



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

**AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE
TRANSPORTES LOJA, PERIODO 2011.**

Tesis previo a optar el Grado de
Ingeniera en Contabilidad y Auditoría.
Contador Público -Auditor.

AUTORA:

Janneth Alexandra Contento Guaiñas

DIRECTOR:

Dr. Jorge Efraín Matute Espinosa Mg. SC.

LOJA -ECUADOR

2014

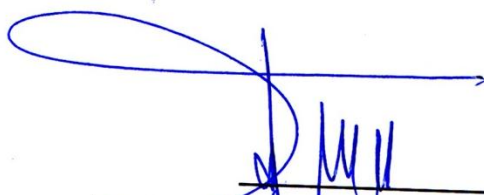
*No todos ocupan los
puestos, sino
los mas preparados,
aunque no sean genios.*

DOCTOR JORGE EFRAÍN MATUTE ESPINOSA MG.SC. DOCENTE DE LA
UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA DEL AREA JURÍDICA SOCIAL Y
ADMINISTRATIVA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
Y DIRECTOR DE TESIS.

CERTIFICA:

Que la presente tesis titulada “AUDITORÍA FINANCIERA A LA
COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA, PERIÓDO 2011”, presentada
por la Srta. Janneth Alexandra Contento Guailas, previo a optar el Grado
de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor, ha
sido realizada bajo mi dirección y luego de haberla revisado se autoriza su
presentación ante el Tribunal de Grado.

Loja, enero del 2014.



Dr. Jorge Efraín Matute Espinosa Mg. SC.
DIRECTOR DE TESIS

AUTORIA

Yo, **JANNETH ALEXANDRA CONTENITO GUAILLAS**, 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: Janneth Alexandra Contento Guailas

Firma: _____



Cédula: 110486016-6

Fecha: Loja, 03 de enero del 2014.

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

Yo, **JANNETH ALEXANDRA CONTENITO GUAYLLAS**, declaro ser autora de la tesis titulada “**AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA, PERIODO 2011**”, como requisito para optar al grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría Contador Público-Auditor; 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 20 días del mes de enero del dos mil catorce, firma la autora.

Firma:  _____

Autora: Janneth Alexandra Contento Guayllas

Cédula: 110486016-6

Dirección: Argelia Finca de la Universidad Nacional de Loja

Correo electrónico: jannethale2011@hotmail.com

Teléfono: 0968045523 Celular: 0968045523

DATOS COMPLEMENTARIOS.

Directora de Tesis: Dr. Jorge Efraín Matute Espinosa Mg. SC.

Tribunal de Grado:

Lic. Nelson Cobos Suárez Mg. SC.

Dra. Yolanda Celi Vivanco Mg. Sc.

Dra. Inés Narváez Cano Mg. Sc.

DEDICATORIA

La presente tesis dedico a Dios por darme la sabiduría necesaria y por levantarme de cada caída, a todos los miembros de mi familia de manera especial a mis padres quienes con su ejemplo de superación me han brindado todo el apoyo tanto económica como moralmente para cursar mis estudios superiores, a mi hija por ser mi pilar fundamental y quien me ha impulsado a seguir adelante y a alcanzar cada una de mis metas planteadas.

Janneth Alexandra

AGRADECIMIENTO

Dejo constancia de mi más sincero agradecimiento a la Universidad Nacional de Loja, Área Jurídica Social y Administrativa, Carrera de Contabilidad y Auditoría por haberme acogido en sus aulas y formado como profesional útil a la sociedad.

A los docentes que por su compromiso, logística y sabiduría académica impartida contribuyeron a mi superación y formación profesional, marcando mi etapa de carrera universitaria, de manera especial al Dr. Jorge Efraín Matute Espinosa Mg. Sc., distinguido docente y Director de Tesis, quien con su aporte y conocimiento orientó el desarrollo de la presente tesis, que con su capacidad y responsabilidad profesional fue el soporte para incorporar, retroalimentar y reafirmar los conocimientos teóricos-prácticos, implícitos en la Auditoría Financiera.

Al personal Directivo y Administrativo de la Cooperativa de Transportes Loja al Dr. Polibio Vélez GERENTE GENERAL, al Ing. Edwin Apolo CONTADOR GENERAL y al Personal Administrativo por otorgarme la información necesaria para el desarrollo y culminación de la presente tesis.

LA AUTORA

a). TÍTULO

**“AUDITORÍA FINANCIERA A LA
COOPERATIVA DE TRANSPORTES
LOJA, PERIODO 2011”.**

b). RESUMEN

La presente tesis titulada **“AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA, PERIODO 2011”** se desarrolló para cumplir con el requisito previo a optar el Grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría y para lograr los objetivos del proyecto académico señalados a continuación: Aplicar Pruebas Sustantivas que permitan determinar si los controles existentes son los adecuados para proteger a la empresa de actividades fraudulentas o malversación de fondos; Revisar y comprobar que la información que se encuentra registrada contablemente o que contenga los Estados Financieros, sean realizados de conformidad a las Disposiciones Legales, con el fin de emitir una opinión sobre la razonabilidad de los mismos y por último; Redactar un informe de Auditoría al Gerente General de la Cooperativa de Transportes Loja, que contenga comentarios conclusiones y recomendaciones, el mismo que servirá para la correcta toma de decisiones gerenciales.

Para cumplir con los objetivos propuestos se empleó varias entrevistas a los empleados de la Cooperativa tanto a la gerencia como al personal del departamento de contabilidad, luego se evaluó el sistema de control interno mediante cuestionarios aplicados a los diferentes grupos tanto del

Estado de Situación Financiera como del Estado de Resultados, con el fin de determinar la razonabilidad de los saldos presentados en los mismos, además se aplicaron pruebas y técnicas de auditoría que faciliten la obtención de evidencia necesaria para sustentar el informe final donde se dará a conocer los resultados de la auditoría a los directivos de la Cooperativa para la correcta toma de decisiones.

Así mismo se utilizó métodos que sirvieron de herramientas para la elaboración de la Auditoría Financiera en sus tres fases establecidas que son: Fase 1 Planificación; Fase 2 Ejecución, y finalmente la Fase 3 Comunicación de Resultados.

Los resultados demuestran que la Auditoría Financiera aplicada a los Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja presenta una seguridad razonable de que los saldos contables al 31 de diciembre, están adecuadamente presentados y no contienen exposiciones erróneas de carácter significativo, así mismo se pudo determinar que las operaciones financieras han sido realizadas de conformidad a las disposiciones legales, reglamentarias, políticas y demás normas aplicables.

ABSTRACT

This thesis entitled " FINANCIAL AUDIT OF TRANSPORT COOPERATIVE Loja , PERIOD 2011 " was developed to meet the prerequisite to opt Engineer Degree in Accounting, Audit and to achieve the objectives of the academic project outlined below : Apply Substantive Tests for determining whether existing controls are adequate to protect the company from fraudulent activity or misuse of funds ; Review and verify that the information has recorded or that contains financial statements, are made pursuant to the legal provisions , in order to express an opinion on the reasonableness thereof and finally ; Audit Write a report to the General Manager of Transportation Cooperative Loja, comments containing conclusions and recommendations, which will serve for the correct management decisions .

To meet the objectives interviews was used to Cooperative employees both management and staff of the accounting department , then the internal control system was evaluated by questionnaires administered to different groups of both the Statement of Financial Position as Income Statement , in order to determine the reasonableness of the balances in them , plus testing and auditing techniques to facilitate obtaining evidence necessary to substantiate the final report which will be applied to the

results of the audit the directors of the Cooperative for proper decision making.

Phase 2 Implementation, and finally Phase 3 Phase 1 Result Communication Planning: Also methods that served as tools for the development of the Financial Audit established in three phases which are used.

The results demonstrate that the Financial Audit applied to the Financial Statements of Transport Cooperative Loja has a reasonable assurance that the accounting balances at December 31 , are properly presented and contain no material misstatements character , so it could be determined that financial transactions were carried out in accordance with the laws , regulations and other policy provisions applicable standards.

C). INTRODUCCIÓN

La Auditoría Financiera se ha constituido en la base más sólida y sustentable que permite examinar y conocer a los directivos de la empresa como están siendo administrados y manejados los recursos financieros y económicos de una empresa o entidad y si la información financiera es oportuna, útil, adecuada y confiable, además permite determinar la razonabilidad misma en un determinado tiempo.

El presente trabajo de tesis está encaminado a presentar un aporte significativo para los directivos de la Cooperativa de Transportes Loja, tiene como propósito brindar un informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones de los hallazgos encontrados mediante la ejecución de la AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA, PERIODO 2011, el mismo que servirá a los directivos de la empresa para tomar medidas correctivas que permitan mejorar la gestión financiera y operativa de la cooperativa.

El trabajo de tesis que se pone a consideración está estructurada de conformidad con lo que establece el Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja y está estructurada de la siguiente manera: **TÍTULO** que es la denominación del presente trabajo; **RESUMEN**

en español e inglés, representa una breve síntesis del contenido de la tesis realizada y del proceso de la Auditoría Financiera; **INTRODUCCIÓN** en la cual se destaca la importancia del tema a desarrollar, el aporte a la empresa objeto de estudio y la estructura misma de la tesis; **REVISIÓN DE LA LITERATURA** en donde se expone los elementos teóricos referentes a la Auditoría Financiera y su proceso de ejecución; **MATERIALES Y MÉTODOS**, en donde se detallan los materiales y métodos utilizados que permitieron recolectar información necesaria para llevar a cabo el trabajo de auditoría; **RESULTADOS** reflejan el desarrollo de la auditoría como: contexto institucional de la Cooperativa de Transportes Loja y el resultados de la Ejecución de Auditoría mediante sus cuatro fases; FASE I Planificación; FASE II Ejecución del Trabajo y FASE III; Comunicación de Resultados; **DISCUSIÓN** en donde se narra el logro de los objetivos planteados, los hallazgos más relevantes encontrados y las recomendaciones de los mismos con la finalidad de que los directivos tomen medidas correctivas necesarias.; luego se ubican las **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES** tendientes al mejoramiento de las actividades de la empresa auditada; **BIBLIOGRAFÍA** la misma que permite la recopilación de la información en diferentes fuentes bibliográficas como libros, revistas, tesis e internet para la elaboración de la revisión de literatura; **ÍNDICE** que sirve para guiar el trabajo realizado, permitirá una mejor localización del contenido expuesto en la presente

tesis y finalmente los **ANEXOS** que sirven para sustentar el trabajo realizado.

d). REVISIÓN DE LITERATURA

EMPRESAS PRIVADAS

Una empresa privada o corporación cerrada es una empresa dedicada a los negocios cuyos dueños pueden ser organizaciones no gubernamentales, con fines lucrativos.

Clasificación de Empresas

- ✓ Por su actividad o giro
- ✓ Según el origen del capital
- ✓ Según la magnitud de la empresa

Por su Actividad.-Las empresas pueden clasificarse de acuerdo a la actividad que desarrollan en:

- ✓ Industriales
- ✓ Comerciales
- ✓ Servicio

Según el Origen de Capital.- Dependiendo del origen de las aportaciones de su capital y del carácter a quien se dirijan sus actividades las empresas pueden clasificarse en:

- ✓ Publicas
- ✓ Privadas

Según la Magnitud de la Empresa.- Este uno de los criterios más utilizados para clasificar a las empresas, el de acuerdo al tamaño de la misma se establece que puede ser:

- ✓ Pequeña
- ✓ Mediana
- ✓ Grande

COOPERATIVA

“Una cooperativa es una asociación autónoma de personas que se han unido voluntariamente para formar una organización democrática, tiene como finalidad satisfacer necesidades de la colectividad y obtener un beneficio o utilidad.”¹

¹ MOCHON, Francisco y APARICIO, Rafael I., Diccionario de términos financieros y de inversión, 2ª Ed., (Madrid, Mc Graw-Hill, 1998), 502 págs. Pág. 330.

Objetivos

Los principales objetivos de la cooperativa son:

- ✓ Atender problemas de sus asociados, buscando mejorar las condiciones y calidad de vida de sus socios.
- ✓ Hacer frente a las necesidades de la colectividad, brindando servicios de calidad.
- ✓ Propiciar la integración entre los socios de la Cooperativa con el sector cooperativo y la comunidad en general.

Importancia

Las cooperativas son importantes porque permiten al desarrollo económico, social y cultural del país, satisfaciendo las necesidades de la colectividad en general.

COOPERATIVAS DE SERVICIO

Son cooperativas de servicio las que tienen como finalidad prestar servicios a la colectividad en general y preferentemente a sus socios, para mejorar sus situaciones económicas.

Cooperativas de Transportes.- Son asociaciones que ofrecen un servicio de asesoramiento profesional, jurídico y legal a los transportistas que forman parte de ellas.

AUDITORÍA

Definición

“Es el examen objetivo, sistemático y profesional, de las operaciones Financiera y Administrativas, que realizan las entidades públicas o privadas, con el fin de emitir un informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones, tendientes a promover la economía, eficiencia y eficacia de la gestión empresarial o gerencial de la empresa auditada”²

Importancia

Una auditoria es importante porque, evalúa el grado de eficiencia y eficacia con que se desarrollan las tareas administrativas y el grado de cumplimiento de los planes y orientaciones de la gerencia.

² HERNÁNDEZ Celis, Domingo (2007) Auditoría Financiera. Lima. Edición a cargo del autor. Pág. 87.

Objetivos

- ✓ La Auditoría Financiera dictamina la razonabilidad de los estados financieros.
- ✓ Examina el manejo de los recursos financieros de un ente.
- ✓ Verifica el cumplimiento de las disposiciones legales.
- ✓ Formulan recomendaciones dirigidas a mejorar el control interno.

Clasificación

a) De Acuerdo a Quienes Realizan el Examen

- ✓ **Es Interna:** Cuando el examen lo practica el equipo de Auditoría de la Entidad.
- ✓ **Es Externa:** Cuando el examen lo practica la Contraloría o Auditores independientes.

b) Dependiendo del Tipo de la Entidad que lo Realiza

- ✓ **Es Privada:** Es ejecutada en las empresas particulares que estén fuera del alcance del sector público y es practicada por auditores independientes.

- ✓ **Es Gubernamental:** Cuando la practican auditores de la Contraloría General de la República, o auditores internos del sector público o firmas privadas que realizan auditorias en el Estado con el permiso de la Contraloría.

c) De Acuerdo al Área Auditada

- ✓ **Auditoría Financiera:** Es un examen a los estados financieros para determinar si los estados financieros auditados presentan razonablemente la situación financiera de la empresa.
- ✓ **Auditoría de Gestión:** Tiene por objeto evaluar la eficacia de los resultados con respecto a las metas previstas, los recursos humanos, financieros y materiales utilizada etc.
- ✓ **Auditoría Ambiental:** Es un examen a las medidas sobre el medio ambiente contenidas en las leyes del país y si se están cumpliendo adecuadamente.

AUDITORÍA FINANCIERA

La Auditoría Financiera examina a los estados financieros, para determinar su razonabilidad, con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional.

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

OBJETIVOS

General

“La auditoría financiera tiene como objetivo principal, dictaminar la razonabilidad de los estados financieros preparados por la administración de las entidades públicas o privadas y proporcionar seguridad de que la información financiera presenta en un determinado periodo es confiable y oportuno.”³

³ GONZÁLEZ Santillana. "Auditorias Financieras" Editorial: ECASA. Cuarta Edición. Pág.134.

Específicos

1. Examinar el manejo de los recursos financieros de una empresa, unidad y/o de un programa para establecer el grado en que sus servidores administran y utilizan los recursos y si la información financiera es oportuna, útil, adecuada y confiable.
2. Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en la ejecución de las actividades desarrolladas por las empresas.
3. Propiciar el desarrollo de los sistemas de información utilizados por las empresas, como una herramienta para la toma de decisiones.
4. Formular recomendaciones dirigidas a mejorar el control interno y contribuir al fortalecimiento de la gestión financiera y operativa.

Características

- ✓ **Objetiva.-** Porque el auditor revisa hechos reales sustentados en evidencias susceptibles de comprobarse.
- ✓ **Sistemática.-** Porque su ejecución es adecuadamente planeada.
- ✓ **Profesional.-** Porque es ejecutada por auditores o contadores públicos a nivel universitario o equivalentes, que posean capacidad, experiencia y conocimientos en el área de auditoría financiera.

- ✓ **Específica.-** Porque cubre la revisión de las operaciones financieras e incluye evaluaciones, estudios, verificaciones, diagnósticos e investigaciones.
- ✓ **Normativa.-** Ya que verifica que las operaciones reúnan los requisitos de legalidad, veracidad y propiedad e informa sobre los resultados de la evaluación del control interno.
- ✓ **Decisoria,** Porque concluye con la emisión de un informe escrito que contiene el dictamen profesional sobre la razonabilidad de la información presentada en los estados financieros.

CÓDIGO DE ÉTICA DEL AUDITOR

El auditor está llamado a jugar un importante papel con respecto a la implantación de las normas en materia de administración y control de los recursos financieros y económicos de una empresa, consecuentemente es necesario establecer un marco normativo de conducta para aquellos auditores que deberán dar un dictamen u opinión sobre la razonabilidad de los Estados Financieros presentados en un determinado periodo. Para llevar a cabo una auditoría financiera el auditor deberá:

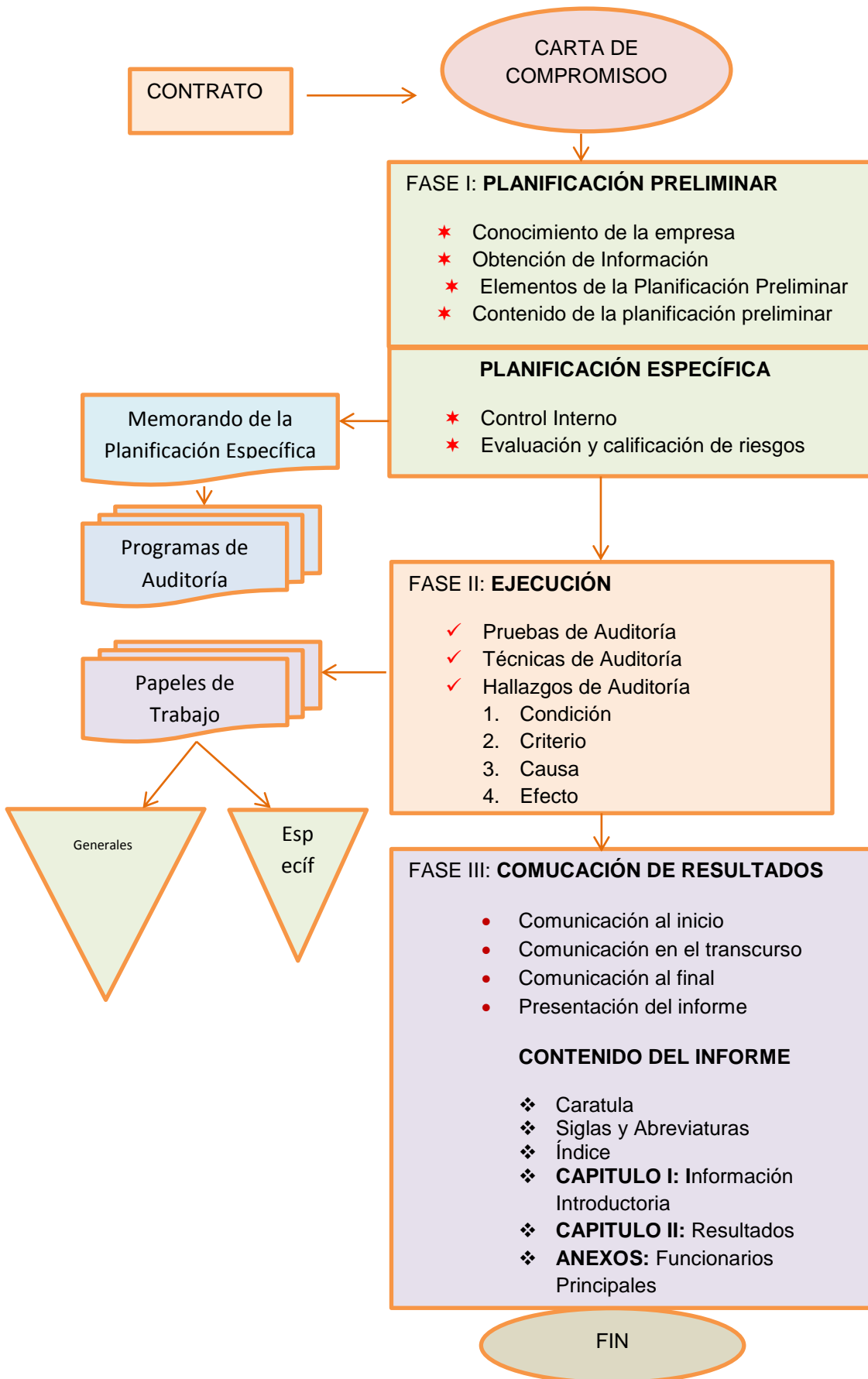
- ✓ Ser honesto, objetivo, independiente y diligente al llevar a cabo sus deberes y responsabilidades.

- ✓ Observar las disposiciones legales, las políticas y normas técnicas de auditoría, procurando perfeccionar y mejorar su competencia y la calidad de sus servicios.
- ✓ Demostrar lealtad en todo lo relacionado con la empresa u organismo donde está empleado.
- ✓ No aceptar ningún dinero, regalo u otro beneficio de la entidad u organismo, sus servidores o de terceros relacionados con la misma.
- ✓ Guardar con reserva y utilizar con prudencia la información obtenida durante el ejercicio de sus funciones.
- ✓ Al elaborar sus comentarios, conclusiones y recomendaciones resultantes de sus labores, hacer todo lo posible por presentar suficiente evidencia que las respalde.

PROCESO DE LA AUDITORÍA FINANCIERA

“El proceso que sigue una auditoría financiera, se puede resumir en lo siguiente: inicia con la expedición de la orden de trabajo (Entidades públicas) o con la contratación del equipo de auditoría (Empresas Privadas) y culmina con la emisión del informe respectivo.”⁴

⁴ RUIZ Luis y PRIETO Alejandro. "Auditoría Práctica y Financiera" Editorial: Banca y Comercio, SA de CV. Décima edición. Págs.155-158.



INICIACIÓN DE LA AUDITORÍA

Para iniciar la auditoría se debe seguir los siguientes pasos:

✓ VISITA PREVIA

Luego de realizar la revisión del archivo permanente se realizará una visita previa a la entidad, en la cual se utiliza la guía de visita, la misma que tienen como finalidad ayudar en forma efectiva a obtener la información requerida para realizar el trabajo de auditoría.

✓ CARTA DE COMPROMISO

Es aquella en la cual se describe la naturaleza y alcance del trabajo, la responsabilidad del auditor, la fecha en que se entregará el informe y el costo de la Auditoría.

El auditor definirá la colaboración que la empresa a auditar le proporcionará para el desarrollo de la auditoría. La colaboración del cliente determinará las facilidades de que dispondrá el auditor y permitirá definir si no existirán limitaciones al alcance del examen y delimitará las responsabilidades del mismo.

PLANIFICACIÓN DE LA AUDITORÍA FINANCIERA

Definición

“La planificación es la primera fase del proceso de la Auditoría Financiera y de su concepción dependerá la eficiencia y efectividad en el logro de los objetivos propuestos, utilizando los recursos estrictamente necesarios. La planificación debe ser cuidadosa y creativa, positiva e imaginativa, debe considerar alternativas y seleccionar los métodos más apropiados para realizar las tareas.”⁵

Objetivo de la Planificación

El objetivo principal de la planificación consiste en determinar adecuada y razonablemente los procedimientos de auditoría que correspondan aplicar, en cada componente o grupo auditado, cómo y cuándo se ejecutarán, para que se cumpla la actividad en forma eficiente y efectiva, con la finalidad de facilitar la elaboración del informe final.

⁵ HERNÁNDEZ Celis, Domingo (2007) “Auditoría Financiera”. Lima. Edición a cargo del autor. Pág. 176.

FASE I: PLANIFICACIÓN DE LA AUDITORÍA

Planificación Preliminar

Tiene el propósito de obtener información general sobre la entidad y las principales actividades, para llevar a cabo la auditoría.

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

Elementos

Sus principales elementos son los siguientes:

- ✓ Conocimiento de la entidad o actividad a examinar;
- ✓ Conocimiento de las principales actividades, operaciones, metas u objetivos a cumplir.
- ✓ Identificación de las principales políticas y prácticas: contables, presupuestarias, administrativas y de organización;
- ✓ Análisis general de la información financiera:
- ✓ Identificar las cuentas significativas de los estados financieros.

- ✓ Determinación del grado de confiabilidad de la información producida;
Comprensión global del desarrollo, complejidad y grado de dependencia de los sistemas de información computarizados;
- ✓ Enfoque preliminar de Auditoría

CONTENIDO ESQUEMÁTICO DEL MEMORANDO DE LA PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

Nombre de la Entidad: En la cual se va a realizar el examen.

Período: Comprende la fecha de ejecución del examen.

- ✓ **Antecedentes.-** Referente a la última auditoría realizada.
- ✓ **Motivo de la Auditoría.-** La razón por la cual se va a llevar a cabo la auditoría.
- ✓ **Objetivos de la Auditoría.-** Los que constan en el contrato.
- ✓ **Alcance de la Auditoría.-** Tiempo estimado para llevar a cabo la auditoría.
- ✓ **Conocimiento de la Entidad y su Base Legal.-** Obtener información actualizada de la entidad auditada, considerando los siguientes puntos:
 - **Base Legal.-** Decreto o Ley de creación de la entidad.
 - **Estructura Orgánica.-** Principales niveles y denominación de los cargos.

- **Misión y Objetivos Institucionales.-** Identifica la misión, visión, objetivos, principios de la entidad a ser auditada.
- **Financiamiento.-** Se identificará la fuente de ingreso.
- **Funcionarios Principales.-** Se detallarán los nombres, cargos y periodo de actuación de los principales funcionarios.
- **Principales Políticas Contables.-** Se aplicarán de conformidad a la normativa vigente.
- **Sistema de Información Automatizada.-** Incluye la unidad de informática, los equipos, programas básicos y aplicaciones utilizadas.
- **Puntos de Interes Para el Exámen.-** Hechos importantes que ameritan ser consideradas como áreas críticas.
- **Matriz de Evaluación Preliminar del Riesgo de Auditoría**

COMPONENTE	RIESGO Y SU FUNDAMENTO		ENFOQUE PRELIMINAR DE AUDITORÍA	ESTRUCTURA PARA EL PLAN DETALLADO
	Inherente	Control		

Planificación Específica

Tiene como propósito principal evaluar el control interno, evaluar y calificar los riesgos de la auditoría y seleccionar los procedimientos de

auditoría a ser aplicados a cada componente en la fase de ejecución, mediante los programas de auditoría respectivos.

Desarrollo de la Planificación Específica

La planificación específica se ejecutará mediante la elaboración del programa general de auditoría que contendrá:

- ✓ Consideración del objetivo general de la auditoría y el reporte de la planificación preliminar.
- ✓ Recopilación de información adicional
- ✓ Evaluación de control interno
- ✓ Calificación del riesgo de auditoría
- ✓ Selección de los procedimientos de auditoría.

CONTENIDO ESQUEMÁTICO DEL MEMORANDO DE LA PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

✓ Referencia de la Planificación Preliminar

Se hará referencia al documento con el cual se emitió la planificación preliminar.

✓ **Objetivos Específicos por Área o Componentes**

Constarán los objetivos específicos determinados para cada componente a evaluarse, en caso de las cuentas de balance, éstos corresponden a las afirmaciones de los estados financieros.

✓ **Resumen de la Evaluación del Control Interno**

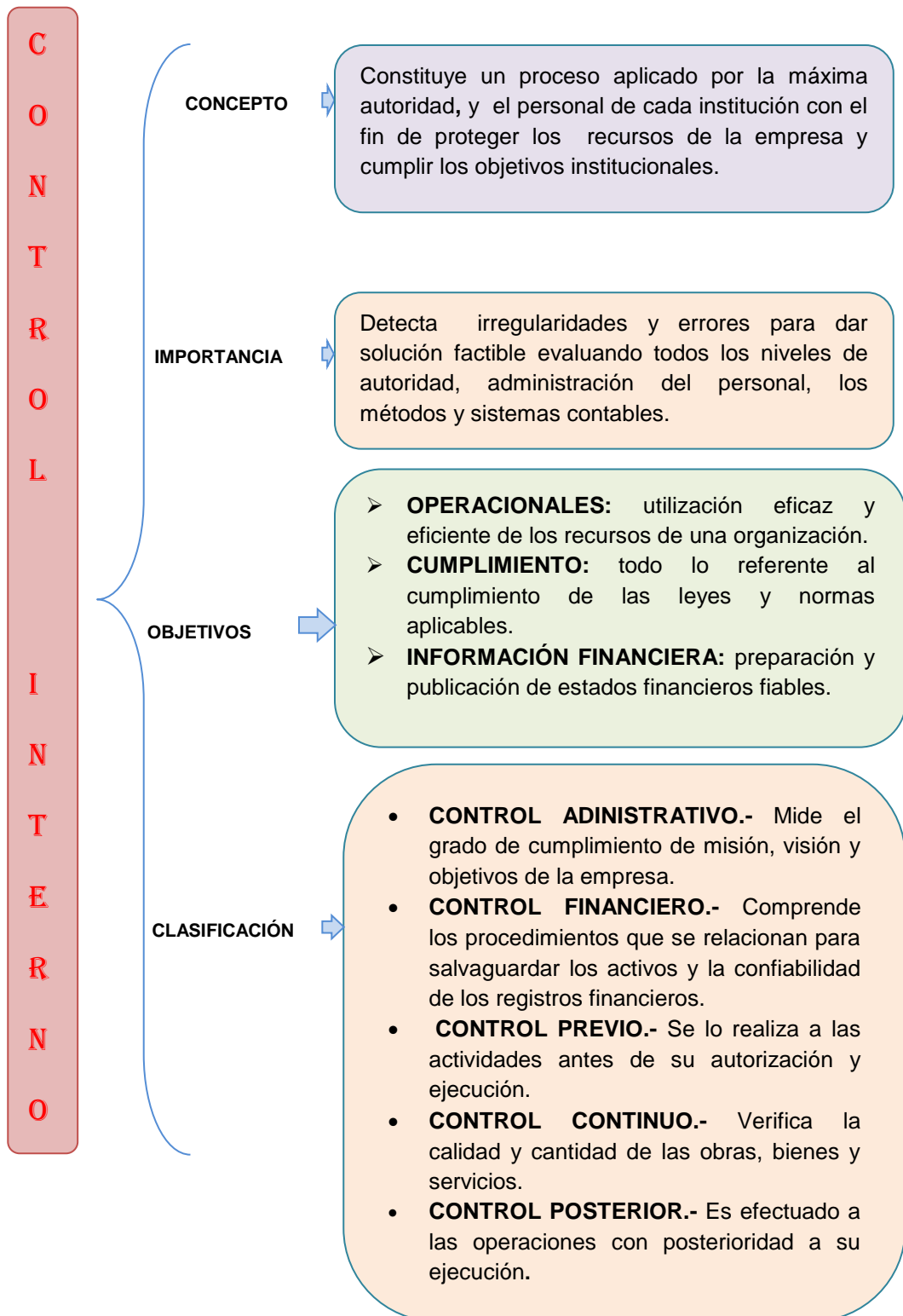
Citará en forma resumida, las principales desviaciones detectadas en la entidad, que se iniciará con el seguimiento a la aplicación de recomendaciones del último informe emitido.

✓ **Evaluación y Calificación de Riesgos de Auditoría**

El Riesgo de Auditoría es la posibilidad de que la información de la entidad sujeta a auditoría contenga errores o irregularidades y no sean detectados durante la ejecución de la auditoría. Para la determinación y calificación de los factores específicos de riesgo, elabore una matriz con el siguiente esquema:

✓ **Matriz de Evaluación y Calificación de Riesgos de Auditoría**

COMPONENTES	RIESGOS Y SU FUNDAMENTO		CONTROLES CLAVE	ENFOQUE DE AUDITORÍA	
	INHERENTE	CONTROL		PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO	PRUEBAS SUSTANTIVAS



FUENTE: Auditoría Financiera y Control Interno.

ELABORADO POR: La Autora

EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

Actualmente los sistemas y las operaciones contables de los negocios son tan complejos que conducen a la necesidad de efectuar un adecuado estudio y evaluación del sistema de control interno existente en los mismos, con la finalidad de comprobar su funcionamiento y establecer posibles desviaciones y por consiguiente recomendar medidas correctivas a la gerencia.

TÉCNICAS PARA EVALUAR EL CONTROL INTERNO

✓ Flujogramas

Los diagramas de flujo son la representación gráfica de la secuencia de las operaciones de los sistemas contables y los controles vigentes dentro de una empresa, son fundamentales para desarrollar una auditoría efectiva y eficiente, tienen como finalidad reflejar los procedimientos en forma tangible, facilitando su comprensión, permiten al auditor identificar debilidades del control y permiten dirigir su atención a los asuntos más importantes para la auditoría y por ende a tomar decisiones en cuanto al alcance de las pruebas que se deberán realizarse.

✓ **Cuestionario de Control Interno**

Los cuestionarios de control interno incluyen una serie de preguntas, las que son preparadas con el fin de obtener información necesaria sobre la existencia de controles contables, con el objeto de evaluarlos. Los cuestionarios de control interno deberán adaptarse de acuerdo al tipo de compañía para obtener resultados positivos, de conformidad a los objetivos de la auditoría a efectuarse.

✓ **Descripciones Narrativas**

Es la descripción o relato de los aspectos más importantes de cada transacción, indican la secuencia de cada operación, las personas que participan y los informes que resultan de cada procedimiento.

EVALUACIÓN DEL RIESGO DE AUDITORÍA

Una vez evaluado el sistema de control interno de la empresa, se debe calificar el riesgo de auditoría.

El Riesgo de Auditoría

El riesgo de auditoría es lo opuesto a la seguridad de la auditoría, es decir, es el riesgo de que los estados financieros o área que se está examinando o auditando, contengan errores o irregularidades no detectadas, una vez que la auditoría ha sido completada.

El riesgo de auditoría se compone de los siguientes factores:

- ✓ **Riesgo Inherente.** Es la posibilidad de errores o irregularidades en la información financiera, administrativa u operativa, antes de considerar la efectividad de los controles internos diseñados y aplicados por el ente.

Para poder determinar este tipo de riesgo es necesario considerar los siguientes factores:

- La estructura de área de Contabilidad.
- Grado de conocimiento de las actividades de la empresa.
- Alta rotación del personal.
- Cumplimiento de las recomendaciones.
- Volumen de las transacciones.

- ✓ **Riesgo de Control.** Está asociado con la posibilidad de que los procedimientos de control interno, incluyendo a la unidad de auditoría interna, no puedan prevenir o detectar los errores e irregularidades significativas de manera oportuna. Para determinar el riesgo de control los auditores identifican los controles de la empresa objeto de auditoría, haciendo énfasis en aquellos controles que afectan la confiabilidad de la presentación de informes financieros.

- ✓ **Riesgo de detección.** Existe al aplicar los programas de auditoría, cuyos procedimientos no son suficientes para descubrir errores o irregularidades significativas.

NIVELES DE RIESGO Y CONFIANZA

“Para determinar el nivel de riesgo de la auditoría el auditor debe poner en práctica su criterio, buen juicio, capacidad y experiencia”⁶.

El nivel de riesgo de auditoría depende de las diferentes debilidades encontradas en la empresa en donde se realiza la auditoría y este puede ser:

⁶ HERNÁNDEZ Celis, Domingo (2005) “La auditoría Financiera en el Tercer Milenio”. Texto de Estudio. Lima. Edición a cargo del autor. Págs. 125-127.

- ✓ **Nivel de Riesgo Mínimo.-** Está conformado cuando en un componente poco significativo, no existe factores de riesgo y donde la probabilidad de ocurrencia de errores o irregularidades es remota.
- ✓ **Nivel de Riesgo Bajo.-** Existe cuando en un componente significativo, no existe factores de riesgo pero no tan importantes y además la probabilidad de existencia ocurrencia de errores o irregularidades es baja.
- ✓ **Nivel de Riesgo Moderado.-** Existe cuando en un componente significativo, existe varios factores de riesgo y existe la posibilidad que se presenten errores e irregularidades.
- ✓ **Nivel de Riesgo Alto.-** Se determina cuando el componente es significativo, con varios factores de riesgo, algunos de ellos muy importantes y en donde es altamente probable que existan errores o irregularidades.

Tabla de Valoración y Significatividad

NIVEL DE RIESGO	SIGNIFICATIVIDAD	FACTORES DE RIESGO	PROBABILIDAD DE OCURRENCIA DE ERROR
MINIMO	No significativo	No existen	Remota
BAJO	Significativo	Algunos pero poco importantes	Improbable
MEDIO	Muy significativo	Existen algunos	Posible
ALTO	Muy significativo	Varios y son importantes	Probable

PROGRAMAS BÁSICOS DE AUDITORÍA

El programa de auditoría es un enunciado lógico, ordenado y clasificado de los procedimientos de auditoría a ser empleados, así como la extensión y oportunidad de su aplicación.

Es importante para la preparación de los programas de trabajo, identificar las cuentas que se encuentran relacionadas entre sí a fin de que los procedimientos de auditoría sean considerados en su conjunto.

Propósitos del Programa De Auditoría

Los programas de auditoría tienen los siguientes propósitos:

- ✓ Proporcionar a los miembros del equipo, un plan sistemático del trabajo de cada componente, área o rubro a examinarse.
- ✓ Constituir el registro del trabajo desarrollado y la evidencia del mismo.

FASE II: EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA FINANCIERA

Constituye la tercera fase de la auditoría en la cual se debe desarrollar los procedimientos establecidos en el programa de auditoría, obteniendo evidencia suficiente y competente para demostrar la veracidad de los resultados obtenidos en cada componente o área auditada.

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

PRUEBAS DE AUDITORÍA

- ✓ **De Cumplimiento.-** “Son aquellas pruebas que diseña el auditor con el objeto de conseguir evidencia de que los controles claves existen y de que son aplicados en forma eficiente y efectiva.”⁷

- ✓ **Sustantivas.-** Son aquellas pruebas que diseña el auditor para proporcionar evidencia directa sobre la integridad, razonabilidad y validez de las transacciones, saldos incluidos en los registros contables o estados financieros de la empresa auditada.

- ✓ **Pruebas de Doble Propósito.-** Tiene como finalidad suministrar una seguridad razonable de que los controles contables están funcionando

⁷ HERNÁNDEZ Celis, Domingo (2007) Auditoría Financiera. Lima. Edición a cargo del autor. Pág. 193.

tales como fueron prescritos, además obtiene evidencia sobre la validez de las transacciones y saldos.

TÉCNICAS Y PRÁCTICAS DE AUDITORÍA

“Las técnicas de auditoría constituyen métodos prácticos que el auditor emplea a base de su criterio o juicio según las circunstancias, con el fin de obtener la evidencia o información adecuada y suficiente para fundamentar sus opiniones y conclusiones contenidas en el informe.”⁸

Entre las técnicas de auditoría más utilizadas se encuentran las siguientes:

TÉCNICAS DE VERIFICACIÓN OCULAR

Comparación.- Es la relación que existe entre dos o más aspectos, para observar la similitud o diferencia entre ellos.

Observación.- Está técnica permite al auditor verifica ciertos hechos y circunstancias, principalmente relacionados con la forma de ejecución de las operaciones.

⁸ GONZÁLEZ Santillana. "Auditorías Financieras" Editorial: ECASA. Cuarta Edición. Pág. 105-107.

Rastreo.- El rastreo consiste en seguir la secuencia de una operación, dentro de su procesamiento.

TÉCNICA DE VERIFICACIÓN VERBAL

Indagación.- Se la utiliza en la auditoria especialmente cuando se examinan áreas específicas no documentadas, pero los resultados constituyen evidencia suficiente y competente.

TÉCNICAS DE VERIFICACIÓN ESCRITA

Análisis.- Determina la composición o contenido del saldo y verifica las transacciones de la cuenta durante el periodo, clasificándolas de manera ordenada.

Conciliación.- Implica hacer concordar el saldo de una cuenta auxiliar según el banco, con el saldo según el Mayor General de Bancos.

Confirmación.- Consiste en asegurar la autenticidad de la información de los activos, pasivos, operaciones, con el fin de conocer la naturaleza de cada operación.

TÉCNICAS DE VERIFICACIÓN DOCUMENTAL

Comprobación.- Constituye la verificación de la evidencia que sustenta una transacción u operación, para comprobar la legalidad, propiedad y conformidad con lo propuesto.

Computación.- Esta técnica se refiere a calcular, contar o totalizar la información numérica, con el propósito de verificar la exactitud matemática de las operaciones efectuadas.

TÉCNICAS DE VERIFICACIÓN FÍSICA

Inspección.- Consiste en la constatación o examen físico y ocular de los activos, obras, documentos y valores, con el objeto de satisfacerse de su existencia, autenticidad y propiedad.

MUESTREO EN AUDITORÍA

El muestreo puede ser definido como el proceso de inferir conclusiones acerca de un conjunto de elementos denominados universo o población, a base del estudio de una fracción de esos elementos, llamada muestra.

El muestreo de auditoría puede efectuarse mediante procedimientos estadísticos o no estadísticos.

Clases de muestreo

Muestreo Estadístico.- El muestreo estadístico utiliza las leyes de probabilidades con el propósito de lograr en forma objetiva:

- ✓ Determinar el tamaño de la muestra.
- ✓ Seleccionar la muestra.
- ✓ Evaluar los resultados.

Muestreo no Estadístico

El muestreo no estadístico se basa exclusivamente en el criterio del auditor, según sus conocimientos, habilidad y experiencia profesional; por lo que, su naturaleza es de carácter subjetivo. La decisión de utilizar el muestreo en auditoría depende del alcance y naturaleza de la evidencia que se necesita, de las características de la cuenta a examinar y los objetivos de la auditoría.

DETERMINACIÓN DEL UNIVERSO Y DE LA UNIDAD DE MUESTREO

Para determinar el universo y la unidad de muestreo se debe comprender lo siguiente:

1. **Universo.-** Es aquel conjunto de datos del cual se va a seleccionar una muestra y se relaciona con el objetivo de la prueba a efectuarse para una cuenta.
2. **Unidad de Muestreo.-** Son los elementos individuales que forman el universo, ejemplo: asientos, documentos, etc.

EL MÉTODO DE SELECCIÓN DE LA MUESTRA

- ✓ **Método de Selección por Probabilidades.-** Mediante este método todas las unidades de muestreo del universo tienen la probabilidad de ser seleccionadas.
- ✓ **Método de Selección Representativo.-** Son métodos no estadísticos, cuyas muestras son seleccionadas a base de criterio del auditor esperándose que la muestra resultante sea representativa del universo.

PAPELES DE TRABAJO

“Es el conjunto de cédulas y documentos elaborados u obtenidos por el auditor durante el curso del examen, desde la planificación preliminar, la planificación específica y la ejecución de la auditoría, sirven para evidenciar en forma suficiente, competente y pertinente el trabajo

realizado por los auditores y respaldar sus opiniones, constantes en los hallazgos, las conclusiones y las recomendaciones presentadas en los informes.”⁹

Objetivos

Los papeles de trabajo tienen como objetivos los siguientes:

Principales.- Entre los objetivos que se consideran principales se pueden mencionar a los siguientes:

- a) Ayudar a la planificación de la Auditoría
- b) Redactar y sustentar el informe de auditoría
- c) Facilitar registrar la información reunida
- d) Defender las demandas, los juicios y otras acciones judiciales
- e) Poner en evidencia la idoneidad profesional del personal de auditoría.

Secundarios.- Entre los objetivos secundarios se encuentran:

- a) Ayudar al auditor en el desarrollo de su trabajo

⁹ ANDRADE Ramiro, Teoría Básica. Enfoque Moderno De Auditoría. Editorial UTPL. Págs., 49-50.

- b) Facilitar la supervisión y permitir que el trabajo ejecutado pueda ser revisado por terceros
- c) Constituir un elemento para la realización de exámenes posteriores.
- d) Permitir informar a los funcionarios sobre las desviaciones observadas y otros aspectos de interés
- e) Servir como evidencia del trabajo del auditor y de defensa contra posibles litigios o cargos en su contra.

Contenido Básico de los Papeles de Trabajo

El contenido básico del papel de trabajo es el siguiente:

1. Nombre de la entidad, programa, rubro o actividad examinada.
2. Título o propósito del papel de trabajo.
3. Índice de identificación u ordenamiento.
4. Fecha de aplicación de los procedimientos de auditoría.
5. Referencia al procedimiento del programa de auditoría o la explicación del objetivo del papel de trabajo.
6. Fuentes de información utilizadas como: archivos, registros, informes o funcionarios que proporcionan los datos.
7. Base de selección de muestra verificada.
8. Rubrica e iniciales de la persona que lo preparo y la fecha de conclusión.

Clases de Papeles de Trabajo

- 1. Papeles de Trabajo Generales.**- Son aquellos que no corresponden a una cuenta u operación específica y que por su naturaleza y significado tienen uso general.
- 2. Papeles de Trabajo Específicos.**-Son aquellos que corresponden a una cuenta u operación específica.

Archivo de los Papeles de Trabajo

Los papeles de trabajo de una auditoría pueden ser archivados de la siguiente manera:

- ✓ **Archivo Corriente.**-El material que se coloque en el archivo corriente debe estar constituido por información relacionada con las fases de la auditoría y que no se consideran de uso continuo en auditorías posteriores.
- ✓ **Archivo Permanente.**- Este archivo debe contener la información de interés, o necesaria para auditorías subsiguientes.

MARCAS DE AUDITORÍA

Las marcas de auditoría son signos o símbolos convencionales que utiliza el auditor, para identificar el tipo de procedimiento, tarea o pruebas realizadas en la ejecución de un examen.

ÍNDICES DE AUDITORÍA

El índice tiene la finalidad de facilitar el acceso a la información contenida en los papeles de trabajo por parte de los auditores y otros usuarios, así como sistematizar su ordenamiento.

Normalmente se escribirá el índice en el ángulo superior derecho de cada hoja.

HALLAZGOS DE AUDITORÍA

Son todas las debilidades o aspectos trascendentales encontrados en la ejecución de la auditoría, se deben exponer en forma lógica y clara ya que constituyen la base para una o más conclusiones y recomendaciones.

Atributos de los Hallazgos

✓ **Condición.-** (Lo que es - situación actual)

Es la situación actual encontrada por el auditor con respecto a una operación, actividad o transacción auditada. Esta información servirá para determinar sí:

Los criterios no se cumplen o se cumplen satisfactoriamente.

✓ **Criterio.-** (Lo que debe ser)

Son parámetros de comparación o las normas aplicables a la situación encontrada que permiten la evaluación de la condición actual.

Los criterios pueden ser los siguientes:

- ❖ Leyes.
- ❖ Reglamentos

✓ **Causa**

Es la razón fundamental por la cual se originó la desviación o es el motivo por el cual no se cumplió el criterio o la norma. La determinación de la causa o causas que originaron las desviaciones, es de primordial importancia, porque sin ubicar e identificarla claramente sería imposible sugerir la acción correctiva necesaria para eliminarla.

Las causas pueden originarse por:

- ❖ Falta de capacitación.
- ❖ Negligencia o descuido.
- ❖ Falta de recursos humanos, materiales o financieros.

Es importante que el auditor revele con mayor énfasis las causas de las desviaciones relacionadas con asuntos financieros, con el propósito de contribuir a mejorar la administración financiera.

✓ **Efecto**

Es el resultado adverso, que se produce de la comparación entre la condición y el criterio respectivo. Representan las consecuencias que ocasionará la inobservancia de las respectivas Leyes o reglamentos para ejecutar las funciones encomendadas.

El efecto puede reflejarse en:

- ❖ Pérdida de ingresos potenciales.
- ❖ Violación de disposiciones legales.
- ❖ Gastos indebidos.
- ❖ Desconocimiento
- ❖ Negligencia o descuido

FASE III: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS EN LA AUDITORÍA FINANCIERA

En el transcurso de una auditoría, se deberán mantener constante comunicación con los empleados de la empresa auditada, dándoles la oportunidad para presentar pruebas documentadas, así como información verbal pertinente respecto de los asuntos sometidos a auditoría; la comunicación de los resultados se la considera como la última fase de la auditoría, sin embargo debe ser ejecutada durante todo el proceso.

1. Comunicación al Inicio de la Auditoría

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

2. Comunicación en el Transcurso de la Auditoría

Con el propósito de que los resultados de un examen no propicien situaciones conflictivas, éstos deberán ser comunicados en el transcurso de la y en la conferencia final, tanto a los funcionarios de la entidad

examinada y a todas aquellas personas que tengan alguna relación con los hallazgos detectados.

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

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

- ✓ Ofrecer oportunidad a los responsables para que presenten sus opiniones.
- ✓ Hacer posible que los auditores dispongan de toda información y de las evidencias que existan.
- ✓ Evitar que se presente información o evidencia adicional, después de la conclusión de las labores de auditoría.

3. Comunicación al Término de la Auditoría

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

a) Se preparará el borrador del informe que contenga los resultados obtenidos a la conclusión de la auditoría, los cuales, serán comunicados a los directivos y empleados de la empresa auditada.

b) El borrador del informe debe incluir los comentarios, conclusiones y recomendaciones, debe estar sustentado en papeles de trabajo, documentos que respaldan el análisis realizado por el auditor.

4. Entrega del Informe

El último paso de la comunicación de resultados constituye la entrega oficial del informe de auditoría al titular de la entidad auditada y a los funcionarios que a juicio del auditor deben conocer, divulgar y tomar las acciones correctivas.

EL INFORME DE AUDITORÍA

El informe de auditoría constituye el producto final del trabajo del auditor en el que constan: el dictamen profesional a los estados financieros, las notas a los estados financieros, la información financiera complementaria, la carta de Control Interno y los comentarios sobre hallazgos, conclusiones y recomendaciones, en relación con los rubros auditados.

Clases de Informes

Existen dos clases de informes que son:

✓ Informe Extenso o Largo

Es el documento que prepara el auditor al finalizar el examen para comunicar los resultados, en él constan: el Dictamen Profesional sobre los estados financieros e información financiera complementaria, los estados financieros, las notas a los estados financieros, el detalle de la información financiera complementaria, los resultados de la auditoría, que incluye: la Carta de Control Interno, el Capítulo de Control Interno, que se organizará en condiciones reportables y no reportables y los comentarios se los estructurará en orden de cuentas, ciclos, procesos o sistemas, dependiendo del enfoque de la auditoría, además se agregarán los criterios y las opiniones obtenidas de los interesados y cualquier otro aspecto que juzgue relevante para la comprensión completa del mismo.

✓ Informe Breve o Corto

Es el documento formulado por el auditor para comunicar los resultados, cuando se practica una auditoría financiera en la cual los hallazgos no

sean relevantes ni se desprendan responsabilidades, este informe contendrá: Dictamen Profesional sobre los estados financieros e información financiera complementaria, los estados financieros, las notas a los estados financieros, el detalle de la información financiera complementaria.

Características del Informe

- ✓ **Concisión.-** Debe ser completo y su redacción correcta y clara.
- ✓ **Precisión y Razonabilidad.-** Debe ser equitativo de manera que todas sus partes guarden total razonabilidad y especialmente en sus conclusiones y recomendaciones
- ✓ **Respaldo Adecuado.-** Todo informe debe estar sustentado en los respectivos papeles de trabajo.
- ✓ **Objetividad.-** Su contenido debe ser veraz, equitativo y razonable sin exagera en la deficiencias detectadas.
- ✓ **Tono Constructivo.-** Las conclusiones y recomendaciones deben resaltar las soluciones y no las deficiencias encontradas durante la auditoría.
- ✓ **Importancia del Contenido.-** En el informe deben constar los asuntos más significativos y que ameriten la total atención de los administradores.

- ✓ **Utilidad y Oportunidad.**- La información entregada a tiempo a los usuarios permitirá tomar medidas correctivas necesarias.
- ✓ **Claridad.**- El contenido del informe debe ser claro y preciso, la claridad permitirá el entendimiento del informe.

ESTRUCTURA Y CONTENIDO DEL INFORME DE AUDITORÍA

Estructura del Informe

El informe de auditoría financiera deberá contener lo siguiente:

1. Caratula
2. Relación de Siglas y Abreviaturas Utilizadas
3. Índice
4. Carta de Presentación o de Envío
5. Informe que contendrá 2 Capítulos:

CAPÍTULO I Información Introductoria

- ✓ Motivo de la Auditoría
- ✓ Objetivos de la Auditoría
- ✓ Base Legal
- ✓ Estructura Orgánica

- ✓ Objetivos de la Entidad
- ✓ Financiamiento o Monto de Recursos Examinados

CAPÍTULO II Resultados del Examen

En este capítulo se deben desarrollar todos los comentarios sobre cada uno de los rubros o áreas examinadas, ordenándolos de acuerdo al grado de importancia relativa, empezando por el resultado del seguimiento de las recomendaciones de informes anteriores, todos los comentarios deben presentar sus atributos: condición, criterio, causa y efecto; serán redactados en forma narrativa y contendrán aspectos trascendentes detectados durante el examen, descritos ordenadamente con lógica y claridad.

Anexo del Informe

Nómina de Funcionarios Principales

DESCRIPCIÓN DEL CONTENIDO DEL INFORME

1. **Caratula.-** Contendrá el logotipo de la Empresa que realiza la auditoría en la parte superior. En el recuadro de la parte inferior se incluirá la denominación del trabajo realizado: auditoría; la entidad,

lugar, los rubros o áreas auditadas, el período de cobertura o alcance correspondiente. En la esquina inferior derecha del recuadro se incluirán las siglas de la unidad en la que se originó el informe, el año y el número secuencial. Ejemplo: DA-X-96-001.

- 2. Detalle de Abreviaturas Utilizadas.-** Es un detalle de todas las abreviaturas utilizadas en la redacción del informe y que se las incluye al inicio, sirve para que el lector o usuario del informe se familiarice con las mismas.
- 3. Índice.-** Constituye el detalle resumido del contenido del informe, e incluirá el número de las páginas, para guiar al lector o usuario respecto del contenido del informe.

CAPITULO I: Información Introductoria

Motivo de la Auditoría.- Señalar el número del contrato de trabajo, el motivo por el cual se realiza la misma.

Objetivos de la Auditoría.- Se indicarán los objetivos que tienen relación directa con la naturaleza de la auditoría.

Alcance da la Auditoría.- Amplitud del trabajo realizado con indicación de periodo auditado, áreas, rubros o componentes examinados.

Base Legal.- Se señalará el instrumento legal en el cual constará la creación o constitución de la empresa y se presentarán las disposiciones legales que tienen vinculación con la unidad de administración de la empresa o rubros examinados.

Estructura Orgánica.- Se debe señalar la estructura orgánica de la empresa, según corresponda.

Objetivos de la Empresa.- Se deben señalar los que constan en el Reglamento Orgánico Funcional, a fin de divulgar lo que la empresa pretende alcanzar a través de sus áreas o actividades.

CAPITULO II: Resultados de la Auditoría

En los resultados de la auditoría de deben describir todos los hallazgos encontrados por el auditor en la ejecución de la auditoría, estos comentarios reunirán las características necesarias para que los directivos de la empresa pueda tomar acciones correctivas tendientes a mejorar la gestión financiera y operacional de la cooperativa en los resultados de la auditoría se incluirá lo siguiente:

Carta de Control Interno.- Como parte del informe de auditoría se deberá incluir una carta de control interno que contendrá:

- ✓ Fecha
- ✓ Destinatario
- ✓ Identificación de la empresa auditada
- ✓ Identificación de los Estados Financieros
- ✓ Un párrafo de los hallazgos encontrados
- ✓ Firma

Anexo

Detalle de los Principales Funcionarios.- Todo informe de auditoría deberá incluir el anexo de detalle de los funcionarios principales, nombres, cargos y periodos de ingreso y egreso del personal que labora en la cooperativa de la siguiente manera:

NOMBRES	CARGOS	PERIODO DE INGRESO	
		DESDE	HASTA

e). MATERIALES Y MÉTODOS

MATERIALES

- **Materiales de oficina**
 - Hojas
 - Lápiz
 - Esferográficos
 - Libros

- **Materiales de computación**
 - CD
 - Computadora
 - Flash Memory
 - Internet

- **Materiales Proporcionados por la Cooperativa**
 - Estados de Situación Financiera
 - Estado de Resultados
 - Conciliaciones Bancarias
 - Comprobantes de Ingreso y Egreso

MÉTODOS

- **Científico**

Permitió la correcta organización y tratamiento de la información de la cooperativa e hizo posible la conformación de referentes teóricos y prácticos de la Auditoría Financiera.

- **Deductivo**

Fue utilizado en el acercamiento conceptual como resultado del análisis y adaptación de las Leyes, Normas, Políticas, Principios y Disposiciones Legales que se requieren para aplicar y sustentar la presente tesis de Auditoría.

- **Inductivo**

Facilitó la revisión, análisis y verificación de documentos, registros y comportamientos relacionados a la actividad de la cooperativa, para argumentar criterios generales sobre la confiabilidad y veracidad de la información financiera presentada por los administrativos de la empresa.

- **Analítico**

Ayudó en la sistematización, procesamiento y evaluación de los procedimientos propuestos en los programas de auditoría, con la finalidad de determinar la confiabilidad de la información financiera, mediante la aplicación de pruebas de auditoría, para emitir criterios profesionales de conformidad a los hallazgos encontrados.

- **Sintético**

Este método fue aplicado con mayor incidencia en la parte final de la tesis, luego de analizar los resultados del proceso de auditoría para emitir el informe a la Cooperativa de Transportes Loja, además permitió estructurar el resumen, introducción, conclusiones y recomendaciones del trabajo de tesis que contribuyen al fortalecimiento y crecimiento de la empresa.

- **Matemático**

Sirvió para realizar los diferentes cálculos y operaciones en la fase de ejecución de la auditoría, con la finalidad de determinar la razonabilidad de los saldos presentados en los diferentes grupos de los Estados Financieros Auditados.

f). RESULTADOS

Reseña Histórica

El 15 de febrero de 1.961, socios que venían de la Cooperativa Ecuador, Célica y Cenepa, se unieron en un total de 38 para conformar la COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA, en honor a la ciudad y provincia y con el ferviente deseo de que se exhiba orgulloso el nombre LOJA, en todos los lugares en los cuales sus vehículos hicieran su recorrido, se efectivizó con la ayuda del Dr. Manuel Agustín Rodríguez Ruiz, quien fue el promotor para que el transporte de pasajeros trabaje de manera organizadamente, se iniciaron las siguientes frecuencias: Loja-Cariamanga- Loja-Célica, Loja-Macarará.

El 15 de febrero de 1.961, los 38 socios de la Cooperativa de Transportes Loja, firmaron el documento histórico de los estatutos de la empresa, en compañía de las principales autoridades de la ciudad y provincia como el señor Gobernador Lic. Javier Valdivieso y el señor Capitán Recalde Aldaz, Jefe de Tránsito de Loja.

La Cooperativa de Transportes Loja fue constituida jurídicamente mediante acuerdo ministerial Nro. 1525, e inscrita en el registro General de Cooperativas, con el Nro. de Orden 617 de fecha 13 de abril del año

1.961, reinscrita mediante acuerdo ministerial 3015 del 18 de noviembre del año 1.971.

En el año 2002, se empezó con un proyecto de renovación constante de unidades vehiculares, que actualmente sigue fortaleciéndose cada día con unidades nuevas, únicas en el Ecuador, ratificando con esto el compromiso de renovación y actualización acorde a las exigencias de nuestros clientes.

La Cooperativa de Transportes Loja, ha sido una institución llamada a ofertar servicios en beneficio de la colectividad satisfaciendo el mercado interno e internacional, para ello ha realizado planificaciones a corto, mediano y largo plazo, que visualice a la actividad de la empresa dentro del concepto empresarial de competitividad, en el que tengan cabida equilibrada los términos servicios y beneficio.

BASE LEGAL

Para su regulación y operatividad la Cooperativa de Transportes Loja se sujeta a las siguientes Disposiciones Legales:

- ✓ Constitución Política del Ecuador
- ✓ Ley de Cooperativas
- ✓ Ley de Tránsito y Transporte Terrestre

- ✓ Ley de Régimen Tributario Interno
- ✓ Ley de Seguridad Social
- ✓ Reglamentos General de la Cooperativa
- ✓ Reglamentos Internos de la Cooperativa
- ✓ Código de Trabajo
- ✓ Políticas, Principios y Normas de Contabilidad
- ✓ Otras Leyes, Ordenanzas y Reglamentos.

Misión: Ofrecer un servicio de transporte seguro, cómodo y eficiente a todos nuestros clientes, en las rutas nacionales e internacionales que recorre nuestra empresa.

Visión: Liderar el transporte de pasajeros y encomiendas a nivel nacional e internacional ofertando las mejores comodidades y servicios a través de una constante modernización del parque automotor.

Objetivos de la Cooperativa

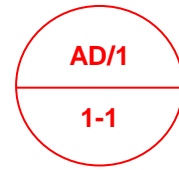
- ✓ Brindar servicios de transporte público en pasajeros y encomiendas a nivel provincial, interprovincial e internacional cumpliendo con los requisitos establecidos por los organismos pertinentes.

- ✓ Proporcionar servicios de calidad, que satisfagan necesidades de la colectividad en general, celebrar contratos con personas naturales o jurídicas para el cumplimiento de sus fines.
- ✓ Mantener un ambiente agradable de trabajo donde los colaboradores desarrollen una relación de respeto, lealtad, solidaridad y lealtad.
- ✓ Organizar cursos de tecnificación en el ramo de sus actividades que estén de acuerdo a la Ley de Cooperativas, Reglamento Interno y demás Leyes que le rigen a la Cooperativa.

Estructura Orgánica

Para el cumplimiento eficiente y eficaz de las funciones y actividades la Cooperativa de Transportes Loja cuenta con la siguiente estructura orgánica: **Nivel Directivo:** conformado por la Asamblea General de Socios; **Nivel Administrativo:** se encuentra estructurado por el Consejo de Administración y el Consejo de Vigilancia; **Nivel Ejecutivo:** en donde se ubica el Gerente General de la Cooperativa y el Contador y finalmente el **Nivel Operativo:** en donde se encuentra las cajas, Comité de Crédito y Comité de Educación.

CONTRATO



Loja, 01 de Mayo del 2012

Srta.

Janneth Contento

AUDITOR OPERATIVO

Ciudad.-

De mi consideración:

Yo Dr. Polibio Vélez Gerente General de la **COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA**, por medio de la presente me dirijo a usted, con la finalidad de solicitarle sus servicios de Auditora Profesional, para realizar una Auditoría Financiera a los rubros del Estado de Situación Financiera y del Estado de Resultados, la misma que permitirá determinar si la información financiera y económica es realizada de conformidad a las disposiciones legales y si los saldos presentados durante un periodo económico son razonables.

Por la atención que se brinde, y seguros de contar con su testimonio a nuestra petición le antelamos nuestros más sinceros agradecimientos.

Atentamente,

.....
Dr. Polibio Vélez
GERENTE GENERAL DE LA COOP.
DE TRANSPORTES LOJA

CARTA COMPROMISO



Loja, 02 de Mayo del 2013.

En la ciudad de Loja, el día 08 de Mayo del 2012, se celebra el presente contrato de trabajo entre el Dr. Polibio Vélez Gerente General de la **COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA**, que para efectos legales se denomina contratante y la Srta. Janneth Contento Auditor Profesional denominada contratada, el mismo que se sujeta a las siguientes causas:

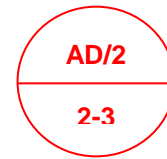
1. OBJETO Y ALCANCE DEL TRABAJO

La contratada Srta. Janneth Contento, se comprometerá a ejecutar una Auditoría Financiera a los Rubros del Estado de Situación Financiera y del Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Loja, periodo 2011.

2. PERIODO DE CONTRATACIÓN

El trabajo se desarrollara entre el 08 de Mayo, fecha de firma de la presente carta de compromiso y el 31 de Julio del 2013 fecha en la que finaliza la contratación.

3. LIMITACIÓN DEL ALCANCE



La auditora contratada se limitará a la revisión de la documentación referente a los rubros del Estado de Situación Financiera y del Estado de Resultados y el informe tendrá las mismas limitaciones.

4. RESPONSABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La emisión de los Estados Financieros y la certificación de los saldos de las cuentas en estudio son de responsabilidad de la Cooperativa, de igual manera la responsabilidad de que las operaciones se han ejecutado de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y más Disposiciones Legales y Reglamentarias aplicadas al Sector Privado.

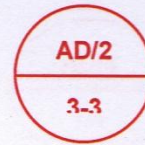
5. APOYO Y COMPROMISO A LA COOPERATIVA

Los directivos se comprometerán a prestar toda clase de facilidades para el acceso de la información, de tal manera que no habrá limitaciones para el desarrollo de la auditoría.

6. CONFIRMACIÓN DE LA CARTA DE COMPROMISO DE LOS DIRECTIVOS

El presente trabajo se realizará por petición realizada por los directivos de la Cooperativa en oficio de la fecha 08 de Mayo del 2012.

7. OTROS ASPECTOS CONTRACTUALES



La fecha de entrega del informe será el 31 de Julio del 2012.

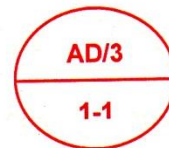
AUDITORES CONTRATADOS

Srta. Janneth Contento
AUDITOR PROFESIONAL

Dr. Jorge Efraín Matute E.
SUPERVISOR

Dr. Polibio Vélez
GERENTE DE LA COOP. DE TRANSP. LOJA

NOTIFICACIÓN



Loja, 04 de Mayo del 2012

Dr.
Polibio Vélez
GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
Ciudad.-

De mi consideración:

La presente tiene la finalidad de comunicarle que de conformidad a la carta de compromiso celebrada entre la Cooperativa que usted dignamente representa y mi Equipo de Auditoría, se llevará a cabo la auditoría a los rubros del Estado de Situación Financiera y del Estado de Resultados de la COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA, en el periodo comprendido entre el 08 de mayo al 31 de Julio del 2013, trabajo que se realizará a partir de la presente fecha, con una duración de 60 días.

Particular que pongo a su conocimiento para que autorice al personal bajo su cargo nos brinde la información y documentos necesarios como: Estados Financieros 2011, facturas, notas de venta, Estados de Cuenta, Conciliaciones Bancarias, Libro Mayor Bancos y demás registros contables; los mismos que permitirán obtener la información necesaria para el cumplimiento de los objetivos propuestos.

Por la favorable atención que digno dar a la presente, le antelo mi agradecimiento.

Atentamente,

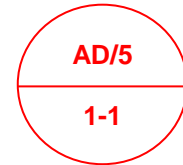
.....
Srta. Janneth Contento
AUDITOR PROFESIONAL

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
HOJA DE INDICES



INDICE	PAPELES DE TRABAJO			
AD	Administración de Auditoría			
AD/1	Contrato			
AD/2	Carta compromiso			
AD/3	Notificación			
AD/3.1	Correspondencia			
AD/3.2	Correspondencia enviada			
AD/3.3	Correspondencia recibida			
AD/4	Hoja de índice			
AD/5	Hoja de marcas			
AD/6	Hoja de distribución de trabajo y tiempo			
P	Planificación			
P/1	Guía de visita previa			
P/2	Planificación Preliminar			
P/3	Planificación Específica			
P/4	Programas de auditoria			
P/5	Evaluación de cuestionario de control interno			
ET	Ejecución de la Auditoría			
A	Activos corrientes			
B	Activos No Corrientes			
C	Otros Activos			
D	Pasivos Corrientes y No Corrientes			
E	Patrimonio			
X	Ingresos			
Y	Gastos			
CR	Comunicación de Resultados			
I	Informe			
I/1	Borrador del Informe			
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; padding: 5px;">ELABORADO POR: J.C.</td> <td style="width: 25%; padding: 5px;">REVISADO POR: J.M.</td> <td style="width: 25%; padding: 5px;">FECHA: 05-05-212</td> </tr> </table>		ELABORADO POR: J.C.	REVISADO POR: J.M.	FECHA: 05-05-212
ELABORADO POR: J.C.	REVISADO POR: J.M.	FECHA: 05-05-212		

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
HOJA DE MARCAS**



SIMBOLO	SIGNIFICADO
√	Chequeado o verificado
Σ	Comprobado sumas
∅	Inspección física
*	Nota adicional
^	Transacción rastreada
α	Saldo auditado
©	Conciliado
¢	Confirmado
s	Documentación sustentatoria

ELABORADO POR: J.C.	REVISADO POR: J.M.	FECHA: 05-05-212
---------------------	--------------------	------------------

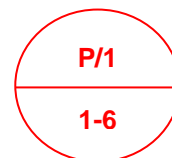
**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
HOJA DE DISTRIBUCIÓN DE TRABAJO Y TIEMPO**

AD/6
1-1

Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	FUNCIONES	FIRMA	SIGLAS	TRABAJOS O CUENTAS ASIGNADAS	TIEMPO (DÍAS)
1	Dr. Jorge Efraín Matute Espinosa	SUPERVISOR		J.M.	❖ Revisar el avance del trabajo realizado y hacer las respectivas correcciones	60 días
2	Srta. Janneth Contento	AUDITOR		J.C.	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Aplicar los programas de Auditoría para el desarrollo del trabajo de manera eficiente y efectiva. ❖ Aplicar pruebas de cumplimiento que permitan determinar la veracidad, exactitud y razonabilidad de todos los rubros auditados. ❖ Mantener ordenados y completos los papeles de trabajo. ❖ Obtener evidencia suficiente, competente y pertinente de los hallazgos encontrados. ❖ Elaborar el informe final de la auditoría. 	60 días

ELABORADO POR: J.C.	REVISADO POR: J.M.	FECHA: 07-05-2012
----------------------------	---------------------------	--------------------------

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
GUÍA DE VISITA PREVIA**



1. IDENTIFICACIÓN DE LA ENTIDAD

Nombre de la Entidad: Cooperativa de Transportes Loja

Dirección: 10 de Agosto y Lauro Guerrero

Teléfono: 2570505

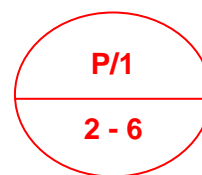
Horario de trabajo: 8h: 00 - 12h: 00; y: 15h: 00- 18h: 00 de lunes a viernes.

2. BASE LEGAL

Para su regulación y operatividad la Cooperativa de Transportes Loja se sujeta a las siguientes Disposiciones Legales:

- ✓ Constitución Política del Ecuador
- ✓ Ley de Cooperativas
- ✓ Ley de Tránsito y Transporte Terrestre
- ✓ Ley de Régimen Tributario Interno
- ✓ Ley de Seguridad Social
- ✓ Reglamentos General de la Cooperativa
- ✓ Reglamentos Internos de la Cooperativa
- ✓ Código de Trabajo
- ✓ Políticas, Principios y Normas de Contabilidad
- ✓ Otras Leyes, Ordenanzas y Reglamentos.

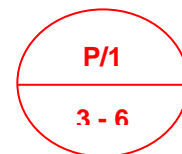
3. ESTRUCTURA ORGÁNICA



Para el cumplimiento eficiente y eficaz de las funciones y actividades la Cooperativa de Transportes Loja cuenta con la siguiente estructura orgánica: **Nivel Directivo:** conformado por la Asamblea General de Socios; **Nivel Administrativo:** se encuentra estructurado por el Consejo de Administración y el Consejo de Vigilancia; **Nivel Ejecutivo:** en donde se ubica el Gerente General de la Cooperativa y el Contador y finalmente el **Nivel Operativo:** en donde se encuentra las cajas, Comité de Crédito y Comité de Educación.

4. FUNCIONARIOS PRINCIPALES

NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	TIEMPO DE SERVICIO	
		FECHA DE INICIO	FECHA DE CULMINACIÓN
Lic. Roa Retete Rafael Andrés	Presidente	Septiembre 2009	Continua
Dr. Vélez Cabrera Polibio Hernán	Gerente	Enero 2010	Continua
Ing. Apolo Piedra Edwin Javier	Contador	Septiembre 2005	Continua
Dr. Aponte Bereche Horley	Secretario General	Septiembre 2006	Continua



5. FUNCIONES Y EMPLEADOS DEL ÁREA FINANCIERA

Para el cumplimiento de las Actividades o funciones del Área Financiera se cuenta con un Contador Ing. Apolo Piedra Edwin Fabián encargada de mantener al día los Registros Contables, con un auxiliar de contabilidad Licda. Díaz Paute Maritza Alexandra y con dos Cajeras Srta. Tene Sánchez Matilde Inés y la Srta. Paccha Veintimilla María Gabriela las mismas que estarán encargadas de realizar los pagos tanto de sueldos como liquidaciones.

6. NÚMERO DE EMPLEADOS DE LA ENTIDAD

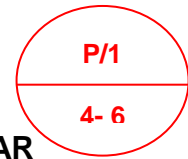
- ✓ 25 Empleados Administrativos
- ✓ 110 Empleados Operativos

7. OBJETIVOS Y PRINCIPALES ACTIVIDADES

- Brindar una atención al cliente personalizada.
- Brindar un servicio de seguridad, confianza y calidad
- Mantener un clima agradable de trabajo, donde los colaboradores desarrollen una relación de respeto, lealtad e integridad, y lo proyecten en todo momento a los usuarios

8. PERIÓDO CUBIERTO POR LA ÚLTIMA AUDITORÍA

La última Auditoría Financiera realizada a la Cooperativa de Transportes Loja fue en el año 2007.



9. VOLUMEN DE TRANSACCIONES SUJETAS A AUDITAR

Existen aproximadamente 250 transacciones mensuales dando un total de (3.000 en un año).

10. BANCOS DEPOSITARIO Y NÚMEROS DE CUENTAS CORRIENTES

- ✓ Banco de Loja Cta. Cte. N° 1101023324
- ✓ Banco de Loja Cta. Aho. N° 2101007996
- ✓ Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3433469904
- ✓ Banco del Austro Cta. Aho. N° 11607756
- ✓ Banco de Guayaquil Cta. Aho. N° 21083173

11. NÚMEROS Y LOCALIZACIÓN DE FONDOS ROTATIVOS Y CAJA CHICA

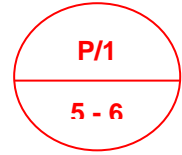
La empresa cuenta con un fondo de caja chica de \$ 500,00

12. ESTADOS FINANCIEROS DEBIDAMENTE LEGALIZADOS DEL PERIODO A AUDITAR

Se los realiza mensualmente.

13. CÓDIGO DE CUENTAS UTILIZADAS

El Plan de Cuentas utilizado por el Departamento de Contabilidad es de conformidad a lo estipulado en el Reglamento Interno de la Cooperativa.



14.CONDICIÓN DE LA ORGANIZACIÓN EN LOS ARCHIVOS CONTABLES

Los documentos utilizados están debidamente organizados y archivados mediante libros empastados, ordenados lógicamente por el año de antigüedad.

15. APRECIACIÓN DEL DEPARTAMENTO CONTABLE SOBRE SU ORGANIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO

Se ha observado una correcta organización, permitiendo el rápido acceso a la información financiera, garantizando la confiabilidad y veracidad de cada uno de las operaciones realizadas.

16. EL PERSONAL FINANCIERO CONTABLE ESTA CAUCIONADO Y SUS CAUCIONES SE QUEDAN EN VIGENCIA.

El personal de la empresa no está debidamente caucionado.

17.DESCRIBIR PROCEDIMIENTOS EXISTENTES PARA RECAUDACION REGISTRO Y CONTROL DE LOS INGRESOS.

La recaudación de los ingresos de la Cooperativa se los realiza por medio del personal encargado de boletería y bodega, el mismo que es depositado dentro de las 24 horas en la respectiva Cuenta Bancaria.

18.ESCRIBIR PROCEDIMIENTOS EXISTENTES PARA RECAUDACIÓN REGISTRO Y CONTROL DE LOS GASTOS.

Para realizar los Gastos respectivos estos se los realizará previa autorización tanto del Gerente como del Consejo de Vigilancia ya que son un organismo fiscalizador y controlador de las actividades de la Cooperativa.

19.DETALLE DE LAS DEFICIENCIAS DE CONTROL INTERNO GENERAL (Reportes Internos Manuales Registros).

- ✓ Inexistencia de codificación de los Activos Fijos
- ✓ No mantiene un inventario de los activos fijos.
- ✓ El personal responsable de los activos Fijos no están debidamente caucionados
- ✓ Algunos Activos Fijos no tienen Mayores Generales
- ✓ No cuentan con un Reglamento para el control de Activos Fijos
- ✓ No se realizan arquezos de caja sorpresivos.
- ✓ Las conciliaciones bancarias son realizadas por la misma persona encargada de la custodia y registro del efectivo de la empresa.
- ✓ No realiza una planificación a análisis de las inversiones que realiza la cooperativa para determinar su rentabilidad.

AD/3.2

1-1

Loja, 10 de Mayo del 2012

Dr.

Polibio Vélez

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES
LOJA**

Ciudad.-

De nuestras consideraciones:

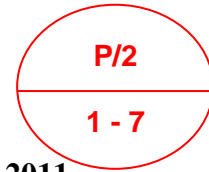
Nos dirigimos a usted para informarle el avance de la Auditoría Financiera, como constancia del desarrollo se encuentra ya elaborado: Carta Compromiso, Notificación, Hoja de Distribución y Tiempo y finalmente Guía de Visita Previa de la Auditoría Financiera a los Rubros del Estado de Situación Financiera y a los Rubros del Estado de Resultados periodo 2011.

Particular que ponemos a su conocimiento para su respectiva aprobación.

Atentamente,

.....
Srta. Janneth Contento
AUDITOR OPERATIVO

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011**



PLANIFICACION PRELIMINAR

ANTECEDENTES

La última auditoría financiera realizada a la **COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA**, fue en el año 2007.

MOTIVO DE LA AUDITORÍA

La Auditoría Financiera a efectuarse a la **COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA**, se llevara a cabo con la finalidad de optar el título de Ingeniera en Contabilidad Y Auditoría, Contador Público Auditor (**CPA**).

OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA

- Evaluar el Sistema de Control Interno de los rubros a auditar.
- Determinar la razonabilidad de los saldos de los rubros a examinar.
- Establecer la propiedad, legalidad y veracidad de las operaciones efectuadas por la **COOPERATIVA DE TRANSPORTE LOJA**.
- Elaborar un informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones.



ALCANCE DE LA AUDITORÍA

Se practicara una Auditoría Financiera a los Rubros del Estado de Situación Financiera y a los Rubros del Estado de Resultados, de la **COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA**, periodo 2011.

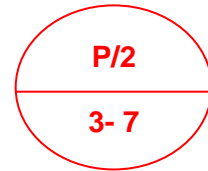
BASE LEGAL

Para su regulación y operatividad la Cooperativa de Transportes Loja se sujeta a las siguientes Disposiciones Legales:

- ✓ Constitución Política del Ecuador
- ✓ Ley de Cooperativas
- ✓ Ley de Tránsito y Transporte Terrestre
- ✓ Ley de Régimen Tributario Interno
- ✓ Ley de Seguridad Social
- ✓ Reglamentos General de la Cooperativa
- ✓ Reglamentos Internos de la Cooperativa
- ✓ Código de Trabajo
- ✓ Políticas, Principios y Normas de Contabilidad
- ✓ Otras Leyes, Ordenanzas y Reglamentos.

ESTRUCTURA ORGÁNICA

Para el cumplimiento eficiente y eficaz de las funciones y actividades la Cooperativa de Transportes Loja cuenta con la siguiente estructura orgánica: **Nivel Directivo:** conformado por la Asamblea General de Socios; **Nivel Administrativo:** se encuentra estructurado por el Consejo de Administración y el Consejo de Vigilancia; **Nivel Ejecutivo:** en donde se ubica el Gerente General de la Cooperativa y el Contador y finalmente



el **Nivel Operativo**: en donde se encuentra las cajas, Comité de Crédito y Comité de Educación.

MISIÓN Y OBJETIVOS INSTITUCIONALES

- ✓ **Misión:** Ofrecer un servicio de transporte seguro, cómodo y eficiente a todos nuestros clientes, en las rutas nacionales e internacionales que recorre nuestra empresa.
- ✓ **Visión:** Liderar el transporte de pasajeros y encomiendas a nivel nacional e internacional ofertando las mejores comodidades y servicios a través de una constante modernización del parque automotor.
- ✓ **Objetivos Institucionales:**
 - ✓ Brindar servicios de transporte en pasajeros y encomiendas a nivel provincial, interprovincial e internacional, de conformidad con los requisitos exigidos por los organismos de control.
 - ✓ Mantener un ambiente agradable de trabajo donde los colaboradores desarrollen una relación de respeto, solidaridad y lealtad.
 - ✓ Organizar cursos especiales de tecnificación en el ramo de sus actividades profesionales y celebrar contratos con personas naturales o jurídicas para el cumplimiento de sus fines.

PRINCIPALES ACTIVIDADES, OPERACIONES E INSTALACIONES

La actividad principal de la **COOPERATIVA DE TRANSPORTE LOJA** es prestar el servicio de transporte, seguro y confiable para sus usuarios.

FINANCIAMIENTO

La Cooperativa se Financia por los siguientes ingresos:

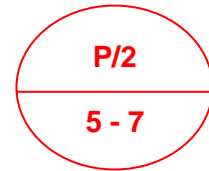
- Aporte de todos sus Socios
- Ingreso por Encomiendas
- Por venta de Boletería;
- Y Estación de Servicios.

FUNCIONARIOS PRINCIPALES

NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	TIEMPO DE SERVICIO	
		FECHA DE INICIO	FECHA DE CULMINACIÓN
Lic. Roa Retete Rafael Andrés	Presidente	Septiembre 2009	Continua
Dr. Vélez Cabrera Polibio Hernán	Gerente	Enero 2010	Continua
Ing. Apolo Piedra Edwin Javier	Contador	Septiembre 2005	Continua
Dr. Aponte Bereche Horley	Secretario General	Septiembre 2006	Continua

DESCRIBIR PROCEDIMIENTOS EXISTENTES PARA AUTORIZACIÓN, REGISTRO Y CONTROL EN FUNCIÓN DEL CONTROL PREVIO Y CONCURRENTES DE GASTOS.

Para realizar los Gastos respectivos estos se los realizará previa autorización tanto del Gerente como del Consejo de Vigilancia ya que es un organismo fiscalizador y controlador de las actividades de la entidad.



BANCOS DEPOSITARIOS, NÚMEROS DE CUENTAS CORRIENTES

- ✓ Banco de Loja Cta. Cte. N° 1101023324
- ✓ Banco de Loja Cta. Aho. N° 2101007996
- ✓ Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3433469904
- ✓ Banco del Austro Cta. Aho. N° 11607756
- ✓ Banco de Guayaquil Cta. Aho. N° 21083173

CÓDIGO DE CUENTAS UTILIZADAS

El Plan de Cuentas utilizado por el Departamento de Contabilidad es de conformidad a lo estipulado en el Reglamento Interno de la Cooperativa.

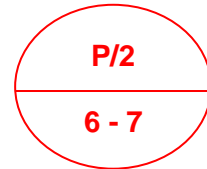
EL PERSONAL FINANCIERO CONTABLE ESTA CAUCIONADO Y SUS CAUCIONES SE ENCUENTRAN EN VIGENCIA.

El Personal de la Cooperativa no se encuentra debidamente caucionado.

GRADO DE CONFIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA ADMINISTRATIVA Y OPERACIONAL

FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS DEL ÁREA FINANCIERA

Para el cumplimiento de las Actividades o funciones del Área Financiera se cuenta con un Contador Ing. Apolo Piedra Edwin Fabián encargada de mantener al día los Registros Contables, con un auxiliar de contabilidad



Licda. Díaz Paute Maritza Alexandra y con dos Cajeras Srta. Tene Sánchez Matilde Inés y la Srta. Paccha Veintimilla María Gabriela las mismas que estarán encargadas de realizar los pagos tanto de sueldos como liquidaciones.

VOLUMEN DE TRANSACCIONES SUJETAS A AUDITAR

Existen aproximadamente 250 transacciones mensuales dando un total de (3.000 en un año).

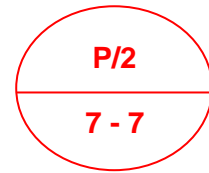
APRECIACIÓN DEL DEPARTAMENTO CONTABLE SOBRE SU ORGANIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO.

Se ha observado una correcta organización debido a que los movimientos financieros son debidamente archivados permitiendo de una manera fácil y rápida el acceso a la Información Financiera garantizando así la confiabilidad y veracidad de cada una de las operaciones realizadas.

DETERMINAR ORÍGENES Y CLASES DE INGRESOS

Las principales fuentes de Ingreso con las que cuenta la Cooperativa de Transportes Loja son las siguientes:

- ✓ Aportación de Socios
- ✓ De multas y cuotas de ingreso
- ✓ Ingreso por encomiendas y boletería



PUNTOS DE ÍTERES PARA LA AUDITORÍA

DETALLE DE LAS DEFICIENCIAS DE CONTROL INTERNO GENERAL: REPORTES INTERNOS, MANUALES, REGISTROS, ETC.

- ✓ Inexistencia de codificación de los Activos Fijos
- ✓ No mantiene un inventario de los activos fijos.
- ✓ El personal responsable de los activos Fijos no están debidamente caucionados
- ✓ Algunos Activos Fijos no tienen Mayores Generales
- ✓ No cuentan con un Reglamento para el control de Activos Fijos
- ✓ No se realizan arqueos de caja sorpresivos.
- ✓ Las conciliaciones bancarias son realizadas por la misma persona encargada de la custodia y registro del efectivo de la empresa.
- ✓ No realiza una planificación a análisis de las inversiones que realiza la cooperativa para determinar su rentabilidad.

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011**

REPORTE DE LA PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

1. IDENTIFICACIÓN DE LA ENTIDAD

NOMBRE DE LA ENTIDAD: Cooperativa de Transportes Loja

DIRECCIÓN: 10 de Agosto y Lauro Guerrero.

TELÉFONO: 2570505

HORARIO DE TRABAJO: 8h: 00 - 12h: 00;

15h: 00- 18h: 00 de lunes a viernes.

2. REFERENCIA DE LA PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

En la planificación preliminar se determinó un enfoque de Pruebas de Doble Propósito que se considerarán a futuro en la evaluación del Control Interno para cada componente específico.

3. OBJETIVOS ESPECÍFICOS POR ÁREAS O COMPONENTES

- Determinar la razonabilidad de los saldos de los **GRUPOS** del Estado de Situación Financiera y del Estado de Resultados.
- Analizar los movimientos de los grupos a examinar.
- Verificar que las operaciones mantengan su respectiva documentación sustentatoria.

4. RESUMEN DE LOS RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

Luego de haber analizado los respectivos “**GRUPOS**”, del Estado de Situación Financiera y del Estado de Resultados; se pudo determinar lo siguiente; el componente **ACTIVO CORRIENTE** presenta un nivel de riesgo moderado y un nivel de confianza moderado debido a que no realiza arquezos de caja sorprendidos, las conciliaciones son realizadas por la misma persona responsable de la custodia del efectivo y no se realizan informes mensuales de las cuentas pendientes de cobro; el componente **ACTIVOS NO CORRIENTES** presenta un nivel de confianza y un nivel de riesgo moderado, con un porcentaje de 66,67%, por las siguientes razones los bienes de la Cooperativa no se encuentran debidamente codificados, no existen mayores generales para algunos Activos Fijos, y algunos bienes no están depreciados, por lo que amerita la aplicación de pruebas de doble propósito; los componentes **OTROS ACTIVOS, PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES, PATRIMONIO, INGRESOS Y GASTOS** presentan un nivel de riesgo y un nivel de confianza bajo por lo que ameritan la aplicación de pruebas de cumplimiento.

5. MATRIZ DE EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DEL RIESGO DE AUDITORÍA

Se considerará la evaluación del Control Interno y la calificación

6. PLAN DE MUESTREO

Para la ejecución de la auditoría se tomara como muestra el segundo semestre del 2011 en el cual se determinaran la razonabilidad y

confiabilidad de toda la información financiera presentada, para los componentes de activos corrientes, se tomará tres conciliaciones bancarias de las cuentas que mantenga la cooperativa en las respectivas instituciones bancarias al azar, para activos no corrientes, pasivos corrientes y no corrientes y patrimonio y para los componentes de ingresos y gastos se analizarán comprobantes de ingresos y egresos del mes de diciembre tomados al azar.

7. PROGRAMA DETALLADO DE LA AUDITORÍA

Se analizarán los procedimientos a aplicar en la ejecución de la auditoría por cada componente.

8. DISTRIBUCIÓN DEL TRABAJO

La distribución del trabajo se la realizará de la siguiente manera:

N	NOMBRES Y APELLIDOS	FUNCIONES	FIRMA	SIGLAS	TRABAJOS O CUENTAS ASIGNADAS	TIEMPO (DIAS)
1	Dr. Jorge Efraín Matute Espinoza	SUPERVISOR		J.M.	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Revisar el avance del trabajo realizado y hacer las respectivas correcciones 	60 días
2	Srta. Janneth Contento	AUDITOR		J.C.	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Aplicar los programas de Auditoría para el desarrollo del trabajo de manera eficiente y efectiva. ❖ Aplicar pruebas de cumplimiento que permitan determinar la veracidad, exactitud y razonabilidad de todos los rubros auditados. ❖ Mantener ordenados y completos los papeles de trabajo. ❖ Obtener evidencia suficiente, competente y pertinente de los hallazgos encontrados. ❖ Elaborar el informe final de la auditoría. 	60 días

9. PRODUCTOS A OBTENERSE

Los productos a obtenerse es el Informe de Auditoría son:

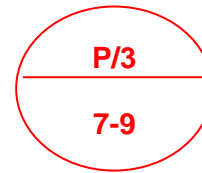
- ✓ COMENTARIO
- ✓ CONCLUSIÓN
- ✓ RECOMENDACIÓN

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
MATRIZ DE EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE LOS RIESGOS DE AUDITORÍA**

COMPONENTES Y AFIRMACIONES	RIESGOS Y SU FUNDAMENTO	CONTROLES CLAVES	ENFOQUE DE AUDITORIA	
			PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO	PRUEBAS SUSTANTIVAS
ACTIVO CORRIENTE	<p>❖ No existe reglamento para el control de caja chica.</p> <p style="text-align: center;">RI: MODERADO</p> <p>RIESGO DE CONTROL</p> <p>➤ No se realizan arqueos sorpresivos</p> <p>➤ Las conciliaciones son realizadas por la misma persona encargada del dinero</p> <p>➤ No se realizan informes mensuales de cuentas por cobrar.</p> <p style="text-align: center;">RC: MODERADO</p>	<p>✓ El dinero recaudado por la empresa es debidamente depositado dentro del tiempo establecido para evitar malversación de los fondos o mal uso del mismo.</p> <p>✓ Existencia de segregación de funciones</p>	<p>❖ Establecer normas o reglamentos que ayuden a controlar los fondos de caja chica.</p> <p>❖ Se recomienda que el personal que esté a cargo de dinero o bienes hacerles firmar una garantía como responsabilidad de los mismos.</p>	<p>➤ Se sugiere realizar arqueos de caja chica sorpresivos por medio de una persona independiente de manera que se controle el dinero existente en esta cuenta y no ocurran errores contables.</p> <p>➤ Realizar las respectivas conciliaciones bancarias mensuales pero de manera correcta y con todos los datos que contiene.</p>

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
MATRIZ DE EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE LOS RIESGOS DE AUDITORÍA**

COMPONENTES Y AFIRMACIONES	RIESGOS Y SU FUNDAMENTO	CONTROLES CLAVES	ENFOQUE DE AUDITORIA	
			PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO	PRUEBAS SUSTANTIVAS
<p>ACTIVO NO CORRIENTE</p> <p>VERACIDAD</p>	<p>RIESGO INHERENTE</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ No existe reglamento para el manejo de activos fijos. ➤ El personal responsable de los activos fijos no está caucionado. <p>RI: MODERADO</p>		<ul style="list-style-type: none"> ❖ Constatar la codificación de todos los bienes 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Elaborar una constatación física de todos los Activos Fijos de la Cooperativa
<p>CONTABILIZACIÓN</p>	<p>RIESGO DE CONTROL</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Algunos bienes no están debidamente codificados ➤ Las constataciones físicas se realizan cada dos años. ➤ No se realizan la depreciación de algunos activos. ➤ No existen mayores auxiliares para algunos activos. <p>RC: MODERADO</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Control de mayores auxiliares ✓ Constataciones físicas ✓ Depreciación de bienes 		<ul style="list-style-type: none"> ➤ Realizar la depreciación de los bienes aplicando los respectivos métodos.



COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
MATRIZ DE EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE LOS RIESGOS DE AUDITORÍA

COMPONENTES Y AFIRMACIONES	RIESGOS Y SU FUNDAMENTO	CONTROLES CLAVES	ENFOQUE DE AUDITORIA	
			PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO	PRUEBAS SUSTANTIVAS
<p>OTROS ACTIVOS</p> <p>PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES</p>	<p>RIESGO INHERENTE</p> <p>❖ No existe una planificación u análisis de las inversiones para verificar su rentabilidad.</p> <p style="text-align: center;">RI: BAJO</p> <p>RIESGO CONTROL</p> <p>❖ No todos los empleados ocupan un puesto de trabajo acorde a su título profesional.</p> <p>❖ No todo el personal recibe capacitación para realizar sus funciones encomendadas.</p> <p style="text-align: center;">RC: BAJO</p>	<p>✓ Revisar el manual para conocer las funciones de los empleados de la cooperativa.</p>	<p>➤ Verificar la existencia de políticas para realizar las inversiones dentro de la cooperativa.</p> <p>➤ Revisar los roles de pago y comprobar que todos los empleados reciban su respectiva remuneración más los beneficios de Ley.</p>	

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
MATRIZ DE EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE LOS RIESGOS DE AUDITORÍA**

P/3
8-9

COMPONENTES Y AFIRMACIONES	RIESGOS Y SU FUNDAMENTO	CONTROLES CLAVES	ENFOQUE DE AUDITORIA	
			PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO	PRUEBAS SUSTANTIVAS
PATRIMONIO	<p style="text-align: center;">RIESGO INHERENTE</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ No se realizan préstamos a los socios de la Cooperativa sobre sus propias acciones. ❖ No se cancelan anualmente las cuentas de resultados a los socios de la Cooperativa <p style="text-align: center;">RI: BAJO</p>		<ul style="list-style-type: none"> ➤ Verificar que los Estados Financieros presenten saldos razonables en las cuentas de resultados. 	
INGRESOS	<p style="text-align: center;">RIESGO INHERENTE</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ No Existen políticas de ventas autorizadas por el Consejo Directivo de la Empresa. <p style="text-align: center;">RI: BAJO</p>		<ul style="list-style-type: none"> ➤ Verificar que los ingresos de la Cooperativa sean debidamente enumerados. 	

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
MATRIZ DE EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE LOS RIESGOS DE AUDITORÍA**

P/3
9-9

COMPONENTES Y AFIRMACIONES	RIESGOS Y SU FUNDAMENTO	CONTROLES CLAVES	ENFOQUE DE AUDITORIA	
			PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO	PRUEBAS SUSTANTIVAS
GASTOS	<p style="text-align: center;">RIESGO INHERENTE</p> <p>❖ No existen contratos para realizar los pagos por honorarios u comisiones al personal.</p> <p style="text-align: center;">RI: BAJO</p>		<p>➤ Verificar que todos los pagos tengan su respectiva documentación soporte.</p>	

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

P4/A
1-1

**AUDITORIA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
PROGRAMA DE AUDITORÍA
COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE**

Nº	OBJETIVOS Y PROCEDIMIENTOS	REF/PT	ELAB.	FECHA
	OBJETIVOS			
1	Comprobar las existencias y propiedad de las cuentas del activo corriente.			
2	Verificar la legalidad de las operaciones.			
3	Determinar que todas las operaciones hayan sido registradas oportunamente.			
	PROCEDIMIENTOS			
1	Evalúe el Sistema de Control Interno del componente Activos Corrientes con el fin de comprobar el grado de solidez y razonabilidad de las cuentas del componente antes mencionado.	P5/A 7-7	J.C.	22/05/2012
2	Realice un arqueo sorpresivo al fondo de caja chica y deje constancia en el acta respectiva, enlistando el dinero en efectivo y comprobantes.	A/2 3-3	J.C.	24/05/2012
3	Revise las conciliaciones bancarias de algunas cuentas que mantiene la empresa y dejar constancia con exactitud numérica.	A/3 6-6	J.C.	26/05/2012
4	Revise las cuentas pendientes de cobro y su veracidad en el Estado de Situación Financiera.	A/4 16-16		28/05/2012

ELABORADO POR: J.C.	REVISADO POR: J.M.	FECHA: 20-06-2012
---------------------	--------------------	-------------------

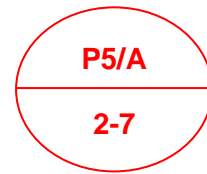
P5/A

1-7

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
COMPONENTE: ACTIVOS CORRIENTES**

CUESTIONARIO Y VALORACIÓN DE CONTROL INTERNO

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		VALORACION		OBSERVACION
		SI	NO	POND	CALIF.	
1	¿Existen controles adecuados sobre las entradas y salidas diarias del efectivo?	x		3	3	
2	¿Existe autorización previa de las salidas de dinero de la empresa?	x		3	3	
3	¿Hay una segregación adecuada de las funciones de autorización, adquisición, custodia y cobranza del efectivo?	x		3	3	
4	¿El dinero que ingresa a la empresa es depositado en la cuenta de la cooperativa integro e inmediatamente luego de la cobranza?	x		3	3	
5	¿Se realizan arquezos de caja sorprendivos?		x	3	0	No se realizan arquezos sorpre.
6	¿Existe algún reglamento para el control de caja chica?	x		3	1	Si pero no se cumplen con todos los artículos.
7	¿Existen aperturas de cuentas bancarias necesarias para la empresa?	x		3	3	
8	¿Se efectúan conciliaciones bancarias?	x		3	2	Son realizadas por la misma persona encargada de los fondos.
9	¿Existe una vigilancia constante y efectiva sobre vencimientos y cobranzas?	x		3	3	
10	¿Se preparan mensualmente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos?	x		3	2	Se los realiza cada tres meses
11	¿Se mantiene una lista de los clientes que adeudan a la empresa con los datos personales de los mismos?	x		3	3	
12	¿Existe algún procedimiento para las cuentas difíciles o de dudosa recuperación y en su caso tienen creada alguna reserva?		x	3	1	Solo se calcula el 1% de provisión.
	TOTALES			36	27	



**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
COMPONENTE: ACTIVOS CORRIENTES**

CUESTIONARIO Y VALORACIÓN DE CONTROL INTERNO

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		VALORACION		OBSERVACION
		SI	NO	POND	CALIF.	
13	¿Los documentos por cobrar están debidamente sustentadas con su respectiva documentación soporte?	X		3	3	
14	¿Cuenta la empresa con un inventario de mercadería?	X		3	3	
15	¿Se realizan constataciones físicas oportunamente de la mercadería que dispone la Cooperativa?	X		3	3	
	TOTALES			45	36	

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
COMPONENTE: ACTIVOS CORRIENTES

EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

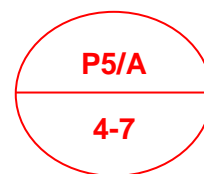
PT= PONDERACION TOTAL
CT= CALIFICACION TOTAL
CP= CALIFICACION PONDERADA
 CT X100
CP= PT
 36 X100
CP= 45
CP= 79,17 %

NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MODERADO	BAJO
		80%
15 - 50	51 - 75	76 - 93
BAJO	MODERADO	ALTO
NIVEL DE CONFIANZA		

CONCLUSIÓN:

Una vez analizado Grupo **ACTIVOS CORRIENTES**, se pudo determinar que presenta un Nivel de Confianza alto y un Nivel de Riesgo bajo en un **80 %**, debido a que los arqueos de caja sorpresivos se los realiza una vez al año, las conciliaciones bancarias son deficientes, existe algún reglamento para el manejo del fondo de caja chica pero no se cumplen con todos los artículos, no se cuenta con una provisión para las cuentas de dudosa recuperación y no se realizan informes mensuales de las cuentas pendientes de cobro, por lo que amerita la aplicación de pruebas de Cumplimiento.

ELABORADO POR: J.C.
REVISADO POR: J.M.
FECHA: 22 DE MAYO DEL 2012.



**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE**

CÉDULA NARRATIVA

INCUMPLIMIENTO DEL REGLAMENTO PARA EL MANEJO DE CAJA CHICA

Una vez analizado el Grupo de **ACTIVOS CORRIENTES**, se ha podido determinar que la Cooperativa De Transportes Loja dispone de un Reglamento Interno para el manejo y control del fondo de Caja Chica, incumpliendo con el **Art. 89 Del Reglamento Interno de la Cooperativa**, esto puede ocasionar malversación de los fondos de la empresa o la inexistencia física del mismo.

CONCLUSIÓN:

La Cooperativa de Transportes Loja no cuenta con un Reglamento Interno para el manejo y Control del fondo de Caja Chica

RECOMENDACIÓN:

A la Junta General de Socios

Realizar o elaborar un Reglamento para el manejo del Fondo de Caja Chica, con la finalidad de proteger el efectivo manejado dentro de la Cooperativa y de esta manera evitar posible malversación de fondos o pérdida del mismo.

ELABORADO POR: J.C.	REVISADO POR: J.M.	FECHA: 28 DE MAYO DEL 2012
-----------------------------------	----------------------------------	--



**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE**

CÉDULA NARRATIVA

DEFICIENTES CONCILIACIONES BANCARIAS

Luego de haber analizado el componente **ACTIVOS CORRIENTES**, de la cooperativa se ha podido evidenciar que las conciliaciones bancarias son efectuadas por la misma persona responsable de manejar el efectivo de la empresa, incumpliendo el **Art. 90 Del Reglamento Interno de la Cooperativa** el mismo que estipula lo siguiente: Se deberán efectuar conciliaciones bancarias por una persona diferente a la responsable de custodiar los fondos de la empresa, con la finalidad de comprobar la exactitud de los saldos presentados en los respectivos documentos de respaldo.

CONCLUSIÓN:

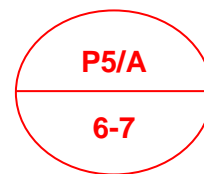
La Cooperativa de Transportes Loja realiza conciliaciones bancarias por la misma persona encargada de los fondos de la empresa.

RECOMENDACIÓN:

Al Consejo de Administración

Designar a una persona diferente a la responsable de manejar los fondos de la Cooperativa, para que realice las respectivas Conciliaciones Bancarias a las diferentes cuentas que tiene la empresa.

ELABORADO POR: J.C.	REVISADO POR: J.M.	FECHA: 28 DE MAYO DEL 2012
-------------------------------	------------------------------	--------------------------------------



**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE**

CÉDULA NARRATIVA

**ARQUEOS SORPRESIVOS AL FONDO DE CAJA CHICA DE LA
EMPRESA**

Analizado el componente **ACTIVOS CORRIENTES**, de la cooperativa se ha podido determinar que no se realizan arqueos sorpresivos a los fondos de caja chica, incumpliendo con el **Art. 89 Del Reglamento Interno de la Cooperativa** el mismo que estipula; Se deberá realizar arqueos sorpresivos al fondo de caja chica, con el objeto de comprobar la existencia física del dinero que dispone la empresa con los respectivos registros contables, debido a que esto podría ocasionar la pérdida del efectivo de la cooperativa a malversación de los fondos.

CONCLUSIÓN:

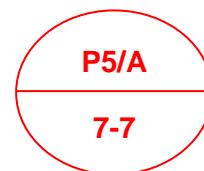
La Cooperativa de Transportes Loja no realiza arqueos sorpresivos al fondo de caja chica.

RECOMENDACIÓN:

Al Gerente

Realizar arqueos sorpresivos al Fondo de Caja Chica, con la finalidad de comprobar la existencia física de los mismos y evitar la posible pérdida o sustracción del efectivo de la empresa.

ELABORADO POR: J.C.	REVISADO POR: J.M.	FECHA: 28 DE MAYO DEL 2012
-----------------------------------	----------------------------------	--



**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE**

CÉDULA NARRATIVA

INFORMES INOPORTUNOS DE CUENTAS POR COBRAR

Revisado los documentos de respaldo de las Cuentas por Cobrar de la Cooperativa de Transportes Loja, se ha podido comprobar que no se efectúan informes oportunos de las mismas, dificultando conocer las cuentas de dudosa recuperación, como también los deudores totales de la empresa, contraviniendo con el **Art. 87 del Reglamento Interno de la Cooperativa** el cual señala; El Gerente deberá presentar a consideración del Consejo de Administración un informe mensual de los deudores de la cooperativa y una nómina de deudores morosos y de las medidas que serán tomadas en cada caso, lo que podría ocasionar que todos los deudores de la Cooperativa no cancelan oportunamente las cuentas, pudiendo ocasionar pérdidas económicas para la Cooperativa.

CONCLUSIÓN:

La Cooperativa de Transportes Loja no elabora informes oportunos de las cuentas pendientes de cobro.

RECOMENDACIÓN:

A la Gerente

Elaborar informes mensuales de las cuentas por cobrar, con la finalidad de recaudar en forma oportuna todas las cuentas pendientes de cobro y de esta manera continuar brindando servicios de calidad a la colectividad en general.

ELABORADO POR: J.C.	REVISADO POR: J.M.	FECHA: 28 DE MAYO DEL 2012
-----------------------------------	----------------------------------	--

Loja, 15 de Mayo del 2012.



Dr. Polibio Vélez
GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
Ciudad.-

Por medio de la presente me dirijo a Ud. Para expresarle un cordial saludo, deseándole éxitos en sus labores encomendadas y a la vez solicitarle de la manera más comedida se digne concederme la siguiente información financiera referente al componente: **ACTIVOS CORRIENTES**, con el fin de continuar con el análisis de los mismos.

- ✓ Estados Financieros correspondientes al semestre julio-diciembre del año 2011.
- ✓ Estados de cuenta de las Instituciones bancarias del semestre antes mencionado.
- ✓ Libro mayor de la Cuenta BANCOS del semestre julio-diciembre del 2011.
- ✓ Lista de los deudores de la cooperativa con su respectivo monto a cobrar
- ✓ Monto del fondo de caja chica y persona responsable del mismo.

Por la favorable atención que se le dé a la misma desde ya le anticipo mis más sinceros agradecimientos.

ATENTAMENTE:

Janneth Contento
AUDITOR OPERATIVO

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"
10 Agosto y Laura Guerrero TELFS: 57-05-05
LOJA-ECUADOR

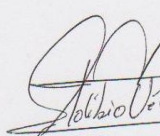

Srta.
Janneth Contento
AUDITOR OPERATIVO
Ciudad.-

De mis consideraciones:

Por medio de la presente me dirijo a usted para dar contestación a su oficio emitido el día 15 de Mayo año en curso, en donde se puede dar a conocer que el Custodio y monto del fondo de caja chica se encuentra a cargo del contador Ing. Edwin Apolo quien es responsable del mismo con un monto de \$ 500.00, destinado a realizar gastos menores de la Cooperativa o imprevistos.

v

Esperando que dicha información le sea un valioso aporte para el desarrollo de su tesis.



Aprobado por:
Dr. Polibio Velez
GERENTE DE COOP. TRANS. "LOJA"

.....
Dr. Polibio Velez
GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

- ✓ Chequeado o verificado con Estado de Situación Financiera y Acta de Arqueo
- Σ Comprobado sumas

A/2

1-2

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
BALANCE GENERAL (CONSOLIDADO)
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
CAJA-BANCOS		193.996,44
CAJA		
Caja General C/M	62.697,81	
Caja General E/S	40.479,97	
Caja General T/C	604,62	
Caja Chica C/M	500,00	✓
Caja Chica E/S	250,00	
Caja Chica T/C	520,00	
BANCOS		
Banco de Loja Cta.Cte. 1101023324 C/M	34.442,75	
Banco de Loja Cta.Aho. 2101007996 C/M	95,68	
CACPE Loja Cta.Aho. 11567 C/M	18,89	
Coop.Nuevos Horiz.Cta.Aho.100103001005 C/M	21,53	
Banco Pichincha Cta.Cte. 3433469904 C/M	6.197,05	
Banco de Loja Cta.Aho. 2901028214 C/M Exp.	279,21	
Banco de Loja Cta.Aho. 2901028214 C/M Mult.	38,63	
Banco de Loja Cta.Cte. 2901209937 C/M FSCT	18.991,65	
Banco del Austro Cta.Aho. 11607756 E/S	3.325,66	
Banco de Guayaquil Cta.Aho. 21083173 E/S	1.495,00	
Banco de Loja Cta.Cte. 2901309722 A/R	24.037,99	
INVERSIONES TEMPORALES		40.000,00
Póliza Banco de Loja C/M	40.000,00	
CUENTAS POR COBRAR		522.121,05
Ctas.por Cobrar Socios C/M	90.369,68	
Ctas.por Cobrar Socios T/C	20.331,80	
Ctas.por Cobrar Empleados C/M	2.658,28	
Ctas.por Cobrar Empleados E/S	150,00	
Ctas.por Cobrar Empleados T/C	704,07	
Cuentas por Cobrar Salidas C/M	15.739,04	
Cheques Devueltos o Protestados C/M	622,88	
Cheques Devueltos o Protestados E/S	501,00	
Cuentas por Cobrar Terceros C/M	31.713,81	
Cuentas por Cobrar Caja Comun C/M	25.238,45	
Cuentas por Cobrar Estación Servicios C/M	4.985,34	
Cuentas por Cobrar Taller Carrocerías C/M	75.970,42	
Cuentas por Cobrar Planillas Taller C/M	15.152,41	
Cuentas por Cobrar Combustible Estación C/M	4.003,17	
Cuentas por Cobrar Empl.Gasto Cooperat.C/M	2.082,68	
Cuentas por Cobr.Serv.Guardiania y Multas C/M	6.290,00	
Cuentas por Cobrar Comisiones y Rescates C/M	10.219,76	
Cuentas por Cobrar Primas-Otros Seg.Terc. C/M	32.308,46	
Garantías Entregadas por Cobrar C/M	20.945,19	
Cientes E/S	67.708,93	
Anticipos Entregados a Proveedores A/R	94.144,43	
Cuentas por Cobrar Caja Comun A/R	281,25	

Página 1 de 5

✓ Chequeado o verificado con Acta de Arqueo y Certificación
 Σ Comprobado sumas

A/2

3-3

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011 ACTA DE ARQUEO DE CAJA CHICA		
Fecha: 24-05-2012		Hora: 10:00 AM
Custodio: Ing. Paulina Herrera		Delegada: Sra. Janneth Contento
EFFECTIVO		
CANTIDAD	DENOMINACIÓN/DETALLE	IMPORTE
		\$
BILLETES		
1	Billetes de 100 dólares	100.00
4	Billetes de 50 dólares	200.00
2	Billetes de 20 dólares	40.00
4	Billetes de 10 dólares	40.00
6	Billetes de 5 dólares	30.00
2	Billetes de 1 dólar	2.00
		\$ 412.00
		\$
NIQUEL		
30	Monedas de 1.00 dólar	30.00
20	Monedas de 0.50 centavos	20.00
50	Monedas de 0.25 centavos	12.50
150	Monedas de 0.10 centavos	15.00
200	Monedas de 0.05 centavos	10.00
50	Monedas de 0.01 centavo	0.50
SUMAN		\$ 88.00
TOTAL PRESENTADO		500.00
SALDO CONTABLE		500.00
DIFERENCIA		0.00
<p>El efectivo y comprobantes, cuyos valores ascienden a \$ 500.00 dólares fueron contados en mi presencia y devueltos a satisfacción.</p> <p>f..... f.....</p> <p style="text-align: center;">Custodio Delegado</p>		
ELABORADO POR: J.C.	REVISADO POR: J.M.	FECHA: 24-05-212

√ Chequeado o verificado con Certificación y Estado de Situación Financiera

Σ Comprobado sumas

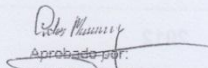

A/3

1-6

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA	
CONCILIACION BANCARIA	
BANCO DE LOJA CUENTA CORRIENTE N° 2901209937	
MES DE DICIEMBRE DEL 2011	
SALDO BANCARIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011	19.359,65
CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	
MES: OCTUBRE 2011	389,00
	389,00
SALDO SEGÚN LIBROS	18.991,65
NOTAS DE CREDITO NO REGISTRADAS	
NOTAS DE DEBITO NO REGISTRADAS	
DEL MES DE DICIEMBRE 2011 N/C* N/D	
SUMAN AL 31 DE DICIEMBRE 2011	18.991,65
SALDO CONTABLE 31 DE DICIEMBRE 2011	18.991,65
DIFERENCIA	0

✓
Σ

Σ

 Aprobado por: Sr. Lider Morales PRESIDENTE COOP. TRANSP. "LOJA"	 Aprobado por: Dr. Polibio Velez GERENTE DE COOP. TRANSP. "LOJA"
--	---

✓ Chequeado o verificado con Libro Bancos y Estado de Cuenta
 Σ Comprobado sumas

A/3
2-6

BANCO DE LOJA
BANCO DE LOJA S.A.
RUC: 119000213001
Dirección: Av. y Rocaflore
Teléfono: Loja - Ecuador

Estado de Cuenta

CLIENTE: COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
C/RUC: 119000620001 NRO: 2901209937
TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC-Q NO GEN INT
DIR: COMPA LA SA CATALINA LINA
C/AV. AGOSTO ISO, EST. CTA DPTO CAJA
COMPA LA SA CATALINA LINA

No. 0273
Fecha de corte: 31 de Diciembre de 2011
Moneda: DOLAR
Banco Emisor: BANCO DE LOJA S.A.
Ejecutivo: Vismara Nardella Pablo Enri

TEL: 2971861
C/AV. AGOSTO ISO, EST. CTA DPTO CAJA
COMPA LA SA CATALINA LINA

TEL: 2971861
C/AV. AGOSTO ISO, EST. CTA DPTO CAJA
COMPA LA SA CATALINA LINA

BANCO DE LOJA S.A.
Banco emisor y Receptor
(093) (07) 2571862 Fax: (093) (07) 2572019

RUC: 119000213001
CONTRIBUYENTE ESPECIAL: RESOLUCION No. 3997

Base imponible 12%: .00
Base imponible 0%: 1.66

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Realizado por	Efectivo	Cheques	TOTAL
07-12-2011	13:15:25	218845	AGENCIA 1		833.39		833.39
14-12-2011	14:54:49	14933237	AGENCIA 1		6,498.00		6,498.00
Total-->							7,331.39

Fecha	Hora	Ref	Oficina	NOTAS DE CREDITO	COMOSPLE	VALOR	
Total-->							7,331.39

Fecha	Hora	Ref	Oficina	CHEQUES PAGADOS	VALOR	
09-12-2011	10:37:11		AG. CAJA INGRES		6,247.44	
09-12-2011	13:15:25		AG. CAJA INGRES		5,400.00	
04-12-2011	13:14:41		AG. CAJA INGRES		673.95	
Total-->						12,321.39

Fecha	Hora	Ref	Oficina	NOTAS DE DEBITO	COMOSPLE	VALOR
04-12-2011	05:22:43	234951	OFICINA	NOTA DE DEBITO ENTREGA EPD CTA DEBITADO		1.66
Total-->						1.66

Fecha	Hora	Ref	Oficina	SALDOS DIARIOS	Retenciones	TOTAL
04-12-2011				14,819.48		14,819.48
09-12-2011				30,662.37		30,662.37
14-12-2011				53,149.37		53,149.37
19-12-2011				34,489.17		34,489.17
24-12-2011				12,281.31		12,281.31
31-12-2011				14,359.45		14,359.45
Total-->						143,741.15

Fecha	Hora	Ref	Oficina	RESUMEN DE MOVIMIENTOS	VALOR
Total-->					143,741.15

Resumen: 19,337.54
 Ingresos: 19,337.54
 Egresos: 0.00
 Saldo Inicial: 124,403.61
 Saldo Final: 143,741.15

BANCO DE LOJA
BANCO DE LOJA S.A.
RUC: 119000213001
Dirección: Av. y Rocaflore
Teléfono: Loja - Ecuador

Estado de Cuenta

CLIENTE: COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
C/RUC: 119000620001 NRO: 2901209937
TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC-Q NO GEN INT
DIR: COMPA LA SA CATALINA LINA
C/AV. AGOSTO ISO, EST. CTA DPTO CAJA
COMPA LA SA CATALINA LINA

No. 0273
Fecha de corte: 31 de Diciembre de 2011
Moneda: DOLAR
Banco Emisor: BANCO DE LOJA S.A.
Ejecutivo: Vismara Nardella Pablo Enri

TEL: 2971861
C/AV. AGOSTO ISO, EST. CTA DPTO CAJA
COMPA LA SA CATALINA LINA

TEL: 2971861
C/AV. AGOSTO ISO, EST. CTA DPTO CAJA
COMPA LA SA CATALINA LINA

BANCO DE LOJA S.A.
Banco emisor y Receptor
(093) (07) 2571862 Fax: (093) (07) 2572019

RUC: 119000213001
CONTRIBUYENTE ESPECIAL: RESOLUCION No. 3997

Base imponible 12%: .00
Base imponible 0%: 1.66

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Realizado por	Efectivo	Cheques	TOTAL
07-12-2011	13:15:25	218845	AGENCIA 1		833.39		833.39
14-12-2011	14:54:49	14933237	AGENCIA 1		6,498.00		6,498.00
Total-->							7,331.39

Fecha	Hora	Ref	Oficina	NOTAS DE CREDITO	COMOSPLE	VALOR	
Total-->							7,331.39

Fecha	Hora	Ref	Oficina	CHEQUES PAGADOS	VALOR	
09-12-2011	10:37:11		AG. CAJA INGRES		6,247.44	
09-12-2011	13:15:25		AG. CAJA INGRES		5,400.00	
04-12-2011	13:14:41		AG. CAJA INGRES		673.95	
Total-->						12,321.39

Fecha	Hora	Ref	Oficina	NOTAS DE DEBITO	COMOSPLE	VALOR
04-12-2011	05:22:43	234951	OFICINA	NOTA DE DEBITO ENTREGA EPD CTA DEBITADO		1.66
Total-->						1.66

Fecha	Hora	Ref	Oficina	SALDOS DIARIOS	Retenciones	TOTAL
04-12-2011				14,819.48		14,819.48
09-12-2011				30,662.37		30,662.37
14-12-2011				53,149.37		53,149.37
19-12-2011				34,489.17		34,489.17
24-12-2011				12,281.31		12,281.31
31-12-2011				14,359.45		14,359.45
Total-->						143,741.15

Fecha	Hora	Ref	Oficina	RESUMEN DE MOVIMIENTOS	VALOR
Total-->					143,741.15

Resumen: 19,337.54
 Ingresos: 19,337.54
 Egresos: 0.00
 Saldo Inicial: 124,403.61
 Saldo Final: 143,741.15

✓ Chequeado o verificado con Libro Bancos y Conciliación Bancaria
 ✗ Comprobado sumas

A/3

3-6

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"
MAYOR GENERAL

Del: Jueves, 1 de DICIEMBRE de 2011
Al: Sábado, 31 de DICIEMBRE de 2011

Fecha	CUENTA	CONCEPTO	DEBITO	CREBITO	SALDO	REFERENCIA
	1.1.1.2.22	BANCO DE LOJA CTA.CTE 2901209937 F.S.C.T			19,829.05	
		Saldo Anterior =>				
2-Dic-2011		DEPOSITO FSCT COMPRA DE CANTON	833.32 ✓		20,662.37	A.D. 2189
6-Dic-2011		MALLA MORENO ANGEL WILLIAN		2,267.66 ✓	18,394.51	C.E. 2325
9-Dic-2011		ROLDAN MANZARA VALENTIN ELIGIO		5,400.00 ✓	12,994.51	C.E. 2342
9-Dic-2011		ROLDAN MANZARA VALENTIN ELIGIO		113.20 ✓	12,881.31	C.E. 2343
13-Dic-2011		COOPERATIVA TRANSPORTES LOJA C/M	6,480.00 ✓		19,361.31	C.E. 2367
28-Dic-2011		VELEZ CABRERA POLIBIO EBRAH		368.00 ✓	18,993.31	C.E. 2635
31-Dic-2011		N/D COSTO ESTADO DE CUENTA FSCT		1.66 ✓	18,991.65	A.D. 2363
	Total Debe =>	7,313.32				
	Total Haber =>	-8,150.72				

v

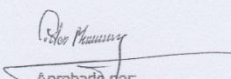
✓ Chequeado o verificado con Conciliación Bancaria y Estado de Cuenta
Σ Comprobado sumas


A/3

4-6

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
CONCILIACION BANCARIA
BANCO LOJA CTA. AHORROS 2900177349
MES DE DICIEMBRE DEL 2011

	38,63	
SALDO BANCARIO AL 31 DE DICIEMBRE 2011	38,63	
CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	0	
SALDO SEGÚN LIBROS	38,63	Σ
NOTAS DE CREDITO NO REGISTRADAS		
NOTAS DE DEBITO NO REGISTRADAS		
DEL MES DE DICIEMBRE 2011 N/C* N/D		
SUMAN AL 31 DE DICIEMBRE 2011	38,63	
SALDO CONTABLE 31 DICIEMBRE 2011	38,63	Σ
DIFERENCIA	0	


 Aprobado por:
 Sr. César Libreros
 PRESIDENTE COOP. TRANS. "LOJA"


 Aprobado por:
 Dr. Polibio Vélez
 GERENTE DE COOP. TRANS. "LOJA"

✓ Chequeado o verificado con Libro Bancos y Estado de Cuenta
Σ Comprobado sumas

A/3
5-6

Pág: 1 ESTADO DE CUENTA OCASIONAL

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA Cuenta: 2900177349 CANTO GUERRERO Y 10 DE AGOSTO ESQ. EST CT Teléfono: 2570505 OFICINA MATRIX Desde: 2011/07/01 Hasta: 2011/12/31 Ejecutivo: VILLAMAGUA MENDIETA PABLO ENRI	Dirección: Bolívar s/n y Rocafuerte Telef: (593) (07) 2571682 Fax (593) (07) 2573019 LOJA-ECUADOR R.U.C: 1190002213001 Fecha impresión: MAR-14-12 14:32:42 Cédula/Ruc: 1190006820001 Fecha Corte: 2011/12/31 Moneda: DOLAR Saldo Anterior: 38.63
---	--

DEPOSITOS						
Fecha	Hora	Ref	Oficina	Efectivo	Cheques	Realizado Por: Total
						Total--> .00
NOTAS DE CREDITO						
Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto		Valor
						Total--> .00
CHEQUES PAGADOS						
#Cheque	Fecha	Hora	Oficina		Valor	
						Total--> .00
NOTAS DE DEBITO						
Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto		Valor
						Total--> .00
SALDOS DIARIOS						
Fecha	Efectivo		Retenciones		Total	
18-08-2011	38.63				38.63	
RESUMEN DE MOVIMIENTOS						
Saldo anterior al	2011/07/01			38.63		
Depósitos					.00	
Notas de Crédito					.00	
Cheques Pagados					.00	
Notas de Débito					.00	
Saldo actual al	2011/12/31			38.63		

Σ

Efectivo:	38.63
Abogado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	.00

√ Chequeado o verificado con Libro Bancos y Conciliación Bancaria
Σ Comprobado sumas

A/3
6-6

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"
MAYOR GENERAL

Mes => DICIEMBRE Año => 2011

Fecha	CUENTA	CONCEPTO	DEBITO	CREBITO	SALDO	REFERENC.
1.1.1.2.21		BANCO DE LOJA CTA.AHO.2900177349 MULTAS Saldo Anterior =>			38.63	
TOTALES			0.00	0.00		

} ✓

FECHA: 03/15/2012 HORA: 14:22:21 LS Sistemas PAG: 1

- ✓ Chequeado o verificado con Conciliación Bancaria y Estado de Cuenta
- Σ Comprobado sumas

A/4

1-16

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
REVISIÓN DE LAS CUENTAS PENDIENTES DE COBRO

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA		
BALANCE GENERAL (CONSOLIDADO)		
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011		
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
CAJA-BANCOS		193.996,44
CAJA		
Caja General C/M	62.697,81	
Caja General E/S	40.479,97	
Caja General T/C	604,62	
Caja Chica C/M	500,00	
Caja Chica E/S	250,00	
Caja Chica T/C	520,00	
BANCOS		
Banco de Loja Cta.Cte. 1101023324 C/M	34.442,75	
Banco de Loja Cta.Aho. 2101007996 C/M	95,68	
CACPE Loja Cta.Aho. 11567 C/M	18,89	
Coop.Nuevos Horiz.Cta.Aho.100103001005 C/M	21,53	
Banco Pichincha Cta.Cte. 3433469904 C/M	6.197,05	
Banco de Loja Cta.Aho. 2901028214 C/M Exp.	279,21	
Banco de Loja Cta.Aho. 2901028214 C/M Mult.	38,63	
Banco de Loja Cta.Cte. 2901209937 C/M FSCT	18.991,65	
Banco del Austro Cta.Aho. 11607756 E/S	3.325,66	
Banco de Guayaquil Cta.Aho. 21083173 E/S	1.495,00	
Banco de Loja Cta.Cte. 2901309722 A/R	24.037,99	
INVERSIONES TEMPORALES		40.000,00
Póliza Banco de Loja C/M	40.000,00	
CUENTAS POR COBRAR		522.121,05
Ctas.por Cobrar Socios C/M	90.369,68	
Ctas.por Cobrar Socios T/C	20.331,80	
Ctas.por Cobrar Empleados C/M	2.658,28	✓
Ctas.por Cobrar Empleados E/S	150,00	
Ctas.por Cobrar Empleados T/C	704,07	
Cuentas por Cobrar Salidas C/M	15.739,04	✓
Cheques Devueltos o Protestados C/M	622,88	
Cheques Devueltos o Protestados E/S	501,00	
Cuentas por Cobrar Terceros C/M	31.713,81	
Cuentas por Cobrar Caja Comun C/M	25.238,45	
Cuentas por Cobrar Estación Servicios C/M	4.985,34	
Cuentas por Cobrar Taller Carrocerías C/M	75.970,42	
Cuentas por Cobrar Planillas Taller C/M	15.152,41	
Cuentas por Cobrar Combustible Estación C/M	4.003,17	✓
Cuentas por Cobrar Empl.Gasto Cooperat.C/M	2.082,68	
Cuentas por Cobr.Serv.Guardiania y Multas C/M	6.290,00	
Cuentas por Cobrar Comisiones y Rescates C/M	10.219,76	
Cuentas por Cobrar Primas-Otros Seg.Terc. C/M	32.308,46	
Garantias Entregadas por Cobrar C/M	20.945,19	
Clientes E/S	67.708,93	
Anticipos Entregados a Proveedores A/R	94.144,43	
Cuentas por Cobrar Caja Comun A/R	281,25	

Página 1 de 5

✓ Chequeado o verificado con Lista de Deudores

A/4

2-16

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"

RESUMEN DE SALDOS Cta.: CUENTA POR COBRAR SOCIOS.
Corte: Sábado, 31 de DICIEMBRE de 2011

CODIGO	AUXILIAR		SALDO
GFACH	AGUILAR CHUQUIMARCA GILBER FRANCO	U: 76	350.82
01.002	AGUILERA RAMON MARCELO	U: 31	797.00
01.003	ASTUDILLO ASTUDILLO CESAR AUGUSTO	U: 70	158.37
02.002	BELTRAN LEON ANGEL ROGELIO	U:134	80.00
02.003	BENITEZ MORA LUIS VINICIO	U:113	247.59
03.007	CABRERA IRIGUEZ FREDY EUGENIO	U: 1	124.00
03.003	CABRERA IRIGUEZ MIGUEL ANGEL	U: 18	23.68
03.005	CABRERA RODRIGUEZ EUGENIO D.	U: 47	90.00
03.006	CABRERA RODRIGUEZ WILMAN	U:104	80.00
09.023	CALVA CARRION JOSE HILARIO	U:116	12.00
003.017	CARRILLO FLORES LUIS AURELIO	U: 74	16.48
03.010	CARRILLO OCAMPO MANUEL A.	U: 14	599.32
03.011	CARRION CARRION MANUEL A.	U: 54	2,884.19
03.014	CARRION OCAMPO JORGE RODRIGO	U: 19	12.46
03.017	CUEVA CUEVA AUDVERTO DE JESUS	U:129	5,048.64
04.003	DIAZ DIAZ MARCELO JAVIER	U: 97	266.10
04.002	DIAZ MARTINEZ SEGUNDO F.	U:114	610.22
05.002	ERAZO ABARCA JORGE ULPIANO	U: 79	16.48
12.020	ERREYES ANGEL	U: 4	40.00
05.003	ESPINOSA MORALES WILSON ALFREDO	U: 22	1,455.70
18.025	ESPINOSA OCHOA EDWIN FABRICIO	U:132	120.32
05.010	ESPINOSA OCHOA SHANDRIN EDUARDO	U: 17	293.32
05.006	ESPINOSA ORDÓÑEZ ALCIVAR	U: 48	174.41
05.005	ESPINOSA ORDÓÑEZ WILLIAM EDMUNDO	U:118	1,521.30
045	FEIJOO SHOBANY FERNANDO	U: 45	16.48
06.002	FIERRO RAMON	U: 83	382.54
06.006	FLORES VILLAVICENCIO EDUARDO TARBU	U: 96	3,000.00
07.004	GONZALEZ GONZALEZ ANGEL ARTURO	U: 78	29.50
07.005	GONZALEZ GONZALEZ ANGEL BENIGNO	U: 11	1,000.00
07.003	GONZALEZ LUIS ALFREDO	U: 2	16.48
07.012	GORDILLO LLIVIGARAY HUGO FERNANDO	U:127	16.47
07.010	GUAMAN ESPINOZA WILDER STALIN	U: 44	245.61
07.011	GUAMAN REYES STALIN SALVADOR	U:117	2,700.00
6JMA	GUERRERO JIMENEZ MIGUEL ANGEL	U:124	191.48
08.001	HUALPA VIRE SEGUNDO TORIBIO	U: 99	3,444.55
09.003	IRIGUEZ MENDOZA FRANCO A.	U:100	34.00
10.003	JARAMILLO CHURO MAURO W.	U: 58	638.15
12.015	LABANDA PALTIN HUGO GONZALO	U:126	472.27
12.002	LABANDA VEINTIMILLA ERLINDA EUGENI	U: 95	22.40
12.010	LUDEÑA ASTUDILLO EDWIN	U: 59	420.82
LU-2	LUDEÑA ASTUDILLO IVAN	U: 23	160.00
12.011	LUDEÑA ASTUDILLO LAURO	U: 34	472.29
12.013	LUDEÑA IRIGUEZ ANGEL ALBERTO	U: 86	10.00
12.012	LUDEÑA IRIGUEZ JOSE ANTONIO	U: 46	266.61
08.002	MENA NAVAS FERNANDO RAHIRO	U:123	20.00

v

FECHA: 04/10/2012 HORA: 11:35:07 LS Sistemas

PAG: 1

✓ Chequeado o verificado con Estado de Situación Financiera

13.004	HERNANDEZ MARIA ANTONIO		49.77
044	HERRERA LARA ERWIN SOLFRIDO	04 60	652.29
13.011	MORALES MARTINEZ LIDER	04 49	12.00
04.003	HERRERA LEON JOSE LIDER	04 52	12.00
04.009	HERRERA LEON ROBERTO	04 93	14.00
13.012	HERRERA RAMIREZ HENRIQUE	04 34	18.00
13.013	HERRERA RAFAEL HENRIQUE	04 33	12.00
03.012	HERRERA RAMON RAMON JULYAN	04 90	245.44
14.001	PACHECO PACHECO GONZALO	04 61	925.33
14.002	PATINO JURGEN ALFONSO TOMAS	04 77	3,119.04
14.004	PEREZ POLITARDO ALBERTO	04 69	1,932.69
17.001	QUEZADA RAMIREZ CARLOS	04119	5,152.70
072	QUEZADA QUEZADA JOSE EDUARDO	04 72	12.00
17.002	QUEVEDA LIDIANA JULYAN	04 43	12.00
9-0109	QUEVEDA LEON MARCO VINICIO	04 90	1,762.50
18.011	RAMOS CASTILLO LEONARDO AUGUSTO	04134	1,232.28
18.000	RAMOS PALACIOS NELSON EDUARDO	04 8	12.00
12.017	SALINAS HERRERA JOSE HUMBERTO	04 27	2,187.24
19.002	SANTANA LOZANO LORENZO	04 15	777.34
19.005	STARLING ORDOÑEZ SEGUNDO	04 80	12.00
12.009	STARLING TENEZACA SEGUNDO ULPIANO	04 42	12.00
9-00200	COOP. COOPERATIVA TRANSPORTES LOJA		39,926.67
22.001	VARELA HERRERA VICTOR ROJO	04 64	200.99
25.000	VELEZ CARRERA ERWIN PAUL	04 62	330.99
05VC	VELEZ CARRERA POLIBIO ERWIN	04120	191.40
22.004	VELEZ CUEVA JOAN BAUTISTA	04 64	2,467.61
22.003	VELLAVICENCIO CELSI HECTOR ALFREDO	04 01	242.00
25.001	VINHA GUTIERREZ ISIDORO HUGO	04 37	12.00
Saldo Total: 90,349.88			

V

Lider Morales
Aprobado por:
Dr. Lider Morales
PRESIDENTE COOP. TRANS. "LOJA"

Polibio Velez
Aprobado por:
Dr. Polibio Velez
GERENTE DE COOP. TRANS. "LOJA"



✓ Chequeado o verificado con Estado de Situación Financiera

A/4

4-16

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"


RESUMEN DE SALDOS Cta.: CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS
Corte: Sábado, 31 de DICIEMBRE de 2011

CODIGO	AUXILIAR	SALDO
A-14	ABAD JIMENEZ MARIA DE JESUS	46.58
F-AREF	ARIAS RODRIGUEZ EDISON DANIEL	45.00
R-15	BRAVO MERA MARIA EUGENIA	0.82
E-CCJL	CABRERA CABRERA JOMANA LORENA	226.98
E-MCA	CAMACHO YELA MONICA YESENIA	1.20
C-44	CATOTA ANGELO RODRIGO	175.00
C-34	CUEVA PALACIOS LIGIA DEL CISNE	24.34
C-12	CUEVA VALAREZO ENITH	50.00
E-DCC	DELGADO CERRO CORINA	1,483.08
RD-ELI	ELIZALDE CARDENAS ROCIO AMERICA	18.92
E-5	ENCARNACION GONZALEZ ORFA JANE	1.64
E-ECLA	ERAZO CHAVEZ LEISY ARACELLY	10.00
FLO-MA	FLORES JIMENEZ MABEL ALEJANDRA	35.00
G-9	GAONA RIMACUNA JOSE	80.00
E-GSFA	GUANGA SARANGO FRANKLIN ALBERTO	0.40
E-GCCG	GUTIERREZ CARDENAS CESAR GONZALO	5.00
H-3	HIDALGO LIVIA ESPERANZA	51.00
J-6	JARA ANGAMARCA JOSE	120.00
E-JFAM	JIMENEZ FRANCO ANDREA MARIBEL	33.28
L-7	LUDERA CUEVA VICTOR EMILIO	29.50
E-MSN	MEDINA SANCHEZ NADYA	1.25
POR-SAR	MUÑOZ ORDÓREZ SOMIA IRLANDA	7.85
O-DAMD	ORDÓREZ AYALA MONICA DANIELA	21.01
ORDO-HENR	ORDÓREZ MONTOYA HENRRY ELIAS	0.91
MEL-PALAC	PALACIOS AZANZA MELQUI	33.63
E-QOSL	QUINTO ORTONEDA SILVANA LORENA	107.67
E-ORCG	QUIROLA MOROCHO CARLOS GERMAN	20.00
R-9	RODRIGUEZ ROGEL JOSE YEROVY	2.23
E-SGJP	SEGARRA GUAMAN JENNY PAULINA	25.99
Saldo Total:		2,658.28

✓

[Firma]
Aprobado por
Sr. Luis Morales
PRESIDENTE COOP. TRANS. "LOJA"

[Firma]
Aprobado por:
Dr. Polibio Velez
GERENTE DE COOP. TRANS. "LOJA"



✓ Chequeado o verificado con Estado de Situación Financiera

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"

RESUMEN DE SALDOS Cta.: CUENTA POR COBRAR SOCIOS.
Corte: Sábado, 31 de DICIEMBRE de 2011

CODIGO	AUXILIAR	SALDO
GFACH	AGUILAR CHUQUIMARCA GILBER FRANCO U: 76	350.82
01.002	AGUILERA RAMON MARCELO U: 31	797.00
01.003	ASTUDILLO ASTUDILLO CESAR AUGUSTO U: 70	158.37
02.002	BELTRAN LEON ANGEL ROGELIO U:134	80.00
02.003	BENITEZ MORA LUIS VINICIO U:113	247.59
03.007	CABRERA IRIGUEZ FREDY EUGENIO U: 1	124.00
03.003	CABRERA IRIGUEZ MIGUEL ANGEL U: 18	23.68
03.005	CABRERA RODRIGUEZ EUGENIO D. U: 47	90.00
03.006	CABRERA RODRIGUEZ WILMAN U:104	80.00
09.023	CALVA CARRION JOSE HILARIO U:116	12.00
003.017	CARRILLO FLORES LUIS AURELIO U: 74	16.48
03.010	CARRILLO OCAMPO MANUEL A. U: 14	599.32
03.011	CARRION CARRION MANUEL A. U: 54	2,884.19
03.014	CARRION OCAMPO JORGE RODRIGO U: 19	12.46
03.017	CUEVA CUEVA AUDVERTO DE JESUS U:129	5,048.64
04.003	DIAZ DIAZ MARCELO JAVIER U: 97	266.10
04.002	DIAZ MARTINEZ SEGUNDO F. U:114	610.22
05.002	ERAZO ABARCA JORGE ULPIANO U: 79	16.48
12.020	ERREYES ANGEL U: 4	40.00
05.003	ESPINOSA MORALES WILSON ALFREDO U: 22	1,455.70
18.025	ESPINOSA OCHOA EDWIN FABRICIO U:132	120.32
05.010	ESPINOSA OCHOA SHANDRIN EDUARDO U: 17	293.32
05.006	ESPINOSA ORDÓREZ ALCIVAR U: 48	174.41
05.005	ESPINOSA ORDÓREZ WILLIAM EDHUNDO U:118	1,521.30
045	FEIJOO SHOBANY FERNANDO U: 45	16.48
06.002	FIERRO RAMON U: 83	382.54
06.006	FLORES VILLAVICENCIO EDUARDO TARDU U: 96	3,000.00
07.004	GONZALEZ GONZALEZ ANGEL ARTURO U: 78	29.50
07.005	GONZALEZ GONZALEZ ANGEL BENIGNO U: 11	1,000.00
07.003	GONZALEZ LUIS ALFREDO U: 2	16.48
07.012	GORDILLO LLIVIGARAY HUGO FERNANDO U:127	16.47
07.010	GUAMAN ESPINOZA WILDER STALIN U: 44	245.61
07.011	GUAMAN REYES STALIN SALVADOR U:117	2,700.00
GJMA	GUERRERO JIMENEZ MIGUEL ANGEL U:124	191.48
08.001	HUALPA VIRE SEGUNDO TORIBIO U: 99	3,444.55
09.003	IRIGUEZ MENDOZA FRANCO A. U:100	34.00
10.003	JARAMILLO CHURO MAURO W. U: 58	638.15
12.015	LABANDA PALTIN HUGO GONZALO U:126	472.27
12.002	LABANDA VEINTIHILLA ERLINDA EUGENI U: 95	22.40
12.010	LUDEÑA ASTUDILLO EDWIN U: 59	420.82
LU-2	LUDEÑA ASTUDILLO IVAN U: 23	160.00
12.011	LUDEÑA ASTUDILLO LAURO U: 34	472.29
12.013	LUDEÑA IRIGUEZ ANGEL ALBERTO U: 86	10.00
12.012	LUDEÑA IRIGUEZ JOSE ANTONIO U: 46	266.61
08.002	MENA NAVAS FERNANDO RAMIRO U:123	20.00

✓ Chequeado o verificado con Estado de Situación Financiera

A/4
6-16

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"

RESUMEN DE SALDOS Cta.: CHEQUE DEVUELTO O PROT.INGR.C/M
Corte: Sábado, 31 de DICIEMBRE de 2011

CODIGO	AUXILIAR		SALDO
19.004	SANCHEZ OBACO MARIA ENITH	U: 32	622.88
Saldo Total:			622.88

Aprobado por:
Lider Morales
Sr. Lider Morales
PRESIDENTE COOP. TRANS. "LOJA"

Aprobado por:
Polibio Velez
Dr. Polibio Velez
GERENTE DE COOP. TRANS. "LOJA"

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"
GERENCIA
LOJA
ECUADOR

FECHA: 04/13/2012 HORA: 20:11:21 LS Sistemas PAG: 1

v


✓ Chequeado o verificado con Estado de Situación Financiera

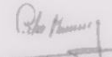
A/4
7-16

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"

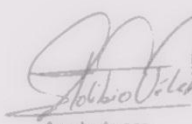

RESUMEN DE SALDOS Cta.: CUENTAS POR COBRAR TERCEROS
Corte: Sábado, 31 de DICIEMBRE de 2011

CODIGO	AUXILIAR	SALDO
C-BJM	BENALCAZAR JOSE MIGUEL	336.00
B.C.R.	BURNEO CARRION BRUNO	24.00
REPUESTOS	COOPERATIVA TRANSPORTES LOJA-REPUESTOS	3,242.06
D-FGF	FEIJOO SHOBANY FERNANDO	38.00
F SCT	FONDO SEGURO TERCEROS (UNID.ACCIDENTADA)	4,576.74
P-GLASSVIT	GLASS VIT	190.00
F-GE	GONZALEZ S. EDISON E. (EDISOFWARE CORP)	12,000.00
L-7	LUDEÑA CUEVA VICTOR EMILIO	2,035.62
O-OVJD	ORTEGA VIVANCO JORGE DARWIN	525.00
O-RVMT	KIDS VIDAL MARCO TULLIO	20.00
O-SGCA	SALINAS GARCIA CARLOS ANIBAL	1,496.00
O-S.N.B.E.	SOZORANGA MOROCHO BERTHA ESPERANZA	4,150.00
O-TCLIDA	TERRANATIVA CIA.LTDA.	2,500.00
O-VCC	VEINTIMILLA CASTILLO CARLOS	400.00
M-FV	VELEZ CABRERA POLIRIO ERNAN	25.00
O-AZ	ZURITA ADAEL	155.39
Saldo Total:		31,713.81





Aprobado por
Sr. Lidor Morales
PRESIDENTE COOP. TRANS. "LOJA"

Aprobado por:
Dr. Polibio Velez
GERENTE DE COOP. TRANS. "LOJA"

FECHA: 01/10/2012 HORA: 11:24:01 LS Sistemas
PAG: 1

✓ Chequeado o verificado con Estado de Situación Financiera

A/4


8-16

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"

RESUMEN DE SALDOS Cta.: CUENTA POR COBRAR PLANILLAS TALLER.
Corte: Sábado, 31 de DICIEMBRE de 2011

CODIGO	AUXILIAK		SALDO
6FACH	AGUILAR CHUQUIMARCA GILBER FRANCO	U: 76	50.00
01.003	ASTUDILLO ASTUDILLO CESAR AUGUSTO	U: 70	92.60
02.003	BENITEZ MORA LUIS VINICIO	U:113	127.70
03.011	CARRION CARRION MANUEL A.	U: 54	467.41
05.010	ESPINOSA OCHOA SHANDRIN EDUARDO	U: 17	82.25
05.005	ESPINOSA ORDÓREZ WILLIAN EDMUNDO	U:118	136.75
6JMA	GUERRERO JIMENEZ MIGUEL ANGEL	U:124	105.95
08.001	HUALPA VIRE SEGUNDO TORIBIO	U: 99	877.76
10.003	JARAMILLO CHURO MAURO V.	U: 58	6.00
12.002	LACANDA VEINTINILLA ERLINDA EUGENI	U: 95	2,177.06
12.010	LUDERA ASTUDILLO EDWIN	U: 59	150.00
LU-2	LUMERA ASTUDILLO IVAN	U: 23	1,000.00
08.002	MENA NAVAS FERNANDO RAMIRO	U:123	2,000.00
060	MINGA LARA EDWIN SILFERIDO	U: 60	283.00
16.001	PACHECO PACHECO GONZALO	U: 61	51.55
16.002	PATIRO ZUÑIGA ALFONSO TOMAS	U: 77	966.60
17.001	QUEZADA ARRIJOS CARLOS	U:119	1,123.00
12.017	SALINAS NUÑOZ JORGE HUMBERTO	U: 27	59.15
12.025	SAUCA RAMON WILLIAN KENE	U: 73	3,272.88
0EVC	VELEZ CARRERA POLIBIO ERNAN	U:120	12.00
22.004	VELEZ CUEVA JUAN BAPTISTA	U: 64	2,110.75
Saldo Total:			15,152.41

✓


Aprobado por
Dr. Lister Morales
PRESIDENTE COOP. TRANS. "LOJA"


Aprobado por:
Dr. Polibio Velez
GERENTE DE COOP. TRANS. "LOJA"



✓ Chequeado o verificado con Estado de Situación Financiera

A/4

9-16

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"


RESUMEN DE SALDOS Cta.: CUENTA POR COBRAR COMBUSTIBLE ESTACION.
Corte: Sábado, 31 de DICIEMBRE de 2011

CODIGO	AUXILIAR		SALDO
GFACH	AGUILAR CHUQUIMARCA GILBER FRANCO	U: 76	75.97
01.002	AGUILERA RAMON MARCELO	U: 31	13.00
01.003	ASTUDILLO ASTUDILLO CESAR AUGUSTO	U: 70	182.00
02.003	BENITEZ MORA LUIS VINICIO	U:113	160.50
03.010	CARRILLO OCAMPO MANUEL A.	U: 14	100.00
05.010	ESPINOSA OCHOA SHANDRIN EDUARDO	U: 17	88.00
05.005	ESPINOSA ORDÓREZ WILLIAM EDMUNDO	U:118	118.50
06.002	FIERRO RAMON	U: 83	80.51
07.010	GUAMAN ESPINOZA HILDER STALIN	U: 44	226.15
07.011	GUAMAN REYES STALIN SALVADOR	U:117	195.35
08.001	HUALPA VIRE SEGUNDO TORIBIO	U: 99	582.75
10.003	JARAMILLO CHURO MAURO W.	U: 58	67.50
12.015	LARANDA PALTIN HUGO GONZALO	U:126	167.46
12.010	LUDEÑA ASTUDILLO EDWIN	U: 59	148.00
12.012	LUDEÑA IRIGUIEZ JOSE ANTONIO	U: 46	83.80
060	MINGA LARA EDWIN SILFRIDO	U: 60	91.00
16.001	PACHECO PACHECO GONZALO	U: 61	117.00
16.002	PATIRO ZURIGA ALFONSO TOMAS	U: 77	925.05
12.017	SALINAS MUÑOZ JORGE HUMBERTO	U: 27	209.51
25.008	VELEPUCHA GUZMAN EDWIN PAUL	U: 62	208.47
22.004	VELEZ CUEVA JUAN BAUTISTA	U: 64	162.85
Saldo Total:			4,003.17

✓

[Firma]
Aprobado por
Dr. Ligier Morales
PRESIDENTE COOP. TRANS. "LOJA"

[Firma]
Aprobado por:
Dr. Polibio Velez
GERENTE DE COOP. TRANS. "LOJA"



✓ Chequeado o verificado con Estado de Situación Financiera


A/4
10-16

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"

RESUMEN DE SALDOS Cta.: CUENTAS POR COB.EMPL. GASTO COOP.LOJA
 Corte: Sábado, 31 de DICIEMBRE de 2011.

CODIGO	AUXILIAR	SALDO
A-11	AREVALO CUMBICUS MARIA TEODOLFINA	31.75 ✓
C-47	CASTILLO REQUENA MARITZA JAQUELINE	180.00 ✓
E-CMEM	CORONEL MENDOZA ERIKA MAGALI	14.00 ✓
E-DCC	DELGADO CERRO CORINA	603.07 ✓
F-4	FREIRE VARGAS GARDENIA	80.00 ✓
E-6V	GARCIA MACHARE VANESSA CHEYENNE	388.72 ✓
E-6SFA	GUANGA SARANGO FRANKLIN ALBERTO	163.35 ✓
L-7	LUDERA CUEVA VICTOR EMILIO	364.15 ✓
ORDO-HENR	ORDOZ MONTTOYA HENRRY ELIAS	179.64 ✓
E-UT6M	UQUILLAS TORRES GLORIA MARLENY	28.00 ✓
M-PV	VELEZ CABRERA POLIBIO ERNAN	50.00 ✓
Saldo Total:		2,082.68

V


 Aprobado por:
 Sr. Lider Morales
 PRESIDENTE COOP. TRANS. "LOJA"


 Aprobado por:
 Dr. Polibio Velez
 GERENTE DE COOP. TRANS. "LOJA"



✓ Chequeado o verificado con Estado de Situación Financiera

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"

RESUMEN DE SALDOS Cta.: CUENTA POR COBR.SERV.GUARDIANIA-MULTAS.
Corte: Sábado, 31 de DICIEMBRE de 2011.

CODIGO	AUXILIAR	SALDO
8FACH	AGUILAR CHUQUIMARCA GILBER FRANCO U: 76	10.00
01.003	ASTUDILLO ASTUDILLO CESAR AUGUSTO U: 70	40.00
02.002	BELTRAN LEON ANGEL ROGELIO U:134	40.00
02.003	BENITEZ MORA LUIS VINICIO U:113	308.00
02.001	BUSTAMANTE VEGA MARCO ANTONI U:125	120.00
03.006	CABRERA RODRIGUEZ WILMAN U:104	30.00
09.023	CALVA CARRION JOSE HILARIO U:116	310.00
03.011	CARRION CARRION MANUEL A. U: 54	146.00
03.020	COBOS MALDONADO RAMIRO JOEL U: 20	40.00
03.017	CUEVA CUEVA AUDVERTO DE JESUS U:129	30.00
05.011	ESPINOSA ESPINOSA UFREDO U: 68	40.00
18.025	ESPINOSA OCHOA EDWIN FABRICIO U:132	90.00
05.009	ESPINOSA OCHOA JORGE EDUARDO U:109	60.00
05.010	ESPINOSA OCHOA SHANDRIN EDUARDO U: 17	220.00
05.005	ESPINOSA ORDONEZ WILLIAM EDMUNDO U:118	60.00
05.027	FIERRO ESPINOSA LUIS HERNAN U: 71	30.00
06.002	FIERRO RAMON U: 83	292.00
07.005	GONZALEZ GONZALEZ ANGEL BENIGNO U: 11	100.00
07.012	GORDILLO LLIVIGARAY HUGO FERNANDO U:127	120.00
07.013	GUAMAN ESPINOSA CHRISTIAN MICHAEL U:112	40.00
6JMA	GUERRERO JIMENEZ MIGUEL ANGEL U:124	380.00
08.001	HUALPA VIRE SEGUNDO TORIBIO U: 99	46.00
S-16KK	IRIGUEZ GONZALEZ KLEVER RENE U: 25	60.00
IGLE	IRIGUEZ GONZALEZ LEONCIO EDUARDO U: 82	30.00
10.002	JARAMILLO CANGO JOSE LUIS U: 53	40.00
10.003	JARAMILLO CHURO MAURO W. U: 58	40.00
12.015	LABANDA PALTIN HUGO GONZALO U:126	290.00
12.010	LUDERA ASTUDILLO EDWIN U: 59	300.00
12.011	LUDERA ASTUDILLO LAURO U: 34	2.00
12.013	LUDERA IRIGUEZ ANGEL ALBERTO U: 86	60.00
12.012	LUDERA IRIGUEZ JOSE ANTONIO U: 46	28.00
13.004	MENA JARAMILLO MIGUEL AMADOR U: 41	30.00
060	NINGA LARA EDWIN SILFRIDO U: 60	660.00
13.019	MORALES VEINTINILLA SEGUNDO MANUEL U: 65	364.00
15.004	OCHOA TENE CARLOS ORLANDO U:128	60.00
15.003	OCHOA TENE WILLIAM BOLIVAR U: 21	30.00
16.001	PACHECO PACHECO GONZALO U: 61	40.00
16.002	PATINO ZURIGA ALFONSO TOMAS U: 77	80.00
16.010	PERALTA PICOITA FRANCO ANIBAL U: 12	80.00
17.001	QUEZADA ARMIJOS CARLOS U:119	390.00
17.005	QUEZADA JARAMILLO JORGE EDILBERTO U: 10	30.00
17.004	QUEZADA PADILLA NESTOR U:135	150.00
S-QLMV	QUINONEZ LEON MARCO VINICIO U: 90	130.00
ROFR	RAMON OCHOA FREDY RUBISEL U: 28	30.00
18.007	RAMON OCHOA MARCO ANTONIO U: 89	60.00

✓ Chequeado o verificado con Estado de Situación Financiera

18.009	RODRIGUEZ FARCILLA ADELMAR	Uz 9	40.00
18.006	ROJAS CASTILLO HERNAN RUFERTO	Uz 09	100.00
18.011	ROJAS CASTILLO LEONARDO AUGUSTO	Uz136	34.00
18.013	ROJAS LIPPOLA MIRIAM DULORES	Uz130	60.00
12.017	SALDAS RINAZ JORGE HUMBERTO	Uz 27	54.00
19.009	SANWARTH GONZALEZ EDGAR RENE	Uz 29	60.00
19.008	SANWARTH GONZALEZ JOSE RAFAEL	Uz133	70.00
19.002	SANWARTH LOZANO LORENZO	Uz 15	30.00
12.025	SALCA RAMON KELLAN RENE	Uz 73	80.00
19.005	SISALINA GONZALEZ SERGIO	Uz 80	20.00
25.003	VELEPUCHA GUERRA EDGAR PAUL	Uz 62	4.00
22.003	VELEZ BERNED VICENTE HOLBERTO	Uz 91	2.00
22.004	VELEZ CHEVA JUAN BARTISTA	Uz 64	200.00
Saldo Total:			4,290.00

v

Edgar Morales
Aprobado por
Dr. Edgar Morales
PRESIDENTE COOP. TRANS. "LOJA"


Polibio Velez
Aprobado por
Dr. Polibio Velez
GERENTE DE COOP. TRANS. "LOJA"

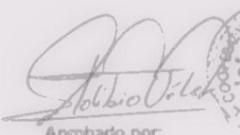
✓ Chequeado o verificado con Estado de Situación Financiera


A/4
13-16

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"
RESUMEN DE SALDOS Cta.: CUENTAS POR COBRAR COMISIONES Y RESCATES
Corte: Sábado, 31 de DICIEMBRE de 2011

CODIGO	AUXILIAR		SALDO
16_002	PATIRO ZURIGA ALFONSO TOMAS	U: 77	50.00
JCR	RAMIREZ JUAN CARLOS		9.00
19_004	SANCHEZ ORACO MARIA ENITH	U: 32	80.00
M-PV	VELEZ CABRERA POLIBIO ERNAN		10,080.76
Saldo Total:			10,219.76


Aprobado por
Sr. Lidar Morales
PRESIDENTE COOP. TRANS. "LOJA"


Aprobado por:
Dr. Polibio Velez
GERENTE DE COOP. TRANS. "LOJA"



FEDAt: 03/15/2012 Hora: 11:22:19 LS Sistemas PAG: 1

✓ Chequeado o verificado con Estado de Situación Financiera

A/4
14-16

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"

RESUMEN DE SALDOS Cta.: CUENTA POR COBR.PRIMAS-OTROS SEGU.TERCE.
Corte: Sábado, 31 de DICIEMBRE de 2011

CODIGO	AUXILIAR	SALDO
CA-COM	CAJA COMUN	3,333.60
0-CSP	CLINICA SAN FLABLO	110.26
09.004	IRIGUEZ SARNIENTO BALTAZAR L. U: 39	4,035.15
12.002	LABANDA VEINTIMILLA ERLINDA EUGENI U: 95	3,888.93
16.001	PACHECO PACHECO GONZALO U: 61	5,190.52
SOAT	SOAT	15,000.00
22.005	VILLAVICENCIO CELI HECTOR ALFREDO U: 81	750.00
Saldo Total:		32,308.46

Aprobado por:
Sr. Liger Morales
PRESIDENTE COOP. TRANS. "LOJA"

Aprobado por:
Dr. Polibio Velez
GERENTE DE COOP. TRANS. "LOJA"

FECHA: 03/21/2012 HORA: 00:30:03 LS Sistemas PAG: 1

✓ Chequeado o verificado con Estado de Situación Financiera

A/4
15-16

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"

RESUMEN DE SALDOS Ctas.: GARANTIAS ENTREGADAS POR COBRAR
 Corte: Miércoles, 21 de MARZO de 2012

CODIGO	AUXILIAR	SALDO
ACCI Ur01	ACCIDENTE UNIDAD Nº1	40.00
AM-JA	ACOSTA LESCAND JUAN RAMON (AMBATO)	80.00
ALOMIA-MAR	ALOMIA MATHEUS MARCO VINICIO	1,000.00
0-ADGM	ALVARADO ORTIZ GENOVEVA DE LAS MERCEDES	600.00
0-ACG	ALVAREZ CESAR E.	2,400.00
0-ABBN	ARAZCO BAQUERO BYRON NAUN (OF. COCA)	1,000.00
CAT-AUX	CATACCHA	120.00
GGC	COELLO COELLO GALD GUALBERTO (RIOBAMBA)	200.00
0-20	CONSEJO PROVINCIAL TUNGURAHUA	4.00
CM	CORREA RIOS WALTER (CATACCHA)	60.00
CURIA ZAMO	CURIA PROVINCIAL DE YANZATZA	280.00
PRO-CORP	ELECTRICA DE GUAYAQUIL	0.40
0-ENOV EP	ENOV EP	636.36
ELEC CUENC	EMPRESA ELECTRICA DE CUENCA	28.04
EMP-ZAMORA	EMPRESA ELECTRICA DE ZAMORA	0.22
0-QUITO	EMPRESA METROPOLITANA DE TRANSPORTE QUIT	2,443.75
0-E.M.T.O	EMPRESA MUNICIPAL TERMINAL QUEVEDO	109.64
STO-DOMING	EMPRESA PROVINCIAL TERMINAL TERRESTRE	350.01
0-EMTET	EMTET CUENCA	551.64
CORPNACELE	FIDEICOMISO DE RECAUDACION Y PAGOS CNEL	0.35
0-FIDEICOM	FIDEICOMISO ELESUR	5.10
I.M.L	G.A.D.MUNICIPAL DE LOJA	4,959.24
0-22	GAD MUNICIPAL DE GUALAQUIZA (GUALAQUIZA)	421.88
GARANT-POS	GARANTIA POSTAL	16.40
P-GRDP	GOBIERNO MUNICIPAL DE EL PANGUI	168.00
0-I. M. LA	GOBIERNO MUNICIPAL DEL CANTON LAGO AGRIO	973.72
0-I.ZAMORA	I. MUNICIPIO DE ZAMORA	122.44
0-INCY	ILUSTRE MUNICIPIO DEL CANTON YANZATZA	1,004.00
JA-1	JARAMILLO ZAMBRANO JOSE A. (STA. ROSA)	270.00
0-LSBM	LANDETA SAMPEDRO BYRON MARCELO (RIOBAMBA)	320.00
AUX-CATACO	LUCERO CAICHO ELISA LASTENIA (CATACCHA)	560.00
AUX-ZUMBI	MUNICIPIO DEL CANTON CENTINELA DEL CONDO	80.00
0-PJHE	PEREZ JARAMILLO HENRY ESTEVAN (PINDAL)	300.00
PI8AUX	PIURA	1,000.00
IGLES-BAU	PRIMERA IGLESIA BAUTISTA DE LAGO AGRIO	200.00
QUINTANA	QUINTANA MARIA JANETH	250.00
RI-AUX	RIOBAMBA	20.00
R-A	RIVADENEIRA ALBERTO (LATACUNGA)	200.00
S.NIREZ	SALA DE LA NIREZ LABORAL	150.00
VAR.1	VARIOS	20.00
Saldo Total:	20.945.19	

v


 Aprobado por:
 Sr. Luis Medinas
 PRESIDENTE COOP. TRANS. "LOJA"


 Aprobado por:
 Dr. Polibio Valez
 GERENTE DE COOP. TRANS. "LOJA"



✓ Chequeado o verificado con Estado de Situación Financiera

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENRO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
COMPONENTE: ACTIVO CORRIENTE

A/4

16-16

VERIFICACIÓN DE LAS CUENTAS PENDIENTES DE COBRO

N°	NOMBRE	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
1	Cuentas por Cobrar Socios	\$ 90,369.68	\$ 90,369.68
2	Cuentas por Cobrar Empleados	2,658.28	2,658.28
3	Cuentas por Cobrar Salidas	15,739.04	15,739.04
4	Cheques devueltos o protestados	622.88	622.88
5	Cuentas por Cobrar Terceros	31,713.81	31,713.81
6	Cuentas por Cobrar Planillas Taller	15,152.41	15,152.41
7	Cuentas por Cobrar Combustible Estación	4,003.17	4,003.17
8	Cuentas por Cobrar Empleados Gastos Coop.	2,082.68	2,082.68
9	Cuentas por Cobrar Servicio Guardianía	6,290.00	6,290.00
10	Cuentas por cobrar comisiones y rescates	10,219.76	10,219.76
11	Cuentas por Cobrar Primas	32,308.46	32,308.46
12	Garantías entregadas por Cobrar	20,945.19	20,945.19
TOTAL			\$ 232,105.36

- ✓ Chequeado o verificado con Lista de Deudores
- Σ Comprobado sumas con Estado de Situación Financiera

COOPERATIVA DE TRANSPORTE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
COMPONENTE: ACTIVOS NO CORRIENTES
PROGRAMA DE AUDITORÍA

P4/B

1-1

N°	OBJETIVOS Y PROCEDIMIENTOS	REFERENCIA	HECHO POR	FECHA
	OBJETIVOS			
1	Verificar la legalidad y razonabilidad de los saldos presentados en el componente Activos No Corrientes.			
2	Verificar que las operaciones mantengan su respectiva documentación sustentatoria.			
3	Medir el grado de cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias por los empleados de la empresa.			
	PROCEDIMIENTOS			
1	Evalué el sistema de control interno del componente Activos Fijos para determinar la solidez de la información administrativa y financiera de la cooperativa.	<div style="border: 1px solid red; border-radius: 50%; padding: 5px; width: 60px; margin: auto;">P5/B <hr style="border: none; border-top: 1px solid red;"/>8-8</div>	J.C.	22/05/2012
2	Verifique la existencia de políticas para los activos fijos en el Reglamento Interno de la Cooperativa.	<div style="border: 1px solid red; border-radius: 50%; padding: 5px; width: 60px; margin: auto;">B/2 <hr style="border: none; border-top: 1px solid red;"/>1-1</div>	J.C.	30/05/2012
3	Realice una constatación física de la cuenta EQUIPO DE COMPUTACIÓN, con el fin de determinar la existencia real de los mismos.	<div style="border: 1px solid red; border-radius: 50%; padding: 5px; width: 60px; margin: auto;">B/3 <hr style="border: none; border-top: 1px solid red;"/>6-6</div>	J.C.	01/06/2012

ELABORADO POR: J.C.
REVISADO POR: J.M.
FECHA: 23 DE MAYO DEL 2012

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012
COMPONENTE: ACTIVOS NO CORRIENTES**

P5/B

1-8

CUESTIONARIO Y VALORACIÓN DE CONTROL INTERNO

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		VALORACION		OBSERVACION
		SI	NO	POND	CALIF.	
1	Se mantiene un inventario de los Activos Fijos de la Empresa	X		3	3	
2	Los Bienes se encuentran debidamente codificados	X		3	1	Algunos no tienen códigos
3	Existe delegación de funciones para el registro, custodia y revisión de los bienes	X		3	3	
4	El acceso a Bodega es restringido para el Personal no Autorizado	X		3	3	
5	Existe Personal Responsable de los Activos Fijos para evitar pérdida daño o robo de los mismos	X		3	3	
6	Las Adquisiciones de los Bienes se encuentran debidamente registradas	X		3	3	
7	Existen actas de entrega de los Bienes a los diferentes empleados	X		3	3	
8	El personal responsable de la custodia de los Activos Fijos son debidamente caucionados		x	3	0	No existe ninguna caución
9	Se realizan constataciones físicas periódicas de los activos fijos		x	3	0	No se han realizado constataciones
10	Se realizan mantenimientos de los Activos Fijos, a fin de conservar su estado óptimo de funcionamiento	x		3	3	
11	Se llevan tarjetas de control para cada Activo Fijo	x		3	1	Algunas no cuentan con tarjetas
12	Existen cuentas en el Mayor General para cada clase de Activo Fijo	x		3	2	
13	Los vehículos de la Entidad cuentan con toda la documentación Necesaria para su respectiva circulación dentro y fuera del país.	x		3	3	
14	Existen políticas para el manejo de los Activos Fijos	x		3	3	
15	Se realizan depreciaciones mensuales de los Activos Fijos	x		3	3	
16	Para la Baja de Activos Fijos se recibe autorización alguna	x		3	3	
	TOTALES			48	37	

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
COMPONENTE:ACTIVOS NO CORRIENTES**

EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

PT= PONDERACION TOTAL
 CT= CALIFICACION TOTAL
 CP= CALIFICACION PONDERADA
 CP= $\frac{CT \times 100}{PT}$
 CP= $\frac{37 \times 100}{48}$
 CP= **77,08%**

NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MODERADO	BAJO
		77,08%
15 - 50	51 - 75	76 - 93
BAJO	MODERADO	ALTO
NIVEL DE CONFIANZA		

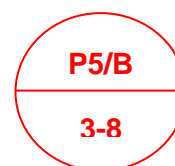
CONCLUSIÓN:

Una vez analizado el componente **ACTIVOS FIJOS**, se pudo determinar que presenta un Nivel de Confianza Alto y un Nivel de Riesgo Bajo en un **77,08%** debido a que los bienes no se encuentran debidamente codificados, el personal responsable de la custodia de los mismos no está caucionado, las constataciones físicas se realizan cada dos años, no existen mayores auxiliares para algunos bienes, no existe reglamento para el manejo de los activos y algunos bienes no están depreciados, por lo que amerita la aplicación de pruebas de Cumplimiento.

ELABORADO POR: J.C.

REVISADO POR: J.M.

FECHA: 22 DE MAYO DEL 2012



**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENRO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
COMPONENTE: ACTIVO NO CORRIENTE**

CÉDULA NARRATIVA

CAUCIÓN PARA EL PERSONAL DE CUSTODIO DE BIENES

COMENTARIO

Luego del análisis realizado a la cuenta Activos Fijos relacionado con los bienes de Larga Duración se pudo comprobar que los encargados de la custodia de los mismos no se encuentran debidamente caucionados incumpliendo el **Art. 84 del Reglamento Interno de la Cooperativa** que en su parte pertinente menciona: El gerente de la empresa o la máxima autoridad de la misma, será el responsable de designar a los custodios de los bienes, así como establecer un conjunto de procedimientos que garanticen la conservación, seguridad y mantenimiento de las existencias y de los bienes de larga duración. Esto se produce por la inexistencia de reglamento. La inobservancia de esta norma puede producir pérdida de los activos.

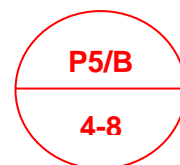
CONCLUSION

El personal encargado del custodio de los bienes no se encuentra debidamente caucionado.

RECOMENDACIÓN

AL GERENTE: Determinar las debidas cauciones para cada responsable del custodio de bienes para evitar mal uso y pérdida de bienes.

ELABORADO POR:	REVISADO POR:	FECHA:
J.C.	J.M.	01-06-2012



**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENRO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
COMPONENTE: ACTIVO NO CORRIENTE**

CÉDULA NARRATIVA

CONSTATAIONES FÍSICAS DE ACTIVOS FIJOS

COMENTARIO

Luego de aplicar las pruebas de doble propósito se comprobó que varios activos fijos no se encuentran incluidos en el inventario y no podemos saber con exactitud el valor total de los mismos incumpliendo el **Art. 83 Del Reglamento Interno de la Cooperativa** que en su parte pertinente menciona: Se efectuaran constataciones físicas de las existencias y bienes de larga duración por lo menos una vez al año. El personal que interviene en la toma física será independiente de aquel que tiene a su cargo el registro y manejo de los conceptos señalados. Esto es producido por la falta de conocimiento de las Normas. Esta situación dificulta conocer el valor total de los bienes de la institución.

CONCLUSION

La Cooperativa no realiza constataciones físicas de los bienes de larga duración en un tiempo determinado..

RECOMENDACIÓN

A LA CONTADORA.- Proceder inmediatamente a inventariar los activos fijos de la cooperativa, con la finalidad que podamos conocer el valor real de los mismos.

ELABORADO POR: J.C.	REVISADO POR: J.M.	FECHA: 01-06-2012
-----------------------------------	----------------------------------	---------------------------------

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENRO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
COMPONENTE: ACTIVO NO CORRIENTE**

CÉDULA NARRATIVA

LA FALTA DE CODIFICACION DE LOS ACTIVOS FIJOS

COMENTARIO

Luego de aplicar las pruebas de doble propósito se comprobó algunos de los activos fijos de la institución no se encuentran debidamente identificados mediante la respectiva codificación y se dificulta su localización esto se produce por la falta de observancia de **Art. 85 del Reglamento Interno de la empresa** que menciona: Se establecerá una codificación adecuada que permita una fácil identificación, organización y protección de los bienes de larga duración. Todos los bienes de larga duración llevaran impreso el código correspondiente en una parte visible, permitiendo así su fácil identificación. Esto es debido a la negligencia por parte de la persona encargada de los activos. El incumplimiento de esta Norma puede ocasionar que en la Cooperativa se mantengan bienes sin usar.

CONCLUSION

Algunos activos fijos de la cooperativa no se encuentran con una identificación que permita una fácil localización de los mismos.

RECOMENDACIÓN

AL CONTADOR.- Proceder inmediatamente a identificar los bienes de la entidad con la finalidad que se facilite la localización de los mismos, utilizando cualquier forma de codificación.

ELABORADO POR:

J.C.

REVISADO POR:

J.M.

FECHA:

01-06-2012

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENRO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
COMPONENTE: ACTIVO NO CORRIENTE**

CÉDULA NARRATIVA

NO SE LLEVAN TARJETAS DE CONTROL PARA CADA ACTIVO FIJO

COMENTARIO:

Una vez analizado la documentación soporte de la Cooperativa, se ha determinado que no existen Tarjetas de Control para cada Activo Fijo, incumpliendo con el **Art. 86 del Reglamento Interno de la Cooperativa** que menciona: Que el guarda almacén o bodeguero tiene la responsabilidad de acreditar con documentos, todos los bienes que ingresan, debiendo verificar si se ajustan a los requerimientos y especificaciones técnicas solicitadas por las dependencias de la empresa, así como de los bienes que egresan. La inobservancia de esta norma puede originar el desconocimiento de las existencias de los bienes.

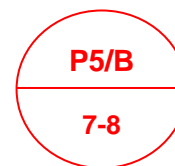
CONCLUSION:

No se lleva un registro adecuado de las tarjetas de control de todos los activos fijos con los que cuenta la Cooperativa.

RECOMENDACIÓN:

A la Contadora: Llevar tarjetas de control de los Activos Fijos, para conocer las existencias de la Cooperativa.

ELABORADO POR:	REVISADO POR:	FECHA:
J.C.	J.M.	01-06-2012



**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENRO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
COMPONENTE: ACTIVO NO CORRIENTE**

CÉDULA NARRATIVA

NO EXISTEN MAYORES AUXILIARES PARA CADA ACTIVO FIJO

COMENTARIO:

Una vez analizado el Control Interno de la Cooperativa, se ha podido determinar que no existen mayores auxiliares de los Activos Fijos, incumpliendo con el **Art. 81 del Reglamento Interno de la Cooperativa** que en su parte pertinente menciona: Para el control de los bienes se establecerá un sistema adecuado de registro permanente, debiendo incluirse registros auxiliares individualizados o por grupos de bienes de iguales características, solo las personas que laboren en el almacén o bodega tendrán acceso a las instalaciones. Esto puede ocasionar que los saldos presentados en los respectivos estados financieros no sean reales o confiables.

CONCLUSION:

No cuenta con mayores auxiliares para cada Activo Fijo.

RECOMENDACIÓN:

A la Contadora: Realice los mayores auxiliares para cada Activo Fijo.

ELABORADO POR: J.C.	REVISADO POR: J.M.	FECHA: 01-06-2012
-----------------------------------	----------------------------------	---------------------------------

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENRO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
COMPONENTE: ACTIVO NO CORRIENTE**

CÉDULA NARRATIVA

INEXISTENCIA DE DEPRECIACIONES DE ALGUNOS ACTIVOS FIJOS

COMENTARIO:

Una vez analizado el Sistema de Control Interno de la Cooperativa, se ha podido determinar que algunos Activos Fijos no están debidamente depreciados, contraviniendo con el **Art. 80 del Reglamento Interno de la Cooperativa**, que en su parte pertinente menciona: La depreciación reflejará en la Contabilidad la amortización periódica prorrateada de los bienes de larga duración, en función del valor contable de los bienes y durante el tiempo establecido en la tabla de vida útil, desde la fecha que se encuentra en condiciones de operación y cumplan el objetivo para el cual fueron adquiridos. El incumplimiento de esta norma puede ocasionar la presentación de los saldos irreales por el desgaste que estos han sufrido en los respectivos Estados Financieros.

CONCLUSION:

La Cooperativa de Transportes Loja no realiza las depreciaciones de todos los bienes que posee la misma.

RECOMENDACIÓN:

A la Contadora: Realice las depreciaciones para cada Activo Fijo.

ELABORADO POR: J.C.	REVISADO POR: J.M.	FECHA: 01-06-2012
-------------------------------	------------------------------	-----------------------------

B/2

1-1

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011**

VERIFICACIÓN DE POLÍTICAS PARA LOS ACTIVOS FIJOS

Art. 79 Es obligación del Gerente proporcionar al Contador en plazo máximo de 48 horas, los comprobantes de ingreso y egreso, para su respectivo asiento contable

Art. 80 La depreciación reflejará en la Contabilidad la amortización periódica prorrateada de los bienes de larga duración, en función del valor contable de los bienes y durante el tiempo establecido en la tabla de vida útil, desde la fecha que se encuentra en condiciones de operación y cumplan el objetivo para el cual fueron adquiridos.

Art. 81 Para el control de los bienes se establecerá un sistema adecuado de registro permanente, debiendo incluirse registros auxiliares individualizados o por grupos de bienes de iguales características, solo las personas que laboren en el almacén o bodega tendrán acceso a las instalaciones.

Art. 82 Es obligación del Gerente mantener bajo su cuidado y estricta vigilancia los inventarios de bienes, muebles y enseres de la Cooperativa, los documentos que contengan obligaciones por cobrar, los originales de los comprobantes de egreso, las chequeras, o libretas de ahorros de los bancos y demás bienes fungibles de la Cooperativa.

Art. 83 Se efectuaran constataciones físicas de las existencias y bienes de larga duración por lo menos una vez al año. El personal que interviene en la toma física será independiente de aquel que tiene a su cargo el registro y manejo de los conceptos señalados.

Art. 84 El gerente de la empresa o la máxima autoridad de la misma, será el responsable de designar a los custodios de los bienes, así como establecer un conjunto de procedimientos que garanticen la conservación, seguridad y mantenimiento de las existencias y de los bienes de larga duración.

Art. 85 Se establecerá una codificación adecuada que permita una fácil identificación, organización y protección de los bienes de larga duración. Todos los bienes de larga duración llevaran impreso el código correspondiente en una parte visible, permitiendo así su fácil identificación.

Art. 86 El guarda almacén o bodeguero tiene la responsabilidad de acreditar con documentos, todos los bienes que ingresan, debiendo verificar si se ajustan a los requerimientos y especificaciones técnicas solicitadas por las dependencias de la empresa, así como de los bienes que egresan.

17

✓

✓ Chequeado o verificado

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
COMPONENTE: ACTIVO NO CORRIENTE
CONSTATACIÓN FÍSICA DE ÉQUIPO DE COMPUTACIÓN**

B/3
1-6

CANT.	DESCRIPCIÓN	ESTADO	UBICACIÓN	MARCA	P/U	P/T
4	Computadora DUO CORE IV color negro, pantalla plana, teclado 2 parlantes, CPU.	Bueno	Dpto. Contabilidad	SANSUNG	1,800.00	7,200.00
4	Impresora Matricial/ Scanner	Bueno	Dpto. Contabilidad	EPSON LX	180.00	720.00
1	Impresora Matricial/ Scanner Color Azul	Bueno	Dpto. Contabilidad	SQCANNER BEN	188.64	188.64
3	Computadora PENTIUM IV, color negro, monitor, pantalla plana, CPU, Samsung.	Bueno	Caja	SANSUNG	1,500.00	4,500.00
3	Impresoras Matricial	Bueno	Caja	EPSON LX_300	150,00	450.00
3	CPU color negro	Bueno	Caja		200.00	600.00
2	Clone FLATRON LG, monitor 17, pantalla plana, color negro, teclado, mouse, CPU LG, 2 parlantes.	Bueno	Boletería Matriz	FLATRON LG	1,700.00	3,400.00
	Computadora PENTIUM IV, color negro, monitor 15, pantalla plana, CPU, mouse, teclado, 2 parlantes.	Bueno	Dpto. Gerencia	PENTIUM	1,500.00	1,500.00
1	Impresora Scanner	Bueno	Secretaria Gerencia	EPSON LX-300	150.00	150.00

∅

- ✓ Chequeado o verificado con el Estado de Situación Financiera
- Σ Comprobado sumas
- ∅ Inspección física

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
COMPONENTE: ACTIVO NO CORRIENTE
CONSTATACIÓN FÍSICA DE ÉQUIPO DE COMPUTACIÓN**

B/3
2-6

CANT.	DESCRIPCIÓN	ESTADO	UBICACIÓN	MARCA	P/U	P/T
2	Computadoras DUO CORE IV, color negro pantalla plana, teclado, 2 parlantes, CPU.	Bueno	Dpto. Subgerencia	SANSUNG	1,500.00	3,000.00
2	Impresoras Matricial Color crema	Bueno	Dpto. Subgerencia	EPSON LX-300	150.00	300.00
2	Computadoras PENTIUM IV, color negro, monitor, pantalla plana, CPU, Samsung.	Bueno	Dpto. Presidencia	SANSUNG	1,800.00	3,600.00
2	Impresoras Scanner	Bueno	Dpto. Presidencia	EPSON LX-300III	100.00	200.00
2	Computadora DUO CORE IV, color negro pantalla plana, teclado, 2 parlantes, CPU.	Bueno	Dpto. Bodega	SANSUNG	1,500.00	3,000.00
2	Impresora Scanner	Bueno	Dpto. Bodega	EPSON LX-300	150.00	300.00
3	Computadoras DUO CORE IV, color negro, CPU, color negro, 2 parlantes.	Bueno	Dpto. Jurídico	SANSUNG	1,500.00	4,500.00
1	Computadora DUO CORE IV, color negro pantalla plana, teclado, 2 parlantes, CPU.	Bueno	Secretaria Gerencia	SANSUNG	1,500.00	1,500.00

}

∅

- √ Chequeado o verificado con el Estado de Situación Financiera
- Σ Comprobado sumas
- ∅ Inspección física

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
COMPONENTE: ACTIVO NO CORRIENTE**

B/3
3-6

CONSTATACIÓN FÍSICA DE ÉQUIPO DE COMPUTACIÓN

CANT.	DESCRIPCIÓN	ESTADO	UBICACIÓN	MARCA	P/U	P/T
2	Computadora DUO CORE IV color negro, pantalla plana, teclado 2 parlantes, CPU.	Bueno	Secretaría General	SANSUNG	1,800.00	3,600.00
2	Impresora Matricial/ Scanner	Bueno	Secretaría General	EPSON LX	150.00	300.00
2	Impresora Matricial/ Scanner Color Azul	Bueno	Tesorería	SQCANNER BEN	120.00	240.00
2	Computadora PENTIUM IV, color negro, monitor, pantalla plana, CPU, Samsung.	Bueno	Boletería	SANSUNG	1,200.00	2,400.00
2	Impresoras Matricial	Bueno	Boletería	EPSON LX_300	150,00	300.00
3	CPU color negro	Bueno	Dpto. Contabilidad		200.00	600.00
3	Clone FLATRON LG, monitor 17, pantalla plana, color negro, teclado, mouse, CPU LG, 2 parlantes.	Bueno	Caja General	FLATRON LG	1,500.00	4,500.00
3	Impresoras Scanner	Bueno	Dpto. Jurídico	EPSON	150.00	450. 00

}

∅

- √ Chequeado o verificado con el Estado de Situación Financiera
- Σ Comprobado sumas
- ∅ Inspección física

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
COMPONENTE: ACTIVO NO CORRIENTE**

B/3
4-6

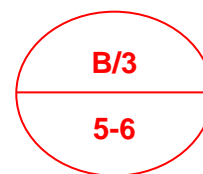
CONSTATACIÓN FÍSICA DE EQUIPO DE COMPUTACION

CANT.	DESCRIPCIÓN	ESTADO	UBICACIÓN	MARCA	P/U	P/T
2	Computadora DUO CORE IV color negro, pantalla plana, teclado 2 parlantes, CPU.	Bueno	Sala General	SANSUNG	1,550.00	3,100.00
3	Impresora Scanner	Bueno	Caja General	EPSON LX-300	150.00	450.00
2	Computadora PENTIUM IV, color negro, monitor, pantalla plana, CPU, Samsung.	Bueno	Auxiliar Contabilidad	SANSUNG	1,800.00	3,600.00
2	Impresoras Matricial color crema	Bueno	Aux. Cont.	EPSON LX	200.00	400.00
2	Computadoras PENTIUM IV, color negro, monitor, pantalla plana, CPU, Samsung.	Bueno	Tesorería	SANSUNG	1,800.00	3,600.00
TOTALES						58,648.64

∅

√
Σ

- √ Chequeado o verificado con el Estado de Situación Financiera
- Σ Comprobado sumas
- ∅ Inspección física



**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
COMPONENTE: ACTIVO NO CORRIENTE**

ACTA DE CONSTATAción FÍSICA

COMENTARIO

Una vez realizado el conteo, ubicación y reclasificación de los activos fijos, se pudo determinar que todos los bienes correspondientes a las cuenta Equipo de Computación se encuentran en buen estado y que los valores auditados coinciden con los del Estado de Situación Financiera.

.....
Srta. Janneth Contento
AUDITOR OPERATIVO

B/3

6-6

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
BALANCE GENERAL (CONSOLIDADO)
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

DOCUMENTOS POR COBRAR		45.644,09
Documentos por Cobrar a Socios C/M	45.644,09	
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR COBRAR		20.322,68
Anticipo Impuesto a la Renta C/M	9.342,24	
Anticipo Impuesto a la Renta Años Anteriores C/M	7.678,96	
Crédito Tributario IVA Consolidado C/M	3.301,48	
INVENTARIOS CONSUMO INTERNO		90.161,07
Almacén C/M	5.836,07	
Materiales T/C	84.325,00	
INVENTARIOS MERCADERIA		134.639,02
Mercadería Combustibles y Lubricantes E/S	40.606,98	
Inventario Llantas	35.260,31	
Inventario Repuestos A/R	58.771,73	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		37.395,99
Otras Cuentas y Dtos. por Cobrar E/S	16.908,55	
Otras Cuentas y Dtos. por Cobrar T/C	20.487,44	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		1.084.280,34
ACTIVO NO CORRIENTE		
MUEBLES Y ENSERES		166.147,85
Muebles y Enseres C/M	154.735,78	
Muebles y Enseres E/S	10.724,91	
Muebles y Enseres T/C	431,64	
Muebles y Enseres A/R	255,52	
EQUIPO DE OFICINA		189.801,12
Equipo de Oficina C/M	112.431,34	
Equipo de Computación y Software C/M	58.648,64	
Equipo de Oficina E/S	3.575,24	
Equipo de Computación y Software E/S	7.885,34	
Equipo de Oficina T/C	2.634,32	
Equipo de Computación y Software T/C	3.476,25	
Equipo de Computación y Software A/R	1.149,99	
VEHICULOS		318.988,05
Vehículos C/M	186.336,73	
Vehículos E/S	132.651,32	
EDIFICIOS Y LOCALES.		729.389,07
Edificios y Locales C/M	59.960,60	
Edificios y Locales Terminal Machala C/M	369.772,13	
Edificios y Locales Guayaquil La Garzota C/M	47.141,08	
Edificios E/S	237.374,71	
Edificios T/C	15.140,55	
INSTALACIONES EN EDIFICIOS		39.455,66
Instalaciones E/S	39.060,30	
Instalaciones T/C	395,36	
HERRAMIENTAS		27.171,22
Herramientas C/M	7.301,48	
Herramientas M. y Accesorios T/C	19.869,74	
MAQUINARIA EQUIPO Y ACCESORIOS		152.673,94

√ Σ

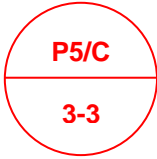
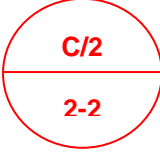
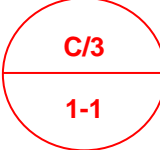
Página 2 de 5

√ Chequeado o verificado con la Constatación Física
 Σ Comprobado sumas

P4/C

1-1

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
COMPONENTE: OTROS ACTIVOS
PROGRAMA DE AUDITORÍA**

N°	OBJETIVOS Y PROCEDIMIENTOS	REFERENCIA	HECHO POR	FECHA
	OBJETIVOS			
1	Verificar la razonabilidad de los saldos presentados en el componente Otros Activos.			
2	Verificar que las operaciones mantengan su respectiva documentación sustentatoria.			
	PROCEDIMIENTOS			
1	Evalué el sistema de Control Interno del componente y determinar el nivel de riesgo del mismo.		J.C.	22/05/2012
2	Solicite el Reglamento Interno de la Cooperativa, con la finalidad de determinar la existencia de políticas para el manejo de las inversiones.		J.C.	03/06/2012
3	Verificar la existencia de políticas para realizar las inversiones de la Cooperativa.		J.C.	05/06/2012

ELABORADO POR: J.C.

REVISADO POR: J.M.

FECHA: 19 DE MAYO DEL 2012

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
COMPONENTE: OTROS ACTIVOS**

CUESTIONARIO Y VALORACIÓN DE CONTROL INTERNO

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		VALORACION		OBSERVACION
		SI	NO	PON D	CALIF .	
1	¿Para las inversiones que realiza la empresa se ha realizado una planeación o un análisis para determinar la rentabilidad de la misma?		x	3	0	No nunca se ha realizado planeaciones.
2	¿Existe autorización para realizar las inversiones dentro de la cooperativa?	x		3	3	
3	¿Se realiza un análisis periódico de las inversiones para determinar su correcta valuación?		x	3	2	No se realizan por cuanto solo son inversiones en acciones colocadas en entidades bancarias.
4	¿Los rendimientos de las inversiones son cobrados y registrados oportunamente?	x		3	3	
5	¿Se mantiene un registro de cada inversión, incluyendo número de títulos u otra referencia y se compara con los registros contables?	x		3	3	
6	¿Las inversiones realizadas en valores están a nombre de la Cooperativa?	x		3	3	
	TOTALES			18	14	

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 08 DE MAYO AL 31 DE JULIO DEL 2012
COMPONENTE: OTROS ACTIVOS**

EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

PT= PONDERACION TOTAL
CT= CALIFICACION TOTAL
CP= CALIFICACION PONDERADA
 $CP = \frac{CT \times 100}{PT}$
 $CP = \frac{14 \times 100}{18}$
CP= 77,78%

NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MODERADO	BAJO
		77,78%
15 - 50	51 - 75	76 - 93
BAJO	MODERADO	ALTO
NIVEL DE CONFIANZA		

CONCLUSIÓN:

Una vez analizado el componente **OTROS ACTIVOS**, se pudo determinar que presenta un Nivel de Confianza alto y un Nivel de Riesgo bajo en un **77,78%** debido a que las inversiones no son debidamente planeadas o analizadas para conocer cuál será su rendimiento, por lo que amerita la aplicación de pruebas de Doble propósito.

ELABORADO POR: J.C. REVISADO POR: E.M.

FECHA: 22 DE MAYO DEL 2012

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 08 DE MAYO AL 31 DE JULIO DEL 2012
COMPONENTE: OTROS ACTIVOS**

CÉDULA NARRATIVA

FALTA DE PLANIFICACIÓN PARA REALIZAR LAS INVERSIONES

COMENTARIO:

Luego de haber analizado el Componente **OTROS ACTIVOS** de la Cooperativa de Transportes Loja, se ha podido determinar que no se ha realizado una planificación o análisis de las inversiones realizadas, con el fin de conocer la rentabilidad de las mismas, incumpliendo con el **Art. 65 Del Reglamento Interno de la Cooperativa**, el mismo que estipula lo siguiente; El Consejo de Administración podrá autorizar contratos o inversiones hasta la suma que anualmente fije la Asamblea General de Socios.

CONCLUSION:

No se realiza una planificación a análisis de las inversiones realizadas por la Cooperativa.

RECOMENDACIÓN:

Asamblea General de Socios

Realizar planificaciones o análisis de las inversiones realizadas por la empresa, que permitan conocer la rentabilidad que originara para las mismas.

ELABORADO POR:

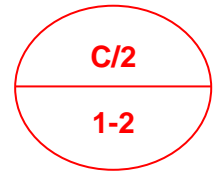
J.C.

REVISADO POR:

J.M.

FECHA:

03 DE Junio del 2012



Loja, 04 de Junio del 2012.

Dr. Polibio Vélez

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

Ciudad.-

De mis consideraciones

Por medio de la presente me dirijo a Ud. Para expresarle un cordial saludo, deseándole éxitos en sus labores encomendadas y a la vez solicitarle de la manera más comedida se digne concederme la siguiente información financiera referente al componente: **OTROS ACTIVOS**, con el fin de continuar con el análisis de los mismos.

✓ Reglamento Interno de la Cooperativa. ✓

Por la favorable atención que se le dé a la misma desde ya le anticipo mis más sinceros agradecimientos.

ATENTAMENTE:

Janneth Contento
AUDITOR OPERATIVO

C/2
2-2

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"
10 Agosto y Lauro Guerrero TELFS: 57-05-05
LOJA-ECUADOR

Srta.
Janneth Contento
AUDITOR OPERATIVO
Ciudad.-

De mis consideraciones:

Por medio de la presente me dirijo a usted para dar contestación a su oficio emitido el día 04 de Junio del año en curso, en donde solicita el Reglamento Interno de la Cooperativa referente al componente Otros Activos, para lo cual considero adjuntar al presente lo antes solicitado.

✓

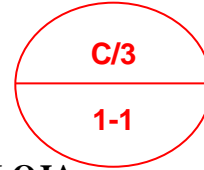
Esperando que el mismo le sea de valioso aporte para el desarrollo de su tesis.


Aprobado por:
Dr. Polibio Velez
GERENTE DE COOP. TRANS. "LOJA"



Dr. Polibio Velez
GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

✓ Chequeado o verificado con solicitud del 04 de Junio 2012



**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011**

**VERIFICACIÓN DE POLÍTICAS PARA REALIZAR LAS INVERSIONES
DE LA COOPERATIVA**

rt. 61. - Cuando el Consejo de Administración Comprobare irregularidades incorrecciones o faltas graves en el desempeño de sus funciones, a cualquiera de sus vocales, incluido el Presidente, puede suspenderle en el ejercicio de la vocalía inmediatamente.
Para tomar tal resolución, o cualquier otra, se requerirá el voto unánime de los vocales restantes que integran el Consejo de Administración.

rt. 62. - Para el nombramiento de empleados caucionados de la Cooperativa, el Consejo de Administración, solicitará al Gerente una terna, la misma que tendrá el carácter de obligatoria ya que la responsabilidad es de dicho funcionario, en el manejo de los fondos de la Entidad.
- Los demás empleados serán nombrados directamente por el Gerente.

t. 63. - Siempre el Consejo de Administración, debe sancionar a los socios de acuerdo con el presente Reglamento, exigirá a quien comunique la falta, lo haga por escrito, indicando con exactitud: lugar, día y la hora en que la misma fue cometida. En todo caso la relación de la falta cometida por el socio quedará constancia escrita.

t. 64. - El orden del día para el Consejo de Administración, será elaborado con anterioridad y será incluido en la convocatoria a dicha sesión, de acuerdo a los asuntos que fueren planteados por los vocales, el Gerente o el propio Presidente.

t. 65. - El Consejo de Administración podrá autorizar contratos o inversiones, hasta por la suma que anualmente fije la Asamblea General de Socios. Pasado esta suma quien autorice será la Asamblea General. ✓

CAPITULO QUINTO

DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

t. 66. - El Consejo de Vigilancia, estará conformado de acuerdo a lo dispuesto en el Art. 35 del Reglamento General de la Ley de Cooperativas, nombrados en elecciones generales, durarán dos años en sus funciones, el proceso para la elección será el mismo que el utilizado para el Consejo de Administración.

Para ser vocal del Consejo de Vigilancia, se necesita reunir las mismas condiciones determinadas para los vocales del Consejo de Administración.

14

✓ Chequeado o verificado

COOPERATIVA DE TRANSPORTE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
COMPONENTE: PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES
PROGRAMA DE AUDITORÍA

N. o	OBJETIVOS Y PROCEDIMIENTOS	REFERENCIA	HECHO POR	FECHA
1	OBJETIVOS Verificar la razonabilidad de los saldos presentados en el componente Pasivos Corrientes y No Corrientes.			
2	Verificar que las operaciones mantengan su respectiva documentación sustentatoria.			
1	PROCEDIMIENTOS Evalué el sistema de control interno de los componentes pasivos corrientes y pasivos no corrientes y comprobar la eficiencia administrativa.	P5/D 3-3	J.C.	22/05/2012
2	Verifiqué mediante una tabla de amortización que los saldos presentados coincidan con los del Estado de Situación Financiera.	D/2 3-3	J.C.	05/06/2012
3	Revisé que las cuentas por pagar sean debidamente registradas en los respectivos Estados Financieros de la Cooperativa.	D/3 4-4	J.C.	08/06/2012

ELABORADO POR: J.C.

REVISADO POR: J.M.

FECHA: 22 DE MAYO DEL 2012

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
COMPONENTE: PASIVOS CORRIENTES Y PASIVOS NO CORRIENTES

CUESTIONARIO Y VALORACIÓN DE CONTROL INTERNO

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		VALORACION		OBSERVACION
		SI	NO	PON D	CALIF .	
1	¿Existe segregación adecuada de las funciones de autorización, compra, recepción, verificación de documentos, registros y pagos?	x		3	3	
2	¿Existe un uso y control adecuado de órdenes de compra y notas de recepción para todo gasto y compra?	x		3	3	
3	¿Se revisan las facturas, cálculos y precios que estén de conformidad a las órdenes de compra?	x		3	3	
4	¿Son debidamente archivados los comprobantes de retención?	x		3	3	
5	¿Los pagos de los sueldos son realizados en su respectiva cuenta o personalmente?	x		3	3	
6	¿Se cancelan todos los beneficios de Ley a los empleados de la Cooperativa?	x		3	3	
7	¿El pago de los sueldos es respaldado con su respectivo rol de pagos?	x		3	3	
8	¿Se mantiene un registro de las cuentas por pagar en función de la antigüedad de los saldos?	x		3	3	
9	¿Las cuentas pendientes de pago son debidamente canceladas dentro del plazo establecido?	x		3	3	
10	¿Son debidamente canceladas las cuotas de los préstamos adquiridos por la Cooperativa?	x		3	3	
11	Se realizan socialización entre todos los socios de la Cooperativa para contraer obligaciones.	x		3	1	En algunos casos
12	¿Se lleva un control de asistencias, verificando hora de ingreso y salida?	x		3	3	
13	¿El personal recibe capacitación para realizar su trabajo?	x		3	1	No todo el personal es capacitado
14	¿Existe un control efectivo para elaborar los roles de pago de los descuentos, préstamos, u otros conceptos como anticipos de sueldos de cada empleado?	x		3	3	
	TOTALES			42	38	

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 08 DE MAYO AL 31 DE JULIO DEL 2012
COMPONENTE: PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

PT= PONDERACION TOTAL
CT= CALIFICACION TOTAL
CP= CALIFICACION PONDERADA
CP= $\frac{CT \times 100}{PT}$
CP= $\frac{38 \times 100}{42}$
CP= 90,48%

NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MODERADO	BAJO
		90,48%
15 - 50	51 - 75	76 - 93
BAJO	MODERADO	ALTO
NIVEL DE CONFIANZA		

CONCLUSIÓN:

Una vez analizado el componente **PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES**, se pudo determinar que presenta un Nivel de Confianza Alto y un Nivel de Riesgo bajo en un **90,48%** debido a que no todo el personal es contratado de acuerdo al título profesional que posee y tampoco todo el personal es capacitado para ejecutar sus funciones encomendadas, por lo que amerita la aplicación de pruebas de Cumplimiento.

ELABORADO POR: J.C.
REVISADO POR: J.M.
FECHA: 22 DE MAYO DEL 2012

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORIA FINANCIERA
DEL 08 DE MAYO AL 31 DE JULIO DEL 2012
COMPONENTE: PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES**

CÉDULA NARRATIVA

FALTA DE SOCIALIZACIÓN PARA CONTRAER OBLIGACIONES

COMENTARIO:

Luego de haber analizado el componente **PASIVOS CORRIENTES** se ha podido evidenciar que la Cooperativa ha contraído demasiadas obligaciones financieras con montos elevados, incumpliendo el **Art. 92 del Reglamento Interno de la empresa** que estipula lo siguiente: Se deberá dar a conocer a todos los socios de la Cooperativa cuando se vaya a contraer obligaciones con terceros, con la finalidad de verificar la disponibilidad de fondos con los que cuenta la empresa para poder cubrir satisfactoriamente los mismos.

CONCLUSION:

La cooperativa no realiza socialización para contraer obligaciones con terceros.

RECOMENDACIÓN:

Al Gerente

Al Consejo de Vigilancia

Socializar con todos los socios de la cooperativa para determinar el nivel de endeudamiento y la capacidad de pago que tiene la cooperativa para cubrir satisfactoriamente sus obligaciones contraídas.

ELABORADO POR:

J.C.

REVISADO POR:

J.M.

FECHA:

08 de Junio del 2012

D/2

1-3

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011**

**VERIFICACIÓN DE LAS TABLAS DE AMORTIZACIÓN DE LOS
PRÉSTAMOS DE LA COOPERATIVA**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA BALANCE GENERAL (CONSOLIDADO) AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011		
Cuentas por Pagar Estación Servicios C/M	16.198,18	
Cuentas por Pagar Varios E/S	6.200,40	
Cuentas por Pagar Varios A/R	1.342,49	
Cuentas por Pagar Casa Matriz Llantas	2.448,67	
Cuentas por Pagar Casa Matriz A/R	793,39	
Anticipos entregados por Clientes A/R	15.992,55	
DOCUMENTOS POR PAGAR CORTO PLAZO		122.451,80
Sobregiro Bancario E/S	23.664,46	
Sobregiro Bancario T/C	3.794,76	
Préstamo Banco de Loja A/R	94.992,58	
FONDOS POR PAGAR		394.871,49
Fondo Vidrio Parabríz C/M	2.548,99	
Terminal de Computación C/M	14.541,75	
Ayuda Enfermedades C/M	15.213,50	
Fondo de Auxilio por Accidentes C/M	17.872,00	
Fondo Rescate por Accidentes C/M	7.071,02	
Fondo Seguro contra Terceros C/M	61.474,16	
Fondo Adecuación Terminal C/M	41.746,80	
Fondo Auxilio por Accidentes T/C	234.403,27	
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR		23.009,76
Retención Iva por Pagar C/M	3.058,90	
Impuesto a la Renta por pagar	18.080,59	
Retenciones en la Fuente por Pagar I.R.C/M	1.870,27	
GARANTIAS		1.420,00
Garantías Recibidas C/M	1.420,00	
PRESTAMOS INTERNOS		75.970,42
Préstamos T/C	75.970,42	
PROVISIONES		30.566,82
Décimo Tercer Sueldo C/M	4.218,47	
Décimo Cuarto Sueldo C/M	11.743,72	
Provisiones E/S	5.163,96	
Provisiones T/C	9.440,67	
TOTAL PASIVO CORRIENTE		1.088.078,99
PASIVO LARGO PLAZO		
PRESTAMOS		353.247,47
Préstamo Banco de Loja(Capital)60mesesC/M	232.946,59	} <input checked="" type="checkbox"/>
Préstamo Banco de Loja(Capital)36mesesC/M	120.300,88	
TOTAL PASIVO LARGO PLAZO		353.247,47
TOTAL PASIVO		1.441.326,46
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL		354.703,47
Certificados de Aportación C/M	16.248,60	
Donaciones C/M	38.253,84	
Multas C/M	27.393,49	
Derecho de Nuevo Socio C/M	107.722,23	

Página 4 de 5

- ✓ Chequeado o verificado con Tablas de Amortización
- Σ Comprobado sumas con Tablas de Amortización

D/2

2-3

estamos tariapagos

http://www.bancomer.com.mx

TABLA DE PAGOS CRÉDITO NRO: 1010058475

Cuota	Fecha Pago	Estado	Saldo Capital	Capital	Interes	Seg. Desgrav.	Seg. Incend.	Comisión	Mora	Valor Total	Tasa
1	2009/02/12	CANCELADA	\$500,000.00	\$6,249.48	\$4,679.17	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
2	2009/03/14	CANCELADA	\$493,750.52	\$4,307.97	\$4,626.68	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
3	2009/04/13	CANCELADA	\$487,442.55	\$6,267.00	\$4,561.65	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
4	2009/05/13	CANCELADA	\$481,075.55	\$6,426.58	\$4,502.07	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
5	2009/06/12	CANCELADA	\$474,648.97	\$6,486.73	\$4,441.92	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
6	2009/07/12	CANCELADA	\$468,162.24	\$6,547.43	\$4,381.22	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
7	2009/08/11	CANCELADA	\$461,614.81	\$6,608.70	\$4,319.95	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
8	2009/09/10	CANCELADA	\$455,066.11	\$6,670.55	\$4,258.10	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
9	2009/10/10	CANCELADA	\$448,535.56	\$6,732.96	\$4,195.67	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
10	2009/11/09	CANCELADA	\$441,602.58	\$6,795.99	\$4,132.66	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
11	2009/12/09	CANCELADA	\$434,806.59	\$6,859.58	\$4,069.07	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
12	2010/01/08	CANCELADA	\$427,947.01	\$6,923.78	\$4,004.87	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
13	2010/02/07	CANCELADA	\$421,023.23	\$6,988.57	\$3,940.08	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
14	2010/03/09	CANCELADA	\$414,034.66	\$7,053.98	\$3,874.67	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
15	2010/04/08	CANCELADA	\$406,980.68	\$7,119.99	\$3,808.66	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
16	2010/05/08	CANCELADA	\$399,869.69	\$7,220.23	\$3,662.06	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
17	2010/06/07	CANCELADA	\$392,640.46	\$7,285.36	\$3,595.93	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
18	2010/07/07	CANCELADA	\$385,354.10	\$7,353.09	\$3,529.20	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
19	2010/08/06	CANCELADA	\$378,001.01	\$7,483.52	\$3,313.81	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
20	2010/09/05	CANCELADA	\$370,517.49	\$7,549.13	\$3,248.20	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
21	2010/10/05	CANCELADA	\$362,968.36	\$7,615.31	\$3,182.02	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
22	2010/11/04	CANCELADA	\$355,353.05	\$7,693.55	\$3,088.61	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
23	2010/12/04	CANCELADA	\$347,682.42	\$7,760.42	\$3,021.74	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
24	2011/01/03	CANCELADA	\$339,899.08	\$7,827.87	\$2,954.29	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
25	2011/02/02	CANCELADA	\$332,071.21	\$7,865.90	\$2,955.43	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
26	2011/03/04	CANCELADA	\$324,205.31	\$7,935.90	\$2,885.43	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
27	2011/04/03	CANCELADA	\$316,269.41	\$8,006.53	\$2,814.80	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
28	2011/05/03	CANCELADA	\$308,262.88	\$8,073.30	\$2,753.82	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
29	2011/06/02	CANCELADA	\$300,189.58	\$8,145.43	\$2,681.69	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
30	2011/07/02	CANCELADA	\$292,044.15	\$8,218.19	\$2,609.93	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
31	2011/08/01	CANCELADA	\$283,825.96	\$8,292.64	\$2,533.15	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
32	2011/09/31	CANCELADA	\$275,533.32	\$8,366.66	\$2,459.13	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
33	2011/09/30	CANCELADA	\$267,166.66	\$8,441.33	\$2,384.46	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
34	2011/10/30	CANCELADA	\$258,725.33	\$8,516.67	\$2,309.12	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
35	2011/11/29	CANCELADA	\$250,208.66	\$8,592.69	\$2,233.11	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
36	2011/12/29	CANCELADA	\$241,615.97	\$8,669.38	\$2,156.42	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
37	2012/01/28	CANCELADA	\$232,946.59	\$8,751.06	\$2,069.34	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
38	2012/02/27	ENITIDA	\$224,195.53	\$8,828.80	\$1,991.60	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
39	2012/03/28	ENITIDA	\$215,366.73	\$8,907.23	\$1,913.17	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
40	2012/04/27	ENITIDA	\$206,459.50	\$8,986.35	\$1,834.05	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
41	2012/05/27	ENITIDA	\$197,473.15	\$9,066.18	\$1,754.22	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
42	2012/06/26	ENITIDA	\$188,406.97	\$9,146.72	\$1,673.68	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
43	2012/07/26	ENITIDA	\$179,260.25	\$9,227.97	\$1,592.43	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
44	2012/08/25	ENITIDA	\$170,032.28	\$9,309.95	\$1,510.45	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
45	2012/09/24	ENITIDA	\$160,722.33	\$9,392.65	\$1,427.75	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
46	2012/10/24	ENITIDA	\$151,329.68	\$9,476.09	\$1,344.31	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
47	2012/11/23	ENITIDA	\$141,853.59	\$9,560.27	\$1,260.13	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
48	2012/12/23	ENITIDA	\$132,293.32	\$9,645.19	\$1,175.21	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
49	2013/01/22	ENITIDA	\$122,648.13	\$9,730.88	\$1,089.52	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
50	2013/02/21	ENITIDA	\$112,817.25	\$9,817.32	\$1,003.08	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
51	2013/03/23	ENITIDA	\$103,099.93	\$9,904.53	\$915.87	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
52	2013/04/22	ENITIDA	\$93,195.40	\$9,992.51	\$827.89	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
53	2013/05/22	ENITIDA	\$83,202.89	\$10,081.28	\$739.12	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
54	2013/06/21	ENITIDA	\$73,121.61	\$10,170.84	\$649.56	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
55	2013/07/21	ENITIDA	\$62,950.77	\$10,261.19	\$559.21	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
56	2013/08/20	ENITIDA	\$52,689.58	\$10,352.34	\$468.06	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
57	2013/09/19	ENITIDA	\$42,337.24	\$10,444.30	\$376.10	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
58	2013/10/19	ENITIDA	\$31,892.94	\$10,537.08	\$283.32	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
59	2013/11/18	ENITIDA	\$21,355.86	\$10,630.69	\$190.71	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23
60	2013/12/18	ENITIDA	\$10,725.17	\$10,725.17	\$95.28	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,928.65	11.23

Arriba

✓ Chequeado o verificado con Estado de Situación Financiera

Σ Comprobado sumas con Estado de Situación Financiera

D/2
3-3

Resaltamos Lavapagos

TABLA DE PAGOS CRÉDITO NRO: 1010066816

Cuota	Fecha Pago	Estado	Saldo Capital	Capital	Interes	Seg. Desgrav.	Seg. Incond.	Comisión	Mora	Valor Total	Tasa
1	2010/01/29	CANCELADA	\$330,000.00	\$7,927.03	\$2,684.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,611.03	9.76
2	2010/02/28	CANCELADA	\$322,072.97	\$7,991.50	\$2,619.53	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,611.03	9.76
3	2010/03/30	CANCELADA	\$314,081.47	\$8,056.50	\$2,554.53	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,611.03	9.76
4	2010/04/29	CANCELADA	\$306,024.97	\$8,122.03	\$2,489.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,611.03	9.76
5	2010/05/29	CANCELADA	\$297,902.94	\$8,188.09	\$2,422.94	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,611.03	9.76
6	2010/06/28	CANCELADA	\$289,714.85	\$8,254.68	\$2,356.35	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,611.03	9.76
7	2010/07/28	CANCELADA	\$281,460.17	\$8,321.82	\$2,289.21	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,611.03	9.76
8	2010/08/27	CANCELADA	\$273,138.35	\$8,389.50	\$2,221.53	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,611.03	9.76
9	2010/09/26	CANCELADA	\$264,748.85	\$8,457.74	\$2,153.29	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,611.03	9.76
10	2010/10/26	CANCELADA	\$256,291.11	\$8,526.53	\$2,084.50	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,611.03	9.76
11	2010/11/25	CANCELADA	\$247,764.58	\$8,595.88	\$2,015.15	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,611.03	9.76
12	2010/12/25	CANCELADA	\$239,168.70	\$8,665.79	\$1,945.24	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,509.32	8.80
13	2011/01/24	CANCELADA	\$230,502.91	\$8,736.27	\$1,875.35	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,509.32	8.80
14	2011/02/23	CANCELADA	\$221,863.94	\$8,807.34	\$1,805.68	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,509.32	8.80
15	2011/03/25	CANCELADA	\$212,800.30	\$8,878.98	\$1,736.54	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,509.32	8.80
16	2011/04/24	CANCELADA	\$203,851.52	\$9,014.41	\$1,494.91	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,509.32	8.80
17	2011/05/24	CANCELADA	\$194,837.11	\$9,080.51	\$1,428.81	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,509.32	8.80
18	2011/06/23	CANCELADA	\$185,756.60	\$9,147.10	\$1,362.22	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,509.32	8.80
19	2011/07/23	CANCELADA	\$176,609.50	\$9,214.18	\$1,295.14	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,509.32	8.80
20	2011/08/22	CANCELADA	\$167,395.32	\$9,281.75	\$1,227.57	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,509.32	8.80
21	2011/09/21	CANCELADA	\$158,113.57	\$9,349.82	\$1,159.50	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,509.32	8.80
22	2011/10/21	CANCELADA	\$148,763.75	\$9,418.39	\$1,090.93	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,509.32	8.80
23	2011/11/20	CANCELADA	\$139,345.36	\$9,487.45	\$1,021.87	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,509.32	8.80
24	2011/12/20	CANCELADA	\$129,857.91	\$9,557.03	\$952.29	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,509.32	8.80
25	2012/01/19	CANCELADA	\$120,300.88	\$9,616.00	\$907.27	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,523.28	9.05
26	2012/02/18	CANCELADA	\$110,684.88	\$9,688.53	\$834.75	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,523.28	9.05
27	2012/03/19	EMITIDA	\$100,996.35	\$9,761.60	\$761.68	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,523.28	9.05
28	2012/04/18	EMITIDA	\$91,234.75	\$9,835.22	\$688.06	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,523.28	9.05
29	2012/05/18	EMITIDA	\$81,399.53	\$9,909.39	\$613.09	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,523.28	9.05
30	2012/06/17	EMITIDA	\$71,490.14	\$9,984.13	\$539.15	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,523.28	9.05
31	2012/07/17	EMITIDA	\$61,506.01	\$10,059.42	\$463.86	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,523.28	9.05
32	2012/08/16	EMITIDA	\$51,446.59	\$10,135.29	\$387.99	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,523.28	9.05
33	2012/09/15	EMITIDA	\$41,311.30	\$10,211.72	\$311.56	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,523.28	9.05
34	2012/10/15	EMITIDA	\$31,099.58	\$10,288.74	\$234.54	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,523.28	9.05
35	2012/11/14	EMITIDA	\$20,810.84	\$10,366.33	\$156.95	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,523.28	9.05
36	2012/12/14	EMITIDA	\$10,444.51	\$10,444.51	\$78.77	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10,523.28	9.05

Abra

- ✓ Chequeado o verificado con Estado de Situación Financiera
- Σ Comprobado sumas con Estado de Situación Financiera

D/3

1-4

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011**

REVISIÓN DE LAS CUENTAS POR PAGAR DE LA COOPERATIVA

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA BALANCE GENERAL (CONSOLIDADO) AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011		
Equipos y Accesorios E/S	136.689,86	
Maquinaria y Equipo T/C	15.984,08	
DEPRECIACIONES ACUMULADAS		-879.229,82
Depreciación Acumulada C/M	-385.381,41	
Depreciación Acumulada E/S	-458.051,18	
Depreciación Acumulada T/C	-35.797,23	
TERRENOS		1.315.975,17
Terrenos Piura C/M	150.000,00	
Terrenos Guayaquil La Garzota C/M	372.009,64	
Terrenos lavadora de Vehículos C/M	481.661,71	
Terrenos Quito-Quitumbe C/M	288.155,82	
Terrenos E/S	18.148,00	
Terrenos T/C	6.000,00	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		2.060.372,26
OTROS ACTIVOS		
INVERSIONES		980,80
Acciones Banco de Loja C/M	72,40	
Acciones FENACOTIP C/M	528,40	
CACPE Loja Certificados Aportación C/M	80,00	
Acciones Unión Lojana Cooperativa C/M	300,00	
DIFERIDOS		27.213,21
Concesion local Enciendas T.Guayaquil C/M	14.230,98	
Concesion local Boletería-Encom.Quitumbe C/M	12.982,23	
TOTAL OTROS ACTIVOS		28.194,01
TOTAL ACTIVOS		<u>3.172.846,61</u>
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		439.788,70
Proveedores C/M	4.487,68	
Proveedores E/S	15,01	
Proveedores T/C	50.398,35	
Proveedores A/R	14.301,73	
Proveedores Llantas	37.042,79	
Sueldos por Pagar C/M	56.734,20	
Sueldos por Pagar T/C	6.921,63	
IESS por Pagar C/M	28.120,69	
Patrocinio C/M	21.327,74	
Cuentas por Pagar Varios C/M	62.161,05	
Cuentas por Pagar Varios T/C	36.174,74	
15% Utilidades Presente Ejercicio C/M	8.981,02	
15% Utilidades C/M	24.564,10	
15% Utilidades E/S	19.680,51	
15% Utilidades T/C	1.786,74	
Cauciones Empleados C/M	308,66	
Cuentas por Pagar Taller de Carrocerías C/M	23.806,38	

Página 3 de 5

- ✓ Chequeado o verificado con lista de proveedores
Σ Comprobado sumas con lista de proveedores

D/3

2-4

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"

RESUMEN DE SALDOS Cta.: PROVEEDORES C/M.
Corte: Sábado, 31 de DICIEMBRE de 2011

CODIGO	AUXILIAR	SALDO
P-GLASSVIT	GLASS VIT	-3,148.39
GRAN-VICEN	GRANDA QUINCHE VICENTE BOLIVAR	-115.53
P-DECOMADE	GUARNIZO ONTANEDA SERGIO AUGUSTO -DECOMA	-64.16
P-BFM	GUEVARA FANNY MARITZA	-800.28
O-IAEA	IGLESIAS ARMIJOS ERNESTO ALEJANDRO	-36.80
P-LCCA	LANAR CASTILLO COSME ALFREDO	-20.40
PRO-14	LUZURIAGA ESPINOZA GUIDO HONORIO	-167.50
OJ-RD	ORTEGA JARAMILLO RUBEN DARIO	-18.07
P-ARTFL	ROMERO PARDO KLEVER TADEO	-44.55
P-SSNV	SARMIENTO SARMIENTO NARDO VINICIO	-2.00
VAR.1	VARIOS	-70.00
Saldo Total:		-4,487.68

✓

FECHA: 03/15/2012 HORA: 09:16:07 LS Sistemas PAG: 1

✓ Chequeado o verificado con el Estado de Situación Financiera
Σ Comprobado sumas con Estado de Situación Financiera

D/3

3-4

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"

RESUMEN DE SALDOS Cta.: CUENTAS POR PAGAR VARIOS C/M.
Corte: Sábado, 31 de DICIEMBRE de 2011

CODIGO	AUXILIAR	SALDO
R-APDE	ABAD PARDO DIANA ELIZABETH	-235.69
D-SA	ALBA SEGUNDO (AUDITORIA EXTERNA)	-500.00
A-22	APONTE BERECHÉ HORLEY	-1,758.22
A-5	ARNIJO HUGO ENRIQUE	-100.00
01-005	ARNIJO ZURIGA FRISMAN MAURICIO U: 3	-2,261.00
E-CCJL	CABRERA CABRERA JOHANA LORENA	-5.85
0-CCH	CAJA CHICA - LUNA JENNY	-309.33
03.001	CARREÑO GONZALO MANUEL U:103	-80.02
E-CCPA	CARRION CARRION PATRICIA ANABELLE	-10.00
E-CESA	CARRION ESCUDERO STEFANIA ALEJANDRA	-21.43
0-CNJO	CONSEJO NACIONAL DE LA JUDICATURA DEL O	-40.00
CTL-CA	COOPERATIVA TRANSPORTES LOJA C/AH.	-18,864.70
E-DCC	DELGADO CERRO CORINA	-18.00
04.003	DIAZ DIAZ MARCELO JAVIER U: 97	-16.45
EA-DPMA	DIAZ PAUTE MARITZA ALEXANDRA	-37.85
0-EMPL	EMPLEADOS COOP.LOJA-MATRIZ,TERMI,C.COMUN	-873.05
05.010	ESPINOSA OCHOA SHANDRIN EDUARDO U: 17	-80.00
0-EXPRESOS	EXPRESOS VARIOS	-11,945.87
C-FCZC	FAREZ CARDENAS ZOILA CASILDA	-40.00
06.020	FLORES VALLE JOSE U: 92	-20.00
E-GRME	GARCIA RUIZ MARCIA ESTER	-8.43
E-GCLA	GONZALEZ CABRERA LUIS ALBERTO	-20.00
07.012	GORDILLO LLIVIGARAY HUGO FERNANDO U:127	-60.00
0-BSDC	GUANGA SARANGO DEYSI CECILIA	-388.80
0.GYBLJS	GUAYAQUIL-JULIA SANTANA	-5.00
E-GAMDEL	GUERRERO ALTAMIRANO MARIA DEL CARMEN	-7.03
H-5	HIDALGO JIMENEZ GUIDO JOEL	-2.47
0-I.ZAMORA	I. MUNICIPIO DE ZAMORA	-868.00
10.001	JARAMILLO ANGEL SALVADOR U: 57	-0.35
12.015	LABANDA PALTIN HUGO GONZALO U:126	-250.00
L.D.U.L	LIGA DEPORTIVA UNIVERSITARIA DE LOJA	-6,519.44
L-2	LOPEZ MINGA TERESITA DEL CARMEN	-5.00
0-LCJM	LUNA CHAMBA JENNY MARGARITA	-0.30
13.0014	MEDINA QUISHPE CARLOS HUMBERTO U:110	-62.00
E-MSN	MEDINA SANCHEZ NADYA	-39.00
E-MEMF	MINGA ESPINOZA MARIA FERNANDA	-16.39
060	MINGA LARA EDWIN SILFRIDO U: 60	-160.00
M-11	MINGO SOLEDISPA ELISA REBECA	-4.70
MTEDEL	MONTOYA TORRES ELITA DEL CISNE	-2.37
E-MSS	MORENO SISALIMA SEGUNDO	-23.00
13.012	MOROCHO RAMIREZ HIGINIO U: 36	-30.00
E-NHEM	NARANJO HERNANDEZ ELSI LORENA	-22.08
03.012	OCHOA RAMON NAUN BOLIVAR U: 98	-42.00
02.021	OCHOA TENE MILTON RODRIGO U:131	-20.00
15.003	OCHOA TENE WILLIAM BOLIVAR U: 21	-41.00

FECHA: 04/10/2012 HORA: 11:34:25 LS Sistemas

PAG: 1

E-059H	OJEDA SAMANIEGO BETTY HARITZA		-1.00
E-02	OJEDA VALDIVIEZO PATRICIA		-97.01
ORDO-HENR	ORDOZCO MONTOYA HENRRY ELIAS		-4.21
16.001	PACHECO PACHECO GONZALO	U: 61	-3,241.59
16.002	PATINO ZUGIGA ALFONSO TOMAS	U: 77	-140.00
E-PPST	PUGLLA PINEDA SEGUNDO TOMAS		-70.00
17.001	QUEZADA ARMIGOS CARLOS	U:119	-37.55
17.004	QUEZADA PADILLA NESTOR	U:135	-18.00
17.003	QUISPE SANCHEZ JOSE ANGEL	U:108	-80.00
S-OLMV	QUIROZ LEON MARCO VINICIO	U: 90	-100.00
R-1	RAMIREZ RAMIREZ NORMA		-14.41
R-12	RENACHE AGUIÑASACA MIGUEL ANGEL		-2.40
E-RRRA	ROA RETETE RAFAEL ANDRES		-5.00
18.009	RODRIGUEZ MANCILLA ANILVAR	U: 9	-51.00
PRO-ROMAR	ROMAR		-1,117.58
P-YOREDI	RUIZ AMILCAR VICENTE		-284.00
12.017	SALINAS MUÑOZ JORGE HUMBERTO	U: 27	-80.00
030	SANCHEZ ATARIGUANA OSCAR GONZALO	U: 30	-680.00
19.008	SANMARTIN GONZALEZ JOSE RAMIRO	U:133	-80.00
S-5	SOTO LOAIZA RUTH BEATRIZ		-95.46
19.007	SOTO SOTO PEPE FRANKLIN	U: 16	-300.00
0-TALLER	TALLERES DE COOPERATIVA DE TRANS. LOJA		-7,000.00
T-3	TENE SANCHEZ MATILDE INES		-4.85
VAR.1	VARIOS		-1,080.68
H-PV	VELEZ CARRERA POLIBIO ERNAN		-1,438.52
0-VCM	VIRGEN DEL CISNE (LIMOSNAS)		-50.50
0-RPA	VIRAMAGUA PABLO ALEJANDRO		-270.47
Saldo Total:			-62,161.05

✓

✓ Chequeado o verificado con el Estado de Situación Financiera
 Σ Comprobado sumas con Estado de Situación Financiera

P4/E

1-1

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE LOJA
AUDITORIA FINANCIERA
DEL 08 DE MAYO AL 31 DE JULIO DEL 2012
COMPONENTE: PATRIMONIO
PROGRAMA DE AUDITORIA**

Nº	OBJETIVOS Y PROCEDIMIENTOS	REFERENCIA	HECHO POR	FECHA
1	OBJETIVOS Verificar la razonabilidad de los saldos presentados en el componente Patrimonio.			
2	Verificar que las operaciones mantengan su respectiva documentación sustentatoria.			
3	Determinar que el patrimonio de la empresa refleje el resultado de los Estados Financieros			
	PROCEDIMIENTOS			
1	Evalué el sistema de control interno del componente patrimonio para verificar el grado de solidez y eficiencia administrativa.	P5/E 3-3	J.C.	22/05/2012
2	Revisé que los resultados que se reflejen en los Estados Financieros sean correctos.	E/2 2-2	J.C.	10/06/2012
3	Elaboré una cédula narrativa en la que se indique los puntos débiles del sistema de control interno y sus respectivas recomendaciones para la correcta toma de decisiones.	E/3 1-1	J.C.	16/06/2012

ELABORADO POR: J.C.

REVISADO POR: J.M.

FECHA: 22 DE MAYO DEL 2012

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 08 DE MAYO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
COMPONENTE: PATRIMONIO

CUESTIONARIO Y VALORACIÓN DE CONTROL INTERNO

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		VALORACION		OBSERVACION
		SI	NO	POND	CALIF.	
1	¿Se emiten certificados de aportación para el ingreso de cada socio a la Cooperativa?	x		3	3	
2	¿Se tiene autorización y procedimientos adecuados para el pago de dividendos?	x		3	3	
3	¿Se informa oportunamente al departamento de contabilidad los acuerdos de los accionistas o administradores, en el caso de que los mismos afecten a las cuentas del capital contable?	x		3	3	
4	¿Se realizan préstamos o anticipos sobre las propias acciones?		X	3	0	No se realizan préstamos.
5	¿Los movimientos contables que afectan las cuentas del capital, están basadas únicamente en las decisiones de los accionistas?	x		3	3	
6	¿Todas las modificaciones al capital están basadas en decisiones de la Asamblea General de Socios?	x		3	3	
7	¿Se cancelan anualmente las cuentas de resultados contra la pérdida o ganancia del ejercicio?	x		3	2	Algunas veces se lo acumula al patrimonio
	TOTALES			21	17	

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORIA FINANCIERA
DEL 08 DE MAYO AL 31 DE JULIO DEL 2012
COMPONENTE: PATRIMONIO**

EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

PT= PONDERACION TOTAL
 CT= CALIFICACION TOTAL
 CP= CALIFICACION PONDERADA
 CP= $\frac{CT \times 100}{PT}$
 CP= $\frac{17 \times 100}{21}$
 CP= **80,95%**

NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MODERADO	BAJO
		80,95%
15 - 50	51 - 75	76 - 93
BAJO	MODERADO	ALTO
NIVEL DE CONFIANZA		

CONCLUSIÓN:

Una vez analizado el componente **PATRIMONIO**, se pudo determinar que presenta un Nivel de Confianza alto y un Nivel de Riesgo bajo en un **80,95%** debido a que no se realizan prestamos sobre las mismas acciones de los socios, además no se cancelan a cada socio la utilidad del ejercicio, por lo que amerita la aplicación de pruebas de Cumplimiento.

ELABORADO POR: J.C.

REVISADO POR: J.M.

FECHA: 22 DE MAYO DEL 2012

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORIA FINANCIERA
DEL 08 DE MAYO AL 31 DE JULIO DEL 2012
COMPONENTE: PATRIMONIO**

CÉDULA NARRATIVA

**CANCELACIÓN INADECUADA DE LAS UTILIDADES DE LA
COOPERATIVA**

COMENTARIO:

Una vez analizado el componente **PATRIMONIO** se ha podido comprobar que la Cooperativa no cancela oportunamente las utilidades arrojadas en cada ejercicio económico, contraviniendo con el **Art. 29 Literal g del Reglamento Interno de la Cooperativa** el mismo que señala lo siguiente: Decretar la distribución de los excedentes e intereses de conformidad con la Ley de Cooperativas, Su Reglamento General y el Presente Estatuto. Pueden también acordar la retención de dichos excedentes con el fin de capitalizar a la Cooperativa con el procedimiento señalado por el Art. 59 del Reglamento General de la Ley Cooperativas.

CONCLUSION:

La cooperativa de transportes realiza una inadecuada cancelación de las utilidades a los socios.

RECOMENDACIÓN:

Al Gerente

Realizar la cancelación oportuna a todos los socios de las utilidades de la cooperativa.

ELABORADO POR:

J.C.

REVISADO POR:

j. M.

FECHA:

16 de Junio del 2012

E/2

1-7

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011


REVISIÓN DE LAS APORTACIONES DE LOS SOCIOS DE LA
COOPERATIVA


COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA			
BALANCE GENERAL (CONSOLIDADO)			
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011			
Cuentas por Pagar Estación Servicios C/M	16.198,18		
Cuentas por Pagar Varios E/S	6.200,40		
Cuentas por Pagar Varios A/R	1.342,49		
Cuentas por Pagar Casa Matriz Llantas	2.448,67		
Cuentas por Pagar Casa Matriz A/R	793,39		
Anticipos entregados por Clientes A/R	15.992,55		
DOCUMENTOS POR PAGAR CORTO PLAZO		122.451,80	
Sobregiro Bancario E/S	23.664,46		
Sobregiro Bancario T/C	3.794,76		
Préstamo Banco de Loja A/R	94.992,58		
FONDOS POR PAGAR		394.871,49	
Fondo Vidrio Parabriz C/M	2.548,99		
Terminal de Computación C/M	14.541,75		
Ayuda Enfermedades C/M	15.213,50		
Fondo de Auxilio por Accidentes C/M	17.872,00		
Fondo Rescate por Accidentes C/M	7.071,02		
Fondo Seguro contra Terceros C/M	61.474,16		
Fondo Adecuación Terminal C/M	41.746,80		
Fondo Auxilio por Accidentes T/C	234.403,27		
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR		23.009,76	
Retención Iva por Pagar C/M	3.058,90		
Impuesto a la Renta por pagar	18.080,59		
Retenciones en la Fuente por Pagar I.R.C/M	1.870,27		
GARANTIAS		1.420,00	
Garantías Recibidas C/M	1.420,00		
PRESTAMOS INTERNOS		75.970,42	
Préstamos T/C	75.970,42		
PROVISIONES		30.566,82	
Décimo Tercer Sueldo C/M	4.218,47		
Décimo Cuarto Sueldo C/M	11.743,72		
Provisiones E/S	5.163,96		
Provisiones T/C	9.440,67		
TOTAL PASIVO CORRIENTE		1.088.078,99	
PASIVO LARGO PLAZO			
PRESTAMOS		353.247,47	
Préstamo Banco de Loja(Capital)60mesesC/M	232.946,59		
Préstamo Banco de Loja(Capital)36mesesC/M	120.300,88		
TOTAL PASIVO LARGO PLAZO		353.247,47	
TOTAL PASIVO		1.441.326,46	
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL		354.703,47	
Certificados de Aportación C/M	16.248,60		
Donaciones C/M	38.253,84	√ ©	Σ
Multas C/M	27.393,49		
Derecho de Nuevo Socio C/M	107.722,23		

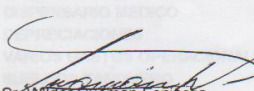
Página 4 de 5

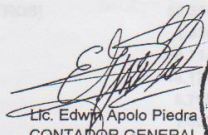
- √ Chequeado con lista de aportaciones de los socios
- Σ Comprobado sumas
- © Conciliado con lista de aportaciones de los socios

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA		
BALANCE GENERAL (CONSOLIDADO)		
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011		
Capital Social E/S	57.833,42	
Capital Social T/C	82.951,89	
Aportaciones A/R	24.300,00	
RESERVAS		1.376.816,68
Fondo Irrepartible de Reservas C/M	22.921,13	
Fondo de Educación C/M	5.718,01	
Reserva Fondo Cooperativo C/M	3.576,50	
Reserva Provisión y Asistencia Social C/M	5.713,81	
Reserva de Capital C/M	159.524,26	
Reinversión y Capitalización C/M	28.810,15	
Reserva por Valuación, Donaciones y Otros C/M	848.566,90	
Reservas E/S	47.129,15	
Reserva de Capital E/S	251.620,40	
Reservas T/C	3.236,37	
TOTAL PATRIMONIO		1.731.520,15
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>3.172.846,61</u>

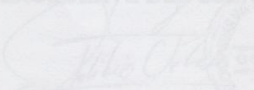

Dr. Polibio Vélez Cabrera
GERENTE COOP. TRANS. LOJA



Sr. Lider Morales Martínez
PRESIDENTE H. CONSEJO ADMINISTRACION C.T.L.



Sr. Wilder Guaman Espinoza
PRESIDENTE H. CONSEJO VIGILANCIA C.T.L.



Lic. Edwin Apolo Piedra
CONTADOR GENERAL

COOPERATIVA DE TRANS. "LOJA"
PRESIDENCIA
H. CONSEJO DE VIGILANCIA
CASA MATRIZ
LOJA - ECUADOR


Dr. Polibio Vélez Cabrera
GERENTE COOP. TRANS. LOJA


Sr. Lider Morales Martínez
PRESIDENTE H. CONSEJO ADMINISTRACION C.T.L.


Sr. Wilder Guaman Espinoza
PRESIDENTE H. CONSEJO VIGILANCIA C.T.L.


Lic. Edwin Apolo Piedra
CONTADOR GENERAL

E/2

3-7

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
10 de Agosto y Lauro Guerrero TELEFS: 57-05-05
LOJA-ECUADOR

CERTIFICADOS DE APORTACIÓN

Nº	NOMBRES	CERTIF. APORTACIÓN
1	CABRERA ÑIGUEZ FREDDY ALFREDO	147,71
2	GONZALEZ LUIS ALFREDO	147,71
3	SILVA VEINTIMILLA FLAVIO	147,71
4	SILVA VEINTIMILLA HOMERO JAIRO	147,71
5	CARRILLO CABRERA LINDON	147,71
6	GORILLO ÑIGUEZ ALFREDO	147,71
7	SILVA MALDONADO FLAVIO	147,71
8	TRELLEZ GUZMAN ANGEL	147,71
9	RODRIGUEZ MANCILLA AMILKAR	147,71
10	QUEZADA JARAMILLO JORGE	147,71
11	GONZALEZ GONZALEZ ANGEL	147,71
12	PERALTA PICOITA FRANCO	147,71
13	RIVAS MORA FRANCO	147,71
14	SANMARTIN LOZANO LORENZO	147,71
15	PULLAGUARI YUNGA HUGO	147,71
16	ESPINOZA OCHOA SHANDRY	147,71
17	BUSTAMANTE ROMERO SEGUNDO	147,71
18	CARRION OCAMPO JORGE	147,71
19	COBOS MALDONADO RAMIRO	147,71
20	OCHOA TENE WILLAN	147,71
21	ESPINOZA MORALES WILSON	147,71
22	LUDEÑA ASTUBILLO IVAN	147,71

✓ Chequeado con Estado de Situación Financiera

E/2

4-7

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
10 de Agosto y Lauro Guerrero TELEFS: 57-05-05
LOJA-ECUADOR

CERTIFICADOS DE APORTACIÓN

N°	NOMBRES	CERTIF. APORTACIÓN
23	AGILA CAÑAR MIGUEL ANGEL	147,71
24	ÑIGUEZ KLEVER	147,71
25	OCAMPO ORDOÑEZ PEDRO FABIAN	147,71
26	SALINAS MUÑOZ JORGE HUMBERTO	147,71
27	RAMÓN OCHOA FREDDY	147,71
28	SANMARTIN GONZALEZ RENE	147,71
29	SANCHEZ OSCAR	147,71
30	AGUILERA RAMON MARCELO	147,71
31	SANCHEZ MARIA ENITH	147,71
32	VELEZ CABRERA VICENTE	147,71
33	LUDEÑA ASTUDILLO MAURO	147,71
34	OCHOA TENE DARWIN	147,71
35	MOROCHO RAMIREZ HIGINIO	147,71
36	YUNGA ORTEGA ISIDRO	147,71
37	ESPINOSA OCHOA WILLAN	147,71
38	ÑIGUEZ SANMARTIN BALTAZAR	147,71
39	DELGADO GALO RAMIRO	147,71
40	MENA JARAMILLO MIGUEL	147,71
41	SISALIMA TENEZACA SEGUNDO	147,71
42	QUIROLA LUDEÑA MILTON	147,71
43	GUAMAN ESPINOZA WILDER	147,71
44	FELJO FERNANDO	147,71

✓ Chequeado con Estado de Situación Financiera

E/2

5-7

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
10 de Agosto y Lauro Guerrero TELEFS: 57-05-05
LOJA-ECUADOR

CERTIFICADOS DE APORTACIÓN

Nº	NOMBRES	CERTIF. APORTACIÓN
45	LUDEÑA IÑIGUEZ JOSE ANTONIO	147,71
46	CABRERA RODRIGUEZ EUGENIO	147,71
47	ESPINOZA ORDOÑEZ ALCIVAR	147,71
48	MORALES MARTINEZ LIDER	147,71
49	CAPA LIMA ANGEL	147,71
50	LOAIZA BRAVO VICENTE	147,71
51	MORENO LEON JOSE	147,71
52	JARAMILLO CANGO JOSE	147,71
53	CARRION CARRION MANUEL	147,71
54	SOLORZANO CONSUELO	147,71
55	CARRION CARRION MANUEL	147,71
56	JARAMILLO QUIROLA VICTOR	147,71
57	JARAMILLO ANGEL SALVADOR	147,71
58	JARAMILLO CHURO MAURO	147,71
59	LUDEÑA ASTUDILLO EDWIN	147,71
60	MINGA LARA EDWIN	147,71
61	PACHECO PACHECO GONZALO	147,71
62	VELEPUCHA GUZMAN EDWIN	147,71
63	GUAAN DELGADO RUBEN	147,71
64	GUAILLAS ELIAS GERARDO	147,71
65	MORALES VEINTIMILLA SEGUNDO	147,71
66	VASQUEZ MENA VICTOR	147,71

✓ Chequeado con Estado de Situación Financiera

E/2

6-7

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
10 de Agosto y Lauro Guerrero TELEFS: 57-05-05
LOJA-ECUADOR

CERTIFICADOS DE APORTACIÓN

Nº	NOMBRES	CERTIF. APORTACIÓN
67	CABRERA CABRERA GILBETH	147,71
68	ESPINOZA ESPINOZA ALFREDO	147,71
69	ASTUDILLO ASTUDILLO CÉSAR	147,71
70	ESPINOZA LUIS ALFREDO	147,71
71	FIERRO ESPINOZA LUIS	147,71
72	QUEZADA QUEZADA JORGE	147,71
73	SAUCA RAMON WILLAN	147,71
74	CARRILLO FLORES LUIS	147,71
75	MONTOYA MENDOZA JORGE	147,71
76	CHUQUIMARCA AGULAR GILBERT	147,71
77	PATIÑO ZUÑIGA ALFONSO	147,71
78	GONZALEZ GONZALEZ ANGELA	147,71
79	ERAZO ABARCA JORGE	147,71
80	SISALIMA ORDOÑEZ SEGUNDO	147,71
81	VILLAVICENCIO HECTOR	147,71
82	IÑIGUEZ EDUARDO LEONCIO	147,71
83	FIERRO RAMON HUGO	147,71
84	ROJAS CASTILLO HERNAN	147,71
85	RIOS JIMENEZ VICTOR	147,71
86	LUDEÑA IÑIGUEZ ANGEL	147,71
87	RIOS JIMENEZ RODRIGO	147,71
88	GONZALEZ VILLAVICENCIO ANGEL	147,71

✓ Chequeado con Estado de Situación Financiera

E/2

7-7

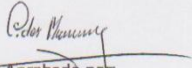
COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
10 de Agosto y Lauro Guerrero TELEFOS: 57-05-05
LOJA-ECUADOR

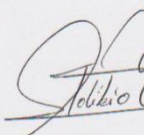
CERTIFICADOS DE APORTACIÓN


Nº	NOMBRES	CERTIF. APORTACIÓN
89	RAMON OCHOA MARO	147,71
90	QUIÑONEZ MARCO	147,71
91	VELEZ BERMEO VICENTE	147,71
92	LOAIZA BRAVO MEDARDO	147,71
93	MORENO LEON RUPERTO	147,71
94	ASTUBILLO CAPILLA GUILLERMO	147,71
95	LAVANDA VEINTIMILLA ERLINDA	147,71
96	FLORES VILLAVICENCIO EDUARDO	147,71
97	DIAZ DIAZ MARCELO	147,71
98	OCHOA RAMON BOLIVAR	147,71
99	ESPINOZA ORDOÑEZ SILVIA	147,71
100	INIGUEZ MENDOZA FRANCO	147,71
101	PIEDRA SANMARTIN WILLIAN	147,71
102	SILVA MALDONADO JAIME	147,71
103	CARRERÑO MANUEL GONZALO	147,71
104	CABRERA RODRIGUEZ WILMAN	147,71
105	LAVANDA PALTIN NARCISO	147,71
106	MENA JARAMILLO CESAR	147,71
107	CABRERA RODRIGUEZ AONSO	147,71
108	QUIZPE SANCHEZ JOSE MANUEL	147,71
109	ESPINOZA OCHOA JORGE	147,96
110	MEDINA QUIZPE CARLOS	147,96
	TOTALES	16248,60

✓

✓ Σ


Aprobado por:
Sr. Lider Morales
PRESIDENTE COOP. TRANSP. "LOJA"


Aprobado por:
Dr. Polibio Velez
GERENTE DE COOP. TRANSP. "LOJA"



✓ Chequeado con Estado de Situación Financiera
Σ Comprobado sumas

COOPERATIVA DE TRANSPORTE LOJA
AUDITORIA FINANCIERA
DEL 08 DE MAYO AL 31 DE JULIO DEL 2012
COMPONENTE: INGRESOS
PROGRAMA DE AUDITORIA

P4/X

1-1

N°	OBJETIVOS Y PROCEDIMIENTOS	REFERENCIA	HECHO POR	FECHA
1	OBJETIVOS Verificar la razonabilidad de los saldos presentados en el componente Ingresos.			
2	Verificar que las operaciones mantengan su respectiva documentación sustentatoria.			
3	Comprobar que los ingresos correspondan a transacciones auténticas de la empresa.			
1	PROCEDIMIENTOS Evalué el sistema de Control Interno del componente Ingresos para determinar el grado de solidez y eficiencia de la administración.	P5/X <hr style="border: 0; border-top: 1px solid red; margin: 2px 0;"/> 3-3	J.C.	22/05/2012
2	Solicité los comprobantes de ingreso del segundo semestre correspondiente a julio-diciembre del 2011.	X/2 <hr style="border: 0; border-top: 1px solid red; margin: 2px 0;"/> 1-21	J.C.	17/06/2012
3	Verifiqué si los comprobantes de ingresos estén debidamente enumerados y sellados.	X/3 <hr style="border: 0; border-top: 1px solid red; margin: 2px 0;"/> 21-21	J.C.	22/06/2012

ELABORADO POR: J.C.
REVISADO POR: J.M.
FECHA: 22 DE MAYO DEL 2012

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
PERIODO DEL 08 DE MAYO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
COMPONENTE: INGRESOS**

CUESTIONARIO Y VALORACIÓN DE CONTROL INTERNO

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		VALORACION		OBSERVACION
		SI	NO	POND	CALIF.	
1	¿Existe autorización de precios de venta, condiciones de crédito, descuentos y lista de precios?	x		3	3	
2	¿Todas las ventas son respaldadas con su respectiva documentación soporte?	x		3	3	
3	¿Se mantiene un control adecuado para los siguientes tipos de ventas: Al contado A crédito Venta de activos fijos	x		3	3	
4	¿Se contabiliza diariamente los ingresos o en el periodo correspondiente?	x		3	3	
5	¿Tiene la Cooperativa otros ingresos distintos a la operación?	x		3	3	
6	¿El dinero obtenido de las ventas es depositado oportunamente?	x		3	3	
7	¿Se controla adecuadamente el dinero recaudado por las ventas, para que no se lo utilice al mismo para realizar pagos?	x		3	3	
8	¿Existen políticas de ventas autorizadas por el Consejo Directivo?		x	3	0	No existe ningún tipo de políticas.
9	¿Se cumplen con todas las políticas estipuladas para realizar las respectivas ventas?		x	3	0	No se ha estipulado políticas para ventas.
	TOTALES			27	21	

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 08 DE MAYO AL 31 DE JULIO DEL 2012
COMPONENTE: INGRESOS**

EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

PT= PONDERACION TOTAL
 CT= CALIFICACION TOTAL
 CP= CALIFICACION PONDERADA
 CP= $\frac{CT}{PT} \times 100$
 CP= $\frac{21}{27} \times 100$
 CP= **77,78%**

NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MODERADO	BAJO
		77,78%
15 - 50	51 - 75	76 - 93
BAJO	MODERADO	ALTO
NIVEL DE CONFIANZA		

CONCLUSIÓN:

Una vez analizado el componente **INGRESOS**, se pudo determinar que presenta un Nivel de Confianza moderado y un Nivel de Riesgo moderado en un **77,78%** debido a que no se han determinado ningún tipo de políticas para realizar las ventas dentro de la empresa por lo que amerita la aplicación de pruebas de Doble Propósito.

ELABORADO POR: J.C.

REVISADO POR: J.M.

FECHA: 22 DE MAYO DEL 2012

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 08 DE MAYO AL 31 DE JULIO DEL 2012
COMPONENTE: ACTIVO NO CORRIENTE**

CÉDULA NARRATIVA

INEXISTENCIA DE POLÍTICAS DE VENTAS DE SERVICIO

COMENTARIO:

Luego de haber analizado el componente **Ingresos**, se ha podido determinar que el Consejo Directivo de la empresa no elabora políticas de ventas para el servicio, lo que puede originar que no toda la ciudadanía conozca de todos los servicios brindados por la Empresa.

CONCLUSION:

No se elaboran políticas de ventas para el servicio brindado por la Cooperativa.

RECOMENDACIÓN:

Al Gerente

Elaborar políticas de ventas, con la finalidad de tener una mejor acogida del servicio brindado por la empresa, de la colectividad en general.

ELABORADO POR:

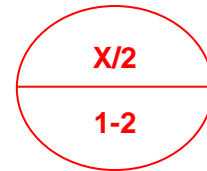
J.C.

REVISADO POR:

J.M.

FECHA:

22 de Junio del 2012



Loja, 23 de Junio del 2012.

Dr. Polibio Vélez

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

Ciudad.-

De mis consideraciones

Por medio de la presente me dirijo a Ud. Para expresarle un cordial saludo, deseándole éxitos en sus labores encomendadas y a la vez solicitarle de la manera más comedida se digne concederme la siguiente información financiera referente al componente: **INGRESOS**, con el fin de continuar con la auditoría financiera realizada a la cooperativa.

- ✓ Comprobantes de ingresos correspondientes al semestre julio-diciembre del 2011.

Por la favorable atención que se le dé a la misma desde ya le anticipo mis más sinceros agradecimientos.

ATENTAMENTE:

Janneth Contento
AUDITOR OPERATIVO

X/2
2-2

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"
10 Agosto y Laura Guerrero TELFS: 57-05-05
LOJA-ECUADOR

Srta.
Janneth Contento
AUDITOR OPERATIVO
Ciudad.-

De mis consideraciones:

Por medio de la presente me dirijo a usted para dar contestación a su oficio emitido el día 23 de Junio del año en curso, en donde solicita Comprobantes de Ingreso correspondiente al semestre julio-diciembre del año en curso, para lo cual considero adjuntar al presente lo antes solicitado.

v

Esperando que el mismo le sea de valioso aporte para el desarrollo de su tesis.



Aprobado por:
Dr. Polibio Velez
GERENTE DE COOP. TRANS. "LOJA"

.....
Dr. Polibio Velez
GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

✓ Chequeado

X/3

1-20

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORIA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
REVISIÓN DE LOS COMPROBANTES DE INGRESO

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"
COMPROBANTE DE INGRESO Nro. 4251 ✓

Loja, Miércoles, 21 de DICIEMBRE de 2011. Para 2.236.

He recibido del señor: **TERMINAL TERRESTRE REINA DEL CISNE (LOJA)**
la suma de: **DOS MIL DOSCIENTOS TREINTA Y SEIS, 00/100 DÓLARES**

por lo siguientes

CODIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1.1.1.1.01	CAJA GENERAL C/M	1.960.00	
2.1.3.06	SALIDAS TERMINAL TERRESTRE 19-12-11		84.96
4.1.1.01	TERMINAL DE COMPUTACION 3.00%		1.925.19
2.1.3.10	SALIDAS TERMINAL TERRESTRE 19-12-11		196.77
2.1.3.07	AGUINALDO SOCIOS 0.80%		29.08
1.1.4.05	SALIDAS TERMINAL TERRESTRE 19-12-11	34.50	
1.1.4.05	AYUDA ENFERMEADES 1.30% (5%EMP)	34.50	
1.1.4.05	SALIDAS TERMINAL TERRESTRE 19-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	NACHALA GUALQUIZA 09H00 19-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	CRNGA MACARA QUITO COCA 09H00 19-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	MACARA GUAYABULL 10H00 19-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	NACHALA 11H30 19-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	CATACCHA QUITO 12H30 19-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	CARIAMANGA 18H00 19-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	SANTO DOMINGO QUITO 20H00 19-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	GUALQUIZA MACAS 22H00 19-12-11	34.50	

Elaborado Para: Recibi Conforme: Efectivos: 1,960.00 Otros: 0.00

[Firma]

LM CAJERA

✓ Chequeado

X/3

2-20

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"
COMPROBANTE DE INGRESO Nro. **4222**

Loja, Lunes, 19 de DICIEMBRE de 2011 Por: 20,00

He recibido del señor: **FLORES VILLAVICENCIO EDUARDO TARQU U: 96**
la suma de: **VEINTE, 00/100 DOLARES**

Por lo siguientes:

CODIGO	D E T A L L E	DEBE	HABER
1.1.1.1.01	CAJA GENERAL C/M	20,00	
1.1.7.01	ALMACEN		16,70
	TICKETS DE MALETA		
	10,00 PU: 0,80 Total: 8,00		
	Serie: 0-999		
	FUNDAS BLANCAS IMP.50 AROS		
	10,00 PU: 0,87 Total: 8,70		
2.1.3.11	FONDOS ALMACEN		13,30

Elaborado Por:	Recibí Conforme:	Efectivo: <input checked="" type="checkbox"/>	20,00	Otros:	0,00
----------------	------------------	---	-------	--------	------

[Firma]
LN CAJERA

✓ Chequeado

X/3
3-20

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"
COMPROBANTE DE INGRESO Nro. 4219 ✓

Loja, Lunes, 19 de DICIEMBRE de 2011 For: 5.50

He recibido del señor: CABRERA CABRERA GILBER MEDARDO U: 67

la suma de: CINCO, 50/100 DOLARES

Por lo siguiente:

CODIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1.1.1.1.01	CAJA GENERAL C/M	5.50	
1.1.7.01	ALMACEN		4.49
	FUNDAS BLANCAS IMP. 50 AÑOS		
	2.00 FU: 0.87 Total: 1.74		
	FUNDAS NEGRAS IMP. CONF. LOJA		
	5.00 FU: 0.55 Total: 2.75		
2.1.3.11	FONDOS ALMACEN		1.01

Elaborado Por: Recibi Conforme: Efectivo: 5.50 Otros: 0.00

José María
CAJERA

CANCELADO 19 DIC 2011

✓ Chequeado

X/3

4-20

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"
COMPROBANTE DE INGRESO Nro. 4206 ✓

Loja, Viernes, 16 de DICIEMBRE de 2011 Por: 19.00


He recibido del señor: OCHOA TENE MILTON RODRIGO U:131

la suma de: DIECINUEVE, 00/100 DOLARES

Por lo siguiente:

CODIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1.1.1.1.01	CAJA GENERAL C/M	19.00 /	
2.1.3.05	REP. PARABR.LADO IZQUIERDO CARR.BUSC2005 FONDO VIDRIO PARABRIZ. REP. PARABR.LADO IZQUIERDO CARR.BUSC2005		19.00

Elaborado Por: Recibi Conforme: Efectivos: 19.00 Otros: 0.00


CAJERA

✓ Chequeado

X/3

5-20

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"
COMPROBANTE DE INGRESO Nro. 4194 ✓

Loja, Jueves, 15 de DICIEMBRE de 2011 Por: 2,236.00

He recibido del señor: TERMINAL TERRESTRE REINA DEL CISNE (LOJA)
la suma de: DOS MIL DOSCIENTOS TREINTA Y SEIS, 00/100 DOLARES

Por lo siguiente:

CODIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1.1.1.1.01	CAJA GENERAL C/M	1,687.50	
2.1.3.06	SALIDAS TERMINAL TERRESTRE 13-12-11		04.96
4.1.1.01	TERMINAL DE COMPUTACION 3.802		1,925.19
2.1.3.10	SALIDAS TERMINAL TERRESTRE 13-12-11		196.77
2.1.3.07	APORTE DESCUENTO SALIDAS 84.102		29.08
1.1.4.05	AGUINALDO SOCIOS 8.802		
1.1.4.05	SALIDAS TERMINAL TERRESTRE 13-12-11	34.50	
1.1.4.05	AYUDA ENFERMEDADES 1.302 (5ZEMP)		
1.1.4.05	SALIDAS TERMINAL TERRESTRE 13-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	AMALUZA QUITO 04H00 13-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	GUAYAQUIL 06H30 13-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	MACHALA 08H00 13-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	CRMGA MACARA QUITO COCA 09H00 13-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	MACHALA CARIAMANGA 10H30 13-12-11	100.00	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	CARIAMANGA QUITO 11H00 13-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	MACHALA 11H30 13-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	CATACOCHA QUITO 12H30 13-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	MACHALA HUAQUILLAS 14H00 13-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	YANZATZA 18H00 13-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	CARIAMANGA 18H00 13-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	MACARA MACHALA 18H00 13-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	SANTO DOMINGO QUITO 20H00 13-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	HUAQUILLAS 23H15		

Elaborado Por: CAJERA Recibí Conforme: Efectivo: 1,687.50 Otros: 0.00

[Signature]

✓ Chequeado

X/3
6-20


COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"
COMPROBANTE DE INGRESO Nro. 4189 ✓

Loja, Jueves, 15 de DICIEMBRE de 2011 Port: 25.00

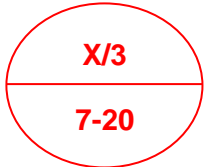
He recibido del señor: TERMINAL TERRESTRE REINA DEL CISNE (LOJA
La suma de: VEINTE Y CINCO, 00/100 DOLARES

Por lo siguiente:

CODIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1.1.1.1.01	CAJA GENERAL C/M	25.00	
4.2.1.16	IN.0.50 SOPSJ-QCO-LJ.19H00 13DIC11 U111 APORTE PASAJES A LA COLON \$0.50c/p IN.0.50 SOPSJ-QCO-LJ.19H00 13DIC11 U111		25.00

Elaborado Por:	Recibí Conforme:	Efectivos:	Otros:
LH	 COTERA	25.00	0.00

✓ Chequeado



COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"
COMPROBANTE DE INGRESO Nro. **4185** ✓

Loja, Miércoles, 14 de DICIEMBRE de 2011. Peri 2,236.1

He recibido del señor: **TERMINAL TERRESTRE REINA DEL CISNE (LOJA)**
la suma de: **DOS MIL DOSCIENTOS TREINTA Y SEIS, 00/100 DOLARES**

por lo siguiente:

CODIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1.1.1.1.01	CAJA GENERAL C/M	1,924.50	
2.1.3.06	SALIDAS TERMINAL TERRESTRE 12-12-11		84.96
4.1.1.01	TERMINAL DE COMPUTACION 3.802		1,925.19
2.1.3.10	SALIDAS TERMINAL TERRESTRE 12-12-11		196.77
2.1.3.07	APORTE DESCUENTO SALIDAS 86.102		29.00
1.1.4.05	AGUINALDO SOCIOS 8.802		
1.1.4.05	SALIDAS TERMINAL TERRESTRE 12-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS..	34.50	
1.1.4.05	AMALUZA QUITO 04H00 12-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS..	34.50	
1.1.4.05	GUAYAQUIL 06H30 12-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS..	34.50	
1.1.4.05	PIURA 07H00 12-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS..	34.50	
1.1.4.05	MACHALA 08H00 12-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS..	34.50	
1.1.4.05	CRMSA MACARA QUITO COCA 09H00 12-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS..	34.50	
1.1.4.05	CATACocha QUITO 12H30 12-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS..	34.50	
1.1.4.05	MACHALA AMBATO QUITO 16H00 12-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS..	34.50	
1.1.4.05	CARIAMARCA 18H00 12-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS..	34.50	
1.1.4.02	SANTO DOMINGO QUITO 20H00 12-12-11	1.00	
	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS		
	VALOR PDTE X JUSTIFICAR 12-11-11 SAL-TT		
Elaborado Por: <i>J. J. J.</i>		Recibi Conforme: <i>J. J. J.</i>	Efectivos: 1,924.50
		Otros: 0.00	2.

✓ Chequeado

X/3

8-20

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"
COMPROBANTE DE INGRESO Nro. 4177 ✓

Loja, Martes, 13 de DICIEMBRE de 2011. Hora: 1,549.52

He recibido del señor: **BENITEZ MORA LUIS VINICIO** U:113
La suma de: UN MIL QUINIENTOS CUARENTA Y NUEVE, 52/100 DOLARES

por lo siguientes *sdn(2)*

CODIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1.1.1.1.01	CAJA GENERAL C/M	907.71	
2.1.3.09	SEGURO NOVIEMBRE 2011		150.00
2.1.3.05	FONDO DE AUXILIO POR ACCIDENTES. Mes: NOVIEMBRE 2011. Horas: 15:29		12.00
1.1.4.01	FONDO VIEJO PARARRIZ. Mes: NOVIEMBRE 2011. Horas: 15:29		3.11
1.1.4.01	CUENTA POR COBRAR SOCIOS.		3.50
1.1.4.01	AYUDA X ENFERMEDAD SOC.U115 HCA 17-11-11		3.50
1.1.4.01	CUENTA POR COBRAR SOCIOS.		3.50
1.1.4.01	FRECUENCIA ZAMORA VIENE 06-11-11		3.50
1.1.4.01	CUENTA POR COBRAR SOCIOS.		3.50
1.1.4.01	FRECUENCIA ZAMORA 08H00 04-11-11		3.50
1.1.4.01	CUENTA POR COBRAR SOCIOS.		3.50
1.1.4.01	FRECUENCIA ZAMORA 10H30 06-11-11		3.50
1.1.4.01	CUENTA POR COBRAR SOCIOS.		20.00
1.1.4.01	FRECUENCIA ZAMORA 12H30 11-11-11		48.00
1.1.4.01	FONDO RESCATE.ACCIDENTE NOVIEMBRE 2011		3.73
1.1.4.01	CUENTA POR COBRAR SOCIOS.		2.24
1.1.4.01	F.SEGUR RESP CIVIL ASES 16-06-09 NOV/2011		2.24
1.1.4.01	CUENTA POR COBRAR SOCIOS.		54.12
1.1.4.01	L.CESANTE U:61 X ACCIDENTE 18-10-11		
1.1.4.01	CUENTA POR COBRAR SOCIOS.		
1.1.4.01	L.CESAN.AYUDA ENFERM. U:115.		
1.1.4.01	CUENTA POR COBRAR SOCIOS.		
1.1.4.01	L.CESAN.AYUDA ENFERM. SOCIO U:05.		
1.1.4.01	CUENTA POR COBRAR SOCIOS.		
1.1.4.05	AFORTE-IESS NOVIEMBRE DEL 2011		33.00
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.		33.00
1.1.4.05	ALAMOS 19H30 30-10-11		33.00
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.		33.00
1.1.4.05	MACHALA ALAMOR 18H00 02-11-11		33.00
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.		40.00
1.1.4.17	ANALUZA QUITO 04H00 13-11-11		150.00
1.1.4.17	CUENTA POR COBR.SERV.GUARDIANIA-MULTAS.		4.00
1.1.4.17	MULTAS ASES 13-09-2011		4.00
1.1.4.17	ABANDONO TURNO AMAL-QUI 04H00 13NOV11		4.00
1.1.4.17	CUENTA POR COBR.SERV.GUARDIANIA-MULTAS.		4.00
1.1.4.17	S.GARAJE EST.SERV. DE 27SP A 27OCT11 2DIA		309.00
1.1.4.15	CUENTA POR COBRAR COMBUSTIBLE ESTACION.		139.70
1.1.4.14	COMBUSTIBLE C:25-11-2011		488.79
1.1.4.14	CUENTA POR COBRAR PLANILLAS TALLER.		5.59
1.1.5.03	PLANILLAS TCL C:25-11-2011		
1.1.5.03	DOCUMENTOS POR COBRAR A SOCIOS.	190.00	
1.1.5.03	40% L/C SEGURO OCTUBRE 2011	451.81	
4.2.1.05	INGRESOS VARIOS		
1.1.5.03	10% MORA SEGURO OCT/2011		
1.1.5.03	DOCUMENTOS POR COBRAR A SOCIOS.		
1.1.5.03	L/C MULTAS ASES 13SP11 ABAND.TURNO AMALUZ		
1.1.5.03	DOCUMENTOS POR COBRAR A SOCIOS.		
1.1.5.03	40% SEGURO NOVIEMBRE 2011		
Elaborado	Por: Recibí Conforme:	Efectivos: 0.00	Otros: 641.81
		Cheque B.LOJA N9644	Por: 907.71
			Vence:

✓ Chequeado

X/3

9-20

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"

COMPROBANTE DE INGRESO Nro: **4174** ✓


Loja, Martes, 13 de DICIEMBRE de 2011 Por: 25.00

He recibido del señor: **CATERMIAL TERRESTRE REINA DEL CISNE (LOJA)**
 la suma de: **VEINTE Y CINCO, 00/100 DOLARES**

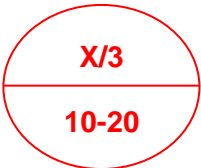
Por lo siguientes:

CODIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1.1.1.1.01	CAJA GENERAL C/M IN.0.50 50PSLJ-QCO-LJ.19H00 12DIC11 0105	25.00	
4.2.1.16	APORTE PASAJES A LA COLON \$0.50c/p IN.0.50 50PSLJ-QCO-LJ.19H00 12DIC11 0105		25.00

Elaborado Por:	Recibi Conforme:	Efectivos:	25.00	Otros:	0.00
----------------	------------------	------------	-------	--------	------

LN 

✓ Chequeado



LN CAJERA

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"
COMPROBANTE DE INGRESO Nro. **4173** ✓

Loja, Martes, 13 de DICIEMBRE de 2011 Port: 2,236.00

He recibido del señor: **TERMINAL TERRESTRE REINA DEL CISNE (LOJA)**
la suma de: **DOS MIL DOSCIENTOS TREINTA Y SEIS, 00/100 DOLARES**

Por lo siguientes:

CODIGO	DETAALLE	DEBE	HABER			
1.1.1.1.01	CAJA GENERAL C/M	1,925.50				
2.1.3.06	SALIDAS TERMINAL TERRESTRE 11-12-11		84.96			
	TERMINAL DE COMPUTACION 3.80%					
4.1.1.01	SALIDAS TERMINAL TERRESTRE 11-12-11		1,925.19			
	AFORTE DESCUENTO SALIDAS 86.10%					
2.1.3.10	SALIDAS TERMINAL TERRESTRE 11-12-11		196.77			
	AGUIBALDO SOCIOS 8.80%					
2.1.3.07	SALIDAS TERMINAL TERRESTRE 11-12-11		29.00			
	AYUDA ENFERMEDADES 1.30% (5EXF)					
1.1.4.05	SALIDAS TERMINAL TERRESTRE 11-12-11	34.50				
	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.					
1.1.4.05	CUENTA 04H30 11-12-11	34.50				
	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.					
1.1.4.05	MACHALA CARIAMANGA 10H30 11-12-11	34.50				
	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.					
1.1.4.05	CATACOMA QUITO 12H30 11-12-11	34.50				
	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.					
1.1.4.05	ANALUZA GUAYAGUIL 13H00 11-12-11	34.50				
	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.					
1.1.4.05	MACARA COCA 15H00 11-12-11	34.50				
	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.					
1.1.4.05	MACHALA AMBATO QUITO 16H00 11-12-11	34.50				
	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.					
1.1.4.05	ZAPOTILLO HUAQUILLAS 17H00 11-12-11	34.50				
	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.					
1.1.4.05	ALAMOR 19H30 11-12-11	34.50				
	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.					
1.1.4.05	SANTO DOMINGO QUITO 20H00 11-12-11	34.50				
	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.					
Elaborado Por:		Recibi Conforme:	Efectivo:	1,925.50	Otros:	0.00

Juan P.

✓ Chequeado

X/3

11-20

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"
COMPROBANTE DE INGRESO Nro. **4161** V

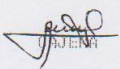
Loja, Lunes, 12 de DICIEMBRE de 2011 Por: 188.00

He recibido del señor: **GUANGA SARANGO FRANKLIN ALBERTO**
la suma de: CIENTO OCHENTA Y OCHO, 00/100 DOLARES

Por lo siguiente:

CODIGO	D E T A L L E	DEBE	HABER
1.1.1.1.01	CAJA GENERAL C/M ING.15,17,18,20A28,29NV-DE 1A4,6,8DIC/11	188.00	
4.2.1.1.10	INGRESOS SALIDAS LAGO AGRIO ING.15,17,18,20A28,29NV-DE 1A4,6,8DIC/11		188.00

Elaborado Por:	Recibí Conforme:	Efectivos:	188.00	Otros:	0.00
----------------	------------------	------------	--------	--------	------

LN 

✓ Chequeado

X/3
12-20

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"
COMPROBANTE DE INGRESO Nro. **4143** ✓


Loja, Sábado, 10 de DICIEMBRE de 2011 Forz: 892.71

He recibido del señor: **GUAMAN ESPINOZA WILDER STALIN** U: 44
 la suma de: **OCHOCIENTOS NOVENTA Y DOS, 71/100 DOLARES**

Por lo siguientes

CODIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1.1.1.1.01	CAJA GENERAL C/M	892.71	
2.1.3.09	SEGURO NOVIEMBRE 2011		150.00
2.1.3.05	FONDO DE AUXILIO POR ACCIDENTES, Mes: NOVIEMBRE 2011 Hora: 10:03		12.00
1.1.4.01	FONDO VIVIENDO PARABRIZ, Mes: NOVIEMBRE 2011 Hora: 10:03		2.61
1.1.4.01	INTERES CJA N9619 SEGURO OCTUBRE 2011		3.12
1.1.4.01	CUENTA POR COBRAR SOCIOS.		54.12
1.1.4.01	AYUDA X ENFERMEDAD SOC.U115 HCA 17-11-11		20.00
1.1.4.01	CUENTA POR COBRAR SOCIOS.		48.00
1.1.4.01	APORTE TESS NOVIEMBRE DEL 2011		3.73
1.1.4.01	FONDO RESCATE.ACCIDENTE NOVIEMBRE 2011		2.24
1.1.4.01	CUENTA POR COBRAR SOCIOS.		2.24
1.1.4.01	F.SEGUR RESP CIVIL A6S 16-06-09 NOV/2011		594.65
1.1.4.15	CUENTA POR COBRAR SOCIOS.		594.65
1.1.4.15	COMBUSTIBLE C:25-11-2011		594.65

Elaborado Forz: Recibi Conforme: Efectivos: 0.00 Otros: 0.00
 Cheque B LOJA N9623 Forz: 892.71 Vences:


 LN CAJERA

✓ Chequeado

X/3
13-20

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"
COMPROBANTE DE INGRESO Nro. 4134


Loja, Sábado, 10 de DICIEMBRE de 2011. Pore 24.10

He recibido del señor: LIGA DEPORTIVA UNIVERSITARIA DE LOJA
la suma de: VEINTE Y CUATRO, 10/100 DOLARES

Por lo siguiente:

CODIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1.1.1.1.01	CAJA GENERAL C/M	24.10	
2.1.1.1.11	POR DESC.0.10 PAS.SOC. C.N. DEL 01-12-11		24.10
2.1.1.1.11	CUENTAS POR PAGAR VARIOS C/M.		
2.1.1.1.11	POR DESC.0.10 PAS.SOC. C.N. DEL 01-12-11		

Elaborado Pore: Recibí Conforme: Efectivos 24.10 Otros: 0.00

LN 

✓ Chequeado

X/3
14-20

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"
COMPROBANTE DE INGRESO Nro. 4131

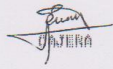
Loja, Sábado, 10 de DICIEMBRE de 2011 For: 19.10

He recibido del señor: LIGA DEPORTIVA UNIVERSITARIA DE LOJA
la suma de: DIECINUEVE, 10/100 DOLARES

Por lo siguiente:

CODIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1.1.1.1.01	CAJA GENERAL C/M FOR DESC.0.10 PAS.SOC. C.M. DEL 28-11-11	19.10	
2.1.1.1.11	CUENTAS POR PAGAR VARIOS C/M. FOR DESC.0.10 PAS.SOC. C.M. DEL 28-11-11		19.10

Elaborado Por: Recibi Conforme: Efectivo: 19.10 Otros: 0.00

LN 

✓ Chequeado

X/3
15-20

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"

COMPROBANTE DE INGRESO Nro. **4130**

✓

Loja, Sábado, 10 de DICIEMBRE de 2011

Por: 2.236,00

He recibido del señor: **TERMINAL TERRESTRE REINA DEL CISNE (LOJA)**
 la suma de: **DOS MIL DOSCIENTOS TREINTA Y SEIS, 00/100 DOLARES**

Por lo siguientes:

CODIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1.1.1.1.01	CAJA GENERAL C/M	1,991.00	
2.1.3.06	SALIDAS TERMINAL TERRESTRE 08-12-11		84.96
	TERMINAL DE COMPUTACION 3.80%		1,925.19
4.1.1.01	SALIDAS TERMINAL TERRESTRE 08-12-11		196.77
	DESCUENTO SALIDAS 84.13%		29.08
2.1.3.10	SALIDAS TERMINAL TERRESTRE 08-12-11		34.50
	AGUINALDO SOCIOS 8.80%		34.50
2.1.3.07	SALIDAS TERMINAL TERRESTRE 08-12-11		34.50
	AYUDA ENFERMEDADES 1.30% (5%EXP)		34.50
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
	CRMGA MACARA QUITO COCA 09H00 08-12-11		34.50
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
	MACHALA CARMGA 10H30 08-12-11		34.50
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
	MACHALA 11H30 08-12-11		34.50
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
	AMALUZA BUAYAQUIL 13H00 08-12-11		34.50
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
	MACARA COCA 15H00 08-12-11		34.50
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
	MACHALA AMBATO QUITO 16H00 08-12-11		34.50
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
	CARIAMANGA 18H00 08-12-11		34.50
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
	SANTO DOMINGO 19H00 08-12-11		34.50
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
	ALAMOR 19H30 08-12-11		34.50
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
	SANTO DOMINGO QUITO 20H00 08-12-11		34.50

Elaborado Por:	Recibi Conforme:	Efectivos:	1,991.00	Otros:	0.00
----------------	------------------	------------	----------	--------	------

[Handwritten Signature]

✓ **Chequeado**

X/3
16-20

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"

COMPROBANTE DE INGRESO Nro. **4128** ✓

Loja, Viernes, 9 de DICIEMBRE de 2011 Por: 2,236.00

He recibido del señor: **TERMINAL TERRESTRE REINA DEL CISNE (LOJA)**
 la suma de: **DOS MIL DOSCIENTOS TREINTA Y SEIS, 00/100 DOLARES**

Por lo siguiente:

CODIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1.1.1.1.01	CAJA GENERAL C/M	1,891.00	
2.1.3.06	SALIDAS TERMINAL TERRESTRE 06-12-11		84.96
4.1.1.01	TERMINAL DE COMPUTACION 3.802		1,925.19
2.1.3.10	SALIDAS TERMINAL TERRESTRE 06-12-11		196.77
2.1.3.07	DESCUENTO SALIDAS 86.102		29.00
1.1.4.05	AGUIRALDO SOCIOS 8.802		
1.1.4.05	SALIDAS TERMINAL TERRESTRE 06-12-11	34.50	
1.1.4.05	AYUDA ENFERMEDADES 1.302 (52EXP)		
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	AMALUZA QUITO 04H00 06-12-11		
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	MACHALA GUALAQUIZA 09H00 06-12-11		
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	CRNGA MACARA QUITO COCA 09H00 06-12-11		
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	MACHALA CARIAMANGA 10H30 06-12-11		
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	GUALAQUIZA 12H30 06-12-11		
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	CATACocha QUITO 12H30 06-12-11		
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	AMALUZA GUAYARUIL 13H00 06-12-11		
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	CARIAMANGA 18H00 06-12-11		
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	SANTO DOMINGO QUITO 20H00 06-12-11		
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	GUALAQUIZA MACAS 22H00 06-12-11		
Elaborado Por: Recibi Conforme: Efectivo: 1,891.00 Otros: 0.00			

✓ Chequeado

X/3
17-20

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"
COMPROBANTE DE INGRESO Nro. 4114 ✓

Loja, Jueves, 8 de DICIEMBRE de 2011. Pora 500.00

He recibido del señor: IRIGUIEZ GONZALEZ LEONCIO EDUARDO U: 82
La suma de: QUINIENTOS, 00/100 DOLARES

Por lo siguientes

CODIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1.1.1.1.01	CAJA GENERAL C/M CH N° 004 08-12-11 AUTOR.GERENTE I:3625	500.00	
1.1.5.03	DOCUMENTOS POR COBRAR A SOCIOS. CH N° 004 08-12-11 AUTOR.GERENTE I:3625		500.00

Elaborado Pora Recibi Conforme: Efectivos: 0.00 Otros: 0.00
Cheque B.LOJA N204 Pora 500.00 Vences

LN *[Signature]*
CAJERA

✓ Chequeado

X/3
18-20

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"
COMPROBANTE DE INGRESO Nro. 4109 ✓

Loja, Miércoles, 7 de DICIEMBRE de 2011 Por: 20.

He recibido del señor: IRIGUEZ GONZALEZ LEONCIO EDUARDO U: 82
La suma de: VEINTE, 00/100 DOLARES

Por lo siguientes:

CODIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1.1.1.1.01	CAJA GENERAL C/M	20.00	
2.1.3.05	REP.PARABRIZ CARROC. COMIL		20.00
	FONDO VIDRIO PARABRIZ..		
	REP.PARABRIZ CARROC. COMIL		

Elaborado Por: Recibi Conforme: Efectivo: 20.00 / Otros: 0.00

LN *[Signature]*
CAJERA

✓ Chequeado

X/3
 19-20

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"

COMPROBANTE DE INGRESO Nro. **4128** V

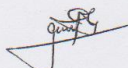
Loja, Viernes, 9 de DICIEMBRE de 2011 Por: 2,236.00

He recibido del señor: **TERMINAL TERRESTRE REINA DEL CISNE (LOJA)**

la suma de: **DOS MIL DOSCIENTOS TREINTA Y SEIS, 00/100 DOLARES**

por lo siguiente:

CODIGO	DETALLE	DEBE	HABER
1.1.1.1.1.01	CAJA GENERAL C/M	1,891.00	
2.1.3.06	SALIDAS TERMINAL TERRESTRE 06-12-11		84.96
4.1.1.01	TERMINAL DE COMPUTACION 3.80%		1,925.19
2.1.3.10	SALIDAS TERMINAL TERRESTRE 06-12-11		196.77
2.1.3.07	DESCUENTO SALIDAS 86.10%		29.00
1.1.4.05	SALIDAS TERMINAL TERRESTRE 06-12-11		
1.1.4.05	AGUINALDO SOCIOS 0.00%		
1.1.4.05	AYUDA ENFERMEDADES 1.30% (5%EXP)		
1.1.4.05	SALIDAS TERMINAL TERRESTRE 06-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	ANALUZA QUITO 0400 06-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	MACHALA GUALAQUIZA 0900 06-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	CRMGA MACARA QUITO COCA 0900 06-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	MACHALA CARIAMANGA 1030 06-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	GUALAQUIZA 1230 06-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	CATACocha QUITO 1230 06-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	ANALUZA GUAYAQUIL 1300 06-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	CARIAMANGA 1800 06-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	SANTO DOMINGO QUITO 2000 06-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS.	34.50	
1.1.4.05	GUALAQUIZA MACAS 2200 06-12-11	34.50	
Elaborado Por:		Recibí Conforme:	Efectivos: 1,891.00
			Otros: 0.00



✓ Chequeado

X/3

20-20

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"
COMPROBANTE DE INGRESO Nro. **4108**

Loja, Miércoles, 7 de DICIEMBRE de 2011 For: 2,236.

recibido del señor: **TERMINAL TERRESTRE REINA DEL CISNE (LOJA)**
 suma de **DOS MIL DOSCIENTOS TREINTA Y SEIS, 00/100 DOLÁRES**

por lo siguiente:

CODIGO	D E T A L L E	DEBE	HABER
1.1.1.01	CAJA GENERAL C/M	1,925.50	
1.1.3.06	SALIDAS TERMINAL TERRESTRE 05-12-11		84.96
1.1.1.01	TERMINAL DE COMPUTACION 3.80Z		1,925.19
1.1.3.10	SALIDAS TERMINAL TERRESTRE 05-12-11		196.77
1.1.3.07	DESCUENTO SALIDAS 86.10Z		29.08
1.1.4.05	AGUINALDO SOCIOS 8.80Z		
1.1.4.05	SALIDAS TERMINAL TERRESTRE 05-12-11	34.50	
1.1.4.05	AYUDA ENFERMEDADES 1.30Z (5%EXP)	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS..	34.50	
1.1.4.05	AMALUZA QUITO 04H00 05-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS..	34.50	
1.1.4.05	NACHALA MACARA 04H30 05-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS..	34.50	
1.1.4.05	CRNGA MACARA QUITO COCA 09H00 05-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS..	34.50	
1.1.4.05	MACARA GUAYAQUIL 10H00 05-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS..	34.50	
1.1.4.05	ALAMOR MACHALA 14H00 05-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS..	34.50	
1.1.4.05	MACHALA HUAQUILLAS 14H00 05-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS..	34.50	
1.1.4.05	CARTAMANGA 18H00 05-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS..	34.50	
1.1.4.05	SANTO DOMINGO QUITO 20H00 05-12-11	34.50	
1.1.4.05	CUENTA POR COBRAR SALIDAS..	34.50	
1.1.4.05	GUAYAQUIL SHUSHUFINDI 23H00 05-12-11	34.50	
Elaborado Por: Recibi Conforme: Efectivos: 1,925.50 Otros: 0.00			

LN CAJERA

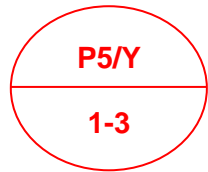
✓ Chequeado

P4/Y
1-1

COOPERATIVA DE TRANSPORTE LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
COMPONENTE: GASTOS
PROGRAMA DE AUDITORÍA

N°	OBJETIVOS Y PROCEDIMIENTOS	REFERENCIA	HECHO POR	FECHA
	OBJETIVOS			
1	Verificar la razonabilidad de los saldos presentados en el componente Gastos.			
2	Verificar que las operaciones mantengan su respectiva documentación sustentatoria.			
3	Verificar que los gastos registrados por la Cooperativa sean reales.			
	PROCEDIMIENTOS			
1	Evalué el sistema de control interno correspondiente al componente GASTOS, para determinar su veracidad.	P5/Y 3-3	J.C.	22/05/2012
2	Verifiqué si los gastos estén debidamente clasificados en atención a su origen y concepto.	Y/2 1-1	J.C.	25/06/2012
3	Compruebe que los comprobantes de gastos estén debidamente enumerados y sellados.	Y/3 21-21	J.C.	30/06/2012

ELABORADO POR: J.C.
REVISADO POR: J.M.
FECHA: 19 DE MAYO DEL 2012



**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
PERIODEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
COMPONENTE: GASTOS**

CUESTIONARIO Y VALORACIÓN DE CONTROL INTERNO

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		VALORACION		OBSERVACION
		SI	NO	POND	CALIF.	
1	¿Existe un plan de cuentas para clasificar los gastos adecuadamente?	x		3	3	
2	¿Se realiza una revisión sistemática de las operaciones que afecten las cuentas de gastos?	x		3	3	
3	¿Se elaboran presupuestos y se compara frecuentemente con los gastos reales?		x	3	3	
4	¿Los gastos realizados por la Cooperativa son debidamente autorizadas?	x		3	3	
5	¿Por los gastos de honorarios, arrendamientos y comisiones se cuenta con un contrato?		x	3	0	No existen autorizaciones para los gastos.
6	¿Se verifica que los comprobantes que se paguen por adquisición de bienes o servicios se hayan recibido efectivamente?	x		3	3	
7	¿Se mantiene un control adecuado de los gastos realizados por la Cooperativa?	x		3	3	
	TOTALES			21	18	

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
COMPONENTE: GASTOS**

EVALUACIÓN DEL CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

PT= PONDERACION TOTAL
 CT= CALIFICACION TOTAL
 CP= CALIFICACION PONDERADA
 CP= $\frac{CT \times 100}{PT}$
 CP= $\frac{18 \times 100}{21}$
 CP= **85,71%**

NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MODERADO	BAJO
		85,71%
15 - 50	51 - 75	76 - 93
BAJO	MODERADO	ALTO
NIVEL DE CONFIANZA		

CONCLUSIÓN:

Una vez analizado el componente **GASTOS**, se pudo determinar que presenta un Nivel de Confianza alto y un Nivel de Riesgo bajo en un **85,71%** debido a que no se celebran contratos para cancelar al personal por pagos de honorarios, por lo que amerita la aplicación de pruebas de Cumplimiento.

ELABORADO POR: J.C.

REVISADO POR: J.M.

FECHA: 22 DE MAYO DEL 2012

P5/Y

2-3

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
COMPONENTE: ACTIVO NO CORRIENTE**

CÉDULA NARRATIVA

FALTA DE CAPACITACIÓN A NIVEL OPERATIVO

COMENTARIO:

Una vez analizado el Componente **GASTOS**, se ha podido comprobar que el personal del nivel operativo de la Cooperativa no recibe capacitaciones para el desarrollo de sus actividades, incumpliendo con Principio de Control Interno **SELECCIÓN DE PERSONAS HABLES Y CAPACES** el mismo que señala lo siguiente: Se deberá seleccionar y capacitar a los trabajadores para la realización de sus tareas de tal manera que los mismos puedan contribuir al crecimiento de la empresa, a través de un trabajo eficiente y económico.

CONCLUSION:

No se capacita al personal del nivel operativo para el desarrollo de sus funciones.

RECOMENDACIÓN:

Al Gerente

Capacitar al personal del nivel operativo para desarrollar las funciones encomendadas de manera eficiente y efectiva para el logro de todas las metas y objetivos propuestos.

ELABORADO POR:

J.C.

REVISADO POR:

J.M.

FECHA:

30 de Junio del 2012

Y/2

1-1

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORIA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011**

VERIFICACIÓN DE LA CLASIFICACIÓN DE LOS GASTOS

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS (CONSOLIDADO) DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011		
INGRESOS		
VENTAS IVA 12%	4.225.248,79	
VENTAS IVA 0%	3.286,64	
RENDIMIENTOS FINANCIEROS	4.620,50	
OTROS INGRESOS	1.616.449,42	
TOTAL INGRESOS		5.849.605,35
COSTOS Y GASTOS		
COSTO DE VENTA	26.903,31	
FLETES EN COMPRAS TRANSPORTE	19.936,00	
COMPRAS	3.745.958,57	
SUELDOS	966.523,88	
BENEFICIOS SOCIALES. INDEMNIZACION, GRATIFICACION	184.528,65	
APORTE SEGURIDAD SOCIAL Y FONDOS DE RESERVA	174.691,05	
HONORARIOS PROFESIONALES	20.712,13	
MANTENIMIENTO (FREC.VEHI.TERM.EQUIP.MUEBL.)	51.902,85	
IMPRESA Y REPRODUCCION	36.817,05	
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	2.826,42	
SERVICIOS BASICOS	70.562,70	
OTROS SERVICIOS	29.193,53	
ARRIENDO LOCALES	125.973,73	
SUMINISTROS Y MATERIALES	52.700,82	
GASTOS SOCIALES	15.000,00	
GASTOS EMPRESARIALES	21.158,30	
IMPUESTOS Y TASAS	14.585,99	
GASTOS FINANCIEROS	2.560,52	
GASTO NO DEDUCIBLES (HONOR.VIATIC.APOR.PER.OTROS)	56.350,20	
DISPENSARIO MEDICO	1.438,86	
DEPRECIACIONES	88.714,42	
VARIOS GASTOS OPERACIONALES	15.174,84	
SUELDOS TANQUERO	6.795,66	
BENEFICIOS SOCIALES TANQUERO	1.083,86	
APORTE SEGURIDAD SOCIAL TANQUERO	1.327,55	
GASTOS TANQUERO	22.148,89	
OTROS GASTOS NO OPERACIONALES C.A.	1.578,26	
SUELDOS WINCHA	7.126,35	
BENEFICIOS SOCIALES WINCHA	825,37	
APORTE SEGURIDAD SOCIAL WINCHA	1.183,85	
GASTOS WINCHA	23.448,25	
TOTAL COSTOS Y GASTOS		5.789.731,86
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		59.873,49
<p>Dr. Polivio Vélez Cabrera. GERENTE COOP. TRANS. LOJA</p> <p>Sr. Líder Morales Martínez. PRESIDENTE H. CONSEJO ADMINISTRACION C.T.L.</p> <p>Sr. Wilder Guaman Espinoza. PRESIDENTE H. CONSEJO DE VIGILANCIA</p> <p>Lic. Edwin Apolo Piñero. CONTADOR GENERAL</p>		

✓ Chequeado

Y/3

1-21

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORIA FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011**

**VERIFICACIÓN DE LOS COMPROBANTES DE EGRESO DE LA
COOPERATIVA**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA" CONPROBANTE DE EGRESO Nro. 2557
Banco: BANCO DE LOJA IESS LOJA 822.94
Nro. Cuenta: 1101023324
Nro. Cheques: 032145
OCHOCIENTOS VEINTE Y DOS, 94/100 DOLARES
Loja, Martes, 13 de DICIEMBRE de 2011

C O N C E P T O	PARCIAL	TOTAL
VALOR QUE EGRESA POR PAGO DE PLANILLAS DE PRESTAMO HIPOTECARIO OTORGADO A EMPLEADO DE COOPERATIVA LOJA NOVIEBREEE.11 SEGUN AUTORIZACION DE PAGO N° 27981		822.94

Cuenta	C O N C E P T O	DEBE	HABER	Detalle
2.1.1.05	IESS POR PAGAR.	822.94		PLANILLAS PRESTAM.HIPOTEC.NOVIEK
1.1.1.2.01	BANCO LOJA CTA CTE.1101023324C/N.		822.94	PLANILLAS PRESTAM.HIPOTEC.NOVIEK

RECIBI CONFORME

SUNAN IGUALES 822.94 DE T.P.AGOS.11

CONTADOR

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA - COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

CASA MATINI

✓ Chequeado

Y/3

2-21

INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

December 13 del 2011 07:44 VELEZ CABRERA POLIBIO ERNAN

COMPROBANTE DE PAGO

No. Comprobante: 000000000226482

Concepto: PAGO CREDITOS HIPOTECARIOS - ,	Emitido en:	2011-11-26
No. RUC / REGISTRO: 1190006820001 - 0001	Fecha de Vigencia de Pago:	2011-12-15
Nombre / Razón Social / Organización:	COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA - COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA	
Periodo de Pago:	2011 - 11	
Forma de pago:	Fondos propios	
Observación:		

Valor	822.94
Intereses por mora (+)	0.00
Seguro Salud Tiempo Parcial(+)	0.00
Honorarios Abogado(+)	0.00
Gastos Administrativos(+)	0.00
Subtotal(=)	822.94
Notas de Crédito(-)	0.00
Total(=)	822.94

Señor Empleador

Usted puede pagar sus obligaciones patronales en línea en cualquier agencia de los bancos: Bolivariano, Guayaquil, Austro o Servipagos. Para el pago en Servipagos, debe generar los comprobantes veinticuatro horas antes. Para efectuar el pago el día 15, éste debe estar generado el día anterior.

Cuando realiza los pagos en bancos, el estado inicial del comprobante es DEPOSITADO y luego de la conciliación se registrará como CANCELADO.

La cancelación de planillas de obligaciones patronales a través de débito bancario no requiere generación previa del comprobante. En cuanto a fondos de reserva, aportes en mora, retroactivos y diferencias, dividendos de préstamos y glosas, obligatoriamente debe generarlos para brindarle el servicio.

Bajo ningún concepto puede transferir directamente a ninguna cuenta del IESS valores para el pago de obligaciones patronales.


```

1594 12/13/2011 16:01:27 140 1 alopezo
BOO. BOLIVARIANO SEC.:20111213311796696
ON. 3925 RECALIDADACION DE OBLIGACIONES IESS H:N
Este pago sera procesado el 12/13/2011
EMPRESA: 2494 IESS
Comprobante: 000000000226482
Concepto: PAGO DIVIDENDOS DE CREDITOS HIPOTECARIOS
Identificación: 1190006820001
Nombre: COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
No. ITR IESS: 0003780134
CHICO.: 822.94
TOTAL: us$822.94 IP 1594
  
```

✓ Chequeado

Y/3

3-21

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA" COMPROBANTE DE EGRESO Nro. **2558**

Banco: BANCO DE LOJA IESS LOJA 1,538.47 **V**

Nro. Cuenta: 1101023324 UN MIL QUINIENTOS TREINTA Y OCHO, 47/100 DOLARES

Nro. Cheque: 032146 Loja, Martes, 13 de DICIEMBRE de 2011

C O N C E P T O	PARCIAL	TOTAL
VALOR QUE EGRESA POR PAGO DE FONDOS DE RESERVA DE EMPLEADOS DE COOPERATIVA LOJA PERIODO 01.11.11-30.11.11 SEGUN AUTORIZACION PAGO N° 27979		1,538.47

Cuenta	CONCEPTO	DEBE	HABER	Detalle
2.1.1.05	IESS POR PAGAR.	1,538.47		F.RESERVA P.01.11.11 HASTA 30.11
1.1.1.2.01	BANCO LOJA CTA CTE.1101023324C/M.		1,538.47	F.RESE.P1.11.11-30.11.11C/M T/C

548.00

SUMAN IGUALES 1,538.47 1,538.47

GERENTE	PRESIDENTE	PRES.VIGIL.	PRES.COMISION CR.	CONTADOR	RECIBI CONFORME
<i>[Firma]</i>	<i>[Firma]</i>			<i>[Firma]</i>	<i>[Firma]</i>

CARRA MATTEO **V**

Este Comprobante

Valida para pagar sus obligaciones contraídas con líneas de crédito, apertura de los recursos Subsidios, Cuotas, Prestos y Subsidios. Para el pago en Subsidios, debe haberse cumplido con los requisitos establecidos en el artículo 15. Cada cuota debe ser pagada al día.

Cuando realice los pagos en efectivo, el monto total del comprobante es DEPOSITADO y luego de la verificación se registra como CANCELADO.


La cancelación de planillas de obligaciones patronales a través de débito bancario no requiere generación previa del comprobante. En cuanto a fondos de reserva, aportes en caso, remuneraciones y prestaciones, divididas en prestaciones y gastos, obligatoriamente debe generarse para tributar el servicio.

Para ningún concepto puede transferir directamente a alguna cuenta del IESS, siempre para el pago de obligaciones patronales.

V Chequeado

Y/3

4-21

INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	
COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA	
 December 13 del 2011 07:58	VELEZ CABRERA POLIBIO ERNAN
COMPROBANTE DE PAGO	
No. Comprobante: 000000008181182	
Concepto: PAGO DE FONDOS DE RESERVA - AJUSTES,	Emitido en: 2011-12-13
No. RUC / REGISTRO: 1190006820001 - 0001	Fecha de Vigencia de Pago: 2011-12-15
Nombre / Razón Social / Organización:	COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA - COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
Periodo de Pago:	Desde: 2011-11-01 Hasta: 2011-11-30
Forma de pago:	Fondos propios
Observación:	
Valor	546.83
Intereses por mora (+)	0.00
Seguro Salud Tiempo Parcial(+)	0.00
Honorarios Abogado(+)	0.00
Gastos Administrativos(+)	0.00
Subtotal(=)	546.83
Notas de Crédito(-)	0.00
Total(=)	546.83
Señor Empleador	
<p>Usted puede pagar sus obligaciones patronales en línea en cualquier agencia de los bancos: Bolivariano, Guayaquil, Austro o Servipagos. Para el pago en Servipagos, debe generar los comprobantes veinticuatro horas antes. Para efectuar el pago el día 15, éste debe estar generado el día anterior.</p> <p>Cuando realiza los pagos en bancos, el estado inicial del comprobante es DEPOSITADO y luego de la conciliación se registrará como CANCELADO.</p> <p>La cancelación de planillas de obligaciones patronales a través de débito bancario no requiere generación previa del comprobante. En cuanto a fondos de reserva, aportes en mora, retroactivos y diferencias, dividendos de préstamos y glosas, obligatoriamente debe generarlos para brindarle el servicio.</p> <p>Bajo ningún concepto puede transferir directamente a ninguna cuenta del IESS valores para el pago de obligaciones patronales.</p>	
<p>1600 12/13/2011 16:02:35 140 1 alopez0 BOJ. BOLIVARIANO SEC.:20111213311791518 OH 3925 RECADUACION DE OBLIGACIONES IESS H:N Este pago sera procesado el 12/13/2011 EMPRESA: 2494 IESS Comprobante: 000000008181182 Concepto: PAGO DE FONDOS DE RESERVA Identificación: 1190006820001 Nombre: COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA No. TRX IESS: 0005780179</p> <hr/> <p>CANT.: 546.83 TOTAL: us\$546.83 IP 1600</p>	

✓ Chequeado

Y/3
5-21

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA" COMPROBANTE DE EGRESO Nro. 2559 ✓
 Banco: BANCO DE LOJA BUSTAMANTE CARRERA JUAN EUGENIO 39.18
 Nro. Cuenta: 1101023324 TREINTA Y NUEVE, 10/100 DOLARES
 Nro. Cheque: 032147 Loja, Martes, 13 de DICIEMBRE de 2011

C O N C E P T O		PARCIAL	TOTAL
VALOR QUE EGRESA POR PAGO DE SERVICIOS BASICO DE LA OFICINA DE CUENCA CORRESPONDIENTE AL MES DE NOVIEMBRE.11 SEGUN AUTORIZACION DE PAGO N° 27982			39.18

Cuenta	C O N C E P T O	DEBE	HABER	Detalle
1.1.4.16	CUENTAS POR COB.EMPL. GASTO COOP.LOJA	39.18		P.SERVICIOS BASICO MES DE NOVIEMB
1.1.1.2.01	BANCO LOJA CTA CTE.1101023324C/M.		39.18	P.SERVICIOS BASICO MES DE NOVIEMB

SUNAN IGUALES		39.18	39.18
GERENTE	PRESIDENTE	PRES.VIGIL.	PRES.COMISION CR.
			CONTADOR
			RECIBI CONCORDA

BUSTAMANTE CARRERA JUAN EUGENIO S.R.L.
FOR FAVOR HACER FIRMAR Y ENVIAR URGENT

BASICOS CORRESPONDIENTE AL MES DE NOVIEMBRE DEL 2011 OFICINA DE CUENCA

Vto. Bno.

Pdte. del H. Consejo de Administración

Pdte. del H. Consejo de Vigilancia

Gerente

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA" S.R.L.

✓ Chequeado

Y/3
6-21

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA" COMPROBANTE DE EGRESO Nro. 2565
 Banco: BANCO DE LOJA LIRA CHINCHAY OSWALDO JORGE 1,078.00
 Nro. Cuenta: 1101023324 UN MIL SETENTA Y OCHO, 00/100 DOLARES
 Nro. Cheque: 032192 Loja, Martes, 13 de DICIEMBRE de 2011

000015151

C O N C E P T O	PARCIAL	TOTAL
VALOR QUE EGRESA POR ELABORACION DE 500 LIBRETINES DE FACTURAS PARA GUAYBUIL SERIE 697 701 - 747700. SEGUN FACTURA NO 15151 SEGUN AUTORIZACION DE PAGO NO 27986		1,078.00

Cuenta	C O N C E P T O	DEBE	HABER	Detalle
5.1.1.22	IMPRESA Y REPRODUCCION	1,100.00		P.500 LIBR.GYBUL S.697701-747700
2.1.4.02	RETENCIONES FUENTE X PAGAR C/M		22.00	ZZIR FACT.15151 13.12.11 LIRA OS
1.1.1.2.01	BANCO LOJA CTA CTE.1101023324C/M.		1,078.00	P.500 LIBR.GYBUL S.697701-747700

SUMAS IGUALES 1,100.00 1,100.00

RECIBI CONFORME

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA" CABA MATRIZ

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
 Dirección: Cuarto Centenario: Lauro Guerrero s/n y 10 de Agosto Telf. 2571861 2571849
 LOJA - ECUADOR

Contribuyente Especial
 Res. Nº 393 de Agosto 10 de 2004
 Obligado a llevar Contabilidad

R.U.C.: 1190006820001
 COMPROBANTE DE RETENCIÓN
 001-004- Nº 0015050
 AUT.SRI. 1109816156

Ruc/Cédula: 1102782931001 Fecha: LOJA 13/12/2011 Ejercicio Fiscal: 2011
 Contribuyente: LIMA CHINCHAY OSWALDO JORGE
 Dirección: BERNARDO VALDIVIEZO 12-70 Y AZUAY
 Tipo Comp. de venta: Factura No. Comp. de venta: 001001 0015151

Concepto	Impuesto	Código	Base Imponible	Porcentaje	Valor Retenido
SERVICIOS	IR.	341	1100.00	2%	22.00

Son: VEINTE Y DOS con 00/100 Dólares Total a Retener: 22.00

f. Agente de Retención f. Contribuyente 1102782931

F) Autorizada F) Cliente

Original: Sujeto pasivo retenido
 1er. Copia: Agente de retención azul
 2da. Copia: Sin crédito tributario rosada

✓ Chequeado

Y/3
7-21

Impresión de: Libros, Revistas, Periódicos Afiches, Etiquetas
 Dirección: Carlamanga 14-75 y Sucre
 Telfs.: 2589570 - 2584488 - Cel.: 099952907
 Loja - Ecuador

Oswaldo Jorge Lima Chinchay
 R.U.C. 1102792981001
 AUT. SRI: 1110196307
 FACTURA 001-001-
000015151

grafmundo
 CALIFICACIÓN ARTESANAL No 58042

Fecha: Loja, Martes, 13 de DICIEMBRE de 2011
 Señores: COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
 Dirección: Lauro Guerrero S/N y 10 de Agosto

RUC/CI: 1190006820001
 Teléfono: 2571861 2571849

CANT.	DESCRIPCIÓN	VALOR UNIT.	VALOR TOTAL
500	Libretines de facturas para Guayaquil # 697701-747700	2.2000	1,100.00

Lima Chinchay Oswaldo Jorge GRAFMUNDO 2589570 RUC: 1102792981001
 AUT.SRI: 1155 Emisión 10/Octubre/2011 del 014801 - 016600
 Válido hasta 10/Octubre del 2012

Favor hacer llegar el pago con cheque a nombre de OSWALDO LIMA CHINCHAY y su retención, hasta el 10 de Octubre del 2012. Si el comprador no asume el valor de dicha retención.

SON: UN MIL CIEN, 0/100 DOLARES

Subtotal	1,100.00
I.V.A. 0 %	1,100.00
I.V.A. 12 %	0.00
Fletes	0.00
TOTAL USD	1,100.00

RECEBI CONFORME

En caso de incumplir el pago en la máxima establecida en su factura el valor adeudado podrá ser registrado en el sistema de información de crédito o en los diferentes burós de crédito legalmente autorizados por el organismo competente

Original Adquirente / Copia emisor / copia sin derecho a crédito tributario

SUBTOTAL	1.100.00
I.V.A. 0%	1.100.00
I.V.A. 12%	0.00
PLETES	0.00
TOTAL	1.100.00

SON: UN MIL CIEN, 0/100 DOLARES
 FACTURA N°: 000015151

COOPERATIVA DE TRANSPORTES
 GUARDALMACEN
 LOJA - ECUADOR - YDIT

✓ Chequeado

Y/3
8-21

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA" COMPROBANTE DE EGRESO Nro. 2566
 Banco: BANCO DE LOJA LIMA CHINCHAY OSWALDO JORGE 1,078.00
 Nro. Cuenta: 1101023324 UN MIL SETENTA Y OCHO, 00/100 DOLARES
 Nro. Cheque: 02193 Loja, Martes, 13 de DICIEMBRE de 2011

C O N C E P T O		PARCIAL	TOTAL
VALOR QUE EGRESA POR ELABORACION DE 500 LIBRETINES DE FACTURAS PARA QUITO SERIE 776701 826700.			
SEGUN FACTURA N° 15152			1,078.00
SEGUN AUTORIZACION DE PAGO N° 27988			

Cuenta	C O N C E P T O	DEBE	HABER	Detalle
5.1.1.22	IMPRESA Y REPRODUCCION	1,100.00		P.500 LIBR.BUITO S.776701-826700
2.1.1.4.02	RETENCIONES FUENTE X PAGAR C/M		22.00	2XIR FACT.15152 13.12.11 LINA OS
1.1.1.2.01	BANCO LOJA CTA CTE.1101023324C/M.		1,078.00	P.300 LIBR.BUITO S.776701-826700

SUMAS IGUALES 1,100.00

RECIBO CONFORME

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
 RUC: 1190006820001
 COMPROBANTE DE RETENCION
 001-004-N° 0015054
 AUTSRI. 1109816156

Contribuyente Especial
 Res. N° 393 de Agosto 10 de 2004
 Obligado a llevar Contabilidad

RUC/Cédula: 1192782931001 Fecha: LOJA 13/12/2011 Ejercicio Fiscal: 2011
 Contribuyente: LIMA CHINCHAY OSWALDO JORGE
 Dirección: BERNARDO VALDIVIEZO 12-70 Y AZUAY
 Tipo Comp. de venta: Factura No. Comp. de venta: 001001 0015152

Concepto	Impuesto	Código	Base Imponible	Porcentaje	Valor Retenido
SERVICIOS	I.R.	341	1100.00	2%	22.00

Son: VEINTE Y DOS con 00/100 Dólares **Total a Retener: 22.00**

f. Agente de Retención f. Contribuyente

F) Autorizada F) Cliente

Lima Chinchay Oswaldo Jorge GRAFIMUNDO 2589570 Loja, R.U.C.:1102782931001 Aut.1155 Emisión 2011-07-05 / 014001-016000 VÁLIDA HASTA EL 05/JULIO/2012

Original: Sujeto pasivo retenido
 1er. Copia: Agente de retención azul
 2da. Copia: Sin crédito tributario rosada

✓ Chequeado

Y/3
9-21

grafimundo IMPRENTA OFFSET
Impresión de: Libros, Revistas, Periódicos Afiches, Etiquetas
Dirección: Cariamanga 14-75 y Sucre
Telfs.: 2589570 - 2584488 - Cel.: 099952907
Loja - Ecuador

Oswaldo Jorge Lima Chinchay
R.U.C. 1102792981001
AUT. SRI: 1110196307
FACTURA 001-001-000015152 ✓

FACTURAS EN PAPEL CONTINUO
CALIFICACIÓN ARTESANAL No 58042

Fecha: Loja, Martes, 13 de DICIEMBRE de 2011
Señores: COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
Dirección: Lauro Guerrero S/N y 10 de Agosto

Ruc/CI: 1190006820001
Teléfono: 2571861 2571849

CANT.	DESCRIPCIÓN	VALOR UNIT.	VALOR TOTAL
500	Libretines de facturas para Quito # 776701-926700	2,20000	1,100.00

Subtotal 1,100.00
I.V.A. 0% 1,100.00
I.V.A. 12% 0.00
Fletes 0.00
TOTAL USD 1,100.00

UN MIL CIENTO, 0/100 DÓLARES

RECIBI CONFORME

Original Adquirente / Copia emisor / copia sin derecho a crédito tributario

SUBTOTAL	:	1,100.00
I.V.A. 0%	:	1,100.00
I.V.A. 12%	:	0.00
FLETES	:	0.00
TOTAL	:	1,100.00

SON: UN MIL CIENTO, 0/100 DÓLARES
FACTURA N°: 000015152

COOPERATIVA DE TRANSPORTES GUARDALMACEN LOJA - ECUADOR ✓

✓ Chequeado

Y/3
10-21

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA" COMPROBANTE DE EGRESO Nro. 2569 ✓
 Banco: BANCO DE LOJA TORRES OJEDA MAXIMO FERNANDO 334.12
 Nro. Cuenta: 1191023324 TRESIENTOS TREINTA Y CUATRO, 12/100 DOLARES
 Nro. Cheque: 032157 Loja, Miércoles, 14 de DICIEMBRE de 2011

C O N C E P T O	PARCIAL	TOTAL
VALOR QUE EGRESA POR COMPRA DE 150 LLAVEROS METALICOS PARA AGUINALDOS NAVIDENOS DE SOCIO DE COOP. LOJA SEGUN FACTURA NO 342 SEGUN AUTORIZACION DE PAGO NO 27997		334.12

Cuenta	C O N C E P T O	DEBE	HABER	Detalle
2.1.3.10	AGUINALDO SOCIOS 8.00%	337.50		COMPRA 150 LLAVEROS PARA SOCIOS
2.1.4.02	RETENCIONES FUENTE X PAGAR C/N		3.38	12TR FACT.342 05.12.11 TORRES VI
1.1.1.2.01	BANCO LOJA CTA CTE.1191023324C/M.		334.12	COMPRA 150 LLAVEROS PARA SOCIOS

SUMAS IGUALES 337.50 337.50

RECIBI CONFORME
1409069204
TORRES OJEDA MAXIMO FERNANDO

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA" C.A. MATRIZ

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
 Dirección: Cuarto Centenario: Lauro Guerrero s/n y 10 de Agosto Telf.: 2571861 2571849
 LOJA - ECUADOR

Contribuyente Especial
 Res. N° 393 de Agosto 10 de 2004
 Obligado a llevar Contabilidad

R.U.C.: 1190006820001
 COMPROBANTE DE RETENCIÓN
 001-004-Nº 0015045
 AUTSRI. 1109816156

Ruc/Cédula: 1102448766001 Fecha: LOJA 09/12/2011 Ejercicio Fiscal: 2011
 Contribuyente: TORRES OJEDA MAXIMO FERNANDO
 Dirección: URDESA NORTE AV.TERCERA 214 Y CALLE CUARTA
 Tipo Comp. de venta: Factura No. Comp. de venta: 001001 0000342

Concepto	Impuesto	Código	Base Imponible	Porcentaje	Valor Retenido
COMPRA	I.R.	312	337.50	1%	3.38

Son: TRES con 38/100 Dólares

Total a Retener: 3.38

f. Agente de Retención f. Contribuyente

F) Autorizada F) Cliente
 Lima Chinchay Oswaldo Jorge GRAFAMUNDO 2588570 Loja, R.U.C.:1102782981001 Aut.1155 Emisión 2011-07-05 / 014001-016000 VÁLIDA HASTA EL 05/JULIO/2012

Original: Sujeto pasivo retenido
 1er. Copia: Agente de retención azul
 2da. Copia: Sin crédito tributario rosada

✓ Chequeado

Y/3

11-21

TORRES OJEDA MAXIMO FERNANDO
 Actividades de Fabricación de Adornos en Madera
 R.U.C.: 1102448766001
 Calificación Artesanal: 6921
 Dirección: Urdesa Norte Av. Tercera 214 y Calle Cuarta
 Cel.: 095942667
 Guayaquil - Ecuador

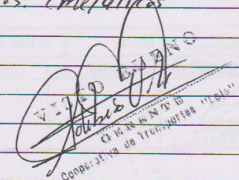
AUT. S.R.L.: 1109767827

FACTURA
 SERIE 001-001
 0000342

LUGAR	DIA	MES	AÑO
Loja	5	12	11

✓

SR.(ES) <i>Cooperativo Loja</i>		GUIA DE REMISION:	
R.U.C. <i>1190006820001</i>		TELEFONO:	
DIRECCIÓN: <i>Loja</i>			

CANT.	DESCRIPCIÓN	P. UNIT.	VALOR
150	<i>llaveros metálicos</i>	2.25	337.50
			
	<i>Aguinaldos</i>		
So: <i>[Signature]</i>			Subtotal 12%
			337.50
			Subtotal 0%
			I.V.A 12%
Total \$			337.50

CINDY PAMELA NARANJO SIGUENZA * RUC: 0922056121001 * AUT. 6587 * TEL: 2417842 / 2235339
 BLOCK 100X2 * DFL 301 AL 400 EMISION 23/06/2011 - VENCE 23/06/2012

Original: Cliente / Copia: Emisor

✓ Chequeado

Y/3
12-21

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA" COMPROBANTE DE EGRESO Nro. **2570** V
 Banco: BANCO DE LOJA OJEDA SAMANIEGO BETTY HARITZA 70.00
 Nro. Cuenta: 1101023324 SETENTA, 00/100 DOLARES
 Nro. Cheque: 032158 Loja, Miércoles, 14 de DICIEMBRE de 2011

C O N C E P T O	PARCIAL	TOTAL
VALOR QUE EGRESA POR SERVICIOS BASICOS OFICINA DE COOP. LOJA EN STA ROSA, CORRESPONDIENTE AL MES DE NOVIEMBRE.11 SEGUN AUTORIZACION DE PAGO Nº 27990	70.00	70.00

Cuenta	C O N C E P T O	DEBE	HABER	Detalle
1.1.1.16	CUENTAS POR COP.ENPL. GASTO COOP.LOJA	70.00		P.SERVICIOS BASICOS NOVIEMBRE.11
1.1.1.2.01	BANCO LOJA CTA CTE.1101023324C/N.		70.00	P.SERVICIOS BASICOS NOVIEMBRE.11

	SUMAN IGUALES	70.00	70.00
--	---------------	-------	-------

GERENTE	PRESIDENTE	PRES.VIGIL.	PRES.COMISION CB.	CONTADOR	RECIBI COMPROBANTE
<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>			<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>

OJEDA SAMANIEGO BETTY HARITZA
 C.I. 1102563028
POR FAVOR HACER FIRMAR Y ENVIAR URGENTE

BASICOS CORRESPONDIENTE AL MES DE NOVIEMBRE

DEL 2011 OFICINA DE SANTA ROSA

Vto. Bno: SIDENCIA

[Signature]

Pdis. Del H. Consejo de Administración

[Signature]

Pte. del H. Consejo de Vigilancia

[Signature]

Gerente

✓ Chequeado

Y/3

13-21

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA" COMPROBANTE DE EGRESO Nro. 2571

Banco: BANCO DE LOJA NRO. CUENTA: 1101023324 Nro. Cheque: 032157

RODRIGUEZ ROBEL JOSE YEROVY SESENTA Y UN, 00/100 DOLARES Loja, Miércoles, 14 de DICIEMBRE de 2011

C O N C E P T O	PARCIAL	TOTAL
VALOR QUE EGRESA POR PAGO DE SERVICIOS BASICOS CORRESPONDIENTE AL MES DE NOVIEMBRE.11 PARA OFICINA COOP. LOJA EN YANZATZA. SEGUN AUTORIZACION DE PAGO N° 27994		61.00

Cuenta	C O N C E P T O	DEBE	HABER	Detalle
1.1.1.4.16	CUENTAS POR COB.EMPL. GASTO COOP.LOJA	61.00		P.SERVICIOS BASICOS NOVIEMBRE.11
1.1.1.2.01	BANCO LOJA CTA CTE.1101023324C/M.		61.00	P.SERVICIOS BASICOS NOVIEMBRE.11

SUNAN IGUALES | 61.00 | 61.00

GERENTE	PRESIDENTE	PRES.VIGIL.	PRES.COMISION CR.	CONTADOR	RECIBI CONFORME
<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>			<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>

RODRIGUEZ ROBEL JOSE YEROVY
C.I. 1100277493

FOR FAVOR HACER FIRMAR Y ENVIAR URGENTE

Inicio de vto. dno.

SIGOS CORRESPONDIENTE AL MES DE NOVIEMBRE

L'2011: OFICINA DE YANZATZA

RESIDUO: 0

[Signature]

Del H. Consejo Administración Pdte. del H. Consejo de Vigilancia Gerente

[Circular Stamp: COOP. YANZATZA]

✓ Chequeado

Y/3
14-21

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA" **COMPROBANTE DE EGRESO Nro. 2572** ✓

Banco: BANCO DE LOJA CUENCA ESPINOZA NIVIA (PAGO PUBLICIDAD) 920.99

Nro. Cuenta: 1101023324 NOVECIENTOS VEINTE, 99/100 DOLARES

Nro. Cheque: 032160 Loja, Miércoles, 14 de DICIEMBRE de 2011

C O N C E P T O	PARCIAL	TOTAL
VALOR QUE EGRESA POR COMPRA DE 50 CHOMPAS Y 50 SERIGRAFIA PARA AGUINALDO DE SOCIOS DE COOP. LOJA SEGUN FACTURA NO 40911 SEGUN AUTORIZACION DE PAGO NO 27996		920.99

Cuenta	C O N C E P T O	DEBE	HABER	Detalle
2.1.3.10	AGUINALDO SOCIOS 8.80%	950.00		C.50 CHOMPAS/SERIGRAFIA F.40911
2.1.4.07	IVA RETENCIONES POR PAGAR C/M		15.27	302IVA F.40911 09.12.11 CUENCA N
2.1.4.02	RETENCIONES FUENTE X PAGAR C/M		4.24	12IR F.40911 09.12.11 CUENCA NIV
2.1.4.02	RETENCIONES FUENTE X PAGAR C/M		9.50	22IR F.40911 09.12.11 CUENCA NIV
1.1.1.2.01	BANCO LOJA CIA CTE.1101023324C/N.		920.99	C.50 CHOMPAS/SERIGRAFIA F.40911

SUMAN IGUALES 950.00 950.00

GERENTE	PRESIDENTE	PRES.VIGIL.	PRES.COMISION CR.	CONTADOR	RECIBI CONFORME

RECIBI CONFORME

CUENCA ESPINOZA NIVIA (PAGO P

CONTABILIDAD

CASA MATRIZ

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

Dirección: Cuarto Centenario: Lauro Guerrero s/n y 10 de Agosto Telf. 2571861 2571849

LOJA - ECUADOR

Contribuyente Especial
Res. N° 393 de Agosto 10 de 2004
Obligado a llevar Contabilidad

R.U.C.: 1190006820001

COMPROBANTE DE RETENCION

001-004-N° 0015057

AUTSRI. 1109816156

Ruc/Cédula: 0703036509001 Fecha: LOJA 14/12/2011 Ejercicio Fiscal: 2011

Contribuyente: CUENCA ESPINOZA NIVIA MARILU

Dirección: SUCRE 03-16 Y JOSE FELIX DE VALDMESO

Tipo Comp. de venta: Factura No. Comp. de venta: 001001 0040911

Concepto	Impuesto	Código	Base Imponible	Porcentaje	Valor Retenido
SERVICIOS	IVA	1	50.99	30%	15.27
	I.R.	312	424.11	1%	4.24
	I.R.	341	475.60	2%	9.50

Son: VEINTE Y NUEVE con 1/100 Dólares **Total a Retener: 29.01**

f. Agente de Retención

f. Contribuyente

F) Autorizada F) Cliente

Lima Chinchay Oswaldo Jorge GRAFIMUNDO 2589570 Loja. R.U.C.:1102792981001 AUL1155 Emisión 2011-07-05 / 014001-016000 VÁLIDA HASTA EL 08/JULIO/2012

✓ **Chequeado**

217

Y/3
15-21

Paco Publicidad
textiles & sport

Cuenca Espinoza Nivia Marilú
R.U.C.: 0703036509001
Direc: Sucre 03-16 y José Felix de Valdivieso
E-mail: niviac_@hotmail.com
Telefax: 2582825 LOJA - ECUADOR
CALIFICACION ARTESANAL # 5683

OBLIGADA A LLEVAR CONTABILIDAD

000040911
FACTURA
001-001- N° 000040911 ✓

Cód. Aut. S.R.I.: 1110029611

FECHA: DIA MES AÑO
09 12 2011

Guía de Remisión: R.U.C./C.I.: 1190006820001

CANT.	DESCRIPCION	P. UNITARIO	V. VENTA
50.00	CHOMPA	8.45	424.11
50.00	SERIGRAFIA	9.50	475.00
Credito: 950.00			

[Handwritten signature]
falta por formas ✓

Subtotal: 950.11

Esta factura se asimila para todos los efectos a una letra de cambio, según lo establecido en el Art. 164 del Código de Comercio. El comprador se compromete a cancelar esta factura en dólares, mediante cheque o efectivo, debiendo reconocer en caso de mora, el máximo interés autorizado por la Junta Monetaria para Bancos e Instituciones Financieras.

Dcto.	0.00
Base 0%	475.00
Base 12%	424.11
IVA 12%	50.89
Total	950.00

F. AUTORIZADA: *[Handwritten signature]* F. CLIENTE

ORIGINAL: Adquirente COPIA: Emisor

IMPRESA INTERGRAF - Juhuen Santiago Alvarado Nazareno R.U.C.: 110264270001 - N° de Id.: 1437 - Emis.: 027.491 de 042.491 - ELAB.: 30-AGOSTO-2011 Válido Emisión hasta - 30-AGOSTO-2012

✓ Chequeado

Y/3
16-21

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA" CONPROBANTE DE EGRESO Nro. 2573
 Banco: BANCO DE LOJA FIDECOMISO ELESUR 426.37
 Nro. Cuenta: 1101023324 CUATROCIENTOS VEINTE Y SEIS, 37/100 DOLARES
 Nro. Cheque: 032161 Loja, Miércoles, 14 de DICIEMBRE de 2011

C O N C E P T O	PARCIAL	TOTAL
VALOR QUE EGRESA POR PAGO DE ENERGIA ELECTRICA CORRESPONDIENTE AL MES DE NOVIEMBRE.11		
MEDIDOR NE202175.....\$ 324.43 C/H		
MEDIDOR NE25302.....\$ 54.07 T/T		
MEDIDOR NE1253245.....\$ 7.27 PINDAL		
MEDIDOR NE133121.....\$ 8.28 ZAHORA		
MEDIDOR NE32785.....\$ 32.32 LAVAPORA.		
SEGUN AUTORIZACION DE PAGO NE26000		426.37

Cuenta	C O N C E P T O	DEBE	HABER	Detalle
5.1.2.01	ENERGIA ELECTRICA	324.43		PAG LUZ NOV.11 MEDIDOR NE202175
5.1.2.01	ENERGIA ELECTRICA	54.07		PAG LUZ NOV.11 MEDIDOR NE 25302
5.1.2.01	ENERGIA ELECTRICA	7.27		PAG LUZ NOV.11 MEDIDOR NE 125324
5.1.2.01	ENERGIA ELECTRICA	32.32		PAG LUZ NOV.11 MEDIDOR NE 32785
5.1.2.01	ENERGIA ELECTRICA	8.28		PAG LUZ NOV.11 MEDIDOR NE 133121
1.1.1.2.01	BANCO LOJA CTA CTE.1101023324C/M.		426.37	LUZ NOV.11 DE C/H TT PINDAL ZARO

SUMAN IGUALES 426.37 426.37

GERENTE: *[Signature]* PRESIDENTE: *[Signature]* PRES.VIGIL. PRES.COMISION CR. CONTADOR: *[Signature]*

CAJERA: *[Signature]* CONTABILIDAD: *[Signature]*

FERSSA LOJA
 26 DIC. 2011
 MONICA GONZALEZ
 VENTANILLA DE CAMBIO

✓ Chequeado

Y/3
17-21

EMPRESA ELÉCTRICA REGIONAL DEL SUR S.A.
R.U.C.: 11900048001 Contribuyente Especial
Resolución 209 de 1303/01
Circuito 08-84 y Rocafrente

FACTURA : 001-005-001573911
AUTORIZACIÓN S.E.: 110933901
Válido desde: 04-MARZO-2011 Válido hasta: 31-MARZO-2012

Fecha Emisión: 11-DIC-2011
Mes Consumo: NOVIEMBRE 2011
Desde: 24-OCT-2011 Hasta: 17-NOV-2011 Día: 24

Fecha Vencimiento: 21-DIC-2011
Fecha de Pago: 11/12/26-14:19:11
Cajero: MORDONEZ

INFORMACIÓN DEL CONSUMIDOR
Nombre: ANGAMARCA QUEZADA CELSO HUMBERTO
CIRUC: 0600293045
Dirección: LAUTARO LOAIZA

INFORMACIÓN DEL SERVICIO ELÉCTRICO
N° Servicio: 151511-3
Nombre: ANGAMARCA QUEZADA CELSO HUM
Dirección: LAUTARO LOAIZA
Presbitero/Contratista: LOJA-PINDAL-PINDAL, CABECERA CANTONAL
Turbo: 1233245
Medidor N°: 1.000 % Pérdida: 0
Factor de Multiplificación: 0,0000 Factor Corrección: 1,0000
Factor penalización por cada PP: 0,0000

1 SUMINISTRO DEL SERVICIO ELÉCTRICO

DESCRIPCIÓN	ACTUAL	ANTERIOR	CRESCIENTE	DECRESCIENTE	VALORES USU	VALORES USU
Energía Activa					4,77	4,77
7000 - 22000					1,41	1,41
22000 - 7000					0,00	0,00
19000 - 190000-10					0,91	0,91
19000 - 220000-10					0,00	0,00
22000 - 220000-10					0,00	0,00
22000 - 220000-0,0	0	0	0	0	0,00	0,00
Energía Reactiva					0,00	0,00
7000 - 22000					0,00	0,00
22000 - 7000					0,00	0,00
19000 - 190000-10					0,00	0,00
19000 - 220000-10					0,00	0,00
22000 - 220000-10					0,00	0,00
22000 - 220000-0,0					0,00	0,00
Energía Demandada					0,00	0,00
7000 - 22000					0,00	0,00
22000 - 7000					0,00	0,00
19000 - 190000-10					0,00	0,00
19000 - 220000-10					0,00	0,00
22000 - 220000-10					0,00	0,00
22000 - 220000-0,0					0,00	0,00
Consumo Interno Transformador					0	0
Energía Demandada	0,00				0,00	0,00

La Energía ya es de todos!

SE APLICARÁ TABLA DISEÑO USU:
Mensual de Consumo kWh: AGOSTO 98 SEPTIEMBRE 27 OCTUBRE 40

EMPRESA ELÉCTRICA REGIONAL DEL SUR S.A.
R.U.C.: 11900048001 Contribuyente Especial
Resolución 209 de 1303/01
Circuito 08-84 y Rocafrente

FACTURA : 001-005-001573911
AUTORIZACIÓN S.E.: 110933901
Válido desde: 04-MARZO-2011 Válido hasta: 31-MARZO-2012

Fecha Emisión: 11-DIC-2011
Mes Consumo: NOVIEMBRE 2011
Desde: 24-OCT-2011 Hasta: 17-NOV-2011 Día: 24

Fecha Vencimiento: 21-DIC-2011
Fecha de Pago: 11/12/26-14:19:11
Cajero: MORDONEZ

INFORMACIÓN DEL CONSUMIDOR
Nombre: ANGAMARCA QUEZADA CELSO HUMBERTO
CIRUC: 0600293045
Dirección: LAUTARO LOAIZA

2 VALORES PENDIENTES

CONCEPTO	DESCRIPCIÓN	VALOR USU
Pagos Anteriores		0,00
Pagos Acreditados		0,00

VALORES PENDIENTES (2)
USD: 0,00

3 RECAUDACIÓN TERCEROS

RUBRO	SUSPENSO	VALOR USU
Alumbrado Público		1,30
Créditos	LEY CONTRA INCENDIOS	1,32
Contribución Bancaria		0,00

RECAUDACIÓN TERCEROS (3)
USD: 2,62

TOTAL A PAGAR
Total Servicio Eléctrico (1)
Valores Pendientes (2)
Recaudación Terceros (3)
TOTAL (1+2+3): 2,62

La Energía ya es de todos!
Daños y Reclamos llame al Call Center: Nro. 136.

26 DIC. 2011
MONICA
J. A. C. A. T. O.

EMPRESA ELÉCTRICA REGIONAL DEL SUR S.A.
R.U.C.: 11900048001 Contribuyente Especial
Resolución 209 de 1303/01
Circuito 08-84 y Rocafrente

FACTURA : 001-005-001545192
AUTORIZACIÓN S.E.: 110933901
Válido desde: 04-MARZO-2011 Válido hasta: 31-MARZO-2012

Fecha Emisión: 11-DIC-2011
Mes Consumo: NOVIEMBRE 2011
Desde: 25-OCT-2011 Hasta: 22-NOV-2011 Día: 28

Fecha Vencimiento: 21-DIC-2011
Fecha de Pago: 11/12/26-14:19:15
Cajero: MORDONEZ

INFORMACIÓN DEL CONSUMIDOR
Nombre: COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
CIRUC: 119000482001
Dirección: AMABLE MARIA FRENTE AL COLEGIO MILITAR

INFORMACIÓN DEL SERVICIO ELÉCTRICO
N° Servicio: 163297-5
Nombre: COOPERATIVA DE TRANSPORTES
Dirección: AV. SALVADOR BUSTAMANTE
Presbitero/Contratista: LOJA-LOJA-VALLE
Turbo: 1233245
Medidor N°: 32785 % Pérdida: 28
Factor de Multiplificación: 0,8093 Factor Corrección: 1,0000
Factor penalización por cada PP: 0,1368

1 SUMINISTRO DEL SERVICIO ELÉCTRICO

DESCRIPCIÓN	ACTUAL	ANTERIOR	CRESCIENTE	DECRESCIENTE	VALORES USU	VALORES USU
Energía Activa	4127	3817	315		22,79	22,79
7000 - 22000					1,41	1,41
22000 - 7000					0,00	0,00
19000 - 190000-10					0,00	0,00
19000 - 220000-10					0,00	0,00
22000 - 220000-10					0,00	0,00
22000 - 220000-0,0	2708	2493	225		0,00	0,00
Energía Reactiva					15,18	15,18
7000 - 22000					26,13	26,13
22000 - 7000					3,55	3,55
19000 - 190000-10					15,68	15,68
19000 - 220000-10					0,00	0,00
22000 - 220000-10					0,00	0,00
22000 - 220000-0,0					0,00	0,00
Energía Demandada					0,32	0,32
7000 - 22000					0,32	0,32
22000 - 7000					0,00	0,00
19000 - 190000-10					0,00	0,00
19000 - 220000-10					0,00	0,00
22000 - 220000-10					0,00	0,00
22000 - 220000-0,0					0,00	0,00
Consumo Interno Transformador					0	0
Energía Demandada	0,32				0,32	0,32

La Energía ya es de todos!

SE APLICARÁ TABLA DISEÑO USU:
Mensual de Consumo kWh: AGOSTO 574 SEPTIEMBRE 528 OCTUBRE 538

EMPRESA ELÉCTRICA REGIONAL DEL SUR S.A.
R.U.C.: 11900048001 Contribuyente Especial
Resolución 209 de 1303/01
Circuito 08-84 y Rocafrente

FACTURA : 001-005-001545192
AUTORIZACIÓN S.E.: 110933901
Válido desde: 04-MARZO-2011 Válido hasta: 31-MARZO-2012

Fecha Emisión: 11-DIC-2011
Mes Consumo: NOVIEMBRE 2011
Desde: 25-OCT-2011 Hasta: 22-NOV-2011 Día: 28

Fecha Vencimiento: 21-DIC-2011
Fecha de Pago: 11/12/26-14:19:15
Cajero: MORDONEZ

INFORMACIÓN DEL CONSUMIDOR
Nombre: COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
CIRUC: 119000482001
Dirección: AMABLE MARIA FRENTE AL COLEGIO MILITAR

2 VALORES PENDIENTES

CONCEPTO	DESCRIPCIÓN	VALOR USU
Pagos Anteriores		4,02
Pagos Acreditados		0,00

VALORES PENDIENTES (2)
USD: 4,02

3 RECAUDACIÓN TERCEROS

RUBRO	SUSPENSO	VALOR USU
Alumbrado Público		0,00
Créditos	LEY CONTRA INCENDIOS	3,96
Contribución Bancaria		0,00

RECAUDACIÓN TERCEROS (3)
USD: 3,96

TOTAL A PAGAR
Total Servicio Eléctrico (1)
Valores Pendientes (2)
Recaudación Terceros (3)
TOTAL (1+2+3): 38,32

La Energía ya es de todos!
Daños y Reclamos llame al Call Center: Nro. 136.

26 DIC. 2011
MONICA
J. A. C. A. T. O.

✓ Chequeado

Y/3
18-21

EMPRESA ELÉCTRICA REGIONAL DEL SUR S.A.
R.U.C.: 11900048001 Comercio Especial
Revolución 209 de 130301
Ciudad 08-84 y Rocaforte

FACTURA : 001-005-001448714
AUTORIZACIÓN S.E.S. 1109239081
Válido desde: 04-MARZO-2011 Válido hasta: 31-MARZO-2012

Fecha Emisión: 11-DIC-2011
Mes Consumo: NOVIEMBRE 2011
Desde: 28-OCT-2011 Hasta: 29-NOV-2011 Día: 32

Fecha Vencimiento: 21-DIC-2011
Fecha de Pago: 11/12/26-14:19:05
Cajero: MORDONEZ

INFORMACIÓN DEL CONSUMIDOR

Nombre: COOPERATIVA TRANSPORTES LOJA
Número: 1190006820001
CUIRUC: LOJA-LOJA-SUCRE
Dirección: 10 DE AGOSTO Y LAURO GUERRERO

INFORMACIÓN DEL SERVICIO ELÉCTRICO

Nº Servicio: 14114-7
Número: COOPERATIVA DE TRANSPORTES
Dirección: 10 DE AGOSTO Y LAURO GUERRERO
Presidencia/Categoría: COMERCIAL CON DEMANDA BAJA
Tarifa: 202175
Medida Nº: 1,000 % Fértiles: 2X
Factor de Multiplicación: 0,9869 Factor Corrección: 1,0000
Factor penalización por baja PP: 1,0000

1 SUMINISTRO DEL SERVICIO ELÉCTRICO

DESCRIPCIÓN	ACTIVO	PASIVO	CONSUMO	VALOR USU	VALOR USU
Energía Activa	12152	118974	3124 kWh	218,68	
7000-22000			kWh		
22000-7000			kWh		
8000-18000-9			kWh		
18000-22000-9			kWh		
22000-18000-9			kWh		
18000-22000-0,01	22885	22385	500 kWh		
Energía Reactiva			11,25 kWh		
Demanda Clavio			11,25 kWh		
Demanda Máxima			11,25 kWh		
Demanda MVA pico			11,25 kWh		
Demanda Factorial			11,25 kWh		
TOTALES SERVICIO TRANSPORTES LOJA				54,99	
Energía					275,08
Demanda					0,23
TOTAL SERVICIO ELÉCTRICO					275,08
CONCEPTO	DESCRIPCIÓN	VALOR USU			
Plafón Anterior		0,00			
Ahorros		0,00			
Pagos Adelantados		0,00			
VALORES PENDIENTES (2)		0,00			
BIBRO	SISTEMO	VALOR USU			
Ahorro Público		0,00			
Clavio		3,96			
Contribución Bomberos	Lev contra Incendios				
RECAUDACIÓN TERCEROS (3)		3,96			

EMPRESA ELÉCTRICA REGIONAL DEL SUR S.A.
R.U.C.: 11900048001 Comercio Especial
Revolución 209 de 130301
Ciudad 08-84 y Rocaforte

FACTURA : 001-005-001448714
AUTORIZACIÓN S.E.S. 1109239081
Válido desde: 04-MARZO-2011 Válido hasta: 31-MARZO-2012

Fecha Emisión: 11-DIC-2011
Mes Consumo: NOVIEMBRE 2011
Desde: 28-OCT-2011 Hasta: 29-NOV-2011 Día: 32

Fecha Vencimiento: 21-DIC-2011
Fecha de Pago: 11/12/26-14:19:05
Cajero: MORDONEZ

INFORMACIÓN DEL CONSUMIDOR

Nombre: COOPERATIVA TRANSPORTES LOJA
Número: 1190006820001
CUIRUC: LOJA-LOJA-SUCRE
Dirección: 10 DE AGOSTO Y LAURO GUERRERO

INFORMACIÓN DEL SERVICIO ELÉCTRICO

Nº Servicio: 14114-7
Número: COOPERATIVA DE TRANSPORTES
Dirección: 10 DE AGOSTO Y LAURO GUERRERO
Presidencia/Categoría: COMERCIAL CON DEMANDA BAJA
Tarifa: 202175
Medida Nº: 1,000 % Fértiles: 2X
Factor de Multiplicación: 0,9869 Factor Corrección: 1,0000
Factor penalización por baja PP: 1,0000

1 SUMINISTRO DEL SERVICIO ELÉCTRICO

DESCRIPCIÓN	ACTIVO	PASIVO	CONSUMO	VALOR USU	VALOR USU
Energía Activa	12152	118974	3124 kWh	218,68	
7000-22000			kWh		
22000-7000			kWh		
8000-18000-9			kWh		
18000-22000-9			kWh		
22000-18000-9			kWh		
18000-22000-0,01	22885	22385	500 kWh		
Energía Reactiva			11,25 kWh		
Demanda Clavio			11,25 kWh		
Demanda Máxima			11,25 kWh		
Demanda MVA pico			11,25 kWh		
Demanda Factorial			11,25 kWh		
TOTALES SERVICIO TRANSPORTES LOJA				54,99	
Energía					275,08
Demanda					0,23
TOTAL SERVICIO ELÉCTRICO					275,08
CONCEPTO	DESCRIPCIÓN	VALOR USU			
Plafón Anterior		0,00			
Ahorros		0,00			
Pagos Adelantados		0,00			
VALORES PENDIENTES (2)		0,00			
BIBRO	SISTEMO	VALOR USU			
Ahorro Público		0,00			
Clavio		3,96			
Contribución Bomberos	Lev contra Incendios				
RECAUDACIÓN TERCEROS (3)		3,96			

26 DIC 2011

MONTEVIDEO

VENTANILLA 1 CANCELADO

EMPRESA ELÉCTRICA REGIONAL DEL SUR S.A.
R.U.C.: 11900048001 Comercio Especial
Revolución 209 de 130301
Ciudad 08-84 y Rocaforte

FACTURA : 001-005-001511387
AUTORIZACIÓN S.E.S. 1109239081
Válido desde: 04-MARZO-2011 Válido hasta: 31-MARZO-2012

Fecha Emisión: 11-DIC-2011
Mes Consumo: NOVIEMBRE 2011
Desde: 1-NOV-2011 Hasta: 1-DIC-2011 Día: 30

Fecha Vencimiento: 21-DIC-2011
Fecha de Pago: 11/12/26-14:19:09
Cajero: MORDONEZ

INFORMACIÓN DEL CONSUMIDOR

Nombre: COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
Número: 1190006820001
CUIRUC: TERMINAL TERRESTRE
Dirección: TERMINAL TERRESTRE

INFORMACIÓN DEL SERVICIO ELÉCTRICO

Nº Servicio: 2331-1
Número: COOPERATIVA DE TRANSPORTES
Dirección: TERMINAL TERRESTRE
Presidencia/Categoría: COMERCIAL
Tarifa: 25302
Medida Nº: 1,000 % Fértiles: 0X
Factor de Multiplicación: 1,0000 Factor Corrección: 1,0000
Factor penalización por baja PP: 1,0000

1 SUMINISTRO DEL SERVICIO ELÉCTRICO

DESCRIPCIÓN	ACTIVO	PASIVO	CONSUMO	VALOR USU	VALOR USU
Energía Activa	30220	31277	541 kWh	41,50	
7000-22000			kWh		
22000-7000			kWh		
8000-18000-9			kWh		
18000-22000-9			kWh		
22000-18000-9			kWh		
18000-22000-0,01	0	0	0 kWh		
Energía Reactiva			0,00 kWh		
Demanda Clavio			0,00 kWh		
Demanda Máxima			0,00 kWh		
Demanda MVA pico			0,00 kWh		
Demanda Factorial			0,00 kWh		
TOTALES SERVICIO TRANSPORTES LOJA				0,00	
Energía					43,01
Demanda					0,00
TOTAL SERVICIO ELÉCTRICO					43,01
CONCEPTO	DESCRIPCIÓN	VALOR USU			
Plafón Anterior		0,00			
Ahorros		0,00			
Pagos Adelantados		0,00			
VALORES PENDIENTES (2)		0,00			
BIBRO	SISTEMO	VALOR USU			
Ahorro Público		0,00			
Clavio		3,76			
Contribución Bomberos	Lev contra Incendios				
RECAUDACIÓN TERCEROS (3)		3,76			

EMPRESA ELÉCTRICA REGIONAL DEL SUR S.A.
R.U.C.: 11900048001 Comercio Especial
Revolución 209 de 130301
Ciudad 08-84 y Rocaforte

FACTURA : 001-005-001511387
AUTORIZACIÓN S.E.S. 1109239081
Válido desde: 04-MARZO-2011 Válido hasta: 31-MARZO-2012

Fecha Emisión: 11-DIC-2011
Mes Consumo: NOVIEMBRE 2011
Desde: 1-NOV-2011 Hasta: 1-DIC-2011 Día: 30

Fecha Vencimiento: 21-DIC-2011
Fecha de Pago: 11/12/26-14:19:09
Cajero: MORDONEZ

INFORMACIÓN DEL CONSUMIDOR

Nombre: COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
Número: 1190006820001
CUIRUC: TERMINAL TERRESTRE
Dirección: TERMINAL TERRESTRE

INFORMACIÓN DEL SERVICIO ELÉCTRICO

Nº Servicio: 2331-1
Número: COOPERATIVA DE TRANSPORTES
Dirección: TERMINAL TERRESTRE
Presidencia/Categoría: COMERCIAL
Tarifa: 25302
Medida Nº: 1,000 % Fértiles: 0X
Factor de Multiplicación: 1,0000 Factor Corrección: 1,0000
Factor penalización por baja PP: 1,0000

1 SUMINISTRO DEL SERVICIO ELÉCTRICO

DESCRIPCIÓN	ACTIVO	PASIVO	CONSUMO	VALOR USU	VALOR USU
Energía Activa	30220	31277	541 kWh	41,50	
7000-22000			kWh		
22000-7000			kWh		
8000-18000-9			kWh		
18000-22000-9			kWh		
22000-18000-9			kWh		
18000-22000-0,01	0	0	0 kWh		
Energía Reactiva			0,00 kWh		
Demanda Clavio			0,00 kWh		
Demanda Máxima			0,00 kWh		
Demanda MVA pico			0,00 kWh		
Demanda Factorial			0,00 kWh		
TOTALES SERVICIO TRANSPORTES LOJA				0,00	
Energía					43,01
Demanda					0,00
TOTAL SERVICIO ELÉCTRICO					43,01
CONCEPTO	DESCRIPCIÓN	VALOR USU			
Plafón Anterior		0,00			
Ahorros		0,00			
Pagos Adelantados		0,00			
VALORES PENDIENTES (2)		0,00			
BIBRO	SISTEMO	VALOR USU			
Ahorro Público		0,00			
Clavio		3,76			
Contribución Bomberos	Lev contra Incendios				
RECAUDACIÓN TERCEROS (3)		3,76			

26 DIC 2011

MONTEVIDEO

VENTANILLA 1 CANCELADO

✓ Chequeado

Y/3
19-21


COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA" COMPROBANTE DE EGRESO Nro. 2575
 Banco: BANCO DE LOJA VACA VITERI CARLOS MIGUEL 288.04
 Nro. Cuenta: 1101023324 DOSCIENTOS OCHENTA Y OCHO, 04/100 DOLARES
 Nro. Cheque: 032163 Loja, Jueves, 13 de DICIEMBRE de 2011

C O N C E P T O	PARCIAL	TOTAL
VALOR QUE EGRESA POR ELABORACION DE 50.000 FACTURAS DE LAS SERIES 008-001 Y 034-001 SEGUN FACTURAS NO 14308 SEGUN AUTORIZACION DE PAGO NO 28002		288.04

Cuenta	C O N C E P T O	DEBE	HABER	Detalle
5.1.1.22	IMPRESION Y REPRODUCCION	317.52		P.ELAB.50000 F.S.008-001/034-001
2.1.4.07	IVA RETENCIONES POR PAGAR C/N		23.81	70%IVA FACT.14308 09.12.11 VACA
2.1.4.02	RETENCIONES FUENTE X PAGAR C/N		5.67	2%IR FACT.14308 09.12.11 VACA CA
1.1.1.2.01	BANCO LOJA CTA CTE.1101023324C/N.		288.04	P.ELAB.50000 F.S.008-001/034-001
SUMAN IGUALES		317.52	317.52	

GERENTE <i>[Firma]</i>	PRESIDENTE <i>[Firma]</i>	PRES.VIGIL.	PRES.COMISION CR.	CONTADOR <i>[Firma]</i>	RECIBI CONFORME <i>[Firma]</i>
---------------------------	------------------------------	-------------	-------------------	----------------------------	-----------------------------------

IMPRESION
 VACA VITERI CARLOS MIGUEL
 C.I. 2237591
 POR FAVOR HACER FIRMAR Y ENVIAR URGENTE



COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
 Dirección: Cuarto Centenario: Lauro Guerrero s/n y 10 de Agosto Telf.: 2571861 2571849
 LOJA - ECUADOR


Contribuyente Especial
 Res. N° 393 de Agosto 10 de 2004
 Obligado a llevar Contabilidad


R.U.C.: 1190006820001
COMPROBANTE DE RETENCIÓN
 001-004-Nº 0015064
 AUTSRI. 1109816156

Ruc/Cédula: 1711252575001 Fecha: LOJA 13/12/2011 Ejercicio Fiscal: 2011
 Contribuyente: VACA VITERI CARLOS MIGUEL
 Dirección: FOCH E4-37 Y AV. COLON
 Tipo Comp. de venta: Factura No. Comp. de venta: 001001 0014308

Concepto	Impuesto	Código	Base Imponible	Porcentaje	Valor Retenido
SERVICIOS	IVA	2	34.02	70%	23.81
	IR	341	283.50	2%	5.67

Son: VEINTE Y NUEVE con 48/100 Dólares Total a Retener: 29.48


 f. Agente de Retención


 f. Contribuyente

Original: Sujeto pasivo retenido
 1er. Copia: Agente de retención azul
 2da. Copia: Sin crédito tributario rosada

F.) Autorizada F.) Cliente
 Lima Chinchay Oswaldo Jorge GRAFIMUNDO 2588570 Loja. R.U.C.:1102792981001 Aut:1155 Emisión 2011-07-05 / 014001-016000 VÁLIDA HASTA EL 06/JULIO/2012

✓ Chequeado

Y/3
20-21

IMPRESUM

IMPRESA PUBLICIDAD Y MERCADEO

FACTURA 001-001

0014308

✓

VACA VITERI CARLOS MIGUEL • AUT. S.R.I. 1109617687 • R.U.C. 1711252575001 OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD

Señores:	COOPERATIVA DE TRANSPORTES LQ14		
Atención:	1190006820001	Fecha:	05/12/2011 18:07
R.U.C./C.I.:	072571881	Condiciones de Pago:	
Teléfono:			00003
Dirección:	LAURO GUERRERO 5/A Y 10 DE AGOSTO		

CANT.	DETALLE.	VALOR UNT.	VALOR TOTAL
80.000.00	VIDE FACTURAS PAPEL BOND ORIGINAL Y UNA COPIA TAMAÑO 9 5 X 5 2/3 PUL IMPRESO DE AZUL Y ROJO EN FORMAS CONTINUAS TIRO Y RETRICO SERIE 008-001 DSD 152601-172600 AUT 1110375873 SERIE 036-001 DSD 744901-784900 AUT 1110375366	0.0057	283.50

Cheque N°: Cta. N°: Banco:

Nombre: Cantidad:

Fecha de cobro: Anticipo: Pago Total:

Efectivo:

ORIGINAL - CLIENTE / COPIA VERDE - EMISOR

FECHA DE CADUCIDAD 17/MAYO/2012

FAVOR GIRAR EL CHEQUE A NOMBRE DE	VALOR TOTAL	\$ 283.50
CARLOS VACA	IVA 0%	\$ 0.00
Debo y pagaré a la orden de CARLOS VACA en el lugar y fecha que me reconvenga, el valor total expresado en este documento más impuesto respectivo y me obligo a pagar el interés del % a partir del vencimiento y hasta la cancelación total así, como costos procesales, me obligo con todos mis bienes, presentes y futuros.	IVA 12%	\$ 34.02
Renuncio domicilio y me someto a los jueces de la ciudad de Quito y al trámite ejecutivo o verbal sumario a elección del demandante	TOTAL	\$ 317.52

SON: TRESIENTOS DIECISIETE 52/100 DOLARES

Foch E4-37 y Av. Colón • Telf.: 2237 591 - 2540 677
Quito - Ecuador

FIRMA AUTORIZADA

✓

CLIENTE

✓ Chequeado

Y/3

21-21

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA" COMPROBANTE DE EGRESO Nro. 2579 ✓
 BANCO DE LOJA FIDEICOMISO DE RECAUDACION Y PAGOS CNEI 348.76
 Nro. Cuenta: 1101023324 TRESIENTOS CUARENTA Y OCHO, 76/100 DOLARES
 Nro. Cheque: 032167 Loja, Lunes, 19 de DICIEMBRE de 2011

C O N C E P T O	PARCIAL	TOTAL
VALOR QUE EGRESA POR CONSUMO DE ENERGIA ELECTRICA CORRESPONDIENTE A MES DE NOVIEMBRE.11 SEGUN AUTORIZACION DE PAGO MEZ7969 NACHALA	348.76	348.76

Cuenta	C O N C E P T O	DERE	HABER	Detalle
5.1.1.2.01	ENERGIA ELECTRICA	348.76		PAGO LUZ COOP.LOJA NACHALA MOVIE
1.1.1.2.01	BANCO LOJA CTA CTE.1101023324C/M.		348.76	PAGO LUZ COOP.LOJA NACHALA MOVIE

CINCO VALORES A PAGAR

	SUNAM IGUALES	348.76	348.76	
--	---------------	--------	--------	--

GERENTE	PRESIDENTE	PRES.VIGIL.	PRES.COMISION CR.	CONTADOR	RECIBI CONFORME
					✓

CANCELADO

FIDEICOMISO DE RECAUDACION Y C.I.
 POR FAVOR HACER FIRMAR Y ENVIAR URGENTE

✓ Chequeado

**INFORME DE
AUDITORÍA
FINANCIERA A LA
COOPERATIVA DE**



**GRUPOS DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DEL
ESTADO DE RESULTADOS**

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

Dr. Jorge Efraín Matute Carrión

AUDITOR SUPERVISOR

Janneth Alexandra Contento Guailas

AUDITOR OPERATIVO

LOJA – ECUADOR

2014

DA/31/05/2012

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
A LOS GRUPOS DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA Y DEL
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011**

SIGLAS Y ABREVIATURAS UTILIZADAS

EEFF: Estados Financieros

NTC: Normas Técnicas de Contabilidad

NAGA: Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas

NEA: Normas Ecuatorianas de Auditoria

NIA: Normas Internacionales de Auditoria

CT: Código de trabajo

LRTI: Ley de régimen tributario Interno

RI: Reglamento Interno

PCGA: Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
A LOS GRUPOS DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA Y DEL
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
ÍNDICE DEL INFORME

CONTENIDO:

- Caratula
- Siglas y Abreviaturas Utilizadas
- Índice
- Carta de Presentación
- Informe que contendrá 2 capítulos

CAPÍTULO 1: INFORMACIÓN INTRODUCTORIA

- Motivo del Examen
- Objetivo del Examen
- Alcance del Examen
- Base Legal
- Estructura Orgánica
- Objetivos de la Entidad
- Financiamiento

CAPÍTULO 2: RESULTADOS DE LA AUDITORÍA

ANEXO:

Nómina de Funcionarios Principales

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
A LOS GRUPOS DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA Y DEL
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

CARTA DE PRESENTACIÓN DEL INFORME

Loja, 03 de enero del 2014.

DR. Polibio Vélez
GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
Ciudad.-

De mi consideración:

La Auditoría Financiera efectuada a los Grupos del Estado de Situación Financiera y del Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Loja, periodo 2011, se la realiza con la finalidad de determinar la razonabilidad de los saldos en un determinado tiempo.

La auditoría fue realizado de acuerdo a las Normas Ecuatorianas de Auditoria y Reglamento Interno de la Cooperativa. Estas normas requieren que la auditoría sea planificada y ejecutada de tal manera, que permita obtener una seguridad razonable de que la información y documentación auditada no contenga exposiciones erróneas de carácter significativo, igualmente de que las operaciones con las cuales corresponden se haya ejecutado de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias, políticas y demás normas aplicables.

La presentación de la información financiera es de responsabilidad de la gerencia y mi responsabilidad consiste en determinar la razonabilidad de la información presentada en los Estados Financieros.

Al planear y ejecutar la Auditoría a los Estados Financieros se consideró información financiera y procedimientos de control interno que permitieron tener una seguridad razonable de que los saldos contables al 31 de Diciembre están adecuadamente presentados y que las operaciones financieras han sido realizadas de conformidad a las Disposiciones Legales.

Los resultados del examen se expresan en los comentarios, conclusiones y recomendaciones señaladas en el informe adjunto.

Atentamente:

Janneth Contento
AUDITOR OPERATIVO

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
AUDITORÍA FINANCIERA
A LOS GRUPOS DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA Y DEL
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

CAPÍTULO 1

INFORMACIÓN INTRODUCTORIA

➤ **MOTIVO DE LA AUDITORÍA**

La Auditoría Financiera a efectuarse a la **COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA**, se llevara a cabo con la finalidad de optar el título de Ingeniera en Contabilidad Y Auditoría, Contador Público Auditor (**CPA**).

➤ **OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA**

- Evaluar el Sistema de Control Interno de los grupos a examinar tanto del Estado de Situación Financiera como del Estado de Resultados.
- Determinar la razonabilidad de los saldos de los rubros a examinar.
- Establecer la propiedad, legalidad y veracidad de las operaciones efectuadas por la **COOPERATIVA DE TRANSPORTE LOJA**.
- Elaborar un informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones.

➤ **ALCANCE DE LA AUDITORÍA**

Se practicara una Auditoría Financiera a los Rubros del Estado de Situación Financiera y a los Rubros del Estado de Resultados, de la **COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA**, periodo 2011.

➤ **BASE LEGAL**

Para su regulación y operatividad la Cooperativa de Transportes Loja se sujeta a las siguientes Disposiciones Legales:

- ✓ Constitución Política del Ecuador
- ✓ Ley de Cooperativas
- ✓ Ley de Tránsito y Transporte Terrestre
- ✓ Ley de Régimen Tributario Interno
- ✓ Ley de Seguridad Social
- ✓ Reglamentos General de la Cooperativa
- ✓ Reglamentos Internos de la Cooperativa
- ✓ Código de Trabajo
- ✓ Políticas, Principios y Normas de Contabilidad
- ✓ Otras Leyes, Ordenanzas y Reglamentos.

➤ **ESTRUCTURA ORGANICA**

Para el cumplimiento eficiente y eficaz de las funciones y actividades la Cooperativa de Transportes Loja cuenta con la siguiente estructura orgánica: **Nivel Directivo:** conformado por la Asamblea General de Socios; **Nivel Administrativo:** se encuentra estructurado por el Consejo de Administración y el Consejo de Vigilancia; **Nivel Ejecutivo:** en donde se ubica el Gerente General de la Cooperativa y el Contador y finalmente el **Nivel Operativo:** en donde se encuentra las cajeras, Comité de Crédito y Comité de Educación.

➤ **MISIÓN, VISIÓN Y OBJETIVOS DE LA COOPERATIVA**

- ✓ **Misión:** Ofrecer un servicio de transporte seguro, cómodo y eficiente a todos nuestros clientes, en las rutas nacionales e internacionales que recorre nuestra empresa.

- ✓ **Visión:** Liderar el transporte de pasajeros y encomiendas a nivel nacional e internacional ofertando las mejores comodidades y servicios a través de una constante modernización del parque automotor.

- ✓ **Objetivos Institucionales:**
 - ✓ Brindar una atención al cliente personalizada
 - ✓ Brindar un servicio de seguridad confianza y calidad
 - ✓ Mantener un ambiente agradable de trabajo donde los colaboradores desarrollen una relación de respeto, lealtad, integrada.

➤ **FINANCIAMIENTO**

La Cooperativa se Financia por los siguientes ingresos:

- Aporte de todos sus Socios
- Ingreso por Encomiendas
- Por venta de Boletería;
- Y Estación de Servicios.

CAPITULO II

RESULTADOS DE LA AUDITORÍA FINANCIERA

INCUMPLIMIENTO DEL REGLAMENTO PARA EL MANEJO DE CAJA CHICA

COMENTARIO

Una vez analizado el Grupo de **ACTIVOS CORRIENTES**, se ha podido determinar que la Cooperativa De Transportes Loja dispone de un Reglamento Interno para el manejo y control del fondo de Caja Chica, sin embargo no se cumplen con todos los Artículos estipulados en el **REGLAMENTO INTERNO DE LA COOPERATIVA**, lo que podría ocasionar que el dinero de la empresa sea manejado de manera incorrecta produciendo malversación de fondos o pérdida del mismo.

CONCLUSIÓN:

La Cooperativa de Transportes Loja cuenta con un Reglamento Interno para el manejo y Control del fondo de Caja Chica, pero no se cumplen con todos los Artículos.

RECOMENDACIÓN:

Al Gerente

Estipular una sanción para el personal que no cumpla con lo establecido en el **REGLAMENTO INTERNO DE LA COOPERATIVA**, para el manejo

del fondo de caja chica, con la finalidad de proteger el efectivo manejado dentro de la Cooperativa y de esta manera evitar posible malversación de fondos o pérdida del mismo.

DEFICIENTES CONCILIACIONES BANCARIAS

COMENTARIO

Luego de haber analizado el componente **ACTIVOS CORRIENTES**, de la cooperativa se ha podido evidenciar que las conciliaciones bancarias son efectuadas por la misma persona responsable de manejar el efectivo de la empresa, incumpliendo el **Art. 90 Del Reglamento Interno de la Cooperativa** el mismo que estipula lo siguiente: Se deberán efectuar conciliaciones bancarias por una persona diferente a la responsable de custodiar los fondos de la empresa, con la finalidad de comprobar la exactitud de los saldos presentados en los respectivos documentos de respaldo.

CONCLUSIÓN:

La Cooperativa de Transportes Loja realiza conciliaciones bancarias, por la misma persona encargada del custodio del dinero.

RECOMENDACIÓN:

Al Consejo de Administración

Designar a una persona diferente a la responsable de manejar los fondos de la Cooperativa, para que realice las respectivas conciliaciones bancarias a las diferentes cuentas que tiene la empresa.

ARQUEOS SORPRESIVOS AL FONDO DE CAJA CHICA

COMENTARIO

Analizado el componente **ACTIVOS CORRIENTES**, de la cooperativa se ha podido determinar que no se realizan arqueos sorpresivos a los fondos de caja chica, incumpliendo con el **Art. 89 Del Reglamento Interno de la Cooperativa** el mismo que estipula; Se deberá realizar arqueos sorpresivos al fondo de caja chica, con el objeto de comprobar la existencia física del dinero que dispone la empresa con los respectivos registros contables, esto se origina por desconocimiento por parte del personal que labora en la empresa y lo mismo puede originar la posible pérdida del efectivo.

CONCLUSIÓN:

La Cooperativa de Transportes Loja no realiza arqueos sorpresivos al fondo de caja chica.

RECOMENDACIÓN:

Al Gerente

Realizar arqueos sorpresivos al fondo de caja chica, con la finalidad de comprobar la existencia física de los mismos y evitar la posible pérdida o sustracción del efectivo de la empresa.

INFORMES INOPORTUNOS DE CUENTAS POR COBRAR

Revisado los documentos de respaldo de las Cuentas por Cobrar de la Cooperativa de Transportes Loja, se ha podido comprobar que no se

efectúan informes oportunos de las mismas, dificultando conocer las cuentas de dudosa recuperación, como también los deudores totales de la empresa, contraviniendo con el **Art. 87 del Reglamento Interno de la Cooperativa** el cual señala; El Gerente deberá presentar a consideración del Consejo de Administración un informe mensual de los deudores de la cooperativa y una nómina de deudores morosos y de las medidas que serán tomadas en cada caso, lo que podría ocasionar que todos los deudores de la Cooperativa no cancelan oportunamente las cuentas, pudiendo ocasionar pérdidas económicas para la Cooperativa.

CONCLUSIÓN:

La Cooperativa de Transportes Loja no elabora informes oportunos de las cuentas pendientes de cobro.

RECOMENDACIÓN:

A la Gerente

Elaborar informes mensuales de las cuentas por cobrar, con la finalidad de recaudar en forma oportuna todas las cuentas pendientes de cobro y de esta manera continuar brindando servicios de calidad a la colectividad en general.

CAUCIÓN PARA EL PERSONAL DE CUSTODIO DE BIENES

COMENTARIO

Luego del análisis realizado a la cuenta Activos Fijos relacionado con los bienes de Larga Duración se pudo comprobar que los encargados de la

custodia de los mismos no se encuentran debidamente caucionados incumpliendo el **Art. 84 del Reglamento Interno de la Cooperativa** que en su parte pertinente menciona: El gerente de la empresa o la máxima autoridad de la misma, será el responsable de designar a los custodios de los bienes, así como establecer un conjunto de procedimientos que garanticen la conservación, seguridad y mantenimiento de las existencias y de los bienes de larga duración. Esto se produce por la inexistencia de reglamento. La inobservancia de esta norma puede producir pérdida de los activos.

CONCLUSIÓN

El personal encargado del custodio de los bienes no se encuentra debidamente caucionado.

RECOMENDACIÓN

AL GERENTE:

Determinar las debidas cauciones para cada responsable del custodio de bienes para evitar mal uso y pérdida de bienes.

CONSTATAIONES FISICAS DE ACTIVOS FIJOS

COMENTARIO

Luego de aplicar las pruebas de doble propósito se comprobó que varios activos fijos no se encuentran incluidos en el inventario y no podemos saber con exactitud el valor total de los mismos incumpliendo el **Art. 83 Del Reglamento Interno de la Cooperativa** que en su parte pertinente menciona: Se efectuaran constataciones físicas de las existencias y

bienes de larga duración por lo menos una vez al año. El personal que interviene en la toma física será independiente de aquel que tiene a su cargo el registro y manejo de los conceptos señalados. Esto es producido por la falta de conocimiento de las Normas. Esta situación dificulta conocer el valor total de los bienes de la institución.

CONCLUSIÓN

La Cooperativa no realiza constataciones físicas de los bienes de larga duración en un tiempo determinado.

RECOMENDACIÓN

A LA CONTADORA

Proceder inmediatamente a inventariar los activos fijos de la cooperativa, con la finalidad que podamos conocer el valor real de los mismos.

INEXISTENCIA DE DEPRECIACIONES DE ALGUNOS ACTIVOS FIJOS

COMENTARIO:

Una vez analizado el Sistema de Control Interno de la Cooperativa, se ha podido determinar que algunos Activos Fijos no están debidamente depreciados, contraviniendo con el **Art. 80 del Reglamento Interno de la Cooperativa**, que en su parte pertinente menciona: La depreciación reflejará en la Contabilidad la amortización periódica prorrateada de los bienes de larga duración, en función del valor contable de los bienes y durante el tiempo establecido en la tabla de vida útil, desde la fecha que se encuentra en condiciones de operación y cumplan el objetivo para el cual fueron adquiridos. El incumplimiento de esta norma puede ocasionar

la presentación de los saldos irreales por el desgaste que estos han sufrido en los respectivos Estados Financieros.

CONCLUSION:

La Cooperativa de Transportes Loja no realiza las depreciaciones de todos los bienes que posee la misma.

RECOMENDACIÓN:

A la Contadora: Realice las depreciaciones para cada Activo Fijo

FALTA DE PLANIFICACIÓN PARA REALIZAR LAS INVERSIONES

COMENTARIO:

Luego de haber analizado el Componente **OTROS ACTIVOS** de la Cooperativa de Transportes Loja, se ha podido determinar que no se ha realizado una planificación o análisis de las inversiones realizadas, con el fin de conocer la rentabilidad de las mismas, incumpliendo con el **Art. 65 Del Reglamento Interno de la Cooperativa**, el mismo que estipula lo siguiente; El Consejo de Administración podrá autorizar contratos o inversiones hasta la suma que anualmente fije la Asamblea General de Socios.

CONCLUSIÓN:

No se realiza una planificación a análisis de las inversiones realizadas por la Cooperativa.

RECOMENDACIÓN:

Asamblea General de Socios.- Realizar planificaciones o análisis de las inversiones realizadas por la empresa, que permitan conocer la rentabilidad que originara para las mismas.

FALTA DE SOCIALIZACIÓN PARA CONTRAER OBLIGACIONES

COMENTARIO:

Luego de haber analizado el componente **PASIVOS CORRIENTES** se ha podido evidenciar que la Cooperativa ha contraído demasiadas obligaciones financieras con montos elevados, incumpliendo el **Art. 92 del Reglamento Interno de la empresa** que estipula lo siguiente: Se deberá dar a conocer a todos los socios de la Cooperativa cuando se vaya a contraer obligaciones con terceros, con la finalidad de verificar la disponibilidad de fondos con los que cuenta la empresa para poder cubrir satisfactoriamente los mismos.

CONCLUSIÓN:

La cooperativa ha contraído demasiadas obligaciones financieras con instituciones bancarias.

RECOMENDACIÓN:

Al Gerente

Al Consejo de Vigilancia

Socializar con todos los socios de la cooperativa para determinar el nivel de endeudamiento y la capacidad de pago que tiene la cooperativa para cubrir satisfactoriamente sus obligaciones contraídas.

ANEXO. 1

NÓMINA DE FUNCIONARIOS PRINCIPALES

NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	TIEMPO DE SERVICIO	
		FECHA DE INICIO	FECHA DE CULMINACIÓN
Lic. Roa Retete Rafael Andrés	Presidente	Septiembre 2009	Continua
Dr. Vélez Cabrera Polibio Hernán	Gerente	Enero 2010	Continua
Ing. Apolo Piedra Edwin Javier	Contador	Septiembre 2005	Continua
Dr. Aponte Bereche Horley	Secretario General	Septiembre 2006	Continua



Srta. Janneth Contento
AUDITOR OPERATIVO



Dr. Jorge Efraín Matute Espinosa
SUPERVISOR

g). DISCUSIÓN

El desarrollo de la presente tesis aplicado a la **COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA**, surge por la necesidad de evaluar los procedimientos aplicados por la misma, para determinar la razonabilidad de los saldos presentados en los Estados de Situación Financiera y del Estado de Resultados.

Una vez aplicado los diferentes procedimientos a cada uno de los componentes objetos de auditoría se ha podido obtener los siguientes resultados: No se realizan arquezos de caja sorprendivos, las conciliaciones bancarias son realizadas por la misma persona encargada de la custodia y registro del dinero de la cooperativa, no se realizan informes mensuales de las cuentas pendientes de cobro, no se realizan constataciones físicas de algunos bienes de la cooperativa, el personal responsable de los activos fijos de la empresa no se encuentran debidamente caucionado, no realiza una planificación o análisis de las inversiones que tiene la cooperativa para determinar su rentabilidad. A si mismo se ha podido evidenciar la falta de análisis para contraer obligaciones con terceros, tampoco se cuenta con políticas para la venta de servicios que ofrece la cooperativa,

En lo referente a la elaboración de un informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones tendientes a mejorar la gestión financiera

de la empresa, se da a conocer las pautas necesarias para ofrecer soluciones que coadyuven al progreso de la cooperativa objeto de estudio.

Al efectuar la Auditoría Financiera se ha podido evidenciar aspectos importantes encontrados en la empresa los mismos que están detallados en el informe de auditoría que facilitarán a los directivos de la empresa a tomar medidas correctivas y de esta manera procurar el desarrollo de la empresa.

h). CONCLUSIONES

- ✓ La “**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA**” presenta Información Financiera confiable, demostrando veracidad y exactitud en cada uno de los rubros presentados en los Estados de Situación Financiera y Estado de Resultados.
- ✓ La Cooperativa de Transportes Loja actualmente presenta un índice de endeudamiento elevado, debido a que adquirió nuevas flotas vehiculares con la finalidad de mantenerse un buen nivel de competencia con relación a las demás cooperativas, que prestan el mismo tipo de servicios.
- ✓ La Cooperativa cuenta con una excelente infraestructura para el desarrollo normal de sus actividades, lo que le permite seguir siendo una de las cooperativas que brinda un excelente servicio de transporte a nivel local e internacional.
- ✓ La sistematización de los objetivos propuestos en el proyecto académico se cumplieron con la ejecución de la Auditoría Financiera, debido a que se determinó la razonabilidad de los saldos presentados en cada grupo de los Estados Financieros Auditados de la Cooperativa.

i). RECOMENDACIONES

- ✓ Se recomienda a la Cooperativa seguir realizando Auditorías o aplicando procedimientos necesarios que permitan demostrar la razonabilidad y exactitud de los saldos presentados en los Estados Financieros.

- ✓ Es indispensable que los directivos de la Cooperativa realice una socialización antes de contraer obligaciones con terceros o con instituciones financieras, para cubrir satisfactoriamente las obligaciones contraídas.

- ✓ Es necesario que el personal que labora en la Cooperativa continúen brindando servicios de calidad, a la ciudadanía en general con la finalidad de seguir manteniendo su prestigio ante las demás Cooperativas, convirtiéndose en una de las mejores empresas líderes en la transportación.

- ✓ La universidad Nacional de Loja, Área Jurídica Social y Administrativa, Carrera de Contabilidad y Auditoría deberá seguir orientando los trabajos de tesis, hacia el aporte social, público y privado expandiendo la posibilidad al acercamiento de la realidad profesional y su intrínseca participación de sus egresados para el desarrollo sostenible del país.

j).BIBLIOGRAFÍA

- ✓ AGUIRRE, Juan M. "Auditoría", Cultura de Ediciones S.A. Pág.101.
- ✓ ANDRADE Ramiro, Teoría Básica. Enfoque Moderno De Auditoría. Editorial UTPL. Págs., 49-50.
- ✓ ARCENEGUI J. Antonio & Gómez -Horacio Molina Isabel (2003). Manual de Auditoría Financiera. Madrid. Editorial Desclée de Brouwer. Pág. 56-58.
- ✓ GONZÁLEZ Santillana. "Auditorías Financieras" Editorial: ECASA. Cuarta Edición. Págs. 74-75.
- ✓ COOPERS Y LIBRAND. "Manual de Auditoria". Editorial Desulto S.A. Págs., 60
- ✓ HERNÁNDEZ Celis, Domingo (2007) "Auditoría Financiera". Lima. Edición a cargo del autor. Pág. 154.
- ✓ HERNÁNDEZ Celis, Domingo (2005) "La auditoría Financiera en el Tercer Milenio". Texto de Estudio. Lima. Edición a cargo del autor. Pág. 158
- ✓ HOLMES, A. W. (1999) "Auditoria." México: Unión Tipográfica Hispanoamericana. Págs. 58-59.
- ✓ MOCHON MORCILLO, Francisco y APARICIO, Rafael. "Diccionario de términos financieros y de inversión." 2ª Ed., (Madrid, Mc Graw-Hill, 1998), pág. 330.

k). ANEXOS

ANEXO 1



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
AREA JURIDCA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

OBJETO DE LA GUIA.- Determinar la razonabilidad de los Estados Financieros presentados en un periodo determinado mediante una Auditoría financiera.

Como estudiante de la Universidad Nacional de Loja de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, me dirijo a usted de la manera más comedida para solicitarle, se digne dar contestación a la presente guía de Observación, con la finalidad de obtener la información necesaria para el desarrollo de mi tesis.

GUIA DE OBSERVACION

NOMBRE DE LA EMPRESA:.....

ACTIVIDAD ECONOMICA:.....

DIRECCION:.....

RUC:.....

TELEFONO:.....

1. ¿Qué tipo de servicios brinda la empresa?

.....

.....
2. Los servicios que brinda la cooperativa son a nivel:
Local () Nacional () Provincial ()

3. ¿Cuántos años viene prestando los servicios la cooperativa?

.....
.....

4. ¿Cómo está organizada administrativamente la empresa?

.....
.....

5. ¿Con cuántos empleados cuenta actualmente la empresa?

.....
.....

6. ¿Las funciones de los empleados y trabajadores son distribuidas de acuerdo al título profesional que poseen cada uno?

.....
.....

7. ¿Los empleados de la Cooperativa se encuentran debidamente asegurados?

SI () NO ()

Porque:.....
.....

8. ¿La empresa tiene definida claramente su misión y visión?

SI () NO ()

Porque:.....

9. ¿La misión y visión de la cooperativa son conocidas por todos los empleados de la Cooperativa?

SI () NO ()

10. ¿Cuáles son las Leyes o Normas que regulan a la Cooperativa?

.....
.....

11. ¿La Cooperativa registra sus operaciones diarias mediante:

Un paquete o sistema contable ()

Manualmente ()

Otros:

.....
.....

12. ¿En el caso de que su respuesta sea mediante un Sistema Contable qué tipo de paquete utiliza?

.....
.....

14. ¿Qué Estados Financieros arroja su sistema?

.....
.....
.....
.....

15. Las declaraciones son realizadas de forma:

Mensual () Semestral () Anual ()

16. ¿Cumple la empresa con toda la documentación solicitada por el Servicio de Rentas Internas?

SI () NO ()

Porque:.....

.....

17. ¿La empresa realiza arqueos de caja sorpresivos?

.....

.....

18. ¿Realiza conciliaciones bancarias oportunamente?

.....

.....

19. ¿Qué cantidad de dinero tiene destinado para imprevistos?

.....

.....

20. ¿Con qué Instituciones Financieras trabaja la Empresa?

.....

.....

21. ¿Lleva la empresa algún tipo de inventario de todos los bienes que posee la misma?

SI () NO ()

Porque:.....

22. ¿Existe alguna persona responsable de los bienes que posee la empresa?

SI () NO ()

23. ¿Los ingresos que percibe la Cooperativa de que fuentes proviene?

.....
.....

24. ¿Mantiene un control adecuado de los activos fijos de la empresa?

.....

25. La depreciación de los activos fijos los realiza por:

Método de línea recta ()

Otros:

26. Los activos fijos al culminar su vida útil son destinados a:

Venta ()

Donaciones ()

Otros.....

27. ¿Se ha realizado alguna Auditoría Financiera a la Cooperativa?

SI () NO ()

Porque:.....

28. ¿En el caso de que su respuesta sea afirmativa hace que tiempo se realizó?

.....
.....

29. ¿Considera usted que una Auditoría Financiera beneficiaria a la Cooperativa?

.....
.....

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

INDICE

CONTENIDO	PÁGINAS
Certificación.....	II
Autoría.....	III
Carta de Autorización.....	IV-V
Dedicatoria.....	VI
Agradecimiento.....	VII
Título.....	1
Resumen.....	2-3
Abstract.....	4 -5
Introducción.....	6-7-8
Revisión de Literatura.....	9-55
Materiales y Métodos.....	56-57-58
Resultados.....	59-260
Discusión.....	261-262
Conclusiones y Recomendaciones.....	263-264
Bibliografía.....	265
Anexos.....	266-271
Índice.....	272