuerte
 LOJA - ECUADOR
 (593) (07) 2571682 Fax: (593) (07) 2573019

RUC: 1190002213001
CONTRIBUYENTE ESPECIAL: RESOLUCION No. 3997

Cheque	Fecha	Hora	Oficina	Valor
2636	25-10-2012	12:21:34	AG. CAJAS MATRIZ	1,123.70
2637	25-10-2012	09:55:22	AGENCIA EL VALLE	1,249.54
2638	26-10-2012	10:40:37	AGENCIA 1	1,228.37
2639	26-10-2012	11:15:26	AGENCIA 1	1,398.00
2640	30-10-2012	16:33:27	AGENCIA HIPERVALLE	1,380.00
2641	29-10-2012	14:08:06	AGENCIA EL VALLE	1,215.40
2642	26-10-2012	12:03:10	AGENCIA EL VALLE	1,400.00
2643	25-10-2012	14:55:51	AGENCIA 1	1,400.00
2644	25-10-2012	12:41:42	AGENCIA EL VALLE	1,394.00
2645	25-10-2012	11:26:33	AGENCIA EL VALLE	1,394.00
2646	30-10-2012	11:23:26	AGENCIA 1	1,370.00
2647	29-10-2012	14:58:39	AGENCIA EL VALLE	1,237.02
2650	26-10-2012	20:14:58	OFICINA MATRIZ	1,390.00
2651	29-10-2012	16:18:30	AGENCIA 1	1,390.00
2652	24-10-2012	17:41:06	AGENCIA EL VALLE	1,400.00
2653	27-10-2012	12:19:11	AG. CAJAS MATRIZ	1,222.31
2654	25-10-2012	16:57:12	AGENCIA 1	1,400.00
2655	29-10-2012	09:20:05	AGENCIA EL VALLE	1,219.01
2657	30-10-2012	17:53:53	AGENCIA EL VALLE	1,114.72
2658	26-10-2012	13:49:11	AGENCIA HIPERVALLE	1,267.58
2659	26-10-2012	15:24:43	AGENCIA EL VALLE	1,106.26
2660	29-10-2012	12:25:37	AGENCIA EL VALLE	1,400.00
2661	30-10-2012	10:45:59	AG. CAJAS MATRIZ	1,400.00
2662	25-10-2012	10:59:56	AGENCIA 1	1,248.48
2664	25-10-2012	12:01:25	AGENCIA 1	1,184.65
2666	29-10-2012	14:56:08	AGENCIA EL VALLE	1,284.07
2667	25-10-2012	11:30:11	AGENCIA HIPERVALLE	1,374.00
2668	26-10-2012	20:14:59	OFICINA MATRIZ	1,398.00
2669	29-10-2012	09:53:48	AGENCIA EL VALLE	1,177.59
2670	29-10-2012	12:50:52	AG. CAJAS MATRIZ	1,203.64
2671	31-10-2012	16:23:29	AG. CAJAS MATRIZ	780.23
2673	29-10-2012	11:59:58	AGENCIA EL VALLE	1,400.00
2675	29-10-2012	12:23:58	AGENCIA 1	1,254.65
2676	29-10-2012	10:42:00	AGENCIA EL VALLE	1,400.00

Efectivo:	82,378.41
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	83,330.16

PAGOS AHORA NO MÁS COLAS
Escolares ES MÁS FÁCIL NI LARGAS FILAS!


PARTICIPA Y GANA FIANZA DE CALIDAD ESTUDIANTIL DE MANERA GRATUITA

Pág: 3

Estado de Cuenta

CLIENTE: COOP. DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO
CI/RUC: 1190016532001 **NRO:** 2900767921
TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
DIR.: ESTACION DE SERVICIOS 24 DE MAYO TERPEL, AV. ISIDRO AYORA
 KM. 1 Y MEDIO VIA A CATAMAYO

TELÉF: 072613963 **CIUDAD:** LOJA
RET EST CTA: N **OFICINA RET:**



05EE0112900767921

BANCO DE LOJA
BIENESTAR, SEGURIDAD Y LEGITIMIDAD

R.U.C: 1190002213001
Dirección: Bolívar s/n y Rocafuerte
Telef: (593) 07 2571682
Loja - Ecuador

Nro. 5443
Fecha de corte: 31 de Octubre de 2012
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 60,224.65
Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enri

BANCO DE LOJA S.A.
 Bolívar s/n y Rocafuerte
 LOJA - ECUADOR
 (593) (07) 2571682 Fax: (593) (07) 2573019

RUC: 1190002213001
CONTRIBUYENTE ESPECIAL: RESOLUCION No. 3997

Cheque	Fecha	Hora	Oficina	Valor
2677	25-10-2012	14:59:23	AGENCIA EL VALLE	1,400.00
2678	29-10-2012	21:59:23	OFICINA MATRIZ	1,088.94
2679	25-10-2012	16:37:57	AGENCIA EL VALLE	1,400.00
2680	27-10-2012	12:55:07	AG. CAJAS MATRIZ	1,090.56
2681	30-10-2012	09:29:07	AGENCIA EL VALLE	1,118.59
2682	26-10-2012	09:56:51	AGENCIA 1	1,247.66
2683	31-10-2012	16:59:29	AG. CAJAS MATRIZ	1,050.30
2684	29-10-2012	12:07:13	AGENCIA HIPERVALLE	1,400.00
2685	26-10-2012	11:37:46	OFICINA MATRIZ	1,106.56
2686	25-10-2012	20:15:00	AGENCIA 1	1,370.00
2687	25-10-2012	12:14:22	AGENCIA EL VALLE	1,400.00
2688	24-10-2012	17:39:29	AGENCIA EL VALLE	1,400.00
2689	25-10-2012	08:53:27	AGENCIA EL VALLE	1,380.00
2690	25-10-2012	15:37:31	AGENCIA EL VALLE	1,392.00
2691	25-10-2012	10:50:01	AGENCIA EL VALLE	1,400.00
2692	30-10-2012	20:32:23	OFICINA MATRIZ	1,400.00
2693	26-10-2012	17:30:55	AGENCIA 1	1,394.00
2694	25-10-2012	10:52:25	AGENCIA EL VALLE	1,400.00
2696	31-10-2012	13:21:31	AGENCIA EL VALLE	1,213.50
2697	26-10-2012	11:08:47	AGENCIA 1	1,257.24
2698	25-10-2012	09:08:08	AGENCIA EL VALLE	1,400.00
2699	25-10-2012	10:16:45	AGENCIA 1	1,400.00
2700	26-10-2012	15:24:54	AGENCIA DUR	1,336.46
2702	25-10-2012	11:48:43	AGENCIA 1	1,400.00
2704	26-10-2012	11:44:29	AGENCIA EL VALLE	1,234.02
2705	25-10-2012	11:57:38	AGENCIA 1	1,115.74
2707	25-10-2012	15:42:53	AGENCIA EL VALLE	1,400.00
2708	26-10-2012	12:08:34	AGENCIA EL VALLE	874.24
2709	25-10-2012	15:51:03	AGENCIA EL VALLE	1,398.00
2710	29-10-2012	09:25:57	AG. CAJAS MATRIZ	1,398.00
2711	25-10-2012	12:09:19	AGENCIA HIPERVALLE	1,400.00
2712	26-10-2012	11:03:45	AGENCIA EL VALLE	1,380.00
2713	29-10-2012	15:33:09	AG. CAJAS MATRIZ	1,228.90
2714	25-10-2012	09:54:38	AGENCIA EL VALLE	

Efectivo:	82,378.41
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	83,330.16

PAGOS AHORA NO MÁS COLAS
Escolares ES MÁS FÁCIL NI LARGAS FILAS!

PARTICIPA Y GANA FIANZA DE CALIDAD ESTUDIANTIL DE MANERA GRATUITA

Pág: 4

B

23-64

Estado de Cuenta

CLIENTE: COOP. DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO


CI/RUC: 1190016532001 **NRO:** 2900767921

TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT

DIR.: ESTACION DE SERVICIOS 24 DE MAYO TERPEL, AV. ISIDRO AYORA KM. 1 Y MEDIO VIA A CATAMAYO

TELÉF: 072613963 **CIUDAD:** LOJA

RET EST CTA: N **OFICINA RET:**



05EED112500767921

BANCO DE LOJA
Buenas Mañanas, Buenas Noches

R.U.C: 1190002213001
Dirección: Bolívar s/n y Rocafuerte
Telef: (593)(07)2571682
Loja - Ecuador

Nro. 5443
Fecha de corte: 31 de Octubre de 2012
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 60,224.65
Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enri

BANCO DE LOJA S.A.
Bolívar s/n y Rocafuerte
LOJA - ECUADOR
(593) (07) 2571682 Fax: (593) (07) 2573019

RUC: 1190002213001
CONTRIBUYENTE ESPECIAL: RESOLUCION No. 3997

Cheque	Fecha	Hora	Oficina	Valor
2714	25-10-2012	10:05:21	AGENCIA EL VALLE	1,287.97
2718	26-10-2012	12:26:56	AGENCIA 1	1,400.00
2719	29-10-2012	09:02:30	AGENCIA EL VALLE	1,400.00
2720	25-10-2012	10:40:12	AGENCIA EL VALLE	1,253.97
2721	26-10-2012	17:02:56	AGENCIA EL VALLE	1,400.00
2722	29-10-2012	15:54:25	AG. CAJAS MATRIZ	1,400.00
2723	26-10-2012	17:12:20	AGENCIA HIPIERVALLE	1,306.33
2724	26-10-2012	17:12:20	AGENCIA EL VALLE	1,400.00
2725	26-10-2012	17:12:49	AGENCIA EL VALLE	1,400.00
2726	25-10-2012	16:48:56	AGENCIA EL VALLE	1,400.00
2727	26-10-2012	10:18:52	AGENCIA HIPIERVALLE	1,269.56
2728	29-10-2012	21:59:31	OFICINA MATRIZ	450.00
2730	31-10-2012	15:37:16	AGENCIA EL VALLE	1,694.48
2732	30-10-2012	10:13:31	AGENCIA EL VALLE	2,681.48
2735	26-10-2012	15:48:51	AGENCIA 1	1,316.80
2736	26-10-2012	15:48:50	AGENCIA 1	1,386.00
Total-->				117,720.14

Efectivo:	82,378.41
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	83,330.18

PAGOS ESCOLARES AHORA ES MAS FACIL NO MÁS COLAS NI LARGAS FILAS!

* PARTICIPA Y GANA. PARA OBTENER MÁS INFORMACIÓN VISITA: www.bancomde Loja.com.ec

Pág: 5

Estado de Cuenta

CLIENTE: COOP. DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO


CI/RUC: 1190016532001 **NRO:** 2900767921

TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT

DIR.: ESTACION DE SERVICIOS 24 DE MAYO TERPEL, AV. ISIDRO AYORA KM. 1 Y MEDIO VIA A CATAMAYO

TELÉF: 072613963 **CIUDAD:** LOJA

RET EST CTA: N **OFICINA RET:**



05EED112500767921

BANCO DE LOJA
Buenas Mañanas, Buenas Noches

R.U.C: 1190002213001
Dirección: Bolívar s/n y Rocafuerte
Telef: (593)(07)2571682
Loja - Ecuador

Nro. 5443
Fecha de corte: 31 de Octubre de 2012
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 60,224.65
Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enri

BANCO DE LOJA S.A.
Bolívar s/n y Rocafuerte
LOJA - ECUADOR
(593) (07) 2571682 Fax: (593) (07) 2573019

RUC: 1190002213001
CONTRIBUYENTE ESPECIAL: RESOLUCION No. 3997

NOTAS DE DEBITO					
Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor
05-10-2012	10:44:15	2731	OFICINA MATRIZ	SOLICITUD DE CHEQUERA COSTO CHEQUERA	90.00
10-10-2012	12:07:11	338127	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO PROCESO AUT TELEFONO	13.44
11-10-2012	13:06:39	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SCI	249.01
11-10-2012	13:06:39	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO PROCESO AUTOMATICO	.30
11-10-2012	13:06:44	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SCI	198.20
11-10-2012	13:06:44	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO PROCESO AUTOMATICO	.30
11-10-2012	13:06:44	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SCI	1,172.54
11-10-2012	13:06:44	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO PROCESO AUTOMATICO	.30
11-10-2012	13:06:44	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SCI	61.56
16-10-2012	11:28:56	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IMPUESTO SRI	148.94
16-10-2012	11:28:56	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO PROCESO AUTOMATICO	.40
16-10-2012	11:28:56	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IMPUESTO SRI	97.33
16-10-2012	11:28:56	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO PROCESO AUTOMATICO	.40
18-10-2012	16:09:41	219	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO PROCESO AUT LUE	15.75
19-10-2012	11:59:21	2634	OFICINA MATRIZ	CERT. CHEQ. DEBITO COBRO	315.47
19-10-2012	11:59:21	2634	OFICINA MATRIZ	CERT. CHEQ. DEBITO COBRO	2.00
22-10-2012	14:28:28	14382	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SRVP TRANSFERENCIA BCE	.30
23-10-2012	17:18:43	1320	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SRVP TRANSFERENCIA BCE	.30
23-10-2012	17:18:43	1321	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SRVP TRANSFERENCIA BCE	.30
31-10-2012	13:47:05	9920121	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SRVP TRANSFERENCIA BCE	.30
31-10-2012	13:47:05	9920121	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SRVP TRANSFERENCIA BCE	.30
Total-->					2,373.64

SALDOS DIARIOS			
Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
01-10-2012	59,886.93		59,886.93
02-10-2012	60,424.86		60,424.86
03-10-2012	60,236.43		60,236.43
04-10-2012	60,060.43		60,060.43

Efectivo:	82,378.41
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	83,330.18

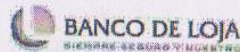
PAGOS ESCOLARES AHORA ES MAS FACIL NO MÁS COLAS NI LARGAS FILAS!

* PARTICIPA Y GANA. PARA OBTENER MÁS INFORMACIÓN VISITA: www.bancomde Loja.com.ec

Pág: 6

B
24-64

Estado de Cuenta



CLIENTE: COOP. DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO
CI/RUC: 1190016532001 **NRO:** 2900767921
TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
DIR.: ESTACION DE SERVICIOS 24 DE MAYO TERPEL, AV. ISIDRO AYORA
 KM. 1 Y MEDIO VIA A CATAMAYO
TELÉF: 072613963 **CIUDAD:** LOJA
RET EST CTA: N **OFICINA RET:**

 05EE0112900767921

R.U.C: 1190002213001
Dirección: Bolívar s/n y Rocafuerte
Telef: (593)(07)2571682
Loja - Ecuador

Nro. 5443
Fecha de corte: 31 de Octubre de 2012
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 60,224.65
Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enri

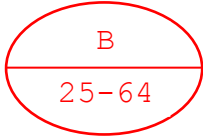
BANCO DE LOJA S.A. **RUC:** 1190002213001
 Bolívar s/n y Rocafuerte **CONTRIBUYENTE ESPECIAL:** RESOLUCION No. 3997
 LOJA - ECUADOR
 (593) (07) 2571682 Fax: (593) (07) 2573019

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
05-10-2012	60,084.43		60,084.43
06-10-2012	60,711.43		60,711.43
07-10-2012	60,550.86		60,550.86
09-10-2012	61,305.06		61,305.06
10-10-2012	62,201.82		62,201.82
11-10-2012	60,330.19		60,330.19
12-10-2012	60,580.82		60,580.82
16-10-2012	57,992.19		57,992.19
17-10-2012	57,785.39		57,785.39
18-10-2012	57,474.64		57,474.64
19-10-2012	57,982.17		57,982.17
20-10-2012	58,514.17		58,514.17
22-10-2012	186,644.47		186,644.47
23-10-2012	188,126.30		188,126.30
24-10-2012	184,313.77	954	185,267.77
25-10-2012	149,203.32		149,203.32
26-10-2012	119,546.63		119,546.63
27-10-2012	117,175.32		117,175.32
29-10-2012	94,506.04		94,506.04
30-10-2012	84,821.98		84,821.98
31-10-2012	82,378.41		82,378.41

RESUMEN DE MOVIMIENTOS		
Saldo anterior al	2012/10/01	60,224.65
Depósitos		11,512.11
Asientos de Crédito		130,733.43
Cheques Pagados		117,720.14
Notas de Débito		2,371.64
Saldo actual al	2012/10/31	82,378.41
Liq. Pend. por Sobregiro		0.00

Efectivo:	82,378.41
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	83,330.18

PAGOS Escolares **AHORA ES MÁS FÁCIL** **NO MÁS COLAS NI LARGAS FILAS!**
 PARTICIPA Y GANA. HAZ LOS PAGOS ESCOLARES DE FORMA MÁS COMODAMENTE.



Estado de Cuenta



CLIENTE: COOP. DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO
 CI/RUC: 1190016532001 MRO: 2900767921
 TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
 DIR.: ESTACION DE SERVICIOS 24 DE MAYO TERPEL, AV. ISIDRO AYORA KM. 1 Y MEDIO VIA A CATAMAYO

R.U.C: 1190002213001
 Dirección: Bolívar s/n y Rocafuerte
 Loja - Ecuador

Nro. 5373
 Fecha de corte: 31 de Diciembre de 2012
 Moneda: DOLAR
 Saldo Anterior: 73,365.69
 Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enri

TELÉF: 072613963 CIUDAD: LOJA
 RET EST CTA: N OFICINA RET:



BANCO DE LOJA S.A. RUC: 1190002213001
 Bolívar s/n y Rocafuerte CONTRIBUYENTE ESPECIAL: RESOLUCION No. 3997
 LOJA - ECUADOR
 (593) (07) 2571682 Fax: (593) (07) 2573019

Base imponible 0%: 3.50 Base imponible 12%: .00

DEPOSITOS						
Fecha	Hora	Ref	Oficina	Realizado Por	Efectivo	Cheques Total
01-12-2012	12:08:18	20511431	AG.	CAJAS MATRIZ	990.00	990.00
04-12-2012	15:05:18	20511433	AG.	CAJAS MATRIZ ROSA BEATRIZ	8.40	106.40
04-12-2012	15:09:29	20511434	AG.	CAJAS MATRIZ ROSA BEATRIZ	790.00	790.00
05-12-2012	15:06:30	20511437	AG.	CAJAS MATRIZ ADA	414.72	414.72
06-12-2012	14:27:17	20511441	AG.	CAJAS MATRIZ	139.00	139.00
07-12-2012	14:07:40	20511442	AG.	CAJAS MATRIZ	49.00	49.00
07-12-2012	14:10:58	20511444	AG.	CAJAS MATRIZ	40.00	40.00
08-12-2012	11:24:15	20511473	AG.	CAJAS MATRIZ	391.00	391.00
11-12-2012	14:23:37	20231675	AG.	CAJAS MATRIZ OZA	815.00	815.00
12-12-2012	13:39:10	20231679	AG.	CAJAS MATRIZ OZA	126.11	126.11
13-12-2012	13:38:57	20231723	AG.	CAJAS MATRIZ OZA	57.00	57.00
15-12-2012	14:35:58	20231742	AG.	CAJAS MATRIZ OZA	50.00	50.00
15-12-2012	12:47:53	20511480	AG.	CAJAS MATRIZ OZA	376.13	376.13
18-12-2012	14:28:55	20511482	AG.	CAJAS MATRIZ OZA	1,181.00	1,181.00
19-12-2012	13:56:38	20511488	AG.	CAJAS MATRIZ	988.86	988.86
19-12-2012	14:10:41	20511489	AG.	CAJAS MATRIZ OZA	908.52	908.52
20-12-2012	12:35:24	20511498	AG.	CAJAS MATRIZ	54,571.01	54,571.01
20-12-2012	13:48:43	20511497	AG.	CAJAS MATRIZ OZA	2.00	2.00
20-12-2012	13:49:13	20511496	AG.	CAJAS MATRIZ	954.00	954.00
22-12-2012	11:11:26	20210567	AG.	CAJAS MATRIZ	784.00	784.00
22-12-2012	11:12:23	20210568	AG.	CAJAS MATRIZ	11,980.42	11,980.42
26-12-2012	15:37:20	20210570	AG.	CAJAS MATRIZ OZA	10.00	10.00
27-12-2012	13:46:30	20210598	AG.	CAJAS MATRIZ	212.80	212.80
27-12-2012	13:47:25	20210599	AG.	CAJAS MATRIZ	572.00	572.00
27-12-2012	13:48:08	20210599	AG.	CAJAS MATRIZ OZA	17.00	17.00
28-12-2012	14:51:20	20210603	AG.	CAJAS MATRIZ OZA	2.00	2.00
28-12-2012	14:52:49	20210601	AG.	CAJAS MATRIZ OZA	106.40	106.40
29-12-2012	11:08:21	20210606	AG.	CAJAS MATRIZ OZA	3.00	3.00
Total-->						76,637.37

NOTAS DE CREDITO				
Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto Valor

Efectivo:	194,196.98
Abogado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	134,787.45



POR FAVOR VERIFICAR CONTRA SUS REGISTROS LOS MOVIMIENTOS AQUÍ INCLUIDOS, EN CASO DE NO ESTAR DE ACUERDO INFORMAR POR ESCRITO A NUESTROS AUDITORES EXTERNOS KPMG DEL ECUADOR CIA. LTDA. AL NUMERO DE FAX: (02) 2450-356 / (02) 2444-225 EXT. 228, O A LA CASILLA POSTAL: 1715-00388 QUITO - ECUADOR, REFERENCIA BANCO DE LOJA.

Estado de Cuenta



CLIENTE: COOP. DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO
 CI/RUC: 1190016532001 MRO: 2900767921
 TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
 DIR.: ESTACION DE SERVICIOS 24 DE MAYO TERPEL, AV. ISIDRO AYORA KM. 1 Y MEDIO VIA A CATAMAYO

R.U.C: 1190002213001
 Dirección: Bolívar s/n y Rocafuerte
 Loja - Ecuador

Nro. 5373
 Fecha de corte: 31 de Diciembre de 2012
 Moneda: DOLAR
 Saldo Anterior: 73,365.69
 Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enri

TELÉF: 072613963 CIUDAD: LOJA
 RET EST CTA: N OFICINA RET:



BANCO DE LOJA S.A. RUC: 1190002213001
 Bolívar s/n y Rocafuerte CONTRIBUYENTE ESPECIAL: RESOLUCION No. 3997
 LOJA - ECUADOR
 (593) (07) 2571682 Fax: (593) (07) 2573019

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor
12-12-2012	09:52:07	1658	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR OTROS PAGOS SECTOR PUBLICO. ENVIA 'CCU - MIN. ECONOMIA CUENTA CO 'CUR: 40-8-2240.15457/FAC:001*002*71251'	908.69
12-12-2012	09:52:08	1662	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR OTROS PAGOS SECTOR PUBLICO. ENVIA 'CCU - MIN. ECONOMIA CUENTA CO 'CUR: 40-8-2244.15457/FAC:001*002*71540'	908.22
12-12-2012	09:52:11	1659	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR OTROS PAGOS SECTOR PUBLICO. ENVIA 'CCU - MIN. ECONOMIA CUENTA CO 'CUR: 40-8-2240.15463/FAC:001*002*71251'	109.04
12-12-2012	09:52:11	1663	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR OTROS PAGOS SECTOR PUBLICO. ENVIA 'CCU - MIN. ECONOMIA CUENTA CO 'CUR: 40-8-2244.15463/FAC:001*002*71540'	109.99
12-12-2012	18:02:27	17817	OFICINA MATRIZ	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR OTROS PAGOS SECTOR PUBLICO. ENVIA 'CCU - MIN. ECONOMIA CUENTA CO 'CUR: 69-9999-27387.16022'	151,200.00
Total-->					153,234.94

CHEQUES PAGADOS				
#Cheque	Fecha	Hora	Oficina	Valor
2530	04-12-2012	15:55:54	AGENCIA EL VALLE	350.00
2656	26-12-2012	10:40:34	AGENCIA HIBERNALLE	4.46
2715	14-12-2012	20:11:40	OFICINA MATRIZ	1,400.00
2771	03-12-2012	16:48:55	AGENCIA 1	118.80
2772	19-12-2012	09:33:14	OFICINA MATRIZ	2,268.00
2773	05-12-2012	09:29:43	AGENCIA 1	225.72
2774	04-12-2012	13:31:45	AGENCIA CATAMAYO	96.63
2776	05-12-2012	20:16:17	OFICINA MATRIZ	376.13
2777	04-12-2012	14:17:52	AG. CAJAS MATRIZ	315.45
2778	04-12-2012	12:21:27	AGENCIA 1	109.38
2779	04-12-2012	12:19:31	AGENCIA 1	335.65
2780	12-12-2012	07:33:02	OFICINA MATRIZ	1,011.76
2781	07-12-2012	20:16:25	OFICINA MATRIZ	743.05
2782	06-12-2012	13:47:13	AG. CAJAS MATRIZ	237.60
2784	06-12-2012	11:00:11	AGENCIA 1	118.80
2785	11-12-2012	13:16:18	AGENCIA EL VALLE	237.60
2786	13-12-2012	11:33:09	AGENCIA HIBERNALLE	118.80

Efectivo:	194,196.98
Abogado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	134,787.45



POR FAVOR VERIFICAR CONTRA SUS REGISTROS LOS MOVIMIENTOS AQUÍ INCLUIDOS, EN CASO DE NO ESTAR DE ACUERDO INFORMAR POR ESCRITO A NUESTROS AUDITORES EXTERNOS KPMG DEL ECUADOR CIA. LTDA. AL NUMERO DE FAX: (02) 2450-356 / (02) 2444-225 EXT. 228, O A LA CASILLA POSTAL: 1715-00388 QUITO - ECUADOR, REFERENCIA BANCO DE LOJA.

B
26-64

Estado de Cuenta

BANCO DE LOJA
BENEFICIO AL CLIENTE Y ALERTEZ

CLIENTE: COOP. DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO
CI/RUC: 1190016532001 **NRO:** 2900767921
TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
DIR.: ESTACION DE SERVICIOS 24 DE MAYO TERPEL, AV. ISIDRO AYORA KM. 1 Y MEDIO VIA A CATAMAYO

R.U.C: 1190002213001
Dirección: Bolívar s/n y Rocafuerte
Telef: (593)(07)2571682
Loja - Ecuador

Nro. 5373
Fecha de corte: 31 de Diciembre de 2012
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 73,365.69
Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enri

TELÉF: 072613963 **CIUDAD:** LOJA
RET EST CTA: N **OFICINA RET:**



05EE01012900767921

BANCO DE LOJA S.A. **RUC:** 1190002213001
Bolívar s/n y Rocafuerte **CONTRIBUYENTE ESPECIAL: RESOLUCION No. 3997**
LOJA - ECUADOR
(593) (07) 2571682 Fax: (593) (07) 2573019

#Cheque	Fecha	Hora	Oficina	Valor
2787	15-12-2012	11:35:38	AGENCIA HIPERVALLE	237.60
2788	13-12-2012	09:42:31	AG. CAJAS MATRIZ	321.43
2789	12-12-2012	22:45:56	OFICINA MATRIZ	733.11
2790	15-12-2012	12:28:05	AG. CAJAS MATRIZ	80.65
2791	11-12-2012	15:02:26	AGENCIA EL VALLE	137.66
2792	12-12-2012	09:47:26	AG. CAJAS MATRIZ	900.00
2793	12-12-2012	11:06:40	AGENCIA EL VALLE	290.96
2794	14-12-2012	15:11:48	AGENCIA EL VALLE	486.94
2795	21-12-2012	07:30:28	OFICINA MATRIZ	111.07
2796	18-12-2012	15:44:33	AGENCIA EL VALLE	130.00
2797	20-12-2012	20:23:29	OFICINA MATRIZ	363.00
2798	20-12-2012	11:52:34	OFICINA CENTRO CO	166.60
2799	19-12-2012	15:29:44	AGENCIA EL VALLE	237.60
2801	22-12-2012	09:20:10	AG. CAJAS MATRIZ	372.50
2803	27-12-2012	21:20:06	OFICINA MATRIZ	372.50
2804	22-12-2012	11:50:31	AGENCIA EL VALLE	124.36
2805	22-12-2012	09:33:28	AGENCIA EL VALLE	186.16
2806	23-12-2012	12:50:30	AGENCIA SUR	372.50
2807	21-12-2012	17:04:17	AGENCIA I	765.66
2808	21-12-2012	16:23:31	AGENCIA EL VALLE	803.41
2809	21-12-2012	16:31:04	AGENCIA EL VALLE	1,077.35
2810	24-12-2012	12:47:53	AG. CAJAS MATRIZ	1,043.35
2811	26-12-2012	09:17:57	AGENCIA I	634.39
2812	22-12-2012	12:54:21	AG. CAJAS MATRIZ	1,067.35
2813	21-12-2012	16:19:05	AGENCIA HIPERVALLE	1,077.35
2814	21-12-2012	16:13:46	AGENCIA EL VALLE	1,077.35
2815	21-12-2012	17:07:11	AGENCIA EL VALLE	849.74
2816	21-12-2012	17:10:35	AGENCIA EL VALLE	932.60
2817	21-12-2012	16:39:47	AGENCIA I	1,077.35
2818	21-12-2012	16:11:58	AGENCIA EL VALLE	1,077.35
2819	21-12-2012	16:13:55	AGENCIA EL VALLE	1,077.35
2820	21-12-2012	16:51:18	AGENCIA EL VALLE	1,077.35
2821	24-12-2012	12:05:56	AG. CAJAS MATRIZ	1,077.35
2822	21-12-2012	16:53:16	AGENCIA EL VALLE	915.47

Efectivo:	194,196.90
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Medio:	134,787.43

Pág: 3

Estado de Cuenta

BANCO DE LOJA
BENEFICIO AL CLIENTE Y ALERTEZ

CLIENTE: COOP. DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO
CI/RUC: 1190016532001 **NRO:** 2900767921
TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
DIR.: ESTACION DE SERVICIOS 24 DE MAYO TERPEL, AV. ISIDRO AYORA KM. 1 Y MEDIO VIA A CATAMAYO

R.U.C: 1190002213001
Dirección: Bolívar s/n y Rocafuerte
Telef: (593)(07)2571682
Loja - Ecuador

Nro. 5373
Fecha de corte: 31 de Diciembre de 2012
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 73,365.69
Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enri

TELÉF: 072613963 **CIUDAD:** LOJA
RET EST CTA: N **OFICINA RET:**



05EE01012900767921

BANCO DE LOJA S.A. **RUC:** 1190002213001
Bolívar s/n y Rocafuerte **CONTRIBUYENTE ESPECIAL: RESOLUCION No. 3997**
LOJA - ECUADOR
(593) (07) 2571682 Fax: (593) (07) 2573019

#Cheque	Fecha	Hora	Oficina	Valor
2823	21-12-2012	17:00:02	AGENCIA EL VALLE	710.42
2824	24-12-2012	12:59:41	AGENCIA I	994.04
2825	26-12-2012	22:13:38	OFICINA MATRIZ	1,077.51
2826	26-12-2012	11:00:15	AG. CAJAS MATRIZ	1,077.35
2828	29-12-2012	10:28:10	AGENCIA EL VALLE	899.08
2829	22-12-2012	09:40:34	AGENCIA EL VALLE	900.33
2831	26-12-2012	13:17:54	AGENCIA I	1,077.35
2832	21-12-2012	16:56:09	AGENCIA EL VALLE	1,077.35
2833	28-12-2012	15:30:54	AGENCIA HIPERVALLE	840.98
2834	21-12-2012	16:26:18	AGENCIA EL VALLE	913.40
2837	21-12-2012	16:29:39	AGENCIA EL VALLE	423.34
2838	26-12-2012	10:49:12	AGENCIA HIPERVALLE	477.56
2839	21-12-2012	17:01:29	AGENCIA EL VALLE	1,077.35
2841	28-12-2012	10:02:16	AGENCIA EL VALLE	1,077.35
2842	22-12-2012	11:35:07	AG. CAJAS MATRIZ	872.33
2843	21-12-2012	16:10:57	AGENCIA HIPERVALLE	1,077.35
2844	26-12-2012	16:13:04	AGENCIA HIPERVALLE	868.81
2846	26-12-2012	09:50:52	AGENCIA EL VALLE	1,053.33
2847	26-12-2012	10:48:49	AGENCIA HIPERVALLE	525.39
2848	22-12-2012	10:55:21	AGENCIA HIPERVALLE	895.25
2849	24-12-2012	11:27:25	AGENCIA EL VALLE	662.41
2851	28-12-2012	09:45:26	AGENCIA EL VALLE	1,077.35
2852	26-12-2012	09:46:38	AGENCIA EL VALLE	1,070.55
2854	26-12-2012	12:32:07	AGENCIA I	1,077.33
2855	22-12-2012	10:51:35	AGENCIA EL VALLE	713.03
2857	26-12-2012	22:10:04	OFICINA MATRIZ	1,077.33
2858	22-12-2012	09:58:13	AGENCIA HIPERVALLE	905.51
2859	22-12-2012	11:57:16	AGENCIA EL VALLE	810.21
2860	28-12-2012	09:05:10	AGENCIA EL VALLE	1,039.33
2861	28-12-2012	14:56:55	AG. CAJAS MATRIZ	774.89
2862	21-12-2012	16:47:31	AGENCIA EL VALLE	757.91
2863	26-12-2012	12:10:34	AGENCIA HIPERVALLE	750.15
2864	21-12-2012	17:36:58	AGENCIA HIPERVALLE	651.97
2865	26-12-2012	16:01:20	AGENCIA HIPERVALLE	995.03

Efectivo:	194,196.90
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Medio:	134,787.43

Pág: 4

B

27-64

Estado de Cuenta

BANCO DE LOJA
SIEMPRE EN TU LADO Y A TU SERVICIO

CLIENTE: COOP. DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO
CI/RUC: 1190016532001 **NRO:** 2900767921
TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
DIR.: ESTACION DE SERVICIOS 24 DE MAYO TERPEL, AV. ISIDRO AYORA KM. 1 Y MEDIO VIA A CATAMAYO

R.U.C: 1190002213001
Dirección: Bolívar s/n y Rocafuerte
Telef: (593)(07)2571682
Loja - Ecuador

Nro. 5373
Fecha de corte: 31 de Diciembre de 2012
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 73,365.69
Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enri

TELÉF: 072613963 **CIUDAD:** LOJA
RET EST CTA: N **OFICINA RET:**



05EE01012900767921

BANCO DE LOJA S.A. **RUC:** 1190002213001
Bolívar s/n y Rocafuerte
LOJA - ECUADOR
(593) (07) 2571682 Fax: (593) (07) 2573019
CONTRIBUYENTE ESPECIAL: RESOLUCION No. 3997

#Cheque	Fecha	Hora	Oficina	Valor
2866	26-12-2012	22:12:11	OFICINA MATRIZ	1,077.33
2867	26-12-2012	09:33:21	AG. CAJAS MATRIZ	784.53
2868	22-12-2012	10:04:42	AG. CAJAS MATRIZ	1,077.33
2869	21-12-2012	16:45:34	AGENCIA 1	1,077.33
2870	24-12-2012	09:18:41	AGENCIA EL VALLE	926.03
2871	24-12-2012	10:56:47	AG. CAJAS MATRIZ	1,077.41
2872	27-12-2012	07:48:37	OFICINA MATRIZ	1,077.33
2873	21-12-2012	16:17:14	AGENCIA SUR	1,055.33
2874	27-12-2012	07:48:37	OFICINA MATRIZ	1,077.41
2875	24-12-2012	09:15:52	AGENCIA 1	899.13
2878	26-12-2012	11:31:45	AGENCIA 1	940.93
2879	22-12-2012	11:59:02	AG. CAJAS MATRIZ	1,077.33
2880	24-12-2012	11:47:17	AG. CAJAS MATRIZ	1,077.33
2881	21-12-2012	16:47:48	AG. CAJAS MATRIZ	899.43
2882	22-12-2012	09:35:24	AGENCIA 1	995.03
2883	24-12-2012	12:46:34	AGENCIA 1	756.73
2885	24-12-2012	10:06:50	AGENCIA EL VALLE	903.63
2888	21-12-2012	17:24:54	AGENCIA EL VALLE	793.61
2889	21-12-2012	16:12:43	AGENCIA EL VALLE	785.26
2890	28-12-2012	15:10:26	AGENCIA EL VALLE	1,061.33
2891	24-12-2012	12:30:56	AG. CAJAS MATRIZ	1,077.34
2892	29-12-2012	11:18:35	AGENCIA 1	953.04
2893	21-12-2012	15:00:46	AGENCIA 1	1,045.34
2894	21-12-2012	16:17:55	AGENCIA EL VALLE	1,045.34
2895	22-12-2012	11:47:49	OFICINA CENTRO CO	517.20
2896	22-12-2012	10:00:00	AGENCIA HIPIERVALLE	866.74
2897	21-12-2012	16:24:30	AGENCIA 1	1,077.34
2898	21-12-2012	16:49:09	AG. CAJAS MATRIZ	837.64
2899	24-12-2012	10:57:48	AG. CAJAS MATRIZ	77.34
2900	26-12-2012	11:23:39	AG. CAJAS MATRIZ	1,077.34
2901	22-12-2012	13:02:36	AG. CAJAS MATRIZ	1,077.34
2902	21-12-2012	16:27:32	AGENCIA EL VALLE	1,077.34
2904	26-12-2012	12:41:48	AGENCIA HIPIERVALLE	1,077.34
2905	22-12-2012	10:26:22	AG. CAJAS MATRIZ	652.49

Efectivo:	194,196.98
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	134,787.45

¡ POR FAVOR VERIFICAR CONTRA SUS REGISTROS LOS MOVIMIENTOS AQUÍ INCLUIDOS, EN CASO DE NO ESTAR DE ACUERDO INFORMAR POR ESCRITO A NUESTROS AUDITORES EXTERNOS KPMG DEL ECUADOR CIA. LTDA. AL NUMERO DE FAX: (02) 2450-356 / (02) 2444-225 EXT: 220, O A LA CASILLA POSTAL: 1715-00388 QUITO - ECUADOR, REFERENCIA BANCO DE LOJA.

Pág: 5

Estado de Cuenta

BANCO DE LOJA
SIEMPRE EN TU LADO Y A TU SERVICIO

CLIENTE: COOP. DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO
CI/RUC: 1190016532001 **NRO:** 2900767921
TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
DIR.: ESTACION DE SERVICIOS 24 DE MAYO TERPEL, AV. ISIDRO AYORA KM. 1 Y MEDIO VIA A CATAMAYO

R.U.C: 1190002213001
Dirección: Bolívar s/n y Rocafuerte
Telef: (593)(07)2571682
Loja - Ecuador

Nro. 5373
Fecha de corte: 31 de Diciembre de 2012
Moneda: DOLAR
Saldo Anterior: 73,365.69
Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enri

TELÉF: 072613963 **CIUDAD:** LOJA
RET EST CTA: N **OFICINA RET:**



05EE01012900767921

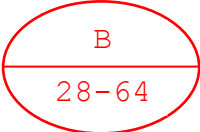
BANCO DE LOJA S.A. **RUC:** 1190002213001
Bolívar s/n y Rocafuerte
LOJA - ECUADOR
(593) (07) 2571682 Fax: (593) (07) 2573019
CONTRIBUYENTE ESPECIAL: RESOLUCION No. 3997

#Cheque	Fecha	Hora	Oficina	Valor
2906	26-12-2012	12:22:06	AGENCIA EL VALLE	1,077.34
2907	21-12-2012	16:13:20	AGENCIA EL VALLE	905.34
2908	24-12-2012	09:38:47	AG. CAJAS MATRIZ	1,077.34
2909	21-12-2012	15:57:55	AGENCIA EL VALLE	1,077.34
2911	26-12-2012	22:10:56	OFICINA MATRIZ	4,457.40
2912	28-12-2012	13:30:13	AGENCIA HIPIERVALLE	99.36
2913	24-12-2012	11:28:04	AGENCIA HIPIERVALLE	1,400.00
2916	26-12-2012	09:08:35	AGENCIA EL VALLE	745.03
2917	26-12-2012	11:43:25	AGENCIA SUR	370.33
2918	26-12-2012	11:16:26	AGENCIA EL VALLE	2,971.57
2919	27-12-2012	21:19:26	OFICINA MATRIZ	1,194.92
2921	28-12-2012	12:31:29	AGENCIA HIPIERVALLE	118.80
Total-->				106,970.11

Efectivo:	194,196.98
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	134,787.45

¡ POR FAVOR VERIFICAR CONTRA SUS REGISTROS LOS MOVIMIENTOS AQUÍ INCLUIDOS, EN CASO DE NO ESTAR DE ACUERDO INFORMAR POR ESCRITO A NUESTROS AUDITORES EXTERNOS KPMG DEL ECUADOR CIA. LTDA. AL NUMERO DE FAX: (02) 2450-356 / (02) 2444-225 EXT: 220, O A LA CASILLA POSTAL: 1715-00388 QUITO - ECUADOR, REFERENCIA BANCO DE LOJA.

Pág: 6



Estado de Cuenta

CLIENTE: COOP. DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO

CI/RUC: 1190016532001 **NRO:** 2900767921

TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT

DIR.: ESTACION DE SERVICIOS 24 DE MAYO TERPEL, AV. ISIDRO AYORA KM. 1 Y MEDIO VIA A CATAMAYO

TELÉF: 072613963 **CIUDAD:** LOJA

RET EST CTA: N **OFICINA RET:**



05EED1012900767921

BANCO DE LOJA

EL FINANCIAMIENTO AL SERVIDOR PÚBLICO

R.U.C: 1190002213001
Dirección: Bolívar s/n y Rocafuerte
Telef: (593)(07)2571662
Loja - Ecuador

Nro. 5373

Fecha de corte: 31 de Diciembre de 2012

Moneda: DOLAR

Saldo Anterior: 73,365.69

Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enri

BANCO DE LOJA S.A.
Bolívar s/n y Rocafuerte
LOJA - ECUADOR
(593) (07) 2571662 Fax: (593) (07) 2573019


RUC: 1190002213001
CONTRIBUYENTE ESPECIAL: RESOLUCION No. 3997

NOTAS DE DEBITO				
Fecha	Hora	Ref	Oficina	Valor
11-12-2012	17:46:46	338127	OFICINA MATRIZ	13.44
12-12-2012	09:52:07	1659	OFICINA MATRIZ	.30 f
12-12-2012	09:52:08	1662	OFICINA MATRIZ	.30 f
12-12-2012	09:52:11	1659	OFICINA MATRIZ	.30 f
12-12-2012	09:52:11	1663	OFICINA MATRIZ	.30 f
14-12-2012	13:07:43	14150	OFICINA MATRIZ	198.20
14-12-2012	13:07:43	14150	OFICINA MATRIZ	.30 J
14-12-2012	13:07:43	14150	OFICINA MATRIZ	60.43
14-12-2012	13:07:43	14150	OFICINA MATRIZ	.30 f
4-12-2012	13:07:43	14150	OFICINA MATRIZ	184.79
4-12-2012	13:07:43	14150	OFICINA MATRIZ	.30 J
14-12-2012	13:07:43	14150	OFICINA MATRIZ	1,246.09
14-12-2012	13:07:43	14150	OFICINA MATRIZ	.30 J
17-12-2012	12:09:44	14150	OFICINA MATRIZ	141.35
17-12-2012	12:09:44	14150	OFICINA MATRIZ	.40 J
17-12-2012	12:09:44	14150	OFICINA MATRIZ	206.68
17-12-2012	12:09:44	14150	OFICINA MATRIZ	.40
10-12-2012	17:21:42	219	OFICINA MATRIZ	16.51
19-12-2012	16:02:27	17817	OFICINA MATRIZ	.30
Total-->				2,070.99

pp. 3.50

SALDOS DIARIOS			
Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
01-12-2012	74,355.69		74,355.69
03-12-2012	74,236.89		74,236.89
04-12-2012	73,926.18		73,926.18
05-12-2012	73,719.02		73,719.02
06-12-2012	73,521.62		73,521.62
07-12-2012	72,866.77		72,866.77
08-12-2012	73,257.77		73,257.77

Efectivo:	194,196.90
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	134,787.45



POR FAVOR VERIFICAR CONTRA SUS REGISTROS LOS MOVIMIENTOS AQUÍ INCLUIDOS. EN CASO DE NO ESTAR DE ACUERDO INFORMAR POR ESCRITO A NUESTROS AUDITORES EXTERNOS KPMG DEL ECUADOR CIA. LTDA. AL NUMERO DE FAX: (02) 2450-356 / (02) 2444-225 EXT. 220, O A LA CASILLA POSTAL: 1715-00388 QUITO - ECUADOR, REFERENCIA BANCO DE LOJA.

Pág: 7

Estado de Cuenta

CLIENTE: COOP. DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO


CI/RUC: 1190016532001 **NRO:** 2900767921

TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT

DIR.: ESTACION DE SERVICIOS 24 DE MAYO TERPEL, AV. ISIDRO AYORA KM. 1 Y MEDIO VIA A CATAMAYO

TELÉF: 072613963 **CIUDAD:** LOJA

RET EST CTA: N **OFICINA RET:**



05EED1012900767921

BANCO DE LOJA

EL FINANCIAMIENTO AL SERVIDOR PÚBLICO

R.U.C: 1190002213001
Dirección: Bolívar s/n y Rocafuerte
Telef: (593)(07)2571662
Loja - Ecuador

Nro. 5373

Fecha de corte: 31 de Diciembre de 2012

Moneda: DOLAR

Saldo Anterior: 73,365.69

Ejecutivo: Villamagua Mendieta Pablo Enri


BANCO DE LOJA S.A.
Bolívar s/n y Rocafuerte
LOJA - ECUADOR
(593) (07) 2571662 Fax: (593) (07) 2573019

RUC: 1190002213001
CONTRIBUYENTE ESPECIAL: RESOLUCION No. 3997

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
11-12-2012	73,684.07		73,684.07
12-12-2012	72,908.09		72,908.09
13-12-2012	72,524.86		72,524.86
14-12-2012	68,997.21		68,997.21
15-12-2012	69,055.09		69,055.09
17-12-2012	68,706.26		68,706.26
18-12-2012	69,740.75		69,740.75
19-12-2012	220,332.23		220,332.23
20-12-2012	219,804.63	55,525.01	275,329.64
21-12-2012	243,136.51	1,908	245,044.51
2-12-2012	230,032.02	1,908	231,940.02
3-12-2012	239,659.52	1,908	241,568.52
24-12-2012	216,610.11	1,908	218,518.11
26-12-2012	204,946.45		204,946.45
27-12-2012	202,026.09		202,026.09
28-12-2012	195,092.98		195,092.98
29-12-2012	194,196.90		194,196.90

RESUMEN DE MOVIMIENTOS			
Saldo anterior al	2012/12/01		73,365.69
Depósitos			76,637.37
Notas de Crédito			153,234.94
Cheques Pagados			106,970.11
Notas de Débito			2,070.99
Saldo actual al	2012/12/31		194,196.90
Liq. Pend. por Sobregiro			0.00

Efectivo:	194,196.90
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	134,787.45



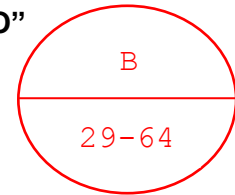
POR FAVOR VERIFICAR CONTRA SUS REGISTROS LOS MOVIMIENTOS AQUÍ INCLUIDOS. EN CASO DE NO ESTAR DE ACUERDO INFORMAR POR ESCRITO A NUESTROS AUDITORES EXTERNOS KPMG DEL ECUADOR CIA. LTDA. AL NUMERO DE FAX: (02) 2450-356 / (02) 2444-225 EXT. 220, O A LA CASILLA POSTAL: 1715-00388 QUITO - ECUADOR, REFERENCIA BANCO DE LOJA.

Pág: 8

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO
Y ESTACIÓN DE SERVICIOS "24 DE MAYO"**

RECONCILIACIÓN BANCARIA

AL 30 DE ABRIL DE 2012



Saldo según Bancos	© Ω <u>159.538.41</u>
Saldo Inicial	26.385,94
Cheques cobrados	-4040,78
Depósitos	10.891,00
Notas de débito	-2241,10
Notas de Crédito	128.543,35
Saldo según Libros	
Saldo inicial	26.385,94
Cheques girados	-3.417,59
Depósitos	12.034,35
Notas de débito	-2.241,10
Notas de Crédito	128.431,42
Cheques Cobrados de Meses Anteriores	1.654,61
Saldo Conciliado	© Ω <u>159.538.41</u>

©: Conciliado

Ω: Saldo Determinado por la auditoría

ELABORADO POR: M.T
J.R

SUPERVISADO POR: Y.C.

FECHA:
23-05-13

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO
Y ESTACIÓN DE SERVICIOS "24 DE MAYO"**

RECONCILIACIÓN BANCARIA

AL 31 DE AGOSTO DE 2012

B

30-64

Saldo según Bancos	© Ω58.867,19	
Saldo Inicial	41.912,27	
Cheques cobrados	-26.548,50	
Depósitos	9.553,88	
Notas de débito	-1.953,59	
Notas de Crédito	35.903,13	

Saldo según Libros	
Saldo inicial	41.912,27
Cheques girados	-30.025,46
Depósitos	10.807,01
Notas de débito	-4.368,63
Notas de Crédito	34.650,00
Cheques Girados y no Cobrados	5.892,00

Saldo Conciliado © **Ω58.867,19**

©: Conciliado

Ω: Saldo Determinado por la auditoría

ELABORADO POR: M.T
J.R

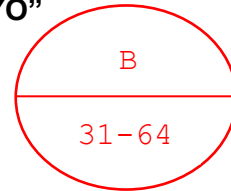
SUPERVISADO POR: Y.C.

FECHA:
23-05-13

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO
Y ESTACIÓN DE SERVICIOS "24 DE MAYO"**

RECONCILIACIÓN BANCARIA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012



Saldo según Bancos	© <u>Ω194.196,90</u>
Saldo Inicial	73.365,69
Cheques cobrados	-106.970,11
Depósitos	76.637,37
Notas de débito	-2.070,99
Notas de Crédito	153.234,94

Saldo según Libros	73.365,69
Saldo inicial	-115.824,21
Cheques girados	76.731,90
Depósitos	-2.067,49
Notas de débito	153.885,44
Notas de Crédito	-5.603,75
Cheques Posfechados	1.3709,32
Cheques Girados y no Cobrados	

Saldo Conciliado **© Ω194.196,90**

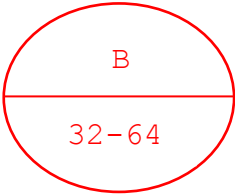
©: Conciliado

Ω: Saldo Determinado por la auditoría

ELABORADO POR: M.T
J.R

SUPERVISADO POR: Y.C.

FECHA:
23-05-13

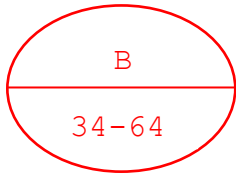


**COOPERATIVA DE TRASPORTE URBANO Y ESTACION DE SERVICIOS "24 DE MAYO"
LIBRO MAYOR BANCO DE LOJA CTA. CTE 2900767921**

date	no_doc	note	detalle	tipodoc	numedocu	debit	credit	balance
01-Jan-12	000346	CAJA 26/01/2012		CH	.		588	0 10035,01
09-Jan-12	000041	PAGO POR SERVICIO DE MONITOREO DE LAS 1		CH	002314	0	1041,24	8993,77
09-Jan-12	000037	PAGO POR PRESTACION DE SERVICIOS Y MAN		CH	002313	0	767,15	8226,62
09-Jan-12	000051	PAGO POR ELABORACION DE 3000 TARJETAS I		CH	002316	0	29,4	8197,22
09-Jan-12	000042	PAGO POR ELABORACION DE 3 BLOKES DE OR		CH	002315	0	18,62	8178,6
16-Jan-12	000120	PAGO DE QUINCENA AL PERSONAL DE LA COO		CH	002320	0	363	7815,6
16-Jan-12	000120	PAGO DE QUINCENA AL PERSONAL DE LA COO		CH	002321	0	126	7689,6
16-Jan-12	000119	PAGO POR SERVICIO DE INTERNET POR MONIT		CH	002319	0	54,51	7635,09
16-Jan-12	000116	PAGO POR COMPRA DE 1 BROCHA Y 1 REMOVE		CH	002317	0	27,19	7607,9
16-Jan-12	000145	DEPOSITO DEL SOBRENTE DEL CH.2243 POR I		CH	17422671	1,22	0	7609,12
16-Jan-12	000124	CAJA 29/12/2011		CH	.	65	0	7674,12
16-Jan-12	000138	CAJA 10/01/2012		CH	.	92	0	7766,12
16-Jan-12	000131	CAJA 05/01/2012		CH	.	113	0	7879,12
16-Jan-12	000129	CAJA 04/01/2012		CH	.	181	0	8060,12
16-Jan-12	000140	CAJA 11/01/2012		CH	.	194	0	8254,12
16-Jan-12	000126	CAJA 02/01/20112		CH	.	311	0	8565,12
16-Jan-12	000136	CAJA 09/01/2012		CH	.	458	0	9023,12
16-Jan-12	000134	CAJA 06/01/2011		CH	.	750	0	9773,12
16-Jan-12	000144	DEPOSITO DEL CH.2489 DE LA CTA.CTE.DE LA I		CH	17422693	3000	0	12773,12
17-Jan-12	000159	CAJA 12/01/2012 CAJA 13/01/2012		CH	.	91	0	12864,12
17-Jan-12	000159	CAJA 12/01/2012 CAJA 13/01/2012		CH	.	334	0	13198,12
20-Jan-12	000180	COMPRA DE UN TONER PARA IMPRESORA LASE		CH	002322	0	71,04	13127,08
20-Jan-12	000218	CAJA 18/01/2012		CH	.	82	0	13209,08
20-Jan-12	000216	CAJA 17/01/2012		CH	.	145	0	13354,08
20-Jan-12	000214	CAJA 16/01/2012		CH	.	450	0	13804,08
24-Jan-12	000254	CAJA 20/01/2012		CH	.	228	0	14032,08
24-Jan-12	000253	CAJA 19/01/2012		CH	.	1648,86	0	15680,94
25-Jan-12	000267	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES				0	1148,11	14532,83
25-Jan-12	000267	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES RETENC				0	446,64	14086,19
25-Jan-12	000267	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES				0	301,73	13784,46
25-Jan-12	000267	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES RETENC				0	255,64	13528,82
25-Jan-12	000267	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES				0	198,19	13330,63
25-Jan-12	000267	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES FONDO:				0	194,79	13135,84
25-Jan-12	000271	DEPOSITO DEL CHEQUE DE LA ESTACION POR		CH	.	801,14	0	13936,98
25-Jan-12	000269	CAJA 23/01/2012		CH	.	1085	0	15021,98
26-Jan-12	000289	TALLER INTERNACIONAL SOBRE LA NUEVA LEY		CH	002323	0	110	14911,98
26-Jan-12	000296	Compra No. 001005-1768746 de EMPRESA ELECT		FC	001005-17	0	16,35	14895,63
26-Jan-12	000293	Compra No. 001001-021141930 de CORPOTACION		FC	001001-21	0	13,44	14882,19
27-Jan-12	000310	CAJA 24/01/2012CAJA 25/01/2011		CH	.	139,4	0	15021,59
27-Jan-12	000310	CAJA 24/01/2012CAJA 25/01/2011		CH	.	391,8	0	15413,39
31-Jan-12	000418	CHEQUES GIRADOS EN EL MES DE DICIEMBRE				0	1340,16	14073,23
31-Jan-12	000418	CHEQUES GIRADOS EN EL MES DE DICIEMBRE				0	1327,01	12746,22
31-Jan-12	000418	CHEQUES GIRADOS EN EL MES DE DICIEMBRE				0	1323,41	11422,81
31-Jan-12	000418	CHEQUES GIRADOS EN EL MES DE DICIEMBRE				0	1323,32	10099,49
31-Jan-12	000418	CHEQUES GIRADOS EN EL MES DE DICIEMBRE				0	1134,23	8965,26
31-Jan-12	000418	CHEQUES GIRADOS EN EL MES DE DICIEMBRE				0	1100,43	7864,83
31-Jan-12	000418	CHEQUES GIRADOS EN EL MES DE DICIEMBRE				0	1081,78	6783,05
31-Jan-12	000418	CHEQUES GIRADOS EN EL MES DE DICIEMBRE				0	424,83	6358,22
31-Jan-12	000418	CHEQUES GIRADOS EN EL MES DE DICIEMBRE				0	323,46	6034,76

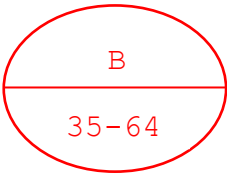
COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACION DE SERVICIOS "24 DE MAYO"
LIBRO MAYOR BANCO DE LOJA CTA. CTE 2900767921

31-Jan-12	000418	CHEQUES GIRADOS EN EL MES DE DICIEMBRE		0	321,43	5713,33
31-Jan-12	000418	CHEQUES GIRADOS EN EL MES DE DICIEMBRE		0	264	5449,33
31-Jan-12	000418	CHEQUES GIRADOS EN EL MES DE DICIEMBRE		0	237,57	5211,76
31-Jan-12	000418	CHEQUES GIRADOS EN EL MES DE DICIEMBRE		0	175,32	5036,44
31-Jan-12	000418	CHEQUES GIRADOS EN EL MES DE DICIEMBRE		0	151,61	4884,83
31-Jan-12	000418	CHEQUES GIRADOS EN EL MES DE DICIEMBRE		0	122,06	4762,77
31-Jan-12	000418	CHEQUES GIRADOS EN EL MES DE DICIEMBRE		0	54,51	4708,26
31-Jan-12	000418	CHEQUES GIRADOS EN EL MES DE DICIEMBRE		0	25,48	4682,78
31-Jan-12	000418	CHEQUES GIRADOS EN EL MES DE DICIEMBRE		0	21,22	4661,56
31-Jan-12	000429	NOTAS DE DEBITO SEGUN ESTADO DE CUENTA		0	5,49	4656,07
31-Jan-12	000419	CHEQUES GIRADOS EN EL MES DE ENERO Y N		54,51	0	4710,58
31-Jan-12	000419	CHEQUES GIRADOS EN EL MES DE ENERO Y N		71,04	0	4781,62
31-Jan-12	000419	CHEQUES GIRADOS EN EL MES DE ENERO Y N		110	0	4891,62
31-Jan-12	000396	REGISTRO DE DEPOSITO DE RECAUDACION DE		253	0	5144,62
31-Jan-12	000398	CAJA 27/01/2012	CH	1008	0	6152,62
31-Jan-12	000400	CAJA 30/01/2012DEPOSITO DEL CH.1152 POR DE	CH	1273,64	0	7426,26
31-Jan-12	000400	CAJA 30/01/2012DEPOSITO DEL CH.1152 POR DE	CH	2023	0	9449,26
03-Feb-12	000478	PAGO POR HONORARIOS DEL ABOGADO CORR	CH 002331	0	328,57	9120,89
03-Feb-12	000472	PAGO PSERVICIO DE PLAN CELULAR DE LAS LI	CH 002330	0	111,09	9009,6
13-Feb-12	000497	PAGO POR MONITOREO DEL 105 CHIPS DE LAS	CH 002332	0	1051,06	7958,54
14-Feb-12	000541	PAGO POR ELABORACION DE 1000 TARJETAS I	CH 002335	0	156,8	7801,74
14-Feb-12	000512	PAGO DE FACTURA 1416 POR SERVICIO DE INT	CH 002333	0	54,51	7747,23
14-Feb-12	000514	PAGO POR CUSTODIO DE RELOJ TARJETRO DE	CH 002334	0	45	7702,23
15-Feb-12	000546	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES		0	1143,85	6558,38
15-Feb-12	000556	PAGO DE QUINCENA AL PERSONAL DE LA COO	CH 002336	0	363	6195,38
15-Feb-12	000546	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES		0	301,72	5893,66
15-Feb-12	000546	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES		0	198,2	5695,46
15-Feb-12	000546	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES FONDO:		0	194,23	5501,23
15-Feb-12	000546	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES RETENC		0	193,12	5308,11
15-Feb-12	000576	PAGO POR CAUSION DE POLIZA DE RESPONSA	CH 002338	0	175,6	5132,51
15-Feb-12	000556	PAGO DE QUINCENA AL PERSONAL DE LA COO	CH 002337	0	126	5006,51
15-Feb-12	000546	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES RETENC		0	84,95	4921,56
15-Feb-12	000543	CAJA 31/01/2012	CH 17422808	442	0	5363,56
16-Feb-12	000594	CAJA 09/02/2012	CH	98,2	0	5461,76
16-Feb-12	000603	CAJA 15/02/2012	CH	104	0	5565,76
16-Feb-12	000593	CAJA 08/02/2012	CH	189,4	0	5755,16
16-Feb-12	000591	CAJA 07/02/2012	CH	251,6	0	6006,76
16-Feb-12	000589	CAJA 06/02/2012	CH	437,2	0	6443,96
16-Feb-12	000587	CAJA 03/02/2012	CH	865	0	7308,96
16-Feb-12	000598	CAJA 10/02/2012	CH	991	0	8299,96
16-Feb-12	000583	CAJA 01/02/2012	CH	1028,6	0	9328,56
16-Feb-12	000596	CAJA 10/02/2012	CH	1333	0	10661,56
17-Feb-12	000607	CAJA 14/02/2012	CH	155,2	0	10816,76
17-Feb-12	000585	CAJA 02/02/2012	CH	259,4	0	11076,16
17-Feb-12	000606	DEVOLUCION DE VALORES POR APORTES AL II	CH	667,65	0	11743,81
22-Feb-12	000638	PAGO POR CONSUMO DE AGUA POTABLE DE L	CH 002342	0	133,58	11610,23
22-Feb-12	000637	COMPRA DE ACCESORIOS: CABLE, FOCOS, CIN	CH 002344	0	59,41	11550,82
23-Feb-12	000689	PAGO POR SEMINARIO SOBRE ACTUALIZACION	CH 002345	0	77	11473,82
23-Feb-12	000665	DEVOLUCION POR GASTOS EFECTUADOS EN C	CH 002343	0	33,48	11440,34
24-Feb-12	000703	CAJA 22/02/2012	CH	629	0	12069,34



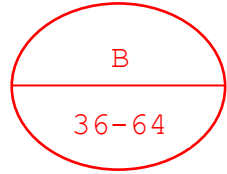
COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACION DE SERVICIOS "24 DE MAYO"
LIBRO MAYOR BANCO DE LOJA CTA. CTE 2900767921

24-Feb-12	000699	CAJA 16/02/2012	CH	.	803	0	12872,34
24-Feb-12	000700	CAJA 17/02/2012	CH	.	1160,46	0	14032,8
24-Feb-12	000705	DEPOSITO DEL CHEQUE POR DEBITOS REALIZ	CH	.	1730	0	15762,8
27-Feb-12	000749	Compra No. 001001-023433478 de CORPOTACION	FC	001001-23	0	13,44	15749,36
28-Feb-12	000756	CAJA 24/02/2012	CH	.	347	0	16096,36
28-Feb-12	000757	CAJA 23/02/2012	CH	.	794	0	16890,36
29-Feb-12	000426	CHEQUES POSFECHADOS DEL MES DE ENERO			0	1381,81	15508,55
29-Feb-12	000810	PAGO FACT.00140 VALAREZO CORREA BRUNO			0	725,71	14782,84
29-Feb-12	000426	CHEQUES POSFECHADOS DEL MES DE ENERO			0	407,9	14374,94
29-Feb-12	000426	CHEQUES POSFECHADOS DEL MES DE ENERO			0	318,42	14056,52
29-Feb-12	000426	CHEQUES POSFECHADOS DEL MES DE ENERO			0	165,92	13890,6
29-Feb-12	000426	CHEQUES POSFECHADOS DEL MES DE ENERO			0	160,12	13730,48
29-Feb-12	000426	CHEQUES POSFECHADOS DEL MES DE ENERO			0	122,06	13608,42
29-Feb-12	000426	CHEQUES POSFECHADOS DEL MES DE ENERO			0	110	13498,42
29-Feb-12	000426	CHEQUES POSFECHADOS DEL MES DE ENERO solicitud			0	90	13408,42
29-Feb-12	000426	CHEQUES POSFECHADOS DEL MES DE ENERO			0	71,04	13337,38
29-Feb-12	000426	CHEQUES POSFECHADOS DEL MES DE ENERO			0	54,51	13282,87
29-Feb-12	000426	CHEQUES POSFECHADOS DEL MES DE ENERO planilla c			0	15,41	13267,46
29-Feb-12	000426	CHEQUES POSFECHADOS DEL MES DE ENERO servicios			0	5,66	13261,8
29-Feb-12	000426	CHEQUES POSFECHADOS DEL MES DE ENERO		2334	45	0	13306,8
29-Feb-12	000426	CHEQUES POSFECHADOS DEL MES DE ENERO		2333	54,51	0	13361,31
29-Feb-12	000426	CHEQUES POSFECHADOS DEL MES DE ENERO		2344	59,41	0	13420,72
29-Feb-12	000426	CHEQUES POSFECHADOS DEL MES DE ENERO		2337	126	0	13546,72
29-Feb-12	000827	CAJA 28/02/2012	CH	17373138	460,6	0	14007,32
29-Feb-12	000782	CAJA 28/02/2012	CH	.	1406,4	0	15413,72
01-Mar-12	000832	PAGO POR HONORARIOS DEL ABOGADO DEL ME	CH	002352	0	321,43	15092,29
01-Mar-12	001083	CAJA 19/03/2012	CH	.	535	0	15627,29
02-Mar-12	000836	PAGO DE SUELDOS AL PERSONAL DE LA COOF	CH	002346	0	390,4	15236,89
02-Mar-12	000836	PAGO DE SUELDOS AL PERSONAL DE LA COOF	CH	002350	0	339,31	14897,58
02-Mar-12	000836	PAGO DE SUELDOS AL PERSONAL DE LA COOF	CH	002349	0	190,13	14707,45
02-Mar-12	000836	PAGO DE SUELDOS AL PERSONAL DE LA COOF	CH	002347	0	134,01	14573,44
02-Mar-12	000836	PAGO DE SUELDOS AL PERSONAL DE LA COOF	CH	002348	0	87,62	14485,82
03-Mar-12	000887	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES			0	1168,01	13317,81
03-Mar-12	000881	PAGO POR SERVICIO DE MONITOREO DE 105 U	CH	002351	0	1031,42	12286,39
03-Mar-12	000882	PAGO POR SERVICIOS Y MANTENIMIENTO A LA	CH	002353	0	699,04	11587,35
03-Mar-12	000887	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES			0	499,92	11087,43
03-Mar-12	000887	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES			0	191,85	10895,58
03-Mar-12	000887	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES RETENC			0	118,41	10777,17
03-Mar-12	000892	PAGO POR SERVICIO DE PLAN CELULAR DEL M	CH	002359	0	116,03	10661,14
03-Mar-12	000887	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES RETENC			0	109,88	10551,26
12-Mar-12	000916	COMPRA DE BOLETOS PARA PASAJES DE IDA \	CH	002355	0	346,48	10204,78
12-Mar-12	000917	CHEQUE PARA VIATICOS Y SUBSISTENCIA POF	CH	002357	0	120	10084,78
12-Mar-12	000917	CHEQUE PARA VIATICOS Y SUBSISTENCIA POF	CH	002356	0	120	9964,78
12-Mar-12	000914	CAJA 02/03/2012	CH	.	363	0	10327,78
12-Mar-12	000911	CAJA 01/03/2012	CH	.	1024	0	11351,78
12-Mar-12	000910	CAJA 29/02/2012	CH	.	1254	0	12605,78
15-Mar-12	000934	CAJA 08/03/2012	CH	.	88	0	12693,78
15-Mar-12	000932	CAJA 07/03/2012	CH	.	90	0	12783,78
15-Mar-12	000931	CAJA 06/03/2012	CH	.	199	0	12982,78
15-Mar-12	000967	CAJA 13/03/2012	CH	.	567	0	13549,78



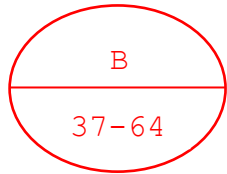
**COOPERATIVA DE TRASPORTE URBANO Y ESTACION DE SERVICIOS "24 DE MAYO"
LIBRO MAYOR BANCO DE LOJA CTA. CTE 2900767921**

15-Mar-12	000968	DEPOSITO DEL CHEQUE POR DEVOLUCION DE	CH	.	664,83	0	14214,61
15-Mar-12	000929	CAJA 05/03/2012	CH	.	716	0	14930,61
15-Mar-12	000938	CAJA 12/03/2012	CH	.	893	0	15823,61
16-Mar-12	000973	PAGO DE QUINCENAS DE LA COOPERATIVA MA	CH	002360	0	363	15460,61
16-Mar-12	000973	PAGO DE QUINCENAS DE LA COOPERATIVA MA	CH	002361	0	126	15334,61
16-Mar-12	000980	CAJA 14/03/2012	CH	.	411	0	15745,61
20-Mar-12	001021	CAJA 16/03/2012	CH	.	91	0	15836,61
20-Mar-12	001023	CAJA 16/03/2012	CH	.	2036,86	0	17873,47
22-Mar-12	001036	PAGO POR CONCEPTO DE HONORARIOS PROF	CH	002362	0	294,64	17578,83
22-Mar-12	001089	DEPOSITO DEL CHEQUE DEL BANCO LOJA DE L			2523,62	0	20102,45
23-Mar-12	001094	PAGO POR CAUSION DE LA SRA. RECAUDADOF	CH	002363	0	87,85	20014,6
23-Mar-12	001109	PAGO POR MANTENIMIENTO DEL RELOJ TARJE	CH	002364	0	39,2	19975,4
23-Mar-12	001097	CAJA 21/03/2012	CH	.	104,2	0	20079,6
23-Mar-12	001087	CAJA 20/03/2012	CH	.	142	0	20221,6
23-Mar-12	001116	CAJA 09/03/2012	CH	.	484	0	20705,6
26-Mar-12	001122	ANTICIPO POR CONTRATO DE ELABORACION Y	CH	002365	0	200	20505,6
26-Mar-12	001119	Compra No. 001001-000506086 de CORPOTACION	FC	001001-05	0	13,44	20492,16
26-Mar-12	001129	CAJA 22/03/2012	CH	.	76	0	20568,16
26-Mar-12	001130	CAJA 23/03/2012	CH	.	1611,4	0	22179,56
27-Mar-12	001135	Compra No. 001005-0328191 de EMPRESA ELECT	FC	001005-03	0	16,51	22163,05
28-Mar-12	001149	CAJA 26/03/2012	CH	.	883,4	0	23046,45
29-Mar-12	001171	CHEQUES POSFECHADOS DEL MES DE FEBREI		2337	0	126	22920,45
29-Mar-12	001171	CHEQUES POSFECHADOS DEL MES DE FEBREI		2344	0	59,41	22861,04
29-Mar-12	001171	CHEQUES POSFECHADOS DEL MES DE FEBREI		2333	0	54,51	22806,53
29-Mar-12	001171	CHEQUES POSFECHADOS DEL MES DE FEBREI		2334	0	45	22761,53
29-Mar-12	001173	CAJA 26/03/2012	CH	.	466,4	0	23227,93
30-Mar-12	001216	PAGO AL PERSONAL DE LA COOP,MATRIZ COR	CH	002372	0	58,57	23169,36
30-Mar-12	001267	NOTAS DE DEBITO Y REGISTRO DE CHEQUES F			0	3,66	23165,7
30-Mar-12	001231	CAJA 29-30/03/2012	DEP	.	20	0	23185,7
30-Mar-12	001267	NOTAS DE DEBITO Y REGISTRO DE CHEQUES F		2372	58,57	0	23244,27
30-Mar-12	001267	NOTAS DE DEBITO Y REGISTRO DE CHEQUES F		2363	87,85	0	23332,12
30-Mar-12	001231	CAJA 29-30/03/2012	DEP	.	121,2	0	23453,32
30-Mar-12	001196	DEPOSITO DEL CHEQUE POR DEBITOS EFECTU	CH	17373188	563,62	0	24016,94
30-Mar-12	001199	CAJA 28/03/2012	CH	.	683	0	24699,94
30-Mar-12	001231	CAJA 29-30/03/2012	DEP	.	1686	0	26385,94
02-Apr-12	001277	PAGO POR MANTENIMIENTO DE FLOTA VEHICU	CH	002373	0	725,71	25660,23
10-Apr-12	001302	PAGO POR MONITOREO DE 105 CHIPS DE LAS I	CH	002374	0	1031,42	24628,81
11-Apr-12	001306	PAGO POR CONSUMO DE PLAN CELULAR DEL M	CH	002375	0	116,04	24512,77
16-Apr-12	001334	PAGO DE QUINCENA AL PERSONAL DE LA COO	CH	002377	0	363	24149,77
16-Apr-12	001334	PAGO DE QUINCENA AL PERSONAL DE LA COO	CH	002378	0	150	23999,77
16-Apr-12	001333	CAJA 03/04/2012CAJA 04/04/2012 CAJA 05/04/201	DEP	.	144	0	24143,77
16-Apr-12	001333	CAJA 03/04/2012CAJA 04/04/2012 CAJA 05/04/201	DEP	.	154	0	24297,77
16-Apr-12	001333	CAJA 03/04/2012CAJA 04/04/2012 CAJA 05/04/201	DEP	.	165	0	24462,77
16-Apr-12	001333	CAJA 03/04/2012CAJA 04/04/2012 CAJA 05/04/201	DEP	.	231	0	24693,77
16-Apr-12	001333	CAJA 03/04/2012CAJA 04/04/2012 CAJA 05/04/201	DEP	.	648	0	25341,77
16-Apr-12	001333	CAJA 03/04/2012CAJA 04/04/2012 CAJA 05/04/201	DEP	.	678,2	0	26019,97
16-Apr-12	001330	CAJA 02/04/2012	DEP	.	895,4	0	26915,37
17-Apr-12	001361	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES			0	1172,98	25742,39
17-Apr-12	001361	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES			0	301,72	25440,67
17-Apr-12	001361	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES RETENC			0	217,69	25222,98



COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACION DE SERVICIOS "24 DE MAYO"
LIBRO MAYOR BANCO DE LOJA CTA. CTE 2900767921

17-Apr-12	001361	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES		0	198,19	25024,79
17-Apr-12	001361	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES		0	193,73	24831,06
17-Apr-12	001361	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES RETENC		0	122,28	24708,78
17-Apr-12	001340	CAJA 12/04/2012 CAJA 13/04/2012	DEP	145	0	24853,78
17-Apr-12	001340	CAJA 12/04/2012 CAJA 13/04/2012	DEP	387,2	0	25240,98
18-Apr-12	001372	ANULACION DEL CH.2374 EMITIDO A PC.SERVIC	CH 002381	0	343,82	24897,16
18-Apr-12	001372	ANULACION DEL CH.2374 EMITIDO A PC.SERVIC	CH 002380	0	343,8	24553,36
18-Apr-12	001372	ANULACION DEL CH.2374 EMITIDO A PC.SERVIC	CH 002379	0	343,8	24209,56
18-Apr-12	001370	CAJA 16/04/2012	DEP	495,2	0	24704,76
18-Apr-12	001372	ANULACION DEL CH.2374 EMITIDO A PC.SERVIC ANULAC FC		1031,42	0	25736,18
23-Apr-12	001401	Compra No. 001001-002514175 de CORPOTACION CORPO FC	001001-00	0	13,44	25722,74
23-Apr-12	001409	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SL		0	4,56	25718,18
23-Apr-12	001404	CAJA 17-18/04/2012	DEP	106	0	25824,18
23-Apr-12	001425	CAJA 19-20/04/2012	DEP	312	0	26136,18
23-Apr-12	001425	CAJA 19-20/04/2012	DEP	743	0	26879,18
23-Apr-12	001404	CAJA 17-18/04/2012	DEP	826	0	27705,18
23-Apr-12	001409	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SL		127400	0	155105,18
25-Apr-12	001488	CAJA 23/04/2012 DEPOSITO DEL CHEQUE	DEP	701,74	0	158806,92
25-Apr-12	001488	CAJA 23/04/2012 DEPOSITO DEL CHEQUE	DEP	3329,06	0	159135,98
25-Apr-12	001500	DEPOSITO EN LA CTA.CTE.2900767921 POR PAC	DEP	122,5	0	159258,48
25-Apr-12	001500	DEPOSITO EN LA CTA.CTE.2900767921 POR PAC	DEP	1020,85	0	160279,33
27-Apr-12	001504	CAJA 24/04/2012	DEP	126	0	160405,33
30-Apr-12	001557	REGISTRO DE CHEQUES POSFECHADOS DEL M		0	1654,61	158750,72
30-Apr-12	001570	Compra No. 001005-000485417 de EMPRESA ELE EMPRE! FC	001005-00	0	16,51	158734,21
30-Apr-12	001572	CAJA 26/04/2012CAJA 27/04/2012	DEP	177,4	0	158911,61
30-Apr-12	001525	CAJA 25/04/2012	DEP	308,8	0	159220,41
30-Apr-12	001572	CAJA 26/04/2012CAJA 27/04/2012	DEP	318	0	159538,41
04-May-12	001581	PAGO POR MANTENIMIENTO DE FLOTA VEHICU	CH 002391	0	792,24	158746,17
04-May-12	001580	PAGO POR HONOARIOS DE ABOGADO DEL MES	CH 002386	0	321,43	158424,74
04-May-12	001582	PAGO A SOCIOS POR SUPERVISION DE LA PUBI	CH 002396	0	80	158344,74
04-May-12	001582	PAGO A SOCIOS POR SUPERVISION DE LA PUBI	CH 002394	0	80	158264,74
04-May-12	001582	PAGO A SOCIOS POR SUPERVISION DE LA PUBI	CH 002395	0	80	158184,74
04-May-12	001582	PAGO A SOCIOS POR SUPERVISION DE LA PUBI	CH 002392	0	40	158144,74
04-May-12	001582	PAGO A SOCIOS POR SUPERVISION DE LA PUBI	CH 002393	0	40	158104,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH 002406	0	1400	156704,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH 002470	0	1400	155304,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH 002459	0	1400	153904,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH 002481	0	1400	152504,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH 002448	0	1400	151104,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH 002437	0	1400	149704,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH 002426	0	1400	148304,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH 002415	0	1400	146904,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH 002404	0	1400	145504,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH 002468	0	1400	144104,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH 002490	0	1400	142704,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH 002457	0	1400	141304,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH 002479	0	1400	139904,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH 002446	0	1400	138504,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH 002435	0	1400	137104,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH 002424	0	1400	135704,74



COOPERATIVA DE TRASPORTE URBANO Y ESTACION DE SERVICIOS "24 DE MAYO"
LIBRO MAYOR BANCO DE LOJA CTA. CTE 2900767921

08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002413	0	1400	134304,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002402	0	1400	132904,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002466	0	1400	131504,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002488	0	1400	130104,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002455	0	1400	128704,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002477	0	1400	127304,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002444	0	1400	125904,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002433	0	1400	124504,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002422	0	1400	123104,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002411	0	1400	121704,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002464	0	1400	120304,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002486	0	1400	118904,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002453	0	1400	117504,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002475	0	1400	116104,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002442	0	1400	114704,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002431	0	1400	113304,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002420	0	1400	111904,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002409	0	1400	110504,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002473	0	1400	109104,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002462	0	1400	107704,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002484	0	1400	106304,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002451	0	1400	104904,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002440	0	1400	103504,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002429	0	1400	102104,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002418	0	1400	100704,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002407	0	1400	99304,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002471	0	1400	97904,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002460	0	1400	96504,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002482	0	1400	95104,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002449	0	1400	93704,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002438	0	1400	92304,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002427	0	1400	90904,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002416	0	1400	89504,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002405	0	1400	88104,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002469	0	1400	86704,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002491	0	1400	85304,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002458	0	1400	83904,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002480	0	1400	82504,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002447	0	1400	81104,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002436	0	1400	79704,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002425	0	1400	78304,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002414	0	1400	76904,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002403	0	1400	75504,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002467	0	1400	74104,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002489	0	1400	72704,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002456	0	1400	71304,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002478	0	1400	69904,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002445	0	1400	68504,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002434	0	1400	67104,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002423	0	1400	65704,74

COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACION DE SERVICIOS "24 DE MAYO"
LIBRO MAYOR BANCO DE LOJA CTA. CTE 2900767921

08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002412	0	1400	64304,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002401	0	1400	62904,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002465	0	1400	61504,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002487	0	1400	60104,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002454	0	1400	58704,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002476	0	1400	57304,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002443	0	1400	55904,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002432	0	1400	54504,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002421	0	1400	53104,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002410	0	1400	51704,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002463	0	1400	50304,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002485	0	1400	48904,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002452	0	1400	47504,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002474	0	1400	46104,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002441	0	1400	44704,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002430	0	1400	43304,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002419	0	1400	41904,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002408	0	1400	40504,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002472	0	1400	39104,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002461	0	1400	37704,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002483	0	1400	36304,74
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002450	0	1400	34904,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002439	0	1400	33504,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002428	0	1400	32104,74
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE TRANS	CH	002417	0	1400	30704,74
08-May-12	001604	PAGO POR MONITOREO DEL CHIP DE LAS 105 L	CH	002399	0	1031,25	29673,49
08-May-12	001596	ANTICIPO DEL 50% DEL CONTRATO PARA PREF	CH	002397	0	763	28910,49
08-May-12	001598	ANTICIPO DEL CONTRATO POR PREPARACION	CH	002398	0	500	28410,49
09-May-12	001606	ANTICIPO PARA CONFECCION DE 121 UNIFORM	CH	2400	0	636	27774,49
09-May-12	001610	CHEQUE EMITIDO PARA VIATICOS POR UN DIA	CH	002494	0	160	27614,49
10-May-12	001618	CHEQUE EMITIDO PARA EFECTUAR GASTOS PI	CH	002497	0	1000	26614,49
10-May-12	001616	ANTICIPO A MARIBEL CASTILLO QUIEN ESTA E	CH	002496	0	150	26464,49
10-May-12	001620	PAGO POR PRESENTACION ARTISTICA PARA E	CH	002498	0	101,6	26362,89
14-May-12	001651	ANULACION DEL CH.2425 POR PAGO DEL BONC	CH	002501	0	1400	24962,89
14-May-12	001634	pago por consumo de internet del mes abril 2012, di	CH	002499	0	115,97	24846,92
14-May-12	001647	PAGO POR ELABORACION DE 1000 TARJETAS I	CH	002500	0	94,05	24752,87
14-May-12	001637	CAJA 30/04/2012	DEP		1151	0	25903,87
14-May-12	001651	ANULACION DEL CH.2425 POR PAGO DEL BONC ANULAC FC			1400	0	27303,87
16-May-12	001662	ANTICIPO POR CONFECCION DE CAMISAS PAR.	CH	002504	0	1000	26303,87
16-May-12	001664	CHEQUE EMITIDO A NOMBRE DEL PARROCO DI	CH	002507	0	1000	25303,87
16-May-12	001661	PAGO DE QUINCENA AL PERSONAL DE LA COO	CH	002502	0	363	24940,87
16-May-12	001661	PAGO DE QUINCENA AL PERSONAL DE LA COO	CH	005203	0	150	24790,87
16-May-12	001663	PAGO A LOS SOCIOS BYRON MORENO Y JUAN	CH	002506	0	80	24710,87
16-May-12	001663	PAGO A LOS SOCIOS BYRON MORENO Y JUAN	CH	002505	0	80	24630,87
17-May-12	001713	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES			0	1192,12	23438,75
17-May-12	001713	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES RETENC			0	482,02	22956,73
17-May-12	001713	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES			0	301,73	22655
17-May-12	001713	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES RETENC			0	213,31	22441,69
17-May-12	001713	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES			0	198,2	22243,49
17-May-12	001713	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES			0	113,3	22130,19

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACION DE SERVICIOS "24 DE MAYO"
LIBRO MAYOR BANCO DE LOJA CTA. CTE 2900767921**

17-May-12	001701	CAJA 02/05 AL 15/05/2012	DEP		113	0	22243,19	
17-May-12	001701	CAJA 02/05 AL 15/05/2012	DEP		265,56	0	22508,75	
17-May-12	001701	CAJA 02/05 AL 15/05/2012	DEP		486,56	0	22995,31	
17-May-12	001701	CAJA 02/05 AL 15/05/2012	DEP		503	0	23498,31	
17-May-12	001701	CAJA 02/05 AL 15/05/2012	DEP		516	0	24014,31	
17-May-12	001701	CAJA 02/05 AL 15/05/2012	DEP		816,96	0	24831,27	
17-May-12	001701	CAJA 02/05 AL 15/05/2012	DEP		937,32	0	25768,59	
17-May-12	001701	CAJA 02/05 AL 15/05/2012	DEP		953,72	0	26722,31	
17-May-12	001701	CAJA 02/05 AL 15/05/2012	DEP		966,28	0	27688,59	
17-May-12	001701	CAJA 02/05 AL 15/05/2012	DEP		2747,96	0	30436,55	
22-May-12	001740	PAGO POR CONFECCION DE 205 CAMISetas Y	CH	002509	0	2690	27746,55	
22-May-12	001741	DEPOSITO DEL CREDITO DEL MES DE ABRIL 20	DEP		106,68	0	27853,23	
22-May-12	001741	DEPOSITO DEL CREDITO DEL MES DE ABRIL 20	DEP		889,03	0	28742,26	
23-May-12	001751	COMPRA DE 1 TONER PARA IMPRESORA DE SE	CH	002510	0	103,07	28639,19	
23-May-12	001755	CAJA 16 AL 21/05/2012	DEP		0,6	0	28639,79	
23-May-12	001755	CAJA 16 AL 21/05/2012	DEP		583,72	0	29223,51	
23-May-12	001755	CAJA 16 AL 21/05/2012	DEP		659	0	29882,51	
23-May-12	001755	CAJA 16 AL 21/05/2012	DEP		951	0	30833,51	
23-May-12	001755	CAJA 16 AL 21/05/2012	DEP		1595,98	0	32429,49	
28-May-12	001794	DEVOLUCION DE UNA PARTE DEL AHORRO VO	CH	002512	0	900	31529,49	
28-May-12	001789	PAGO POR COMPRA DE 48 CAJAS DE WISKY Y	CH	002511	0	421,69	31107,8	
28-May-12	001796	CHEQUES POSFECHADOS DEL MES DE ABRIL Y			0	406,84	30700,96	
28-May-12	001796	CHEQUES POSFECHADOS DEL MES DE ABRIL Y			0	339,3	30361,66	
28-May-12	001796	CHEQUES POSFECHADOS DEL MES DE ABRIL Y			0	235,95	30125,71	
28-May-12	001796	CHEQUES POSFECHADOS DEL MES DE ABRIL Y			0	227,65	29898,06	
28-May-12	001796	CHEQUES POSFECHADOS DEL MES DE ABRIL Y			0	197,03	29701,03	
28-May-12	001796	CHEQUES POSFECHADOS DEL MES DE ABRIL Y			0	14,73	29686,3	
28-May-12	001785	CAJA 22/05/2012	DEP		206,2	0	29892,5	
28-May-12	001797	CAJA 24/05/2012 DEPOSITO DEL CHEQUE DE	DEP		368,8	0	30261,3	
28-May-12	001797	CAJA 24/05/2012 DEPOSITO DEL CHEQUE DE	DEP		1175,87	0	31437,17	
29-May-12	001815	PAGO DEL 30% DE ANTICIPO POR CONFECCIOI	CH	002513	0	508	30929,17	
30-May-12	001822	PREPARACION DE 121 POLLOS HORNADOS PAI	CH	002812	0	1073	29856,17	
30-May-12	001818	CONFECCION DE 121 UNIFORMES INTERNOS, 3	CH	002516	0	988,59	28867,58	
30-May-12	001817	ALQUILER DE MENAJE Y ARREGLO DE LOCAL F	CH	002515	0	536,45	28331,13	
30-May-12	001819	COMPRA DE 97 LITROS DE HELADO PINGUINO I	CH	002517	0	406,99	27924,14	
30-May-12	001824	ARREGLO DE COMPUTADORA PORTATIL DE US	CH	002518	0	7,86	27916,28	
31-May-12	001844	COMPRA DE 500 PANES Y 8 TORTAS PARA JOR	CH	002520	0	400,95	27515,33	
31-May-12	001892	CHEQUES POSFECHADOS DE ABRIL Y COBRAC			2385	0	127	27388,33
31-May-12	001842	PAGO POR PRESENTACION ARTISTICA EN CEN	CH	002519	0	101,6	27286,73	
31-May-12	001892	CHEQUES POSFECHADOS DE ABRIL Y COBRAC PLANILI			0	17,18	27269,55	
31-May-12	001892	CHEQUES POSFECHADOS DE ABRIL Y COBRAC PLANILI			0	13,44	27256,11	
31-May-12	001892	CHEQUES POSFECHADOS DE ABRIL Y COBRAC			0	4,6	27251,51	
31-May-12	001878	CAJA 28 AL 30/05/2012	DEP		6	0	27257,51	
31-May-12	001893	CHEQUES EMITIDOS EN MAYO Y NO COBRADO			7,86	0	27265,37	
31-May-12	001893	CHEQUES EMITIDOS EN MAYO Y NO COBRADO			103,07	0	27368,44	
31-May-12	001878	CAJA 28 AL 30/05/2012	DEP		232	0	27600,44	
31-May-12	001893	CHEQUES EMITIDOS EN MAYO Y NO COBRADO			400,95	0	28001,39	
31-May-12	001893	CHEQUES EMITIDOS EN MAYO Y NO COBRADO			406,99	0	28408,38	
31-May-12	001893	CHEQUES EMITIDOS EN MAYO Y NO COBRADO			421,69	0	28830,07	
31-May-12	001893	CHEQUES EMITIDOS EN MAYO Y NO COBRADO			536,45	0	29366,52	

COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACION DE SERVICIOS "24 DE MAYO"
LIBRO MAYOR BANCO DE LOJA CTA. CTE 2900767921

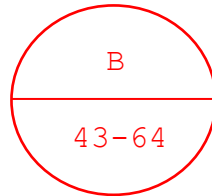
31-May-12	001878	CAJA 28 AL 30/05/2012	DEP	.	597,2	0	29963,72
31-May-12	001878	CAJA 28 AL 30/05/2012	DEP	.	732	0	30695,72
31-May-12	001893	CHEQUES EMITIDOS EN MAYO Y NO COBRADO			988,59	0	31684,31
31-May-12	001893	CHEQUES EMITIDOS EN MAYO Y NO COBRADO PAGO C	2812		1073	0	32757,31
31-May-12	001893	CHEQUES EMITIDOS EN MAYO Y NO COBRADO			1400	0	34157,31
31-May-12	001893	CHEQUES EMITIDOS EN MAYO Y NO COBRADO			1400	0	35557,31
31-May-12	001893	CHEQUES EMITIDOS EN MAYO Y NO COBRADO			1400	0	36957,31
31-May-12	001893	CHEQUES EMITIDOS EN MAYO Y NO COBRADO			1400	0	38357,31
31-May-12	001893	CHEQUES EMITIDOS EN MAYO Y NO COBRADO			1400	0	39757,31
31-May-12	001893	CHEQUES EMITIDOS EN MAYO Y NO COBRADO			1400	0	41157,31
31-May-12	001893	CHEQUES EMITIDOS EN MAYO Y NO COBRADO			1400	0	42557,31
05-Jun-12	001952	MONITOREO DEL CHIP DE 105 UNIDADES DE LC	CH	002532	0	1021,05	41536,26
05-Jun-12	001953	PAGO MANTENIMIENTO DE LA FLOTA VEHICUL	CH	002533	0	725,71	40810,55
11-Jun-12	001990	PRESTAMO AUTORIZADO A EMPLEADOS POR F	CH	002537	0	400	40410,55
11-Jun-12	001985	PAGO POR SERVICIOS PRESTADOS EN LA COO	CH	002534	0	392,07	40018,48
11-Jun-12	001990	PRESTAMO AUTORIZADO A EMPLEADOS POR F	CH	002538	0	200	39818,48
11-Jun-12	001986	COMPRA DE UN TONER PARA IMPRESORA DE (CH	002535	0	89,1	39729,38
11-Jun-12	001987	PAGO POR SERVICIO DE PUBLICACION POR DC	CH	002536	0	60,39	39668,99
15-Jun-12	002026	PAGO DE QUINCENA DEL MES DE JUNIO AL PEI	CH	002539	0	363	39305,99
15-Jun-12	002026	PAGO DE QUINCENA DEL MES DE JUNIO AL PEI	CH	002540	0	150	39155,99
15-Jun-12	002034	PAGO POR SERVICIO TELEFONICO DEL MES DE	CH	002543	0	115,99	39040
15-Jun-12	002033	PAGO POR COMPRA DE ACCESORIOS PARA AC	CH	002542	0	16,88	39023,12
18-Jun-12	002058	CAJA DEL 1 AL 13/06/2012 DEPOSITO DEL SC	DEP	.	28,02	0	39051,14
18-Jun-12	002058	CAJA DEL 1 AL 13/06/2012 DEPOSITO DEL SC	DEP	.	60	0	39111,14
18-Jun-12	002058	CAJA DEL 1 AL 13/06/2012 DEPOSITO DEL SC	DEP	.	136	0	39247,14
18-Jun-12	002058	CAJA DEL 1 AL 13/06/2012 DEPOSITO DEL SC	DEP	.	144	0	39391,14
18-Jun-12	002060	CAJA 14 Y 15/06/2012	DEP	.	156,52	0	39547,66
18-Jun-12	002058	CAJA DEL 1 AL 13/06/2012 DEPOSITO DEL SC	DEP	.	350	0	39897,66
18-Jun-12	002058	CAJA DEL 1 AL 13/06/2012 DEPOSITO DEL SC	DEP	.	392	0	40289,66
18-Jun-12	002058	CAJA DEL 1 AL 13/06/2012 DEPOSITO DEL SC	DEP	.	438	0	40727,66
18-Jun-12	002060	CAJA 14 Y 15/06/2012	DEP	.	507	0	41234,66
18-Jun-12	002058	CAJA DEL 1 AL 13/06/2012 DEPOSITO DEL SC	DEP	.	842	0	42076,66
18-Jun-12	002058	CAJA DEL 1 AL 13/06/2012 DEPOSITO DEL SC	DEP	.	1181,04	0	43257,7
18-Jun-12	002058	CAJA DEL 1 AL 13/06/2012 DEPOSITO DEL SC	DEP	.	1299,8	0	44557,5
18-Jun-12	002047	CAJA 31/05/2012	DEP	181949999	3354,2	0	47911,7
21-Jun-12	002082	DEPOSITO DEL CONSUMO DE COMBUSTIBLE D	DEP	.	126,83	0	48038,53
21-Jun-12	002081	CAJA 18/06/2012	DEP	.	497	0	48535,53
21-Jun-12	002082	DEPOSITO DEL CONSUMO DE COMBUSTIBLE D	DEP	.	1056,94	0	49592,47
22-Jun-12	002088	PAGO POR CONFECCION DE 208 CAMISETAS P.	CH	002546	0	1139,36	48453,11
22-Jun-12	002087	CAJA 19/06/2012	DEP	.	136	0	48589,11
25-Jun-12	002125	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES			0	1162,32	47426,79
25-Jun-12	002125	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES RETENC			0	344	47082,79
25-Jun-12	002125	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES QUIROC			0	301,72	46781,07
25-Jun-12	002125	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES HIPOTE			0	198,19	46582,88
25-Jun-12	002125	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES RETENC			0	182,4	46400,48
25-Jun-12	002125	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES FR			0	113,92	46286,56
25-Jun-12	002116	CAJA 21/06/2012	DEP	.	157	0	46443,56
25-Jun-12	002126	CAJA 21-22/06/2012	DEP	.	451	0	46894,56
25-Jun-12	002126	CAJA 21-22/06/2012	DEP	.	2174,8	0	49069,36
25-Jun-12	002154	Compra No. 001001-044449104 de CORPOTACION CORPO FC	001001-04		0	13,44	49055,92

COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACION DE SERVICIOS "24 DE MAYO"
LIBRO MAYOR BANCO DE LOJA CTA. CTE 2900767921

228-Jul-12	002162	PRESTAMO EMERGENTE AUTORIZADO AL SR. I	CH	002547	0	3000	46055,92
228-Jul-12	002169	CAJA 25-26/06/2012	DEP	.	215,4	0	46271,32
228-Jul-12	002169	CAJA 25-26/06/2012	DEP	.	403	0	46674,32
29-Jul-12	002188	CAJA 27-28-29/06/2012	DEP	.	81	0	46755,32
29-Jul-12	002188	CAJA 27-28-29/06/2012	DEP	.	164	0	46919,32
29-Jul-12	002186	DEPOSITO DEL CHEQUE DE IMPUESTOS Y PLA	DEP	.	810,92	0	47730,24
29-Jul-12	002188	CAJA 27-28-29/06/2012	DEP	.	1561	0	49291,24
30-Jul-12	002193	CHEQUES POSFECHADOS DEL MES DE MAYO \			0	13313,4	35977,87
30-Jul-12	002194	NOTA DE DEBITO SEGUN ESTADO DE CUENTA 100% DI			0	60,22	35917,65
30-Jul-12	002194	NOTA DE DEBITO SEGUN ESTADO DE CUENTA PLANILL			0	14,99	35902,66
30-Jul-12	002194	NOTA DE DEBITO SEGUN ESTADO DE CUENTA			0	2,56	35900,1
04-Jul-12	002258	PAGO POR MANTENIMIENTO DEL MONITOREO	CH	002552	0	762,01	35138,09
04-Jul-12	002255	CAJA 02/07/2012	DEP	.19336267	2159	0	37297,09
05-Jul-12	002262	POR PUESTA DE LETRAS ADEHESIVAS DE LA C	CH	002553	0	30	37267,09
06-Jul-12	002276	PAGO POR HONORARIOS DE ABOGADO DEL ME	CH	002554	0	321,43	36945,66
09-Jul-12	002296	PAGO POR SERVICIO DE MONITOREO DE 102 U	CH	002555	0	1011,76	35933,9
11-Jul-12	002313	PAGO POR CONSUMO DEL PLAN CELULAR DEL	CH	002556	0	111,11	35822,79
11-Jul-12	002314	PAGO POR MANTENIMIENTO DE CPU E IMPRE	CH	002557	0	39,28	35783,51
12-Jul-12	002320	PAGO A IMPRENTA SANCHEZ POR 105 CREDEN	CH	002558	0	415,8	35367,71
15-Jul-12	002328	PAGO DE QUINCENAS AL PERSONAL DE LA MA'	CH	002559	0	363	35004,71
15-Jul-12	002335	PAGO POR CUSTODIO DEL RELOJ TARJETERO	CH	002561	0	60	34944,71
17-Jul-12	002363	pago por elaboracion de 150 trpticos y tarjetas de in	CH	002563	0	212,85	34731,86
17-Jul-12	002342	PAGO POR 24 CAMISETAS PARA CONTROLADC	CH	002562	0	190,08	34541,78
17-Jul-12	002366	COMPRA DE 4 CARTUCHOS DE TINTA PARA IMF	CH	002564	0	107,63	34434,15
17-Jul-12	002367	COMPRA DE SIKA PARA ARREGLOS EN EL LOC	CH	002565	0	24,36	34409,79
18-Jul-12	002372	LIQUIDACION LABORAL POR DESAHUCIO SOLIC	CH	002567	0	1461,75	32948,04
18-Jul-12	002371	LIQUIDACION LABORAL POR DESAHUCIO SOLIC	CH	002568	0	1438,64	31509,4
19-Jul-12	002380	CAJA 03 AL 17/07/2012	DEP	19336	76	0	31585,4
19-Jul-12	002380	CAJA 03 AL 17/07/2012	DEP	19336	109	0	31694,4
19-Jul-12	002380	CAJA 03 AL 17/07/2012	DEP	19336	240	0	31934,4
19-Jul-12	002380	CAJA 03 AL 17/07/2012	DEP	19336	294	0	32228,4
19-Jul-12	002380	CAJA 03 AL 17/07/2012	DEP	19336	370	0	32598,4
19-Jul-12	002380	CAJA 03 AL 17/07/2012	DEP	19336	506	0	33104,4
19-Jul-12	002380	CAJA 03 AL 17/07/2012	DEP	19336	508	0	33612,4
19-Jul-12	002380	CAJA 03 AL 17/07/2012	DEP	19336	567	0	34179,4
19-Jul-12	002380	CAJA 03 AL 17/07/2012	DEP	19336	1022	0	35201,4
19-Jul-12	002380	CAJA 03 AL 17/07/2012	DEP	19336	1935	0	37136,4
19-Jul-12	002380	CAJA 03 AL 17/07/2012	DEP	19336	3103,5	0	40239,9
20-Jul-12	002417	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES PLANILL			0	1152,89	39087,01
20-Jul-12	002417	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES QUIROC			0	301,72	38785,29
20-Jul-12	002419	ANTICIPO DEL PAGO DEL DECIMO CUARTO SUI	CH	000256	0	292	38493,29
20-Jul-12	002417	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES RETENC			0	222,26	38271,03
20-Jul-12	002417	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES HIPOTE			0	198,2	38072,83
20-Jul-12	002417	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES RETENC			0	121,38	37951,45
20-Jul-12	002417	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES FR			0	85,93	37865,52
20-Jul-12	002438	CAJA DEL 19-07-2012	DEP	19336122	20	0	37885,52
20-Jul-12	002423	CAJA 18/07/2012	DEP	.	67	0	37952,52
20-Jul-12	002439	CAJA DEL 20 DE JULIO DE 2012	DEP	19336124	323	0	38275,52
26-Jul-12	002445	PAGA AL SR. VICENTE PAUL QUEZADA PATIÑO,	CH	002570	0	40,42	38235,1
31-Jul-12	002508	CHEQUES DEL MES DE JUNIO Y COBRADOS EN			0	1309,13	36925,97

COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACION DE SERVICIOS "24 DE MAYO"
LIBRO MAYOR BANCO DE LOJA CTA. CTE 2900767921

31-Jul-12	002611	Compra No. 001005-000996285 de EMPRESA ELE EMPRE: FC	001005-00	0	17,6	36908,37
31-Jul-12	002508	CHEQUES DEL MES DE JUNIO Y COBRADOS EN PLANILL		0	13,44	36894,93
31-Jul-12	002508	CHEQUES DEL MES DE JUNIO Y COBRADOS EN		0	6,6	36888,33
31-Jul-12	002506	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR P/		106,55	0	36994,88
31-Jul-12	002507	CAJ DEL 26-27/07/2012	CAJA 26	109	0	37103,88
31-Jul-12	002469	CAJA DEL 25 DE JULIO DE 2012	DEP 19336135	153	0	37256,88
31-Jul-12	002470	CAJA DEL 24 DE JULIO DE 2012	DEP 19336131	183	0	37439,88
31-Jul-12	002507	CAJ DEL 26-27/07/2012	CAJA 27	474	0	37913,88
31-Jul-12	002498	DEPOSITO DE LA PARTE PROPORCIONAL DE L/		666,51	0	38580,39
31-Jul-12	002489	CAJA DEL 30 DE JULIO DE 2012	DEP 19336144	705	0	39285,39
31-Jul-12	002467	CAJA DEL 23-07-2012	DEP 19336129	785	0	40070,39
31-Jul-12	002506	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR P/		887,88	0	40958,27
31-Jul-12	002468	PAGO DE ARRIENDO DE UNA BODEGA DEL LOC.	DEP 19336133	954	0	41912,27
08-Aug-12	002608	PAGO POR HONORARIOS DEL MES DE JULIO SI	CH 002578	0	321,43	41590,84
08-Aug-12	002613	PAGO POR SERVICIOS CONTABLES A MEDIO TI	CH 002579	0	163,16	41427,68
13-Aug-12	002648	PAGO POR MONITOREO DE 101 UNIDADES DE I	CH 002582	0	1011,76	40415,92
13-Aug-12	002645	PAGO POR CONSUMO DE TELEFONO CELULAR	CH 002580	0	111,1	40304,82
13-Aug-12	002646	COMPRA DE UN TONER PARA DPTO.DE CONTA	CH 002581	0	89,1	40215,72
15-Aug-12	002660	PAGO DE QUINCENAS AL PERSONAL DE LA MA'	CH 002565	0	363	39852,72
15-Aug-12	002664	PAGO DEL DECIMO CUARTO SUELDO AL PERSO	CH 002962	0	292	39560,72
15-Aug-12	002664	PAGO DEL DECIMO CUARTO SUELDO AL PERSO	CH 002588	0	292	39268,72
15-Aug-12	002660	PAGO DE QUINCENAS AL PERSONAL DE LA MA'	CH 002564	0	150	39118,72
15-Aug-12	002660	PAGO DE QUINCENAS AL PERSONAL DE LA MA'	CH 002583	0	130	38988,72
15-Aug-12	002664	PAGO DEL DECIMO CUARTO SUELDO AL PERSO	CH 002587	0	24,33	38964,39
15-Aug-12	002664	PAGO DEL DECIMO CUARTO SUELDO AL PERSO	CH 002586	0	24,33	38940,06
22-Aug-12	002700	PAGO DE SUBSIDIO DE TRANSPORTE DE LOS A	CH 002596	0	2800	36140,06
22-Aug-12	002700	PAGO DE SUBSIDIO DE TRANSPORTE DE LOS A	CH 002591	0	2800	33340,06
22-Aug-12	002700	PAGO DE SUBSIDIO DE TRANSPORTE DE LOS A	CH 002593	0	2800	30540,06
22-Aug-12	002700	PAGO DE SUBSIDIO DE TRANSPORTE DE LOS A	CH 002595	0	2800	27740,06
22-Aug-12	002700	PAGO DE SUBSIDIO DE TRANSPORTE DE LOS A	CH 002597	0	2800	24940,06
22-Aug-12	002700	PAGO DE SUBSIDIO DE TRANSPORTE DE LOS A	CH 002590	0	2800	22140,06
22-Aug-12	002700	PAGO DE SUBSIDIO DE TRANSPORTE DE LOS A	CH 002598	0	2800	19340,06
22-Aug-12	002700	PAGO DE SUBSIDIO DE TRANSPORTE DE LOS A	CH 002592	0	2800	16540,06
22-Aug-12	002700	PAGO DE SUBSIDIO DE TRANSPORTE DE LOS A	CH 002594	0	2800	13740,06
22-Aug-12	002700	PAGO DE SUBSIDIO DE TRANSPORTE DE LOS A	CH 002589	0	1050	12690,06
22-Aug-12	002748	PAGO POR MANTENIMIENTO DE LA FLOTA VEH	CH 002577	0	743,85	11946,21
22-Aug-12	002740	PAGO POR IMPRESION DE UN SOLO LADO DE T	CH 002599	0	59,4	11886,81
22-Aug-12	002760	Compra No. 001001-010422181 de CORPOTACION CORPO FC	001001-01	0	13,44	11873,37
24-Aug-12	002773	DEPOSITO DE CAJA DEL 31/07/2012DEPOSITO C	DEP .	46	0	11919,37
24-Aug-12	002773	DEPOSITO DE CAJA DEL 31/07/2012DEPOSITO C	DEP .	52	0	11971,37
24-Aug-12	002773	DEPOSITO DE CAJA DEL 31/07/2012DEPOSITO C	DEP .	106	0	12077,37
24-Aug-12	002773	DEPOSITO DE CAJA DEL 31/07/2012DEPOSITO C	DEP .	109	0	12186,37
24-Aug-12	002773	DEPOSITO DE CAJA DEL 31/07/2012DEPOSITO C	DEP .	133	0	12319,37
24-Aug-12	002773	DEPOSITO DE CAJA DEL 31/07/2012DEPOSITO C	DEP .	299	0	12618,37
24-Aug-12	002773	DEPOSITO DE CAJA DEL 31/07/2012DEPOSITO C	DEP .	322	0	12940,37
24-Aug-12	002773	DEPOSITO DE CAJA DEL 31/07/2012DEPOSITO C	DEP .	342	0	13282,37
24-Aug-12	002773	DEPOSITO DE CAJA DEL 31/07/2012DEPOSITO C	DEP .	357	0	13639,37
24-Aug-12	002773	DEPOSITO DE CAJA DEL 31/07/2012DEPOSITO C	DEP .	362	0	14001,37
24-Aug-12	002773	DEPOSITO DE CAJA DEL 31/07/2012DEPOSITO C	DEP .	409	0	14410,37
24-Aug-12	002773	DEPOSITO DE CAJA DEL 31/07/2012DEPOSITO C	DEP .	467	0	14877,37



**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACION DE SERVICIOS "24 DE MAYO"
LIBRO MAYOR BANCO DE LOJA CTA. CTE 2900767921**

24-Aug-12	002773	DEPOSITO DE CAJA DEL 31/07/2012	DEPOSITO C	DEP	.	540	0	15417,37
24-Aug-12	002773	DEPOSITO DE CAJA DEL 31/07/2012	DEPOSITO C	DEP	.	592	0	16009,37
25-Aug-12	002791	CAJA DEL 21 AL 24/07/2012		DEP	.	8	0	16017,37
25-Aug-12	002791	CAJA DEL 21 AL 24/07/2012		DEP	.	306,32	0	16323,69
25-Aug-12	002791	CAJA DEL 21 AL 24/07/2012		DEP	.	308	0	16631,69
25-Aug-12	002791	CAJA DEL 21 AL 24/07/2012		DEP	.	903,56	0	17535,25
25-Aug-12	002791	CAJA DEL 21 AL 24/07/2012		DEP	.	1296	0	18831,25
29-Aug-12	002812	TRANSFERENCIA BANCARIA DEL BANCO CENTI		DEP	973	134,26	0	18965,51
29-Aug-12	002812	TRANSFERENCIA BANCARIA DEL BANCO CENTI		DEP	973	1118,87	0	20084,38
31-Aug-12	002851	CHEQUES POSFECHADOS DEL MES DE JULIO Y				0	2415,04	17669,34
31-Aug-12	002847	PLANILA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES I				0	1213,38	16455,96
31-Aug-12	002847	PLANILA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES I				0	248,99	16206,97
31-Aug-12	002847	PLANILA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES I				0	198,2	16008,77
31-Aug-12	002847	PLANILA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES I				0	105,59	15903,18
31-Aug-12	002847	PLANILA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES I				0	97,49	15805,69
31-Aug-12	002847	PLANILA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES I				0	59,11	15746,58
31-Aug-12	002900	Compra No. 001005-001165842 de EMPRESA ELE	EMPRESA FC	001005-00		0	14,49	15732,09
31-Aug-12	002851	CHEQUES POSFECHADOS DEL MES DE JULIO Y				0	2,9	15729,19
31-Aug-12	002844	CAJA 27-28-29/08/2012	LOURDES QUISHPE,	DEP	.	18	0	15747,19
31-Aug-12	002872	CAJA 30/08/2012		DEP	.	72	0	15819,19
31-Aug-12	002844	CAJA 27-28-29/08/2012	LOURDES QUISHPE,	DEP	.	182,4	0	16001,59
31-Aug-12	002851	CHEQUES POSFECHADOS DEL MES DE JULIO Y			2962	292	0	16293,59
31-Aug-12	002844	CAJA 27-28-29/08/2012	LOURDES QUISHPE,	DEP	.	619	0	16912,59
31-Aug-12	002846	DEPOSITO DEL CHEQUE DE LA ESTACION POR		DEP	.	687,6	0	17600,19
31-Aug-12	002844	CAJA 27-28-29/08/2012	LOURDES QUISHPE,	DEP	.	1017	0	18617,19
31-Aug-12	002851	CHEQUES POSFECHADOS DEL MES DE JULIO Y			2594	2800	0	21417,19
31-Aug-12	002851	CHEQUES POSFECHADOS DEL MES DE JULIO Y			2592	2800	0	24217,19
31-Aug-12	002849	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI				34650	0	58867,19
03-Sep-12	002912	PAGO POR MONITOREO DE 2 CHIPS Y POR MA		CH	002607	0	743,85	58123,34
05-Sep-12	002932	PAGO POR SERVICIO DE MONITOREO DE 102 U		CH	002608	0	1011,76	57111,58
05-Sep-12	002926	PAGO POR 20 CAMISAS PARA CONDUCTORES		CH	002606	0	360	56751,58
06-Sep-12	002941	CHEQUE EMITIDO PARA VIATICOS Y SUBSISTE		CH	002609	0	120	56631,58
06-Sep-12	002950	CAJA 03/09/2012		DEP	.	827,8	0	57459,38
06-Sep-12	002950	CAJA 03/09/2012		DEP	.	1284,04	0	58743,42
07-Sep-12	002959	CAJA 04- 05/09/2012		DEP	.	113	0	58856,42
07-Sep-12	002959	CAJA 04- 05/09/2012		DEP	.	1738	0	60594,42
10-Sep-12	002967	EMISION DE NUEVO CHEQUE POR EXTRAVIO,		CH	002610	0	157,4	60437,02
11-Sep-12	002976	CHEQUE EMITIDO PARA CONFECCION DE UNIF		CH	002611	0	500	59937,02
11-Sep-12	002981	PAGO POR HONORARIOS DE ABOGADO DEL ME		CH	002612	0	321,43	59615,59
13-Sep-12	002997	CAJA 06 AL 12/09/2012		DEP	.	15	0	59630,59
13-Sep-12	002997	CAJA 06 AL 12/09/2012		DEP	.	224,4	0	59854,99
13-Sep-12	002997	CAJA 06 AL 12/09/2012		DEP	.	375	0	60229,99
13-Sep-12	002997	CAJA 06 AL 12/09/2012		DEP	.	526	0	60755,99
17-Sep-12	003030	PAGO DE QUINCENA DE LA COOPERATIVA MAT		CH	002614	0	363	60392,99
17-Sep-12	003030	PAGO DE QUINCENA DE LA COOPERATIVA MAT		CH	002613	0	130	60262,99
20-Sep-12	003059	CAJA 12 AL 18/09/2012		DEP	20590244	35	0	60297,99
20-Sep-12	003064	DEPOSITO DEL CHEQUE DEVUELTO POR FALTA		DEP	.	74,9	0	60372,89
20-Sep-12	003059	CAJA 12 AL 18/09/2012		DEP	20590256	115	0	60487,89
20-Sep-12	003059	CAJA 12 AL 18/09/2012		DEP	20590240	145	0	60632,89
20-Sep-12	003060	DEPOSITOS DE CREDITOS DEL MES DE AGOST		DEP	...	178,56	0	60811,45

COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACION DE SERVICIOS "24 DE MAYO"
LIBRO MAYOR BANCO DE LOJA CTA. CTE 2900767921

20-Sep-12	003059	CAJA 12 AL 18/09/2012	DEP	20590247	685	0	61496,45
20-Sep-12	003059	CAJA 12 AL 18/09/2012	DEP	20590249	833	0	62329,45
20-Sep-12	003060	DEPOSITOS DE CREDITOS DEL MES DE AGOST	DEP	...	1488,04	0	63817,49
24-Sep-12	003086	PLANILA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES I			0	1197,54	62619,95
24-Sep-12	003086	PLANILA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES I			0	249,01	62370,94
24-Sep-12	003086	PLANILA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES I HIPOTE			0	198,2	62172,74
24-Sep-12	003086	PLANILA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES I			0	139,95	62032,79
24-Sep-12	003086	PLANILA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES I			0	117,36	61915,43
24-Sep-12	003084	ANTICIPO DE SUELDO DEL MES DE SEPTIEMBR	CH	002615	0	100	61815,43
24-Sep-12	003086	PLANILA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES I			0	66,87	61748,56
24-Sep-12	003099	CAJA 19 AL24/09/2012	DEP	.	77	0	61825,56
24-Sep-12	003099	CAJA 19 AL24/09/2012	DEP	.	365	0	62190,56
24-Sep-12	003099	CAJA 19 AL24/09/2012	DEP	.	1872	0	64062,56
28-Sep-12	003133	CAJA 24 AL 26/09/2012	DEP	.	341	0	64403,56
28-Sep-12	003133	CAJA 24 AL 26/09/2012	DEP	.	420	0	64823,56
28-Sep-12	003133	CAJA 24 AL 26/09/2012	DEP	.	486,5	0	65310,06
30-Sep-12	003206	REGISTRO DE CHEQUES POSFECHADOS DEL M			0	8494,25	56815,81
30-Sep-12	003175	Compra No. 001005-001335592 de EMPRESA ELE EMPRE: FC		001005-00	0	14,75	56801,06
30-Sep-12	003173	Compra No. 001001-012820085 de CORPOTACION CORPO FC		001001-01	0	13,44	56787,62
30-Sep-12	003206	REGISTRO DE CHEQUES POSFECHADOS DEL M			0	2,6	56785,02
30-Sep-12	003208	DEPOSITO DEL CHEQUE DE LA ESTACION DE S	DEP	.	675,03	0	57460,05
30-Sep-12	003183	CAJA 27-28/09/2012	DEP	.	1163,8	0	58623,85
30-Sep-12	003183	CAJA 27-28/09/2012	DEP	.	1600,8	0	60224,65
03-Oct-12	003223	DEVOLUCION POR DEBITO DEMAS EN PAGO DE	CH	002623	0	267	59957,65
03-Oct-12	003224	PAGO POR TRANSPORTACION A SRS.MIEMBRC	CH	002622	0	25	59932,65
04-Oct-12	003248	PAGO POR CONCEPTO DE MANTENIMIENTO DE	CH	002625	0	812,59	59120,06
04-Oct-12	003245	COMPRA DE UN TONER PARA IMPRESORA DE S	CH	002624	0	97,12	59022,94
04-Oct-12	003238	CAJA 01-02/10/2012	DEP	.	133	0	59155,94
04-Oct-12	003238	CAJA 01-02/10/2012	DEP	.	1323,42	0	60479,36
08-Oct-12	003270	PAGO DEL SALDO EXISTENTE EN EL ROL DE P/	CH	002627	0	70,43	60408,93
10-Oct-12	003286	PAGO POR SERVICIO DE MONITOREO DE 102 U	CH	001400	0	1011,6	59397,33
10-Oct-12	003292	PRESTAMO A 4 MESES PLAZO AL 10% DE INTEI FERNAL CH	CH	002628	0	300	59097,33
11-Oct-12	003299	CAJA 03 AL 09/10/2012	DEP	.	91	0	59188,33
11-Oct-12	003299	CAJA 03 AL 09/10/2012	DEP	.	114	0	59302,33
11-Oct-12	003299	CAJA 03 AL 09/10/2012	DEP	.	627	0	59929,33
11-Oct-12	003299	CAJA 03 AL 09/10/2012	DEP	.	754,2	0	60683,53
11-Oct-12	003299	CAJA 03 AL 09/10/2012	DEP	.	910,2	0	61593,73
15-Oct-12	003332	POR AYUDA ECONOMICA EN RESOLUCION EN C	CH	002633	0	2100	59493,73
15-Oct-12	003321	PAGO QUINCENAS DEL PERSONAL DE LA COOF	CH	002630	0	363	59130,73
15-Oct-12	003327	PAGO POR CONFECCION DE TERNOS PARA UN	CH	002631	0	352,8	58777,93
15-Oct-12	003321	PAGO QUINCENAS DEL PERSONAL DE LA COOF	CH	002629	0	130	58647,93
15-Oct-12	003328	PAGO POR CONFECCION DE 2 PANTALONES P/	CH	002632	0	83,25	58564,68
16-Oct-12	003343	LIQUIDACION LABORAL DE LA SRTA.LOURDES C	CH	002634	0	319,47	58245,21
16-Oct-12	003349	Compra No. 001001-014724141 de CORPOTACION CORPO FC		001001-01	0	13,44	58231,77
18-Oct-12	003367	JUSTIFICACION DEL ANTICIPO DE \$ 500 PARA C	DEP	.	4,15	0	58235,92
18-Oct-12	003363	CAJA 10 AL 16/10/2012 DEPOSITO DE 2 CAMI	DEP	.	64	0	58299,92
18-Oct-12	003363	CAJA 10 AL 16/10/2012 DEPOSITO DE 2 CAMI	DEP	.	144	0	58443,92
18-Oct-12	003363	CAJA 10 AL 16/10/2012 DEPOSITO DE 2 CAMI	DEP	.	146	0	58589,92
18-Oct-12	003363	CAJA 10 AL 16/10/2012 DEPOSITO DE 2 CAMI	DEP	.	321,06	0	58910,98
18-Oct-12	003363	CAJA 10 AL 16/10/2012 DEPOSITO DE 2 CAMI	DEP	.	696,78	0	59607,76

COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACION DE SERVICIOS "24 DE MAYO"
LIBRO MAYOR BANCO DE LOJA CTA. CTE 2900767921

22-Oct-12	003397	CAJA 17 AL 19/10/2012	DEPOSITO DE LA PARTI	DEP	.	68	0	59675,76
22-Oct-12	003397	CAJA 17 AL 19/10/2012	DEPOSITO DE LA PARTI	DEP	.	70	0	59745,76
22-Oct-12	003397	CAJA 17 AL 19/10/2012	DEPOSITO DE LA PARTI	DEP	.	532	0	60277,76
22-Oct-12	003397	CAJA 17 AL 19/10/2012	DEPOSITO DE LA PARTI	DEP	.	730,6	0	61008,36
22-Oct-12	003397	CAJA 17 AL 19/10/2012	DEPOSITO DE LA PARTI	DEP	.	784	0	61792,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002724	0	1400	60392,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002678	0	1400	58992,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002689	0	1400	57592,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002700	0	1400	56192,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002722	0	1400	54792,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002680	0	1400	53392,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002660	0	1400	51992,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002725	0	1400	50592,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002693	0	1400	49192,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002704	0	1400	47792,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002715	0	1400	46392,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002673	0	1400	44992,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002695	0	1400	43592,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002706	0	1400	42192,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002717	0	1400	40792,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002642	0	1400	39392,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002708	0	1400	37992,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002719	0	1400	36592,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002677	0	1400	35192,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002688	0	1400	33792,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002699	0	1400	32392,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002721	0	1400	30992,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002701	0	1400	29592,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002712	0	1400	28192,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002726	0	1400	26792,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002692	0	1400	25392,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002661	0	1400	23992,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002652	0	1400	22592,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002685	0	1400	21192,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002696	0	1400	19792,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002718	0	1400	18392,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002654	0	1400	16992,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002643	0	1400	15592,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002676	0	1400	14192,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002711	0	1398	12794,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002710	0	1398	11396,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002668	0	1398	9998,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002650	0	1398	8600,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002694	0	1396	7204,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002645	0	1394	5810,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002644	0	1394	4416,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002691	0	1392	3024,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002651	0	1390	1634,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002639	0	1388	246,36
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI		CH	002736	0	1386	-1139,64

COOPERATIVA DE TRASPORTE URBANO Y ESTACION DE SERVICIOS "24 DE MAYO"
LIBRO MAYOR BANCO DE LOJA CTA. CTE 2900767921

24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002713	0	1380	-2519,64
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002640	0	1380	-3899,64
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002690	0	1380	-5279,64
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002687	0	1378	-6657,64
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002667	0	1374	-8031,64
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002646	0	1370,8	-9402,44
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002649	0	1368	-10770,44
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002702	0	1336,48	-12106,92
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002735	0	1316,8	-13423,72
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002716	0	1287,97	-14711,69
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002666	0	1284,07	-15995,76
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002672	0	1277,32	-17273,08
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002727	0	1269,56	-18542,64
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002658	0	1267,58	-19810,22
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002698	0	1257,24	-21067,46
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002675	0	1254,65	-22322,11
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002720	0	1253,97	-23576,08
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002637	0	1248,54	-24824,62
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002662	0	1248,48	-26073,1
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002683	0	1247,66	-27320,76
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002647	0	1237,82	-28558,58
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002705	0	1234,02	-29792,6
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002714	0	1228,9	-31021,5
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002638	0	1228,37	-32249,87
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002653	0	1222,31	-33472,18
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002655	0	1219,81	-34691,99
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002641	0	1215,4	-35907,39
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002697	0	1213,5	-37120,89
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002670	0	1203,64	-38324,53
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002664	0	1184,65	-39509,18
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002669	0	1177,59	-40686,77
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002635	0	1157,78	-41844,55
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002636	0	1125,7	-42970,25
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002682	0	1118,59	-44088,84
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002707	0	1115,76	-45204,6
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002657	0	1114,72	-46319,32
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002686	0	1106,56	-47425,88
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002723	0	1106,33	-48532,21
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002659	0	1106,26	-49638,47
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002679	0	1098,94	-50737,41
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002681	0	1090,56	-51827,97
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002684	0	1058,3	-52886,27
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002703	0	940,07	-53826,34
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002709	0	874,24	-54700,58
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002671	0	780,23	-55480,81
24-Oct-12	003408	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR SI	CH	002656	0	4,46	-55485,27
24-Oct-12	003411	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL A LOJA C			127400	0	71914,73
25-Oct-12	003419	PAGO DE 15 DIAS DE VACACIONES ANAULES D	CH	002728	0	450	71464,73
25-Oct-12	003421	CAJA 22 Y 23/10/2012 DEPOSITO DEL ARRIE	DEP		145,25	0	71609,98
25-Oct-12	003421	CAJA 22 Y 23/10/2012 DEPOSITO DEL ARRIE	DEP		381	0	71990,98

**COOPERATIVA DE TRASPORTE URBANO Y ESTACION DE SERVICIOS "24 DE MAYO"
LIBRO MAYOR BANCO DE LOJA CTA. CTE 2900767921**

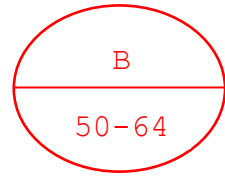
25-Oct-12	003421	CAJA 22 Y 23/10/2012	DEPOSITO DEL ARRIE	DEP		954	0	72944,98
26-Oct-12	003435	PAGO POR SUBSIDIO DE TRANSPORTE DE 5 SC		CH	002732	0	2681,48	70263,5
26-Oct-12	003435	PAGO POR SUBSIDIO DE TRANSPORTE DE 5 SC		CH	002731	0	2450	67813,5
26-Oct-12	003435	PAGO POR SUBSIDIO DE TRANSPORTE DE 5 SC		CH	002730	0	1694,48	66119,02
26-Oct-12	003435	PAGO POR SUBSIDIO DE TRANSPORTE DE 5 SC		CH	002729	0	1050	65069,02
26-Oct-12	003439	COMPRA DE 4 TONER PARA IMPRESORA DE GE		CH	002734	0	107,67	64961,35
29-Oct-12	003458	CAJA 24-25/10/2012		DEP		43	0	65004,35
29-Oct-12	003458	CAJA 24-25/10/2012		DEP		117	0	65121,35
29-Oct-12	003479	NOTA DE CREDITO POR TRANSFERENCIA DEL M CONSUI				118,01	0	65239,36
29-Oct-12	003458	CAJA 24-25/10/2012		DEP		251	0	65490,36
29-Oct-12	003479	NOTA DE CREDITO POR TRANSFERENCIA DEL M				432	0	65922,36
29-Oct-12	003459	DEPOSITO DEL ARRIENDO DE LOCAL DE FARM.		DEP		823,3	0	66745,66
29-Oct-12	003479	NOTA DE CREDITO POR TRANSFERENCIA DEL M CONSUI				983,42	0	67729,08
29-Oct-12	003479	NOTA DE CREDITO POR TRANSFERENCIA DEL M				1800	0	69529,08
31-Oct-12	003516	CHEQUES DEL MES DE OCTUBRE Y NO COBRAI				0	1605,21	67923,87
31-Oct-12	003512	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES		FC		0	1172,54	66751,33
31-Oct-12	003490	PAGO DE SUELDOS AL PERSONAL DE LA COOF		CH	002739	0	403,91	66347,42
31-Oct-12	003490	PAGO DE SUELDOS AL PERSONAL DE LA COOF		CH	002738	0	354,11	65993,31
31-Oct-12	003490	PAGO DE SUELDOS AL PERSONAL DE LA COOF		CH	002740	0	337,71	65655,6
31-Oct-12	003490	PAGO DE SUELDOS AL PERSONAL DE LA COOF		CH	002742	0	335,66	65319,94
31-Oct-12	003512	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES		FC		0	249,01	65070,93
31-Oct-12	003512	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES		FC		0	198,2	64872,73
31-Oct-12	003512	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES		FC		0	148,84	64723,89
31-Oct-12	003490	PAGO DE SUELDOS AL PERSONAL DE LA COOF		CH	002741	0	135,68	64588,21
31-Oct-12	003512	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES		FC		0	97,33	64490,88
31-Oct-12	003513	NOTAS DE DEBITO DE LA CTA.CTE. 2900767921				0	95,5	64395,38
31-Oct-12	003512	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES		FC		0	61,56	64333,82
31-Oct-12	003513	NOTAS DE DEBITO DE LA CTA.CTE. 2900767921 PLANILL				0	15,75	64318,07
31-Oct-12	003516	CHEQUES DEL MES DE OCTUBRE Y NO COBRAI				4,46	0	64322,53
31-Oct-12	003503	CAJA 29-30/10/2012		DEP		106,4	0	64428,93
31-Oct-12	003516	CHEQUES DEL MES DE OCTUBRE Y NO COBRAI				107,67	0	64536,6
31-Oct-12	003516	CHEQUES DEL MES DE OCTUBRE Y NO COBRAI				135,68	0	64672,28
31-Oct-12	003516	CHEQUES DEL MES DE OCTUBRE Y NO COBRAI				335,66	0	65007,94
31-Oct-12	003516	CHEQUES DEL MES DE OCTUBRE Y NO COBRAI				337,71	0	65345,65
31-Oct-12	003503	CAJA 29-30/10/2012		DEP		341	0	65686,65
31-Oct-12	003516	CHEQUES DEL MES DE OCTUBRE Y NO COBRAI				354,11	0	66040,76
31-Oct-12	003516	CHEQUES DEL MES DE OCTUBRE Y NO COBRAI				403,91	0	66444,67
31-Oct-12	003503	CAJA 29-30/10/2012		DEP		836,75	0	67281,42
31-Oct-12	003516	CHEQUES DEL MES DE OCTUBRE Y NO COBRAI				940,07	0	68221,49
31-Oct-12	003516	CHEQUES DEL MES DE OCTUBRE Y NO COBRAI				1011,6	0	69233,09
31-Oct-12	003516	CHEQUES DEL MES DE OCTUBRE Y NO COBRAI				1050	0	70283,09
31-Oct-12	003516	CHEQUES DEL MES DE OCTUBRE Y NO COBRAI				1277,32	0	71560,41
31-Oct-12	003516	CHEQUES DEL MES DE OCTUBRE Y NO COBRAI				1368	0	72928,41
31-Oct-12	003516	CHEQUES DEL MES DE OCTUBRE Y NO COBRAI				1400	0	74328,41
31-Oct-12	003516	CHEQUES DEL MES DE OCTUBRE Y NO COBRAI				1400	0	75728,41
31-Oct-12	003516	CHEQUES DEL MES DE OCTUBRE Y NO COBRAI				1400	0	77128,41
31-Oct-12	003516	CHEQUES DEL MES DE OCTUBRE Y NO COBRAI				1400	0	78528,41
31-Oct-12	003516	CHEQUES DEL MES DE OCTUBRE Y NO COBRAI				1400	0	79928,41
31-Oct-12	003516	CHEQUES DEL MES DE OCTUBRE Y NO COBRAI				2450	0	82378,41
05-Nov-12	003567	PAGO DEL SALDO POR AUDITORIA EXTERNA A		CH	002744	0	1079,99	81298,42

COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACION DE SERVICIOS "24 DE MAYO"
LIBRO MAYOR BANCO DE LOJA CTA. CTE 2900767921

06-Nov-12	003582	PAGO POR HONORARIOS DEL ABOGADO DEL I	CH	002745	0	321,43	80976,99
06-Nov-12	003590	VIATICOS Y SUBSITENCIA POR 2 DIAS PARA VI	CH	002748	0	240	80736,99
07-Nov-12	003610	PAGO POR MANTENIMIENTO DE LA FLOTA VEH	CH	002751	0	743,85	79993,14
07-Nov-12	003607	PAGO POR SERVICIO DE TRANSPORTE CON TI	CH	002749	0	237,6	79755,54
07-Nov-12	003608	PAGO POR SERVICIO DE TRANSPORTE CON TE	CH	002750	0	106,92	79648,62
08-Nov-12	003622	PAGO POR MONITOREO DE 105 CHIPS DE SOCI	CH	002752	0	1011,76	78636,86
09-Nov-12	003633	PAGO POR COMPRA DE 5 HOJAS DE ZIN, CLAVI	CH	002753	0	41,62	78595,24
13-Nov-12	003654	PAGO POR SERVICIO DE TRANSPORTE	CH	002755	0	118,8	78476,44
13-Nov-12	003653	PAGO POR SERVICIO DE TRANSPORTE	CH	002754	0	106,92	78369,52
13-Nov-12	003657	CAJA 31/10/2012CAJA 01 AL 09/11/2012	DEP	.	65	0	78434,52
13-Nov-12	003657	CAJA 31/10/2012CAJA 01 AL 09/11/2012	DEP	.	124	0	78558,52
13-Nov-12	003657	CAJA 31/10/2012CAJA 01 AL 09/11/2012	DEP	.	205	0	78763,52
13-Nov-12	003657	CAJA 31/10/2012CAJA 01 AL 09/11/2012	DEP	.	441	0	79204,52
13-Nov-12	003657	CAJA 31/10/2012CAJA 01 AL 09/11/2012	DEP	.	479,03	0	79683,55
13-Nov-12	003657	CAJA 31/10/2012CAJA 01 AL 09/11/2012	DEP	.	659	0	80342,55
13-Nov-12	003657	CAJA 31/10/2012CAJA 01 AL 09/11/2012	DEP	.	876	0	81218,55
15-Nov-12	003665	PAGO DE QUINCENA DEL MES DE NOVIEMBRE	CH	002758	0	363	80855,55
15-Nov-12	003665	PAGO DE QUINCENA DEL MES DE NOVIEMBRE	CH	002756	0	200	80655,55
15-Nov-12	003665	PAGO DE QUINCENA DEL MES DE NOVIEMBRE	CH	002757	0	130	80525,55
15-Nov-12	003690	PAGO POR SERVICIO DE TRANSPORTE AL SR	CH	2763	0	118,8	80406,75
15-Nov-12	003691	PAGO POR SERVICIO DE TRANSPORTE AL SR. I	CH	002764	0	118,8	80287,95
15-Nov-12	003670	PAGO POR SERVICIO DE TRANSPORTE	CH	002762	0	118,8	80169,15
20-Nov-12	003708	PAGO POR SERVICIO DE TRANSPORTE PARA PU	CH	002767	0	118,8	80050,35
20-Nov-12	003709	PAGO POR SERVICIO DE TRANSPORTE PARA P	CH	002768	0	118,8	79931,55
20-Nov-12	003707	PAGO POR CONSUMO DE PLAN CELULAR DEL I	CH	002766	0	115,97	79815,58
21-Nov-12	003730	PAGO POR SERVICIO DE TRANSPORTE PARA P	CH	002770	0	237,6	79577,98
21-Nov-12	003729	POR SERVICIO DE TRANSPORTE PARA PUBLICI	CH	002769	0	118,8	79459,18
21-Nov-12	003737	DEPOSITO DEL PAGO DE ARRIENDOS DE LOCA	DEP	.	784	0	80243,18
21-Nov-12	003737	DEPOSITO DEL PAGO DE ARRIENDOS DE LOCA	DEP	.	954	0	81197,18
22-Nov-12	003762	CAJA 12 AL 20/11/2012	DEP	.	36	0	81233,18
22-Nov-12	003762	CAJA 12 AL 20/11/2012	DEP	.	90	0	81323,18
22-Nov-12	003762	CAJA 12 AL 20/11/2012	DEP	.	114,2	0	81437,38
22-Nov-12	003762	CAJA 12 AL 20/11/2012	DEP	.	226,08	0	81663,46
22-Nov-12	003762	CAJA 12 AL 20/11/2012	DEP	.	263	0	81926,46
22-Nov-12	003762	CAJA 12 AL 20/11/2012	DEP	.	391	0	82317,46
22-Nov-12	003762	CAJA 12 AL 20/11/2012	DEP	.	1068	0	83385,46
23-Nov-12	003777	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES	FC	.	0	1190,58	82194,88
23-Nov-12	003777	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES	FC	.	0	434,54	81760,34
23-Nov-12	003777	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES	FC	.	0	405,84	81354,5
23-Nov-12	003777	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES	FC	.	0	249,02	81105,48
23-Nov-12	003777	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES	FC	.	0	198,2	80907,28
23-Nov-12	003773	PAGO POR 100 TARJETAS DE CONTROL DIARIC	CH	002771	0	118,8	80788,48
23-Nov-12	003777	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES	FC	.	0	64	80724,48
25-Nov-12	003794	PAGO A LA FENATU POR APORTE DESDE ENER	CH	002772	0	2268	78456,48
25-Nov-12	003790	CAJA 22-23/11/2012	DEP	.	155	0	78611,48
25-Nov-12	003790	CAJA 22-23/11/2012	DEP	.	271	0	78882,48
30-Nov-12	003884	CHEQUES POSFECHADOS DEL BANCO DE LOJA			0	14360,1	64522,35
30-Nov-12	003883	NOTAS DE DEBITO DEL BANCO DE LOJA CTA.C' DOBLE			0	434,54	64087,81
30-Nov-12	003883	NOTAS DE DEBITO DEL BANCO DE LOJA CTA.C' DOBLE			0	405,84	63681,97
30-Nov-12	003901	Compra No. 001005-001673579 de EMPRESA ELE EMPRE	FC	001005-00	0	15,59	63666,38

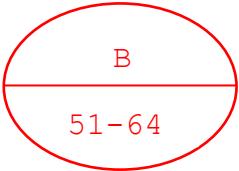
**COOPERATIVA DE TRASPORTE URBANO Y ESTACION DE SERVICIOS "24 DE MAYO"
LIBRO MAYOR BANCO DE LOJA CTA. CTE 2900767921**

30-Nov-12	003883	NOTAS DE DEBITO DEL BANCO DE LOJA CTA.C'			0	13,44	63652,94
30-Nov-12	003883	NOTAS DE DEBITO DEL BANCO DE LOJA CTA.C'			0	3,2	63649,74
30-Nov-12	003846	CAJA 26 AL 29/11/2012	DEP		106	0	63755,74
30-Nov-12	003884	CHEQUES POSFECHADOS DEL BANCO DE LOJA			118,8	0	63874,54
30-Nov-12	003883	NOTAS DE DEBITO DEL BANCO DE LOJA CTA.C'			142,67	0	64017,21
30-Nov-12	003846	CAJA 26 AL 29/11/2012	DEP		162,99	0	64180,2
30-Nov-12	003846	CAJA 26 AL 29/11/2012	DEP		212,8	0	64393
30-Nov-12	003883	NOTAS DE DEBITO DEL BANCO DE LOJA CTA.C'			405,84	0	64798,84
30-Nov-12	003846	CAJA 26 AL 29/11/2012	DEP		407	0	65205,84
30-Nov-12	003883	NOTAS DE DEBITO DEL BANCO DE LOJA CTA.C'			434,54	0	65640,38
30-Nov-12	003883	NOTAS DE DEBITO DEL BANCO DE LOJA CTA.C'			480	0	66120,38
30-Nov-12	003844	DEPOSITO DEL ARRIENDO DEL LOCAL DE LA FA	DEP	20511425	533,5	0	66653,88
30-Nov-12	003846	CAJA 26 AL 29/11/2012	DEP		534,02	0	67187,9
30-Nov-12	003844	DEPOSITO DEL ARRIENDO DEL LOCAL DE LA FA	DEP		920,91	0	68108,81
30-Nov-12	003883	NOTAS DE DEBITO DEL BANCO DE LOJA CTA.C'			1188,88	0	69297,69
30-Nov-12	003883	NOTAS DE DEBITO DEL BANCO DE LOJA CTA.C'			1800	0	71097,69
30-Nov-12	003884	CHEQUES POSFECHADOS DEL BANCO DE LOJA			2268	0	73365,69
03-Dec-12	003912	PAGO POR SERVICIO DE MONITOREO DE 102 U	CH	002780	0	1011,76	72353,93
03-Dec-12	003914	PAGO POR MANTENIMIENTO DE LA FLOTA DE L	CH	002781	0	743,85	71610,08
05-Dec-12	003935	PAGO POR SERVICIO DE TRANSPORTE DE LOS	CH	002782	0	237,6	71372,48
05-Dec-12	003936	POR SERVICIO DE TRANSPORTE DEL MES DE N	CH	002784	0	118,8	71253,68
05-Dec-12	003940	CAJA 30/11/2012 Y 03/12/2012 DEPOSITO DEL A	DEP	..	106,4	0	71360,08
05-Dec-12	003940	CAJA 30/11/2012 Y 03/12/2012 DEPOSITO DEL A	DEP	...	790	0	72150,08
05-Dec-12	003940	CAJA 30/11/2012 Y 03/12/2012 DEPOSITO DEL A	DEP	..	990	0	73140,08
07-Dec-12	003970	PAGO POR HONORARIOS DE ABOGADO DEL ME	CH	002788	0	321,43	72818,65
07-Dec-12	003969	PAGO POR SERVICIO DE TRANSPORTE DE NOV	CH	002787	0	237,6	72581,05
07-Dec-12	003957	PAGO POR SERVICIO DE TRANSPORTE DEL ME	CH	002785	0	237,6	72343,45
07-Dec-12	003968	PAGO POR SERVICIO DE TRANSPORTE DEL ME	CH	002786	0	118,8	72224,65
10-Dec-12	003988	PAGO DEL DECIMO TERCER SUELDO AL PERSO	CH	002792	0	900	71324,65
10-Dec-12	003988	PAGO DEL DECIMO TERCER SUELDO AL PERSO	CH	002789	0	733,11	70591,54
10-Dec-12	003988	PAGO DEL DECIMO TERCER SUELDO AL PERSO	CH	002793	0	290,96	70300,58
10-Dec-12	003988	PAGO DEL DECIMO TERCER SUELDO AL PERSO	CH	002791	0	137,66	70162,92
10-Dec-12	003988	PAGO DEL DECIMO TERCER SUELDO AL PERSO	CH	002790	0	80,65	70082,27
10-Dec-12	003989	CAJA 04 AL 07/12/2012	DEP	40	0	70122,27
10-Dec-12	003989	CAJA 04 AL 07/12/2012	DEP	49	0	70171,27
10-Dec-12	003989	CAJA 04 AL 07/12/2012	DEP	139	0	70310,27
10-Dec-12	003989	CAJA 04 AL 07/12/2012	DEP	391	0	70701,27
10-Dec-12	003989	CAJA 04 AL 07/12/2012	DEP	9999	414,72	0	71115,99
13-Dec-12	004003	ANTICIPO DE DEVOLUCION DE AHORROS DEL /	CH	002794	0	486,94	70629,05
14-Dec-12	004022	PAGO POR CONSUMO DEL PLAN CELULAR DEL	CH	002795	0	111,07	70517,98
15-Dec-12	004040	CAJA 10 AL 14/12/2012	DEP	.	50	0	70567,98
15-Dec-12	004040	CAJA 10 AL 14/12/2012	DEP	.	57	0	70624,98
15-Dec-12	004040	CAJA 10 AL 14/12/2012	DEP	.	126,11	0	70751,09
15-Dec-12	004040	CAJA 10 AL 14/12/2012	DEP	.	376,13	0	71127,22
15-Dec-12	004040	CAJA 10 AL 14/12/2012	DEP	.	815	0	71942,22
17-Dec-12	004049	PAGO DE QUINCENAS AL PERSONAL DE LA MA'	CH	002797	0	363	71579,22
17-Dec-12	004056	PAGO POR CONFECCION DE UNIFORME DE LA	CH	002798	0	166,6	71412,62
17-Dec-12	004049	PAGO DE QUINCENAS AL PERSONAL DE LA MA'	CH	002796	0	130	71282,62
18-Dec-12	004060	PAGO POR SERVICIO DE TRANSPORTE EN PUB	CH	002799	0	237,6	71045,02
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002887	0	1078,81	69966,21



COOPERATIVA DE TRASPORTE URBANO Y ESTACION DE SERVICIOS "24 DE MAYO"
LIBRO MAYOR BANCO DE LOJA CTA. CTE 2900767921

19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002825	0	1077,51	68888,7
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002874	0	1077,41	67811,29
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002871	0	1077,41	66733,88
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002819	0	1077,35	65656,53
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002841	0	1077,35	64579,18
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002809	0	1077,35	63501,83
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002821	0	1077,35	62424,48
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002832	0	1077,35	61347,13
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002843	0	1077,35	60269,78
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002814	0	1077,35	59192,43
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002827	0	1077,35	58115,08
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002818	0	1077,35	57037,73
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002840	0	1077,35	55960,38
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002820	0	1077,35	54883,03
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002831	0	1077,35	53805,68
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002813	0	1077,35	52728,33
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002826	0	1077,35	51650,98
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002817	0	1077,35	50573,63
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002839	0	1077,35	49496,28
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002897	0	1077,34	48418,94
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002908	0	1077,34	47341,6
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002901	0	1077,34	46264,26
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002910	0	1077,34	45186,92
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002909	0	1077,34	44109,58
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002900	0	1077,34	43032,24
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002891	0	1077,34	41954,9
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002902	0	1077,34	40877,56
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002904	0	1077,34	39800,22
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002906	0	1077,34	38722,88
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002879	0	1077,33	37645,55
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002866	0	1077,33	36568,22
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002868	0	1077,33	35490,89
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002857	0	1077,33	34413,56
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002876	0	1077,33	33336,23
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002851	0	1077,33	32258,9
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002880	0	1077,33	31181,57
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002856	0	1077,33	30104,24
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002869	0	1077,33	29026,91
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002872	0	1077,33	27949,58
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002884	0	1077,33	26872,25
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002854	0	1077,33	25794,92
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002852	0	1070,95	24723,97
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002812	0	1067,35	23656,62
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002890	0	1061,33	22595,29
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002873	0	1055,33	21539,96
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002846	0	1053,33	20486,63
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002877	0	1047,33	19439,3
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002894	0	1045,34	18393,96
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002893	0	1045,34	17348,62
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002810	0	1043,35	16305,27



COOPERATIVA DE TRASPORTE URBANO Y ESTACION DE SERVICIOS "24 DE MAYO"
LIBRO MAYOR BANCO DE LOJA CTA. CTE 2900767921

19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002860	0	1039,33	15265,94
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002903	0	995,04	14270,9
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002835	0	995,04	13275,86
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002865	0	995,03	12280,83
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002882	0	995,03	11285,8
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002824	0	994,04	10291,76
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002892	0	953,04	9338,72
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002878	0	940,93	8397,79
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002816	0	932,6	7465,19
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002870	0	926,03	6539,16
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002822	0	915,47	5623,69
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002834	0	913,4	4710,29
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002858	0	909,51	3800,78
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002907	0	905,34	2895,44
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002885	0	903,61	1991,83
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002829	0	900,53	1091,3
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002881	0	899,43	191,87
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002875	0	899,13	-707,26
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002828	0	899,08	-1606,34
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002850	0	897,23	-2503,57
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002848	0	885,25	-3388,82
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002842	0	872,33	-4261,15
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002844	0	868,81	-5129,96
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002896	0	866,74	-5996,7
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002845	0	864,77	-6861,47
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002815	0	849,74	-7711,21
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002833	0	840,98	-8552,19
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002898	0	837,64	-9389,83
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002859	0	810,21	-10200,04
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002808	0	803,41	-11003,45
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002888	0	793,61	-11797,06
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002889	0	785,26	-12582,32
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002867	0	784,53	-13366,85
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002861	0	774,99	-14141,84
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002807	0	765,66	-14907,5
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002862	0	757,91	-15665,41
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002883	0	756,73	-16422,14
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002863	0	750,15	-17172,29
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002886	0	745,03	-17917,32
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002855	0	713,03	-18630,35
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002823	0	710,42	-19340,77
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002849	0	662,41	-20003,18
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002905	0	652,49	-20655,67
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002864	0	651,97	-21307,64
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002811	0	634,39	-21942,03
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002853	0	566,03	-22508,06
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002847	0	525,39	-23033,45
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002895	0	517,2	-23550,65
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002838	0	477,56	-24028,21
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002837	0	423,34	-24451,55

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACION DE SERVICIOS "24 DE MAYO"
LIBRO MAYOR BANCO DE LOJA CTA. CTE 2900767921**

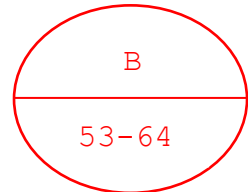
19-Dec-12	004069	BONO NAVIDEÑO PERSONAL DE LA COOP.MATI	CH	002801	0	372,5	-24824,05
19-Dec-12	004069	BONO NAVIDEÑO PERSONAL DE LA COOP.MATI	CH	002806	0	372,5	-25196,55
19-Dec-12	004069	BONO NAVIDEÑO PERSONAL DE LA COOP.MATI	CH	002803	0	372,5	-25569,05
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002836	0	245,04	-25814,09
19-Dec-12	004069	BONO NAVIDEÑO PERSONAL DE LA COOP.MATI	CH	002805	0	186,16	-26000,25
19-Dec-12	004069	BONO NAVIDEÑO PERSONAL DE LA COOP.MATI	CH	002804	0	124,16	-26124,41
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002899	0	77,34	-26201,75
19-Dec-12	004070	DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 SEGUN C	CH	002830	0	55,35	-26257,1
20-Dec-12	004078	DEVOLUCION DE AHORRO VOLUNTARIO DESDE	CH	002911	0	4457,4	-30714,5
24-Dec-12	004095	DEVOLUCION DEL AHORRO VOLUNTARIO DESDE	CH	002918	0	2971,57	-33686,07
24-Dec-12	004087	ANTICIPO DEL BONO DE TRANSPORTE SEGUN	CH	002913	0	1400	-35086,07
24-Dec-12	004097	COMPRA DE CARAMELOSPARA FUNDAS NAVID	CH	002919	0	1194,92	-36280,99
24-Dec-12	004093	CAMBIO DE CHEQUE NO.2886 POR ESTAR GIRA	CH	002916	0	745,03	-37026,02
24-Dec-12	004094	DEVOLUCION DEL AHORRO VOLUNTARIO REAL	CH	002917	0	370,33	-37396,35
24-Dec-12	004089	PAGO POR CENA NAVIDEÑA PARA EL PERSON/	CH	002914	0	226,61	-37622,96
24-Dec-12	004092	PAGO POR ALQUILER DE CARPA PARA EVENTC	CH	002915	0	36,44	-37659,4
24-Dec-12	004093	CAMBIO DE CHEQUE NO.2886 POR ESTAR GIRA SIGCHC FC			745,03	0	-36914,37
26-Dec-12	004135	PAGO POR SERVICIO DE TRANSPORTE PARA P	CH	002921	0	118,8	-37033,17
26-Dec-12	004149	PAGO POR SERVICIO DE TRANSPORTE PARA P	CH	002922	0	118,8	-37151,97
26-Dec-12	004134	SERVICIO DE TRANSPORTE PARA PUBLICIDAD	CH	002920	0	118,8	-37270,77
26-Dec-12	004133	COMPRA DE 110 BOTELLAS DE COLA DE 1.35 L	CH	002912	0	98,36	-37369,13
26-Dec-12	004128	CAJA 17 AL 18/12/2012	DEP	.	2	0	-37367,13
26-Dec-12	004140	DEPOSITO DEL ARRIENDO DE LOCAL DE INSUM	DEP	.	784	0	-36583,13
26-Dec-12	004128	CAJA 17 AL 18/12/2012	DEP	.	908,52	0	-35674,61
26-Dec-12	004145	DEPOSITO DEL CH.3264 POR PLANILLA DE IMPL	DEP	.	954	0	-34720,61
26-Dec-12	004145	DEPOSITO DEL CH.3264 POR PLANILLA DE IMPL	DEP	.	988,86	0	-33731,75
26-Dec-12	004141	REGISTRO DE LA TRANSFERENCIA DEL BANCO	DEP	...	1017,73	0	-32714,02
26-Dec-12	004128	CAJA 17 AL 18/12/2012	DEP	.	1181	0	-31533,02
26-Dec-12	004142	DEPOSITO DEL CHEQUE NO.1455 DE LA CTA. 29	DEP	..	11980,4	0	-19552,6
27-Dec-12	004160	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES	FC		0	1246,09	-20798,69
27-Dec-12	004160	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES	FC		0	206,68	-21005,37
27-Dec-12	004160	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES	FC		0	198,2	-21203,57
27-Dec-12	004160	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES	FC		0	184,79	-21388,36
27-Dec-12	004160	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES	FC		0	141,35	-21529,71
27-Dec-12	004160	PLANILLA DE APORTES E IMPUESTOS DEL MES	FC		0	60,43	-21590,14
27-Dec-12	004153	DEPOSITO DE LA POLIZA 12112100257 VIGENTE	DEP	20511498	54571	0	32980,87
31-Dec-12	004219	CHEQUES DEL MES DE NOVIEMBRE Y COBRAD			0	5600,25	27380,62
31-Dec-12	004217	Compra No. 001005-001824682 de EMPRESA ELE EMPRE!	FC	001005-00	0	16,51	27364,11
31-Dec-12	004188	Compra No. 001001-018774071 de CORPOTACION CORPO	FC	001001-01:	0	13,44	27350,67
31-Dec-12	004219	CHEQUES DEL MES DE NOVIEMBRE Y COBRAD NOTAS			0	3,5	27347,17
31-Dec-12	004191	CAJAS 24- 26- 27- 28 /12/2012	CAJA 27		2	0	27349,17
31-Dec-12	004191	CAJAS 24- 26- 27- 28 /12/2012	CAJA 28		3	0	27352,17
31-Dec-12	004191	CAJAS 24- 26- 27- 28 /12/2012	CAJA 24		10	0	27362,17
31-Dec-12	004191	CAJAS 24- 26- 27- 28 /12/2012	CAJA 28		17	0	27379,17
31-Dec-12	004191	CAJAS 24- 26- 27- 28 /12/2012	YOLANI		106,4	0	27485,57
31-Dec-12	004191	CAJAS 24- 26- 27- 28 /12/2012	EDGAR		212,8	0	27698,37
31-Dec-12	004191	CAJAS 24- 26- 27- 28 /12/2012	DE FARI		572	0	28270,37
31-Dec-12	004216	TRANSPFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR F			1017,21	0	29287,58
31-Dec-12	004221	CHEQUES DE LA COOP.MATRIZ DEL MES DE DI			13709,3	0	42996,9
31-Dec-12	004216	TRANSPFERENCIA DEL BANCO CENTRAL POR F			151200	0	194196,9

COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS "24 DE MAYO"

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2012.

COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE

CUENTA: Bancos y Cooperativas



CÉDULA ANALÍTICA

FECHA	Nº Cheq.	DESCRIPCIÓN	VALOR	SELLO	FIRMA
09-01-12	2313	Pago por servicios de mantenimiento.	767.15	√	√ B/56-64
29-02-12	2337	Cheques posfechados	126.00	√	√ B/56-64
02-03-12	2346	Pago de sueldos	390.40	√	√ B/57-64
26-03-12	2365	Anticipo por contrato	200.00	√	√ B/57-64
09-04-12	2373	Pago por mantenimiento	725.71		√ B/58-64
08-05-12	2434	Pago de gobierno por subsidio	1400.00	√	√ B/58-64
29-05-12	2513	Anticipo por confección de uniformes Φ	50.00	√	√ B/59-64
05-06-12	2532	Monitoreo	1021.05	√	√ B/59-64
26-06-12	2570	Pago a Vicente Quezada Φ	40.42	√	√ B/60-64
22-08-12	2590	Pago de subsidio	2800.00	√	√ B/60-64
22-08-12	2577	Pago por mantenimiento	743.85		√ B/61-64
05-09-12	2606	Pago por camisas para conductores	360.00		√ B/61-64
24-10-12	2726	Transferencia del Bco. Central	1400.00		√ B/62-64
15-11-12	2758	Pago de quincena	363.00	√	√ B/62-64
15-11-12	2763	Pago por transporte al gerente	118.80	√	√ B/63-64
19-12-12	2900	Devolución de ahorros	1077.34	√	√ B/63-64
19-12-12	2898	Devolución de ahorros	837.64		√ B/64-64

COMENTARIO: Luego de haber revisado los cheques se pudo determinar que alguno de los cheques antes detallados no contienen el sello, por lo tanto se presenta una irregularidad en los girados de la Cooperativa.

Φ: Tomado de Libro Bancos

√: Chequeado y Verificado

ELABORADO POR:M.T
J.R

SUPERVISADO POR: Y.C.

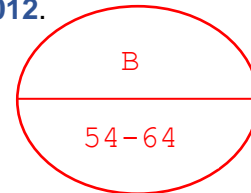
FECHA:
24-05-13

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2012.

COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE

CUENTA: Bancos y Cooperativas



CÉDULA ANALÍTICA

DESCRIPCIÓN	SALDO DEUDOR	SALDO ACREEDOR	SALDO TOTAL
SALDO INICIAL	9447.01		
Enero	15.942,61	15.940,36	
Febrero	14.437,63	8.473,17	
Marzo	18.443,95	7.471,73	
Abril	140.465,77	7.313,30	
Mayo	32.700,04	149.681,14	
Junio	16.723,47	23.380,68	
Julio	16.323,44	10.311,27	
Agosto	51.349,01	34.394,09	
Septiembre	15.658,87	14.301,41	
Octubre	159.021,73	136.867,97	
Noviembre	16.917,26	25.929,98	
Diciembre	244.326,66	123.495,45	
TOTAL	751.757,45	557.560,55	194.196,90 ✓

T B/32-64

COMENTARIO: Una vez revisado el movimiento de los meses de enero a diciembre de 2012 se ha podido verificar que el saldo presentado en el Estado de Situación Financiera es el correcto.

T: Tomado de Mayores
✓: Chequeado y Verificado

ELABORADO POR:M.T
J.R

SUPERVISADO POR: Y.C.

FECHA:
30-05-13

COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS "24 DE MAYO"
 Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2012.

COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE
CUENTA: Bancos y Cooperativas


B

 55-64

CÉDULA SUMARIA

ANALÍTICA	SALDO A DICIEMBRE DEL 2012		REAJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO A DICIEMBRE DEL 2012 SEGÚN AUDITORÍA	OBSERVACIONES
	DEBE	HABER	DEBE	HABER		
Banco de Loja Cta. Cte. 2900767921	194.196,90 B/11-64		-	-	194.196,90	Se han comprobado que el saldo presentados en el estado de situación financiera es el correcto
TOTAL	194.196,90 Ø		-	-	194.196,90 Ω	
Ø: Saldo Certificado por la Entidad Ω: Saldo Determinado por la Auditoría						
ELABORADO POR: M.T J.R			SUPERVISADO POR: Y.C.		FECHA: 31-05-13	

B
56-64

 **BANCO DE LOJA**
CHEQUE NACIONAL

29-001 CUENTA No. 2900-76792-1
300 UNODOSNUI ETESEISSIETE
CHEQUE No. J02313
1484

PAGUESE A LA ORDEN DE VALAREZO CORREA BRUNO MAURICIO

LA SUMA DE SETECIENTOS SESENTA Y SIETE, 15/100

Loja, 09 de Enero de 2012

CIUDAD FECHA

COOP. DE TRANS. URBANOS "24 DE MAYO"

2900-76792-1 F08F08

NO INVIAR LA ZONA INFERIOR ESTAMPADO CON RASGOS CALIFICADOS NI EN EL

00002313 2900013000 2900767921 05 1484

 **BANCO DE LOJA**
CHEQUE NACIONAL

29-001 CUENTA No. 2900-76792-1
300 UNODOSNUI TESEISSIETE
CHEQUE No. J02337
6880

PAGUESE A LA ORDEN DE SARANGO ACARO MERCY

LA SUMA DE CIENTO VEINTISEIS, 00/100

Loja, 15 de Febrero de 2012

CIUDAD FECHA

COOP. DE TRANS. URBANOS "24 DE MAYO"

2900-76792-1 F08F08

NO INVIAR LA ZONA INFERIOR ESTAMPADO CON RASGOS CALIFICADOS NI EN EL

00002337 2900013000 2900767921 05 6880

B
57-64

BANCO DE LOJA
CHEQUE NACIONAL

29-001
300

CHEQUERA
UNODOSMIL
CHEQUE
4706

2900-76792-1
TESEISSIETE
J2346

PAGUESE A LA ORDEN DE **ENRIQUE RAMIREZ YENI** US\$ 370.40

LA SUMA DE **TRESCIENTOS NOVENTA Y CUATRO/100**

Loja, 02 de Marzo de 2012
CIUDAD FECHA

COOP. DE TRANS. URBANOS "24 DE MAYO"

2900-76792-1 F08F08

NO INVADIR LA ZONA INFERIOR A ESTA LINEA CON RASGOS CALIGRAFICOS NI SOBRES

0002346 2900013000 2900767921 05 4706

BANCO DE LOJA
CHEQUE NACIONAL

29-001
300

CHEQUERA
UNODO
CHEQUE
1430

2900-76792-1
SESIETESEISIETE
002365

PAGUESE A LA ORDEN DE **BERMEO EDWIN** US\$ 200.00

LA SUMA DE **DOSCIENOS**

Loja, 26 de Marzo de 2012
CIUDAD FECHA

COOP. DE TRANS. URBANOS "24 DE MAYO"

2900-76792-1 F08F08

NO INVADIR LA ZONA INFERIOR A ESTA LINEA CON RASGOS CALIGRAFICOS NI SOBRES

0002365 2900013000 2900767921 05

B
58-64

BANCO DE LOJA
CHEQUE NACIONAL

29-001
300

CUENTA No. 2900-76792-1
UNODOSN ESIESEISSIETE
CHEQUE No. 002373

PAGUESE A LA ORDEN DE Valarzo Corea Bruno
LA SUMA DE Setecientos veintiseis y 71/100
US. \$ 726.71

Loja, Abril 4 - 2012
CUIDAD FECHA

COOP. DE TRANS. URBANOS "24 DE MAYO"

2900-76792-1 F08F08

9353

NO PASAR LA ZONA SUPERIOR A ESTA LINEA CON RASGOS CALIBRADOS Y SELLO

0002373 29001300 2900767921 05 9353

BANCO DE LOJA
CHEQUE NACIONAL

29-001
300

CUENTA No. 2900-76792-1
UNODOSNUEVESIETESEISSIETE
CHEQUE No. 002434

PAGUESE A LA ORDEN DE JARAMILLO CASTILLO JAIRON GERMAN
LA SUMA DE MIL CUATROCIENTOS 00/100
US. \$ 1.400,00

Loja, Mayo 8 - 2012
CUIDAD FECHA

COOP. DE TRANS. URBANOS "24 DE MAYO"

2900-76792-1 B03B03

9636

NO PASAR LA ZONA SUPERIOR A ESTA LINEA CON RASGOS CALIBRADOS Y SELLO

0002434 29001300 2900767921 05 9636

B
59-64



B
63-64



**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2012

AA

COMPONENTE: PASIVO CORRIENTE

CUENTA: Cuentas por Pagar Socios

1-14

PROGRAMA DE AUDITORÍA

OBJETIVOS

1. Evaluar el Sistema de Control Interno con la finalidad de proponer recomendaciones para mejorar los procedimientos que deben seguir las operaciones financieras de la Cooperativa.
2. Determinar la propiedad, legalidad y veracidad de las operaciones financieras efectuadas en la Cooperativa.

Nº	Contenido	REF	Elaborado Por	FECHA
PROCEDIMIENTOS				
1	Evalué el Control Interno de la Cooperativa, relativo a la cuenta Cuentas por Pagar Socios.	AA/3-14	M.T J.R	04-06-13
2	Elabore Cédulas Narrativas.	AA/4-14	M.T J.R	05-06-13
3	Solicite la certificación del saldo presentado al Contador.	AA/8-14	M.T J.R	06-06-13
4	Mediante muestreo comprobar los saldos de tal manera que confirmen la legalidad y veracidad de dichos saldos.	AA/9-14	M.T J.R	07-06-13
5	Establezca el movimiento de la cuenta del pasivo corriente cortado al 31 de Diciembre del 2012.	AA/10-14	M.T J.R	12-06-13
6	Prepare la Cédula sumaria en la que demuestre los saldos globales y los asientos de ajuste y reclasificación a los que hubiere dado lugar.	AA/11-14	M.T J.R	15-06-13
ELABORADO POR: M.T J.R		SUPERVISADO POR: Y.C.	FECHA: 17-05-13	

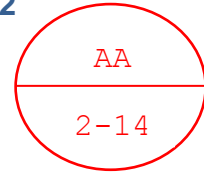
**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE
SERVICIOS "24 DE MAYO"**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2012

COMPONENTE: PASIVO CORRIENTE

CUENTA: Cuentas por Pagar Socios

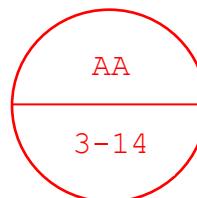
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO



Nº	PREGUNTAS	RTA.		PT	CT	OBSERVACIÓN
		SI	NO			
1	Existe una adecuada segregación de funciones de autorización, adquisición, recepción y verificación de la documentación sustentatoria y registro contable.	X		5	5	
2	Las cuentas por pagar son registradas en el momento de incurrir en la obligación.	X		5	4	
3	Los pasivos se encuentran detallados en los respectivos registros contables.	X		5	5	
4	Se concilian periódicamente los saldos auxiliares con las cuentas de mayor	X		5	5	
5	Se elaboran cuadros de antigüedad de saldos e índices de vencimiento.		X	5	0	No, ya que las cuentas se pagan de inmediato.
6	Las cuentas por pagar son suscritas por lo menos por dos personas o funcionarios autorizados.	X		5	5	
7	Existen procedimientos por escrito de verificación de los comprobantes de pagos y obligaciones.	x		5	0	No existen procedimientos de verificación.
TOTAL				35	24	
ELABORADO POR: M.T J.R		SUPERVISADO POR: Y.C.			FECHA: 04-06-13	

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE
SERVICIOS “24 DE MAYO”**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2012



COMPONENTE: PASIVO CORRIENTE

CUENTA: Cuentas por Pagar Socios

EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

CT Calificación Total
PT Ponderación Total
NC Nivel de Confianza

$$NC = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}}$$

$$NC = \frac{24 * 100}{35}$$

$$NC = 68.57\%$$

NIVEL DE RIESGO DE CONTROL		
ALTO	MODERADO	BAJO
	68.57%	
15 - 50 %	51 - 75 %	76 - 96 %
BAJO	MODERADO	ALTO

NIVEL DE CONFIANZA

Conclusión: Mediante la aplicación y evaluación al control interno de la cuenta Cuentas por Pagar Socios se determinó que el nivel de confianza es Moderado y por lo tanto su nivel de riesgo de control es también Moderado, por ello las pruebas que se aplicaran en el desarrollo del trabajo de auditoría será de cumplimiento y sustantivas.

ELABORADO POR: M.T
J.R

SUPERVISADO POR: Y.C.

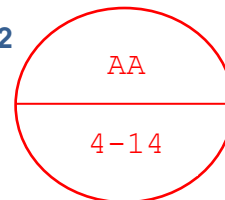
FECHA:
04-06-13

COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

COMPONENTE: PASIVO CORRIENTE

CUENTA: Cuentas por Pagar Socios.



CÉDULA NARRATIVA DE LA EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE
CONTROL INTERNO

CUADROS DE ANTIGÜEDAD

COMENTARIO: Una vez realizada la Evaluación del Control Interno se ha podido evidenciar la falta de elaboración de cuadros de antigüedad por parte del personal de la Cooperativa, contraviniendo así al **PRINCIPIO DE CONTROL INTERNO que dictamina: "Deben utilizarse todas las pruebas existentes, para comprobar la exactitud, tener la seguridad de que las operaciones se llevan correctamente"**, originándose esta falta debido al desconocimiento del principio, y justificándose en que las Cuentas por Pagar a Socios son pagadas lo antes posible. Sin embargo esto produce que no se mantengan datos auxiliares referentes a las Cuentas por Pagar a Socios que permitan conocer si se están realizando y registrando las operaciones de forma correcta.

CONCLUSIÓN: Dentro de la cooperativa no se realizan cuadros de antigüedad de las Cuentas por Pagar a Socios, excusándose en que las cuentas son pagadas de manera temprana.

RECOMENDACIÓN: Se recomienda al contador de la Cooperativa que se realicen estos, o en su defecto papeles auxiliares que permitan tener certeza de los saldos de las cuentas.

ELABORADO POR:M.T
J.R

SUPERVISADO POR: Y.C.

FECHA:
05-06-13

COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

COMPONENTE: PASIVO CORRIENTE

CUENTA: Cuentas por Pagar Socios.

AA

5-14

CÉDULA NARRATIVA DE LA EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE
CONTROL INTERNO

**FALTA DE PROCEDIMIENTOS PARA VERIFICACIÓN DE COMPROBANTES
DE PAGO**

COMENTARIO: Una vez realizada la Evaluación del Control Interno se ha podido evidenciar la falta de procedimientos por escrito para la verificación de comprobantes de pago, contraviniendo así al **PRINCIPIO DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO que dictamina: "Toda Organización debe contar con manuales de procedimientos, en los cuales se desarrollará la forma óptima de llevar adelante los procesos de negocio. Es fundamental que todos los funcionarios tengan documentada, la forma de desempeñarse en la Organización.**

***Existen manuales de procedimientos escritos para los procesos sustantivos de la Unidad, en los cuales se desarrolla la forma óptima de llevar adelante el proceso.**

Se ha notificado a los funcionarios acerca de los mismos. originándose esta falta debido al descuido de los Administrativos en la creación del Manual de Procedimientos y al descuido del Principio, produciendo que el contador no conozca los procedimientos y por ende no los ponga en práctica y no se revisen los comprobantes de forma correcta.

ELABORADO POR: M.T
J.R

SUPERVISADO POR: Y.C.

FECHA:
05-06-13

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

COMPONENTE: PASIVO CORRIENTE

CUENTA: Cuentas por Pagar Socios.

AA

6-14

**CÉDULA NARRATIVA DE LA EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE
CONTROL INTERNO**

***FALTA DE PROCEDIMIENTOS PARA VERIFICACIÓN DE COMPROBANTES
DE PAGO***

CONCLUSIÓN: Los comprobantes de pago no son revisados de forma correcta debido a la falta de procedimientos establecidos para determinar su verificación.

RECOMENDACIÓN: Se recomienda al Gerente y Presidente de la Cooperativa la realización del Manual de Procedimientos, de manera que la realización de las operaciones dentro de la Cooperativa sean realizadas de manera eficaz.

ELABORADO POR:M.T
J.R

SUPERVISADO POR: Y.C.

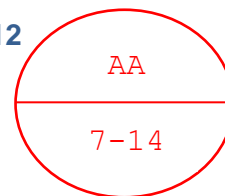
FECHA:
05-06-13

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

COMPONENTE: PASIVO CORRIENTE

CUENTA: Cuentas por Pagar Socios.



CÉDULA NARRATIVA

RAZONABILIDAD DE LOS SALDOS

COMENTARIO: Una vez realizado la comparación de los saldos presentados en los Estados Financieros y la Certificación de Saldos se pudo determinar que la Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de Servicios "24 de Mayo" presenta un valor razonable y exacto, dando cumplimiento al **PRINCIPIO DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADO "REVELACIÓN SUFICIENTE"** que en su parte medular nos dice **"La información contable en los estados financieros debe ser clara y debe estar expuesta en forma concisa.**

La información contable debe permitir juzgar e interpretar los resultados de las operaciones y la situación general de la empresa.

En cuanto a la información financiera, la misma debe ser expresada de la forma más exacta posible." El cumplimiento a cabalidad de las funciones del contador se refleja en la exactitud de los saldos presentados al final del periodo contable, lo que genera una mayor confiabilidad de los valores plasmados en los Estados Financieros.

CONCLUSIÓN: El saldo presentado en la cuenta Cuentas por Pagar Socios es razonable y exacto.

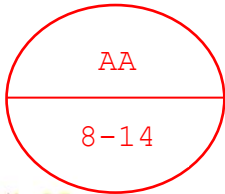
RECOMENDACIÓN: Se recomienda al Contador de la Cooperativa continuar desempeñando sus funciones de manera eficiente, de manera que los saldos que se presenten sean siempre confiables y razonables.

ELABORADO POR:M.T
J.R

SUPERVISADO POR: Y.C.

FECHA:
05-06-13

Loja, 17 de junio de 2013



Juan Carlos Jiménez Sánchez, CONTADOR DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS "24 DE MAYO", a petición de la parte interesada

CERTIFICA:

Que el saldo de la cuenta CUENTAS POR PAGAR SOCIOS, al 31 de diciembre de 2012 es de:

CUENTAS POR PAGAR SOCIOS: 158.135,38

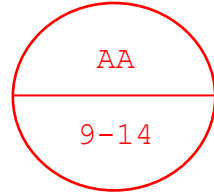
Es todo cuanto puedo certificar, en honor a la verdad.

Juan Carlos Jiménez Sánchez
CONTADOR



**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012



COMPONENTE: PASIVO CORRIENTE
CUENTA: Cuentas Por Pagar a Socios

CÉDULA ANALÍTICA

TRANSFERENCIA	DETALLE	VALOR
23/04/2012	Transferencia del Banco Central por Subsidio de Transporte. B/36-64	127.400.00
31/08/2012	Transferencia del Banco Central por Subsidio de Transporte. B/43-64	34.650.00
24/10/2012	Transferencia del Banco Central por Subsidio de Transporte. B/45-64 Φ	127.400.00
31/12/2012	Transferencia del Banco Central por Subsidio de Transporte. B/52-64	151.200.00

COMENTARIO: Se han revisado las transferencias bancarias realizadas por el Banco Central del Ecuador a la Cooperativa de Transportes Urbano y Estación de Servicios "24 de Mayo" verificando su legalidad y su registro intacto.

Φ : Tomado de Libro Bancos

\checkmark : Chequeado y Verificado

ELABORADO POR: M.T J.R	SUPERVISADO POR: Y.C.	FECHA: 07-06-13
----------------------------------	------------------------------	---------------------------

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"**

AA

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

10-14

COMPONENTE: PASIVO CORRIENTE
CUENTA: Cuentas Por Pagar a Socios

CÉDULA ANALÍTICA

DESCRIPCIÓN	SALDO DEUDOR	SALDO ACREEDOR	SALDO TOTAL
SALDO INICIAL	2.199.45		
ENERO	0.00	1.22	
FEBRERO	0.00	0.00	
MARZO	0.00	0.00	
ABRIL	0.00	127.415.00	
MAYO	127.415.00	1.092.00	
JUNIO	0.00	2.236.00	T AA/12-14
JULIO	3.720.00	1.342.00	
AGOSTO	26.250.00	35.544.00	
SEPTIEMBRE	360.00	427.00	
OCTUBRE	263.112.39	257.209.89	
NOVIEMBRE	1.48	2.284.00	
DICIEMBRE	98.063.82	247.307.51	
TOTAL	518.922.69	674.858.62	158.135.38 ✓

COMENTARIO: Una vez revisado el movimiento de los meses de enero a diciembre de 2012 se ha podido verificar que el saldo presentado en el Estado de Situación Financiera es el correcto.

T: Tomado de Mayores
✓: Chequeado y Verificado

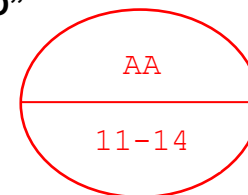
ELABORADO POR: M.T
J.R

SUPERVISADO POR: Y.C.

FECHA:
12-06-13

COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS "24 DE MAYO"
 Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

COMPONENTE: PASIVO CORRIENTE
CUENTA: Cuentas Por Pagar a Socios



CÉDULA SUMARIA

ANALÍTICA	SALDO A DICIEMBRE DEL 2012		REAJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO A DICIEMBRE DE 2012 SEGÚN AUDITORÍA	OBSERVACIONES
	DEBE	HABER	DEBE	HABER		
Cuentas por Pagar a Socios		158.135.38 ^Ø AA/8-14			158.135.38 ^Ω	Se han comprobado que el saldo presentados en el estado de situación financiera es el correcto
TOTAL		158.135.38			158.135.38	
^Ø : Saldo Certificado por la Entidad ^Ω : Saldo Determinado por la auditoría						
ELABORADO POR: M.T J.R		SUPERVISADO POR: Y.C.			FECHA: 15-06-13	

COOPERATIVA DE TRASPORTE URBANO Y ESTACION DE SERVICIOS "24 DE MAYO"
LIBRO MAYOR CUENTAS POR PAGAR SOCIOS

date	no_doc	note	tipodc	numedoci	debit	credit	balance
16-Jan-12	000145	DEPOSITO DEL SOBRANTE DEL CH.224 FC			0	1,22	-2200,67
23-Apr-12	001409	TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL			0	127400	-129600,7
24-Apr-12	001477	PAGO POR COLOCACION DE 4 LETRER(FC			0	15	-129615,7
08-May-12	001593	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE FC			60200	0	-69415,67
08-May-12	001592	PAGO DE GOBIERNO POR SUBSIDIO DE FC			67200	0	-2215,67
28-May-12	001799	RECAUDACION CAJA 28/05/2012	camisetas		0	26	-2241,67
31-May-12	001888	RECAUDACION CAJA 31/05/2012	camisetas		0	910	-3151,67
31-May-12	001886	RECAUDACION CAJA 29/02/2012	camisetas		0	78	-3229,67
31-May-12	001887	RECAUDACION CAJA 30/05/2012	camisetas		0	78	-3307,67
31-May-12	002072	AJUSTE A LA CUENTA POR PAGAR ALS			15	0	-3292,67
01-Jun-12	001907	RECAUDACION CAJA 01/06/2012			0	520	-3812,67
01-Jun-12	001908	RECAUDACION CAJA 04/06/2012			0	208	-4020,67
05-Jun-12	001909	RECAUDACION CAJA 05/06/2012	CAMISAS		0	130	-4150,67
06-Jun-12	001910	RECAUDACION CAJA 06/06/2012	CAMISAS		0	78	-4228,67
07-Jun-12	001911	RECAUDACION CAJA 07/06/2012	CAMISAS		0	26	-4254,67
08-Jun-12	001912	RECAUDACION CAJA 08/06/2012	CAMISAS		0	52	-4306,67
11-Jun-12	001913	RECAUDACION CAJA 11/06/2012	CAMISAS		0	104	-4410,67
13-Jun-12	001916	RECAUDACION CAJA 13/06/2012	CAMISAS		0	52	-4462,67
14-Jun-12	001914	RECAUDACION CAJA 14/06/2012	CAMISAS		0	26	-4488,67
15-Jun-12	001920	RECAUDACION CAJA 15/06/2012	CAMISAS		0	26	-4514,67
21-Jun-12	002101	RECAUDACION CAJA 20/06/2012	CAMISAS		0	78	-4592,67
21-Jun-12	002080	RECAUDACION CAJA 19/06/2012	CAMISAS		0	26	-4618,67
22-Jun-12	002119	RECAUDACION CAJA 22/06/2012	CAMISAS		0	26	-4644,67
26-Jun-12	002128	RECAUDACION CAJA 25/06/2012	CAMISAS		0	26	-4670,67
28-Jun-12	002166	RECAUDACION CAJA 26/06/2012	CAMISAS		0	52	-4722,67
28-Jun-12	002167	RECAUDACION CAJA 27/06/2012	CAMISAS		0	52	-4774,67
29-Jun-12	002185	RECAUDACION CAJA 29/06/2012	CAMISAS		0	728	-5502,67
29-Jun-12	002184	RECAUDACION CAJA 28/06/2012	CAMISAS		0	26	-5528,67
03-Jul-12	002236	RECAUDACION CAJA 02/07/2012	CAMISAS		0	494	-6022,67
05-Jul-12	002262	POR PUESTA DE LETRAS ADEHESIVAS I FC			30	0	-5992,67
19-Jul-12	002390	RECAUDACION CAJA 13/07/2012	CAMISAS		0	52	-6044,67
19-Jul-12	002381	RECAUDACION CAJA 03/07/2012	CAMISAS		0	52	-6096,67
19-Jul-12	002391	RECAUDACION CAJA 16/07/2012	CAMISAS		0	26	-6122,67
19-Jul-12	002387	RECAUDACION CAJA 10/07/2012	CAMISAS		0	26	-6148,67
19-Jul-12	002384	RECAUDACION CAJA 05/07/2012	CAMISAS		0	26	-6174,67
19-Jul-12	002385	RECAUDACION CAJA 06/07/2012	CAMISAS		0	26	-6200,67
21-Jul-12	002299	CAJA DEL 20 DE JULIO DE 2012			0	26	-6226,67
24-Jul-12	002414	CAJA DEL 23 DE JULIO DE 2012			0	64	-6290,67
25-Jul-12	002259	CAJA DEL 24 DE JULIO DE 2012			0	26	-6316,67
25-Jul-12	002259	CAJA DEL 24 DE JULIO DE 2012			0	16	-6332,67
26-Jul-12	002240	CAJA DEL 25 DE JULIO DE 2012			0	28	-6360,67
26-Jul-12	002240	CAJA DEL 25 DE JULIO DE 2012			0	26	-6386,67
27-Jul-12	002490	CAJA DEL 26-07-2012			0	26	-6412,67
27-Jul-12	002490	CAJA DEL 26-07-2012			0	12	-6424,67
30-Jul-12	002491	CAJA DEL 27 DE JULIO DE 2012			0	68	-6492,67
30-Jul-12	002491	CAJA DEL 27 DE JULIO DE 2012			0	52	-6544,67
31-Jul-12	002492	CAJA DEL 30 DE JULIO DE 2012			0	156	-6700,67
31-Jul-12	002492	CAJA DEL 30 DE JULIO DE 2012			0	60	-6760,67
31-Jul-12	002493	CAJA DEL 31 DE JULIO DE 2012			0	52	-6812,67

COOPERATIVA DE TRASPORTE URBANO Y ESTACION DE SERVICIOS "24 DE MAYO"
LIBRO MAYOR CUENTAS POR PAGAR SOCIOS

31-Jul-12	002493 CAJA DEL 31 DE JULIO DE 2012	0	28	-6840,67
31-Jul-12	002537 CANCELACION DEL ANTICIPO DADO P/	3690	0	-3150,67
02-Aug-12	002520 RECAUDACION CAJA 01/08/2012	0	52	-3202,67
02-Aug-12	002520 RECAUDACION CAJA 01/08/2012	0	16	-3218,67
03-Aug-12	002519 RECAUDACION CAJA 03/08/2012	0	78	-3296,67
03-Aug-12	002519 RECAUDACION CAJA 03/08/2012	0	28	-3324,67
06-Aug-12	002522 RECAUDACION CAJA 06/08/2012	0	26	-3350,67
06-Aug-12	002522 RECAUDACION CAJA 06/08/2012	0	8	-3358,67
07-Aug-12	002523 RECAUDACION CAJA 07/08/2012	0	4	-3362,67
08-Aug-12	002524 RECAUDACION CAJA 08/08/2012	0	340	-3702,67
09-Aug-12	002525 RECAUDACION CAJA 09/08/2012	0	68	-3770,67
09-Aug-12	002525 RECAUDACION CAJA 09/08/2012	0	8	-3778,67
13-Aug-12	002526 RECAUDACION CAJA 13/08/2012	0	4	-3782,67
14-Aug-12	002527 RECAUDACION CAJA 14/08/2012	0	36	-3818,67
14-Aug-12	002527 RECAUDACION CAJA 14/08/2012	0	8	-3826,67
16-Aug-12	002529 RECAUDACION CAJA 16/08/2012	0	8	-3834,67
21-Aug-12	002686 RECAUDACION CAJA 21/08/2012	0	52	-3886,67
21-Aug-12	002686 RECAUDACION CAJA 21/08/2012	0	8	-3894,67
22-Aug-12	002700 PAGO DE SUBSIDIO DE TRANSPORTE D FC	26250	0	22355,33
24-Aug-12	002790 RECAUDACION CAJA 24/08/2012	0	26	22329,33
24-Aug-12	002790 RECAUDACION CAJA 24/08/2012	0	12	22317,33
28-Aug-12	002796 RECAUDACION CAJA 27/08/2012	0	26	22291,33
28-Aug-12	002796 RECAUDACION CAJA 27/08/2012	0	4	22287,33
31-Aug-12	002849 TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL	0	34650	-12362,67
31-Aug-12	002850 RECAUDACION CAJA 31/08//2012	0	78	-12440,67
31-Aug-12	002850 RECAUDACION CAJA 31/08//2012	0	4	-12444,67
05-Sep-12	002921 RECAUDACION CAJA 03/09/2012	0	52	-12496,67
05-Sep-12	002926 PAGO POR 20 CAMISAS PARA CONDU FC	360	0	-12136,67
06-Sep-12	002949 RECAUDACION CAJA 05/09/2012	0	52	-12188,67
06-Sep-12	002949 RECAUDACION CAJA 05/09/2012	0	4	-12192,67
27-Sep-12	003119 RECAUDACION CAJA 27/09/2012	0	267	-12459,67
28-Sep-12	003132 RECAUDACION CAJA 28/09/2012 SE P	0	52	-12511,67
02-Oct-12	003219 RECAUDACION CAJA 02/10/2012	0	52	-12563,67
02-Oct-12	003218 RECAUDACION CAJA 01/10/2012	0	26	-12589,67
02-Oct-12	003218 RECAUDACION CAJA 01/10/2012	0	3,02	-12592,69
03-Oct-12	003223 DEVOLUCION POR DEBITO DEMAS EN FC	267	0	-12325,69
08-Oct-12	003272 RECAUDACION CAJA 05/10/2012	0	104	-12429,69
08-Oct-12	003278 RECAUDACION CAJA 08/10/2012	0	26	-12455,69
10-Oct-12	003290 RECAUDACION CAJA 09/10/2012	0	0	-12455,69
19-Oct-12	003358 RECAUDACION CAJA 19/10/2012	0	26	-12481,69
24-Oct-12	003411 TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL /	0	127400	-139881,7
24-Oct-12	003411 TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL /	0	117278	-257159,3
24-Oct-12	003411 TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL /	0	1890,32	-259049,6
24-Oct-12	003406 RECAUDACION CAJA 23/10/2012	0	234	-259283,6
24-Oct-12	003406 RECAUDACION CAJA 23/10/2012	0	8	-259291,6
24-Oct-12	003406 RECAUDACION CAJA 23/10/2012	1890,32	0	-257401,3
24-Oct-12	003408 TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL FC	117277,6	0	-140123,7
24-Oct-12	003411 TRANSFERENCIA DEL BANCO CENTRAL /	127400	0	-12723,69
26-Oct-12	003435 PAGO POR SUBSIDIO DE TRANSPORTE FC	0	1,48	-12725,17
26-Oct-12	003435 PAGO POR SUBSIDIO DE TRANSPORTE FC	7877,44	0	-4847,73

COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACION DE SERVICIOS "24 DE MAYO"
LIBRO MAYOR CUENTAS POR PAGAR SOCIOS

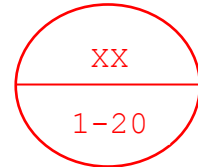
29-Oct-12	003454 RECAUDACION CAJA 26/10/2012		0	7877,44	-12725,17
29-Oct-12	003479 NOTA DE CREDITO POR TRANSFERENC		0	2232	-14957,17
29-Oct-12	003454 RECAUDACION CAJA 26/10/2012		0	52	-15009,17
29-Oct-12	003454 RECAUDACION CAJA 26/10/2012		8400	0	-6609,17
06-Nov-12	003594 REPOSICION DEL FONDO DE CAJA CHIC FC		1,48	0	-6607,69
30-Nov-12	003883 NOTAS DE DEBITO DEL BANCO DE LOJ		0	2280	-8887,69
30-Nov-12	003888 RECAUDACION CAJA 20/11/2012		0	4	-8891,69
19-Dec-12	004070 DEVOLUCION DE AHORROS AÑO 2012 FC		95874,3	0	86982,61
24-Dec-12	004103 DEVOLUCION DE AHORROS DE SOCIOS		0	95874,3	-8891,69
24-Dec-12	004103 DEVOLUCION DE AHORROS DE SOCIOS	BRAVO YC	0	82,39	-8974,08
24-Dec-12	004103 DEVOLUCION DE AHORROS DE SOCIOS	OCHOA EI	0	82,3	-9056,38
24-Dec-12	004103 DEVOLUCION DE AHORROS DE SOCIOS		0	55	-9111,38
24-Dec-12	004103 DEVOLUCION DE AHORROS DE SOCIOS		2176	0	-6935,38
27-Dec-12	004158 EXONERACION DE VALORES REGISTRAI		0	13,52	-6948,9
31-Dec-12	004216 TRANSPFERENCIA DEL BANCO CENTRA		0	151200	-158148,9
31-Dec-12	004230 REGULACION DE LA CUENTA POR PAG.		13,52	0	-158135,4

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

COMPONENTE: INGRESOS

CUENTA: Venta de Llantas, Tubos y Lubricantes.



PROGRAMA DE AUDITORÍA

OBJETIVOS

1. Evaluar el sistema de Control Interno con la finalidad de proponer con recomendaciones para mejorar los procedimientos.
2. Determinar la propiedad, legalidad y veracidad de las operaciones financieras efectuadas en la Cooperativa.

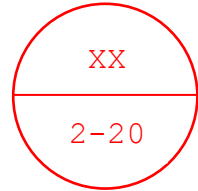
Nº	Contenido	REF	Elaborad o Por	FECHA
	PROCEDIMIENTOS:			
1	Evalué el Control Interno implantado en la Cooperativa relativo a la cuenta ventas.	XX/4-20	MT JR	17-06-13
2	Elabore Cédulas Narrativas.	XX/5-20	MT JR	18-06-13
3	Solicite una certificación del saldo de la cuenta a la fecha de corte del examen.	XX/11-20	MT JR	19-06-13
4	En forma selectiva tome un número de facturas y aplique los siguientes procedimientos: - Verifique el % de IVA. - Verifique si las facturas tienen una numeración secuencial.	XX/12-20	MT JR	20-06-13
5	Establezca el movimiento de la cuenta durante el período examinado.	XX/13-20	MT JR	25-06-13
ELABORADO POR: M.T J.R		SUPERVISADO POR: Y.C.		FECHA: 17-05-13

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

COMPONENTE: INGRESOS

CUENTA: Venta de Llantas, Tubos y Lubricantes.



PROGRAMA DE AUDITORÍA

Nº	Contenido	REF	Elaborado Por	FECHA
6	PROCEDIMIENTOS: Prepare una cédula sumaria que demuestre los saldos globales y los ajustes y reclasificaciones que hubiere dado lugar.	XX/14-20	MT JR	27-06-13
ELABORADO POR: M.T J.R		SUPERVISADO POR: Y.C.		FECHA: 17-05-13

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE
SERVICIOS "24 DE MAYO"**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

XX
3-20

COMPONENTE: INGRESOS

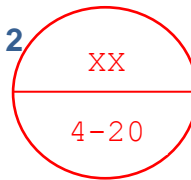
CUENTA: Venta de Llantas, Tubos y Lubricantes.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

Nº	PREGUNTAS	RTA.		PT	CT	NA	OBSERVACIÓN	
		SI	NO					
1	¿Se han establecido políticas para la fijación de precios de venta?		x	5	0		No, posee políticas para fijación de precios.	
2	¿Las ventas son realizadas: en efectivo, a crédito, con cheque?	x		5	5			
3	¿Existe algún funcionario o comisión que autoriza para que el inventario salga a la venta?		x	5	0		No, se ha destinado ningún funcionario.	
4	¿Se registra las ventas mediante un sistema computarizado?	X		5	5			
5	¿Se lleva un registro detallado de las ventas?	X		5	5			
6	¿Son sellados y firmados los comprobantes de ventas por el contador?		X	5	0		No, los documentos no son firmados ni sellados por el Sr. Contador.	
7	¿La persona encargada de realizar las ventas es independiente al encargado de la custodia del inventario?	X		5	5			
8	¿El registro y contabilización de las ventas se realiza en forma diaria?	X		5	5			
TOTAL						40	25	
ELABORADO POR: M.T J.R			SUPERVISADO POR: Y.C.				FECHA: 17-06-13	

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE
SERVICIOS “24 DE MAYO”**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012



COMPONENTE: INGRESOS

CUENTA: Venta de Llantas, Tubos y Lubricantes.

EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

CT Calificación Total
PT Ponderación Total
NC Nivel de Confianza

$$NC = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}}$$

$$NC = \frac{25 * 100}{40}$$

$$NC = 62.50\%$$

NIVEL DE RIESGO DE CONTROL		
ALTO	MODERADO	BAJO
	62.50%	
15 - 50 %	51 - 75 %	76 - 96 %
BAJO	MODERADO	ALTO

NIVEL DE CONFIANZA

Conclusión: Mediante la aplicación y evaluación al control interno de la cuenta Venta llantas, tubos y lubricantes se determinó que el nivel de confianza es Moderado al igual que su nivel de riesgo, por ello las pruebas que se aplicaran en el desarrollo del trabajo de auditoría será de cumplimiento y sustantivas.

ELABORADO POR:M.T
J.R

SUPERVISADO POR: Y.C.

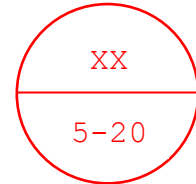
FECHA:
17-06-13

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

COMPONENTE: INGRESOS

CUENTA: Venta de Llantas, Tubos y Lubricantes.



**CÉDULA NARRATIVA DE LA EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE
CONTROL INTERNO**

FALTA DE POLÍTICAS DE FIJACIÓN DE PRECIOS

COMENTARIO: Una vez realizada la evaluación del Control Interno se pudo determinar que la Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de Servicios "24 de Mayo" no tiene establecidas las políticas para la fijación de precios a sus productos como son específicamente las llantas, lo cual no cumple con el **PRINCIPIO DE CONTROL INTERNO EN BASE AL COSO "MISIÓN, OBJETIVOS Y POLÍTICAS"** que en su parte medular nos dice **"Los objetivos y políticas de una determinada Unidad deberán estar alineados y ser consistentes con la misión de la misma, la cual es desarrollada a nivel del Inciso. Es importante que los mismos se encuentren documentados y difundidos no solo a toda la Organización, sino que también es importante su difusión a nivel de la sociedad en general. Esto será importante a la hora de rendir cuentas de la gestión del Organismo"**.

La falta de fijación de precios se suscita por el desconocimiento de la norma y a la falta de interés por parte de los directivos para coordinar la implantación de las mismas en la Cooperativa, lo que tiene como consecuencia el desconocimiento del precio real y la utilidad exacta que está generando la venta de estos productos adicionales.

ELABORADO POR:M.T
J.R

SUPERVISADO POR: Y.C.

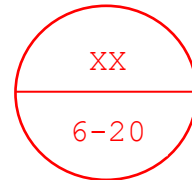
FECHA:
18-06-13

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

COMPONENTE: INGRESOS

CUENTA: Venta de Llantas, Tubos y Lubricantes.



**CÉDULA NARRATIVA DE LA EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE
CONTROL INTERNO**

FALTA DE POLÍTICAS DE FIJACIÓN DE PRECIOS

CONCLUSIÓN: No existen políticas para la fijación de precios a los productos adicionales que posee para la venta la Cooperativa.

RECOMENDACIÓN: Se recomienda al Gerente de la Cooperativa implementar políticas que estime necesarias para la fijación de precios que permitan conocer la rentabilidad que está generando la venta de los productos adicionales para la Cooperativa.

ELABORADO POR:M.T
J.R

SUPERVISADO POR: Y.C.

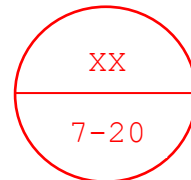
FECHA:
18-06-13

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

Componente: INGRESOS

Cuenta: Venta de tubos. Llantas y lubricantes.



**CÉDULA NARRATIVA DE LA EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE
CONTROL INTERNO**

***FALTA DE UN FUNCIONARIO QUE AUTORICE LA SALIDA A LA VENTA
DEL INVENTARIO***

COMENTARIO: Luego de revisar y analizar la evaluación del sistema de control interno sobre las cuenta Venta de llantas, tubos y lubricantes se pudo determinar que la Cooperativa no cuenta una persona que autorice la salida del inventario para la venta, lo cual no cumple con ***EL PRINCIPIO DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO "Asignación de autoridad y responsabilidad"***, que en su parte medular nos dice ***"Existe una clara asignación de responsabilidades, lo que implica que cada funcionario desarrolla sus propias iniciativas y actúa dentro de sus responsabilidades. La asignación de responsabilidad está directamente vinculada con la asignación de autoridad. Los funcionarios que tienen asignadas responsabilidades deben rendir cuentas periódicamente por tal asignación"***. El desconocimiento de esta Norma por parte de los Directivos de la Cooperativa impide que se haya asignado una persona específica para que autorice la salida del inventario para la venta, lo que no permite tener conocimiento claro de los ingresos percibidos de la venta de los productos que poseen en el inventario.

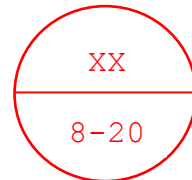
ELABORADO POR:M.T
J.R

SUPERVISADO POR: Y.C.

FECHA:
18-06-13

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"**
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

Componente: INGRESOS
Cuenta: Venta de tubos. Llantas y lubricantes.



**CÉDULA NARRATIVA DE LA EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE
CONTROL INTERNO**

***FALTA DE UN FUNCIONARIO QUE AUTORICE LA SALIDA A LA VENTA
DEL INVENTARIO***

CONCLUSIÓN: La Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de Servicios "24 de Mayo" carece de una persona específica para que de la autorización para la salida a la venta del inventario.

RECOMENDACIÓN: Cabe recomendar a los Directivos de la Cooperativa asignar a una persona específica para que autorice la salida a la venta de los productos y proporcione cuentas claras de los ingresos percibidos de la venta de los mismos.

ELABORADO POR:M.T
J.R

SUPERVISADO POR: Y.C.

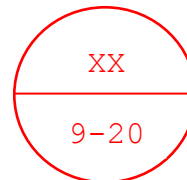
FECHA:
18-06-13

COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

COMPONENTE: INGRESOS

CUENTA: Venta de Llantas, Tubos y Lubricantes.



CÉDULA NARRATIVA DE LA EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE
CONTROL INTERNO

**CARENCIA DE SELLOS Y FIRMAS EN LOS COMPROBANTES DE VENTA
POR EL CONTADOR**

COMENTARIO: Una vez realizada la Evaluación del Control Interno se ha podido evidenciar la carencia de sellos y firmas en los comprobantes de venta por el contador de la Cooperativa, contraviniendo así al **PRINCIPIO DE CONTROL INTERNO que dictamina: "Ninguna persona individual debe tener a su cargo completamente una transacción comercial. Una persona puede cometer errores, es posible detectarlos si el manejo de una transacción está dividido en dos o más personas."**, produciéndose esta falta debido a la insuficiencia de tiempo por parte del contador para revisar y verificar las facturas de ventas, originado que no se conozca si las facturas presentan errores.

CONCLUSIÓN: Dentro de la cooperativa el contador no verifica ni sella las facturas de ventas, lo que produce que no se conozcan posibles errores.

RECOMENDACIÓN: Se recomienda al Gerente de la Cooperativa la contratación de una persona como auxiliar de contabilidad, con lo que se le reduzcan las tareas al contador y este pueda disponer del tiempo necesario para la verificación y sellamiento de las facturas de ventas.

ELABORADO POR: M.T
J.R

SUPERVISADO POR: Y.C.

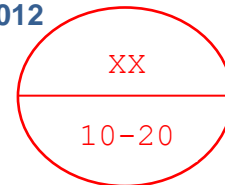
FECHA:
18-06-13

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

COMPONENTE: INGRESOS

CUENTA: Venta de Llantas, Tubos y Lubricantes



CÉDULA NARRATIVA

RAZONABILIDAD DE LOS SALDOS

COMENTARIO: Una vez realizado la comparación de los saldos presentados en los Estados Financieros y la Certificación de Saldos se pudo determinar que la Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de Servicios "24 de Mayo" presenta un valor razonable y exacto, dando cumplimiento al **PRINCIPIO DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADO "REVELACIÓN SUFICIENTE"** que en su parte medular nos dice **"La información contable en los estados financieros debe ser clara y debe estar expuesta en forma concisa.**

La información contable debe permitir juzgar e interpretar los resultados de las operaciones y la situación general de la empresa.

En cuanto a la información financiera, la misma debe ser expresada de la forma más exacta posible." El cumplimiento a cabalidad de las funciones del contador se refleja en la exactitud de los saldos presentados al final del periodo contable, lo que genera una mayor confiabilidad de los valores plasmados en los Estados Financieros.

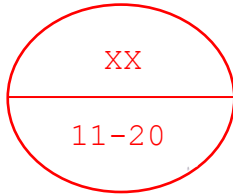
CONCLUSIÓN: El saldo presentado en la cuenta Venta de Llantas, Tubos y Lubricantes es razonable y exacto.

RECOMENDACIÓN: Se recomienda al Contador de la Cooperativa continuar desempeñando sus funciones de manera eficiente, de manera que los saldos que se presenten sean siempre confiables y razonables.

ELABORADO POR:M.T
J.R

SUPERVISADO POR: Y.C.

FECHA:
18-06-13



Loja, 17 de junio de 2013

Juan Carlos Jiménez Sánchez, CONTADOR DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS "24 DE MAYO", a petición de la parte interesada

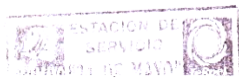
CERTIFICA:

Que el saldo de la cuenta VENTA DE LLANTAS TUBO Y LUBRICANTES, al 31 de diciembre de 2012 es de:

VENTA DE LLANTAS TUBO Y LUBRIANTES: 21.949,08

Es todo cuanto puedo certificar, en honor a la verdad.

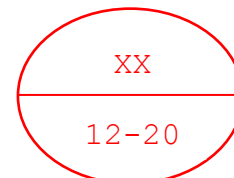

Juan Carlos Jiménez Sánchez
CONTADOR



**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"**
del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

COMPONENTE: INGRESOS

CUENTA: Venta de llantas, tubos y lubricantes.



**CEDULA ANALÍTICA
VERIFICACIÓN DE LAS FACTURAS Y SU SECUENCIA**

FECHA	Nº FAC.	CLIENTE	SUBT. Fac.	IVA	MAYOR VENTAS
04/05/12	60781	Juan Gavilanes	733.93	88.07	822.00XX/15-20
18/05/12	61470	Germán Cañar	Φ750.00	90.00	840.00XX/16-20
22/08/12	66755	Káiser Cueva	733.93	88.07	822.00XX/17-20
28/11/12	70893	Rosa González	687.50	82.50	770.00XX/18-20
TOTAL					3254.00 ✓

COMENTARIO:

Luego de haber revisado las facturas de la cuenta Venta de Llantas, Tubos y Lubricantes de la Cooperativa "24 de Mayo" se pudo determinar que los porcentajes de IVA son correctos, así como que mantienen una secuencia numérica progresiva.

✓: Chequeado y Verificado

Φ: Tomado de Libro Bancos

ELABORADO POR: M.T
J.R

SUPERVISADO POR: Y.C.

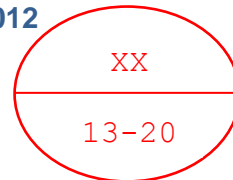
FECHA:
20-06-13

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

COMPONENTE: INGRESOS

CUENTA: Venta de Llantas, Tubos y Lubricantes.



CÉDULA ANALÍTICA

DESCRIPCIÓN	SALDO DEUDOR	SALDO ACREEDOR	SALDO TOTAL
ENERO		42,88	
FEBRERO		41,98	
MARZO		10,68	
ABRIL		2.108,92	
MAYO		1.421,43	
JUNIO		-	
JULIO		-	-T XX/19-20
AGOSTO		4.286,60	
SEPTIEMBRE		3.655,36	
OCTUBRE		4.652,65	
NOVIEMBRE	0.13	4.435,72	
DICIEMBRE		1.292,86	
TOTAL	0.13	21.949,08	21.949.95 √

COMENTARIO: Una vez revisado el movimiento de los meses de enero a diciembre de 2012 se ha podido verificar que el saldo presentado en el Estado de Situación Financiera es el correcto.

T: Tomado de Mayores
√: Chequeado y Verificado

ELABORADO POR:M.T
J.R

SUPERVISADO POR: Y.C.

FECHA:
25-06-13

COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS "24 DE MAYO"
 Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

COMPONENTE: INGRESOS
CUENTA: Venta de Llantas, Tubos y Lubricantes.

XX

 14-20

CÉDULA SUMARIA

ANALÍTICA	SALDO A DICIEMBRE DEL 2012		REAJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO A DICIEMBRE DEL 2012 SEGÚN AUDITORÍA	OBSERVACIONES
	DEBE	HABER	DEBE	HABER		
Ventas		21.948,95 Ø XX/11-20	-	-	21.948,95 Ω	Se han comprobado que el saldo presentados en el estado de situación financiera es el correcto
TOTAL		21.948,95			21.948,95	

Ø: Saldo Certificado por la Entidad
 Ω: Saldo Determinado por la auditoría

ELABORADO POR: M.T
 J.R

SUPERVISADO POR: Y.C.

FECHA: 27-06-13

XX
15-20

24 DE MAYO

Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo

ESTACIÓN DE SERVICIOS 24 DE MAYO

Direc. Belén S/ta. Telef: 2013963 Cuzco - Perú

R.U.C. 1190016532001 AUT. SRL 1110431487

FACTURA 002-001 N° 000060781

CLIENTE: GONZALEZ VINDO JUAN ANTONIO

VIA: BELÉN S/ta

Fecha: 15/05/2012

ARTICULO	IMP	CANT	TOTAL
PLASTA		2.00	
SUBTOTAL 3			0.00
IMPORTE IVA 1			0.00
TOTAL 3			0.00
IMPORTE IVA 2			0.00
TOTAL 3			0.00

IMPORTE IVA 3

TOTAL 3

IMPORTE IVA 4

TOTAL 3

IMPORTE IVA 5

TOTAL 3

IMPORTE IVA 6

TOTAL 3

IMPORTE IVA 7

TOTAL 3

IMPORTE IVA 8

TOTAL 3

IMPORTE IVA 9

TOTAL 3

IMPORTE IVA 10

TOTAL 3

IMPORTE IVA 11

TOTAL 3

IMPORTE IVA 12

TOTAL 3

IMPORTE IVA 13

TOTAL 3

IMPORTE IVA 14

TOTAL 3

IMPORTE IVA 15

TOTAL 3

IMPORTE IVA 16

TOTAL 3

IMPORTE IVA 17

TOTAL 3

IMPORTE IVA 18

TOTAL 3

IMPORTE IVA 19

TOTAL 3

IMPORTE IVA 20

TOTAL 3

IMPORTE IVA 21

TOTAL 3

IMPORTE IVA 22

TOTAL 3

IMPORTE IVA 23

TOTAL 3

IMPORTE IVA 24

TOTAL 3

IMPORTE IVA 25

TOTAL 3

IMPORTE IVA 26

TOTAL 3

IMPORTE IVA 27

TOTAL 3

IMPORTE IVA 28

TOTAL 3

IMPORTE IVA 29

TOTAL 3

IMPORTE IVA 30

TOTAL 3

IMPORTE IVA 31

TOTAL 3

IMPORTE IVA 32

TOTAL 3

IMPORTE IVA 33

TOTAL 3

IMPORTE IVA 34

TOTAL 3

IMPORTE IVA 35

TOTAL 3

IMPORTE IVA 36

TOTAL 3

IMPORTE IVA 37

TOTAL 3

IMPORTE IVA 38

TOTAL 3

IMPORTE IVA 39

TOTAL 3

IMPORTE IVA 40

TOTAL 3

IMPORTE IVA 41

TOTAL 3

IMPORTE IVA 42

TOTAL 3

IMPORTE IVA 43

TOTAL 3

IMPORTE IVA 44

TOTAL 3

IMPORTE IVA 45

TOTAL 3

IMPORTE IVA 46

TOTAL 3

IMPORTE IVA 47

TOTAL 3

IMPORTE IVA 48

TOTAL 3

IMPORTE IVA 49

TOTAL 3

IMPORTE IVA 50

TOTAL 3

IMPORTE IVA 51

TOTAL 3

IMPORTE IVA 52

TOTAL 3

IMPORTE IVA 53

TOTAL 3

IMPORTE IVA 54

TOTAL 3

IMPORTE IVA 55

TOTAL 3

IMPORTE IVA 56

TOTAL 3

IMPORTE IVA 57

TOTAL 3

IMPORTE IVA 58

TOTAL 3

IMPORTE IVA 59

TOTAL 3

IMPORTE IVA 60

TOTAL 3

IMPORTE IVA 61

TOTAL 3

IMPORTE IVA 62

TOTAL 3

IMPORTE IVA 63

TOTAL 3

IMPORTE IVA 64

TOTAL 3

IMPORTE IVA 65

TOTAL 3

IMPORTE IVA 66

TOTAL 3

IMPORTE IVA 67

TOTAL 3

IMPORTE IVA 68

TOTAL 3

IMPORTE IVA 69

TOTAL 3

IMPORTE IVA 70

TOTAL 3

IMPORTE IVA 71

TOTAL 3

IMPORTE IVA 72

TOTAL 3

IMPORTE IVA 73

TOTAL 3

IMPORTE IVA 74

TOTAL 3

IMPORTE IVA 75

TOTAL 3

IMPORTE IVA 76

TOTAL 3

IMPORTE IVA 77

TOTAL 3

IMPORTE IVA 78

TOTAL 3

IMPORTE IVA 79

TOTAL 3

IMPORTE IVA 80

TOTAL 3

IMPORTE IVA 81

TOTAL 3

IMPORTE IVA 82

TOTAL 3

IMPORTE IVA 83

TOTAL 3

IMPORTE IVA 84

TOTAL 3

IMPORTE IVA 85

TOTAL 3

IMPORTE IVA 86

TOTAL 3

IMPORTE IVA 87

TOTAL 3

IMPORTE IVA 88

TOTAL 3

IMPORTE IVA 89

TOTAL 3

IMPORTE IVA 90

TOTAL 3

IMPORTE IVA 91

TOTAL 3

IMPORTE IVA 92

TOTAL 3

IMPORTE IVA 93

TOTAL 3

IMPORTE IVA 94

TOTAL 3

IMPORTE IVA 95

TOTAL 3

IMPORTE IVA 96

TOTAL 3

IMPORTE IVA 97

TOTAL 3

IMPORTE IVA 98

TOTAL 3

IMPORTE IVA 99

TOTAL 3

IMPORTE IVA 100

TOTAL 3

XX
16-20



Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo
ESTACIÓN DE SERVICIOS 24 DE MAYO

Direc Balén S/N. Telf: 2613963 Obligado a llevar contabilidad

R.U.C. 1190016532001 AUT. SRI. 1110431487

FACTURA 002-001 N° 000061470

Cliente: CAÑAR HERRERA LLIS GERMAN

RUC: 0701534935001

Domicilio: Cantón Gonzanama, barrio central

Fecha: Loja, 18/05/2012

Artículo	PVP	Can.	Total
*LLANTA DIRE	366.970	2.00	733.940

SUBTOTAL 733.94

TARIFA 0% 0.00

IVA 12% 86.07

TOTAL \$ 822.01

EFFECTIVO \$ 0.00

No. Art. 2 CAMBIO \$ 0.00

00212109 Caj.: KARI 002362

18/05/2012 07:26:07 AM

00212109

Visual FAC 6.0 - Torzocompu Sistemas

XX
17-20

24 de Mayo
 Compañía de Transportes Urbanos 24 de Mayo
ESTACION DE SERVICIOS 24 DE MAYO
 Direc. Belón S/N, Telf: 2613963 Obligado a llevar contabilidad
 R.U.C. 1190016532001 AUT. SRI. 1111421357
FACTURA 002-001 N° 000066755

Cliente: CUEVA ROJAS KAICER PEPE
 RUC: 1100798272001
 Domicilio: La Teófilo vía calle Chile y Pio Jaramillo
 Atlixaco
 Fecha: Lda. 31/08/2012

Artículo	PVP	Cart.	Total
LLANTA GT. 2	575.000	2.00	750.000

SUBTOTAL 750.00
 TARIFA 0% 0.00
 IVA 12% 90.00
TOTAL \$ 840.00

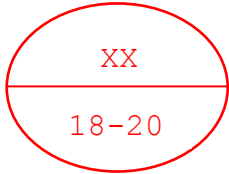
No. AIL: 2
 EFECTIVO \$ 0.00
 CAMBIO \$ 0.00

00231765 Caj.: KARI 032520
 31/08/2012 11:04:28 AM 00231765
 Visual FAC 8.0 - Toracompu Sistemas

[Handwritten Signature]
 P. Rodríguez

.....
 P. Chivato

Este documento digital registra la venta de los productos y servicios de la empresa y es válido para fines legales. No se requiere la presencia física del cliente para la emisión de este documento. El presente documento es propiedad de la empresa y no puede ser reproducido sin el consentimiento escrito de la misma.



24 DE MAYO

Cooperativa de Transportes Urbanos 24 de Mayo
ESTACIÓN DE SERVICIOS 24 DE MAYO

Direc Belén S/N. Telf.: 2613963 Obligado a llevar contabilidad
 R.U.C. 1190016532001 AUT.SRI. 1111574295
FACTURA 002-001 No. 00070893

Cliencia: GONZALEZ ROSA IBELIA
 RUC: 1100020112001
 Domicilio: barrio Molupe Av. 8 de diciembre y Bolívar
 Bustamante Caji
 Fecha: Loja, 28/11/2012

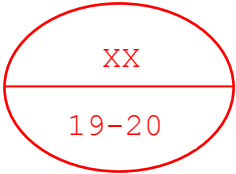
Artículo	PVP	Cant.	Total
WLLANTA DIRE	366.965	2.00	733.930

SUBTOTAL 733.93
 TARIFA 0% 0.00
 IVA 12% 88.07
TOTAL \$ 822.00

EFFECTIVO \$ 0.00
 No. Art. 2 CAMBIO \$ 0.00

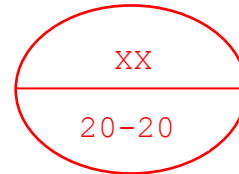
00247663 Caj.: YENI 002578
 28/11/2012 07:54:10 AM 00247663

Visual FAC 8.0 - Toracompu Sistemas



COOPERATIVA DE TRASPORTE URBANO Y ESTACION DE SERVICIOS "24 DE MAYO"
LIBRO MAYOR VENTA LLANTAS, TUBOS Y LUBRICANTES

date	no_doc	note	detalle	tipodo	numed	debit	credit	balance
02-Jan-12	000003	Ventas: 02/01/2012			189	0	5,28	-5,28
06-Jan-12	000064	Ventas: 06/01/2012			190	0	2,68	-7,96
07-Jan-12	000066	Ventas: 07/01/2012				0	2,68	-10,64
08-Jan-12	000068	Ventas: 08/01/2012			191	0	2,68	-13,32
10-Jan-12	000072	Ventas: 10/01/2012			192	0	2,68	-16
11-Jan-12	000074	Ventas: 11/01/2012			192	0	10,71	-26,71
15-Jan-12	000114	Ventas: 15/01/2012				0	5,36	-32,07
23-Jan-12	000236	Ventas: 23/01/2012	2 aditivos			0	5,36	-37,43
27-Jan-12	000265	Ventas: 24/01/2012				0	2,68	-40,11
31-Jan-12	000300	Ventas: 26/01/2012				0	2,68	-42,79
31-Jan-12	000420	AJUSTE A LA CUENTA DE VENTAS				0	0,09	-42,88
01-Feb-12	000378	Ventas: 01/02/2012	1 aditivo			0	4,46	-47,34
07-Feb-12	000446	Ventas: 07/02/2012			900	0	2,68	-50,02
08-Feb-12	000450	Ventas: 08/02/2012			205	0	2,68	-52,7
10-Feb-12	000499	Ventas: 10/02/2012	3 aditivos	3 aditiv		0	8,04	-60,74
12-Feb-12	000501	Ventas: 12/02/2012				0	2,68	-63,42
15-Feb-12	000565	Ventas: 15/02/2012				0	5,36	-68,78
16-Feb-12	000566	Ventas: 16/02/2012			208	0	5,36	-74,14
20-Feb-12	000615	Ventas: 20/02/2012			942	0	5,36	-79,5
24-Feb-12	000733	Ventas: 24/02/2012				0	2,68	-82,18
28-Feb-12	000778	Ventas: 28/02/2012				0	2,68	-84,86
02-Mar-12	000894	Ventas: 02/03/2012	1 aditivo			0	2,68	-87,54
04-Mar-12	000843	Ventas: 04/03/2012			213	0	2,64	-90,18
24-Mar-12	001110	Ventas: 24/03/2012				0	2,68	-92,86
28-Mar-12	001140	Ventas: 28/03/2012			128	0	2,68	-95,54
17-Apr-12	001358	Ventas: 17/04/2012	PUENTES	FC.596		0	687,5	-783,04
19-Apr-12	001390	Ventas: 19/04/2012	JAIRO JAR	FC.598		0	733,92	-1516,96
30-Apr-12	001510	Ventas: 30/04/2012	INTEGRACION DIEGO GL	FC.604		0	687,5	-2204,46
04-May-12	001584	Ventas: 04/05/2012	ARTURO	ARTUR		0	687,5	-2891,96
18-May-12	001717	Ventas: 18/05/2012	GERMAN		235	0	733,93	-3625,89
01-Aug-12	002600	FACTURA NO.002003-000025266 PC CECILIA V FC			25266	0	733,92	-4359,81
22-Aug-12	002757	VENTAS DE LLANTAS SEGUN FACTUR CUEVA K/ FC			66755	0	750	-5109,81
22-Aug-12	002757	VENTAS DE LLANTAS SEGUN FACTUR LABANDA FC			66321	0	750	-5859,81
22-Aug-12	002757	VENTAS DE LLANTAS SEGUN FACTUR JOSE SIMI FC			66319	0	600	-6459,81
22-Aug-12	002757	VENTAS DE LLANTAS SEGUN FACTUR CALDERO FC			66320	0	542,86	-7002,67
22-Aug-12	002757	VENTAS DE LLANTAS SEGUN FACTUR LEON FRA FC			66318	0	542,86	-7545,53
22-Aug-12	002757	VENTAS DE LLANTAS SEGUN FACTUR REYES EFI FC			66322	0	366,96	-7912,49
18-Sep-12	003047	VENTA DE 2 LLANTAS 275/OR225 S3 DARIO MI				0	750	-8662,49
19-Sep-12	003048	CXC.VENTA DE LLANTAS 295/80R22: CARLOS S				0	733,93	-9396,42
20-Sep-12	003052	VENTA DE 2 LLANTAS BARUM DIREC CEVALLO: FC			68113	0	733,93	-10130,4
20-Sep-12	003058	CXC.VENTA DE LLANTA DIRECCIONA OMAR MI FC			67842	0	687,5	-10817,9
28-Sep-12	003134	VENTA DE 2 LLANTAS 275/OR225 S3 GONZALE				0	750	-11567,9
16-Oct-12	003337	VENTA DE 2 LLANTAS DIRECCIONAL TANQUEF			29044	0	733,93	-12301,8
18-Oct-12	003362	VENTA DE 2 LLANTAS 275/OR225 S3 PALOMIN				0	750	-13051,8
26-Oct-12	003443	CXC.VENTA DE LLANTAS 295/80R225 JAIME AM				0	600	-13651,8
26-Oct-12	003443	CXC.VENTA DE LLANTAS 295/80R225 EFRAIN R				0	366,96	-14018,7
31-Oct-12	003501	CXC.VENTA DE LLANTAS 295/80R225 CEVALLO:			FC.298	0	1467,84	-15486,6
31-Oct-12	003501	CXC.VENTA DE LLANTAS 295/80R225 LUIS MIN:			FC.298	0	733,92	-16220,5
01-Nov-12	003534	CXC.VENTA DE LLANTAS DIRECCION JOSÉ DELI				0	733,93	-16954,4



COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACION DE SERVICIOS "24 DE MAYO"

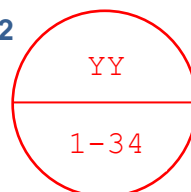
LIBRO MAYOR VENTA LLANTAS, TUBOS Y LUBRICANTES

15-Nov-12	003671	VENTA DE 2 LLANTAS 275/OR225 S3 GONZALE	0	750	-17704,4	
15-Nov-12	003668	VENTA DE 2 LLANTAS 275/OR225 S3 TAPIA MC	0	750	-18454,4	
15-Nov-12	003669	VENTA DE 2 LLANTAS DIRECCIONAL LUIS VALL	0	733,93	-19188,4	
22-Nov-12	003761	VENTA DE 2 LLANTAS DIRECCIONAL VEINTIMI	0	733,93	-19922,3	
28-Nov-12	003828	CXC. VENTA DE LLANTAS DIRECCION GONZALE	0	733,93	-20656,2	
05-Dec-12	003941	CXC.VENTA DE LLANTAS GENERAL T MORENO	0	750	-21406,2	
26-Dec-12	004143	CXC.VENTA DE LLANTAS GENERAL TII MONTAÑ FC	32870	0	542,86	-21949,1
31-Dec-12	004230	REGULACION DE LA CUENTA POR PA	0,13	0	-21949	
31-Dec-12	004258	ASIENTO DE CIERRE AL 31 de Diciem	21949	0	0	

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

COMPONENTE: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN
CUENTA: Gastos de Personal



PROGRAMA DE AUDITORÍA

OBJETIVOS

1. Evaluar es sistema de Control Interno Implementado por la Cooperativa.
2. Determinar la razonabilidad de los saldos presentados en este rubro.

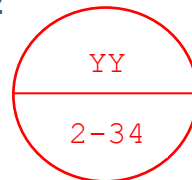
Nº	Contenido	REF	Elaborado Por	FECHA
PROCEDIMIENTOS				
1	Evalué el Control Interno, relativo a la cuenta Gastos del Personal de la Cooperativa.	YY/4-34	M.T J.R	26-06-13
2	Elabore Cédulas Narrativas.	YY/5-34	M.T J.R	27-06-13
3	Solicite al Contador el saldo certificado al corte del período examinado.	YY/8-34	M.T J.R	28-06-13
4	Verifique selectivamente los cálculos de la nómina de remuneración en forma vertical y horizontal del personal administrativo.	YY/9-34	M.T J.R	02-07-13
5	Elabore una cédula analítica de los movimientos de la cuenta.	YY/16-34	M.T J.R	03-07-13
6	Prepare una cédula sumaria que demuestre el saldo global de la cuenta y los ajustes a que hubiere dado lugar.	YY/25-34	M.T J.R	05-07-13
ELABORADO POR: M.T J.R		SUPERVISADO POR: Y.C.		FECHA: 17-05-13

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE
SERVICIOS "24 DE MAYO"**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

COMPONENTE: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

CUENTA: Gastos de Personal



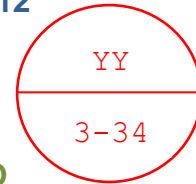
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

Nº	PREGUNTAS	RTA.		PT	CT	OBSERVA CIÓN
		SI	NO			
1	Son distintas las personas encargadas de preparar, revisar, aprobar y pagar los roles de pago o nóminas.	X		5	5	
2	Los roles de pago son debidamente legalizados por los funcionarios responsables y por los beneficiarios respectivos.	X		5	4	A veces los beneficiarios se olvidan de firmar.
3	Existe el documento legal en el cual conste el número de cheque, cuentas, con el cual se cancela la remuneración a cada empleado.	X		5	5	
4	Son descontados o recuperados de acuerdo a la ley los montos pagados en exceso por error a partir del mes siguiente de producidos.	X		5	5	
5	Se mantiene un archivo en orden cronológico de los roles de pago cancelados.	X		5	5	
6	Las obligaciones patronales con el IESS, son pagadas oportunamente.	X		5	5	
ELABORADO POR: M.T J.R		SUPERVISADO POR: Y.C.		FECHA: 17-05-13		

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE
SERVICIOS "24 DE MAYO"**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

COMPONENTE: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN
CUENTA: Gastos de Personal



CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

Nº	PREGUNTAS	RTA.		PT	CT	OBSERVACIÓN
		SI	NO			
7	Se revisan en detalle los roles de pago o nóminas, verificando todas las operaciones y cómputos realizadas antes de ser aprobadas.	x		5	4	En su mayoría son verificadas las operaciones.
8	Se han establecido procedimientos adecuados para impedir que sean alterados o cambiados los roles de pago o nóminas, una vez que hayan sido aprobados.		X	5	0	No se han establecido procedimientos para impedir la alteración de los roles.
9	El proceso para el pago de las remuneraciones es realizado oportunamente por los funcionarios responsables.	X		5	3	Casi siempre.
TOTAL				45	36	
ELABORADO POR: M.T J.R		SUPERVISADO POR: Y.C.			FECHA: 26-06-13	

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE
SERVICIOS “24 DE MAYO”**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

YY

4-34

COMPONENTE: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN
CUENTA: Gastos de Personal

EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

CT Calificación Total
PT Ponderación Total
NC Nivel de Confianza

$$NC = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}}$$

$$NC = \frac{36 * 100}{45}$$

$$NC = 80\%$$

NIVEL DE RIESGO DE CONTROL		
ALTO	MODERADO	BAJO
15 - 50 %	51 - 75 %	80% 76 - 96 %
BAJO	MODERADO	ALTO
NIVEL DE CONFIANZA		

Conclusión: Mediante la aplicación y evaluación al control interno de la cuenta Gastos del Personal se determinó que el nivel de confianza es Alto y por ende representa un nivel de riesgo Bajo, por lo que se optara por la aplicación de pruebas sustantivas y de cumplimiento en la ejecución del trabajo de auditoría

ELABORADO POR: M.T
J.R

SUPERVISADO POR: Y.C.

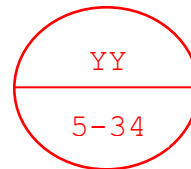
FECHA:
26-06-13

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

COMPONENTE: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

CUENTA: Gastos de Personal



**CÉDULA NARRATIVA DE LA EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE
CONTROL INTERNO**

**FALTA DE PROCEDIMIENTOS PARA IMPEDIR LA ALTERACIÓN DE ROLES
DE PAGO**

COMENTARIO: Una vez realizada la Evaluación del Control Interno se ha podido evidenciar la falta de procedimientos para impedir la alteración de los roles de pago de la Cooperativa, contraviniendo así al **PRINCIPIO DE CONTROL INTERNO** que dictamina: **Toda Organización debe contar con manuales de procedimientos, en los cuales se desarrollará la forma óptima de llevar adelante los procesos de negocio. Es fundamental que todos los funcionarios tengan documentada, la forma de desempeñarse en la Organización.**

***Existen manuales de procedimientos escritos para los procesos sustantivos de la Unidad, en los cuales se desarrolla la forma óptima de llevar adelante el proceso.**

***Se ha notificado a los funcionarios acerca de los mismos,** originándose debido a que el personal que maneja los roles de pagos, los manejan con el sigilo propio de dichos documentos, lo que ocasiona que el grado de confianza sea mayor ante el riesgo de posibles alteraciones

CONCLUSIÓN: Los roles de pago se manejan con el sigilo propio que deben tener los documentos de la cooperativa.

ELABORADO POR:M.T
J.R

SUPERVISADO POR: Y.C.

FECHA:
27-06-13

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

YY

COMPONENTE: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

CUENTA: Gastos de Personal

6-34

**CÉDULA NARRATIVA DE LA EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE
CONTROL INTERNO**

**FALTA DE PROCEDIMIENTOS PARA IMPEDIR LA ALTERACIÓN DE ROLES
DE PAGO**

RECOMENDACIÓN: Se recomienda al Gerente y Presidente de la Cooperativa la realización del Manual de Procedimientos, para que de esta manera se pueda se conozca de manera exacta los procedimientos a seguir con la documentación de la cooperativa.

ELABORADO POR:M.T
J.R

SUPERVISADO POR: Y.C.

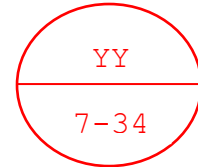
FECHA:
27-06-13

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

COMPONENTE: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

CUENTA: Gastos de Personal



CÉDULA NARRATIVA

RAZONABILIDAD DE LOS SALDOS

COMENTARIO: Una vez realizado la comparación de los saldos presentados en los Estados Financieros y la Certificación de Saldos se pudo determinar que la Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de Servicios "24 de Mayo" presenta un valor razonable y exacto, dando cumplimiento al **PRINCIPIO DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADO "REVELACIÓN SUFICIENTE"** que en su parte medular nos dice **"La información contable en los estados financieros debe ser clara y debe estar expuesta en forma concisa.**

La información contable debe permitir juzgar e interpretar los resultados de las operaciones y la situación general de la empresa.

En cuanto a la información financiera, la misma debe ser expresada de la forma más exacta posible." El cumplimiento a cabalidad de las funciones del contador se refleja en la exactitud de los saldos presentados al final del periodo contable, lo que genera una mayor confiabilidad de los valores plasmados en los Estados Financieros.

CONCLUSIÓN: El saldo presentado en la cuenta Gastos del Personal es razonable y exacto.

RECOMENDACIÓN: Se recomienda al Contador de la Cooperativa continuar desempeñando sus funciones de manera eficiente, de manera que los saldos que se presenten sean siempre confiables y razonables.

ELABORADO POR:M.T
J.R

SUPERVISADO POR: Y.C.

FECHA:
27-06-13

YY

8-34

Loja, 17 de junio de 2013

Juan Carlos Jiménez Sánchez, CONTADOR DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS "24 DE MAYO", a petición de la parte interesada

CERTIFICA:

Que el saldo de la cuenta GASTO PERSONAL, al 31 de diciembre de 2012 es de:

REMUNERACION UNIFICADA:	60553.79
HORAS EXTRAS Y SUPLEMENTARIAS:	5454.08
DECIMO CUARTO SUELDO	3860.03
DECIMO TERCER SUELDO	5472.76
VACACIONES	1799.94
FONDOS DE RESERVA	4265.68
APORTE PATRONAL	8019.96
BONIFICACIONES Y DESAUCIO	1236.41
ALIMENTACION	5135.85

Es todo cuanto puedo certificar, en honor a la verdad.

Juan Carlos Jiménez Sánchez

CONTADOR



YY
9-34

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "24 DE MAYO"
ROL DE PAGOS CORRESPONDIENTE AL MES DE ABRIL 2012
RUC. 1190016532001
DIRECCION: BELEN SN KM. 1 1/2 VIA A CATAMAYO

NO	NOMINA	CARGO	DIAS TRAJADOS	SUELDO BASICO	INGRESOS					EGRESOS										TOTAL EGRESOS	NETO A PAGAR	NO. C/I. / RUC
					HORAS EXTRAS MATRIZ	HORAS EXTRAS EDS	FONDOS DE RESERVA 8,33%	ALIMENTACION	ALIMENTACION	TOTAL INGRESOS	APORTE INDIVID. 9,33%	APORTE PATRONAL 12,15%	ANTIC. SUELDOS	PREST. GRAFARIOS	ANTICIPO QUIR. CENA	OTROS F.R.	ATRAZOS FALTAS					
1	ERIQUE RAMIREZ YENI	CONTADORA	30	700,99	14,02	59,48	10,00	10,00	793,50	66,76	86,75	257,12	59,48	3,30	386,68	406,84	2386	11031123916				
2	PALADINES VEGA YALILA	RECAUDADORA	30	299,40	13,87	39,68	20,40	20,00	448,35	33,00	42,88	12-	29,40	212,40	235,95	2387	1103618338E					
3	REINOSO MENDOZA VINICIO	GERENTE	30	900		74,97		974,77	84,15	109,35	140,70	190,19	363,00	777,12	191,3	2388	1102335895					
4	SARANGO ACARG MERCY	SECRETARIA	30	292,57		24,40	10,00	40,00	367,27	27,38	35,58	52,72	262,77	367,27	0,00	2389						
5	SANTIN GODOY MANUEL	CONSERJE	30	292,29		24,35	10,00	40,00	366,64	27,33	35,51			27,33	339,31	2390	1100022501					
				2.484,56	27,89	39,68	212,59	56,00	130,00	2050,72	238,62	310,08	140,70	489,93	262,77	513,00	113,27	3,30	1.771,60	1.179,12		

Mediante resolución del H. Consejo de Administración del 16/03/2010, según la m.8 se cancela los sueldos en forma quincenal de acuerdo al oficio de Gerencia No. 233 del 17/03/2010.
 Por resolución del H. Consejo de Administración del 26/07/2011 acta no. 19 se autoriza cancelar por concepto de comisarato \$40,00 a los Srs. Mercy Sarango, Yalila Paladines, Manuel Santin

NOTA: Se cancela a la Sra. Yalila Paladines, 16,00 de alimentación de los días sábados

Loja, Abril 30 del 2012

APROBADO
 SR. JUAN PABLO CHRIBOGA
 PRESIDENTE DE COOP. "24 DE MAYO"

VISTO BUENO
 ECONOMICICO REINOSO
 GERENTE DE COOP. "24 DE MAYO"

ELABORADO
 LIC. YENI ENRIQUE
 CONTADORA

COOPERATIVA DE BUSES URBANOS
 104 ECUADOR
 24 DE MAYO

✓: Chequeado y Verificado
 ∞: Con Documento Sustentatorio

ELABORADO POR: M.T
 J.R

SUPERVISADO POR: Y.C.

FECHA: 02-07-13

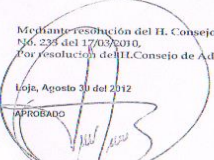
YY
10-34

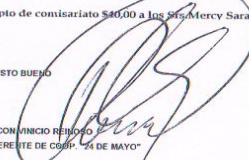
COOPERATIVA DE TRANSPORTES "24 DE MAYO"
ROL DE PAGOS CORRESPONDIENTE AL MES DE AGOSTO 2012

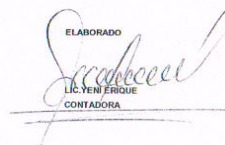
NO.	NOMINA	CARGO	DIAS TRABAJADOS	INGRESOS								EGRESOS											RECIBI CONFORME	NO. CI
				SUELDO BASICO	HORAS EXTRAS MATRIZ	HORAS EXTRAS EDE	FONDOS DE RESERVA 8,33%	ALIMEN. TACION	ALIMEN. TACION	TOTAL INGRESOS	APORTE RENDID. 9,39%	APORTE PATRONAL 12,15%	ANTIC. SUELDO	PREST. ESS	OTR	ANTICIPO QUIN. CENA	OTROS F.R	ATRAZOS FALTAS	TOTAL EGRESOS	NETO A PAGAR	NO. CH			
1	ERIQUE RAMIREZ YENI	CONTADORA	30	700,00	102,71		66,87	10,00	5,00	884,58	76,06	97,53	102,94	257,11			66,87	501,97	382,61	2601	Seececece	1103043740		
2	MALDONADO KARINA FERNANDA	SECRETARIA	30	282,87	33,49	0,00		40,00	10,00	376,36	30,51	39,66			150,00		5,14	185,66	190,78	2602	Seececece	110445303-8		
3	REINOSO MENDOZA VINCIO	GERENTE	30	900,00			74,97			974,97	84,15	109,35		190,1	363,00			637,2	337,...	2603	Seececece	1102335285		
4	QUIZPE CHARRA LOUTOES	RECAUDADOR	30	300,00		39,68		40,00	26,00	405,68	31,76	41,27			130,00	0,00		161,76	243,32	2604	Seececece	1105045395		
5	SANTIN GOGGY MANUEL	CONSERJE	30	292,29			24,38	40,00	10,00	366,64	27,33	36,51						27,33	339,30	2605	Seececece	1100023501		
				2.485,16	136,20	39,68	166,18	130,00	51,00	3.008,22	248,81	323,32	102,94	447,21	643,00	66,87	5,14	1613,96	1.494,29					


Mediante resolución del H. Consejo de Administración del 15/03/2010, según acta no.8 se cancela los sueldos en forma quincenal de acuerdo al Oficio de Gerencia No. 238 del 17/03/2010.
Por resolución del H. Consejo de Administración del 28/07/2011 acta no. 19 se autoriza cancelar por concepto de comisariato \$40,00 a los Sr. Mercy Sarango, Yalila Paladines, Manuel Santín

Loja, Agosto 30 del 2012

APROBADO 
SR. JUAN PABLO CHIRIBOGA
PRESIDENTE DE COOP. "24 DE MAYO"

VISTO BUENO 
ECONOMINACIO REINOSO VINCIO
GERENTE DE COOP. "24 DE MAYO"

ELABORADO 
LIC. YENY ENRIQUE
CONTADORA



✓: Chequeado y Verificado
∞: Con Documento Sustentatorio

ELABORADO POR: M.T
J.R

SUPERVISADO POR: Y.C.

FECHA: 02-07-13

YY

11-34

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "24 DE MAYO"
ROL DE PAGOS CORRESPONDIENTE AL MES DE NOVIEMBRE 2012

NO. NOMINA	CARGO	DIAS TRABAJADOS	SUELDO BASICO	INGRESOS					ALIBERACION TRANS.	TOTAL INGRESOS	EGRESOS										TOTAL EGRESOS	NETO A PAGAR	NO. CN.	RECIBI CONFORME	NO. C.I.
				HORAS EXTRAS MATRIZ	HORAS EXTRAS EDS	FOROS DE RESERVA 8.33%	ALIBERACION INCREMENTO	APORTE INDIV. 9.35%			APORTE PATRONAL 12.15%	ANTIC. SUELDOS	PREST. GORROGHA FARIOS	PREST. HIPOTE CARROS	ANTICIPO GUN-CENA	OTROS F.R.	ATRAZOS FALTAS								
1	ERIQUE RAMIREZ YENI	30	700,00	25,49		60,43	10,00	10,00	805,92	67,83	88,15	102,94	58,92	198,20	200,00	60,43	20,97	709,30	96,63	2774	<i>[Signature]</i>	1103143846			
2	ESPINOZA MARIBEL	30	300,00	18,06	38,44		40,00	26,00	422,49	73	YY		5,00				8,00	46,33	376,16	2776	<i>[Signature]</i>	1103262124			
3	REINOSO MENDOZA VINICIO	30	900,00			74,97			974,97	84,40	109,35	86,5	125,87				363,00	659,52	315,45	2777	<i>[Signature]</i>	11023975935			
4	MALDONADO KARINA FERNANDEZ	30	202,00	20,00			40,00	10,00	371,42	30,05	38,05	94,15				130,00	7,84	262,04	109,36	2778	<i>[Signature]</i>	110418303-8			
5	SANTIN GODOY MANUEL	30	282,28			24,35	40,00	10,00	366,64	27,33	35,51						3,65	30,98	335,66	2779	<i>[Signature]</i>	1100023801			
			2.485,16	72,09	38,44	159,75	130,00	56,00	2041,44	242,70	315,38	288,58	184,79	198,20	683,00	60,43	40,48	1.708,12	1.233,27						

Mediante resolución del H. Consejo de Administración del 16/03/2010, según acta no.8 se cancela los sueldos en forma quincenal de acuerdo al oficio de Gerencia No. 233/G/17/03/2010.

Loja, Noviembre 29 del 2012

APROBADO: *[Signature]*
SR. JUAN PABLO CHIRIBOSA
PRESIDENTE DE COOP. "24 DE MAYO"

VISTO BUENO: *[Signature]*
ECON. VINICIO REINOSO
GERENTE DE COOP. "24 DE MAYO"

ELABORADO: *[Signature]*
LIC. YENI ERIQUE
CONTADORA

✓: Chequeado y Verificado
∞: Con Documento Sustentatorio

ELABORADO POR: M.T
J.R

SUPERVISADO POR: Y.C.

FECHA: 02-07-13

YY

12-34

23/04/12

INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL



INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

PLANILLA DE PRESTAMOS

Periodo de Pago	Fecha Max. de Pago
Abril 2012	2012-05-15

Nombre o Razón Social de la Empresa	Nº RUC
COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO	1190016532001

Dirección Centro Adm. de la Empresa	Sector Municipal	Teléfono
SN	SIN SECCION MUNICIPAL	2572-935

Apellidos y Nombres del representante legal Pagador o Habilitado
REINOSO MENDOZA CARLOS VINICIO

DETALLE DE LA PLANILLA					
Nº	Cédula	Nombre	Préstamo	Número	Valor
1	1103143846	ERIQUE RAMIREZ YENI LUZMILA	PLANILLA PRESTAMOS HIPOTECARIOS	141291	198.2
VALOR TOTAL:					198.2

Imprimir

Cerrar

YY

13-34

23/04/12

INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL



INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD
SOCIAL

PLANILLA DE PRESTAMOS

Periodo de Pago	Fecha Max. de Pago
Abril 2012	2012-05-15

Nombre o Razón Social de la Empresa	N° RUC	
COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO	1190016532001	
Dirección Centro Adm. de la Empresa	Sector Municipal	Teléfono
SN	SIN SECCION MUNICIPAL	2572-935
Apellidos y Nombres del representante legal Pagador o Habilitado		
REINOSO MENDOZA CARLOS VINICIO		

DETALLE DE LA PLANILLA						
N°	Cédula	Nombre	Préstamo	Número	N° de cuota	Valor
1	1103143846	ERIQUE RAMIREZ YENI LUZMILA	QUIROGRAFARIO SEGURO PENSIONES	2300315	7	58.92
2	1102335385	REINOSO MENDOZA CARLOS VINICIO	QUIROGRAFARIO SEGURO PENSIONES	2367952	6	125.87
3	1102335385	REINOSO MENDOZA CARLOS VINICIO	QUIROGRAFARIO SEGURO PENSIONES	1787598	18	64.22
4	1103696090	SARANGO ACARO MERCY ALEXANDRA	QUIROGRAFARIO SEGURO PENSIONES	2230584	8	52.72
VALOR TOTAL DESCUENTO:						301.73

Imprimir

Cerrar



INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL.

YY

14-34

PLANILLA DE PRESTAMOS

Periodo de Pago	Fecha Max. de Pago
Noviembre 2012	2012-12-17

Nombre o Razón Social de la Empresa	Nº RUC	
COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO	1190016532001	
Dirección Centro Adm. de la Empresa	Sector Municipal	Teléfono
SN	SIN SECCION MUNICIPAL	2572-935
Apellidos y Nombres del representante legal Pagador o Habilitado		
REINOSO MENDOZA CARLOS VINICIO		

DETALLE DE LA PLANILLA					
Nº	Cédula	Nombre	Préstamo	Número	Valor
1	1103143846	ERIQUE RAMIREZ YENI LUZMILA	PLANILLA PRESTAMOS HIPOTECARIOS	141291	198.2
VALOR TOTAL:					198.2

Imprimir

Cerrar



INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD
SOCIAL

YY

15-34

PLANILLA DE PRESTAMOS

Periodo de Pago	Fecha Max. de Pago
Noviembre 2012	2012-12-17

Nombre o Razón Social de la Empresa	Nº RUC	
COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO	1190016532001	
Dirección Centro Adm. de la Empresa	Sector Municipal	Teléfono
SN	SIN SECCION MUNICIPAL	2572-935
Apellidos y Nombres del representante legal Pagador o Habilitado		
REINOSO MENDOZA CARLOS VINICIO		

DETALLE DE LA PLANILLA						
Nº	Cédula	Nombre	Préstamo	Número	Nº de cuota	Valor
1	1103143846	ERIQUE RAMIREZ YENI LUZMILA	QUIROGRAFARIO SEGURO PENSIONES	2300315	14	58.92
2	1102335385	REINOSO MENDOZA CARLOS VINICIO	QUIROGRAFARIO SEGURO PENSIONES	2367952	13	125.87
VALOR TOTAL DESCUENTO:						184.79

Imprimir

Cerrar

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

COMPONENTE: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN
CUENTA: Remuneración Unificada

YY

16-34

CÉDULA ANALÍTICA

DESCRIPCIÓN	SALDO DEUDOR	SALDO ACREEDOR	SALDO TOTAL
ENERO	4.984.84	0.00	
FEBRERO	4.984.84	0.00	
MARZO	4.984.84	0.00	
ABRIL	5.170.36	0.00	
MAYO	4984.84	0.00	
JUNIO	4984.84	0.00	
JULIO	5218.96	0.00	YY/26-34
AGOSTO	4985.44	0.00	
SEPTIEMBRE	5045.44	0.00	
OCTUBRE	4985.44	0.00	
NOVIEMBRE	5238.51	0.00	
DICIEMBRE	4958.44	0.00	
TOTAL	60.553.79	0.00	60.553.79 √

COMENTARIO: Revisado el movimiento de la cuenta Remuneraciones Unificadas, y verificando sus totales se puede determinar que los saldos presentados en el estado de Resultados son los correctos.

T: Tomado de Mayor

√: Chequeado y Verificado

ELABORADO POR:M.T
J.R

SUPERVISADO POR: Y.C

FECHA:
03-07-13

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

COMPONENTE: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN
CUENTA: Horas Suplementarias y Extras

YY

17-34

CÉDULA ANALÍTICA

DESCRIPCIÓN	SALDO DEUDOR	SALDO ACREEDOR	SALDO TOTAL
ENERO	335.42	0.00	
FEBRERO	447.80	0.00	
MARZO	470.79	0.00	
ABRIL	374.17	0.00	
MAYO	421.29	0.00	
JUNIO	377.39	0.00	
JULIO	424.53	0.00	YY/32-34
AGOSTO	584.68	0.00	
SEPTIEMBRE	408.32	0.00	
OCTUBRE	552.21	0.00	
NOVIEMBRE	557.73	0.00	
DICIEMBRE	499.75	0.00	
TOTAL	5.454.08	0.00	5.454.08 √

COMENTARIO: Revisado el movimiento de la cuenta Horas Suplementarias y Extras, y verificando sus totales se puede determinar que los saldos presentados en el estado de Resultados son los correctos.

T: Tomado de Mayor

√: Chequeado y Verificado

ELABORADO POR:M.T
J.R

SUPERVISADO POR: Y.C.

FECHA:
03-07-13

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

COMPONENTE: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN
CUENTA: Décimo Cuarto Sueldo

YY

18-34

CÉDULA ANALÍTICA

DESCRIPCIÓN	SALDO DEUDOR	SALDO ACREEDOR	SALDO TOTAL
ENERO	164.66	0.00	
FEBRERO	0.00	0.00	
MARZO	0.00	0.00	
ABRIL	0.00	0.00	
MAYO	0.00	0.00	
JUNIO	0.00	0.00	
JULIO	534.53	0.00	YY/30-34
AGOSTO	3.030.26	T	
SEPTIEMBRE	0.00	0.00	
OCTUBRE	36.50	0.00	
NOVIEMBRE	0.00	0.00	
DICIEMBRE	94.08	0.00	
TOTAL	3.860.03	0.00	3.860.03 √

COMENTARIO: Revisado el movimiento de la cuenta Décimo Cuarto Sueldo y verificando sus totales se puede determinar que los saldos presentados en el estado de Resultados son los correctos.

T: Tomado de Mayor

√: Chequeado y Verificado

ELABORADO POR:M.T
J.R

SUPERVISADO POR: Y.C.

FECHA:
03-07-13

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

COMPONENTE: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN
CUENTA: Décimo Tercer Sueldo

YY

19-34

CÉDULA ANALÍTICA

DESCRIPCIÓN	SALDO DEUDOR	SALDO ACREEDOR	SALDO TOTAL
ENERO	0.00	0.00	
FEBRERO	0.00	0.00	
MARZO	0.00	0.00	
ABRIL	131.67	0.00	
MAYO	0.00	0.00	
JUNIO	0.00	0.00	
JULIO	395.63	0.00	YY/29-34
AGOSTO	215.67	0.00	
SEPTIEMBRE	0.00	0.00	
OCTUBRE	73.20	0.00	
NOVIEMBRE	0.00	0.00	
DICIEMBRE	4.656.59	0.00	
TOTAL	5.472.76	0.00	5.472.76 √

COMENTARIO: Revisado el movimiento de la cuenta Décimo Tercer Sueldo y verificando sus totales se puede determinar que los saldos presentados en el estado de Resultados son los correctos.

T: Tomado de Mayor

√: Chequeado y Verificado

ELABORADO POR:M.T
J.R

SUPERVISADO POR:Y.C

FECHA:
03-07-13

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

COMPONENTE: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN
CUENTA: Vacaciones

YY

20-34

CÉDULA ANALÍTICA

DESCRIPCIÓN	SALDO DEUDOR	SALDO ACREEDOR	SALDO TOTAL
ENERO	0.00	0.00	
FEBRERO	152.26	0.00	
MARZO	0.00	0.00	
ABRIL	82.33	0.00	
MAYO	0.00	0.00	
JUNIO	0.00	0.00	
JULIO	291.16	0.00	YY/31-34
AGOSTO	158.19	0.00	
SEPTIEMBRE	310.86	0.00	
OCTUBRE	656.81	0.00	
NOVIEMBRE	0.00	0.00	
DICIEMBRE	148.33	0.00	
TOTAL	1.799.94	0.00	1.799.94 √

COMENTARIO: Revisado el movimiento de la cuenta Vacaciones y verificando sus totales se puede determinar que los saldos presentados en el estado de Resultados son los correctos.

: Tomado de Mayor

√: Chequeado y Verificado

ELABORADO POR:M.T
J.R

SUPERVISADO POR: Y.C.

FECHA:
03-07-13

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

COMPONENTE: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

CUENTA: Fondos de Reserva

YY

21-34

CÉDULA ANALÍTICA

DESCRIPCIÓN	SALDO DEUDOR	SALDO ACREEDOR	SALDO TOTAL
ENERO	335.17	0.00	
FEBRERO	341.85	0.00	
MARZO	396.48	0.00	
ABRIL	361.77	0.00	
MAYO	359.19	0.00	
JUNIO	358.74	0.00	
JULIO	306.66	0.00	YY/27-34
AGOSTO	324.34	0.00	
SEPTIEMBRE	306.93	0.00	
OCTUBRE	340.14	0.00	
NOVIEMBRE	467.84	0.00	
DICIEMBRE	366.57	0.00	
TOTAL	4.265.68	0.00	4.265.68 √

COMENTARIO: Revisado el movimiento de la cuenta Fondos de Reserva y verificando sus totales se puede determinar que los saldos presentados en el estado de Resultados son los correctos.

T: Tomado de Mayor

√: Chequeado y Verificado

ELABORADO POR: M.T
J.R

SUPERVISADO POR: Y.C.

FECHA:
04-07-13

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

COMPONENTE: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

CUENTA: Aporte Patronal

YY

22-34

CÉDULA ANALÍTICA

DESCRIPCIÓN	SALDO DEUDOR	SALDO ACREEDOR	SALDO TOTAL
ENERO	646.41	0.00	
FEBRERO	660.07	0.00	
MARZO	662.86	0.00	
ABRIL	673.66	0.00	
MAYO	656.85	0.00	
JUNIO	641.98	0.00	
JULIO	685.68	0.00	YY/28-34
AGOSTO	676.77	0.00	
SEPTIEMBRE	662.63	0.00	
OCTUBRE	672.82	0.00	
NOVIEMBRE	700.78	0.00	
DICIEMBRE	679.45	0.00	
TOTAL	8.019.96	0.00	8.019.96 √

COMENTARIO: Revisado el movimiento de la cuenta Aporte Patronal y verificando sus totales se puede determinar que los saldos presentados en el estado de Resultados son los correctos.

T: Tomado de Mayor

√: Chequeado y Verificado

ELABORADO POR: M.T
J.R

SUPERVISADO POR: Y.C.

FECHA:
04-07-13

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

COMPONENTE: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

CUENTA: Bonificaciones Y Desahucios

YY

23-34

CÉDULA ANALÍTICA

DESCRIPCIÓN	SALDO DEUDOR	SALDO ACREEDOR	SALDO TOTAL
ENERO	0.00	0.00	
FEBRERO	0.00	0.00	
MARZO	0.00	0.00	
ABRIL	0.00	0.00	
MAYO	0.00	0.00	
JUNIO	1.236.41	0.00	
JULIO	0.00	0.00	YY/33-34
AGOSTO	0.00	T	
SEPTIEMBRE	0.00	0.00	
OCTUBRE	0.00	0.00	
NOVIEMBRE	0.00	0.00	
DICIEMBRE	0.00	0.00	
TOTAL	1.236.41	0.00	1.236.41 ✓

COMENTARIO: Revisado el movimiento de la cuenta Bonificaciones y desahucios y verificando sus totales se puede determinar que los saldos presentados en el estado de Resultados son los correctos.

T: Tomado de Mayor

✓: Chequeado y Verificado

ELABORADO POR: M.T
J.R

SUPERVISADO POR: Y.C.

FECHA:
04-07-13

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS
"24 DE MAYO"**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

COMPONENTE: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN
CUENTA: Alimentación

YY

24-34

CÉDULA ANALÍTICA

DESCRIPCIÓN	SALDO DEUDOR	SALDO ACREEDOR	SALDO TOTAL
ENERO	408.00	0.00	
FEBRERO	366.00	0.00	
MARZO	461.74	0.00	
ABRIL	447.30	0.00	
MAYO	425.00	0.00	
JUNIO	439.00	0.00	
JULIO	425.50	0.00	YY/34-34
AGOSTO	428.00	0.00	
SEPTIEMBRE	433.16	0.00	
OCTUBRE	435.00	0.00	
NOVIEMBRE	431.50	0.00	
DICIEMBRE	453.65	0.00	
TOTAL	5.153.85	0.00	5.153.85 √

COMENTARIO: Revisado el movimiento de la cuenta Alimentación y verificando sus totales se puede determinar que los saldos presentados en el Estado de Resultados son los correctos.

T: Tomado de Mayor

√: Chequeado y Verificado

ELABORADO POR:M.T
J.R

SUPERVISADO POR: Y.C.

FECHA:
04-07-13

COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS "24 DE MAYO"

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

COMPONENTE: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

CUENTA: Gastos del Personal

CÉDULA SUMARIA

YY

25-34

ANALÍTICA	SALDO A DICIEMBRE DEL 2012		REAJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO A DICIEMBRE DEL 2012 SEGÚN AUDITORÍA	OBSERVACIONES
	DEBE	HABER	DEBE	HABER		
Remuneración Unificada	60.553.79				60.553.79	Se han comprobado que el saldo presentados en el estado resultados es el correcto
Horas Suplementarias y Extras	5.454.08				5.454.08	
Décimo Cuarto Sueldo	3.860.03				3.860.03	
Décimo Tercer Sueldo	5.472.76				5.472.76	
Vacaciones	1.799.94	YY/8-34			1.799.94	
Fondos de Reserva	4.265.68				4.265.68	
Aporte Patronal	8.019.96				8.019.96	
Bonificaciones y Desahucios.	1.236.41				1.236.41	
Alimentación	5.153.85				5.153.85	
TOTAL	95.816.50 Ø				95.816.50 Ω	
Ø: Saldo certificado por la entidad Ω: Saldo determinado por la auditoría						
ELABORADO POR: M.T J.R		SUPERVISADO POR: Y.C.			FECHA: 05-07-13	

COOPERATIVA DE TRASPORTE URBANO Y ESTACION DE SERVICIOS "24 DE MAYO"
LIBRO MAYOR REMUNERACION UNIFICADA

date	no_doc	note	debit	credit	balance
31-Jan-12	000409	AJUSTE A LA PLANILLA DE APORTES DEL MES DE ENEI	1,16	0	1,16
31-Jan-12	000410	AJUSTE A LA PLANILLA DE APORTES DEL MES DE ENEI	15,43	0	16,59
31-Jan-12	000333	ROL DE PAGOS DE LA COOPERATIVA MATRIZ DEL ME	2483,4	0	2499,99
31-Jan-12	000332	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICIOS DEL M	2484,85	0	4984,84
29-Feb-12	000804	ROL DE PAGOS DE LA COOPERATIVA MATRIZ DEL ME	2484,56	0	7469,4
29-Feb-12	000806	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICOS DEL MI	2500,28	0	9969,68
30-Mar-12	001214	ROL DE PAGOS DE LA COOPERATIVA MATRIZ DEL ME	2484,56	0	12454,24
31-Mar-12	001213	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICOS DEL MI	2500,28	0	14954,52
30-Apr-12	001565	LIQUIDACION LABORAL A LA SRTA. ALEXANDRA SACA	185,52	0	15140,04
30-Apr-12	001544	ROL DE PAGOS DE LA COOPERATIVA MATRIZ DEL ME	2484,56	0	17624,6
30-Apr-12	001543	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICOS CORRE	2500,28	0	20124,88
31-May-12	001862	ROL DE PAGOS DE LA COOPERATIVA MATRIZ DEL ME	2484,56	0	22609,44
31-May-12	001861	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICOS CORRE	2500,28	0	25109,72
29-Jun-12	002177	ROL DE PAGOS DE LA COOPERATIVA MATRIZ DEL ME	2484,56	0	27594,28
29-Jun-12	002176	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICOS CORRE	2500,28	0	30094,56
31-Jul-12	002503	REMUNERACION POR PAGAR AL SR. DIEGO VALAREZO	292	0	30386,56
31-Jul-12	002420	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICIO DEL ME	2441,8	0	32828,36
31-Jul-12	002570	ROL DE PAGOS DE LA MATRIZ DEL MES DE JULIO	2485,16	0	35313,52
31-Aug-12	002834	ROL DE PAGOS DE LA MATRIZ DEL MES DE AGOSTO ;	2485,16	0	37798,68
31-Aug-12	002833	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICIO DEL ME	2500,28	0	40298,96
28-Sep-12	003129	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICIO DEL ME	2500,28	0	42799,24
30-Sep-12	003197	REGISTRO DE LA DIFEENCIA DE SUELDO DEL MES DE	70	0	42869,24
30-Sep-12	003128	ROL DE PAGOS DE LA MATRIZ DEL MES DE SEPTIEMB	2475,16	0	45344,4
31-Oct-12	003487	ROL DE PAGOS DE LA MATRIZ DEL MES DE OCTUBRE	2485,16	0	47829,56
31-Oct-12	003488	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICIO DEL ME	2500,28	0	50329,84
30-Nov-12	003893	REGISTRO DE LA REMUNERACION DE LA SRTA.TANIA	253,07	0	50582,91
30-Nov-12	003837	ROL DE PAGOS DE LA MATRIZ DEL MES DE NOVIEMBI	2485,16	0	53068,07
30-Nov-12	003838	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICIO DEL ME	2500,28	0	55568,35
31-Dec-12	004258	ASIENTO DE CIERRE AL 31 de Diciembre de 2012	0	60553,79	-4985,44
31-Dec-12	004178	ROL DE PAGOS DE LA MATRIZ DEL MES DE DICIEMBR	2485,16	0	-2500,28
31-Dec-12	004179	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICIO DEL ME	2500,28	0	0

COOPERATIVA DE TRASPORTE URBANO Y ESTACION DE SERVICIOS "24 DE MAYO"
LIBRO MAYOR FONDOS DE RESERVA

date	no_doc	note	detalle	tipo	debit	credit	balance
31-Jan-12	000332	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICIO			116,69	0	116,69
31-Jan-12	000333	ROL DE PAGOS DE LA COOPERATIVA MATRIZ			218,48	0	335,17
29-Feb-12	000806	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICIOS			125,06	0	460,23
29-Feb-12	000804	ROL DE PAGOS DE LA COOPERATIVA MATRIZ			216,79	0	677,02
30-Mar-12	001214	ROL DE PAGOS DE LA COOPERATIVA MATRIZ			218,06	0	895,08
31-Mar-12	001213	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICIOS			178,42	0	1073,5
30-Apr-12	001543	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICIOS			149,18	0	1222,7
30-Apr-12	001544	ROL DE PAGOS DE LA COOPERATIVA MATRIZ			212,59	0	1435,3
31-May-12	001861	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICIOS			150,13	0	1585,4
31-May-12	001862	ROL DE PAGOS DE LA COOPERATIVA MATRIZ			209,06	0	1794,5
29-Jun-12	002176	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICIOS			148,55	0	1943
29-Jun-12	002177	ROL DE PAGOS DE LA COOPERATIVA MATRIZ			210,19	0	2153,2
31-Jul-12	002503	REMUNERACION POR PAGAR AL SR. DIEGO V.			26,66	0	2179,9
31-Jul-12	002420	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICIO			121,57	0	2301,4
31-Jul-12	002570	ROL DE PAGOS DE LA MATRIZ DEL MES DE JU			158,43	0	2459,9
31-Aug-12	002833	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICIO			158,16	0	2618
31-Aug-12	002834	ROL DE PAGOS DE LA MATRIZ DEL MES DE AG			166,18	0	2784,2
28-Sep-12	003129	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICIO			149,3	0	2933,5
30-Sep-12	003128	ROL DE PAGOS DE LA MATRIZ DEL MES DE SE			157,63	0	3091,1
31-Oct-12	003487	ROL DE PAGOS DE LA MATRIZ DEL MES DE OC			163,32	0	3254,5
31-Oct-12	003488	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICIO			176,82	0	3431,3
30-Nov-12	003837	ROL DE PAGOS DE LA MATRIZ DEL MES DE NC			159,75	0	3591
30-Nov-12	003838	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICIO			308,09	0	3899,1
15-Dec-12	004032	LIQUIDACION LABORAL POR RENUNCIA VOLU FONDOS FC			21,08	0	3920,2
31-Dec-12	004258	ASIENTO DE CIERRE AL 31 de Diciembre de 20			0	4265,68	-345,5
31-Dec-12	004178	ROL DE PAGOS DE LA MATRIZ DEL MES DE DI			162,26	0	-183,2
31-Dec-12	004179	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICIO			183,23	0	0

COOPERATIVA DE TRASPORTE URBANO Y ESTACION DE SERVICIOS "24 DE MAYO"**LIBRO MAYOR APORTE PATRONAL**

date	no_doc	note	detalle	debit	credit	balance
31-Jan-12	000410	AJUSTE A LA PLANILLA DE APORTES DEL MES DE		2,02	0	2,02
31-Jan-12	000333	ROL DE PAGOS DE LA COOPERATIVA MATRIZ DE		318,67	0	320,69
31-Jan-12	000332	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICIOS D		325,72	0	646,41
29-Feb-12	000809	AJUSTE A LA PLANILLA DEL IESS DEL MES DE FEB		2,43	0	648,84
29-Feb-12	000804	ROL DE PAGOS DE LA COOPERATIVA MATRIZ DE		312,91	0	961,75
29-Feb-12	000806	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICOS DI		344,73	0	1306,48
30-Mar-12	001214	ROL DE PAGOS DE LA COOPERATIVA MATRIZ DE		318,06	0	1624,54
31-Mar-12	001213	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICOS DI		344,8	0	1969,34
30-Apr-12	001565	LIQUIDACION LABORAL A LA SRTA. ALEXANDRA		22,54	0	1991,88
30-Apr-12	001544	ROL DE PAGOS DE LA COOPERATIVA MATRIZ DE		310,08	0	2301,96
30-Apr-12	001543	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICOS CI		341,04	0	2643
31-May-12	001898	REGULACION A LA PLANILLA DEL IESS DEL MES I		4,5	0	2647,5
31-May-12	001897	REGULACION DE LA PLANILLA DEL IESS DEL MES		11,46	0	2658,96
31-May-12	001862	ROL DE PAGOS DE LA COOPERATIVA MATRIZ DE		301,87	0	2960,83
31-May-12	001861	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICOS CI		339,02	0	3299,85
29-Jun-12	002177	ROL DE PAGOS DE LA COOPERATIVA MATRIZ DE		301,87	0	3601,72
29-Jun-12	002176	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICOS CI		340,11	0	3941,83
31-Jul-12	002503	REMUNERACION POR PAGAR AL SR. DIEGO VAL		38,88	0	3980,71
31-Jul-12	002570	ROL DE PAGOS DE LA MATRIZ DEL MES DE JULI		317,66	0	4298,37
31-Jul-12	002420	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICIO DE		329,14	0	4627,51
31-Aug-12	002834	ROL DE PAGOS DE LA MATRIZ DEL MES DE AGO:		323,32	0	4950,83
31-Aug-12	002833	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICIO DE		353,45	0	5304,28
28-Sep-12	003129	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICIO DE		337,8	0	5642,08
30-Sep-12	003197	REGISTRO DE LA DIFEENCIA DE SUELDO DEL ME VALOR D		12,12	0	5654,2
30-Sep-12	003128	ROL DE PAGOS DE LA MATRIZ DEL MES DE SEPT		312,71	0	5966,91
31-Oct-12	003487	ROL DE PAGOS DE LA MATRIZ DEL MES DE OCTU		323,06	0	6289,97
31-Oct-12	003488	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICIO DE		349,76	0	6639,73
30-Nov-12	003893	REGISTRO DE LA REMUNERACION DE LA SRTA.T		30,75	0	6670,48
30-Nov-12	003837	ROL DE PAGOS DE LA MATRIZ DEL MES DE NOVI		315,38	0	6985,86
30-Nov-12	003838	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICIO DE		354,65	0	7340,51
31-Dec-12	004258	ASIENTO DE CIERRE AL 31 de Diciembre de 2012		0	8019,96	-679,45
31-Dec-12	004230	REGULACION DE LA CUENTA POR PAGAR A CLIE:		13	0	-666,45
31-Dec-12	004178	ROL DE PAGOS DE LA MATRIZ DEL MES DE DICIE		318,03	0	-348,42
31-Dec-12	004179	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICIO DE		348,42	0	0

COOPERATIVA DE TRASPORTE URBANO Y ESTACION DE SERVICIOS "24 DE MAYO"**LIBRO MAYOR DECIMO TERCER SUELDO**

date	no_doc	note	tipodocu	debit	credit	balance
09-Apr-12	001272	LIQUIDACION LABORAL DEL SR. DIEGO RAMIRE FC		111,33	0	111,33
23-Apr-12	001411	liquidacion laboral de la sra. alexandra saca por FC		20,34	0	131,67
18-Jul-12	002372	LIQUIDACION LABORAL POR DESAHUCIO SOLIC FC		186,5	0	318,17
18-Jul-12	002371	LIQUIDACION LABORAL POR DESAHUCIO SOLIC FC		209,13	0	527,3
22-Aug-12	002701	LIQUIDACION LABORAL POR RENUNCIA VOLUN FC		215,67	0	742,97
16-Oct-12	003343	LIQUIDACION LABORAL DE LA SRTA.LOURDES C FC		73,2	0	816,17
10-Dec-12	003988	PAGO DEL DECIMO TERCER SUELDO AL PERSON FC		2142,38	0	2958,55
10-Dec-12	003987	PAGO DEL DECIMO TERCER SUELDO AL PERSON FC		2199,78	0	5158,33
15-Dec-12	004032	LIQUIDACION LABORAL POR RENUNCIA VOLUN FC		314,43	0	5472,76
31-Dec-12	004258	ASIENTO DE CIERRE AL 31 de Diciembre de 201		0	5472,76	0

COOPERATIVA DE TRASPORTE URBANO Y ESTACION DE SERVICIOS "24 DE MAYO"**LIBRO MAYOR DECIMO CUARTO SUELDO**

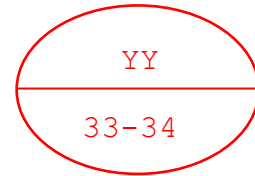
date	no_doc	note	tipodocu	debit	credit	balance
09-Apr-12	001272	LIQUIDACION LABORAL DEL SR. DIEGO RAN FC		146	0	146
23-Apr-12	001411	liquidacion laboral de la sra. alexandra sac: FC		18,66	0	164,66
18-Jul-12	002372	LIQUIDACION LABORAL POR DESAHUCIO SI FC		266,86	0	431,52
18-Jul-12	002371	LIQUIDACION LABORAL POR DESAHUCIO SI FC		267,67	0	699,19
15-Aug-12	002664	PAGO DEL DECIMO CUARTO SUELDO AL PE FC		924,66	0	1623,85
15-Aug-12	002665	PAGO DEL DECIMO CUARTO SUELDO AL PE FC		1813,6	0	3437,45
22-Aug-12	002701	LIQUIDACION LABORAL POR RENUNCIA VO FC		292	0	3729,45
16-Oct-12	003343	LIQUIDACION LABORAL DE LA SRTA.LOURE FC		36,5	0	3765,95
15-Dec-12	004032	LIQUIDACION LABORAL POR RENUNCIA VO FC		94,08	0	3860,03
31-Dec-12	004258	ASIENTO DE CIERRE AL 31 de Diciembre de		0	3860,03	0

COOPERATIVA DE TRASPORTE URBANO Y ESTACION DE SERVICIOS "24 DE MAYO"**LIBRO MAYOR VACACIONES**

date	no_doc	note	debit	credit	balance
28-Feb-12	000763	PAGO POR CONCEPTO DE VACACIONES DEL PERIOD	152,26	0	152,26
09-Apr-12	001272	LIQUIDACION LABORAL DEL SR. DIEGO RAMIREZ PC	82,33	0	234,59
18-Jul-12	002371	LIQUIDACION LABORAL POR DESAHUCIO SOLICITAI	124,43	0	359,02
18-Jul-12	002372	LIQUIDACION LABORAL POR DESAHUCIO SOLICITAI	166,73	0	525,75
22-Aug-12	002701	LIQUIDACION LABORAL POR RENUNCIA VOLUNTAR	158,19	0	683,94
14-Sep-12	003000	PAGO POR VACACIONES ANUALES NO GOZADAS D	160,19	0	844,13
24-Sep-12	003085	PAGO POR VACACIONES ANUALES SOLICITADAS PC	150,67	0	994,8
16-Oct-12	003343	LIQUIDACION LABORAL DE LA SRTA.LOURDES QUIS	36,54	0	1031,34
18-Oct-12	003361	PAGO DE VACACIONES ANUALES NO GOZADAS, AP	170,27	0	1201,61
25-Oct-12	003419	PAGO DE 15 DIAS DE VACACIONES ANAULES DEL 11	450	0	1651,61
15-Dec-12	004032	LIQUIDACION LABORAL POR RENUNCIA VOLUNTAR	148,33	0	1799,94
31-Dec-12	004258	ASIENTO DE CIERRE AL 31 de Diciembre de 2012	0	1799,94	0

COOPERATIVA DE TRASPORTE URBANO Y ESTACION DE SERVICIOS "24 DE MAYO"
LIBRO MAYOR HORAS SUPLEMENTARIAS Y EXTRAS

date	no_doc	note	detalle	debit	credit	balance
31-Jan-12	000332	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICIOS DE	por depo:	49,6	0	49,6
31-Jan-12	000333	ROL DE PAGOS DE LA COOPERATIVA MATRIZ DEL		89,82	0	139,42
31-Jan-12	000332	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICIOS DE		196	0	335,42
29-Feb-12	000809	AJUSTE A LA PLANILLA DEL IESS DEL MES DE FEBR		20	0	355,42
29-Feb-12	000806	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICOS DEI H.EXTRAS		39,68	0	395,1
29-Feb-12	000804	ROL DE PAGOS DE LA COOPERATIVA MATRIZ DEL		51,12	0	446,22
29-Feb-12	000806	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICOS DEI		337	0	783,22
30-Mar-12	001214	ROL DE PAGOS DE LA COOPERATIVA MATRIZ DEL		83,62	0	866,84
31-Mar-12	001213	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICOS DEI H.EXTRAS		49,6	0	916,44
31-Mar-12	001213	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICOS DEI		337,57	0	1254
30-Apr-12	001544	ROL DE PAGOS DE LA COOPERATIVA MATRIZ DEL		27,89	0	1281,9
30-Apr-12	001543	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICOS COI H.EXTRAS		39,68	0	1321,6
30-Apr-12	001543	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICOS COI		306,6	0	1628,2
31-May-12	001898	REGULACION A LA PLANILLA DEL IESS DEL MES DE		11,75	0	1639,9
31-May-12	001862	ROL DE PAGOS DE LA COOPERATIVA MATRIZ DEL		25,22	0	1665,2
31-May-12	001861	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICOS COI H.EXTRAS		38,32	0	1703,5
31-May-12	001897	REGULACION DE LA PLANILLA DEL IESS DEL MES DE		56	0	1759,5
31-May-12	001861	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICOS COI		290	0	2049,5
29-Jun-12	002177	ROL DE PAGOS DE LA COOPERATIVA MATRIZ DEL		38,71	0	2088,2
29-Jun-12	002176	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICOS COI H.EXTRAS		39,68	0	2127,9
29-Jun-12	002176	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICOS COI		299	0	2426,9
31-Jul-12	002503	REMUNERACION POR PAGAR AL SR. DIEGO VALAI		28	0	2454,9
31-Jul-12	002570	ROL DE PAGOS DE LA MATRIZ DEL MES DE JULIO		129,33	0	2584,2
31-Jul-12	002420	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICIO DEL		267,2	0	2851,4
31-Aug-12	002833	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICIO DEL HORAS E)		39,68	0	2891,1
31-Aug-12	002834	ROL DE PAGOS DE LA MATRIZ DEL MES DE AGOST		136,2	0	3027,3
31-Aug-12	002833	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICIO DEL		408,8	0	3436,1
28-Sep-12	003129	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICIO DEL HORAS E)		25,54	0	3461,6
28-Sep-12	003129	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICIO DEL		280	0	3741,6
30-Sep-12	003198	REGISTRO DE HORAS EXTRAS DEL MES DE SEPTIE		29,76	0	3771,4
30-Sep-12	003128	ROL DE PAGOS DE LA MATRIZ DEL MES DE SEPTIE		73,02	0	3844,4
31-Oct-12	003488	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICIO DEL HORAS E)		43,77	0	3888,2
31-Oct-12	003487	ROL DE PAGOS DE LA MATRIZ DEL MES DE OCTUE		130	0	4018,2
31-Oct-12	003488	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICIO DEL		378,44	0	4396,6
30-Nov-12	003838	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICIO DEL HORAS E)		38,44	0	4435
30-Nov-12	003837	ROL DE PAGOS DE LA MATRIZ DEL MES DE NOVIE		100,6	0	4535,6
30-Nov-12	003838	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICIO DEL		418,69	0	4954,3
31-Dec-12	004258	ASIENTO DE CIERRE AL 31 de Diciembre de 2012		0	5454,08	-499,75
31-Dec-12	004179	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICIO DEL HORAS E)		39,68	0	-460,07
31-Dec-12	004178	ROL DE PAGOS DE LA MATRIZ DEL MES DE DICIEN		92,67	0	-367,4
31-Dec-12	004179	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVICIO DEL		367,4	0	0



COOPERATIVA DE TRASPORTE URBANO Y ESTACION DE SERVICIOS "24 DE MAYO"
LIBRO MAYOR BONIFICACIONES Y DESAHUCIOS

date	no_doc	note	detalle	tipodc	debit	credit	balance
18-Jul-12	002371	LIQUIDACION LABORAL POR DESAHI	DESAHUCIO 259 FC		593,39	0	593,39
18-Jul-12	002372	LIQUIDACION LABORAL POR DESAHI	DESAHUCIO 259 FC		643,02	0	1236,41
31-Dec-12	004258	ASIENTO DE CIERRE AL 31 de Diciem			0	1236,41	0

YY

34-34

COOPERATIVA DE TRASPORTE URBANO Y ESTACION DE SERVICIOS "24 DE MAYO"
LIBRO MAYOR ALIMENTACION

date	no_doc	note	detalle	debit	credit	balance
31-Jan-12	000332	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVIC		45	0	45
31-Jan-12	000333	ROL DE PAGOS DE LA COOPERATIVA MATRIZ DEL MES DE		68	0	113
31-Jan-12	000333	ROL DE PAGOS DE LA COOPERATIVA MATI		102	0	215
31-Jan-12	000332	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVIC		193	0	408
29-Feb-12	000806	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVIC		45	0	453
29-Feb-12	000804	ROL DE PAGOS DE LA COOPERATIVA MATI		54	0	507
29-Feb-12	000804	ROL DE PAGOS DE LA COOPERATIVA MATI		125	0	632
29-Feb-12	000806	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVIC		142	0	774
30-Mar-12	001214	ROL DE PAGOS DE LA COOPERATIVA MATI TRANSPORTE		70	0	844
30-Mar-12	001214	ROL DE PAGOS DE LA COOPERATIVA MATI ALIMENTACION		135	0	979
31-Mar-12	001213	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVIC		45	0	1024
31-Mar-12	001213	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVIC		211,74	0	1235,74
30-Apr-12	001565	LIQUIDACION LABORAL A LA SRTA. ALEXA		20,48	0	1256,22
30-Apr-12	001543	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVIC TRANSPORTE		45	0	1301,22
30-Apr-12	001544	ROL DE PAGOS DE LA COOPERATIVA MATI TRANSPORTE		56	0	1357,22
30-Apr-12	001544	ROL DE PAGOS DE LA COOPERATIVA MATI ALIMENTACION		130	0	1487,22
30-Apr-12	001543	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVIC		195,82	0	1683,04
31-May-12	001861	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVIC TRANSPORTE		40	0	1723,04
31-May-12	001862	ROL DE PAGOS DE LA COOPERATIVA MATI TRANSPORTE		56	0	1779,04
31-May-12	001862	ROL DE PAGOS DE LA COOPERATIVA MATI ALIMENTACION		130	0	1909,04
31-May-12	001861	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVIC ALMUERZOS Y		199	0	2108,04
29-Jun-12	002176	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVIC TRANSPORTE		50	0	2158,04
29-Jun-12	002177	ROL DE PAGOS DE LA COOPERATIVA MATI TRANSPORTE		60	0	2218,04
29-Jun-12	002177	ROL DE PAGOS DE LA COOPERATIVA MATI ALIMENTACION		130	0	2348,04
29-Jun-12	002176	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVIC ALMUERZOS Y		199	0	2547,04
31-Jul-12	002503	REMUNERACION POR PAGAR AL SR. DIEGI		5	0	2552,04
31-Jul-12	002420	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVIC TRANSPORTE		45	0	2597,04
31-Jul-12	002570	ROL DE PAGOS DE LA MATRIZ DEL MES DE TRANSPORTE		55	0	2652,04
31-Jul-12	002570	ROL DE PAGOS DE LA MATRIZ DEL MES DE ALMUERZOS Y		130	0	2782,04
31-Jul-12	002420	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVIC ALMUERZOS Y		190,5	0	2972,54
31-Aug-12	002833	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVIC TRANSPORTE		45	0	3017,54
31-Aug-12	002834	ROL DE PAGOS DE LA MATRIZ DEL MES DE		51	0	3068,54
31-Aug-12	002834	ROL DE PAGOS DE LA MATRIZ DEL MES DE		130	0	3198,54
31-Aug-12	002833	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVIC ALMUERZOS Y		202	0	3400,54
28-Sep-12	003129	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVIC TRANSPORTE		50	0	3450,54
28-Sep-12	003129	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVIC ALMUERZOS Y		194,5	0	3645,04
30-Sep-12	003128	ROL DE PAGOS DE LA MATRIZ DEL MES DE		60	0	3705,04
30-Sep-12	003128	ROL DE PAGOS DE LA MATRIZ DEL MES DE		128,66	0	3833,7
31-Oct-12	003487	ROL DE PAGOS DE LA MATRIZ DEL MES DE		60	0	3893,7
31-Oct-12	003487	ROL DE PAGOS DE LA MATRIZ DEL MES DE		130	0	4023,7
31-Oct-12	003488	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVIC ALMUERZOS Y		245	0	4268,7
30-Nov-12	003837	ROL DE PAGOS DE LA MATRIZ DEL MES DE		56	0	4324,7
30-Nov-12	003837	ROL DE PAGOS DE LA MATRIZ DEL MES DE		130	0	4454,7
30-Nov-12	003838	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVIC ALMUERZOS Y		245,5	0	4700,2
31-Dec-12	004258	ASIENTO DE CIERRE AL 31 de Diciembre de		0	5153,85	-453,65
31-Dec-12	004178	ROL DE PAGOS DE LA MATRIZ DEL MES DE		54,65	0	-399
31-Dec-12	004178	ROL DE PAGOS DE LA MATRIZ DEL MES DE		147	0	-252
31-Dec-12	004179	ROL DE PAGOS DE LA ESTACION DE SERVIC ALMUERZOS Y		252	0	0

**ACTA DE CONFERENCIA FINAL DE COMUNICACIÓN DE
RESULTADOS CONTENIDOS EN EL BORRADOR DEL INFORME DE
LA AUDITORÍA FINANCIERA A LOS ESTADOS FINANCIROS DE LA
COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE
SERVICIOS “24 DE MAYO”,
POR EL PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL PRIMERO DE ENERO
HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**

En la ciudad de Loja, provincia de Loja, a los nueve días del mes de Septiembre de dos mil trece a las quince horas, la suscrita: María Auxiliadora Torres Azuero, en las oficinas de la Cooperativa de Transportes Urbano y Estación de Servicios “24 de Mayo”, con el objeto de dejar constancia de la comunicación final de resultados mediante la lectura del borrador del informe de la auditoría financiera a los Estados Financieros de la Cooperativa por el período comprendido entre el primero de enero hasta el 31 de Diciembre de 2012, que fue realizado por nuestro equipo de trabajo de conformidad al contrato de trabajo de fecha seis de Mayo de dos mil trece.

Se convocó mediante oficio circular a los servidores, ex servidores y personas relacionadas con la auditoria, para que asistan a la presente diligencia, misma que se cumplió en los términos previstos por la ley y las normas profesionales sobre la materia.

Al efecto, en presencia de los abajo firmantes, se procedió a la lectura del borrador del informe y se analizaron los resultados del examen constantes en los comentarios, conclusiones y recomendaciones.

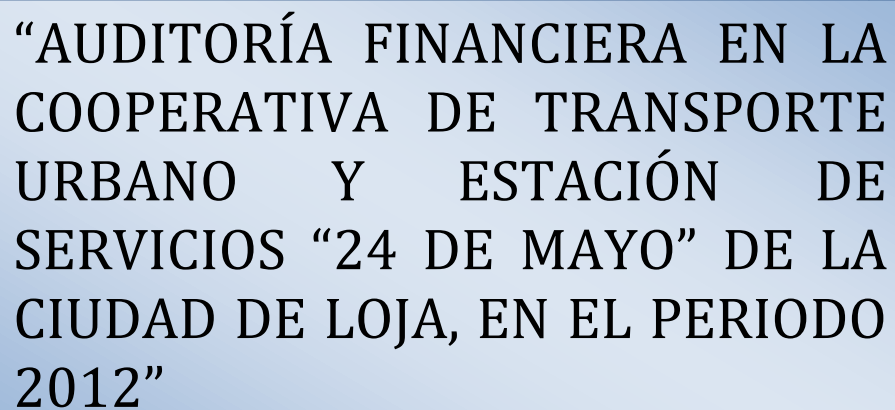
Para constancia de lo actuado, las personas asistentes suscriben la presente acta en dos ejemplares de igual tenor.

María Torres
Jefe de Equipo

Vinicio Reinoso
Gerente

COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO
Y ESTACIÓN DE SERVICIOS "24 DE MAYO"

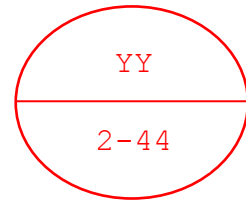
INFORME DE AUDITORÍA FINANCIERA



"AUDITORÍA FINANCIERA EN LA
COOPERATIVA DE TRANSPORTE
URBANO Y ESTACIÓN DE
SERVICIOS "24 DE MAYO" DE LA
CIUDAD DE LOJA, EN EL PERIODO
2012"

LOJA-ECUADOR

2013

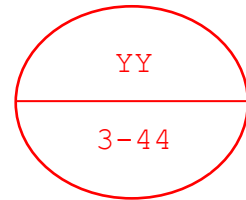


**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE
SERVICIOS “24 DE MAYO”
AUDITORÍA FINANCIERA**

PERÍODO: Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2012

SIGLAS Y ABREVIATURAS UTILIZADAS

P.C.I.I.C:	Principios de Control Interno Según el Informe COSO
N.E.A:	Normas ecuatorianas de auditoría.
N.I.A:	Normas Internacionales de auditoría.
P.E.G.A:	Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.
\$:	Signo de Dólar de los Estados Unidos.



**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO
Y ESTACIÓN DE SERVICIOS “24 DE MAYO”
AUDITORÍA FINANCIERA**

PERÍODO: Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2012

ÍNDICE DEL INFORME

CONTENIDO

Portada

Siglas y Abreviaturas utilizadas

Índice

Carta de Presentación

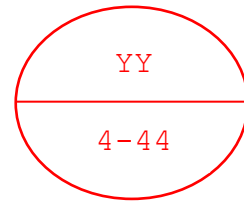
CAPITULO I

Información Introductoria

CAPITULO II

Resultados de auditoría

ANEXOS



CARTA DE PRESENTACIÓN

Loja, 24 de Junio de 2013.

Señor,

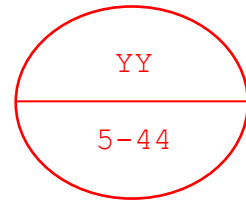
Ing. Pablo Chiriboga

PRESIDENTE DE LA COOPERATIVA

Presente.-

Hemos efectuado la auditoría Financiera al período comprendido del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2013.

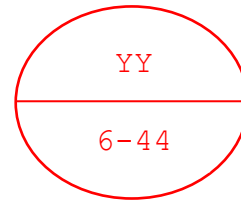
Nuestra auditoría se efectuó de acuerdo a las Normas Internacionales de auditoría, Normas Ecuatorianas de auditoría, Principios de Control Interno según el Informe COSO de general aplicación las entidades mercantiles. Estas normas y principios requieren que el auditoría Financiera sea debidamente planificada y ejecutada para obtener certeza razonable de la información y documentación examinada no contenga exposiciones erróneas de carácter significativo, igualmente que las operaciones a las cuales corresponde, se hayan efectuado de conformidad con las disposiciones legales y reglamentarias vigentes, políticas y demás normas y procedimientos aplicables.



Debido a la naturaleza de la auditoría Financiera los resultados se encuentran expresados en los comentarios, conclusiones y recomendaciones que constan en el presente informe. Por lo cual se considera necesario acoger las recomendaciones expresadas en el presente informe, mismas que deben ser aplicadas de una manera oportuna para lograr una mejor transparencia y confiabilidad en la presentación de información administrativa, contable y financiera.

Atentamente;

Srta. María Torres
JEFE DE EQUIPO



DICTAMEN DE AUDITORÍA

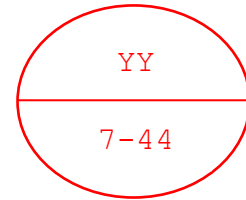
Sr. Eco.

Vinicio Reinoso

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS “24 DE MAYO”

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de Servicios “24 de Mayo” por el año que terminó el 31 de diciembre de 2012. Estos estados son responsabilidad de la administración de la Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de Servicios “24 de Mayo”. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros basados en nuestra auditoría.

Condujimos nuestra auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (normas o prácticas nacionales relevantes). Dichas normas requieren que planeemos y desarrollemos la auditoría para obtener certeza razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa. Una auditoría incluye examinar sobre una base de pruebas, evidencia que sustente los montos y revelaciones presentadas en los estados financieros. Una auditoría también incluye evaluar los principios contables usados y las estimaciones significativas hechas por la Administración, así como evaluar



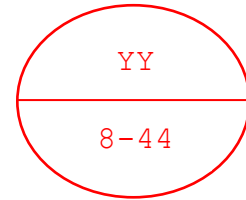
la presentación general de los estados financieros. Creemos que nuestra auditoría proporciona una base razonable para nuestra opinión.

En nuestra opinión, los estados financieros presentan los saldo de una manera razonable, dando a conocer desde un punto de vista verdadero y justo la posición financiera de la Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de Servicios “24 de Mayo” al 31 de Diciembre de 2012 y de sus ingresos y gastos por el año que terminó en esa fecha, pudiendo determinar que los saldos presentados no presentan diferencias con los saldos determinados en la auditoria.

Loja, Septiembre de 2013

María Torres

Jefe de Equipo



CAPITULO I

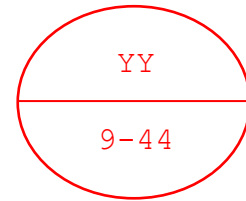
INFORMACIÓN INTRODUCTORIA

MOTIVO DEL EXAMEN

La auditoría financiera se realizará en cumplimiento al contrato establecido por las partes (Cooperativa y Auditores) involucradas en el proceso, auditoría que se realizará con fines académico como requisito indispensable para la aprobación del Módulo X y posteriormente para la obtención del Título de Ingenieras en Contabilidad y Auditoría.

OBJETIVOS DEL EXAMEN

1. Evaluar el Sistema de Control interno de las cuentas en estudio.
2. Examinar las operaciones administrativas y financieras de las cuentas en estudio, a fin de determinar la razonabilidad de los saldos reflejados en los Estados Financieros.
3. Verificar el objetivo y metas de la Cooperativa, así como las disposiciones legales y reglamentarias.
4. Elaborar el informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones.



ALCANCE DEL EXAMEN

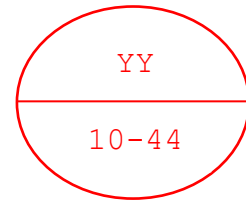
La auditoría a los estados financieros de la Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de Servicios “24 de Mayo”, se realizara por el ejercicio económico período determinado al 31 de Diciembre de 2012.

BASE LEGAL

La Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de Servicios “24 de Mayo” fue constituida jurídicamente mediante Acuerdo Ministerial N° 0999 de Agosto 23 de 1972 e inscrita en el Registro General de Cooperativas con el número de Orden 1396 de 23 de Agosto de 1972

5.2.- PRINCIPALES DISPOSICIONES LEGALES

- Constitución Política de la República del Ecuador.
- Ley de Seguridad Social.
- Ley de Tránsito.
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.
- Ley de Régimen Municipal.
- Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento.
- Código de Trabajo.
- Código Tributario.
- Estatuto y Reglamento Interno.



5.3.- ESTRUCTURA ORGÁNICA

NIVEL DIRECTIVO

- ❖ Asamblea General de Socios
- ❖ Consejo de Administración
- ❖ Consejo de Vigilancia

NIVEL EJECUTIVO

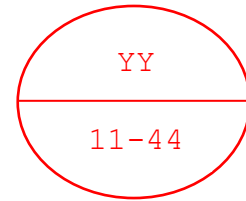
- ❖ Gerencia

NIVEL ADMINISTRATIVO

- ❖ Secretaría
- ❖ Contador
- ❖ Recaudación
- ❖ Ventas
- ❖ Monitoreo y Operación de Líneas

NIVEL ASESOR

- ❖ Departamento Legal



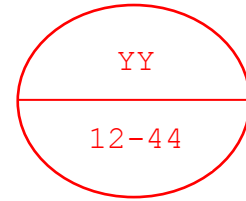
OBJETIVOS INSTITUCIONALES

OBJETIVOS

- ❖ Prestar servicios de transporte urbano en la ciudad de Loja en las distintas rutas emitidas por el ente rector (Municipio).
- ❖ Proveer de combustible de calidad y a precios cómodos a los socios de la Cooperativa así como a la colectividad en general.

FINANCIAMIENTO

La Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de Servicios “24 de Mayo” se financia a través de los ingresos obtenidos de la venta de combustible, arriendo de locales comerciales y por los aportes extraordinarios de los socios.



CAPITULO II

RESULTADOS DE AUDITORÍA FINANCIERA

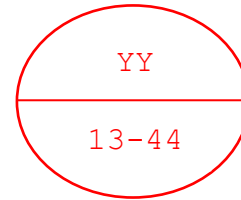
EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

INFORME DE AUDITORIA 2011

COMENTARIO: Luego de realizar un estudio previo a la cooperativa y una vez solicitado el informe final de auditoría del periodo 2011 podemos deducir que los administrativos de la cooperativa incumplen con el **ARTICULO 9 DE LA LEY DE TRANSPARENCIA Y ACCESO A LA INFORMACION PUBLICA** que en su parte medular dictamina: **“El titular de la entidad o representante legal, será el responsable y garantizará la atención suficiente y necesaria a la publicidad de la información pública, así como su libertad de acceso.”**, produciéndose por políticas internas que prohíben la entrega de documentación e información a personas externas a la cooperativa, originado que se desconozcan las recomendaciones de las auditorías anteriores y por ende el seguimiento del cumplimiento de las mismas.

CONCLUSIÓN: Dentro de la cooperativa los administrativos incumplen con la Ley de Transparencia, impidiendo el seguimiento a las recomendaciones realizadas en la auditoría al periodo 2011.

RECOMENDACIÓN: A los administrativos de la cooperativa la apertura de información al personal auditor, de manera que las auditorías a futuro se puedan realizar partiendo del análisis de auditorías anteriores.



FALTA DE MANUAL DE FUNCIONES

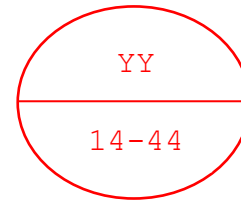
COMENTARIO: Luego de haber aplicado el cuestionario de control interno a los administrativos de la cooperativa, se deduce que los administrativos incumplen con ***PRINCIPIO DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO “ASIGNACION DE AUTORIDAD Y RESPONSABILIDAD”*** que en su parte medular dice ***“Todo organismo debe complementar su Organigrama, con un Manual de Organización, en el cual se debe asignar la responsabilidad, las acciones y los cargos, a la par de establecer las diferentes relaciones jerárquicas y funcionales para cada uno de estos.*** Originada por el descuido de los administrativos de la cooperativa en la realización de un manual de funciones, lo que impide que los empleados conozcan de manera exacta y por escrito sus labores a desempeñar.

CONCLUSIÓN: Los empleados y administrativos trabajan y cumplen sus funciones de manera correcta según lo expresado por el Sr. Gerente Vinicio Reinoso; sin embargo no poseen un manual de funciones definido que les permita realizar evaluaciones periódicas del desempeño laboral de cada uno de los empleados de la cooperativa.

RECOMENDACIÓN: A los administrativos de la cooperativa la elaboración de un manual de funciones que permita el desempeño de funciones basado en el mismo.

USO DE MÁS DE UNA CUENTA BANCARIA

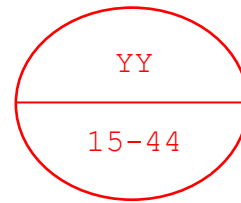
COMENTARIO: Luego de revisar y analizar la evaluación del sistema de control interno sobre las cuentas bancarias que posee la Cooperativa se



pudo determinar que la misma posee diferentes cuentas bancarias, lo cual no cumple con ***EL PRINCIPIO DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO “USO Y MANTENIMIENTO DEL MÍNIMO DE CUENTAS BANCARIAS”*** que en su parte medular nos dice ***“Es conveniente tener una sola cuenta bancaria y cuando hay muchos empleados puede abrirse una cuenta solo para el pago de remuneraciones. Hay que evitar abrir muchas cuentas corrientes porque se entorpece el control financiero y crea confusión en los empleados”***. El desconocimiento de la esta Norma por parte de los Directivos de la Cooperativa ha ocasionado que se apertura a más de una cuenta bancaria, lo que genera una serie de confusiones en los socios puesto que no tienen el conocimiento exacto de donde provienen los ingresos destinados a cada una de la cuentas.

CONCLUSIÓN: El uso de diferentes cuentas bancarias en la Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de Servicios “24 de Mayo” genera una serie de confusiones a los socios debido a que no tienen una orientación exacta de la proveniencia de los ingresos depositados en cada una de las cuentas bancarias que utilizan.

RECOMENDACIÓN: Se recomienda a los Directivos de la Cooperativa minimizar el número de cuentas bancarias que poseen para evitar

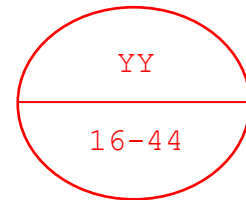


confusiones y generar informes claros en cuanto a los ingresos depositados en cada una de las cuentas bancarias.

**CONCILIACIONES BANCARIAS, REALIZADAS Y REVISADAS POR EL
MISMO FUNCIONARIO**

COMENTARIO: Una vez realizada la evaluación del Control Interno se pudo determinar que existe una sola persona para el desempeño de las actividades contables, constatando así que las conciliaciones bancarias son elaboradas por el contador, lo cual no cumple con el **PRINCIPIO DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO “SEPARACIÓN DE FUNCIONES DE CARÁCTER INCOMPATIBLE”** que en su parte medular nos dice **“Esto es evitar que una persona haga funciones que puedan conducir a fraudes o errores porque son incompatibles, por ejemplo: quién recauda no debe hacer depósitos y llevar el libro de bancos”**. La falta de actualización de información en lo que respecta a las normas de Control Interno ocasionan que vez realizadas las conciliaciones bancarias no sean revisadas por una persona ajena al registro contable, lo que no permite detectar de manera eficiente los errores que se pueden suscitar en la elaboración de las mismas

CONCLUSIÓN: No se ha determinado una persona ajena a los registros contables para que realice y revise las conciliaciones bancarias.

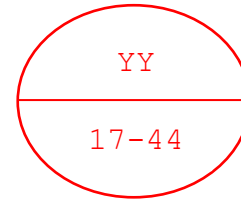


RECOMENDACIÓN: Se recomienda al Gerente de la Cooperativa realizar la gestión para incrementar otro recurso humano idóneo para la elaboración de las conciliaciones bancarias y así determinar y controlar cualquier error que se suscite.

CUADROS DE ANTIGÜEDAD

COMENTARIO: Una vez realizada la Evaluación del Control Interno se ha podido evidenciar la falta de elaboración de cuadros de antigüedad por parte del personal de la Cooperativa, contraviniendo así al **PRINCIPIO DE CONTROL INTERNO que dictamina: “Deben utilizarse todas las pruebas existentes, para comprobar la exactitud, tener la seguridad de que las operaciones se llevan correctamente”**, originándose esta falta debido al desconocimiento del principio, y justificándose en que las Cuentas por Pagar a Socios son pagadas lo antes posible. Sin embargo esto produce que no se mantengan datos auxiliares referentes a las Cuentas por Pagar a Socios que permitan conocer si se están realizando y registrando las operaciones de forma correcta.

CONCLUSIÓN: Dentro de la cooperativa no se realizan cuadros de antigüedad de las Cuentas por Pagar a Socios, excusándose en que las cuentas son pagadas de manera temprana.



RECOMENDACIÓN: Se recomienda al contador de la Cooperativa que se realicen estos cuadros de antigüedad, o en su defecto papeles auxiliares que permitan tener certeza de los saldos de las cuentas.

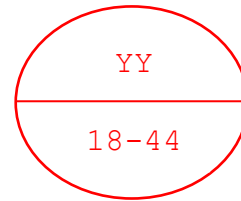
**FALTA DE PROCEDIMIENTOS PARA VERIFICACIÓN DE
COMPROBANTES DE PAGO**

COMENTARIO: Una vez realizada la Evaluación del Control Interno se ha podido evidenciar la falta de procedimientos por escrito para la verificación de comprobantes de pago, contraviniendo así al **PRINCIPIO DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO que dictamina: “Toda Organización debe contar con manuales de procedimientos, en los cuales se desarrollará la forma óptima de llevar adelante los procesos de negocio. Es fundamental que todos los funcionarios tengan documentada, la forma de desempeñarse en la Organización.**

***Existen manuales de procedimientos escritos para los procesos sustantivos de la Unidad, en los cuales se desarrolla la forma óptima de llevar adelante el proceso.**

***Se ha notificado a los funcionarios acerca de los mismos.”**

originándose esta falta debido al descuido de los Administrativos en la creación del Manual de Procedimientos y al descuido del Principio, produciendo que el contador no conozca los procedimientos y por ende



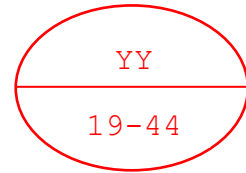
no los ponga en práctica y no se revisen los comprobantes de forma correcta.

CONCLUSIÓN: Los comprobantes de pago no son revisados de forma correcta debido a la falta de procedimientos establecidos para determinar su verificación.

RECOMENDACIÓN: Se recomienda al Gerente y Presidente de la Cooperativa la realización del Manual de Procedimientos, de manera que la realización de las operaciones dentro de la Cooperativa sean realizadas de manera eficaz.

FALTA DE POLÍTICAS DE FIJACIÓN DE PRECIOS

COMENTARIO: Una vez realizada la evaluación del Control Interno se pudo determinar que la Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de Servicios “24 de Mayo” no tiene establecidas las políticas para la fijación de precios a sus productos como son específicamente las llantas, lo cual no cumple con el ***PRINCIPIO DE CONTROL INTERNO EN BASE AL COSO “MISIÓN, OBJETIVOS Y POLÍTICAS”*** que en su parte medular nos dice ***“Los objetivos y políticas de una determinada Unidad deberán estar alineados y ser consistentes con la misión de la misma, la cual es desarrollada a nivel del Inciso. Es importante que***



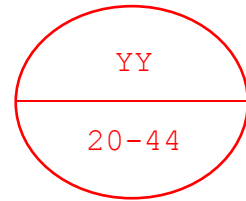
los mismos se encuentren documentados y difundidos no solo a toda la Organización, sino que también es importante su difusión a nivel de la sociedad en general. Esto será importante a la hora de rendir cuentas de la gestión del Organismo". La falta de fijación de precios se suscita por el desconocimiento de la norma y a la falta de interés por parte de los directivos para coordinar la implantación de las mismas en la Cooperativa, lo que tiene como consecuencia el desconocimiento del precio real y la utilidad exacta que está generando la venta de estos productos adicionales.

CONCLUSIÓN: No Existen políticas para la fijación de precios a los productos adicionales que posee para la venta la Cooperativa.

RECOMENDACIÓN: Se recomienda al Gerente de la Cooperativa implementar políticas que estime necesarias para la fijación de precios que permitan conocer la rentabilidad que está generando la venta de los productos adicionales para la Cooperativa.

***FALTA DE UN FUNCIONARIO QUE AUTORICE LA SALIDA A LA
VENTA DEL INVENTARIO***

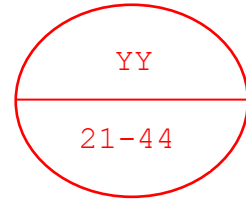
COMENTARIO: Luego de revisar y analizar la evaluación del sistema de control interno sobre las cuenta Venta de llantas, tubos y lubricantes se



pudo determinar que la Cooperativa no cuenta una persona que autorice la salida del inventario para la venta, lo cual no cumple con **EL PRINCIPIO DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO “Asignación de autoridad y responsabilidad ”**, que en su parte medular nos dice **“Existe una clara asignación de responsabilidades, lo que implica que cada funcionario desarrolla sus propias iniciativas y actúa dentro de sus responsabilidades. La asignación de responsabilidad está directamente vinculada con la asignación de autoridad. Los funcionarios que tienen asignadas responsabilidades deben rendir cuentas periódicamente por tal asignación”**. El desconocimiento de esta Norma por parte de los Directivos de la Cooperativa impide que se haya asignado una persona específica para que autorice la salida del inventario para la venta, lo que no permite tener conocimiento claro de los ingresos percibidos de la venta de los productos que poseen en el inventario.

CONCLUSIÓN: La Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de Servicios “24 de Mayo” carece de una persona específica para que de la autorización para la salida a la venta del inventario.

RECOMENDACIÓN: Cabe recomendar a los Directivos de la Cooperativa asignar a una persona específica para que autorice la salida a la venta de



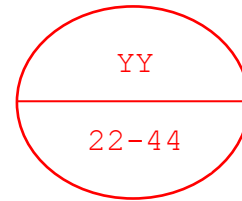
los productos y proporcione cuentas claras de los ingresos percibidos de la venta de los mismos.

CARENCIA DE SELLOS Y FIRMAS EN LOS COMPROBANTES DE VENTA POR EL CONTADOR

COMENTARIO: Una vez realizada la Evaluación del Control Interno se ha podido evidenciar la carencia de sellos y firmas en los comprobantes de venta por el contador de la Cooperativa, contraviniendo así al **PRINCIPIO DE CONTROL INTERNO que dictamina: “Ninguna persona individual debe tener a su cargo completamente una transacción comercial. Una persona puede cometer errores, es posible detectarlos si el manejo de una transacción está dividido en dos o más personas.”**, produciéndose esta falta debido a la insuficiencia de tiempo por parte del contador para revisar y verificar las facturas de ventas, originado que no se conozca si las facturas presentan errores.

CONCLUSIÓN: Dentro de la cooperativa el contador no verifica ni sella las facturas de ventas, lo que produce que no se conozcan posibles errores.

RECOMENDACIÓN: Se recomienda al Gerente de la Cooperativa la contratación de una persona como auxiliar de contabilidad, con lo que se



le reduzcan las tareas al contador y este pueda disponer del tiempo necesario para la verificación y sellamiento de las facturas de ventas.

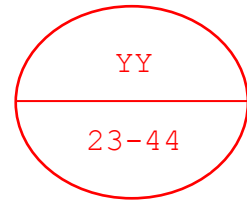
FALTA DE PROCEDIMIENTOS PARA IMPEDIR LA ALTERACIÓN DE ROLES DE PAGO

COMENTARIO: Una vez realizada la Evaluación del Control Interno se ha podido evidenciar la falta de procedimientos para impedir la alteración de los roles de pago de la Cooperativa, contraviniendo así al **PRINCIPIO DE CONTROL INTERNO** que dictamina: **Toda Organización debe contar con manuales de procedimientos, en los cuales se desarrollará la forma óptima de llevar adelante los procesos de negocio. Es fundamental que todos los funcionarios tengan documentada, la forma de desempeñarse en la Organización.**

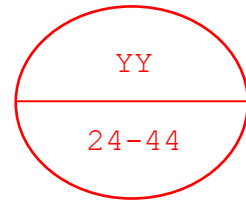
***Existen manuales de procedimientos escritos para los procesos sustantivos de la Unidad, en los cuales se desarrolla la forma óptima de llevar adelante el proceso.**

***Se ha notificado a los funcionarios acerca de los mismos,** originándose debido a que el personal que maneja los roles de pagos, los manejan con el sigilo propio de dichos documentos, lo que ocasiona que el grado de confianza sea mayor ante el riesgo de posibles alteraciones

CONCLUSIÓN: Los roles de pago se manejan con el sigilo propio que deben tener los documentos de la cooperativa.



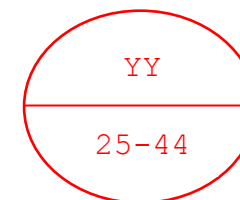
RECOMENDACIÓN: Se recomienda al Gerente y Presidente de la Cooperativa la realización del Manual de Procedimientos, para que de esta manera se pueda se conozca de manera exacta los procedimientos a seguir con la documentación de la cooperativa.



ANEXO N° 1

FUNCIONARIOS PRINCIPALES

Nombres y Apellidos	Cargo
Juan Pablo Chiriboga	Presidente
Vinicio Reinoso	Gerente
Pedro Valarezo	Presidente del Consejo de Vigilancia
Juan Carlos Jiménez	Contador



ANEXO N° 2
MOVIMIENTO DE LOS COMPONENTES ANALIZADOS
ACTIVO CORRIENTE
BANCOS Y COOPERATIVAS

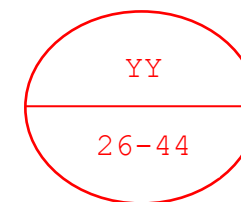
CÓDIGO	CUENTA	SALDO CONTABLE	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO AUDITADO
			DEBE	HABER	
1.1.01.02.01	Banco Loja Cta. Cte. 2900767921	194.196.90			194.196.90
TOTAL		194.196.90			194.196.90

PASIVO CORRIENTE
CUENTAS POR PAGAR SOCIOS

CÓDIGO	CUENTA	SALDO CONTABLE	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO AUDITADO
			DEBE	HABER	
2.1.01.01.02	CXP Socios	158.135.38			158.135.38
TOTAL		158.135.38			158.135.38

INGRESOS OPERACIONALES
VENTAS

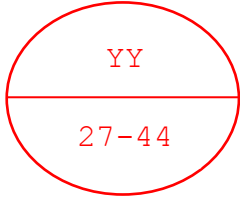
CÓDIGO	CUENTA	SALDO CONTABLE	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO AUDITADO
			DEBE	HABER	
4.1.02.05	Venta Llantas, Tubos y Lubricantes.	21.948.95			21.948.95
TOTAL		21.948.95			21.948.95



GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

GASTOS DE PERSONAL

CÓDIGO	CUENTA	SALDO CONTABLE	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO AUDITADO
			DEBE	HABER	
6.1.01.01	Remuneración Unificada	60.553.79			60.553.79
6.1.01.02	Horas Suplementarias y Extras	5.454.08			5.454.08
6.1.01.04	Décimo Cuarto	3.860.03			3.860.03
6.1.01.05	Décimo Tercero	5.472.76			5.472.76
6.1.01.06	Vacaciones	1.799.94			1.799.94
6.1.01.07	Fondos de Reserva	4.265.68			4.265.68
6.1.01.08	Aporte Patronal	8.019.96			8.019.96
6.1.01.09	Bonificaciones y Desahucios	1.236.41			1.236.41
6.1.01.10	Alimentación	5.153.85			5.153.85
TOTAL		95.816.50			95.816.50





ESTADOS FINANCIEROS

Pag.1 de 3

COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Acumulado)
GENERAL
Al 31/12/2012

1. ACTIVO	852,209.2200
1.1. ACTIVO CORRIENTE	467,571.8200
1.1.01. CAJA -BANCOS	284,722.8500
1.1.01.01. CAJA DOLAR	13,873.8600
1.1.01.01.01 Caja Efectivo	13,623.8600
1.1.01.01.02 Caja Chica	250.0000
1.1.01.02. BANCOS Y COOPERATIVAS	270,848.9900
1.1.01.02.01 Banco Loja.Cta.Cte.2900767921	194,196.9000
1.1.01.02.04 Banco Guayaquil Cta.Cte. 9910930	543.8000
1.1.01.02.06 Banco Loja Cta.Cte.2900767914	21,172.7400
1.1.01.02.07 Banco Loja.Cta.Cte.2900935082	48,834.2600
1.1.01.02.08 Cta.Ah. COOP.CCQ. 111100202	4.2600
1.1.01.02.10 Banco del Austro Cta.Ah.	6,091.6300
1.1.01.02.11 Cta.Ah.COOP.COAC	5.4000
1.1.02. CUENTAS POR COBRAR	148,290.9000
1.1.02.01. CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	2,337.3200
1.1.02.01.05 Ctas.por Cob. ORTOS CONCEPTOS SO	2,337.3200
1.1.02.02. CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	25,449.4900
1.1.02.02.02. CUENTAS POR COBRAR CLIENTES VTA	25,449.4900
1.1.02.02.02.01 Ctas.por Cobrar Facturas	3,226.6800
1.1.02.02.02.02 (Provisión Ctas.Incobrable	-33.6700
1.1.02.02.02.03 Ctas.por Cob.Tarjetas de C	194.4800
1.1.02.02.02.05 Ctas.por Cobras Venta de L	22,062.0000
1.1.02.04. ANTICIPOS A SERVIDORES	1,140.6400
1.1.02.04.02. ANTICIPOS PERSONAL EDS	1,140.6400
1.1.02.04.02.01 Anticipos de Servidores	1,140.6400
1.1.02.05. ANTICIPOS A TERCEROS	378.9700
1.1.02.05.03 Anticipos a Proveedores	378.9700
1.1.02.06. RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMTO,REN	26,138.9400
1.1.02.06.01. RET.FUENTE IMTO.RENTA FUENTE	26,138.9400
1.1.02.06.01.02 Crédito Tributario de IVA	16,255.9900
1.1.02.06.01.03 Crédito Tributario de Imto	9,882.9500
1.1.02.08. OTRAS CTAS.POR COBRAR	92,845.5400
1.1.02.08.04 CXC. Caja de Ahorros	92,845.5400
1.1.03. INVENTARIOS	34,558.0700
1.1.03.01. INVENTARIOS TANGIBLES	13,931.6600
1.1.03.01.01 Inv. Llantas, Tubos y Lubricante	13,931.6600
1.1.03.02. INVENTARIOS FUNGIBLES	20,626.4100
1.1.03.02.01 Inventario Diesel	-6,429.2200
1.1.03.02.02 Inventario Extra	9,723.1700
1.1.03.02.03 Inventario Super	4,474.0200
1.2. ACTIVO NO CORRIENTE	384,637.4000
1.2.01. ACTIVO FIJO DEPRECIABLE	190,865.0600
1.2.01.01 Equipo de Computación	16,563.2500
1.2.01.02 (Deprec.Acumul. Equipo de Comp.)	-14,047.3400
1.2.01.03 Muebles y Enseres de Oficina	12,376.5300
1.2.01.04 (Deprec.Acum.de Mubles y enseres)	-9,652.8900
1.2.01.05 Equipo de Oficina	23,268.1300
1.2.01.06 (Deprec. Acumul.de Equip.de Oficina)	-20,679.0600
1.2.01.07 Edificios	197,963.6600
1.2.01.08 (Deprec.Acum.de Edificios)	-31,363.4000
1.2.01.09 Vehiculos	70,550.0000
1.2.01.10 (Deprec.Acum.Vehiculos)	-55,247.9400
1.2.01.11 Software	2,670.3900
1.2.01.12 (Deprec. Acum.Software)	-2,670.3900
1.2.01.13 Maquinaria y Equipo	1,366.0700



Visual FAC 8.0.SQL Tovacompu Informatica Cia. Ltda. 1996-2008

20/02/2013 01:42:10 AM

COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Acumulado)
GENERAL
Al 31/12/2012

1.2.01.14 (Deprec.Maquin. y Equipo)	-506.5500	
1.2.01.15 Equipo Dispensario Médico	609.7600	
1.2.01.16 (Deprec.Acum.Dispensario Méd.)	-335.1600	
1.2.02. ACTIVO FIJO NO DEPRECIABLE	193,772.3400	
1.2.02.01 Terrenos	193,772.3400	
2. PASIVO		288,934.1300
2.1. PASIVO CORRIENTE	286,976.7200	
2.1.01. CUENTAS POR PAGAR	286,976.7200	
2.1.01.01. CUENTAS POR PAGAR SOCIOS	165,032.5900	
2.1.01.01.05 CXP. Socios	158,135.3800	
2.1.01.01.09 CXP. Excedentes por Distribuir	659.5200	
2.1.01.01.12 CXP.Socios ING.DERECHO NUEVO SOC	3,250.0000	
2.1.01.01.16 CXP.Letras de Estabilidad	2,987.6900	
2.1.01.02. OBLIGACIONES PATRONALES	3,118.6900	
2.1.01.02.01 Remuneraciones al Personal	3,118.6900	
2.1.01.03. BENEFICIOS SOCIALES	62.9400	
2.1.01.03.03 Fondos de Reserva	62.9400	
2.1.01.04. APORTES AL IEISS	1,562.3300	
2.1.01.04.01 Aporte Personal	512.8700	
2.1.01.04.02 Aporte Patronal	666.4500	
2.1.01.04.03 Préstamos Quirografarios	383.0100	
2.1.01.05. PARTICIPACION DE EMPLEADOS	258.6400	
2.1.01.05.01 15% Participación a Trabajadores	258.6400	
2.1.01.06. RETENCIONES FISCALES	276.3100	
2.1.01.06.01 Retención Fuente 1%	79.0500	
2.1.01.06.02 Retención Fuente 2%	42.5800	
2.1.01.06.03 Retención Fte.5%-8%	35.7100	
2.1.01.06.04 Retención IVA 30%	12.2400	
2.1.01.06.05 Retención IVA 70%	63.8700	
2.1.01.06.06 Retención IVA 100%	42.8600	
2.1.01.08. PROVEEDORES	70,007.9800	
2.1.01.08.01 CXP. Proveedores Varios (Gastos)	6,925.4100	
2.1.01.08.03 CXP. Cheques Posf.2900767921	14,088.2900	
2.1.01.08.04 CXP.Cheq.PosF. 1250048560- 29009	48,994.2800	
2.1.01.09. GIROS Y TRANSFERENCIAS	43,104.9900	
2.1.01.09.02 CXP. Caja de Ahorros	43,104.9900	
2.1.01.10. OTRAS	3,552.2500	
2.1.01.10.02 Ctas.por Pagar Clientes	2,558.9700	
2.1.01.10.05 Ctas.por Pag.Aporte por Rifas	920.0000	
2.1.01.10.08 Contribución 5% a la S.I.COOPERA	73.2800	
2.2. PASIVO NO CORRIENTE	1,957.4100	
2.2.02. OBLIGACIONES PATRONALES	1,957.4100	
2.2.02.01 CXP.Jubilación Patronal	755.5900	
2.2.02.02 CXP.Bonif.Desahucio	1,201.8200	
3. PATRIMONIO		563,275.0900
3.1. CAPITAL SOCIAL	563,275.0900	
3.1.01. APORTES DE SOCIOS	490,369.4100	
3.1.01.01 Certificados de Aportación	382,775.2800	
3.1.01.02 Derecho de Nuevo Socio	26,300.0000	
3.1.01.03 Multas	20,475.8700	
3.1.01.08 Variación Patrimonial	60,818.2600	
3.1.02. RESERVAS	72,905.6800	
3.1.02.01 Reserva Legal 20%-50%	49,417.4500	
3.1.02.02 Fondo Educación Cooperativo 5%	11,364.4800	
3.1.02.03 Asistencia Social 5%	12,124.0500	
PASIVO Y PATRIMONIO		852,209.2200

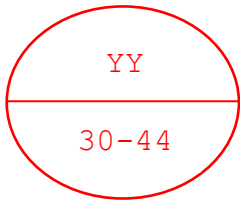


YY
29-44

 Elaborado : Lic. Jemí Enrique CONTADOR	 Revisado por: Ec. Vinicio Reinoso GERENTE	 Aprobado Por: Sr. Juan Pablo Chiriboga CONSEJO DE ADMINISTRACION	 Aprobado por: CONSEJO DE VIGILANCIA
---	--	--	---







COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO
ESTADO DE RESULTADOS (Acumulado)
GENERAL

Del 01/01/2012 al 31/12/2012

4. INGRESOS		1,721,710.6200
4.1. INGRESOS OPERACIONALES	1,721,710.6200	
4.1.01. INGRESOS PARA GESTION	31,011.8900 ✓	
4.1.01.02 Ingresos por Arriendos	29,400.7800	
4.1.01.03 Venta de Especies Valoradas	1,611.1100	
4.1.02. VENTAS	1,684,182.3500	
4.1.02.01 Venta Diesel	1,090,020.2000	
4.1.02.02 Venta Extra	487,152.2900	
4.1.02.03 Venta Super	85,060.9100	
4.1.02.05 Venta LLantas, Tubos y Lubricantes	21,948.9500	
4.1.03. INGRESOS FINANCIEROS	4,678.1100 ✓	
4.1.03.01 Intereses en Inversiones	4,636.5200	
4.1.03.02 Intereses en Ctas. Ctes. y Ahorros	41.5900	
4.1.04. OTROS INGRESOS	1,838.2700	
4.1.04.01 Otros Ingresos	738.2700	
4.1.04.04 Servicio de Transporte	1,100.0000	
5. COSTO		1,489,535.8600
5.1. COSTOS DE VENTAS	1,489,535.8600 ✓	
5.1.01 Costo de Venta Diesel	963,900.1300	
5.1.02 Costo de Venta Extra	437,677.6400	
5.1.03 Costo de Venta Super	67,051.5000	
5.1.05 Costo de Vtas. LLantas, Tubos y Lubricantes	20,906.5900	
6. GASTOS		230,450.5100
6.1. GASTOS DE ADMINISTRACION	199,911.9600	
6.1.01. GASTOS DE PERSONAL.	95,816.5000	
6.1.01.01 Remuneración Unificada	60,553.7900 ✓	
6.1.01.02 Horas Suplementarias y Extras	5,454.0800 ✓	
6.1.01.04 Décimo Cuarto	3,860.0300	
6.1.01.05 Décimo Tercero	5,472.7600	
6.1.01.06 Vacaciones	1,799.9400	
6.1.01.07 Fondos de Reserva	4,265.6800	
6.1.01.08 Aporte Patronal	8,019.9600	
6.1.01.09 Bonificaciones y desahucios	1,236.4100	
6.1.01.10 Alimentación	5,153.8500	
6.1.02. GASTOS VARIOS	104,095.4600	
6.1.02.01 Fiestas de Aniversario	7,244.5400	
6.1.02.02 Refrigerios	820.2000	
6.1.02.03 Honorarios Profesionales	7,734.8200	
6.1.02.05 Capacitación al personal	170.0000	
6.1.02.07 Gastos de Viaje	657.5200	
6.1.02.08 Suministros de oficina	1,532.9700	
6.1.02.09 Suministros de Aseo y Limpieza	1,471.5300	
6.1.02.10 Agazajo Navideño	4,215.2200	
6.1.02.11 Causión de Empleados Coop.	235.4300	
6.1.02.14 Uniformes de Trabajo	3,565.1800	
6.1.02.15 Envios y Encomiendas	189.5500	
6.1.02.16 Suscripción de Diarios y Revistas	288.8000	
6.1.02.18 Energía Eléctrica	6,638.2300	
6.1.02.19 Agua Potable	2,796.8600	
6.1.02.20 Teléfono y Fax	1,764.3200	
6.1.02.21 Internet	345.9600	
6.1.02.22 Servicio de Copiadora	10.9900	
6.1.02.23 Imtos.Munic: Predios, Patente, y Tasas	2,640.4600	
6.1.02.25 Mantenimiento de Equipos de Computació	1,017.6700	
6.1.02.26 Mantenimiento y Adecuación de Edificios	2,262.4100	
6.1.02.27 Varios No deducibles	8,113.3000	


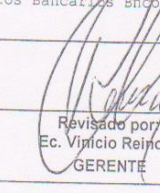
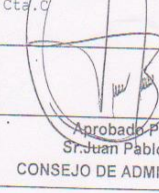
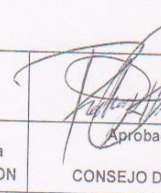


COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO
ESTADO DE RESULTADOS (Acumulado)
GENERAL

Del 01/01/2012 al 31/12/2012

6.1.02.28 Gasto IVA	119.6000
6.1.02.29 Gasto Legales y Notariales	5.0000
6.1.02.30 Gastos varios	8,766.1500
6.1.02.33 Deprec.de Equipo de Computo	1,655.5100
6.1.02.34 Deprec. de Muebles de Oficina	310.7000
6.1.02.35 Deprec de Equipo de Oficina	272.5100
6.1.02.36 Deprec. de Edificio	3,898.1800
6.1.02.37 Deprec. de Vehículos	14,109.9600
6.1.02.38 Deprec. de Software	351.2700
6.1.02.39 Deprec. de Maquin.y Equipo	136.6100
6.1.02.41 Deprec.de Equip.Disp.Médico.	60.9700
6.1.02.46 Gasto Monitoreo CHIP GPRS	11,269.5100
6.1.02.47 Gasto Mantenimiento MONITOREO	6,428.6100
6.1.02.49 Mantenimiento de Dispositivos Satelita	2,994.9200
6.2. GASTOS DE VENTA	29,878.9300
6.2.01. GASTOS VARIOS DE VENTAS	29,878.9300
6.2.01.01 GV.Publicidad y Propaganda	208.2700
6.2.01.02 GV.Imprenta y Reproducción	2,757.0000
6.2.01.03 GV. Transporte de Combustible	15.0000
6.2.01.05 GV. Transporte de Movilización	3,739.0000
6.2.01.06 GV. Seguridad Electronica	334.8000
6.2.01.07 GV.Imto.DNH Y Ministerio de M. Petrole	2,170.0000
6.2.01.08 GV.Repuestos y Accesorios	208.8100
6.2.01.10 GV. Cafeteria por Atención Cliente	112.2100
6.2.01.11 GV. Evaporación Diesel	-2,376.5400
6.2.01.12 GV. Evaporación Extra	2,371.1100
6.2.01.13 GV. Evaporación Super	5.4300
6.2.01.15 GV. Mant.y Reparacion -Equipos Acopio	1,560.0000
6.2.01.16 GV.Mant.y Rep. Equipos-Dispensadores	3,312.6900
6.2.01.18 GV.Consumo Interno	368.4200
6.2.01.26 GV.Calibracion tanques y Autotanques	140.0000
6.2.01.27 GV. Mantenimiento de tanquero	2,374.9400
6.2.01.28 GV. Combustible Tanquero-Peaje	4,886.7900
6.2.01.29 GV. Seguros	3,922.8600
6.2.01.30 GV. Llantas, tuvos, repuestos vehiculo	2,136.1300
6.2.01.31 GV. Reembolso de gastos	1,364.0600
6.2.01.33 GV.Informe Ambiental DNH-Análisis Comb	95.0000
6.2.01.36 GV.SOAT	172.9500
6.3. GASTOS FINANCIEROS	659.6200
6.3.01. GASTOS INTITUCIONES FINANCIERAS	659.6200
6.3.01.01 Servicios Bancarios Banco Leja	640.7800
6.3.01.03 Servicios Bancarios Cta.Ahorros	2.2000
6.3.01.04 Servicios Bancarios Enco Gyaquil Cta.C	16.6400



 Elaborado por: Lic. Jeni Enrique CONTADOR	 Revisado por: Ec. Vinicio Reinoso GERENTE	 Aprobado Por: Sr. Juan Pablo Chiriboga CONSEJO DE ADMINISTRACION	 Aprobado por: CONSEJO DE VIGILANCIA
--	--	---	---



COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AUDITADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

YY
 32-44

Cuentas	ANTES DE AUDITORIA	AJUSTES	DESPUES AUDITORIA
1. ACTIVO	852.209,22		852.209,22
1.1. ACTIVO CORRIENTE	467.571,82		467.571,82
1.1.01. CAJA - BANCOS	284.722,85		284.722,85
1.1.01.01 CAJA DÓLAR	13.873,86		13.873,86
1.1.01.01.01 Caja efectivo	13.623,86		13.623,86
1.1.01.01.01 Caja chica	250,00		250,00
1.1.01.02 BANCOS Y COOPERATIVAS	270.848,99		270.848,99
1.1.01.02.01 Banco de Loja. Cta. Cte. 29000767921	194.196,90		194.196,90
1.1.01.02.02 Banco de Machala Cta. Ah. 1250098398	0,00		0,00
1.1.01.02.04 Banco de Guayaquil. Cta. Cte. 9910930	543,80		543,80
1.1.01.02.06 Banco de Loja. Cta. Cte. 2900767914	21.172,74		21.172,74
1.1.01.02.07 Banco de Loja. Cta. Cte. 2900935082	48.834,26		48.834,26
1.1.01.02.08 Cta. Ah. COOP.CCQ. 111100202	4,26		4,26
1.1.01.02.10 Banco del Austro Cta. Ah.	6.091,63		6.091,63
1.1.01.02.11 Cta. Ah. COOP.COAC.	5,40		5,40
1.1.01.03. INVERSIONES	0,00		0,00
1.1.01.03.01 Pólizas Coop. De Ahorro y Crédito	0,00		0,00
1.1.02. CUENTAS POR COBRAR	148.290,90		148.290,90
1.1.02.01. CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	2.337,32		2.337,32
1.1.02.01.05 Ctas. Por Cob. OTROS CONCEPTOS SOCIOS	2.337,32		2.337,32
1.1.02.01.13 Ctas. por Cob. Venta de Llantas	0,00		0,00
1.1.02.02. CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	25.449,49		25.449,49
1.1.02.02.02. CUENTAS POR COBRAR CLIENTES VTA	25.449,49		25.449,49
1.1.02.02.02.01 Ctas. Por Cobrar Facturas	3.226,68		3.226,68
1.1.02.02.02.02 (Provisión Ctas. Incobrables)	-33,67		-33,67
1.1.02.02.02.03 Ctas. Por Cob. Tarjetas	194,48		194,48



COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AUDITADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

YY
33-44

Cuentas	ANTES DE AUDITORIA	AJUSTES	DESPUES AUDITORIA
1.1.02.02.02.04 Ctas. Por Cob. Cheque	0,00		0,00
1.1.02.02.02.05 Ctas. Por Cob. Venta d	22.062,00		22.062,00
1.1.02.03. CUENTAS POR COBRAR INST. FINANCIERAS	0,00		0,00
1.1.02.03.02. Ctas. Por Cob. Bancos	0,00		0,00
1.1.02.04. ANTICIPOS A SERVIDORES	1.140,64		1.140,64
1.1.02.04.01. ANTICIPO PERSONAL MATRIZ	0,00		0,00
1.1.02.04.01.01 Paladines Yalila (Ing.)	0,00		0,00
1.1.02.04.01.02 Reinoso Mendoza Vinic	0,00		0,00
1.1.02.04.01.04 Sarango Acaro Mercy (0,00		0,00
1.1.02.04.02. ANTICIPOS PERSONAL EDS	1.140,64		1.140,64
1.1.02.04.02.01 Anticipos a Servidores	1.140,64		1.140,64
1.1.02.05. ANTICIPOS A TERCEROS	378,97		378,97
1.1.02.05.03 Anticipo a Proveedores	378,97		378,97
1.1.02.06. RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMTO, RENTA	26.138,94		26.138,94
1.1.02.06.01. RET. FUENTE IMTO. RENTA FUENTE	26.138,94		26.138,94
1.1.02.06.01.01 Ret. Imto, Renta 8%	0,00		0,00
1.1.02.06.01.02 Crédito Tributario de IVA	16.255,99		16.255,99
1.1.02.06.01.03 Crédito Tributario de lmt	9.882,95		9.882,95
1.1.02.06.01.04 Anticipo de Impuesto a	0,00		0,00
1.1.02.06.01.05 Ret. Imto, Renta 2%	0,00		0,00
1.1.02.06.01.07 Ret. Imto, Renta 1%	0,00		0,00
1.1.02.06.02. RET. FUENTE IMTO. RENTA IVA	0,00		0,00
1.1.02.06.02.01 Ret. Fuente 3 x 1000	0,00		0,00
1.1.02.08. OTRAS CUENTAS POR COBRAR	92.845,54		92.845,54
1.1.02.08.03 Valores por Liquidar	0,00		0,00
1.1.02.08.04 CXC. Caja de Ahorros	92.845,54		92.845,54



COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AUDITADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

YY
34-44

Cuentas	ANTES DE AUDITORIA	AJUSTES	DESPUES AUDITORIA
1.1.03. INVENTARIOS	34.558,07		34.558,07
1.1.03.01. INVENTARIOS TANGIBLES	13.931,66		13.931,66
1.1.03.01.01 Inv. Llantas, Tubos y Lubricantes	13.931,66		13.931,66
1.1.03.01. INVENTARIOS FUNGIBLES	20.626,41		20.626,41
1.1.03.02.01 Inventario Diesel	6.429,22		6.429,22
1.1.03.02.02 Inventario Extra	9.723,17		9.723,17
1.1.03.02.03 Inventario Súper	4.474,02		4.474,02
1.2. ACTIVO NO CORRIENTE	384.637,40		384.637,40
1.2.01. ACTIVO FIJO DEPRESIABLE	190.865,06		190.865,06
1.2.01.01 Equipo de Computación	16.563,25		16.563,25
1.2.01.02 (Deprec. Acum. Equipo de Computación)	-14.047,34		-14.047,34
1.2.01.03 Muebles y Enseres de oficina	12.376,53		12.376,53
1.2.01.04 (Deprec. Acum. De Muebles y Enseres)	-9.652,89		-9.652,89
1.2.01.05 Equipo de Oficina	23.268,13		23.268,13
1.2.01.06 (Deprec. Acum. De Equipo de Oficina)	-20.679,06		-20.679,06
1.2.01.07 Edificios	197.963,66		197.963,66
1.2.01.08 (Deprec. Acum. De Edificios)	-31.363,40		-31.363,40
1.2.01.09. Vehículos	70.550,00		70.550,00
1.2.01.10. (Deprec. Acum. Vehículos)	-55.247,94		-55.247,94
1.2.01.11. Software	2.670,39		2.670,39
1.2.01.12. (Deprec. Acum. Software)	-2.670,39		-2.670,39
1.2.01.13. Maquinaria y Equipo	1.366,07		1.366,07
1.2.01.14. (Deprec. Acum. Maquinaria y Equipo)	-506,55		-506,55
1.2.01.15. Equipo Dispensario Médico	609,76		609,76
1.2.01.16. (Deprec. Acum. Dispensario Médico)	-335,16		-335,16



COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AUDITADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

YY

35-44

Cuentas	ANTES DE AUDITORIA	AJUSTES	DESPUES AUDITORIA
1.2.02. ACTIVO FIJO NO DEPRESIABLE	193.772,34		193.772,34
1.2.02.01 Terrenos	193.772,34		193.772,34
1.3. OTROS ACTIVOS	0,00		0,00
1.3.01 OTROS ACTIVOS	0,00		0,00
1.3.01.01 Medidor de Agua	0,00		0,00
1.3.01.02 Medidor de Luz	0,00		0,00
2. PASIVO	288.934,13		288.934,13
2.1. PASIVO CORRIENTE	286.976,72		286.976,72
2.1.01. CUENTAS POR PAGAR	286.976,72		286.976,72
2.1.01.01. CUENTAS POR PAGAR SOCIOS	165.032,59		165.032,59
2.1.01.01.01 Cuentas por Pagar por Ahorro de Accidentes	0,00		0,00
2.1.01.01.05 Cuentas por Pagar Socios	158.135,38		158.135,38
2.1.01.01.09 Cuentas por Pagar Excedentes por Distribuidor	659,52		659,52
2.1.01.01.11 Cuentas por Pagar Socios PLAN PORTA	0,00		0,00
2.1.01.01.12 Cuentas por Pagar Socios ING. DERECHO	3.250,00		3.250,00
2.1.01.01.13 Cuentas por Pagar Inasistencias	0,00		0,00
2.1.01.01.14 Cuentas por Pagar Monitoreo GPS.	0,00		0,00
2.1.01.01.15 Cuentas por Pagar Cuotas Extras (Satlum)	0,00		0,00
2.1.01.01.16 Cuentas por Pagar Letras de Estabilidad	2.987,69		2.987,69
2.1.01.01.17 Cuentas por Pagar Servicio de Reparación	0,00		0,00
2.1.01.02. OBLIGACIONES PATRONALES	3.118,69		3.118,69
2.1.01.02.01 Remuneraciones al Personal	3.118,69		3.118,69
2.1.01.03. BENEFICIOS SOCIALES	62,94		62,94
2.1.01.03.03 Fondos de Reserva	62,94		62,94
2.1.01.04. APORTES AL IESS	1.562,33		1.562,33
2.1.01.04.01 Aporte Personal	512,87		512,87



COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AUDITADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

YY

36-44

Cuentas	ANTES DE AUDITORIA	AJUSTES	DESPUES AUDITORIA
2.1.01.04.02 Aporte Patronal	666,45		666,45
2.1.01.04.03 Préstamos Quirografarios	383,01		383,01
2.1.01.05. PARTICIPACIÓN DE EMPLEADOS	258,64		258,64
2.1.01.05.01 15% Participación a Trabajadores	258,64		258,64
2.1.01.06. RETENCIONES FISCALES	276,31		276,31
2.1.01.06.01 Retención Fuente 1%	79,05		79,05
2.1.01.06.02 Retención Fuente 2%	42,58		42,58
2.1.01.06.03 Retención Fuente 5% - 8%	35,71		35,71
2.1.01.06.04 Retención IVA 30%	12,24		12,24
2.1.01.06.05 Retención IVA 70%	63,87		63,87
2.1.01.06.06 Retención IVA 100%	42,86		42,86
2.1.01.08. PROVEEDORES	70.007,98		70.007,98
2.1.01.08.01 Cuentas por Pagar Proveedores varios (Gast	6.925,41		6.925,41
2.1.01.08.03 Cuentas por Pagar Cheques Posf. 29007679	14.088,29		14.088,29
2.1.01.08.04 Cuentas por Pagar Cheques Posf. 12500484	48.994,28		48.994,28
2.1.01.09. GIROS Y TRANSFERENCIAS	43.104,99		43.104,99
2.1.01.09.02 Cuentas por Pagar Caja de Ahorros	43.104,99		43.104,99
2.1.01.10. OTRAS	3.552,25		3.552,25
2.1.01.10.02 Cuentas por Pagar Clientes	2.558,97		2.558,97
2.1.01.10.05 Cuentas por Pagar Aporte por Rifas	920,00		920,00
2.1.01.10.06 Otras Cuentas por Pagar	0,00		0,00
2.1.01.10.08 Contribución 5% a la S.I. COOPERA	73,28		73,28
2.1. PASIVO NO CORRIENTE	1.957,41		1.957,41
2.2.02. OBLIGACIONES PATRONALES	1.957,41		1.957,41
2.2.02.01. Cuentas por Pagar Jubilación Patronal	755,59		755,59
2.2.02.02. Cuentas por Pagar Bonf. Desahucio	1.201,82		1.201,82



COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AUDITADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

YY

37-44

Cuentas	ANTES DE AUDITORIA	AJUSTES	DESPUES AUDITORIA
3. PATRIMONIO	563.275,09		563.275,09
3.1. CAPITAL SOCIAL	563.275,09		563.275,09
3.1.01. APORTES DE SOCIOS	490.369,41		490.369,41
3.1.01.01 Certificados de Aportación	382.775,28		382.775,28
3.1.01.02 Derecho de Nuevo Socio	26.300,00		26.300,00
3.1.01.03 Multas	20.475,87		20.475,87
3.1.01.04 Cuotas de Ingreso	0,00		0,00
3.1.01.08 Variación Patrimonial	60.818,26		60.818,26
3.1.02. RESERVAS	72.905,68		72.905,68
3.1.02.01 Reserva Legal 20% - 50%	49.417,15		49.417,15
3.1.02.02 Fondo Educación Cooperativo 5%	11.364,48		11.364,48
3.1.02.03 Asistencia Social 5%	12.124,05		12.124,05
3.1.03. REVALORIZACIÓN DE ACTIVOS	0,00		0,00
3.1.03.01. UTILIDADES O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	0,00		0,00
3.1.03.01.02 Utilidad o Pérdida del Ejercicio Anterior	0,00		0,00
PASIVO Y PATRIMONIO	852.209,22		852.209,22



COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO
ESTADO DE RESULTADOS AUDITADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

YY

38-44

CUENTAS	ANTES AUDITORIA	AJUSTES	DESPUES AUDITORIA
4. INGRESOS	1721710,62		1721710,62
4.1. INGRESOS OPERACIONALES	1721710,62		1721710,62
4.1.01. INGRESOS PARA GESTIÓN	31011,89		31011,89
4.1.01.02 Ingresos por Arriendos	29400,78		29400,78
4.1.01.03 Venta de Especies Valoradas	1611,11		1611,11
4.1.02. VENTAS	1684182,35		1684182,35
4.1.02.01 Venta Diesel	1090020,20		1090020,20
4.1.02.02 Venta Extra	487152,29		487152,29
4.1.02.03 Venta Súper	85060,91		85060,91
4.1.02.05 Venta llantas, Tubos y Lubricantes	21948,95		21948,95
4.1.03. INGRESOS FINANCIEROS	4678,11		4678,11
4.1.03.01 Intereses en Inversiones	4636,52		4636,52
4.1.03.02 Intereses en Cuentas Corrientes y Ahorros	41,59		41,59
4.1.04. OTROS INGRESOS	1838,27		1838,27
4.1.04.01 Otros Ingresos	738,27		738,27
4.1.04.04 Servicio de Transporte	1100,00		1100,00
5. COSTO	1489535,86		1489535,86
5.1. COSTOS DE VENTAS	1489535,86		1489535,86
5.1.01 Costo de Venta Diesel	963900,13		963900,13
5.1.02 Costo de Venta Extra	437677,64		437677,64
5.1.03 Costo de Venta Super	67051,50		67051,50
5.1.05 Costo de Ventas llantas, Tubos y Lubricantes	20906,59		20906,59



COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO
ESTADO DE RESULTADOS AUDITADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

YY

39-44

CUENTAS	ANTES AUDITORIA	AJUSTES		DESPUES AUDITORIA
6. GASTOS	230450,51			230450,51
6.1. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	199911,96			199911,96
6.1.01. GASTOS DE PERSONAL	95816,50			95816,50
6.1.01.01 Remuneración Unificada	60553,79			60553,79
6.1.01.02 Horas Suplementarias y Extras	5454,08			5454,08
6.1.01.04 Décimo Cuarto	3860,03			3860,03
6.1.01.05 Décimo Tercero	5472,76			5472,76
6.1.01.06 Vacaciones	1799,94			1799,94
6.1.01.07 Fondos de Reserva	4265,68			4265,68
6.1.01.08 Aporte Patronal	8019,96			8019,96
6.1.01.09 Bonificaciones y Desahucios	1236,41			1236,41
6.1.01.10 Alimentación	5153,85			5153,85
6.1.01.11 Indemnizaciones	0,00			0,00
6.1.01.12 Jubilacion Patronal	0,00			0,00
6.1.02. GASTOS VARIOS	104095,46			104095,46
6.1.02.01 Fiestas de Aniversario	7244,54			7244,54
6.1.02.02 Refrigerios	820,20			820,20
6.1.02.03 Honorarios Profesionales	7734,82			7734,82
6.1.02.05 Capacitación al Personal	170,00			170,00
6.1.02.07 Gastos de Viaje	657,52			657,52
6.1.02.08 Suministros de Oficina	1532,97			1532,97
6.1.02.09 Suministros de Aseo y Limpieza	1471,53			1471,53
6.1.02.10 Agazajo Navideño	4215,22			4215,22



COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO
ESTADO DE RESULTADOS AUDITADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

YY
40-44

CUENTAS	ANTES AUDITORIA	AJUSTES		DESPUES AUDITORIA
6.1.02.11 Causión de Empleados Coop.	235,43			235,43
6.1.02.14 Uniformes de Trabajo	3565,18			3565,18
6.1.02.15 Envios y Encomiendas	189,55			189,55
6.1.02.16 Suscripción de Diarios y Revistas	288,80			288,80
6.1.02.18 Energía Eléctrica	6638,23			6638,23
6.1.02.19 Agua Potable	2796,86			2796,86
6.1.02.20 Teléfono y Fax	1764,32			1764,32
6.1.02.21 Internet	345,96			345,96
6.1.02.22 Servicio de Copiadora	10,99			10,99
6.1.02.23 Imptos. Munic: Predios, Patentes y Tasas	2640,46			2640,46
6.1.02.25 Mantenimientos de Equipo de Computación	1017,67			1017,67
6.1.02.26 Mantenimiento y Adecuación de Edificios	2262,41			2262,41
6.1.02.27 Varios no Deducibles	8113,30			8113,30
6.1.02.28 Gasto IVA	119,60			119,60
6.1.02.29 Gasto Legales y Notariales	5,00			5,00
6.1.02.30 Gastos Varios	8766,15			8766,15
6.1.02.33 Depreciación de Equipo de Computo	1655,51			1655,51
6.1.02.34 Depreciación de Muebles de Oficina	310,70			310,70
6.1.02.35 Depreciación de Equipo de Oficina	272,51			272,51
6.1.02.36 Depreciación de Edificio	3898,18			3898,18
6.1.02.37 Depreciación de Vehículo	14109,96			14109,96
6.1.02.38 Depreciación de Software	351,27			351,27
6.1.02.39 Depreciación de Maquinaria y Equipo	136,61			136,61

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO****ESTADO DE RESULTADOS AUDITADO****DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**

YY

41-44

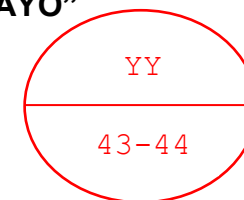
CUENTAS	ANTES AUDITORIA	AJUSTES		DESPUES AUDITORIA
6.1.02.40 Gastos SITU				
6.1.02.41 Depreciación de Equipo de Dispensario Médico	60,97			60,97
6.1.02.42 Suministros Médicos				
6.1.02.46 Gasto Monitoreo CHIP GPRS	11269,51			11269,51
6.1.02.47 Gasto Mantenimiento MONITOREO	6428,61			6428,61
6.1.02.49 Mantenimiento de Dispositivo Satelital	2994,92			2994,92
6.1.02.50 Mantenimiento de Muebles de Oficina	300,00			300,00
6.2. GASTOS DE VENTA	29878,93			29878,93
6.2.01. GASTOS VARIOS DE VENTAS	29878,93			29878,93
6.2.01.01 GV. Publicidad y Propaganda	208,27			208,27
6.2.01.02 GV. Imprenta y Reproducción	2757,00			2757,00
6.2.01.03 GV. Transporte de Combustible	15,00			15,00
6.2.01.05 GV. Transporte de Movilización	3739,00			3739,00
6.2.01.06 GV. Seguridad Eléctrica	334,80			334,80
6.2.01.07 GV. Imto. DNH y Ministerio de M. Petróleo	2170,00			2170,00
6.2.01.08 GV. Repuestos y Accesorios	208,81			208,81
6.2.01.10 GV. Cafetería por atención al Cliente	112,21			112,21
6.2.01.11 GV. Evaporación Diesel	-2,38			-2,38
6.2.01.12 GV. Evaporación Extra	2371,11			2371,11
6.2.01.13 GV. Evaporación Super	5,43			5,43
6.2.01.15 GV. Mant. Y Reparación - Equipos Acopio	1560,00			1560,00
6.2.01.16 GV. Mant. Y Rep. Equipos - Dispensadores	3312,69			3312,69

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO****ESTADO DE RESULTADOS AUDITADO****DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**

YY

42-44

CUENTAS	ANTES AUDITORIA	AJUSTES		DESPUES AUDITORIA
6.2.01.16 GV. Matricula de Vehiculos				
6.2.01.18 GV. Consumo Interno	368,42			368,42
6.2.01.26 GV. Calibración Tanques y Autotanques	140,00			140,00
6.2.01.27 GV. Mantenimiento de Tanquero	2374,94			2374,94
6.2.01.28 GV. Combustible Tanqueros - Peaje	4886,79			4886,79
6.2.01.29 GV. Seguros	3922,86			3922,86
6.2.01.30 GV. Llantas, Tubos, Repuestos Vehículos	2136,13			2136,13
6.2.01.31 GV. Reembolso de Gastos	1364,06			1364,06
6.2.01.33 GV. Informe Ambiental DNH - Análisis Comb	95,00			95,00
6.2.01.36 GV. SOAT	172,95			172,95
6.2.01.37 GV. Baja de inventarios	0,00			0,00
6.3. GASTOS FINANCIEROS	659,62			659,62
6.3.01. GASTOS INSTITUCIONES FINANCIERAS	659,62			659,62
6.3.01.01 Servicios Bancarios Banco de Loja	640,78			640,78
6.3.01.03 Servicios Bancarios Cuentas Ahorros	2,20			2,20
6.3.01.04 Servicios Bancarios Banco Guayaquil Cta. Corriente	16,64			16,64
Utilidad o Pérdida del Ejercicio	1724,25			1724,25

ANEXO Nº 3**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS “24 DE MAYO”****AUDITORÍA FINANCIERA****PERÍODO: Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2012****CRONOGRAMA DE APLICACIÓN DE RECOMENDACIONES**

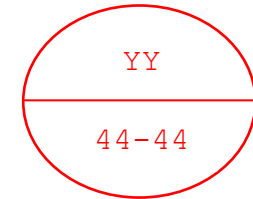
RECOMENDACIONES	VALOR AGREGADO	RESPONSABLES	TIEMPO A CUMPLIR	FIRMAS
<p>El Gerente y Presidente propondrá a la asamblea de socios el cierre de cuentas bancarias innecesarias.</p>	<p>El cierre de cuentas bancarias permitirá canalizar los recursos a una o dos cuentas bancarias.</p>	<p>Eco. Vinicio Reinoso Ing. Pablo Chiriboga</p>	<p>Inmediato</p>	
<p>El Gerente implementará personal independiente para la realización de las conciliaciones bancarias y de auxiliares como cuadros de antigüedad de las cuentas pendientes de pago.</p>	<p>La implementación de personal independiente dará seguridad a los saldos de las cuentas bancarias; así como también tener un conocimiento exacto del movimiento de las cuentas por pagar.</p>	<p>Eco. Vinicio Reinoso</p>	<p>1 mes</p>	

COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO Y ESTACIÓN DE SERVICIOS “24 DE MAYO”

AUDITORÍA FINANCIERA

PERÍODO: Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2012

CRONOGRAMA DE APLICACIÓN DE RECOMENDACIONES



RECOMENDACIONES	VALOR AGREGADO	RESPONSAB.	TIEMPO A CUMPLIR	FIRMAS
<p>El Gerente dispondrá de procedimientos para impedir la alteración de roles de pago, así como también de verificación de facturas y demás documentos de la entidad.</p> <p>El Gerente deberá llamar a Asamblea General de Socios para proponer se realice la Misión, Visión y Objetivos de la Cooperativa.</p>	<p>La implementación de procedimientos por escrito de procedimientos permitirá a los empleados de la Cooperativa realizar de manera eficaz sus actividades.</p> <p>La determinación de la Misión, Visión y los Objetivos de la entidad permitirán que se consolide más la Cooperativa y se pueda llevar a cabo las operaciones de la entidad encaminándose por un fin establecido.</p>		<p>Inmediato</p> <p>Inmediato</p>	

g) DISCUSIÓN

La auditoría a los Estados Financieros tuvo como objetivo evaluar el Sistema de Control Interno de la Cooperativa con el fin de verificar la veracidad de la legalidad de las operaciones financieras efectuadas.

Aplicando técnicas y procedimientos de auditoría que permitieron establecer la razonabilidad de los estados financieros. Al aplicar la metodología con un enfoque empresarial la misma que se pudo cumplir con el primer y segundo objetivo específico ya que el desarrollo del trabajo se inició con la evaluación del Sistema de Control Interno, el mismo que arrojó como resultado un deficiente sistema de control interno el mismo que se evidencia en cuanto que mantienen la utilización de más de una cuenta bancaria, las conciliaciones bancarias son elaboradas por la misma persona y no son revisadas por una persona ajena a los registros contables, otra deficiencia es que no se elaboran cuadros de antigüedad de las cuentas por pagar a socios, la falta de procedimientos para verificación de comprobantes de pago, la carencia de sellos y firmas en los comprobantes de venta por el contador, otras de las deficiencias encontradas es que no cuentan con políticas para la fijación de precios así como tampoco cuentan con una persona específica que de la autorización de la salida a la venta del inventario así como también la falta de procedimientos para impedir alteraciones en los roles de pago.

El tercer objetivo se cumplió porque en el proceso se plantearon pruebas sustantivas y mediante a la elaboración de cédulas sumarias y analíticas permitieron determinar la razonabilidad de los saldos presentados en los Estados Financieros, los mismos que han sido presentados razonablemente y no presentan alteraciones, por lo tanto no ha sido necesario realizar ajuste alguno.

El cuarto Objetivo plantea la presentación del informe de auditoría en el que se concluye que la Cooperativa no cuenta con una misión y visión establecidas para el conocimiento interno y externo de la misma, el Sistema de Control Interno implementado por la cooperativa presenta varias deficiencias las mismas que para ser corregidas sugerimos sean tomadas en cuenta las recomendaciones planteadas, puesto que fueron establecidas para contribuir al mejoramiento y control de las deficiencias encontradas.

h) CONCLUSIONES

Al término del presente trabajo de tesis hemos llegado a formular las siguientes conclusiones:

1. Una vez aplicados los procedimientos de auditoría se pudo determinar que los saldos presentados en los estados financieros de la Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de Servicios “24 de Mayo”, son razonables y por consecuencia no presentan ajuste alguno.
2. La Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de Servicios “24 de mayo” no cuenta con un manual de funciones determinado, para que todos y cada uno de los funcionarios se rijan a este para desempeñar a cabalidad sus responsabilidades competentes dentro de la Cooperativa.
3. La Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de Servicios “24 de Mayo, fue auditada en el periodo 2011, no obstante, se nos fue negado el acceso al informe de auditoría realizada, por considerarse por los Directivos como información confidencial, impidiéndonos partir con base en las observaciones efectuadas en este periodo.

4. El Sistema de Control Interno implementado e la Cooperativa de Transporte Urbano y Estación de Servicios “24 de Mayo”, presenta varias deficiencias, las mismas que se ponen a consideración, en el informe de auditoría.

5. La Cooperativa mantiene en uso activo más de una cuenta bancaria para el manejo y custodia de sus recursos, situación que es errónea puesto que uno de los principios de Control Interno Basados en el sistema COSSO, determina que no se puede hacer uso de más de una cuenta bancaria.


i) RECOMENDACIONES

- 1) Al Sr. Contador seguir desempeñando sus funciones como lo ha venido haciendo, ya que consideramos que lo ha hecho con ética y profesionalismo, puesto que no se encontraron desviaciones ni deficiencias en los saldos de las cuentas auditadas correspondientes a los Estados Financieros presentados por la Cooperativa.
- 2) Al Gerente de la Cooperativa elaborar un Manual de Funciones y sea puesto a conocimiento de cada uno de los empleados y funcionarios de la misma para que puedan conocer y desempeñarse regidos en el mismo.
- 3) A los Directivos permitir el acceso a la información de la cooperativa, ya que esta serviría a futuros estudiantes para poner en práctica los conocimientos adquiridos en la formación académica.
- 4) Al Gerente y Presidente de la cooperativa el cumplimiento de las recomendaciones dadas en el informe de auditoría, para el mejoramiento y progreso de la cooperativa.
- 5) Al Sr. Gerente el cierre de cuentas bancarias innecesarias, y así permitir que los fondos se reflejen en no más de una cuenta bancaria.

j) BIBLIOGRAFÍA

- ✚ CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, Manual de Auditoria financiera Gubernamental, Edición 2011.
- ✚ GAITAN ESTUPIÑAN, Rodrigo; Papeles De Trabajo En La Auditoría Financiera, Editorial ROESGA Bogotá, Segunda Edición 2004.
- ✚ GUTIERREZ DE LA PEÑA, Alberto; Auditoria un Enfoque Práctico, Editorial Paraninfo España, Primera Edición 2011.
- ✚ LATTUCA, Antonio J., Procedimientos de Revisión Analítica, Editorial Foja Chile, Primera Edición 2010.
- ✚ MADARIAGA, Juan M., Manual Práctico de Auditoria, Editorial Deusto España, Primera Edición 2004.
- ✚ SIERRA, Guillermo, Orta Manuel; Teoría de la Auditoria Financiera, Editorial Mc Graw Hill España, Sexta Edición 2000.
- ✚ WALTER G. KELL, William c. Boynton; Auditoria Moderna, Editorial Wiley, Séptima Edición 2010.
- ✚ WHITTINGTON, O. Ray, PANY, Kurt; Auditoria un Enfoque Integral, Editorial Mc Graw Hill Bogotá, Doceava Edición 2012.
- ✚ CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, Manual de Auditoria financiera Gubernamental, Edición 2011.
- ✚ <http://es.wikipedia.org/wiki/Cooperativa>
- ✚ <http://www.buenastareas.com/ensayos/Cooperativas-De-Transporte/701263.html>
- ✚ <http://ai.espe.edu.ec/wp-content/uploads/2012/07/Manual-de-uditor%C3%A1-gubernamental-Cap-VIII.pdf>

K) . ANEXOS



SRI
...le hace bien al país!


REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES

NUMERO RUC: 1190016532001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO

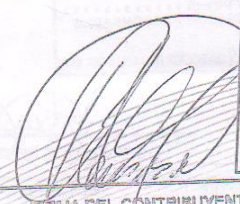
ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

Nº. ESTABLECIMIENTO: 001	ESTADO: ABIERTO	MATRIZ	FEC. INICIO ACT.: 23/08/1972
NOMBRE COMERCIAL:			FEC. CIERRE:
ACTIVIDADES ECONÓMICAS:			FEC. REINICIO:
TRANSPORTE URBANO DE PASAJEROS.			
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:			
Provincia: LOJA Cantón: LOJA Parroquia: SUCRE Barrio: BELEN Número: SN Referencia: JUNTO A LA ESTACION DE SERVICIOS ABENDANO Telefono Trabajo: 072513983 Celular: 0999013381 Email: 24demayo@kradac.com			
Nº. ESTABLECIMIENTO: 002	ESTADO: ABIERTO	LOCAL COMERCIAL	FEC. INICIO ACT.: 15/09/2006
NOMBRE COMERCIAL:			FEC. CIERRE:
ACTIVIDADES ECONÓMICAS:			FEC. REINICIO:
VENTA AL POR MENOR DE COMBUSTIBLES PARA AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS, EN GASOLINERAS: CARBURANTES, GASOLINA E INCLUSO LUBRICANTES. TRANSPORTE DE COMBUSTIBLE POR CARRETERA.			
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:			
Provincia: LOJA Cantón: LOJA Parroquia: SUCRE Barrio: BELEN Número: SN Referencia: A QUINIENTOS METROS DE LA GASOLINERA DE LA COOPERATIVA LOJA Telefono Trabajo: 072585863			
Nº. ESTABLECIMIENTO: 003	ESTADO: ABIERTO	LOCAL COMERCIAL	FEC. INICIO ACT.: 12/11/2007
NOMBRE COMERCIAL:			FEC. CIERRE:
ACTIVIDADES ECONÓMICAS:			FEC. REINICIO:
ALQUILER DE BIEN INMUEBLE PARA LOCALES COMERCIALES.			
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:			
Provincia: LOJA Cantón: LOJA Parroquia: SUCRE Barrio: CUARTO CENTENARIO Calle: AV. MANUEL AGUSTIN AGUIRRE Número: 09-19 Intersección: ROCAFUERTE Referencia: SRI <small>Se han verificado los documentos de identidad y certificados de votación originales presentados, pertenecen al contribuyente</small>			

FECHA: 11 ABR 2013

FIRMA DEL SERVIDOR RESPONSABLE: 

USUARIO: ASJC100-11 DIRECCIÓN REGIONAL DEL SUR SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE: 

Usuario: ASJC150/11 Lugar de emisión: LOJA/BERNARDO Fecha y hora: 11/04/2013 15:20:23

Página 2 de 2

SRI.gob.ec



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES

NUMERO RUC: 1190016532001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO
NOMBRE COMERCIAL:
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS
REPRESENTANTE LEGAL: REINOSO MENDOZA CARLOS VINICIO
CONTADOR: JIMENEZ SANCHEZ JUAN CARLOS

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 23/08/1972 **FEC. CONSTITUCION:** 23/08/1972
FEC. INSCRIPCION: 31/10/1991 **FECHA DE ACTUALIZACION:** 11/04/2013

DIRECCION ESTABLECIMIENTO:

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

TRANSPORTE URBANO DE PASAJEROS.

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: LOJA Cantón: LOJA Parroquia: SUÑRE Barrio: BELEN Número: 6N Referencia ubicación: JUNTO A LA ESTACION DE SERVICIOS ABENDAÑO Telefono Trabajo: 072613983 Celular: 0999003361 Email: 24demayo@kradac.com

DOMICILIO ESPECIAL:

Provincia: LOJA Cantón: LOJA

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACION DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- * DECLARACION DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACION MENSUAL DE IVA

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 003 **ABIERTOS:** 3
JURISDICCION: REGIONAL SURI LOJA **CERRADOS:** 0



FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: ASJC189711

Lugar de emisión: LOJA/BERNARDO

Fecha y hora: 11/04/2013 15:20:29



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
ÁREA JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Como estudiantes de la Universidad Nacional de Loja solicitamos a usted de la manera más comedida se digne dar respuesta a la siguiente entrevista, cuya información es relevante para la elaboración de nuestro proyecto de Tesis.

ENTREVISTA

1. ¿Cuáles son las políticas internas que permiten contratar y regular las actividades de la empresa?

Pro-formar el bien o el servicio, el mismo que el consejo de Administración analiza y pasa al consejo de vigilancia para que este asigne y autorice la contratación de la oferta, esto si supera los \$1200.00 USD, los montos más bajos únicamente a través del gerente; así mismo el gerente tiene la potestad de contratar a los trabajadores excepto los de responsabilidad compartida, los que pasan al consejo de administración.

2. ¿Se están aplicando correctamente los Principios y Normas Contables?

Si, consideramos que están siendo correctamente aplicados los Principios y Normas Contables

3. ¿La presentación de los estados financieros están de acuerdo a los Principios y Normas Contables?

Si, se encuentran de acuerdo a los Principios y Normas Contables

4. ¿Se están aplicando correctamente las leyes tributarias?

Si, las leyes tributarias se encuentran aplicadas correctamente

5. ¿Cuál es el nivel de capacitación del personal en cuanto a normas y leyes contables y tributarias?

El nivel de capacitación es de un 10%

6. ¿Existe un programa de capacitación para el contador de la empresa?

No, no existe un programa de capacitación para el contador

7. ¿Cuáles son las herramientas de control contable que actualmente aplica la empresa?

Se aplica el Control Interno Preventivo

8. ¿Se han obtenido resultados óptimos y confiables con estas herramientas?

Si, ya que nos ha permitido detectar errores a tiempo.

9. ¿Cuáles son sus fortalezas y sus debilidades?

FORTALEZAS

- ❖ Se cuenta con un Sistema Administrativo Contable actualizado según exigencias del servicio de Rentas Internas.
- ❖ Disciplina y ordenamiento de archivos

DEBILIDADES

- ❖ Falta de programas de capacitación
- ❖ Carencia de facturación automática en la venta de combustible.

10. ¿Cuáles son las cuentas que la empresa considera más relevantes para que sea aplicado un estudio sobre las mismas?

- ❖ Caja
- ❖ Bancos
- ❖ Inventarios de combustible.
- ❖ Obligaciones patronales

11.¿Se han presentado problemas en algún rubro en Auditorías anteriores?

No, a rubros no se han realizado observaciones, pero si se han hecho observaciones administrativas, a los números de secuencias de actas.



COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO

ANALISIS HORIZONTAL

Cuentas	2012	2011	Diferencia	%	Razon
1. ACTIVO	852.209,22	679.710,59	172.498,63	25%	0,80
1.1. ACTIVO CORRIENTE	467.571,82	275.648,06	191.923,76	70%	0,59
1.1.01. CAJA - BANCOS	284.722,85	147.035,92	137.686,93	94%	0,52
1.1.01.01 CAJA DÓLAR	13.873,86	14.475,88	-602,02	-4%	1,04
1.1.01.01.01 Caja efectivo	13.623,86	14.225,88	-602,02	-4%	1,04
1.1.01.01.01 Caja chica	250,00	250,00	0,00	0%	1,00
1.1.01.02 BANCOS Y COOPERATIVAS	270.848,99	132.560,04	138.288,95	104%	0,49
1.1.01.02.01 Banco de Loja. Cta. Cte. 29000767921	194.196,90	9.447,01	184.749,89	1956%	0,05
1.1.01.02.02 Banco de Machala Cta. Ah. 1250098398	0,00	0,00	0,00		
1.1.01.02.04 Banco de Guayaquil. Cta. Cte. 9910930	543,80	560,44	-16,64	-3%	1,03
1.1.01.02.06 Banco de Loja. Cta. Cte. 2900767914	21.172,74	48.000,64	-26.827,90	-56%	2,27
1.1.01.02.07 Banco de Loja. Cta. Cte. 2900935082	48.834,26	69.311,44	-20.477,18	-30%	1,42
1.1.01.02.08 Cta. Ah. COOP.CCQ. 111100202	4,26	4,26	0,00	0%	1,00
1.1.01.02.10 Banco del Austro Cta. Ah.	6.091,63	5.202,20	889,43	17%	0,85
1.1.01.02.11 Cta. Ah. COOP.COAC.	5,40	34,05	-28,65	-84%	6,31
1.1.01.03. INVERSIONES	0,00	0,00	0,00		
1.1.01.03.01 Pólizas Coop. De Ahorro y Crédito	0,00	0,00	0,00		
1.1.02. CUENTAS POR COBRAR	148.290,90	104.851,07	43.439,83	41%	0,71
1.1.02.01. CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	2.337,32	0,00	2.337,32		0,00
1.1.02.01.05 Ctas. Por Cob. OTROS CONCEPTOS SOCIOS	2.337,32	0,00	2.337,32		0,00
1.1.02.01.13 Ctas. por Cob. Venta de Llantas	0,00	0,00	0,00		
1.1.02.02. CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	25.449,49	3.661,91	21.787,58	595%	0,14
1.1.02.02.02. CUENTAS POR COBRAR CLIENTES VTA	25.449,49	3.661,91	21.787,58	595%	0,14
1.1.02.02.02.01 Ctas. Por Cobrar Facturas	3.226,68	3.608,69	-382,01	-11%	1,12
1.1.02.02.02.02 (Provisión Ctas. Incobrables)	-33,67	-33,67	0,00	0%	1,00
1.1.02.02.02.03 Ctas. Por Cob. Tarjetas	194,48	86,89	107,59	124%	0,45



COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO
ANALISIS HORIZONTAL

Cuentas	2012	2011	Diferencia	%	Razon
1.1.02.02.02.04 Ctas. Por Cob. Cheque	0,00	0,00	0,00		
1.1.02.02.02.05 Ctas. Por Cob. Venta d	22.062,00	0,00	22.062,00		0,00
1.1.02.03. CUENTAS POR COBRAR INST. FINANCIERAS	0,00	770,14	-770,14	-100%	
1.1.02.03.02. Ctas. Por Cob. Bancos	0,00	770,14	-770,14	-100%	
1.1.02.04. ANTICIPOS A SERVIDORES	1.140,64	2.302,18	-1.161,54	-50%	2,02
1.1.02.04.01. ANTICIPO PERSONAL MATRIZ	0,00	1.193,43	-1.193,43	-100%	
1.1.02.04.01.01 Paladines Yalila (Ing.)	0,00	707,97	-707,97	-100%	
1.1.02.04.01.02 Reinoso Mendoza Vinid	0,00	485,46	-485,46	-100%	
1.1.02.04.01.04 Sarango Acaro Mercy (0,00	0,00	0,00		
1.1.02.04.02. ANTICIPOS PERSONAL EDS	1.140,64	1.108,75	31,89	3%	0,97
1.1.02.04.02.01 Anticipos a Servidores	1.140,64	1108,75	31,89	3%	0,97
1.1.02.05. ANTICIPOS A TERCEROS	378,97	820,53	-441,56	-54%	2,17
1.1.02.05.03 Anticipo a Proveedores	378,97	820,53	-441,56	-54%	2,17
1.1.02.06. RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMTO, RENTA	26.138,94	20.902,75	5.236,19	25%	0,80
1.1.02.06.01. RET. FUENTE IMTO. RENTA FUENTE	26.138,94	16.252,32	9.886,62	61%	0,62
1.1.02.06.01.01 Ret. Imto, Renta 8%	0,00	181,43	-181,43	-100%	
1.1.02.06.01.02 Crédito Tributario de IVA	16.255,99	10.574,23	5.681,76	54%	0,65
1.1.02.06.01.03 Crédito Tributario de lmt	9.882,95	0,00	9.882,95		0,00
1.1.02.06.01.04 Anticipo de Impuesto a	0,00	5.409,83	-5.409,83	-100%	
1.1.02.06.01.05 Ret. Imto, Renta 2%	0,00	82,74	-82,74	-100%	
1.1.02.06.01.07 Ret. Imto, Renta 1%	0,00	4,09	-4,09	-100%	
1.1.02.06.02. RET. FUENTE IMTO. RENTA IVA	0,00	4.650,43	-4.650,43	-100%	
1.1.02.06.02.01 Ret. Fuente 3 x 1000	0,00	4.650,43	-4.650,43	-100%	
1.1.02.08. OTRAS CUENTAS POR COBRAR	92.845,54	76.393,56	16.451,98	22%	0,82
1.1.02.08.03 Valores por Liquidar	0,00	0,00	0,00		
1.1.02.08.04 CXC. Caja de Ahorros	92.845,54	76.393,56	16.451,98	22%	0,82



COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO
ANALISIS HORIZONTAL

Cuentas	2012	2011	Diferencia	%	Razon
1.1.03. INVENTARIOS	34.558,07	23.761,07	10.797,00	45%	0,69
1.1.03.01. INVENTARIOS TANGIBLES	13.931,66	64,43	13.867,23	21523%	0,00
1.1.03.01.01 Inv. Llantas, Tubos y Lubricantes	13.931,66	64,43	13.867,23	21523%	0,00
1.1.03.01. INVENTARIOS FUNGIBLES	20.626,41	23.696,64	-3.070,23	-13%	1,15
1.1.03.02.01 Inventario Diesel	6.429,22	11.401,79	-4.972,57	-44%	1,77
1.1.03.02.02 Inventario Extra	9.723,17	7.906,75	1.816,42	23%	0,81
1.1.03.02.03 Inventario Súper	4.474,02	4.388,10	85,92	2%	0,98
1.2. ACTIVO NO CORRIENTE	384.637,40	403.857,07	-19.219,67	-5%	1,05
1.2.01. ACTIVO FIJO DEPRESIABLE	190.865,06	210.084,73	-19.219,67	-9%	1,10
1.2.01.01 Equipo de Computación	16.563,25	15.464,89	1.098,36	7%	0,93
1.2.01.02 (Deprec. Acum. Equipo de Computación)	-14.047,34	-12.391,83	-1.655,51	13%	0,88
1.2.01.03 Muebles y Enseres de oficina	12.376,53	12.376,53	0,00	0%	1,00
1.2.01.04 (Deprec. Acum. De Muebles y Enseres)	-9.652,89	-9.342,19	-310,70	3%	0,97
1.2.01.05 Equipo de Oficina	23.268,13	22.790,45	477,68	2%	0,98
1.2.01.06 (Deprec. Acum. De Equipo de Oficina)	-20.679,06	-20.406,55	-272,51	1%	0,99
1.2.01.07 Edificios	197.963,66	197.963,66	0,00	0%	1,00
1.2.01.08 (Deprec. Acum. De Edificios)	-31.363,40	-27.465,22	-3.898,18	14%	0,88
1.2.01.09. Vehículos	70.550,00	70.550,00	0,00	0%	1,00
1.2.01.10. (Deprec. Acum. Vehículos)	-55.247,94	-41.137,98	-14.109,96	34%	0,74
1.2.01.11. Software	2.670,39	2.670,39	0,00	0%	1,00
1.2.01.12. (Deprec. Acum. Software)	-2.670,39	-2.319,12	-351,27	15%	0,87
1.2.01.13. Maquinaria y Equipo	1.366,07	1.366,07	0,00	0%	1,00
1.2.01.14. (Deprec. Acum. Maquinaria y Equipo)	-506,55	-369,94	-136,61	37%	0,73
1.2.01.15. Equipo Dispensario Médico	609,76	609,76	0,00	0%	1,00
1.2.01.16. (Deprec. Acum. Dispensario Médico)	-335,16	-274,19	-60,97	22%	0,82



COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO
ANALISIS HORIZONTAL

Cuentas	2012	2011	Diferencia	%	Razon
1.2.02. ACTIVO FIJO NO DEPRESIABLE	193.772,34	193.772,34	0,00	0%	1,00
1.2.02.01 Terrenos	193.772,34	193.772,34	0,00	0%	1,00
1.3. OTROS ACTIVOS	0,00	205,46	-205,46	-100%	
1.3.01 OTROS ACTIVOS	0,00	205,46	-205,46	-100%	
1.3.01.01 Medidor de Agua	0,00	58,08	-58,08	-100%	
1.3.01.02 Medidor de Luz	0,00	147,38	-147,38	-100%	
2. PASIVO	288.934,13	121.835,30	167.098,83	137%	0,42
2.1. PASIVO CORRIENTE	286.976,72	119.877,89	167.098,83	139%	0,42
2.1.01. CUENTAS POR PAGAR	286.976,72	119.877,89	167.098,83	139%	0,42
2.1.01.01. CUENTAS POR PAGAR SOCIOS	165.032,59	12.558,85	152.473,74	1214%	0,08
2.1.01.01.01 Cuentas por Pagar por Ahorro de Accidentes	0,00	0,00	0,00		
2.1.01.01.05 Cuentas por Pagar Socios	158.135,38	2.199,45	155.935,93	7090%	0,01
2.1.01.01.09 Cuentas por Pagar Excedentes por Distribuir	659,52	0,00	659,52		0,00
2.1.01.01.11 Cuentas por Pagar Socios PLAN PORTA	0,00	0,00	0,00		
2.1.01.01.12 Cuentas por Pagar Socios ING. DERECHO I	3.250,00	6.000,00	-2.750,00	-46%	1,85
2.1.01.01.13 Cuentas por Pagar Inasistencias	0,00	0,00	0,00		
2.1.01.01.14 Cuentas por Pagar Monitoreo GPS.	0,00	1.180,00	-1.180,00	-100%	
2.1.01.01.15 Cuentas por Pagar Cuotas Extras (Satlum)	0,00	739,40	-739,40	-100%	
2.1.01.01.16 Cuentas por Pagar Letras de Estabilidad	2.987,69	2.000,00	987,69	49%	0,67
2.1.01.01.17 Cuentas por Pagar Servicio de Reparación	0,00	440,00	-440,00	-100%	
2.1.01.02. OBLIGACIONES PATRONALES	3.118,69	0,00	3.118,69		0,00
2.1.01.02.01 Remuneraciones al Personal	3.118,69	0,00	3.118,69		0,00
2.1.01.03. BENEFICIOS SOCIALES	62,94	194,79	-131,85	-68%	3,09
2.1.01.03.03 Fondos de Reserva	62,94	194,79	-131,85	-68%	3,09
2.1.01.04. APORTES AL IESS	1.562,33	1.648,05	-85,72	-5%	1,05
2.1.01.04.01 Aporte Personal	512,87	499,30	13,57	3%	0,97



COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO
ANALISIS HORIZONTAL

Cuentas	2012	2011	Diferencia	%	Razon
2.1.01.04.02 Aporte Patronal	666,45	648,83	17,62	3%	0,97
2.1.01.04.03 Préstamos Quirografarios	383,01	499,92	-116,91	-23%	1,31
2.1.01.05. PARTICIPACIÓN DE EMPLEADOS	258,64	0,00	258,64		0,00
2.1.01.05.01 15% Participación a Trabajadores	258,64	0,00	258,64		0,00
2.1.01.06. RETENCIONES FISCALES	276,31	702,27	-425,96	-61%	2,54
2.1.01.06.01 Retención Fuente 1%	79,05	99,27	-20,22	-20%	1,26
2.1.01.06.02 Retención Fuente 2%	42,58	118,95	-76,37	-64%	2,79
2.1.01.06.03 Retención Fuente 5% - 8%	35,71	37,41	-1,70	-5%	1,05
2.1.01.06.04 Retención IVA 30%	12,24	24,07	-11,83	-49%	1,97
2.1.01.06.05 Retención IVA 70%	63,87	137,83	-73,96	-54%	2,16
2.1.01.06.06 Retención IVA 100%	42,86	284,74	-241,88	-85%	6,64
2.1.01.08. PROVEEDORES	70.007,98	51.050,73	18.957,25	37%	0,73
2.1.01.08.01 Cuentas por Pagar Proveedores varios (Gast	6.925,41	3.492,72	3.432,69	98%	0,50
2.1.01.08.03 Cuentas por Pagar Cheques Posf. 29007679	14.088,29	12.236,53	1.851,76	15%	0,87
2.1.01.08.04 Cuentas por Pagar Cheques Posf. 12500484	48.994,28	35.321,48	13.672,80	39%	0,72
2.1.01.09. GIROS Y TRANSFERENCIAS	43.104,99	48.000,64	-4.895,65	-10%	1,11
2.1.01.09.02 Cuentas por Pagar Caja de Ahorros	43.104,99	48.000,64	-4.895,65	-10%	1,11
2.1.01.10. OTRAS	3.552,25	5.722,56	-2.170,31	-38%	1,61
2.1.01.10.02 Cuentas por Pagar Clientes	2.558,97	3.681,97	-1.123,00	-30%	1,44
2.1.01.10.05 Cuentas por Pagar Aporte por Rifas	920,00	1.920,00	-1.000,00	-52%	2,09
2.1.01.10.06 Otras Cuentas por Pagar	0,00	120,59	-120,59	-100%	
2.1.01.10.08 Contribución 5% a la S.I. COOPERA	73,28	0,00	73,28		0,00
2.1. PASIVO NO CORRIENTE	1.957,41	1.957,41	0,00	0%	1,00
2.2.02. OBLIGACIONES PATRONALES	1.957,41	1.957,41	0,00	0%	1,00
2.2.02.01. Cuentas por Pagar Jubilación Patronal	755,59	755,59	0,00	0%	1,00
2.2.02.02. Cuentas por Pagar Bonf. Desahucio	1.201,82	1.201,82	0,00	0%	1,00



COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO

ANALISIS HORIZONTAL

Cuentas	2012	2011	Diferencia	%	Razon
3. PATRIMONIO	563.275,09	557.875,29	5.399,80	1%	0,99
3.1. CAPITAL SOCIAL	563.275,09	557.875,29	5.399,80	1%	0,99
3.1.01. APORTES DE SOCIOS	490.369,41	490.369,41	0,00	0%	1,00
3.1.01.01 Certificados de Aportación	382.775,28	382.775,28	0,00	0%	1,00
3.1.01.02 Derecho de Nuevo Socio	26.300,00	26.300,00	0,00	0%	1,00
3.1.01.03 Multas	20.475,87	20.475,87	0,00	0%	1,00
3.1.01.04 Cuotas de Ingreso	0,00	0,00	0,00		
3.1.01.08 Variación Patrimonial	60.818,26	60.818,26	0,00	0%	1,00
3.1.02. RESERVAS	72.905,68	72.172,87	732,81	1%	0,99
3.1.02.01 Reserva Legal 20% - 50%	49.417,15	48.684,34	732,81	2%	0,99
3.1.02.02 Fondo Educación Cooperativo 5%	11.364,48	11.364,48	0,00	0%	1,00
3.1.02.03 Asistencia Social 5%	12.124,05	12.124,05	0,00	0%	1,00
3.1.03. REVALORIZACIÓN DE ACTIVOS	0,00	-4.666,99	4.666,99	-100%	
3.1.03.01. UTILIDADES O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	0,00	-4.666,99	4.666,99	-100%	
3.1.03.01.02 Utilidad o Pérdida del Ejercicio Anterior	0,00	-4.666,99	4.666,99	-100%	
PASIVO Y PATRIMONIO	852.209,22	679.710,59	172.498,63	25%	0,80



COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO

ANALISIS HORIZONTAL

CUENTAS	AÑO 2012	AÑO 2011	Diferencia	%	Razon
4. INGRESOS	1721710,62	1707536,14	14174,48	1%	0,99
4.1. INGRESOS OPERACIONALES	1721710,62	1707536,14	14174,48	1%	0,99
4.1.01. INGRESOS PARA GESTIÓN	31011,89	27696,15	3315,74	12%	0,89
4.1.01.02 Ingresos por Arriendos	29400,78	25387,15	4013,63	16%	0,86
4.1.01.03 Venta de Especies Valoradas	1611,11	2309,00	-697,89	-30%	1,43
4.1.02. VENTAS	1684182,35	1637896,00	46286,35	3%	0,97
4.1.02.01 Venta Diesel	1090020,20	1074905,37	15114,83	1%	0,99
4.1.02.02 Venta Extra	487152,29	488439,40	-1287,11	0%	1,00
4.1.02.03 Venta Súper	85060,91	110347,73	-25286,82	-23%	1,30
4.1.02.05 Venta llantas, Tubos y Lubricantes	21948,95	203,50	21745,45	10686%	0,01
4.1.03. INGRESOS FINANCIEROS	4678,11	5535,33	-857,22	-15%	1,18
4.1.03.01 Intereses en Inversiones	4636,52	4584,52	52,00	1%	0,99
4.1.03.02 Intereses en Cuentas Corrientes y Ahorros	41,59	950,81	-909,22	-96%	22,86
4.1.04. OTROS INGRESOS	1838,27	408,66	1429,61	350%	0,22
4.1.04.01 Otros Ingresos	738,27	0,00	738,27		0,00
4.1.04.04 Servicio de Transporte	1100,00	408,66	691,34	169%	0,37
5. COSTO	1489535,86	1476542,26	12993,60	1%	0,99
5.1. COSTOS DE VENTAS	1489535,86	1476542,26	12993,60	1%	0,99
5.1.01 Costo de Venta Diesel	963900,13	950570,51	13329,62	1%	0,99
5.1.02 Costo de Venta Extra	437677,64	438833,21	-1155,57	0%	1,00
5.1.03 Costo de Venta Super	67051,50	86984,90	-19933,40	-23%	1,30
5.1.05 Costo de Ventas llantas, Tubos y Lubricantes	20906,59	153,64	20752,95	13508%	0,01



COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO

ANALISIS HORIZONTAL

CUENTAS	AÑO 2012	AÑO 2011	Diferencia	%	Razon
6. GASTOS	230450,51	235660,87	-5210,36	-2%	1,02
6.1. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	199911,96	203220,17	-3308,21	-2%	1,02
6.1.01. GASTOS DE PERSONAL	95816,50	97484,79	-1668,29	-2%	1,02
6.1.01.01 Remuneración Unificada	60553,79	59927,70	626,09	1%	0,99
6.1.01.02 Horas Suplementarias y Extras	5454,08	5791,04	-336,96	-6%	1,06
6.1.01.04 Décimo Cuarto	3860,03	3782,49	77,54	2%	0,98
6.1.01.05 Décimo Tercero	5472,76	5274,05	198,71	4%	0,96
6.1.01.06 Vacaciones	1799,94	2403,03	-603,09	-25%	1,34
6.1.01.07 Fondos de Reserva	4265,68	4468,67	-202,99	-5%	1,05
6.1.01.08 Aporte Patronal	8019,96	7984,83	35,13	0%	1,00
6.1.01.09 Bonificaciones y Desahucios	1236,41	530,76	705,65	133%	0,43
6.1.01.10 Alimentación	5153,85	4667,04	486,81	10%	0,91
6.1.01.11 Indemnizaciones	0,00	2465,67	-2465,67	-100%	
6.1.01.12 Jubilacion Patronal	0,00	189,51	-189,51	-100%	
6.1.02. GASTOS VARIOS	104095,46	105735,38	-1639,92	-2%	1,02
6.1.02.01 Fiestas de Aniversario	7244,54	6003,90	1240,64	21%	0,83
6.1.02.02 Refrigerios	820,20	1382,98	-562,78	-41%	1,69
6.1.02.03 Honorarios Profesionales	7734,82	5035,68	2699,14	54%	0,65
6.1.02.05 Capacitación al Personal	170,00	35,00	135,00	386%	0,21
6.1.02.07 Gastos de Viaje	657,52	750,39	-92,87	-12%	1,14
6.1.02.08 Suministros de Oficina	1532,97	1882,17	-349,20	-19%	1,23
6.1.02.09 Suministros de Aseo y Limpieza	1471,53	981,75	489,78	50%	0,67
6.1.02.10 Agazajo Navideño	4215,22	5685,13	-1469,91	-26%	1,35



COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO

ANALISIS HORIZONTAL

CUENTAS	AÑO 2012	AÑO 2011	Diferencia	%	Razon
6.1.02.11 Causión de Empleados Coop.	235,43	251,10	-15,67	-6%	1,07
6.1.02.14 Uniformes de Trabajo	3565,18	977,88	2587,30	265%	0,27
6.1.02.15 Envios y Encomiendas	189,55	102,59	86,96	85%	0,54
6.1.02.16 Suscripción de Diarios y Revistas	288,80	95,00	193,80	204%	0,33
6.1.02.18 Energía Eléctrica	6638,23	7507,41	-869,18	-12%	1,13
6.1.02.19 Agua Potable	2796,86	1240,06	1556,80	126%	0,44
6.1.02.20 Teléfono y Fax	1764,32	4135,85	-2371,53	-57%	2,34
6.1.02.21 Internet	345,96	907,93	-561,97	-62%	2,62
6.1.02.22 Servicio de Copiadora	10,99	89,68	-78,69	-88%	8,16
6.1.02.23 Imptos. Munic: Predios, Patentes y Tasas	2640,46	2575,82	64,64	3%	0,98
6.1.02.25 Mantenimientos de Equipo de Computación	1017,67	802,02	215,65	27%	0,79
6.1.02.26 Mantenimiento y Adecuación de Edificios	2262,41	9900,71	-7638,30	-77%	4,38
6.1.02.27 Varios no Deducibles	8113,30	4112,12	4001,18	97%	0,51
6.1.02.28 Gasto IVA	119,60	0,00	119,60		0,00
6.1.02.29 Gasto Legales y Notariales	5,00	0,00	5,00		0,00
6.1.02.30 Gastos Varios	8766,15	10543,14	-1776,99	-17%	1,20
6.1.02.33 Depreciación de Equipo de Computo	1655,51	1629,67	25,84	2%	0,98
6.1.02.34 Depreciación de Muebles de Oficina	310,70	68,64	242,06	353%	0,22
6.1.02.35 Depreciación de Equipo de Oficina	272,51	263,99	8,52	3%	0,97
6.1.02.36 Depreciación de Edificio	3898,18	3898,18	0,00	0%	1,00
6.1.02.37 Depreciación de Vehículo	14109,96	14109,96	0,00	0%	1,00
6.1.02.38 Depreciación de Software	351,27	890,11	-538,84	-61%	2,53
6.1.02.39 Depreciación de Maquinaria y Equipo	136,61	136,60	0,01	0%	1,00



COOPERATIVA DE TRANSPORTES URBANOS 24 DE MAYO

ANALISIS HORIZONTAL

CUENTAS	AÑO 2012	AÑO 2011	Diferencia	%	Razon
6.1.02.40 Gastos SITU		1260,00	-1260,00	-100%	
6.1.02.41 Depreciación de Equipo de Dispensario Médico	60,97	60,97	0,00	0%	1,00
6.1.02.42 Suministros Médicos		232,81	-232,81	-100%	
6.1.02.46 Gasto Monitoreo CHIP GPRS	11269,51	14206,30	-2936,79	-21%	1,26
6.1.02.47 Gasto Mantenimiento MONITOREO	6428,61	2273,66	4154,95	183%	0,35
6.1.02.49 Mantenimiento de Dispositivo Satelital	2994,92	1406,17	1588,75	113%	0,47
6.1.02.50 Mantenimiento de Muebles de Oficina	300,00	0,00	300,00		0,00
6.2. GASTOS DE VENTA	29878,93	31932,84	-2053,91	-6%	1,07
6.2.01. GASTOS VARIOS DE VENTAS	29878,93	31932,84	-2053,91	-6%	1,07
6.2.01.01 GV. Publicidad y Propaganda	208,27	421,19	-212,92	-51%	2,02
6.2.01.02 GV. Imprenta y Reproducción	2757,00	3558,40	-801,40	-23%	1,29
6.2.01.03 GV. Transporte de Combustible	15,00	1490,85	-1475,85	-99%	99,39
6.2.01.05 GV. Transporte de Movilización	3739,00	60,00	3679,00	6132%	0,02
6.2.01.06 GV. Seguridad Eléctrica	334,80	409,00	-74,20	-18%	1,22
6.2.01.07 GV. Imto. DNH y Ministerio de M. Petróleo	2170,00	2000,00	170,00	9%	0,92
6.2.01.08 GV. Repuestos y Accesorios	208,81	114,10	94,71	83%	0,55
6.2.01.10 GV. Cafetería por atención al Cliente	112,21	656,53	-544,32	-83%	5,85
6.2.01.11 GV. Evaporación Diesel	-2,38	-1637,01	1634,63	-100%	688,82
6.2.01.12 GV. Evaporación Extra	2371,11	2032,32	338,79	17%	0,86
6.2.01.13 GV. Evaporación Super	5,43	398,17	-392,74	-99%	73,33
6.2.01.15 GV. Mant. Y Reparación - Equipos Acopio	1560,00	2461,41	-901,41	-37%	1,58
6.2.01.16 GV. Mant. Y Rep. Equipos - Dispensadores	3312,69	3359,62	-46,93	-1%	1,01

INDICE

PORTADA	i
CERTIFICACIÓN	ii
AUTORÍA	iii
CARTA DE AUTORIZACIÓN	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
a. Título	1
b. Resumen	2
Summary	4
c. Introducción	6
d. Revisión de Literatura	9
e. Materiales y Métodos	80
f. Resultados	84
g. Discusión	316
h. Conclusiones	318
i. Recomendaciones	320
j. Bibliografía	321
k. Anexos	322
Índice	339