



**ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
**UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA**  
**LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO**

**TRABAJO DE TITULACIÓN**

Previo a la obtención del título de:

**LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO**

**TEMA:**

“AUDITORÍA FINANCIERA PARA DETERMINAR LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES SANTIAGO DE QUERO, CANTÓN QUERO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA EN EL PERÍODO 2014”

**AUTORA:**

MIRIAN PATRICIA PÉREZ VACA

AMBATO – ECUADOR

2016

## **CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL**

Certificamos que el presente trabajo de titulación ha sido desarrollado por la Srta. MIRIAN PATRICIA PÉREZ VACA, quien a cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido se autoriza su presentación.

---

Ing. Marco Vinicio Moyano Cascante  
DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

---

Ing. Angelita Genoveva Tapia Bonifaz  
MIEMBRO DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

## **DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD**

Yo, PÉREZ VACA MIRIAN PATRICIA, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente, están debidamente citados y referenciados.

Como autor, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación.

Riobamba, 28 de julio del 2016

Pérez Vaca Mirian Patricia

C.I 1804246542

ASPIRANTE

## **AGRADECIMIENTO**

Mi agradecimiento infinito a Dios, por darme la oportunidad de vivir y por estar conmigo en cada paso que doy, por fortalecer mi corazón e iluminar mi mente y por haber puesto en mi camino a aquellas personas que han sido mi soporte y compañía durante todo el periodo de estudio.

A mis tutores Ing. Marco Moyano como Director de mi Tesis y a la Ing, Genoveva Tapia, mismos que a lo largo de este proceso me han encaminado paso a paso durante este proceso y sobretodo difundiendo sus conocimientos para que pueda avanzar con mi trabajo de titulación.

Mirian Patricia Pérez Vaca

## **DEDICATORIA**

La presente tesis se la dedico a mis hijos quienes son el motor fundamental en mi vida para que pueda superarme día a día y poderles brindar un futuro mejor.

A mi madre quien fue mi pilar fundamental durante mi carrera, quien supo inculcarme valores para que pueda ser mejor persona.

A mis hermanos y Familia, ya que me implantaron consejos de motivación para seguir adelante.

A mi esposo, por sus palabras y confianza, por su gran amor y por brindarme el tiempo necesario para realizarme profesionalmente.

Mirian Patricia Pérez Vaca

## INDICE GENERAL

Portada .....	i
Certificación del tribunal .....	ii
Declaración de autenticidad.....	iii
Agradecimiento.....	iv
Dedicatoria.....	v
Indice general.....	vi
Índice de tablas .....	viii
Índice de gráficos.....	ix
Índice de anexos.....	x
Resumen ejecutivo .....	xi
Summary.....	xii
Introducción .....	1
<b>CAPÍTULO I: MARCO REFERENCIAL .....</b>	<b>2</b>
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	2
1.1.1 Formulación del Problema.....	4
1.1.2 Delimitación del problema .....	4
1.2 JUSTIFICACIÓN .....	5
1.3 OBJETIVOS .....	6
1.3.1 Objetivo general .....	6
1.3.2 Objetivos específicos.....	6
<b>CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO .....</b>	<b>7</b>
2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS .....	7
2.1.1 Antecedentes Históricos .....	7
2.2 MARCO TEÓRICO .....	8
2.2.1 Contabilidad.....	8
2.2.2 Auditoria.....	9
2.2.3 Auditoría Financiera .....	10
2.2.4 Finanzas .....	11
2.2.5 Gestión Financiera.....	12
2.2.9 El plan de auditoría.....	13
2.2.6 Razonabilidad de los estados financieros .....	16

2.2.7	Riesgo de auditoría .....	17
2.2.8	Realización de una auditoría.....	22
2.2.10	Informe COSO.....	27
2.3	IDEA A DEFENDER.....	28
CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO .....		29
3.1	MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN.....	29
3.2	TIPOS DE INVESTIGACIÓN.....	29
3.3	POBLACIÓN Y MUESTRA .....	30
3.4	MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS .....	30
3.5	RESULTADOS .....	31
CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO.....		46
4.1	TÍTULO: “AUDITORÍA FINANCIERA PARA DETERMINAR LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES SANTIAGO DE QUERO, CANTÓN QUERO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA EN EL PERIODO 2014” .....	46
4.2.	CONTENIDO DE LA PROPUESTA .....	46
4.3	FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR.....	68
4.4	FASE II: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR.....	80
4.5	FASE III: EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA.....	94
4.6	FASE IV: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS .....	105
CONCLUSIONES .....		128
RECOMENDACIONES.....		129
BIBLIOGRAFÍA .....		130
ANEXOS .....		132

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 1. Distribución del personal de la Cooperativa .....	30
Tabla N° 2. Cumplimiento de políticas y normativas.....	31
Tabla N° 3. Concluir a tiempo procesos .....	32
Tabla N°4 Tiempo por actividad .....	33
Tabla N° 5. Mejora de prácticas financieras.....	34
Tabla N° 6. Entrega de informes claros.....	35
Tabla N° 7. Informes y resúmenes mejor redactados .....	36
Tabla N° 8. Situación económica a través de informes .....	37
Tabla N° 9. Normas internacionales .....	38
Tabla N° 10. Planificación estructurada de auditorías.....	39
Tabla N° 11. Cumplimiento en procedimientos auditables .....	40
Tabla N° 12. Procesos a tiempo.....	41
Tabla N° 13. EF a tiempo .....	42
Tabla N° 14. Informes claros.....	43
Tabla N°15. Información relevante .....	44
Tabla N° 16. redireccionamientos estratégicos .....	45



## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1. Árbol del problema .....	3
Gráfico N° 2. Niveles de aserción de los EF .....	18
Gráfico N° 3. Cumplimiento de políticas y normativas .....	31
Gráfico N° 4. Concluir a tiempo procesos.....	32
Gráfico N° 5. Tiempo por actividad .....	33
Gráfico N° 6. Mejora de prácticas financieras.....	34
Gráfico N° 7. Informes y resúmenes mejor redactados .....	36
Gráfico N° 8. Situación económica a través de informes .....	37
Gráfico N° 9. Normas internacionales.....	38
Gráfico N° 10. Planificación estructurada de auditorias.....	39
Gráfico N° 11. Cumplimiento en procedimientos auditables .....	40
Gráfico N° 12. Concluir a tiempo los procesos .....	41
Gráfico N° 13. EF a tiempo .....	42
Gráfico N° 14. Informes claros.....	43
Gráfico N° 15. Información relevante .....	44
Gráfico N° 16. redireccionamientos estratégicos .....	45
Gráfico N° 17. Macro localización .....	53
Gráfico N° 18. Ubicación geográfica .....	54
Gráfico N° 18. Ubicación geográfica .....	55

## ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo N° 1. Fotográfico .....	133
Anexo N° 2. RUC .....	134
Anexo N° 3. Estados financieros .....	136

## **RESUMEN EJECUTIVO**

El trabajo de investigación “Auditoría Financiera para determinar la razonabilidad de los estados financieros en la Cooperativa de Transportes Santiago de Quero, provincia de Tungurahua en el período 2014, tiene como finalidad para establecer la razonabilidad de la misma y su incidencia en la toma adecuada de decisiones por parte de los directivos. Para el desarrollo de la investigación se realizó el análisis de los estados financieros, mediante Cuestionarios de Control Interno, y aplicando el método Coso II.

Se ha podido establecer que la empresa mantiene inadecuados procesos de control de las actividades económicas, además de falta de actualización de conocimientos en el personal que labora en la Unidad de Contabilidad, lo que conlleva a errores en la formulación de los estados financieros, afectando con ello a la toma de decisiones.

Se recomienda a los directivos de la Cooperativa de Transportes, tomar los correctivos necesarios, conforme las recomendaciones del informe de auditoría a fin de que se mejore la calidad de la información de los estados financieros, como también se implementen mejores prácticas de control interno para garantizar la confiabilidad de la información.

Palabras Claves: AUDITORÍA FINANCIERA. ESTADOS FINANCIEROS. RAZONABILIDAD. COSO II. CONTROL INTERNO.

---

Ing. Marco Vinicio Moyano Cascante  
DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

## **SUMMARY**

This investigation about "Financial Auditing" which was created to determine the feasibility of the financial statements in the cooperative of transports Santiago de Quero, Tungurahua province in 2014 needs to establish its feasibility and its incidence by making decisions through the board of directors. The analysis of the financial statements was carried out by means of questionnaires of Internal Control and Coso II method. It was determined that the enterprise has inadequate control processes of the economic activities, lack of upgrading of knowledge in the staff working in the Accounting Unit which causes mistakes in the formulation of the financial statements. It also affects the making decisions.

It is recommended to the directives of the Cooperative of transports to make the right corrections regarding to suggestions of the auditing reports, so that the quality of the information of the financial statements can improve and better practices of internal control can be implemented to guarantee the reliability of the information.

Key words: FINANCIAL AUDITING, FINANCIAL STATEMENTS. FEASIBILITY. COSO II. INTERNAL CONTROL

## INTRODUCCIÓN

El presente trabajo investigativo con el tema “AUDITORÍA FINANCIERA PARA DETERMINAR LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES SANTIAGO DE QUERO, CANTÓN QUERO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA EN EL PERIODO 2014” está orientado al estudio de los informes financieros y su razonabilidad, pretendiendo que una auditoría financiera fuera el paso para determinar si existieron o no cambios dentro del modelo de gestión y promover su elaboración en un lenguaje claro.

Dentro de los tipos o modelos de auditoría suelen darse importancia a ciertos aspectos generalizados para ser comprendidos fácilmente, no todos son relevantes porque se manejan conveniencias para obtener la información y se deberá inclinar la auditoría a los sectores o áreas de importancia para el auditor.

Los estados financieros y los respectivos informes canalizan la información económica de la cooperativa de transporte a la cual se debe el estudio entregando un claro panorama de la gestión realizada dentro de un periodo, pero esto no quiere decir que el informe sea comprendido y aceptado por los administrativos, al cuerpo directivo solo le interesa la rentabilidad, mientras el cómo hacerlo es responsabilidad directa de Gerencia.

En gerencia deberá estar una persona capacitada para el puesto, con conocimiento en modelos administrativos, que sepa interpretar los estados financieros y apoyarse en ellos. La auditoría financiera realizada se hizo centrada en preguntas que ayudan a determinar y justificar documentadamente las actividades que se realizan en la cooperativa de transporte.

# **CAPÍTULO I: MARCO REFERENCIAL**

## **1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

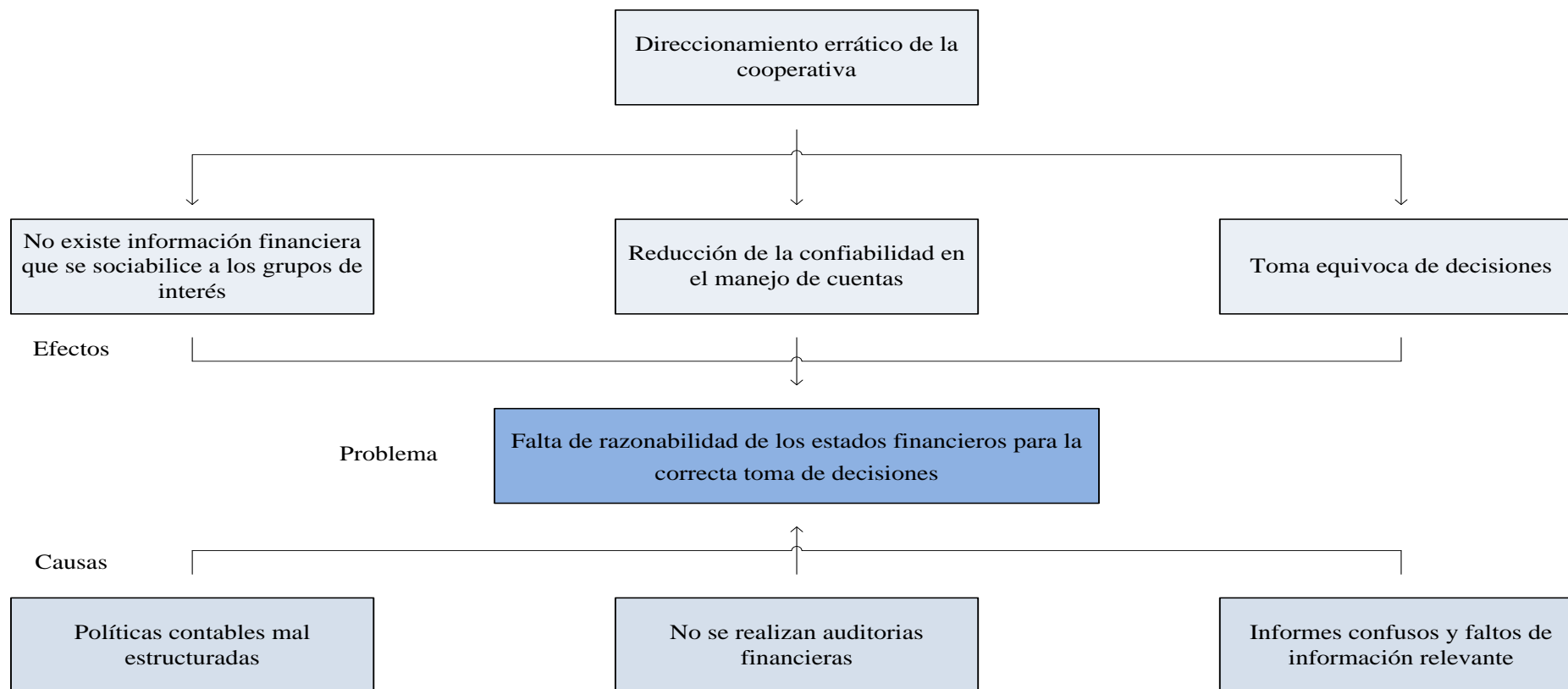
La Cooperativa de Transportes Santiago de Quero es una empresa creada con la finalidad de prestar el servicio de transportación de personas, cubriendo las rutas: Quero - Benítez-Ambato, Quero - Cevallos - Ambato, y con frecuencias a las diferentes comunidades del Cantón, aportando con ello al desarrollo socioeconómico del mismo.

En sus inicios la cooperativa estuvo conformada por un grupo minoritario de Socios de 10 personas que unieron sus recursos para formar la Cooperativa. Actualmente su número asciende a 21 socios.

Pese a ser una entidad regida por la Subsecretaría de Economía Popular y Solidaria, (anteriormente por el Ministerio de Inclusión Económica y Social), jamás se ha realizado anteriormente una auditoría financiera que sirva de herramienta de gestión a sus directivos, para la toma eficiente de acciones que permitan corregir o mejorar falencias en cuanto al manejo de sus recursos.

La cooperativa corre riesgos previsible y mantiene pérdidas eventuales, debido a que no se ha determinado en los informes financieros la certeza de sus resultados que permita en base al análisis de los mismos emitir criterios de mejora sustentada en el conocimiento técnico; lo que a su vez genera inseguridad en las autoridades para la toma de decisiones.

Ante esta realidad, se hace necesaria la ejecución de una Auditoría Financiera que permita identificar falencias en cuanto al manejo económico de la entidad, a partir de ellas establecer estrategias de mejora institucional que estimule en los socios la confianza y apoyo a una gestión administrativa y financiera con metas claras y objetivas para impulsar su desarrollo.



**Gráfico N° 1.** Árbol del problema

**Elaborado por:** La autora

### **1.1.1 Formulación del Problema**

¿De qué manera incide una auditoría financiera en la razonabilidad de los estados financieros de la Cooperativa de Transporte Santiago de Quero?

### **1.1.2 Delimitación del problema**

#### **Límite de contenido:**

Campo: Contabilidad  
Área: Auditorias  
Aspecto: Auditoria Financiera

#### **Límite espacial:**

La investigación se realizará en la Cooperativa de Transportes Santiago de Quero ubicada en Quero, Provincia de Tungurahua.

#### **Límite temporal:**

Periodo 2014

#### **Unidades de observación:**

- Socios
- Consejo de Vigilancia.
- Autoridades Administrativas
- Miembros directivos



## **1.2 JUSTIFICACIÓN**

Una auditoría financiera se realiza para determinar si los movimientos económicos y financieros rinden según el crecimiento esperado, que compense la inversión con la rentabilidad generada.

La auditoría financiera permite al auditor ejercer controles sobre los movimientos económicos de una empresa.

En el caso de la Cooperativa de Transportes Santiago de Quero se evidencian falencias en cuanto al manejo económico, debido a que no existe razonabilidad en los datos de los estados financieros, porque no cumplen con los principios contables, ya que en determinados casos se recurre al empirismo para el registro contable de sus transacciones.

La gerencia de la Cooperativa de Transportes Santiago de Quero, no ha establecido lineamientos contables que permitan garantizar la razonabilidad de la información financiera, por lo que tampoco se puede asegurar un crecimiento institucional y su sostenibilidad, debido a la desconfianza de los socios respecto al buen uso de sus recursos.

Esta realidad conlleva a determinar la necesidad de efectuar una Auditoría Financiera en la Cooperativa de Transportes Santiago de Quero, a fin de establecer los múltiples inconvenientes que pudieren ser solucionados por la gerencia, y asegurar a los socios el correcto manejo de los recursos junto a una integración más activa que proyecte nuevas metas a alcanzar como empresa y el desarrollo socio económico de sus integrantes.

La ejecución de la Auditoría además permitirá a la investigadora cumplir con el requisito básico para presentar el trabajo final de titulación, aplicando en el campo específico los conocimientos adquiridos.

## **1.3 OBJETIVOS**

### **1.3.1 Objetivo general**

Realizar una Auditoría Financiera para determinar la razonabilidad de los Estados Financieros en la Cooperativa de Transportes Santiago de Quero, Cantón Quero, Provincia de Tungurahua en el Periodo 2014.

### **1.3.2 Objetivos específicos**

- Realizar un diagnóstico de la situación de la Cooperativa de Transportes Santiago de Quero
- Realizar la auditoría financiera que permita clarificar los resultados obtenidos en la Cooperativa Santiago de Quero.
- Emitir los informes sobre los hallazgos con claridad y la especificación de cada uno de los ámbitos donde se presentó la inconformidad.

## **CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO**

### **2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS**

#### **2.1.1 Antecedentes Históricos**

(Morocho. G. 2013) “Auditoría Financiera a la empresa Orientoil S.A, del cantón La Joya de los Sachas, provincia de Orellana, para determinar la razonabilidad de los estados financieros, período 2011” Facultad de Ciencias Administrativas. Politécnica de Chimborazo.

Después de analizar todas y cada una de las metas y objetivos señalados y planteados por Orientoil, se observó que las mismas han sido cumplidas en forma parcial y no en su totalidad, lo que ha ocasionado que sus procesos internos se debiliten, en algunos casos.

El trabajo investigativo permitió identificar el control errático de los activos fijos y la parcialidad en el cumplimiento de lo propuesto en el periodo determinado para conseguir el crecimiento programado, los hallazgos son los que permiten la reestructuración de los objetivos y las decisiones a tomar para encaminar la empresa.

(Chalan, S. y Vasquez, C. 2012) “Auditoría Financiera a Comercial Ávila Ochoa CIA. Ltda. Periodo: Enero-Diciembre de 2011.” Facultad de Ciencias Económicas. Escuela de Contabilidad Superior y Auditoria. Universidad de Cuenca.

Se comprobó que las instalaciones de la empresa requieren de modificaciones importantes que mejoren la imagen corporativa pues la organización de los productos ofertados resultan inadecuados en muchos de los casos, además los departamentos del área administrativa, financiera no disponen de una rotulación la misma que es fundamental para una buena organización y/o coordinación del trabajo.

Se establecieron hallazgos que involucra a otras áreas de la empresa, dando a notar que la auditoría financiera ayuda en la identificación de problemas no solo relacionados con lo financiero mismo sino que también da pautas para identificar otros aspectos que directamente están relacionado a la gestión.

Ochoa Chávez, Christian Leandro (2012). Auditoría Financiera aplicada a la Empresa "INDEFATIGABLE S.A.", dedicada a realizar actividades de fomento del turismo. Tesis para la obtención del título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría CPA. Carrera de Contabilidad y Auditoría. Quito: UCE. 236 p.

La aplicación practica de una auditoria financiera a la empresa INDEFATIGABLE S.A. que desarrolla actividades turisticas ha permitido establecer en base a gestion de riesgos y bajo el cumplimiento de leyes y normativas establecidas por el estado que el desarrollo de la empresa tanto en lo administrativo como en lo financiero mantiene un limpio accionar que promueve el crecimiento y la preferencia en el desrrollo del negocio.

## **2.2 MARCO TEÓRICO**

### **2.2.1 Contabilidad**

(Ayaviri. D, 2006) “La Ciencia y/o técnica que enseña a clasificar y registrar todas las transacciones financieras de un negocio o empresa para proporcionar informes que sirven de base para la toma de decisiones sobre la actividad”

(Terán. G, 2006) La contabilidad es un instrumento de comunicación de hechos económicos, financieros y sociales suscitados en una empresa, sujeto a medición, registración e interpretación para la toma de decisiones empresariales

(AICPA, 2015) La Contabilidad es el arte de registrar, clasificar y resumir de manera significativa y en términos de dinero, transacciones y eventos que son en parte, por lo menos, de carácter financiero e interpretar los resultados de estos

(Calibaño L, 2007) Dice la contabilidad es una ciencia de naturaleza económica que tiene por objeto producir información para hacer posible el conocimiento de la realidad económica en términos cuantitativos, con el fin de facilitar la adopción de las decisiones financieras externas y las de planificación y control internas

(Barrientos M, Sarmiento D. 2015) Consideran que la contabilidad es una técnica que se utiliza para el registro de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos que

afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuradamente información financiera

“La contabilidad desde varios puntos toma diferentes aseercciones sobre su conceptualización, sin embargo, todas concluyen en un objetivo común que es el de proporcionar información sobre las actividades que realiza una empresa o entidad para sobre estas poder decidir.”

### **2.2.2 Auditoria**

(Santillana Gonzalez, 2004) Define a la auditoría como:

Auditoría interna es una función independiente de evaluación establecida dentro de una organización, para examinar y evaluar sus actividades como un servicio a la misma organización. Es un control cuyas funciones consisten en examinar y evaluar la adecuación y eficiencia de otros controles

(Boicac L, 1996) Refiere que en el ICAC (Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas), dice textualmente:

El objetivo de la auditoría de cuentas anuales de una entidad, considerada en su conjunto, es la emisión de un informe dirigido a poner de manifiesto una opinión técnica sobre si dichas cuentas anuales expresan, en todos sus aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de dicha entidad así como el resultado de sus operaciones en el periodo examinado, de conformidad con principios y normas de contabilidad generalmente aceptados.

Los procedimientos de auditoría se diseñan para que el auditor de cuentas pueda alcanzar el objetivo expuesto anteriormente y no necesariamente para detectar errores o irregularidades de todo tipo e importe que hayan podido cometerse

(ACFi, 2015) Encontramos que es un proceso sistemático que consiste en obtener y evaluar objetivamente evidencia sobre las afirmaciones relativas a los actos y eventos de carácter económico; es decir sobre los balances que estén razonables; para luego informar a los dueños o los socios.

“la auditoría como tal es un proceso que permite establecer controles para generar cambios positivos y reestructuras en las diferentes áreas donde se hayan identificado falencias procedimentales que generan desgaste innecesario en los recursos, con una oportunidad de re direccionar la empresa en un sentido de crecimiento económico mediante la optimización de recursos”

### **2.2.3 Auditoría Financiera**

(Rodríguez, 2010)

Es el examen crítico que realiza un licenciado en contaduría o contador público independiente, de los libros, registros, recursos, obligaciones, patrimonios y resultados de una entidad basada en normas técnicas y procedimientos específicos, con la finalidad de opinar sobre la razonabilidad de información financiera.

(Mendivil, 2010) “Es una revisión exploratoria y crítica de los controles subyacentes y los registros de contabilidad de una empresa, realizada por un contador público, cuya conclusión es de un dictamen acerca de la corrección de los estados financieros de la empresa.”

(Puerres I, 2010)

Es una revisión de los procedimientos donde los análisis de eficiencia y control internos proporcionen la base principal de evaluación de esos procedimientos. Los argumentos en favor de ese cambio se dan por:

- a. El incremento en los honorarios del Contador Público y el énfasis que se le da a la economía y efectividad de sus servicios.
- b. Las continuas exigencias por mayor información tanto de la gerencia como de otro.
- c. La complejidad en la administración de las empresas exigiendo cada día nuevas y modernas técnicas de control de sus operaciones y sus datos.
- d. El desarrollo de otros sistemas de información comunicación y la introducción del PED como herramienta básica del procesamiento de la información contable que plantea la necesidad de preparación adicional al Contador público para prestar eficientemente sus servicios.

Encontramos más exactamente que una auditoria de estados financieros, es la revisión de los estados financieros de una empresa o cualquier otra persona jurídica en base a una serie de normas previamente establecidas, dando como resultado la publicación de una opinión independiente sobre si los estados financieros son relevantes, precisa, completa y presentada con justicia.

“Concluyendo se puede decir que la auditoría financiera es el estudio de los estados financieros de una empresa a fin de determinar los resultados y su relevancia sujetas a normas y estándares preestablecidos con información relevante sobre las actividades económicas que se realizaron en un periodo determinado.”

#### **2.2.4 Finanzas**

(Andrade S, 2010) es el "Área de actividad económica en la cual el dinero es la base de las diversas realizaciones, en la que se estudia el funcionamiento de los mercados de capitales, la oferta y precio de los activos financieros"

(Ortega. A, 2010) Define como:

“La disciplina que, mediante el auxilio de otras, tales como la contabilidad, el derecho y la economía, trata de optimizar el manejo de los recursos humanos y materiales de la empresa, de tal suerte que, sin comprometer su libre administración y desarrollo futuros, obtenga un beneficio máximo y equilibrado para los dueños o socios, los trabajadores y la sociedad”.

(Ochoa S, 2006)

El estudio de las finanzas está muy vinculado con otras disciplinas. Como rama de la Economía, toma de esta los principios relativos a la asignación de recursos, pero se enfoca especialmente en los recursos financieros y se basa en la utilización de la información financiera que es producto de la contabilidad y en indicadores macroeconómicos como tasas de interés, tasa de Inflación Crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB), etcétera y también utiliza herramientas de la estadística y las matemáticas

“Puede concluirse que la actividad financiera es aquella parte de la economía que apoyándose en las áreas que conforman la empresa pretende maximizar el uso de los recursos en armonía operativa para generar mayores réditos”

### **2.2.5 Gestión Financiera**

(Romero Group, 2012):

Dice que es el registro de todas las operaciones comerciales y financieras que realiza la empresa. El objetivo de la contabilidad es proporcionar información para la toma de decisiones. Es útil ya que permite controlar el funcionamiento del negocio, planificar tus operaciones comerciales y acciones futuras.

Puede decirse que gestión financiera son aquellos procesos que consisten en conseguir, mantener y utilizar dinero, sea físico (billetes y monedas) o a través de otros instrumentos, como cheques y tarjetas de crédito.

(Torre A, 2011):

Se denomina gestión financiera (o gestión de movimiento de fondos) a todos los procesos que consisten en conseguir, mantener y utilizar dinero, sea físico (billetes y monedas) o a través de otros instrumentos, como cheques y tarjetas de crédito. La gestión financiera es la que convierte en realidad a la visión y misión en operaciones monetarias.

(Gómez G, 2011) “La gestión financiera está relacionada con la toma de decisiones relativas al tamaño y composición de los activos, al nivel y estructura de la financiación y a la política de los dividendos.”

A fin de tomar las decisiones adecuadas es necesaria una clara comprensión de los objetivos que se pretenden alcanzar, debido a que el objetivo facilita un marco para una óptima toma de decisiones financieras. Existen, a tal efecto, dos amplios enfoques:

“La gestión financiera es el conjunto de actividades inherentes a una estructura económica en la cual se precisa de una serie de controles en las diferentes áreas en las que lo componen a fin de proporcionar alternativas de rentabilidad y liquidez al negocio.”



## 2.2.9 El plan de auditoría

### Paso 1 – Obtener información

Para El primer paso es establecer el alcance del contrato, los requerimientos de presentación de reportes y cualesquiera cambios significantes que hayan ocurrido desde el último contrato. Abajo se resaltan algunos de los factores a considerar.

#### *Características del contrato*

- La estructura de información financiera usada;
- Requerimientos de presentación de reportes específicos de la industria;
- Necesidad de la auditoría estatutaria de solo estados financieros individuales además de la auditoría para propósitos de consolidación;
- La disponibilidad de personal de la Cooperativa y de datos en el momento en que se requieren;
- Uso de una organización de servicio (tal como para la nómina, etc.) y disponibilidad de la evidencia sobre el control interno; y
- Componentes y localizaciones de la entidad (si los hay) auditados por otras firmas.

#### Requerimientos de presentación de reportes, cronograma y comunicaciones

- Cronograma del trabajo de auditoría y fechas límite para la emisión del(os) reporte(s);
- Comunicaciones y fechas clave para los otros auditores o terceros que participan; y
- Fechas clave para las comunicaciones que se espera con la administración y con quienes tienen a cargo el gobierno, para discutir:
  - Estado del trabajo de auditoría a través del contrato;
  - La naturaleza, oportunidad y extensión del trabajo de auditoría; y
  - Entregables esperados que resultan de los procedimientos de auditoría

### ***Punto a considerar***

Puede haber algunas entidades muy pequeñas que requieran la auditoría cuando el propietario-administrador opera la entidad, tenga en funcionamiento pocos controles documentados formales (si los hay), y por consiguiente puedan eludir casi cualquier cosa. En esas situaciones, el auditor tiene que determinar si es posible ejecutar la auditoría.

Si no lo es, el auditor tiene que ejercer juicio profesional para determinar si debe declinar el contrato o negar la opinión. Los factores a considerar incluyen:

El ambiente de control de la entidad.

- ¿El propietario es digno de confianza, competente y tiene una buena actitud hacia el control?

Un propietario-administrador que sea competente a menudo puede ser un control fuerte, dado que conoce el negocio, aprueba la mayoría de las transacciones, y por consiguiente es capaz de detectar las declaraciones equivocadas.

Sin embargo, el control débil crearía el potencial de que la administración eluda los controles.

- ¿Es posible desarrollar procedimientos adicionales de auditoría que responderían de manera apropiada a los factores de riesgo valorados?

El factor más difícil a determinar a menudo es el que no se incluyó (pero que se debía incluir) en los estados financieros. Por ejemplo, ¿todos los ingresos ordinarios y todos los pasivos están adecuadamente registrados en los registros de contabilidad?

### **Paso 2 – Valore el RDEM a nivel de estado financiero**

Los riesgos de declaración equivocada material (RDEM) a nivel del estado financiero en general se relacionan con los riesgos penetrantes que afectan a la entidad como un todo

(tales como la naturaleza de la industria, la integridad de la administración y su actitud frente al control y a la competencia).

Los riesgos a nivel de aserción generalmente se relacionan con los riesgos específicos (tales como valor alto del inventario o bienes enviados, pero no facturados) que ocurren a nivel de procesos de negocio.

La valoración preliminar del RDEM a nivel de estado financiero en general puede ser usada para desarrollar la estrategia general preliminar de auditoría. La razón es que una valoración baja del riesgo general (apropiadamente documentada) puede ser usada para reducir los procedimientos sustantivos que se requieren a nivel de aserción.

Inversamente, una valoración alta del riesgo resultaría en que se requiere más trabajo a nivel de aserción.

Esta valoración preliminar se puede basar en hallazgos provenientes de auditorías anteriores o como resultado de la aplicación de los procedimientos de valoración del riesgo en el período actual.

La valoración del riesgo a nivel de estado financiero puede variar desde alto hasta bajo. En la tabla que aparece abajo se resaltan algunas de las implicaciones que surgen de la valoración del riesgo.

### ***Paso 3 – Desarrolle respuestas generales***

El siguiente paso es considerar toda la información obtenida sobre la entidad y los riesgos valorados para desarrollar una estrategia general de auditoría para ejecutar el contrato. La estrategia general de auditoría establece el alcance, la oportunidad y el enfoque de la auditoría y guía el desarrollo del plan de auditoría

### **Paso 4 – Desarrolle un plan de administración de recursos**

ISA 300 establece:

El auditor debe planear la naturaleza, oportunidad y extensión de la dirección y supervisión de los miembros del equipo del contrato y de la revisión de su trabajo

La etapa final para completar la estrategia general de auditoría es conocer la naturaleza, oportunidad y extensión de los recursos necesarios para ejecutar el contrato

### **2.2.6 Razonabilidad de los estados financieros**

(Bretnier L, 2010) Es la correcta aplicación de las normas contables para conseguir que la información financiera sea clara y aporte con información relevante sobre la situación económica de la empresa

(Rincon S, Lasso G, Parrado B, 2009) Los Estados Financieros son los documentos que deben preparar la empresa al determinar el ejercicio contable, con el fin de conocer la situación financiera y los resultados económicos obtenidos en las actividades de su empresa a lo largo de un período.

(Ferrer A, 2008) La información presentada en los estados financieros interesa a:

- 1) La administración, para la toma de decisiones, después de conocer el rendimiento, crecimiento y desarrollo de la empresa durante un periodo determinado.
- 2) Los propietarios para conocer el progreso financiero del negocio y la rentabilidad de sus aportes.
- 3) Los acreedores, para conocer la liquidez de la empresa y la garantía de cumplimiento de sus obligaciones.
- 4) El estado, para determinar si el pago de los impuestos y contribuciones está correctamente liquidado

Los estados financieros de las empresas deben prepararse y presentarse de acuerdo a las normas contables establecidas, para que puedan tener razonabilidad en la presentación de la situación financiera, los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de la empresa.

“La aplicación correcta de las normas contables de general aceptación determina la razonabilidad de la información financiera y económica. Las NIIF favorecerán una información financiera de mayor calidad y transparencia, su mayor flexibilidad, que dará un mayor protagonismo al enjuiciamiento para dar solución a los problemas contables, es decir la aplicación del valor razonable, o el posible incremento de la actividad litigiosa.”

### **2.2.7 Riesgo de auditoría**

ISA 200 establece:

(IFAC SMP Committee, 2007) se encuentra en el numeral 24. El auditor debe planear y ejecutar la auditoría para reducir el riesgo de auditoría a un nivel bajo aceptable que sea consistente con el objetivo de la auditoría.

El riesgo de auditoría contiene dos elementos clave:

- El riesgo de que los estados financieros contengan una declaración equivocada material (riesgo inherente y de control);
- El riesgo de que el auditor no detectará tal declaración equivocada (riesgo de detección o del contrato).

Para reducir el riesgo de auditoría a un riesgo bajo aceptable, el auditor tiene que:

- Valorar el riesgo de declaración equivocada material; y
- Limitar el riesgo de detección. Esto también se puede lograr mediante la aplicación de procedimientos que respondan a los riesgos valorados en los niveles de estado financiero, clases de transacciones, saldos de cuenta y aserción.

### **Aserciones**

(IFAC SMP Committee, 2007) Incluidas en las representaciones de la administración respecto de los estados financieros, son una cantidad de afirmaciones implícitas. Se relacionan con el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los diversos elementos (cantidades y revelaciones) contenidos en los estados financieros.

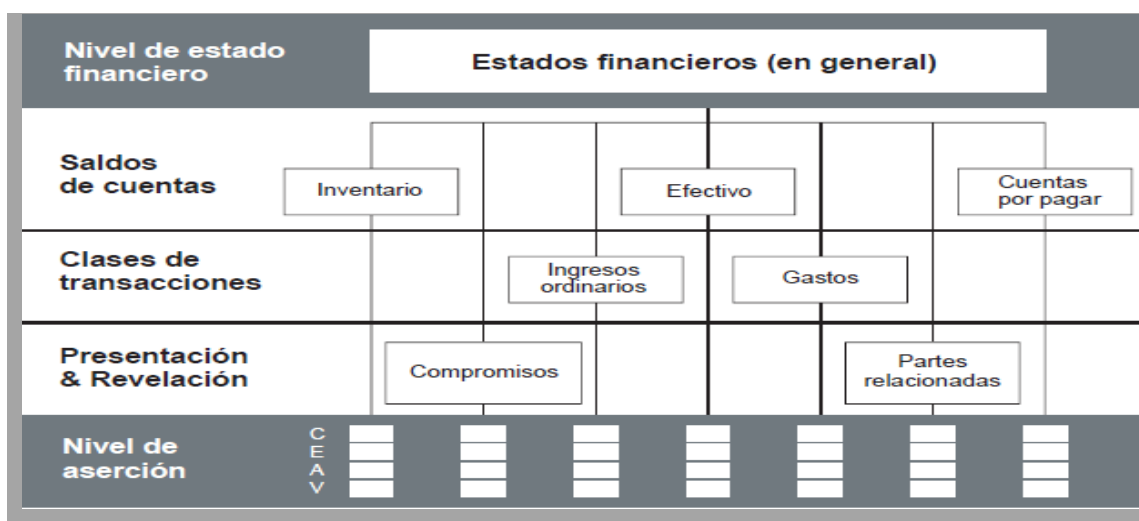
Para facilitar el uso, esta Guía ha combinado como sigue algunas de las aserciones que se presentan en ISA 500:

C = Completitud (totalidad);

E = Existencia, la cual incluye ocurrencia;

A = Exactitud, que incluye inicio, clasificación y derechos y obligaciones; y

V = Valuación



**Gráfico N° 2.** Niveles de aserción de los EF

**Fuente:** Normas Internacionales de Auditorías

**Elaboración:** IFAC SMP

De los auditores se requiere que valoren los riesgos de declaración equivocada material en dos niveles. El primero es el nivel del estado financiero en general, que se refiere a los riesgos de declaración equivocada material que se relacionan de manera generalizada con los estados financieros como un todo y que potencialmente afectan muchas aserciones.

El segundo se relaciona con los riesgos identificables con aserciones específicas a nivel de clase de transacciones, saldos de cuenta, o revelación. Esto significa que para cada saldo de cuenta, clase de transacciones y revelación, se debe hacer la valoración del riesgo (como alto, moderado o bajo) para cada aserción individual que se esté tratando. La diferencia entre el riesgo valorado a nivel de estado financiero en general y a nivel de aserción se ilustra abajo (solamente de manera parcial).

ISA 200 establece:

6. El auditor debe dirigir la auditoría de acuerdo con los Estándares Internacionales de Auditoría.

11. Al determinar los procedimientos de auditoría a ser ejecutados al dirigir la auditoría de acuerdo con los Estándares Internacionales de Auditoría, el auditor debe cumplir con cada uno de los Estándares Internacionales de Auditoría.

15. El auditor debe planear y ejecutar la auditoría con una actitud de escepticismo profesional, reconociendo que pueden existir circunstancias que causen que los estados financieros estén declarados equivocadamente en forma material.

37. El auditor debe determinar si es aceptable la estructura de información financiera adoptada por la administración en la preparación de los estados financieros.

(Seco M, 2006)

La auditoría financiera tiene como objetivo la emisión de un informe que contenga la opinión del auditor acerca de los Estados Financieros revisados. Dicho informe u opinión sirve para que cualquier persona interesada tenga una base de información fiable e independiente acerca de la verdadera situación de la empresa.

La información que contiene la opinión de los auditores puede ser útil para toda persona o entidad vinculada de alguna forma a la empresa auditada: proveedores (interesados en conocer la liquidez de la empresa que asegure el cobro de sus ventas), los Bancos (interesados en su solvencia y su nivel de endeudamiento por recursos ajenos), los accionistas o posibles accionistas (interesados por los dividendos o rendimientos a obtener de su inversión), Cooperativas, empleados, directivos, etc.

Aunque los datos básicos sobre la marcha de la empresa pueden conocerse analizando directamente los Estados Financieros de la empresa, el hecho de que éstos estén auditados implica una mayor garantía acerca de su fiabilidad ante terceros interesados en conocer la situación de la empresa, como los arriba relacionados.

La auditoría financiera externa se lleva a cabo por profesionales especialmente capacitados y autorizados (los auditores) analizando y verificando los Estados

Financieros de la empresa o Entidad auditada (Balance de Situación, Cuenta de Resultados y Estado de Origen y Aplicación de Fondos) del ejercicio contable a que se refiera, a través de la realización de distintas pruebas y verificaciones.

Estas pruebas y verificaciones, que deben realizarse de acuerdo con las normas técnicas de auditoría de cuentas que son publicadas por el Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas (ICAC), tienen como objetivo comprobar que la información contable ofrecida por la empresa refleja la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de la empresa. El objetivo final es la emisión de un informe donde destaque la opinión del auditor acerca de lo auditado.

Los auditores, para realizar su trabajo, deben recibir de la empresa los documentos contables objeto de su auditoría, sobre los que a continuación realizarán los análisis que estimen convenientes. Para ello, habitualmente se desplazan a las oficinas de la empresa auditada, ya que deben consultar todo tipo de registros auxiliares, archivos, información por ordenador, etc. Los cuales normalmente sólo están accesibles en la empresa objeto de la auditoría.

En el trabajo del auditor se distinguen tres fases:

- Planificación
- Realización del trabajo de campo
- Preparación y emisión del informe

El informe del auditor contiene los siguientes datos:

- Identificación de la persona o Entidad auditada.
- Persona física o jurídica que encargó el trabajo y, en su caso, a quien vaya destinado (accionistas, Consejo de Administración, etc.).
- Identificación de las Cuentas Anuales objeto de la auditoría de cuentas que se incorporan al Informe.
- Referencia a las Normas Técnicas de auditoría de cuentas aplicadas al trabajo realizado, así como a cualquier incidencia aparecida en el curso del trabajo.
- Opinión técnica del auditor.
- Firma del auditor o auditores de cuentas que lo hubieran realizado.



Los informes, en el apartado de opinión técnica, pueden mostrar el acuerdo del auditor con la información contable de la empresa o bien reflejar las discrepancias del auditor con respecto a dicha información. Las discrepancias pueden ser de distinto grado e incluso el auditor puede negarse a dar opinión sobre una empresa que le ha contratado para que le audite.

### **Tipos de opinión**

**Opinión favorable:** Este tipo de opinión significa que las cuentas se han preparado de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados, han sido aplicados de forma uniforme con respecto al ejercicio anterior, y el auditor ha aplicado normas de auditoría generalmente aceptadas, sin limitación alguna.

**Opinión con salvedades:** Este tipo de opinión es aplicable cuando existen una o varias circunstancias que impiden al auditor la emisión de una opinión favorable, sin embargo, éstas no son suficientemente importantes como para que, considerando las Cuentas Anuales en su conjunto, den lugar a la emisión de una opinión negativa.

**Opinión desfavorable:** Este tipo de opinión se emite cuando el auditor opina que, debido a la cuantía de los errores o no cumplimiento de principios contables generalmente aceptados, las Cuentas Anuales en su conjunto, no dan una imagen fiel de la situación de la entidad auditada.

**Opinión denegada:** Este tipo de opinión significa que el auditor no ha podido llegar a obtener evidencia suficiente para formarse una opinión sobre las Cuentas Anuales consideradas en su conjunto.

El auditor, cuando emite y firma su informe sobre la empresa, se hace responsable de su contenido. Dada la repercusión que puede tener el informe ante terceros (accionistas, acreedores, Bancos, etc.) y las reclamaciones que pudieran plantear por perjuicio económico.

### **2.2.8 Realización de una auditoría**

(Penn S, 2015) Establece que para realizar una auditoría se requiere de seis pasos básicos y definidos en los siguientes puntos:

#### 1) Documentos de solicitud

Después de notificar a la organización de la próxima auditoría, el auditor normalmente solicita los documentos que figuran en una lista de comprobación preliminar. Éstos pueden incluir una copia del informe de alguna auditoría anterior (si hubiese), las declaraciones bancarias originales, los recibos y libros de contabilidad. Además, el auditor puede solicitar cartas de la organización, junto con copias de las actas de la junta y del comité, así como copias de los estatutos y reglas permanentes.

#### 2) Preparación de un plan de auditoría

El auditor consultará la información contenida en los documentos y planes para especificar la forma en que la auditoría se llevará a cabo. Un taller de riesgo puede llevarse a cabo para identificar posibles problemas. Un plan de auditoría se redactará en este momento.

#### 3) Programar una reunión abierta

La alta gerencia y el personal administrativo clave serán invitados a una reunión abierta en la que se presentará el alcance de la auditoría por parte del auditor. Debe determinarse un marco de tiempo, así como cualquier otra cuestión que tenga que ver con este rubro, como el tema de las vacaciones programadas. Los jefes de departamento pueden informar al personal sobre las entrevistas con el auditor.

#### 4) La realización de trabajo de campo

El auditor tomará la información que ha obtenido de la sesión pública y puede usarla para finalizar el plan de auditoría. El trabajo de campo se llevará a cabo con los miembros del personal, quienes deben revisar los procedimientos y procesos. El auditor verificará el

cumplimiento de las políticas y procedimientos. Los controles internos deben ser evaluados para asegurarte de que sean adecuados. El auditor puede discutir los problemas que puedan surgir para dar a la organización una oportunidad de respuesta.

#### 5) Redacción de un informe

El auditor debe preparar un informe que detalle los hallazgos de la auditoría. En el informe se incluyen los errores matemáticos, problemas contables y pagos autorizados, pero no así las deudas y otras discrepancias; deben enumerarse otras preocupaciones de la auditoría. El auditor entonces debe escribir un comentario que describa los hallazgos de la auditoría y las soluciones recomendadas para los problemas.

#### 6) Configuración de una reunión de cierre

El auditor solicita una respuesta de la dirección que indique si está de acuerdo o en desacuerdo con los problemas descritos en el informe, una descripción del plan de acción de la administración para hacer frente al problema y una fecha de finalización prevista. En la sesión de clausura, todas las partes involucradas deben discutir el informe y las respuestas de la administración. Si hay algunos asuntos pendientes, deben resolverse en este punto.

El contrato o carta de aceptación se estipula bajo los términos siguientes:

(Mantilla S, 2007) “Responsabilidad de la administración. Le recordamos que la responsabilidad por la preparación de los estados financieros, incluyendo la revelación adecuada, es de la administración de la compañía”.

Incluye el mantenimiento de registros de contabilidad y control interno que sean adecuados, la selección y aplicación de las políticas de contabilidad y la salvaguarda de los activos de la compañía.

Como parte del proceso de auditoría, se solicitará a la administración la confirmación escrita relacionada con las representaciones que nos hagan en vinculación con la auditoría.

Acceso a los registros. La entera cooperación de parte del personal de planta hará disponibles cualquiera de los registros que fuera necesario, documentación y otra información que se solicite en vinculación con la auditoría.

Honorarios: Que serán facturados en la medida en que avance el trabajo, se basan en el tiempo requerido por los individuos asignados al contrato más gastos por desembolsos directos. Las tarifas individuales por hora varían de acuerdo con el grado de responsabilidad implicada y la experiencia y capacidad que se requieran.

Esta carta será efectiva para los años futuros a menos que se determine su finalización, enmendadura o reemplazo. Por cuanto deberá firmarse y devolverse la copia anexa para señalar el acuerdo.

### **Controles de los procesos de negocio**

(Mantilla S, 2007) Los procesos de negocio son conjuntos estructurados de actividades diseñadas para producir un resultado específico. Los controles de los procesos de negocio se relacionan con las actividades diarias tales como el procesamiento de transacciones.

- Los controles de los procesos de negocios generalmente se pueden clasificar como preventivos, detectivos, de compensación o directivos:
- Los controles preventivos evitan errores o irregularidades;
- Los controles detectivos identifican errores o irregularidades luego que han ocurrido, de manera que se pueda tomar acción correctiva;
- Los controles de compensación ofrecen algún aseguramiento cuando las limitaciones de recursos pueden impedir otros controles más directos; y
- Los controles directivos (esto es, las políticas) están diseñados para guiar las acciones hacia los objetivos deseados.

La naturaleza de los controles de los procesos de negocio variará con base en la aplicación específica.

Los controles típicos a nivel de procesos de negocio incluyen segregación de funciones, niveles de aprobación de las transacciones y controles automatizados tales como la numeración automática de las facturas de venta, preparación y revisión oportuna de conciliaciones bancarias y otras, y revisión de los resultados operacionales actuales contra los presupuestos.

Además de los beneficios y riesgos de los controles generales de TI, también hay beneficios y riesgos de usar controles manuales, tal y como se describe en la muestra que se presenta abajo.

### **Aserciones de los estados financieros**

ISA 500 establece:

El auditor debe usar con suficiente detalle aserciones para las clases de transacciones, saldos de cuentas y presentaciones y revelaciones, con el fin de formar la base para la valoración de los riesgos de declaración equivocada material y para el diseño y aplicación de los procedimientos de auditoría adicionales.

(Mantilla S, 2007)

Esas aserciones a menudo se resumen mediante una sola palabra tal como completitud (totalidad), existencia, ocurrencia, exactitud, valuación, etc. La relevancia que una aserción tiene para un saldo de cuenta individual variará con base en las circunstancias del saldo y en los riesgos potenciales de declaración equivocada material.

El auditor debe hacer preguntas relacionadas con las cantidades y revelaciones de los estados financieros, con el fin de identificar las aserciones relevantes que, si no se controlan, podrían resultar en una declaración equivocada material contenida en los estados financieros.

Una vez que el auditor ha identificado los tipos de declaración equivocada potencial, el siguiente paso es identificar qué controles han sido implementados para abordar las aseveraciones relevantes.

Por ejemplo, ¿cómo la administración asegura que las transacciones están registradas (completitud) o que los estimados significantes se basan en supuestos razonables y apropiadamente registrados en los estados financieros (exactitud)? Luego es entonces posible valorar los riesgos de declaración equivocada en los niveles tanto de estado financiero como de aseveración.

Al diseñar procedimientos de auditoría que sean respuesta a los riesgos valorados, el auditor debe dar énfasis a abordar las aseveraciones relevantes donde podrían ocurrir declaraciones equivocadas.

Por ejemplo, si es alto el riesgo de que se sobre declaren las cuentas por cobrar, se deben diseñar procedimientos de auditoría para abordar de manera específica la aseveración de la valuación. De manera similar, cuando el auditor diseña pruebas de controles, debe dar énfasis a las pruebas de los controles sobre las aseveraciones relevantes más que sólo sobre los controles significantes.

Las auditorías de las entidades pequeñas a menudo son realizadas por equipos de auditoría muy pequeños. Esto hace que la coordinación y la comunicación al interior del equipo sean más fáciles y que la estrategia general de auditoría pueda ser más sencilla.

La documentación para las entidades más pequeñas puede estar en la forma de un memorando breve que incluya:

- Naturaleza del contrato y programación (calendario);
- Problemas identificados en la auditoría ya realizada;
- Qué ha cambiado en el período actual;
- Cualesquiera revisiones requeridas en la estrategia general de auditoría o en el plan detallado de auditoría; y
- Las responsabilidades específicas de cada miembro del equipo de auditoría.

- La planeación para el año actual puede comenzar con un breve memorando preparado al final de la auditoría anterior.

Este memorando puede ser usado como la base para la planeación del período actual cuando haya sido cambiado y actualizado para el período actual, basado en discusiones con el propietario-administrador.

### **2.2.10 Informe COSO**

(Cabello, 2011) Es un documento referencial utilizado como estándar de un sistema de control, contiene directivas que involucra gente normas, procedimientos y formas, aplicadas por la misma junta directiva, gerencia u otros que definen la estrategia de la organización en cada unidad. Permite identificar situaciones potencialmente perjudiciales para la empresa, administrar el riesgo, orientado al cumplimiento de objetivos.

(Cabello, 2011) El Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) en respuesta a inconformidades que provocaron pérdidas proporciona un enfoque claro sobre la identificación, evaluación y gestión integral de riesgo, mantiene marcos referenciales aplicables a toda organización. Mediante un proceso de integración con el negocio para alcanzar los resultados esperados.

#### **Componentes coso**

Ambiente de Control. - Radica en la concientización del personal respecto del control., aportando disciplina y estructura. Los factores del entorno incluyen integridad, valores éticos y la capacidad del personal, la manera en que la dirección asigna autoridad, responsabilidades, cómo organiza y desarrolla profesionalmente a su gente y la orientación que proporciona al consejo de administración.

Evaluación de Riesgos. - En las organizaciones, existen riesgos inminentes tanto externos como internos que deben ser evaluados, previa la identificación de objetivos vinculados en sus distintos niveles.

“La entidad debe conocer y abordar los riesgos con que se enfrenta, estableciendo mecanismos para identificar, analizar y tratar los riesgos correspondientes en las distintas áreas”

Actividades de Control. - Son políticas y procedimientos para asegurar el cumplimiento de lo establecido por la dirección para la organización, Aseguran la integridad de los procesos y la prevención de riesgos relacionados.

Información y Comunicación. - Los sistemas informáticos manejan datos e información relevante útiles a la gestión administrativa y financiera mediante informes de cumplimiento, para ser presentada a terceros con fluidez y eficacia.

Un ambiente adecuado promueve una comunicación efectiva, aun con entidades externas, contribuyendo a lo que expresa y quiere brindar la organización.

Supervisión o Monitoreo. - (Cabello, 2011) “Todo el proceso debe ser supervisado, introduciéndose las modificaciones pertinentes cuando se estime necesario. De esta forma el sistema puede reaccionar ágilmente y cambiar de acuerdo a las circunstancias”

El alcance y la frecuencia dependerán la evaluación del riesgo y de la eficacia de los procesos. Las deficiencias o hallazgos deben notificarse a GG, mientras que la alta dirección y el consejo de administración deberán ser informados de los aspectos significativos observados.

### **2.3 IDEA A DEFENDER**

La auditoría financiera a la Cooperativa de Transporte Santiago de Quero permite determinar la razonabilidad de los Estados financieros para mejorar el sistema financiero.



## CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

### 3.1 MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

La investigación mantuvo un enfoque predominantemente cuantitativo, mediante un análisis financiero que permitió establecer la credibilidad en los ámbitos de control al ser evaluados dentro de lo que constituyen los estados financieros. El enfoque cuantitativo, necesario para la recolección y análisis de datos permitió obtener respuestas solidas a preguntas planteadas en la investigación, la medición numérica permitió emitir criterios sobre datos cuantificables, la información fue analizada con rigurosidad.

Ruiz (2007, pág. 19) “Con el enfoque cuantitativo puede tenerse la explicación de una realidad, expresada en datos, números, frecuencias, coincidencias, promedios, afirmaciones. Este enfoque permite: apreciaciones globales, tendencias, intenciones, registros estadísticos. No tiene en cuenta las subjetividades, las interpretaciones, las motivaciones.”

**Investigación documental o bibliográfica.-** La presente investigación centró su estudio en investigación documental, toda la información teórica, conceptos y referentes investigativos debidamente documentados que permitieron percibir la realidad con fundamentos técnicos y científicos.

**Investigación de campo.-** Se precisó formar parte de la realidad investigada, en el lugar mismo donde los hechos acontecieron, generando información de tipo primario, útil para el estudio que se basó en un enfoque donde el investigador pudo palpar el problema objeto de estudio

### 3.2 TIPOS DE INVESTIGACIÓN

**Correlacional:** Se midió el grado de relación existente entre las variables, la auditoria de Financiera y la razonabilidad de los estados financieros donde se examinaron asociaciones e interacciones de las variables.

**Analítico-Sintético:** se descompuso a las variables en sus mínimas partes, el estudio riguroso de sus componentes, la auditoria de Financiera y la razonabilidad de los estados financieros definieron el accionar interdependiente de las variables.

### 3.3 POBLACIÓN Y MUESTRA

Población constituida por el personal de la Cooperativa Santiago de Quero de la ciudad de Ambato, la cual por ser menor a 100 se constituye en la muestra con la cual se aplicará las encuestas, tomando en consideración a las áreas de afectación y sus representantes como ejes para recabar la información inicial que abra paso a la auditoría financiera.

**Tabla N° 1.** Distribución del personal de la Cooperativa

Socios	12
Consejo de Administración	4
Consejo de Vigilancia	4
Gerente	1
Secretaria	1
Contador	1
Total	23

**Fuente:** Cooperativa de Transporte Santiago de Quero

**Elaborado por:** Autora

### 3.4 MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

Centrándose en lo que corresponde a la recolección e información primaria se utilizaran las técnicas que se detallan:

- La entrevista, que mediante la comunicación con los interventores directos y beneficiarios se recopilara información mediante la herramienta técnica conocida como cedula de entrevista, en la cual se direccionara la entrevista a obtener información de interés para la investigación.
- La encuesta, utilizada para grupos donde con preguntas debidamente estructuradas se busca obtener información en base a criterios uniformes que permitirán definir como

se percibe el problema centrado en las variables, para este propósito la herramienta técnica a utilizar es el cuestionario.

### 3.5 RESULTADOS

#### Pregunta N°1:

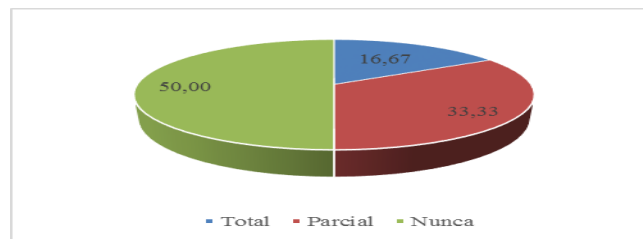
¿Se cumple a cabalidad con las exigencias internas impuestas en políticas y normativas?

**Tabla N° 2.** Cumplimiento de políticas y normativas

N°	Alternativas	Frecuencia	%
1	Total	3	15
2	Parcial	7	35
3	Nunca	10	50
Total		20	100

**Fuente:** Entrevista a administrativos de la Cooperativa de Transportes Santiago de Quero

**Elaborado por:** Autora



**Gráfico N° 3.** Cumplimiento de políticas y normativas

**Fuente:** Tabla 2

**Elaborado por:** Autora

**Análisis:** El cumplimiento de políticas y normativas internas es parcial según el 35% que representa a 7 personas del total de la muestra, para el 50% que representa a 10 personas no existe cumplimiento o no es el apropiado, y solamente para el 16% que equivale a 3 personas se cumple a cabalidad con estas exigencias.

**Interpretación:** Un claro referente de la falta de controles y del compromiso con lo establecido es percibido por la mitad del personal involucrado, una tercera parte percibe un cumplimiento parcial de las políticas internas y normativas, a razón de este panorama puede evidenciarse un alto incumplimiento de las exigencias internas

## Pregunta N°2:

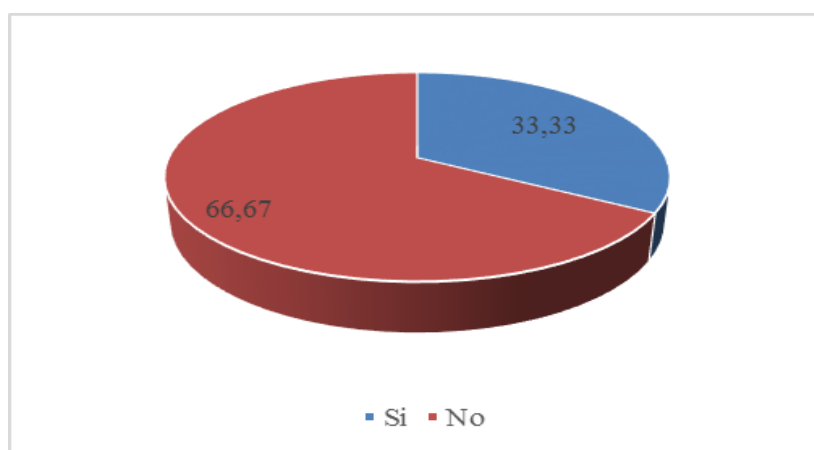
¿Se pueden concluir los procesos a tiempo?

**Tabla N° 3.** Concluir a tiempo procesos

N°	Alternativas	Frecuencia	%
1	Si	7	35
2	No	13	65
Total		20	100

**Fuente:** Entrevista a administrativos de la Cooperativa de Transportes  
Santiago de Quero

**Elaborado por:** Autora



**Gráfico N° 4.** Concluir a tiempo procesos

**Fuente:** Tabla 2

**Elaborado por:** Autora

**Análisis:** Los procesos no se concluyen a tiempo según el 65% que representa 13 personas del total de la muestra, mientras que el 35% que representa a 7 personas dicen que si se concluye a tiempo con los procesos.

**Interpretación:** Las dos terceras partes mantienen el criterio de que los procesos no se concluyen a tiempo dando lugar a desfases operativos basados en secuencias temporales lo que indica la falta de adaptabilidad por parte del personal en función.

**Pregunta N°3:**

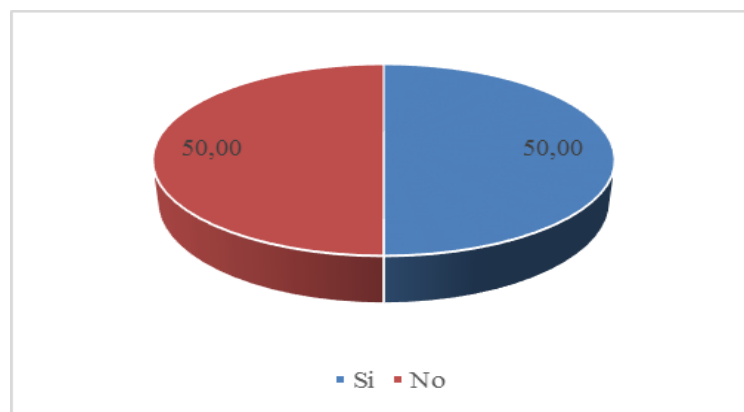
¿Se respeta el tiempo designado para cada actividad?

**Tabla N°4** Tiempo por actividad

N°	Alternativas	Frecuencia	%
1	Si	10	50
2	No	10	50
Total		20	100

**Fuente:** Entrevista a administrativos de la Cooperativa de Transportes Santiago de Quero

**Elaborado por:** Autora



**Gráfico N° 5.** Tiempo por actividad

**Fuente:** Tabla 4

**Elaborado por:** Autora

**Análisis:** El tiempo designado para cada actividad no es respetado por todo el personal según el 50% que corresponde a la mitad de los involucrados, mientras que el 50% restante consideran que si se respeta este tiempo.

**Interpretación:** Desde el enfoque de los entrevistados la realidad aparente radica en que todos se fijan en las actividades ajenas descuidando sus funciones y asimilando un desperdicio del recurso tiempo para buscar ineficiencias a las que de una u otra manera terminan sumándose

**Pregunta N°4:**

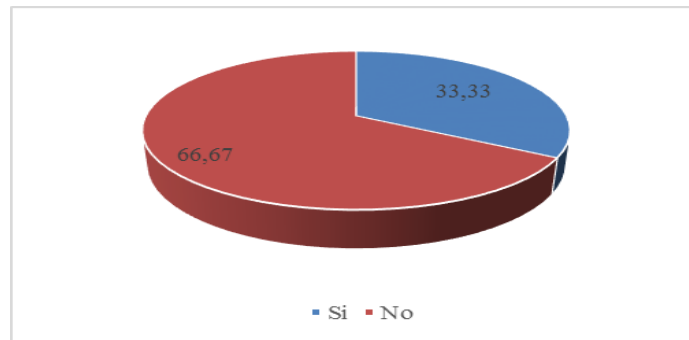
¿Existe conocimiento sobre la aplicación de normas y principios internacionales para mejorar las prácticas financieras?

**Tabla N° 5.** Mejora de prácticas financieras

N°	Alternativas	Frecuencia	%
1	Si	7	35
2	No	13	65
Total		20	100

**Fuente:** Entrevista a administrativos de la Cooperativa de Transportes Santiago de Quero

**Elaborado por:** Autora



**Gráfico N° 6.** Mejora de prácticas financieras

Fuente: Tabla 5

Elaborado por: Autora

**Análisis:** Según el 65% que representa a 13 del total de la población no existen conocimientos sobre normas y principios internacionales que permitan mejorar las prácticas financieras, sin embargo el 35% tiene el conocimiento necesario pero no lo aplican en busca de mejorar estas prácticas.

**Interpretación:** No existe conocimiento sobre la aplicación de normas y principios internacionales para mejorar las prácticas financieras el consejo administrativo no muestra interés en comprender de mejor manera la información financiera parecería que centran su atención estrictamente en la rentabilidad de la Cooperativa.

**Pregunta N°5:**

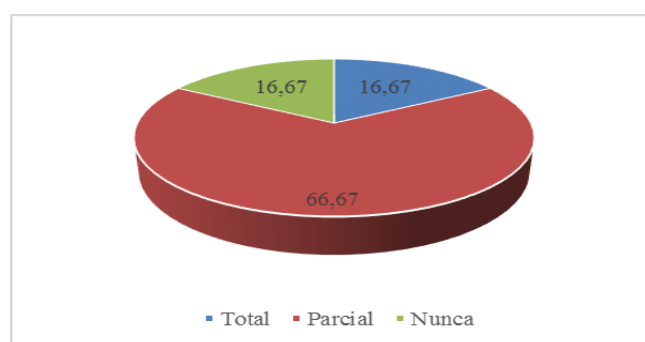
¿En qué forma se cumple con la entrega de los informes financieros sobre la empresa?

**Tabla N° 6.** Entrega de informes claros

N°	Alternativas	Frecuencia	%
1	Total	3	15
2	Parcial	13	65
3	Nunca	4	20
Total		20	100

**Fuente:** Entrevista a administrativos de la Cooperativa de Transportes Santiago de Quero

**Elaborado por:** Autora



**Gráfico N° 7.** Entrega de Informes

**Fuente:** Tabla 6

**Elaborado por:** Autora

**Análisis:** Para el 65% que representa a 13 personas de la población la entrega de informes claros es parcial, el 15% que representa a 3 personas considera mantenerse desinformado y el 20% que corresponde a 4 personas mantiene claridad en la información que recibe.

**Interpretación:** Quien entiende los informes proporcionados es únicamente quien los elabora, el resto lo entiende en forma parcial, lo que proporciona una información incompleta sobre la situación financiera de la Cooperativa, a través de la cual es imposible tomar decisiones acertadas.

**Pregunta N° 6:**

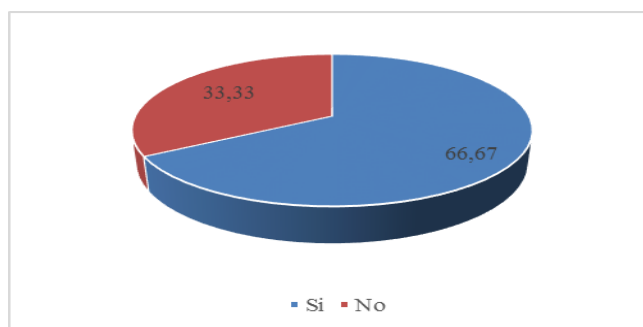
¿Considera que existen informes y resúmenes que clarifiquen de mejor manera la situación financiera y que puedan ser aplicados en la empresa?

**Tabla N° 7.** Informes y resúmenes mejor redactados

N°	Alternativas	Frecuencia	%
1	Si	13	65
2	No	7	35
Total		20	100

**Fuente:** Entrevista a administrativos de la Cooperativa de Transportes Santiago de Quero

**Elaborado por:** Autora



**Gráfico N° 7.** Informes y resúmenes mejor redactados

**Fuente:** Tabla 7

**Elaborado por:** Autora

**Análisis:** Para el 65% que equivale a 13 personas si existen informes y resúmenes mejor redactados que clarifiquen la situación financiera, el 35% que equivale a 7 personas consideran que no existe mejor forma para redactar este tipo de informes.

**Interpretación:** Quienes no entienden el modelo aplicado buscan alternativas que les sea de más fácil comprensión a lo que podría ajustarse mediante las normas internacionales modelos estandarizados que recogen la información relevante y la explicitan para que pueda ser comprendida con facilidad por los interesados.



**Pregunta N°7:**

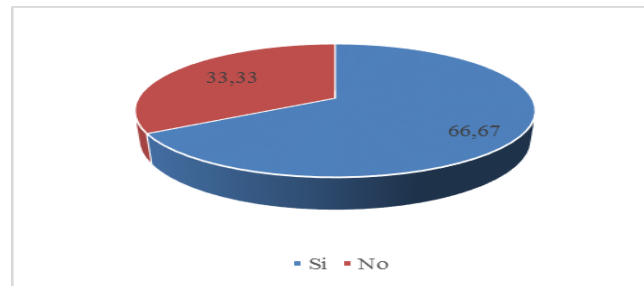
¿Se puede conocer la situación económica a través de los informes recibidos?

**Tabla N° 8.** Situación económica a través de informes

N°	Alternativas	Frecuencia	%
1	Si	13	65
2	No	7	35
Total		20	100

**Fuente:** Entrevista a administrativos de la Cooperativa de Transportes Santiago de Quero

**Elaborado por:** Autora



**Gráfico N° 8.** Situación económica a través de informes

**Fuente:** Tabla 8

**Elaborado por:** Autora

**Análisis:** El 65% que representa a 13 personas considera que se puede conocer la información económica a través de los informes recibidos, sin embargo un 35% que representa a 7 personas considera que no es posible conocer este tipo de información mediante informes.

**Interpretación:** Aunque la mayoría se inclina hacia la posibilidad de que puede conocer la situación económica mediante informes la falta de conocimiento sobre lo que constituyen estos informes financieros y como tienen que ser elaborados para mantener su razonabilidad puede generar confusión interpretativa.

**Pregunta N°8:**

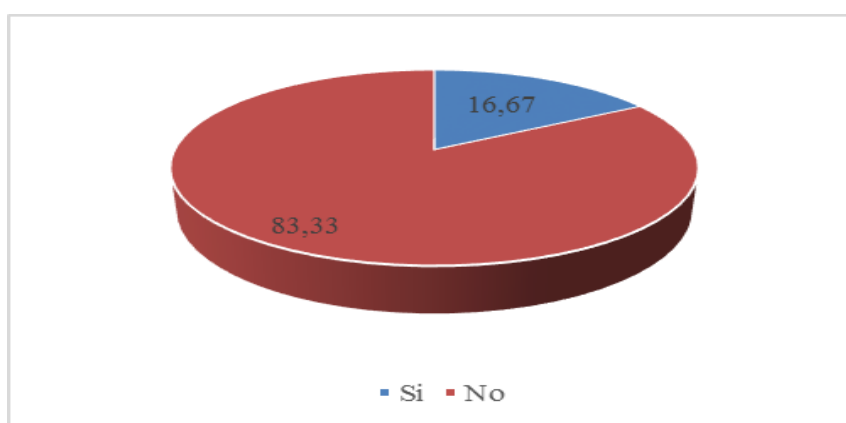
¿Se apoya en el cumplimiento de otras normas internacionales para la elaboración de informes?

**Tabla N° 9.** Normas internacionales

N°	Alternativas	Frecuencia	%
1	Si	3	15
2	No	17	85
Total		20	100

**Fuente:** Entrevista a directivos y administrativos de la Cooperativa de Transportes Santiago de Quero

**Elaborado por:** Autora



**Gráfico N° 9.** Normas internacionales

**Fuente:** Tabla 9

**Elaborado por:** Autora

**Análisis:** Para el 85% que representa a 17 personas consideran que no se apoyan en normas internacionales para la elaboración de informes, sin embargo para el 15% que es el equivalente a 3 persona si se apoyan en otras normas internacionales.

**Interpretación:** Para más de las dos terceras partes se considera irrelevante cualquier tipo de estandarización, dado el caso son utilizadas solo para información particular del interesado sin tendencias a socializar los resultados en la comparativa.

**Pregunta N°9:**

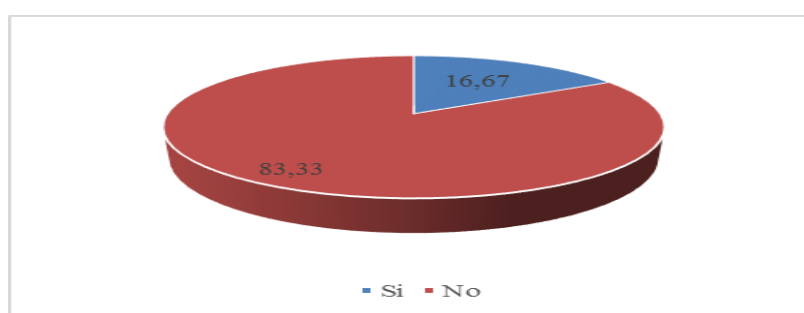
¿La planificación para las auditorías está debidamente estructurada?

**Tabla N° 10.** Planificación estructurada de auditorías

N°	Alternativas	Frecuencia	%
1	Si	3	15
2	No	17	85
Total		20	100

**Fuente:** Entrevista a administrativos de la Cooperativa de Transportes  
Santiago de Quero

**Elaborado por:** Autora



**Gráfico N° 10.** Planificación estructurada de auditorías

**Fuente:** Tabla 10

**Elaborado por:** Autora

**Análisis:** El 15% que corresponde a 1 persona de los involucrados dice que la planificación para las auditorías está debidamente estructurada, mientras el 85% que corresponde a 17 personas dicen que las planificaciones no están debidamente estructuradas.

**Interpretación:** Las auditorías en la Cooperativa para la mayoría del personal en cuestión no está debidamente estructurada, lo que asegura un resultado poco comprensible para los interesados quienes apoyan sus decisiones en estos esquemas erráticos generando también en las reestructuras problemas que agravan la situación inicial, apenas una quinta parte entiende como está estructurado la planificación de las auditorías.

**Pregunta N°10:**

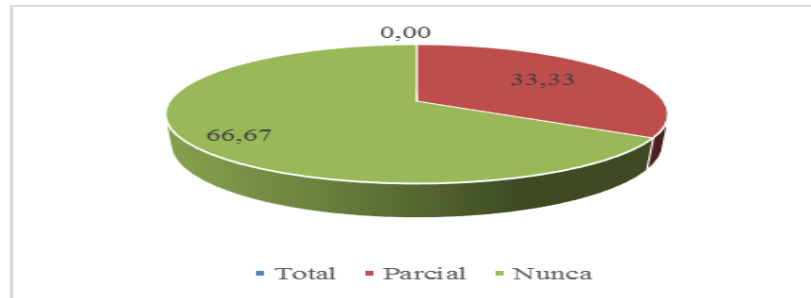
¿Cuál es la forma en que se cumplen con los procedimientos establecidos para las auditorías?

**Tabla N° 11.** Cumplimiento en procedimientos auditables

N°	Alternativas	Frecuencia	%
1	Total	0	0
2	Parcial	7	35
3	Nunca	13	65
Total		20	100

**Fuente:** Entrevista a administrativos de la Cooperativa de Transportes Santiago de Quero

**Elaborado por:** Autora



**Gráfico N° 11.** Cumplimiento en procedimientos auditables

**Fuente:** Tabla 11

**Elaborado por:** Autora

**Análisis:** El 65% del total de la muestra que corresponde a 13 personas refieren a que nunca se cumplen los procedimientos establecidos para la ejecución de auditorías, el 35% que corresponde a 7 personas consideran que se cumplen en forma parcial.

**Interpretación:** El procedimiento establecido para la ejecución de auditorías podría decirse que no existe o está mal estructurado según el criterio de las dos terceras partes del personal involucrado, considerando que el cumplimiento parcial que refleja una tercera parte correspondería estrictamente a gerencia y contabilidad quienes mantienen sus controles independientemente de lo que es una auditoría.

## TABULACIÓN PREGUNTAS A DIRECTIVOS

### Pregunta N° 1:

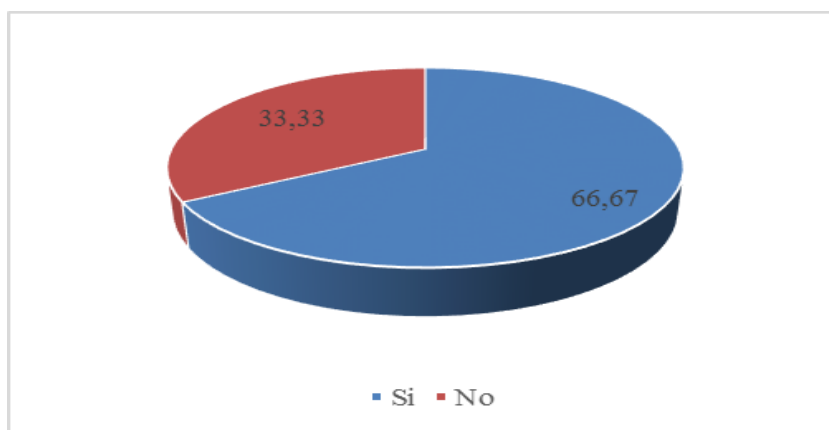
¿Considera usted que la información contable que mantiene la empresa es suficiente para emitir criterios confiables sobre la estabilidad económica?

**Tabla N° 12.** Procesos a tiempo

N°	Alternativas	Frecuencia	%
1	Si	2	66,67
2	No	1	33,33
Total		3	100

**Fuente:** Entrevista a directivos de la Cooperativa de Transportes Santiago de Quero

**Elaborado por:** Autora



**Gráfico N°12.** Concluir a tiempo los procesos

**Fuente:** Tabla 12

**Elaborado por:** Autora

**Análisis:** el 66,67% considera que la información es suficiente para definir la situación económica, mientras que el 33,33% no lo considera igual.

**Interpretación:** es suficiente que en este reducido grupo de quienes dirigen la Cooperativa una persona considere fallos para que existan en realidad.

**Pregunta N° 2:**

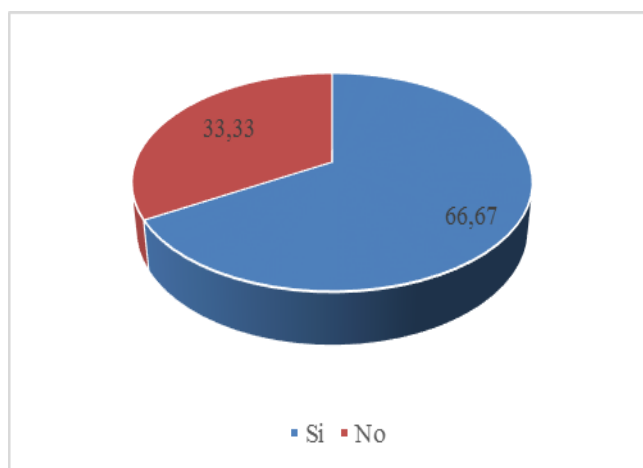
¿Los estados financieros son entregados a tiempo para su análisis en consejo directivo?

**Tabla N° 13.** EF a tiempo

N°	Alternativas	Frecuencia	%
1	Si	2	66,67
2	No	1	33,33
Total		3	100

**Fuente:** Entrevista a directivos de la Cooperativa de Transportes Santiago de Quero

**Elaborado por:** Autora



**Gráfico N° 13.** EF a tiempo

**Fuente:** Tabla 13

**Elaborado por:** Autora

**Análisis:** el 66,67% considera que los estados financieros se entregan a tiempo, mientras el 33,33% no lo considera igual sino todo lo contrario.

**Interpretación:** existe un punto donde se refleja incumplimiento, el que puede generar conflictos por la información no entregada

### Pregunta N°3

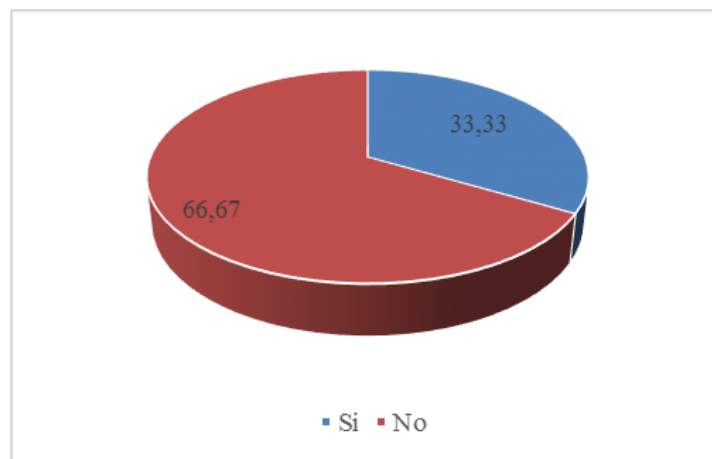
¿Se entregan informes con resúmenes claros a lo que reflejan los estados financieros?

**Tabla N° 14.** Informes claros

	Alternativas	Frecuencia	%
1	Si	1	33,33
2	No	2	66,67
Total		3	100

**Fuente:** Entrevista a directivos de la Cooperativa de Transportes Santiago de Quero

**Elaborado por:** Autora



**Gráfico N°14.** Informes claros

**Fuente:** Tabla 14

**Elaborado por:** Autora

**Análisis:** el 66,67% no considera la claridad en los informes sobre los estados financieros, mientras el 33,33% consideran que si son claros.

**Interpretación:** se precisan informes más concisos sobre la información financiera capaz de que su razonabilidad permita definir un re direccionamiento acertado

**Pregunta N° 4:**

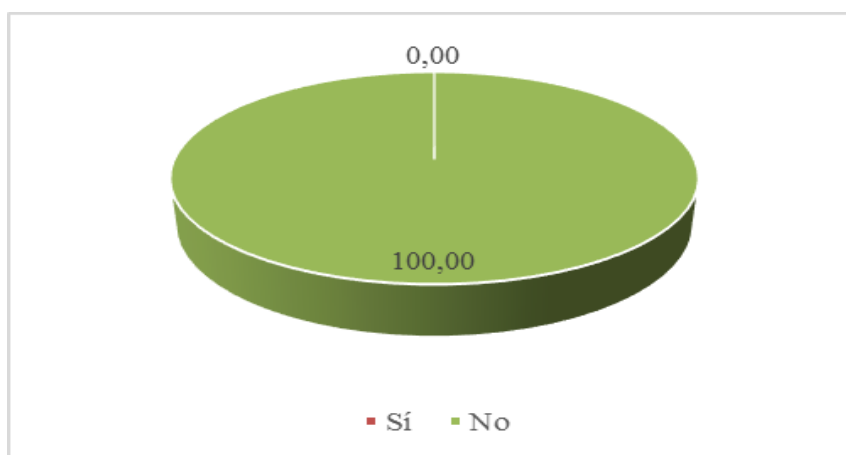
¿Considera usted que la información tiene que ser clara y relevante sobre la situación financiera de la Cooperativa?

**Tabla N°15.** Información relevante

N°	Alternativas	Frecuencia	%
1	Si	3	100
2	No	0	0
Total		3	100

**Fuente:** Entrevista a directivos de la Cooperativa de Transportes Santiago de Quero

**Elaborado por:** Autora



**Gráfico N° 15.** Información relevante

**Fuente:** Tabla 15

**Elaborado por:** Autora

**Análisis:** el 100% considera que se proporciona información que es relevante y clara para ser socializada a los grupos de interés.

**Interpretación:** se considera a nivel administrativo la relevancia de la información proporcionada



**Pregunta N° 5.**

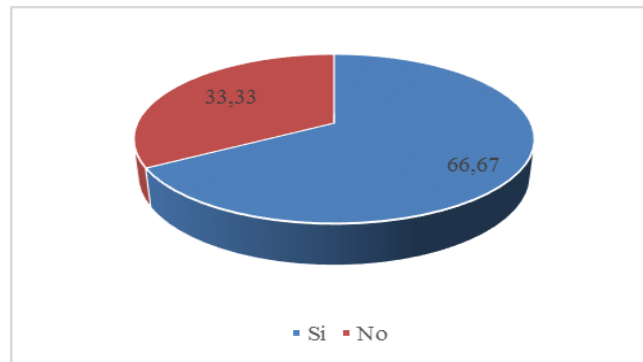
¿Considera usted que la información proporcionada por estados financieros permite decidir sobre re direccionamientos estratégicos de la Cooperativa?

**Tabla N° 16.** redireccionamientos estratégicos

N°	Alternativas	Frecuencia	%
1	Si	2	66,67
2	No	1	33,33
Total		3	100

**Fuente:** Entrevista a directivos de la Cooperativa de Transportes Santiago de Quero

**Elaborado por:** Autora



**Gráfico N° 16.** redireccionamientos estratégicos

**Fuente:** Tabla 16

**Elaborado por:** Autora

Análisis: el 66,67% considera que la información proporcionada por estados financieros si permite decidir sobre re direccionamientos estratégicos, mientras el 33,33% consideran que no es posible.

Interpretación: siempre que la información sea razonable y mantenga la claridad y veracidad de lo que sucede contable y financieramente en la empresa permitirá enrumbar adecuadamente desde cualquier punto.

## **CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO**

**4.1 TÍTULO: “AUDITORÍA FINANCIERA PARA DETERMINAR LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES SANTIAGO DE QUERO, CANTÓN QUERO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA EN EL PERIODO 2014”**

**4.2. CONTENIDO DE LA PROPUESTA**



**“AUDITORÍA FINANCIERA PARA DETERMINAR LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES SANTIAGO DE QUERO, CANTÓN QUERO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA EN EL PERIODO 2014”**

# ARCHIVO PERMANENTE

<b>Archivo Permanente</b>	<b>AP</b>
<b>Información General</b>	<b>AP1</b>
<b>Plan de Auditoría</b>	<b>AP2</b>

**Información General**

a) DATOS DE LA ENTIDAD

RAZÓN SOCIAL: Cooperativa de Transporte Interprovincial de pasajeros en bus  
“Santiago de Quero”

FECHA DE CREACIÓN: 30/03/1984

ACTIVIDAD ECONOMICA: Servicio de transporte interprovincial de pasajeros en buses

REPRESENTANTE LEGAL: Zurita Flores Luis David

DIRECCIÓN: Calle Juan León Mera, intersección Bernardo Darquea a una cuadra del parque central.

CANTÓN: Quero

PROVINCIA: Tungurahua

TELÉFONO: 032746199 Celular: 0967916550

Correo Electrónico Email: luiszurita@yahoo.es

HORARIO DE TRABAJO: Lunes a Domingo 05:00 a 20:00 en rotativos

b) CONOCIMIENTO DEL SECTOR

Quero se encuentra al suroriente de la Provincia es un sector de agrícola y ganadero que mantiene ferias para comercializar sus productos, la producción y el costo de lo que se produce hace que exista un alto índice de movilidad en busca de ofertar sus productos dentro y fuera de la provincia, generando necesidades de traslado y movilidad, esta relación comercial hace que se mantenga un alto número de usuarios cubriendo sus necesidades en horarios prudentes para su retorno.

Elaborado por: P.P.	Fecha: 06/01/2016
Revisado por: M.M.C.	Fecha: 08/01/2016

La Cooperativa de Transporte de Pasajeros en Bus Santiago de Quero, inició sus actividades en 1984, según lo establece el Registro Único de Contribuyentes RUC, la parada principal de la cooperativa está ubicada en la Plaza Central de Quero, en las calles Juan León Mera y Bernardo Darquea

La empresa no define con claridad ciertos aspectos de índole financiero y movimientos de capital, a la actualidad se constituye con 19 socios que no especifican sino un sistema de aportaciones para mantenimiento de la compañía.

La presentación de las oficinas no refleja un crecimiento financiero, existe un interés personal por las actividades que realiza la compañía y cada socio se encarga de contratar su personal.

En la visita inicial se tuvo que esperar a que el personal administrativo iniciara sus actividades en horarios de oficina 9:00 H. La entrada es un sistema de tarjeteo, mismo que controla las llegadas por cada parada. Existe un encargado de la estación central donde reposan los vehículos, se encuentran allí ubicadas las oficinas, y se reportan los movimientos generales mientras dura la jornada

<b>Elaborado por: P.P.</b>	<b>Fecha: 06/01/2016</b>
<b>Revisado por: M.M.C.</b>	<b>Fecha: 08/01/2016</b>

**Misión**

La misión de la Cooperativa de Transportes Santiago de Quero es trabajar en conjunto en beneficio de la sociedad, ofertando traslado público de calidad en servicio y atención, salvaguardando la integridad del pasajero y manteniendo su bienestar, brindando seguridad en el trayecto y generando rentabilidad para sostener la Cooperativa como una empresa sólida y confiable, basándonos en principios éticos y legales.

**Visión**

Consolidarse en la zona central como una de las mejores Cooperativas de transporte, satisfaciendo la demanda de pasajeros en cuanto a movilidad y conexión con las distintas ciudades que integran la provincia, incrementando el parque automotor para ofrecer oportunidades de trabajo a choferes profesionales en capacidad de brindar un buen servicio a nuestros usuarios.

<b>Elaborado por: P.P.</b>	<b>Fecha: 06/01/2016</b>
<b>Revisado por: M.M.C.</b>	<b>Fecha: 08/01/2016</b>

**Objetivos Estratégicos**

Brindar un servicio profesional, seguro y eficiente a nuestros usuarios, capaz de satisfacer sus necesidades de movilidad a satisfacción

Satisfacer deseos y expectativas de los Cooperativas internos y externos, a fin de mantener su asiduidad y permanencia en la Cooperativa.

Capacitar permanentemente al personal en búsqueda de un mejoramiento continuo, que redunde para bien en su trabajo y la prestación de servicios de calidad a los Cooperativas.

Atender con las peticiones de nuestros usuarios en forma permanente y oportuna dentro de un esquema de confianza y seguridad.

**Valores Corporativos**

Consolidarse en la zona central como una de las mejores Cooperativas de transporte, satisfaciendo la demanda de pasajeros en cuanto a movilidad y conexión con las distintas ciudades que integran la provincia, incrementando el parque automotor para ofrecer oportunidades de trabajo a choferes profesionales en capacidad de brindar un buen servicio a nuestros usuarios.

**COMPROMISO:** Cumplir los objetivos, la misión y visión de la Cooperativa. La persona comprometida pretende cumplir sus funciones a cabalidad otorgando un servicio de calidad a los usuarios.

**CORDIALIDAD:** Servir y a ayudar con gentileza a todos quienes se relacionan directa o indirectamente a la Cooperativa Santiago de Quero.

**RESPETO:** Se manifiesta en todo momento, hacia nuestros socios, colaboradores de la Cooperativa y usuarios de la misma, comprendiendo y facilitando el uso de las unidades con seguridad.

**RESPONSABILIDAD:** La responsabilidad garantiza participación de cada uno de los miembros para lograr el cumplimiento de los compromisos adquiridos a tiempo.

**HONESTIDAD:** Mantener la seguridad dentro de la unidad por parte del conductor y el ayudante siendo justo y responsable con los valores estipulados y las pertenencias.

**LEALTAD:** Comprometer y comprometerse con la empresa e identificarse con el trabajo en el cumplimiento las metas y objetivos de la Compañía en reciprocidad con cada crecimiento, desarrollo y estabilidad conjunta.

**TRABAJO EN EQUIPO:** Trabajar unidos implica compromiso, lo cual permite conocer funciones, obligaciones, e involucrarnos y sentirnos parte de la Cooperativa Santiago de Quero para así integrarse ofertando un servicio de alta calidad.

**CONFIABILIDAD:** Ofrecer a nuestros Cooperativas, la certeza de ser una Cooperativa que brinda un servicio confiable, de calidad con unidades en buen estado y conductores responsables y prestos a apoyar a sus usuarios.

**COLABORACIÓN:** Mantener una actitud participativa permanente hacia todo lo que constituye el Trabajo, siendo espontáneo en el apoyo humanitario a miembros y usuarios de la organización.

<b>Elaborado por: P.P.</b>	<b>Fecha: 06/01/2016</b>
<b>Revisado por: M.M.C.</b>	<b>Fecha: 08/01/2016</b>



## Localización

El presente trabajo de investigación se lo efectuará en la Cooperativa de Transporte Interprovincial de Pasajeros en bus “Santiago de Quero, del cantón Santiago de Quero, provincia de Tungurahua, período 2014.

## Macro localización

La Cooperativa de Transporte Interprovincial de Pasajeros en bus “Santiago de Quero se encuentra ubicada dentro de la macro zona:

- País: Ecuador
- Provincia: Tungurahua
- Cantón: Santiago de Quero



**Gráfico N° 17.** Macro localización

**Elaborado por:** La Autora

Elaborado por: P.P.	Fecha: 07/01/2016
Revisado por: M.M.C.	Fecha: 08/01/2016

**Micro localización**

**2.- UBICACIÓN GEOGRÁFICA Y LOCALIZACIÓN**

La Cooperativa de Transportes Santiago de Quero se halla ubicado en:

País: Ecuador

Provincia: Tungurahua

Cantón: Quero

Parroquia: Quero

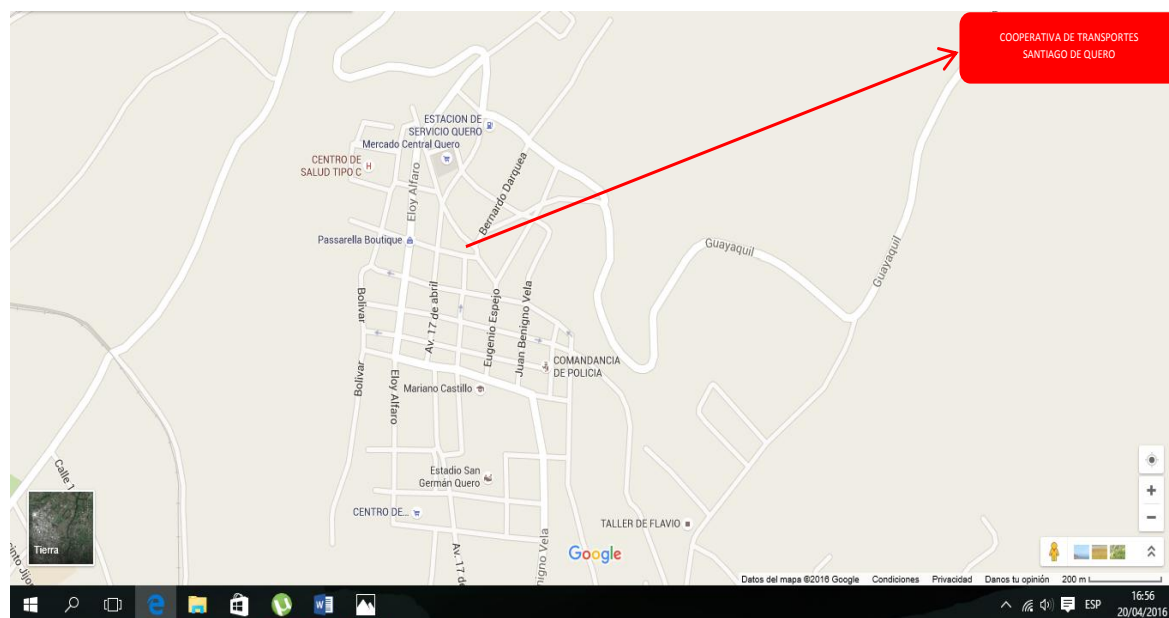
Barrio: Centro

Calle Principal: Av. Juan León Mera

Calle secundaria: Calle Bernardo Darquea

Referencia: A una cuadra de la plaza central

Ubicación Satelital por referencia: <https://www.google.com.ec/maps/@-1.378915,-78.6047922,16.01z?hl=es>

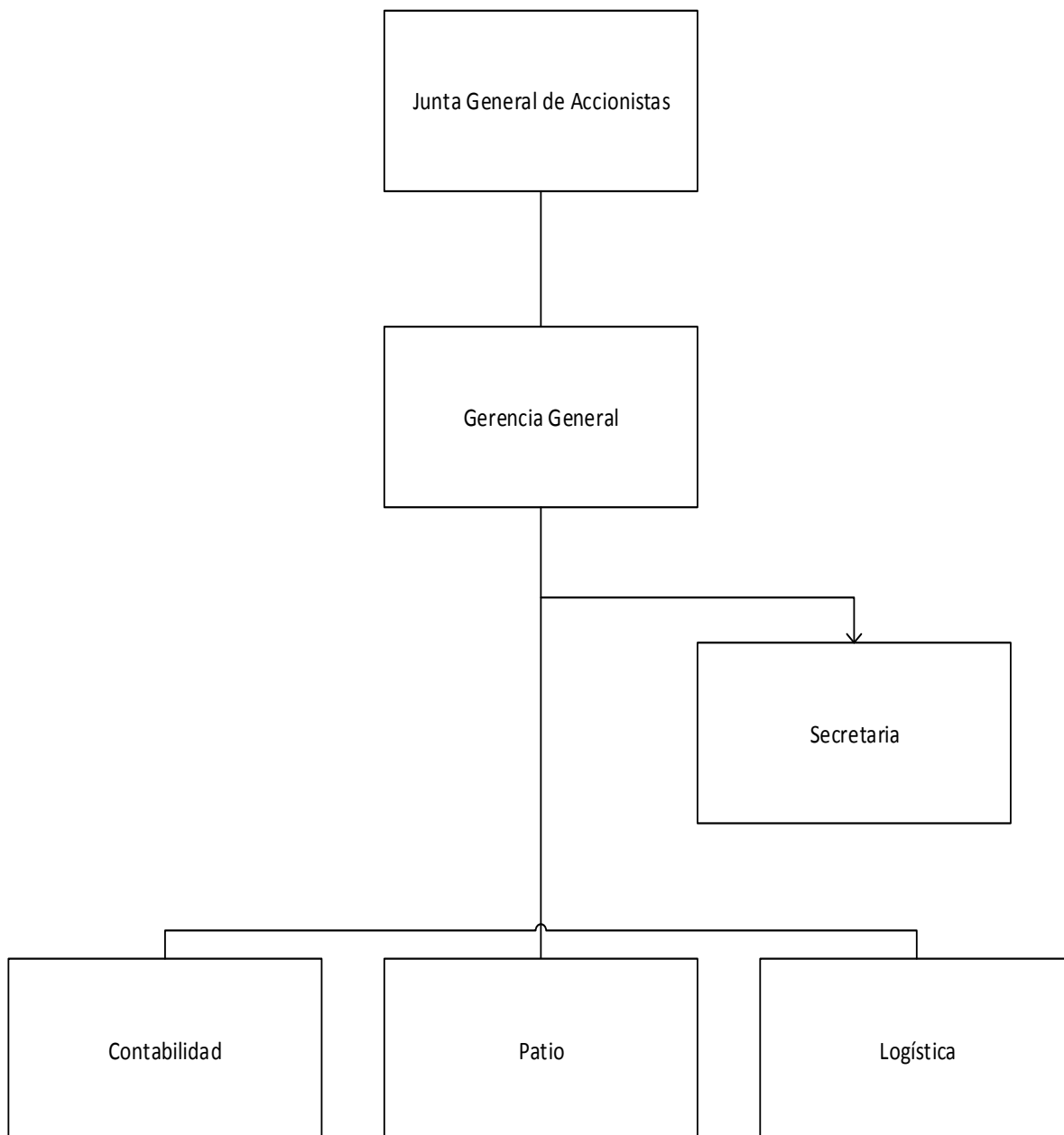


**Gráfico N° 18.** Ubicación geográfica

**Fuente:** [www.google.com.ec/maps](http://www.google.com.ec/maps)

<b>Elaborado por: P.P.</b>	<b>Fecha: 07/01/2016</b>
<b>Revisado por: M.M.C.</b>	<b>Fecha: 08/01/2016</b>

**Estructura Orgánica de la Cooperativa de Transportes Santiago de Quero**



**Gráfico N° 19.** Ubicación geográfica

**Fuente:** Cooperativa de Transportes Santiago de Quero

**Autor:** Patricia Pérez

<b>Elaborado por: P.P.</b>	<b>Fecha: 07/01/2016</b>
<b>Revisado por: M.M.C.</b>	<b>Fecha: 08/01/2016</b>

## Nómina del Personal

API 8/8

La Cooperativa cuenta con personal profesional y adecuadamente capacitado para cumplir cada una de sus tareas y garantizar la satisfacción de los clientes internos y externos; y está distribuido de la siguiente manera:

<b>PERSONAL DIRECTIVO</b>	<b>CARGO</b>
<b>Ing. Wagner Narváez</b>	Presidente
<b>Sr. Luis Zurita</b>	Gerente
<b>PERSONAL OPERATIVO</b>	<b>CARGO</b>
<b>Lic. Luis Tapia</b>	Contador
<b>Sr. Darwin Rosero</b>	Secretario

<b>Elaborado por: P.P.</b>	<b>Fecha: 08/01/2016</b>
<b>Revisado por: M.M.C.</b>	<b>Fecha: 08/01/2016</b>



## PLAN DE AUDITORÍA

Cooperativa de Transportes Santiago de Quero

### AUDITORÍA FINANCIERA

**Dirección:** Barrio, Centro Calles Juan León Mera y Bernardo Darquea

**Período:** 2014

#### **Antecedentes:**

La Auditoría Financiera realizada a la Cooperativa Santiago de Quero concierne a la ejecución del trabajo investigativo exigido por la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Facultad de Administración de Empresas, Escuela de Contabilidad y Auditoría, para alcanzar el título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, mediante Carta Compromiso presentada el (fecha) por parte de la Egda. Patricia Pérez, quien realizará la Auditoría Financiera para determinar la razonabilidad de los estados financieros y facilitar la adecuada toma de decisiones por parte de sus autoridades.

#### **Alcance:**

El período a examinar es del 01 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.

<b>Elaborado por: P.P.</b>	<b>Fecha: 08/01/2016</b>
<b>Revisado por: M.M.C.</b>	<b>Fecha: 15/01/2016</b>



## Requerimiento de Auditoría

Informe de Auditoría Financiera

### Personal Encargado

La Auditoría Financiera a la Cooperativa de Transporte Santiago de Quero será ejecutada por la Srta. Patricia Pérez, bajo la inspección del Ing. Marco Vinicio Moyano Cascante y la Ing. Genoveva Tapia, en su calidad de Director y Miembro del Tribunal de Titulación, designados por el Sr. Decano de la Facultad de Administración de Empresas de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

### Días Proyectados

Se ha proyecta un plazo de 90 días para la ejecución de la Auditoría, los mismos que rigen del (6) de enero al (6) de (marzo) del año (2106).

### Recursos

La Auditoría Financiera a los Estados Financieros de la Cooperativa Santiago de Quero será ejecutada por:

NÓMINA	CARGO	INICIALES
Patricia Pérez	Auditora	PP
Marco Vinicio Moyano Cascante	Supervisor	MVMC
Genoveva Tapia	Supervisor	GT

Elaborado por: P.P.	Fecha: 08/01/2016
Revisado por: M.M.C.	Fecha: 15/01/2016



## Enfoque de Auditoría

**Auditoría Financiera:** Determinar la razonabilidad de los estados financieros de la Cooperativa de Transportes Santiago de Quero período 2014.

## Objetivos de la Auditoría

### General

Ejecutar la Auditoría Financiera a la Cooperativa Transportes Santiago de Quero Período 2014, a fin de determinar la razonabilidad de los estados.

### Específicos:

Determinar programas y procedimientos para la Auditoría Financiera, a fin de establecer irregularidades.

Evaluar el sistema de control interno

Emitir y exponer ante la Gerencia el informe final de auditoría

### Metodología a utilizar

Se emplearán papeles de trabajo evidenciados con entrevistas, encuestas, cuestionario de control interno, técnicas de auditoría financiera.

<b>Elaborado por: P.P.</b>	<b>Fecha: 09/01/2016</b>
<b>Revisado por: M.M.C.</b>	<b>Fecha: 15/01/2016</b>



**Fecha de Intervención**

<b>Fase I:</b>	Planificación Preliminar	15/Enero2016
<b>Fase II:</b>	Planificación Específica	22/Enero/2016
<b>Fase III:</b>	Ejecución	29/Enero/2016
<b>Fase IV:</b>	Comunicación de Resultados	23/Febrero/2016
<b>Fase V:</b>	Seguimiento	29/Marzo/2016

- **ARCHIVO PERMANENTE**

**ARCHIVO PERMANENTE**

<b>Archivo Permanente</b>	<b>AP</b>
<b>Información General</b>	<b>AP1</b>
<b>Plan de Auditoría</b>	<b>PA</b>

- **ARCHIVO CORRIENTE**

**ARCHIVO CORRIENTE** **AC**

**FASE 1: Conocimiento Preliminar**

Carta Compromiso	<b>CC</b>
Notificación Inicio de Auditoría	<b>NIA</b>
Entrevista al Gerente	<b>EG</b>
Visita Preliminar	<b>VP</b>
Informe Preliminar	<b>IP</b>
Construcción Archivo Permanente	<b>AP</b>

<b>Elaborado por: P.P.</b>	<b>Fecha:09/01/2016</b>
<b>Revisado por: M.M.C.</b>	<b>Fecha:15/01/2016</b>





**FASE II-A: Planificación Preliminar**

CCI

Evaluar el Sistema de Control Interno

Ambiente de Control

Evaluación de Riesgos

Actividad de Control

**FASE II: Planificación Específica**

Determinación de Materialidad

DM

Evaluación de Riesgos

ER

Determinación de Enfoque de Auditoría

EA

Determinación de Enfoque de Muestreo

EM

**FASE III: Ejecución**

Ejecución de Auditoría

EA

Pruebas de Cumplimiento

PC

Pruebas Analíticas

PA

Pruebas Sustantivas

PS

Evaluación de Resultados

PR

**FASE IV: Comunicación de Resultados**

Comunicar resultados de la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Transporte de Pasajeros en Bus “Santiago de Quero”, Período 2014, a fin de determinar la razonabilidad de los estados.

**FASE V: Seguimiento**

Matriz de Recomendaciones

MR

Elaborado por: P.P.	Fecha:09/01/2016
Revisado por: M.M.C.	Fecha:15/01/2016



**Marcas de Auditoría**

<b>Cooperativa de Transportes Santiago de Quero</b>	
<b>Marcas de Auditoría</b>	
<b>Marca</b>	<b>Descripción</b>
@	Hallazgo
√	Revisado
□	Inicio / Fin
▭	Proceso
▭	Documento
▽	Archivo Definitivo
→	Flujo del proceso√

<b>Elaborado por: P.S.</b>	<b>Fecha:09/01/2016</b>
<b>Revisado por: M.M.C.</b>	<b>Fecha:15/01/2016</b>



**COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE DE PASAJEROS  
EN BUSES “SANTIAGO DE QUERO”  
ÍNDICES DE AUDITORÍA**

<b>ÍNDICE</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>
<b>PP</b>	Mirian Patricia Pérez Vaca
<b>MVMC</b>	Marco Vinicio Moyano Cascante
<b>AP</b>	Archivo Permanente
<b>AP1</b>	Información General
<b>AP2</b>	Plan de Auditoría
<b>AC</b>	Archivo Corriente
<b>CC</b>	Carta Compromiso
<b>NIA</b>	Notificación Inicio de la Auditoría
<b>EG</b>	Entrevista al Gerente
<b>VP</b>	Visita Preliminar
<b>IP</b>	Informe Preliminar
<b>PE</b>	Planificación Específica
<b>DM</b>	Determinación de Materialidad
<b>ER</b>	Evaluación de Riesgos
<b>EA</b>	Determinación de Enfoque de Auditoría
<b>EM</b>	Determinación de Enfoque de Muestreo
<b>EA</b>	Ejecución de la Auditoría
<b>PC</b>	Pruebas de Cumplimiento
<b>PA</b>	Pruebas Analíticas
<b>PS</b>	Pruebas Sustantivas
<b>ER</b>	Evaluación de Resultados
<b>HH</b>	Hoja de Hallazgos
<b>IG</b>	Indicadores de Gestión
<b>CEI</b>	Carta de Entrega de Informe Final
<b>IFA</b>	Informe Final de Auditoría
<b>MR</b>	Matriz de Recomendaciones
<b>PE</b>	Planificación Específica
<b>DM</b>	Determinación de Materialidad
<b>ER</b>	Evaluación de Riesgos
<b>EA</b>	Determinación de Enfoque de Auditoría
<b>EM</b>	Determinación de Enfoque de Muestreo
<b>Elaborado por: PP</b>	

<b>Elaborado por: P.P.</b>	<b>Fecha:09/01/2016</b>
<b>Revisado por: M.M.C.</b>	<b>Fecha:15/01/2016</b>



**Programa Preliminar**

<b>COOPERATIVA DE TRANSPORTES SANTIAGO DE QUERO</b>					
<b>PROGRAMA DE AUDITORÍA</b>					
<b>Período 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2014</b>					
<b>Objetivo:</b> Determinar la razonabilidad de los Estados Financieros de la Cooperativa Transportes Santiago de Quero					
<b>Nº</b>	<b>PROCEDIMIENTO</b>	<b>REF/PT</b>	<b>REALIZADO POR</b>	<b>FECHA</b>	<b>OBSERVACIONES</b>
<b>FASE 1 CONOCIMIENTO PRELIMINAR</b>					
1	Realice una carta compromiso a fin de dar a conocer el trabajo a realizar y las facilidades que demanda para obtener la información	CC	PP	15/01/2016	
2	Notifique el inicio de la auditoría a todo el personal de la Cooperativa.	NIA	PP	18/01/2016	
3	Realice la entrevista al Contador	EC	PP	19/01/2016	
4	Efectúe una visita a las instalaciones de la Cooperativa a fin de recabar información.	VP	PP	19/01/2016	
5	Elabore el Informe Preliminar	IP	PP	20/01/2016	
6	Construya el Archivo Permanente que sirva de base para ejecutar la auditoría	AP	PP	20/01/2016	
<b>FASE II-A PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>					
7	Evalúe el sistema de control interno bajo los siguientes criterios	CCI	PP	22/01/2016	
	Ambiente de control	CCI	PP	22/01/2016	
	Evaluación de riesgos	CCI	PP	25/01/2016	
	Actividades de control	CCI	PP	27/01/2016	
<b>FASE II-B PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA</b>					
8	Prepare la planificación específica	DM	PP	28/01/2016	
9	Determine la materialidad	DM	PP	28/01/2016	



10	Establezca la Evolución de Riesgos	ER	PP	28/01/2016	
11	Determine el Enfoque de Auditoría	EA	PP	28/01/2016	
12	Determine el Enfoque de Muestreo	EM	PP	28/01/2016	
<b>FASE III EJECUCIÓN</b>					
13	Ejecución de la Auditoría	EA	PP	29/01/2016	
14	Pruebas de Cumplimiento	PC	PP	29/01/2016	
15	Pruebas Analíticas	PA	PP	02/02/2016	
17	Pruebas Sustantivas	PS	PP	04/02/2016	
18	Evaluación de Resultados	ER	PP	10/02/2016	
<b>FASE IV COMUNICACIÓN DE RESULTADOS</b>					
17	Razones Financieras	RF	PP	12/02/2016	
18	Análisis y desarrollo de índices	ADI	PP	16/02/2016	
19	Hoja de Hallazgos	HH	PP	18/02/2016	
20	Elaboración de Informe Final	IF	PP	22/02/2016	
21	Comunicación de Resultados	CR	PP	23/02/2016	

<b>Elaborado por: P.S.</b>	<b>Fecha:12/01/2016</b>
<b>Revisado por: M.M.C.</b>	<b>Fecha:15/01/2016</b>



**COOPERATIVA DE TRANSPORTE  
INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS  
“SANTIAGO DE QUERO”**

**ARCHIVO CORRIENTE**



## **FASE I**

# **CONOCIMIENTO PRELIMINAR**



## INDICE

### COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN BUSES “SANTIAGO DE QUERO”

#### 4.3 FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR

N°	PROCEDIMIENTO	REF/PT	REALIZADO POR	FECHA	OBSERVACIONES
<b>CONOCIMIENTO PRELIMINAR</b>					
1	Realice una carta compromiso a fin de dar a conocer el trabajo a realizar y las facilidades que demanda para obtener la información	CC	PP	15/01/2016	
2	Notifique el inicio de la auditoría a todo el personal de la Cooperativa.	NIA	PP	18/01/2016	
3	Realice la entrevista al Contador	EC	PP	19/01/2016	
4	Efectúe una visita a las instalaciones de la Cooperativa a fin de recabar información.	VP	PP	19/01/2016	
5	Elabore el Informe Preliminar	IP	PP	20/01/2016	
6	Construya el Archivo Permanente que sirva de base para ejecutar la auditoría	AP	PP	20/01/2016	

<b>Elaborado por: P.P.</b>	<b>Fecha:12/01/2016</b>
<b>Revisado por: M.M.C.</b>	<b>Fecha:15/01/2016</b>





AC1/2

**Asunto:**

**Carta de compromiso**

Ambato, 15 de enero del 2016

Señor.

Luis David Zurita Flores

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE  
INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS EN BUSES “SANTIAGO DE QUERO”**

De mi consideración;

Por el presente expreso a usted un cordial saludo, a la vez que previo el acuerdo establecido para efectuar la “Auditoría Financiera para determinar la Razonabilidad de los Estados financieros en la Cooperativa de Transportes Santiago de Quero, cantón Quero, provincia de Tungurahua en el período 2014”, tengo a bien expresar mi compromiso para de realizar este trabajo de manera profesional y técnica, para lo cual se aplicarán pruebas técnicas y de campo además de la revisión de los estados financieros y demás documentos relacionados con este proceso, a fin de obtener evidencias suficientes para sustentar el informe final, durante el período 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2014, a fin de que sirva para la adecuada toma de decisiones...

La auditoría se ha diseñado para realizar de tal manera que se obtenga evidencia razonable y objetiva; no obstante, cualquier argumento significativo, relacionado con los procesos a ser evaluados, que se determinen durante el desarrollo de la auditoría se comunicarán en las conclusiones y recomendaciones.



AC2/2

En virtud de lo expuesto, solicito a usted se disponga a todo el personal vinculado con el proceso administrativo y financiero de la Cooperativa de Transportes Quero, se brinden todas las facilidades y la colaboración del caso a fin de poder acceder a la información pertinente, con el propósito de cumplir con el compromiso y alcanzar los objetivos propuestos dentro de los plazos establecidos.

Por la atención que se sirva brindar a la presente, me suscribo de usted.

Atentamente;

Patricia Pérez

Auditora

Elaborado por: P.P.	Fecha:15/01/2016
Revisado por: M.M.C.	Fecha:21/01/2016



NIA 1/2

Asunto:

**Notificación de inicio de la auditoría**

Ambato, 18 de enero del 2016

Señor.

Luis David Zurita Flores

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE  
INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS EN BUSES “SANTIAGO DE QUERO”**

De mi consideración;

En atención al compromiso asumido para ejecutar la “Auditoría Financiera para determinar la Razonabilidad de los Estados financieros en la Cooperativa de Transportes Santiago de Quero, cantón Quero, provincia de Tungurahua en el período 2014”, tengo a bien informar a usted sobre el inicio de los trabajos en mención.

El inicio de la auditoría está previsto para el 29 de enero 2016 y finalizará el 23 febrero 2016, para cuyo efecto el equipo de trabajo estará conformado por: Ing. Marco Moyano Cascante SUPERVISOR, Ing. Genoveva Ponce SUPERVISORA, Patricia Pérez AUDITORA, el cual tiene todo el conocimiento y la experiencia necesaria para garantizar la calidad del trabajo,



NIA 2/2

En tal virtud, solicito de la manera más comedida se disponga al personal de la institución se brinde toda la colaboración necesaria para acceder a la información.

Por la atención que sepa brindar a lo anotado, me suscribo de usted.

Atentamente,

Patricia Pérez

AUDITORA

<b>Elaborado por: P.P.</b>	<b>Fecha:18/01/2016</b>
<b>Revisado por: M.M.C.</b>	<b>Fecha:21/01/2016</b>



COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS EN  
BUSES “SANTIAGO DE QUERO”

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2014

La presente entrevista está dirigida al Contador de la Cooperativa Interprovincial de Transporte de Pasajeros en Buses “Santiago de Quero”, con la finalidad de tener un conocimiento preliminar de la entidad en cuanto tiene que ver son su situación financiera.

Entrevista al Contador de la Entidad

Nombre del Contador	Lic. Luis Tapia
Dirección	Barrio Centro
Actividad Principal	Avda. Juan León Mera y Bernardo Darquea (Quero)
Fecha	07/01/2016
Hora	09H00

1.- ¿Mantiene usted una coordinación permanente con las diferentes áreas que conforman la empresa?

Por supuesto, la empresa trabaja en integración, cada quien sabe lo que tiene que hacer, pero todos se apoyan para cumplir a tiempo la cobertura sin dañar la calidad del servicio.



2.- ¿Mantiene registros permanentes de las actividades de la Cooperativa de transporte que le permita medir el rendimiento?

Bueno como se ha venido trabajando no hemos tenido problemas, el personal Contratado mantiene buenas referencias y recomendaciones que hasta aquí nos ha dado resultados.

3.- ¿La Cooperativa de transporte mantiene algún sistema contable externo que se encargue de todo el aspecto económico financiero?

Claro que sí, es una manera de controlar los dineros de la empresa, nos facilita y evita el tener que hacer cálculos independientes para saber si hemos ganado o perdido en el año correspondiente y más que eso nos mantiene al día con los impuestos.

4.- ¿Considera usted que los distintos informes son útiles para algo más que saber si hubo o no ganancias?

Creo que no, de pronto y ayudan a controlar el pago de multas también, aunque los informes son claros especificando pérdidas y ganancias.

5.- ¿La Gerencia ha tomado decisiones basado en los informes proporcionados por contabilidad?

Si, en especial cuando refleja perdidas hemos analizado con los directivos a ver que se hizo mal para tratar de enmendar el problema

Elaborado por: P.P.	Fecha:19/01/2016
Revisado por: M.M.C.	Fecha:21/01/2016



En la visita preliminar se identificaron las áreas que integran la empresa, iniciando por el espacio designado para la junta directiva y sus reuniones programadas o solicitadas por alguno de sus miembros o directamente por Gerencia.

La Gerencia junto a secretaria que es su apoyo inmediato en diligencias, control y manejo documental, este personal es el que siempre pone orden a la llegada a pesar de ser el más ocupado por la gestión que realiza

Contabilidad como área de control financiero y contable mantiene un estricto orden en la documentación de archivos, no refleja inconformidades respecto de ordenación o control documental, el personal a cargo es un contador interno que hace su trabajo en función de las exigencias requeridas por la cooperativa.

El Patio que es el lugar designado para parqueadero de los vehículos el cual se encuentra a cargo de una persona que habita en el lugar como custodio, tiene orden de comunicar de forma in mediata el incumplimiento a disposiciones generales impartidas respecto del uso indebido de las unidades o cualquier otro particular ajeno a lo establecido.

Logística es el área designada para personal encargado de la distribución de frecuencias esencialmente, premisos de circulación y demás que involucren el libre tránsito de las unidades en cumplimiento de sus actividades.

Elaborado por: P.P.	Fecha:18/01/2016
Revisado por: M.M.C.	Fecha:21/01/2016



Asunto:

Informe Preliminar

Ambato, 20 de enero del 2016

Señor.

Luis David Zurita Flores

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE  
INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS EN BUSES “SANTIAGO DE QUERO”

De mi consideración;

Reciba un cordial saludo de parte de Pérez Auditores, responsables de efectuar la Auditoría Financiera para determinar la razonabilidad de los estados financieros de la Cooperativa de Transportes Santiago de Quero, a la vez que tengo a bien informar que el diagnóstico preliminar a la entidad se ha cumplido según lo planificado, por lo que se procederá a continuar con la siguiente fase de la auditoría en curso.

Debo anotar que el objetivo del diagnóstico preliminar fue recabar información básica sobre el estado en que se encuentra la información revelada en los estados financieros, como también las condiciones en que se desenvuelven las actividades del personal relacionado con el proceso contable, debiendo destacar la total colaboración que se brindó para llevar adelante esta fase.



## **Informe general de la visita preliminar**

### INFORME DE PÉREZ AUDITORES

A los Señores Socios de:

COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS EN  
BUSES “SANTIAGO DE QUERO”

Dictamen sobre visita preliminar

Tras la visita inicial para comprender como se desarrolla la cooperativa

1. Se ha realizado una visita inicial a la Cooperativa de Transportes donde a primera vista se ha podido constatar la infraestructura determinada en las áreas subsiguientes:

Junta directiva

Gerencia

Secretaria

Contabilidad

Patio

Logística

2. La Gerencia de la Compañía es responsable de la preparación y presentación razonable de la situación de la empresa en el ámbito financiero, proporcionando información veraz y a tiempo a la junta directiva.

Responsabilidad del auditor

3. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros a través de un estudio que involucren a las cuentas utilizadas para cada ejercicio, la cooperativa inicialmente no utiliza parámetros de regulación internacionales legalmente establecidos.

4. Existe falta de información y de movimientos en el modelo de registro que mantiene la cooperativa, aunque se ha determinado también que está en miras una reestructuración financiera basada en la caja común.

5. Ingresos, se ha identificado un sistema de recaudo en ingresos para sostén de la cooperativa, son aportaciones mensuales de los socios que pueden ajustarse según lo determine la junta directiva.

#### Opinión

La cooperativa está dotada de estructura y personal capacitado para las distintas áreas, cada uno con sus respectivas funciones el modelo contable no es tecnificado, y está sobrevalorado el trabajo en el área contable siendo contabilidad el área identificada con fallos

Elaborado por: P.P.	Fecha:20/01/2016
Revisado por: M.M.C.	Fecha:21/01/2016



## **FASE II-A**

# **PLANIFICACIÓN PRELIMINAR**



AC

## INDICE

### COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN BUSES “SANTIAGO DE QUERO”

#### 4.4 FASE II: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

Objetivo: Evaluar el sistema de control interno con el fin de determinar deficiencias y proponer alternativas de mejora.

Fecha de ejecución: 07 de enero del 2016

Nº	PROCEDIMIENTO	REF/PT	REALIZADO POR	FECHA	OBSERVACIONES
PLANIFICACIÓN PRELIMINAR					
7	Evalúe el sistema de control interno bajo los siguientes criterios	CCI	PP	22/01/2016	
	Ambiente de control			22/01/2016	
	Evaluación de riesgos			25/01/2016	
	Actividades de control			27/01/2016	

<b>Elaborado por: P.P.</b>	<b>Fecha:22/01/2016</b>
<b>Revisado por: M.M.C.</b>	<b>Fecha:29/01/2016</b>



OBTENCIÓN DE INFORMACIÓN				
N°	PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACIONES
1	Existen implementados controles externos de producción y recaudación	X		
2	Las cuentas manejadas reflejan con claridad los movimientos económicos		X	
3	Como se maneja el sistema de aportaciones a la cooperativa		X	
4	Están debidamente justificados los valores de las aportaciones		X	
5	Existe un modelo establecido de aportación que garantice el crecimiento uniforme y la participación de todos los socios	X		
$\Sigma$ Total		2✓		
$NC = \frac{\Sigma si}{TN^{\circ}}$ $NC = \frac{2}{5}$ $NC = 40\%$		Nivel de Confianza		40% Bajo ✓
		Riesgo		60% Moderado ✓

Elaborado por: P.S.	Fecha:22/01/2016
Revisado por: M.M.C.	Fecha:29/01/2016



OBTENCIÓN DE INFORMACIÓN				
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACIONES
1	Se realizan estudios internos para promover cambios benéficos a partir de los EF		X	
2	Maneja la empresa registros internos como apoyo a la gestión financiera	X		
3	Se ha considerado la caja común a cambio del modelo de aportes.		X	
4	Maneja algún tipo de créditos para cobros mensuales o semanales		X	
5	La información proporcionada por contabilidad le da pautas para promover el cambio		X	
$\Sigma$ Total		1 ✓		
$NC = \frac{\Sigma si}{TNº}$ $NC=1/5$ $NC=20\%$		Confianza		20% Bajo ✓
		Riesgo		80% Alto ✓

Elaborado por: P.P.	Fecha:22/01/2016
Revisado por: M.M.C.	Fecha:29/01/2016



OBTENCIÓN DE INFORMACIÓN				
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACIONES
1	Los cobros de aportaciones se realizan dentro de los parámetros de tiempo establecidos	X		
2	Los registros son claros y sin enmendaduras para dar lugar a mal entendidos		X	
3	Los depósitos se realizan según lo establecido	X		
4	Existen canales donde el socio pueda clarificar la rentabilidad que mantiene en la cooperativa.		X	
5	Conocen en la junta directiva sobre el modo de recaudación de valores diarios que realizan los socios por unidad	X		
$\Sigma$ Total		3 ✓		
$NC = \frac{\Sigma si}{TN^\circ}$ $NC=3/5$ $NC=60\%$		Nivel de Confianza		60% Moderado ✓
		Riesgo		40% Bajo ✓

Elaborado por: P.P.	Fecha:25/01/2016
Revisado por: M.M.C.	Fecha:29/01/2016



OBTENCIÓN DE INFORMACIÓN				
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACIONES
1	Existen referentes para controlar riesgos operativos, administrativos o financieros		X	
2	Las decisiones que se toman se fundamentan en los informes EF		X	
3	Alguna vez se han informado perdidas	X		
4	Existen planes preventivos sobre recaudaciones que involucran al personal		X	
5	Los incidentes operativos se solucionan a partir de la Junta General de Accionistas		X	Ocasionalmente interviene la junta directiva
$\Sigma$ Total		1		
$NC = \frac{\Sigma si}{TN^\circ}$ $NC = \frac{1}{5}$ $NC = 20\%$		Nivel de Confianza		20% Bajo ✓
		Riesgo		80% Alto ✓

Elaborado por: P.P.	Fecha:25/01/2016
Revisado por: M.M.C.	Fecha:29/01/2016





OBTENCIÓN DE INFORMACIÓN				
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACIONES
1	Los controles establecidos en la Cooperativa de transportes son confiables	X		
2	Existe otro sistema de control que mantenga archivos propios de la empresa		X	
3	Se cubre a tiempo la ruta sin generar riesgo en su trayecto		X	
4	Se han hecho pruebas imprevistas sin rostro para garantizar el servicio		X	
5	Se han establecido sanciones al incumplimiento		X	
$\Sigma$ Total		1		
$NC = \frac{\Sigma si}{TN^\circ}$ $NC = \frac{1}{5}$ $NC = 20\%$		Nivel de Confianza		20% Bajo ✓
		Riesgo		80% Alto ✓

Elaborado por: P.P.	Fecha: 27/01/2016
Revisado por: M.M.C.	Fecha: 29/01/2016



<b>EVALUACION PRELIMINAR</b>			
<b>N°</b>	<b>Componentes</b>	<b>% Confianza</b>	<b>% Riesgo</b>
1	Control Interno	40%	60%
2	Actividades administrativas	20%	80%
3	Cobranzas	60%	40%
4	Evaluación de Riesgos	20%	80%
5	Supervisión	20%	80%
<b>Σ TOTAL</b>		160	340
<b>Promedio Ponderado</b>		32%	68%
<p>Nomenclatura:     <b>C</b> = Confianza     <b>P</b> = Ponderación     <b>T</b> = Total</p>			
$CP = \frac{CT \cdot 100}{\Sigma T}$		$CP = (340 \cdot 100) / 500$ <b>CP=68</b>	Nivel de confianza <b>Moderado</b> Nivel del Riesgo <b>Alto</b>

<b>Determinación del Riesgo Global</b>			
<b>Confianza</b>	<b>Bajo</b>	<b>Moderado</b>	<b>Alto</b>
	15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
	<b>Alto</b>	<b>Moderado</b>	<b>Bajo</b>
			<b>Riesgo</b>

<b>Elaborado por: P.P.</b>	<b>Fecha:27/01/2016</b>
<b>Revisado por: M.M.C.</b>	<b>Fecha:29/01/2016</b>



## **FASE II-B**

# **PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**



PE

**INDICE****COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE DE PASAJEROS  
EN BUSES “SANTIAGO DE QUERO”****Fase II-B: Planificación Específica**

**Objetivo:** Determinar la materialidad de la información financiera presentada en los estados financieros de la entidad cooperativa

**Fecha de ejecución:** 07 de enero del 2016

Nº	PROCEDIMIENTO	REF/PT	REALIZADO POR	FECHA	OBSERVACIONES
<b>PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA</b>					
7	Prepare la planificación específica	DM	PP	28/01/2016	
8	Determine la materialidad	DM	PP	28/01/2016	
9	Establezca la Evolución de Riesgos	ER	PP	28/01/2016	
10	Determine el Enfoque de Auditoría	EA	PP	28/01/2016	
11	Determine el Enfoque de Muestreo	EM	PP	28/01/2016	

<b>Elaborado por: P.P.</b>	<b>Fecha:28/01/2016</b>
<b>Revisado por: M.M.C.</b>	<b>Fecha:29/01/2016</b>

**DETERMINACIÓN DE LA MATERIALIDAD****DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014****FECHA DE REALIZACIÓN: 07 de enero del 2016**

<b>CUENTA</b>	<b>MIN</b>	<b>MAX</b>
<b>ACTIVO TOTAL</b>	0,50%	1%
<b>INGRESO TOTAL</b>	0,50%	1%
<b>PATRIMONIO</b>	1%	5%
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>	5%	10%

ACTIVO 78.563,05

ACTIVO DISPONIBLE 17.480,16

<b>CONDICIÓN</b>	<b>MIN</b>	<b>MAX</b>
<b>MATERIALIDAD</b>	874,008	174,8
<b>MARGEN DE ERROR 2%</b>	17,48	3,05
<b>MARGEN DE MATERIALIDAD</b>	856,528	171,75

La materialidad a considerar en el análisis del Activo con las cuentas del Disponible varía entre 856,528 dólares como mínimo y 171,75 dólares como máximo, los valores representativos se consideran a todos los que estén entre estos parámetros los que se tendrán que analizar según su naturaleza.

<b>Elaborado por: P.P.</b>	<b>Fecha:28/01/2016</b>
<b>Revisado por: M.M.C.</b>	<b>Fecha:29/01/2016</b>



**Matriz de evaluación de riesgos**

<b>EVALUACIÓN DE RIESGOS</b>				
<b>FECHA DE REALIZACIÓN: 07 de enero del 2016</b>				
<b>COMPONENTES</b>	<b>RIESGOS</b>	<b>CONTROLES</b>	<b>PRUEBAS DE AUDITORIA</b>	
			<b>CUMPLIMIENTO</b>	<b>SUSTANTIVAS</b>
<b>Ingresos</b>	La cooperativa solo registra los ingresos por aportaciones y ocasionalmente encomiendas	Solo se cuenta con archivos manuales	Se controla por parámetros de tiempo	Certificar por recibos de pago las aportaciones
<b>Activo corriente</b>	Existe disponibilidad económica para sustentar situaciones emergentes	Las decisiones se toman en junta directiva	Existen propuestas de gerencia a considerar en JD	Deben documentarse las necesidades internas para tras aprobación generar consumo
<b>Pasivo corriente</b>	Existe participación de los empleados	Existen registros de participación	Verificar pagos por utilidades	Definir el cálculo de las aportaciones

<b>Elaborado por: P.P.</b>	<b>Fecha:28/01/2016</b>
<b>Revisado por: M.M.C.</b>	<b>Fecha:29/01/2016</b>



**Enfoque de auditoría**

<b>DETERMINACIÓN DEL ENFOQUE DE AUDITORÍA</b> <b>FECHA DE REALIZACIÓN: 07 de enero del 2016</b>		
FASE	ACTIVIDADES	TIEMPO (Horas)
<b>PLANIFICACIÓN</b>	Planificación preliminar	40
	Planificación específica	20
	Evaluación del control interno	10
<b>EJECUCIÓN</b>	Materialidad	6
	Medición de riesgos	10
	Determinación y enfoque de la auditoría	50
<b>INFORME</b>	Comunicación de resultados	50

<b>Elaborado por: P.P.</b>	<b>Fecha:28/01/2016</b>
<b>Revisado por: M.M.C.</b>	<b>Fecha:29/01/2016</b>



### Determinacion de muestreo

Para la validación de la auditoria se tomó en consideración el ejercicio correspondiente al periodo 2014 para el cual se trabajó con la información proporcionada por la cooperativa

### Enfoque del muestreo

<b>DETERMINACIÓN DEL ENFOQUE DE MUESTREO</b>				
<b>FECHA DE REALIZACIÓN: 28 de enero del 2016</b>				
<b>Componente</b>	<b>Riesgo</b>	<b>Control clave</b>	<b>Enfoque de auditoría</b>	
			Cumplimiento	Sustantivas
<b>Activo corriente</b>	Retrasos en aportaciones	Registros claros debidamente sellados	Mantener archivos físicos y digitales	Control bancario por fechas
<b>Pasivo corriente</b>	No se registra participación de trabajadores		Verificar si existen valores a pagar como participación de trabajadores	Mantener registros de pagos realizados por este rubro
<b>Patrimonio</b>	La utilidad no refleja crecimiento		Reflejar crecimiento en aportaciones	Registros de actualización y reestructuración de la compañía

<b>Elaborado por: P.P.</b>	<b>Fecha:28/01/2016</b>
<b>Revisado por: M.M.C.</b>	<b>Fecha:29/01/2016</b>





## **FASE III**

# **EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA**



## INDICE

### COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN BUSES “SANTIAGO DE QUERO”

#### 4.5 FASE III: EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA

Objetivo: Ejecutar la auditoría y aplicar pruebas de cumplimiento analíticas y sustantivas para evaluar los resultados

Fecha de ejecución: 29 de enero del 2016

Nº	PROCEDIMIENTO	REF/PT	REALIZADO POR	FECHA	OBSERVACIONES
FASE III EJECUCIÓN					
13	Ejecución de la Auditoría	EA	PP	29/01/2016	
14	Pruebas de Cumplimiento	PC	PP	29/01/2016	
15	Pruebas Analíticas	PA	PP	02/02/2016	
17	Pruebas Sustantivas	PS	PP	04/02/2016	
18	Evaluación de Resultados	ER	PP	10/02/2016	

<b>Elaborado por: P.P.</b>	<b>Fecha:29/01/2016</b>
<b>Revisado por: M.M.C.</b>	<b>Fecha:23/02/2016</b>



**PRUEBA DE CUMPLIMIENTO**

FECHA DE REALIZACIÓN: 29 de enero del 2016

<b>Prueba de Cumplimiento</b>		
<b>COOPERATIVA DE TRANSPORTES</b>		
<b>" SANTIAGO DE QUERO "</b>		
<b>ESTADO DE SITUACION</b>		
<b>AL 31 DE DICIEMBRE DE 2.014</b>		
<b>ACTIVO</b>		<b>78.563,05</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		
CAJA	17.480,64	
BANCO FOMENTO CTA. CTE. 1290000063	993,92	
COOP. ACCION RURAL CTA AHORROS 404001842	35,16	
CUENTAS POR COBRAR	24.324,13	
SEGURO DE SOCIOS	4.598,14	
SUBCIDIO DE SOCIOS	800,00	
UNIFORMES	200,00	
RETENCION IMPUESTO A LA RENTA	<u>47,29</u>	
<b>ACTIVO FIJO</b>		<b>50.395,21</b>
TERRENOS	23.400,00	
EDIFICACIONES	51.300,00	
MUEBLES Y ENSERES	4.531,17	
EQUIPO DE COMPUTACION	2.186,64	
- DEPRECIACION ACUMULADA	<u>31.022,60</u>	
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b><u>128.958,26</u></b>
<b>PASIVO</b>		
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		<b>15.487,17</b>
PROVISIONES NOMINA	1.138,61	
DEUDAS AL IESS	865,90	
DEUDAS TRIBUTARIAS	371,47	
FONDO DE AYUDAS ECONOMICAS	3.722,28	
FONDO MORTUORIO	<u>9.388,91</u>	
<b>PATRIMONIO</b>		<b>113.471,09</b>
APORTACIONES PARA CERTIFICADOS	113.727,71	
RESERVAS	202,11	
RESULTADOS	(458,73)	
PERDIDAS EJERCICIOS ANTERIORES	<u>700,01</u>	
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	<u>241,28</u>	
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b><u>128.958,26</u></b>

Elaborado por: P.P.	Fecha:29/02/2016
Revisado por: M.M.C.	Fecha:23/02/2016



**PRUEBA CONTROL**

**FECHA DE REALIZACIÓN:** 29 de enero del 2016

<b>Informes de control</b>		
<b>Análisis vertical al 31 de diciembre del 2014</b>		
<b>Balance general</b>		
ACTIVIDAD: Comercialización	DIRECTO	%
	31-dic	
<b>ACTIVOS</b>		
DISPONIBLE	17480,16	
BANCOS COMERCIALES	1.029,08	0,28%
CUENTAS POR COBRAR	24.324,13	6,54%
ANTICIPO IMPUESTOS	0,00	0,00%
RETENCIONES	47,29	0,01%
CREDITO TRIBUTARIO	122.905,99	33,05%
INVENTARIOS DE COMBUSTIBLE	0,00	0,00%
INSTALACION DE MAQUINARIA Y EQUIPOS	142.131,28	38,22%
EQUIPO DE COMPUTO Y SOFTWARE	2.186,64	0,59%
TERRENOS	23.400,00	
EDIFICACIONES	51.300,00	
MUEBLES Y ENCERES	4.531,17	1,22%
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>371.855,58</b>	<b>100,00%</b>
<b>PASIVOS</b>		
CUENTAS POR PAGAR	3.722,28	2,87%
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS	1.507,68	1,16%
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	0,00	0,00%
OBLIGACIONES PATRONALES	11.393,42	8,77%
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>16.623,38</b>	<b>12,80%</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
CAPITAL SOCIAL	113.727,71	80,28%
RESULTADOS DE EJERCICIO ACTUAL PERDIDA	-458,73	12,57%
UTILIDAD	241,28	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>113.268,98</b>	<b>92,39%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>129.892,36</b>	<b>100%</b>

<b>Elaborado por: P.P.</b>	<b>Fecha:29/01/2016</b>
<b>Revisado por: M.M.C.</b>	<b>Fecha:23/02/2016</b>



## PRUEBAS ANALÍTICAS

FECHA DE REALIZACIÓN: 30 de Enero de 2016

### Cuentas consideradas para el análisis

Cuenta	2014
Activo corriente	78563,05
Pasivo corriente	15487,17
Inventarios	0,00
Patrimonio	113.471,09
Ventas	17480,64
Utilidad neta	241,28
Activo total	128.958,26

### Aplicación y cálculo de índices financieros

#### RAZONES FINANCIERAS

Índices	Período 2014
Liquidez = Activo corriente/Pasivo corriente	5,07
Prueba acida = (Activo corriente-Inventarios) /Pasivo corriente	5,07
Apalancamiento = Activo total/Patrimonio	0,69
Rotación de ventas = Ventas/Activo total	0,14
Utilidad = (Utilidad/Ventas) *(Ventas/Activo total)	1,870
ROI = Utilidad neta/Activo total	0,187
ROE = Utilidad neta/Patrimonio	0,213

Elaborado por: P.P.	Fecha:29/01/2016
Revisado por: M.M.C.	Fecha:23/02/2016



PA 2/2

## PRUEBAS ANALÍTICAS

**FECHA DE REALIZACIÓN:** 02 de febrero del 2016

<b>PRUEBA ANALÍTICA</b>			
Cuenta	2014	Valor reflejado	Valor auditado
Activo corriente	A diciembre 31	78.563,05	78.563,05
Los valores que refleja el activo corriente se mantiene como un mismo valor en los documentos auditados, sin reflejar alteraciones en registros.			
Pasivo corriente	A diciembre 31	15.487,17	15.487,17
Refleja valores coincidentes a la suma de las cuentas que lo componen, sin enmendaduras y sin valores negativos.			
Patrimonio	A diciembre 31	113.471,09	113.471,64
Sobre el patrimonio refleja una reducción en los resultados, con valores no legibles en por perdida en ejercicios anteriores que al final con enmendaduras los valores cuadran en sus registros correspondientes			
Ventas	A diciembre 31	17.480,64	17.480,64
El valor que refleja por ingresos como ventas mantiene valores registrados coincidentes a recibos y facturas emitidas dentro de fechas sin enmendaduras			
Utilidad neta	A diciembre 31	241,28	241,28
La utilidad que refleja no es representativa por tanto la participación tampoco lo es, los valores al cálculo son coincidentes sin muestras de enmendaduras			
Activo total	A diciembre 31	128.958,26	128.958,26
El valor registrado en el documento facilitado por la cooperativa refleja paridad en el cálculo sobre el activo total y la suma de los activos			

<b>Elaborado por: P.P.</b>	<b>Fecha:02/02/2016</b>
<b>Revisado por: M.M.C.</b>	<b>Fecha:23/02/2016</b>



**PRUEBAS SUSTANTIVAS**

**FECHA DE REALIZACIÓN:** 04 de febrero del 2016

PRUEBAS SUSTANTIVAS				
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACIONES
1	Existen implementados controles externos de producción y recaudación	X		
2	Las cuentas manejadas reflejan con claridad los movimientos económicos		x	
3	Como se maneja el sistema de aportaciones a la cooperativa		x	
4	Están debidamente justificados los valores de las aportaciones		x	Se registran únicamente recibos emitidos a razón de aportes
5	Existe un modelo establecido de aportación que garantice el crecimiento uniforme y la participación de todos los socios	X		El modelo se basa estrictamente en un básico que satisface las necesidades de la cooperativa
6	Se realizan estudios internos para promover cambios benéficos a partir de los EF		x	
7	Maneja la empresa registros internos como apoyo a la gestión financiera	X		
8	Se ha considerado la caja común a cambio del modelo de aportes.		x	
9	Maneja algún tipo de créditos para cobros mensuales o semanales a nivel de instituciones		x	
10	La información proporcionada por contabilidad le da pautas para promover el cambio		x	
<b>Σ Total</b>		3 ✓		
$NC = \frac{\sum si}{TNº}$ $NC=3/10$ $NC=33,33\%$		Confianza		33,33% Bajo ✓
		Riesgo		66,67% Moderado ✓

<b>Elaborado por: P.P.</b>	<b>Fecha:04/02/2016</b>
<b>Revisado por: M.M.C.</b>	<b>Fecha:23/02/2016</b>



PS 2/2

**ENTIDAD:** COOPERATIVA DE TRANSPORTE SANTIAGO DE QUERO

**FECHA DE REALIZACIÓN:** 04 de febrero del 2016

PRUEBAS SUSTANTIVAS				
N°	PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACIONES
1	La información que se comparte en la Cooperativa de transportes justifica el interés para mantener la inversión	x		
2	Los informes transmitidos son claros y específicos sin dar lugar a mal entendidos	x		
3	La información proporcionada es entregada a tiempo a la junta directiva		x	
4	Existen canales donde el socio pueda clarificar la rentabilidad que mantiene en la cooperativa.		x	
5	Conocen en la junta directiva sobre el modo de recaudación de valores diarios que realizan los socios por unidad	x		
6	Existen referentes para controlar riesgos operativos, administrativos o financieros		x	
7	Las decisiones que se toman se fundamentan en los informes EF		x	
8	Alguna vez se han informado perdidas	x		
9	Existen planes preventivos sobre recaudaciones que involucran al personal		x	
10	Los incidentes operativos se solucionan a partir de la Junta General de Accionistas		x	Ocasionalmente interviene la junta directiva
<b>Σ Total</b>		4		
$NC = \frac{\sum si}{TN^{\circ}} \quad NC = \frac{4}{10} \quad NC = 40\%$		Nivel de Confianza		40% Bajo ✓
		Riesgo		60% Moderado ✓

<b>Elaborado por: P.P.</b>	<b>Fecha:04/02/2016</b>
<b>Revisado por: M.M.C.</b>	<b>Fecha:23/02/2016</b>





## EVALUACIÓN DE RESULTADOS

**CUENTA:** Caja - Bancos

**FECHA DE REALIZACIÓN:** 10 de febrero del 2016

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014		
CUENTA	VALOR	VALOR AUDITADO
<b>ACTIVO</b>		
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		
<b>CAJA</b>	<b>17.480,64</b>	<b>17.480,64</b>
<b>BANCOS</b>	<b>1.029,08</b>	<b>1.029,08</b>

### CONCLUSION

Los valores no presentan ningún tipo de alteración reflejando el manejo por caja y la existencia a la fecha de presentación del estado

### RECOMENDACIÓN

Se recomienda mantener los saldos sobre los depósitos para evitar sobregiros, aunque el manejo de la cuenta esta sostenido sobre las aportaciones

### COMENTARIO

Debido a que las actividades son relativamente reducidas dentro de la cooperativa las transacciones pueden ser manejables sin complicaciones relevantes

MATRIZ DE ESICION POR COMPONENTES			
COMPONENTE	RIESGO INHERENTE	RIESGO DE CONTROL	PROGRAMA DE AUDITORIA
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>BAJO</b> - No existen registros de auditorías anteriores - El volumen de transacciones es reducido	<b>BAJO</b> - Existen registros con enmendaduras - Existen registros con retraso	<b>Objetivo</b> - Mantener registros al día <b>Procedimiento</b> - Ejercer control diario de depósitos

Elaborado por: P.S.	Fecha:10/02/2016
Revisado por: M.M.C.	Fecha:23/02/2016



**EVALUACIÓN DE RESULTADOS**

**Cuenta: Obligaciones tributarias**

**FECHA DE REALIZACIÓN:** 10 de febrero del 2016

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014		
CUENTA	VALOR	VALOR AUDITADO
<b>PASIVO</b>		
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
<b>OBLIGACIONES TRIBUTARIAS</b>	<b>1.507,68</b>	<b>1.507,68</b>
<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>11.393,42</b>	<b>11.393,42</b>

**CONCLUSION**

Las obligaciones que la empresa mantiene no presentan ningún tipo de alteración reflejando valores por cubrir referente a sueldos y salarios, así como pagos tributarios

**RECOMENDACIÓN**

Se recomienda manejar pagos de personal por asignación directa a cuentas personales

**COMENTARIO**

Las obligaciones son estrictamente de responsabilidad a servicios prestados y tributos lo que indica que la cooperativa se maneja con soltura manteniendo solo obligaciones necesarias para el funcionar.

MATRIZ DE ESICION POR COMPONENTES			
COMPONENTE	RIESGO INHERENTE	RIESGO DE CONTROL	PROGRAMA DE AUDITORIA
<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>BAJO</b> - Los archivos se mantienen en desorden	<b>BAJO</b> - No existe documentación de respaldo en ciertas transacciones	<b>Objetivo</b> - Mantener registros al día <b>Procedimiento</b> - Archivar los documentos fechados

<b>Elaborado por: P.P.</b>	<b>Fecha:10/02/2016</b>
<b>Revisado por: M.M.C.</b>	<b>Fecha:23/02/2016</b>



## EVALUACIÓN DE RESULTADOS

**CUENTA:** Capital Social – Resultados del Ejercicio Actual

**FECHA DE REALIZACIÓN:** 10 de febrero del 2016

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014		
CUENTA	VALOR	VALOR AUDITADO
<b>PATRIMONIO</b>		<b>113.268,98</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>113.727,71</b>	<b>113.727,71</b>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ACTUAL</b>	<b>(11.393,42)</b>	<b>(11.393,42)</b>
<b>UTILIDAD</b>	<b>241,28</b>	<b>241,28</b>

### CONCLUSION

El ejercicio del 2014 refleja pérdida, aunque se debe considerar que la cooperativa se mantiene a través de aportes de los socios, lo que podría justificar los resultados

### RECOMENDACIÓN

Se recomienda una integración general a lo que es el cooperativismo mediante la creación de una caja común donde se registren todos los ingresos producidos y se distribuyan de manera proporcional entre los socios

### COMENTARIO

El sentido del patrimonio corresponde a todos los miembros de la cooperativa, de igual manera podría manejarse un fondo de caja común para integración de ingresos y reparto proporcional según el numero de participaciones de cada socio.

MATRIZ DE ESICION POR COMPONENTES			
COMPONENTE	RIESGO INHERENTE	RIESGO DE CONTROL	PROGRAMA DE AUDITORIA
<b>PATRIMONIO</b>	<b>BAJO</b> - Los aportes de los socios mantienen retrasos dentro de cada mes de al menos 2	<b>BAJO</b> - la acumulación de aportes podría dificultar el pago	<b>Objetivo</b> - Mantener al día los aportes <b>Procedimiento</b> Llevar controles para ejercer presión

Elaborado por: P.P.	Fecha:10/02/2016
Revisado por: M.M.C.	Fecha:23/02/2016



## **FASE IV**

# **COMUNICACIÓN DE RESULTADOS**



CR

## INDICE

### COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN BUSES “SANTIAGO DE QUERO”

#### 4.6 FASE IV: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS


**Objetivo:** Presentar los resultados de la auditoría con sus respectivas conclusiones y recomendaciones, para conocimiento de los directivos de la Cooperativa.

**Fecha de ejecución:** 12 de febrero del 2016

N°	PROCEDIMIENTO	REF/PT	REALIZADO POR	FECHA	OBSERVACIONES
FASE IV COMUNICACIÓN DE RESULTADOS					
17	Razones Financieras	RF	PP	12/02/2016	
18	Análisis y desarrollo de índices	ADI	PP	16/02/2016	
19	Hoja de Hallazgos	HH	PP	18/02/2016	
20	Elaboración de Informe Final	IF	PP	22/02/2016	
21	Comunicación de Resultados	CR	PP	23/02/2016	


<b>Elaborado por: P.S.</b>	<b>Fecha:12/02/2016</b>
<b>Revisado por: M.M.C.</b>	<b>Fecha:23/02/2016</b>



	AUDITORÍA FINANCIERA PARA DETERMINAR LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES SANTIAGO DE QUERO, CANTÓN QUERO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA EN EL PERIODO 2014					<b>ARF</b>  <b>1/7</b>
<b>RAZONES FINANCIERAS (RF 1)</b>						
INDICADOR	OBJETIVOS DEL INDICADOR	FORMULA	APLICACIÓN	UNIDAD DE MEDIDA	FRECUENCIA	COMENTARIO
<b>Índice de Liquidez</b>	Determinar el nivel de inversión y el grado de competitividad de la empresa	Activo corriente/Pasivo corriente	78563,05/15487,17 = 5,07	Moneda local	Al final del ejercicio económico	Presenta un índice alto de liquidez, por lo que la solvencia de la empresa es representativa al poder transformar en efectivo
<b>EJECUCIÓN</b>			<b>Elaborado por: P.P.</b>			<b>Fecha: 12/02/2016</b>
			<b>Supervisado por: M.M.C.</b>			<b>Fecha: 23/02/2016</b>




RF 2/7

	AUDITORÍA FINANCIERA PARA DETERMINAR LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES SANTIAGO DE QUERO, CANTÓN QUERO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA EN EL PERIODO 2014					<b>ARF</b> 2/7
	<b>RAZONES FINANCIERAS (RF 2)</b>					
INDICADOR	OBJETIVOS DEL INDICADOR	FORMULA	APLICACIÓN	UNIDAD DE MEDIDA	FRECUENCIA	COMENTARIO
<b>Prueba ácida</b>	Determinar la capacidad de pago de la cooperativa	(Activo corriente- Inventarios) /Pasivo corriente	$(78563,05 - 0) / 15487,17 = 5,07$	Moneda local	Al final del ejercicio económico	Al no disponer de inventarios el indicador viene a resaltar la liquidez de la empresa, siendo determinante su capacidad de pago
<b>EJECUCIÓN</b>			Elaborado por: P.P.		Fecha: 12/02/2016	
			Supervisado por: M,M,C,		Fecha: 23/02/2016	




RF 3/7

	<b>AUDITORÍA FINANCIERA PARA DETERMINAR LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES SANTIAGO DE QUERO, CANTÓN QUERO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA EN EL PERIODO 2014</b>					<b>ARF</b> <b>3/7</b>
<b>RAZONES FINANCIERAS (RF 3)</b>						
INDICADOR	OBJETIVOS DEL INDICADOR	FORMULA	APLICACIÓN	UNIDAD DE MEDIDA	FRECUENCIA	COMENTARIO
<b>Apalancamiento</b>	Definir el nivel de endeudamiento que la empresa mantiene	Activo total/Patrimonio	128.958,26/113.471,09 = 0,69	Moneda local	Al final del ejercicio económico	El nivel de apalancamiento es aceptable, manteniendo un índice inferior a 1 sobre la inversión de recursos propios
<b>EJECUCIÓN</b>			Elaborado por: <b>P.P.</b>			<b>Fecha: 12/02/2016</b>
			Supervisado por: <b>M.M.C.</b>			<b>Fecha: 23/02/2016</b>






RF 4/7

	AUDITORÍA FINANCIERA PARA DETERMINAR LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES SANTIAGO DE QUERO, CANTÓN QUERO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA EN EL PERIODO 2014					<b>ARF</b>  <b>4/7</b>
	<b>RAZONES FINANCIERAS (RF 4)</b>					
INDICADOR	OBJETIVOS DEL INDICADOR	FORMULA	APLICACIÓN	UNIDAD DE MEDIDA	FRECUENCIA	COMENTARIO
<b>Rotación en ventas</b>	Determinar qué tan rápido gira el capital invertido a través de la prestación de servicios	Ventas/Activo total	17480,64/128.958,26 = 0,14	Moneda local	Al final del ejercicio económico	La rotación en ventas es de 14 veces a 1 lo que da un giro de negocio atractivo para la inversión
<b>EJECUCIÓN</b>			<b>Elaborado por: P.P.</b>			<b>Fecha: 12/02/2016</b>
			<b>Supervisado por: M.M.C.</b>			<b>Fecha: 23/02/2016</b>




RF 5/7

	<b>AUDITORÍA FINANCIERA PARA DETERMINAR LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES SANTIAGO DE QUERO, CANTÓN QUERO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA EN EL PERIODO 2014</b>					<b>ARF</b>  <b>5/7</b>
<b>RAZONES FINANCIERAS (RF 5)</b>						
INDICADOR	OBJETIVOS DEL INDICADOR	FORMULA	APLICACIÓN	UNIDAD DE MEDIDA	FRECUENCIA	COMENTARIO
<b>Prueba DUPONT</b> <b>Rentabilidad del activo</b>	Determinar la capacidad del activo para generar utilidades	(Utilidad/Ventas) * (Ventas/Activo total)	(241,28/17480,64) * (17480,64/128.958,26) = 1,870	Moneda local	Al final del ejercicio económico	El índice reflejado podría considerarse aceptable toda vez que se considera el activo total
<b>EJECUCIÓN</b>			<b>Elaborado por: P.P.</b>			<b>Fecha: 12/02/2016</b>
			<b>Supervisado por: M.M.C.</b>			<b>Fecha: 23/02/2016</b>




RF 6/7

	AUDITORÍA FINANCIERA PARA DETERMINAR LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES SANTIAGO DE QUERO, CANTÓN QUERO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA EN EL PERIODO 2014					<b>ARF 6/7</b>
	<b>RAZONES FINANCIERAS (RF 6)</b>					
INDICADOR	OBJETIVOS DEL INDICADOR	FORMULA	APLICACIÓN	UNIDAD DE MEDIDA	FRECUENCIA	COMENTARIO
<b>ROI (Retorno sobre la inversión)</b>	Determinar si la inversión o el giro de negocio es rentable	$\frac{\text{Utilidad neta/Activo total}}{*100}$	$\frac{(241,28/128.958,26)}{*100}$ = 0,187%	%	Al final del ejercicio económico	A razón del total de la inversión la rentabilidad no refleja un margen representativo.
<b>EJECUCIÓN</b>			<b>Elaborado por:</b> P.P.		<b>Fecha:</b> 12/01/2016	
			<b>Supervisado por:</b> M.M.C.		<b>Fecha:</b> 23/02/2016	



RF 7/7

	AUDITORÍA FINANCIERA PARA DETERMINAR LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES SANTIAGO DE QUERO, CANTÓN QUERO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA EN EL PERIODO 2014					<b>ARF</b>  <b>7/7</b>
	<b>RAZONES FINANCIERAS (RF 7)</b>					
INDICADOR	OBJETIVOS DEL INDICADOR	FORMULA	APLICACIÓN	UNIDAD DE MEDIDA	FRECUENCIA	COMENTARIO
<b>ROE (Rentabilidad sobre recursos propios)</b>	Determinar el valor por acciones en el mercado	(Utilidad neta/Patrimonio) *100	(241,28/113.471,09) *100 = 0,213	%	Al final del ejercicio económico	Su participación en el mercado no es representativa
<b>EJECUCIÓN</b>			<b>Elaborado por: P.P.</b>			<b>Fecha: 12/02/2016</b>
			<b>Supervisado por: M.M.C.</b>			<b>Fecha: 23/02/2016</b>



## ANÁLISIS Y DETALLE DE INDICES

**FECHA DE REALIZACIÓN: 16 de febrero del 2016**

### **Análisis vertical**

Han sido facilitados documentos de la empresa de orden financiero a partir de los cuales se procede con el análisis pertinente; en el análisis vertical certificando las cuentas en valores con los respectivos justificativos que avalan las transacciones en el año 2014 que es el objeto de estudio.

Los ingresos medibles por caja garantizan las ventas y los cobros con recibos y facturas, se puede considerar un alto índice de cartera pendiente, y no se pueden determinar ventas generales debido a la falta de controles por unidad y a los ingresos independientes que la cooperativa maneja.

La cooperativa no refleja el manejo de inventarios, siendo tres rubros no cuantificables que no se informa a la cooperativa, misma que se mantiene en base de aportes para mantener su nivel y reflejar los impuestos por unidad.

Mantiene un margen de cuentas por pagar que asume a los aportes de los socios, ante la pérdida del ejercicio las aportaciones no abastecen la necesidad en el pago de obligaciones.

Ante el total de activos, se refleja cierta estabilidad, pues fija su actividad en bienes que aportan a su desarrollo, aunque los resultados del ejercicio reflejan pérdida.

<b>Elaborado por: P.S.</b>	<b>Fecha:16/02/2016</b>
<b>Revisado por: M.M.C.</b>	<b>Fecha:23/02/2016</b>



Se han identificado las cuentas base para el análisis financiero, tomadas del estado de situación al 31 de diciembre del 2014 facilitado por la cooperativa, manteniendo ciertos rubros que no pueden identificarse por cómo se realiza la actividad dentro de institución y sustituyendo por actividades que generan criterios similares como el caso en la relación ventas-ingresos.

**El índice de liquidez** en la cooperativa de transporte es de 5,07, esto indica que la cooperativa mantiene un nivel de solvencia alto con el cual puede justificar su estabilidad en cuanto a liquidez necesaria para afrontar riesgo con efectividad.

**En la prueba acida**, dado que la cooperativa no maneja inventarios refleja lo mismo que su nivel de solvencia manteniendo un nivel crediticio, que si precisara de un crédito su capacidad de pago es de 5 por cada dólar.

**Apalancamiento**, se refleja en 0,69, lo que hace que la empresa sea autónoma económicamente hasta cierto punto, puede mantenerse con capitales ajenos y comprometer sus activos hasta en 0,69 que es un valor muy alto para poder sustentarse en otros capitales para generar mayor rentabilidad.

**Rotación de ventas**, si bien es cierto el flujo de servicios que mantiene la cooperativa es individual por cada socio sin tener que rendir cuentas mientras contribuya con los aportes, por tanto, difícil reflejar el ingreso individual por socio, sin embargo, el cálculo se lo ha hecho considerando los ingresos que refleja en su estado de situación.

<b>Elaborado por: P.S.</b>	<b>Fecha:16/02/2016</b>
<b>Revisado por: M.M.C.</b>	<b>Fecha:23/02/2016</b>



**Utilidad**, la rentabilidad del negocio se refleja en la conservación del mismo, sin embargo, al cálculo nos da un valor muy deteriorado situado en 0,00187 de la realidad aparente, que si bien no deja de ser rentable su utilidad podría acrecentarse con las medidas adecuadas.

**ROI o rendimiento sobre activos**, refleja un valor similar al de la utilidad lo que implica que el rendimiento de los activos es demasiado bajo y concentra su actividad en otros ejes.

**ROE o rentabilidad sobre recursos propios**, es más alto que el ROI, al mantener su solvencia este índice de rentabilidad refleja la rentabilidad sobre el uso de esos recursos generados, sin embargo, no es lo que hubiera esperado un empresario respecto de una inversión de bienes generados como inversión propia.

Se puede connotar de mejor manera los niveles de rotación a partir de controles en las frecuencias, como los ingresos se maneja de forma personal por cada socio propietario de cada unidad los registros no dispone la cooperativa y no se tiene información de cuanto en realidad es el ingreso percibido, sino que más bien se lo ha considerado por el aporte que acuerdan entre sus integrantes para el mantenimiento de la cooperativa y los gastos que genera.

<b>Elaborado por: P.P.</b>	<b>Fecha:16/02/2016</b>
<b>Revisado por: M.M.C.</b>	<b>Fecha:23/02/2016</b>

**Hoja de hallazgos**

Fecha de realización: 18 de febrero del 2016

<b>CONTROL INTERNO</b>
CONDICION: los controles existentes son exclusivamente de los socios con el personal contratado, manteniéndose al margen de la cooperativa el promedio generado por la ejecución en los servicios prestados
CRITERIO: al ser una cooperativa todos los socios deben mantener un crecimiento que garantice su inversión en forma proporcional a la inversión realizada, centrando sus actividades y los ingresos percibidos en un modelo generalizado que involucre a toda la compañía.
CAUSA: se considera de manera personal el esfuerzo en el trabajo realizado de tal manera que cada socio es responsable de sus ingresos, gastos, y por ende de su rentabilidad en el negocio.
EFECTO: difícilmente son medibles los ingresos totales para generar crecimiento a nivel corporativo, estancando el crecimiento económico de la empresa.
CONCLUSIÓN: los socios son responsables de sus ingresos, manejan de forma personalizada los valores sin pretender compartir una información veraz documentada que beneficie a la cooperativa
RECOMENDACIÓN: Compartir la información necesaria para el manejo de la compañía y su certificada valoración a partir de los ingresos totales generados, considerando que el modelo cooperativo va más allá de una aportación.

Elaborado por: P.P.	Fecha:18/02/2016
Revisado por: M.M.C.	Fecha:23/02/2016



**CONTROL INTERNO**

**CONDICION:** El departamento contable de la empresa realiza actividades específicas que llegan hasta la emisión de informes a partir de los EF, la razonabilidad de los mismos se resquebraja al ser interpretarlos de manera equivocada por falta de participación de los socios en la junta directiva

**CRITERIO:** Es importante la participación de todos los interesados en el crecimiento y representatividad de la cooperativa, considerando que el cooperativismo nace de un apoyo mutuo entre sus integrantes siendo proporcional a la inversión la rentabilidad generada.

**CAUSA:** La habitualidad en el funcionar cooperativo genera situaciones erráticas de participación tanto en aportes como en sobranes, lo único claro que se mantiene es la proporcionalidad del aporte

**EFEECTO:** La inseguridad en la estabilidad económica de la cooperativa genera desconfianza en los socios, en muchos de los casos socios interesados en mantener acciones mayoritarias tendrán tendencias a desacreditar la rentabilidad generada.

**CONCLUSIÓN:** La estructura de la empresa está desactualizada, debe ajustarse a la realidad actual, hay un vacío de puestos necesarios y existen puestos limitados en el accionar

**RECOMENDACIÓN:** Reestructurar la Cooperativa tomando en consideración lineamientos estandarizados que en la actualidad facilitan la gestión administrativa y financiera

Elaborado por: P.S.	Fecha:18/02/2016
Revisado por: M.M.C.	Fecha:23/02/2016

**SISTEMA DE COBROS**

**CONDICION:** El sistema de cobros a los socios mantiene parámetros de tiempo para su registro, los valores se registran dentro de estos parámetros salvo por ciertas condiciones de enmendaduras que se justifican con los registros correspondientes.

**CRITERIO:** Pueden generarse errores de escritura que precisan de enmendaduras, que no difieren de justificaciones por medio de registros bancarios o saldos registrados en cuentas, esto implica el recibir y enviar información a tiempo.

**CAUSA:** La emisión de documentos e informes con prisas, generan errores tipográficos que podrían ser causantes de malos entendidos a justificarse.

**EFFECTO:** Información errática que ralentiza la decisión a tomar, por falta de conocimiento y seguridad sobre cobros, determinando justificación inmediata que afecta o influye en la cooperativa en su debido momento.

**CONCLUSIÓN:** Existen actividades en la cooperativa que se las realiza con apresuramientos, retrasa actividades sobre decisiones a tomar en situaciones concretas por el hecho de validar y justificar la enmendadura.

**RECOMENDACIÓN:** Mantener la fluidez de la información documentada, sin presiones a los registros cuando se generan cobros, solicitar medida para un mejor servicio.

Elaborado por: P.P.	Fecha:18/02/2016
Revisado por: M.M.C.	Fecha:23/02/2016

**EVALUACIÓN DE RIESGOS**

**CONDICION:** La Cooperativa mantiene un alto riesgo que involucra a todo el personal y todas las áreas en conjunto con materiales y vehículos, no se han creado planes de contingencia ni se han determinado los factores de riesgo existentes

**CRITERIO:** Toda institución debe medir y establecer sus factores de riesgo, creando planes de contingencia que involucre al personal, y que a su vez promueva la práctica de prevención de riesgos sea una cultura que se comparte

**CAUSA:** No hay interés en el bienestar de la compañía y su personal como tampoco en salvaguardar bienes pertenecientes a la Cooperativa, los costos elevados de las primas de seguros no garantizan su reemplazo.

**EFFECTO:** Todo y todos se mantienen en riesgo, de una u otra forma las fuentes de peligro pueden ser muy inusuales, sin un seguro el servicio a más de riesgoso no permitiría solventar el gasto.

**CONCLUSIÓN:** Existen riesgos altos, los infortunios no los soluciona una prima de seguro, la cooperativa no dispone de una matriz de riesgos en ningún tipo.

**RECOMENDACIÓN:** Hay que mantener seguros alternos que garanticen no solo el bienestar económico financiero de la cooperativa, sino también que cubran bienes y personas, como indicio de seguridad y respaldo a socios y usuarios.

<b>Elaborado por: P.P.</b>	<b>Fecha:18/02/2016</b>
<b>Revisado por: M.M.C.</b>	<b>Fecha:23/02/2016</b>

**SUPERVISIÓN**

**CONDICION:** La Cooperativa mantiene riesgos de control, mantienen una supervisión bajo criterio de ciertos socios y no basado en acuerdos con la junta directiva

**CRITERIO:** EL control como base del cumplimiento genera incremento en el rendimiento, siempre que este control mantenga y contenga políticas que apoyen la gestión financiera de la cooperativa

**CAUSA:** Falta de interés en nuevas tecnologías diseñadas para el control y supervisión

**EFECTO:** El sistema puede ser alterado y los resultados variarían ocasionando pérdidas económicas y materiales que podrían resultar poco perceptibles pero devastadoras.

**CONCLUSIÓN:** La supervisión en la Cooperativa de transportes es muy reducida, no abastece el campo operativo externo ni interno, dando oportunidad al manejo inapropiado de valores

**RECOMENDACIÓN:** Establecer puntos de control fiables, automatizados y con respaldos permanentes, con supervisores que controlen y autoricen los movimientos fallidos o fuera de control, bajo responsabilidad de clave.

<b>Elaborado por: P.P.</b>	<b>Fecha:18/02/2016</b>
<b>Revisado por: M.M.C.</b>	<b>Fecha:23/02/2016</b>

**ELABORACIÓN DEL INFORME FINAL****PERÍODO: 2014**

Ambato, 22 de febrero del 2016

Sr. Luis Zurita

Gerente General de la COOPERATIVA DE TRANSPORTES SANTIAGO DE QUERO

De mi consideración:

En cumplimiento a lo establecido en el convenio de cooperación mutua entre la empresa COOPERATIVA DE TRANSPORTES SANTIAGO DE QUERO y la Escuela Superior Politécnica del Chimborazo, se realizó la auditoría Financiera de la Empresa en el periodo comprendido entre el 1ero de Enero y 31 de diciembre del 2014

Par el desarrollo del trabajo de auditoría se tomó en consideración una serie de normativas y reglamentaciones aceptadas y utilizadas generalmente para mantener la uniformidad del trabajo en auditorías financieras.

De igual manera todo el trabajo realizado mantiene un esquema de fácil comprensión, reflejando al final del informe conclusiones contenidas en los hallazgos y recomendaciones sutiles para avizorar mejoras

Atte.

Auditora Patricia Pérez

**FADE-ESPOCH**

Elaborado por: P.P.	Fecha:22/02/2016
Revisado por: M.M.C.	Fecha:23/02/2016



## ELABORACIÓN DEL INFORME FINAL

**PERÍODO:** 2014

### **Aspectos del control**

Regidos en modelos generalizados y áreas de interés involucradas en la Cooperativa de transportes Santiago de Quero tenemos identificadas las debilidades por sector.

### **Control Interno**

Existen modelos de control de ingresos regidos por registros automatizados que garantizan con certeza mediante clave de registro a través de un responsable toda la información que se contenga de índole financiero y mediante cálculos automatizados dan pautas generalizadas de cómo está la empresa cuantos son sus ingresos totales basándose en un promedio bajo ya establecido.

La frecuencia de registro debe ser diaria y debe mantener el consentimiento de la junta general que convierta el modelo productivo en rentable que es para lo que en realidad debería representar al mantener horas de producción próximas a cero, donde valores que egresan por voceros si tienen que cancelarse en cada pasada por las paradas obligadas.

Existen algunos modelos para recaudación de valores que garantizan de mejor manera el propósito, sin embargo, no deja de generar riesgo, por esto muy importante es mantener estructurado un modelo de gestión de riesgos financieros que permita en su momento aplicar en forma conjunta al de recaudación para evitar fugas innecesarias de capitales.

<b>Elaborado por: P.P.</b>	<b>Fecha:22/02/2016</b>
<b>Revisado por: M.M.C.</b>	<b>Fecha:23/02/2016</b>

**Actividades administrativas**

En la Cooperativa de transporte no se realizan estudios internos a partir de los estados financieros, a pesar de que maneja registros internos como apoyo a la gestión financiera se diría que los informes no son interpretados adecuadamente lo cual puede deberse a la falta de conocimiento de los administrativos o una mala redacción de informes.

La Cooperativa mantiene el modelo de aportes por socios para crecimiento y manutención, modelo que genera conflictos en el reparto de las frecuencias para compensar la rentabilidad según la ruta.

**Sistema de cobros**

La Cooperativa de transportes mantiene un sistema de comunicación deficiente, el cobro de las aportaciones no precisa de presiones, el compromiso con la cooperativa fomenta la agilidad en las actividades para satisfacer imprevistos a tiempo.

**Evaluación de Riesgos**

No existen referentes para control de riesgos, implica inseguridad permanente en todo lo que constituye la Cooperativa, dejando a la suerte cualquier oportunidad en el caso de haber infortunios.

Se han informado perdidas que han sido superadas con ingenio, debido a que no saben cómo fundamentar sus decisiones a partir de los informes financieros, no se manejan índices y no se respaldan las decisiones sino solamente en supuestos debido a la baja rentabilidad en el periodo.

<b>Elaborado por: P.P.</b>	<b>Fecha:22/02/2016</b>
<b>Revisado por: M.M.C.</b>	<b>Fecha:23/02/2016</b>



La Junta General de Accionistas no se involucra en incidentes operativos dejando que cada socio se haga responsable de su unidad y su conductor los cuales al no tener seguridad y respaldo ante incidentes y por la drasticidad de la ley enfrentan sus obligaciones sin respaldo económico de la cooperativa.

### **Supervisión**

Los controles establecidos se consideran confiables, la supervisión financiera la realiza el denominado comisario que es un en realidad no han investigado si existe otro sistema más práctico, aun así, el tiempo proporcionado para cubrir la ruta no es suficiente o es mal administrado por el conductor, generando prisas y riesgos para usuarios y peatones.

No se hacen controles en las unidades en movimiento, por lo que no existen sanciones al incumplimiento, en realidad aparente es la calidad en el servicio prestado por Cooperativa de transporte.

<b>Elaborado por: P.P.</b>	<b>Fecha:22/02/2016</b>
<b>Revisado por: M.M.C.</b>	<b>Fecha:23/02/2016</b>





CR 1/2

## COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

**FECHA DE REALIZACIÓN:** 07 de enero del 2016

Ambato, 23 de febrero del 2016

Sr. Luis Zurita

Gerente General de la COOPERATIVA DE TRANSPORTES SANTIAGO DE QUERO

De mi consideración:

Me dirijo a usted muy cordialmente con el fin de exponer los resultados obtenidos en la Auditoría realizada a la Cooperativa de transportes Santiago de Quero, donde se encontraron inconsistencias, ajenas al rendimiento esperado, cumpliendo así con el convenio entre la empresa y la Escuela Superior Politécnica del Chimborazo, exponiendo los resultados obtenidos a su consideración para el respectivo tratamiento bajo ciertas sugerencias técnicas.

El presente trabajo fue realizado por Patricia Pérez (AUDITORA) y supervisado por Ing. Marco Moyano Cascante (SUPERVISOR), quien se encargó de verificar y aprobar los resultados obtenidos en el desarrollo de la Auditoría llevada a cabo en la COOPERATIVA DE TRANSPORTES SANTIAGO DE QUERO, donde se informa los hallazgos sobre la auditoría realizada, mediante un análisis crítico se concluye con conclusiones y recomendaciones que permitan mejorar la administración y la operatividad a partir de los informes.



CR 2/2

El Sr. Luis Zurita como Gerente General de la COOPERATIVA DE TRANSPORTES SANTIAGO DE QUERO ha facilitado el trabajo proporcionando la información y el tiempo necesario con el personal de la institución.

Atte.

Patricia Pérez  
AUDITORA

<b>Elaborado por: P.P.</b>	<b>Fecha:23/02/2016</b>
<b>Revisado por: M.M.C.</b>	<b>Fecha:23/02/2016</b>

## **GLOSARIO**

ACFi	(Auditores y Consultores Financieros)
AICPA	(Instituto Americano de Contadores Públicos Autorizados)
CPA	(Contador Público Autorizado)
COSO	(Committee of Sponsoring Organizations)
EF	(Estados Financieros)
ICAC	(Instituto de Cuentas de Auditoría y Contabilidad)
IFAC	(Federación Internacional de Contadores)
ISA	(Instituto de Estandarización de Auditorías)
NIIF	(Normas Internacionales de Información Financiera)
PIB	(Producto Interno Bruto)
RDEM	(Riesgos De Declaración Equivoca de Material)
SEPS	(Subsecretaría de Economía Popular)

## CONCLUSIONES

- Existen ciertos registros sobre ingresos de valores (Cobros) que no son utilizados, simplemente fueron creados, pero no se los ha puesto en práctica, utilizando únicamente recibos demasiado informales con el sello de la empresa.
- La contabilidad interna que lleva la Cooperativa no satisface las necesidades de lectura y conocimiento de los estados financieros que por el momento causa confusión en la junta directiva.
- No se conoce o no se determina la utilidad de los informes como para ser utilizados en tomar decisiones o mantener un claro criterio de situación a partir de los aportes dificultando el apoyo a nivel operativo.
- El sistema de recaudación y pagos no mantiene control ni registro para poder medir los totales diarios, la supervisión es muy reducida como para velar por el cumplimiento cabal de las actividades del personal
- No hay interés ni preocupación por identificar factores de riesgo en la Cooperativa lo que vulnera a todo el personal en la ejecución de su trabajo, en la trasportación de valores, así como tampoco mantiene un registro de las necesidades internas que permita actualizar la infraestructura.

## RECOMENDACIONES

- Se deberá utilizar los registros existentes sobre recaudación e ingresos, considerar si pueden utilizarse para darle continuidad o si se deben desechar para generar nuevos sistemas de registro que se adecuen a las condiciones y cuentas que mantiene la empresa sobre controles financieros.
- Se deberá mantener reuniones permanentes con contabilidad y enterarse más del apoyo que proporcionan los estados financieros en cuanto a razonabilidad, entendiéndose la interpretación de lo numérico en el aspecto práctico para direccionar la empresa
- Debe coordinarse la emisión de los informes claros y específicos respecto de la situación financiera frente a la situación de la cooperativa, entre el personal involucrado y los altos directivos, previniendo el tiempo para que se pueda tomar acciones correctivas sin generar riesgos innecesarios
- Se debe evaluar los factores de riesgo a los cuales está sometida, involucrando personal vehículos y equipamientos, generando un sistema preventivo que garantice la inversión y su funcionalidad.
- Debe hacerse una reestructuración financiera de la Cooperativa, tomando en consideración el crecimiento del parque automotor y del personal debe ejercer un control y supervisión asiduo ante las frecuencias y su cumplimiento, determinando las sugerencias en la participación ecuaníme a los socios por caja común.

## BIBLIOGRAFÍA

- Andrade SNombre, i. 2010. Diccionario de economia.Chile: Andrade ediciones.
- Ayaviri D, a. 2008. Contabilidad básica. Buenos Aires: N-DAG.
- Ayaviri. D, A. 2006. Contabilidad básica y documentos mercantiles. Buenos Aires: N-DAG.
- Barrientos M, Sarmiento D,. (2015). Normas Internacionales de Informacion Financiera NIIF. Medellin: OICE.
- Boicac L. (1996). la auditoria; concepto, clases y evolución. Barcelona: Mc-Hill.
- Bretnier L. 2010. Contabilidad financiera. Barcelona: Bresca.
- Rincon S, Lasso G, Parrado B. (2009). Contabilidad del siglo XXI. Bogota: ECOE.
- Calibaño L, e. (2007). Bien venido al nuaevo PGC. Buen gobierno y responsabilidad corporativa, 32-33.
- Ferrer A, l. (2008). Formulación, análisis e interpretación de los estados financieros. Lima: Pacifico editores.
- IFAC SMP Committee. (Diciembre de 2007). Federación Internacional de Contadores. Disponible en.
- Mantilla S, a. 2007. Auditoría financiera de PYMES. Mexico D.F.: ECOE Ediciones.
- Ochoa S, e. (2006). Administración Financiera. México D.F.: Mc-Graw Hill.
- Ortega. A, l. (2010). Introducción a las Finanzas. México D.F.: Mc-Graw Hill.
- Santillana Gonzalez, J. (2004). Auditoría. Bogota: Thomsom editores.
- Suarez J. (2012). Normas Internacionales de Auditoria. Mexico: Instituto de Contadores Publicos.
- Terán. G, o. 2006. CONTABILIDAD BÁSICA INTERMEDIA. Bogota: Educación y Cultura.

## WEBGRAFÍA

- ACFi.2015. Auditores y Consultors Financieros. Disponible en <http://www.auditoresycontadores.com/auditorias/33-concepto-de-auditoria>
- AICPA.2015. AMERICAN INSTITUTE of CPAs. Disponible en <http://www.aicpa.org/Pages/default.aspx>
- Torre A, b.2011. Universidad Nacional del Callao. Disponible en [http://www.unac.edu.pe/documentos/organizacion/vri/cdcitra/Informes\\_Finales\\_Investigacion/Mayo\\_2011/IF\\_TORRE\\_PADILLA\\_FCE/CAP.I.PDF](http://www.unac.edu.pe/documentos/organizacion/vri/cdcitra/Informes_Finales_Investigacion/Mayo_2011/IF_TORRE_PADILLA_FCE/CAP.I.PDF)
- Enciclopedia Financiera. (2015). Enciclopedia Financiera. Disponible en <http://www.encyclopediafinanciera.com/auditoria-financiera.htm>
- Romero Group. (2012). Aula MASS. Disponible en <http://aula.mass.pe/manual/%C2%BFque-es-la-gestion-financiera>
- Gómez G, e.2011. GESTIOPOLIS. Disponible en <http://www.gestiopolis.com/gestion-financiera-frente-nuevas-formas-organizacion/>
- <http://www.ifac.org/IAASB/ProjectHistory.php?ProjID=0024>
- Penn S, h. (2015). La voz de Houston. Disponible en [://pyme.lavoztx.com/seis-pasos-para-un-proceso-de-auditora-5581.html](http://pyme.lavoztx.com/seis-pasos-para-un-proceso-de-auditora-5581.html)
- Puerres I. (2010). Pdf auditoria financiera. Disponible en [http://drupal.puj.edu.co/files/OI112\\_ivan\\_puerres\\_0.pdf](http://drupal.puj.edu.co/files/OI112_ivan_puerres_0.pdf)
- Seco M, a. (2006). Escuela de Negocios OEI. Disponible en [http://api.eoi.es/api\\_v1\\_dev.php/fedora/asset/eoi:45056/componente45054.pdf](http://api.eoi.es/api_v1_dev.php/fedora/asset/eoi:45056/componente45054.pdf)
- WORD PRESS. (2015).Disponible en . <http://definicion.de/finanzas/>

# ANEXOS



Anexo N° 1. Fotográfico





### REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



**NUMERO RUC:** 1890113083001  
**RAZON SOCIAL:** COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS EN BUSES SANTIAGO DE QUERO  
**NOMBRE COMERCIAL:**  
**CLASE CONTRIBUYENTE:** OTROS  
**TIPO DE CONTRIBUYENTE:** POPULAR Y SOLIDARIO\ SECTOR DE LA ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA\ COOPERATIVISTAS  
**REPRESENTANTE LEGAL:** ZURITA FLORES LUIS DAVID  
**CONTADOR:** TAPIA RODRIGUEZ LUIS ENRIQUE

---

**FEC. INICIO ACTIVIDADES:** 30/03/1984      **FEC. CONSTITUCION:** 30/03/1984  
**FEC. INSCRIPCION:** 25/09/1989      **FECHA DE ACTUALIZACIÓN:** 15/12/2015

**ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:**

SERVICIO DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS EN BUSES

**DOMICILIO TRIBUTARIO:**

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: QUERO Parroquia: QUERO Calle: JUAN LEON MERA Número: S/N Intersección: BERNARDO DARQUEA Referencia ubicación: A UNA CUADRA DEL PARQUE CENTRAL Telefono Trabajo: 032746199 Celular: 0985038963 Email: cirotipan@yahoo.es

**DOMICILIO ESPECIAL:**

**OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:**

- \* ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
- \* ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- \* ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- \* DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- \* DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- \* DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

**# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:** del 001 al 001  
**JURISDICCION:** \ ZONA 3\ TUNGURAHUA

**ABIERTOS:** 1  
**CERRADOS:** 0



FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: MFVV031207

Lugar de emisión: AMBATO/BOLIVAR 1560

Fecha y hora: 15/12/2015 17:12:01



**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES  
SOCIEDADES**



**NUMERO RUC:** 1890113083001  
**RAZON SOCIAL:** COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS EN BUSES SANTIAGO DE QUERO

**ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:**

**No. ESTABLECIMIENTO:** 001      **ESTADO:** ABIERTO    **MATRIZ:**  
**NOMBRE COMERCIAL:**      **FEC. INICIO ACT.:** 30/03/1984  
**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**      **FEC. CIERRE:**  
      **FEC. REINICIO:**  
**SERVICIO DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS EN BUSES**

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: QUERO Parroquia: QUERO Calle: JUAN LEON MERA Número: S/N Intersección: BERNARDO DARQUEA Referencia: A UNA CUADRA DEL PARQUE CENTRAL Telefono Trabajo: 032746199 Celular: 0985038963 Email: cirotipan@yahoo.es

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

**Usuario:** MFVV031207      **Lugar de emisión:** AMBATO/BOLIVAR 1560      **Fecha y hora:** 15/12/2015 17:12:01

Anexo N° 3. Estados financieros

COOPERATIVA DE TRANSPORTES  
" SANTIAGO DE QUERO "

ESTADO DE COMPROBACION  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2.014

Caja	52.651,54	35.170,90	17.480,64
Banco Fichincha Cta. 3267526004	2.157,02	2.157,02	
Banco Fomento Cta. 1290000063	144.246,97	143.253,05	993,92
Coop. Acción Rural Cta. 404001842	9.640,66	9.605,50	35,16
Cuentas Por Cobrar	30.791,33	6.467,20	24.324,13
Seguro de Socios	9.964,95	5.366,81	4.598,14
Subsidio de Socios	121.800,00	121.000,00	800,00
Frecuencias y Permiso Operación	30.083,77		30.083,77
Uniformes	200,00		200,00
Retenciones Impuesto Renta	131,79		131,79
Terreno	23.400,00		23.400,00
Edificaciones	51.300,00		51.300,00
Muebles y Enseres	4.531,17		4.531,17
Equipo de Computación	2.186,64		2.186,64
Depreciación Acumulada		31.022,60	31.022,60
Provisiones Nómina	7.408,24	8.508,69	1.100,45
Deudas IESS	1.576,59	2.442,49	865,90
Deudas Tributarias	216,06	587,53	371,47
Fondo de Ayudas Económicas	1.590,04	5.312,32	3.722,28
Fondo Mortuario	8.500,00	17.888,91	9.388,91
Aportes para Certificados		113.727,71	113.727,71
Reservas		202,11	202,11
Resultados	787,95	87,94	700,01
Cuotas para Gastos		9.865,00	9.865,00
Cuotas de Traspasos		3.165,00	3.165,00
Multas Socios		435,00	435,00
Arriendo Local Sede		900,00	900,00
Intereses Ganados		244,63	244,63
Otros Ingresos		9.026,00	9.026,00
Sueldos y Salarios	8.091,00		8.091,00
Beneficios Sociales	861,35		861,35
Aportaciones al IESS	1.156,90		1.156,90
Gasto Honorarios	1.706,52		1.706,52
Gasto Agua Potable	175,17		175,17
Gasto Luz Eléctrica	207,63		207,63
Gasto Teléfono	261,21		261,21
Gasto Bonificaciones	362,88		362,88
Gasto Impuestos Municipales	854,78		854,78
Gasto Utiles de Oficina	752,92		752,92
Gasto Movilización	2.630,00		2.630,00
Gasto Comisiones Bancarias	263,94		263,94
Gasto Depreciaciones	3.145,12		3.145,12
Gasto Agasajo a Socios	2.309,68		2.309,68
Gasto Cargo 12% IVA	242,59		242,59
Gasto no Deducible	250,00		250,00
<b>S U M A N :</b>	<b>526.436,41</b>	<b>526.436,41</b>	<b>184.037,06</b>

PRESIDENTE  
C. ADMINISTRACION

PRESIDENTE  
C. VIGILANCIA

GERENTE

CONTADOR

COOPERATIVA DE TRANSPORTES  
" SANTIAGO DE QUERO "

ESTADO DE SITUACION  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2.014

ACTIVO		78.563,05
ACTIVO CORRIENTE		
CAJA	17.480,64	
BANCO FOMENTO CTA. CTE. 1290000063	993,92	
COOP. ACCION RURAL CTA AHORROS 404001842	35,16	
CUENTAS POR COBRAR	24.324,13	
SEGURO DE SOCIOS	4.598,14	
SUBCIDIO DE SOCIOS	800,00	
UNIFORMES	200,00	
RETENCION IMPUESTO A LA RENTA	<u>47,29</u>	
ACTIVO FIJO		50.395,21
TERRENOS	23.400,00	
EDIFICACIONES	51.300,00	
MUEBLES Y ENSERES	4.531,17	
EQUIPO DE COMPUTACION	2.186,64	
- DEPRECIACION ACUMULADA	<u>31.022,60</u>	
TOTAL ACTIVO		<u>128.958,26</u>
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		15.487,17
PROVISIONES NOMINA	1.138,61	
DEUDAS AL IESE	865,90	
DEUDAS TRIBUTARIAS	371,47	
FONDO DE AYUDAS ECONOMICAS	3.722,28	
FONDO MORTUORIO	<u>9.388,91</u>	
PATRIMONIO		113.471,09
APORTACIONES PARA CERTIFICADOS	113.727,71	
RESERVAS	202,11	
RESULTADOS	(458,73)	
PERDIDAS EJERCICIOS ANTERIORES	<u>200,00</u>	
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	<u>241,28</u>	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>128.958,26</u>

PRESIDENTE  
C. ADMINISTRACION

PRESIDENTE  
C. VIGILANCIA

GERENTE

CONTADOR

COOPERATIVA DE TRANSPORTES  
" SANTIAGO DE QUERO "

ESTADO DE RESULTADOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2.014

<b>I N G R E S O S</b>		<b>23.635,63</b>
CUOTAS PARA GASTOS	9.865,00	
CUOTAS DE TRASPASO	3.165,00	
MULTAS DE SOCIOS	435,00	
ARRIENDOS LOCAL SEDE	900,00	
INTERESES GANADOS	244,63	
OTROS INGRESOS	<u>9.026,00</u>	
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>		<b>23.271,69</b>
SUELDOS Y SALARIOS	8.091,00	
BENEFICIOS SOCIALES	1.224,23	
APORTACIONES AL IESS	1.156,90	
GASTO HONORARIOS	1.706,52	
GASTO AGUA POTABLE	175,17	
GASTO LUZ ELECTRICA	207,63	
GASTO TELEFONO	261,21	
GASTO IMPUESTOS MUNICIPALES	854,78	
GASTO UTILES DE OFICINA	752,92	
GASTOS MUNICIPALES	2.630,00	
GASTO COMISIONES BANCARIAS	263,94	
GASTO DEPRECIACIONES	3.145,12	
GASTO AGASAJO A SOCIOS	2.309,68	
GASTO CARGO 12% IVA	242,59	
GASTO NO DEDUCIBLE	<u>250,00</u>	
SUPERAVIT DEL PERIODO		363,94
15% REPARTO TRABAJADORES		<u>54,60</u>
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		309,54
22% IMPUESTO A LA RENTA		<u>68,06</u>
UTILIDAD A REPARTIR A SOCIOS		<u><u>241,28</u></u>

PRESIDENTE  
C. ADMINISTRACION

PRESIDENTE  
C. VIGILANCIA

GERENTE

CONTADOR