

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA MODALIDAD DE ESTUDIOS A DISTANCIA

"AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA, DE LA CIUDAD DE ZAMORA, EJERCICIO 2011"

> Tesis previo a optar el Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, CPA.

AUTORA:

Marsene Piedad Gueva Ochoa

DIRECTORA:

Mg. Natasia Zhanesa Largo Sánchez

LOJA - ECUADOR

2013

Mg. Natalia Zhanela Largo Sánchez, DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, MODALIDAD DE ESTUDIOS A DISTANCIA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA Y DIRECTORA DE TESIS.

CERTIFICO:

Que la presente tesis intitulada: "AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA, DE LA CIUDAD DE ZAMORA, EJERCICIO 2011", presentado por la postulante Marlene Piedad Cueva Ochoa; previo a optar el grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría Contador Público- Auditor, ha sido dirigido, supervisado y revisado minuciosamente tanto en su forma como en su contenido, por lo que autorizo su impresión y presentación ante el respectivo tribunal de grado.

Loja, 18 diciembre del 2013

Mg. Natalia Zhanela Largo Sánchez

DIRECTORA DE TESIS

Hutoría

Yo, Marlene Piedad Cueva Ochoa, declaro ser autora del presente trabajo de tesis y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos o acciones legales, por el contenido de la misma.

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

Autora: Marlene Piedad Cueva Ochoa

Firma: WANUSE

Cédula: 1103551501

Fecha: 18 Diciembre del 2013

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

Yo, Marlene Piedad Cueva Ochoa declaro ser autor (a) de la Tesis titulada: "AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA, DE LA CIUDAD DE ZAMORA, EJERCICIO 2011" Como requisito para optar al Grado de: INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA CPA por lo que autorizo 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 18 días del mes de diciembre del dos mil trece, firma la autoria.

FIRMA: Culline

AUTORA: Marlene Piedad Cueva Ochoa

CÉDULA: 1103551501

DIRECCIÓN: José María Bustamante y Jaime Roldos Aguilera

CORREO ELECTRÓNICO: marlecuevao@hotmail.com

TELÉFONO: 07 2615 961 **CÉLULAR:** 0989971808

DATOS COMPLEMENTARIOS

DIRECTOR DE TESIS: Mgs. Natalia Zhanela Largo Sánchez **TRIBUNAL DE GRADO**:

Mg. Lady Amelia Añazco Reyes

Mg. Lucia Amijos Tandazo

Mg. María del Rocio Delgado

Dedicatoria

A Dios, en primer lugar por darme la vida y por ser quién me ilumina y llena de bendiciones cada día.

A mis padres, esposo y mis tres pequeños hijos de mi vida, Alejandro, Paula e Isabela que son mi razón e inspiración de mi vida quiénes transmitieron en mi todo su amor y fe incondicional a lo largo de la formación de mi carrera.

A todos los docentes que me impartieron en las aulas todo sus conocimientos y profesionalismo e impulsarme a ser una profesional.

Marlene Piedad Cueva Ochoa

Agradecimiento

Dejo constancia de la eterna gratitud a la Universidad Nacional de Loja, Modalidad de

Estudios a Distancia, Carrera de Contabilidad y Auditoría, Autoridades, Coordinación

y Docentes, quienes son formadores de profesionales ya que gracias a las bases que

sembraron e impartieron la sabia enseñanza en mí, han permitido culminar con éxito

la carrera universitaria.

De manera especial quiero expresar mi profundo agradecimiento a la Mg. Natalia

Zhanela Largo Sánchez, en calidad de directora de tesis, por el apoyo incondicional

brindado y por encaminar las ideas y criterios con éxito para el desarrollo del

presente trabajo investigativo.

De la misma forma el reconocimiento a todos los socios y personal administrativo de

la Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre de la ciudad de Zamora, principal mente

al Presidente, Sr. Jorge Samaniego Quezada, quién me brindó todas las facilidades

necesarias para la selección de la información, que sin duda fue la base fundamental

para el desarrollo del presente trabajo.

Marlene Piedad Cueva Ochoa

۷I

a. TÍTULO

"AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA, DE LA CIUDAD DE ZAMORA, EJERCICIO 2011"

b. RESUMEN EN CASTELLANO Y TRADUCIDO AL INGLES

El presente trabajo de investigación denominado "AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA, DE LA CIUDAD DE ZAMORA, EJERCICIO 2011", se elaboró conforme lo establece el Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, en cumplimiento de un requisito previo a optar el grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor.

A través de la **Auditoría a los Estados Financieros**, se logró consumar los objetivos trazados en el proyecto, a través de aplicar técnicas y procedimientos para determinar la razonabilidad de los saldos presentados lo que permitió analizar la legalidad, veracidad y propiedad de la documentación que sustentaron las operaciones financieras de la institución para finalmente emitir el informe de auditoría donde se presentaron los comentarios, conclusiones y recomendaciones para la toma adecuada de decisiones gerenciales.

Todo este proceso aplicado en la Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora pemitió concluir que la Auditoria Financiera se ha convertido en un sistema indispensable para evaluar el desarrollo de las actividades económicas con la finalidad de observar hallazgos que pueden poner en riesgo el buen funcionamiento de la entidad, por lo que se recomienda a la gerencia aplicar este tipo de trabajos en forma frecuente para salvaguardar los recursos de la entidad.

SUMMARY

This research entitled "AUDIT THE FINANCIAL STATEMENTS OF THE UNION BUS STATION TAXIS ZAMORA ZAMORA CITY, YEAR 2011", was developed as established in the Academic Regulations of the National University of Loja , in compliance a prerequisite to choose the degree of Engineer in Accounting and Auditing , CPA Auditor.

Through the Financial Statement Audit , consummate achieved the objectives outlined in the project , such as analyze, verify and evaluate the financial statements of the cooperative taxi bus terminal in the city of Zamora , the registration and financial documents chords the different movements that are performed within the cooperative , thus financial audit was performed , starting with the planning, implementation and communication of results of the financial audit.

Upon completion of this work and the communication of results, it has been helping members of the cooperative, to be more precabidos when making improper payments, ie be strictly legalized and have sustained the support necessary for docuemntación na thus cause problems or braudes within the cooperative.

c. INTRODUCCIÓN

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA, es una cooperativa de responsabilidad limitada, representada legalmente por el Sr Jorge Samaniego Quezada; en su calidad de presidente de la cooperativa, fecha de inicio autorizada para su actividad por el Servicio de Rentas Internas con el RUC 1990010540001; la misma que se encuentra ubicada en la ciudad de Zamora, Provincia de Zamora Chinchipe, con un sitio de estacionamiento y una oficina en el sector sur oeste en las instalaciones del Terminal Terrestre, frente a la calle Capitán Y entre Amazonas y la Avenida del Maestro con teléfono 072-605-003; su principal actividad es que a través de sus quince unidades presta el servicio de transporte de pasajeros en taxi.

La auditoria financiera practicada a la Cooperativa de Taxis Zamora, resulta de gran importancia, por cuanto la gerencia sin la practica de una auditoría no tiene plena seguridad de que los datos economicos registrados realmente son verdaderos y confiables. El propósito de la auditoría es definir con bastante razonabilidad la situación real de la Cooperativa, además evalua el grado de eficiencia y eficacia con que se desarrollan las tareas administrativas y el grado de cumplimineto de los planes y orientaciones de la gerencia; y a través de ello alcanzar las metas y objetivos que se establecen en la institución.

El presente trabajo de investigación, está estructurado conforme al Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, empezamos con el **Título**, donde se describe el tema a investigar; **Resumen en castellano y traducido al inglés**, destaca el contexto de la cooperativa, la importancia y aporte de la investigación; **Introducción**, se narra la importancia del tema y el aporte que se da a la cooperativa con la auditoría financiera realizada ; **Revisión de literatura**, el mismo que contiene y se refiere a los principales referentes teóricos relacionados con la auditoría financiera; fases, requerimientos y demás aspectos generales que necesariamente son aplicables en la práctica, con definiciones, clasificaciones, relacionados con el tema de estudio y la recopilación bibliográfica; **Materiales y Métodos**, aquí se detalla los materiales utilizados, los métodos y técnicas empleadas

en las diferentes fases de la investigación para concluir con éxito; **Resultados**, se da a conocer todo el proceso de la auditoría de estados financieros de la Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre, comprendido en el ejercicio económico del año 2011; **Discusión**, se realiza la contrastación de como estuvo y como queda la Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre de Zamora, con la aplicación de la auditoría a los estados financieros en el ejercicio 2011; **Conclusiones**, reflejan una síntesis de los problemas encontrados y así mismo de todo el proceso contable que se desprenden del trabajo cumplido; **Recomendaciones**, son sugerencias para dar posibles soluciones a cada una de las conclusiones emitidas, las cuales sirven de apoyo para una correcta toma de decisiones por parte de los directivos de la cooperativa, adicionalmente se presenta la; **Bibliografía**, se describe los diversos libros, revistas y referencias electrónicas que sirvieron de soporte para el desarrollo del trabajo realizado, como parte final se presentan los **Anexos**, donde se ubican los documentos más importantes que se utilizaron en el desarrollo de la tesis , así como el proyecto aprobado.

d. REVISIÓN DE LITERATURA

AUDITORÍA.

Originariamente, la auditoría se limitó a las verificaciones de los registros contables, dedicándose a observar si los mismos eran exactos. Por lo tanto esta era la forma primaria: Confrontar lo escrito con las pruebas de lo acontecido y las respectivas referencias de los registros. Con el tiempo, la auditoría ha continuado creciendo; no obstante son muchos los que todavía la califican que solo observa la veracidad y exactitud de los registros; En la actualidad una auditoría es una evaluación posterior a la presentación de los estados financieros

En forma sencilla y clara, escribe HOLMES.

"La auditoría es el examen de las demostraciones y registros administrativos.

El auditor observa la exactitud, integridad y autenticidad de tales demostraciones, registros y documentos".1

Importancia de Auditoría

"Consiste en dar credibilidad a la información es decir, merece la confianza de los extraños: accionistas, acreedores, funcionarios gubernamentales, clientes y todos los interesados; estos últimos se sirven de la información para tomar decisiones económicas; por ejemplo invertir o no en la empresa."²

La importancia de la auditoría es brindar una seguridad, basada en la certeza, credibilidad de la información contable financiera y así al momento de invertir o emprender una actividad económica, ya que atreves de la ejecución de una auditoría financiera con esto podernos detectar errores, fraudes.

6

¹HOLMES, A. Auditorías Principios y Procedimientos. Quinta Edición, Editorial Hispanoamérica - México; 2004. Pág. 9. ²WHITTINGTON PANY. Principios de Auditoría, Décima Cuarta Edición, Año 2005, Página 5

Objetivos de la Auditoría

Tiene como objetivo apoyar a los miembros de la entidad en el desempeño de sus actividades; a través del análisis, evaluaciones, recomendaciones, asesoría e información concerniente a las actividades revisadas.

"La opinión del auditor enriquece la credibilidad de los estados financieros al proporcionar un alto, pero no absoluto, nivel de certeza. La absoluta certeza en auditoría no es obtenible como un resultado de factores tales como la necesidad de ejercer juicio, el uso de pruebas, las limitaciones inherentes de cualesquier sistema de contabilidad y de control interno, y el hecho de que la mayor parte de la evidencia disponible al auditor es de naturaleza más persuasiva que conclusiva".³

Clasificación de la Auditoría

Auditoría Financiera

"En un enfoque universal, la auditoría es el examen integral sobre la estructura, las transacciones y el desempeño de una entidad económica, para contribuir a la oportuna prevención de riesgos, la productividad en la utilización de los recursos y el acatamiento permanente de los mecanismos de control implantados por la administración. Esta definición, cosecha a largo de la práctica profesional, involucra también a los auditores externos que dictaminan estados financieros, y refleja una parte importante de las expectativas del mercado".4

Consiste en el examen de los registros, comprobantes, documentos y otrasevidencias que sustentan 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 de los estados financieros.

³Actualización Contable, NEA No. 3: Control de Calidad para el Trabajo de Auditoría

⁴SÁNCHEZ CURIEL, Gabriel, (2006), Auditoria a los estados financieros, (2 da edi), Pág. 2

Permitiendo que esta opinión se expresada por un Contador Público debidamente autorizado para tal fin o auditor, por lo que atreves de ello puedan ofrecer sugerencias constructivas, y recomendaciones a un cliente para mejorar la productividad global de la compañía. Es así como la implantación con éxito de la auditoría financiera en la Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora; que vierta un dictamen u opinión profesional en relación con los estados financieros de la entidad en un periodo determinado, por lo que servirá y puede representar un aporte valioso a las relaciones de la entidad y por ende todos los socios que conforman y son parte directa de la cooperativa de taxis Zamora.

Según el Personal

Auditoría Interna

"Auditoría Interna es la verificación, revisión, evaluación, comprobación y análisis crítico de todas las operaciones y procedimientos contables, financieros y administrativos, con el objeto de formular las recomendaciones y ajustes o correctivos permanentes, al nivel directivo o gerencial y en procura de los objetivos y metas preestablecidas".⁵

Auditoría Externa

"Auditoría Externa es el examen crítico, sistemático y detallado de un sistema de información de una unidad económica, o verificación de las transacciones, cuentas informaciones, o estados financieros, correspondientes a un período, evaluando la conformidad o cumplimiento de las disposiciones legales o internas vigentes en el sistema de control interno contable. Se practica por profesionales facultados, que no son empleados de la organización cuyas afirmaciones o declaraciones auditan".6

⁵GRINAKER R. L.; BARR Ben B., Auditoría el Examen de los Estados Financieros, Primera Edición, Editorial Continental- México; 1984, Pág. #15:16

⁶COOK John; GARY Minkie, Auditoría, Tercera Edición, Editorial Loyola- México; 1988. Pág. #6.

Características de la auditoría

La auditoría debe ser realizada en forma analítica, sistémica y con un amplio sentido crítico por parte del profesional que realice el examen. Por tanto no puede estar sometida a conflictos de intereses del examinador, quien actuara siempre con independencia para que su opinión tenga una verdadera validez ante los usuarios de la misma.

Todo ente económico puede ser objeto de auditarse, por tanto la auditoría no se circunscribe solamente a las empresas que posean un ánimo de lucro como erróneamente puede llegar a suponerse. La condición necesaria para la auditoría es que exista un sistema de información, este sistema de información puede pertenecer a una empresa privada u oficial, lucrativa o no lucrativa.

La Auditoría es evaluación y como toda evaluación debe poseer un patrón contra el cual efectuar la comparación y poder concluir sobre el sistema examinado, este patrón de comparación obviamente variara de acuerdo al área sujeta a examen.

Para realizar el examen de auditoría, se requiere que el auditor tenga un gran conocimiento sobre la estructura y el funcionamiento de la unidad económica sujeta al análisis, no solo en su parte interna sino en el medio ambiente en la cual ella se desarrolla así como de la normatividad legal a la cual está sujeta.

El diagnostico o dictamen del auditor debe tener una intencionalidad de divulgación, pues solo a través de la comunicación de la opinión del auditor se podrán tomar las decisiones pertinentes que ella implique. Los usuarios de esta opinión pueden ser internos o externos a la empresa.

NORMAS ECUATORIANAS DE AUDITORÍA

El propósito de esta Norma Ecuatoriana sobre Auditoría (NEA); para el sector privado, se deben aplicar en la auditoría de los estados financieros, las NEA deberán también aplicarse, adaptadas según sea necesario, a la auditoría de otra información y servicios relacionados.Las NEA contienen los principios básicos y los procedimientos esenciales junto con los lineamientos relacionados en forma de material explicativo y de otro tipo.

Los principios básicos y los procedimientos esenciales deben interpretarse en el contexto del material explicativo y de otro tipo que proporciona lineamientos para su aplicación. Es poco práctico establecer normas de auditoría y servicios relacionados que apliquen universalmente a todas las situaciones y circunstancias que pueda encontrar un auditor. Por lo tanto, los auditores deberán considerar las NEA como los principios básicos que deberán seguir en la realización de su trabajo. Los procedimientos precisos requeridos para aplicar estas normas se dejan al juicio profesional del auditor en particular y dependerán de las circunstancias de cada caso que se presente dentro de la auditoría a realizarse.

NEA 1; Objetivo y principios generales que regulan una auditoría de estados financieros.

El propósito de esta Norma Ecuatoriana sobre Auditoría (NEA) es establecer normas y dar lineamientos sobre el objetivo y los principios generales que amparan una auditoría de estados financieros. Esta NEA deberá leerse conjuntamente con el Marco de Referencia de las Normas Ecuatorianas de Auditoría.

NEA 2; Términos de los trabajos de auditoría

Esta NEA pretende ayudar al auditor en la preparación de carta compromiso relativas a auditorías de estados financieros, con la finalidad de llegar acuerdos y términos del trabajo con el cliente; y la respuesta del auditor a una petición del cliente para cambiar los términos de un trabajo por otro que brinde un nivel más bajo de certeza.

NEA3; Control de calidad para el trabajo de auditoría

Se deberá implementar políticas y procedimientos de control de calidad de una firma de auditoría dependen de un número de factores como el tamaño y naturaleza de su

práctica, su dispersión geográfica, su organización y consideraciones sobre un apropiado costo/beneficio,en consecuencia, las políticas y procedimientos adoptadosdeberá haber suficiente dirección, supervisión y revisión del trabajo para ser capaces de cumplir sus responsabilidades con el debido cuidado.

NEA 4; Documentación

Significa el material papeles de trabajo preparado por y para, u obtenido o retenido por el auditor en conexión con la realización de la auditoría. Los papeles de trabajo pueden ser en la forma de datos almacenados en papel, microfilm, medios electrónicos, u otros medios.

NEA 6; Consideración de leyes y reglamentos en una auditoría de estados financieros

El término incumplimiento según se usa en esta NEA se refiere a actos, de omisión o sometimiento por la entidad que está siendo auditada ya sea intencionales o no intencionales, contrarios a las leyes y reglamentos vigentes. Tales actos, incluyen transacciones asumidas por, o a nombre de la entidad o por su cuenta por parte de la administración o empleados.

Para propósitos de esta NEA, la detección de incumplimiento, sin considerar la importancia relativa, requiere consideración de las implicaciones para la integridad de la administración o empleados y el posible efecto en otros aspectos de la auditoría.

NEA 7; Planificación

La planificación significa desarrollar una estrategia general y un enfoque detallado para la naturaleza, oportunidad y alcance esperados de la auditoría. El auditor proyecta efectuar la auditoría de manera eficiente y oportuna. A esto también se puede mencionar que previamente los procedimientos de auditoría a emplear, la

extensión debe darse a las pruebas al aplicarse, esto deberá estar establecido en los papeles de trabajo.

NEA 8; Conocimiento del negocio

Al efectuar una auditoría de estados financieros, el auditor debería tener u obtener un Conocimiento del negocio suficiente para que sea posible al auditor identificar y comprender los eventos, transacciones y prácticas que, a juicio del auditor, puedan tener un efecto importante sobre los estados financieros en el dictamen de auditoría, dicho conocimiento es usado por el auditor al evaluar los riesgos inherentes y decontrol.

NEA 9; Carácter significativo de la auditoria

El auditor deberá considerar el carácter significativo y su relación con el riesgo de auditoría cuando conduzca una auditoría. Al diseñar el plan de auditoría el auditor establece un nivel aceptable de carácter significativo para detectar en forma cuantitativa las exposiciones erróneas de carácter significativo. Sin embargo necesitan considerarse tanto el monto (cantidad) y la naturaleza (calidad) de las exposiciones.

NEA 10; Evaluación de riesgos y control interno

Es establecer normas y proporcionar lineamientos para obtener una comprensión de los sistemas de contabilidad y de control interno y también sobre el riesgo de auditoría y sus componentes: riesgo inherente, riesgo de control y riesgo de detección.

El auditor debería usar juicio profesional para evaluar el riesgo de auditoría y diseñar los procedimientos de auditoría para asegurar que el riesgo se reduce a un nivel aceptablemente bajo.

NEA 13; Evidencia de auditoría

El auditor deberá obtener apropiada evidencia suficiente de auditoría para poder extraer conclusiones razonables sobre las cuales basar la opinión de auditoría dentro de lo examinado en la auditoría.

NEA 14; Trabajos iníciales - Balances de apertura

El propósito de esta NEA es establecer normas y proporcionar lineamientos respecto de los saldos de apertura cuando los estados financieros son auditados por primera vez o cuando estos son de períodos anteriores, y fueron auditados por otro auditor, esta NEA debería también considerarse de modo que el auditor conozca sobre las contingencias y compromisos existentes al principio del período.

NEA 15; Procedimientos analíticos

Los procedimientos analíticos se deberán aplicar en las etapas de planificación y de revisión global de la auditoría, significa los análisis de índices y tendencias significativos incluyendo la investigación resultante de fluctuaciones y relaciones que son inconsistentes con otra información relevante o que se desvían de las cantidades pronosticadas.

NEA 16: Muestreo de auditoría

Es la aplicación de métodos, cuando se aplican apropiadamente, pueden brindar una apropiada y suficiente evidencia de auditoría.Los procedimientos de auditoría menores al 100% de las partidas dentro del saldo de una cuenta o clase de transacciones para dar posibilidad al auditor de obtener y evaluar la evidencia de auditoría sobre alguna característica de las partidas seleccionadas para formar o ayudar a formar una conclusión con respecto a la población.

NEA 21; Representaciones de la administración

Es aquí donde el auditor puede obtener evidencia del reconocimiento de la administración de dicha responsabilidad y aprobación en apuntes importantes de juntas del consejo de directores u organismos similar y obteniendo una representación por escrito de la administración con una copia firmada de los estados financieros.

NEA 25; El dictamen del auditor sobre los estados financieros

El informe del auditor es generalmente emitido en relación con los estados financieros básicos de la entidad - balance general, estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo. Cada estado financiero. El auditado debe ser identificado específicamente en el párrafo de introducción del informe del auditor.

PROCESO DE LA AUDITORÍA FINANCIERA

Al ser la auditoría un examen objetivo y sistemático, se lo realiza siguiendo un proceso que requiere del cumplimiento de tres fases o etapas básicas que son: Planificación, Ejecución y Comunicación de resultados.

El proceso que sigue la auditoría financiera en el sector privado se inicia con la suscripción del contrato de servicios profesionales de auditoría o carta compromiso en la que se define claramente las condiciones básicas del servicio a prestar. Para lograr este propósito se entrevistara con el cliente en las oportunidades que considere necesarias.

La entrevista debe ser planeada de manera tal que no se soslayen aspectos de importancia, lo cual se consigue de manera efectiva a través de listas de chequeo en las cuales se incluyan los asuntos relevantes. Una vez que exista un acuerdo entre el cliente y el auditor, se habrán determinado las condiciones bajo las cuales se va a

prestar el servicio tales como tiempo, honorarios y gastos entre otros.Los términos del convenio contractual por razones obvias, deben constar por escrito y llenar todas las formalidades exigidas para este tipo de contrato. Termina con la emisión y entrega del informe de auditoría. ⁷

Suscrito el contrato de servicios de auditoría o recibida la orden de trabajo el auditor que realice lajefatura de equipo elaborará el oficio con el que se da a conocer a las principales autoridades de la entidad, proyecto, programas, etc.

FASE I PLANIFICACIÓN

Constituye la primera fase del proceso de auditoría y de su concepcióndependerá la eficiencia y efectividad en el logro de los objetivos propuestos, utilizando los recursos estrictamente necesarios. Está fase debe considerar alternativas y seleccionar los métodos y prácticasmás apropiadas para realizar las tareas, por tanto esta actividad debe sercuidadosamente, creativa positiva e imaginativa;

La Planificación de la Auditoría Financiera comienza con la obtención de información necesaria para definir la estrategia a emplear y culmina con la definición detallada de las tareas a realizar en la Fase de Ejecución.

Planificación Preliminar

Es conocer los sistemas mas significativos que se identifican con los estados financieros y llegar a conclusiones sobre el nivel de confianza que se puede asignar a la información que deriva de ellos.

Esta etapa ilustra fielmente el enfoque humano que caracteriza a la auditoría de estados financieros es conocer a fondo los sistemas que hacen posible la dinámica de sus operaciones y producen las aplicaciones contables, el incluir y navegar por la

_

⁷ Willan P. Leonard, Auditoria Administrativo

estructura implica llevar a cabo entrevistas previas en todos los niveles incluirán conversaciones con el gerente, el contador, el auditor interno y en general con todas las personas que se encuentren inmersas con las secciones de importancia en el examen, incluido, si es necesario, el personal administrativo. Por medio de estas entrevistas el auditor lograra conocer a través de la técnica de la investigación, las reales aéreas funcionales de la empresa, tales como; el trámite de operaciones, las políticas generales de la entidad, las políticas contables entre otros. En esta etapa se conocerá la estructura y características de operación de la cooperativa.

Tarea orientada a:

- ✓ Conocimiento de la entidad
- ✓ Conocimiento de las principales actividades, metas u objetivos a cumplir.
- ✓ Identificación de las principales políticas y prácticas: contables administrativas, presupuestarias.
- ✓ Análisis general de la información financiera.
- ✓ Determinación de materialidad e identificación de cuentas significativas.
- ✓ Determinación del grado de confiabilidad de la información producida.
- ✓ Determinación de unidades operativas.
- ✓ Riesgos Inherentes y Ambiente de Control.
- ✓ Decisiones de planificación para las Unidades Operativas.
- ✓ Decisiones preliminares para los componentes.
- ✓ Enfoque preliminar de auditoría.

Planificación Específica

En esta fase se define la estrategia a seguir en el trabajo. Tiene incidencia en la eficiente utilización de los recursos y en el logro de las metas y objetivos, se fundamenta en la información de la planificación preliminar. 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 la ejecución, mediante los programas respectivos.

En esta planificación se trabaja con cada componente en particular se detallarán los principales puntos de interés para la auditoría, los cuales deberán ser considerados en el transcurso dela misma, los recursos a utilizar en la auditoría se deberá enunciar la cantidad y calidad de los recursos que se emplearán en el desarrollo del trabajo tales como: tiempo de duración, cantidad de auditores, viajes a realizar y equipo especial requerido a si también la responsabilidad para la ejecución de la planificación preliminar esta concentrada en el supervisor y jefe de equipo.

Los productos de la planificación especifica es, la evaluación del control interno en los aspectos relacionados con el análisis del diseño del control interno, se confirmará la calificación y evaluación de riesgos iniciada en la planificación preliminar, para luego identificar los procedimientos de auditoría que serán necesarios para complementar la auditoría, los cuales se presentarán en los programas específicos de auditoría por componentes, análisis de información recopilada es necesario que el auditor tenga en cuenta algunas consideraciones relacionadas con la forma en las que se presenta y se expone la información financiera a ser auditada, las transacciones correctamente clasificadas y resumidas, la realidad y veracidad de sus registros, lo apropiado de sus cálculos y valoración, la adecuada acumulación de sus transacciones, saldos y el registro en períodos correctos.

Elementos

- ✓ Consideración del objetivo general de la auditoría,
- ✓ Recopilación de información adicional por instrucciones de la planificación preliminar;
- ✓ Evaluación de control interno:
- ✓ Calificación de riesgos de auditoría;
- ✓ Enfoque de la auditoría.
- ✓ enfoque preliminar de auditoría

Productos de la Planificación Específica

Para el uso del equipo de auditoría

- ✓ Enfoque de la planificación específica
- ✓ Papeles de trabajo de la planificación específica

Para uso de entidad auditada

✓ Informe de evaluación al control interno

CONTROL INTERNO

"Se define como un conjunto y proceso de métodos procedimientos establecidos por la dirección con el fin de: Potenciar la eficiencia operativa; detectar y prevenir errores o fraudes, proteger tanto los activos como los registros contables, garantizando la fiabilidad de los mismos; y, fomentar el cumplimiento de las políticas prescritas por la dirección⁸

Al hablarse del control interno como un proceso, se hace referencia a una cadena deacciones extendida a todas las actividades, es decir que el mismo es aplicable a todas las áreas de los negocios; ya que es la base donde descansan las actividades y operaciones de una empresa, inherentes a la gestión e integrados a los demás procesos básicos de la misma: planificación, ejecución y supervisión. Estas acciones se hallan incorporadas a la organización de la entidad, para influir en el cumplimiento de sus objetivos y apoyar sus iniciativas de calidad.

Los procedimientos quetienden a verificar ese correcto funcionamiento y vigencia, son las denominadas "pruebas de cumplimiento" Estas pruebas van a formar parte de los programas del trabajo de auditoría ysu realización debe efectuarse al inicio de la fase de ejecución del trabajo.

Importancia

Muy importante la ejecución del control interno eficaz es muy importante ya que conlleva a un proceso que comienza por comprender, continúa con la evaluación

18

⁸ARENAS TORRES, Pablo y MORENO AGUAYO, Alonso, Introducción a la Auditoría Financiera, Primera Edición, Año 2008, Página 18

preliminar, pruebas de cumplimiento, revaluación de los controles, arribándose finalmente de acuerdo a los resultados de su evaluación a limitar o ampliar las pruebas sustantivas, ya que control marca la pauta del funcionamiento de una empresa.

Métodos para Evaluar el Sistema del Control Interno

Los métodos para evaluar el control interno son:métodos de descripción; métodos de cuestionarios; métodos gráficos.

Método de Descripción

Es la descripción en si de las actividades y procedimientos, haciendo referencia a los sistemas o registros contables que son utilizados, por la entidad auditada y un relato brevemente explicado por el auditor.

Métodos de Cuestionarios

Como su nombre lo indica son cuestionarios formulados por el auditor a través de ello podemos sacar información que indiquen existencia de una adecuada medida de control, de tal manera que las respuestas afirmativas indican la existencia de una adecuada medida de control, mientras que las negativas señalan una falla o debilidad.

Métodos Gráficos

Son las demostraciones de cuadros y gráficas del flujo de las operaciones, puntos o aspectos donde se encuentran debilidades de control, y con ello se proporciona una rápida visualización de la entidad, aún cuando hay que reconocer que se requiere de mayor inversión de tiempo por parte del auditor en la elaboración de los flujos gramas y habilidad para hacerlos.

Riesgos de Auditoría

El riesgo de Auditoría representa la posibilidad de que el Auditor pueda dar una opinión sin salvedades, sobre los Estados Financieros que contengan desviaciones de principios de contabilidad en exceso a la importancia relativa; este riesgo está integrado por el efecto combinado de los siguientes riesgos:

Riesgo de Control

"Es el riesgo de que los sistemas de Control Interno establecidos no sean capaces de detectar errores o fraudes significativos o de evitar que estos se produzcan" 9

Riesgo de Detección

Es el riesgo de que los procedimientos sustantivos de un auditor detecten unarepresentación errónea que existe en un saldo de una cuenta o clase de transacciones quepodría ser importancia relativa, individualmente o cuando se agrega conrepresentaciones erróneas en otros saldos.

Riesgo inherente

Es la posibilidad de que existan errores substanciales en los estados financieros debido a fallas en el proceso de la información financiera por la existencia de un sistema contable complejo y a las presiones de la administración sobre el sistema para alcanzar determinadas metas propuestas. El auditor, basado en su criterio y experiencia profesional evalúa este tipo de riesgo en forma cualitativa o en forma cuantitativa, como lo muestra la siguiente tabla:

Cualitativa	Cuantitativa
Alto	Más de 60%
Moderado (medio)	Entre 40% y 60%
Bajo	Menos de 40%

⁹ ARENAS TORRES, Pablo y MORENO AGUAYO, Alonso, Introducción a la Auditoría Financiera, Primera Edición, Año 2008, Página 19

_

Para evaluar el control interno contable el auditor deberá conocer los controles básicos que tiene establecido la empresa, para impedir que ocurran errores monetarios de magnitud que distorsionen la situación financiera de la empresa. Estos controles básicos están diseñados para asegurar

- ✓ La existencia de las transacciones,
- ✓ El riesgo de la totalidad de las transacciones
- ✓ Exactitud, confiabilidad y razonabilidad de la información financiera
- ✓ Base dinámicas representada por información resultante del proceso de las transacciones y que como tal se está modificando constantemente¹⁰

FASE II: EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA FINANCIERA

La fase de ejecución se inicia con la aplicación de los programas específicos producidos en la fase anterior, continúa con la obtención de información, la verificación de los resultados financieros, la identificación de los hallazgos y las conclusiones por componentes importantes y la comunicación a la administración de la entidad para resolver los problemas y promover laeficiencia y la efectividad en sus operaciones.

En esta fase se utiliza aproximadamente el 60% del tiempo estimado para ejecutar la auditoría, el que se divide en 50% para desarrollar los hallazgos y conclusiones y el 10% para comunicar los resultados en el proceso de la auditoría a los funcionarios de la entidad.

Técnicas y Procedimientos de Auditoría

Son los mecanismos mediante los cuales los auditores recopilan la evidencia de auditoría. Los procedimientos de auditoría son operaciones específicas que se aplica

_

¹⁰BENJAMÍN FRANKLIN, Enrique, Auditoría Administrativa Gestión Estratégica del Cambio, Segunda Edición, Editorial: Pearson Educación –México; 2007

en el desarrollo de una auditoría e incluyen técnicas y prácticas consideradas

necesarias de acuerdo con las circunstancias, estos pueden agruparse en:

Pruebas de control;

Procedimientos analíticos

Pruebas sustantivas de detalle

Las técnicas de auditoría son métodos prácticos de investigación y pruebas que utiliza

elauditor para obtener evidencia que fundamente su opinión. Las técnicas más

utilizadas al realizar pruebas de transacciones y saldos son:

✓ Verbales o testimoniales

✓ Documentales

✓ Físicas

✓ Analíticas

✓ Informáticas

Técnicas verbales o testimoniales

En esta técnica nos ayuda a obtener la información oral, mediante averiguaciones e

indagaciones dentro o fuera de la entidad auditada; pero también cabe mencionar

que la evidencia obtenida por esta es poco de confiar por si sola; por lo que el auditor

deberá de corroborar con otra evidencia y revelar asuntos, mediante los papeles de

trabajo, las técnicas verbales pueden ser:

Entrevista: Consiste en las averiguaciones mediante la aplicación de preguntas

directas al personal.

Encuestas y cuestionarios: Es la aplicación de preguntas, relacionadas con las

operaciones realizadas para conocer la verdad de los hechos, lo cual representa un

elemento de juicio.

22

Documentales: Conocer información escrita para soportar las afirmaciones, análisis realizados por el auditor; estas pueden ser:

Confirmación: no es otra cosa más que consolidar la verdad con los sucesos, hechos, mediante información obtenida de manera directa y por escrito de los funcionarios de la entidad auditada.

Comprobación: es verificar la evidencia que apoya, con el único fin de corroborar su legalidad, integridad, veracidad mediante la auditoría con los documentos que justifiquen.

Física

Es la verificación de forma directa y paralela, de cómo los responsables de la auditoria documentan y desarrollan los procesos, permitiendo tener una visión de los movimientos diarios y la relación con el entorno; pueden ser:

Inspección: Consiste en el reconocimiento del examenfísico y ocular de los hechos, transacciones que a través de esto apliquemos técnicas de indagación, observación, comparación, rastreo, tabulación y comprobación.

Observación: Es la contemplación a simple vista que lo hace el auditor mediante la ejecución del proceso.

Revisión selectiva: Radica en la auditoria con ciertas características importantes que luego serán evaluadas o verificadas en la ejecución de la auditoría.

Rastreo: con esto tenemos el seguimiento que se realiza al proceso, con el objetivo de conocer y evaluar la ejecución.

Analíticas

Es un análisis desarrollado por el propio auditor a través de cálculos, estimaciones,

comparaciones, estudios de índices, investigaciones de variaciones y operaciones no habituales; son aplicadas de la siguiente manera:

Análisis: Es la separación del proceso con el único propósito de establecer sus propiedades y conformidad con criterios de orden normativo y técnico.

Conciliación: Consiste en confortar información producida por diferentes unidades administrativas o instituciones con relación de una misma operación o actividad.

Tabulación: es la agrupación mediante los resultados obtenidos, para luego de esto avanzar a sustentar las conclusiones.

Informáticas

Son conocidas como técnicas de auditoría asistidas por computadora, así también podemos mencionar que son las herramientas informáticas con el objetivo de realizar más eficazmente, eficientemente y lograr resultados en menor tiempo pruebas de auditoría.

Papeles de Trabajo

Los papeles de trabajo deben ser claros, concisos, con el objeto deproporcionar un registro ordenado del trabajo, evitando ambigüedades ycontener las razones que servirán de base para tomar las decisiones sobretemas conflictivos, por lo que deben ser completos, que permitan su lectura, claramente expresados y su propósito de fácil comprensión, evitando incluir comentarios que requieran respuestas o seguimiento posterior.

Todos los papeles de trabajo deberán ser plenamente programados, con ello obtener información útil y por ende apoyarse en el proceso de la auditoría y poder sustentar el informe de la misma; es propicio mencionar que estos se clasifican en dos tipos: archivo permanente y archivo corriente, también mencionar que cuando alguno de

estos archivos lleva mas de una carpeta se debe aplicar la numeración de las mismas, señalando cada carpeta, para que de esta manera sean archivados correctamente y permitan un acceso fácil a la información.

Clases de papeles de trabajo

Por su uso

Aquí se definirá a los papeles de trabajo a contener información útil para varios ejercicios como, acta constitutiva, contratos a plazos mayores a un año o indefinidos, cuadros de organización, catálogos de cuentas, manuales de procedimientos y por su utilidad más o menos permanente a este tipo de papeles se les acostumbra conservar en un expediente especial, particularmente cuando los servicios del auditor son requeridos por varios ejercicios contables.

Por su contenido

Aunque en diseño y contenido los papeles de trabajo son tan variados como la propia imaginación de la persona que lo realiza, existe en el desenlace del trabajo de auditoría, papeles con contenido que están más o menos definido; se especifican de acuerdo a la fase de la auditoría, en esta fase de planificación del trabajo son:

Planificación de auditoría

- ✓ Hojas de trabajo
- ✓ Cédulas sumarias o de resumen
- ✓ Cédulas de detalle
- ✓ Cédulas narrativas
- ✓ Cédulas de hallazgos
- ✓ Cédulas de notas
- ✓ Cédulas de marcas

Papeles de trabajo preparados y/o proporcionados por el área auditada, entrelos que figuran:

- ✓ Estados financieros
- ✓ Conciliaciones bancarias
- ✓ Manuales
- ✓ Organigramas
- ✓ Planes de trabajo
- ✓ Programación de actividades
- ✓ Informes de labores

Papeles de trabajo obtenidos de otras fuentes, son los documentos preparados u obtenidos de fuentes independientes al área auditada. Algunos de estos son:

- ✓ Confirmaciones de saldos
- ✓ Interpretaciones auténticas y normativa publicada

Evidencia de auditoría

Se define la evidencia, como la prueba adecuada de auditoría través de documentos fuentes y registros contables subyacentes a los estados financieros, en si es la información que cuantitativamente es suficiente y apropiada para lograr los resultados de la auditoría y que cualitativamente, tiene la imparcialidad necesaria para inspirar confianza, fiabilidad, relevancia, credibilidad, oportunidad y materialidad. A continuación las tres características de la evidencia suficiencia, pertinencia y competencia.

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

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

La evidencia es competente, si guarda relación con el alcance de la auditoría y además es creíble y confiable¹¹.

26

 $^{^{11}} Planificaci\'on de auditoria disponible en: http://www.monografias.com/trabajos 82/planificacion-auditoria/planificacion-auditoria.shtml.$

MARCAS E ÍNDICE

Marcas

Son marcas como su nombre lo dice, para facilitar la trascripción e interpretación del trabajo realizado en la auditoría; usualmente se acostumbran a usar marcas que permiten transcribir de una manera práctica y de fácil lectura algunos trabajos repetitivos.

La forma de las marcas deben ser lo mas sencillas posibles pero a la vez distintiva, de manera que no haya confusión entre las diferentes marcas que se usen en el trabajo, normalmente las marcas se transcriben utilizando color rojo o azul, de tal suerte que a través del color se logre su identificación inmediata en las partidas en las que fueron anotadas; ejemplo.

SIMBOLO	SIGNIFICADO
Ù	Sumado (vertical y horizontal)
£	Cotejado contra libro mayor
?	Cotejado contra libro auxiliar
¥	Verificado físicamente
W	Comprobante de cheque examinado

Índices

Es facilitar su localización, los papeles de trabajo se marcan con índices que indiquen claramente la sección del expediente donde deben ser archivados y por consecuencia donde podrán localizarse cuando se los necesite, en términos generales el orden que se les de en el expediente, es el mismo que presentan las cuentas en los estado financiero.

Así los relativos a caja estarán primero, los relativos a cuentas por cobrar después, hasta concluir con los que se refieran a las cuentas de gastos y cuentas de orden. Los

índices se asignan de acuerdo con el criterio anterior y pueden usarse para este objeto, números, letras o la combinación de ambos, ejemplo.

HOJA DE ÍNDICES		
INDICES	SIGNIFICADO	
OT N HI HM HDT PP PE CCI ESC I PA X Y	Orden de Trabajo Notificación Hojas de Índices Hoja de Marcas Hoja de Distribución de Trabajo Planificación Preliminar Planificación Específica Cuestionario de control Interno Evaluación del sistema de Control Interno Control Interno Programa de Auditoría Ingresos Gastos	
X	Programa de Auditoría Ingresos	

FASE III: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

Es la última fase del proceso de la auditoría, sin embargo se cumple en el transcurso del desarrollo de la auditoría; esta dirigida a los funcionarios de la entidad examinada con el propósito de que presenten la información verbal o escrita respecto a los estados financieros de la entidad , también la redacción y revisión final del informe borrador siendo elaborado en el transcurso del examen, con el fin que el ultimo día de trabajo en el campo y previa convocatoria, se comunique los resultados por medio de la lectura del borrador del informe a las autoridades y funcionarios responsables de conformidad con la ley pertinente.

El objetivo al comunicar los resultados de los índices financieros, es medir la gestión financiera de la cooperativa, bajo ciertos parámetros y normas dictadas por el auditor, deberá preparar ciertos índices financieros para incluir en esta sección.

Los resultados de la aplicación de dichos índices o indicadores financieros, deben ser analizados y explicados, a efecto que los usuarios comprueben la posición financiera de la cooperativa, de igual forma, para que los ejecutivos y administradores si el caso lo amerita, tomen los correctivos necesarios.

Tipos de Informes

Informe corto denominado dictamen

Se extiende a favor de los accionistas, quienes no administran la empresa y también a los acreedores se deben considerar los elementos y características que faciliten a los usuarios sucomprensión y promuevan la efectiva aplicación de las acciones correctivasdeberán incluir los resultados de la auditoría claramente con las ideas expuestasuna posición equitativa e imparcial para informar a los usuarios y lectores de los informes, que los resultados expuestos son confiables , los resultados de la auditoría financiera que se han tramitado como un informe corto producen los mismos efectos legales a los informes largos.

Informe largo

Es un documento de mayor alcance que el informe corto, contiene una introducción, observaciones, conclusiones, recomendaciones y anexos de la labor de auditoria realizada, también se incluirá procedimientos y pruebas aplicadas. Es dirigido a favor de la administración y podrán o no dirigirse a los accionistas.

En él constan: el Dictamen Profesional sobre los estados financieros e información financiera complementaria, 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.

Comentarios

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

Conclusión

Son juicios profesionales del auditor basados en los hallazgos, luego de evaluar sus atributos y obtener la opinión de la entidad, se basa en realidades de lo examinado, es la parte importante del informe de auditoría y en ella se describen las irregularidades, deficiencias o aspectos negativos; estas son presentadas a continuación de los comentarios y se utiliza un estilo adecuado de redacción que le permita tener una apreciación objetiva, positiva e independientes sobre lo auditado.

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; las recomendaciones van ubicadas luego de los comentarios y las conclusiones, aquí se asignará a cada recomendación un numero relativo en orden de presentación, esto puede agrupar a varios comentarios.

Hallazgo de Auditoría

Es una situación significativa y relevante sustentada en hechos y evidencias obtenidas en la auditoría.

Condición Lo que es; No es más que la situación actual encontrada dentro

de la empresa por el auditor encargado a realizar una auditoria

Criterio Lo que debe ser; Son parámetros con los que se debe tener muy

en cuenta como reglamentos, leyes, normas, entre otros y a

través de ello permiten una evaluación de la realidad de la

empresa a auditarse

Efecto Diferencia entre lo que es y lo que debe ser; muy importante

para inducir un cambio o acción en la administración de la

empresa para tener mejores resultados.

Causa Porqué sucedió; nos da a entender que la falta decomunicación,

capacitación, descuidos se produce ciertos inconvenientes

Conclusiones Lógicas a juicio del auditor

Recomendaciones Sugerencias claras

e. MATERIALES Y MÉTODOS

Para elaborar y ejecutar la tesis de investigación en la Cooperativa de Taxis Terminal

Terrestre, de la cuidad de Zamora, se utilizaron materiales, métodos, técnicas y

procedimientos más congruentes, los mismos que a continuación son enunciados

MATERIALES

Bibliográficos: Libros, leyes, reglamentos folletos, documentación fuente

Materiales de Oficina: Papel, esferográficos, lápiz, borrador, hojas papel bond,

calculadora, perforadora, grapadora, entre otros

Materiales Tecnológicos: Computadora, impresora, escáner, flash memory,

suministros varios.

MÉTODOS

Analítico.- Permitió hacer la relación causa- efecto; es decir es el análisis de todos los

documentos y registros de las transacciones, tales como: facturas, notas de venta,

registros, ingresos, entre otros. Sirvió para analizar las diversas transacciones ya

contabilizadas que han sido seleccionadas para dar cumplimiento al objetivo

propuesto, y de esta manera sintetizarlas a través de la elaboración de conclusiones y

recomendaciones pendientes al mejoramiento de la cooperativa.

Científico.- La aplicación de este método admitió recopilar información bibliográfica

de diversos autores, necesarios para el desarrollo teórico y ejecutarlo en la práctica.

Sintético.- Este método se lo aplicó para sintetizar la evidencia encontrada para la

elaboración del informe final, conclusiones y recomendaciones, que van encaminadas

32

al beneficio y mejoramiento de la Cooperativa de Taxis Zamora; y con ello la comprensión necesaria de todas las operaciones Financieras.

TÉCNICAS

Observación

Esta técnica hizo posible determinar el control interno y más aspectos de la Cooperativa de taxis Terminal Terrestre

Entrevista

La entrevista fue aplicada al Sr. Jorge Samaniego presidente; Al Dr. Vicente Berrú Contador; a la Sra. Ester Carmen Cueva Secretaria, repartidores y demás personal que conforma la Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora. Por lo que se obtuvo información actualizada y correcta que me permitió concluir con éxito la Auditoría Financiera.

f. RESULTADOS

CSA 1-2

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA AUDITORÍA FINANCIERA CONTRATO DE SERVICIOS DE AUDITORÏA

En la ciudad de Zamora a los dos días del mes de enero de dos mil trece, la COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA, legalmente representada por el señor Jorge Samaniego Quezada y el señorMarco Antonio Gordillo Soto, Presidente y Gerente de la Cooperativa respectivamente, que en adelante se los denominará simplemente la Cooperativa y la señora Marlene Piedad Cueva Ochoa, en calidad de egresada de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Nacional de Loja a quien en adelante se la denominará la Auditora, convienen en celebrar el presente contrato de servicios de auditoría de conformidad con las siguientes cláusulas:

PRIMERA: Antecedentes.- La Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora, domiciliada en la ciudad de Zamora, provincia de Zamora Chinchipe, representada por su Presidente y Gerente y debidamente autorizados, analizaron la petición de la aspirante a optar por el grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, para que preste sus servicios de auditoría requeridos por la Cooperativa, y realice la Auditoría a los Estados Financieros del ejercicio económico 2011.

SEGUNDA: Objeto.- La Cooperativa autoriza a la señora Marlene Piedad Cueva Ochoa para que realice la Auditoría a los Estados Financieros generados por el año 2011, de conformidad a la propuesta presentada y que constituye documento habilitante del presente instrumento; para esta labor observará las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas y las Regulaciones que para el efecto ha expedido la Dirección Nacional de Cooperativas y el Servicio de Rentas Internas.

TERCERA: Duración.- El plazo para la ejecución de la auditoría será de 80 días, contados a partir de la suscripción del presente contrato, plazo que podrá ampliarse si en el curso del trabajo se presentaren circunstancias de fuerza mayor, siempre que las partes de mutuo acuerdo señalen el tiempo adicional; si al terminar el plazo la Auditora no hubiere cumplido con la entrega de los resultados de la auditoría.

CUARTA: Visitas a Realizarse.- De acuerdo a la propuesta presentada por la Auditora, se realizarán varias visitas, las cuales se iniciarán el 2 de enero de 2013.

QUINTA: Resultados a Entregar.- La Auditora entregará a la Cooperativa el informe final de la auditoría que incluye el dictamen profesional, los estados financieros auditados, notas aclaratorias, la información financiera complementaria, los resultados de la auditoría con sus capítulos de control interno y rubros examinados y los respectivos anexos; de ser el caso presentará al Presidente una carta reservada de las posibles responsabilidades que pudiesen generase como producto de la revisión de las cuentas.

SEXTA: Recursos a utilizar. Los recursos financieros, humanos y materiales que utilice el personal auditor serán de cuenta de la Auditora, sin embargo las fotocopias de los documentos y registros de la Cooperativa que se requieran para documentar el trabajo de auditoría serán proporcionados por la Cooperativa, misma que dará todas las facilidades para el cumplimiento de los objetivos de la auditoría.

SEPTIMA: Terminación: El presente contrato terminará automáticamente cuando la Auditora entregue los resultados de la auditoría objeto del presente contrato dejando, constancia de esta acción en el acta que se formulará para el efecto.

OCTAVA: En caso de suscitarse controversias en la interpretación o ejecución del presente contrato, no solucionado por el arreglo directo de los contratantes, estos renuncian fuera y domicilio y se someterán a los jueces competentes de la ciudad de Zamora.

Para constancia firman en unidad de acto en tres ejemplares de igual tenor y efecto, a los dos días del mes de enero del dos mil trece.

Por la Cooperativa de Taxis Terminal Por la Contratista

Terrestre Zamora

Sr. Jorge Samaniego Quezada

Sra. Marlene Piedad cueva Ochoa

Presidente

Auditora

Sr. Marco Antonio Gordillo Soto

Gerente

ORDEN DE TRABAJO

OT 1-1

Loja, enero 02 del 2013

Sra.

Marlene Peidad Cueva Ochoa

JEFE DE EQUIPO DE AUDITORIA

Ciudad.-

De mi consideración:

En cumplimiento al Régimen Acadpemico de la Universidad Nacional de Loja, Art. 15 en cual se prevee el abordaje del objeto de transformación, mediante una investigación de carácter informativo, la misma que se realizará en la COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA; me permito designar a usted JEFE DE EQUIPO para que proceda a la realización de la AUDITORIA A LOS ESTADOS FINANCIEROS del ejercicio económico 2011 de la cooperativa mencionada.

Los objetivos de la Auditoría:

- ✓ Dictaminar sobre la razonabilidad de los estados financieros preparados por la administración de la Cooperativa en el ejercicio 2011.
- ✓ Establecer el grado en que sus servidores administran y utilizan los recursos financieros de la institución.
- ✓ Determinar la legalidad, veracidad y propiedad de la documentación que sustenta las operaciones financieras de la institución.
- ✓ Generar recomendaciones dirigidas a mejorar y corregir las deficiencias.

Atenamente,

Mg. Natalia Largo Sánchez SUPERVISORA NOTIFICACIÓN DE INICIO DE AUDITORIA

N 1-3

Loja, enero 02 del 2013

Sr. Jorge Washington Samaniego Quezada Presidente Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora

De mi consideración:

Ciudad.

Con el objeto de desarrollar el trabajo de Tesis en esta prestigiosa institución la cual usted dirige muy acertadamente, me es grato informale muy comedidamente que a partir del día de hoy la suscrita en calidad de aspirante a optar por el título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría de la Universidad Nacional de Loja, realizará la Auditoría a los Estados Financieros del ejercicio económico 2011, por lo cual solicito se digne autorizar la información de carácter financiero y administrativo que será requerida para el desarrollo de esta Auditoría.

Atentamente,

Marlene Piedad Cueva Ochoa Auditor Jefe de Equipo NOTIFICACIÓN DE INICIO DE AUDITORIA

N 2-3

Loja, enero 02 del 2013

Sr. Marco Antonio Gordillo soto

Gerente

Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora

Ciudad.

De mi consideración:

Con el objeto de desarrollar el trabajo de Tesis en esta prestigiosa institución a la cual usted representa dignamente, me es grato informale que a partir del día de hoy la suscrita en calidad de aspirante a optar por el título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría de la Universidad Nacional de Loja, realizará la Auditoría a los Estados Financieros del ejercicio económico 2011, por lo cual solicito se digne autorizar la información de carácter financiero y administrativo que será requerida para el desarrollo de esta Auditoría.

Atentamente,

Marlene Piedad Cueva Ochoa Auditor Jefe de Equipo

NOTIFICACIÓN DE INICIO DE AUDITORIA

N 3-3

Loja, enero 02 del 2013

Dr. Vicente Gabriel Berrú Apolo Contador Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora

De mi consideración:

Ciudad.

Con el objeto de desarrollar el trabajo de Tesis en esta prestigiosa institución en la cual usted labora, me es grato informale que a partir del día de hoy la suscrita en calidad de aspirante a optar por el título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría de la Universidad Nacional de Loja, realizará la Auditoría a los Estados Financieros del ejercicio económico 2011, por lo cual solicito se digne facilitar la información de carácter financiero y administrativo que será requerida para el desarrollo de esta Auditoría.

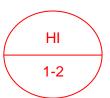
Atentamente,

Marlene Piedad Cueva Ochoa Auditor Jefe de Equipo

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE AUDITORÍA FINANCIERA

EJERCICIO 2011

COMPONENTES



HOJA DE ÍNDICES

INDICE	SIGNIFICADO						
CSA	Contrato de Servicios de Auditoría						
ОТ	Orden de Trabajo						
N	Notificación						
HI	Hojas de Índices						
НМ	Hoja de Marcas						
PP	Planificación Prelimina	r					
PP/1	Visita Previa						
PP/2	Reporte de la Planifica	cion Preliminar					
HDT/1	Hoja de Distribución de Trabajo						
HDT/2	Hoja de Distribución de Tiempo						
CRT	Cronograma de Tiempo	Cronograma de Tiempo					
REA	Registro de Asistencia						
PE/1	Planificación Específica	Planificación Específica					
PE/2	Matriz Preliminar de Ri	esgo					
PA	Programa de Auditoría						
EJ	Ejecución del Trabajo						
EJ.A	Disponibilidades						
EJ.B	Exigibles						
EJ.C	Activo Fijos						
EJ.D	Otros Activos	Otros Activos					
EJ.E EJ.F	Pasivo Corriente						
L0.1	Pasivo a Largo Plazo						
ELABORADO POR: MPCO	REVISADO POR: NZLS.	FECHA:02-01-2013					

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE

AUDITORÍA FINANCIERA EJERCICIO 2011

COMPONENTES



HOJA DE ÍNDICES

INDICE	SIGNIFI	CADO
F10	Patrimonio	
EJ.G		
EJ.H	Ingresos	
EJ.I	Gastos	
EJ.S	Sistema de Contabilida	d
ELABORADO POR: MPCO	REVISADO POR: NZLS.	FECHA:02-01-2013

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE AUDITORIA FINANCIERA НМ MARCAS A UTILIZAR 1-1 MARCA CONCEPTO CHEQUEADO ٧ VERIFICADO COMPROBANTES ₩ CONFIRMADO 0 VALOR PAGADO χ ELABORADO POR: MPCO REVISADO POR: NZLS FECHA: 02-01-2013

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE

VISITA PREVIA

1 INFORMACIÓN GENERAL



Nombre de la Entidad:

Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora, fue creada a través de la aprobación de sus Estatutos en la Asamblea General del 4 de febrero de 1995, los que fueron aprobados con modificaciones por el Ministerio de Bienestar Social mediante Acuerdo 2363 del 22 de diciembre de 1995 e inscrita en el Registro General de Cooperativas de la Dirección Nacional de Cooperativas con el número 5810 de 22 de diciembre de 1995.

Mediante Resolución Nº 001-RPO-2006-CPTTTZCH del 29 de agosto de 2006 del Consejo Provincial de Tránsito y Transporte Terrestre de Zamora Chinchipe, ha renovado el permiso de operación para que preste el servicio público de pasajeros durante cinco años.

Misión de la Entidad:

La misión básica de la Cooperativa es la prestación del servicio de transporte de pasajeros en taxis a la comunidad de la ciudad de Zamora, actividad que genera rentas a sus asociados a través del cobro de las tarifas señaladas por el Consejo Nacional de Tránsito y Trasporte Terrestre.

Visión de la Entidad:

La Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora, para el año 2015 será una organización que prestará servicio de pasajeros en taxis de primera línea en la ciudad de Zamora, que incentive el turismo de la comunidad.

Objetivos de la Entidad



De conformidad al artículo 4 de sus Estatutos aprobados, los objetivos y fines de la Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora, son los siguientes:

- Prestar el servicio de transporte público de taxis, desde su domicilio a aquellos lugares que soliciten los usuarios.
- Propender al mejoramiento de las condiciones socio-económicas de los integrantes.
- Alcanzar por los medios legales, la superación social, cultural, económica y humano de sus socios.
- Prestar el servicio de auxilio económico a los socios que sufrieren accidentes en el trabajo, siempre y cuando hubieren cumplido los requisitos legales, reglamentarios y estatutarios.
- Tratar de alcanzar la dotación de los servicios sociales, fomentar la solidaridad, el ahorro y la elevación del nivel cultural de los socios; y,
- Conseguir el fomento de la educación cooperativista de los socios en beneficio exclusivo de la Cooperativa.

Ubicación de las Oficinas:

Las oficinas de la Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora, se encuentra ubicada en la parte lateral izquierda del Terminal Terrestre ubicada en las calles Capitán Yoo y amazonas, con teléfono No. 2606003 y servicio de radio taxi.

1.1 INFORMACIÓN LEGAL

Leyes, Reglamentos e instructivos y normatividad de aplicación general de la entidad:

- 1. Ley de Cooperativas y su Reglamento General
- 2. Ley de régimen Tributario Interno y su Reglamento de Aplicación



- 3. Estatutos de la Cooperativa
- 4. Reglamento Interno
- 5. Reglamento de Crédito
- 6. Reglamento del Fondo Mortuorio
- 7. Resoluciones de la Asamblea General
- 8. Otras disposiciones relacionadas al funcionamiento.

Ley, Ordenanza, Decreto de creación y las modificaciones de ser el caso:

El Estatuto de la Cooperativa no revela modificaciones en el período de examen.

ELABORADO POR:

Marlene Piedad Cueva Ochoa

Jefe de Equipo

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA AUDITORÍA FINANCIERA

PP/2 1-11

PROGRAMA GENERAL PARA LA PLANIFICACIÓN PRELIMINAR EJERCICIO 2011

N°	PROCEDIMIENTOS	REFERENCIA	ELABORADO POR
A.	CONOCIMIENTO DEL ENTE A EXAMINAR Y SU		
	NATURALEZA JURÍDICA		
A1.	Programe y confirme entrevistas con la máxima autoridad, para		
	comunicarle sobre la ejecución de la auditoría e identificar datos,		
A2.	hechos, actividades e información relevante para el mismo. Arme la base de información disponible en las dependencias		
AZ.	relacionadas sobre:		
A2.a	Leyes, reglamentos, decretos, acuerdos, resoluciones y otros		
	documentos relacionados con el funcionamiento de la empresa en		
401	general y de los componentes a examinar.		
A2.b	Información sobre la estructura organizacional, organigramas, detalle de cuerpos colegiados, ubicación física de las instalaciones,		
	detalle de funcionarios , vigentes en la empresa y las unidades		
	relacionadas con el examen, revísela selectivamente y determine lo		
	siguiente:		
•	Grado de autonomía o centralización de la empresa;		
•	Instalaciones disponibles para la empresa y su ubicación;		
•	Restricciones legales para el funcionamiento eficiente de la empresa.		
A2.c	Obtenga el presupuesto institucional aprobado, respecto al período		
	comprendido en el alcance de la auditoría, así como las cédulas		
	presupuestarias de ingresos y gastos del período en cuestión. Se solicitará que ésta contenga la siguiente información:		
•	Resolución de aprobación del presupuesto.		
•	Cédula presupuestaria de gastos, presupuestos inicial, reformas,		
	asignación codificada, compromiso, obligación y pago, saldos y la		
	correspondiente deuda en caso de existir.		
•	En la cédulas presupuestarias de ingresos y gastos, analice el monto		
	de las reformas presupuestarias y solicite las resoluciones		
	respectivas, a base de su monto, partida presupuestaria y criterio del auditor.		
A4.	Liste los documentos e informes disponibles que los considere útiles		
1111	para ejecutar la auditoría, clasificados por actividades importantes,		
	indicando la fecha de emisión, el lugar de archivo y una síntesis del		
۸۲	contenido. Efectúe las reuniones o entrevistas		
A5.			
A5.a	Titular de la empresa:		
•	Exponga el objetivo de la auditoría que inicia, los beneficios para la empresa y solicite la colaboración necesaria para completar el		
	trabajo.		
•	Explique el proceso de la auditoría a desarrollar, haciendo énfasis en		
	los productos intermedios y finales del trabajo.		
•	Entregue el oficio de presentación para iniciar la auditoría		
•	Solicite al presidente que haga conocer formalmente al personal de		
	la empresa sobre el inicio de la auditoría, a fin de facilitar la entrega oportuna de información.		
•	Aplique el cuestionario relacionado con los componentes de Control		
	Interno.		
A5.b	Jefes de las Unidades Administrativas (Distribuir las entrevistas entre el supervisor y el jefe de equipo)		
•	Seleccione a los funcionarios de las unidades administrativas que		
	entrevistará de acuerdo con el objetivo y el alcance de la auditoría;		

•	Entreviste individualmente a los funcionarios seleccionados		
_	guiándose por los puntos incluidos en la agenda. Solicite formalmente los documentos generados por el sistema de		
•	información que serán examinados.		
•	Aplique el cuestionario relacionado con los componentes de Control		
A F -	Interno. Efectúe un resumen de las entrevistas indicadas en el mencionado		
A5.c	documento resaltar los puntos importantes a considerar en la		
	planificación específica.		
B.	CONOCIMIENTO DE LAS PRINCIPALES ACTIVIDADES,		
	OPERACIONES, INSTALACIONES, METAS U OBJETIVOS A		
D4	CUMPLIR. Dranger un regumen de les estividedes importantes para el mancio		
B1.	Prepare un resumen de las actividades importantes para el manejo de la empresa a examinar y obtenga una comprensión aceptable de		
	las mismas, considere los siguientes puntos:		
B1.a	Operaciones significativas de la empresa;		
B1.c	Incertidumbres o contingencias importantes sobre el manejo de la		
DIIC	empresa;		
B1.e	Operaciones significativas definidas como extraordinarias o poco usuales;		
B3.a	Objetivo de la auditoría, informando que laborará en el mismo		
	horario de la empresa, la ubicación del personal y el número telefónico;		
B3.e	Solicite apoyo para el trabajo, el mismo que se verá evidenciado con		
Б5.е	la entrega oportuna de la información y su participación conociendo		
	los resultados y las posibles acciones correctivas.		
B5.a	Características específicas de los servicios brindados por la empresa		
	examinada a los diferentes usuarios;		
C.	IDENTIFICACIÓN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES, ADMINISTRATIVAS Y DE OPERACIÓN.		
C1.	Políticas y prácticas relativas a:		
C1.a	Políticas y objetivos para el manejo financiero de la empresa;		
C1.b	Prácticas definidas para la administración de los recursos;		
C1.c	Financiamiento y capacidad legal para desarrollar sus facultades;		
C1.d	Estructura financiera y presupuestaria;		
C1.e	Proyecciones financieras desarrolladas;		
C1.f	Sistema de información gerencial utilizado.		
D.	DETERMINACIÓN DEL GRADO DE CONFIABILIDAD DE LA		
	INFORMACIÓN FINANCIERA, ADMINISTRATIVA Y DE		
	OPERACIÓN, ASÍ COMO LA ORGANIZACIÓN Y RESPONSABILIDADES DE LAS UNIDADES FINANCIERA Y		
	ADMINISTRATIVA.		
D1.a	Determine la existencia de un responsable o jefe financiero con sus		
D1.a	respectivas responsabilidades y áreas de competencia;		
D1.d	Organización de las responsabilidades de información y alcance de		
שויע	las siguientes funciones relacionadas:		
•	Planificación y presupuestos;		
•	Registros financieros.		
		Elab. por: MPCO	Fecha: 2013- 01-07
		Rev. por: NZLS	Fecha:
		•	



PP/2 3-11

Para:

Mg. Natalia Zhanela Largo Sánchez, Directora de Tesis

De: Marlene Piedad Cueva Ochoa, Auditor Jefe de Equipo

Asunto: Reporte de Planificación Preliminar

Zamora: 25 de enero de 2013.

De conformidad con las Normas Ecuatorianas de Auditoría, me permito poner en su conocimiento, los resultados de la Planificación Preliminar de la Auditoría Financiera que nos encontramos practicando a la Cooperativa de Taxis "Terminal Terrestre Zamora", en atención al contrato de servicios profesionales suscrito el 28 de diciembre de 2012.

1. Antecedentes

Las operaciones financieras de la Cooperativa de Taxis "Terminal Terrestre Zamora" no han sido examinadas hasta la presente fecha.

2. Motivo de la auditoría

La auditoría financiera a la Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora, se realizará de conformidad al numeral 1 del Art. 15 del Reglamento Especial de Auditorías Externas y Fiscalizaciones para Cooperativas y en cumplimiento al contrato de servicios profesionales suscrito el 28 de diciembre de 2012.

3. Objetivo de la auditoría

El objetivo de la auditoría a la Cooperativa de Taxis "Terminal Terrestre Zamora", es el dictamen a los estados financieros producidos por el ejercicio 2011, de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría y las Normas Ecuatorianas de Auditoría.

4. Alcance de la auditoría

La auditoría financiera cubrirá el examen a todas las cuentas que integran los estados financieros, agrupadas en los siguientes componentes: Disponible, Exigibles, Activos Fijos, Otros Activos, Pasivos Corrientes, Pasivos de Largo Plazo, Patrimonio, Ingresos y Gastos por el año terminado al 31 de diciembre de 2011.

5. Conocimiento de la entidad y base legal

5.1. Base legal:

La Cooperativa de Transporte de Pasajeros de Taxis Terminal Terrestre Zamora, obtuvo su



personería jurídica a través de la aprobación de sus estatutos mediante Acuerdo 2363 del Ministerio de Bienestar Social del 22 de diciembre de 1995, e inscrita en el Registro General de Cooperativas con el número 5810 del 22 de diciembre de 1995.

5.2. Principales disposiciones legales

Las actividades y operaciones de la Cooperativa de Transporte de Pasajeros de Taxis "Terminal Terrestre Zamora" a más de la disposición legal antes citada, están normadas por las siguientes disposiciones específicas, tales como:

- Ley de cooperativas
- Reglamento de la Ley de Cooperativas
- Estatutos de la Cooperativa aprobado mediante Acuerdo 2363 de 22 de diciembre de 1995.
- Reglamento Interno de la Cooperativa
- Reglamento de Crédito
- Reglamento del Fondo Mortuorio
- Resoluciones y otras disposiciones legales

5.3. Estructura orgánica

De conformidad al Reglamento Interno de la Cooperativa de Transporte de Pasajeros de Taxis "Terminal Terrestre Zamora", la entidad cuenta con la siguiente estructura organizativa.

NIVEL DIRECTIVO: Asamblea General de Socios

Consejo de Administración

NIVEL DE CONTROL: Consejo de Vigilancia

NIVEL EJECUTIVO: Gerente

NIVEL ASESOR: Asesoría Jurídica

NIVEL DE APOYO: Comisión de Educación

Comisión de Asuntos Sociales

Comisión de Crédito

NIVEL OPERATIVO: Contabilidad

Secretaria General

Operadoras

5.4. Objetivos de la entidad

De conformidad al Art. 4 de sus Estatutos aprobados, los objetivos y fines de la Cooperativa de



Taxis Terminal Terrestre Zamora, son los siguientes:

- Prestar el servicio de transporte público de taxis, desde su domicilio a aquellos lugares que solicitaren los usuarios.
- Propender al mejoramiento de las condiciones socio-económicas de los integrantes.
- Alcanzar por los medios legales, la superación social, cultural, económica y humana de sus socios.
- Prestar el servicio de auxilio económico a los socios que sufrieren accidentes en el trabajo, siempre y cuando hubieren cumplido los requisitos legales, reglamentarios y estatutarios.
- Tratar de alcanzar la dotación de los servicios sociales, fomentar la solidaridad, el ahorro y la elevación del nivel cultural de los socios; y,
- Conseguir el fomento de la educación cooperativista de los socios en beneficio exclusivo de la Cooperativa.

5.5. Principales actividades, operaciones e instalaciones

La Cooperativa de Taxis "Terminal Terrestre Zamora", a través de sus quince unidades presta el servicio de transporte de pasajeros en taxi en la ciudad de Zamora.

La Cooperativa, cuenta con un sitio de estacionamiento y una oficina en el sector sur oeste del Terminal Terrestre, frente a la calle Capitán Yoo entre Amazonas y la Avenida del Maestro.

5.6. Principales políticas y estrategias institucionales

La Cooperativa no ha definido políticas y estrategias institucionales para llevar a cabo sus operaciones.

5.7. Recursos financieros

Para cumplir con sus actividades administrativas – financieras, la Cooperativa de Taxis "Terminal Terrestre Zamora",en el ejercicio 2011contó con los siguientes recursos financieros, de conformidad a la ejecución presupuestaria de ingresos, así:

AÑO	PRESUPUESTO CODIFICADO	EJECUTADO	DEFICIT O SUPERÁVIT	EJECUCIÓN %
2011	17 259,71	17 261,95	-2,24	100,01

Fuentes de Financiamiento

Las operaciones de la Cooperativa se encuentran financiadas por el aporte mensual de los socios yrendimientos financieros (intereses percibidos sobre préstamos de socios e intereses bancarios).



Presupuesto

El presupuesto es elaborado por el Contador de la Cooperativa a base de las operaciones realizadas en el ejercicio anterior y luego es analizado y aprobado por la Asamblea General de los Socios.

5.8. Funcionarios principales

NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO O FUNCIÓN	PERIODO DE GESTIÓN		
NOMBRES I AI EEEIDOS	CARGO O I ONCION	DESDE	HASTA	
Sr. Jorge Samaniego Quezada	Presidente	2011-01-31	Continúa	
Sr. José Oswaldo Quezada	Presidente Consejo de Vigilancia	2011-01-31	Continúa	
Sr. MarcoAntonio Gordillo Soto	Gerente	2011-01-31	Continúa	
Sra. Esther Carmen Cueva Agreda	Secretaria	2007-09-26	Continúa	
Sr. Vicente G. Berrú Apolo	Contador	2000-12-31	Continúa	

Nota: Continúa a la fecha de balances

6. Principales políticas contables

La Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora, ha implementado su sistema de contabilidad, basado en los Principios de Contabilidad de General Aceptación y en las Normas Ecuatorianas de Contabilidad emitidas por la Federación Nacional de Contadores Públicos y aprobados por los organismos de control correspondientes y el Servicio de Rentas Internas; además, se aplican las disposiciones relativas a la contabilidad de sociedades previstas en la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento de Aplicación.

La entidad en el período examinado ha generado los siguientes estados e informes financieros:

ESTADOS FINANCIEROS	AÑO 2011
Estado de Situación Financiera	X
Estado de Resultados	X
Estado de Flujo de Efectivo	X
Estado de Cambios en el Patrimonio	X
Cédula Presupuestaria de Ingresos y Gastos	X

La información financiera se procesa en hojas de cálculo Excel, a través de las cuales se generan los estados financieros y sus anexos.

La contabilidad se la lleva por el sistema devengado o acumulativo, es decir los ingresos se registran cuando existe el derecho de cobro o recaudación y los gastos cuando se produce la

obligación de pago.



7. Grado de confiabilidad de la información financiera

Los niveles de autorización se encentran determinados en el Reglamento Interno de 29 de Noviembre de 1996, en el que se establece la conformación de Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, funciones y responsabilidades del: Nivel Directivo, Ejecutivo y Operativo, donde señala los procedimientos a cumplir.

La Cooperativa genera un promedio mensual de 60 transacciones financieras mensuales, cuya documentación se encuentra en el archivo contable bajo custodia de la Secretaria de la Cooperativa.

Las adquisiciones de bienes y servicios de la Cooperativa se realizan previa autorización del Presidente; sin embargo, para la adquisición de activos fijos, la adquisición se somete a la aprobación de la Asamblea General.

El sistema de contabilidad utilizado, genera semestralmente la siguiente información:

- Diario General
- Mayor General
- Mayores Auxiliares
- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados
- Estado de Flujo del Efectivo
- Estado de Cambios en el Patrimonio
- Cédula de Ejecución Presupuestaria
- Hoja de Trabajo (8 columnas)
- Anexos a los Estados Financieros

En forma anual, a más de la información financiera acumulada se genera también los siguientes documentos:

- Anexo de Depreciaciones
- Notas a los Estados Financieros

A la Dirección Nacional de Cooperativas se remite toda la información antes señalada, excepto los registros del diario general, mayor general y mayores auxiliares.

Los Activos Fijos son registrados al costo histórico o de adquisición, y anualmente se calcula las depreciaciones por el método de línea recta de conformidad al Art. 25 del Reglamento de Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, por tanto los bienes se encuentran registrados al valor contable y valor en libros.

Las operaciones contables se encuentran centralizadas en la Unidad de Contabilidad, en vista de que no existen proyectos o unidades que operen económicamente independientes de la Cooperativa.

Por tratarse de la primera auditoría que se practica, no es posible identificar las desviaciones

establecidas en exámenes o auditorías anteriores.

PP/2 8-11

8. Sistema de información computarizado

La entidad cuenta con un equipo de cómputo, que se utiliza para procesar textos y efectuar las tablas de amortización de créditos, el control de los pagos por ayudas económicas, cuotas mensuales, cobro de créditos y otros pagos; se utiliza además para procesar las declaraciones IVA, impuesto a la renta y anexos transaccionales para el SRI, cuyas características se detallan a continuación:

UNIDAD ADMINISTRATIVA	BIENES DEL ACTIVO FIJO	APLICACIONES INFORMÁTICAS ESPECÍFICAS	INFORMACIÓN PROCESADA Y GENERADA	
SECRETARÍA	Computador P4	DIMM para	Declaraciones de	
	procesador INTEL 1,8	declaraciones de	impuestos, oficios y	
	GHZ 256MB RAM DD	impuestos, Anexos	las tablas de	
	40GB Monitor LG 15"	Transaccionales y	amortización de los	
	teclado, mouse, parlantes	procesador de textos	créditos.	
	y audífono.			

9. Puntos de interés para la auditoría

En el relevamiento preliminar efectuado se ha observado los siguientes aspectos que deben considerarse al enfocar nuestras pruebas de auditoría:

- Establecer pruebas de auditoría para comprobar la aplicación de los procedimientos y condiciones señaladas en el Reglamento de Crédito.
- Incluir pruebas para establecer la antigüedad de los derechos de cobro.
- Evaluar el control interno respecto de constatación física, codificación y custodia.
- Solicite la documentación que demuestre los motivos que han impedido emitir los certificados de aportación de los últimos 3 años.
- Establezca pruebas de cumplimiento para establecer la periodicidad del depósito de las recaudaciones y el cálculo de los intereses por mora en cobro de dividendos de créditos.
- Evaluar el control interno de gastos en el personal, compra de suministros y materiales y pago de servicios básicos.

10. Transacciones importantes identificadas

De conformidad a los registros auxiliares de las cuentasde ahorros que mantiene la empresa en el Banco de Loja y CACPE Zamora, se han identificado algunos desembolsos significativos que representan transacciones importantes a considerarse en el examen, así:



PAGO				T.	
FECHA	COMP	CONCEPTO	REF.	BANCARI A	VALOR
2011-12-28	1427	Concesión crédito 750, socio R. Delgado	255	331091	655,92
2011-02-09	1330	Pago sueldo Esther Cueva, Silvia Delgado y Ana Iñiguez	19		739,95
		Pago sueldo Esther Cueva, Sh. Guamarrigra y Karina			
2011-05-04	1357	Chamba	84	12253891	739,95
		Pago sueldo Esther Cueva, Sh. Guamarrigra y Karina			
2011-06-03	1365	Chamba	106	241881	739,95
		Pago sueldo Esther Cueva, Sh. Guamarrigra y Karna			
2011-07-05	1375	Chamba	133	68929	739,95
		Pago sueldo Esther Cueva, Shirley Guamarrigra y Ana			
2011-03-02	1344	Iñiguez	43		764,63
2011-11-08	1404	Pago sueldo Esther Cueva, Ana Yunga y Carmen Yunga	211	11693115	784,01
2011-12-02	1416	Pago sueldo Esther Cueva, Ana Yunga y Carmen Yunga	235	13363124	784,02
2011-12-29	1432	Pago sueldo Esther Cueva, Ana Yunga y Carmen Yunga	261	325139	784,02
		Pago sueldo Esther Cueva, Sh. Guamarrigra y Karima			
2011-04-06	1352	Chamba	65	12253876	789,32
2011-08-04	1384	Pago sueldo Esther Cueva, Ana Yunga y Carmen Yunga	154	12875353	789,32
2011-09-02	1392	Pago sueldo Esther Cueva, Ana Yunga y Carmen Yunga	176	12745761	789,32
2011-09-30	1401	Pago sueldo Esther Cueva, Ana Yunga y Carmen Yunga	201	353795	804,88
2011-03-11	1345	Concesión crédito 695, socio M. Ordóñez	46	241882	975,41
2011-08-22	1391	Concesión crédito 725, socio L. González	166	234748	997,67
2011-12-20	1423	Pago bono navideño a los socios	249	317883	1.000,00
2011-12-28	1430	Concesión crédito 740, socio M. Gordillo	258	325140	1.000,00
2011-09-22	1400	Concesión crédito 730, socio B. Delgado	194	317848	1.003,91
2011-02-25	1342	Concesión crédito 690, socio L. González	36	203872	1.371,75
2011-12-23	1424	Concesión crédito 755, socio J. Samaniego	251	241880	1.521,03
2011-03-01	1341	Concesión crédito 685, socio J. Ordóñez	41	213275	1.829,20
2011-12-28	1428	Concesión crédito 735, socio M. Ordóñez	257	148454	1.882,17
2011-02-23	1340	Concesión crédito Socio José Jiménez Mijas	32	290672	1.893,72
2011-02-09	1331	Concesión crédito 680, socio R. Delgado	20		2.000,00
2011-03-15	1349	Concesión crédito 700, socio J. Jiménez	51	12253676	2.000,00
2011-06-20	1372	Concesión crédito 715, socio R. Gálvez	120	308615	2.000,00
2011-12-28	1429	Concesión crédito 735, socio D. Freire	256	325135	2.018,01
		TOTAL			31 398,11

11. Estado actual de los problemas observados en auditorias anteriores

Por tratarse de la primera auditoría que se realiza a la Cooperativa, no es posibestado actual de los problemas observados en exámenes anteriores.

PP/2

10-11

12. Identificación de los componentes importantes a ser examinados en la planificación especifica.

En la evaluación preliminar se ha determinado la necesidad de que los componentes que se detallan a continuación sean considerados para su análisis detallado de los cuales se efectuará el re levantamiento de la información, evaluando sus controles y determinando los riesgos combinados inherente y de control:

Disponibilidades: Incluye los saldos en Caja(recaudación y fondo de cambios) y Bancos (cuentas de ahorros del Banco de Loja y CACPE Zamora).

Exigibles: Incluyen las Préstamos a Socios (créditos otorgados a socios) y Anticipos de Fondos (anticipo del impuesto a la renta)

Activos Fijos: Incluye los saldos de las cuentas de Maquinaria, Equipo e Instalaciones, Equipo de Computación y Software y Depreciación Acumulada Activo Fijo.

Otros Activos: Comprende una Garantía Entregada (garantía municipal).

Pasivos Corrientes: Integra los saldos de las cuentas: Cuentas y Documentos por Pagar Proveedores, Cuentas y documentos por Pagar Socios, Retenciones por Pagar, Aportes a la Seguridad Social por Pagar y Remuneraciones por Pagar.

Pasivos de Largo Plazo: Incluye los saldos de la cuenta Fondo Mortuorio.

Patrimonio: Comprende los saldos de las cuentas: Certificados de Aportación Suscritos, Aportes Socios para Futura Capitalización, Reservas Legales, Reservas por Revalorización del Patrimonio, Cuotas de Ingreso, Multas y Excedentes del Ejercicio.

Ingresos: Incluye los Ingresos por Obligaciones Sociales y Rendimientos Financieros

Gastos: Incluye los saldos registrados en las cuentas: Sueldos y Salarios, Beneficios Sociales, Indemnizaciones y Otras Remuneraciones, Aporte a la Seguridad Social, Honorarios a Profesionales y Dietas, Arrendamiento de Inmuebles, Suministros y Materiales, Comisiones, Seguros y Reaseguros, Gastos de Gestión, Impuestos Contribuciones y Otros, Gastos de Viaje,

Servicios Públicos, Otros Servicios y Gasto Depreciación de Activo Fijo.



13. Matriz de evaluación preliminar del riesgo de auditoría

Anexo adjunto

14. Determinación de materialidad.

Se ha determinado la estimación de materialidad preliminar a base del 6% de los gastos, la que asciende a 1 010,20 USD; y como error tolerable el 75% de la materialidad preliminar, es decir 757,65 USD, bajo estas condiciones las cuentas significativas corresponden a los subgrupos y grupos de: Disponible, Exigibles, Activos Fijos, Otros Activos, Pasivos Corrientes, Pasivos de Largo Plazo, Patrimonio, Ingresos y Gastos. Por consiguiente, se establece que el error tolerable representa el 4.5% de la totalidad de los gastos de la entidad, el cual se encuentra dentro de los límites aceptables.

ELABORADO POR:

Mg. Natalia Zhanela Largo Sánchez Marlene Piedad Cueva Ochoa

Supervisora (Directora de Tesis) Jefe de Equipo



COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA AUDITORÍA FINANCIERA HOJA DE DISTRIBUCIÓN DE TRABAJO EJERCICIO 2011

NOMBRES Y APELLIDOS	FUNCION	FIRMAS	SIGLAS	TRABAJOS ASIGNADOS
Mg. Natalia Zhanea Largo Sánchez	SUPERVISORA		NZLR	Revisar el informe de la Planificación Preliminar y Específica
				Orientar el proceso de la Auditoria
				Revisar el borrador del Informe
Marlene Piedad Cueva Ochoa	JEFE DE EQUIPO			Efectuar la Planificación Preliminar y Específica. Examinar los rubros que conforman los Estados Financieros Examinar los papeles de trabajo. Elaborar cédulas analíticas y narrativas Emitir comentarios, conclusiones y recomendaciones. Elaborar el informe final.
ELABORADO POR: MPCO	REVISADO POR: NZLS		•	FECHA: 21-01-2013

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA AUDITORÍA FINANCIERA HOJA DE DISTRIBUCIÓN DE TIEMPO EJERCICIO 2011



IBRES Y APELLI	FUNCION	FIRMAS	SIGLAS	TRABAJOS ASIGNADOS	TIEMPO
Mg. Natalia Zh	SUPERVISORA		NZLR	Revisar el informe de la Planificación Preliminar y Específica	
				Orientar el proceso de la Auditoria	
				Revisar el borrador del Informe	
Marlene Pieda	JEFE DE EQUIPO		MPC0	Efectuar la Planificación Preliminar y Específica.	28
				Examinar los rubros que conforman los Estados Financieros	10
				Examinar los papeles de trabajo.	10
				Elaborar cédulas analíticas y narrativas	18
				Emitir comentarios, conclusiones y recomendaciones.	10
				Elaborar el informe final.	4
	TOTAL DIAS				
ELABORADO I	POR: MPCO	REVISADO	POR: NZLS	FECH	A: 21-01-2013

COOPERATIVA DE TAXIS "TERMINAL TERRESTRE ZAMORA" AUDITORÍA FINANCIERA CRONOGRAMA DE TIEMPO PARA LA AUDITORÍA

EJERCICIO 2011

FASES/Segmentos		PORCENTAJE UTILIZADO					TOTAL DÍAS
rases/segmentos		FASE %	EN DÍAS	OMUN. RESULT. 9	EN DÍAS	TOTAL %	TUTALDIAS
PLANIFICACIÓN Preliminar Especifica	10 25	30%	24,00	5%	4,00	35%	28,00
EJECUCIÓN DEL TRABAJO		50%	40,00	10%	8,00	60%	48,00
COMUNICACIÓN DE RESULTADOS				5%	4,00	5%	4,00
TOTAL		80%	64	20%	16,00	100%	80,00
ELABORADO POR: MPCO				REVISADO POR: NZ	ZLS	FECHA: 31-01-2	2013



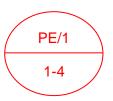
COOPERATIVA DE TAXIS "TERMINAL TERRESTRE ZAMORA" AUDITORÍA FINANCIERA CUADRO DE REGISTRO

Auditor:	Marlene Piedad Cueva Ochoa	Componentes o Área Asignada:	Días efectivos laborados:
Fecha Integración:	2013-01-02	Estados Financieros 2011	80 días
Fecha Terminación	2013-04-30		

MES	MES ENERO - 2013.					FEBRERO - 2013.					
DÍAS	DÍA	MAÑ	ÍANA	TAI	RDE	DIA	MAÑ	IANA	TARDE		
SEMA NA	DIA	Entrada	Salida	Entrada	Salida	DIA	Entrada	Salida	Entrada	Salida	
Lunes											
Martes											
Miércoles	2	INICIO									
Jueves	3										
Viernes	4					1					
Lunes	7					4					
Martes	8					5					
Miércoles	9					6					
Jueves	10					7					
Viernes	11					8					
		<u> </u>							<u> </u>		
Lunes	14					11					
Martes	15					12					
Miércoles	16					13					
Jueves	17					14					
Viernes	18					15					
Lucas	04					140					
Lunes Martes	21 22					18					
						19					
Miércoles	23 24					20 21					
Jueves Viernes	25					22					
vierries	20										
Lunes	28					25					
Martes	29					26					
Miércoles	30					27					
Jueves	31					28					
Viernes											
V 1011103											

MES	ES MARZO - 20							ABRIL - 2	2013.	
DÍA		MAÑ	ÍA NA	TA	RDE	DIA -	MAÑ	ANA	TARDE	
DIA		Entrada	Salida	Entrada	Salida	DIA	Entrada	Salida	Entrada	Salida
Lunes						1				
Martes						2				
Miércoles						3				
Jueves						4				
Viernes	1					5				
Lunes	4					8				
Martes	5					9				
Miércoles	6					10				
Jueves	7					11				
Viernes	8					12				
Lunes	11					15				
Martes	12					16				
Miércoles	13					17				
Jueves	14					18				
Viernes	15					19				
Lucas	18		Ι			22			1	
Lunes Martes	19						FIN			
Miércoles						24	TIIN			
	20 21					25				
Jueves Viernes	22					26				
VIETTIES	22					20				
Lunes	25					29				
Martes	26					30				
Miércoles	27									
Jueves	28									
Viernes	29									

MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA



1. Referencia de la planificación preliminar

El 25 de enero de 2013, se emitió el memorando de planificación preliminar de la auditoría a los estados financieros de la Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora, en el cual se determinó un enfoque de auditoría preliminar de pruebas de cumplimiento y 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 respectivos programas.

3. Resultados de la evaluación del control interno

La evaluación del control interno, determinó las siguientes deficiencias que serán puestas a conocimiento de las autoridades de la Cooperativa:

- La ausencia de legalización de los comprobantes de pago, generaron retiros de recursos en exceso o incompletos
- No se ha caucionado a laSecretaria de la entidad, que ejerce funciones de recaudación y pago, por tanto la posibilidad de fraudes no están cubiertos por garantías de fidelidad.
- La ausencia de análisis y confirmación de las cuentas por cobrar y anticipos de fondos, no permitió comprobar a una fecha determinada la veracidad de los saldos y establecer la antigüedad y grado de cobrabilidad de estos derechos.
- No se efectuaron constataciones físicas de los documentos que respaldan las cuentas por cobrar.
- La ausencia de codificación y constatación física de los bienes que conforman el activo fijo, así como la entrega documentada a sus custodios; impidió demostrar el uso y manejo adecuado de los bienes patrimoniales
- Parte de las aportaciones de los socios no están representadas por certificados nominativos, indivisibles y de igual valor.
- No se efectuaron arqueos periódicos y sorpresivos, lo que impidió determinar la corrección de los procedimientos adoptados por la Secretaria en el cobro y depósito de estos recursos.
- La ausencia de reportes diarios y periódicos de la recaudación y la ausencia de



evaluación periódica de las operaciones de ingreso, no permitió comprobar la oportunidad con que se recaudaron y depositaron los recursos institucionales.

- La falta de oportunidad en el depósito de las recaudaciones, dificultó el registro oportuno y genera riesgos de pérdida de los recursos por la falta de seguridades para resguardar el efectivo en las oficinas de la institución.
- La falta de comprobantes de pago, no permitió demostrar los conceptos, descuentos y el importe del gasto, lo cual afecta la veracidad, legalidad y propiedad de los desembolsos.
- La ausencia de contrato escrito para las operadoras de radio, el pago de sus remuneraciones sin descontar el aporte personal al IESS, y no pagar los proporcionales de los décimos tercero y cuarto sueldos y vacaciones no gozadas, genera un alto riesgo de conflictos laborales.
- El envío atrasado de los balances semestrales a la Dirección Nacional de Cooperativas, generó la sanción pecuniaria de 20,00 USD, que fue cancelada con fondos de la Cooperativa.
- La aprobación del presupuesto de la Cooperativa se realizó incumpliendo el plazo estatutario y prescindiendo del plan de trabajo, lo que dificultó el cumplimento eficiente de los objetivos institucionales.
- La reforma presupuestaria registrada para cubrir los déficits en varias partidas de gasto, no fue aprobada por la Asamblea General, conforme lo establece el Reglamento General de la Ley de Cooperativas, por cuanto el registro contable de las transacciones financieras no se realizó con oportunidad.

4. Evaluación y calificación del riesgo de auditoría

La determinación y calificación de los factores específicos de riesgo constan como Anexo 1, en la Matriz de Evaluación y Calificación de Riesgos de Auditoría; documento que determina los siguientes niveles de confianza y riesgo, que se sustentan en las listas de chequeo preparadas para el evaluación del control interno, cuyo resumen de presenta a continuación:

NIVELES	COMPONENTES									TOTAL
MIVELES	DISPONIBLE	EXIGIBLES	A. FIJOS	O. ACTIVOS	P. CORRIENTES	P. L/PLAZO	PATRIMONIO	INGRESOS	GASTOS	PROMEDIO
CONFIANZA	81,00%	60,00%	57,14%	100,00%	75,00%	100,00%	80,00%	49,65%	69,15%	74,66%
CUNFIANZA	ALTO	MODERADO	MODERADO	ALTO	MODERADO	ALT0	ALTO	BAJ0	MODERADO	MODERADO
RIESGO	19,00%	40,00%	42,86%	0,00%	25,00%	0,00%	20,00%	50,35%	30,85%	25,34%
	BAJO	MODERADO	MODERADO	BAJO	MODERADO	BAJO	BAJ0	ALT0	BAJO	MODERADO

El nivel de confianza del 74,66 % y de riesgo del 25,34 %, se deriva en forma global de la información proporcionada por los servidores respecto del registro contable de las transacciones y de la validación de los controles internos implementados en cada componente.

5. Plan de muestreo

PE/1 3-4

Para la verificación de los controles en los desembolsos, se validará el cumplimiento de los mismos mediante la aplicación del muestreo de atributos, para lo cual se considerarán los siguientes aspectos:

Universo de la muestra.

Comprende el total de gastos incurridos en el ejercicio económico de análisis que totaliza 17 261,95.

Límites de precisión.

Para la utilización del método, se asignó un grado de confianza del 95,50% (materialidad preliminar) y se determinó un límite de precisión (error tolerable) del 4,5% con lo cual se estableció una muestra de 25 partidas equivalente a 31 398,11 USD que incluyen operaciones no presupuestarias, y además supera el indicado porcentaje.

Las pruebas de cumplimiento de algunos componentes se aplicarán a las muestras seleccionadas por el auditor de acuerdo al criterio de importancia relativa de las transacciones involucradas.

6. Programas de auditoría

Los Programas de Auditoría relacionados con los nueve componentes analizados, se encuentran agregados como anexos al presente documento.

7. Recursos humanos y distribución del tiempo

Para la realización de la auditoría se requieren de 80 días laborables con la participación de un supervisor y un jefe de equipo de acuerdo a la siguiente distribución:

2 RESPONSABLE	ACTIVIDADES	TIEMPO (Días)
Jefe de Equipo	Planificación y programación de la	24
	auditoría	
Marlene Piedad Cueva Ochoa	Análisis de:	
	• Disponible	3
	• Exigibles	3
	Activos Fijos	4
	Otros Activos	1
	 Pasivos Corrientes 	3
	Pasivos de Largo Plazo	1
	• Patrimonio	2

PE/1	
4-4	\int
8	
10	

• Ingresos	8
• Gastos	10
Comunicación provisional de	12
resultados	
Elaboración del borrador del informe	5
Convocatoria y lectura del borrador	4
del informe	
Total	80

Por tratarse de un examen para efectos académicos, no se distribuye tiempo para el Supervisor.

8. Productos a obtener

Como resultado de la auditoría se emitirán los siguientes productos:

- Informe de auditoría con el siguiente contenido:
 - Sección I: Informe de Auditoría Independiente
 - Dictamen de los Auditores Independientes
 - Estados de Situación Financiera
 - Estados de Resultados
 - Estados de Flujo de Efectivo
 - Estados de Cambios en el Patrimonio
 - Notas a los Estados Financieros
 - Sección II: Información Financiera Complementaria
 - Detalle de la Información financiera Complementaria
 - Sección III: Resultados de la Auditoría Capítulo I

Carta de Control Interno

Condiciones reportables de la evaluación actual del control interno

Capitulo II

- Resultados de la auditoría
- Sección V: Anexos
 - Detalle de los principales funcionarios
- Síntesis de Resultados

Zamora, 4 de febrero de 2013

Preparado por Revisado por

Marlene Piedad Cueva Ochoa Jefe de Equipo Mg. Natalia Zhanela Largo Sánchez Supervisora

1-3

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA AUDITORÍA FINANIERA

MATRIZ DE EVALUACIÓN PRELIMINAR DEL RIESGO

			EVALUACIÓN PRELIMINAR DEL RIESGO				
COMPONENTES	RIESGO INHERENTE	RIESGO DE CONTROL	FUNDAMENTO	ENFOQUE PRELIMINAR DE LA AUDITORÍA (PRUEBAS SUSTANTIVAS Y DE CUMPLIMIENTO)	INSTRUCCIONES PARA EL PLAN DETALLADO		
DISPONIBILIDADES	Bajo	Bajo	mayor auxiliar de las cuentas de ahorros.	1	 Establecer pruebas de auditoría para determinar el tiempo en que la secretaria realiza los depósitos de la recaudación. 		
				 Solicite el auxiliar de caja, identifique el registro de la recaudación, compare con los depósitos realizados, identifique la periodicidad de ellos. 			
			 Los depósitos se realizan al día siguiente de la recaudación conforme se reciben; estos corresponden a dividendos de créditos, cuotas para gastos administrativos y ayudas económicas. 	·			
EXIGIBLES	Bajo	Bajo		verifique la antigüedad de ellos.	Establecer pruebas de auditoría para comprobar la aplicación de los procedimientos y condiciones señaladas en el Reglamento de Crédito.		
				Obtenga el registro de cinco créditos otorgados a socios, verifique la periodicidad con que se cancelan sus dividendos y el cálculo de sus intereses.	 Incluir pruebas para establecer la antigüedad de los derechos de cobro. 		
ACTIVOS FIJOS	Bajo	Bajo	encuentran bajo custodia de la Secretaria, sin acta de	Obtenga el anexo de los bienes, compruebe con los estados financieros, tanto sus saldos como la depreciación acumulada.	Evaluar el control interno respecto de constatación física, codificación, custodia, etc.		
			■ El detalle de bienes concilia con los registros contables ■ Contables ■ Contabl	 Verifique el método de depreciación acumulada que utiliza, compruebe selectivamente con sus cálculos. 			
			 Se calculan y contabilizan periódicamente las depreciaciones de los bienes conforme a las reglas previstas en el RA LRTI. 				
OTROS ACTIVOS	Bajo	Bajo	del local que arrienda a la Municipalidad de Zamora.	 Identifique los valores en garantía entregados a la Municipalidad, y confirme con el depositario de la garantía para verificar su real recuperación. 			

		1			
PASIVOS CORRIENTES	Bajo	Bajo	, ,	Verificar en el auxiliar el origen y antigüedad del saldo de las retenciones por pagar, aportes a la seguridad social y remuneraciones por pagar.	
			Registros contables adecuados		
PASIVOS LARGO PLAZO	Bajo	Bajo	 Control contable de las cuentas por pagar a través de registros de mayor y auxiliares. 	Selectivamente identifique cuatro auxiliares del fondo mortuorio, compruebe la oportunidad en los pagos.	
			 Las obligaciones registradas corresponde al fondo mortuorio de los socios. 	 Verifique con el reglamento correspondiente la legalidad en la entrega de los fondos 	
PATRIMONIO	Bajo	Moderado			 Solicite explicación sobre los motivos que han impedido emitir los certificados de aportación por loc valores aportados en los últimos 3 años.
				Obtenga el mayor auxiliar de las cuotas de ingreso y multas, verifique que los montos recaudados cumplan con lo previsto en el Reglamento Interno.	
INGRESOS	Bajo	Moderado	Depósitos de la recaudación en forma incompleta e inoportuna	con las registradas en los comprobantes de ingreso,	 Establezca pruebas de cumplimiento para comprobar la periodicidad del depósito de las recaudaciones y el cálculo de los intereses por mora en el pago de dividendos de créditos.
			 Intereses por mora en la recaudación de dividendos de préstamos, no son calculados conforme lo prevé el reglamento de crédito 	Obtenga una muestra de comprobantes de recaudación de dividendos en los que se haya cobrado intereses por mora, verifique el cálculo realizado.	
GASTOS	Bajo	Bajo	Existencia de registros auxiliares por ítem de gasto	Obtenga los roles de nómina y verifique las retenciones y valor a pagar, cruce con bancos.	Evalúe el control interno de gastos en el personal, suministros y materiales y servicios básicos.
			Documentación sustentatoria agregada a los comprobantes que respaldan los gastos	 Seleccione una muestra de gastos por concepto de materiales y útiles de escritorio, verifique la documentación sustentatoria. 	
				 Selecciones una muestra de comprobantes por gastos de servicios básicos, verifique que no se hayan incluido intereses o recargos por mora. 	
					Elaborado por: MPCO Fecha: 2013-01-15 Revisado por: NZLS Fecha:

PE/2

3-3

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA RESUMEN DE LA EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DEL RIESGO DE AUDITORÍA 2011-12-31

NIVELES					COMPONENTES					TOTAL
	DISPONIBLE	EXIGIBLES	A. FIJOS	O. ACTIVOS	P. CORRIENTES	P. L/PLAZO	PATRIMONIO	INGRESOS	GASTOS	TOTAL
CONFIANZA	81,00%	60,00%	57,14%	100,00%	75,00%	100,00%	80,00%	49,65%	69,15%	74,66%
CONFIANZA	ALTO	MODERADO	MODERADO	ALTO	MODERADO	ALTO	ALTO	BAJO	MODERADO	MODERADO
DILCCO	19,00%	40,00%	42,86%	0,00%	25,00%	0,00%	20,00%	50,35%	30,85%	25,34%
RIESGO	BAJO	MODERADO	MODERADO	BAJ0	MODERADO	BAJO	BAJO	ALTO	BAJ0	MODERADO



PROGRAMA DE AUDITORÍA COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: DISPONIBLE PERIODO: 2011-01-01 AL 2011-12-31

PA 1-1

• (OBJETIVOS Y PROCEDIMIENTOS OBJETIVOS:	ELABORA DO POR	REF.PT	FECHA
• (OBJETIVOS:			
á	Comprobar la existencia y propiedad de los fondos en efectivo y depósitos a la vista, en poder de los bancos, de terceros, o en tránsito.			
	Comprobar que el componente Disponible, presentado en los estados financieros incluya todos los fondos y que sean de propiedad de la entidad.			
]	PROCEDIMIENTOS:			
1	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO:			
1	Evaluar el sistema de Control Interno.	МРСО	EJ.A-1 8-8 PT 1	15/02/2013
	Seleccione diez transacciones de pago y verifique la documentación, registro.	МРСО	EJ.A-2	15/04/2013
3 5	Seleccione comprobantes de ingreso, verifique la fuente y el depósito	МРСО	EJ.A-3 1-1 PT 3	15/04/2013
1	PRUEBAS SUSTANTIVAS:			
4	Analice el origen del saldo de Caja, proponga los ajustes pertinentes.	МРСО	EJ.A-4 1-1	15/04/2013
	Confirme con el banco depositario sobre el grado de disponibilidad de los saldos (bloqueos o gravámenes)	MPCO	EJ.A-5 1-1	10/04/2013
	Formule los ajustes y reclasificaciones que afecten a los saldos de las cuentas del componente.	МРСО	EJ.A-6	13/04/2013
7	Elabore la sumaria del componente.	МРСО	1-1	20,01,2010
		Elaborado:	Fecha:	2013-02-26
		Revisado:	Fecha:	2013-02-26

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA DE LA AUDITORÍA FINANCIERA CÁLCULO DEL NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA EJERCICIO 2011

EJ-A-1

COMPONENTE: DISPONIBILIDADES

1-8

FACTORES EVALUADOS	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	CALIFIC. PONDERADA
Documentación de Soporte (Pagos)	0.35	0.63	0.22
Documentación de Soporte (Ingresos)	0.30	0.98	0.29
Cauciones	0.10	0.50	0.05
Registro Contable	0.25	1.00	0.25
TOTAL:	1.00	3.11	0.81

TABLA DEL NIVEL DE CONFIANZA NIVEL DE CONFIANZA = CT / PT 76 AL 95% = ALTO CT = 81.45 51 AL 75% = MODERADO PT = 100.00 15 AL 50% = BAJO N/C = 0.81 ALTO N/R = 0.19 BAJO

COMENTARIO:

La evaluación del control interno en el componente presenta un nivel de confianza alto.

Se consideran como observaciones la falta de legalización de los comprobantes de pago por parte del Presidente, Gerente, Secretaria y Beneficiarios,; ademas no se caucionó a la Secretaria que realice funciones de recaudación y pago.

Elaborado por: MPOC	Fecha: 2013-02-15
Revisado por: NZLS	Fecha: 2013-02-15

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO EJ.A-1 COMPONENTE: DISPONIBILIDADES - Pagos con cuentas de ahorros. ARC: Soporte y Legalidad de la Documentación 2-8 MUESTRA: 28 Comprobantes de Egreso al azar año 2011 RESULTADOS DE FACTORES EXAMINADOS MUESTRA TOTAL No. Docume Factor Riesgo LEGALIZACIÓN COMPROBANTES Oper Comp. N° Fecha ntac. De Gerente Secretaria eneficiari Impresos enumerad Presidente Respaldo 2011-02-09 2011-02-09 2011-02-23 2011-02-25 2011-03-01 2011-03-02 2011-03-11 2011-03-15 2011-04-06 2011-05-04 2011-06-03 2011-06-20 2011-07-05 2011-08-04 2011-08-22 2011-09-02 2011-09-22 2011-09-30 2011-11-08 2011-12-02 2011-12-07 2011-12-20 2011-12-23 2011-12-28 2011-12-28 2011-12-28 2011-12-28 2011-12-29 SELECCIÓN DE MUESTRA: UNIVERSO MUESTRA 6 MUESTRA UNIDAD DE MEDIDA COMPROB. DE PAGO 10% GRADOS DE VALORACION: Si= 1 No= 0 NIVEL DE CONFIANZA = **CALIFICACION TOTAL (CT) = SUMA DE FACTORES** PONDERACION TOTAL (PT) = # OPER. X # FACTORES DE RIESGO TABLA DEL NIVEL DE CONFIANZA 76 AL 95% ALTO MODERADO 51 AL 75% = 15 AL 50% BAIO CT PT = 28x70,63 MODERADO N/C =N/R =0,37 MODERADO MARCAS: Verificado con comprobantes de pago y documentación de respaldo adjunta.

COMENTARIO:								/	EJ.A-1
Falta de legalizaci	ón de comp	obantes d	e pago						3-8
De una muestra del encuentra legalizad beneficiarios		-	•	•		-			•
Lo anotado vulner deben realizar los 1	•		-		-		-	iva y el con	ntrol previo qu
acberr carizar 103 r	Сэропзавісэ	de la ejecue	lon de los p	agos par a v	vermear er p	ago cicciiv o			
de pago al momen embargo la Secreta olvidó firmar y hac	ria antes de r	ealizar el p	ago efectiv						
La falta de legaliza	ción de los o	comproban	tes que su	stentan los	pagos, dio	lugar al re	tiro de va	alores en ex	xceso que se l
								alores en e	xceso que se lo
mantuvo en caja en								alores en ez	xceso que se lo
mantuvo en caja en Conclusión	unos casos y	en otros re	etiró en for	ma incomp	leta, requiri	endo un nue	vo retiro.		-
mantuvo en caja en Conclusión La ausencia de lega	unos casos y	en otros re	etiró en for	ma incomp	leta, requiri	endo un nue	vo retiro.		-
La falta de legaliza mantuvo en caja en Conclusión La ausencia de lega Recomendación Al Gerente y Presic	unos casos y lización de los	en otros re	etiró en for	ma incomp	leta, requiri	endo un nue	vo retiro.		-
Conclusión La ausencia de lega Recomendación Al Gerente y Presid	unos casos y lización de los lente: caria, la form	en otros re	etiró en for mites de pag	ma incompleto generaro	leta, requiri	erecursos er	n exceso o	incompleto nentación s	oporte, previc
Conclusión La ausencia de lega Recomendación	unos casos y lización de los lente: caria, la form	en otros re	etiró en for mites de pag	ma incompleto generaro	leta, requiri	erecursos er	n exceso o	incompleto nentación s	oporte, previo

EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

EJ.A-1

COMPONENTE: DISPONIBILIDADES - Ingresos a las cuentas de ahorros.

ARC: Soporte y Legalidad de la Documentación MUESTRA: 26 comprobantes de Ingresos al azar año 2011

4-8

No.	MUE	STRA	R	ESULTADOS I	DE FACTORES	EXAMINADO	S	TOTAL
Oper.	Comp. N°	Fecha	COMPRO	BANTES	LEGALI	ZACIÒN	Documenta	Factor Riesg
Oper.	Comp. N	геспа	Impresos	renumerado	Secretaria	Socio	c. De	5
1	2803	2011-01-19	1	1	1	1	1	5
2	2804	2011-01-24	1	1	1	1	1	5
3	2811	2011-02-09	1	1	1	1	1	5
4	2818	2011-02-17	1	1	1	1	1	5
5	2820	2011-02-23	1	1	1	1	1	5
6	2819	2011-02-23	1	1	1	1	1	5
7	2825	2011-03-10	1	1	1	1	1	5
8	2826	2011-03-14	1	1	0	1	1	4
9	2846	2011-04-08	1	1	1	1	1	5
10	2845	2011-04-14	1	1	1	1	1	5
11	2850	2011-04-19	1	1	1	1	1	5
12	2869	2011-04-19	1	1	1	1	1	5
13	2886	2011-05-04	1	1	1	0	1	4
_								
14	2887	2011-05-31	1	1	1	1	1	5
15	2895	2011-06-09	1	1	1	1	1	5
16	2896	2011-06-14	1	1	1	1	1	5
17	2897	2011-06-15	1	1	1	1	1	5
18	2922	2011-07-05	1	1	1	1	1	5
19	1376	2011-07-12	1	1	1	1	1	5
20	2937	2011-07-28	1	1	1	1	1	5
21	2948	2011-08-16	1	1	1	1	1	5
22	2966	2011-09-02	1	1	1	1	1	5
23	2974	2011-09-16	1	1	1	1	1	5
24	2985	2011-09-30	1	1	1	1	1	5
25	3022	2011-12-02	1	1	1	1	1	5
26	3029	2011-12-14	1	1	1	1	1	5
			26	26	25	25	26	128
	,							
	SELECCIÓN DE							
	UNIDAD DE ME	DIDA	UNIVERSO	MUESTRA	% MUESTRA			
	COMPROB. DE P	AGO	265	26	10%			
	CDADOC DEVA	LODACION C:	1 N- 0					
		LORACION: Si=	1 NO= U					
	NIVEL DE CONF		IMA DE EACT	DDCC				
		TOTAL (CT) = SU			IECCO			
	PUNDERACION	TOTAL (PT) = #	OPER. X # FA	ACTORES DE R	HESGO			
	TARI A DEL NIV	EL DE CONFIAN	7Δ					
	76 AL 95%	=	ALTO					
	51 AL 75%	=	MODERADO					
	31 AL / 3%		BAJO					
l l	15 AT E004	_						
	15 AL 50%	=	Brijo					
			Brijo					
	CT =	128	Dijo					
	CT = PT =24x5	128 130						
	CT = PT =24x5 N/C =	128 130 0,98	ALTO					
	CT = PT =24x5	128 130						
	CT = PT = 24x5 N/C = N/R =	128 130 0,98	ALTO					
MARCA	CT = PT = 24x5 N/C = N/R =	128 130 0,98	ALTO					
MARCA	CT = PT = 24x5 N/C = N/R =	128 130 0,98 0,02	ALTO BAJO	entación de re	Snaldo adjunt			
MARCA	CT = PT = 24x5 N/C = N/R =	128 130 0,98	ALTO BAJO	entación de re	spaldo adjunta	a.		
MARCA:	CT = PT = 24x5 N/C = N/R = S: Verificado con c	128 130 0,98 0,02	ALTO BAJO	entación de re	spaldo adjunta	a.		
COMEN	CT = PT = 24x5 N/C = N/R = S: Verificado con c	128 130 0,98 0,02 omprobantes de	ALTO BAJO pago y docum					
COMEN De la re	CT = PT = 24x5 N/C = N/R = S: Verificado con c TARIO: evisión efectuada	128 130 0,98 0,02 omprobantes de	ALTO BAJO pago y docum ntes de egreso	o no existen d	esviaciones r		leterminó que	el 3% de los
COMEN De la re	CT = PT = 24x5 N/C = N/R = S: Verificado con c TARIO: evisión efectuada	128 130 0,98 0,02 omprobantes de	ALTO BAJO pago y docum ntes de egreso	o no existen d	esviaciones r		determinó que	el 3% de los
COMEN De la re	CT = PT = 24x5 N/C = N/R = S: Verificado con c TARIO: evisión efectuada	128 130 0,98 0,02 omprobantes de	ALTO BAJO pago y docum ntes de egreso	o no existen d	esviaciones r		determinó que	el 3% de los
COMEN De la re	CT = PT = 24x5 N/C = N/R = S: Verificado con c TARIO: evisión efectuada	128 130 0,98 0,02 omprobantes de	ALTO BAJO pago y docum ntes de egreso	o no existen d	esviaciones r		determinó que	el 3% de los

		EVALU	ACIÓN DE CO	NTROL INTERNO		F.I	.A-1
COMPONEN	TE: DISPONIBILI	DADES					., , ,
	NENTE: CAUCIONI						5-8
MUESTRA: I	Personal sujeto a	caución)-0
							<u> </u>
No. Oper.	Póliza N°	Personal C	aucionado	Cargo		DE RIESGO	2
1	900352	Marco Antonio Go		Community	Caucionado	Vigente	TOTAL
1 2	900352	Esther Carmen Cu		Gerente Secretaria-Recauda	0	0	0
		TOTAL	cva Agi cua	Secretaria-Recauda	1	1	2
		TOTAL				-	
SELECCIÓN	DE MUESTRA:						
UNIDAD DE	MEDIDA	UNIVERSO	MUESTRA	% MUESTRA			
Personal suj	eto a caución	2	2	100%			
TABLA DEL	NIVEL DE CONFIA	NZA					
76 AL 95%		ALTO					
51 AL 75%		MODERADO					
15 AL 50%	=	BAJO					
CDARCCE	THAT OB ACTÓN ST	4 N- 0					
	E VALORACIÓN: Si:						
	ONFIANZA = ON TOTAL (CT) = 9	CT/PT SUMA DE FACTORE	es.				
		# OPERACIONES		SGO			
TONDLING		" Of Eldiciones	A WINCI DE RIE.				
CT =	2						
PT = 2 X 2	4						
N/C =	0,50	BAJO					
N/R =	0,50	ALTO					
MARCAS:							
	•	_	te desde el 11 de	febrero de 2011 hast	a el 11 de febr	ero de 2012 d	le la Compañ
	Aseguradora del S	ur C.A.					
0014F11F14P	***						
COMENTAR		1:		pago no fue caucion			
	Secretaria que re	eanza funciones u	e recaudación y	pago no fue caucion	laua		
	A la secretaria de l	la institución se le o	confió la recaudac	ión y pago de los recu	irene ein emb	argo las autor	idades no ha
		o la caución para el			11 303, 3111 01110	ai go ias autoi	radacs no ne
	8	, , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	F				
	La falta de caución interno 7 "Fianzas		cargada de la reca	udación y pago, inobs	ervó lo previs	to en el princi	pio de contro
	Interno, sin emba	rgo debido a que e	l Gerente realiza	ciones del Gerente co funciones en forma e el desempeño de su fu	sporádica sin		
	La secretaria al e	jercer la función d	e recaudación v	 pago sin rendir cauci	ón deió sin n	rotección los	recursos an
	posibles fraudes.	ger eer ia iuncion u	c recaudacion y	pago sin renun cauci	on dejo sin pi	otection ios	recursos dir
	Conclusión						
	Al dejar de caucio fraude no cubierto		de la entidad, qu	e ejerce funciones de	recaudación	y pago, da lug	ar a riegos o
	Recomendación						
	Al Presidente y Ge	erente:					
			a caucionar a la	secretaria, a fin de ga	arantizar el ej	ercicio de las	funciones
	Realizaron los tra recaudación pago.		a caucionar a la	secretaria, a fin de ga	arantizar el ej	ercicio de las Fecha:	funciones of 15/02/201

			COC	PERATI	A DE TAXIS TERMINAL TERRESTE	RE ZAMORA			
	EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO								
EJERCICIO 2011									
COMPONENTE: DISPONIBII	LIDADES						6-	g /	
ARC: Registros Contables							\ 0-	0	
MUESTRA: 20 transacciones de bancos tomadas al azar en todo el periodo									

№ Operac.	Asiantas	Asientos de Diario		•	•	FA	CTORES DE RIESGO			4
N= Operac.	Asientos	de Diario	Reg	istros Conta	bles		Corrección As	iento Contable		Fact. Riesgo
	Número	Fecha	Diario	Mayor	Auxiliar	Debito	Crédito	Concepto	Correcto	4
1	3	2011-01-04	1	1	1	CUENTAS POR COBRAR SOCIOS (C.R. Locales)	BANCOS	Ayuda económica accidente vehículo J. Ordóñez	1	4
2	23	2011/02/14	1	1	1	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL POR PAGAR	BANCOS	Pago aporte personal y patronal, 21,50% de 792,00 USD	1	4
3	31	2011/02/17	1	1	1	BANCOS	PRÉSTAMOS A SOCIOS	Rec. Dividendos créditos socios	1	4
4	52	2011/03/17	1	1	1	BANCOS	PRÉSTAMOS A SOCIOS; FONDO MORTUORIO; APORTES FUTURA CAPITALIZACIÓN; OBLIGACIONES SOCIALES	Rec. Cuotas socios	1	4
5	127	2011/06/30	1	1	1	GASTOS DE VIAJE	BANCOS	Pago transporte, diseño y montaje de fotografía	1	4
6	144	2011/07/21	1	1	1	SERVICIOS PÚBLICOS; CUENTAS POR COBRAR		Pago SENATEL servicio de frecuencia fijo y movil	1	4
7	147	2011-07-27	1	1	1	BANCOS	PRESTAMOS A SOCIOS; INTERESES PERCIBIDOS	Rec. Dividendos créditos y cuotas socios	1	4
8	152	2011/07/31	1	1	1	BANCOS	INTERESES PERCIBIDOS	Interéses sobre cuenta ahorros 9963.	1	4
9	156	2011/08/04	1	1	1	SERVICIOS PÚBLICOS	BANCOS	Pago SENATEL servicio de frecuencia fijo y movil	1	4
10	163	2011/08/16	1	1	1	BANCOS; PRESTAMOS SOCIOS	CUOTA DE INGRESO	Rec. Cuota de ingreso socio D. Freire.	1	4
11	176	2011/09/02	1	1	1	,	BANCOS; APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL POR PAGAR; REMUNERACIONES POR PAGAR	Pago sueldo Esther Cueva, Ana Yunga y Carmen Yunga	1	4
12	179	2011/09/07	1	1	1	RETENCIONES POR PAGAR; GASTOS DE GESTIÒN	BANCOS	Declaración retenciones IR	1	4
13	182	2011/09/16	1	1	1	BANCOS	PRÉSTAMOS A SOCIOS; INTERESES PERCIBIDOS	Rec. Dividendos créditos y cuotas socios	1	4

	COOPERATI	VA DE TAXIS TERMINAL TERREST	RE ZAMORA									
	/ EJ.A-1											
	EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO EJERCICIO 2011											
COMPONENTE: DISPONIBILIDADES				7-8								
ARC: Registros Contables												
MUESTRA: 20 transacciones de bancos tomadas al azar en todo el periodo												

NO On one o	Asiantas	da Diania		•	•	FA	CTORES DE RIESGO			4	
№ Operac.	Asientos	de Diario	Registros Contables				Corrección Asiento Contable				
	Número	Fecha	Diario	Mayor	Auxiliar	Debito	Crédito	Concepto	Correcto	4	
14	205	2011/10/06	1	1	1	SERVICIOS PÚBLICOS	BANCOS	Pago SENATEL servicio de frecuencia fijo y movil	1	4	
15	210	2011/11/08	1	1	1	ARREDAMIENTO DE INMUEBLES	BANCOS	Pago arriendo local de administración	1	4	
16	221	2011/11/16	1	1	1	CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	BANCOS; OBLIGACIONES SOCIALES	Pago arreglo teléfono	1	4	
17	231	2011/11/29	1	1	1	CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	BANCOS	Pago traslado veh. M Gordillo y parte mortuorio R. Pardo	1	4	
18	236	2011/12/02	1	1	1		FONDO MORTUORIO; APORTES FUTURA CAPITALIZACIÓN; OBLIGACIONES SOCIALES	Rec. Cuotas socios	1	4	
19	243	2011/12/14	1	1	1	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL POR PAGAR	BANCOS	Pago IESS del 21,50% de 839,16 USD según rol	1	4	
20	250	2011/12/20	1	1	1	MAQUINARIA, EQUIPOS E INSTALACIONES; RETENCIONES POR PAGAR		Compra radio transmisor Kenwood, modelo TK7365	1	4	
20			20	20	20				20	88	

SELECCIÓN DI	E MUESTRA:				
UNIDAD DE M	EDIDA	UNIVERSO	MUESTRA	% MUESTR	
Asientos de Dia	ario	270	20	7%	
TABLA DEL NI	VEL DE CONFL	ANZA			
76 AL 95%	=	ALTO			
51 AL 75%		MODERADO			
15 AL 50%	Ш	BAJO			

			COOPERATIVA DE	TAXIS TERMINAL TERRESTRE Z	AMORA	
			EVALUA	CIÓN DE CONTROL INTERNO		/ EJ.A-1
				EJERCICIO 2011		
COMPONENTI	: DISPONIBILI	DADES				8-8
ARC: Registro						
MUESTRA: 20	transacciones	de bancos tomad	as al azar en todo el periodo			
GRADOS DE V	ALORACIÓN: Si	= 1 No= 0				
NIVEL DE CON		CT/PT				
		SUMA DE FACTORE				
PONDERACIO	N TOTAL (PT) =	# OPERACIONES	X # FACT DE RIESGO			
CT =	88					
PT = 20 X 4	80					
N/C =	1,10	ALTO				
N/R =	-0,10	BAJO				
MARCAS:						
	Verificado con o	liario general				
COMENTARIO						
No existen des	viaciones en el re	gistro de las transa	acciones de bancos			
				Elaborado por:	MPCO	Fecha: 2013/02/1
				Revisado por:	NZLS	Fecha: 2013/02/15

PT-1



COOPERATIVA DE TAXIS "TERMINAL TERRESTRE ZAMORA"

EGRESO A CAJA

Lugar y Fech	Consequence of the last	0		-
Nombres y A	DETALLE DEL EGRESO	CANTIDAD	V. UNITARIO	V. TOTAL
	Tago de Sueldo, mes de			
	EUCID \ 50TT			739,99
	3 Esther Chera			
	→ Silvia Delgado			
	-3 Ana Iniquet			
	N2 1177 3048			
Impr. 100 una co	opia del 1301-1400 Offset Copycom Tel 2605010		Total \$	C+39,95
	GERENTE BENEFICIARIO	. (SECRETAR	
	C.I.:			

PT-1 2-4



COOPERATIVA DE TAXIS "TERMINAL TERRESTRE ZAMORA"

PERESO A CAJA

Lugar y Fech	pellidos: Ramino Delqado			and only the control of the control
CODIGO	DETALLE DEL EGRESO	CANTIDAD	V. UNITARIO	V. TOTAL
CODIGO				
	Para dar crédito a 20 mesos			2.000
	plazo al 6% de interes anual			
1	HF2615 EN			
	4			
Impr. 100 una o	opie del 1301-1400 Offset Copycom Tel 2605010		Total \$	2.000
	GERENTE SEMEPICIARIO	Leodo	SECRETAR	THAT

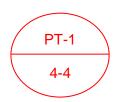
PT-1 3-4



COOPERATIVA DE TAXIS "TERMINAL TERRESTRE ZAMORA"

EGRESO A CAJA

ODIGO	pellidos: Amable Timenez Mijas. DETALLE DEL EGRESO	CANTIDAD	V. UNITARIO	V. TOTAL
	Para entregar un crédito al Sr.			
	Amable Tirrénez a 20 meso plazo			2.000
			-	
	Nº 12253676.			
			-	
pr. 100 una co	pia del 1301-1400 Offset Copycom Tel 2605010 /	/	Total \$	$\bigcirc 2.000$
	(m)my	L	Konn	
	GERENTE BENEFICIARIO	1289	SEGRETARI	ed and





EGRESO A CAJA

CODIGO	DETALLE DEL EGRESO	CANTIDAD	V. UNITARIO	V. TOTAL
	rago de la decoma terreca			
	rago de la decima tercera	-	<u> </u>	419,58
	Rmuneracion			123, 50
	> Eather Queux			
	s Ana Tunga		-	
	3 Milliam Junga			
	Nº 13358333			
	N- 1999 8999			
Impr 100 una con	a del 1401-1500 Imprenta Copycom Tel 2605010			
impi: roo and cop	ossi 1407 1900 Impunta Sopytani ita 2000/10	1	Total \$ (419,58
		\	Lamy (
-	GERENTE BENEFICIARIO		1	Mrs
	GERENTE BENEFICIARIO C.I.:	0	SECRETARIA	-

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA **EJ.A-2 COMPONENTE: DISPONIBLE** VERIFICACIÓN DE TRANSACCIONES DE PAGO 1-1 2011-12-31 PERIODO DE PAGO O REF CÓDIGO CUENTAS / AUXILIARES COMP. PAGO OBSERVACIÓN FECHA DESCRIPCIÓN VALOR INGRESO RET/DEP BANCOS SRI 2011-01-19 1.1.1.04 8 Declaración retenciones impuesto a la renta 2010-12. 34.52 Sin comp. de pago 2011-03-01 1.1.1.04 41 Concesión crédito 685, socio J. Ordóñez 213275 BANCOS 1341 1,829.20 2011-04-06 1.1.1.04 BANCOS 65 Pago sueldo Esther Cueva, Sh. Guamarrigra y Karima Cham 2011-03. 1352 12253876 789.32 2011-06-08 1.1.1.01 12107344 CAJA MONEDA DE CIRCULACIÓN NACIO 110 Dif. Pago aportes IESS del 21,50% de 839,16 USD 2011-05. 1368 10.14 2011-07-05 1.1.1.04 1375 68929 739.95 BANCOS 133 Pago sueldo Esther Cueva, Sh. Guamarrigra y Karima Cham 2011-06. 2011-08-15 1.1.1.04 BANCOS 161 Pago décimo cuarto sueldo a Esther Cueva Agreda 1389 11768114 264.00 2011-D14. 317848 2011-09-22 1.1.1.04 BANCOS 194 Concesión crédito 730, socio B. Delgado 1400 1,003.91 2011-12-07 1.1.1.04 BANCOS 239 Pago décimo tercer sueldo E. Cueva, A. Yunga y C. Yunga 2011-D13. 1418 13358333 419.58 2011-12-23 1.1.1.01 CAJA MONEDA DE CIRCULACIÓN NACIO 253 Depósito en más tomado de la caja 3040/3046. 47768 10.10 1428 1,882.17 2011-12-28 1.1.1.04 BANCOS 257 Concesión crédito 735, socio M. Ordóñez 148454 Mayores de Caja y Bancos Fuente: Verificado la documentación retiro de fondos y pago a los beneficiarios 2013-04-15 Elaborado por: MPCO Fecha: Revisado por: Fecha:

PT-2 1-4

COOPERATIVA DE TAXIS "TERMINAL TERRESTRE ZAMORA"



DORESO A CAJA

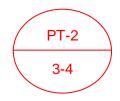
Nombres y A	pellidos: Taime Ordonez	CANTIDAD	V. UNITARIO	V. TOTAL
CODIGO	DETALLE DEL EGRESO	CANTIDAD	V. Oldiratio	The second secon
	Para renovor el ciedito Nº 650,			
	0 2.000 para 12 mesas plaza ;			1829,20
	descentando dos mensulvilades			
	del picohumo (3'70,80)			
	4			
			Total 6	(1829 X
Impr. 100 una co	pia del 1301-1400 Offset Copycom Tel 2605010		Total \$	hui

PT-2 2-4

COOPERATIVA DE TAXIS "TERMINAL TERRESTRE ZAMURA"

EGRESO A CAJA

CODIGO	pellidos: Personal de la Cap. DETALLE DEL EGRESO	CANTIDAD	V. UNITARIO	V. TOTAL
	Pago Sueldo mes de Morzo/zon			189,39
	al personal de la Cooperativa.			(261,32
	-> Shirley Guamanriigra -> Karina Chamba.			(264,00)
	N2 12253876			
			Total \$	1893
Impr. 100 una	copia del 1301-1400 Offset Copycom Tel 2605010		_\Kumb	



EGRESO A CAJA

lombres y Ar	DETALLE DEL EGRESO	CANTIDAD	V. UNITARIO	V. TOTAL
CODIGO				
	Tago sweldo mes de Junio			
	2011.			0.30
	→ Korina Chamba			239
	→ Karina Chamba. → Shirley Cuamaningra → Esther Cuexa.			261
	Nº 68329			1
	The Goday		-	
	T-1 000E040		Total \$	739,
Impr. 100 una c	opia del 1301-1400 Offset Copycom Tel 2605010		16.	f /





EGRESO A CAJA

Lugar y Fech	pellidos: Esther Cueva			
CODIGO	DETALLE DEL EGRESO	CANTIDAD	V. UNITARIO	V. TOTAL
	tago de la décima cuarta remunicario			264,00
	N2 1139£11 2N			
Impr. 100 una co	oia del 1301-1400 Offset Copycom Tel 2605010		Total \$ (264,00
	2		Ентви	
1,000	GERENTE BENEFICIARIO C.I.:		SECRETARIA	A

COMPONENTE: DISPONIBLE

VERIFICACIÓN DE TRANSACCIONES DE INGRESO

EJ.A-3

2008-12-31

FECHA	CÓDIGO	CUENTAS / AUXILIARES	REF	DESCRIPCIÓN	PERIODO DE PAGO O Ingreso	COMP Ingreso	PAPEL. Depósito	VALOR	OBSERVACIÓN
2011-02-02	1.1.1.04	BANCOS	15	Rec. Dividendos créditos socios		2805/2810	366752	620,14	٧
2011-03-17	1.1.1.04	BANCOS	52	Rec. Cuotas socios		2827/2830		497,20	٧
2011-04-26	1.1.1.04	BANCOS	77	Rec. Dividendos créditos y cuotas socios		2851/2861	341433	1.095,08	٧
2011-05-31	1.1.1.04	BANCOS	101	Rec. Cuotas socios		2887	459380	893,01	٧
2011-07-27	1.1.1.04	BANCOS	145	Rec. Dividendos créditos y cuotas socios		2928/2929	448404	195,76	٧
2011-08-15	1.1.1.01	CAJA MONEDA DE CIRCULACIÓN NACIONAL	160	Se recupera la diferencia de aportes IESS de 2011-05.		1388	11693114	10,14	٧
2011-11-08	1.1.1.04	BANCOS	213	Rec. Dividendos créditos y cuotas socios		2986/2991	16704982	493,31	٧
2011-12-12	1.1.1.04	BANCOS	240	Rec. Cuotas socios		3027/3028	17081213	217,65	٧
2011-12-27	1.1.1.01	CAJA MONEDA DE CIRCULACIÓN NACIONAL	254	Recuperación del valor depositado en más		3047/3065	47762	10,10	٧
2011-12-27	1.1.1.04	BANCOS	254	Rec. Cuotas socios		3047/3065	47762	2.609,17	٧
	Fuente:	Mayores de Caja y Bancos							
	√ =	Verificado los comprobantes de ingreso, la fu	enta y	el depósito					

Elaborado g MPCO Fecha: 2013-04-15 Revisado p ONZLS Fecha: 2013-04-15

1-1

CACPE ZAMORA

COMPROBANTE SIN LIBRETA

OFICINA ..: MATRIZ

FECHA...: 26/04/2011 11:30 DOCUMENTO: 11111582 CAJERO: ZHINDON YASCARIBAY CARMEN LUCIA PAPELETA:: 341433

TRANSACCION .: DEPOSITO

CLIENTE: COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL CUENTA...: 350101009963

COMPOSICION DE LA TRANSACCION:

EFECTIVO: CHEQUE ..:

1095.08

TOTAL..;

\$1,095.08

ENTREGA

CACPE ZAMORA TO For Jone de des de la Companya de l

CAJA # 1 Carmen Zhinda COMPROBANTE SIN LIBRETA

CACPE ZAMORA

OFICINA.: MATRIZ
FECHA..: 31/05/2011 8:59
DOCUMENTO: 11128401
CAJERO: MARTILLO CUEVA JOFFRE ALEXANDER
PAPELETA.: 459380

TRANSACCION.: DEPOSITO
CLIENTE: COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL

CUENTA...: 350101009963

COMPOSICION DE LA TRANSACCION:

EFECTIVO: CHEQUE ..:

\$893.01/

TOTAL..:

CACPE - ZAMORA LTDA. Forjando el Desarrollo en el Sur del País ENTERGA

RECIBE 3 1 MAY 2011

OAJA#2 JOFFRE MARTILLO

CACPE ZAMORA

COMPROBANTE SIN LIBRETA

OFICINA..: MATRIZ

FECHA...: 27/07/2011 16:30
DOCUMENTO: 11186610
CAJERO: CISNE HYPATIA BUELE ESPINOZA

PAPELETA: 0448404 TRANSACCION: DEPOSITO

CLIENTE: COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL

CUENTA...: 350101009963

COMPOSICION DE LA TRANSACCION:

EFECTIVO:

195.76

CHEQUE . . :

0

TOTAL.:

\$195.76

ENTREGA

CACPE ZAMORA TDA.
Forlando el desarrollo en el sur del po
RECIBE
2 7 JUL 2011

CAJA # 4 Cisne Buele

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: DISPONIBLE

EJ.A-4

CÉDULA DE PRESENTACIÓN Y DESCOMPOSICIÓN DEL SALDO

2011-12-31

			2011-12-	91					
CÓDIGO	MAYORES Y AUXILIARES	SALDO CONTABLE	D	ÉBITOS		C	R É D I T O S		SALDO DE AUDITORÍA
CODIGO	WATORES T AUXILIANES	2011-12-31							2011-12-31
111	DISPONIBILIDADES	6.313,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.313,98
1.1.1.01	CAJA MONEDA DE CIRCULACIÓN NACIONAL	35,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35,51
1.1.1.01.01	Esther Carmen Cueva Agreda	35,51							35,51
1.1.1.03	CAJA CHICA	12,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12,16
1.1.1.03.01	Esther Carmen Cueva Agreda	12,16							12,16
1.1.1.04	BANCOS	6.266,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.266,31
1.1.1.04.01	Banco de Loja Cta. Ahorros 2201000599	2.903,98							2.903,98
1.1.1.04.02	CACPE - Zamora Cta. Ahorros 9963	3.352,67							3.352,67
1.1.1.04.03	Banco del Austro Cta. Ahorros 001165192-5	9,66							9,66
	TOTAL	6.313,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.313,98



Oficio 004-MC-UNL-13

Zamora, 10 de abril de 2013

Señor Gerente de la Sucursal del Banco de Loja Zamora, Zamora Chinchipe Diego de Vaca y Avenida Héroes de Paquisha

De mi consideración:

Los auditores UNL, están practicando la auditoría financiera a nuestra Cooperativa, por el ejercicio económico 2011, por tanto se encuentran realizando la revisión a nuestros libros y registros de contabilidad. En tal virtud le solicitamos que envíen a la mayor brevedad posible y directamente a la firma de auditores, el talón adjunto con las indicaciones relativas al saldo de nuestra cuenta de ahorros 2201000599.

Saldo de 2 903,98 USD Al 31 de diciembre de 2011

Así mismo le solicitamos que en caso de conformidad, haga las observaciones que considere pertinente.

Atentamente,

Sr. Jorge Samaniego Quezada Presidente de la Cooperativa de Taxis Zamora

AUDITORES ASOCIADOS UTPL
Gecha: (de respuesta)
Es correcto () Es incorrecto ()
Observaciones:

Banco de Loja Agencia Zamora	
Referencia:	



Zamora, 10 de abril de 2013

Señor Gerente de la CACPE Zamora Zamora, Zamora Chinchipe Sevilla de Oro y Avenida Héroes Paquisha

De mi consideración:

Nuestros auditores UNL, están practicando la auditoría financiera a nuestra Cooperativa, por el ejercicio económico 2008, por tanto se encuentran realizando la revisión a nuestros libros y registros de contabilidad. En tal virtud le solicitamos que envíen a la mayor brevedad posible y directamente a la firma de auditores, el talón adjunto con las indicaciones relativas al saldo de nuestra cuenta de ahorros 9963.

Saldo de 3 352,67 USD Al 31 de diciembre de 2011

Atentamente,

Así mismo le solicitamos que en caso de inconformidad, hagan las observaciones que consideren pertinentes.



Zamora, 10 de abril de 2013

Señor

Gerente de la Sucursal del Banco del Austro Zamora, Zamora Chinchipe Diego de Vaca y Avenida Héroes de Paquisha

De mi consideración:

Nuestros auditores UNL, están practicando la auditoría financiera a nuestra Cooperativa, por el ejercicio económico 2008, por tanto se encuentran realizando la revisión a nuestros libros y registros de contabilidad. En tal virtud le solicitamos que envíen a la mayor brevedad posible y directamente a la firma de auditores, el talón adjunto con las indicaciones relativas al saldo de nuestra cuenta de ahorros 001165192-5.

Saldo de 9,66 USD Al 31 de diciembre de 2011

Así mismo le solicitamos que en caso de inconformidad, hagan las observaciones que consideren pertinentes.

Banco del Austro Agencia Zamora

Referencia

AUDITORÍA FINANCIERA COMPONENTE: DISPONIBLE SUMARIA

EJ.A-6

1-1

EJERCICIO 2011

	C U E N T A S	SALDO CONTABLE AL	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		AJUSTES Y RECLASIFICACIONES AUDI		
CODIGO	DESCRIPCIÓN	2011-12-31	DEBE	HABER	AL 2011-12-		
1.1.1.01	CAJA MONEDA DE CIRCULACIÓN NACIONAL	35,51			35,51		
1.1.1.01.01	Esther Carmen Cueva Agreda	35,51			35,51		
1.1.1.03	CAJA CHICA	12,16			12,16		
1.1.1.03.01	Esther Carmen Cueva Agreda	12,16			12,16		
1.1.1.04	BANCOS	6.266,31			6.266,31		
1.1.1.04.01	Banco de Loja Cta. Ahorros 2201000599	2.903,98			2.903,98		
1.1.1.04.02	CACPE - Zamora Cta. Ahorros 9963	3.352,67			3.352,67		
1.1.1.04.03	Banco del Austro Cta. Ahorros 001165192-5	9,66			9,66		
	SUMAN	6.313,98	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	6.313,98		
	Conclusión:	1	Į.	!			
	Los saldos de las cuentas que integran	las					
	Disponibilidades luggo do los ajustos planteado						

Los saldos de las cuentas que integran las Disponibilidades, luego de los ajustes planteados, se presentan razonablemente.

Elaborado por:	MPCO	Fecha:	2013-04-15
Revisado por:	NZLS	Fecha:	2013-04-15



PROGRAMA DE AUDITORÍA COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: EXIGIBLES PERIODO: 2011-01-01 AL 2011-12-31

PA 1-1

Nº	OBJETIVOS Y PROCEDIMIENTOS	ELABORA DO POR	REF/PT	FECHA
	OBJETIVOS:			
•	Comprobar la veracidad de los derechos registrados en cuentas por cobrar.			
•	Establecer que las cuentas por cobrar estén apropiadamente descritas y clasificadas.			
•	Determinar el grado de cobrabilidad de los derechos registrados en cuentas por cobrar socios, otras cuentas por cobrar y anticipos de fondos.			
	PROCEDIMIENTOS:			
	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO:			
1	Evaluar el sistema de control interno	МРСО	EJ.B-1 6-6	15/02/2013
2	De la muestra seleccionada verifique el cumplimiento del Reglamento de Crédito, respecto de la concesión y recuperación.	МРСО	EJ.B-2 1-1	15/04/2013
3	Seleccione los deudores de créditos con los saldos de mayor valor, realice la confirmación correspondiente.	МРСО	EJ.B-3	15/04/2013
	PRUEBAS SUSTANTIVAS:		1-1	
4	Elabore una cédula por antigüedad de saldos de Préstamos a Socios y Anticipos de Fondos, proponga los ajustes necesarios.	МРСО	EJ.B-4 2-2	15/04/2013
5	Analice la rentabilidad de los céditos concedidos.		EJ.B-5 3-3	15/04/2013
6	Formule los ajustes y reclasificaciones que afecten a los saldos de las cuentas del componente.	МРСО	EJ.B-6	
7	Elabore la sumaria del componente.	МРСО	1-1	15/04/2013
		Elaborado:	Fecha:	2013-02-26
		Revisado:	Fecha:	2013-02-26

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA DE LA AUDITORÍA FINANCIERA CÁLCULO DEL NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA EJERCICIO 2011

EJ.B-1

1-6

COMPONENTE: EXIGIBLES

FACTORES EVALUADOS	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	CALIFIC. PONDERADA
Análisis y Confirmación de Saldos	0,25	0,00	0,00
Origen y sustento de las Cuentas por Cobrar	0,50	0,95	0,48
Conciliación y Constatación de Cuentas por Cobrar	0,25	0,50	0,13
TOTAL:	1,00	1,45	0,60

TABLA DEL NIVEL DE CONFIANZA

NIVEL DE CONFIANZA = CT / PT

COMENTARIO:

Las deficiencias de control interno se comentan en cada evaluación de los factores de riesgo

Elaborado por: MPOC Fecha: 2013-05-15 Revisado por: NZLS Fecha:

EJ.B-1

2-6

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA AUDITORÍA FINANCIERA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

COMPONENTE : EXIGIBLES
ARC: Confirmación y análisis

	nfirmación y análisis						
MUESTI	RA: 13 deudores						
N° de			FECHA DE	RESULT. DI			Factore
Opera	DEUDORES	CONCEPTO	ORIGEN	CONFIRMACI		LISIS	de Riesg
C.						brabilida	3
1	Camacho Camacho Segundo Qu		28/12/2010	0	0	0	0
2		Concesión crédito 730, socio B. Delg		0	0	0	0
3		Concesión crédito 750, socio R. Delg		0	0	0	0
4		Concesión crédito 715 a 20 meses	20/06/2011	0	0	0	0
5		Concesión crédito 725 a 12 meses	22/08/2011	0	0	0	0
6		Concesión crédito 735, socio D. Fre	-, , -	0	0	0	0
7	Gordillo Soto Marco Antonio	Concesión crédito 740, socio M. Goi		0	0	0	0
8	Iñiguez González Mario Fabián		28/12/2010	0	0	0	0
9	Jiménez Mijas José Amable	Concesión crédito 700 a 20 meses	15/03/2011	0	0	0	0
10	* <i>'</i>	Concesión crédito 685 a 12 meses	01/03/2011	0	0	0	0
11		Concesión crédito 735, socio M. Oro	28/12/2011	0	0	0	0
12	0 0	Concesión crédito 755, socio J. Sama		0	0	0	0
13	SRI.	Anticipo del Impuesto a la Renta	31/12/2009	0	0	0	0
	TOTAL			0	0	0	0
	SELECCIÓN DE MUESTRA:						
	UNIDAD DE MEDIDA	UNIVERSO	MUESTRA	% MUESTRA			
	Auxiliares	13	13	100%			
	TABLA DEL NIVEL DE CONFIA	NZA					
	76 AL 95%	=	ALTO				
	51 AL 75%	П	MODERADO				
	15 AL 50%	=	BAJO				
	GRADOS DE VALORACIÓN: Si	= 1 No= 0					
	NIVEL DE CONFIANZA =	GULLA DE LA GEODEG	CT/PT				
	CALIFICACION TOTAL (CT) =		E DI EGGO				
	PONDERACION TOTAL (PT) =	# OPERACIONES X # FACTORES D	E RIESGO				
		_					
	CT =	0					
	PT = 13 X 3	39					
	N/C =	0,00	BAJO				
	N/R =	1,00	ALTO				
IARCA:							
	Verificado con los auxiliares de	cuentas por cobrar					
	TARIO:						
OMEN							
OMEN		-					
COMEN	Carencia de análisis y confirm	nación de cuentas por cobrar y ar	ticipos.				
COMEN							
COMEN	Las cuentas por cobrar y los a	anticipos de fondos no fueron confi	rmados con su				
COMEN	Las cuentas por cobrar y los a durante el ejercicio fiscal 2011	inticipos de fondos no fueron confi la veracidad de los derechos de cobi	rmados con su ro; así mismo n	o se realizó el			
COMEN	Las cuentas por cobrar y los a durante el ejercicio fiscal 2011	anticipos de fondos no fueron confi	rmados con su ro; así mismo n	o se realizó el			
OMEN	Las cuentas por cobrar y los a durante el ejercicio fiscal 2011 dificultó establecer la antigüed	inticipos de fondos no fueron confi la veracidad de los derechos de cobi	rmados con su o; así mismo n ntas por cobra	o se realizó el r.	análisis de	e estas cue	ntas lo q

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA AUDITORÍA FINANCIERA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

La falta de implementación de los mecanismos de control se debe fundamentalmente a que el Consejo de Vigilancia como organismo de control y en cumplimiento de sus facultades previstas en el artículo 93 literal d) del Reglamento Interno, no exigió a los administradores la aplicación de estas medidas de verificación y análisis de los derechos de cobro

Conclusión

La ausencia de análisis y confirmación de las cuentas por cobrar y anticipos de fondos, no permitió comprobar a una fecha determinada la veracidad de los saldos y establecer la antigüedad y grado de cobrabilidad de estos derechos.

Recomendación

Al Presidente del Consejo de Vigilancia

Exigirá y vigilará que el Gerente al menos una vez al año realice la confirmación de los saldos de las cuentas por cobrar con sus deudores y efectúe el análisis de estas cuentas para comprobar la antigüedad y grado de cobrabilidad.

٦	Elaborado po	MDCO	Fecha:	13-02-15
	Elabol ado po	MPCO	recha:	13-02-13
	Revisado por	NZLS	Fecha:	

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

COMPONENTE : EXIGIBLES ARC: Origen Y sustento MUESTRA: 20 deudores EJ.B-1

4-6

N° de			RESULTAI	DOS DE FACT	ORES EXAM	IINADOS:	Factores
Operac	DEUDORES	CONCEPTO	ORIGEN		DOCUMENTACION		de Riesgo
			Fecha	ltimo Period	Existente	Apropiada	3
1	Camacho Camacho Segundo Qu	Crédito 640	28/12/2010	0	1	1	2
2	Delgado Jaramillo Byron Arma	socio B. Delgado			1	1	3
3	Delgado Cabrera Ramiro Ferna	Concesión crédito 750, socio R. Delgado	28/12/2011	1	1	1	3
4	Gálvez Ramón Rommel Bairon	20 meses	, ,		1	1	3
5	González Romero Luis Galindo	Concesión crédito 725 a 12 meses	22/08/2011	1	1	1	3
6	Freire Zaruma Darwin Fabian	Concesión crédito 735, socio D. Freire	28/12/2011	1	1	1	3
7	Gordillo Soto Marco Antonio	Concesión crédito 740, socio M. Gordillo	28/12/2011	1	1	1	3
8	Iñiguez González Mario Fabián	Crédito 705	28/12/2010	1	1	1	3
9	Jiménez Mijas José Amable	Concesión crédito 700 a 20 meses	, ,		1	1	3
10	Ordóñez Ocampo Jaime Vinicio	Concesión crédito 685 a 12 meses	01/03/2011	1	1	1	3
11	Ordóñez Valarezo Marco Antoi	Concesión crédito 735, socio M. Ordóñez	28/12/2011	1	1	1	3
12	Samaniego Quezada Jorge Wash	Concesión crédito 755, socio J. Samaniego	23/12/2012	1	1	1	3
13	SRI	Anticipo del Impuesto a la Renta	31/12/2009	0	1	1	2
	TOTAL:			11	13	13	37

	UNIDAD DE MEDIDA	UNIVERSO	MUESTRA	% MUESTRA
T.	Auxiliares	31	20	65%

TABLA DEL NIVEL DE CONFIANZA

76 AL 95%	=	ALTO
51 AL 75%	ш	MODERADO
15 AL 50%	=	BAJO

GRADOS DE VALORACIÓN: Si= 1 No= 0

NIVEL DE CONFIANZA = CT/PT

CALIFICACION TOTAL (CT) = SUMA DE FACTORES

PONDERACION TOTAL (PT) = # OPERACIONES X # FACTORES DE RIESGO

CT = 37 PT = 13 X 3 39 N/C = 0,95 ALTO

MARCAS:

Verificado con los auxiliares de cuentas por cobrar

COMENTARIO:

N/R =

No existen dificultades en cuanto al control interno implementado en las cuentas por cobrar y anticipos

0,05

BAJO

Elaborado p	MPCO	Fecha:	13-02-15
Revisado po	NZLS	Fecha:	13-02-15

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE AUDITORÍA FINANCIERA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

EJ.B-1

5-6

COMPONENTE : EXIGIBLES
ARC: Conciliación y Constatación

MUESTRA: 20 auxiliares de cuentas por cobrar

N° de		RESUL	Factores de			
Operac.	Auxiliares	Conci	liación	Constata	Riesgo	
operac.		Se realizan	Forma Correc.	Se ejecutan	Es apropiada	4
1	Camacho Camacho Segundo Querubín	1	1	0	0	2
2	Delgado Jaramillo Byron Armando	1	1	0	0	2
3	Delgado Cabrera Ramiro Fernando	1	1	0	0	2
4	Gálvez Ramón Rommel Bairon	1	1	0	0	2
5	González Romero Luis Galindo	1	1	0	0	2
6	Freire Zaruma Darwin Fabian	1	1	0	0	2
7	Gordillo Soto Marco Antonio	1	1	0	0	2
8	Iñiguez González Mario Fabián	1	1	0	0	2
9	Jiménez Mijas José Amable	1	1	0	0	2
10	Ordóñez Ocampo Jaime Vinicio	1	1	0	0	2
11	Ordóñez Valarezo Marco Antonio	1	1	0	0	2
12	Samaniego Quezada Jorge Washington	1	1	0	0	2
13	SRI	1	1	0	0	2
	TOTAL:	13	13	0	0	26

SELECCIÓN DE MUESTRA:

UNIDAD DE MEDIDA	UNIVERSO	MUESTRA	% MUESTRA
Auxiliares	13	13	100%

TABLA DEL NIVEL DE CONFIANZA

76 AL 95%	=	ALTO
51 AL 75%	=	MODERADO
15 AL 50%	=	BAJO

GRADOS DE VALORACIÓN: Si= 1 No= 0
NIVEL DE CONFIANZA = CT/PT
CALIFICACION TOTAL (CT) = SUMA DE FACTORES

PONDERACION TOTAL (PT) = # OPERACIONES X # FACTORES DE RIESGO

CT = 26 PT = 13 X 4 52 N/C = 0,50 BAJO N/R = 0,50 ALTO

MARCAS:

Verificado con los auxiliares de cuentas por cobrar

COMENTARIO:

$No se\ efectuaron\ contataciones\ físicas\ de\ los\ documentos\ que\ respaldan\ las\ cuentas\ por\ cobrar$

No se realizaron constataciones físicas de los documentos que respaldan las cuentas por cobrar, durante el ejercicio económico 2011, según lo que estipula la principio de control interno 5 que exige las verificaciones necesarias sobre el contenido de las operaciones.

El Gerente de la Cooperativa no ejerció las medidas de control físico sobre los documentos que respaldan las Cuentas por Cobrar y más derechos de cobro que dispone la empresa, por cuanto desconocía de éstos procedimientos de control interno

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE AUDITORÍA FINANCIERA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

EJ.B-1 6-6

Conclusión:

La ausencia de las constataciones físicas a los documentos que sustentan las cuentas por cobrar, impidió que se identifique la ausencia de firmas en las tablas de amortización formuladas al conceder los créditos.

Recomendación:

Al Gerente y al Consejo de Vigilancia.

Delegarán a un servidor para que realice constataciones físicas por lo menos una vez al año, a los documentos que respaldan las cuenta por cobrar y los anticipos de fondos.

Elaborado por	MPCO	Fecha:	13-02-15
Revisado por:	NZLS	Fecha:	13-02-15

EJ.B-2

1-1

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: EXIBIBLES

VERIFICACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DEL REGLAMENTO DE CRÉDITO

2011-12-31

CÓDIGO	MAYORES AUXILIARES	S. CONTABLE al 2011-12- 31	Comp.	Fecha de concesión	Montos	Plazos	Tasas de interés	Observació n
	_							
1.1.2.03	PRÉSTAMOS A SOCIOS	20.472,35						
1.1.2.03.04	Delgado Jaramillo Byron Armand	1.808,73	1400	#######	1.003,91	24 meses	12% anual	V
1.1.2.03.05	Delgado Cabrera Ramiro Fernand	2.006,77	1427	#######	2.000,00	24 meses	12% anual	$\sqrt{}$
1.1.2.03.06	Gálvez Ramón Rommel Bairon	1.511,95	1372	#######	2.000,00	24 meses	12% anual	\checkmark
1.1.2.03.07	González Romero Luis Galindo	1.511,02	1391	#######	997,67	24 meses	12% anual	\checkmark
1.1.2.03.08	Freire Zaruma Darwin Fabian	3.000,00	1429	#######	3.000,00	24 meses	12% anual	\checkmark
1.1.2.03.09	Gordillo Soto Marco Antonio	2.999,96	1430	#######	1.000,00	24 meses	12% anual	\checkmark
1.1.2.03.11	Jiménez Mijas José Amable	1.122,95	1349	#######	2.000,00	24 meses	12% anual	\checkmark
1.1.2.03.12	Ordóñez Ocampo Jaime Vinicio	510,97	1341	#######	1.829,20	24 meses	12% anual	\checkmark
1.1.2.03.13	Ordóñez Valarezo Marco Antonio	3.000,00	1428	#######	3.000,00	24 meses	12% anual	\checkmark
1.1.2.03.15	Samaniego Quezada Jorge Washin	3.000,00	1424	#######	1.521,03	24 meses	12% anual	√
Fuete:	Fuete: Mayor y auxiliares de Préstamos a Socios							
 ✓ .= Verificado la concesión de los créditos observando el Reglamento de Crédito y las resoluciones de La As General de Socios por las cuales se incrementó el monto y los plazos 								La Asamblea
					Elaborado	MPOC	Fecha:	2013-04-15
					Revisado	NZLS	Fecha:	2013-04-15

EJ.B-3

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: EXIBIBLES

1-1

CONFIRMACIÓN CON DEUDORES DE CRÉDITOS CONCEDIDOS

2011-12-31								
	1	2	2	4	4	4	^	2

		2011-12	2-J1					
CÓDIGO	al 2011-12- 31		OFICIO	POSITIV A	NEGATIV A	OBSERVACIÓN		
1.1.2.03	PRÉSTAMOS A SOCIOS	23.169,44						
1.1.2.03.02	Camacho Camacho Segundo Querubín	1.342,95	640	07-MC-UNL	X		Ninguna	C
1.1.2.03.04	Delgado Jaramillo Byron Armando	1.808,73	730	08-MC-UNL	X		Ninguna	C
1.1.2.03.05	Delgado Cabrera Ramiro Fernando	2.006,77	750	09-MC-UNL	X		Ninguna	C
1.1.2.03.06	Gálvez Ramón Rommel Bairon	1.511,95	715	10-MC-UNL	X		Ninguna	C
1.1.2.03.07	González Romero Luis Galindo	1.511,02	725	11-MC-UNL	X		Ninguna ©	
1.1.2.03.08	Freire Zaruma Darwin Fabian	3.000,00	735	12-MC-UNL	X		Ninguna	C
1.1.2.03.09	Gordillo Soto Marco Antonio	dillo Soto Marco Antonio 2.999,96	740	13-MC-UNL	X		Ninguna	©
1.1.2.03.10	Iñiguez González Mario Fabián	1.354,14	705 14-MC-UNL X		X		Ninguna	C
1.1.2.03.11	Jiménez Mijas José Amable	1.122,95	700	15-MC-UNL	X		Ninguna	C
1.1.2.03.12	Ordóñez Ocampo Jaime Vinicio	510,97	685	16-MC-UNL	X			C
1.1.2.03.13	Ordóñez Valarezo Marco Antonio	3.000,00	695	17-MC-UNL	X			C
1.1.2.03.15	Samaniego Quezada Jorge Washington	3.000,00	755	18-MC-UNL	X		Ninguna	C
	Fuente: Registro auxiliar de Préstamos							
	© = Confirmado los saldos de los présta	amos con cada	deudor					
				Elaborado p	MPOC	Fecha:	2013-04-15	
				Revisado po	NZLS	Fecha:	2013-04-15	

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: EXIBIBLES

CÉDULA ANALÍTICA POR ANTIGÜEDAD DE SALDOS 2011-12-31

1-2

EJ.B-4

			2011	l-12-31					
		Saido Contable			Antigüe	dad del Salo	lo		Saldo
Código	Mayores / Auxiliares	al 2011-	30 días	60 días	90 días	180 días	365 días	Mas 365 días	Acumulado
1.1.2	EXIGIBLE	23.412,39	14.006,73	0,00	0,00	4.831,70	1.633,92	2.940,04	23.412,39
1.1.2.03	PRÉSTAMOS A SOCIOS	23.171,46	14.006,73	0,00	0,00	4.831,70	1.633,92	2.699,11	23.171,40
	Pardo Jiménez Reinerio	0,00		-,	-,,,,				0,0
	Camacho Camacho Segundo Quer							1.342,95	1.342,9
	Quezada José Oswaldo	2,02						2,02	2,0
	Delgado Jaramillo Byron Armand					1.808,73		2,02	1.808,7
	Delgado Cabrera Ramiro Fernanc		2.006,77			11000,70			2.006,7
	Gálvez Ramón Rommel Bairon	1.511,95	2.000,77			1.511,95			1.511,9
	González Romero Luis Galindo	1.511,02				1.511,02			1.511,02
	Freire Zaruma Darwin Fabian	3.000,00	3.000,00			1.011,02			3.000,0
	Gordillo Soto Marco Antonio	2.999,96	2.999,96						2.999,9
	Iñiguez González Mario Fabián	1.354,14	2.555,50					1.354,14	1.354,1
	I Jiménez Mijas José Amable	1.122,95					1.122,95	1.001,11	1.122,9
1.1.2.03.12	Ordóñez Ocampo Jaime Vinicio	510,97					510,97		510,9
	Ordóñez Valarezo Marco Antonio		3.000,00				010,57		3.000,00
	Quezada Placencia Orlando	0,00	5.000,00						0,0
	Samaniego Quezada Jorge Washin		3.000,00						3.000,0
1.1.2.04	ANTICIPOS DE FONDOS	240,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	240,93	240,9
	Anticipo del Impuesto a la Renta	240,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	240,93	
	TOTAL	23.412,39	14.006,73	0,00	0,00	4.831,70	1.633,92	2.940,04	23.412,39
	Fuente: Registro auxiliar de Prés	tamos a Socio	S						
	COMENTARIO:								
	La antigüedad de los derechos de mantienen registrados como Ant 2008 y 2009, los cuales no fueror	icpo del Impu	iesto a la Rent	a, que regi	istra el val	or del anticip	o del impue:	sto a la renta de	
						Elaborado p		Fecha:	2013-04-1
						Revisado po	NZLS	Fecha:	2013-04-1

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: EXIGIBLES

EJ.B-4

2-2

2013-04-15

CÉDULA DE PRESENTACIÓN Y DESCOMPOSICIÓN DEL SALDO

			2011-12	-31					
CÓDIGO	MAYORES Y AUXILIARES	CONTABLE	D	ÉBITOS	3	C 1	RÉDITOS		SALDO DE AUDITORÍA
CODIGO	MATURES I AUXILIARES	2011 12 21							AUDITURIA 2011 12 21
<u>1.1.2</u>	EXIGIBLE	23.412,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23.412,39
1.1.2.03	PRÉSTAMOS A SOCIOS	23.171,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23.171,46
1.1.2.03.01	Pardo Jiménez Reinerio	0,00		3,00	5,55	3,00	,,,,,	,,,,,	0,00
1.1.2.03.02	Camacho Camacho Segundo Querubín	1.342,95							1.342,95
1.1.2.03.03	Quezada José Oswaldo	2,02							2,02
1.1.2.03.04	Delgado Jaramillo Byron Armando	1.808,73							1.808,73
1.1.2.03.05	Delgado Cabrera Ramiro Fernando	2.006,77							2.006,77
1.1.2.03.06	Gálvez Ramón Rommel Bairon	1.511,95							1.511,95
1.1.2.03.07	González Romero Luis Galindo	1.511,02							1.511,02
1.1.2.03.08	Freire Zaruma Darwin Fabian	3.000,00							3.000,00
1.1.2.03.09	Gordillo Soto Marco Antonio	2.999,96							2.999,96
1.1.2.03.10	Iñiguez González Mario Fabián	1.354,14							1.354,14
1.1.2.03.11	Jiménez Mijas José Amable	1.122,95							1.122,95
1.1.2.03.12	Ordóñez Ocampo Jaime Vinicio	510,97							510,97
1.1.2.03.13	Ordóñez Valarezo Marco Antonio	3.000,00							3.000,00
1.1.2.03.14	Quezada Placencia Orlando	0,00							0,00
1.1.2.03.15	Samaniego Quezada Jorge Washington	3.000,00							3.000,00
1.1.2.04	ANTICIPOS DE FONDOS	240,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	240,93
1.1.2.04.01	Anticipo del Impuesto a la Renta	240,93							240,93
	TOTAL	23.412,39	0,00	0,00	<u>0,00</u>	0,00	0,00	0,00	23.412,39
	COMENTARIO: Los saldos de las cuentas que	conforman el componen	ite Exigibles, lue	go de los ajust	es y reclasificac	iones anotados, se	presentan razo	nablemente.	
						Elaborado por:	MPOC	Fecha:	2013-04-15

Revisado por:

NZLS

Fecha:

EJ.B-5

1-3

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: EXIGIBLES

ANALISIS DE LA RENTABILIDAD DE LOS CRÉDITOS

2008-12-31

				5-12-31				INT.	
			CRÉDI	DIVIDEN	СОМ		,	ACUMUL	
FECHA	CODIGO	SOCIO	TO	DO	P.	DEPÓSITO	INTERÉS	ADO	OBSERV.
2011.05.02	1 1 2 02 02	C	(10	00	2060	16202222	162.01	162.01	
2011-05-02	1.1.2.03.02	Camacho Camacho Segundo Que	640	00.	2868	16303323	162,91	162,91	
2011-01-19	1.1.2.03.03	Quezada José Oswaldo	670	08.	2803	366757	2,09	27,50	
2011-03-14	1.1.2.03.03	Quezada José Oswaldo	670	02.		14992942	5,98	27,30	
2011-03-31	1.1.2.03.03	Quezada José Oswaldo	670	03.		341437	5,45		
2011-04-26	1.1.2.03.03	Quezada José Oswaldo	670	02.		341433	9,60		
2011-05-31	1.1.2.03.03	Quezada José Oswaldo	670	Liq.		459380	4,38		
				•					
2011-02-02	1.1.2.03.04	Delgado Jaramillo Byron Arman	665	08.	2810	366752	8,78	97,30	
2011-02-23	1.1.2.03.04	Delgado Jaramillo Byron Arman	665	03.	2819	341110	8,92		
2011-04-14	1.1.2.03.04	Delgado Jaramillo Byron Arman	665	04.	2845	16303324	8,80		
2011-05-19	1.1.2.03.04	Delgado Jaramillo Byron Arman	665	05.	2883	459381	9,20		
2011-05-23	1.1.2.03.04	Delgado Jaramillo Byron Arman	665	02.		459376	9,39		
2011-06-24	1.1.2.03.04	Delgado Jaramillo Byron Arman	665	06.		448418	8,54		
2011-06-27		Delgado Jaramillo Byron Arman	665	07.		448416	7,01		
2011-07-27	1.1.2.03.04	Delgado Jaramillo Byron Arman	665	08.		1770850	7,22		
2011-08-23	1.1.2.03.04	Delgado Jaramillo Byron Arman	665	09.		448409	6,69		
2011-09-26	1.1.2.03.04	Delgado Jaramillo Byron Arman	665	10.		16716228	6,28		
2011-12-23	1.1.2.03.04	Delgado Jaramillo Byron Arman	730	09.		47768	6,03		
2011-12-28	1.1.2.03.04	Delgado Jaramillo Byron Arman	730	02.	3064	17090623	10,44		
2011.02.21	1 1 2 02 05	Delegie Colonia Densino Franco	600	01.	2041	341437	0.06	(2.50	
2011-03-31	_	Delgado Cabrera Ramiro Fernar	680	18.			9,86	63,59	
2011-04-26		Delgado Cabrera Ramiro Fernar Delgado Cabrera Ramiro Fernar	680 680	03.		341433 448412	1,56 9,76		
2011-07-20	_	Delgado Cabrera Ramiro Fernar		05.		16704982	10,78		
2011-11-08 2011-11-29		Delgado Cabrera Ramiro Fernar	680	06.		17552978	9,82		
2011-12-28	1.1.2.03.05	Delgado Cabrera Ramiro Fernar	680	00. 07 al 20	1427		21,81		
2011-12-28	1.1.2.03.03	Deigado Cabi ei a Kanin o Fei nai	000	07 ai 20	1427	331091	21,01		
2011-08-01	1.1.2.03.06	Gálvez Ramón Rommel Bairon	715	01.	2938	464899	10,20	44,52	
2011-08-29		Gálvez Ramón Rommel Bairon	715	06.	2957		5,82	11,02	
2011-09-29	_	Gálvez Ramón Rommel Bairon	715	03.		47776	8,88		
2011-11-16		Gálvez Ramón Rommel Bairon	715	04.		447481	8,83		
2011-11-29	1.1.2.03.06	Gálvez Ramón Rommel Bairon	715	02.		17552978	10,79		
2011-01-24	1.1.2.03.07	González Romero Luis Galindo	625	15.		366755	3,10	84,81	
2011-02-11	1.1.2.03.07	González Romero Luis Galindo	625	16.		16149969	2,59		
2011-03-17	1.1.2.03.07	González Romero Luis Galindo	625	17.	2829		2,08		
2011-04-26	1.1.2.03.07	González Romero Luis Galindo	625	04.		341433	4,92		
2011-04-26	1.1.2.03.07	González Romero Luis Galindo	690	01.	2856	341433	10,35		
2011-04-29	1.1.2.03.07	González Romero Luis Galindo	625	19.		16303321	1,04		
2011-05-19	1.1.2.03.07	González Romero Luis Galindo	690	02.		459381	9,41		
2011-06-15	1.1.2.03.07	González Romero Luis Galindo	625	20.		448400	0,52		
2011-06-30	1.1.2.03.07	González Romero Luis Galindo	690	03.		448406	8,92		
2011-07-05	1.1.2.03.07	González Romero Luis Galindo	690	04.		447473	7,45		
2011-07-27	1.1.2.03.07	González Romero Luis Galindo	690	05.		1770850	6,64		
2011-08-16	1.1.2.03.07	González Romero Luis Galindo	690	06.		448408	5,83		
2011-09-16	1.1.2.03.07	González Romero Luis Galindo	725	01.		68983	9,87		
2011-11-29	1.1.2.03.07	González Romero Luis Galindo	725	09.		17552978	3,35		
2011-12-12	1.1.2.03.07	González Romero Luis Galindo	725	03.	3027	17081213	8,74		

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: EXIGIBLES

EJ.B-5

ANALISIS DE LA RENTABILIDAD DE LOS CRÉDITOS

2-3

2008-12-31

			2008	3-12-31					
			CRÉDI	DIVIDEN	СОМ			INT. ACUMUL	
FECHA	CODIGO	SOCIO	TO	DO	P.	DEPÓSITO	INTERÉS	ADO	OBSERV.
FECHA	CODIGO	3000				DEI OSITO	INTERES	71D U	OBSERV.
2011-01-19	1.1.2.03.08	Gordillo Gordillo Alonzo Domir	655	17.	2799	309113	2,08	65,73	
2011-02-02		Gordillo Gordillo Alonzo Domir	655	07.		366752	10,17	03,73	
2011-02-02		Gordillo Gordillo Alonzo Domir		08.		16149969	6,52		
2011-02-17		Gordillo Gordillo Alonzo Domir		06.		366753	3,59		
		Gordillo Gordillo Alonzo Domir		20.		16149970	0,52		
2011-03-23 2011-04-19		Gordillo Gordillo Alonzo Domir		10.		341432	5,55		
		Gordillo Gordillo Alonzo Domir	655	11.	2873		5,05		
2011-05-13				12.		448402			
2011-06-20		Gordillo Gordillo Alonzo Domir		03.		448406	4,56		
2011-06-30		Gordillo Gordillo Alonzo Domir					9,98		
2011-07-27		Gordillo Gordillo Alonzo Domir		04.	2928		8,45		
2011-12-27		Freire Zaruma Darwin Fabian	720	09.		47762	6,51		
2011-12-28	1.1.2.03.08	Freire Zaruma Darwin Fabian	720	10 al 20	1428	148454	2,75		
2011-12-16	1.1.2.03.09	Gordillo Soto Marco Antonio	740	00.	3039.	4447475	136,26	136,26	
2011-05-04	1.1.2.03.10	Iñiguez González Mario Fabián	580	00.	2869	15856524	140,32	183,87	
2011-09-01	1.1.2.03.10	Iñiguez González Mario Fabián	705	05.	2963	16716990	8,61		
2011-12-27	1.1.2.03.10	Iñiguez González Mario Fabián	705	03,04,05.	3053	47762	34,94		
2011-01-19	1.1.2.03.11	Jiménez Mijas José Amable	600	01.	2797	309113	6,51	81,55	
2011-02-02	1.1.2.03.11	Jiménez Mijas José Amable	600	02.	2808	366752	9,50		
2011-03-02	1.1.2.03.11	Jiménez Mijas José Amable	600	19.	2823	15530240	1,04		
2011-03-23	1.1.2.03.11	Jiménez Mijas José Amable	600	09.	2831	16149970	6,04		
2011-05-02	1.1.2.03.11	Jiménez Mijas José Amable	700	01.	2867	16303323	10,06		
2011-06-30	1.1.2.03.11	Jiménez Mijas José Amable	700	04.	2919	448406	7,45		
2011-07-27	1.1.2.03.11	Jiménez Mijas José Amable	700	14.	2936	4448405	3,56		
2011-08-22	1.1.2.03.11	Jiménez Mijas José Amable	700	05.	2952	448411	7,97		
2011-09-21		Jiménez Mijas José Amable	700	07.		447483	5,00		
2011-11-08	1.1.2.03.11	Jiménez Mijas José Amable	700	07.	2990	16704982	7,00		
2011-11-18	1.1.2.03.11	Jiménez Mijas José Amable	700	08.		16716232	6,51		
2011-12-23	1.1.2.03.11	Jiménez Mijas José Amable	700	01.		47768	10,91		
		,					,,-		
2011-01-19	1.1.2.03.12	Ordóñez Ocampo Jaime Vinicio	650	07.	2802	309113	7,01	90,58	
2011-02-02	1.1.2.03.12	Ordóñez Ocampo Jaime Vinicio	650	09.	2807	366752	1,68	20,00	
2011-02-02	1.1.2.03.12	Ordóñez Ocampo Jaime Vinicio	650	09,10.	2827	333,32	15,01		
2011-04-18		Ordóñez Ocampo Jaime Vinicio	685	01.		341341	9,87		
2011-04-18		Ordóñez Ocampo Jaime Vinicio	685	02.		16303321	9,07		
2011-04-29		Ordóñez Ocampo Jaime Vinicio	685	03.		459379	8,26		
2011-06-30		Ordóñez Ocampo Jaime Vinicio	685	13.		448406	4,06		
2011-08-04		Ordóñez Ocampo Jaime Vinicio	685	05.		16716982	6,64		
		Ordóñez Ocampo Jaime Vinicio	685	02.		16716982	9,39		
2011-08-29		Ordoñez Ocampo Jaime Vinicio	685	06.	2977		7,48		
2011-09-21		Ordoñez Ocampo Jaime Vinicio	685	08.		47778	4,18		
2011-11-11	1.1.2.03.12	Ordoñez Ocampo Jaime Vinicio	685	05.		17552978	7,93		
2011-11-29	1.1.2.03.12	or donez ocampo jamie v micio	003	03.	3011	1/3349/8	7,93		
2011.02.02	1 1 2 02 12	Ondésag Valances Manas Autom	645	OF	2005	366752	4.00	100.70	
2011-02-02		Ordóñez Valarezo Marco Anton		05.			4,09	180,78	
2011-02-02		Ordóñez Valarezo Marco Anton		18.		366752	1,56		
2011-03-17		Ordóñez Valarezo Marco Anton		10	2828		1,26		
2011-04-26		Ordóñez Valarezo Marco Anton		01.		341433	9,86		
2011-06-07		Ordóñez Valarezo Marco Anton		02.		459378	9,73		
2011-07-20		Ordóñez Valarezo Marco Anton		3,04		1770849	20,87		
2011-08-15	1.1.2.03.13	Ordóñez Valarezo Marco Anton	695	04.	2945	1770851	9,29		
	<u> </u>			<u> </u>		<u> </u>			

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA

COMPONENTE: EXIGIBLES

ANALISIS DE LA RENTABILIDAD DE LOS CRÉDITOS

3-3

EJ.B-5

2008-12-31 INT. CRÉDI DIVIDEN COM DEPÓSIT INTERÉS ACUMUL FECHA CODIGO socio DO AD0 OBSERV. 16716990 2011-09-01 1.1.2.03.13 Ordóñez Valarezo Marco Anton 695 01,02. 2965 23,19 1.1.2.03.13 Ordóñez Valarezo Marco Antor 2967 16716991 7,43 2011-09-06 695 06. 1.1.2.03.13 Ordóñez Valarezo Marco Antor 695 47762 89,00 00. 3050 2011-12-27 1.1.2.03.13 Ordóñez Valarezo Marco Anton 695 05 al 12. 1429 325135 4,50 2011-12-28

Indice de Rentabilidad = Interéses Percibidos | 1.263,34 | 23.171,46 | 5,45

Fuente: Registros mayores y auxiliares de los créditos y de los ingresos por interéses percibidos por los créditos

COMENTARIO:

La rentabilidad de los préstamos concedidos en el ejercicio 2011 fueron del 5,45%, lo que significa que solamente el 0,04% superó el indice inflacionario calculado para este período que fue de 5,41%, lo que implica que la entidad recuperó el indice inflacionario y solamente pericibió una rentabilidad real de su capital del 0,04%.

Elaborado MPOC Fecha: 2013-04-15
Revisado p NZLS Fecha: 2013-04-15

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: EXIGIBLES

EJ.B-6

1-1

SUMARIA

	201	112-31		`	
	CUENTAS	SALDO CONTABLE AL	AJUSTES Y RECI	ASIFICACIONES	SALDO DE AUDITORÍA AL 2011-12-
CODIGO	DESCRIPCIÓN	2011-12-31	DEBE	HABER	21
<u>1.1.2</u>	EXIGIBLE	23.412,39			23.412,39
1.1.2.03	PRÉSTAMOS A SOCIOS	23.171,46			23.171,46
1.1.2.04	ANTICIPOS DE FONDOS	240,93			240,93
	SUMAN	23.412,39	0,00	0,00	23.412,39
	Conclusión:				
	El saldo de las cuentas que integran los Exigibles, no fue modificado, por tanto se presenta razonablemente.				
		Elaborado por:	MPOC	Fecha:	2013-04-15
		Revisado por:	NZLS	Fecha:	2013-04-15



PROGRAMA DE AUDITORÍA COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: ACTIVOS FIJOS PERIODO: 2011-01-01 AL 2011-12-31

PA 1-1

Nº	OBJETIVOS Y PROCEDIMIENTOS	ELABORA DO POR	REF/PT	FECHA
	OBJETIVOS:			
-	Determinar la existencia y propiedad de los bienes de larga duración.			
•	Establecer la corrección de los procedimientos de adquisición de los bienes institucionales			
•	Comprobar la correcta valuación y presentación de los bienes de larga duración.			
	PROCEDIMIENTOS:			
	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO:			
1	Evaluar el Control Interno	МРСО	EJ.C-1 4-4	15/02/2013
2	De la memoria de cálculo de las depreciaciones, seleccione 5 bienes y verifique la corrección de los cálculos.	MPCO	EJ.C-2	15/04/2013
	PRUEBAS SUSTANTIVAS:		1-1	
3	Solicite al Gerente que programe y ejecute la constatación física de los activos fijos, participe en la diligencia en calidad de observador, enliste los bienes en desuso y deteriorados.	MPCO	EJ.C-3	14/04/2013
	ios bienes en desuso y deter foi ados.		1-1	
4	Formule los ajustes y reclasificaciones que afecten a los saldos de las cuentas del componente.	MPCO	EJ.C-4	15/04/2013
5	Elabore la sumaria del componente.	MPCO	1-1	
		Elaborado:	Fecha:	2013-02-26
		Revisado:	Fecha:	2013-02-26

			AXIS TERMINA					\
			CÍFICA DE LA			RA	_/ EJ.0	C-1 _
		EVALUACIO	ÓN DE CONT	ROL INTER	NO			
	TA DE CHEQUEO						1-	4 L
	MPONENTE: ACTIVOS FIJOS							
AL	CANCE: 1 de enero al 31 de diciembre de	2011						
Νº	CONTROLES CLAVES	UNIVERSO	MUESTRA	CUMPLIM. DE MUESTRA	PONDER.	CALIFIC	AFIRMACIÓ N AFECTADA	INDICADO R
1	Control contable (Mayores y Auxiliares - Registros detallados con valores que permitan controlar los retiros, traspasos o bajas, adiciones, localización, identificación, etc.)	19	8	8	10	10,00	Veracidad y Eficiencia	100%
2	Conciliación de saldos (Auxiliares vs Mayor)		No amerita	No amerita	10	10,00	Veracidad e Integridad	
	Constatación física periódica (<i>una vez al año</i>)		No amerita	No amerita	10		Veracidad e Integridad	
4	Identificación de los bienes	19	8	0	10	0,00	Veracidad y Eficiencia	0%
5	Procedimientos de custodia y salvaguardia (<i>Designación de custodios y procedimientos de conservación, seguridad y mantenimiento</i>)	19	8	0	10	0,00	Eficiencia	0%
6	Uso de los bienes de larga duración	19	8	8	10	10,00	Veracidad y Eficiencia	100%
7	Depreciación de bienes (corrección de cálculo)	19	8	8	10	10,00	Veracidad	100%
	TOTAL				70	40,00		
			NIVEL DE CONI					
		76 AL 95%	=	ALT0				
		51 AL 75%	=	MODERADO				
		15 AL 50%	=	BAJO				
		NC =	CT X 100 PT					
		CT = PT =	40,00					
		PT = N/C =	70,00	MODERADO				
		N/R =		MODERADO				
_	COMENTARIO:							
	Se comentan en cada area de resultado clave	e evaluado						
	22 25 mentan en cada ar ca de i estitudo ciay				Elaborado:	MPCO	Fecha:	2013/02/1
					Revisado:	NZLS	Fecha:	2013/02/1

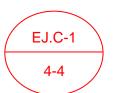
COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA AUDITORÍA FINANCIERA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO COMPONENTE: ACTIVOS FIJOS SUBCOMPONENTE: Administración, Registro y Control de Activos Fijos MUESTRA: Detalle de bienes por departamento

No.					FACTORES	DE RIESGO				Total Fac
per	Bienes			NTROL		1	CUSTODIA	1	Archivo	Riesgo
ac.		kardex		T. Fisica	Mantenimt		Actas	Traspaso		8
	Sillas	1	0	0	1	1	0	1	1	5
	Escritorio Archivador metálico	1	0	0	1	1	0	1	1	5 5
	Mesa Auxiliar	1	0	0	1	1	0	1	1	5
	Mesa de computador	1	0	0	1	1	0	1	1	5
	en hierro y tablero de madera.		0	U	1	1	U	1	1	5
	Escritorio de madera cedro, doble cajonera, 2 chapas, lacado en natural		0	0	1	1	0	1	1	5
7	Estante para libros en madera color caramelo		0	0	1	1	0	1	1	5
8	Impresora LEXMARK Z45	1	0	0	1	1	0	1	1	5
	Total	8	0	0	8	8	0	8	8	40
	SELECCIÓN DE MUEST	RA:								
	UNIDAD DE MEDIDA		UNIVERSO	MUESTRA	% MUESTRA					
	Auxiliar Individual del b	ien	19	8	42%					
	TABLA DEL NIVEL DE C	CONFIAN	IZA							
	76 AL 95%	=	ALTO							
	51 AL 75%	=	MODERADO							
	15 AL 50%	=	BAJO							
	GRADOS DE VALORAC	IÓN: Si=	1 No= 0							
	NIVEL DE CONFIANZA CALIFICACION TOTAL PONDERACION TOTAL	(CT) = SI			ORES DE RIES	GO				
	CT =	40								
	PT = 8 x 8	64								
	N/C =		MODERADO							
	N/R =	0,38	MODERADO							
IARCA			oión no - 1-	utous on the						
	Verificado actas de entr	ega recep	жоп рог аера	i tamentos						
OMEN	TARIO:									
	Controles inadecuado	s de los a	activos fijos							

110

	AUDITORÍA FIN	ANCIERA		,	/ F10	C-1
	EVALUACIÓN DE CON	TROL INTERNO			EJ.(
MPONENTE : ACTIVOS FIJOS					•	
BCOMPONENTE: Administración	, Registro y Control de Activos Fijos				\ 3-	.4
JESTRA: Detalle de bienes por de	epartamento					
	e de la administración de la empres vez por año, circunstancia que impid egistros contables.					
	fueron entregados para el uso a la sec cuencia no se ha garantizado la custodia			_		
	e éstas medidas de control interno pro					
	nistrador de la empresa incumplió su elativos a la administración de los bien	•	iones previs	tos en el li	teral g) del .	Art. 46 de
		•	iones previs	tos en el li	teral g) del <i>i</i>	Art. 46 de
Estatutos de la Cooperativa, re Conclusión: La ausencia de codificación y		es de la entidad.				
Estatutos de la Cooperativa, re Conclusión: La ausencia de codificación y	elativos a la administración de los biene	es de la entidad.				
Estatutos de la Cooperativa, re Conclusión: La ausencia de codificación y custodios; impidió demostrar	elativos a la administración de los biene	es de la entidad.				
Conclusión: La ausencia de codificación y custodios; impidió demostrar Recomendación: Al Gerente:	elativos a la administración de los biene	es de la entidad. e conforman el acti s patrimoniales.	vo fijo, así co	omo la ent	rega docum	nentada a
Estatutos de la Cooperativa, re Conclusión: La ausencia de codificación y custodios; impidió demostrar Recomendación: Al Gerente: Delegará a un servidor para qu	elativos a la administración de los bienes que el uso y manejo adecuado de los bienes el cubique en cada uno de los bienes el cubique en cada uno de los bienes a la Seciliante acta entregará los bienes a la Seciliante acta entregará los bienes a la Seci	e conforman el acti s patrimoniales.	vo fijo, así co	omo la ent	rega docum	icas al me
Estatutos de la Cooperativa, re Conclusión: La ausencia de codificación y custodios; impidió demostrar Recomendación: Al Gerente: Delegará a un servidor para que una vez al año. Así mismo med	elativos a la administración de los bienes que el uso y manejo adecuado de los bienes el cubique en cada uno de los bienes el cubique en cada uno de los bienes a la Seciliante acta entregará los bienes a la Seciliante acta entregará los bienes a la Seci	e conforman el acti s patrimoniales. código de identificac retaria y demás serv	vo fijo, así co	omo la ent las consta e encuentr	rega docum	icas al me

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA AUDITORÍA FINANCIERA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO



COMPONENTE: ACTIVOS FIJOS

ARC: Depreciación

MUESTRA: № de bienes del Detalle de los Activos Fijos

MUES	TRA: N= de bienes dei D	etane de los	S ACTIVOS FIJOS	>																						
Nº		Adquisici	ón o Donac.	Otras		Valor	Valor	Valor a	Tien	1 р о а						DEPF	RECIACI	ÓN ACU	MULAD	PΑ					Valor en	F. Riesgo
Oper	Descripción del bien	F.Adquis	C.Histór.	Adiciones	Retiros	Contabl e	Residua l	Depreci ar	En años	En meses	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	Total	Libros	24
1	Sillas	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	24
2	Escritorio	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	24
3	Archivador metálico	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	24
4	Mesa Auxiliar	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	24
5	Mesa de computador en hierro y tablero de madera.		1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	24
6	Computador P4 procesador INTEL 1,8 GHZ 256MB RAM DD 40GB Monitor LG 15" teclado, mause, parlantes y audifono.	_	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	24
7	Impresora LEXMARK Z45	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	24
8	CPU Pentuim IV	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	24
	TOTAL:	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	192

SELECCIÓN DE MUESTRA:

UNIDAD DE MEDIDA	UNIVERSO	MUESTRA	% MUESTRA
Bienes registrados	19	8	42%

TABLA DEL NIVEL DE CONFIANZA

76 AL 95%	=	ALTO
51 AL 75%	=	MODERADO
15 AL 50%	=	BAJO

GRADOS DE VALORACIÓN: Si= 1 No= 0

NIVEL DE CONFIANZA = CT/PT

CALIFICACION TOTAL (CT) = SUMA DE FACTORES

PONDERACION TOTAL (PT) = # OPERACIONES X # FACTORES DE RIESGO

CALIFICACIÓN DEPRECIACIÓN

CT = 192 PT = 8 x 24 192

N/C = 1,00 ALTO N/R = 0,00 BAJO

MARCAS:

 $Verificado \ los \ detalles \ en \ los \ que \ se \ identifican \ la \ correcci\'on \ monetaria \ y \ las \ depreciaciones.$

COMENTARIO

 $Como\ parte\ de\ los\ anexos\ a\ los\ estados\ financieros, se\ presenta\ el\ registro\ maestro\ de\ los\ activos\ fijos\ en\ el\ que\ se\ encuentra\ la\ memoria\ de\ cálculo\ de\ las\ depreciaciones\ de\ éstos\ bienes.$

Elaborado	MPCO	Fecha:	13/02/15
Revisado	NZLS	Fecha:	13/02/15

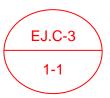
1-1

COOPERATIVA DE TAXIS "TERMINAL TERRESTRE ZAMORA" DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS FIJOS Al 31 de diciembre del 2011

										Al 31 d	e dici	embre	del	2011																			$\overline{}$		
			Costo	Vida	Util	Valor	Valor	Valora													DEF	RECIAC	IÓN												DEPREC.
CÓDIGO	BIENES DEL ACTIVO FIJO	Fecha Adquisición	Histórico	años	meses		Residual		T.D.	1999	T.D.	2000	T.D.	2001	T.D.	2002	T.D.	2003	T.D.	2004	T.D.	2005	T.D.	2006	T.D.	2007	T.D	2008	r.D.	2009	T.D.	2010	T.D.	2011	ACUMU
1.2.1.09	DEPRECIACIÓN ACUMULADA ACTIVO FIJO																																		
			050.17				100.00	007.50	0.	07.00	40	44.00	40	44.00		44.00		F1 47		05.04				0.07		4		100.04		100.07		100.07		100.07	
1.2.1.09.01 1.2.1.09.01.01	Depreciación Acumulada Muebles y Enseres	1000.04.00	850,16		, 0	1.008,33	100,83	907,50		27,09	48	44,08		44,08	48	44,08	59	51,47	34	25,04	12	8,06		8,06		77,4			24	129,37	-	129,37		129,37	847,5
1.2.1.09.01.01		1999-04-22	32,64	_	60 60	95,03	9,50 9,90			11,40		17,11 17,82		17,11 17,82	12	17,11 17,82	12	17,11	1	5,70 5,94	U	0,00		0,00		0,0	_	0,00	U	0,00	-	0,0	-	0,00	85,
	Archivador metálico	0 1999-04-22 0 1999-07-12	34,00 16,00		60	98,98 40,64	4,06			11,88 3,05		7,32		7,32		7,32	12	17,82 7,32		4,27		0,00		0,00		0,0	_	0,00 0,00	0	0,00		0,0	_	0,00	89,1 36,0
	Mesa Auxiliar	0 1999-07-13	4.00		60	10,16	1,02			0.76		1,83		1,83		1,83	12	1,83		1.07		0.00		0.00		0.0	_	0,00	0	0,00		0,0	_	0,00	9,
	Mesa de computador en hierro y tablero de madera.	2003-01-20	44,80	_	60	44,80	4,48			0,70	0	1,03	0	1,03	0	1,03	11	7,39		8,06		8.06		8.06		8,0	_	0,67	0	0,00		0,0	-	0,00	40,
	Escritorio de madera cedro, doble cajonera, 2 chapas, lacado en	2003-01-20	250.00		60	250,00	25.00				0						- 11	1,37	0	0,00	0	0,00	12	0,00	11	41.2	_			45.00		45.0	_	45.00	221,5
1.2.1.07.01.00	natural	2007-01-24	230,00	, ,	00	230,00	25,00	223,00	, ,		U		U		U		U		U		U		U		"	41,2	25 12	45,00	12	43,00	12	43,0	J 12	45,00	221,
1.2.1.09.01.07	Estante para libros en madera color caramelo	2007-08-06	468.72	2 5	60	468,72	46,87	421,85	0		0		0		0		0		0		0		0		4	28,1	12 12	84.37	12	84,37	12	84,3	7 12	84,37	365,6
	·					,		,																											,
1.2.1.09.03	Depreciación Acumulada Equipo		1.924,57			1.957,63	195,77	1.761,86	8	6,37	12	9,55	12	9,55	12	9,55	34	25,30	35	23,30	44	39,26	50	61,62	82	261,3	3 62	2 255,07	53	250,70	40	231,56	6 34	209,20	1.392,3
	Maquina de Escribir	1999-04-22	20,00		60	53,06	5,31	47,75		6,37	12	9,55			12	9,55	12	9,55		3,18	0	0,00		0,00		0,0		0,00	0	0,00		0,0		0,00	47,
	UPS POWERTRON (2003-01-20	76,16		60	76,16	7,62				0		0		0		11	12,57		13,71	12	13,71	12	13,71	12	13,7	71 1	1,14	0	0,00	0	0,0	0 0	0,00	68,
1.2.1.09.03.03	Regulador de voltage	2003-01-20	19,30	5	60	19,30	1,93	17,37	0		0		0		0		11	3,18	12	3,47	12	3,47	12	3,47	12	3,4	17 1	0,29	0	0,00	0	0,0	0 0	0,00	17,3
1.2.1.09.03.04	Teléfono digital alámbrico Panasonic HX-T57	2004-05-11	28,00	5	60	28,00	2,80	25,20	0		0		0		0		0		7	2,94	12	5,04	12	5,04	12	5,0	04 12	5,04	5	2,10	0	0,0	0 0	0,00	25,5
1.2.1.09.03.05	Fax PANASONIC KXFT 901 LAB	2005-04-19	142,00	5	60	142,00	14,20	127,80	0		0		0		0		0				8	17,04	12	25,56	12	25,5	56 12	25,56	12	25,56	4	8,5	2 0	0,00	127,8
1.2.1.09.03.06	Estación central radio transmisor marca KENWOOD, modelo TK-	2006-11-07	744,80	5	60	744,80	74,48	670,32	0		0		0		0		0		0		0		-1	11,17	12	134,0	06 12	134,06	12	134,06	12	134,0	6 11	122,89	670,3
	7100, 1 antena 4 dipolos, 20 metros cable coaxial, marca BELDEN U.S.A, fuente de poder de 12 amperios, micrófono con botonera.																																		
1 2 1 09 03 07	Dispensador de aqua con Nevera marca ECASA	2006-11-13	178,00) 5	60	178,00	17,80	160,20			0		0		0		0		0		0		1	2,67	12	32,0	04 12	32,04	12	32,04	12	32,0	4 11	29,37	160,2
	Radio transmisor DAEWOOD	2007-02-21	316,31	5	60	316,31	31,63				0		0		0		0		0		0			2,07	10	47,4			12	56,94		56,9	-	56,94	275,2
	Radio transmisor Metwood Radio transmisor Kenwood, modelo TK7361	2011-12-20	400,00	5	60	400,00	40,00				0		0		0		0		n		0		n		n 10	11,1	12	30,74	0	30,71	12 0	30,7	1 12	0,00	0,0
1.2.1.07.00.07	nuaro Transmisor Renwood, modelo TR7001	2011 12 20	100,00	1	00	100,00	10,00	000,00			Ů		Ŭ				Ů				۰				ľ		ď		Ů					0,00	0,0
1.2.1.09.04	Depreciación Acumulada Equipos de Computación		1.246.34			1.246,34	124,63	1.121,71	0	0,00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	22	246,50	24	268,90	24	268.90	2	22,41	0	0,0	0 0	0,00	0	0,00	7	61,25	5 12	105,00	972,90
	Computador P4 procesador INTEL 1,8 GHZ 256MB RAM DD 40GB	2003-01-20	781.30		36	781,30				-,		-,		-,		- 0,00	11	214.86		234,39		234,39		19.53		0,0	_		0	0,00		0,0	_	0,00	703,1
	Monitor LG 15" teclado, mause, parlantes y audifono.		,	1 1		,		,										,		,		,		,		-,-		.,		-,		-,-		-,	, .
1.2.1.09.04.02	Impresora LEXMARK Z45	2003-01-20	115,04	3	36	115,04	11,50	103,54	0								11	31,64	12	34,51	12	34,51	-1	2,88	0	0,0	0 0	0,00	0	0,00	0	0,0	0 0	0,00	103,5
1.2.1.09.04.03	CPU Pentuim IV	2010-05-26	350,00	3	36	350,00	35,00	315,00)																						7	61,2	5 12	105,00	166,2
																																	Į.		
	TOTAL		4.021,07			4.212,30	421,23	3.791,07		33,46		53,63		53,63		53,63		323,27		317,24		316,22		92,09		338,7	6	385,11		380,07		422,18	3	443,57	3.212,8
																											+		_				+		
	Art. 25 RA-LRTI Gastos Generales Deducibles -																																		
	Depreciación de activos fijos																																		
	Inmuebles (excepto terrenos), naves, aeronaves	, barcazas y similare	s 5%	2	0 año	os																													
	Instalaciones, maquinarias, equipos y muebles		10%	1	0 año	os																													
	Vehículos, equipos de transporte y equipo camir	nero móvil	20%	5	años	s																													
	Equipos de cómputo y software		33%	3	3 años	S																											\vdash		
		1																															İ		
	W = Verificado los calculos de las depreciacione	s de los bienes selec	cionados																								+						+		
	© = Constatado fisicamente los bienes		-																								+		-				+		
			-					_	-		_				-				_				-	-	_		+	+	-	F1 1	unco	r 1		10.04.15	
		-	-																								+	-		Elaboraro p	_	_	_	13-04-15	-
																														Revisado Pa	NZL3	Fecha:	20	13-04-15	



Oficio 19-MC-UNL



Zamora, 14 de abril de 2013

Señor Marco Antonio Gordillo Soto Gerente de la Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora

Zamora, Zamora Chinchipe.

De mi consideración:

Para efectos de la auditoría financiera que nos encontramos practicando a los estados financieros del ejercicio económico 2011, dígnese programar la constatación física a los bienes de larga duración de la Cooperativa que usted gerencia.

Agradeceré informarme la fecha y hora en que se llevará a efecto la diligencia, a fin de que uno de los miembros de nuestro equipo de auditores presencie la toma física.

Atentamente,

Marlene Piedad Cuenva Ochoa Auditor - Jefe de de Equipo

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: ACTIVOS FIJOS

EJ.C-4

1-1

SUMARIA 2011--12-31

	CUENTAS	SALDO CONTABLE	AJUSTES Y RECI	LASIFICACIONES	AUDITUMA
CODIGO	DESCRIPCIÓN	AL 2011-12- 31	DEBE	HABER	AL 2011-12- 31
1.2	ACTIVOS FIJOS	999,44	0,00	0,00	999,44
1.2.1.01	MUELES Y ENSERES	1.008,33	0,00	0,00	1.008,33
1.2.1.01.01	Muebles y Enseres	1.008,33			1.008,33
1.2.1.02	MAQUINARIA, EQUIPO E INSTALACIONES	1.957,63	0,00	0,00	1.957,63
1.2.1.02.02	Equipo	1.957,63			1.957,63
1.2.1.03	EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y SOFTWARE	1.246,34	0,00	0,00	1.246,34
1.2.1.03.01	Equipos de Computación	1.246,34			1.246,34
1.2.1.09	DEPRECIACIÓN ACUMULADA ACTIVO FIJO	-3.212,86	0,00	0,00	-3.212,86
1.2.1.09.01	Depreciación Acumulada Muebles y Enseres	-847,54			-847,54
1.2.1.09.03	Depreciación Acumulada Equipo	-1.392,36			-1.392,36
1.2.1.09.04	Depreciación Acumulada Equipos de Computaci	-972,96			-972,96
	SUMAN	<u>999,44</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	999,44

Conclusión:

Los saldos de las cuentas que integran los Activos Fijos, luego de los ajustes planteados, se presentan razonablemente.

Elaboraro por:	MPCO	Fecha:	2013-04-15
Revisado Por:	NZLS	Fecha:	2013-04-15



PROGRAMA DE AUDITORÍA COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: OTROS ACTIVOS PERIODO: 2011-01-01 AL 2011-12-31

PA

1-1

Nº	OBJETIVOS Y PROCEDIMIENTOS	ELABORA DO POR	REF/PT	FECHA
	OBJETIVOS:			
?	Establecer la veracidad e integridad de los derechos de cobro de largo plazo.			
?	Comprobar la presentación adecuada de los derechos registrados como otros activos.			
	PROCEDIMIENTOS:			
	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO:			
1	Evaluar el Sistema de control Interno	MPC0	EJ.D-1 4-4	15/02/2013
1	Confirme en el Municipio de Zamora, sobre la vigencia de la garantía entregada, por el contrato de arriendo suscrito.	мрсо	EJ.D-2	18/04/2013
	PRUEBAS SUSTANTIVAS:		1-1	
2	Verifique el o los documentos que respaldan la garantía municipal.	MPC0	EJ.D-3 1-2	20/04/2013
3	Formule los ajustes y reclasificaciones que afecten a los saldos de las cuentas del componente.	мрео	EJ.D-3	20 (04 (2012
4	Elabore la sumaria del componente.	MPCO	2-2	20/04/2013
_		Elaborado:	Fecha:	2013-02-26
		Revisado:	Fecha:	2013-02-26

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA DE LA AUDITORÍA FINANCIERA **EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO** EJ.D-1 **EJERCICIO 2011** LISTA DE CHEQUEO 1-4 COMPONENTE: OTROS ACTIVOS ALCANCE: 1 de enero al 31 de diciembre de 2011 CUMPLIM. DE CALIFIC AFIRMACIÓN UNIVERSO MUESTRA CONTROLES CLAVES PONDER. INDICADOR MUESTRA AFECTADA 1 Análisis y confirmación de saldos 1 1 1 10.00 Veracidad 100% 10 2 Origen y sustento de las 10 10,00 Veracidad 100% 1 1 garantías 3 Conciliación de saldos (mayores 1 1 1 10 10,00 Veracidad 100% y auxiliares) y Integridad 4 Constatación de los documentos 10,00 Veracidad 10 100% que respaldan las garantías y Eficiencia TOTAL 40,00 TABLA DEL NIVEL DE CONFIANZA 76 AL 95% ___ ALTO 51 AL 75% MODERA DO BAJO 15 AL 50% CT X 100 NC = PT 40,00 CT 40,00 PT = 100,00% ALTO N/C = 0,00% BAJO N/R COMENTARIO: No existen novedades con relación al control interno de este componente.

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA AUDITORÍA FINANCIERA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO EJERCICIO 2011 EJ.D-1

COMPONENTE: OTROS ACTIVOS

Confirmación y análisis	S					/_
		RESUL	TADOS DE FACTO	RES EXAMINA	DOS:	Factores de
DEUDORES	CONCEPTO	CONFIR	MACIÓN	ANÁ	Riesgo	
		Fecha	Acreedor	Antigüedad	Cobrabilidad	3
						0
Municipalidad de Zamora	Garantìa de arrendamient	2005/12/12	1	1	1	3
TOTAL:			1	1	1	3
eri reción de Muret	DA					
		MUESTDA	O/ MILIESTDA			
			-			
Auxiliares	'	<u>'</u>	100%			
TABLA DEL NIVEL DE O	CONFIANZA					
76 AL 95%	=	ALTO				
51 AL 75%	=	MODERA DO				
15 AL 50%	=	BAJO				
PONDERACION TOTAL	(PT) = # OPERACIONES	X # FACTOR	ES DE RIESGO)		
CT =	3					
	3					
	1.00	ALTO				
N/R =	0,00	BAJO				
Verificado con los auxili	ares de cuentas por cobra	r 				
NTARIO:						
NI ARIO:						
	en cuanto al control interno					
	Municipalidad de Zamora TOTAL: SELECCIÓN DE MUEST UNIDAD DE MEDIDA Auxiliares TABLA DEL NIVEL DE O 76 AL 95% 51 AL 75% 15 AL 50% GRADOS DE VALORAO NIVEL DE CONFIANZA CALIFICACION TOTAL PONDERACION TOTAL CT = PT = 1 X 3 N/C = N/R =	Municipalidad de Zamora Garantia de arrendamient TOTAL: SELECCIÓN DE MUESTRA: UNIDAD DE MEDIDA UNIVERSO Auxiliares 1 TABLA DEL NIVEL DE CONFIANZA 76 AL 95% = 51 AL 75% = 15 AL 50% = GRADOS DE VALORACIÓN: Si= 1 No= 0 NIVEL DE CONFIANZA = CALIFICACION TOTAL (CT) = SUMA DE FACTOR PONDERACION TOTAL (PT) = # OPERACIONES CT = 3 PT = 1 X 3 3 N/C = 1,000 N/R = 0,000	DEUDORES CONCEPTO RESUL	Nunicipalidad de Zamora Garantia de arrendamient 2005/12/12 1	RESULTADOS DE FACTORES EXAMINAI CONFIRMACIÓN ANÁ Fecha Acreedor Antigüedad	RESULTADOS DE FACTORES EXAMINADOS: CONFIRMACIÓN ANÁLISIS Fecha Acreedor Antigüedad Cobrabilidad

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA AUDITORÍA FINANCIERA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO EJERCICIO 2011 COMPONENTE: OTROS ACTIVOS ARC: Origen y sustento MUESTRA: 1 deudor de largo plazo (garantías entregadas)

					A B = 4 = 1/1 = 1/1 = 1		
N° de	D 511 D 0 D 50	CONCERTO		ILTADOS DE FACT			Factores de
Operac.	DEUDORES	CONCEPTO		IGEN Ultimo Periodo		NTACION	Riesgo
			Fecha	Ultimo Periodo	Existente	Apropiada	3
1	Municipio de Zamora	Garantía Municipal	2005/12/12	1	1	1	3
	TOTAL:			1	1	1	3
	SELECCIÓN DE MUE	STRA:					
	UNIDAD DE MEDIDA		MUESTRA	% MUESTRA			
	Auxiliares	1	1	100%			
	TABLA DEL NIVEL I						
	76 AL 95%	=	ALTO				
	51 AL 75%	=	MODERA DO				
	15 AL 50%	=	BAJO				
	GRADOS DE VALOR	RACIÓN: Si= 1 No=	0				
	NIVEL DE CONFIANZ	ZA =	CT/PT				
	CALIFICACION TOT	AL (CT) = SUMA D	E FACTORES	3			
	PONDERACION TOT	AL (PT) = # OPERA	CIONES X	# FACTORES	DE RIESGO		
	CT =	3					
	PT = 1 X 3	3					
	N/C =	1,00	ALTO				
	N/R =	0,00	BAJO				
MARC							
	Verificado con los au	uxiliares de cuentas	por cobrar				
COME	NTARIO:						
	No existen dificultade	es en cuanto al cont	rol interno im	plementado en	otros activ	os	
						-	

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE AUDITORÍA FINANCIERA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO EJ.D-1 **EJERCICIO 2011** COMPONENTE: OTROS ACTIVOS 4-4 ARC: Conciliación y Constatación MUESTRA: 1 auxiliar de garantías entregadas **RESULTADOS DE FACTORES EXAMINADOS:** Factores de N° de Ries<u>g</u>o Auxiliares Conciliación Constatación física Operac. 4 Se realizan Forma Correc. Se ejecutan Es apropiada 1 Garantia Municipal 1 1 1 4 1 TOTAL: 1 1 1 1 4 SELECCIÓN DE MUESTRA: UNIDAD DE MEDIDA MUESTRA UNIVERSO % MUESTRA Auxiliares 100% TABLA DEL NIVEL DE CONFIANZA 76 AL 95% ALTO 51 AL 75% MODERA DO = 15 AL 50% BAJO GRADOS DE VALORACIÓN: Si= 1 No= 0 NIVEL DE CONFIANZA = CT/PT CALIFICACION TOTAL (CT) = SUMA DE FACTORES PONDERACION TOTAL (PT) = # OPERACIONES X # FACTORES DE RIESGO 4 **PT** = 1 X 4 4 N/C 1,00 **ALTO** = BAJO N/R = 0,00

MARCAS:

Verificado con los auxiliares de cuentas por cobrar





Zamora, 18 de abril de 2013

Ingeniera Rosa Carrión Sanmartín Tesorera Gobierno Municipal de Zamora Zamora, Zamora Chinchipe.

De mi consideración:

Como parte de la auditoría financiera que nos encontramos practicando a los estados financieros del ejercicio económico 2011 de la Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora, dígnese conferirme una certificación que precise el monto de la garantía rendida por el uso de las oficinas de la señalada Cooperativa en el Terminal Terrestre de Zamora.

Agradeceré remitir la información solicitada a las oficinas de la Cooperativa de taxis Terminal Terrestre Zamora, o entregarla personalmente a quien porte este documento.

Atentamente,

Marlene Piedad Cueva Ochoa Auditor - Jefe de de Equipo

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: OTROS ACTIVOS CÉDULA DE PRESENTACIÓN Y DESCOMPOSICIÓN DELSALDO

EJ.D-3

1-2

2011-12-31

			2-31						
CÓDIGO	MAYORES V AUVILLABES	SALDO		CRÉDITOS	}	SALDO DE			
CODIGO	MAYORES Y AUXILIARES	CONTABLE 2011-12-31							AUDITORÍA 2011-12-
		2011-12-31							2011-12-
1.3.00	OTROS ACTIVOS	56,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	56,00
1.3.11	GARANTÍAS ENTREGADAS	56,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	56,00
1.3.11.01	Garantía Municipal	56,00	$\sqrt{}$						56,00
	TOTAL	<u>56,00</u>	<u>0,00</u>	0,00	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	0,00	0,00	<u>56</u>

COMENTARIO: Los saldos de las cuentas que conforman el componente ACTIVOS FIJOS, luego de los ajustes y reclasificaciones anotados, se presentan razonablemente.

 \sqrt{V} = Verificados los documentos que respaldan la garantía municipal

Elaboraro por:	MPCO	Fecha:	2013-04-20
Revisado Por:	NZLS	Fecha:	2013-04-20

EJ.D-3

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: OTROS ACTIVOS SUMARIA

2011-12-31

	CUENTAS		JUSTES Y RECL	JUSTES Y RECLASIFICACIONE		
CODIGO	DESCRIPCIÓN	AL 2011-12- 31	DEBE	HABER	AL 2011-12- 31	
1.3	ACTIVOS LARGO PLAZO	56,00	0,00	0,00	56,00	
1.3.2.01 1.3.2.01.01	GARANTÍAS ENTREGADAS Garantía Municipal	56,00 56,00		0,00	56,00 56,00	
	SUMAN	<u>56,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>56,00</u>	

Conclusión:

Los saldos de las cuentas que integran los Otros Activos, luego de los ajustes planteados, se presentan razonablemente.

Elaboraro por:	MPCO	Fecha:	2013-04-20
Revisado Por:	NZLS	Fecha:	2013-04-20

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA DE LA AUDITORÍA FINANCIERA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

EJ.E-1 1-2

LISTA DE CHEQUEO

COMPONENTE: PASIVOS CORRIENTES

ALCANCE: 1 de enero al 31 de diciembre de 2011

Nº	CONTROLES CLAVES	UNIVERS O	MUESTRA	CUMPLIM. DE MUESTRA	PONDE R.	CALIFI C.	AFIRMACIÓ N AFECTADA	INDICADOR
1	Analisis de vencimientos (Facilita el pago oportuno y evita recargos, intereses y multas)		No amerita		10	0,00	Veracidad y Eficiencia	
2	Registros detallados y adecuados		No amerita		10	- ,	Veracidad e integridad	
3	Conciliaciones periódicas		No amerita		10	10,00	Veracidad	
4	Origen, antigüedad y sustento documental	12	12	12	10	· ·	Veracidad e integridad	100%
	TOTAL				40	30,00		

TABLA DEL NIVEL DE CONFIANZA

76 AL 95%	=	ALTO
51 AL 75%	=	MODERADO
15 AL 50%	=	BAJO

NC -	CT X 100
NC -	PT

CT = 30,00 PT = 40,00

N/C = 75,00% MODERADO N/R = 25,00% MODERADO

COMENTARIO:

El control interno implementado para los Pasivos Corrientes no revela desviaciones importantes y ademas corresponden a obligaciones pendientes de pago del mes de diciembre de 2011 que no fueron cancelados hasta el 31 de diciembre del año 2011

Elaborac	MPCO	Fecha:	2013/02/15
Revisado	NZLS	Fecha:	2013/02/15



PROGRAMA DE AUDITORÍA COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: PASIVOS CORRIENTES PERIODO: 2011-01-01 AL 2011-12-31

PA

1-1

Nº	OBJETIVOS Y PROCEDIMIENTOS	ELABORA DO POR	REF/PT	FECHA
	OBJETIVOS:			
•	Verificar que las cuentas a pagar representen los importes que adeuda la entidad por los bienes o servicios adquiridos y recibidos a la fecha de cierre del ejercicio.			
•	Comprobar que las cuentas por pagar hayan sido adecuadamente registradas.			
	PROCEDIMIENTOS:			
	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO:			
1	Evaluar el Sistema de Control Interno	MPCO	EJ.E-1 2-2	15/02/2013
2	Seleccione 5 acreedores, y compruebe documentadamente el monto y origen de las obligaciones.	MPCO	EJ.E-2 1-1	20/04/2013
	PRUEBAS SUSTANTIVAS:			
3	Realice el análisis de las retenciones y declaraciones del IVA e Impuesto a la renta, verifique la veracidad y corrección de los saldos de la cuenta Retenciones por Pagar.	МРСО	EJ.E-3	20/04/2013
			5-5	
4	Analice el origen de las cuentas: Aportes a la Seguridad Social por Pagar y Remuneraciones por Pagar, en base a los roles de pago.	MPCO	EJ.E-4	20/04/2013
			1-1	
5	Formule los ajustes y reclasificaciones que afecten a los saldos de las cuentas del componente.	MPCO	EJ.E-5	20/04/2013
6	Elabore la sumaria del componente.	МРСО	2-2	
		Elaborado:	Fecha:	2013-02-26
		Revisado:	Fecha:	2013-02-26

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA AUDITORÍA FINANCIERA

EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

COMPONENTE: PASIVOS CORRIENTES ARC: Origen, antigüedad y sustento **MUESTRA: 12 Acreedores**



No.				RESULTADO	S DE FACTO	RES EXA	MINADOS	Total Fact.
Opera	Acreedores	Monto	Concepto	ORIG	EN	DOCUM	ENTACIÓN	Riesgo
c.				Fecha	Ult. Periodo	Existe	Apropiada	3
1	Municipio Zamora	73,92	Arriendo 2011-12	2011/12/31	1	1	1	3
2	Corporación Nacional de Telecon	29,38	Servico Telefono 2011-12	2011/12/31	1	1	1	3
3	SENATEL	15,84	Servicio Frecuencia 2011-12	2011/12/31	1	1	1	3
4	Berrú Apolo Vicente Gabriel	448,00	Honorarios 2º Semestres	2011/12/31	1	1	1	3
5	Samaniego Quezada Jorge Washin	20,00	Pago en mas en cuotas	2011/12/31	1	1	1	3
6	Retención Impuesto a la Renta	6,40	Retenciones de 2011-12.	2011/12/31	1	1	1	3
7	Retención IVA	14,29	Retenciones de 2011-12.	2011/12/31	1	1	1	3
8	Aporte Patronal IESS	101,96	Retenciones de 2011-12.	2011/12/31	1	1	1	3
9	Aporte Personal IESS	78,46	Retenciones de 2011-12.	2011/12/31	1	1	1	3
10	Karina Maribel Chamba Cueva	28,50	Dif. Remun. No pagada	2011/12/31	1	1	1	3
11	Shirley Elizabeth Guamarrigra	28,50	Dif. Remun. No pagada	2011/12/31	1	1	1	3
•					11	11	11	33

SELECCIÓN DE MUESTRA:

UNIDAD DE MEDIDA	UNIVERSO	MUESTRA	6 MUESTRA
Auxiliares de Cuentas por Cobrar	11	11	100%

TABLA DEL NIVEL DE CONFIANZA

76 AL 95%	=	ALTO
51 AL 75%	=	MODERADO
15 AL 50%	=	BAJO

GRADOS DE VALORACIÓN: Si= 1 No= 0

NIVEL DE CONFIANZA =

CT/PT

CALIFICACION TOTAL (CT) = SUMA DE FACTORES

PONDERACION TOTAL (PT) = # OPERACIONES X # FACTORES DE RIESGO

CT = 33 **PT** = 11 x 3 33

N/C =1,00 ALTO N/R = 0,00 BAJO

COMENTARIO:

No existen dificultades de control en el manejo de los pasivos corrientes

Elaborado:	MPCO	Fecha:	2013/02/15
Revisado:	NZLS	Fecha:	2013/02/15

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: PASIVOS CORRIENTES

EJ.E-2

1-1

Verficación Documental de las Obligaciones

CÓDIGO	MAYORES Y AUXILIARES	CONCEPTO	SALDO CONTABLE 2011-12-31		FECHA DE REGISTRO	DOCUMEN TO	OBSERVACIÓ N
2.1.1.01.01 2.1.1.01.02 2.1.1.01.03 2.1.1.01.04 2.1.1.02.15	Berrú Apolo Vicente Gabriel	Arriendo local oficinas 2011-12 Servicio Telefónico 2011-12 Frecuencia por 2011-12 Honorarios 2º Semestre-2011 Cobro errado de la cuota para el congreso taxistas en Santa Elena el 28 y 29 de Julio 2011.	73,92 29,38 15,84 448,00 20,00	√√ √√ √√	2011-12-31 2011-12-31 2011-12-31	Ajuste A3 Ajuste A1	Sin documento Sin documento Sin documento Sin documento

 $\sqrt{\checkmark}$.= Verificado los registro contables y los documentos de sustento de las obligaciones

-				
	Elaborado por:	MPCO	Fecha:	2013-04-20
	Revisado por:	NZLS	Fecha:	2013-04-20

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: PASIVOS CORRIENTES

EJ.E-3

1-5

Análisis de Retenciones y Declaraciones del IVA e Impuesto a la Renta ${\bf 2011\text{-}12\text{-}31}$

					PERIOD						
FECHA	CÓDIGO	CUENTAS / AUXILIARES	REF	DESCRIPCIÓN	O RETENCI		COMP GRESO	RET/DEP	RETENCION ES	DECLARACIO NES	DIFERENCIA S
2011-05-06	2120101	Detención Impuesto a la Danta	87	Declaración retenciones IR	2011-01.	. /		SRI		22,22	
2011-05-06	2.1.2.01.01	Retención Impuesto a la Renta	07	Declaración recenciones 18	2011-01.	v		SKI	0,00	22,22	-22,22
									0,00	22,22	-22,22
2011-02-16	2.1.2.01.01	Retención Impuesto a la Renta	27	Retención IR en pago honorarios Contador			1336	11772280	22,22		
2011-02-16		Retención Impuesto a la Renta		Retención IR en pago póliza seguros			1339	11218746	0,83		
2011-05-10		Retención Impuesto a la Renta		Declaración retenciones IR	2011-02.					2,33	
									23,05	2,33	20,72
		Retención Impuesto a la Renta		Retenciones IR en compra cartucho y mantenimiento		11.1	1350	12253879	1,71		
2011-04-19	2.1.2.01.01	Retención Impuesto a la Renta	74	Declaración retenciones IR	2011-03.	√		SRI		0,21	
									1,71	0,21	1,50
2011-05-20	2120101	Retención Impuesto a la Renta	98	Retención IR en compra de pintura y mano de obra		. 1	1363	11693104	0,74		
2011-05-20		Retención Impuesto a la Renta		Retención IR en pago impresión de tarjetas		1 1	1364	11693104	1,60		
2011-03-31		Retención Impuesto a la Renta		Declaración retenciones IR	2011-05.	1 1	1304	SRI	1,60	2,34	
2011 00 17	2.1.2.01.01	neterición impuesto a la nenta	117	beetal actori recenciones in	2011 03.	ľ		Sixi	2,34	2,34	0,00
									,-	,-	.,
2011-06-20	2.1.2.01.01	Retención Impuesto a la Renta	119	Retenciones IR en pago reparación línea telefónica			1371	234742	0,18		
2011-06-24	2.1.2.01.01	Retención Impuesto a la Renta	123	Retención IR en compra de bienes y servicios			1373	11693116	1,43		
2011-06-30	2.1.2.01.01	Retención Impuesto a la Renta	127	Retención IR en servicio de transporte			1374	12107349	0,30		
2011-09-07	2.1.2.01.01	Retención Impuesto a la Renta	179	Declaración retenciones IR	2011-06.			SRI		1,91	
									1,91	1,91	0,00
						,			0.40		
		Retención Impuesto a la Renta		Retención IR en compra cargador de batería BYD 12 V. Declaración retenciones IR	2011 00		1385	12807768 SRI	0,68		
2011-09-20	2.1.2.01.01	Retención Impuesto a la Renta	188	Declaración retenciones 18	2011-08.	V		SKI	0,68	0,68 0,68	0,00
									0,00	0,00	0,00
2011-09-21	2.1.2.01.01	Retención Impuesto a la Renta	189	Retención IR en pago de honorarios Contador			1398	12745768	40,00		
2011-09-29		Retención Impuesto a la Renta		Retención IR en impresión de comprobantes retención			S/N		0,16		
2011-11-10		Retención Impuesto a la Renta		Declaración retenciones IR	2011-09.		•	SRI		40,16	
		-							40,16	40,16	0,00

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: PASIVOS CORRIENTES Análisis de Retenciones y Declaraciones del IVA e Impuesto a la Renta 2011-12-31



FECHA	CÓDIGO	CUENTAS / AUXILIARES	REF	DESCRIPCIÓN	PERÍOD O RETENCI ÓN		COMP GRESO	RET/DEP	RETENCION ES	DECLARACIO NES	DIFERENCIA S
2011-11-16	2 1 2 01 01	Retención Impuesto a la Renta	220	Retención IR en pago impresión comprobantes de egreso	2011 11	./	1408	331093	0,16		
2011-11-16		Retención Impuesto a la Renta	I	Retención IR en compra impresora y cartucho tinta	2011-11		1411	456010	0,16		
		Retención Impuesto a la Renta		Retenciones IR en flete, carrera y parte mortuorio			1415	430010	2,15		
2011 11 27	2.1.2.01.01	netención impuesto a la nenta	201	necessiones in en neces, earlier dy parte more aorio		ľ	1115		3,05		3,05
						,					
		Retención Impuesto a la Renta			2011-12	1.	1425	13363127	3,57		
2011-12-23 2011-12-29		Retención Impuesto a la Renta Retención Impuesto a la Renta		Retención IR en compra materiales y copias Retención IR en compra útiles oficina y batería			1426 1433	456014 317845	0,42 0,84		
2011-12-29	2.1.2.01.01	Retencion impuesto a la Renta	262	Retención i R en compra utiles oficina y bateria		V	1433	31/845	4,83		4,83
									4,03	0,00	4,03
				Retenciones por declarar del 2011-11 y 12.							7,88
				Error en el asiento 98, egreso 1363, al registrar la							-1,48
				retención en la compra de pintura y mano de obra							, -
				Total cuenta Retención Impuesto a la Renta							6,40
2011-05-06	2.1.2.01.02	Retención IVA	86	Declaración retenciones IVA	2011-01.	√		SRI		26,67	
									0,00	26,67	-26,67
		Retención IVA		Retención IVA en pago honorarios Contador	2014 02		1336	11772280	26,67	1.00	
2011-05-06	2.1.2.01.02	Retención IVA	88	Declaración retenciones IVA	2011-02.	1	1336	SRI	26.67	1,80	24.07
									26,67	1,80	24,87
2011-03-23	2 1 2 01 02	Retención IVA	53	Retenciones IVA en compra cartucho y mantenimiento		1/	1350	12253879	2,57		
2011-03-23		Retención IVA			2011-03.		1330	SRI	2,37	0,77	
	2.1.2.01.02		"	2 cold doly 1 controlled 1 111	2011 00.	`			2,57	0,77	1,80
									,,,,,,		,,,,,

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: PASIVOS CORRIENTES

EJ.E-3 3-5

Análisis de Retenciones y Declaraciones del IVA e Impuesto a la Renta ${\bf 2011\text{-}12\text{-}31}$

FECHA	CÓDIGO	CUENTAS / AUXILIARES	REF	DESCRIPCIÓN	PERÍOD O RETENCI ÓN		COMP GRESO	RET/DEP	RETENCION ES	DECLARACIO NES	DIFERENCIA S
		Retención IVA Retención IVA		Retención IVA en compra de pintura y mano de obra Declaración retenciones IVA	2011-05.	√ √	1363	11693104 SRI	2,16	2,16	0,00
2011-06-24	2.1.2.01.02	Retención IVA Retención IVA Retención IVA	123	Retenciones IVA en pago reparación línea telefónica Retención IVA en compra de bienes y servicios Declaración retenciones IVA	2011-06.	✓	1371 1373	234742 11693116 SRI	0,76 1,26 2,02	2,02	0,00
		Retención IVA Retención IVA		Retención IVA en pago de honorarios Contado Declaración retenciones IVA	2011-09.	1	1398	12745768 SRI	48,00 48,00	48,00	0,00
2011-11-29	2.1.2.01.02	Retención IVA	231	Retenciones IVA en flete, carrera y parte mortuorio			1415		1,50 1,50	 	1,50
2011-12-23	2.1.2.01.02	Retención IVA Retención IVA Retención IVA	252	Retención IVA en compra radio transmisor Kenwood Retención IVA en compra materiales y copias Retención IVA en compra de batería		√ √ √	1425 1426 1433	13363127 456014 317845	12,86 1,77 2,48 17,11		17,11
				Retenciones por declarar del 2011-11 y 12. Error en el asiento 98, egreso 1363, al registrar la retención en la compra de pintura y mano de obra Total cuenta Retención IVA							18,61 -4,32 14,29

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: PASIVOS CORRIENTES Análisis de Retenciones y Declaraciones del IVA e Impuesto a la Renta

EJ.E-3 4-5

Aliansis de Retenciones y Deciaraciones del TVA e impuesto a la Renta
2011-12-31
projon

					PERÍOD					
FECHA	CÓDIGO	CUENTAS / AUXILIARES	REF	DESCRIPCIÓN	0	COMP	RET/DEP	RETENCION	DECLARACIO	DIFERENCIA
FEGIA			KEF	DESCRIFCION	RETENCI	EGRESO	KEI/DEF	ES	NES	S
					ÓN					

Fuente: Tomado de los registros auxiliares de Cuentas por Pagar Impuestos

√ = Verificados los comprobantes de pago y retención así como las declaraciones mensuales realizadas

COMENTARIO

Los valores por declarar de retenciones del impuesto a la renta e IVA difieren de los saldos contables

La cuenta 2.1.2.01 Retenciónes por Pagar presenta un saldo de 20,69 USD, el cual se descompone así: Retención Impuesto a la Renta 6,40 USD, Retención IVA 14,29 USD; sin embargo, del análisis se establece que por error en el asiento contable 98 comprobante de egreso 1363, se contabilizó debitando las Retenciones por Pagar en vez de acreditar, por tanto solamente restan por declarar los valores de noviembre y diciembre de 2011, así: 7,88 USD de Retención de Impuesto a la Renta y 18,61 USD por Retención IVA.

Del análisis comparativo realizado entre las retenciones del IVA e impuesto a la renta con las declaraciones mensuales de los indicados tributos, se estableció que la suma de las retenciones realizadas en los meses de enero, febrero y marzo de 2011, difieren de las declaraciones correspondientes, las que se compensaron entre sí; esto debido a que la Secretaria realizó la retenciones en un mes anterior al que efectuó el pago y otros casos realizó el pago y en el mes siguiente realizó la retención, procedimiento que inobserva lo previsto en los Arts. 89 y 136 del Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, que establecen como momento de la retención, el pago o crédito en cuenta, adicionalmente la responsable de tales declaraciones no realizó el anexo de los desembolsos por los cuales efectuó la retención.

Conclusiones

Por el error en el registro de las retenciones del IVA e impuesto a la renta en la transacción de compra 98, evidencia que los saldos contables de la cuenta Retenciones por Pagar y sus auxiliares, están subestimados en 5,80 USD.

La inobservancia del momento de la retención, señalada en el Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, generó diferencias entre las retenciones y las declaraciones de los meses de enero, febrero y marzo 2011, que se compensaron entre sí.

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: PASIVOS CORRIENTES

EJ.E-3 5-5

Análisis de Retenciones y Declaraciones del IVA e Impuesto a la Renta ${\bf 2011\text{-}12\text{-}31}$

FECHA	CÓDIGO	CUENTAS / AUXILIARES	REF	DESCRIPCIÓN	PERÍOD O RETENCI	COMP EGRESO	RET/DEP	FS	DECLARACIO NES	DIFERENCIA S
					ÓN	EGRESO		ES	NES	3

Recomendación

Al Gerente:

Vigilará que la Secretaria efectúe las retenciones del IVA e impuesto a la renta, en el momento en que se realice el pago o se acredite en cuenta, lo que ocurra primero y que como sustento de las declaraciones mensuales, formule el anexo de los pagos realizados en el mes.

Elaborado po	MPCO	Fecha:	2013-04-20
Revisado por	NZLS	Fecha:	2013-04-20

1-1

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: PASIVOS CORRIENTES

Análisis del Origen de los Aportes a la Seguridad Social por Pagar y Remuneraciones por Pagar 2011-12-31

CÓDIGO MAYORES Y AUXILIARES		SALDO CONTA BLE	FECHA CONCEPTO		ASIEN TO	ROL	OBSERVACIÓN
	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL POR PAGAR Aporte Patronal IESS Aporte Personal IESS	101,96	2011-12-29 2011-12-29	Registro del aporte patronal IESS 12.15% de 839,16 USD Retención del 9.35% de 839,16 USD, según rol		2011-12	√ √
2.1.3.02 2.1.3.02.04	REMUNERACIONES POR PAGAF Karina Maribel Chamba Cueva	,	2011-06-03	Dif. Remuneración por	106	2011-05	√
			2011-07-05	incremento de 264,00 a 279,72 USD = 14,25 USD Dif. Remuneración por incremento de 264,00 a	133	2011-06	√
2.1.3.02.05	Shirley Elizabeth Guamarrigra	28,50	2011-06-03	279,72 USD = 14,25 USD Dif. Remuneración por incremento de 264,00 a		2011-05	V
			2011-07-05	279,72 USD = 14,25 USD. Dif. Remuneración por incremento de 264,00 a 279,72 USD = 14,25 USD.		2011-06	V

Fuente: Tomado de los registros auxiliares y mayores de las cuentas: Aportes de la Seguridad Social por Pagar y Remuneraciones por Pagar.

√ = Chequeado los registros contables que originaron los registros de las cuentas por pagar IESS

Elaborado por:	MPCO	Fecha:	2013-04-20
Revisado por:	NZLS	Fecha:	2013-04-20

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: PASIVOS CORRIENTES CÉDULA DE PRESENTACIÓN Y DESCOMPOSICIÓN DEL SALDO

EJ.E-5 1-2

2011-12-31

		SALDO	I	DÉBITOS		(CRÉDITOS	S	SALDO DE
CÓDIGO	MAYORES Y AUXILIARES	CONTABLE 2011-12-31							AUDITORÍA 2011 12-31
2.1	PASIVOS CORRIENTES	845,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	845,25
2.1.1	OBLIGACIONES CON PROVEEDORES								
2.1.1.01	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVEEDORES	567,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	567,14
2.1.1.01.01	Municipio Zamora	73,92							73,92
2.1.1.01.02	Corporación Nacional de Telecomunicaciones S.A.	29,38							29,38
2.1.1.01.03	SENATEL	15,84							15,84
2.1.1.01.04	Berrú Apolo Vicente Gabriel	448,00							448,00
2.1.1.02	CUENT AS Y DOCUMENT OS POR PAGAR SOCIOS	20,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00
2.1.1.02.15	Samaniego Quezada Jorge Washington	20,00	·	·	·		·		20,00
2.1.2	OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTAR	<u>IA</u>							
2.1.2.01	RETENCIONES POR PAGAR	20,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20,69
2.1.2.01.01	Retención Impuesto a la Renta	6,40							6,40
	Retención IVA	14,29							14,29
2.1.3.01	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL POR PAGAR	180,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	180,42
2.1.3.01.01	Aporte Patronal IESS	101,96							101,96
2.1.3.01.02	Aporte Personal IESS	78,46							78,46
2.1.3.02	REMUNERACIONES POR PAGAR	57,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	57,00
	Karina Maribel Chamba Cueva	28,50	,,,,,,	-,	, , ,		, , , ,	.,	28,50
2.1.3.02.05	Shirley Elizabeth Guamarrigra	28,50							28,50
	SUMAN	845,25	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>845,25</u>
	COMENTARIO: Los saldos de las cuentas que conforma	n el componente F	Pasivos Corrie	ntes, luego de lo	s ajustes y recl	asificaciones an	otados, se prese	entan razonable	emente.

Elaborado por	MPCO	Fecha:	2013-04-20
Revisado por:	NZLS	Fecha:	2013-04-20

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: PASIVOS CORRIENTES SUMARIA

EJ.E-5

2-2

2011--12-31

		1112-31				
	CUENTAS	SALDO CONTABLE	JUSTES Y RECL	ASIFICACIONE	AUDITORIA	
CODIGO	DESCRIPCIÓN	AL 2011-12- 31	DEBE	HABER	AL 2011-12- 31	
2.1	PASIVOS CORRIENTES	845,25	0,00	0,00	845,25	
2.1.1	OBLIGACIONES CON PROVEEDORES					
2.1.1.01	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVEEDORES	567,14	0,00	0,00	567,14	
2.1.1.01.01	Municipio Zamora	73,92			73,92	
2.1.1.01.02	Corporación Nacional de Telecomunicaciones S.A.	29,38			29,38	
2.1.1.01.03	SENATEL	15,84			15,84	
2.1.1.01.04	Berrú Apolo Vicente Gabriel	448,00			448,00	
2.1.1.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR SOCIOS	20,00	0,00	0,00	20,00	
2.1.1.02.15	Samaniego Quezada Jorge Washington	20,00			20,00	
2.1.2	OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA					
2.1.2.01	RETENCIONES POR PAGAR	20,69	0,00	0,00	20,69	
2.1.2.01.01	Retención Impuesto a la Renta	6,40			6,40	
2.1.2.01.02	Retención IVA	14,29			14,29	
2.1.3.01	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL POR PAGAR	180,42	0,00	0,00	180,42	
2.1.3.01.01	Aporte Patronal IESS	101,96			101,96	
2.1.3.01.02	Aporte Personal IESS	78,46			78,46	
2.1.3.02	REMUNERACIONES POR PAGAR	57,00	0,00	0,00	57,00	
2.1.3.02.04	Karina Maribel Chamba Cueva	28,50		-	28,50	
2.1.3.02.05	Shirley Elizabeth Guamarrigra	28,50			28,50	
	SUMAN	<u>845,25</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>845,25</u>	

Conclusión:

Los saldos de las cuentas que integran los Pasivos Corrientes, luego de los ajustes planteados, se presentan razonablemente.

Elaborado por	MPCO	Fecha:	2013-04-20
Revisado por:	NZLS	Fecha:	2013-04-20



PROGRAMA DE AUDITORÍA COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: PASIVOS DE LARGO PLAZO PERIODO: 2011-01-01 AL 2011-12-31

PA 1-1

	PERIODO: 2011-01-01 AL 2011-12-51			
Nº	OBJETIVOS Y PROCEDIMIENTOS	ELABORA DO POR	REF/PT	FECHA
	OBJETIVOS:			
•	Comprobar el origen, antigüedad y sustento del fondo mortuorio que administra la entidad.			
•	Establecer la correcta valuación y presentación de las obligaciones de largo plazo en la información financiera institucional.			
	PROCEDIMIENTOS:			
	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO:			
1	Evaluar el sistema de control interno	МРСО	EJ.F-1 3-3	15/02/2013
2	Seleccione 10 auxiliares de los fondos mortuorios y realice el rastreo con sustento en los comprobantes de ingreso relacionados.	MPCO	EJ.F-2	22/04/2013
	PRUEBAS SUSTANTIVAS:		1-1	
3	Formule los ajustes y reclasificaciones que afecten a los saldos de las cuentas del componente.	MPCO	EJ.F-3	22/04/2013
4	Elabore la sumaria del componente.	MPCO	2-2	22/04/2013
		Elaborado:	Fecha:	2013-02-26
		Revisado:	Fecha:	2013-02-26

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA DE LA AUDITORÍA FINANCIERA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

EJ.F-1

LISTA DE CHEQUEO

COMPONENTE: PASIVOS DE LARGO PLAZO

ALCANCE: 1 de enero al 31 de diciembre de 2011

Nº	CONTROLES CLAVES	UNIVERSO	MUESTRA	CUMPLIM. DE MUESTRA	PONDER.	CALIFIC.	AFIRMACIÓ N AFECTADA	INDICADOR
1	Registros detallados y adecuados		No amerita		10		Veracidad e integridad	
2	Conciliaciones periódicas		No amerita		10	10,00	Veracidad	
3	Origen, antigüedad, sustento documental y registros	10	10	10	10	10,00	Veracidad e integridad	100%
	TOTAL				30,00	30,00		

TABLA DEL NIVEL DE CONFIANZA

76 AL 95%	=	ALTO
51 AL 75%	II	MODERADO
15 AL 50%	=	BAJO

NC =	CT X 100			
	PT			

CT = 30,00 PT = 30,00 N/C = 100,00% ALTO N/R = 0,00% BAJO

COMENTARIO:

Los Pasivos de largo plazo se manejan dentro de los principios de control interno, respetando las regulaciones que rigen el Fondo Mortuorio.

Elaborado:	MPCO	Fecha:	2013/02/15
Revisado:	NZLS	Fecha:	2013/02/15

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA AUDITORÍA FINANCIERA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

COMPONENTE: PASIVOS DE LARGO PLAZO

ARC: Origen, antigüedad, sustento y registro de las obligaciones de largo plazo

MUESTRA: 15 Auxiliares de fondo mortuorio



No	Acreedores	Monto	Concepto	RESULTADOS DE FACTORES EXAMINADOS					Total Fact.	
No.				Origen		Documentaciòn		Registros Contables		Riesgo
Oper.				Fecha	Saldo Vigent	Existe	Apropiada	Mayores	Auxiliares	5
1	Pardo Jiménez Reinerio	188,00	FM acumulado a 2011-12.	Creación	1	1	1	1	1	5
2	Camacho Camacho Segundo Querubín	188,00	FM acumulado a 2011-12.	Creación	1	1	1	1	1	5
3	Quezada José Oswaldo	188,00	FM acumulado a 2011-12.	Creación	1	1	1	1	1	5
4	Delgado Jaramillo Byron Armando	188,00	FM acumulado a 2011-12.	Creación	1	1	1	1	1	5
5	Delgado Cabrera Ramiro Fernando	188,00	FM acumulado a 2011-12.	Creación	1	1	1	1	1	5
6	Gálvez Ramón Rommel Bairon	188,00	FM acumulado a 2011-12.	Creación	1	1	1	1	1	5
7	González Romero Luis Galindo	188,00	FM acumulado a 2011-12.	Creación	1	1	1	1	1	5
8	Freire Zaruma Darwin Fabian	188,00	FM acumulado a 2011-12.	Creación	1	1	1	1	1	5
9	Gordillo Soto Marco Antonio	188,00	FM acumulado a 2011-12.	Creación	1	1	1	1	1	5
10	Iñiguez González Mario Fabián	188,00	FM acumulado a 2011-12.	Creación	1	1	1	1	1	5
11	Jiménez Mijas José Amable	188,00	FM acumulado a 2011-12.	Creación	1	1	1	1	1	5
12	Ordóñez Ocampo Jaime Vinicio	188,00	FM acumulado a 2011-12.	Creación	1	1	1	1	1	5
13	Ordóñez Valarezo Marco Antonio	188,00	FM acumulado a 2011-12.	Creación	1	1	1	1	1	5
14	Quezada Placencia Orlando	188,00	FM acumulado a 2011-12.	Creación	1	1	1	1	1	5
15	Samaniego Quezada Jorge Washington	188,00	FM acumulado a 2011-12.	Creación	1	1	1	1	1	5
15	Total	2.820,00			15	15	15	15	15	75

SELECCIÓN DE MUESTRA:

UNIDAD DE MEDIDA	UNIVERSO	MUESTRA	% MUESTRA
Auxiliares de los créditos	15	15	100%

EJ.F-1

3-3

COMPONENTE: PASIVOS DE LARGO PLAZO

ARC: Origen, antigüedad, sustento y registro de las obligaciones de largo plazo

MUESTRA: 15 Auxiliares de fondo mortuorio

TABLA DEL NIVEL DE CONFIANZA

76 AL 95%	=	ALTO
51 AL 75%	=	MODERADO
15 AL 50%	=	BAJO

GRADOS DE VALORACIÓN: Si= 1 No= 0

NIVEL DE CONFIANZA =

CT/PT

CALIFICACION TOTAL (CT) = SUMA DE FACTORES

PONDERACION TOTAL (PT) = # OPERACIONES X # FACTORES DE RIESGO

CT = 75 $PT = 2 \times 5$ 75

N/C = 100,00% ALTO N/R = 0,00% BAJO

MARCAS:

 $Verificado\ con\ documentaci\'on\ de\ respaldo\ y\ registro\ contable$

Verificado saldo al 31de diciembre de 2011

COMENTARIO:

El control interno relacionado con origen, documentación y registros contables de los pasivos de largo plazo no revela deficiencias.

I	Elaborado por:	MPCO	Fecha:	13-02-15
I	Revisado por:	NZLS	Fecha:	13-02-15

1-1

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: PASIVOS DE LARGO PLAZO

VERIFICACIÓN DEL REGISTRO DE LOS FONDOS MORTUORIOS

2011-12-31

CÓDIGO	FONDO MORTUORIO SOCIO	SALDO	OBSERVACIONES
2.2.1.01.01	Pardo Jiménez Reinerio	188,00	√ Pago mensual de 1 USD
2.2.1.01.03	Quezada José Oswaldo	188,00	√ Pago mensual de 1 USD
2.2.1.01.05	Delgado Cabrera Ramiro Fernando	188,00	√ Pago mensual de 1 USD
2.2.1.01.07	González Romero Luis Galindo	188,00	√ Pago mensual de 1 USD
2.2.1.01.09	Gordillo Soto Marco Antonio	188,00	√ Pago mensual de 1 USD
2.2.1.01.10	Iñiguez González Mario Fabián	188,00	√ Pago mensual de 1 USD
2.2.1.01.11	Jiménez Mijas José Amable	188,00	√ Pago mensual de 1 USD
2.2.1.01.12	Ordóñez Ocampo Jaime Vinicio	188,00	√ Pago mensual de 1 USD
2.2.1.01.13	Ordóñez Valarezo Marco Antonio	188,00	√ Pago mensual de 1 USD
2.2.1.01.14	Quezada Placencia Orlando	188,00	√ Pago mensual de 1 USD
2.2.1.01.15	Samaniego Quezada Jorge Washington	188,00	√ Pago mensual de 1 USD

Fuente: Tomado del anexo a los estados financieros

 $\sqrt{\ }$ = Chequeado el registro del fondo mortuorio y los comprobantes de ingreso correspondientes

Elaborado: MPCO	Fecha:	2013-04-22
Revisado: NZLS	Fecha:	2013-04-22

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: PASIVOS DE LARGO PLAZO

EJ.F-3

1-2

CÉDULA DE PRESENTACIÓN Y DESCOMPOSICIÓN DEL SALDO 2011-12-31

			2011-	12-31					
		SALDO		DÉBITOS			CRÉDITOS		SALDO
CÓDIGO	MAYORES Y AUXILIARES	CONTABLE							AUDITORÍA 2011-
		2011-12-31							12-31
2.2	PASIVOS LARGO PLAZO	2.820,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.820,00
224	annamum vay á v pp povp ag	2 222 22	2.22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 000 00
2.2.1	CONSTITUCIÓN DE FONDOS	2.820,00	0,00	0,00	0,00			,	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·
2.2.1.01	FONDO MORTUORIO	2.820,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2.2.1.01.01	Pardo Jiménez Reinerio	188,00							188,00
2.2.1.01.02	Camacho Camacho Segundo Querubín	188,00							188,00
2.2.1.01.03	Quezada José Oswaldo	188,00							188,00
2.2.1.01.04	Delgado Jaramillo Byron Armando	188,00							188,00
2.2.1.01.05	Delgado Cabrera Ramiro Fernando	188,00							188,00
2.2.1.01.06	Gálvez Ramón Rommel Bairon	188,00							188,00
2.2.1.01.07	González Romero Luis Galindo	188,00							188,00
2.2.1.01.08	Freire Zaruma Darwin Fabian	188,00							188,00
2.2.1.01.09	Gordillo Soto Marco Antonio	188,00							188,00
2.2.1.01.10	Iñiguez González Mario Fabián	188,00							188,00
2.2.1.01.11	Jiménez Mijas José Amable	188,00							188,00
2.2.1.01.12	Ordóñez Ocampo Jaime Vinicio	188,00							188,00
2.2.1.01.13	Ordóñez Valarezo Marco Antonio	188,00							188,00
2.2.1.01.14	Quezada Placencia Orlando	188,00							188,00
2.2.1.01.15	Samaniego Quezada Jorge Washington	188,00							188,00
	TOTAL	2.820,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.820,00
						L		<u> </u>	
	COMENTARIO: Los saldos de las cuentas que confor	man el componente Pasi	ivos de Largo Plaz	o, luego de los ajus	stes y reclasificaci	ones anotados, se	presentan razonal	olemente.	
						Elaborado por:	MPCO	Fecha:	2013-04-22
						Revisado por:	NZLS	Fecha:	2013-04-22

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: PASIVOS DE LARGO PLAZO SUMARIA

EJ.F-3

2-2

2011--12-31

	CUENTAS	SALDO	SALDO ,				SALDO DE AUDITORÍA
CODIGO	DESCRIPCIÓN	CONTABLE AL 2011-12-31	DEBE	HABER	AL 2011-12- 31		
2.2.1 2.2.1.01 2.2.1.02	CONSTITUCIÓN DE FONDOS FONDO MORTUORIO CONCESIÓN FONDO MORTUORIO	2.820,00 2.820,00 0,00		0,00	2.820,00 2.820,00 0,00		
	SUMAN	2.820,00	0,00	<u>0,00</u>	<u>2.820,00</u>		

Conclusión:

Los saldos de las cuentas que integran los Pasivos de Largo Plazo, luego de los ajustes planteados, se presentan razonablemente.

Elaborado por:	MPCO	Fecha:	2013-04-22
Revisado por:	NZLS	Fecha:	2013-04-22



PROGRAMA DE AUDITORÍA

${\bf COOPERATIVA\, DE\, TAXIS\, TERMINAL\, TERRESTRE\, ZAMORA}$

COMPONENTE: PATRIMONIO
PERIODO: 2011-01-01 AL 2011-12-31

PA

1-1

Nº	OBJETIVOS Y PROCEDIMIENTOS	ELABORA DO POR	REF/PT	FECHA
	OBJETIVOS:			
•	Determinar el registro adecuado de los aportes, aumentos y disminuciones del financiamiento propio en las cuentas que registran el patrimonio institucional			
•	Establecer la aplicación contable de los aumentos y disminuciones indirectas del patrimonio, originadas en los resultados de los ejercicios fiscales.			
	PROCEDIMIENTOS:			
	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO:			
1	Evaluar el sistema de control interno	MPCO	EJ.G-1 4-4	15/02/2013
2	Seleccione dos auxiliares por cada una de las cuentas que conforman el patrimonio y verifique los montos y porcentajes aplicables (certificados de aportación, cuotas de ingreso y multas)	MPCO	EJ.G-2	22/04/2013
			1-1	
3	El excedente registrado, compare con el resultado del ejercicio del Estado de Resultados.	MPCO	EJ.G-3	22/04/2013
			1-1	, ,
	PRUEBAS SUSTANTIVAS:			
4	Formule los ajustes y reclasificaciones que afecten a los saldos de las cuentas del componente.	MPCO	EJ.G-4	24/04/2013
			3-3	, ,
5	Elabore la sumaria del componente.	MPCO	_ ,	0010
			Fecha:	2013-02-26
		Revisado:	Fecha:	2013-02-26

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA DE LA AUDITORÍA FINANCIERA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO EJERCICIO 2011

EJ.G-1

LISTA DE CHEQUEO COMPONENTE: PATRIMONIO

ALCANCE: 1 de enero al 31 de diciembre de 2011

Nº	CONTROLES CLAVES	UNIVERSO	MUESTRA	CUMPLIM. DE MUESTRA	PONDER.	CALIFI C.	AFIRMACIÓ N AFECTADA	INDICADOR
1	Registro detallado de los aportes, reservas, cuotas de ingreso y multas		No amerita		10	10,00	Veracidad e integridad	
2	Sustento documental de los certificados de aportación	15	15	0	10	0,00	Veracidad e integridad	0%
3	Distribución de pérdidas y excedentes (porcentajes legales)		No amerita		10	10,00	Veracidad	
4	Recaudación de las cuotas de ingreso conforme disposiciones reglamentarias		No amerita		10	10,00	Veracidad e integridad	
5	Imposición y recaudación de multas conforme el Reglamento Interno	7	7	7	10	10,00	Veracidad e integridad	100%
	TOTAL				50	40,00		

TABLA DEL NIVEL DE CONFIANZA

76 AL 95%	Ш	ALTO
51 AL 75%	Ш	MODERADO
15 AL 50%	=	BAJO

NC -	CT X 100
NC -	PT

CT = 40,00 PT = 50,00 N/C = 80,00% ALTO N/R = 20,00% BAJO

Elaborado:	MPCO	Fecha:	2013/02/15
Revisado:	NZLS	Fecha:	2013/02/15

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA AUDITORÍA FINANCIERA

EVALUACION DE CONTROL INTERNO EJERCICIO 2011

EJ.G-1 2-4

COMPONENTE: PATRIMONIO

ARC: Sustento documental de los certificados de aportación

 ${\tt MUESTRA: 15\ auxiliares\ de\ certificados\ de\ aportaci\'on\ y\ aportes\ para\ futura\ capitalizaci\'on}$

			RES	ULTADOS DE	FACTORES E	Total		
No. Oper	Acreedores	Monto	Emitidos	Cumple	Legaliza	Legalizados		Fact. Riesgo
			Limitidos	Formato	Presidente	Gerente	valor aportado	5
1	Pardo Jiménez Reinerio	36,56	0	0	0	0	0	0
2	Camacho Camacho Segundo Querubín	36,56	0	0	0	0	0	0
3	Quezada José Oswaldo	36,56	0	0	0	0	0	0
4	Delgado Jaramillo Byron Armando	36,56	0	0	0	0	0	0
5	Delgado Cabrera Ramiro Fernando	36,56	0	0	0	0	0	0
6	Gálvez Ramón Rommel Bairon	36,56	0	0	0	0	0	0
7	González Romero Luis Galindo	36,56	0	0	0	0	0	0
8	Freire Zaruma Darwin Fabián	36,56	0	0	0	0	0	0
9	Gordillo Soto Marco Antonio	36,56	0	0	0	0	0	0
10	Iñiguez González Mario Fabián	36,56	0	0	0	0	0	0
11	Jiménez Mijas José Amable	36,56	0	0	0	0	0	0
12	Ordóñez Ocampo Jaime Vinicio	36,56	0	0	0	0	0	0
13	Ordóñez Valarezo Marco Antonio	36,56	0	0	0	0	0	0
14	Quezada Placencia Orlando	36,56	0	0	0	0	0	0
15	Samaniego Quezada Jorge Washington	36,56	0	0	0	0	0	0
15	Total	548,40	0	0	0	0	0	0

SELECCIÓN DE MUESTRA:

UNIDAD DE MEDIDA	UNIVERSO	MUESTRA	% MUESTRA
Auxiliares de los créditos	30	15	50%

TABLA DEL NIVEL DE CONFIANZA

THE BETT BE CONTINUED		
76 AL 95%	=	ALT0
51 AL 75%	ш	MODERADO
15 AL 50%	=	BAJO

EJERCICIO 2011

COMPONENTE: PATRIMONIO

ARC: Sustento documental de los certificados de aportación

MUESTRA: 15 auxiliares de certificados de aportación y aportes para futura capitalización

EJ.G-1 3-4

GRADOS DE VALORACIÓN: Si= 1 No= 0

NIVEL DE CONFIANZA =

CT/PT

CALIFICACION TOTAL (CT) = SUMA DE FACTORES

PONDERACION TOTAL (PT) = # OPERACIONES X # FACTORES DE RIESGO

0 CT $\mathbf{PT} = 2 \times 5$ 75 N/C =0,00

BAJO N/R =1,00 **ALTO**

MARCAS:

Verificado con documentación de respaldo y registro contable Verificado saldo al 31 de diciembre de 2011

COMENTARIO:

Suscripción de certificados de aportación

Los socios mensualmente pagan 1 USD para certificados de aportación, recursos que fueron contabilizados en la cuenta "Aportes para Futura Capitalización" como parte del patrimonio de la empresa; a pesar de ello, los representantes de la Cooperativa no emitieron los certificados de aportación desde diciembre de 2009, a fin de que los socios procedan a la suscripción correspondiente, por tanto el Presidente y Gerente incumplieron lo previsto en los Arts. 51 y 52 de la Ley de Cooperativas, 48, 49, 52 y 53 de su Reglamento General y 53 de los Estatutos de la Cooperativa.

Conclusión

Las aportaciones de los socios no están representados por certificados nominativos, indivisibles y de igual valor.

Recomendación

Al Presidente y Gerente:

Emitirán los certificados de aportación previa autorización de la Asamblea General, con las especificaciones señaladas en el Reglamento General a la Ley de Cooperativas, con base en la suscripción realizada por los socios, mismos que serán registrados en la Dirección Nacional de Cooperativas (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria) y en la Secretaría de la empresa.

-			
Elaborado po	MPCO	Fecha:	13-02-15
Revisado por	NZLS	Fecha:	13-02-15

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA **AUDITORÍA FINANCIERA**

EVALUACION DE CONTROL INTERNO EJERCICIO 2011

COMPONENTE: PATRIMONIO

ARC: Legalidad y recaudación de cuotas de ingreso, reservas y distribución excedentes MUESTRA: Constitución de reservas, cuotas de ingreso y distribución excedentes



No.			RESULTADOS DE FACTORES EXAMINADOS					
Oper	Auxiliar y Concepto	Monto	Lega	lidad	Procedin	Riesgo		
·	Auxiliar y concepto		Reglamento	alor Reglan	Notificación	Oport. Notif.	Cobro Oport.	5
	Fondo Irrepartible de Reservas: Fondo Irrepartible de Reservas 20% de excedentes 2010	-	1	1	1	1	1	5
2	Fondo de Educación: Reserva de Educación 5% de excedentes 2010	13,08	1	1	1	1	1	5
3	Fondo de Asistencia Social: Reserva de Provisión y Asistencia Social 5% de excedentes 2010	,	1	1	1	1	1	5
4	Cuotas de Ingreso Nuevos Socios: Cuota de ingreso Socio D. Freire	2.904,00	1	1	1	1	1	5
	Excedentes por Distribuir: Distribución de Excedentes ejercicio 2010	307,66	1	1	1	1	1	5
5	Total	3.290,12	5	5	5	5	5	25

SELECCIÓN DE MUESTRA:

UNIDAD DE MEDIDA	UNIVERSO	MUESTRA	% MUESTRA
Auxiliares de los créditos	5	5	100%

TABLA DEL NIVEL DE CONFIANZA

76 AL 95%	=	ALTO
51 AL 75%	=	MODERADO
15 AL 50%	=	BAJO

GRADOS DE VALORACIÓN: Si= 1 No= 0

NIVEL DE CONFIANZA =

CT/PT **CALIFICACION TOTAL (CT) = SUMA DE FACTORES**

PONDERACION TOTAL (PT) = # OPERACIONES X # FACTORES DE RIESGO

25 $\mathbf{PT} = 5 \times 5$ 25 N/C = 1,00 **ALTO** N/R = 0,00 BAJO

MARCAS:

Verificado con documentación de respaldo y registro contable

Verificado los saldos al 31 de diciembre de 2011

COMENTARIO:

No existen novedades respecto a la legalidad y recaudación de las cuotas de ingreso, así como de la distribución de excedentes y formación de reservas.

j	Elaborado po	MPCO	Fecha:	13-02-15
	Revisado por	NZLS	Fecha:	13-02-15

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA **COMPONENTE: PATRIMONIO**

EJ.G-2

Verificación de Montos y Porcentajes de Cuentas del Patrimonio

2011-12-31							
CÓDIGO	CUENTAS	SALDO		OBSERVACIONES			
3.1.1.01	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN SUSCRITOS	622,88					
3.1.1.01	Pardo liménez Reinerio	311,44					
	,	311,44					
3.1.1.01.02	Camacho Camacho Segundo Querubín	311,44	٧٧				
3.1.1.02	APORTES SOCIOS FUTURA CAPITALIZACIÓN	73,12					
3.1.1.02.01	Pardo Jiménez Reinerio	36,56	$\sqrt{}$				
3.1.1.02.02	Camacho Camacho Segundo Querubín	36,56	$\sqrt{}$				
3.2.1.01	RESERVAS LEGALES	199,99					
3.2.1.01.01	Fondo Irrepartible de Reservas	159,98		Distribución hasta el 2010			
3.2.1.01.02	Fondo de Educación	40,01		Distribución hasta el 2010			
3.2.1.02	RESERVAS POR REVALIZACIÓN DEL PATRIMONIO	396,36					
3.2.1.02.01	Revalorización por Dolarización año 2000	396,36					
3.2.2.01	CUOTAS DE INGRESO	20.214,15					
3.2.2.01.01	Cuotas de Ingreso Nuevos Socios	20.214,15					
3.2.2.02	MULTAS	620,76					
3.2.2.02.01	Multas Impuestas a Socios	620,76		No tuvo movimiento en el ejercicio 2011			
3.2.3.03	EXCEDENT ES DEL EJERCICIO	425,29					
3.2.3.03.01	Excedentes por Distribuir	425,29	$\sqrt{\checkmark}$				
	Fuente: Registros auxiliares de las cuentas de Patrimo	<u>l</u> onio					
1	$\sqrt{}$ = Verificado los montos de los certificados de apo y multas.	ortación y los porce	entajes de	e las cuotas de ingreso, reservas			
		Elaborado: MPCO	Fecha:	2013-04-22			
		T	i				

Revisado: NZLS Fecha: 2013-04-22

EJ.G-3

COMPONENTE: PATRIMONIO Cédula Comparativa de los Excedentes

	2011-12-31							
CÓDIGO	CUENTAS	ESTADO DE RESULTADOS	ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	DIFERENCIAS				
3.2.3.03.01	EXCEDENTES DEL EJERCICIO 2011 √√	425,29	425,29	Ninguno				
	Fuente: Estados Financieros							

 $\sqrt{\surd}$ = Verificado el excedente registrado en el Estado de Resultados con el registrado en el Estado de Situación Financiera

Elaborado: MPCO	Fecha:	2013-04-22
Revisado: NZLS	Fecha:	2013-04-22

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: PATRIMONIO

EJ.G-4

1-3

CÉDULA DE PRESENTACIÓN Y DESCOMPOSICIÓN DEL SALDO

2011-12-31

		SALDO	2011-1	DÉBITOS			CRÉDITOS	:	SALDO
CÓDIGO	MAYORES Y AUXILIARES	CONTABLE		DEBITOS			I	<u> </u>	AUDITORÍA 2011-
CODIGO	MITORES I MONIDIMES	2011-12-31							12-31
		2011 12 01							12 01
3	PATRIMONIO	27.116,56	0,00	0,00	0,00	0.00	0,00	0,00	27.116,56
	1 minorio	27.110,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	27.110,00
3.1	PATRIMONIO SOCIAL	5.220,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.220,00
	APORTE DE SOCIOS	5.220,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.220,00
	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN SUSCRITOS	4.671,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.671,60
	Pardo Jiménez Reinerio	311,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	311,44
	Camacho Camacho Segundo Querubín	311,44							311,44
	Quezada José Oswaldo	311,44							311,44
	Delgado Jaramillo Byron Armando	311,44							311,44
	Delgado Cabrera Ramiro Fernando	311,44							311,44
	Gálvez Ramón Rommel Bairon	311,44							311,44
	González Romero Luis Galindo	311,44							311,44
	Freire Zaruma Darwin Fabian	311,44							311,44
	Gordillo Soto Marco Antonio	311,44							311,44
	Iñiguez González Mario Fabián	311,44							311,44
	Jiménez Mijas José Amable	311,44							311,44
	Ordóñez Ocampo Jaime Vinicio	311,44							311,44
	Ordóñez Valarezo Marco Antonio	311,44							311,44
3.1.1.01.14	Ouezada Placencia Orlando	311,44							311,44
3.1.1.01.15	Samaniego Quezada Jorge Washington	311,44							311,44
		- ,							,
3.1.1.02	APORTES SOCIOS FUTURA CAPITALIZACIÓN	548,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	548,40
	Pardo Jiménez Reinerio	36,56	ŕ	,	•	,	·	,	36,56
3.1.1.02.02	Camacho Camacho Segundo Querubín	36,56							36,56
3.1.1.02.03	Quezada José Oswaldo	36,56							36,56
3.1.1.02.04	Delgado Jaramillo Byron Armando	36,56							36,56
3.1.1.02.05	Delgado Cabrera Ramiro Fernando	36,56							36,56
3.1.1.02.06	Gálvez Ramón Rommel Bairon	36,56							36,56
3.1.1.02.07	González Romero Luis Galindo	36,56							36,56
3.1.1.02.08	Freire Zaruma Darwin Fabian	36,56							36,56
	Gordillo Soto Marco Antonio	36,56							36,56
	Iñiguez González Mario Fabián	36,56							36,56
3.1.1.02.11	Jiménez Mijas José Amable	36,56							36,56
	Ordóñez Ocampo Jaime Vinicio	36,56							36,56
3.1.1.02.13	Ordóñez Valarezo Marco Antonio	36,56							36,56

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: PATRIMONIO

EJ.G-4

2-3

CÉDULA DE PRESENTACIÓN Y DESCOMPOSICIÓN DEL SALDO

		2011-12-3	1					
	SALDO	D É	BITOS			CRÉDITO	S	SALDO
MAYORES Y AUXILIARES								AUDITORÍA 2011
	2011-12-31							12-31
Overada Placencia Ovlanda	26.56							36,56
· ·								
Samaniego Quezada Jorge Washington	30,50							36,56
PATRIMONIO INSTITUCIONAL	21.896,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21.896,56
RESERVAS	636,36	0.00	0.00	0,00	0.00	0,00	0,00	636,36
RESERVAS LEGALES	240,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	240,00
Fondo Irrepartible de Reservas	159,98							159,98
Fondo de Educación	40,01							40,01
Fondo de Asistencia Social	40,01							40,01
RESERVAS POR REVALIZACIÓN DEL PATRIMONIO	396.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	396,36
Revalorización por Dolarización año 2000	396,36	,,,,	-,,,,	,,,,		-,	.,	396,36
FONDOC CADITALIZADI FC	20.024.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20.024.04
								20.834,91
		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20.214,15
Cuotas de Ingreso Nuevos Socios	20.214,15							20.214,15
MULTAS	620,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	620,76
Multas Impuestas a Socios	620,76							620,76
RESULTADOS	425,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	425,29
							0.00	
EXCEDENT ES DEL EJERCICIO	425,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	425,29
EXCEDENTES DEL EJERCICIO Excedentes por Distribuir	425,29 425,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	425,29 425,29
	Quezada Placencia Orlando Samaniego Quezada Jorge Washington PATRIMONIO INSTITUCIONAL RESERVAS RESERVAS LEGALES Fondo Irrepartible de Reservas Fondo de Educación Fondo de Asistencia Social RESERVAS POR REVALIZACIÓN DEL PATRIMONIO Revalorización por Dolarización año 2000 FONDOS CAPITALIZABLES CUOTAS DE INGRESO Cuotas de Ingreso Nuevos Socios MULTAS Multas Impuestas a Socios	MAYORES Y AUXILIARES CONTABLE 2011-12-31 Quezada Placencia Orlando 36,56 Samaniego Quezada Jorge Washington 36,56 PATRIMONIO INSTITUCIONAL 21.896,56 RESERVAS 636.36 RESERVAS LEGALES 240,00 Fondo Irrepartible de Reservas 159,98 Fondo de Educación 40,01 Fondo de Asistencia Social 40,01 RESERVAS POR REVALIZACIÓN DEL PATRIMONIO 396,36 Revalorización por Dolarización año 2000 396,36 FONDOS CAPITALIZABLES 20.834,91 CUOTAS DE INGRESO 20.214,15 MULTAS 620,76 Multas Impuestas a Socios 620,76	MAYORES Y AUXILIARES CONTABLE 2011-12-31 Quezada Placencia Orlando 36,56 Samaniego Quezada Jorge Washington 36,56 PATRIMONIO INSTITUCIONAL 21.896,56 0,00 RESERVAS 636.36 0.00 RESERVAS LEGALES 240,00 0,00 Fondo Irrepartible de Reservas 159,98 Fondo de Educación 40,01 Fondo de Asistencia Social 40,01 RESERVAS POR REVALIZACIÓN DEL PATRIMONIO 396,36 Revalorización por Dolarización año 2000 396,36 FONDOS CAPITALIZABLES 20.834,91 0,00 CUOTAS DE INGRESO 20.214,15 0,00 Cuotas de Ingreso Nuevos Socios 20.214,15 0,00 MULTAS 620,76 0,00 Multas Impuestas a Socios 620,76 0,00	MAYORES Y AUXILIARES CONTABLE 2011-12-31	MAYORES Y AUXILIARES CONTABLE 2011-12-31	MAYORES Y AUXILIARES CONTABLE 2011-12-31	MAYORES Y AUXILIARES CONTABLE 2011-12-31	MAYORES Y AUXILIARES CONTABLE 2011-12-31

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: PATRIMONIO

SUMARIA

2011-12-31

EJ.G-4

3-3

	CUENTAS	SALDO	AJUSTS Y RECL	ASIFICACIONS	SALDO DE AUDITORÍA
CODIGO	DESCRIPCIÓN	CONTABLE AL 2011-12-31	DEBE	HABER	AL 2011-12- 31
3	PATRIMONIO	27.116,56	0,00	0,00	27.116,56
3.1	PATRIMONIO SOCIAL	5.220,00	0,00	0,00	5.220,00
3.1.1.	APORTE DE SOCIOS	5.220,00	0,00	0,00	5.220,00
3.1.1.01	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN SUSCRITOS	4.671,60			4.671,60
3.1.1.02	APORTES SOCIOS FUTURA CAPITALIZACIÓN	548,40			548,40
3.2	PATRIMONIO INSTITUCIONAL	21.896,56	0,00	0,00	21.896,56
3.2.1	RESERVAS	636,36	0,00	0,00	636,36
3.2.1.01	RESERVAS LEGALES	240,00			240,00
3.2.1.02	RESERVAS POR REVALIZACIÓN DEL PATRIMO	396,36			396,36
3.2.2	FONDOS CAPITALIZABLES	20.834,91	0,00	0,00	20.834,91
3.2.2.01	CUOT AS DE INGRESO	20.214,15			20.214,15
3.2.2.02	MULTAS	620,76			620,76
3.2.3	<u>RESULTADOS</u>	425,29	0,00	0,00	425,29
3.2.3.03	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	425,29			425,29
	SUMAN	27.116,56	0,00	0,00	27.116,56

Conclusión: Las cuentas que conforman el componente Patrimonio al 31 de diciembre de 2011, luego de los ajustes planteados, sus saldos se presentan razonablemente en todos los aspectos de importancia.

Elaborado por:	MPCO	Fecha:	2013-04-24
Revisado por:	NZLS	Fecha:	2013-04-24



PROGRAMA DE AUDITORÍA COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: INGRESOS PERIODO: 2011-01-01 AL 2011-12-31

PA 1-1

Nº	OBJETIVOS Y PROCEDIMIENTOS	ELABORA DO POR	REF/PT	FECHA
	OBJETIVOS:			
•	Establecer la legalidad de los ingresos recaudadod por la entidad en el periodo bajo examen.			
•	Comprobar las fuentes de origen de los recursos y la correcta aplicación contable.			
•	Establecer las variaciones de los ingresos entre periodos.			
	PROCEDIMIENTOS:			
	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO:			
1	Evaluar el sistema de control interno	MPCO	EJ.H-1 8-8	15/02/2013
1	Del auxiliar de Aportes para gastos administrativos, seleccione diez transacciones, verifique la periodicidad de los depósitos.	MPCO	EJ.H-2 1-1	25/04/2013
			PT 4	
2	Enliste diez registros de recaudación de intereses por préstamos a socios, verifique la corrección de su cálculo.	MPCO	EJ.H-3	25/04/2013
	PRUEBAS SUSTANTIVAS:		1-1	
3	Elabore una cédula comparativa de ingresos del período con los del ejercicio anterior, indague aquellas variaciones significativas.	MPCO	EJ.H-4	25/04/2013
4	Formule los ajustes y reclasificaciones que afecten a los saldos de las cuentas del componente.	МРСО	1-1 EJ.H-5	25/04/2013
5	Elabore la sumaria del componente.	MPCO	1-1	2010 (
		Elaborado: Revisado:	Fecha: Fecha:	2013-02-26 2013-02-26

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA DE LA AUDITORÍA FINANCIERA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO EJERCICIO 2011

EJ.H-1 1-8

LISTA DE CHEQUEO COMPONENTE: INGRESOS DE GESTIÓN

ALCANCE: 1 de enero al 31 de diciembre de 2011

AL	CANCE: 1 de enero al 31 de diciembre d	C 2011						
Nº	CONTROLES CLAVES	UNIVERSO	MUESTRA	CUMPLIM . DE MUESTRA	PONDER	CALIF IC.	AFIRMACIÓ N AFECTADA	INDICADO R
1	Sustento legal de los Ingresos	3	3	3	10	10,00	Veracidad	100%
2	Depósitos oportunos, completos e intactos	265	26	6	10	2,31	Veracidad	23%
3	Constancia de valores recaudados en comprobantes de ingreso, su copia se entrega al socio que efectúa el pago.		26	26	10	10,00	Veracidad y Integridad	100%
4	Registro apropiado de los derechos monetarios (reconocimiento de derechos monetarios)	265	26	26	10	10,00	Veracidad y Integridad	100%
5	Reportes diarios y periódicos de recaudación.	265	26	0	10	0,00	Veracidad y Integridad	0%
6	Verificación de depósitos con valores recaudados y evaluación permanente de la eficiencia efectividad y eficacia de la recaudación.		26	0	10	0,00	Veracidad y Integridad	0%
7	Control de la recaudación, depósito y registro de los Ingresos por Aportes para Gastos Administrativos	265	26	6	10	2,31	Veracidad y Integridad	23%
8	Registro oportuno y apropiado de la recaudación de los derechos monetarios.	265	26	26	10	10,00	Veracidad y Integridad	100%
9	Medidas para resguardar los fondos de recaudación diaria.		No amerita		10	10,00	Veracidad y Integridad	
10	Caución razonable y suficiente del personal que maneja fondos y valores.		No amerita		10	0,00	Veracidad y Integridad	
11	Arqueos periódicos y sorpresivos del efectivo en poder de la Tesorera y Recaudadora.		No amerita		10	0,00	Veracidad y Integridad	
	TOTAL				110	####		
						<u> </u>		

TABLA DEL NIVEL DE CONFIANZA

76 AL 95%	II	ALTO
51 AL 75%	=	MODERADO
15~AL50%	=	BAJO

NC -	CT X 100		
NC =	PT		

CT = 54,62 PT = 110,00 N/C = 49,65% BAJO N/R = 50,35% ALTO

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA DE LA AUDITORÍA FINANCIERA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO EJERCICIO 2011

EJ.H-1 2-8

LISTA DE CHEQUEO COMPONENTE: *INGRESOS DE GESTIÓN*

ALCANCE: 1 de enero al 31 de diciembre de 2011

COMENTARIO:

El control interno de los ingresos revela deficiencias en cuanto a: falta de reportes diarios y periódicos de la recaudación y ausencia de evaluación de la eficiencia, efectividad y eficacia con que se recaudan los ingresos, mismo que se encuentran comentados en la evaluación de estos controles claves.

En relación con la falta de caución de la servidora que realiza la recaudación, esta comentado en la evaluación del control interno del componente Disponible.

No se efectuaron arqueos periódicos y sorpresivos del efectivo.

No existe evidencia de la ejecución de arqueos periódicos y sorpresivos al efectivo originado en las recaudaciones, omisión que impidió comprobar el adecuado uso o depósito de estos fondos.

El Consejo de Vigilancia como organismo obligado a controlar el movimiento económico de la Cooperativa, no delegó la ejecución de los arqueos del efectivo en poder de la Secretaria, por tanto el Presidente del indicado organismo, incumplió los deberes y atribuciones consignados en los Arts. 39 de la Ley de Cooperativas y 34 de su Reglamento General.

Conclusión

La ausencia de arqueos periódicos y sorpresivos, ha impedido determinar los procedimientos adoptados por la Secretaria en el cobro y depósito de estos recursos

Recomendación

Al Presidente del Consejo de Vigilancia

Delegará a un miembro del Consejo de Vigilancia para que realice en forma periódica y sorpresiva los arqueos al efectivo en poder de la Secretaria.

Elaborado:	MPCO	Fecha:	2013/02/15
Revisado:	NZLS	Fecha:	2013/02/15

EJERCICIO 2011

EJ.H-1 3-8

COMPONENTE: INGRESOS

ARC: Sustento legal de la recaudación de ingresos MUESTRA: 3 conceptos que originan ingresos

No.	RESULTADOS DE FACTORES EXAMINADOS						
Ope	Fuentes de Ingreso	S	n	Riesgo			
r.		Existecia	Aplicación	Cálculo	Valor	4	
1	Cuotas mensuales para Gastos Administra	1	1	1	1	4	
2	Rendimientos Financieros Bancarios	1	1	1	1	4	
3	Rendimientos Financieros por Créditos	1	1	1	1	4	
3	Total	3	3	3	3	12	

SELECCIÓN DE MUESTRA:

UNIDAD DE MEDIDA	UNIVERSO	MUESTRA	% MUESTRA
Comprob. De Ingreso	3	3	100%

TABLA DEL NIVEL DE CONFIANZA

76 AL 95%	=	ALTO
51 AL 75%	=	MODERADO
15 AL 50%	=	BAJO

GRADOS DE VALORACIÓN: Si= 1 No= 0

NIVEL DE CONFIANZA =

CALIFICACION TOTAL (CT) = SUMA DE FACTORES

PONDERACION TOTAL (PT) = # OPERACIONES X # FACTORES DE RIESGO

CT = 12 PT = 15x812

N/C =1,00 **ALTO** N/R =0,00 BAJO

MARCAS:

Verificado con comprobantes de ingreso y papelétas de depósito

COMENTARIO:

No existen novedades con relación al sustento legal de las fuentes de ingreso

Elaborado por:	MPCO	Fecha:	13-02-15
Revisado por:	NZLS	Fecha:	13-02-15

EJ.H-1 4-8

COMPONENTE: INGRESOS DE AUTOGESTIÓN

ARC: Procedimientos de depósito, respaldo documental, reportes, verificación y registro contable de la recaudación

MUESTRA: 26 Ingresos de todo el período examinado

17020	1 KA: 20 Iligi	0000 40	o todo or por	10000011111		RI	ESULTADOS	S DE FACTO	ORES EXAM	INADOS							Total
No.	Comprob	ante		Depó	sitos		Compr	obante	Reportes R	ecaudaciói	Verifi	cación	[Registro Co	ontable		Fact. Riesgo
Ope r.	Fecha	Nume ro	Oportuni dad	Completa.	Intactos	Cta. Oficial	Contiene Requisito s	Entrega al Socio	Diarios	Periódico s	Depos.Vs V/Recau d	Evaluació n EEE Rec.	Oportun o	Apropiad o	Mayor	Auxilia r	14
1	2011-01-19	2803	1	1	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	11
2	2011-01-24	2804	0	1	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	10
3	2011-02-09	2811	1	1	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	11
4	2011-02-17	2818	0	1	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	10
5	2011-02-23	2820	1	1	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	11
6	2011-02-23	2819	0	1	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	10
7	2011-03-10	2825	1	1	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	11
8	2011-03-14	2826	0	1	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	10
9	2011-04-08		0	1	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	10
10	2011-04-14	2845	0	1	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	10
11	2011-04-19	2850	0	1	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	10
12	2011-05-04	2869	0	1	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	10
13	2011-05-23	2886	0	1	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	10
14	2011-05-31	2887	0	1	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	10
15	2011-06-09	2895	0	1	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	10
16	2011-06-14	2896	1	1	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	11
17	2011-06-15	2897	1	1	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	11
18	2011-07-05		0	1	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	10
19	2011-07-12	1376	0	1	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	10
20	2011-07-28	2937 2948	0	1	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	10
21	2011-08-16 2011-09-02	2948	0	1 1	1 1	1 1	1	1	0	0	1 1	0	1	1	1	1 1	10 10
23	2011-09-02	2966	0	1	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	10
24	2011-09-16		0	1	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	10
25	2011-09-30	3022	0	1	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	10
26	2011-12-02	3022	0	1	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	10
<u> </u>		3029												_			266
26	Total		6	26	26	26	26	26	0	0	26	0	26	26	26	26	Ĺ

EJ.H-1 5-8

COMPONENTE: INGRESOS DE AUTOGESTIÓN

ARC: Procedimientos de depósito, respaldo documental, reportes, verificación y registro contable de la recaudación MUESTRA: 26 Ingresos de todo el período examinado

SELECCIÓN DE MUESTRA:

UNIDAD DE MEDIDA	UNIVERSO	MUESTRA	% MUESTRA
Comp. De Ingreso	265	26	10%

TABLA DEL NIVEL DE CONFIANZA

76 AL 95%	=	ALTO
51 AL 75%	=	MODERADO
15 AL 50%	=	BAJO

GRADOS DE VALORACIÓN: Si= 1 No= 0

NIVEL DE CONFIANZA = CT/PT

CALIFICACION TOTAL (CT) = SUMA DE FACTORES

PONDERACION TOTAL (PT) = # OPERACIONES X # FACTORES DE RIESGO

CT = 266 PT = 26x14 364

N/C = 0,73 MODERADO N/R = 0,27 MODERADO

MARCAS:

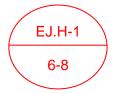
Verificado con comprobantes de ingreso y papeletas de depósito

COMENTARIO:

Ausencia de reportes y evaluación de la recaudación

COMPONENTE: INGRESOS DE AUTOGESTIÓN

ARC: Procedimientos de depósito, respaldo documental, reportes, verificación y registro contable de la recaudación MUESTRA: 26 Ingresos de todo el período examinado



La Secretaria que ejerce también funciones de recaudación, no formuló los reportes diarios y periódicos de la recaudación realizada; tampoco existe prueba de que hayan efectuado evaluaciones sobre la eficiencia, efectividad y eficacia con que se recaudan los recursos institucionales.

La ausencia de estos mecanismos de control interno, impidió demostrar en detalle los conceptos de recaudación y verificar la oportunidad con que se realizaron las actividades de cobros y depósito de los ingresos institucionales, esto debido a que el Consejo de Vigilancia de la Cooperativa incumplió sus deberes consignados en los Arts. 39 de la Ley de Cooperativas y 34 de su Reglamento.

Conclusión

La falta de reportes diarios y periódicos de la recaudación y la ausencia de evaluación periódica de las operaciones de ingreso, no permitió comprobar la oportunidad con que se recaudaron y depositaron los recursos institucionales.

Recomendación

Al Presidente del Consejo de Vigilancia:

Delegará a uno de los miembros del Consejo de Vigilancia, para que al menos una vez al año realice la evaluación sobre la eficiencia, efectividad y eficacia con que se recaudan y reportan los ingresos institucionales.

Al Gerente:

Dispondrá a la Secretaria, que al finalizar el día formule a modo de resumen el reporte diario de recaudación y al finalizar el mes elabore el parte de recaudación mensual, como resumen de las recaudaciones

Retraso en el depósito de las recaudaciones

Los valores por concepto de aportes mensuales de socios para gastos administrativos, certificados de aportación, fondo mortuorio, ayudas económicas, cuotas extraordinarias y dividendos de créditos otorgados a socios, fueron recaudados por la Secretaria, pero no fueron depositados con oportunidad en las cuentas de ahorro que la empresa mantiene en el Banco de Loja y Cacpe Zamora; estos hechos fueron comunicados al Gerente, quienes señala que el Reglamento Interno le autoriza realizar depósitos acumulados de varios días y que además este mecanismo se utilizó por cuanto se recaudan montos mínimos; aseveración que no tiene sustento ya que se evidencian depósitos hasta diez días después de haberse recaudado, con montos hasta de 2 600,00 USD, y comprobantes de quinientos dólares; este procedimiento dificulta el registro oportuno de la recaudación y a su vez genera riesgo de pérdida ya que no existen las seguridades necesaria para mantener recursos en efectivo.

COMPONENTE: INGRESOS DE AUTOGESTIÓN

ARC: Procedimientos de depósito, respaldo documental, reportes, verificación y registro contable de la recaudación MUESTRA: 26 Ingresos de todo el período examinado



Los hechos se ocasionaron por cuanto el Gerente no observó su obligación prevista en el Art. 102 literal f) del Reglamento Interno, que le faculta depositar las recaudaciones en forma semanal; además, el Consejo de Vigilancia de la Cooperativa incumplió sus deberes consignados en los Arts. 39 de la Ley de Cooperativas y 34 de su Reglamento, que le obliga a ejercer el control del manejo económico de la empresa.

Conclusión

La falta de oportunidad en el depósito de las recaudaciones, dificultó el registro oportuno y genera riesgos de pérdida de los recursos por la falta de seguridades para resguardar el efectivo en las oficinas de la institución.

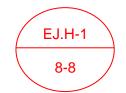
Recomendación

Al Gerente:

Dispondrá a la Secretaria, que los valores recaudados proceda a depositarlos durante el día de haberse recibido o máximo al día hábil siguiente, para facilitar su registro contable y evitar futuros siniestros; sin que ello implique vulnerar la disposición reglamentaria de hacerlo semanalmente.

Elaborado	MPCO	Fecha:	13-02-15
Revisado p	NZLS	Fecha:	13-02-15

EJERCICIO 2011



COMPONENTE: INGRESOS POR OBLIGACIONES SOCIALES

ARC: Control, recaudación, depósito y registro de los Ingresos por Aportes para Gastos Administrativos MUESTRA: 26 Ingresos de todo el periodo examinado

			RESUI	ILTADOS DE FACTORES EXAMINADOS						
No. Operac.	Comp.	Ingreso	Control	de Cuotas	Recaudació	n y Depósito	Registro	Contable	Riesgo	
Operac.	Nº	Fecha	V. Registro	Elabora Comp	Recaudación	Dep. Oport.	Apropiado	Auxiliar	6	
1	2803	2011-01-19	1	1	1	1	1	1	6	
2	2804	2011-01-24	1	1	1	1	1	1	6	
3	2811	2011-02-09	1	1	1	1	1	1	6	
4	2818	2011-02-17	1	1	1	0	1	1	5	
5	2820	2011-02-23	1	1	1	0	1	1	5	
6	2819	2011-02-23	1	1	1	1	1	1	6	
7	2825	2011-03-10	1	1	1	0	1	1	5	
8	2826	2011-03-14	1	1	1	0	1	1	5	
9	2846	2011-04-08	1	1	1	1	1	1	6	
10	2845	2011-04-14	1	1	1	1	1	1	6	
11	2850	2011-04-19	1	1	1	0	1	1	5	
12	2869	2011-05-04	1	1	1	0	1	1	5	
13	2886	2011-05-23	1	1	1	0	1	1	5	
14	2887	2011-05-31	1	1	1	0	1	1	5	
15	2895	2011-06-09	1	1	1	0	1	1	5	
16	2896	2011-06-14	1	1	1	0	1	1	5	
17	2897	2011-06-15	1	1	1	0	1	1	5	
18	2922	2011-07-05	1	1	1	0	1	1	5	
19	1376	2011-07-12	1	1	1	0	1	1	5	
20	2937	2011-07-28	1	1	1	0	1	1	5	
21	2948	2011-08-16	1	1	1	0	1	1	5	
22	2966	2011-09-02	1	1	1	0	1	1	5	
23	2974	2011-09-16	1	1	1	0	1	1	5	
24	2985	2011-09-30	1	1	1	0	1	1	5	
25	3022	2011-12-02	1	1	1	0	1	1	5	
26	3029	2011-12-14	1	1	1	0	1	1	5	
26	Total		26	26	26	6	26	26	136	

SELECCIÓN DE MUESTRA:

DEEDCOION DE MOESTIGI.			
UNIDAD DE MEDIDA	UNIVERSO	MUESTRA	% MUESTRA
Comprob. De Ingreso	66	12	18%

TABLA DEL NIVEL DE CONFIANZA

76 AL 95%	=	ALTO					
51 AL 75%	=	MODERADO					
15 AL 50%		BAJO					

GRADOS DE VALORACION: Si= 1 No= 0 NIVEL DE CONFIANZA = CALIFICACION TOTAL (CT) = SUMA DE FACTORES PONDERACION TOTAL (PT) = # OPER. X # FACTORES DE RIESGO

TABLA DEL NIVEL DE CONFIANZA

TABLET DEE WAY EE DE COM BRIVER							
76 AL 95%	=	ALTO					
51 AL 75%		MODERADO					
15 AL 50%	II	BAJO					

CT = 136 **PT** =26x6 156 N/C =0.87 ALTO N/R = 0,13 BAJO

MARCAS:

Verificado con comprobantes de ingreso y papelétas de depósito $\,$

COMENTARIO:

De la revisión efectuada a los comprobantes de egreso no existen desviaciones relevantes. Se determinó que el 3% de los comprobantes de ingreso no se encuentran legalizados por el socio o la secretaria.

Elaborado por	MPCO	Fecha:	2013-02-15
Revisado por:	NZLS	Fecha:	2013-02-15

EJ.H-2

1-1

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: INGRESOS

Verificación de la Periodicidad de los Depósitos de Aportes para Gastos Administrativos 2011-12-31

	2011-12-31									
FECHA DEPÓSITO	PAPEL. DEPÓSITO	ASIENTO	DESCRIPCIÓN	COMP. INGRESO	FECHA RECAUDACIÓN	TIEMPO DE DEMORA HASTA DEPÓSITO	VALOR			
2011-03-02	15530240	42	Rec. Cuota socio B. Delgado	2821/2824	2011-02-28	2 días de retraso	350,00			
2011-03-31	341437	59	Rec. Cuotas socios	2842	2011-03-31	Sin retraso	87,50			
2011-04-29	16303321	78	Rec. Cuotas socios	2862	2011-04-28	1 día de retraso	87,50			
2011-05-19	459381	97	Rec. Cuotas socios	2874/2884	2011-05-16	3 días de retraso	875,00			
2011-06-30	15530239	126	Rec. Cuotas socios	2909/2917.	2011-06-27	3 días de retraso	875,00			
2011-07-28	16716980	149	Rec. Cuotas socios	2937	2011-07-28	Sin retraso	87,50			
2011-08-29	47757	169	Rec. Cuotas socios	2958/2960.	2011-08-28	1 día de retraso	350,00			
2011-09-30	16302663	199	Rec. Cuotas socios	2985	2011-09-29	1 día de retraso	87,50			
2011-11-29	17552978	229	Rec. Cuotas socios	3012/3021.	2011-11-25	4 días de retraso	525,00			
2011-12-27	47762	254	Rec. Cuotas socios	3047/3057.	2011-12-26	1 día de retraso	1.312,50			

Fuente: Auxiliar de la cuenta Aportes para Gastos Administrativos y comprobantes de ingreso

V = Chequeado los comprobantes de ingreso con los depósitos bancarios realizados, que demuestran un retraso hasta de 4 días. En retraso en los depósitos está comentado en el control interno.

Elaborado po	MPCO	Fecha:	2013-04-25
Revisado por	NZLS	Fecha:	2013-04-25

1-3

CACPE ZAMORA

COMPROBANTE SIN LIBRETA

OFICINA.: MATRIZ
FECHA...: 19/05/2011 10:18
DOCUMENTO: 11123275

CAJERO: MARTILLO CUEVA JOFFRE ALEXANDE
PAPELETA.: 459381
TRANSACCION.: DEPOSITO
CLIENTE: COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL

CUENTA...: 350101009963

COMPOSICION DE LA TRANSACCION:

EFECTIVO:

1237.91

CHEQUE ..:

TOTAL.:

\$1,237.91

CACPE - ZAIMORA LTDA. ECANOCO el Desarrollo en el Sur del Pais REC 1 9 MAY 2011 ENTREGA RECIBE CAJA # 2 JOFFRE MARTILLO

CACPE ZAMORA COMPROBANTE SIN LIBRETA

OFICINA.: MATRIZ
FECHA...: 29/08/2011 11:16
DOCUMENTO: 11202616
CAJERO: CISNE HYPATIA BUELE ESPINOZA

PAPELETA.: 0047757

TRANSACCION .: DEPOSITO

CLIENTE: COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL CUENTA..: 350101009963

COMPOSICION DE LA TRANSACCION:

EFECTIVO:

558.20

CHEQUE . . :

TOTAL.:

\$558.20

CACPE ZAMORA TDA

ENTREGA 29 AGO 201 RECIBE CAJA # A
Cisne Buele



COOPERATIVA DE TA: 3 "TERMINAL TERRESTRE"

ORDEN DE INGRESO A CAJA

~cha de Cobro:	16 - Ma	0 - coll	Por \$:	90,50
-cria de Cobro.				

DETALLE DE LOS INGRESOS	CANTIDAD	V. UNITARIO	V. TOTAL
Cuentas por cobrar Pago de la mensustialad de April (2011			
Mortuorio	7	2,00	2,00
			3
Certificado de aportación	7	1,00	1,00
Cuotas Mensuales	7	81,50	87,50
			0000
mpr. 200 das capias del 2701-3100 Offset Capycom Tel 2605010		Total \$ (90,8

COOPERATIVA DE TA' 3 "TERMINAL TERRESTRE" ORDEN DE INGRESO A CAJA echa de Cobro: 13 - Mayo - 2011 Nombres y Apellidos: Byton Delgado DETALLE DE LOS INGRESOS Por \$: ____90, 50 CANTIDAD V. UNITARIO V. TOTAL Cuentas por cobrar Rago de la cmensualidad de 1105 | asieM 2,00 2,00 1,00 1,00 87,50 87,50 Impr. 200 das copias del 2701-3100 Offset Copycom Tel 2605010 Total \$ (90, 50)



COOPERATIVA DE TAY" 3 "TERMINAL TERRESTRE"

ORDEN DE INGRESO A CAJA Nº 0002958 90,50

DETALLE DE LOS INGRESOS	CANTIDAD	V. UNITARIO	V. TOTAL
cuentas por cobrar tago de la microsvalidad de			1 1 1
Agosto de Ozoll			
Mortuorio	7	2,00	2,00
Certificado de aportación	7	1,00	1,00
Cuotas Mensuales	- <u>1</u> ,	87,50	87,50
		1	

O A CAJA	Nº 00	181,00 181,00
CANTIDAD	V. UNITARIO	V. TOTAL
	0.00	4,00
7.5	2,00	4,00
2	1.00	2,00
2	81,50	115,00
	-	
	%	Por \$: CANTIDAD V. UNITARIO 2. 2.00

Ħ,	Q.	7	7
	MAC 1	ENRY	

COOPERATIVA DE TAX^ "TERMINAL TERRESTRE"

ORDEN DE INGRESO A CAJA Nº 0002960

DETALLE DE LOS INGRESOS	CANTIDAD	V. UNITARIO	V. TOTAL
Cuentas por cobrar Pago de la mensualidad de Agosto del 12011			
Mortuorio		2,00	2,00
Certificado de aportación	Τ	1,00	1,00
Cuotas Mensuales	1	84,50	84.50

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: INGRESOS

EJ.H-3

Verificación del Cálculo de los Intereses por Préstamos a Socios 2011-12-31

FECHA DEPÓSITO	ASIEN TO	DESCRIPCIÓN	DIVIDENDOS	COMP. INGRESO	PAPELETA DEPÓSITO	INTERÉSES	
2011-03-17	52	Interéses crédito 645	09,10.	2827		15,01	$\sqrt{}$
2011-05-02	82	Interéses crédito 640	00.	2868	16303323	162,91	$\sqrt{}$
2011-05-04	83	Interéses crédito 580	00.	2869	15856524	140,32	$\sqrt{}$
2011-07-20	143	Interéses crédito 680.	3,04	2926	1770849	20,87	$\sqrt{}$
2011-09-01	174	Interéses crédito 705.	01,02.	2965	16716990	23,19	$\sqrt{}$
2011-12-16	247	Interéses crédito 000.	00.	3039.	4447475	136,26	$\sqrt{}$
2011-12-27	254	Interéses crédito 720.	01,02,03,04.	3065	47762	34,28	$\sqrt{}$
2011-12-27	254	Interéses crédito 000. J. Samaniego	00.	3050	47762	89,00	$\sqrt{}$
2011-12-27	254	Interéses crédito 705.	03,04,05.	3053	47762	34,94	$\sqrt{}$
2011-12-28	254	Interéses crédito 680.	07 al 20	1427	331091	21,81	$\sqrt{}$

Fuente: Registro Auxiliar de Intereses por Préstamos a Socios

 $\sqrt{\sqrt{}}$ = Verificado la corrección del cálculo de los intereses por préstamos a socios

Elaborado por:	MPCO	Fecha:	2013-04-25
Revisado por:	NZLS	Fecha:	2013-04-25

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: INGRESOS CÉDULA COMPARATIVA DE LOS INGRESOS ENTRE PERIODOS



2	01	1	_ 1	2	2	1

CUENTAS	2011	2010	VARIACIONES
INGRESOS	<u>17.261,95</u>	16.481,46	<u>780,49</u>
CORRIENTES	17.261,95	16.481,46	780,49
VENTAS NETAS LOCALES (TARIFA 0%)	15.752,24	15.187,69	564,55
OBLIGACIONES SOCIALES	15.752,24	15.187,69	564,55
Aporte para Gastos Administrativos	15.752,24	15.187,69	564,55
RENDIMIENTOS FINANCIEROS	1.509,71	1.293,77	215,94
INTERESES PERCIBIDOS	1.509,71	1.293,77	215,94
Intereses por Préstamos a Socios	1.263,34	1.200,00	63,34
Intereses Bancarios	246,37	93,77	152,60
TOTALES	17.261,95	16.481,46	780,49
Fuente: Anexos a los Estados Financieros y registro	os auxiliares de las cue	entas de ingresos	
			, ,
	INGRESOS CORRIENTES VENTAS NETAS LOCALES (TARIFA 0%) OBLIGACIONES SOCIALES Aporte para Gastos Administrativos RENDIMIENTOS FINANCIEROS INTERESES PERCIBIDOS Intereses por Préstamos a Socios Intereses Bancarios TOTALES Fuente: Anexos a los Estados Financieros y registro Conclusión: Las variaciones establecidas tienen soperativos, por tanto no existe incrementos	INGRESOS CORRIENTES 17.261,95 VENTAS NETAS LOCALES (TARIFA 0%) OBLIGACIONES SOCIALES Aporte para Gastos Administrativos 15.752,24 RENDIMIENTOS FINANCIEROS INTERESES PERCIBIDOS Intereses por Préstamos a Socios Intereses Bancarios TOTALES 17.261,95 Fuente: Anexos a los Estados Financieros y registros auxiliares de las cue Conclusión: Las variaciones establecidas tienen sustento en los increr operativos, por tanto no existe incrementos o disminuciones e desviaciones.	INGRESOS 17.261,95 16.481,46 CORRIENTES 17.261,95 16.481,46 VENTAS NETAS LOCALES (TARIFA 0%) OBLIGACIONES SOCIALES Aporte para Gastos Administrativos 15.752,24 15.187,69 RENDIMIENTOS FINANCIEROS INTERESES PERCIBIDOS 1.509,71 Intereses por Préstamos a Socios 1.263,34 1.200,00 Intereses Bancarios 17.261,95 16.481,46 Fuente: Anexos a los Estados Financieros y registros auxiliares de las cuentas de ingresos Conclusión: Las variaciones establecidas tienen sustento en los incrementos de remun operativos, por tanto no existe incrementos o disminuciones extraordinarias que su conclusión: Las variaciones establecidas tienen sustento en los incrementos de remun operativos, por tanto no existe incrementos o disminuciones extraordinarias que su conclusión: Las variaciones establecidas tienen sustento en los incrementos de remun operativos, por tanto no existe incrementos o disminuciones extraordinarias que su conclusión: Las variaciones establecidas tienen sustento en los incrementos de remun operativos, por tanto no existe incrementos o disminuciones extraordinarias que su conclusión: Las variaciones establecidas tienen sustento en los incrementos de remun operativos, por tanto no existe incrementos o disminuciones extraordinarias que su conclusión: Las variaciones extraordinarias que su conclusión extraordinarias que

Elaborado: MPCC Fecha: 2013-04-25 Revisado: NZLS Fecha: 2013-04-25

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: INGRESOS

EJ.H-5

CÉDULA DE PRESENTACIÓN Y DESCOMPOSICIÓN DELSALDO

1-2

2011-12-31

			201	1-12-31					
CÓDIGO	MAYORES Y AUXILIARES	CONTABLE		DÉBITOS	1		CRÉDITOS	S	SALDU AUDITORÍA
		2011 12 21							2011 12 21
4	INGRESOS	<u>17.261,95</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	0,00	0,00	0,00	<u>0,00</u>	17.261,95
4.1	CORRIENTES	17.261,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17.261,95
4.1.2	VENTAS NETAS LOCALES (TARIFA 0%)	15.752,24	0,00				1		
4.1.2.01	OBLIGACIONES SOCIALES	15.752,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15.752,24
4.1.2.01.01	Aporte para Gastos Administrativos	15.752,24							15.752,24
4.1.3.	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	1.509,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.509,71
4.1.3.01	INTERESES PERCIBIDOS	1.509,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.509,71
4.1.3.01.01	Intereses por Préstamos a Socios	1.263,34							1.263,34
4.1.3.01.02	Intereses Bancarios	246,37							246,37
	TOTAL	17.261,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17.261,95
	COMENTARIO: Los saldos de las cuentas que c	conforman el compo	nente Ingresos, l	uego de los ajust	es y reclasificaci	ones anotados, s	e presentan razoi	nablemente.	
						Elaborado por:	MPCO	Fecha:	2013-04-25
						Revisado por:	NZLS	Fecha:	2013-04-25

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA **COMPONENTE: INGRESOS**

EJ.H-5

2-2

SUMARIA 2011-12-31

	C U E N T A S	SALDO CONTABLE AL		ASIFICACIONS	SALDO DE AUDITORÍA AL
CODIGO	DESCRIPCIÓN	2011-12-31	DEBE	HABER	2011-12-31
4	INGRESOS	17.261,95	0,00	0,00	17.261,95
4.1	CORRIENTES	17.261,95	0,00	0,00	17.261,95
4.1.2	VENTAS NETAS LOCALES (TARIFA 0%)	15.752,24	0,00	0,00	15.752,24
4.1.2.01	OBLIGACIONES SOCIALES	15.752,24	0,00	0,00	15.752,2
4.1.2.01.01	Aporte para Gastos Administrativos	15.752,24			15.752,2
4.1.3.	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	1.509,71	0,00	0,00	1.509,71
4.1.3.01	INTERESES PERCIBIDOS	1.509,71	0,00	0,00	1.509,7
4.1.3.01.01	Intereses por Préstamos a Socios	1.263,34			1.263,3
4.1.3.01.02	Intereses Bancarios	246,37			246,3
	SUMAN	17.261,95	0,00	0,00	17.261,95
	Conclusión: Las cuentas que conforman luego de los ajustes planteados, sus saldo de importancia.		0	·	
		Elaborado por:	МРСО	Fecha:	2013-04-2
		D : 1	NIZI C	r cena.	2013 01 23

Elaborado por:	MPCO	Fecha:	2013-04-25
Revisado por:	NZLS	Fecha:	2013-04-25



PROGRAMA DE AUDITORÍA COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: GASTOS

PA 1-1

PERIODO: 2011-01-01 AL 2011-12-31

Nº	OBJETIVOS Y PROCEDIMIENTOS	ELABORA DO POR	REF/PT	FECHA
	OBJETIVOS:			
•	Determinar la veracidad, legalidad y propiedad de los gastos efectuados por la entidad.			
•	Establecer la corrección de los cálculos de cada tipo de gasto.			
•	Comprobar la correcta clasificación y exposición de los gastos en los informes y estados financieros.			
	PROCEDIMIENTOS:			
	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO:			
1	Evaluar el sistema de control interno	МРСО	EJ.I-1 5-5	15/02/2013
2	Verifique el pago de honorarios y compruebe que los porcentajes de retención del IVA e IR correspondan a los previstos en las regulaciones	МРСО	EJ.I-2	
	del SRI.		1-1 PT 5	25/04/2013
3	Con los auxiliares de Materiales y Útiles de Escritorio y Otros Materiales, verifique el proceso de adquisición y destino de las adquisiciones más significativas.	МРСО	EJ.I-3	25/04/2013
	PRUEBAS SUSTANTIVAS:		1-1	
4	Elabore una cédula comparativa de gastos del período con los del ejercicio anterior, indague aquellas variaciones significativas.	MPCO	EJ.I-4	25/04/2013
			2-2	
5	Elabore una analítica de las remuneraciones pagadas a los trabajadores, cuantifique la omisión en el pago de aportes al IESS y de los beneficios	MPCO	EJ.I-5	25/04/2013
	remunerativos de los servidores cesantes.		3-3	, ,
6	Analice la legalidad, veracidad y propiedad de los gastos de viaje.	МРСО	EJ.I-6 1-1	25/04/2013
			PT 6	
7	Analice la veracidad y legalidad de los gastos aplicados a la cuenta Gastos de Gestión.	MPCO	EJ.I-7	25/04/2013
8	Formule los ajustes y reclasificaciones que afecten a los saldos de las cuentas del componente.	МРСО	EJ.I-8	25/04/2013
9	Elabore la sumaria del componente.		4-4	
		Elaborado: Revisado:	Fecha: Fecha:	2013-02-26 2013-02-26

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA DE LA AUDITORÍA FINANCIERA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO EJERCICIO 2011

EJ.I-1 1-5

LISTA DE CHEQUEO

COMPONENTE: GASTOS DE GESTIÓN

ALCANCE: 1 de enero al 31 de diciembre de 2011

Nº	CONTROLES CLAVES	UNIVERSO	MUESTRA	CUMPLIM. DE MUESTRA	PONDER.	CALIFI C.	AFIRMACIÓ N AFECTADA	INDICADOR
1	Evidencia documental suficiente, pertinente y legal del reconocimiento y pago de obligaciones.	271	28	12,12	10	4,33	Veracidad	43%
2	Control previo al reconocimiento y pago de obligaciones.	271	28	28	10	10,00	Veracidad	100%
3	Retenciones tributarias y entrega de comprobantes	271	28	28	10	10,00	Veracidad y Integridad	100%
4	Control remuneraciones: cálculo legalidad y sustento.	3	3	1	10	3,33	Veracidad y Integridad	33%
	TOTAL				40	27,66		

TABLA DEL NIVEL DE CONFIANZA

76 AL 95%	Ш	ALTO
51 AL 75%	=	MODERADO
15 AL 50%	=	BAJO

NC -	CT X 100
NC =	PT

CT = 27,66 PT = 40,00

N/C = 69,15% MODERADO N/R = 30,85% MODERADO

COMENTARIO:

Los hallazgos se encuentran comentados en la evaluación de cada area de riesgo clave

Elaborado:	MPCO	Fecha:	2013/02/15
Revisado:	NZLS	Fecha:	2013/02/15

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO EJERCICIO 2011

EJ.I-1 2-5

COMPONENTE : GASTOS DE GESTIÓN- Reconocimiento y pago de Óbligaciones ARC: Soporte, Legalización y control previo al reconocimiento y pago de las obligaciones MUESTRA: 20 comprobantes de gastos realizados

	MU	ESTRA	RESULTADOS DE FACTORES EXAMINADOS						TOTAL					
No.							,	Docume		NC.TRI				
Ope	Comp. N°	Fecha	COMPRO	BANTES	LI	EGALIZAC	IÓN	nto	BU	JT.	CONT	ROL PRI	EVIO	F. Riesgo
r.	comp. N	reciia						Respald	IVA	Comp				
			Preimpres	renumer	Presidente	Gerente	Beneficiario	0	IR		Disp.Pres	Disp.Fo	P. Oport	11
1	1330	2011-02-09	1	1	0	0	1	1	1	1	1	1	1	9
2	1331	2011-02-09	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	1	8
3	1340	2011-02-23	1	1	0	0	1	1	1	1	1	1	1	9
4	1342	2011-02-25	1	1	0	0	0	1	1	1	1	1	1	8
5	1341	2011-03-01	1	1	0	0	0	1	1	1	1	1	1	8
6	1344	2011-03-02	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	1	8
7	1345	2011-03-11	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	1	8
8	1349	2011-03-15	1	1	0	0	0	1	1	1	1	1	1	8
9	1352	2011-04-06	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	6
10	1357	2011-05-04	1	1	0	0	1	1	1	1	1	1	1	9
11	1365	2011-06-03	1	1	0	0	1	1	1	1	1	1	1	9
12	1372	2011-06-20	1	1	0	0	1	1	1	1	1	1	1	9
13	1375	2011-07-05	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	6
14	1384	2011-08-04	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	10
15	1391	2011-08-22	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	6
16	1392	2011-09-02	1	1	0	0	1	1	1	1	1	1	1	9
17	1400	2011-09-22	1	1	0	0	0	0	1	1	1	1	1	7
18	1401	2011-09-30	1	1	0	0	0	1	1	1	1	1	1	8
19	1404	2011-11-08	1	1	0	0	0	1	1	1	1	1	1	8
20	1416	2011-12-02	1	1	0	0	0	1	1	1	1	1	1	8
21	1418	2011-12-07	1	1	0	0	0	1	1	1	1	1	1	8
22	1423	2011-12-20	1	1	0	0	0	1	1	1	1	1	1	8
23	1424	2011-12-23	1	1	0	0	0	1	1	1	1	1	1	8
24	1427	2011-12-28	1	1	0	0	0	1	1	1	1	1	1	8
25	1430	2011-12-28	1	1	0	0	0	1	1	1	1	1	1	8
26	1428	2011-12-28	1	1	0	0	0	1	1	1	1	1	1	8
27	1429	2011-12-28	1	1	0	0	0	1	1	1	1	1	1	8
28	1432	2011-12-29	1	1	0	0	0	1	1	1	1	1	1	8
	TOTAL		25	25	1	0	10	24	28	28	28	28	28	225

SELECCIÓN DE MUESTRA:

UNIDAD DE MEDIDA	UNIVERSO	MUESTRA	%MUESTRA
COMPROB. EGRESO	271	28	10%

GRADOS DE VALORACION: Si= 1 No= 0
NIVEL DE CONFIANZA =
CALIFICACION TOTAL (CT) = SUMA DE FACTORES
PONDERACION TOTAL (PT) = # OPER. X # FACTORES DE RIESGO

TABLA DEL NIVEL DE CONFIANZA

76 AL 95%	П	ALTO
51 AL 75%	=	MODERADO
15 AL 50%	=	BAJO

CT = 225 PT=28x11 308

N/C = 0,73 40DERADO N/R = 0,27 40DERADO

MARCAS:

 $\label{thm:comprobates} Verificado los comprobantes de egreso y la documentación de respaldo adjunta.$

COMENTARIO:

Con relación a la legalización de comprobantes por parte del Presidente, Gerente, Secretaria y Beneficiario, se encuentra comentado en la evaluación del control interno de Disponibilidades

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO EJERCICIO 2011

COMPONENTE : GASTOS DE GESTIÓN- Reconocimiento y pago de Obligaciones ARC: Soporte, Legalización y control previo al reconocimiento y pago de las obligaciones

 $\hbox{\it MUESTRA:}\ 20\ comprobantes\ de\ gastos\ realizados$



Falta de documentación de respaldo de gastos

El 21% de los gastos registrados no cuentan con el comprobante de pago que revele en detalle los conceptos, descuentos e importe pagado, documento imprescindible que permiten demostrar la veracidad de los desembolsos, omisión que inobservó lo señalado en el Principio de Control Interno 12 "Formularios prenumerados"

El motivo por el cual la Secretaria no formuló los comprobantes de pago, se debe fundamentalmente a que éstos fueron cancelados en efectivo con los fondos de Caja a su cargo y en otros casos porque corresponden a débitos automáticos realizados por el banco como el pago al SRI por declaración de retenciones del impuesto al valor agregado e impuesto a la renta, servicio de frecuencia radioeléctrica, entre otros, erogaciones que conoció cuando actualizó las libretas de ahorro.

Conclusión

La falta de comprobantes de pago, no permite demostrar los conceptos, descuentos y el importe del gasto, lo cual afecta la veracidad, legalidad y propiedad de los desembolsos.

Recomendación.

Al Gerente:

Dispondrá a la Secretaria, la formulación de los comprobantes de egreso de todos los pagos que realice por cuenta de la Cooperativa, independientemente de la forma de pago, en los cuales consignará en detalle los conceptos, descuentos y el importe pagado.

Elaborado	MPCO	Fecha:	13/02/15
Revisado p	NZLS	Fecha:	13/02/15

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA **EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO**

EJERCICIO 2011

COMPONENTE: GASTOS GESTIÓN

ARC: Remuneraciones: Calculo y Legalidad, y Sustento

MUESTRA: 3 servidores bajo contrato



			RESULTADOS DE FACTORES EXAMINADOS						
No.	Servidor	Cargo	C(11		Fact. Riesgo				
Ope r.			Cálculo y Legalidad	Contrato	Reg.Contr ato	Roles	Reten ciones	Archivo	
1	Esther Carmen Cueva Agre	Secretaria	1	1	1	1	1	1	6
2	Ana Ermelinda Yunga Maca	Operadora	0	0	0	0	0	0	0
3	Carmen Mirian Yunga Maca	Operadora	0	0	0	0	0	0	0
3	Total		1	1	1	1	1	1	6

SELECCIÓN DE MUESTRA:

UNIDAD DE MEDIDA	UNIVERSO	MUESTRA	% MUESTRA
Servidores bajo contrato	3	3	100%

TABLA DEL NIVEL DE CONFIANZA

76 AL 95%	=	ALTO
51 AL 75%	=	MODERADO
15 AL 50%	=	BAJO

GRADOS DE VALORACIÓN: Si= 1 No= 0

NIVEL DE CONFIANZA =

CALIFICACION TOTAL (CT) = SUMA DE FACTORES

PONDERACION TOTAL (PT) = # OPERACIONES X # FACTORES DE RIESGO

CT 6 $PT = 3 \times 6$ 18 N/C =0,33

BAJO N/R = 0,67 ALTO

Verificado todos los respaldos que sustenta los pagos de remuneraciones

COMENTARIO:

Operadoras de radio sin contrato y pago de salario sin beneficios legales

La cooperativa mantiene a su cargo dos operadoras de radio sin contrato, a quienes se les canceló en el ejercicio económico bajo examen una remuneración de 264,00 USD desde julio hasta diciembre de 2011, sin descontar el aporte personal al IESS, lo cual demuestra que la empresa dejó de afiliar al IESS a las indicadas trabajadoras, contrariando de esta forma las obligaciones del Empleador previstas en el Art. 42 numeral 31 del Código del Trabajo; así mismo, no existe prueba de que las contratadas hayan recibido al término de su contrato, los valores proporcionales a los décimos tercero y cuarto sueldos y las vacaciones no gozadas, infringiendo lo dispuesto en los artículos 111 y 113 del mismo cuerpo legal.

De lo expuesto se establece que el Presidente y Gerente de la Cooperativa, para evitarse el pago del aporte patronal, de los décimos tercero y cuarto sueldos, y vacaciones no gozadas, no formularon los contratos y por tanto cancelaron solamente el salario mensual unificado del trabajador en general, con el riesgo de futuras reclamaciones laborales por parte de las personas que vienen laborando bajo estas condiciones.

Conclusión

La ausencia de contrato escrito para las operadoras de radio y el pago de sus remuneraciones sin descontar el aporte personal al IESS, y pagar los proporcionales de los décimos tercero y cuarto sueldos y vacaciones no gozadas, genera un alto riesgo de conflictos laborales.

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

EJERCICIO 2011

COMPONENTE: GASTOS GESTIÓN

ARC: Remuneraciones: Calculo y Legalidad, y Sustento

MUESTRA: 3 servidores bajo contrato



Recomendación

Al Presidente y Gerente:

Elaborarán los contratos escritos de trabajo para las operadoras de radio, precisando la remuneración mensual básica unificada acorde a la rama de actividad que desempeñan, documento que será inscrito en la Inspectoría del Trabajo; con ello se afiliarán al IESS, se realizarán los descuentos por aportes, y pagarán los demás beneficios laborales previstos en el Código del Trabajo (décimos tercero y cuarto sueldos y vacaciones no gozadas).

-			
Elaborado por	MPCO	Fecha:	13-02-15
Revisado por:	NZLS	Fecha:	13-02-15

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: GASTOS

EJ.I-2

1-1

VERIFICACION DEL PAGO DE HONORARIOS (CTA. 5.1.1.04.01)

2011-12-31

FECHA	REF	DESCRIPCIÓN	PERIODO DE PAGO O INGRESO	COMP. EGRESO	100% IVA	10% IR	TOTAL EGRESO	LIQUIDO A Pagar	OBSERVACIÓ
2011-09-21		Honorarios por formulación Balances	1er semestre 2011.	1398	48,00	40,00	448,00	360,00	₩
2011-12-31		Registro honorarios por formulación Balances	2do semestre 2011.				448,00		Registro d gasto

Fuente: Información tomada del auxiliar de gastos de Honorarios y del registro del ajuste A4

₩ = Verificados los cálculos de retenciones del IVA e IR por el pago honorarios por servicios profesionales.

Elaborado	MPCO	Fecha:	2013-04-25
Revisado P	NZLS	Fecha:	2013-04-25

1-3

Vicente Gabriel Berrú Apolo

R.U.C.: 1900178623001 FACTURA 001 - 001 0000556

Dirección Matriz: Diego de Vaca y Veinte y cuatro de Mayo - Telef. 2605 842 Aut. SRI: 1109422438 ZAMORA CH. - ECUADOR Cliente: Cooperativa de Taxis Terminal Terretz Lam Lugar y Fecha: Zumera, 21 de Leftembre 2011 RUC: 1990010540001 Dirección: Lamora, Capitan Joo y Amazones CANE DETALLE JUNIT. V. TOTAL 1 Hom rario por elabora ción de Bolances del 409= Inmes semestre de 2011

SUBTOTAL \$ DESCUENTO \$ 400,00 48,00 448,00 VI.TARIFA 12% S TOTAL E

400,00



	PT-5	
	3-3	

COOPERATIVA DE TAXIS "TERMINAL TERRESTRE ZAMORA"

O P DE TATA

EGRESO A CAJA

Nº 0001398

	Emmora, 21 - Septiethore - Con			
Nombres y A	pellidos: Vicente Gabriel Berry Apolo.	CANTIDAD	V. UNITARIO	V. TOTAL
CODIGO	DETALLE DEL EGRESO	CANTIDAD		
	Tago al Sr. Contador por la clabo			
				360,00
	ración de las balances del primer			
	semestre del 2011			
	0			
	Nº 12745768.			1
Ĭ	VI .			1
	Tel 2605010		Total \$	360,0
Impr. 100 una o	copia del 1301-1400 Offset Copycom Tel 2605010		(
			Funn	biener /
-	GERENTE BENEFICIARIO		SEGRETA	

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: GASTOS

1-1

VERIFICACION DE LA ADQUISICIÓN Y DESTINO DE MATERIALES Y ÚTILES DE ESCRITORIO Y OTROS 2011-12-31

FECHA	CÓDIGO CONTABLE	REF	DESCRIPCIÓN	COMP. EGRESO	PAPELET A RETIRO	VALOR	OBSERVACI ÓN
	MATERIALI	ES Y U	TILES DE ESCRITORIO (5.1.2.04.01)				
2011-03-23	5.1.2.04.01	53	Cartucho N° 40 para impresora CANON 1900	1350	12253879	24,00	$\sqrt{}$
2011-11-16	5.1.2.04.01	223	Compra impresora Canon MP-250 y cartucho tinta	1411	456010	83,00	$\sqrt{}$
2011-12-23	5.1.2.04.01	252	Compra materiales y utiles de escritorio	1426	456014	17,81	$\sqrt{}$
2011-12-28	5.1.2.04.01	259	Compra utiles de oficina	1431	317852	15,25	$\sqrt{}$
2011-12-29	5.1.2.04.01	262	Compra de archivadores y sacagrapas	1433	317845	14,60	$\sqrt{}$
	OTROS MA	 Teri/	 ALES (5.1.2.04.04)				
2011-05-20	5.1.2.04.04	98	Compra de pintura, canaleta y brocha	1363	11693104	27,95	$\sqrt{}$
2011-06-24	5.1.2.04.04	123	Compra de cargador batería, borne, foco y 55 FE (12/60/	1373	11693116	139,20	$\sqrt{}$
2011-08-10	5.1.2.04.04	157	Cargador de batería BYD 12 V.	1385	12807768	76,00	$\sqrt{}$
2011-12-29	5.1.2.04.04	262	Compra de cargador, bateria y teléfono Panasonic.	1433	317845	140,00	$\sqrt{}$
	Fuente: Aux	iliar d	le Materiales y Utiles de Escritorio y Otros Materiales y lo	s respectivos co	omprobante	s de egres	0
	√√ = Verific	cado e	el destino de los materiales y utiles de oficina adquiridos				
				Elaboraro por:	MPCO	Fecha:	2013-04-25
				Revisado Por:	NZLS	Fecha:	2013-04-25

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: GASTOS

1-2

CÉDULA COMPARATIVA DE LOS GASTOS ENTRE PERIODOS

2011-12-31

CÓDIGO	CUENTAS CUENTAS	2011	2010	VARIACIONES
_				
5	GASTOS			
5.1	CORRIENTES	16.836,66	16.173,80	662,86
5.1.1	GASTOS EN PERSONAL	12.541,46	11.046,38	1.495,08
5.1.1.01	SUELDOS Y SALARIOS	9.786,98	8.579,88	1.207,10
5.1.1.01.01	Sueldos	9.786,98	8.579,88	1.207,10
5.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES, INDEMNIZACIONES Y OTRAS REMUNEF	<u>683,58</u>	760,00	<u>-76,42</u>
5.1.1.02	Decimotercer Sueldo	419,58	496,00	-76,42 -76,42
5.1.1.02.02	Decimocuarto Sueldo	264,00	264,00	0,00
5.1.1.03	APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL	<u>1.174,90</u>	1.138,72	<u>36,18</u>
5.1.1.03.01	Aporte Patronal IESS	900,46	874,72	25,74
5.1.1.03.02	Fondos de Reserva	274,44	264,00	10,44
5.1.1.04	HONORARIOS A PROFESIONALES Y DIETAS	896,00	<u>567,78</u>	328,22
5.1.1.04.01	Honorarios de Contador	896,00	567,78	328,22
5.1.1.04.02	Honorarios de Abogado	0,00	0,00	0,00
5.1.1.0 1.02	Tronor at 103 de 1100gado	0,00	0,00	0,00
5.1.2.	BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	3.799,23	4.650,28	-851,05
5.1.2.01	ARRENDAMIENTO DE INMUEBLES	887,04	885,36	<u>1,68</u>
5.1.2.01.01	Arriendo Local de Administración	887,04	885,36	1,68
3.1.2.01.01	All Telido Local de Administración	007,04	003,30	1,00
5.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	0,00	0,00	0.00
5.1.2.02.01	Mantenimiento de Locales	0,00	0,00	0,00
5.1.2.03	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	0,00	50,00	<u>-50,00</u>
5.1.2.03.01	Publicidad	0,00	50,00	-50,00
5.1.2.04	SUMINISTROS Y MATERIALES	<u>555,46</u>	<u>309,44</u>	<u>246,02</u>
5.1.2.04.01	Materiales y Útiles de Escritorio	162,15	150,00	12,15
5.1.2.04.02	Útiles de Aseo y Limpieza	4,91	8,44	-3,53
5.1.2.04.03	Medicinas	0,00	0,00	0,00
5.1.2.04.04	Otros Materiales	388,40	151,00	237,40
5.1.2.05	COMISIONES	<u>7,26</u>	<u>7,29</u>	-0,03
5.1.2.05.01	Comisiones Bancarias	7,26	7,29	-0,03
		·	·	
5.1.2.06	SEGUROS Y REASEGUROS	<u>88,44</u>	<u>88,50</u>	<u>-0,06</u>
5.1.2.06.01	Póliza de Fidelidad	88,44	88,50	-0,06
5.1.2.07	GASTOS DE GESTIÓN	1.055,72	2.116,12	-1.060,40
5.1.2.07.01	Aniversarios y Festejos	0,00	0,00	0,00
5.1.2.07.02	Canastillas Navideñas	1.000,00	2.100,00	-1.100,00
5.1.2.07.03	Imprevistos	55,72	16,12	39,60
	•	,	-,	
5.1.2.08	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	46,99	32,68	<u>14,31</u>
5.1.2.08.01	Tasas Municipales	26,00	12,68	13,32
5.1.2.08.02	Impuesto a la Renta	0,53	0,00	0,53
5.1.2.08.03	Multas Organismos Cooperativos	20,00	20,00	0,00
5.1.2.08.04	Otros Impuestos y Contribuciones	0,46	0,00	0,46

2-2

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: GASTOS

CÉDULA COMPARATIVA DE LOS GASTOS ENTRE PERIODOS

2011-12-31

CÓDIGO	CUENTAS	2011	2010	VARIACIONES
5.1.2.09	GASTOS DE VIAJE	<u>368,25</u>	<u>55,00</u>	<u>313,25</u>
5.1.2.09.01	Viáticos y Subsistencias	338,25	55,00	283,25
5.1.2.09.02	Transporte y Movilización	30,00	0,00	30,00
5.1.2.10	SERVICIOS PÚBLICOS	<u>508,45</u>	645,72	<u>-137,27</u>
5.1.2.10.01	Teléfono	317,75	455,02	-137,27
5.1.2.10.02	Frecuencia	190,70	190,70	0,00
5.1.2.11	OTROS SERVICIOS	281,62	460,17	-178,55
5.1.2.11.01	Edición, Impresión, Reproducción y Publicaciones	169,58	250,00	-80,42
5.1.2.11.02	Servicio de Correos	5,50	5,17	0,33
	Refrigerios	5,35	55,00	-49,65
5.1.2.11.04	Capacitación Socios	0,00	0,00	0,00
5.1.2.11.05	Servicios Varios	101,19	150,00	-48,81
		ŕ	ŕ	,
5.1.3	GASTOS FINANCIEROS	0,00	0,00	0,00
5.1.3.01	INTERESES BANCARIOS	0,00	0,00	0,00
5.1.3.01.01	Intereses Pagados Bancos Locales	0,00	0,00	0,00
5.1.4	OTROS GASTOS CORRIENTES	495,97	477,14	18,83
5.1.4.01	GASTO DEPRECIACIÓN ACTIVO FIJO	<u>495,97</u>	<u>369,78</u>	<u>126,19</u>
5.1.4.01.01	Gasto Depreciación Muebles y Enseres	194,05	64,69	129,36
5.1.4.01.02	Gasto Depreciación Maquinaria	0,00	0,00	0,00
5.1.4.01.03	Gasto Depreciación Equipo	196,92	243,84	-46,92
5.1.4.01.04	Gasto Depreciación Equipos de Computación	105,00	61,25	43,75
5.1.4.01.05	Gasto Depreciación Sistemas y Paquetes Informáticos	0,00	0,00	0,00
5.1.4.02	AMORTIZACIONES	0.00	107,36	-107,36
	Amortización de Anticipos	0,00	107,36	-107,36
5.1.1.02.01	amor azación de minicipos	0,00	107,30	107,30
	TOTAL	0,00	0,00	0,00

Fuente: Tomado de las estados de situación financiera de los ejercicios 2010 Y 2011

COMENTARIO:

Las variaciones de los gastos con relación al ejercicio 2010 están dentro de los parámetros normales

Elaborado: MPCO	Fecha: 2013-04-25
Revisado: NZLS	Fecha: 2013-04-25

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: GASTOS

EJ.I-5

1-3

ANALÍTICA DE GASTOS REMUNERACIONES

	2011-12-31									
FECHA	REF	SERVIDORES	PERIO DO DE PAGO	COM P. EGRE S.	REMUN.	FONDOS RESERV A	9,35% APORT E PERS. IESS	12,15% APORTE PAT. IESS	LIQUID O A PAGAR	OBSERVAC ION
2011-02-09	19	Cueva Agreda Esther Carmen	2011-01	1330	264,00	22,00	24,68	32,08	261,32	$\sqrt{}$
2011-02-09	19	Delgado Cabrera Silvia Patricia			264,00		24,68			
2011-02-09	19	Iñiguez Cueva Ana Lizbeth	2011-01	1330	264,00	0,00	24,68			
		Subtotal			792,00				739,95	√√
2011-03-02	43	Cueva Agreda Esther Carmen	2011-02	1344	264,00	22,00	24,68	32,08	261,32	
2011-03-02	43	Guamarrigra Shirley Elizabeth		_	264,00		24,68			
2011-03-02	43	Iñiguez Cueva Ana Lizbeth	2011-02	1344	264,00		24,68	32,08		
		Subtotal			792,00				764,63	√√
2011-04-06	65	Cueva Agreda Esther Carmen	2011-03	1352	264,00	22,00	24,68	32,08	261,32	$\sqrt{}$
2011-04-06	65	Guamarrigra Shirley Elizabeth	2011-03	1352	264,00		24,68	32,08		
2011-04-06	65	Chamba Cueva Karina Marivel	2011-03	1352	264,00	0,00	24,68	32,08		
		Subtotal			792,00				789,32	$\sqrt{}$
2011-05-04	84	Cueva Agreda Esther Carmen	2011-04	1357	264,00	22,00	24,68	32,08	261,32	$\sqrt{}$
2011-05-04	84	Guamarrigra Shirley Elizabeth	2011-04	1357	264,00	0,00	24,68	32,08	239,32	$\sqrt{}$
2011-05-04	84	Chamba Cueva Karina Marivel	2011-04	1357	264,00		24,68	32,08	239,32	
		Subtotal			792,00				739,95	$\sqrt{}$
2011-06-03	106	Cueva Agreda Esther Carmen	2011-05	1365	279,72	23,30	26,15	33,99	276,87	$\sqrt{}$
2011-06-03	106	Guamarrigra Shirley Elizabeth	2011-05	1365	279,72		26,15	33,99		
2011-06-03	106	Chamba Cueva Karina Marivel	2011-05	1365	279,72	0,00	26,15	33,99	253,57	$\sqrt{}$
		Subtotal			839,16				784,00	$\sqrt{}$
2011-07-05	133	Cueva Agreda Esther Carmen	2011-06	1375	279,72	23,30	26,15	33,99	276,87	$\sqrt{}$
2011-07-05	133	Guamarrigra Shirley Elizabeth	2011-06	1375	279,72	0,00	26,15	33,99	253,57	$\sqrt{}$
2011-07-05	133	Chamba Cueva Karina Marivel	2011-06	1375	279,72	0,00	26,15	33,99	253,57	
		Subtotal			839,16				784,00	$\sqrt{}$
2011-08-04	154	Cueva Agreda Esther Carmen	2011-07	1384	279,72	23,31	26,15	33,99	276,88	$\sqrt{}$
2011-08-04	154	Yunga Macas Ana Ermelinda	2011-07	1384	264,00	0,00	24,68	32,08		
2011-08-04	154	Yunga Macas Carmen Mirian	2011-07	1384	264,00	0,00	24,68	32,08	264,00	
		Subtotal			807,72				804,88	√√
2011-09-02	176	Cueva Agreda Esther Carmen	2011-08	1392	279,72	23,31	26,15	33,99	276,88	$\sqrt{}$
2011-09-02	176	Yunga Macas Ana Ermelinda	2011-08		264,00	-	24,68			
2011-09-02	176	Yunga Macas Carmen Mirian	2011-08	1392	264,00	0,00	24,68	32,08	264,00	
		Subtotal			807,72				804,88	VV
2011-09-30	201	Cueva Agreda Esther Carmen	2011-09	1401	279,72	23,31	26,15	33,99	276,88	
2011-09-30	201	Yunga Macas Ana Ermelinda	2011-09	1401	264,00	0,00	24,68	32,08		
2011-09-30	201	Yunga Macas Carmen Mirian	2011-09	1401	264,00		24,68	32,08		
		Subtotal			807,72				804,88	√√
2011-11-08	211	Cueva Agreda Esther Carmen	2011-10	1404	279,72	23,31	26,15	33,99	276,88	$\sqrt{}$
2011-11-08	211	Yunga Macas Ana Ermelinda	2011-10	_	279,72		26,15			
2011-11-08	211	Yunga Macas Carmen Mirian	2011-10	1404	279,72		26,15	33,99		
		Subtotal			839,16				784,02	√√
2011-12-02	235	Cueva Agreda Esther Carmen	2011-11	1416	279,72	23,31	26,15	33,99	276,88	$\sqrt{}$
2011-12-02	235	Yunga Macas Ana Ermelinda	2011-11	1416	279,72		26,15			
2011-12-02	235	Yunga Macas Carmen Mirian	2011-11	1416	279,72		26,15	33,99		
		Subtotal			839,16				784,02	√√

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA

COMPONENTE: GASTOS

ANALÍTICA DE GASTOS REMUNERACIONES

EJ.I-5

			201	1-12-3	81					
FECHA	REF	SERVIDORES	PERIO DO DE PAGO	COM P. EGRE S.	REMUN.	FONDOS RESERV A	9,35% APORT E PERS. IESS	12,15% APORTE PAT. IESS	LIQUID O A PAGAR	OBSERVAC ION
2011-12-29	261	Cueva Agreda Esther Carmen	2011-12		279,72		26,15	33,99	276,88	
2011-12-29	261	Yunga Macas Ana Ermelinda	2011-12		279,72			33,99	253,57	
2011-12-29	261	Yunga Macas Carmen Mirian	2011-12	1432	279,72	0,00	26,15	33,99	253,57	
		Subtotal			839,16				784,02	√√
		RESUMEN DE APORT	ES AL IES	S NO F	ETENIDO	S Y NO PA	GADOS			
2011-03-02	43	Guamarrigra Shirley Elizabeth	2011-02	1344	264,00	0,00	24,68	32,08	264,00	
2011-04-06	65	Guamarrigra Shirley Elizabeth	2011-03	1352	264,00	0,00	24,68	32,08	264,00	
2011-04-06	65	Chamba Cueva Karina Marivel	2011-03	1352	264,00	0,00	24,68	32,08	264,00	
2011-08-04	154	Yunga Macas Ana Ermelinda	2011-07	1384	264,00	0,00	24,68	32,08	264,00	
2011-08-04	154	Yunga Macas Carmen Mirian	2011-07	1384	264,00	0,00	24,68		264,00	
2011-09-02	176	Yunga Macas Ana Ermelinda	2011-08	1392	264,00	0,00	24,68	32,08	264,00	
2011-09-02	176	Yunga Macas Carmen Mirian	2011-08	1392	264,00	0,00	24,68	32,08	264,00	
2011-09-30	201	Yunga Macas Ana Ermelinda	2011-09	1401	264,00			32,08	264,00	
2011-09-30	201	Yunga Macas Carmen Mirian	2011-09	1401	264,00	0,00	24,68	32,08	264,00	
		Total aportes IESS					222,16	288,68	©	
		BENEFICIOS I	REMUNEI	RATIVO	S NO LIO	UIDADOS				
				DÍAS					VACACI	
DESDE	HASTA	NOMBRES Y APELLIDOS	N° MESES		ULTIMA REMUN.	REM. TOTAL	DECIMO TERCER O	DÉCIMO CUARTO	ONES NO GOZAD AS	TOTAL NO LIQUIDAD O
2011-03-01	2011-06-30	Chamba Cueva Karina Marivel	4	120	279,72	1.087,44	90,62	88,00	46,62	225,2
		Delgado Cabrera Silvia Patricia		30	264,00					
		Guamarrigra Shirley Elizabeth		150		1.351,44	112,62	110,00		
		Iñiguez Cueva Ana Lizbeth	2	60	264,00		44,00			110,0
		Yunga Macas Ana Ermelinda	6	180	279,72	1.631,16	135,93	132,00	69,93	337,8
2011-07-01	2011-12-31	Yunga Macas Carmen Mirian	6	180	279,72	1.631,16	135,93	132,00	69,93	
		Total					541,10	528,00	277,76	1.346,8
	Fuente: Regis	stro Auxiliar 5.1.12.01 Sueldos y	roles de	pago m	ensuales					
		ados los cálculos de los roles de	pago con	sus res	pectivos į	porcentaje	s de descu	ento confo	rme lo est	ablece la Le
	de Seguridad	Social. ado los valores por aporte patro	onal al IE	CC no no	tonidos v	no nomedo	0			
	U - Guantine	auo ios vaioi es por apor te patri	Ullai ai IE	33 110 1 6	telliuos y	no pagauo	5			
	COMENTARI	0:								
	Ahorro iniu	stificado al omitir el pago de o	hligacio	nes lah	orales					
	personas ent salario básic septiembre o	va mantuvo mensualmente a si cre uno y seis meses; por los sei co por rama de actividad; sin e de 2011, no se descontó el apo la que los administradores le ha	rvicios pr embargo, orte pers	estado de cua onal al	s se pago tro de ell IESS y po	en unos me as por los r ende se	eses el sala s meses d dejó de af	ario básico e febrero, iliar a las i	unificado marzo, ju indicadas	y en otros (lio, agosto trabajadora

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA

COMPONENTE: GASTOS

ANALÍTICA DE GASTOS REMUNERACIONES

EJ.I-5

	ANALITICA	DE GAS I	. 05 F	KEMU	NEKA	ICION	E5	\ 3	5-3
		201	11-12-3	1					
la liquidació	abajadoras que laboraron ón de los beneficios labor lejó de pagar 1346,86 USD	ales correspond	dientes a	a los décir	mos tercer	ro y cuarto	o sueldo y	vacacione	es no gozadas,
provocan u	de afiliar al IESS y de can n alto riesgo de conflictos n los artículos 42 numeral	s laborales, ya q	jue el Pre	esidente y	Gerente ir				
Conclusión									
que laborar	del pago de aportes al IES on como operadoras de ra lores con un alto riesgo de	adio, provocó u	n ahorro						
Recomenda	ación								
Al President	te y Gerente:								
unificada ac ello se afiliar	los contratos escritos d orde con la rama de activ rán al IESS y se realizarán ficios laborales previstos	vidad que desen los descuentos ¡	npeñan, o por apoi	document rtes; así n	to que sera nismo, al te	á inscrito e ermino de :	en la Inspe su relació:	ectoría del n laboral s	Trabajo; con se pagarán los
						Elaborad		Fecha:	2013-04-25
						Revisado	NZLS	Fecha:	2013-04-25

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: GASTOS ANALÍTICA DE GASTOS DE VIAJE

EJ.I-6

1-1

2011-12-31

FECHA	CÓDIGO CONTABLE	REF	DESCRIPCIÓN	COMP. EGRESO	PAPELET A RETIRO	VALOR	OBSERVAC IÓN
2011-07-21	5.1.2.09.01	145	Pasajes y alimentación personal asistieron a la socialización de la Ley Orgánica de Economía		12253880	58,25	V
2011-09-21	5.1.2.09.01	191	Popular y Solidaria y de las instituciones FEPS Viáticos y subsistencias J. Samaniego, reunión trabajo Puyo			280,00	*
2011-06-30	5.1.2.09.02	127	Carrera a Loja a realizar trámites de la cooperativa	1374	12107349	30,00	V

Fuente: Auxiliar de Gastos de Edición, Impresión, Reproducción y Publicaciones y comprobantes de egreso

^{* =} No se demuestran los gastos realizados; el valor fue entregado antes de la comisión

Elaboraro por	MPCO	Fecha:	2013-04-25
Revisado por:	NZLS	Fecha:	2013-04-25

^{√ =} Chequeado los pagos por devolución de pasajes y alimentación y de la carrera a la ciudad de Loja



COOPERATIVA DE TAXIS "TERMINAL TERRESTRE ZAMORA"

EGRESO A CAJA

		P	V9 000138	9
Lugar y Fech	a: 21 - Julio - 2011	1	4. 000100	4
Nombres y A	pellidos: Marco Gordillo.			The same and the s
CODIGO	DETALLE DEL EGRESO	CANTIDAD	V. UNITARIO	V. TOTAL.
	Pago de Pasajes y alimento			
	Coop. que osistió al Foro de Socialización de la ley Organi			
	ca, el día Viernes 15 de			
	Julio 2011			
	Nº 12253880			
Impr. 100 una co _l	GERENTE GERECIARIO C.t.: 110185099-4	4	Total \$	58, 25 Qui





COOPERATIVA DE TAXIS "TERMINAL TERRESTRE ZAMORA"

EGRESO A CAJA

Nº 0001399

Lugar y Fech	a: Barmora, 21 - Sept - 2011. pellidos: Torge Samaniego	Are		9 6
CODIGO	DETALLE DEL EGRESO	CANTIDAD	V. UNITARIO	V. TOTAL
	Para entregar al Gr. Jorge Samanie			
	90: viair a la ciudad del			280,00
	Puyo a la reunion regional amazoni			
	ca de Trobajo de las operativos de			
	0			
1	central centra les texis informales			
	Na Na			
	100		1/	
Impr. 100 una cop	Dia del 1301-1400 Offset Copycom Tel 2605010		Total \$	280,00
	GERENTE BENEFICIARIO		SEGRETARI	uu -

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA COMPONENTE: GASTOS ANALISIS DE GASTOS DE GESTIÓN

EJ.I-7

1-1

2011-12-31

FECHA	CÓDIGO	REF	DESCRIPCIÓN	COMP. EGRESO	PAPELET A RETIRO	VALOR	OBSERVACI ÓN
2011-12-20	5.1.2.07.02	249	VIDEÑA (5.1.2.07.02) Pago bono navideño a los socios	1423	317883	1.000,00	*
2011-01-04 2011-01-19 2011-02-14 2011-02-16 2011-09-07 2011-11-08 2011-11-10 2011-11-10 2011-11-10	5.1.2.07.03 5.1.2.07.03 5.1.2.07.03 5.1.2.07.03 5.1.2.07.03 5.1.2.07.03 5.1.2.07.03 5.1.2.07.03	3 8 25 29 179 180 212 216 217	Dif. Ayuda económica accidente vehículo J. Ordóñez Dif. En Declaración retenciones impuesto a la renta Diferencia en pago de excedentes 2010. Diferencia depositada en mas del Fondo Educación DNC Interéses por mora y multas declaración IR Interéses por mora y multas declaración IVA Interéses por mora en pago aportes IESS 2011-09. Interéses por mora y multas declaración IVA Interéses por mora y multas declaración IR Permiso operación y gestiones para obtener renovación	1327 1334 1338 1405	SRI 11507914 11218747 SRI SRI 11693120 SRI SRI SRI 331092	0,04 0,08 0,10	√ √ √ √ √ √ √ √ √ √ √ √ √ √ √ √ √ √ √

Fuente: Auxiliar de Multas Organismos Cooperativos y comprobantes de egreso

X = Valor pagados por el permiso de operación de la Cooperativa y otros gastos de gestión de este permiso

Elaboraro por	MPCO	Fecha:	2013-04-25
Revisado Por:	NZLS	Fecha:	2013-04-25

^{√ =} Chequeado los valores por mora y multa por declaración tardía de IVA e IR retenidos, no son significativos

^{* =} Valor entregado a cada socio como bono navideño según resolución de la Asamblea General

COOPERATIVA DE TAXIS "TERMINAL TERRESTRE ZAMORA" COMPONENTE: GASTOS CEDULA DE PRESENTACION Y DESCOMPOSICION DEL SALDO 2011-12-31

EJ.I-8

CÓDIGO	MANODEC V AUVILLABEC	SALDO		DÉBITOS		(CRÉDITOS		SALDO
CODIGO	MAYORES Y AUXILIARES	CONTABLE							AUDITORÍA
5 5.1	GASTOS CORRIENTES	16.836,66 16.836,66	<u>0,00</u> 0,00	<u>0,00</u> 0,00	<u>0,00</u> 0,00	<u>0,00</u> 0,00	<u>0,00</u> 0,00	<u>0,00</u> 0,00	16.836,66 16.836,66
5.1.1 5.1.1.01 5.1.1.01.01	GASTOS EN PERSONAL SUELDOS Y SALARIOS Sueldos	12.541,46 <u>9.786,98</u> 9.786,98	0,00 <u>0,00</u>	0,00 <u>0,00</u>	0,00 <u>0,00</u>	0,00 <u>0,00</u>	0,00 <u>0,00</u>	0,00 <u>0,00</u>	12.541,46 <u>9.786,98</u> 9.786,98
5.1.1.02 5.1.1.02.01 5.1.1.02.02	BENEFICIOS SOCIALES, INDEMNIZACIONES Y OTRAS REMUNERACI Décimotercer Sueldo Décimocuarto Sueldo	683,58 419,58 264,00	0,00	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	0,00	683,58 419,58 264,00
	APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL Aporte Patronal IESS Fondos de Reserva	1.174,90 900,46 274,44	0,00	<u>0,00</u>	0,00	<u>0,00</u>	0,00	0,00	1.174,90 900,46 274,44
5.1.1.04 5.1.1.04.01 5.1.1.04.02		896,00 896,00 0,00	0,00	<u>0,00</u>	0,00	<u>0,00</u>	0,00	0,00	896,00 896,00 0,00
5.1.2.	BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	3.799,23	<u>0,00</u>	<u>0.00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>3.799,23</u>
5.1.2.01 5.1.2.01.01	ARRENDAMIENTO DE INMUEBLES Arriendo Local de Administración	887,04 887,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	887,04 887,04
5.1.2.02 5.1.2.02.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES Mantenimiento de Locales	<u>0,00</u> 0,00	<u>0,00</u>	0,00	0,00	0,00	0,00	<u>0,00</u>	<u>0,00</u> 0,00
5.1.2.03 5.1.2.03.01	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD Publicidad	<u>0,00</u> 0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<u>0,00</u> 0,00

2-4

COMPONENTE: GASTOS CEDULA DE PRESENTACION Y DESCOMPOSICION DEL SALDO 2011-12-31

		SALDO	2011-12-31	DÉBITOS			CRÉDITOS		SALDO
CÓDIGO	MAYORES Y AUXILIARES	CONTABLE		DEBIIUS		,	KEDIIUS		AUDITORÍA
		CONTABLE	I						AUDITUMA
5.1.2.04	SUMINISTROS Y MATERIALES	<u>555,46</u>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<u>555,46</u>
5.1.2.04.01	Materiales y Utiles de Escritorio	162,15							162,15
5.1.2.04.02	Utiles de Aseo y Limpieza	4,91							4,91
5.1.2.04.03	· ·	0,00							0,00
5.1.2.04.04	Otros Materiales	388,40							388,40
5.1.2.05	COMISIONES	<u>7,26</u>	0.00	0,00	0.00	0.00	0.00	0.00	<u>7,26</u>
5.1.2.05.01	Comisiones Bancarias	7,26							7,26
5.1.2.06	SEGUROS Y REASEGUROS	88,44	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>88,44</u>
5.1.2.06.01	Póliza de Fidelidad	88,44							88,44
5.1.2.07	GASTOS DE GESTIÓN	1.055,72	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	0,00	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	1.055,72
5.1.2.07.01	Aniversarios y Festejos	0,00							0,00
5.1.2.07.02	Canastillas Navideñas	1.000,00							1.000,00
5.1.2.07.03	Imprevistos	55,72							55,72
5.1.2.08	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	46.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	46.00
5.1.2.08.01	Tasas Municipales	46,99 26,00	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	46,99 26,00
5.1.2.08.02	Impuesto a la Renta	0,53							0,53
5.1.2.08.03	Multas Organismos Cooperativos	20,00							20,00
5.1.2.08.04	Otros Impuestos y Contribuciones	0,46							0,46
3.1.2.00.01	oti os impuestos y donerio delones	0,10							0,10
5.1.2.09	GAST OS DE VIAJE	<u>368,25</u>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<u>368,25</u>
5.1.2.09.01	Viáticos y Subsistencias	338,25							338,25
5.1.2.09.02	Transporte y Movilización	30,00							30,00
	• •	,							·
5.1.2.10	SERVICIOS PÚBLICOS	<u>508,45</u>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<u>508,45</u>
5.1.2.10.01	Teléfono	317,75							317,75
5.1.2.10.02	Frecuencia	190,70							190,70

COOPERATIVA DE TAXIS "TERMINAL TERRESTRE ZAMORA" COMPONENTE: GASTOS CEDULA DE PRESENTACION Y DESCOMPOSICION DEL SALDO 2011-12-31

EJ.I-8

DÉBITOS CRÉDITOS **SALDO SALDO** CÓDIGO **MAYORES Y AUXILIARES** CONTABLE AUDITORÍA 5.1.2.11 OTROS SERVICIOS 281,62 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 281,62 169,58 5.1.2.11.01 Edición, Impresión, Reproducción y Publicaciones 169.58 5,50 5.1.2.11.02 Servicio de Correos 5,50 5,35 5.1.2.11.03 Refrigerios 5,35 5.1.2.11.04 Capacitación Socios 0.00 0,00 5.1.2.11.05 Servicios Varios 101,19 101,19 **GASTOS FINANCIEROS** 5.1.3 0.000.000.000.000.000.000.00 0.00 5.1.3.01 0,00 INTERESES BANCARIOS 0,00 5.1.3.01.01 Intereses Pagados Bancos Locales 0.00 0,00 5.1.4 **OTROS GASTOS CORRIENTES** 495.97 0.00 0.00 0.000.00 0.00 0.00 495.97 5.1.4.01 GASTO DEPRECIACIÓN ACTIVO FIJO 495,97 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 495,97 5.1.4.01.01 Gasto Depreciación Muebles y Enseres 194,05 194,05 5.1.4.01.02 Gasto Depreciación Maquinaria 0,00 0,00 5.1.4.01.03 Gasto Depreciación Equipo 196.92 196,92 5.1.4.01.04 Gasto Depreciación Equipos de Computación 105,00 105,00 5.1.4.01.05 Gasto Depreciación Sistemas y Paquetes Informáticos 0,00 0,00 AMORTIZACIONES 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 5.1.4.02 5.1.4.02.01 Amortización de Anticipos 0.00 0.00 16.836,66 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 16.836,66 **TOTAL** COMENTARIO: Los saldos de las cuentas que conforman el componente Gastos, luego de los ajustes y reclasificaciones anotados, se presentan razonablemente. Elaboraro por: MPCO Fecha: 2013-04-25 Revisado Por: NZLS Fecha: 2013-04-25

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA

COMPONENTE: GASTOS SUMARIA

EJ.I-8

4-4

2011-12-31

	CUENTAS	SALDO CONTABLE	JUSTES Y RECI	SALDO DE AUDITORÍA	
CODIGO	DESCRIPCIÓN	AL 2011-12-	DEBE	HABER	AL 2011-12-
		31	DEBE		31
5	GASTOS	16.836,66	0,00	0,00	17.327,98
5.1	CORRIENTES	16.836,66	0,00	0,00	17.327,98
5.1.1	GASTOS EN PERSONAL	12.541,46	0,00	0,00	13.032,78
5.1.1.01	SUELDOS Y SALARIOS	9.786,98	,	,	9.786,98
5.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES, INDEMNIZACIONES Y OTRAS REMU				1.174,90
5.1.1.03	APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL	1.174,90			1.174,90
5.1.1.04	HONORARIOS A PROFESIONALES Y DIETAS	896,00			896,00
5.1.2.	BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	3.799,23	0,00	0,00	3.799,23
5.1.2.01	ARRENDAMIENTO DE INMUEBLES	887,04			887,04
5.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	0,00			0,00
5.1.2.03	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	0,00			0,00
5.1.2.04	SUMINISTROS Y MATERIALES	555,46			555,46
5.1.2.05	COMISIONES	7,26			7,26
5.1.2.06	SEGUROS Y REASEGUROS	88,44			88,44
5.1.2.07	GASTOS DE GESTIÓN	1.055,72			1.055,72
5.1.2.08	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	46,99			46,99
5.1.2.09	GASTOS DE VIAJE	368,25			368,25
5.1.2.10	SERVICIOS PÚBLICOS	508,45			508,45
5.1.2.11	OTROS SERVICIOS	281,62			281,62
5.1.3	GASTOS FINANCIEROS	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.3.01	INTERESES BANCARIOS	0,00			0,00
5.1.4	OTROS GASTOS CORRIENTES	495,97	0,00	0,00	495,97
5.1.4.01	GASTO DEPRECIACIÓN ACTIVO FIJO	495,97			495,97
5.1.4.02	AMORTIZACIONES	0,00			0,00
	SUMAN	16.836,66	0,00	0,00	17.327,98
	Conclusión: Las cuentas que conforman el componente Ga ajustes planteados, sus saldos se presentan razonablemente			-	
		Elaboraro por	MPCO	Fecha:	2013-04-25
		Revisado Por:	NZLS	Fecha:	2013-04-25

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA PA AUDITORÍA FINANCIERA **COMPONENTE: SISTEMA CONTABLE** 1-1 EJERCICIO 2011 PROGRAMA DE AUDITORÍA ELABORADO OBJETIVOS Y PROCEDIMIENTOS REF. P/T FECHA POR OBJETIVOS: ■ Determinar la adecuada aplicación de los principios del SAFI y de los PCGA al formular los estados e informes financieros. Establecer el cumplimiento sobre la periodicidad, forma y condiciones de los informes financieros producidos por la entidad. Comprobar el cumplimiento de los requisitos técnicos de los informes financieros generados ■ Evaluar el contenido de los informes financieros preparados por la institución. PROCEDIMIENTOS: Evalúe el cumplimiento de los periodos de formulación de los informes financieros y los MPCO EJ.S-1 plazos de remisión, conforme las disposiciones normativas y legales (RGLC Art. 33 Literal J) 1-1 2 Elabore una cédula que demuestre en forma general el cumplimiento de los principios de MPCO EJ.S-2 contabilidad generalmente aceptados (costo histórico, devengado, realización y reexpresión contable) 2-2 4 En base a los estados financieros presentados por la entidad, formule los estados MPCO EI.S-3 financieros comparativos, determine e investigue las diferencias importantes. 6-6 EJ.S-4 5 Formule la conciliación de los estados financieros del ejercicio económico examinado, MPCO verificando si su contenido se ajusta a las disposiciones normativas vigentes, enliste e 2-2 investigue las diferencias. Elaborado: Fecha: 2013-02-15

Revisado:

Fecha:

2013-02-15

		COOPERAT	IVA	DE	TA	XIS	TEI	RMI	NA	L TERRESTRE ZA	AMORA
			CC)MP	ONE	ENT	E: SI	STE	MA	CONTABLE	
		ANÁLIS	IS D	E RE	EMIS	SIÓN	DE	INF	ORI	MACIÓN FINANCIE	RA
						EJE	RCI	CIO 2	2011		
PERIOD	REN	MISIÓN	INI	FORM	MACI	ÓN I	FINA	NCIE	RA	DESTINATARIO	OBSERVACIONES
PERIOD	FECHA	N° OFICIO	ESF	ER	EFE	EEP	CPIC	BC	A	DESTINATARIO	ODSERVACIONES
2011 06	2011-12-14	50-CTT	V	V	V	V	V	V	V	Dirección Nac. Coop.	Entrega con 5 meses de retraso
	2011-12-14	11-CTT	V	V	V	V √	V	V	V √	Dirección Nac. Coop.	Entrega oportuna
2011-12.	2012-01-31	11-011	V	V	V	V	V	V	V	Direccion Nac. Coop.	Entrega oportuna
	√ =	Verificado los Ir	forn	nes fi	nanc	ieros	pro	ducio	los		
	,	7 01 111 0440 100 11		100 11			Pro				
Comenta	ario										
ъ.	1		<u>.</u>	l .							
Ketraso	en la remisio	n de los estados	s fina	ancie	eros						
Los estad	dos financiero	s producidos al	30 d	e iur	nio d	e 20°	11 fi	ieroi	n nre	 	⊥ ón Nacional de Cooperativas con
											va no convocó con oportunidad a
		•			-		•			•	o, nuevamente se registra retraso
								ue cu	шүш	ao este procediment	o, iluevamente se registra retraso
en ia ren	iision de la illi	ormación al orga	IIISIII	10 C0	oper	auvo	1	1	I	T	
E				·	1:	<u> </u>	1	<u> </u>		1 4+ 205 4-1 D	 eglamento General de la Ley de
											egiamento General de la Ley de Como el PCGA Información Útil
											7 del precitado reglamento, valor
		situación que ge to con fondos de					0,00	ענט	ue c	omormiaaa ai Art. 14	dei precitado regiamento, vaior
que auen	lias fue cubier	lo con ionaos de		oper	auva	ı. 					
Conclusi	ión										
Concius											
La remis	ión tardía de l	os balances sem	estra	les a	la D	ireco	ción l	Nacio	nal	de Cooperativas, gene	ró la sanción pecuniaria de 20,00
		con fondos de la									•
Recome	ndación										
Al Procid	anta v Caranto	٠.									
	lente y Gerento n a la Direcció		nonci	rativ	a los	halas	ncoc	came	octro	les y más documentos	avigidos an los plazos soñalados
Remitirá	n a la Direcció	n Nacional de Co	-							•	•
Remitirá por este	n a la Direcció organismo, d	n Nacional de Co e ocasionarse re	-							•	•
Remitirá por este	n a la Direcció	n Nacional de Co e ocasionarse re	-				serái	n cul	oierta	•	exigidos, en los plazos señalados forme lo expresa el Reglamento Fecha: 2013-02-15

	5100
COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRE	STRE ZAMORA EJ.S-2
AUDTORÍA FINANCIERA	
CÉDULA ANALÍTICA DE CUMPLIMIENTO	DE LOS PCGA 1-2
EJERCICIO 2011	
PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS	RESULTADO DEL ANÁLISIS
ENTE CONTABLE	
Los balances se presentarán con la razón social como consta en el Acuerdo	En los balances no se registró el número y fech
Ministerial de Constitución, se registrará además la fecha y número de acuerdo.	del Acuerdo Miniterial de Constitución
- Innocessar as conservation, so request as a according to receive as	do moderno i minioriai do constitución
COSTO HISTORICO	
Las transacciones serán registradas al costo de adquisición, producción,	Se cumplió el PCGA de Costo Histórico
construcción o intercambio, representado por la suma de dinero pactada al	
momento de su ocurrencia.	
Cuando se reciban bienes sin contraprestación, el registro contable será efectuado	
a su valor estimado a la fecha de la transacción	
IMPORTANCIA RELATIVA	
La información presentada y procesada por la Contabilidad incluirá aquellos	Se cumplió el PCGA de Costo Histórico
aspectos de significación susceptibles de cuantificarse o cuya revelación sea	
importante para las decisiones que deban tomar los administradores o terceros,	
al evaluar las actividades financieras del ente.	
ar cyanaar nas activitataes imaneteras aci enter	
CONSISTENCIA	
Los principios, políticas y normas técnicas serán aplicados en forma consistente a	Permite comparar los estados financieros de u
lo largo de un período y de un período a otro, para que la información sea	
comparable.	Consistencia.
Todo cambio de importancia en la aplicación de los principios, políticas y normas	Los aspectos mas importantes de los estado
técnicas, será revelado en notas a los Estados Financieros que cuantifiquen su	financieros se revelan en las Notas Aclaratoria
efecto y expliquen las razones del mismo.	anexas a los indicados informes.
Por lo que es necesario adjunte las respectivas Notas Aclaratorias a los Estados	
Financieros.	
CONSERVATISMO:	
Cuando el ente deba elegir entre mas de una alternativa para medir y registrar	Nos e han presentado dificultades para medir
una transacción o hecho financiero, optará por aquella que ofrezca resultados	
más prudentes o conservadores.	
CONTABILIZACIÓN DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA	
La Contabilidad registrará la ejecución de los ingresos y gastos previstos en el	El sistema contable utilizado permite registra
Presupuesto del Ente para lo que utilizará los clasificadores de ingresos y gastos	
presupuestarios.	operación con los que afectan el presupuest
•	institucional, por tanto se genera un Estado de l
	Ejecución Presupuestaria.
Los entes contables no sujetos al uso de los clasificadores presupuestarios,	
adoptarán los mecanismos de registro y comparación entre los datos	
presupuestados y su ejecución, según sus propias características y necesidades de	
información y control.	
Por la gañalada las Contadores de las diferentes Compretivas envierán a la	, I

INFORMACIÓN UTIL CONFIABLE Y OPORTUNA

El propósito primordial de la contabilidad es proporcionar información útil Los Estados Financieros generados por la confiable y oportuna a los usuarios internos y externos, para la toma de decisiones y para identificar el costo de las actividades.

Cooperativa al 30 de junio y al 31 de diciembre de 2011 fueron presentados por el Contador con

Por lo señalado, los Contadores de las diferentes Cooperativas enviarán a la Dirección Nacional de Cooperativas un cuadro comparativo de la ejecución

Los Estados Financieros generados por la Cooperativa al 30 de junio y al 31 de diciembre de 2011 fueron presentados por el Contador con oportunidad, sin embargo los administradores remitieron los balances producidos al 30 de junio de 2011, con cinco meses de retraso.

La información presentada a la Dirección Nacional de Cooperativas, deberá sujetarse a la realidad económica de la Cooperativa; la misma que permitirá tanto a los Directivos y a la Dirección tomar los correctivos en forma oportuna.

Presupuestaria.

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRE	STRE ZAMORA	
AUDTORÍA FINANCIERA		
CÉDULA ANALÍTICA DE CUMPLIMIENTO I	DE LOS PCGA	
EJERCICIO 2011		
PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS	RESULTADO	DEL ANÁLISIS
CONSOLIDACIÓN		
Los Estados Financieros consolidados presentarán agregados los Activos, Pasivos,		
Patrimonio, Ingresos y Gastos de los Entes contables objeto de este proceso,		
eliminando las transacciones recíprocas entre los entes consolidados.	separado y se requiera s	u consolidación
Estos estados consolidados tendrán datos agrupados a un nivel genérico y serán		
preparados siempre que sirvan a un propósito definido.		
En aplicación de este principio las Cooperativas enviarán los estados Financieros		
consolidados de las diferentes agencias.		
COMENTARIO:		
En cada uno de los balances producidos no se registró el número y fecha del Acuer el PCGE de Ente Contable.	do Miniterial de Constitu	ción, evento que contraría
Los Estados Financieros generados por la Cooperativa al 30 de junio y al 31		
Contador con oportunidad, sin embargo los administradores remitieron a la		•
producidos al 30 de junio de 2011 con cinco meses de retraso, situación que incun	ipie ei PCGA Información	Util Confiable y Oportuna.
	Elaborado por: MPCO	Fecha: 2013-02-15
	Elaborado por: MPCO	Fecha: 2013-02-15
	Elaborado por: MPCO	reciia: 2013-02-15

1-6

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVOS Al 31 de diciembre de: CÓDIGO **CUENTAS** 2011 2010 ACTIVOS 1.1 **ACTIVOS CORRIENTES** 29,726.37 25,664.18 1.1.1 DISPONIBLE 6,313.98 10,438.30 CAJA MONEDA DE CIRCULACIÓN NACIONAL 35.51 20.12 1.1.1.01 1.1.1.03 CAJA CHICA 12.16 12.16 1.1.1.04 BANCOS 6,266.31 10,406.02 1.1.2 **EXIGIBLE** 23,412.39 15,225.88 CUENTAS POR COBRAR SOCIOS (C.R. Locales) 1.1.2.01 0.00 0.00 1.1.2.02 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR (C.R. Locales) 0.00 0.00 1.1.2.03 PRÉSTAMOS A SOCIOS 23,171.46 14,984.95 1.1.2.04 ANTICIPOS DE FONDOS 240.93 240.93 0.00 0.00 1.1.3 REALIZABLE INVENTARIO DE SUMINISTROS Y MATERIALES 1.1.3.01 0.00 0.00 1.2 ACTIVOS FIIOS 999.44 1,095.41 1.2.1 DEPRECIABLES 999.44 1,095.41 1.2.1.01 MUELES Y ENSERES 1,008.33 1,008.33 MAQUINARIA, EQUIPO E INSTALACIONES 1.2.1.02 1,957.63 1,557.63 1.2.1.03 EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y SOFTWARE 1,246.34 1,246.34 DEPRECIACIÓN ACUMULADA ACTIVO FIJO 1.2.1.09 -3,212.86 -2,716.89 1.3 ACTIVOS LARGO PLAZO 56.00 56.00 1.3.2 OTROS LARGO PLAZO 56.00 56.00 1.3.2.01 GARANTÍAS ENTREGADAS 56.00 0.00 TOTAL DE ACTIVOS 30,781.81 26,815.59 PASIVOS 3,665.25 2,979.12 2.1 **PASIVOS CORRIENTES** 845.25 519.12 2.1.1 OBLIGACIONES CON PROVEEDORES 587.14 329.94 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVEEDORES 2.1.1.01 567.14 313.62 2.1.1.02 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR SOCIOS 20.00 16.32 2.1.2 <u>OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA</u> 20.69 34.38 2.1.2.01 RETENCIONES POR PAGAR 20.69 34.38 IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR 2.1.2.02 0.00 0.00 2.1.3 OBLIGACIONES PATRONALES 237.42 154.80 2.1.3.01 APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL POR PAGAR 180.42 154.80 REMUNERACIONES POR PAGAR 2.1.3.02 57.00 0.00 PARTICIPACIÓN EXCEDENTES POR PAGAR TRABAJADORES 2.1.3.03 0.00 0.00 2.2 PASIVOS LARGO PLAZO 2,820.00 2,460.00 2.2.1 CONSTITUCIÓN DE FONDOS 2,820.00 2,460.00 2.2.1.01 FONDO MORTUORIO 2,820.00 2,460.00 2.2.1.02 CONCESIÓN FONDO MORTUORIO 0.00 0.00 PATRIMONIO 27,116.56 23,836.47 3.1 PATRIMONIO SOCIAL 5,220.00 5.040.00 3.1.1. APORTE DE SOCIOS 5,220.00 5,040.00 CERTIFICADOS DE APORTACIÓN SUSCRITOS 3.1.1.01 4,671.60 4,671.60 3.1.1.02 APORTES SOCIOS FUTURA CAPITALIZACIÓN 548.40 368.40

	COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA 2-6						
	ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVOS						
Al 31 de diciembre de:							
CÓDIGO	CUENTAS	2011	2010				
3.2	PATRIMONIO INSTITUCIONAL	21,896.56	18,796.47				
3.2.1	RESERVAS	<u>636.36</u>	<u>557.90</u>				
3.2.1.01	RESERVAS LEGALES	240.00	161.54				
3.2.1.02	RESERVAS POR REVALIZACIÓN DEL PATRIMONIO	396.36	396.36				
3.2.2	FONDOS CAPITALIZABLES	20,834.91	17,930.91				
3.2.2.01	CUOTAS DE INGRESO	20,214.15	17,310.15				
3.2.2.02	MULTAS	620.76	620.76				
3.2.3	<u>RESULTADOS</u>	425.29	307.66				
3.2.3.03	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	425.29	307.66				
	TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	30,781.81	26,815.59				
			-				

	COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZA	MORA	3-6
	ESTADOS DE RESULTADOS COMPARATIVOS		
	Del 1 de enero al 31 de diciembre de:2011		
CÓDIGO	CUENTAS	2011	2010
4	INGRESOS		
4.1	CORRIENTES	17,261.95	16,481.46
		17,20170	10,101.10
4.1.2	VENTAS NETAS LOCALES (TARIFA 0%)	15,752.24	15,187.69
4.1.2.01	OBLIGACIONES SOCIALES	15,752.24	15,187.69
4.1.2.01.01	Aporte para Gastos Administrativos	15,752.24	15,187.69
4.1.3.	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	1,509.71	1,293.77
4.1.3.01	INTERESES PERCIBIDOS	1,509.71	1,293.77
4.1.3.01.01	Intereses por Préstamos a Socios	1,263.34	1,200.00
4.1.3.01.02	Intereses Bancarios	246.37	93.77
5	GASTOS		
5.1	CORRIENTES	16,836.66	16,173.80
5.1.1	GASTOS EN PERSONAL	12,541.46	11,046.38
5.1.1.01	SUELDOS Y SALARIOS	9,786.98	<u>8,579.88</u>
5.1.1.01.01	Sueldos	9,786.98	8,579.88
5.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES, INDEMNIZACIONES Y OTRAS REMUNERACIONES	683.58	760.00
5.1.1.02.01	Décimotercer Sueldo	419.58	496.00
5.1.1.02.02	Décimocuarto Sueldo	264.00	264.00
5.1.1.03	APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL	1,174.90	1,138.72
5.1.1.03.01	Aporte Patronal IESS	900.46	874.72
5.1.1.03.02	Fondos de Reserva	274.44	264.00
5.1.1.04	HONORARIOS A PROFESIONALES Y DIETAS	896.00	567.78
5.1.1.04.01	Honorarios de Contador	896.00	567.78
5.1.1.04.02	Honorarios de Abogado	0.00	0.00
5.1.2.	BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	3,799.23	4,650.28
512121	3131130 T 3211113130 22 G01130110	5,77,25	1,000.20
5.1.2.01	ARRENDAMIENTO DE INMUEBLES	887.04	885.36
5.1.2.01.01	Arriendo Local de Administración	887.04	885.36
5.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	0.00	0.00
5.1.2.02.01	Mantenimiento de Locales	0.00	0.00
5.1.2.03	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	0.00	50.00
5.1.2.03.01	Publicidad	0.00	50.00
5.1.2.04	SUMINISTROS Y MATERIALES	<u>555.46</u>	309.44
5.1.2.04.01	Materiales y Utiles de Escritorio	162.15	150.00
5.1.2.04.02	Utiles de Aseo y Limpieza	4.91	8.44
5.1.2.04.03	Medicinas	0.00	0.00
5.1.2.04.04	Otros Materiales	388.40	151.00
5.1.2.05	COMISIONES	7.26	7.29
5.1.2.05.01	Comisiones Bancarias	7.26	7.29
5.1.2.06	SEGUROS Y REASEGUROS	88.44	88.50
5.1.2.06.01	Póliza de Fidelidad	88.44	88.50

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA 4-6							
	ESTADOS DE RESULTADOS COMPARATIVOS						
	Del 1 de enero al 31 de diciembre de:20						
CÓDIGO	CUENTAS	2011	2010				
F 1 2 07	GASTOS DE GESTIÓN	1 055 72	2,116.1				
5.1.2.07 5.1.2.07.01	Aniversarios y Festejos	1.055.72 0.00	<u>2,116.1.</u>				
5.1.2.07.01	Canastillas Navideñas	1,000.00	2,100.0				
5.1.2.07.02	Imprevistos	55.72	2,100.0				
3.1.2.07.03	mipreviscos	33.72	10.1.				
5.1.2.08	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	46.99	32.6				
5.1.2.08.01	Tasas Municipales	26.00	12.6				
5.1.2.08.02	Impuesto a la Renta	0.53	0.0				
5.1.2.08.03	Multas Organismos Cooperativos	20.00	20.0				
5.1.2.08.04	Otros Impuestos y Contribuciones	0.46	0.00				
5.1.2.09	GASTOS DE VIAJE	368.25	55.00				
5.1.2.09.01	Viáticos y Subsistencias	338.25	55.0				
5.1.2.09.02	Transporte y Movilización	30.00	0.00				
5.1.2.10	SERVICIOS PÚBLICOS	<u>508.45</u>	<u>645.73</u>				
5.1.2.10.01	Teléfono	317.75	455.0				
5.1.2.10.02	Frecuencia	190.70	190.70				
5.1.2.11	OTROS SERVICIOS	281.62	460.1				
5.1.2.11.01	Edición, Impresión, Reproducción y Publicaciones	169.58	250.00				
5.1.2.11.02	Servicio de Correos	5.50	5.1				
5.1.2.11.03	Refrigerios	5.35	55.0				
5.1.2.11.04	Capacitación Socios	0.00	0.0				
5.1.2.11.05	Servicios Varios	101.19	150.0				
5.1.3	GASTOS FINANCIEROS	0.00	0.0				
5.1.3.01	INTERESES BANCARIOS	0.00	0.0				
5.1.3.01.01	Intereses Pagados Bancos Locales	0.00	0.0				
5.1.4	OTROS GASTOS CORRIENTES	495.97	477.14				
5.1.4.01	GASTO DEPRECIACIÓN ACTIVO FIJO	<u>495.97</u>	<u>369.7</u> 3				
5.1.4.01.01	Gasto Depreciación Muebles y Enseres	194.05	64.6				
5.1.4.01.02	Gasto Depreciación Maquinaria	0.00	0.0				
5.1.4.01.03	Gasto Depreciación Equipo	196.92	243.8				
5.1.4.01.04	Gasto Depreciación Equipos de Computación	105.00	61.2				
5.1.4.01.05	Gasto Depreciación Sistemas y Paquetes Informáticos	0.00	0.0				
5.1.4.02	AMORTIZACIONES	0.00	107.3				
5.1.4.02.01	Amortización de Anticipos	0.00	107.3				
	EVCEDENTES DE ODEDACIÓN	425 20	207.6				
3.2.3.03	EXCEDENTES DE OPERACIÓN EXCEDENTES DEL EJERCICIO	425.29 425.29	307.66 307.66				
3.2.3.03	LAGEDEN I ES DEL EJERGIGIO	423.29	307.00				

5-6

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA ESTADOS DE FLUJO DEL EFECTIVO COMPARATIVOS

Del 1 de enero al 31 de diciembre de: CÓDIGO CONCEPTOS 2011	2010
CODIGO CONCENTOS	_
FUENTES DE OPERACIÓN 17,261.9	5 16,481.46
4.1.2.01 OBLIGACIONES SOCIALES 15,752.:	
4.1.3.01 INTERESES PERCIBIDOS 1,509.	
USOS DE OPERACIÓN 15,773.	5 15,646.66
5.1.1.01 SUELDOS Y SALARIOS 9,786.	
5.1.1.02 BENEFICIOS SOCIALES, INDEMNIZACIONES Y OTRAS REMUNERACIONES 683.	
5.1.1.03 APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL 1,174.	
5.1.1.04 HONORARIOS A PROFESIONALES Y DIETAS 448.	
5.1.2.01 ARRENDAMIENTO DE INMUEBLES 813.	
5.1.2.04 SUMINISTROS Y MATERIALES 555.	
5.1.2.05 COMISIONES 7.	
5.1.2.06 SEGUROS Y REASEGUROS 88.	88.50
5.1.2.07 GASTOS DE GESTIÓN 1,055.	
5.1.2.08 IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS 46.	9 32.68
5.1.2.09 GASTOS DE VIAJE 368.	
5.1.2.10 SERVICIOS PÚBLICOS 463.	23 645.72
5.1.2.11 OTROS SERVICIOS 281.	52 460.17
SUPERÁVIT DE OPERACIÓN 1,488.4	
FUENTES NO PRESUPUESTARIAS 25,001.	1 25,115.87
1.1.2.01 CUENTAS POR COBRAR SOCIOS (C.R. Locales) (Recaudación de ayudas económica 1,484.	
1.1.2.03 PRÉSTAMOS A SOCIOS (Recaudación dividendos de créditos) 17,858.	
2.1.1.01 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVEEDORES (Fondo Cooperativo 5% c 13.	·
2.1.1.02 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR SOCIOS (Distribución excedentes a favor c 124.	
2.1.2.01 RETENCIONES POR PAGAR (Retenciones de impuestos) 174.	
2.1.2.02 IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR (Distribución excedentes 25% IR) 65.	65.38
2.1.3.01 APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL POR PAGAR (Retenciones a favor del IESS) 1,593.	36 1,593.36
2.1.3.02 REMUNERACIONES POR PAGAR (Diferencia de remuneraciones no pagadas) 119.	20 119.20
2.1.3.03 PARTICIPACIÓN EXCEDENTES POR PAGAR TRABAJADORES (Distribución de exce	.5 46.15
2.2.1.01 FONDO MORTUORIO (Recaudación del fondo mortuorio) 360.	360.00
3.1.1.02 APORTES SOCIOS FUTURA CAPITALIZACIÓN (Recaudación cuotas Certificados A ₁ 180.	180.00
3.2.1.01 RESERVAS LEGALES (Distribución de reservas) 78.	78.46
3.2.2.01 CUOTAS DE INGRESO (Cuota de ingreso nuevo socio) 2,904.	00 2,904.00
	·
USOS NO PRESUPUESTARIOS 30,614.2	3 19,769.54
1.1.2.01 CUENTAS POR COBRAR SOCIOS (C.R. Locales) (Pago de ayudas económicas) 1,484.	
1.1.2.03 PRÉSTAMOS A SOCIOS (Entrega de préstamos a socios) 26,044.	59 15,200.00
1.2.1.02 MAQUINARIA, EQUIPO E INSTALACIONES (Compra radio transmisor Kenwood, m 400.0	00 400.00
2.1.1.01 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVEEDORES (Pago deudas año anterio 326.	70 326.70
2.1.1.02 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR SOCIOS (Pago de excedentes y ayudas a fa 120.	120.91
2.1.2.01 RETENCIONES POR PAGAR (Declaración de renteciones) 188.	188.55
2.1.2.02 IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR (Declaración y pago IR) 65.	
2.1.3.01 APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL POR PAGAR (Pago de aportes Iess) 1,567.	1,567.74
2.1.3.02 REMUNERACIONES POR PAGAR (Pago de diferencias de remuneraciones) 62.	20 62.20
2.1.3.03 PARTICIPACIÓN EXCEDENTES POR PAGAR TRABAJADORES (Pago de excedentes 46.	.5 46.15
3.2.3.03 EXCEDENTES DEL EJERCICIO (Distribución del excedentes 2010) 307.	307.66
DÉFICIT DE OPERACIONES NO PRESUPUESTARIAS -5,612.	5,346.33
DECREMENTO NETO EN EFECTIVO -4,124.3	6,181.13
EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO 10,438.3	0 4,307.17
1.1.1.01 CAJA MONEDA DE CIRCULACIÓN NACIONAL 20.	
1.1.1.03 CAJA CHICA 12.	
1.1.1.04 BANCOS 10,406.	
5,,,,,,	,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO 6,313.9	8 10,438.30
1.1.1.01 CAJA MONEDA DE CIRCULACIÓN NACIONAL 35.	
1.1.1.03 CAJA CHICA 12.	
1.1.1.04 BANCOS 6,266.	
DECREMENTO NETO EN EFECTIVO 4,124.3	

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2011								
CÓDIGO	CONCEPTOS	SALDO AL 31	VARIA	CIONES	SALDO AL 31			
CODIGO	CONCEPTOS	DICIEMBRE	INCREMENTOS	DISMINUCION	DICIEMBRE			
3.1.1.01	Certificados de Aportación Suscritos	4,671.60			4,671.60			
3.1.1.02	Aportes Socios para Futura Capitalización	368.40	180		548.40			
3.2.1.01	Reservas Legales	161.54	78.46		240.00			
3.2.1.02	Reservas por Revalorización del Patrimonio	396.36			396.36			
3.2.2.01	Cuotas de Ingreso	17,310.15	2,904.00		20,214.15			
3.2.2.02	Multas	620.76			620.76			
3.2.3.01	Excedentes no Distribuidos Enercicios Anteriores	0.00			0.00			
3.2.3.02	Pérdida Acumulada Ejercicios Anteriores	0.00			0.00			
3.2.3.03	Excedente del Ejercicio	307.66	425.29	307.66	425.29			
3.2.3.04	Pérdida del Ejercicio	0.00			0.00			
3.0.00	TOTAL	23,836.47	3,587.75	307.66	27,116.56			

1-2

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA

AUDITORÍA FINANCIERA

CÉDULA CONCILIATORIA DE ESTADOS FINANCIEROS

	CI		

EJERCICIO 2011													
	ESTADO DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA		ESTADO DE RESULTADOS		DIFERENCIAESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO		ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			DIFERENC			
CÓDIGO	DETALLE	VALOR	CÓDIGO	DETALLE	VALOR	DIFERENCIA	CÓDIGO	DETALLE	VALOR	CÓDIGO	DETALLE	VALOR	(EEP-EFE)
4.0.0.00	INGRESOS		4.0.0.00	INGRESOS				FUENTES PRESUPUESTARIAS					
	OBLIGACIONES SOCIALES				15,752.24			OBLIGACIONES SOCIALES	15,752.24				0.00
4.1.3.01	INTERESES PERCIBIDOS	1,509.71	4.1.3.01	INTERESES PERCIBIDOS	1,509.71	0.00	4.1.3.01	INTERESES PERCIBIDOS	1,509.71				0.00
	TOTAL INGRESOS	17,261.95			17,261.95	0.00			17,261.95			0.00	
F 0 0 00	GASTOS		F 0 0 00	GASTOS				USOS PRESUPUESTARIOS					
	SUELDOS Y SALARIOS	9 786 98		SUELDOS Y SALARIOS	9,786.98	0.00	5 1 1 01	SUELDOS Y SALARIOS	9,786.98				0.00
5.1.1.01	302230313/12/11/03	3,700.30	3.1.1.01	SOLEDOS I SALEMIOS	3,700.30	0.00	3.1.1.01	SOLED GO 1 SALE MICOS	3,700.30				0.00
5.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES, INDEMNIZACIONES	683.58	5.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES, INDEMNIZACIONES	683.58	0.00	5.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES, INDEMNIZACIONES	683.58				
5.1.1.03	APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL	1,174.90	5.1.1.03	APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL	1,174.90	0.00	5.1.1.03	APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL	1,174.90				0.00
5.1.1.04	HONORARIOS A PROFESIONALES Y DIETAS	896.00	5.1.1.04	HONORARIOS A PROFESIONALES Y DIETAS	896.00	0.00	5.1.1.04	HONORARIOS A PROFESIONALES Y DIETA	448.00	2.1.1.01.04	Berrú Apolo Vicente Gabriel	448.00	0.00
5.1.2.01	ARRENDAMIENTO DE INMUEBLES	887.04	5.1.2.01	ARRENDAMIENTO DE INMUEBLES	887.04	0.00	5.1.2.01	ARRENDAMIENTO DE INMUEBLES	813.12	2.1.1.01.01	Municipio Zamora	73.92	0.00
5.1.2.04	SUMINISTROS Y MATERIALES	555.46	5.1.2.04	SUMINISTROS Y MATERIALES	555.46	0.00	5.1.2.04	SUMINISTROS Y MATERIALES	555.46				
5.1.2.05	COMISIONES	7.26	5.1.2.05	COMISIONES	7.26	0.00	5.1.2.05	COMISIONES	7.26				
5.1.2.06	SEGUROS Y REASEGUROS	88.44	5.1.2.06	SEGUROS Y REASEGUROS	88.44	0.00	5.1.2.06	SEGUROS Y REASEGUROS	88.44				
5.1.2.07	GASTOS DE GESTIÓN	1,055.72	5.1.2.07	GASTOS DE GESTIÓN	1,055.72	0.00	5.1.2.07	GASTOS DE GESTIÓN	1,055.72				
5.1.2.08	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	46.99	5.1.2.08	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	46.99	0.00	5.1.2.08	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	46.99				
5.1.2.09	GASTOS DE VIAJE	368.25	5.1.2.09	GASTOS DE VIAJE	368.25	0.00	5.1.2.09	GASTOS DE VIAJE	368.25				
5.1.2.10	SERVICIOS PÚBLICOS	508.45	5.1.2.10	SERVICIOS PÚBLICOS	508.45	0.00	5.1.2.10	SERVICIOS PÚBLICOS	463.23		2 Corporación Nacional de Telecomunica	29.38	0.00
										2.1.1.01.03	SENATEL	15.84	
5.1.4.01	GASTO DEPRECIACIÓN ACTIVO FIJO	495.97	5.1.4.01	GASTO DEPRECIACIÓN ACTIVO FIJO	495.97	0.00							
5.1.2.11	OTROS SERVICIOS	281.62	5.1.2.11	OTROS SERVICIOS	281.62	0.00	5.1.2.11	OTROS SERVICIOS	281.62				0.00
	TOTAL GASTOS	16,836.66			16,836.66	0.00			15,773.55			567.14	0.00
	SUPERÁVIT PRESUPUESTARIO	425.29		EXEDENTES DEL EJERCICIO	425.29			SUPERÁVIT DE OPERACIÓN	1,488.40			307.14	0.00
										Elaborado:	MPCO	Fecha: 2013-02-15	
										Revisado:	NZLS	Fecha: 2013-02-15	1

2-2

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA AUDITORÍA FINANCIERA

	AUDITORÍA FINANCIERA	1		2-2	
RINCIPA		FINA	NCIEROS		
	EJERCICIO 2011				
IND	ICADOR		2011	%	
	Activo Corriente (Operacionales)		29,726.37	3516.87	
	Pasivo Corriente (Deuda Flotante)	=	845.25		
=	Activo corriente - Pasivo corriente	=	28,881.12		
forr Anti USD utili para	pago periódico de dividendos mensuales de conformidad a las tablas de amortización formuladas para el efecto con plazos de hasta 24 meses; de igual forma ocurre con lo Anticipos de Fondos que corresponden a los anticipos del impuesto a la renta por 240,9 USD, los cuales tampoco son redimibles a corto plazo, si no cuando se compense con la utilidades liquidadas al finalizar el ejerción o se tramite su devolución; en consecuenci para cubrir las obligaciones de corto plazo se cuenta exclusivamente con el Disponiblo que es suficientes a la fecha de cierre del ejercicio.				
NCAMIE	NTO				
=	Pasivos Totales			11.91	
	Activos rotales		30,/01.01		
Los	activos fueron superiores a los pasivos	con una	clara tendencia al inc	remento ya que	
	· ·			que los pasivos	
			Elskans da man MDCC	Fl 00 07 11	
_				Fecha:09-07-11	
	IND = La e emb sald pag forr Anti USD utili para que ANCAMIE = Los en e	RINCIPALES ÍNDICES O INDICADORES EJERCICIO 2011 INDICADOR Activo Corriente (Operacionales) Pasivo Corriente (Deuda Flotante) = Activo corriente - Pasivo corriente La entidad cuenta con liquidez suficiente pare embargo, el activo corriente está compues saldo de 23 171,46 USD, los cuales no son pago periódico de dividendos mensuales formuladas para el efecto con plazos de ha Anticipos de Fondos que corresponden a lo USD, los cuales tampoco son redimibles a cutilidades liquidadas al finalizar el ejerció para cubrir las obligaciones de corto plazo que es suficientes a la fecha de cierre del eje ANCAMIENTO ANCAMIENTO Los activos Totales Los activos fueron superiores a los pasivos en el ejercicio 2010 los activos totales fuero el ejercicio 2010 los activos totales el ejerci	INDICADOR	INDICADOR 2011 INDICADOR 2011 INDICADOR 2011	



COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA

INFORME GENERAL

Auditoría a los Estados Financieros de la Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora, presentados al 31 de diciembre de 2011.



CONVOCATORIA

De conformidad con lo dispuesto en el artículos 22 del Reglamento Especial de Auditorías Externas y Fiscalizaciones para Organizaciones Cooperativas bajo control de la Dirección Nacional de Cooperativas, convoco a usted a la conferencia final de comunicación de resultados de la auditoría a los estados financieros del ejercicio financiero 2011 de la Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora, realizado de conformidad al contrato de prestación de servicios de auditoría suscrito el 28 de diciembre de 2012.

Dicho acto se llevará a cabo en las oficinas de la Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora, ubicadas el Terminal Terrestre de la ciudad de Zamora, calle Capitán Yoo y Amazonas, el día vienes 14 de junio de 2013, a las 18:00, en caso de no poder asistir personalmente, agradeceré notificar por escrito, indicando el nombre, apellido y cargo de la persona que lo hará en su representación.

Zamora, junio 10 de 2013

Marlene Piedad Cueva Ochoa, **Auditora Jefa de Equipo**

Nº OFICIO CIRCULAR	NOMBRES Y APELLIDOS / CARGO O FUNCIÓN	RECIBÍ CONFORME	FECHA Y HORA/ PARENTESC O
12-MC-UNL- 13	Sr. Jorge Washington Samaniego Quezada Presidente	CC.19001237	
12-MC-UNL-	Sr. José Oswaldo Quezada		

Nº OFICIO CIRCULAR	NOMBRES Y APELLIDOS / CARGO O FUNCIÓN	RECIBÍ CONFORME	FECHA Y HORA/ PARENTESC O
13	Presidente Consejo de Vigilancia	CC.19002196 17	
12-MC-UNL- 13	Sr. Marco Antonio Gordillo Soto Gerente	CC.11018519 94	
12-MC-UNL- 13	Sra. Esther Carmen Cueva Agreda Secretaria	CC.19003690 99	
12-MC-UNL- 13	Dr. Vicente Gabriel Berrú Apolo Contador	CC.19001786 23	
12-MC-UNL- 13	Sr. Rommel Bairon Gálvez Ramón Vocal Consejo de Vigilancia	CC.19002667	
12-MC-UNL- 13	Sr. Mario Fabián Iñiguez González Vocal Consejo de Vigilancia	CC.19002444	

Nº OFICIO CIRCULAR	NOMBRES Y APELLIDOS / CARGO O FUNCIÓN	RECIBÍ CONFORME	FECHA Y HORA/ PARENTESC O
12-MC-UNL- 13	Sr. Jaime Vinicio Ordóñez Ocampo		
	Vocal Consejo de Administración	CC.19003298 53	
40.140.1111			
12-MC-UNL- 13	Lic. Orlando Quezada Placencia		
	Vocal Consejo de Administración	CC.11004480 57	



Oficio Circular 12-MC-UNL-13 **№**

Sección: Auditoría

Asunto: Convocatoria a conferencia final

Zamora, 10 de junio de 2013

Señor Jorge Washington Samaniego Quezada Presidente Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora Ciudad.

De mi consideración:

De conformidad con lo dispuesto en el artículo 22 del Reglamento Especial de Auditorías Externas y Fiscalizaciones para Organizaciones Cooperativas bajo control de la Dirección Nacional de Cooperativas, convoco a usted a la conferencia final de comunicación de resultados de la auditoría a los estados financieros del ejercicio financiero 2011 de la Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora, realizado de conformidad al contrato de prestación de servicios de auditoría suscrito el 28 de diciembre de 2012.

Dicho acto se llevará a cabo en las oficinas de la Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora, ubicadasel Terminal Terrestre de la ciudad de Zamora, calle Capitán Yoo y Amazonas, el día vienes 14 de junio de 2013, a las 18:00, en caso de no poder asistir personalmente, agradeceré notificar por escrito, indicando el nombre, apellido y cargo de la persona que lo hará en su representación.

Atentamente,

Marlene Piedad Cueva Ochoa Auditor Jefe de Equipo

ÍNDICE

CONTENIDO	PÁGINAS
SECCIÓN I: INFORME DE AUDITORÍA	
 Dictamen de los Auditores Independientes Estado de Situación Financiera Comparativo Estado de Resultados Comparativo Estado de Flujo del Efectivo Comparativo Estado de Cambios en el Patrimonio Notas a los Estados Financieros 	3 5 7 9 11 12
SECCIÓN II: INFORMACIÓN FINANCIERA COMPLEMENTARIA	16
 Análisis de la Ejecución Presupuestaria Principales Índices o Indicadores Financieros Balance Proforma Antecedentes de la Auditoría 	17 18 20 23
SECCIÓN III: RESULTADOS DE LA AUDITORÍA	24
Capítulo I Carta de Control Interno Condiciones reportables de la evaluación actual del control interno: Falta de legalización de comprobantes de pago Secretaria que realiza funciones de recaudación y pago no fue caucionada Carencia de análisis y confirmación de cuentas por cobrar y anticipos No se efectuaron constataciones físicas de los documentos que respaldan las cuentas por cobrar. Controles inadecuados de los activos fijos Suscripción de certificados de aportación No se efectuaron arqueos periódicos y sorpresivos del efectivo Ausencia de reportes y evaluación de la recaudación Retraso en el depósito de las recaudaciones Falta de documentación de respaldo de gastos Operadoras de radio sin contrato Retraso en la remisión de los estados financieros Deficiencias en las formulación y aprobación del presupuesto Reforma presupuestaria no fue aprobada por la Asamblea General	25 26 26 27 28 29 30 30 31 31 32 33 33 34
Capítulo II Rubros examinados	33
Pasivos Corrientes Los valores por declarar de retenciones de impuesto a la renta e IVA, difieren de los saldos contables	35

CONTENIDO	PÁGINAS
Gastos: Ahorro injustificado al omitir el pago de obligaciones laborales	36
SECCIÓN IV: ANEXOS	37
Anexo 1: Nómina de Servidores Relacionados	38



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENES

A los Miembros del Consejo de Administración Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora

Introducción:

1. Hemos auditado los balances generales adjuntos de la Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora, al 31 de diciembre de 2011, como los correspondientes estados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como el resumen de las principales políticas contables y otras notas explicativas a los estados financieros, las mismas que son de responsabilidad exclusiva de la administración de la Institución. Los estados financieros del período 2010 no fueron auditados.

Responsabilidad de la administración sobre los Estados Financieros:

2. La administración de la Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora, es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad. Esta responsabilidad incluye diseñar, implementar y mantener el control interno pertinente en la preparación y presentación razonable de los estados financieros para que estén libres de errores importantes, ya sea como resultado de fraude o error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas; y realizar las estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias del entorno económico en donde opera la empresa.

Responsabilidad de los Auditores Independientes:

3. Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados financierosbasada en nuestra auditoría, hemos efectuado nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Ecuatorianas de Auditoría. Estas normas requieren que cumpla con requerimientos éticos y que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener seguridad razonable de si los estados financieros no contienen errores importantes.

Una auditoría incluye el examen, a base de pruebas selectivas, de la evidencia que sustenta las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, que incluyen la

evaluación del riesgo de que los estados financieros contengan errores importantes ya sea como resultado de fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración el control interno pertinente de la compañía en la preparación y presentación razonable de los estados financieros con el propósito de diseñar procedimientos de auditoría de acuerdo con las circunstancias; pero con el propósito de expresar, una opinión sobre la efectividad del control interno de la compañía. Una auditoría incluye también la evaluación de si los principios de contabilidad utilizadosson apropiados y si las estimaciones importantes hechas por la administración de la compañía son razonables, así como una evaluación de la presentación de los estados financieros en su conjunto. Consideramos que la evidencia de auditoría que he obtenido es suficiente y apropiada para pronunciarme sobre una base razonable para expresar una opinión.

Opinión:

4. En nuestra opinión, los estados financieros mencionados en el primer párrafo presentan razonablemente, en todos sus aspectos de importancia, la situación financiera de la Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora, al 31 de diciembre de 2011, el resultado de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y los flujos de efectivopor el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad y Normas Internacionales de Información Financiera.

Zamora, 31 de mayo de 2013

Atentamente.

Sra. Marlene Piedad Cueva Ochoa AUDITORA UNL

Mg. Natalia Zhanela Largo Sánchez SUSPERVISORA

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO AI 31 de diciembre de 2011

CUENTAS	Notas	2011	2010
ACTIVOS ACTIVOS CORRIENTES		29 726,37	25 664,18
DISPONIBLE CAJA MONEDA DE CIRCULACIÓN NACIONAL	(5)	6 313,98 35,51	10 438,30 20,12
CAJA CHICA BANCOS		12,16 6 266,31	12,16 10 406,02
EXIGIBLE CUENTAS POR COBRAR SOCIOS (C.R. Locales)	(6)	23 412,39 0,00	15 225,88 0,00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR (C.R. Locales) PRÉSTAMOS A SOCIOS ANTICIPOS DE FONDOS		0,00 23 171,46 240,93	0,00 14 984,95 240,93
REALIZABLE INVENTARIO DE SUMINISTROS Y MATERIALES		0,00 0,00	0,00 0,00
ACTIVOS FIJOS DEPRECIABLES	(7)	999,44 999,44	1 095,41 1 095,41
MUELES Y ENSERES MAQUINARIA, EQUIPO E INSTALACIONES		1 008,33 1 957,63	1 008,33 1 557,63
EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y SOFTWARE		1 246,34	1 246,34
DEPRECIACIÓN ACUMULADA ACTIVO FIJO		-3 212,86	-2 716,89
ACTIVOS LARGO PLAZO OTROS LARGO PLAZO		56,00 56,00	56,00 56,00
GARANTÍAS ENTREGADAS		56,00	0,00
TOTAL DE ACTIVOS PASIVOS		30 781,81 3 665,25	26 815,59 2 979,12
PASIVOS CORRIENTES	(8)	845,25	519,12
OBLIGACIONES CON PROVEEDORES CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVEEDORES		587,14 567,14	329,94 313,62
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR SOCIOS		20,00	16,32
OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA		20,69	34,38
RETENCIONES POR PAGAR IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR		20,69 0,00	34,38 0,00
OBLIGACIONES PATRONALES APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL POR PAGAR		237,42 180,42	154,80
REMUNERACIONES POR PAGAR		57,00	154,80 0,00
PARTICIPACIÓN EXCEDENTES POR PAGAR TRABAJADORES		0,00	0,00
PASIVOS LARGO PLAZO	(9)	2 820,00	2 460,00
CONSTITUCIÓN DE FONDOS FONDO MORTUORIO		2 820,00 2 820,00	2 460,00 2 460,00
CONCESIÓN FONDO MORTUORIO		0,00	0,00
PATRIMONIO	(10)	27 116,56	23 836,47
PATRIMONIO SOCIAL		5 220,00	5 040,00
APORTE DE SOCIOS CERTIFICADOS DE APORTACIÓN SUSCRITOS		5 220,00 4 671,60	5 040,00 4 671,60
APORTES SOCIOS FUTURA CAPITALIZACIÓN		548,40	368,40
PATRIMONIO INSTITUCIONAL		21 896,56	18 796,47
RESERVAS RESERVAS LEGALES		<u>636.36</u> 240,00	<u>557,90</u> 161,54
RESERVAS POR REVALIZACIÓN DEL PATRIMONIO		396,36	396,36
FONDOS CAPITALIZABLES		20 834,91	17 930,91
CUOTAS DE INGRESO MULTAS		20 214,15 620,76	17 310,15 620,76
RESULTADOS		425,29	307,66
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		425,29	307,66

Las notas explicativas son parte integrante de los estados financieros.

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2011

CUENTAS	Notas	2011	2010
INGRESOS			
CORRIENTES		17 261,95	16 481,46
VENTAS NETAS LOCALES (TARIFA 0%)		15 752,24	15 187,69
OBLIGACIONES SOCIALES		15 752,24	15 187,69
Aporte para Gastos Administrativos		15 752,24	15 187,69
RENDIMIENTOS FINANCIEROS		1 509,71	1 293,77
INTERESES PERCIBIDOS		1 509,71	1 293,77
Intereses por Préstamos a Socios		1 263,34	1 200,00
Intereses Bancarios		246,37	93,77
GASTOS		40.000.00	40.470.00
CORRIENTES		16 836,66	16 173,80
GASTOS EN PERSONAL		12 541,46	11 046,38
SUELDOS Y SALARIOS		<u>9 786,98</u>	<u>8 579,88</u>
Sueldos		9 786,98	8 579,88
BENEFICIOS SOCIALES, INDEMNIZACIONES Y OTRAS			
REMUNERACIONES		<u>683,58</u>	<u>760,00</u>
Decimotercer Sueldo Decimocuarto Sueldo		419,58 264,00	496,00 264,00
Dodinioualio Guolag		201,00	201,00
APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL		<u>1 174,90</u>	<u>1 138,72</u>
Aporte Patronal IESS Fondos de Reserva		900,46 274,44	874,72 264,00
Tollados de Reserva		214,44	204,00
HONORARIOS A PROFESIONALES Y DIETAS		<u>896,00</u>	<u>567,78</u>
Honorarios de Contador		896,00	567,78 0,00
Honorarios de Abogado		0,00	•
BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		3 799,23	4 650,28
ARRENDAMIENTO DE INMUEBLES		<u>887,04</u>	<u>885,36</u>
Arriendo Local de Administración		887,04	885,36
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		0,00	0,00
Mantenimiento de Locales		0,00	0,00
PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD		0,00	50,00
Publicidad		0,00	50,00
SUMINISTROS Y MATERIALES		EEE 40	200.44
Materiales y Útiles de Escritorio		<u>555,46</u> 162,15	<u>309,44</u> 150,00
Útiles de Aseo y Limpieza		4,91	8,44
Medicinas		0,00	0,00
Otros Materiales		388,40	151,00
COMISIONES		<u>7,26</u>	<u>7,29</u>
Comisiones Bancarias		7,26	7,29
SEGUROS Y REASEGUROS		<u>88,44</u>	<u>88,50</u>
Póliza de Fidelidad		88,44	88,50
GASTOS DE GESTIÓN		1 055,72	<u>2 116,12</u>
Aniversarios y Festejos		0,00	0,00
Canastillas Navideñas		1 000,00	2 100,00
Imprevistos		55,72	16,12
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS		<u>46,99</u>	32,68
Tasas Municipales		26,00	12,68
Impuesto a la Renta		0,53	0,00
Multas Organismos Cooperativos Otros Impuestos y Contribuciones		20,00 0,46	20,00 0,00
Chico impaccico y Continuacionos		0,70	0,00

CUENTAS	Notas	2011	2010
GASTOS DE VIAJE	NOLAS	368,25	55,00
Viáticos y Subsistencias		338,25	55,00
Transporte y Movilización		30,00	0,00
114.15p5116 y 11611112451611		30,00	0,00
SERVICIOS PÚBLICOS		508,45	645,72
Teléfono		317,75	455,02
Frecuencia		190,70	190,70
OTROS SERVICIOS		<u>281,62</u>	<u>460,17</u>
Edición, Impresión, Reproducción y Publicaciones		169,58	250,00
Servicio de Correos		5,50	5,17
Refrigerios		5,35	55,00
Capacitación Socios		0,00	0,00
Servicios Varios		101,19	150,00
GASTOS FINANCIEROS		0,00	0,00
INTERESES BANCARIOS		0,00	0,00
Intereses Pagados Bancos Locales		0,00	0.00
		-,	-,
OTROS GASTOS CORRIENTES		495,97	477,14
GASTO DEPRECIACIÓN ACTIVO FIJO		<u>495,97</u>	<u>369,78</u>
Gasto Depreciación Muebles y Enseres		194,05	64,69
Gasto Depreciación Maquinaria		0,00	0,00
Gasto Depreciación Equipo		196,92	243,84
Gasto Depreciación Equipos de Computación		105,00	61,25
Gasto Depreciación Sistemas y Paquetes Informáticos		0,00	0,00
AMORTIZACIONES		0.00	107,36
Amortización de Anticipos		<u>0,00</u> 0,00	107,36
Amortización de Anticipos		0,00	107,30
EXCEDENTES DE OPERACIÓN		425,29	307,66
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		425,29	307,66

Las notas explicativas son parte integrante de los estados financieros.

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO COMPARATIVO Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2011

CONCEPTOS	Notas	2011	2010
FUENTES DE OPERACIÓN		17 261,95	16 481,46
OBLIGACIONES SOCIALES		15 752,24	15 187,69
INTERESES PERCIBIDOS		1 509,71	1 293,77
USOS DE OPERACIÓN		15 773,55	15 646,66
SUELDOS Y SALARIOS		9 786,98	8 579,88
BENEFICIOS SOCIALES, INDEMNIZACIONES Y OTRAS		683,58	760,00
REMUNERACIONES		4.474.00	4 400 70
APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL		1 174,90	1 138,72
HONORARIOS A PROFESIONALES Y DIETAS ARRENDAMIENTO DE INMUEBLES		448,00 813,12	567,78 885,36
SUMINISTROS Y MATERIALES		555,46	309,44
COMISIONES		7,26	7,29
SEGUROS Y REASEGUROS		88,44	88,50
GASTOS DE GESTIÓN		1 055,72	2 116,12
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS		46,99	32,68
GASTOS DE VĮAJE		368,25	55,00
SERVICIOS PÚBLICOS		463,23	645,72
OTROS SERVICIOS		281,62	460,17
SUPERÁVIT DE OPERACIÓN		1 488,40	834,80
FUENTES NO PRESUPUESTARIAS		25 001,51	25 115,87
CUENTAS POR COBRAR SOCIOS (C.R. Locales) (Recaudación de ayudas económicas)		1 484,25	1 484,25
PRÉSTAMOS A SOCIOS (Recaudación dividendos de créditos)		17 858,18	17 972,54
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVEEDORES (Fondo		13,08	13,08
Cooperativo 5% de excedentes) CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR SOCIOS (Distribución		124,59	124,59
excedentes a favor de socios)		•	·
RETENCIONES POR PAGAR (Retenciones de impuestos)		174,86	174,86
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR (Distribución excedentes 25% IR)		65,38	65,38
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL POR PAGAR (Retenciones a favor del IESS)		1 593,36	1 593,36
REMUNERACIONES POR PAGAR (Diferencia de remuneraciones no pagadas)		119,20	119,20
PARTICÍPACIÓN EXCEDENTES POR PAGAR TRABAJADORES (Distribución de excedentes)		46,15	46,15
FONDO MORTUORIO (Recaudación del fondo mortuorio)		360,00	360,00
APORTES SOCIOS FUTURA CAPITALIZACIÓN (Recaudación cuotas		180,00	180,00
Certificados Aportación) RESERVAS LEGALES (Distribución de reservas)		78.46	78.46
CUOTAS DE INGRESO (Cuota de ingreso nuevo socio)		2 904,00	2 904,00
USOS NO PRESUPUESTARIOS		30 614,23	19 769,54
CUENTAS POR COBRAR SOCIOS (C.R. Locales) (Pago de ayudas		1 484,25	1 484,25
económicas)		26.044.60	4F 200 00
PRÉSTAMOS A SOCIOS (Entrega de préstamos a socios) MAQUINARIA, EQUIPO E INSTALACIONES (Compra radio transmisor		26 044,69 400.00	15 200,00 400,00
Kenwood, modelo TK7361)		400,00	400,00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR PROVEEDORES (Pago		326,70	326,70
deudas año anterior) CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR SOCIOS (Pago de		120,91	120,91
excedentes y ayudas a favor socios) RETENCIONES POR PAGAR (Declaración de retenciones)		188,55	188,55
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR (Declaración y pago IR)		65,38	65,38
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL POR PAGAR (Pago de aportes		1 567,74	1 567,74
IESS) REMUNERACIONES POR PAGAR (Pago de diferencias de		62,20	62,20
remuneraciones) PARTICIPACIÓN EXCEDENTES POR PAGAR TRABAJADORES (Pago		46,15	46,15
de excedentes a trabajadores)			
EXCEDENTES DEL EJERCICIO (Distribución del excedentes 2010) DÉFICIT DE OPERACIONES NO PRESUPUESTARIAS		307,66 -5 612,72	307,66 5 346,33
DECREMENTO NETO EN EFECTIVO		-4 124,32	6 181,13
EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO		10 438,30	4 307,17

CONCEPTOS	Notas	2011	2010
CAJA MONEDA DE CIRCULACIÓN NACIONAL		20,12	0,74
CAJA CHICA		12,16	5,59
BANCOS		10 406,02	4 300,84
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO		6 313,98	10 438,30
CAJA MONEDA DE CIRCULACIÓN NACIONAL		35,51	20,12
CAJA CHICA		12,16	12,16
BANCOS		6 266,31	10 406,02
DECREMENTO NETO EN EFECTIVO		4 124,32	-6 131,13

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2011

CÓDIGO	CONCEPTOS	SALDO AL 31	VARIAC	IONES	SALDO AL 31
СОРІВО	CONCEPTOS	DICIEMBRE 2010	INCREMENTOS	DISMINUCION	DICIEMBRE 2011
3.1.1.01	Certificados de Aportación Suscritos	4 671,60			4 671,60
3.1.1.02	Aportes Socios para Futura Capitalización	368,40	180		548,40
3.2.1.01	Reservas Legales	161,54	78,46		240,00
3.2.1.02	Reservas por Revalorización del Patrimonio	396,36			396,36
3.2.2.01	Cuotas de Ingreso	17 310,15	2 904,00		20 214,15
3.2.2.02	Multas	620,76			620,76
3.2.3.01	Excedentes no Distribuidos Ejercicios	0,00			0,00
	Anteriores				
3.2.3.02	Pérdida Acumulada Ejercicios Anteriores	0,00			0,00
3.2.3.03	Excedente del Ejercicio	307,66	425,29	307,66	425,29
3.2.3.04	Pérdida del Ejercicio	0,00			0,00
3.0.00	TOTAL	23 836,47	3 587,75	307,66	27 116,56

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2011

Nota 1

Base legal y misión básica

La Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora, fue creada a través de la aprobación de sus Estatutos en la Asamblea General del 4 de febrero de 1995, los que fueron aprobados con modificaciones por el Ministerio de Bienestar Social mediante Acuerdo 2363 del 22 de diciembre de 1995 e inscrita en el Registro General de Cooperativas de la Dirección Nacional de Cooperativas con el número 5810 de 22 de diciembre de 1995.

Mediante Resolución Nº 001-RPO-2006-CPTTTZCH del 29 de agosto de 2006 del Consejo Provincial de Tránsito y Transporte Terrestre de Zamora Chinchipe, ha renovado el permiso de operación para que preste el servicio público de pasajeros durante cinco años.

La misión básica de la Cooperativa es la prestación del servicio de transporte de pasajeros en taxis a la comunidad de la ciudad de Zamora, actividad que genera rentas a sus asociados a través del cobro de las tarifas señaladas por el Consejo Nacional de Tránsito y Transporte Terrestre.

• Estructura orgánica

La Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora, cuenta con una estructura organizativa que responde al principio de segregación de funciones acorde a la jerarquía de cada dependencia, de conformidad con su Reglamento Interno, de la siguiente forma:

NIVEL DIRECTIVO: La Asamblea General de Socios

H. Consejo de Administración

NIVEL DE CONTROL: H. Consejo de Vigilancia

NIVEL EJECUTIVO: Gerente

NIVEL ASESOR: Asesoría Jurídica

NIVEL DE APOYO: Comisión de Educación

Comisión de Asuntos Sociales

Comisión de Crédito

NIVEL OPERATIVO: Contabilidad

Secretaría General

Operadoras

Objetivos de la entidad

De conformidad al Art. 4 de sus Estatutos aprobados, los objetivos y fines de la Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora, son los siguientes:

- Prestar el servicio de transporte público de taxis, desde su domicilio a aquellos lugares que solicitaren los usuarios.
- Propender al mejoramiento de las condiciones socio-económicas de los integrantes.
- Alcanzar por los medios legales, la superación social, cultural, económica y humano de sus socios.
- Prestar el servicio de auxilio económico a los socios que sufrieren accidentes en el trabajo, siempre y cuando hubieren cumplido los requisitos legales, reglamentarios y estatutarios.
- Tratar de alcanzar la dotación de los servicios sociales, fomentar la solidaridad, el ahorro y la elevación del nivel de cultural de los socios; y,
- Conseguir el fomento de la educación cooperativista de los socios en beneficio exclusivo de la Cooperativa.

• Financiamiento de las operaciones

Para el financiamiento de las actividades administrativas, financieras y operativas, la Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora, contó con fondos provenientes de las aportaciones mensuales de cada socio y los recursos originados en rendimientos financieros por los depósitos a la vista en el Banco de Loja y en la CACPE Zamora, además de los intereses por préstamos concedidos a los socios, cuyo comportamiento según la ejecución presupuestaria se presenta a continuación:

AÑOS	PRESUPUESTO	RECAUDACIÓN	DÉFICIT O	EJECUCIÓN
	CODIFICADO	EFECTIVA	SUPERÁVIT	%
2011	17 259,71	17 261,95	-2,24	100,01

Nota 2

Principales Políticas y Prácticas Contables

La Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora ha implementado su sistema de contabilidad, basado en los Principios de Contabilidad de General Aceptación y en las Normas Ecuatorianas de Contabilidad emitidas por la Federación Nacional de Contadores Públicos y aprobados por los organismos de control correspondientes y el Servicio de Rentas Internas; además, se aplican las disposiciones relativas a la contabilidad sociedades previstas en la Ley de Régimen Tributario Interno y su

Reglamento de Aplicación.

Nota 3

Método de contabilización

El sistema de contabilidad institucional utiliza el principio de contabilidad devengado, por el cual se registran los hechos económicos en el momento que ocurren haya o no movimiento de dinero como consecuencia del reconocimiento de derechos u obligaciones ciertas, vencimiento de plazos, condiciones contractuales, cumplimiento de disposiciones legales o prácticas comerciales de general aceptación.

Nota 4

Período Contable

La entidad ha elaborado informes sobre su situación financiera, los resultados de sus operaciones, del flujo del efectivo, los cambios en el patrimonio y de ejecución presupuestaria y en forma semestral desde el 1 de enero al 30 de junio y del 1 de julio al 31 de diciembre de cada año, los que luego de su análisis por el Consejo de Vigilancia y la aprobación por parte de la Asamblea General, se remiten a la Dirección Nacional de Cooperativas del Ministerio de Inclusión Económica y Social. La información contable se procesa a través de hojas de cálculo Excel.

Nota 5

Disponibilidades:

Las disponibilidades de la entidad al 31 de diciembre de 2011 ascienden a 6 313,98 USD y representa el 20.51% de los activos institucionales; se mantienen en efectivo en caja y en tres cuentas de ahorro en el Banco de Loja, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Zamora, y en el Banco del Austro, conforme la siguiente demostración:

1.1.1.01	CAJA	35,51
1.1.1.01.0		
1	Esther Carmen Cueva Agreda	35,51
1.1.1.03	CAJA CHICA	12,16
1.1.1.03.0		
1	Esther Carmen Cueva Agreda	12,16
1.1.1.04	BANCOS	6 266,31
1.1.1.04.0		
1	Banco de Loja Cta. Ahorros 2201000599	2 903,98

1.1.1.04.0		
2	CACPE - Zamora Cta. Ahorros 9963	3 352,67
1.1.1.04.0		
3	Banco del Austro Cta. Ahorros 001165192-5	9,66

Nota 6

Exigibles

El subgrupo de exigibles alcanza a 23 412,39 USD y representa el 76.06% de los activos totales; agrupa los Prestamos a Socios que revela un saldo de 23 171,46 USD que corresponde a los valores por concepto de doce préstamos vigentes concedidos a los socios de la Cooperativa, lo cuales se amortizan por períodos mensuales conforme la tabla de amortización de cada crédito, y Anticipos de Fondos con un saldo de 240,93 USD que registra el valor del anticipo del impuesto a la renta de los ejercicios 2008 y 2009.

Nota 7

Activos Fijos

Los saldos que presentan las cuentas del grupo Activos Fijos representan el 3,25% (999,44 USD) de los activos totales y corresponden a los muebles y enseres, equipos de oficina y equipos de computación físicamente existentes, valorados al costo histórico o de adquisición.

Los bienes que forman parte de los Activos Fijos fueron objeto de depreciación a través del método de línea recta, observando los porcentajes y tiempos a depreciar, conforme lo establecido en el Art. 25 del Reglamento de Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno y su importe se presenta en la cuenta 1.2.1.09 Depreciación Acumulada de Activo Fijo.

Nota 8

Pasivos corrientes

El subgrupo de Pasivos Corrientes registra las Cuentas y Documentos por Pagar Proveedores, Cuentas y Documentos por Pagar Socios, Retenciones por Pagar, Aportes a la Seguridad Social por Pagar y Remuneraciones por Pagar, por el total de 845,25 USD, que corresponden específicamente a los servicios básicos, aportes al IESS y los honorarios pendientes de pago al contador de la empresa.

Nota 9

Pasivos de largo plazo

En este subgrupo se registra el Fondo Mortuorio acumulado que asciende a 2 820,00 USD, en el cual cada socio es participe de 188,00 USD.

Nota 10

Patrimonio

El Patrimonio a la fecha de cierre de balances asciende a 27 116,56 USD, y registra los certificados de aportación suscritos, los aportes para futura capitalización, las reservas legales y de revalorización del patrimonio, las cuotas de ingreso de nuevos socios, las multas impuestas a los socios y los resultados del ejercicio corriente.

SECCIÓN II

INFORMACIÓN FINANCIERA COMPLEMENTARIA

SECCIÓN II

INFORMACIÓN FINANCIERA COMPLEMENTARIA

RESUMEN DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

AÑO	GRUPO	PRESUP. ORIGINAL	REFORMAS	CODIFICADO	EJECUCIÓN
2011	INGRESOS	17 050,00	209,71	17 259,71	17 261,95
	GASTOS	17 050,00	209,71	17 259,71	16 836,66
	DIFERENCIA	0,00	0,00	0,00	425,29

La diferencia de la ejecución presupuestaria del ejercicio, coincide con el superávit presupuestario presentado en el estado de ejecución presupuestaria correspondiente.

ANÁLISIS DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

INDICADOR			2011	%
EFICIENCIA DE INGRESOS				
IEI (PIA)	= Monto Ejecución Presupuestaria de Ingresos Monto Ingresos Estimados	=	17 261,95 17 050,00	101,24

Interpretación:

Se obtuvo una *ejecución de ingresos* efectivos en el orden del 101,24% con respecto al presupuesto institucional de apertura (inicial), porcentaje que demuestra el cumplimiento de las expectativas propuestas en el ejercicio 2011, lo que permitió la consecución integral de los objetivos institucionales.

EFICIENCIA DE LOS GASTOS

Gastos Corrientes	_	Monto Ejecución Presupuesto de Egresos (GC)		16 836,66	97,55
	_	Monto Presupuesto de Egresos Modificado PIM	_	17 259,71	

Interpretación:

Los gastos corrientes se ejecutaron con respecto al presupuesto codificado, en el orden del 97,55%, lo cual evidencia una sobreestimación presupuestaria del 2,45%.

INDICES FINANCIEROS - PRESUPUESTARIOS



Interpretación:

Los ingresos corrientes financiaron la totalidad de los gastos corrientes, existiendo inclusive remanentes que se reflejan en el superávit presupuestario presentado en el estado correspondiente.

Dependencia Financiera =
$$\frac{\text{Ingresos por Transferencias Corrientes}}{\text{Ingresos Totales}} = \frac{0.00}{17\ 261,95}$$

Interpretación:

Las fuentes de ingresos de la empresa, demuestran la independencia absoluta respecto de asignaciones foráneas.

Autonomía Financiera	=	Ingresos Propios Ingresos Totales	= -	17 261,95 17 261,95	100.00
	=	Ingresos Propios Ingresos Propios Presupuestados	= -	17 261,95 17 050,00	101,24

Interpretación:

Los ingresos propios con relación a los ingresos totales son iguales, lo cual demuestra que la entidad financia su presupuesto con recursos propios. Se demuestra además, que la recaudación efectiva de ingresos propios fue superior a la proyección de la recaudación consignada en el presupuesto.

PRINCIPALES ÍNDICES O INDICADORES FINANCIEROS

LIQUIDEZ Y SOLVENCIA

Corriente	=	Activo Corriente (Operacionales) Pasivo Corriente (Deuda Flotante)	=	29 726,37 845,25	3516,87
Capital Neto de Trabajo	=	Activo corriente - Pasivo corriente	=	28 881,12	

Interpretación

La entidad cuenta con liquidez suficiente para cubrir sus obligaciones de corto plazo; sin embargo, el activo corriente está compuesto por la cuenta Préstamos a Socios con un saldo de 23 171,46 USD, los que no son de disponibilidad inmediata y están sujetos al pago periódico de dividendos mensuales de conformidad a las tablas de amortización formuladas para el efecto con plazos de hasta 24 meses; de igual forma ocurre con los Anticipos de Fondos que corresponden a los anticipos del impuesto a la renta por 240,93 USD, los cuales tampoco son redimibles a corto plazo, si no cuando se compense con las utilidades liquidadas al finalizar el ejerció o se tramite su devolución; en consecuencia, para cubrir las obligaciones de corto plazo se cuenta exclusivamente con el Disponible, que es suficiente a la fecha de cierre del ejercicio.

ENDEUDAMIENTO O APALANCAMIENTO

Endeudamiento	_	Pasivos Totales	_	3 665,25	11,91
	_	Activos Totales	_	30 781,81	

Interpretación

Los activos fueron superiores a los pasivos con una clara tendencia al incremento ya que en el ejercicio 2010 los activos totales fueron de 26 815,69 USD, mientras que los pasivos totales sumaron 2 979,12 USD, equivalente al 11,11%.

ANTECEDENTES DE LA AUDITORÍA

Motivo de la Auditoría

La auditoría financiera a la Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora, se ejecutó de conformidad al Art. 12 del Reglamento Especial de Auditorías Externas y Fiscalizaciones para Organizaciones Cooperativas bajo Control de la Dirección Nacional de Cooperativas y en cumplimiento al contrato de servicios profesionales suscrito el 28 de diciembre de 2012.

Objetivos de la Auditoría

- ✓ Dictaminar sobre la razonabilidad de los estados financieros preparados por la administración de la Cooperativa en el ejercicio 2011.
- ✓ Establecer el grado en que sus servidores administran y utilizan los recursos financieros de la institución.
- ✓ Determinar la legalidad, veracidad y propiedad de la documentación que sustenta las operaciones financieras de la institución.
- ✓ Generar recomendaciones dirigidas a mejorar y corregir las deficiencias.

Alcance de la Auditoría

La Auditoría Financiera a la Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora, comprendió el examen a los estados financieros producidos en el periodo 2011y a través de ellos el análisis a las operaciones ejecutadas en el período del 1 de enero y el 31 de diciembre de 2011.

SECCIÓN III

RESULTADOS DE LA AUDITORÍA

RESULTADOS DE LA AUDITORÍA

Carta de Control Interno

Zamora, 28 de febrero de 2013

Señores Miembros del Consejo de Administración Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora Presente:

Como parte de nuestra auditoría a los estados financieros de la Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora, por el año terminado al 31 de diciembre de 2011, consideramos la estructura del control interno, a efectos de determinar nuestros procedimientos de auditoría, en la extensión requerida por la Normas Internacionales de Auditoría y Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas. Bajo estas normas, el objeto de dicha evaluación fue establecer un nivel de confianza en los procedimientos de contabilidad y de control interno.

Nuestro estudio y evaluación de control interno, nos permitió además, determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría necesarios para expresar una opinión sobre los estados financieros de la Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora y no tienen por objeto detectar todas las debilidades que pudiesen existir en el control interno, pues fue realizada a base de pruebas selectivas de los registros contables y la respectiva documentación sustentatoria. Sin embargo esta evaluación reveló ciertas condiciones reportables, que pueden afectar a las operaciones de registro, proceso, resumen y los procedimientos para reportar información financiera uniforme con las afirmaciones de la Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora, en los estados financieros.

Las principales condiciones reportables que se detallan a continuación, se encuentran descritas en los comentarios, conclusiones y recomendaciones. Una adecuada implantación de estas últimas, permitirá mejorar las actividades administrativas y financiero-contables de la Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora.

Atentamente.

Marlene Piedad Cueva Ochoa Auditora Jefe de Equipo

Capítulo I

Condiciones reportables de la evaluación actual del control interno

Como resultado de la evaluación de la estructura de control interno de la institución, en el presente examen básicamente se determinaron las siguientes desviaciones:

DISPONIBILIDADES

Falta de legalización de comprobantes de pago

De una muestra del 10 % de los comprobantes que respaldan los pagos en el período de examen se estableció que estos no se encuentran legalizados por el Presidente y Gerente, el 17,86 % no fue legalizado por la Secretaria y el 25 % por parte de los beneficiarios

Lo anotado vulnera lo previsto en el literal d) del Art. 75 del Reglamento Interno de la Cooperativa y el control previo que deben realizar los responsables de la ejecución de los pagos para verificar el pago efectivo.

La ausencia de legalización por parte del Presidente y Gerente de los desembolsos, se debe a que no se formuló el comprobante de pago al momento de autorizar el retiro de los fondos del banco a través de la suscripción de la papeleta de retiro; sin embargo, la Secretaria antes de realizar el pago efectivo tampoco solicitó a las indicadas autoridades su legalización, inclusive olvidó firmar y hacer firmar a los beneficiaros.

La falta de legalización de los comprobantes que sustentan los pagos, dio lugar a retiro de valores en exceso que se los mantuvo en caja en unos casos y en otros retiró en forma incompleta, requiriendo un nuevo retiro.

La ausencia de legalización de los comprobantes de pago, generaron retiros de recursos en exceso o incompletos.

Recomendación

Al Gerente y Presidente:

1. Exigirán a la Secretaria, la formulación y presentación de los comprobantes de pago con la documentación soporte, previo a autorizar el retiro y pago de los recursos; procedimiento que se cumplirá legalizándolos en los campos previstos para ello.

Secretaria que realiza funciones de recaudación y pago no fue caucionada

A la Secretaria de la institución se le confió la recaudación y pago de los recursos, sin embargo las autoridades no exigieron o adquirieron la caución para el desempeño de su cargo.

La falta de caución de la Secretaria encargada de la recaudación y pago, inobservó lo previsto en el principio de control interno 7 Fianzas

Los procedimientos de recaudación y pago son atribuciones del Gerente conforme lo prevén los Arts. 47 del Estatuto y 75 del Reglamento Interno; sin embargo, debido a que el Gerente realiza funciones en forma esporádica sin remuneración, esta labor se encargó a un servidor permanente, pero no se afianzó el desempeño de su función.

La secretaria al ejercer la función de recaudación y pago sin rendir caución dejó sin protección los recursos ante posibles fraudes.

Al dejar de caucionar a la Secretaria de la entidad, que ejerce funciones de recaudación y pago, da lugar a riegos de fraude no cubiertos por garantías de fidelidad.

Recomendación

Al Presidente y Gerente:

2. Realizarán los trámites tendientes a caucionar a la Secretaria, a fin de garantizar el ejercicio de las funciones de recaudación y pago.

EXIGIBLES

Carencia de análisis y confirmación de cuentas por cobrar y anticipos

Las cuentas por cobrar y los anticipos de fondos no fueron confirmados con sus deudores, por tanto no se ha comprobado durante el ejercicio fiscal 2011 la veracidad de los derechos de cobro; así mismo, no se realizó el análisis de estas cuentas lo que dificultó establecer la antigüedad y grado de cobrabilidad de las cuentas por cobrar.

El Gerente de la Cooperativa, incumplió el principio de control interno 5 relativo a la implementación de verificaciones sobre la exactitud de los cálculos y demás contenidos del proceso de las transacciones.

La falta de implementación de los mecanismos de control, se debe fundamentalmente a que el Consejo de Vigilancia como organismo de control, incumplió sus facultades previstas en el artículo 93, literales d) del Reglamento Interno, al dejar de exigir a los administradores la aplicación de las medidas de verificación y análisis de los derechos de cobro

La ausencia de análisis y confirmación de las cuentas por cobrar y anticipos de fondos, no permitió comprobar a una fecha determinada la veracidad de los saldos y establecer la antigüedad y grado de cobrabilidad de estos derechos.

Recomendación

Al Presidente del Consejo de Vigilancia:

3. Exigirá y vigilará que el Gerente al menos una vez al año, realice la confirmación de los saldos de las cuentas por cobrar con sus deudores y efectúe el análisis de estas cuentas para comprobar la antigüedad y grado de cobrabilidad.

No se efectuaron constataciones físicas de los documentos que respaldan las cuentas por cobrar

No se realizaron constataciones físicas de los documentos que respaldan las cuentas por cobrar, durante el ejercicio económico 2011, según lo que estipula el principio de control interno 5, que exige las verificaciones necesarias sobre el contenido de las operaciones.

El Gerente de la Cooperativa no ejerció las medidas de control físico a los documentos que respaldan las Cuentas por Cobrar y más derechos de cobro que dispone la empresa, por cuanto desconocía de éstos procedimientos de control interno.

La falta de aplicación de los procedimientos de verificación física indicados, se debe fundamentalmente al incumplimiento de los deberes y atribuciones del Gerente y Consejo de Vigilancia consignados en los Arts. 46 y 41 del Estatuto de la Cooperativa, respectivamente.

La ausencia de las constataciones físicas a los documentos que sustentan las cuentas por cobrar, impidió que se identifique la ausencia de firmas en las tablas de amortización formuladas al conceder los créditos.

Recomendación

Al Gerente y al Consejo de Vigilancia:

4. Delegarán a un servidor para que realice constataciones físicas por lo menos una vez al año, a los documentos que respaldan las cuentas por cobrar y los anticipos de fondos.

ACTIVOS FIJOS

Controles inadecuados de los activos fijos

Se estableció una codificación adecuada de los bienes de larga duración consignada en el registro maestro formulado por Contabilidad; sin embargo, estos códigos no fueron impresos en cada uno de los bienes, lo cual dificultó su identificación y localización.

El Gerente como responsable de la administración de la empresa, no delegó la ejecución de constataciones físicas de los bienes patrimoniales al menos una vez por año, circunstancia que impidió identificar su existencia, estado de conservación y uso, y sus resultados conciliar con los registros contables.

Los bienes de larga duración fueron entregados para el uso a la Secretaria de la entidad, sin embargo no existe evidencia que respalde este procedimiento, en consecuencia no se garantizó la custodia y conservación de los mismos por parte de los usuarios.

La falta de implementación de éstas medidas de control interno previstas en el Principio de Control Interno N° 5, se ocasionaron por cuanto el Gerente como administrador de la empresa, incumplió sus deberes y atribuciones previstos en el literal g) del Art. 46 de los Estatutos de la Cooperativa, relativos a la administración de los bienes de la entidad.

Conclusión

La ausencia de codificación y constatación física de los bienes que conforman el activo fijo, así como la entrega documentada a sus custodios; impidió demostrar el uso y manejo adecuado de los bienes patrimoniales.

Recomendación

Al Gerente:

5. Delegará a un servidor para que ubique en cada uno de los bienes el código de identificación, y realice las constataciones físicas al menos una vez al año. Así mismo mediante acta entregará los bienes a la Secretaria y demás servidores que se encuentra utilizándolos, de modo que se responsabilicen de su custodia y mantenimiento.

PATRIMONIO

Suscripción de certificados de aportación

Los socios mensualmente pagan 1 USD para certificados de aportación, recursos que fueron contabilizados desde diciembre de 2009 en la cuenta "Aportes para Futura Capitalización" como parte del patrimonio de la empresa; a pesar de ello, los representantes de la Cooperativa no emitieron los certificados de aportación a fin de que los socios procedan a la suscripción correspondiente.

El Presidente y Gerente, incumplieron lo previsto en los Arts. 51 y 52 de la Ley de Cooperativas, 48, 49, 52 y 53 de su Reglamento General y 53 de los Estatutos de la Cooperativa.

Conclusión

Parte de las aportaciones de los socios no están representadas por certificados nominativos, indivisibles y de igual valor.

Recomendación

Al Presidente y Gerente:

6. Emitirán los certificados de aportación de los valores que se mantienen como Aportes para Futura Capitalización, previa autorización de la Asamblea General, con las especificaciones señaladas en el Reglamento General a la Ley de Cooperativas, y en base a la suscripción realizada por los socios, mismos que serán registrados en la Dirección Nacional de Cooperativas (actual Superintendencia de Economía Popular y Solidaria) y en la Secretaría de la empresa.

INGRESOS

No se efectuaron arqueos periódicos y sorpresivos del efectivo.

No existe evidencia de la ejecución de arqueos periódicos y sorpresivos al efectivo originado en las recaudaciones, omisión que impidió comprobar el adecuado uso o depósito de estos fondos.

El Consejo de Vigilancia como organismo obligado a controlar el movimiento económico de la Cooperativa, no delegó la ejecución de los arqueos del efectivo en poder de la Secretaria, por tanto el Presidente del indicado organismo, incumplió los

deberes y atribuciones consignados en los Arts. 39 de la Ley de Cooperativas y 34 de su Reglamento General.

Conclusión

La ausencia de arqueos periódicos y sorpresivos, impidió determinar la corrección de los procedimientos adoptados por la Secretaria en el cobro y depósito de estos recursos.

Recomendación

Al Presidente del Consejo de Vigilancia

7. Delegará a un miembro del Consejo de Vigilancia para que realice en forma periódica y sorpresiva los arqueos al efectivo en poder de la Secretaria.

Ausencia de reportes y evaluación de la recaudación

La Secretaria que ejerce también funciones de recaudación, no formuló los reportes diarios y periódicos de la recaudación realizada; tampoco existe prueba de que hayan efectuado evaluaciones sobre la eficiencia, efectividad y eficacia con que se recaudan los recursos institucionales.

La ausencia de estos mecanismos de control interno, impidió demostrar en detalle los conceptos de recaudación y verificar la oportunidad con que se realizaron las actividades de cobros y depósito de los ingresos institucionales, esto debido a que el Consejo de Vigilancia de la Cooperativa incumplió sus deberes consignados en los Arts. 39 de la Ley de Cooperativas y 34 de su Reglamento.

Conclusión

La falta de reportes diarios y periódicos de la recaudación y la ausencia de evaluación

periódica de las operaciones de ingreso, no permitió comprobar la oportunidad con que se recaudaron y depositaron los recursos institucionales.

Recomendación

Al Presidente del Consejo de Vigilancia:

8. Delegará a uno de los miembros del Consejo de Vigilancia, para que al menos una vez al año realice la evaluación sobre la eficiencia, efectividad y eficacia con que se recaudan y reportan los ingresos institucionales.

Retraso en el depósito de las recaudaciones

Los valores por concepto de aportes mensuales de socios para gastos administrativos, certificados de aportación, fondo mortuorio, ayudas económicas, cuotas extraordinarias y dividendos de créditos otorgados a socios, fueron recaudados por la Secretaria, pero no fueron depositados con oportunidad en las cuentas de ahorro que la empresa mantiene en el Banco de Loja y la CACPE Zamora; estos hechos fueron comunicados al Gerente, quien señaló que el Reglamento Interno le autoriza realizar depósitos acumulados de varios días y que además este mecanismo se utilizó por cuanto se recaudan montos mínimos; aseveración que no tiene sustento ya que se evidencian depósitos hasta diez días después de haberse recaudado, con montos hasta de 2 600,00 USD, y comprobantes de quinientos dólares; este procedimiento dificulta el registro oportuno de la recaudación y a su vez genera riesgo de pérdida ya que no existen las seguridades necesaria para mantener recursos en efectivo.

Los hechos se ocasionaron por cuanto el Gerente no observó su obligación prevista en el Art. 102 literal f) del Reglamento Interno, que le faculta depositar las recaudaciones en forma semanal; además, el Consejo de Vigilancia de la Cooperativa incumplió sus deberes consignados en los Arts. 39 de la Ley de Cooperativas y 34 de su Reglamento, que le obliga a ejercer el control del manejo económico de la empresa.

La falta de oportunidad en el depósito de las recaudaciones, dificultó el registro oportuno y genera riesgos de pérdida de los recursos por la falta de seguridades para resguardar el efectivo en las oficinas de la institución.

Recomendación

Al Gerente:

9. Dispondrá a la Secretaria, que los valores recaudados proceda a depositarlos durante el día de haberse recibido o máximo al día hábil siguiente, para facilitar su registro contable y evitar futuros siniestros; sin que ello implique vulnerar la disposición reglamentaria de hacerlo semanalmente.

GASTOS

Falta de documentación de respaldo de gastos

El 21% de los gastos registrados no cuentan con el comprobante de pago que revele en detalle los conceptos, descuentos e importe pagado, documento imprescindible que permiten demostrar la veracidad de los desembolsos, omisión que inobservó lo señalado en el Principio de Control Interno 12 Formularios pre numerados.

El motivo por el cual la Secretaria no formuló los comprobantes de pago, se debe fundamentalmente a que éstos fueron cancelados en efectivo con los fondos de Caja a su cargo y en otros casos porque corresponden a débitos automáticos realizados por el banco como el pago al SRI por declaración de retenciones del impuesto al valor agregado e impuesto a la renta, servicio de frecuencia radioeléctrica, entre otros, erogaciones que conoció cuando actualizó las libretas de ahorro.

La falta de comprobantes de pago, no permitió demostrar los conceptos, descuentos y el importe del gasto, lo cual afecta la veracidad, legalidad y propiedad de los desembolsos.

Recomendación.

Al Gerente:

10. Dispondrá a la Secretaria, la formulación de los comprobantes de egreso de todos los pagos que realice por cuenta de la Cooperativa, independientemente de la forma de pago, en los cuales consignará en detalle los conceptos, descuentos y el importe pagado.

Operadoras de radio sin contrato

La cooperativa mantuvo mensualmente a su cargo dos operadoras de radio sin contrato, a quienes se les canceló en el ejercicio económico bajo examen el salario básico mensual unificado del trabajador en general (264,00 USD)en los meses de febrero, marzo, julio, agosto y septiembre de 2011, sin descontar el aporte personal al IESS, lo cual demuestra que la empresa dejó de afiliar al IESS a las indicadas trabajadoras, contrariando de esta forma las obligaciones del Empleador previstas en el Art. 42 numeral 31 del Código del Trabajo; así mismo, no existe prueba de que las contratadas hayan recibido al término de su contrato, los valores proporcionales a los décimos tercero y cuarto sueldos y las vacaciones no gozadas

De lo expuesto se establece que el Presidente y Gerente de la Cooperativa, para evitarse el pago del aporte patronal, los décimos tercero y cuarto sueldos, y vacaciones no gozadas, no formularon los contratos y por tanto cancelaron solamente el salario básico mensual unificado del trabajador en general, con el riesgo de futuras reclamaciones laborales por parte de las personas que vienen laborando bajo estas

condiciones.

Conclusión

La ausencia de contrato escrito para las operadoras de radio, el pago de sus remuneraciones sin descontar el aporte personal al IESS, y no liquidar los beneficios laborales al término de relación laboral, genera un alto riesgo de conflictos laborales.

Recomendación

Al Presidente y Gerente:

11. Elaborarán los contratos escritos de trabajo para las operadoras de radio, precisando el salario básico mensual unificado acorde a la rama de actividad que desempeñan, documento que será inscrito en la Inspectoría del Trabajo, con lo cual se procederá a afiliar al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social y se cancelarán los beneficios laborales que les correspondan.

EVALUACION CONTABLE

Retraso en la remisión de los estados financieros

Los estados financieros producidos al 30 de junio de 2011, fueron presentados a la Dirección Nacional de Cooperativas con cinco meses de retraso (14 de diciembre de 2011), debido a que el Presidente de la Cooperativa no convocó con oportunidad a la Asamblea General para el análisis y aprobación, pero luego de cumplido este procedimiento, nuevamente se registra retraso en la remisión de la información al organismo Cooperativo.

En consecuencia el Presidente y Gerente, incumplieron lo previsto en el Art. 205 del Reglamento General de la Ley de Cooperativas, que exige la remisión de la memoria anual y de los balances semestrales así como el PCGA Información Útil Confiable y Oportuna, situación que generó la multa de 20,00 USD de conformidad al Art. 147 del precitado reglamento, valor que además fue cubierto con fondos de la Cooperativa.

Conclusión

La remisión tardía de los balances semestrales a la Dirección Nacional de Cooperativas, generó la sanción pecuniaria de 20,00 USD, que fue cancelada con fondos de la Cooperativa.

Recomendación

Al Presidente y Gerente:

12.Remitirán a la Dirección Nacional de Cooperativa los balances semestrales y más documentos exigidos, en los plazos señalados por este organismo, de ocasionarse retraso, las multas serán cubiertas por el Gerente conforme lo expresa el Reglamento General de la Ley de Cooperativas.

Capítulo II

Rubros Examinados

PASIVOS CORRIENTES

Los valores por declarar de retenciones del impuesto a la renta e IVA, difieren de los saldos contables

La cuenta 2.1.2.01 Retenciones por Pagar presenta un saldo de 20,69 USD, el cual se descompone así: Retención Impuesto a la Renta 6,40 USD, Retención IVA 14,29 USD; sin embargo, del análisis se establece que por error en el asiento contable 98 comprobante de egreso 1363, se contabilizó debitando las Retenciones por Pagar en vez de acreditar, por tanto solamente restan por declarar los valores de noviembre y diciembre de 2011, así: 7,88 USD de Retención de Impuesto a la Renta y 18,61 USD por Retención IVA.

Del análisis comparativo realizado entre las retenciones del IVA e impuesto a la renta con las declaraciones mensuales de los indicados tributos, se estableció que la suma de las retenciones realizadas en los meses de enero, febrero y marzo de 2011, difieren de las declaraciones correspondientes, las que se compensaron entre sí; esto debido a que la Secretaria realizó la retenciones en un mes anterior al que efectuó el pago y otros casos realizó el pago y en el mes siguiente realizó la retención, procedimiento que inobserva lo previsto en los Arts. 89 y 136 del Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, que establecen como momento de la retención, el pago o crédito en cuenta, adicionalmente la responsable de tales declaraciones no realizó el anexo de los desembolsos por los cuales efectuó la retención.

Conclusiones

Por el error en el registro de las retenciones del IVA e impuesto a la renta en la transacción de compra 98, evidencia que los saldos contables de la cuenta Retenciones por Pagar y sus auxiliares, están subestimados en 5,80 USD.

La inobservancia del momento de la retención, señalada en el Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, generó diferencias entre las retenciones y las declaraciones de los meses de enero, febrero y marzo 2011, que se compensaron entre sí.

Recomendación

Al Gerente:

13. Vigilará que la Secretaria efectúe las retenciones del IVA e impuesto a la renta, en el momento en que se realice el pago o se acredite en cuenta, lo que ocurra primero y que como sustento de las declaraciones mensuales, formule el anexo de los pagos realizados en el mes.

GASTOS

Ahorro injustificado al omitir el pago de obligaciones laborales

La cooperativa mantuvo mensualmente a su cargo dos operadoras de radio sin contrato, función que desempeñaron seis personas entre uno y seis meses; por los servicios prestados se pagó en unos meses el salario básico unificado y en otros el salario básico por rama de actividad; sin embargo, de cuatro de ellas por los meses de febrero, marzo, julio, agosto y septiembre de 2011, no se descontó el aporte personal al IESS y por ende se dejó de afiliarlas a la seguridad social, omisión con la que los administradores le habrían ahorrado a la empresa 288,68 USD correspondiente al aporte patronal.

A las seis trabajadoras que laboraron en calidad de radio operadoras, al término de su relación laboral tampoco se les canceló la liquidación de los beneficios laborales correspondientes a los décimos tercero y cuarto sueldos y vacaciones no gozadas, por lo que dejaron de pagar 1 346,86 USD, que a decir de los administradores constituye un ahorro para la empresa.

La omisión de afiliar al IESS y de cancelar los beneficios remunerativos a los

trabajadores al término de su relación laboral, provocan un alto riesgo de conflictos

laborales, ya que el Presidente y Gerente incumplieron las obligaciones del empleador

previstas en los artículos 42 numeral 31, 111 y 113 del Código del Trabajo.

Conclusión

La omisión del pago de aportes al IESS, de los décimos tercero y cuarto sueldos y

vacaciones no gozadas de las tragadoras que laboraron como operadoras de radio,

provocó un ahorro injustificado para la empresa de 1 635,54 USD, que perjudicó a los

trabajadores, con un alto riesgo de conflicto laboral.

Recomendación

Al Presidente y Gerente:

14. Elaborarán los contratos escritos de trabajo para las operadoras de radio,

precisando el salario básico mensual unificadopor la rama de actividad que

desempeñan, documento que será registrado en la Inspectoría del Trabajo; con

ello se afiliarán al IESS y se realizarán los descuentos por aportes; así mismo, al

término de su relación laboral se pagarán los demás beneficios laborales previstos

en el Código del Trabajo (décimos tercero y cuarto sueldos y vacaciones no

gozadas).

Atentamente.

Marlene Piedad Cueva Ochoa

Auditora Jefe de Equipo

249

SECCIÓN IV

ANEXOS

ANEXO 1

NÓMINA DE SERVIDORES RELACIONADOS

NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO O FUNCIÓN	PERIODO DE GESTIÓN			
NOWIBRES 1 AFEELIDOS	CARGO O FUNCION	DESDE	HASTA		
Sr. Jorge Washington Samaniego Quezada	Presidente	2010-01-31	2011-12-31		
Sr. José Oswaldo Quezada	Presidente Consejo de Vigilancia	2010-01-31	2011-12-31		
Sr. Marco Antonio Gordillo Soto	Gerente	2010-01-31	2011-12-31		
Sra. Esther Carmen Cueva Agreda	Secretaria	2007-09-26	2011-12-31		
Dr. Vicente G. Berrú Apolo	Contador	2000-12-31	2011-12-31		
Sr. Rommel Bairon Gálvez Ramón	Vocal Consejo de Vigilancia	2010-01-31	2011-12-31		
Sr. Mario Fabián Iñiguez González	Vocal Consejo de Vigilancia	2010-01-31	2011-12-31		
Sr. Jaime Vinicio Ordóñez Ocampo	Vocal Consejo de Administración	2010-01-31	2011-12-31		
Lic. Orlando Quezada Placencia	Vocal Consejo de Administración	2010-01-31	2011-12-31		

ACTA DE LA CONFERENCIA FINAL DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS CONTENIDOS EN EL BORRADOR DEL INFORME DE LA AUDITORÍA REALIZADA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL EJERCICIO FINANCIERO 2011, DE LA COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA.

En la ciudad de Zamora, cantón Zamora, provincia de Zamora Chinchipe, a los catorce días del mes de junio de dos mil trece, a las dieciocho horas, los suscritos: Mg. Natalia Zhanela Largo Sánchez, Supervisor (Directora de Tesis) y Sra. Marlene Piedad Cueva Ochoa, Auditora Jefe de Equipo, se constituyen en las oficinas de la Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre, ubicadas en el Terminal Terrestre de la ciudad de Zamora, en las calles Capitán Yoo y Amazonas, con el objeto de dejar constancia de la Comunicación de Resultados de la auditoria a los estados financieros del ejercicio financiero 2011, de la Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora, que fue realizada de conformidad al contrato de prestación de servicios de auditoría suscrito el 28 de diciembre de 2012.

En cumplimiento del artículo 22 del Reglamento Especial de Auditorías Externas y Fiscalizaciones para Organizaciones Cooperativas bajo control de la Dirección Nacional de Cooperativas, se convocó mediante oficio circular 12-MC-UNL-13 de 10 de junio de 2013, a las autoridades, funcionarios, ex funcionarios y más personas relacionadas con la auditoría, para que asistan a la presente diligencia.

Al efecto, en presencia de los abajo firmantes, se procedió a la lectura del borrador del informe, se analizaron y discutieron 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.

NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	FIRMA Y CC
NA NI (1) 71		
Mg. Natalia Zhanela Largo Sánchez	Supervisor	
One Manlana Biadad Oversa Oakaa	Auditara lata da Faucia a	
Sra. Marlene Piedad Cueva Ochoa	Auditora Jefe de Equipo	
Sr. Jorge Washington Samaniego Quezada	Presidente	
Sr. Jorge Washington Samanlego Quezada	Fresidente	
		CC. 1900123744
Sr. José Oswaldo Quezada	Presidente Consejo de	
	Vigilancia	CC. 1900219617

NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	FIRMA Y CC		
Sr. Marco Antonio Gordillo Soto	Gerente			
		CC. 1101851994		
		3011101001001		
Sra. Esther Carmen Cueva Agreda	Secretaria			
Sia. Estilei Cailleli Cueva Agreda	Secretaria	CC. 1900369099		
		CC. 1900369099		
Dr. Vicente Gabriel Berrú Apolo	Contador			
		CC. 1900178623		
Sr. Rommel Bairon Gálvez Ramón	Vocal Consejo de Vigilancia			
		CC. 1900266766		
Sr. Mario Fabián Iñiguez González	Vocal Consejo de Vigilancia			
On Manor asian inigase conease	vecar cerreeje ac vignarioia	CC. 1900244474		
		00. 1000244474		
	+			
Cr. Jaima Viniaia Ordáñaz Oscara	Vacal Canacia de			
Sr. Jaime Vinicio Ordóñez Ocampo	Vocal Consejo de			
	Administración	CC. 1900329853		
Lic. Orlando Quezada Placencia	Vocal Consejo de			
	Administración	CC. 1100448057		

ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de enero al 30 de junio de 2011

CODIGO	DENOMINACIÓN	CUENTA / AUXILIAR	SUBGRUPO	GRUPO
4	INCRESOS			
4 4.1	INGRESOS CORRIENTES			6.932,77
				<u>-</u>
4.1.2	VENTAS NETAS LOCALES (TARIFA 0%)		6.212,55	
4.1.2.01	OBLIGACIONES SOCIALES	6.212,55	=	
4.1.2.01.01	Aporte para Gastos Administrativos	6.212,55		
4.1.3.	RENDIMIENTOS FINANCIEROS		720,22	
4.1.3.01	INTERESES PERCIBIDOS	720,22		
4.1.3.01.01	Intereses por Préstamos a Socios	625,46	-	
4.1.3.01.02	Intereses Bancarios	94,76		
5	GASTOS			
5.1	CORRIENTES			5.588,37
5.1.1	GASTOS EN PERSONAL	2.000.00	4.454,92	
5.1.1.01	SUELDOS Y SALARIOS	3.960,00		
5.1.1.01.01	Sueldos	3.960,00		
5.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES, INDEMNIZ. Y OTRAS REMUN.	0,00		
5.1.1.02.01	Décimotercer Sueldo	0,00		
5.1.1.02.02	Décimocuarto Sueldo	0,00		
5.1.1.03	APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL	494,92		
5.1.1.03.01	Aporte Patronal IESS	384,92		
5.1.1.03.02	Fondos de Reserva	110,00		
5.1.1.04	HONORARIOS A PROFESIONALES Y DIETAS	0,00		
5.1.1.04.01	Honorarios de Contador	0,00		
5.1.1.04.02	Honorarios de Abogado	0,00		
5.1.2.	BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		1.133,45	
5.1.2.01	ARRENDAMIENTO DE INMUEBLES	<u>369,60</u>		
5.1.2.01.01	Arriendo Local de Administración	369,60		
5.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	<u>0,00</u>		
5.1.2.02.01	Mantenimiento de Locales	0,00		
5.1.2.03	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	0,00		
5.1.2.03.01	Publicidad	0,00		
5.1.2.04	SUMINISTROS Y MATERIALES	<u>196,40</u>		
5.1.2.04.01	Materiales y Utiles de Escritorio	29,25		
5.1.2.04.02	Utiles de Aseo y Limpieza	0,00		
5.1.2.04.03	Medicinas	0,00		
5.1.2.04.04	Otros Materiales	167,15		
5.1.2.05	COMISIONES	2 62		
5.1.2.05	Comisiones Bancarias	3,63 3,63		
		,		
5.1.2.06	SEGUROS Y REASEGUROS	88,44		
5.1.2.06.01	Póliza de Fidelidad	88,44		

5.1.2.07	GASTOS DE GESTIÓN	<u>0,60</u>	
5.1.2.07.01	Aniversarios y Festejos	0,00	
5.1.2.07.02	Canastillas Navideñas	0,00	
5.1.2.07.03	Imprevistos	0,60	
3.1.2.07.03	imprevisios	0,00	
5.1.2.08	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	<u>26,74</u>	
5.1.2.08.01	Tasas Municipales	26,00	
5.1.2.08.02	Impuesto a la Renta	0,28	
5.1.2.08.03	Multas Organismos Cooperativos	0,00	
5.1.2.08.04	Otros Impuestos y Contribuciones	0,46	
5.1.2.09	GASTOS DE VIAJE	<u>30,00</u>	
5.1.2.09.01	Viáticos y Subsistencias	<u>50,00</u> 0,00	
5.1.2.09.02	Transporte y Movilización	30,00	
3.1.2.03.02	Transporte y Movinzación	30,00	
5.1.2.10	SERVICIOS PÚBLICOS	<u>212,55</u>	
5.1.2.10.01	Teléfono	132,89	
5.1.2.10.02	Frecuencia	79,66	
5.1.2.11	OTROS SERVICIOS	<u>205,49</u>	
5.1.2.11.01	Edición, Impresión, Reproducción y Publicaciones	128,37	
5.1.2.11.02	Servicio de Correos	0,00	
5.1.2.11.03	Refrigerios	0,00	
5.1.2.11.04	Capacitación Socios	0,00	
5.1.2.11.05	Servicios Varios	77,12	
		,	
5.1.3	GASTOS FINANCIEROS		0,00
5.1.3.01	INTERESES BANCARIOS	<u>0,00</u>	
5.1.3.01.01	Intereses Pagados Bancos Locales	0,00	
5.1.4	OTROS GASTOS CORRIENTES		0,00
5.1.4.01	GASTO DEPRECIACIÓN ACTIVO FIJO	0,00	-,
5.1.4.01.01	Gasto Depreciación Muebles y Enseres	0,00	
5.1.4.01.02	Gasto Depreciación Maquinaria	0,00	
5.1.4.01.03	Gasto Depreciación Equipo	0,00	
5.1.4.01.04	Gasto Depreciación Equipos de Computación	0,00	
5.1.4.01.05	Gasto Depreciación Sistemas y Paquetes Informáticos	0,00	
F 1 4 03	AMORTIZACIONES	0.00	
5.1.4.02	AMORTIZACIONES	<u>0,00</u>	
5.1.4.02.01	Amortización de Anticipos	0,00	
	EXCEDENTES DE OPERACIÓN		1.344,40
3.2.3.03	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		1.344,40

Zamora, agosto 10/2011

Sr. Marco Antonio Gordillo Soto Dr. Vicente G. Berrú Apolo GERENTE CONTADOR - MAT. 24172

Sr. Jorge W. Samaniego Quezada Sr. José Oswaldo Quezada
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN PRESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA

COOPERATIVA DE TAXIS "TERMINAL TERRESTRE ZAMORA" ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2011

CODIGO	DENOMINACIÓN	CUENTA / AUXILIAR	SUBGRUPO	GRUPO
	Menroes			
4 4.1	INGRESOS CORRIENTES			17.261,95
7.1	COMMENTED			17.201,55
4.1.2	VENTAS NETAS LOCALES (TARIFA 0%)		15.752,24	
4.1.2.01	OBLIGACIONES SOCIALES	15.752,24		
4.1.2.01.01	Aporte para Gastos Administrativos	15.752,24		
4.1.3.	RENDIMIENTOS FINANCIEROS		1.509,71	
4.1.3.01	INTERESES PERCIBIDOS	1.509,71		
4.1.3.01.01	Intereses por Préstamos a Socios	1.263,34		
4.1.3.01.02	Intereses Bancarios	246,37		
5	GASTOS			
5.1	CORRIENTES			16.836,66
5.1.1	GASTOS EN PERSONAL		12.541,46	
5.1.1.01	SUELDOS Y SALARIOS	9.786,98		
5.1.1.01.01	Sueldos	9.786,98		
5.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES, INDEMNIZ. Y OTRAS REMUNER.	683,58		
5.1.1.02.01	Décimotercer Sueldo	419,58		
5.1.1.02.02	Décimocuarto Sueldo	264,00		
5.1.1.03	APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL	1.174,90		
5.1.1.03.01	Aporte Patronal IESS	900,46		
5.1.1.03.02	Fondos de Reserva	274,44		
5.1.1.04	HONORARIOS A PROFESIONALES Y DIETAS	<u>896,00</u>		
5.1.1.04.01	Honorarios de Contador	896,00		
5.1.1.04.02	Honorarios de Abogado	0,00		
5.1.2.	BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		3.799,23	
5.1.2.01	ARRENDAMIENTO DE INMUEBLES	887,04		
5.1.2.01.01	Arriendo Local de Administración	887,04		
5.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	0,00		
5.1.2.02.01	Mantenimiento de Locales	0,00		
5.1.2.03	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	0,00		
5.1.2.03.01	Publicidad	0,00		
5.1.2.04	SUMINISTROS Y MATERIALES	<u>555,46</u>		
5.1.2.04.01	Materiales y Utiles de Escritorio	162,15		
5.1.2.04.02	Utiles de Aseo y Limpieza	4,91		
5.1.2.04.03	Medicinas	0,00		
5.1.2.04.04	Otros Materiales	388,40		
5.1.2.05	COMISIONES	<u>7,26</u>		
5.1.2.05.01	Comisiones Bancarias	7,26		
5.1.2.06	SEGUROS Y REASEGUROS	88,44		
5.1.2.06.01	Póliza de Fidelidad	88,44		

5.1.2.07	GASTOS DE GESTIÓN	1.055,72		
5.1.2.07.01	Aniversarios y Festejos	0,00		
5.1.2.07.01	Canastillas Navideñas	1.000,00		
5.1.2.07.02	Imprevistos	55,72		
3.1.2.07.03	imprevisios	33,72		
5.1.2.08	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	46,99		
5.1.2.08.01	Tasas Municipales	26,00		
5.1.2.08.02	Impuesto a la Renta	0,53		
5.1.2.08.03	Multas Organismos Cooperativos	20,00		
5.1.2.08.04	Otros Impuestos y Contribuciones	0,46		
		·		
5.1.2.09	GASTOS DE VIAJE	<u>368,25</u>		
5.1.2.09.01	Viáticos y Subsistencias	338,25		
5.1.2.09.02	Transporte y Movilización	30,00		
5.1.2.10	SERVICIOS PÚBLICOS	<u>508,45</u>		
5.1.2.10.01	Teléfono	317,75		
5.1.2.10.02	Frecuencia	190,70		
5.1.2.11	OTROS SERVICIOS	<u>281,62</u>		
5.1.2.11.01	Edición, Impresión, Reproducción y Publicaciones	169,58		
5.1.2.11.02	Servicio de Correos	5,50		
5.1.2.11.03	Refrigerios	5,35		
5.1.2.11.04	Capacitación Socios	0,00		
5.1.2.11.05	Servicios Varios	101,19		
5.1.3	GASTOS FINANCIEROS		0,00	
5.1.3.01	INTERESES BANCARIOS	0,00	0,00	
5.1.3.01.01	Intereses Pagados Bancos Locales	0,00		
3.1.3.01.01	intereses i agados bancos cocaies	0,00		
5.1.4	OTROS GASTOS CORRIENTES		495,97	
5.1.4.01	GASTO DEPRECIACIÓN ACTIVO FIJO	495,97		
5.1.4.01.01	Gasto Depreciación Muebles y Enseres	194,05		
5.1.4.01.02	Gasto Depreciación Maquinaria	0,00		
5.1.4.01.03	Gasto Depreciación Equipo	196,92		
5.1.4.01.04	Gasto Depreciación Equipos de Computación	105,00		
5.1.4.01.05	Gasto Depreciación Sistemas y Paquetes Informáticos	0,00		
5.1.4.02	AMORTIZACIONES	<u>0,00</u>		
5.1.4.02.01	Amortización de Anticipos	0,00		
				_
	EXCEDENTES DE OPERACIÓN		425,2	
3.2.3.03	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		425,2	9

Zamora, enero 25 /2012

Sr. Marco Antonio Gordillo Soto	Dr. Vicente G. Berrú Apolo
GERENTE	CONTADOR - MAT. 24172
Sr. Jorge W. Samaniego Quezada	Sr. José Oswaldo Quezada
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	PRESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA

OOPERATIVA DE TAXIS "TERMINAL TERRESTRE ZAMORA" ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Del 1 de enero al 30 de junio de 2011

	3.1.1.01	3.1.1.02	3.2.1.01	3.2.1.02	3.2.2.01	3.2.2.02	3.2.3.01	3.2.3.02	3.2.3.03	3.2.3.04	3.0.00
CONCEPTOS	Certificados de Aportación Suscritos	Aportes Socios Futura Capitalizac.	Reservas Legales	Reservas por Revalorizac. Patrimonio	Cuotas de Ingreso	Multas	Excedentes No Distrib. Ejercicios Anteriores	Pérdida Acumulada Ejercicios Anteriores	Excedente del Ejercicio	Pérdida del Ejercicio	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre de 2010	4.671,60	368,40	161,54	396,36	17.310,15	620,76	0,00	0,00	307,66	0,00	23.836,47
Suscripción de Certificados Aportación											0,00
Aumento de Certificados Aportación sin emitir		71,00									71,00
Disminución Certif. Aportación por Retiro Socios											0,00
Utilidad Neta del Periodo											0,00
Fondo Irrepartible de Reservas			52,30								52,30
Fondo de Educación			13,08								13,08
Fondo de Asistencia Social			13,08								13,08
Revalorización del Patrimonio											0,00
Cuotas de Ingreso											0,00
Multas a Socios											0,00
Excedente del Periodo									1.344,40		1.344,40
Excedentes Ejercicio Anterior Disribuidos									-307,66		-307,66
Pérdida Neta del Periodo											0,00
Pérdidas Distribuidas											0,00
Saldo al 30 de junio de 2011	4.671,60	439,40	240,00	396,36	17.310,15	620,76	0,00	0,00	1.344,40	0,00	25.022,67

Zamora, agosto 10 /2011

Sr. Marco Antonio Gordillo SotoDr. Vicente G. Berrú ApoloGERENTECONTADOR - MAT. 24172

Sr. Jorge W. Samaniego Quezada
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
Sr. José Oswaldo Quezada
PRESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA

COOPERATIVA DE TAXIS "TERMINAL TERRESTRE ZAMORA" ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2011

	3.1.1.01	3.1.1.02	3.2.1.01	3.2.1.02	3.2.2.01	3.2.2.02	3.2.3.01	3.2.3.02	3.2.3.03	3.2.3.04	3.0.00
CONCEPTOS	Certificados de Aportación Suscritos	Aportes Socios Futura Capitalizac.	Reservas Legales	Reservas por Revalorizac. Patrimonio	Cuotas de Ingreso	Multas	Excedentes No Distrib. Ejercicios Anteriores	Pérdida Acumulada Ejercicios Anteriores	Excedente del Ejercicio	Pérdida del Ejercicio	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre de 2010	4.671,60	368,40	161,54	396,36	17.310,15	620,76	0,00	0,00	307,66	0,00	23.836,47
Suscripción de Certificados Aportación											0,00
Aumento de Certificados Aportación sin emitir		180,00									180,00
Disminución Certif. Aportación por Retiro Socios											0,00
Utilidad Neta del Periodo											0,00
Fondo Irrepartible de Reservas			52,30								52,30
Fondo de Educación			13,08								13,08
Fondo de Asistencia Social			13,08								13,08
Revalorización del Patrimonio											0,00
Cuotas de Ingreso					2.904,00						2.904,00
Multas a Socios											0,00
Excedente del Periodo									425,29		425,29
Excedentes Ejercicio Anterior Disribuidos									-307,66		-307,66
Pérdida Neta del Periodo											0,00
Pérdidas Distribuidas											0,00
Saldo al 31 de enero de 2011	4.671,60	548,40	240,00	396,36	20.214,15	620,76	0,00	0,00	425,29	0,00	27.116,56

Zamora, enero 25 /2012

Sr. Marco Antonio Gordillo SotoDr. Vicente G. Berrú ApoloGERENTECONTADOR - MAT. 24172

Sr. Jorge W. Samaniego Quezada Sr. José Oswaldo Quezada
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN PRESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA

COOPERATIVA DE TAXIS "TERMINAL TERRESTRE ZAMORA" CÉDULA DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

Del 1 de enero al 30 de junio de 2011

	T	juillo de 2011		ı			1	
CÓDIGO	DESCRICPCIÓN	PRESUPUESTO ORIGINAL	INCREMENTOS	REDUCCIONES	CODIFICADO	EJECUTADO	DEFICIT O SUPERAVIT	% EJECUCIÓN
4	INGRESOS	17.050,00	0,00	0,00	17.050,00	6.932,77	10.117,23	40,66
4.1	CORRIENTES	17.050,00	0,00	0,00	17.050,00	6.932,77	10.117,23	40,66
4.1.2	VENTAS NETAS LOCALES (TARIFA 0%)	<u>15.750,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>15.750,00</u>	<u>6.212,55</u>	9.537,45	39,44
4.1.2.01	OBLIGACIONES SOCIALES	<u>15.750,00</u>	0,00	<u>0,00</u>	<u>15.750,00</u>	6.212,55	9.537,45	39,44
4.1.2.01.01	Aporte para Gastos Administrativos	15.750,00			15.750,00	6.212,55	9.537,45	39,44
4.1.3.	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	<u>1.300,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>1.300,00</u>	<u>720,22</u>	<u>579,78</u>	55,40
4.1.3.01	INTERESES PERCIBIDOS	1.300,00	0,00	<u>0,00</u>	1.300,00	720,22	579,78	55,40
4.1.3.01.01	Intereses por Préstamos a Socios	1.200,00			1.200,00	625,46	574,54	52,12
4.1.3.01.02	Intereses Bancarios	100,00			100,00	94,76	5,24	94,76
_								
5	GASTOS	17.050,00	0,00	0,00	17.050,00	5.588,37	11.461,63	32,78
5.1	CORRIENTES	17.050,00	0,00	0,00	17.050,00	5.588,37	11.461,63	32,78
5.1.1	GASTOS EN PERSONAL	14.134,74	0,00	0,00	14.134,74	4.454,92	9.679,82	31,52
5.1.1.01	SUELDOS Y SALARIOS	9.504,00	0,00	0,00	9.504,00	3.960,00	5.544,00	41,67
5.1.1.01	Sueldos	9.504,00	0,00	<u>0,00</u>	9.504,00	3.960,00	5.544,00	41,67
3.1.1.01.01	Jueidos	3.304,00			3.304,00	3.300,00	3.344,00	41,07
	BENEFICIOS SOCIALES, INDEMNIZACIONES Y OTRAS							
5.1.1.02	REMUNERACIONES	1.584,00	0,00	0,00	1.584,00	0,00	1.584,00	0,00
5.1.1.02.01	Décimotercer Sueldo	792,00			792,00	0,00	792,00	0,00
5.1.1.02.02	Décimocuarto Sueldo	792,00			792,00	0,00	792,00	0,00
5.1.1.03	APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL	1.946,74	0,00	<u>0,00</u>	<u>1.946,74</u>	494,92	1.451,82	25,42
5.1.1.03.01	Aporte Patronal IESS	1.154,74			1.154,74	384,92	769,82	33,33
5.1.1.03.02	Fondos de Reserva	792,00			792,00	110,00	682,00	13,89
5.1.1.04	HONODADIOS A DDOFFSIONALES V DIFTAS	1 100 00	0.00	0.00	1 100 00	0.00	1 100 00	0.00
	HONORARIOS A PROFESIONALES Y DIETAS	1.100,00	0,00	0,00	1.100,00	<u>0,00</u>	1.100,00	0,00
5.1.1.04.01	Honorarios de Contador	1.000,00			1.000,00	0,00	1.000,00	0,00
5.1.1.04.02	Honorarios de Abogado	100,00			100,00	0,00	100,00	0,00
5.1.2.	BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	2.549,33	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	2.549,33	1.133,45	1.415,88	44,46

5.1.2.01 5.1.2.01.01	ARRENDAMIENTO DE INMUEBLES Arriendo Local de Administración	<u>887,04</u> 887,04	<u>0,00</u>	0,00	<u>887,04</u> 887,04	<u>369,60</u> 369,60	<u>517,44</u> 517,44	41,67 41,67
5.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	30,00	0,00	0,00	30,00	0,00	30,00	0,00
5.1.2.02.01	Mantenimiento de Locales	30,00			30,00	0,00	30,00	0,00
5.1.2.03	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	<u>50,00</u>	0,00	0,00	50,00	0,00	50,00	0,00
5.1.2.03.01	Publicidad	50,00			50,00	0,00	50,00	0,00
5.1.2.04	SUMINISTROS Y MATERIALES	340,00	0,00	0,00	340,00	<u>196,40</u>	<u>143,60</u>	57,76
5.1.2.04.01	Materiales y Utiles de Escritorio	170,00			170,00	29,25	140,75	17,21
5.1.2.04.02	Utiles de Aseo y Limpieza	25,00			25,00	0,00	25,00	0,00
5.1.2.04.03	Medicinas	10,00			10,00	0,00	10,00	0,00
5.1.2.04.04	Otros Materiales	135,00			135,00	167,15	-32,15	123,81
5.1.2.05	COMISIONES	<u>5,00</u>	0,00	0,00	5,00	<u>3,63</u>	<u>1,37</u>	72,60
5.1.2.05.01	Comisiones Bancarias	5,00			5,00	3,63	1,37	72,60
5.1.2.06	SEGUROS Y REASEGUROS	90,00	0,00	0,00	90,00	88,44	<u>1,56</u>	98,27
5.1.2.06.01	Póliza de Fidelidad	90,00			90,00	88,44	1,56	98,27
5.1.2.07	GASTOS DE GESTIÓN	<u>75,29</u>	<u>0,00</u>	0,00	<u>75,29</u>	0,60	<u>74,69</u>	0,80
5.1.2.07.01	Aniversarios y Festejos	0,00			0,00	0,00	0,00	
5.1.2.07.02	Canastillas Navideñas	0,00			0,00	0,00	0,00	
5.1.2.07.03	Imprevistos	75,29			75,29	0,60	74,69	0,80
5.1.2.08	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	<u>95,00</u>	<u>0,00</u>	0,00	<u>95,00</u>	<u>26,74</u>	<u>68,26</u>	28,15
5.1.2.08.01	Tasas Municipales	30,00			30,00	26,00	4,00	86,67
5.1.2.08.02	Impuesto a la Renta	10,00			10,00	0,28	9,72	2,80
5.1.2.08.03	Multas Organismos Cooperativos	15,00			15,00	0,00	15,00	0,00
5.1.2.08.04	Otros Impuestos y Contribuciones	40,00			40,00	0,46	39,54	1,15
5.1.2.09	GASTOS DE VIAJE	80,00	0,00	0,00	80,00	30,00	<u>50,00</u>	37,50
5.1.2.09.01	Viáticos y Subsistencias	55,00			55,00	0,00	55,00	0,00
5.1.2.09.02	Transporte y Movilización	25,00			25,00	30,00	-5,00	120,00
5.1.2.10	SERVICIOS PÚBLICOS	<u>592,00</u>	<u>0,00</u>	0,00	<u>592,00</u>	<u>212,55</u>	<u>379,45</u>	35,90
5.1.2.10.01	Teléfono	400,00			400,00	132,89	267,11	33,22
5.1.2.10.02	Frecuencia	192,00			192,00	79,66	112,34	41,49

5.1.2.11	OTROS SERVICIOS	305,00	0,00	0,00	305,00	205,49	99,51	67,37
5.1.2.11.01	Edición, Impresión, Reproducción y Publicaciones 120,00 128,37		-8,37	106,98				
5.1.2.11.02	Servicio de Correos	20,00			20,00	0,00	20,00	0,00
5.1.2.11.03	Refrigerios	20,00			20,00	0,00	20,00	0,00
5.1.2.11.04	Capacitación Socios	25,00			25,00	0,00	25,00	0,00
5.1.2.11.05	Servicios Varios	120,00			120,00	77,12	42,88	64,27
5.1.3	GASTOS FINANCIEROS <u>5,00</u> <u>0,00</u>		<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>5,00</u>	<u>0,00</u>	<u>5,00</u>	0,00
5.1.3.01	INTERESES BANCARIOS	<u>5,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>5,00</u>	0,00	<u>5,00</u>	0,00
5.1.3.01.01	Intereses Pagados Bancos Locales	5,00		5,00 0,00		5,00	0,00	
5.1.4	OTROS GASTOS CORRIENTES	<u>360,93</u>	0,00	0,00	<u>360,93</u>	0,00	<u>360,93</u>	0,00
5.1.4.01	GASTO DEPRECIACIÓN ACTIVO FIJO	360,93	0,00	0,00	360,93	0,00	360,93	0,00
5.1.4.01.01	Gasto Depreciación Muebles y Enseres	129,37			129,37	0,00	129,37	0,00
5.1.4.01.02	Gasto Depreciación Maquinaria	0,00			0,00	0,00	0,00	
5.1.4.01.03	Gasto Depreciación Equipo	231,56			231,56	0,00	231,56	0,00
5.1.4.01.04	Gasto Depreciación Equipos de Computación	0,00			0,00	0,00	0,00	
5.1.4.01.05	Gasto Depreciación Sistemas y Paquetes Informáticos	0,00			0,00	0,00	0,00	
	SUPERÁVIT PRESUPUESTARIO	0,00	0,00	0,00	0,00	1.344,40	-1.344,40	7,89

Zamora, agosto 10/2011

Marco Antonio Gordillo Soto Dr. Vicente G. Berrú Apolo GERENTE CONTADOR - MAT. 24172

Sr. Jorge Washington Samaniego Quezada PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACIÓN

Sr. Jose Oswaldo Quezada
PRESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA

COOPERATIVA DE TAXIS "TERMINAL TERRESTRE ZAMORA" CÉDULA DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2011

CÓDIGO	DESCRICPCIÓN	PRESUPUESTO	INCREMENTOS	REDUCCIONES	CODIFICADO	EJECUTADO	DEFICIT O	% EJECUCIÓN
		ORIGINAL					SUPERAVIT	/6 ESECUCION
4	INGRESOS	17.050,00	209,71	0,00	17.259,71	17.261,95	-2,24	100,01
4.1	CORRIENTES	17.050,00	209,71	0,00	17.259,71	17.261,95	-2,24	100,01
4.1.2	VENTAS NETAS LOCALES (TARIFA 0%)	15.750,00	0,00	<u>0,00</u>	15.750,00	15.752,24	<u>-2,24</u>	100,01
4.1.2.01	OBLIGACIONES SOCIALES	15.750,00	0,00	0,00	15.750,00	15.752,24	<u>-2,24</u>	100,01
4.1.2.01.01	Aporte para Gastos Administrativos	15.750,00		2722	15.750,00	15.752,24	-2,24	100,01
		4 000 00			4 = 00 = 4	4		100.00
4.1.3.	RENDIMIENTOS FINANCIEROS INTERESES PERCIBIDOS	<u>1.300,00</u>	<u>209,71</u>	<u>0,00</u>	1.509,71	<u>1.509,71</u>	<u>0,00</u>	100,00
4.1.3.01 4.1.3.01.01	Intereses por Préstamos a Socios	1.300,00 1.200,00	209,71 63,34	<u>0,00</u>	1.509,71 1.263,34	1.509,71 1.363.34	<u>0,00</u> 0,00	100,00
4.1.3.01.01	Intereses Bancarios	1.200,00	146,37		246,37	1.263,34 246,37	0,00	100,00
4.1.3.01.02	intereses Bancarios	100,00	140,37		240,37	240,37	0,00	100,00
5	GASTOS	17.050,00	2.052,32	1.842,61	17.259,71	16.836,66	423,05	97,55
5.1	CORRIENTES	17.050,00	2.052,32	1.842,61	17.259,71	16.836,66	423,05	97,55
5.1.1	GASTOS EN PERSONAL	14.134,74	282,98	<u>1.821,81</u>	12.595,91	12.541,46	<u>54,45</u>	99,57
5.1.1.01	SUELDOS Y SALARIOS	9.504,00	282,98	0,00	9.786,98	9.786,98	0,00	100,00
5.1.1.01.01	Sueldos	9.504,00	282,98	2722	9.786,98	9.786,98	0,00	100,00
	BENEFICIOS SOCIALES, INDEMNIZACIONES Y OTRAS							
5.1.1.02	REMUNERACIONES	1.584,00	0,00	900,42	683,58	683,58	0,00	100,00
5.1.1.02.01	Décimotercer Sueldo	792,00	<u> </u>	372,42	419,58	419,58	0,00	100,00
5.1.1.02.02	Décimocuarto Sueldo	792,00		528,00	264,00	264,00	0,00	100,00
5.1.1.03	APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL	1.946,74	0.00	767,39	1.179,35	1.174,90	4.45	99,62
5.1.1.03	Aporte Patronal IESS	1.154,74	<u>0,00</u>	254,28	900,46	900,46	<u>4,45</u> 0,00	100,00
5.1.1.03.01	Fondos de Reserva	792,00		513,11	278,89	274,44	4,45	98,40
3.1.1.03.02	Toridos de Neserva	732,00		313,11	270,03	274,44	4,45	36,40
5.1.1.04	HONORARIOS A PROFESIONALES Y DIETAS	1.100,00	0,00	154,00	946,00	896,00	50,00	94,71
5.1.1.04.01	Honorarios de Contador	1.000,00		104,00	896,00	896,00	0,00	100,00
5.1.1.04.02	Honorarios de Abogado	100,00		50,00	50,00	0,00	50,00	0,00
5.1.2.	BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	2.549,33	1.599,66	<u>0,00</u>	4.148,99	3.799,23	<u>349,76</u>	91,57

5.1.2.01 5.1.2.01.01	ARRENDAMIENTO DE INMUEBLES Arriendo Local de Administración	<u>887,04</u> 887,04	0,00	0,00	<u>887,04</u> 887,04	<u>887,04</u> 887,04	<u>0,00</u> 0,00	100,00 100,00
5.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	30,00	0,00	0,00	30,00	0,00	30,00	0,00
5.1.2.02.01	Mantenimiento de Locales	30,00			30,00	0,00	30,00	0,00
5.1.2.03	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	<u>50,00</u>	0,00	<u>0,00</u>	50,00	0,00	50,00	0,00
5.1.2.03.01	Publicidad	50,00			50,00	0,00	50,00	0,00
5.1.2.04	SUMINISTROS Y MATERIALES	340,00	<u>253,40</u>	0,00	593,40	<u>555,46</u>	<u>37,94</u>	93,61
5.1.2.04.01	Materiales y Utiles de Escritorio	170,00			170,00	162,15	7,85	95,38
5.1.2.04.02	Utiles de Aseo y Limpieza	25,00			25,00	4,91	20,09	19,64
5.1.2.04.03	Medicinas	10,00			10,00	0,00	10,00	0,00
5.1.2.04.04	Otros Materiales	135,00	253,40		388,40	388,40	0,00	100,00
5.1.2.05	COMISIONES	<u>5,00</u>	2,26	0,00	<u>7,26</u>	<u>7,26</u>	0,00	100,00
5.1.2.05.01	Comisiones Bancarias	5,00	2,26		7,26	7,26	0,00	100,00
5.1.2.06	SEGUROS Y REASEGUROS	90,00	0,00	0,00	90,00	88,44	<u>1,56</u>	98,27
5.1.2.06.01	Póliza de Fidelidad	90,00			90,00	88,44	1,56	98,27
5.1.2.07	GASTOS DE GESTIÓN	<u>75,29</u>	1.000,00	0,00	1.075,29	1.055,72	<u>19,57</u>	98,18
5.1.2.07.01	Aniversarios y Festejos	0,00			0,00	0,00	0,00	
5.1.2.07.02	Canastillas Navideñas	0,00	1.000,00		1.000,00	1.000,00	0,00	100,00
5.1.2.07.03	Imprevistos	75,29			75,29	55,72	19,57	74,01
5.1.2.08	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	<u>95,00</u>	<u>5,00</u>	0,00	100,00	<u>46,99</u>	<u>53,01</u>	46,99
5.1.2.08.01	Tasas Municipales	30,00			30,00	26,00	4,00	86,67
5.1.2.08.02	Impuesto a la Renta	10,00			10,00	0,53	9,47	5,30
5.1.2.08.03	Multas Organismos Cooperativos	15,00	5,00		20,00	20,00	0,00	100,00
5.1.2.08.04	Otros Impuestos y Contribuciones	40,00			40,00	0,46	39,54	1,15
5.1.2.09	GASTOS DE VIAJE	80,00	289,00	0,00	<u>369,00</u>	<u>368,25</u>	<u>0,75</u>	99,80
5.1.2.09.01	Viáticos y Subsistencias	55,00	284,00		339,00	338,25	0,75	99,78
5.1.2.09.02	Transporte y Movilización	25,00	5,00		30,00	30,00	0,00	100,00
5.1.2.10	SERVICIOS PÚBLICOS	<u>592,00</u>	0,00	0,00	592,00	<u>508,45</u>	<u>83,55</u>	85,89
5.1.2.10.01	Teléfono	400,00			400,00	317,75	82,25	79,44
5.1.2.10.02	Frecuencia	192,00			192,00	190,70	1,30	99,32

5.1.2.11	OTROS SERVICIOS	<u>305,00</u>	50,00	0,00	355,00	281,62	73,38	79,33
5.1.2.11.01	01 Edición, Impresión, Reproducción y Publicaciones		50,00		170,00	169,58	0,42	99,75
5.1.2.11.02	Servicio de Correos	20,00			20,00	5,50	14,50	27,50
5.1.2.11.03	Refrigerios	20,00			20,00	5,35	14,65	26,75
5.1.2.11.04	Capacitación Socios	25,00			25,00	0,00	25,00	0,00
5.1.2.11.05	Servicios Varios	120,00			120,00	101,19	18,81	84,33
F 4 3	CASTOS FINANCIFROS	F 00	0.00	0.00	F 00	0.00	F 00	0.00
5.1.3	GASTOS FINANCIEROS	<u>5,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>5,00</u>	<u>0,00</u>	<u>5,00</u>	0,00
5.1.3.01	INTERESES BANCARIOS	<u>5,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>5,00</u>	<u>0,00</u>	<u>5,00</u>	0,00
5.1.3.01.01	Intereses Pagados Bancos Locales	5,00			5,00	0,00	5,00	0,00
5.1.4	OTROS GASTOS CORRIENTES	<u>360,93</u>	<u>169,68</u>	<u>20,80</u>	<u>509,81</u>	<u>495,97</u>	13,84	97,29
5.1.4.01	GASTO DEPRECIACIÓN ACTIVO FIJO	360,93	169,68	20,80	509,81	495,97	13,84	97,29
5.1.4.01.01	Gasto Depreciación Muebles y Enseres	129,37	64,68		194,05	194,05	0,00	100,00
5.1.4.01.03	Gasto Depreciación Equipo	231,56		20,80	210,76	196,92	13,84	93,43
5.1.4.01.04	Gasto Depreciación Equipos de Computación	0,00	105,00		105,00	105,00	0,00	100,00
	SUPERÁVIT PRESUPUESTARIO	0,00	-1.842,61	-1.842,61	0,00	425,29	-425,29	2,46

Zamora, enero 25/2012

Sr. Marco Antonio Gordillo Soto GERENTE Dr. Vicente G. Berrú Apolo CONTADOR - MAT. 24172

Sr. Jorge Washington Samaniego Quezada PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACIÓN Sr. Jose Oswaldo Quezada PRESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA

	Al 31 de diciembre de 2011		
CUENTA	DENOMINACIÓN	PORCENTAJES	TOTALES
	EXCEDENTE DEL EJERCICIO 2011		425,29
	Participación a Trabajadores	15%	63,79
	EXCEDENTE NETO A DISTRIBUIR		361,50
	Impuesto a la Renta	24%	86,76
	Dirección Nacionald e Cooperativas	5%	18,08
	Fondo Irrepartible de Reservas	20%	72,30
	Reserva de Educación	5%	18,08
	Reserva de Provisión y Asistencia Social	5%	18,08
	Excedentes a Socios	41%	148,22
	TOTAL DISTRIBUCIÓN EXCEDENTES DEL EJERCICIO 2010	100%	361,50
		Zamora, 25 de el 2012	nero de
	Cr. Marca Antonia Cardilla Cata	Dr. Visente C. Dr	And-
	Sr. Marco Antonio Gordillo Soto GERENTE	Dr. Vicente G. Be CONTADOR - M	

g. DISCUSIÓN

Al iniciar el trabajo de Tesis en la COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA de la ciudad de Zamora, se pudo determinar que en esta entidad desde su creación, no se desarrollaron auditoría a los estados financieros, las políticas contables y los procedimientos para el manejo de las mismas, no han sido las adecuadas, por lo que se observaron los siguientes hallazgos:

Las recaudaciones porducto de las actividades operacionales diarias, no eran controladas al momento de invertir y eran manejadas con fines ajenos a la cooperativa; se desconocía la antigüedad de la cuentas por cobrar, los depósito eran retenidos por más de 24 horas, los desembolsos que se realizaban para cubrir gastos de personal, suministros y servicios básicos no eran supervisados por la autoridad competente en este caso el gerente; ante estas situaciones se procedió a realizar la Auditoría Financiera correspondiente al ejercicio fiscal 2011 la misma que permitió:

Establecer pruebas de auditoría para determinar el tiempo en que la secretaria realiza los depósitos de la recaudación, producto de las actividades operacionales diarias; constituir pruebas para comprobar la aplicación de los procedimientos y condiciones señaladas en el Reglamento de Crédito y establecer la antigüedad de los derechos de cobro; considerar pruebas de cumplimiento para determinar la periodicidad del depósito de las recaudaciones y el cálculo de los intereses por mora en cobro de dividendos de créditos; evaluar el control interno de gastos en el personal, compra de suministros, materiales y pago de servicios básicos.

Una vez culminado el trabajo de campo se obtuvo el respectivo informe de Auditoría el mismo que fue presentado a sus directivos con la finalidad de recomendar las respectivas correcciones a los hallazgos encontrados.

h. CONCLUSIONES

- ✓ Se aplicaron técnicas y procedimientos de auditoria para determinar la razonabilidad de los saldos presentados.
- ✓ Se analizó la legalidad, veracidad y propiedad de la documentación que sustenta las operaciones financieras de la institución lo que permitió tener la certeza de que son confiables los resultados.
- ✓ Se emitió un informe de Auditoría conformado por comentarios, conclusiones y recomendaciones que ayudaron a sus directivos en la toma adecuada de las decisiones para realizar las correcciones pertinentes.
- ✓ La auditoria aplicada sirvió como sistema para evaluar el desarrollo de las actividades económicas con la finalidad de observar hallazgos que pueden poner en riesgo el buen funcionamiento de la entidad.

i. RECOMENDACIONES

- ✓ A los directivos se recomienda contratar con frecuencia grupos de auditores co la finalidad de realizar Auditorías a sus estados Financieros y determinar la razonabilidad de los saldos presentados.
- ✓ Tomar como referencia el trabajo realizado, para analizar la legalidad, veracidad y propiedad de la documentación que sustenta las operaciones financieras de la institución.
- ✓ Observar el informe de Auditoría conformado por comentarios, conclusiones y recomendaciones con la finalidad de dar seguimiento a los hallazgos encontrados.

j. BIBLIOGRAFÍA

LIBROS:

BRAVO, Mercedes, (2006). Contabilidad General, Editora Nuevodía Séptima edición, Quito.

BRAVO, Mercedes; (2011). Contabilidad General, Editora Escobar, Décima edición, Quito-Ecuador.

CORPORACIÓN DE ESTUDIOS Y PUBLICACIONES. (2006)Ley de Régimen Tributario Interno, Quito.

HOLMES, A. Auditorías Principios y Procedimientos. Quinta Edición

ESPEJO JARAMILLO, Lupe, (2007). Contabilidad General, Talleres UTPL. Loja.

VÁSCONEZ ARROYO, José V. (2008). Contabilidad General para el Siglo XXI. Tercera Edición. Quito, Editora Cargraphics.

WHITTINGTON PANY. Principios de Auditoría, Décima Cuarta Edición

ZAPATA, Pedro, (2011). Contabilidad General, Séptima edición, Bogotá, McGraw-Hill

DOCUMENTO ELECTRÓNICO:

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS DEL ECUADOR, Sociedades, www.sri.gob.ec (en línea, http://www.sri.gob.ec/web/guest/136@public (citado, 14 de abril 2012)

COMPAÑIAS O SOCIEDADES DEL ECUADOR. www.supercias.gob.ec (en línea) http://www.slideshare.net/wilsonvelas/sociedades-o-compaas (citado, 12 de mayo 2012).

SÚPER INTENDENCIA DE COMPAÑÍAS.www.supercias.gob.ec, (en línea)http://www.supercias.gob.ec/bdsupercias/descargas/ss/

LEY DE COMPANIAS.pdf(Citado, 10 diciembre2011).

k.- ANEXOS













CUESTIONARIO DE ENTREVISTA

ENTIDAD:	COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA
FUNCIONARIO:	Sr. Marco Antonio Gordillo Soto
CARGO	Gerente

1. ¿La cooperativa dispone de documentos que evidencien la MISION, VISIÓN y OBJETIVOS?

La misión y objetivos de la Cooperativa están definidos en sus Estatutos y Reglamento Interno

2. De su conocimiento sobre la entidad, ¿Cuáles cree que son las fortalezas y las debilidades más representativas?

Fortalezas: Es una empresa consolidada que cuenta con mercado desde hace varios años

Debilidades: Resistencia al cambio por parte de los socios

3. ¿Qué información requiere y recibe para la toma de decisiones gerenciales?

Comunicaciones de los socios,

- 4. ¿Cómo efectúa usted un control concurrente de la documentación de respaldo al legalizar los gastos?
- 5. Exige la presentación de informes financieros al Contados, para la toma de decisiones; con respecto a:
- 6. Mantiene un archivo actualizado sobre el inventario de bienes de la entidad¿

CUESTIONARIO DE ENTREVISTAS

ENTIDAD:	COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA
FUNCIONARIO:	Jorge Washington Samaniego Quezada
CARGO	Presidente de la Cooperativa

- 1. Mencione las áreas que desearía que sean evaluadas por el equipo de auditoría?
- 2. ¿Mantiene un archivo de la documentación que respalda la inasistencia del personal por causas debidamente justificadas? (Calamidad doméstica, enfermedad, otros).
- 3. Indique si se han cumplido las recomendaciones o sugerencias hechas por la CGE. (según detalle adjunto)
- 4. ¿Las áreas que desearía que sean evaluadas por el equipo de auditoría?

CUESTIONARIO DE ENTREVISTAS

ENTIDAD:	COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA
FUNCIONARIO:	Sra. Esther Carmen Cueva Agreda
CARGO	Secretaria

- 1. ¿Cumple el horario de 8 horas diarias de labores, conforme la ley de servicio civil y carrera administrativa?
- 2. ¿Mantiene un sistema de archivo para el control de comunicaciones enviadas; y mantiene los libros de actas, debidamente legalizados?
- 3. Mantiene un protocolo encuadernado y sellado, con su respectivo índice numérico de los actos decisorios del Concejo de cada año (Ordenanzas, Acuerdos o Resoluciones).
- 4. Que informes produce la Secretaría General y cuál es el destino de los mismos
- 5. ¿El Concejo se reúne ordinariamente una vez por semana?
- 6. ¿Ha recibido capacitación que le permita cumplir con mayor eficiencia sus labores?
- 7. Las áreas que desearía que sean evaluadas por el equipo de auditoría.

CUESTIONARIO DE ENTREVISTAS

ENTIDAD:	COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA
FUNCIONARIO:	Dr. Vicente Gabriel Berrú Apolo
CARGO	Contador

2.1 SISTEMA DE ARCHIVO Y DOCUMENTACIÓN DE RESPALDO

- 1. ¿Dispone de formularios impresos y prenumerados para llevar a cabo las operaciones financieras de la entidad? (Comprobantes de egreso e ingreso, vales de caja chica, ingresos y egresos de bienes, otros)
- 2. ¿Mantiene un archivo ordenado cronológicamente de la documentación de respaldo de las operaciones financieras realizadas?
- 3. ¿Mantiene por cada servidor una carpeta con la documentación que respalde el pago de remuneraciones y beneficios sociales adicionales (Subsidio de antigüedad, familiar, educación, subrogaciones, etc.?

2.2 SISTEMA CONTABLE Y PRESUPUESTARIO

- 4. ¿Cómo está organizada el área financiera, personal que lo conforma y funciones que cumplen?
- 5. ¿Mantiene contabilidad por partida doble y ésta se rige por el Manual General de Contabilidad Gubernamental?
- 6. ¿Se actualizado el sistema contable con la nueva normatividad contable emitida por el Ministerio de Finanzas y Crédito Público?
- 7. ¿Esta sistematizado el proceso contable?
- 8. ¿Qué registros produce su programa de contabilidad?
- 9. ¿Quienes manejan el programa de contabilidad?
- 10.¿Tiene claves de acceso al programa?

11.¿En caso de fallas del programa quien restaura el mismo?
12.¿Quién elaboró el programa de contabilidad, entregó los manuales de operación y desarrollo del mismo?
13.¿Cada qué período elabora los estados financieros? ¿Son enviados oportunamente a los organismos externos que la ley prevé y se deja constancia de ello?
14.¿Produce los 4 estados financieros básicos?
15. Que método de registro contable utiliza?
2.3 DISPONIBILIDADES
16.¿Realiza conciliaciones bancarias mensuales y que acciones toma cuando se presentan cheques en circulación por más de trece meses?
17.¿Obtiene la entidad ingresos de autogestión?
18. ¿Los ingresos de autogestión son depositados en forma intacta e inmediata y en que cuenta?
19.¿Cómo son controlados estos ingresos, se mantiene comprobantes de ingreso?
2.4 INVENTARIOS PARA CONSUMO

- 20.¿Para los inventarios que sistema de registro utiliza permanente o periódico?
- 21.¿Qué método de valoración de inventarios aplica, fifo, lifo o promedio?
- 22.¿Dispone de comprobantes de ingreso y egreso de bodega?
- 23. ¿Se han realizado tomas físicas de los inventarios? No
- 2.4.1.1.1.1.1.1 ¿Cada que tiempo?

¿Se dejó constancia en actas?

¿Quién las efectuó?

¿Dispone del detalle de los bienes de inventarios?

¿Concilia saldos con el Guardalmacén?

- 2.5 INVERSIONES EN BIENES DE LARGA DURACIÓN
- 24.¿Dispone de comprobantes de ingreso y egreso de los activos fijos; y, de traspasos de bienes entre unidades administrativas?
- 25.¿Cómo se lleva el control contable de los activos fijos y de los bienes de control administrativo?
- 26.¿Se asignado responsabilidad en la custodia de los bienes a quienes los utilizan?
- 27. Se han realizado tomas físicas de los Activos Fijos?

Cada que tiempo? Se dejó constancia en actas? Quien las efectuó? Dispone del detalle de los activos fijos?

28. Han existido pérdidas de bienes?

Que trámite se siguió? Están asegurados los bienes?

29.¿Existen bienes en mal estado?

2.5.1.1.1.1.1.1 Se han dado de baja de bienes?

Que procedimiento se siguió? Se dejó constancia en actas?

30. Posee escrituras de los inmuebles?

- 31. Existen otras donaciones de bienes?
 - A qué precio registra las donaciones?
 - Existen bienes en comodato?
- 32. Se efectuó la corrección monetaria a los activos fijos, hasta que año?
- 2.6 INGRESOS DE GESTIÓN
- 33. ¿Cuáles son las fuentes de los ingresos operacionales?
 - ¿Está reglamentado el cobro de las tasas y contribuciones?
 - ¿Los cobros de impuestos por predio urbano, rústicos, alcabalas y otros impuestos son los previstos en la Ley Orgánica de Régimen Municipal?
 - Están las especies valoradas pre impresas y pre numeradas? ¿En qué imprenta se imprime las especies?
- 2.7 GASTOS DE GESTIÓN
- 34. El pago de remuneraciones se efectúa mediante rol?

¿El proceso de elaboración de roles de pago esta automatizado?

2.7.1.1.1.1.1 Que seguridades ofrece el programa?

Quien elabora los roles de pago?

- 35. Cuál es el procedimiento que se aplica para efectuar los pagos por cualquier gasto que realiza la entidad?
- 36.Los egresos están respaldados en facturas emitidas de conformidad con las leyes tributarias?
- 37. Se cumple con las disposiciones tributarias en lo referente a declaraciones de impuestos y retenciones; y son solicitadas las devoluciones del IVA oportunamente?
- 38.En el pago de viáticos se cumple con las disposiciones referentes a las autorizaciones, cálculos y documentación sustentatoria?
- 39.¿Las obligaciones con el IESS y el pago de servicios básicos se realizan oportunamente para evitar el pago de recargos por mora?
- 40. Indique si se han cumplido las recomendaciones o sugerencias hechas por auditoría. (según detalle adjunto)
- 41. Las áreas que desearía que sean evaluadas por el equipo de auditoría?



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

MODALIDAD DE ESTUDIOS A DISTANCIA

"AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA, DE LA CIUDAD DE ZAMORA, EJERCICIO 2011".

UNIVERSIDAD N

Tesis previo a optar el Grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría. CPA.

AUTORA:

MARLENE PIEDAD CUEVA OCHOA

LOJA - ECUADOR

a. TEMA

"AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERTAIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA, DE LA CUIDAD DE ZAMORA, EJERCICIO2011"

b. PROBLEMÁTICA:

Impulsar las economías populares es mucho más que esforzarse por retener un poco más de dinero; para promover de esta manera el aparato productivo del Ecuador, partiendo de lo que se puede hacer en cada ciudad, con un enfoque de desarrollo local fundamentado en la igualdad, la sostenibilidad, la producción y la generación de empleo. Relacionada esta en su forma específica el taxismo, dentro de muchas que existen en la generación económica de esta sociedad.

Así bien, en la Provincia de Zamora Chinchipe, cuenta con una diversidad de cooperativas de transporte terrestre, que como en todo sistema económico son consideradas como el motor que dinamizan la economía de los pueblos; sin embargo éstas en su conjunto, tienen que reunir parámetros técnicos para su eficiente desarrollo que siendo aplicadas con su correcta normativa conllevaría al fin mismo de una cooperativa, que consiste el beneficio general de sus cooperados y por ende de la ciudad de Zamora.

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA, es una cooperativa de responsabilidad limitada, la misma que se encuentra ubicada en la ciudad de Zamora, Provincia de Zamora Chinchipe, a través de sus quince unidades presta el servicio de transporte de pasajeros en taxi, su teléfono es 072-605-003, con un sitio de estacionamiento y una oficina en el sector sur oeste en las Instalaciones del Terminal Terrestre, frente a la calle Capitán Y entre Amazonas y la Avenida del Maestro.La Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora, obtuvo su personería jurídica a través de la aprobación de sus estatutos mediante Acuerdo 2363 del Ministerio de Bienestar Social del 22 de diciembre de 1995, e inscrita en el Registro General de Cooperativas con el número 5810 del 22 de diciembre de 1995.Fecha de inicio

autorizada para su actividad por el Servicio de Rentas Internas con RUC 1990010540001. Está representada legalmente por el Sr. Marco Antonio Gordillo Soto, Gerente.

COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA, se constituyó con el capital social de los socios, mismo que está inmersa en la actividad, cuyo objeto social y principal de la entidades prestar el servicio de transporte público de taxis, propender al mejoramiento de las condiciones socio-económicas de los integrantes, prestar el servicio de auxilio económico a los socios, y conseguir el fomento de la educación cooperativista de los socios en beneficio exclusivo de la cooperativa.

Mediante una observacióndel desarrollo de la, COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORAde la ciudad de Zamora, se puede decir que en esta entidad desde su creaciónno se ha realizado auditoría a los estados financieros, las políticas contables y los procedimientos para el manejo de las mismas, no han sido las adecuadas tales como:

Establecer pruebas de auditoría para determinar el tiempo en que la secretaria realiza los depósitos de la recaudación, producto de las actividades operacionales diarias, ya que no son controladas al momento de invertir y son manejadas con otro fin.

Constituir pruebas de auditoría para comprobar la aplicación de los procedimientos y condiciones señaladas en el Reglamento de Crédito. A si también Incluir pruebas para establecer la antigüedad de los derechos de cobro.

Considerar pruebas de cumplimiento para establecer la periodicidad del depósito de las recaudaciones y el cálculo de los intereses por mora en cobro de dividendos de créditos.

Evaluar el control interno de gastos en el personal, compra de suministros y materiales y pago de servicios básicos.

Falta de control de las cuentas por cobrar y los anticipos de fondos, no son confirmados con sus deudores, ya que no llevan un registro adecuado que permita conocer los resultados de un ejercicio económico determinado.

Con estas apreciaciones y con el propósito de coadyuvar al desarrollo económico y financiero de la "COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA.", he creído oportuno realizar una "AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE TAXIS TERMINAL TERRESTRE ZAMORA, DE LA CUIDAD DE ZAMORA, EN EL EJERCICIO 2011".

c. Justificación.

La Universidad Nacional Loja medianteelSistema Académico Modular por Objetos de Transformación (SAMOT), expone unametodología educativa cuya filosofía va más allá de una revisión buscando integrar el contenido de formas que favorezcan a la articulación, alternativa suficiente para que como estudiante tenga conocimientos de los problemas de la realidad social, en el campo administrativo contable, sin desconocer el apoyo fundamental dela capacitación profesional recibida en las aulas universitarias con la destreza de unificar la teoría con la práctica en el trabajo de investigación que además servirá como requisito previo a la obtención del grado de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría Contador Público Auditor.

Mediante la elaboración de este proyecto de investigación, se pretende brindar un aporte a la cooperativa implementando y manteniendo el control interno pertinente en la preparación y presentación razonable de los estados financieros para que estén libres de errores importantes, y por ende dar a conocer a todos sus socios en general, cuál es el correcto manejo, que se debe dar a las actividades económicas.

De la misma manera se pretende ser un ejemplo de apoyo, para las demás empresas que están directamente involucradas en las mismas actividades, ya que les permitirá estar al tanto del movimiento económico y financiero existente de su empresa, de manera oportuna y eficiente, con la aplicación de los Principios de Contabilidad

Generalmente Aceptados en la presentación y relevancia de los Estados Financieros de su entidad a la que representan, y con ello sacar los mejores resultados y provecho de la entidad.

La realización de una **Auditoría a los Estados Financieros de la Cooperativa de Taxis terminal terrestre Zamora**, es importante la ejecución de este proyecto de investigación, porque pretende impulsar el desarrollo financiero en la Cooperativa, ya que es un mecanismo muy relevante al momento de querer conocer la situación real.

Pudiendo ser considerado como el punto de partida para realizar cambios en la forma en que se estén manejando los recursos de la entidad, el cual se encarga de dar solución a ellos, buscando alternativas para que la cooperativa surja.

d. Objetivos.

Objetivo General

Auditar los Estados Financieros de la Cooperativa de Taxis Terminal Terrestre Zamora, de la cuidad de Zamora, para dictaminar la razonabilidad de los estados financieros y tomar decisiones oportunas en el momento preciso.

Objetivos Específicos.

- ✓ Aplicar técnicas y procedimientos de auditoria para determinar la razonabilidad de los saldos presentados.
- ✓ Analizar la legalidad, veracidad y propiedad de la documentación que sustenta las operaciones financieras de la institución., tener la certeza de que son confiables los resultados
- ✓ Emitir el informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendación para la toma adecuado de decisiones.

e. Marco Teórico.

Auditoría

Originariamente, la auditoría se limitó a las verificaciones de los registros contables, dedicándose a observar si los mismos eran exactos. Por lo tanto esta era la forma primaria: Confrontar lo escrito con las pruebas de loacontecido y las respectivas referencias de los registros. Con el tiempo, la auditoría ha continuado creciendo; no obstante son muchos los quetodavía la califican que solo observa la veracidad y exactitud de los registros.

En forma sencilla y clara, escribe HOLMES.

"La auditoría es el examen de las demostraciones y registros administrativos. Elauditor observa la exactitud, integridad y autenticidad de tales demostraciones, registrosy documentos".¹²

Objetivos de la Auditoría

Tiene como objetivo apoyar a los miembros de la entidad en el desempeño de sus actividades; a través del análisis, evaluaciones, recomendaciones, asesoría e información concerniente a las actividades revisadas.

"La opinión del auditor enriquece la credibilidad de los estados financieros al proporcionarun alto, pero no absoluto, nivel de certeza.

La absoluta certeza en auditoría no es obtenible como un resultado de factores tales como la necesidad de ejercer juicio, el uso de pruebas, las limitaciones inherentes de cualesquier sistemasde contabilidad y de control interno, y el hecho de que la mayor parte de la evidencia disponible al auditor es de naturaleza más persuasiva que conclusiva".¹³

¹²HOLMES, A. Auditorías Principios y Procedimientos. Quinta Edición, Editorial Hispanoamérica - México; 1994. Pág. 9.

Clasificación de la Auditoría

Según el área a examinar.-La clasificación según el área funcional en el que se aplica la

Auditoría dentro de una organización es la siguiente:

Auditoría Forense

"De esta forma, la auditoría forense debe entenderse como el proceso de recopilar,

evaluar y acumular evidencia con la aplicación de normas procedimientos y técnicas

de auditoría, finanzas y contabilidad, para la investigación de ciertos delitos, a los que

se ha dado en llamar "financieros" o "de cuello blanco".14

Auditoría Gubernamental

Es aquella que se aplica en las entidades públicas y es efectuada por la Contraloría

General del Estado y otros organismos u oficinas de Auditoria Interna, su objetivo

principal es la de valuar los recursos humanos y financieros de acuerdo a los

objetivos vigentes.

Auditoría Operativa

Es el examen en la cual una empresa o parte de ella con la finalidad de evaluar

deficiencia, efectividad y economía de sus actividades en función de los objetivos o

metas trazadas, comprendiendo básicamente la evaluación de los controles

administrativos

Auditoría de Gestión

Es el examen crítico, sistemático y detallado de las áreas y controles operacionales de

un ente, realizado con independencia y utilizando técnicas específicas, con el

13 Actualización Contable, NEA No. 3: Control de Calidad para el Trabajo de Auditoría

289

propósito de emitir un informe profesional sobre la eficacia eficiencia y economicidad en el manejo de los recursos, para la toma de decisiones que permitan la mejora de la productividad del mismo.

Auditoría Financiera

"En un enfoque universal, la auditoría es el examen integral sobre la estructura, las transacciones y el desempeño de una entidad económica, para contribuir a la oportuna prevención de riesgos, la productividad en la utilización de los recursos y el acatamiento permanente de los mecanismos de control implantados por la administración. Esta definición, cosecha a largo de la práctica profesional, involucra también a los auditores externos que dictaminan estados financieros, y refleja una parte importante de las expectativas del mercado". 15

Consiste en el examen de los registros, comprobantes, documentos y otrasevidencias que sustentan los estados financieros de una entidad u organismo, efectuado por el auditor para formular el dictamen respecto de larazonabilidad con que se presentan los resultados de las operaciones de lasituación financiera. Permitiendo al auditor ofrecer sugerencias constructivas, y recomendaciones a un cliente para mejorar la productividad global de la compañía. Es así como la implantación con éxito de la auditoría financiera puede representar un aporte valioso a las relaciones del cliente y por ende todos los socios que conforman y son parte directa de la cooperativa de taxis Zamora.

Según el Personal

Auditoría Interna

"Auditoría Interna es la verificación, revisión, evaluación, comprobación y análisiscrítico de todas las operaciones y procedimientos contables, financieros yadministrativos, con el objeto de formular las recomendaciones y ajustes

 $^{^{15}}$ SÁNCHEZ CURIEL, Gabriel,(2006), Auditoria a los estados financieros,(2 da edi), Pág. 2

Correctivospermanentes, al nivel directivo o gerencial y en procura de los objetivos y metas preestablecidas". ¹⁶

Auditoría Externa

"Auditoría Externa es el examen crítico, sistemático y detallado de un sistema deinformación de una unidad económica, o verificación de las transacciones, cuentas,informaciones, o estados financieros, correspondientes a un período, evaluando laconformidad o cumplimiento de las disposiciones legales o internas vigentes en elsistema de control interno contable. Se practica por profesionales facultados, que no sonempleados de la organización cuyas afirmaciones o declaraciones auditan".¹⁷

Características de la auditoría

La auditoría debe ser realizada en forma analítica, sistémica y con un amplio sentido crítico por parte del profesional que realice el examen. Por tanto no puede estar sometida a conflictos de intereses del examinador, quien actuara siempre con independencia para que su opinión tenga una verdadera validez ante los usuarios de la misma.

Todo ente económico puede ser objeto de auditarse, por tanto la auditoria no se circunscribe solamente a las empresas que posean un ánimo de lucro como erróneamente puede llegar a suponerse. La condición necesaria para la auditoria es que exista un sistema de información.

Este sistema de información puede pertenecer a una empresa privada u oficial, lucrativa o no lucrativa.La Auditoría es evaluación y como toda evaluación debe poseer un patrón contra el cual efectuar la comparación y poder concluir sobre el

-

¹⁶GRINAKER R. L.; BARR Ben B., Auditoría el Examen de los Estados Financieros, Primera Edición, Editorial Continental- México; 1984. **Pág**. #15:16

¹⁷COOK John; GARY Minkie, Auditoría, Tercera Edición, Editorial Loyola- México; 1988. Pág. #6.

sistema examinado. Este patrón de comparación obviamente variara de acuerdo al área sujeta a examen.

Para realizar el examen de auditoría, se requiere que el auditor tenga un gran conocimiento sobre la estructura y el funcionamiento de la unidad económica sujeta al análisis, no solo en su parte interna sino en el medio ambiente en la cual ella se desarrolla así como de la normatividad legal a la cual está sujeta.

El diagnostico o dictamen del auditor debe tener una intencionalidad de divulgación, pues solo a través de la comunicación de la opinión del auditor se podrán tomar las decisiones pertinentes que ella implique. Los usuarios de esta opinión pueden ser internos o externos a la empresa.

Normas Ecuatorianas de Auditoría

El propósito de esta Norma Ecuatoriana sobre Auditoría (NEA); para el sector privado, se deben aplicar en la auditoría de los estados financieros. Las NEA deberán también aplicarse, adaptadas según sea necesario, a la auditoría de otra información y a servicios relacionados.Las NEA contienen los principios básicos y los procedimientos esenciales junto con los lineamientos relacionados en forma de material explicativo y de otro tipo.

Los principios básicos y los procedimientos esenciales deben interpretarse en el contexto del material explicativo y de otro tipo que proporciona lineamientos para su aplicación. Es poco práctico establecer normas de auditoría y servicios relacionados que apliquen universalmente a todas las situaciones y circunstancias que pueda encontrar un auditor. Por lo tanto, los auditores deberán considerar las NEA como los principios básicos que deberán seguir en la realización de su trabajo. Los procedimientos precisos requeridos para aplicar estas normas se dejan al juicio profesional del auditor en particular y dependerán de las circunstancias de cada caso que se presente dentro de la auditoría a realizarse.

NEA 1; Objetivo y principios generales que regulan una auditoría de estados financieros.

El propósito de esta Norma Ecuatoriana sobre Auditoría (NEA) es establecer normas y dar lineamientos sobre el objetivo y los principios generales que amparan una auditoría de estados financieros. Esta NEA deberá leerse conjuntamente con el Marco de Referencia de las Normas Ecuatorianas de Auditoría.

NEA 2; Términos de los trabajos de auditoría

Esta NEA pretende ayudar al auditor en la preparación de carta compromiso relativas a auditorías de estados financieros, con la finalidad de llegar acuerdos y términos del trabajo con el cliente; y la respuesta del auditor a una petición del cliente para cambiar los términos de un trabajo por otro que brinde un nivel más bajo de certeza.

NEA3; Control de calidad para el trabajo de auditoría

Se deberá implementar políticas y procedimientos de control de calidad de una firma de auditoría dependen de un número de factores como el tamaño y naturaleza de su práctica, su dispersión geográfica, su organización y consideraciones sobre un apropiado costo/beneficio,en consecuencia, las políticas y procedimientos adoptadosdeberá haber suficiente dirección, supervisión y revisión del trabajo para ser capaces de cumplir sus responsabilidades con el debido cuidado.

NEA 4; Documentación

Significa el material papeles de trabajo preparado por y para, u obtenido o retenido por el auditor en conexión con la realización de la auditoría. Los papeles de trabajo pueden ser en la forma de datos almacenados en papel, microfilm, medios electrónicos, u otros medios.

NEA 6; Consideración de leyes y reglamentos en una auditoría de estados financieros

El término incumplimiento según se usa en esta NEA se refiere a actos, de omisión o cometimiento por la entidad que está siendo auditada ya sea intencionales o no intencionales, contrarios a las leyes y reglamentos vigentes. Tales actos, incluyen transacciones asumidas por, o a nombre de la entidad o por su cuenta por parte de la administración o empleados.

Para propósitos de esta NEA, la detección de incumplimiento, sin considerar la importancia relativa, requiere consideración de las implicaciones para la integridad de la administración o empleados y el posible efecto en otros aspectos de la auditoría.

NEA 7; Planificación

La planificación significa desarrollar una estrategia general y un enfoque detallado para la naturaleza, oportunidad y alcance esperados de la auditoría. El auditor proyecta efectuar la auditoría de manera eficiente y oportuna.

NEA 8; Conocimiento del negocio

Al efectuar una auditoría de estados financieros, el auditor debería tener u obtener un conocimiento del negocio suficiente para que sea posible al auditor identificar y comprender los eventos, transacciones y prácticas que, a juicio del auditor, puedan tener un efecto importante sobre los estados financieros en el dictamen de auditoría, dicho conocimiento es usado por el auditor al evaluar los riesgos inherentes y decontrol.

NEA 9; Carácter significativo de la auditoria

El auditor deberá considerar el carácter significativo y su relación con el riesgo de auditoría cuando conduzca una auditoría. Al diseñar el plan de auditoría el auditor establece un nivel aceptable de carácter significativo para detectar en forma cuantitativa las exposiciones erróneas de carácter significativo. Sin embargo necesitan considerarse tanto el monto (cantidad) y la naturaleza (calidad) de las exposiciones.

NEA 10; Evaluación de riesgos y control interno

Es establecer normas y proporcionar lineamientos para obtener una comprensión de los sistemas de contabilidad y de control interno y también sobre el riesgo de auditoría y sus componentes: riesgo inherente, riesgo de control y riesgo de detección.

El auditor debería usar juicio profesional para evaluar el riesgo de auditoría y diseñar los procedimientos de auditoría para asegurar que el riesgo se reduce a un nivel aceptablemente bajo.

NEA 13; Evidencia de auditoría

El auditor deberá obtener apropiada evidencia suficiente de auditoría para poder extraer conclusiones razonables sobre las cuales basar la opinión de auditoría dentro de lo examinado en la auditoría.

NEA 14; Trabajos iníciales - Balances de apertura

El propósito de esta NEA es establecer normas y proporcionar lineamientos respecto de los saldos de apertura cuando los estados financieros son auditados por primera vez o cuando estos son de períodos anteriores, y fueron auditados por otro auditor. Esta NEA debería también considerarse de modo que el auditor conozca sobre las contingencias y compromisos existentes al principio del período.

NEA 15; Procedimientos analíticos

Los procedimientos analíticos se deberán aplicar en las etapas de planificación y de revisión global de la auditoría, significa los análisis de índices y tendencias significativos incluyendo la investigación resultante de fluctuaciones y relaciones que son inconsistentes con otra información relevante o que se desvían de las cantidades pronosticadas.

NEA 16; Muestreo de auditoría

Es la aplicación de métodos, cuando se aplican apropiadamente, pueden brindar una apropiada y suficiente evidencia de auditoría, los procedimientos de auditoría menores al 100% de las partidas dentro del saldo de una cuenta o clase de transacciones para dar posibilidad al auditor de obtener y evaluar la evidencia de auditoría sobre alguna característica de las partidas seleccionadas para formar o ayudar a formar una conclusión con respecto a la población.

NEA 21; Representaciones de la administración

Es aquí donde el auditor puede obtener evidencia del reconocimiento de la administración de dicha responsabilidad y aprobación en apuntes importantes de juntas del consejo de directores u organismos similar y obteniendo una representación por escrito de la administración con una copia firmada de los estados financieros.

NEA 25; El dictamen del auditor sobre los estados financieros

El informe del auditor es generalmente emitido en relación con los estados financieros básicos de la entidad - balance general, estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo. Cada estado financiero. El auditado debe ser identificado específicamente en el párrafo de introducción del informe del auditor.

Proceso de la Auditoría Financiera

Al ser la auditoría un examen objetivo y sistemático, se lo realiza siguiendo un proceso que comprende las fases de: Planificación, Ejecución y Comunicación de resultados, para el sector privado.De una manera esquemática se podría plantear las fases generales a seguir en una auditoria:

- Conocimiento general de la organización
- Establecimiento de los objetivos generales del examen
- Evaluación del Control Interno
- Determinación de las aéreas sujetas a examen
- Conocimiento especifico de cada área a examinar
- Determinación de los procedimientos de auditoria
- Elaboración de papeles de trabajo
- Obtención y análisis de evidencias
- Informe de auditoría y recomendaciones

El proceso que sigue la auditoría financiera en el sector privado se inicia con la suscripción del contrato de servicios profesionales de auditoría o carta compromiso en la que se define claramente las condiciones básicas del servicio a prestar. Para lograr este propósito se entrevistara con el cliente en las oportunidades que considere necesarias.

La entrevista debe ser planeada de manera tal que no se soslayen aspectos de importancia, lo cual se consigue de manera efectiva a través de listas de chequeo en las cuales se incluyan los asuntos relevantes.

Una vez que exista un acuerdo entre el cliente y el auditor, se habrán determinado las condiciones bajo las cuales se va a prestar el servicio tales como tiempo, honorarios y gastos entre otros.Los términos del convenio contractual por razones obvias, deben constar por escrito y llenar todas las formalidades exigidas para este tipo de contrato. Termina con la emisión y entrega del informe de auditoría. ¹⁸

Suscrito el contrato de servicios de auditoría o recibida la orden de trabajo el auditor que realice lajefatura de equipo elaborará el oficio con el que se da a conocer a las principales autoridades de la entidad, proyecto, programas, etc.

_

¹⁸ Willan P. Leonard, Auditoria Administrativo

FASE I: Planificación

Constituye la primera fase del proceso de auditoría y de su concepcióndependerá la eficiencia y efectividad en el logro de los objetivos propuestos,utilizando los recursos estrictamente necesarios. Esta fase debe considerar alternativas y seleccionar los métodos y prácticasmás apropiadas para realizar las tareas, por tanto esta actividad debe sercuidadosamente, creativa positiva e imaginativa;

La Planificación de la Auditoría Financiera comienza con la obtención de información necesaria para definir la estrategia a emplear y culmina con la definición detallada de las tareas a realizar en la Fase de Ejecución.

Planificación Preliminar

Es conocer los sistemas mas significativos que se identifican con los estados financieros y llegar a conclusiones sobre el nivel de confianza que se puede asignar a la información que deriva de ellos.

Esta etapa ilustra fielmente el enfoque humano que caracteriza a la auditoria de estados financieros es conocer a fondo los sistemas que hacen posible la dinámica de sus operaciones y producen las aplicaciones contables.

Penetrar y navegar por la estructura implica llevar a cabo entrevistas previas en todos los niveles incluirán conversaciones con el gerente, el contador, el auditor interno y en general con todas las personas que se encuentren inmersas con las secciones de importancia en el examen, incluido, si es necesario, el personal administrativo. Por medio de estas entrevistas el auditor lograra conocer a través de la técnica de la investigación, las reales aéreas funcionales de la empresa, tales como; el trámite de operaciones, las políticas generales de la entidad, las políticas contables etc. En esta etapa se conocerá la estructura y características de operación de la cooperativa.

Tarea orientada a:

- ✓ Conocimiento de la entidad
- ✓ Conocimiento de las principales actividades, metas u objetivos a cumplir.
- ✓ Identificación de las principales políticas y prácticas: contables administrativas, presupuestarias.
- ✓ Análisis general de la información financiera.
- ✓ Determinación de materialidad e identificación de cuentas significativas.
- ✓ Determinación del grado de confiabilidad de la información producida.
- ✓ Determinación de unidades operativas.
- ✓ Riesgos Inherentes y Ambiente de Control.
- ✓ Decisiones de planificación para las Unidades Operativas.
- ✓ Decisiones preliminares para los componentes.
- ✓ Enfoque preliminar de auditoría.

Planificación Específica

En esta fase se define la estrategia a seguir en el trabajo. Tiene incidencia en la eficiente utilización de los recursos y en el logro de las metas y objetivos. Se fundamenta en la información de la planificación preliminar. 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 la ejecución, mediante los programas respectivos

En esta planificación se trabaja con cada componente en particular se detallarán los principales puntos de interés para la auditoría, los cuales deberán ser considerados en el transcurso dela misma, los recursos a utilizar en la auditoría se deberá enunciar la cantidad y calidad de los recursos que se emplearán en el desarrollo del trabajo tales como: tiempo de duración, cantidad de auditores, viajes a realizar y equipo especial requerido a si también la responsabilidad para la ejecución de la planificación preliminar esta concentrada en el supervisor y jefe de equipo.

Los productos de la planificación especifica es, la evaluación del control interno en los aspectos relacionados con el análisis del diseño del control interno, se confirmará la calificación y evaluación de riesgos iniciada en la planificación preliminar, para luego identificar los procedimientos de auditoría que serán necesarios para complementar la auditoría, los cuales se presentarán en los programas específicos de auditoría por componentes, análisis de información recopilada es necesario que el auditor tenga en cuenta algunas consideraciones relacionadas con la forma en las que se presenta y se expone la información financiera a ser auditada, las transacciones correctamente clasificadas y resumidas, la realidad y veracidad de sus registros, lo apropiado de sus cálculos y valoración, la adecuada acumulación de sus transacciones, saldos y el registro en períodos correctos.

Elementos

- ✓ Consideración del objetivo general de la auditoría,
- ✓ Recopilación de información adicional por instrucciones de la planificación preliminar;
- ✓ Evaluación de control interno;
- ✓ Calificación de riesgos de auditoría;
- ✓ Enfoque de la auditoría.

Productos de la Planificación Específica

- ✓ Para el uso del equipo de auditoría
- ✓ Enfoque de la planificación específica
- ✓ Papeles de trabajo de la planificación específica
- ✓ Para uso de entidad auditada
- ✓ Informe de evaluación al control interno

Control Interno

El informe SAC (Sistema de Auditoría y Control) define a un sistema de control internocomo: un conjunto de procesos, funciones, actividades, subsistemas, y gente que sonagrupados o conscientemente segregados para asegurar el logro efectivo de los objetivosy metas.

El control interno es diseñado e implementado por la administración para tratar losriesgos de negocio y de fraude identificados queamenazan el logro de los objetivosestablecidos, tales como la confiabilidad de la información financiera¹⁹

Al hablarse del control interno como un proceso, se hace referencia a una cadena deacciones extendida a todas las actividades, inherentes a la gestión e integrados a los demás procesos básicos de la misma: planificación, ejecución y supervisión. Estas acciones se hallan incorporadas a la infraestructura de la entidad, para influir en el cumplimiento de sus objetivos y apoyar sus iniciativas de calidad. Los procedimientos quetienden a verificar ese correcto funcionamiento y vigencia, son las denominadas "pruebas decumplimiento". Estas pruebas van a formar parte de los programas del trabajo de auditoría ysu realización debe efectuarse al inicio de la fase de ejecución del trabajo.

Riesgo inherente

Es la posibilidad de que existan errores substanciales en los estados financieros debido a fallas en el proceso de la información financiera por la existencia de un sistema contable complejo y a las presiones de la administración sobre el sistema para alcanzar determinadas metas propuestas. El auditor, basada en su criterio y experiencia profesional evalúa este tipo de riesgo en forma cualitativa o en forma cuantitativa, como lo muestra la siguiente tabla:

¹⁹CATÁCORA, F. Sistemas y Procedimientos Contables, Primera Edición, Editorial McGraw/Hill – Venezuela; 1996., pág. #238

Cualitativa	Cuantitativa
Alto	Más de 60%
Moderado (medio)	Entre 40% y 60%
Bajo	Menos de 40%

Riesgo de Control

Es la contingencia de que el control interno establecido por la administración en la empresa falle en prevenir o detectar los errores monetarios. El sistema de control interno contable que establece la administración de la empresa es un conjunto de controles preventivos y controles directivos que como su nombre lo indica previenen los errores monetarios o en su caso detectan si éstos ocurren, y así producir estados financieros confiables y oportunos.

Para evaluar el control interno contable el auditor deberá conocer los controles básicos que tiene establecido la empresa, para impedir que ocurran errores monetarios de magnitud que distorsionen la situación financiera de la empresa. Estos controles básicos están diseñados para asegurar:

- ✓ La existencia de las transacciones,
- ✓ El riesgo de la totalidad de las transacciones y
- ✓ Exactitud, confiabilidad y razonabilidad de la información financiera
- ✓ Base dinámicas representada por información resultante del proceso de las transacciones y que como tal se está modificando constantemente²⁰

Riesgo de Detección

_

Es el riesgo de que los procedimientos sustantivos de un auditor o detecten unarepresentación errónea que existe en un saldo de una cuenta o clase de

²⁰BENJAMÍN FRANKLIN, Enrique, Auditoría Administrativa Gestión Estratégica del Cambio, Segunda Edición, Editorial: Pearson Educación – México; 2007

transacciones quepodría ser se importancia relativa, individualmente o cuando se

agrega conrepresentaciones erróneas en otros saldos o clases.

FASE II: Ejecución

La fase de ejecución se inicia con la aplicación de los programas

específicosproducidos en la fase anterior, continúa con la obtención de información,

laverificación de los resultados financieros, la identificación de los hallazgos ylas

conclusiones por componentes importantes y la comunicación a laadministración de

la entidad para resolver los problemas y promover laeficiencia y la efectividad en sus

operaciones.

En esta fase se utiliza aproximadamente el 60% del tiempo estimado paraejecutar la

auditoría, el que se divide en 50% para desarrollar los hallazgos yconclusiones y el

10% para comunicar los resultados en el proceso de la auditoría, a los funcionarios de

la entidad.

Técnicas y Procedimientos de Auditoría

Son los mecanismos mediante los cuales los auditores recopilan la evidencia de

auditoría.

Los procedimientos de auditoría son operaciones específicas que se aplica en

eldesarrollo de una auditoría e incluyen técnicas y prácticas consideradas necesarias

deacuerdo con las circunstancias. Los procedimientos pueden agruparse en:

· Pruebas de control:

· Procedimientos analíticos

· Pruebas sustantivas de detalle

303

Las técnicas de auditoría son métodos prácticos de investigación y prueba que utiliza elauditor para obtener evidencia que fundamente su opinión. Las técnicas más utilizadasal realizar pruebas de transacciones y saldos son:

- a. Técnicas de verificación documental
- b. Técnicas de verificación física

A. Técnicas De Verificación Ocular

- Comparación
- ➤ Observación
- > Indagación
- ➤ Las Entrevistas
- ➤ Las Encuestas

B. Técnicas De Verificación Verbal U Oral

✓ Evidencia testimonial

C. Verificación Escrita

- ✓ Analizar
- ✓ Confirmación
- ✓ Tabulación
- ✓ Conciliación

D. Verificación Documental

- ✓ Comprobación
- ✓ Rastreo
- ✓ Revisión selectiva

E. Verificación Física

✓ Inspección

Papeles de Trabajo

Los papeles de trabajo deben ser claros, concisos, con el objeto deproporcionar un registro ordenado del trabajo, evitando ambigüedades ycontener las razones que sirvieron de base para tomar las decisiones sobretemas conflictivos, por lo que deben ser completos, que permitan su lectura, claramente expresados y su propósito de fácil comprensión, evitándose incluir comentarios que requieran respuestas o seguimiento posterior.

Todos los papeles de trabajo deberán ser plenamente programados, para con ello obtener información útil, y por ende para apoyarse en el proceso de la auditoria y poder sustentar el informe de auditoría.

Clases de papeles de trabajo

Por su uso

- ✓ Papeles de uso continuo
- ✓ Papeles de uso temporal.

Por su contenido

- ✓ Hoja de trabajo.
- ✓ Cédulas sumarias o de Resumen.
- ✓ Cédulas de detalle o descriptivas.
- ✓ Cédulas analíticas o de comprobación.

Características

Por su uso

Aquí se definirá a los papeles de trabajo a contener información útil para varios ejercicios como, acta constitutiva, contratos a plazos mayores a un año o indefinidos,

cuadros de organización, catálogos de cuentas, manuales de procedimientos. Por su utilidad más o menos permanente a este tipo de papeles se les acostumbra conservar en un expediente especial, particularmente cuando los servicios del auditor son requeridos por varios ejercicios contables.

Por su contenido:

Aunque en diseño y contenido los papeles de trabajo son tan variados como la propia imaginación de la persona que lo realiza, existe en la secuela del trabajo de auditoria papeles clave cuyo contenido esta más o menos definido.

Se especificarán de acuerdo a la fase de la auditoria, en esta fase de planificación del trabajo son:

Planificación de auditoria

- ✓ Hojas de trabajo
- ✓ Cédulas sumarias o de resumen
- ✓ Cédulas de detalle
- ✓ Cédulas narrativas
- ✓ Cédulas de hallazgos
- ✓ Cédulas de notas
- ✓ Cédulas de marcas

Papeles de trabajo preparados y/o proporcionados por el área auditada, entrelos que figuran:

- ✓ Estados financieros
- ✓ Conciliaciones bancarias
- ✓ Manuales
- ✓ Organigramas
- ✓ Planes de trabajo
- ✓ Programación de actividades
- ✓ Informes de labores

Papeles de trabajo obtenidos de otras fuentes,son los documentos preparados u obtenidos de fuentes independientes al área auditada. Algunos de estos son:

- ✓ Confirmaciones de saldos
- ✓ Interpretaciones auténticas y normativa publicada

Evidencia de auditoría

Se define la evidencia, como la prueba adecuada de auditoría, es la información que cuantitativamente es suficiente y apropiada para lograr los resultados de la auditoria y que cualitativamente, tiene la imparcialidad necesaria para inspirar confianza, fiabilidad, relevancia, credibilidad, oportunidad y materialidad. A continuación las tres características de la evidencia suficiencia, pertinencia y competencia.

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

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

La evidencia es competente, si guarda relación con el alcance de la auditoria y además es creíble y confiable 21 .

Marcas de auditoria e índices de referencia

Marcas de auditoria

Son marcas como su nombre lo dice, para facilitar la trascripción e interpretación del trabajo realizado en la auditoria, usualmente se acostumbran a usar marcas que

²¹Planificación de auditoria disponible en : http://www.monografias.com/trabajos82/planificacion-auditoria/planificacion-aud

permiten transcribir de una manera práctica y de fácil lectura algunos trabajos repetitivos.

La forma de las marcas deben ser lo mas sencillas posibles pero a la vez distintiva, de manera que no haya confusión entre las diferentes marcas que se usen en el trabajo. Normalmente las marcas se transcriben utilizando color rojo o azul, de tal suerte que a través del color se logre su identificación inmediata en las partidas en las que fueron anotadas; ejemplo.

SIMBOLO	SIGNIFICADO						
Ù	Sumado (vertical y horizontal)						
£	Cotejado contra libro mayor						
?	Cotejado contra libro auxiliar						
¥	Verificado físicamente						
W	Comprobante de cheque examinado						

Fuente: auditoría moderna Elaborado por: Marlene Cueva

Índices de referencia

Es facilitar su localización, los papeles de trabajo se marcan con índices que indiquen claramente la sección del expediente donde deben ser archivados, y por consecuencia donde podrán localizarse cuando se le necesite, en términos generales el orden que se les de en el expediente es el mismo que presentan las cuentas en el estado financiero.

Así los relativos a caja estarán primero, los relativos a cuentas por cobrar después, hasta concluir con los que se refieran a las cuentas de gastos y cuentas de orden.

Los índices se asignan de acuerdo con el criterio anterior y pueden usarse para este objeto, números, letras o la combinación de ambos, ejemplo.

A	Caja y bancos
В	Cuentas por cobrar

С	Inventarios
U	Activo fijo
W	Cargos diferidos y otros
AA	Documentos por pagar

Fuente: auditoría moderna Elaborado por: Marlene Cueva

FASE III: Comunicación de Resultados

Es la última fase del proceso de la auditoria, sin embargo se cumple en el transcurso del desarrollo de la auditoria.

Esta dirigida a los funcionarios de la entidad examinada con el propósito de que presenten la información verbal o escrita respecto a los estados financieros de la entidad, también la redacción y revisión final del informe borrador siendo elaborado en el transcurso del examen con el fin de que en ultimo día de trabajo en el campo y previa convocatoria, se comunique los resultados por medio de la lectura del borrados del informe a las autoridades y funcionarios responsables de conformidad con la ley pertinente.

El objetivo al comunicar los resultados de los índices financieros, es medir la gestión financiera de la cooperativa, bajo ciertos parámetros y normas dictadas por la profesión, el auditor, debe prepararciertos índices financieros para incluir en esta sección.

Los resultados de la aplicaciónde dichos índices o indicadores financieros, deben ser analizados y explicados, a efectode que los usuarios del informe comprueben la posición financiera de la cooperativa, enigual forma, para que los ejecutivos y administradores si el caso lo amerita, tomen los correctivosnecesarios.

Tipos de Informes

Informe corto denominado dictamen

Se extiende a favor de los accionistas, quienes no administran la empresa y también a los acreedores se deben considerar los elementos y características que faciliten a los usuarios sucomprensión y promuevan la efectiva aplicación de las acciones correctivasdeberán incluir los resultados de la auditoría claramente con las ideas expuestasuna posición equitativa e imparcial para informar a losusuarios y lectores de los informes, que los resultados expuestos son confiables

Informe largo

Es un documento de mayor alcance que el informe corto, contiene una introducción, observaciones, conclusiones, recomendaciones y anexos de la labor de auditoria realizada, también se incluirá procedimientos y pruebas aplicadas. Es dirigido a favor de la administración y podrán o no dirigirse a los accionistas.

En él constan: el Dictamen Profesional sobre los estadosfinancieros e información financiera complementaria, los estados financieros, las notas a los estados financieros, el detalle de la información financieracomplementaria, los resultados de la auditoría, que incluye: la carta de control interno, el capítulo de control interno, que se organizará encondiciones reportables y no reportables y los comentarios se los estructuraráen orden de cuentas, ciclos, procesos o sistemas, dependiendo del enfoque dela auditoría, además se agregarán los criterios y las opiniones obtenidas de los interesados y cualquier otro aspecto que juzgue relevante para lacomprensión completa del mismo.

Hallazgo

Es una situación significativa y relevante sustentada en hechos y evidencias obtenidas en el examen.

Condición Lo que es

Criterio Lo que debe ser

Efecto Diferencia entre lo que es y lo que debe ser

Causa Porqué sucedió

Conclusiones lógicas a juicio del auditor

Recomendaciones sugerencias claras

f. Metodología

Es la descripción detallada de cómo se la realizara, elaborará y ejecutará el proyecto de tesis en la COOPERATIVA DE TAXIS ZAMORA, se utilizarán métodos, técnicas, y procedimiento más congruente, conforme al avance investigativo. Los métodos a utilizarse serán los enunciados:

Inductivo

De lo particular a lo general se lo utilizará para tener conocimiento de la Cooperativa, de sus actividades o hechos de carácter particular, que deberán ser analizadas tanto en el campo administrativo como contable. La observación y el registro de todos los hechos: el análisis y la clasificación de los hechos; la derivación inductiva de una generalización a partir de los hechos; y la contrastación.

Deductivo

Parte de lo general a lo particular en el desarrollo de las diferentes categorías, conceptos y definiciones utilizadas en la elaboración del marco teórico, se refiere almedio utilizado para llegar a un fin.

El mismo que servirá de fundamento para la realización práctica, como también conocer Leyes Reglamentos y control interno que rige a la cooperativa de taxis Zamora.

Analítico

Permitirá hacer la relación causa- efecto; es decir es el análisis de todos los documentos y registros de las transacciones, tales como: facturas, notas de venta, registros, etc. Servirá para analizar las diversas transacciones ya contabilizadas que han sido seleccionadas para dar cumplimiento al objetivo propuesto, y de esta manera sintetizarlas a través de la elaboración de conclusiones y recomendaciones pendientes al mejoramiento de la cooperativa.

Sintético

A través de este método se sintetizará la información obtenida lo cual se establecerán las áreas de riesgo a través de la aplicación del cuestionario de control interno, para las cuales se elaborarán procedimientos de control , y se establecerán las conclusiones y recomendaciones a los directivos para que tomen las medidas de control necesarias.

Técnicas

Observación

Esta técnica se utilizará para tener una noción clara del problema de estudio; pues por medio de la observación se verificará los bienes que posee la cooperativa de taxis Zamora, a través de la inspección de datos, que más tarde servirán para elaborar el inventario de la misma.

Entrevista

Permitirá obtener la información necesaria, para la realizacióndel inventario y de las demás operaciones que se efectúen diariamente durante el tiempo que perdure el proyecto de investigación, a través del diálogo permanente con los socios de la cooperativa, por medio de un juicio de preguntas y respuestas hasta llegar a tener una

idea clara de los cambios que se tenga que realizar en el trascurso y elaboración de la auditoria financiera.

g. Cronograma

ACTIVIDAD		JUI	NIO)	JI	ULI	0		AC	iOS'	ТО		SEI	PTIE	ЕМВ	RE	0	СТЦ	JBR	E	NO	VIE	MB	RE	DI	CIE	MB:	RE		ENE 20:		
TIEMPO		2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1 Presentación del proyecto	Х																															
2 Revisión y Aprobación del proyecto.		X	X																													
3 Revisión de Literatura.				X	X	X	X	X	X	X	X	X																				
4 Ejecución del trabajo de campo.													X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X									
5 Elaboración del borrador de tesis																								X	X							
6 Presentación y aprobación del borrador de tesis																										X	X	X				
7 Tramites previo a la sustentación de tesis.																													X	X		
8 Sustentación Pública y graduación																															X	X

h. Presupuesto y Financiamiento

ASPIRANTE

Marlene Piedad Cueva Ochoa

DIRECTOR DE TESIS.

Un docente de la Carrera de Contabilidad y Auditoría MED-de la Universidad Nacional de Loja.

PERSONAL DE LA COOPERATIVA

Gerente de la Cooperativa

Personal de Apoyo

RECURSOS MATERIALES

- ✓ Material Bibliográfico: Libros, Leyes y Reglamentos
- ✓ Útiles de Oficina: lápices. Papel Bond, borradores etc.
- ✓ Equipo de Computación
- ✓ Servicio de Internet
- ✓ Impresora
- ✓ Calculadora

RECURSOS FINANCIEROS

Todos los gastos que demande el desarrollo del presente proyecto de tesis, será financiado por la aspirante.

PRESUPUESTO

INGRESOS

✓ Aporte de Marlene Cueva 700.00

Total \$700.00

GASTOS

TOTAL		\$ 700.00	
✓	Imprevistos	50.00)
✓	Derechos	50.00)
✓	Empastado		60.00
✓	transporte		60.00
✓	Reproducción Definitiva		150.00
✓	Correcciones		40.00
✓	Levantamiento del texto borrador		70.00
✓	Adquisición de Bibliografía		120.00
✓	Materiales y Suministros		100.00

TOTAL \$700.00

i. Bibliografía:

Libros:

ARENS, Alvin A.; ELDER, Randal J; BEASLEY, Mark S.(2007). Auditoría Un

Enfoque Integral. (Edición 11). México: Editorial Pearson Educación.

ESTUPIÑÁN GAITÁN, Rodrigo.(2008). Administración de Riesgos E.R.M. y

<u>Auditoría Interna</u>, Bogotá: Editorial Ecoediciones.

MANTILLA, Samuel. (2008). Auditoría Financiera de PYMES. Colombia:

Editorial E coediciones.

SOTOMAYOR, Alfonso Amador. (2008): Auditoría Administrativa. México:

Editorial McGraw Hill.

TORRES, Pablo Alonso. (2008): <u>Introducción a la Auditoría Financiera.</u> España: McGraw-Hill.

Revistas:

CORPORACIÓN DE ESTUDIOS Y PUBLICACIONES. (Ley de Régimen Tributario Interno). Quito. (2006). p. 100.

Documento electrónico:

file:///C:/Users/Paul/Desktop/auditoria%20de%20gestion/gestion.html

http://www.monografias.com//trabajos7/norau/norau.shtml?monosearch pág. 1

(http://www.gestiopolis.com/canales5/fin/defigaud.htm)

Contraloría General del Estado 2012 [On-line]. Disponible en:

(http://www.contraloría general del estado. gov.ec)

http://www.monografias.com/trabajos37/procedimientos

Auditoría/procedimientos-Auditoría2.shtml

ÍNDICE

<u>Contenido</u>	<u>Pág</u> .
Portada	I
Certificación	II
Autoría	III
Agradecimiento	IV
Dedicatoria	V
Título	1
Resumen	2
Sumary	3
Introducción	4
Revisión Literaria	6
Materiales y Métodos	32
Resultados	34
Discusión	267
Conclusiones	268
Recomendaciones	269
Bibliografía	270
Anexos	272