



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO  
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TÍTULO  
AUDITORÍA FINANCIERA PARA DETERMINAR LA  
RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA  
COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES  
TAMARINDOS DE LA PROVINCIA DE MANABÍ, PERÍODO 2020**

**TRABAJO DE TITULACIÓN PARA OPTAR AL TÍTULO DE  
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**AUTOR  
JIMÉNEZ CRUZATTY, MELISSA VANESSA**

**TUTOR  
ING. VERÓNICA ÁLVARO ZURITA MGS.**

**Riobamba, Ecuador. 2022**

## DECLARATORIA DE AUTORÍA

Yo, Melissa Vanessa Jiménez Cruzatty, con cédula de ciudadanía 131595220-8, autora del trabajo de investigación titulado: Auditoría Financiera para Determinar la Razonabilidad de los Estados Financieros en la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos de la Provincia de Manabí, período 2020, certifico que la producción, ideas, opiniones, criterios, contenidos y conclusiones expuestas son de mi exclusiva responsabilidad.

Asimismo, cedo a la Universidad Nacional de Chimborazo, en forma no exclusiva, los derechos para su uso, comunicación pública, distribución, divulgación y/o reproducción total o parcial, por medio físico o digital; en esta cesión se entiende que el cesionario no podrá obtener beneficios económicos. La posible reclamación de terceros respecto de los derechos de autor (a) de la obra referida, será de mi entera responsabilidad; librando a la Universidad Nacional de Chimborazo de posibles obligaciones.

En Riobamba, 23 de agosto del 2022

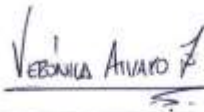


Melissa Vanessa Jiménez Cruzatty  
C.I: 1315952208

## **DICTAMEN FAVORABLE DEL PROFESOR TUTOR**

Quien suscribe, Verónica Paulina Álvaro Zurita catedrático adscrito a la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas por medio del presente documento certifico haber asesorado y revisado el desarrollo del trabajo de investigación titulado: "AUDITORÍA FINANCIERA PARA DETERMINAR LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES TAMARINDOS DE LA PROVINCIA DE MANABÍ, PERÍODO 2020", bajo la autoría de Melissa Vanessa Jiménez Cruzatty; por lo que se autoriza ejecutar los trámites legales para su sustentación.

Es todo cuanto informar en honor a la verdad; en Riobamba, a los 24 días del mes de junio de 2022



---

Mgs. Verónica Paulina Álvaro Zurita

C.I: 0603469362

## CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL

Quienes suscribimos, catedráticos designados Miembros del Tribunal de Grado para la evaluación del trabajo de investigación AUDITORÍA FINANCIERA PARA DETERMINAR LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES TAMARINDOS DE LA PROVINCIA DE MANABÍ, PERÍODO 2020, presentado por la Srta. Melissa Vanessa Jiménez Cruzatty, con cédula de identidad número 1315952208, bajo la tutoría de Mgs. Verónica Paulina Álvaro Zurita; certificamos que recomendamos la APROBACIÓN de este con fines de titulación. Previamente se ha evaluado el trabajo de investigación y escuchada la sustentación por parte de su autor; no teniendo más nada que observar.

De conformidad a la normativa aplicable firmamos, en Riobamba 23 de agosto del 2022

Presidente del Tribunal de Grado  
PhD. Eduardo Ramiro Dávalos Mayorga



Firma

Miembro del Tribunal de Grado 1  
Mgs. Marco Antonio Moreno Castro



Firma

Miembro del Tribunal de Grado 2  
Mgs. Otto Eulogio Arellano Cepeda



Firma



Dirección  
Académica  
VICERRECTORADO ACADÉMICO



## CERTIFICACIÓN

Que, **JIMÉNEZ CRUZATTY MELISSA VANESSA** con CC: **1315952208**, estudiante de la Carrera **CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**, Facultad de **CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS**; ha trabajado bajo mi tutoría el trabajo de investigación titulado " **AUDITORÍA FINANCIERA PARA DETERMINAR LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES TAMARINDOS DE LA PROVINCIA DE MANABÍ, PERÍODO 2020**", cumple con el 3 %, de acuerdo al reporte del sistema Anti plagio **URKUND**, porcentaje aceptado de acuerdo a la reglamentación Institucional, por consiguiente autorizo continuar con el proceso.

Riobamba, 02 de agosto de 2022

Mgs. Verónica Álvaro  
TUTOR (A)

## **DEDICATORIA**

Este proyecto de investigación me gustaría dedicarlo a:

Mis padres, Gina y Fernando, por su paciencia, apoyo y comprensión en todos los momentos. Me han enseñado a enfrentar las adversidades y no desfallecer en el intento. Me han dado todo lo que tengo y todo lo que soy como ser humano, mis valores, mis principios, mi perseverancia y empeño siempre siendo incondicionales.

A mis tíos, Fátima y Gonzalo, por acogerme desde el primer día en su hogar formando parte de su familia, recibiendo todo el cariño y la constancia en momentos buenos y malos, mil gracias.

A mis abuelos, por estar siempre pendientes de mis estudios, apoyándome incondicionalmente durante todo este proceso, por estar conmigo en todo momento.

Finalmente a mis amigas, por estar presentes en el proceso brindándome su apoyo y por el cariño brindado, siempre las llevo en mi corazón.

Melissa Vanessa Jiménez Cruzatty

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco al cuerpo docente de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Nacional de Chimborazo que a través de sus conocimientos y enseñanzas impartidas dentro de las aulas de clases forjaron mi carácter profesional.

Finalmente quiero expresar mi más grande y profundo agradecimiento a la Master Verónica Álvaro, principal colaboradora durante el proceso, quien con su conocimiento, paciencia y sus mejores actitudes me supo guiar y colaborar para poder culminar el proyecto de investigación.

Melissa Vanessa Jiménez Cruzatty

# ÍNDICE GENERAL

PORTADA.....	
DECLARATORÍA DE AUDITORÍA.....	
DICTAMEN FAVORABLE DEL PROFESOR TUTOR.....	
DICTAMEN FAVORABLE MIEMBROS DEL TRIBUNAL.....	
CERTIFICADO ANTIPLAGIO.....	
DEDICATORIA.....	
AGRADECIMIENTO.....	
ÍNDICE GENERAL.....	
ÍNDICE DE TABLAS.....	
ÍNDICE DE FIGURAS.....	
RESUMEN.....	
ABSTRACT.....	

<b>CAPÍTULO I.....</b>	<b>14</b>
<b>1. INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>14</b>
1.1 Problematización.....	14
1.1.1 Formulación del Problema.....	15
1.2 Justificación.....	15
1.3 Objetivos.....	16
1.3.1 Objetivo General.....	16
1.3.2 Objetivos Específicos.....	16
<b>CAPÍTULO II.....</b>	<b>17</b>
<b>2. MARCO TEÓRICO.....</b>	<b>17</b>
2.1 ESTADO DE ARTE.....	17
2.2 Generalidades de la Institución.....	18
2.2.1 Antecedentes/Reseña Histórica.....	18
2.2.2 Misión.....	19
2.2.3 Visión.....	19
2.2.4 Organigrama Estructural.....	19
2.3 Auditoría Financiera.....	20
2.3.1 Definición.....	20
2.3.2 Fases de la Auditoría Financiera.....	21
2.3.3 Control Interno.....	21
2.3.4 Técnicas de Auditoría.....	22
2.3.5 Hallazgos en la Auditoría.....	23



2.3.6	Papeles de Trabajo .....	23
2.3.7	Informe de Auditoría .....	24
2.3.8	Clases de Opinión .....	24
2.4	Razonabilidad de los Estados Financieros .....	25
2.4.1	Estados Financieros .....	25
<b>CAPÍTULO III</b>	<b>.....</b>	<b>26</b>
<b>3. METODOLOGÍA</b>	<b>.....</b>	<b>26</b>
3.1	MARCO METODOLÓGICO.....	26
3.1.1	Método de Investigación.....	26
3.1.2	Tipo de Investigación.....	26
3.1.3	Diseño de Investigación.....	26
3.1.4	Enfoque de la Investigación.....	27
3.1.5	Niveles de Investigación .....	27
3.1.6	Técnicas de Recolección de Datos.....	27
3.1.7	Población de Estudio y Tamaño de Muestra .....	28
<b>CAPÍTULO IV</b>	<b>.....</b>	<b>30</b>
<b>4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN</b>	<b>.....</b>	<b>30</b>
4.1	FASE I: PLANIFICACIÓN.....	30
4.1.1	Planificación Preliminar .....	30
4.1.2	Planificación Específica.....	32
4.2	FASE II: EJECUCIÓN .....	37
4.2.1	Matriz de Hallazgos .....	39
4.3	FASE III: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS.....	40
4.3.1	Informe Final de Auditoría Financiera .....	41
<b>CAPÍTULO V</b>	<b>.....</b>	<b>47</b>
<b>5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b>	<b>.....</b>	<b>47</b>
5.1	Conclusiones.....	47
5.2	Recomendaciones .....	47
<b>6. BIBLIOGRAFÍA</b>	<b>.....</b>	<b>48</b>
<b>7. ANEXOS</b>	<b>.....</b>	<b>50</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1.</b> Fases de la Auditoría Financiera .....	21
<b>Tabla 2.</b> Población de Estudio .....	28
<b>Tabla 3.</b> Población Documental.....	29
<b>Tabla 4.</b> Programa de Auditoría Planificación Preliminar.....	30
<b>Tabla 5.</b> Programa de Auditoría Planificación Específica.....	32
<b>Tabla 6.</b> Determinación de la Materialidad .....	34
<b>Tabla 7.</b> Resumen Evaluación de Control Interno por Componente .....	35
<b>Tabla 8.</b> Programa de Auditoría- Ejecución .....	38
<b>Tabla 9.</b> Matriz de Hallazgos de Auditoría.....	39
<b>Tabla 10.</b> Programa de Auditoría-Comunicación de Resultados.....	40
<b>Tabla 11.</b> Fechas de la Auditoría .....	42
<b>Tabla 12.</b> Información General de la Organización.....	42

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Ilustración 1.</b> Organigrama Estructural Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos .....	19
<b>Ilustración 2.</b> Técnicas y Procedimientos de Auditoría .....	22
<b>Ilustración 3.</b> Resumen del Nivel de Confianza y Nivel de Riesgo .....	36

## **RESUMEN**

El trabajo inició con el planteamiento del problema basado en las deficiencias de los estados financieros, el objetivo fue desarrollar una Auditoría Financiera a la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos en la provincia de Manabí, período 2020; referente a la metodología se utilizó el procedimiento deductivo, se desarrolló el tipo de investigación de campo y documental, el diseño fue no experimental, su enfoque es mixto, el nivel de investigación descriptivo y se determinó la población de ocho personas a las cuales se les realizaron las entrevistas determinadas.

Por otra parte se desarrollaron las fases de auditoría mediante la planificación preliminar se aplicaron las entrevistas y guía de observación obteniendo información previa de la entidad, seguidamente en la planificación específica se emplearon los cuestionarios de control interno obteniendo la ponderación y clasificación de los componentes auditados, posteriormente en la fase de ejecución se prepararon los papeles de trabajo de acuerdo a los datos recolectados y finalmente se analizó la información obtenida mediante la emisión del informe final de auditoría, como conclusión se llegó a que los estados financieros son razonables a excepción por ciertos hallazgos que son cumplidos por las recomendaciones.

**Palabras claves:** auditoría financiera, control interno, razonabilidad, dictamen de auditoría

## ABSTRACT

The work began with the statement of the problem, based on the deficiencies of the financial statements, the objective was to develop a Financial Audit to the Cooperativa de Transporte Reales Tamarindos from Manabí province, 2020 period; regarding the methodology was used the deductive procedure, the type of research developed was field and documentary, the design was non-experimental, its approach was mixed, the level of research was descriptive and the population determined was eight people to which they were carried out the specific interviews.

On the other way, audit phases were developed, through preliminary planning, the interviews and observation guide were applied as a result, the prior information of the entity then, in the specific planning were used internal control questionnaires as a result, the weighting and classification of the audited components, later, in the execution phase, the work papers were prepared according to the data collected and finally the information obtained was analyzed, through the issuance of the final report, as a conclusion, it was obtained that the financial statements are reasonable except for certain findings that are fulfilled by the recommendations.

**Keywords:** financial audit, internal control, reasonableness, audit opinion



Firmado electrónicamente por:  
**DANILO RENEE**  
**YEPEZ OVIEDO**

Reviewed by:  
Danilo Yépez Oviedo  
English professor UNACH  
0601574692

# CAPÍTULO I

## 1. INTRODUCCIÓN

La auditoría financiera promueve una visión importante al evaluar de forma objetiva, imparcial y eficaz las actividades de una organización orientado al descubrimiento de las deficiencias financieras, para poder estar a la vanguardia se necesita tomar decisiones con una adecuada efectividad obteniendo información verídica, oportuna y proporcionando herramientas para lograr una adecuada toma de decisiones a partir de la información financiera certificada por organismos independientes que garanticen la fiabilidad de la información.

El sector transportista abarca un segmento económico importante específicamente los servicios de transporte de pasajeros a nivel interprovincial mantiene rutas fundamentales para la movilización de los usuarios a las diferentes provincias del país, generando un ambiente financiero a una escala nacional, lográndose la creación de cooperativas de transporte con la ventaja de generar ingresos considerables.

Por consiguiente, el proyecto de investigación se centró en desarrollar una auditoría financiera para determinar la razonabilidad de los estados financieros en la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos período 2020, acorde a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) con la finalidad de determinar si cumple las normas y procedimientos contables así como el control interno efectuado, dando paso a la emisión de un dictamen de auditoría que contenga conclusiones y recomendaciones para lograr una visión objetiva y optimizar los recursos de la entidad. Además, para examinar adecuadamente los estados financieros se aplicó el método deductivo obteniendo como producto final un informe, esta investigación fue no experimental debido a que la información de la entidad no fue alterada.

### 1.1 Problematización

El sector cooperativista en Ecuador cumple un rol fundamental siendo uno de los agentes que potencializan el dinamismo económico implicando un impacto social. Las cooperativas de acuerdo a su actividad están clasificadas en los siguientes grupos: “producción, consumo, vivienda, ahorro y crédito y servicios”. (LOEPS, 2011, pág. 6) dentro de las cooperativas de servicios están catalogadas las de: “trabajo asociado, transporte, vendedores autónomos, educación y salud”. (LOEPS, 2011, pág. 6)

El sector cooperativista de transporte a nivel nacional representa el 74,05% de las organizaciones, mientras que las cooperativas de transporte de pasajero interprovincial, intrarregional representan el 29,80% compuesto aproximadamente por 300 cooperativas. En la provincia de Manabí existen un total de 135 cooperativas de transporte público de las cuales 14 son de tipo público interprovincial de pasajeros, para finales del 2019 e inicios del 2021 se incrementó la tarifa de los pasajeros debido al alza de combustibles situación que estuvo en constante debate entre el Gobierno y la FENACOTI disminuyendo los ingresos operacionales e incrementando el gasto generando una desestabilidad económica del cuerpo transportista.

La Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos de la ciudad de Portoviejo, se dedica a brindar el servicio de transporte terrestre de pasajeros a nivel interprovincial cubriendo rutas a diferentes destinos como Quevedo, Santo Domingo, Quito, Puerto López, Santa Elena, entre otros, conformada por treinta y nueve socios en el 2020.

Es necesario realizar el análisis a la entidad para determinar la razonabilidad de los estados financieros ya que abarcan un sector importante que es el transporte y su amplitud requiere examinar los estados financieros, considerando que la entidad mantiene ingresos de diferentes actividades económicas con valores elevados, la primera es propia del sector transportista y la segunda corresponde a la venta de combustibles por la actividad de la estación de servicios, adicionalmente recibe otros ingresos por la venta de aceites que está vinculado a la cooperativa, ingresos que se presentan en un sola cuenta, aunque se han realizado auditorías internas anteriores sigue existiendo la falta de compromiso de mejorar la presentación de la información económica y que sirva para la toma de decisiones de los socios en el cumplimiento de las metas y objetivos de carácter operacional y financiero.

### **1.1.1 Formulación del Problema**

¿Cómo la Auditoría Financiera puede determinar la razonabilidad de los Estados Financieros en la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos de la provincia de Manabí, período 2020?

## **1.2 Justificación**

La realización de una auditoría financiera a la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos, mantiene como finalidad el establecer las diferentes carencias que han perjudicado la presentación de la información financiera de la entidad, además de agregar la aplicación de los procedimientos de verificación y análisis en la fase de ejecución, permite conocer las dificultades y así los directivos tomarán las mejores decisiones logrando superar los objetivos para los posteriores períodos fiscales.

Al concluir, la investigación se presenta un informe final delimitando las conclusiones y recomendaciones de los hallazgos, indicando información consistente sobre la situación financiera de la entidad, enfatizando en un mayor control sobre los recursos y evitando posibles fraudes.

En base al aporte teórico, el proyecto de investigación indica una bibliografía especializada, sustentada en las opiniones de autores expertos en el área de auditoría financiera, siendo una fuente segura de información. En el aspecto metodológico, la investigación mantiene métodos puntuales para recolectar información, la cual se ha obtenido al aplicar las técnicas e instrumentos de investigación basados al tema investigado.

### **1.3 Objetivos**

#### **1.3.1 Objetivo General**

Realizar una Auditoría Financiera para determinar la razonabilidad de los Estados Financieros de la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos de la provincia de Manabí, período 2020.

#### **1.3.2 Objetivos Específicos**

- Planificar la auditoría mediante la evaluación del control interno y determinación de áreas críticas o materialidad.
- Ejecutar los procedimientos que constan en los programas de auditoría mediante las técnicas de auditoría, para la correcta aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA)
- Sustentar la opinión emitida mediante el informe con evidencia suficiente y competente, incluirá comentarios, conclusiones y recomendaciones.



## CAPÍTULO II

### 2. MARCO TEÓRICO

#### 2.1 ESTADO DE ARTE

Al efectuar y finalizar la revisión de las diferentes fuentes bibliográficas de los diversos trabajos de investigación que están relacionados con el tema, se consideraron los siguientes:

Para Díaz (2017) en su trabajo de investigación denominado “Auditoría Financiera a la Cooperativa de Transporte Interprovincial Touris San Francisco Oriental de la Provincia de Pastaza en el período comprendido enero – diciembre 2014 para determinar la razonabilidad de la información financiera” indica que su objetivo general fue:

Ejecutar una Auditoría Financiera en la Cooperativa de Transporte Interprovincial Touris San Francisco Oriental de la ciudad de Puyo Provincia de Pastaza, período del 1 de enero al 31 de diciembre del año 2014 para una correcta toma de decisiones y el cumplimiento de objetivos propuestos (pág.5) concluyendo que la información contenida en sus libros o papeles de trabajo presenta un limitado control, sobre la utilización, distribución y manejo de recursos de la empresa lo que conlleva a que la misma retrase el alcance a sus objetivos establecidos. (pág. 220)

Según Tapuy (2019) realizó una investigación titulada “Auditoría financiera a la Cooperativa de Transporte de Carga en Volquetas Rio Napo, del cantón Tena, provincia de Napo, período 2017” con el objetivo de realizar una auditoría financiera mediante cuestionarios de control con el método Coso II, creación de papeles de trabajo, actividades de evaluación del control interno de las cuentas para determinar su funcionamiento, indicando como resultado que:

Se presentó el Dictamen a los Estados Financieros y el correspondiente Informe con sus respectivas recomendaciones de las debilidades encontradas en la Auditoría como son el registro sin documentos de respaldo o el incumplimiento de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. (pág. 151)

La autora Tuquinga (2020) con su proyecto de investigación “Auditoría financiera a la Cooperativa de Transportes Patria, período 2017 para determinar la razonabilidad de los estados financieros” mantuvo como objetivo ejecutar una auditoría financiera, desarrollando las fases de la auditoría, que inicia con la planificación, seguido de la ejecución y por último la comunicación de resultados, manteniendo el siguiente resultado:

Al finalizar el proceso de auditoría financiera a la Cooperativa de Transportes Patria se emitió un informe final donde se establecieron las responsabilidades tanto de la cooperativa como del auditor, dando a conocer los principales asuntos de énfasis tomados en cuenta para emitir la opinión, la misma que es limpia ya que los ajustes realizados en la fase de ejecución, no superan la materialidad calculada a criterio del auditor. (pág.43)

## 2.2 Generalidades de la Institución

Datos generales de la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos concebidos y autorizados por la Gerente de la entidad:

**Razón Social:** Cooperativa de Transporte de Pasajeros Reales Tamarindos

**Representante Legal:** Lic. María Lisseth Loor Basurto

**RUC:** 1390042678001

**Segmento/Nivel:** NIVEL 2

**Ámbito Empresarial/Institucional:** Institución No Financiera

**Actividad económica principal:** Actividades de servicios diversos

**Estado Jurídico:** Activo

**Dirección:** Manabí-Portoviejo-Manta km 6 1/2, al lado de la fábrica de SUPAN

### 2.2.1 Antecedentes/Reseña Histórica

La Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos, se originó al momento de adquirir su personería jurídica mediante Acuerdo Ministerial No. 1875 en mayo de 1969 bajo el registro General de Cooperativas No. 464. Uno de los primeros fundadores y administradores de esta institución fue el Sr. Henry Gorozabel, que adquirió un camión para destinarlo al servicio de transporte.

A través del tiempo, se integraron nuevas personas con sus unidades respectivas las cuales no fueron las suficientes para satisfacer las necesidades de los ciudadanos, además se debe considerar que en aquellos años las carreteras y vías estaban en mal estado. Así la confirmación de la Directiva se interesó por seguir ampliando dicha entidad, por otra parte el mejoramiento de los caminos vecinales y vías, algunas personas se integraron formando parte de los socios y el cuerpo cooperativista de la entidad.

Para el año 2019, la Cooperativa inauguró la Gasolinera ubicada en la vía Manta ofreciendo el servicio de combustibles promoviendo una buena inversión con la finalidad de comercializar el producto y obtener otra fuente de ingresos conforme a la participación y colaboración de los socios. Actualmente la Cooperativa cuenta con 42 unidades disponibles que cumplen con las rutas y frecuencias autorizadas por la ANT (Agencia Nacional de Transito) en Portoviejo, Manta, Km 103, Pichincha, Empalme, Quevedo, Santo Domingo, Quito, Esmeraldas, Puerto López, Santa Elena. (Coopertativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos, 2022)

### 2.2.2 Misión

“Trabajar para brindarles a nuestros clientes un servicio de transporte terrestre de pasajero, un nivel de alta calidad, puntualidad, seguridad y comodidad. Satisfaciendo totalmente sus expectativas” (Coopertativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos, 2022).

### 2.2.3 Visión

“Ser líderes y reconocidos en el mercado por la prestación de servicio de una manera confiable, eficiente y segura entre las grandes empresas de transporte” (Coopertativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos, 2022).

### 2.2.4 Organigrama Estructural

#### Ilustración 1.

Organigrama Estructural Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos



Nota: Organigrama proporcionado por la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos

## **2.3 Auditoría Financiera**

### **2.3.1 Definición**

Para los autores Espinoza & Rivera (2018) en su artículo denominado Escepticismo y la auditoría financiera consiste en:

El examen de los registros, comprobantes, documentos y otras evidencias que sustentan los estados financieros de una entidad u organismo, efectuado por el auditor (...) para determinar el cumplimiento de las disposiciones legales y para formular comentarios, conclusiones y recomendaciones para mejorar la gestión financiera y control interno. (pág. 155)

Los autores Falconí, Altamirano, Avellán (2018) definen a la auditoría financiera como “el examen de las operaciones resumidas en los Estados Financieros conforme a normas de auditoría, con la finalidad de emitir un dictamen profesional” (pág.77).

“De manera más puntal la auditoría financiera es todo un proceso que busca o determina la manera de identificar la razonabilidad de las cuentas contables en un período anual de una entidad, tal como lo expone” (Orta, Castillo, Sánchez y Sierra, 2012) citado por Luna, Arízaga, Zambrano (2018, pág. 391).

Este tipo de auditoría se centra en revisar las operaciones financieras como los aportes numéricos y registros contables para asegurar la integridad de la información financiera que se releja en una organización. Al revisar, verificar y comprobar los estados financieros se certifica la confianza de las operaciones generando conclusiones de carácter razonable desde la ejecución independiente del auditor.

#### **2.3.1.1 Objetivos**

Los objetivos de la Auditoría Financiera se relacionan con la adecuada utilización de los recursos financieros, según Falconí et al. (2018) son los siguientes:

- Dictaminar sobre la razonabilidad de los estados financieros preparados por la administración de las entidades públicas y privadas.
- Examinar detalladamente la adecuada utilización por parte de los funcionarios de una entidad, unidad o departamento.
- Determinar si la información financiera generada por la empresa es oportuna, útil, adecuada y confiable.
- Fomentar el desarrollo y aplicación de los sistemas de información financiera a fin de facilitar un mejor control de las operaciones y la ejecución de la auditoría. (pág.77)

### 2.3.2 Fases de la Auditoría Financiera

Las fases de la auditoría financiera representan una secuencia de pasos o etapas que desarrollan una cantidad de actividades para lograr un objetivo. Entre las fases principales están:

**Tabla 1.**

Fases de la Auditoría Financiera

<b>FASES DE LA AUDITORÍA FINANCIERA</b>	
<b>Planificación</b>	“Implica establecer la estrategia general, objetivos, métodos, procesos y el enfoque de auditoría para el trabajo y desarrollar un plan de auditoría. Además mantiene dos subetapas: Planificación Preliminar y Planificación Específica” (Fajardo, Verdezoto, Guanuche, 2018, p. 154).
<b>Ejecución</b>	“Representa el desarrollo mismo del proceso de la auditoría financiera (...) trata de la aplicación de programa de trabajo, tipos de pruebas, papeles de trabajo, diseño, elaboración y organización, evidencia en auditoría, hallazgos: determinación y atributos” (Fajardo et al., 2018, p. 202).
<b>Comunicación de Resultados</b>	“A través del informe de auditoría, elaborado por escrito, se comunica los resultados y recomendaciones de la acción de control, con la finalidad de brindar información al titular de la entidad y otras autoridades” (Manrique, 2019, p. 127). El dictamen de auditoría se encuentra dentro del informe, se define como “el juicio o criterio del auditor respecto a los Estados Financieros fueron preparados bajo los parámetros de razonabilidad, confiabilidad y legalidad”(Fajardo et al., 2018, p. 240).

Nota: Elaboración propia en base a las definiciones de Fajardo, Verdezoto, Guanuche; Manrique.

### 2.3.3 Control Interno

Mantilla (2018) define al control interno por medio del COSO indicando que: “el control interno es un proceso, ejecutado por la junta de directores, la administración principal y otro personal de la entidad, diseñado para proveer seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos de la organización”. (pág. 4).

Para Chiavenato mencionado por Mendoza, García, Delgado, Barreiro (2018) indica que el sistema de control interno es:

Todas las políticas y procedimientos adoptados por la administración de asegurar, hasta donde sea factible ll ordenada y eficiente conducción del negocio, incluyendo la adherencia a las políticas de la administración, la salvaguarda de archivos, la prevención y detección de fraudes y errores. (pág. 211)

El proceso de control interno basado en el COSO 2013 está compuesto de cinco componentes:

- **Ambiente de Control:** Fija el nivel de disciplina y estructura que hay en la empresa. Entre las áreas claves están: integridad, valores éticos, compromiso con la competencia, estructura organizacional.
- **Evaluación de Riesgos:** Consiste en que el auditor evalúe lo adecuado del proceso interno de la entidad para identificar los riesgos de negocio de la empresa (relevantes para la información financiera).
- **Actividades de Control:** Son las políticas y procedimiento que ayudan a asegurar que las directrices de la administración se lleven a cabo.
- **Información y Comunicación:** Determina la forma en que las áreas operativas, administrativas y financieras de una empresa identifican, captan e intercambian la información.
- **Actividades de Monitoreo:** Evalúa la eficiencia de la ejecución del control interno en el tiempo y su objetivo es asegurarse de que los controles trabajen adecuadamente o, en caso contrario, tomar las medidas correctivas necesarias. (Mendoza et al., 2018, pág. 218-222)

#### 2.3.4 Técnicas de Auditoría

Manrique (2019) indica que las técnicas de auditoría reflejan o constituyen los métodos prácticos de investigación y pruebas logrando que el auditor obtenga la evidencia suficiente y necesaria fundamentando su opinión en el informe de auditoría. Generalmente unas técnicas son utilizadas con mayor frecuencia que otras. Entre las agrupaciones más comunes se encuentran:

## Ilustración 2.

### Técnicas y Procedimientos de Auditoría

<b>Verificación Ocular</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Observación:</b> examen en el cual se ejecutan las operaciones.</li><li>• <b>Comparación:</b> es la relación entre dos o mas aspectos.</li></ul>
<b>Verificación Verbal</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Entrevista:</b> aplicada de manera directa al objeto de estudio a través de una conversación.</li><li>• <b>Encuesta:</b> utiliza un cuestionario como instrumento para la recolección de información.</li></ul>
<b>Verificación Escrita</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Confirmación:</b> consiste en cerciorarse de la autenticidad de la información en las operaciones, hechos mediante una afirmación o negación escrita de una persona independiente.</li><li>• <b>Análisis:</b> determinar la composición del saldo y verificar las transacciones de la cuenta en un período.</li></ul>
<b>Verificación Documental</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Tabulación:</b> calcular, contar o la totalización de la información numérica, verificando la exactitud matemática de las operaciones.</li><li>• <b>Comprobación:</b> la verificación de la evidencia que sustenta una transacción u operación.</li></ul>
<b>Verificación Física</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Inspección:</b> es la constatación o examen físico de los registros o documentos de un activo.</li></ul>

Nota: Elaboración propia tomando como base los conceptos de Manrique (2019).

### 2.3.5 Hallazgos en la Auditoría

Fajardo et al. (2018) indica que los atributos del hallazgo son los siguientes:

- **Condición:** es la situación actual encontrada por el auditor respecto a una operación o actividad examinada.
- **Criterio:** son los parámetros de comparación o normas aplicables a una situación encontrada ya que permiten la evaluación de la condición actual. Entre los que tiene son: disposiciones por escrito, leyes, reglamentos, objetivos políticas, normas o estándares de desempeño.
- **Causa:** son las razones fundamentales por la cual se originó la desviación o el motivo por el que no se cumplió el criterio.
- **Efecto:** es el resultado adverso o impacto negativo que se produce de la comparación entre la condición y el criterio respectivo. (pág. 212-213)

### 2.3.6 Papeles de Trabajo

Según Vargas (2022), se denomina papeles de trabajo al “conjunto de documentos que contienen la información obtenida por el auditor e su revisión, así como los resultados de los procedimientos y pruebas de auditoría aplicados; con ellos se sustentan las

observaciones, recomendaciones, opiniones y conclusiones contenidas en el informe correspondiente” (pág. 8).

Existen muchas clasificaciones en los papeles de trabajo para Rosero (2019) estos papeles son:

- **Archivo Permanente:** también denominado archivo continuo, su objetivo principal es contener los datos de carácter histórico o continuo relativos a la presentación de la auditoría siendo de interés de un año al otro.

- **Archivo Corriente:** o archivo temporal, incluyen los documentos de trabajo aplicados en el año o el período auditado, entre ellos están: las cédulas narrativas, analíticas, sumarias; programas específicos, hoja de hallazgos; hoja del componente auditado. (pág. 65)

Otra clasificación es de acuerdo a su contenido clasificados en:

- **Cédulas Sumarias o de Resumen:** contienen las cuentas detalladas del libro mayor, que confirman el total de una partida en el balance de comprobación en el ejercicio.

- **Cédulas Analíticas o de Comprobación:** se coloca el detalle o la subclasificación de los conceptos que conforman una cédula sumaria.

- **Cédulas Descriptivas o de Detalle:** cédulas detalladas que el cliente o el auditor prepara para avalar cantidades específicas en los estados financieros. (pág. 64)

### 2.3.7 Informe de Auditoría

El informe de auditoría, es el producto final de todo el trabajo de auditoría, en el cual se consideran el dictamen y los resultados obtenidos en cada área del departamento o sección de la organización, dándose a conocer a los colaboradores de la empresa. Para Rosero (2019) el informe se debe elaborar de una forma “sencilla y clara” y debe contener lo siguiente:

- Dictamen de auditoría: la opinión del auditor sobre los estados financieros
- Informe sobre la estructura del Control Interno
- Conclusiones y Recomendaciones
- Detallar de forma clara y sencilla, los hallazgos encontrados. (pág. 69)

### 2.3.8 Clases de Opinión

**Opinión No Modificado/Favorable/Limpia:** “cuando el auditor concluya que los estados financieros han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con el marco de información financiera aplicable” (Norma Internacional de Auditoría 700, 2016, par. 16).

**Opinión Modificada:** el auditor aplicará esta opinión cuando:

Concluya que, sobre la base de la evidencia de auditoría obtenida, los estados financieros en su conjunto no están libres de incorrección material.

“No pueda obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada para concluir que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material” (Norma Internacional de Auditoría 700, 2016, par. 17).

En la opinión modificada existen tres subclasificaciones indicadas en la Norma Internacional de Auditoría 700 (2016) a que se explican a continuación:



- **Con Salvedades:** es decir, que no se obtuvo la suficiente evidencia para dar una opinión pero va a concluir que existen representaciones erróneas materiales pero de forma no penetrantes
- **Opinión Negativa/ Desfavorable:** se da cuando en los estados financieros existen representaciones erróneas materiales y son de forma penetrantes.
- **Abstención de Opinión:** al momento de no obtener suficiente evidencia para dar una opinión pero se concluye que podrían existir representaciones erróneas materiales y penetrantes, es decir, cuando existen faltas de seguridad que podrían tener un efecto acumulativo sobre los estados financieros.

## 2.4 Razonabilidad de los Estados Financieros

Pavón & Rueda Asociados (2018) mencionado por Luna determinan que para expresar una opinión sobre si los estados financieros objeto del examen, están preparados en todos los asuntos importantes en base a las normas de contabilidad y de revelaciones que le son aplicables. Este objetivo mantiene como propósito de proporcionar una certeza razonable de que los estados financieros, finales, o intermedios, tomados de forma integral están libres de manifestaciones erróneas importantes. Certeza razonable es un término que se refiere a la acumulación de la evidencia de la auditoría necesaria para que el auditor concluya que no hay manifestaciones erróneas substanciales en los estados financieros tomados en forma integral. (pág. 4)

En resumen, la razonabilidad de los estados financieros se encuentra expresada en auditoría el dictamen de auditoría, ya que se emite la opinión del auditor expresando que tanto la situación financiera, económica y patrimonial es razonable.

### 2.4.1 Estados Financieros

Los estados financieros son definidos por la NIC 1 (2009) como “una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad”, es decir, que son las declaraciones tanto del contador y del cliente, interviniendo los auditores con sugerencias en diversos ajustes y revelaciones a los estados financieros.

El objetivo de los estados financieros está enfocado a dar a conocer la información financiera a los usuarios para que sean comprendidas de manera clara, siendo el objetivo:

El juego completo de los estados financieros que se debe presentar en una organización está comprendido por:

- Estado de Situación Financiera al final del periodo
- Estado del Resultado y Otro Resultado Integral del periodo
- Estado de Cambios en el Patrimonio del periodo
- Estado de Flujos del Efectivo del periodo
- Notas, que incluyan un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa. (NIC 1, 2009)

## CAPÍTULO III

### 3. METODOLOGÍA

#### 3.1 MARCO METODOLÓGICO

##### 3.1.1 Método de Investigación

El proyecto de investigación fue realizado por el método:

**Deductivo:** De acuerdo con Arias (2020) “los datos descubiertos de forma general se pueden inferir de la misma forma para los datos particulares o específicos” (pág.9), puesto que del análisis general se traspasa a una investigación individual por lo cual, se desarrolló una auditoría financiera, que al finalizar, se obtiene un informe con las debidas especificaciones determinando la razonabilidad de los estados financieros a la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos.

##### 3.1.2 Tipo de Investigación

###### 3.1.2.1 Investigación de Campo

Para Arias (2020) la investigación de campo “es aquella que se realiza en el mismo lugar y en el tiempo donde ocurre el fenómeno” (pág. 43). Se efectuó este tipo de investigación debido a que se recopiló los datos más relevantes mediante al acercamiento o visitas efectuadas a la entidad recabando información sobre los recursos financieros y evidenciando la problemática del proyecto.

###### 3.1.2.2 Investigación Documental

Es “aquella que se realiza mediante la consulta en los documentos” (Arias, 2020), se utilizó debido a que es un proceso sistemático el cual recopila, analiza e interpreta la información y datos plasmados en documentos tales como normativa de las SEPS, estados financieros, reportes consolidados de la entidad, que serán necesarios para la correcta elaboración de la auditoría financiera.

##### 3.1.3 Diseño de Investigación

Referente al diseño se plasmó una investigación no experimental “los sujetos del estudio son estudiados en su contexto natural sin alterar ninguna situación, así mismo, no se manipulan las variables de estudio” (Arias, 2020) debido a que se realizó un análisis de la información que fue otorgada por los colaboradores de la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos así no existió una modificación o cambios en las variables estudiadas.

### 3.1.4 Enfoque de la Investigación

La investigación mixta es conocida, según Ñaupas, Palacios, Romero, Valdivia, (2018) como “modelo multimodal, pretende conjugar los procedimientos de la investigación cuantitativa con los de la investigación cualitativa (...) para lograr la calidad total, en la investigación, se requiere complementar los procedimientos de una y otra” (pág. 142).

El proyecto de investigación mantendrá la combinación de dos enfoques por lo cual es mixto, tanto cualitativo como cuantitativo. En el enfoque cuantitativo se analizará los estados financieros de la entidad, donde se establece la medición aritmética, conteo, para verificar la exactitud de los valores y lograr responder a las interrogantes.

El enfoque cualitativo se aplica debido a que se utilizarán las herramientas de recolección de datos como los cuestionarios.

### 3.1.5 Niveles de Investigación

#### 3.1.5.1 Investigación Descriptiva

Arias (2020) establece que la función principal de la investigación descriptiva es “especificar las propiedades, características, perfiles de grupos, comunidades, objeto o cualquier fenómeno” (pág. 44), es decir, se trata de un fenómeno, hecho, sujeto o grupo que busca establecer su propia estructura o procedimientos anteriores relacionados con las variables estudiadas. Además, se puntualizarán las características, peculiaridades, aspectos teóricos y prácticos referentes a la auditoría financiera y la razonabilidad de los estados financieros de la entidad.

### 3.1.6 Técnicas de Recolección de Datos

#### 3.1.6.1 Determinación de las Técnicas de Recolección de Datos

**Observación:** Se recolectó información directamente de la entidad recurriendo al personal del departamento financiero, se observaron e identificaron los valores registrados en las cuentas contables.

**Entrevista:** En la fase de planificación se efectuaron los diálogos al Gerente, Contador, Auxiliar Contable y Jefe de Pista profundizando varias interrogantes, obteniendo información directa, detallada y clara.

**Encuesta:** Se aplicó un cuestionario de control interno al personal del departamento financiero.

#### 3.1.6.2 Determinación de los Instrumentos de Recolección de Datos

**Ficha de Observación:** se efectuó la elaboración de una ficha de observación al departamento financiero detallando las características, funciones y comportamientos de los colaboradores de esta área.

**Guía de Entrevista:** se elaboraron una serie de preguntas abiertas, direccionadas a las funciones y responsabilidades de los colaboradores.

**Cuestionario:** se desarrollaron cuestionarios con preguntas cerradas basadas en una matriz de control interno.

### 3.1.7 Población de Estudio y Tamaño de Muestra

#### 3.1.7.1 Determinación de la Población

Arias-Gómez et al. (2016) al culminar o concluir una investigación será posible generar los resultados obtenidos hacia la población objetivo, el investigador va a establecer una conclusión dirigida a dicha población.

En la investigación se indica como población al consejo de administración y al personal del departamento financiero de la cooperativa.

**Tabla 2.**

Población de Estudio

<b>PERSONAL DE LA EMPRESA</b>	
Presidente de la Cooperativa	1
Presidente del Consejo de Vigilancia	1
Gerente	1
Contador	1
Administrador/Jefe de Pista	1
Auxiliar de Contabilidad	2
Secretario/a	1
<b>Total</b>	<b>8</b>

Nota: La obtención de los datos se tomó de la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos

#### 3.1.7.1.1 Población Documental

Referente a la población documental se conocen los documentos que se utilizaron para enfocar el proceso de auditoría.

**Tabla 3.**  
Población Documental

<b>POBLACIÓN</b>	<b>CANTIDAD</b>
Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria	1
Estado de Pérdidas y Ganancias período 2020	1
Balance General período 2020	1
Balance de Comprobación período 2020	1
Estado de Cuenta del 2020	1
Reporte Consolidado Cooperativa período 2020	1
Reporte Consolidado Estación de Servicios período 2020	1
<b>Total</b>	<b>7</b>

Nota: La obtención de datos no se tomó de la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos

### **3.1.7.2 Determinación de la Muestra**

La muestra es definida como “una porción de la población que por lo tanto tienen las características necesarias para la investigación” (Ñaupas et al., 2018).

Se utilizó la totalidad de la población ya que mantuvo un número reducido menor a 100, la obtención de la información de campo fue adaptable y manejable, por lo tanto no fue necesario la utilización del muestreo probabilístico.


## CAPÍTULO IV

### 4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 4.1 FASE I: PLANIFICACIÓN

La fase de planificación se realizó a través de visitas preliminares a la Cooperativa con la finalidad de conocer las actividades y funciones principales que permitió orientar la auditoría a través del conocimiento de la normativa que la rige.

##### 4.1.1 Planificación Preliminar

	COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES TAMARINDOS <b>PROGRAMA DE AUDITORÍA</b> FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR	<b>PA-PP 1/1</b>
---	--	------------------

**Tipo de Auditoría:** Auditoría Financiera

**Período:** Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2020

**Objetivo:** Conocer la situación actual de la cooperativa a fin de identificar las principales actividades, normativa y funcionarios para el desarrollo de la auditoría.

**Tabla 4.**

Programa de Auditoría Planificación Preliminar

N°	PROCEDIMIENTO	REF/PT	RESPONSABLE	FECHA
1.	Elabore el contrato de trabajo que pacte los derechos y obligaciones de las partes.	<b>CT 1/2</b>	AC –AUDITORES Y CONSULTORES	16/03/2022
2.	Efectúe el documento sobre la Notificación de Inicio de la Auditoría Financiera.	<b>NIA 1/1</b>	AC –AUDITORES Y CONSULTORES	18/03/2022
3.	Solicite información general de la empresa: • Misión, Visión, Base Legal Organigrama Estructural.	<b>NIA 1/1</b>	AC –AUDITORES Y CONSULTORES	18/03/2022
4.	Realice la entrevista al Gerente, Contador, Auxiliar Contable y Jefe de Pista.	<b>EG 1/1</b>	AC –AUDITORES Y CONSULTORES	22/03/2022
5.	Elabore una guía de observación	<b>GO 1/1</b>	AC –AUDITORES Y CONSULTORES	24/03/2022
6.	Desarrolle el memorando de planificación preliminar.	<b>MPP 1/3</b>	AC –AUDITORES Y CONSULTORES	28/03/2022
7.	Redacte el informe de visita preliminar.	<b>IVP 1/1</b>	AC –AUDITORES Y CONSULTORES	30/03/2022

Nota: Representa los procedimientos ejecutados par al auditoría preliminar. (Ver Anexo 1)


<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	14/03/2022
<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	14/03/2022

Como resultado de la fase de planificación preliminar se realizó un oficio dirigido a la gerente, Lic. Lisseth Loor, indicando los puntos preliminares producto de la visita preliminar a la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos. La información obtenida fue por medio de entrevistas dirigidas al Gerente, Contador, Auxiliar Contable y Jefe de Pista, además se aplicó la técnica de observación a las actividades financieras, considerando los puntos mencionados se señalan los siguientes detalles que se conocieron durante las visitas realizadas:

- ✓ En la cooperativa se han elaborado auditorías financieras con anterioridad.
- ✓ La cooperativa cuenta con el órgano de control interno, siendo el Consejo de Vigilancia, que verifica los reportes de producción una o dos veces al mes, tiempo muy prolongado.
- ✓ No existe un manual de funciones en su conjunto, netamente las funciones y responsabilidades están impresas para cada función.
- ✓ No existe un Plan de Contingencia, dentro del área administrativa y financiera en la cooperativa.
- ✓ No se notifica a los colaboradores la misión y visión de la empresa, el personal con mayor antigüedad solo conoce estos puntos.

Cabe indicar que en la cooperativa, existen retrasos al momento de liquidar los reportes de producción los cuales son entregados mes a mes, causando incumplimiento por parte del responsable del área financiera. (Ver Anexo 1, Ref. IVP 1/1)

#### 4.1.2 Planificación Específica

	COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES TAMARINDOS <b>PROGRAMA DE AUDITORÍA</b> FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA	<b>PA-PE 1/1</b>
---	--	------------------

**Tipo de Auditoría:** Auditoría Financiera

**Período:** Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2020

**Objetivo:** Evaluar el control interno, con la finalidad de determinar el nivel de riesgo y confianza de la información desarrollada dentro de la entidad.

**Tabla 5.**

Programa de Auditoría Planificación Específica

Nº	PROCEDIMIENTO	REF/PT	RESPONSABLE	FECHA
1	Elabore el cuestionario de control interno a la cooperativa mediante el modelo COSO III	CCI 1/5	AC –AUDITORES Y CONSULTORES	04/04/2022
2	Califique el nivel de confianza y riesgo y elabore la matriz de ponderación	NCR 1/3	AC –AUDITORES Y CONSULTORES	08/04/2022
3	Elabore la carta de control interno	CACI 1/5	AC –AUDITORES Y CONSULTORES	11/04/2022
4	Elabore el análisis vertical y la estructura financiera del estado de situación financiera.	AVESF 1/6	AC –AUDITORES Y CONSULTORES	13/04/2022
5	Elabore el análisis vertical y la estructura financiera del estado de resultados.	AVER 1/5	AC –AUDITORES Y CONSULTORES	14/04/2022
6	Determinación de la materialidad, indicando los componentes que se irán a evaluar.	DM 1/1	AC –AUDITORES Y CONSULTORES	15/04/2022
7	Ejecute el cuestionario de control interno en base a los componentes determinados para auditar.	CCI- A 1/1	AC –AUDITORES Y CONSULTORES	15/04/2022
8	Realice la matriz de ponderación y califique el nivel de confianza y riesgo de los componentes seleccionados para auditar.	MPCR-A 1/1	AC –AUDITORES Y CONSULTORES	18/04/2022
9	Efectúe la matriz de calificación de riesgos, controles clave y enfoque.	MRCE 1/1	AC –AUDITORES Y CONSULTORES	18/04/2022
10	Elabore el memorando de planificación específica.	MPE 1/4	AC –AUDITORES Y CONSULTORES	26/04/2022
11	Realice los programas de auditoría que se aplicarán para evaluar cada componente.	PAC-A 1/1 PAC-B 1/1 PAC-C 1/1 PAC-D 1/1 PAC-E 1/1 PAC-F 1/1	AC –AUDITORES Y CONSULTORES	28/04/2022

Nota: La tabla indica los procedimientos aplicados en la planificación específica. (Ver Anexo 2)

<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	01/04/2022
<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	01/04/2022



En esta fase inicialmente se evaluó el control interno basado en los cinco componentes del modelo COSO III con la finalidad de llegar a obtener hallazgos, bajo un enfoque global, ya que un incumplimiento de control interno puede dar indicios de desviaciones contables. Siguiendo con el programa se efectuó el análisis vertical, en el que se obtuvo la materialidad, se escogieron los componentes que fueron auditados y sobre ellos se aplicaron cuestionarios de control interno además se obtuvo el nivel de riesgo y confianza de cada componente que constituye la base para el establecimiento de los procedimientos.

#### **4.1.2.1 Resultados de la evaluación de control interno enfoque global**

Se aplicaron los cuestionarios de control interno y como resultado de esta evaluación se obtuvieron hallazgos indicados en la carta de control interno, siendo entregada a la gerente de la cooperativa, los hallazgos son los siguientes:

- **Hallazgo 1: Inexistencia de un Código de Ética**

Se evidenció la ausencia de un documento de respaldo sobre un código de ética de la cooperativa. Incumpliendo la NCI 200, Ambiente de Control, artículo 01 Integridad y valores éticos, debido a la falta de interés por parte del personal administrativo para la implementación de un código de ética provocando una pérdida para la entidad al no conocer los valores éticos por medio del documento de respaldo debido a que no se ha establecido en su totalidad una convivencia adecuada.

- **Hallazgo 2: Carencia de un Manual de Procesos**

Se encontró que no existe un documento que integre todas las funciones y responsabilidades sobre las áreas donde se desarrollan las actividades de la entidad, solo se encuentran impresas y visualizadas como poster dichas funciones en los lugares de trabajo del área financiera. Incumpliendo la NCI 400 -Actividades de Control, capítulo 404 Administración Financiera, artículos 04-03 Políticas y manuales de procedimientos. Esta situación se debe a que el personal no está lo suficientemente capacitado en temas de procedimientos. Provocando la falta de comunicación y pérdidas debido a que se duplican las actividades desde el nivel operativo hasta el ejecutivo.

- **Hallazgo 3: Inexistencia de un Plan de Mitigación de Riesgos**

En la cooperativa existe un documento que estipule el plan de mitigación, evaluación y esquematización de los riesgos, en el período sujeto a examen solo se ha realizado capacitaciones verbales de temas muy generales. Incumpliendo la NCI 300-Evaluación del Riesgo, artículo 02 Plan de mitigación de riesgos, causada por la ausencia de conocimiento y capacitación al personal. Generando pérdidas económicas por el desconocimiento del impacto de los riesgos, llegando a deshabilitar las actividades de la cooperativa.

- **Hallazgo 4: Falta de Aplicación a los Indicadores de Desempeño**

Se evidenció que no se implementan indicadores de desempeño financiero para supervisar y evaluar la gestión financiera de manera continua aplicada al personal. Incumpliendo la NCI 200-Ambiente de Control, artículo 02 Administración estratégica,

debido al desinterés y falta de capacitación por parte del personal referente a la administración estratégica. Generando la desorganización e inadecuado desempeño del personal en las actividades ejecutadas en la entidad. (Ver Anexo 2, Ref. CCI 1/5)

#### 4.1.2.2 Determinación de la Materialidad

El análisis vertical al ser un método que analiza el desempeño de las cuentas de un estado financiero con el total determinado dentro del mismo en un período contable, sirviendo para obtener los porcentajes de cada sección en el estado de situación financiera y el estado de resultados de la cooperativa. Calculado los porcentajes, se elaboró una tabla con los grupos de cuentas y subcuentas procediendo a determinar la materialidad de las cuentas consiguiendo la importancia relativa en base a las cifras y porcentajes dando como resultado las cuentas representativas auditadas. Indicando los siguientes resultados:

**Tabla 6.**  
Determinación de la Materialidad

COMPONENTE	VALOR	% ANÁLISIS VERTICAL	COMPONENTE PARA AUDITAR
<b>ACTIVO</b>			
<b>DISPONIBLE</b>		100%	
CAJAS	\$ 53.068,18	<b>38,36%</b>	
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 85.288,8	<b>61,64%</b>	Representativo
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>		100%	
CUENTAS POR COBRAR COMBUSTIBLE	\$ 235.402,96	<b>90,64%</b>	Representativo
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	\$ 3.156,9	<b>1,22%</b>	
<b>PASIVO</b>			
<b>CORRIENTES</b>		100%	
OBLIGACIONES POR PAGAR SRI	\$ 33.891,68	<b>7,74%</b>	
CUENTAS POR PAGAR A SOCIOS	\$ 286.026,84	<b>65,28%</b>	Representativo
<b>NO CORRIENTES</b>		100%	
CON ENTIDADES FINANCIERAS LOCALES	\$ 468.573,04	<b>94,36%</b>	Representativo
<b>PATRIMONIO</b>			
OTROS APORTES PATRIMONIALES	\$ 456.565,5	<b>73,39%</b>	
<b>INGRESOS</b>			
Cuotas de Administración	\$ 199.551,57	<b>8,57%</b>	
VENTA DE COMBUSTIBLE E/S	\$ 2.118.773,26	<b>90,95%</b>	Representativo
<b>COSTOS</b>			
COSTOS DE COMBUSTIBLES	\$ 1.866.593,08	<b>86,63%</b>	Representativo
COSTOS OPERATIVOS	\$ 73.104,61	<b>3,39%</b>	
<b>GASTOS</b>			
REMUNERACIONES	\$ 51.183,37	<b>30,01%</b>	

Nota: Elaboración propia, la tabla indica los componentes escogidos a nivel material.

Las cuentas escogidas con respecto al total de las cuentas principales del Activo, Pasivo, Ingresos y Costos fueron:

- **Bancos y Otras Instituciones Financieras:** 61,64%
- **Cuentas por Cobrar Combustible:** 90, 64%
- **Cuentas por Pagar Socios:** 65,28%
- **Con Entidades Financieras Locales:** 94,36%
- **Venta de Combustible E/S:** 90,95%
- **Costos de Combustibles:** 86,63%

#### 4.1.2.3 Evaluación del Control Interno por Componente

Se realizaron cuestionarios de control interno a cada componente obteniendo las ponderaciones y calificaciones del nivel de riesgo y nivel de confianza, que son las siguientes (Ver Anexo 2):

- **Bancos y Otras Instituciones Financieras:** Se define un nivel de confianza del 80% estimado ALTO y un nivel de riesgo del 20% considerado BAJO. (Ref. MPCR-A 1/1)
- **Cuentas por Cobrar Combustible:** Se define un nivel de confianza del 90% estimado ALTO y un nivel de riesgo del 10% considerado BAJO. (Ref. MPCR-B 1/1)
- **Cuentas por Pagar Socios:** Se define un nivel de confianza del 80% estimado ALTO y un nivel de riesgo del 20% considerado BAJO. (Ref. MPCR-C 1/1)
- **Con Entidades Financieras Locales:** Se define un nivel de confianza del 70% estimado MODERADO y un nivel de riesgo del 30% considerado MODERADO. (Ref. MPCR-D 1/1)
- **Venta de Combustible E/S:** Se define un nivel de confianza del 70% estimado MODERADO y un nivel de riesgo del 30% considerado MODERADO. (Ref. MPCR-E 1/1)
- **Costos de Combustibles:** Se define un nivel de confianza del 60% estimado MODERADO y un nivel de riesgo del 40% considerado MODERADO. (Ref. MPCR-F 1/1)

##### 4.1.2.3.1 Resumen de la Evaluación del Control Interno por Componente

La siguiente tabla indica los porcentajes del nivel de confianza y nivel de riesgo de todos los componentes auditados, producto de la matriz de ponderación y calificación.

**Tabla 7.**

Resumen Evaluación de Control Interno por Componente

COMPONENTE	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO
Bancos y Otras Instituciones Financieras	80%	20%
Cuentas por Cobrar Combustible	90%	10%
Cuentas por Pagar Socios	80%	20%
Con Entidades Financieras Locales	70%	30%
Venta de Combustible E/S	70%	30%
Costos de Combustibles	60%	40%
<b>TOTAL</b>	<b>75%</b>	<b>25%</b>

Nota: Elaboración propia, datos obtenidos de todos componentes auditados.

$$NC = \frac{\text{NIVEL DE CONFIANZA}}{\text{PONDERACIÓN TOTAL}} \times 100$$

$$NC = \frac{75}{100} \times 100 = 75\%$$

**NIVEL DE RIESGO**

$$NR = \text{PONDERACIÓN TOTAL} - \text{NIVEL DE CONFIANZA}$$

$$NR = 100\% - 75\% = 25\%$$

**Ilustración 3.**

Resumen del Nivel de Confianza y Nivel de Riesgo

NIVEL DE CONFIANZA					
BAJO		MODERADO		ALTO	
15%	50%	51%	75%	76%	95%
ALTO		MODERADO		BAJO	
85%	50%	49%	25%	24%	5%

**NIVEL DE RIESGO**


Nota: Elaboración propia, la tabla representa el resumen del nivel de confianza y riesgo del sistema de control interno aplicado a todos los componentes

La tabla anterior indica un resumen de los resultados alcanzados en la evaluación de control interno misma que indica un nivel de confianza del 73,33% con un riesgo de control del 26,67%, lo cual evidencia un sistema de control interno MODERADO.

## **4.2 FASE II: EJECUCIÓN**

Como resultado de la fase de planificación se obtuvieron los programas específicos por componente que fueron los siguientes: Bancos y Otras Instituciones Financieras, Cuentas por Cobrar Combustible, Cuentas por Pagar Socios, Con Entidades Financieras Locales, Venta de Combustible E/S, Costos de Combustibles, los que se desarrollaron en la fase de ejecución mediante la aplicación de pruebas de cumplimiento y sustantivas, con el fin de identificar los diferentes hallazgos, sustentado en evidencia suficiente, competente y relevante para la elaboración del informe de auditoría.

Se desarrollaron los programas específicos por cada componente resumido por medio de cédulas narrativas, sumarias y analíticas la evidencia necesaria para verificar y confirmar valores. Obteniendo como producto la posible matriz de hallazgos especificando la condición, criterio, causa y efecto. A continuación programa general de la fase de ejecución, iniciando con el programa general y finalizando con la hoja de hallazgos:

	<b>COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES TAMARINDOS PROGRAMA DE AUDITORÍA FASE II: EJECUCIÓN</b>	<b>PA-E 1/1</b>
---	---	-----------------

**Tipo de Auditoría:** Auditoría Financiera

**Período:** Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2020

**Objetivo:** Aplicar procedimientos y técnicas de auditoría con la finalidad de conocer la situación real de cada uno de los componentes y establecer los posibles hallazgos.

**Tabla 8.**

Programa de Auditoría- Ejecución

N°	PROCEDIMIENTO	REF/PT	RESPONSABLE	FECHA
1	Evalué la autenticidad, integridad y correcta valoración de la cuenta Bancos y Otras Instituciones Financieras.	<b>PAC-A 1/1</b>	AC-AUDITORES Y CONSULTORES	04/05/2022
2	Evalué la autenticidad, integridad y correcta valoración de Cuentas por Cobrar Combustible	<b>PAC-B 1/1</b>	AC-AUDITORES Y CONSULTORES	09/05/2022
3	Evalué la autenticidad, integridad y correcta valoración de Cuentas por Pagar a Socios	<b>VRC-C 1/1</b>	AC-AUDITORES Y CONSULTORES	13/05/2022
4	Evalué la autenticidad, integridad y correcta valoración de la cuenta Con Entidades Financieras Locales.	<b>PAC-D 1/1</b>	AC-AUDITORES Y CONSULTORES	16/05/2022
5	Evalué la autenticidad, integridad y correcta valoración de la cuenta Venta de Combustible E/S.	<b>PAC-E 1/1</b>	AC-AUDITORES Y CONSULTORES	25/05/2022
6	Evalué la autenticidad, integridad y correcta valoración de la cuenta Costos de Combustibles.	<b>PAC-F 1/1</b>	AC-AUDITORES Y CONSULTORES	27/05/2022
7	Elabore la hoja/matriz de hallazgos	<b>MH 1/2</b>	AC-AUDITORES Y CONSULTORES	30/05/2022

Nota: La tabla señala el plan de auditoría llevada en la fase de ejecución. (Ver Anexo 3)

<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	03/05/2022
<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	03/05/2022

#### 4.2.1 Matriz de Hallazgos

Para la elaboración de la hoja o matriz de hallazgos se realizaron los papeles de trabajo a las cuentas auditadas, obteniendo así tres hallazgos. La matriz se elaboró en base a los atributos que contiene los hallazgos que son: condición, criterio, causa y efecto. La siguiente tabla indica los hallazgos encontrados:

(Ver Anexo 3, Ref. HH 1/2)

**Tabla 9.**

Matriz de Hallazgos de Auditoría

REF P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
<b>CSA- B 1/1</b>	Se evidencia la ausencia del registro mayor y auxiliar de cuentas por cobrar a socios.	Los Principios y Normas Técnico-Contables Generalmente Aceptados, capítulo II, Principios y Normas Generalmente Aceptados, sección 1. Activos afectados a operaciones del objeto ordinario del negocio, literal 2. Derechos crediticios contra terceros. A demás incumple el Principio de Contabilidad Generalmente Aceptado (PCGA), Objetividad.	Error de omisión de información del contador.	Información contable presentada en el balance general genere desconfianza y sea incorrecta por el valor de \$ 210.258,92
<b>VCA- C 1/1</b>	Reporte de la cuenta sede social no registrado.	Los Principios y Normas Técnico-Contables Generalmente Aceptados, capítulo II, Principios y Normas Generalmente Aceptados, sección 3. A Derechos de Terceros y propios sobre el activo, literal 1. Derechos crediticios de terceros.	Error de omisión del contador, debido a que es el encargado del registro de las obligaciones por pagar.	La información contable presentada en el balance general genere desconfianza por el valor de \$ 188.453,84 implicando que sea incorrecta.
<b>VRC- E 1/1</b>	Clasificación de cuentas en el estado de resultados no es la adecuada.	Norma Internacional de Contabilidad NIC 1: Presentación de los Estados Financieros, par. 82-Información a presentar en la sección del resultado o en el estado del resultado del período.	Error del sistema contable al categorizar o esquematizar las cuentas.	La información presenta incorrecta referente a la categorización de cuentas de ingresos.

Nota: Elaboración con base a la información analizada en los papeles de trabajo.

### 4.3 FASE III: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

Los resultados se comunican mediante la lectura del borrador del informe, marcado mediante la firma del Acta de Lectura de Borrados y posteriormente se efectuó el informe final de auditoría que contiene el dictamen conjuntamente con la opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros. Para esta fase se elaboró un programa que se detalla a continuación:

	<b>COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES TAMARINDOS</b> <b>PROGRAMA DE AUDITORÍA</b> <b>FASE III: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS</b>	<b>PA-CR 1/1</b>
---	---	------------------

**Tipo de Auditoría:** Auditoría Financiera

**Período:** Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2020

**Objetivo:** Emitir los resultados de auditoría a través de las conclusiones y recomendaciones plasmados en el informe de auditoría.

**Tabla 10.**

Programa de Auditoría-Comunicación de Resultados

N°	PROCEDIMIENTO	REF/PT	RESPONSABLE	FECHA
1	Elabore la convocatoria a la lectura de comunicación de resultados que consta en el borrador del informe	<b>CLI 1/1</b>	<b>AC –AUDITORES Y CONSULTORES</b>	06/06/2022
2	Elabore el informe final de la auditoría financiera.	<b>IAF 1/6</b>	<b>AC –AUDITORES Y CONSULTORES</b>	13/06/2022
3	Realice el acta de conferencia final del informe de la auditoría financiera.	<b>AIF 1/1</b>	<b>AC –AUDITORES Y CONSULTORES</b>	17/06/2022

Nota: La tabla señala el plan de auditoría llevada en la fase de ejecución. (Ver Anexo 4)

<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	31/05/2022
<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	31/05/2022



#### **4.3.1 Informe Final de Auditoría Financiera**

El informe de auditoría es en base a la SEPS (2019, pág. 20-25) es un documento que refleja la situación económica de la entidad indicando la opinión profesional del auditor indicando los resultados del ejercicio de auditoría indicando los hallazgos encontrados. A continuación el informe final de auditoría financiera:

(Ver Anexo 4, Ref. IAF 1/6)

### **AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES TAMARINDOS, PROVINCIA DE MANABÍ, PERÍODO 2020 DICTAMEN DE AUDITORÍA**

Se ha auditado los estados financieros de la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos los cuales comprenden el estado de situación financiera y el estado de resultados, al 31 de diciembre del 2020 preparados por la Administración.

#### **Responsabilidad de la Administración de la organización por los Estados Financieros**

La Administración de la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos, es la responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con las Normas de Contabilidad que rigen en el país y estimaciones dispuestas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Esta responsabilidad incluye el diseño, la implementación y el mantenimiento de controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de los estados financieros que no están afectados por distorsiones significativas y la elaboración de estimaciones contables de acuerdo con las circunstancias.

#### **Responsabilidad del auditor**

Mi responsabilidad es expresar una opinión acerca de los estados financieros con base en mi auditoría, la cual se realizó de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento. Esas normas requieren que cumpla con requisitos éticos, así como planificar y realizar la auditoría para obtener seguridad razonable acerca de si los estados financieros están libres de responsabilidad errónea de importancia relativa.

Además, la auditoría incluye la evaluación sobre si los principios de contabilidad utilizados son apropiados y si las estimaciones importantes realizadas por parte de la Administración de la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos, son razonables, así como un examen de la presentación de los estados financieros. La auditoría se realizó obteniendo un conocimiento preliminar y específico, que permitió evaluar el control interno, recabando información con la que se elaboró los programas de auditoría aplicados por cada componente. Considero que la evidencia de auditoría que he conseguido y obtenido es suficiente y apropiada para pronunciarme en un fundamento razonable expresando una opinión.

Se realizó una verificación a las cuentas por cobrar a socios y cuentas por pagar sede social detectándose que no existen la documentación de respaldo pertinente, es decir, no existe evidencia de los libros mayores, auxiliares y reporte que detalle los valores asignados en el estado de situación financiera. Además en el estado de resultados se detectó que la esquematización de las cuentas de ingresos no es la adecuada para la presentación de los estados financieros de la entidad, por otra parte los otros hallazgos existentes no son muy relevantes.

### Opinión

En mi opinión, excepto por el párrafo anterior mencionado, que por su materialidad no infiere en el dictamen, los estados financieros, Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados adjuntos se presentan razonablemente en los aspectos importantes para el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2020.

## 1. DATOS GENERALES

**Tabla 11.**

Fechas de la Auditoría

Fecha de Corte		
Auditoría	Fecha de Inicio:	16/03/2022
	Fecha de Finalización:	17/06/2022

Nota: Elaboración propia basada en el Informe Final de Auditoría.

**Tabla 12.**

Información General de la Organización

Información General de la Organización	
<b>Nombre de la Organización:</b>	Cooperativa de Transporte de Pasajeros Reales Tamarindos
<b>RUC N°</b>	1390042678001
<b>Detalle de representante legal y directivos en funciones</b>	<b>Presidente de la Cooperativa:</b> Sr. Zambrano Miguel <b>Presidente del Consejo de Vigilancia:</b> Sr. Veliz Christian <b>Gerente:</b> Lic. María Loor <b>Contador:</b> Ing. Pablo Macias <b>Administrador/Jefe de Pista:</b> Sr. Macías Jesús <b>Auxiliar de Contabilidad:</b> Sra. Cedeño Marileyda <b>Secretario/a:</b> Ing. Loor Patricia
<b>Ciudad:</b>	Portoviejo
<b>Provincia:</b>	Manabí
<b>Correo Electrónico/Web:</b>	reales_coop_1969@hotmail.com www.RealesTamarindos.ec

<b>Teléfono:</b>	05-22934860
<b>Base Legal:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Ley del Régimen Tributario Interno.</li> <li>✓ Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria.</li> <li>✓ Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Transito y Seguridad Vial</li> <li>✓ Código de Trabajo.</li> <li>✓ Reglamentos, políticas, manuales, estatutos y resoluciones propias de la entidad</li> </ul>

Nota: La tabla indica la información general de la organización.

## 2. ANTECEDENTES

En la ciudad de Portoviejo se celebra el contrato de auditoría del 16 de marzo del 2022 con el objetivo de comprobar la razonabilidad de los estados financieros de la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos del período 2020 que le permitan a la entidad conocer acertadamente si se cumple con la normativa vigente.

## 3. OBJETIVO DE LA AUDITORÍA

Realizar una Auditoría Financiera para determinar la razonabilidad de los Estados Financieros de la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos de la provincia de Manabí, período 2020.

### Objetivos Específicos

- ✓ Planificar la auditoría mediante la evaluación del control interno y determinación de áreas críticas o materialidad.
- ✓ Ejecutar los procedimientos que constan en los programas de auditoría mediante las técnicas de auditoría, para la correcta aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA)
- ✓ Sustentar la opinión emitida mediante el informe con evidencia suficiente y competente, incluirá comentarios, conclusiones y recomendaciones.

## 4. ALCANCE

La auditoría financiera se realizó del período 01 de enero al 31 de diciembre del 2020, se examinó la razonabilidad de los estados financieros proporcionados en el período sujeto a examen.

## **5. RESULTADOS DE LA AUDITORÍA: HALLAZGOS**

### **HALLAZGO 1**

#### **TÍTULO: AUSENCIA DEL REGISTRO MAYOR Y AUXILIAR DE CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS**

En la cooperativa no se evidencia los documentos de soporte, es decir, los registros contables de las cuentas mayores y auxiliares de cuentas por cobrar a socios. Incumpliendo con los Principios y Normas Técnico-Contables Generalmente Aceptados, capítulo II, Principios y Normas Generalmente Aceptados, sección 1. Activos afectados a operaciones del objeto ordinario del negocio, literal 2. Derechos crediticios contra terceros, indica que estas cuentas van a representar los importes a cobrar a favor de la empresa como consecuencia de operaciones que hacer a su objetivo ordinario. Cuando la disponibilidad de estos bienes se hallase restringida deberán figurar bajo rubro aclaratorio. Deberán discriminarse claramente los saldos cuya exigibilidad no exceda de un año de plazo a partir de la fecha del balance general, de aquellos de exigibilidad mayor aun año. A demás incumple el Principio de Contabilidad Generalmente Aceptado (PCGA), Objetividad, indica que los cambios en los activos, pasivos y en la expresión contable del patrimonio neto, deben reconocerse formalmente en los registros contables, tan pronto como sea posible medirlos objetivamente y expresar esa medida en moneda de cuenta.

La situación se presentó por un error de omisión de información del contador, que es el encargado del registro de las cuentas por cobrar. Provocando que la información contable de Cuentas por Cobrar Socios presentada en el balance general genere desconfianza por el valor de \$ 210.258,92 implicando que sea incorrecta.

#### **CONCLUSIÓN:**

La Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos no mantiene un registro auxiliar sobre las cuentas por cobrar a socios debido al error por omisión por parte del contador provocando que el valor de \$ 210.258,92 genere desconfianza y sea incorrecta.

#### **RECOMENDACIÓN:**

Al Gerente:

Informar al Contador, la inmediata realización de los registros contables de las cuentas por cobrar a socios con su respectiva valoración y registro de los saldos con sus respectivos ajustes contables correspondientes con el objetivo de conocer los valores reales.

## **HALLAZGO 2**

### **TÍTULO: REPORTE DE LA CUENTA SEDE SOCIAL NO REGISTRADO**

Al realizarse la verificación de la cuenta sede social se detectó que no existe un reporte detallando los valores indicados en el mayor de la cuenta. Incumpliendo con los Principios y Normas Técnico-Contables Generalmente Aceptados, capítulo II, Principios y Normas Generalmente Aceptados, sección 3. A Derechos de Terceros y propios sobre el activo, literal 1. Derechos crediticios de terceros, indica que el rubro incluye todas aquellas cuentas que representan obligaciones ciertas de la empresa hacia terceros. Deberán discriminarse claramente saldo cuya exigibilidad no exceda de un año de plazo para partir de la fecha del balance general, de aquellos de exigibilidad mayor a un año.

El error se presentó por un error de omisión del contador, debido a que es el encargado del registro de las obligaciones por pagar. Provocando que la información contable de la cuenta Sede Social presentada en el balance general genere desconfianza por el valor de \$ 188.453,84 implicando que sea incorrecta.

### **CONCLUSIÓN**

La Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos no mantiene un reporte específico sobre la cuenta sede social debido al error por omisión por parte del contador provocando que el valor de \$ 188.453,84 genere desconfianza y sea incorrecta.

### **RECOMENDACIÓN**

Al Gerente:

Comunicar al Contador, la realización del reporte a la cuenta sede social con su respectiva valoración y registro de los saldos con sus respectivos ajustes contables correspondientes con el objetivo de conocer los valores reales.

## **HALLAZGO 3**

### **TÍTULO: INADECUADA CLASIFICACIÓN DE CUENTAS CONTABLES**

Durante el período sujeto a examen se encontró deficiencias en la clasificación de cuentas en el estado de resultados, en las cuentas de ingresos de venta de lubricantes por lo cual debe ser categorizada en la sección de los ingresos del servicio cooperativista. Incumpliendo con la Norma Internacional de Contabilidad NIC 1: Presentación de los Estados Financieros, estipula en el par. 82-Información a presentar en la sección del resultado o en el estado del resultado del periodo, determina que se presentarán los importes siguientes del periodo: (a) ingresos de actividades ordinarias, presentando por separado: (i) ingresos por intereses calculados utilizando el método del interés efectivo; y (ii) ingresos de actividades ordinarias por seguros.

Esta situación es generada por un error del sistema contable al categorizar o esquematizar las cuentas, debido a que primero se generan todos los ingresos de actividades transportistas y segundo el desglose de las actividades de ventas de combustible. Generado que la información presenta incorrecta referente a la categorización de cuentas de ingresos.

**CONCLUSIÓN:**

La Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos no mantiene una adecuada clasificación en el estado de resultados, cuentas de ingresos debido a un error técnico por parte del sistema contable provocando que a información a presentar sea incorrecta en la clasificación de cuentas de ingresos.

**RECOMENDACIÓN:**

Al Contador:

Dialogar con el responsable del sistema contable para el cambio de las cuentas de ingresos pertinentes, mejorando la presentación del estado de resultados.

## CAPÍTULO V

### 5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

#### 5.1 Conclusiones

✓ Efectuada la auditoría financiera a la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos por el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2020, se determinó un adecuado proceso de auditoría a través de la planificación y mediante la evaluación del control interno ampliándose cuestionarios por cada componente auditado, ejecutando los procedimientos designados en los programas de auditoría y sustentando la opinión del auditor mediante un informe logrando incluir los comentarios, conclusiones y recomendaciones existiendo varias debilidades en la entidad.

✓ Al finalizar la auditoría financiera, la información detallada en los Estados Financieros de la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos período 2020, se presenta de manera razonable, excepto por ciertos aspectos detallados en el dictamen e informe final de auditoría.

✓ En la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos período 2020, se detectaron varios hallazgos, que son la ausencia del registro contable en el libro mayor y auxiliar en las cuentas por cobrar, falta de reportes en las cuentas por pagar e inapropiada clasificación de cuentas en el estado de resultados.

#### 5.2 Recomendaciones

✓ Al Consejo de Administración planificar, proponer y aceptar la elaboración de la documentación referente a manuales de funciones, plan de contingencias y elegir al personal adecuado para capacitarse en la aplicación de indicadores de desempeño financiero con la finalidad de ser aplicados a los colaboradores de la cooperativa manteniendo un adecuado control interno y financiero.

✓ A la Gerente, efectuar e implementar capacitaciones a los colaboradores del departamento financiero de la cooperativa para evitar falencias en la presentación y elaboración de los estados financieros y en el futuro no tener inconvenientes en la realización de la información financiera de la misma.

✓ Al Gerente, comunicar e informar de manera inmediata las recomendaciones emitidas en cada uno de los hallazgos encontrados en la auditoría con la finalidad que exista un mayor control en las actividades financieras de la cooperativa subsanando las debilidades en un futuro.

## 6. BIBLIOGRAFÍA

- Arias, J. (2020). Proyecto de tesis Guía para la elaboración (1era ed.). Biblioteca Nacional del Perú.
- Arias-Gómez, J., Villasís-Keever, M. Á., & Miranda-Novales, M. G. (2016). El protocolo de investigación III: La población de estudio. *Revista Alergia México*, 63(2), 201-206. <https://doi.org/10.29262/ram.v63i2.181>
- Coopertativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos. (2022). Coopertativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos. Coop. Reales Tamarindos. <https://realestamarindos.ec/>
- Díaz, A. (2017). Auditoría Financiera a la Cooperativa de Transporte Interprovincial Touris San Francisco Oriental de la Provincia de Pastaza en el período comprendido enero – diciembre 2014 para determinar la razonabilidad de la información financiera. [Proyecto de Investigación, Universidad Regional Autónoma de los Andes]. PIUPCYA0017-2017.
- Espinoza, F., & Rivera, A. (2018). Escepticismo y la auditoría financiera. *Investigación Valdizana*, 12(3), 153-156.
- Fajardo, M., Verdezoto, M., & Guanuche, R. R. (2018). Contabilidad y auditoría fundamentos, procedimientos y casos prácticos (1.ª ed.). Editorial UTMACH. [www.utmachala.edu.ec](http://www.utmachala.edu.ec)
- Falconí, M., Altamirano, S., & Avellán, N. (2018). La contabilidad y auditoría: Ejes fundamentales para el control interno en las PYMES (Primera). Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE-Comisión Editorial.
- LOEPS. (2011). Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. República del Ecuador Asamblea Nacional. <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Ley-Organica-de-Economia-Popular-y-Solidaria.pdf#>
- Luna, G., Arízaga, F., & Zambrano, R. (2018). La auditoría financiera, una herramienta imprescindible para las empresa. *Universidad de Guayaquil*, 5(14), 150-165.
- Manrique, J. M. M. (2019). Introducción a la Auditoría (1 era). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/14790/INTRODUCCION%20A%20LA%20AUDITORIA%20%281%29.pdf?sequence=3&isAllowed=y>
- Mantilla, S. (2018). Auditoría del Control Interno (4.ª ed.). ECOE Ediciones. <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2018/04/Auditori%CC%81a-del-Control-Interno-4ed.pdf>
- Mendoza, W., García, T., Delgado, M., & Barreiro, I. (2018). El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público. *Revista Científica Dominio de las Ciencias*, 4(4), 206-240.
- NIC 1. (2009). Norma Internacional de Contabilidad 1 (NIC 1). Presentación de Estados Financieros. <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niiif-2019/NIC%201%20-%20Presentaci%C3%B3n%20de%20Estados%20Financieros.pdf>
- Norma Internacional de Auditoría 700. (2016). Norma Internacional de Auditoría 700-Formación de la opinión y emisión del Informe de Auditorías sobre los Estados Financieros. IFAC. [https://www.auditorsensors.com/uploads/20170615/NIA\\_ES\\_700\\_revisada.pdf](https://www.auditorsensors.com/uploads/20170615/NIA_ES_700_revisada.pdf)



- Ñaupas, H., Palacios, J., Romero, H., & Valdivia, M. (2018). Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis.
- Pavón, D., & Rueda Asociados. (2018). Conceptos básicos de Auditoría Financiera (1.ª ed.). Universidad de las Fuerzas Armadas-ESPE. <http://www.untumbes.edu.pe/vcs/biblioteca/document/varioslibros/Conceptos%20b%C3%A1sicos%20de%20Auditor%C3%ADa.pdf>
- Rosero, L. (2019). Auditoría Integral al área financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pablo Muñoz Vega Ltda” ubicada en la Ciudad de Tulcán, Provincia del Carchi, por el periodo 2017 [Trabajo de Titulación, Universidad Central del Ecuador]. <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/20813/1/T-UCE-0003-CAD-215.pdf>
- SEPS. (2019). Emitir la Norma General De Control para la Presentación del Informe de Auditoría Externa y Contratación de Auditores Externos de las Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria. <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/SEPS-IGT-ISNF-DNSSNF-IGJ-2019-0442-1.pdf>
- Tapuy, C. (2019). Auditoría financiera a la Cooperativa de Transporte de Carga en Volquetas Rio Napo, del cantón Tena, provincia de Napo, período 2017 [Proyecto de Investigación, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo]. UDCTFADE;72T01355.
- Tuquinga, V. (2020). Auditoría financiera a la Cooperativa de Transportes Patria, periodo 2017 para determinar la razonabilidad de los estados financieros” [Proyecto de Investigación]. Universidad Nacional de Chimborazo.
- Vargas, F. V. (2022). Auditoría financiera y procedimientos en las cuentas por pagar de la cooperativa de transporte de pasajeros de Éxito S. A., cantón La Libertad, año 2020 [Tesis de Contabilidad y Auditoría, La Libertad: Universidad Estatal Península de Santa Elena]. <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/7186>

## 7. ANEXOS

---

<b>Anexo 1.</b> Planificación Preliminar	Pág. 51 hasta Pág. 63
<b>Anexo 2.</b> Planificación Específica	Pág. 64 hasta Pág. 111
<b>Anexo 3.</b> Ejecución-Papeles de Trabajo por Componentes	Pág. 112 hasta Pág. 128
<b>Anexo 4.</b> Comunicación De Resultados	Pág. 129 hasta Pág. 136

---

Anexo 1. Planificación Preliminar

	<b>COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES TAMARINDOS CARTA DE ACEPTACIÓN FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>CA 1/1</b>
---	---	---------------



**COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE  
"REALES TAMARINDOS"**

Acuerdo Ministerial No. 1875 de Mayo de 1969 - Registro General de Cooperativas No. 464  
Teléfonos: 2932988 - 2751298

Portoviejo, 14 de marzo del 2022

Señor:  
Lic. Iván Patricio Arias González, Mgs  
**DIRECTOR DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
Presente

De mi consideración

**A QUIEN CORRESPONDA**

Yo, Lic. Maria Lisseth Loor Basurto con cédula de ciudadanía N° 1312274622, a petición de la Sra. JIMÉNEZ CRUZATTY MELISSA VANESSA, con cédula de ciudadanía N° 1315952208 estudiante de la carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas, UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO, para realizar el Proyecto de investigación para la tesis de grado con el tema titulado "AUDITORÍA FINANCIERA PARA DETERMINAR LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES TAMARINDOS DE LA PROVINCIA DE MANABÍ, PERIODO 2020"

Se acepta la realización del proyecto de investigación y se dará la apertura necesaria en cuento a la información requerida por dicha investigación con fines académicos.

Atentamente

Lic. Lisseth Loor  
C.I. 1312274622  
Gerente General



<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	14/03/2022
<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	14/03/2022



COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE  
REALES TAMARINDOS  
**CONTRATO DE TRABAJO**  
FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

CT 1/2

**Portoviejo, 16 de marzo del 2022**

En la provincia de Manabí, cantón Portoviejo se celebra el contrato de trabajo de la auditoría financiera, por una parte, la Lic. María Lisseth Loor Basurto Gerente de la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos, ubicada en la ciudad de Portoviejo vía Manta km 6 ½ para fines pertinentes denominará por siguiente **CLIENTA** y la otra parte la Srta. Melissa Vanessa Jiménez Cruzatty egresada de la Universidad Nacional de Chimborazo de la Carrera de Contabilidad y Auditoría que se denominará **AUDITORA** y la Mgs. Verónica Álvaro se denominará **SUPERVISORA**, los comparecientes de forma libre y voluntaria van a celebrar el presente contrato el cual contiene derechos y obligaciones de las partes, las cuales se mencionan en las siguientes clausulas

**CLÁUSULAS**

**PRIMERA: OBJETO DEL CONTRATO DE TRABAJO DE AUDITORÍA**

La AUDITORA se compromete al desarrollo de una auditoría financiera en la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos para el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2020, por medio de la revisión de la información contable, el CLIENTE acepta proporcionar toda la información del proceso contable requerida para la elaboración de dicha auditoría.

**SEGUNDA: COMPROMISO DE LAS PARTES CONTRATANTES**

El CLIENTE se compromete a realizar las actividades que la AUDITORA solicite, la cual será de manera temporal o eventual para los fines oportunos de una auditoría.

<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	16/03/2022
<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	16/03/2022



**TERCERA: OBLIGACIONES**

La AUDITORA se encargará de realizar su trabajo con dedicación y guardará confidencialidad con la información proporcionada y sobre asuntos que le confíen, el CLIENTE otorgará todo el apoyo e información importante y necesaria para la ejecución de las diferentes fases de la auditoría financiera.

**CUARTA: REMUNERACIÓN**

Los servicios que se prestan a la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos, no existirá alguna remuneración debido a que la auditoría financiera que se realiza es específicamente de carácter académico denominado Trabajo de Titulación para optar al título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría de la Universidad Nacional de Chimborazo.

.....  
 Srta. Melissa Vanessa Jimenez Cruzatty  
**AUDITORA**  
 AC-AUDITORES Y CONSULTORES

.....  
 Lic. María Lisseth Loor Basurto  
**GERENTE COOP. INTER. TRANS. REALES TAMARINDOS**

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	16/03/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	16/03/2022



COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE  
REALES TAMARINDOS  
**NOTIFICACIÓN DE INICIO DE AUDITORÍA**  
FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

NIA 1/1

**Oficio N° AUD-FIN-001-2022**  
**Riobamba 18 de marzo del 2022**

Lic. María Lisseth Loor Basurto  
**GERENTE DE LA COOPERATIVA INTERPROVINCIAL  
DE TRANSPORTE REALES TAMARINDOS**

Presente.-

De mi consideración:

En pleno cumplimiento al contrato suscrito el 02 de junio del 2022, con la gerente, notifico a usted que la señorita Melissa Vanessa Jiménez Cruzatty en calidad de auditora, realizará la auditoría financiera para el período del 01 de enero al 31 de diciembre del 2020, solicito de la manera más comedida se proporcione la información necesaria para cumplir los objetivos planteados que son:

**Objetivo General**

Realizar una Auditoría Financiera para determinar la razonabilidad de los Estados Financieros de la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos de la provincia de Manabí, período 2020.

**Objetivos Específicos**

- Planificar la auditoría mediante la evaluación del control interno y determinación de áreas críticas o materialidad.
- Ejecutar los procedimientos que constan en los programas de auditoría mediante las técnicas de auditoría, para la correcta aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA)
- Sustentar la opinión emitida mediante el informe con evidencia suficiente y competente, incluirá comentarios, conclusiones y recomendaciones.

Atentamente:

.....

Srta. Melissa Jiménez  
**AUDITORA DE AC-AUDITORES Y CONSULTORES**

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	18/03/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	18/03/2022



**ENTREVISTA DIRIGIDA A LA GERENTE DE LA COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES TAMARINDOS**

**OBJETIVO:** Obtener información previa a la realización de la auditoría financiera para determinar la razonabilidad de los estados financieros del período 2020

**1. ¿En la cooperativa se ha realizado auditorías financieras?**

Si se han realizado auditorías con anterioridad, las auditorías internas son efectuadas en períodos mensuales y las auditorías externas son efectuadas cada dos años.

**2. ¿Considera que al desarrollar una auditoría financiera a la cooperativa permitirá identificar otras falencias en el manejo de los recursos de la organización?**

Considero que las auditorías ayudan a reconocer las falencias de los recursos. Ya que nivel presupuestario, los recursos se han designados de acuerdo a los estipulado conjuntamente con el consejo de administración.

**3. ¿Se han realizado controles internos a las actividades desarrolladas en la entidad?**

Los controles internos son desarrollados por el consejo de vigilancia que es el órgano encargado por velar que las actividades desarrolladas en la cooperativa se estén cumpliendo adecuadamente.

**4. ¿Actualmente se utiliza un sistema contable específico para el registro de las operaciones diarias?**

La cooperativa cuenta con dos sistemas para sus operaciones, el primero es el sistema contable SIC-CONSULTORÍA Y DESARROLLO DE SISTEMAS, además se registra la facturación de los boletos y encomiendas relacionados a la actividad transportista. Para las actividades de la estación de servicios, es decir, la gasolinera se utiliza el sistema SODINFO.

**5. ¿La cooperativa efectúa capacitaciones al personal?**

Por lo general, las capacitaciones son efectuadas hacia el personal administrativo a las cuales como representante legal yo acudo, referente al personal operativo y los otros colaboradores yo me encargo de capacitarlos y darles a conocer los temas importantes.

**6. La entidad cuenta con un manual de funciones?**

La cooperativa cuenta con las funciones y responsabilidades impresas en cada cargo en el área administrativa de igual manera en la estación de servicios.

**7. ¿El personal de la cooperativa conoce la misión y visión de la entidad?**

El personal con mayor antigüedad si conoce la misión y visión de la cooperativa.

**8. ¿Los reportes de producción en boletos y encomiendas de la cooperativa son verificados de manera sorpresiva?**

Por medio del consejo de vigilancia y la gerencia se realizan en un período de cuatro meses

**9. ¿Se efectúan conciliaciones bancarias en la entidad?**

Las conciliaciones son efectuadas por el contador de la cooperativa.

**10. ¿Existen un plan de contingencia en caso de accidentes o siniestros?**

La cooperativa actualmente no cuenta con un plan de contingencia en caso de algún riesgo.

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	22/03/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	22/03/2022



**ENTREVISTA DIRIGIDA AL CONTADOR DE LA COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES TAMARINDOS**

**OBJETIVO:** Obtener información previa a la realización de la auditoría financiera para determinar la razonabilidad de los estados financieros del período 2020

**1. ¿Considera que la entidad cuenta con el personal necesario y adecuado para la realización de los procesos administrativos y financieros?**

Si, se cumplen con las actividades asignadas a cada personal u tarea de trabajo dentro de los tiempos establecidos.

**2. ¿Considera que se cumplen los objetivos y metas de la Cooperativa?**

La cooperativa no cuenta con objetivos y metas estipulados, solo existe la misión y visión.

**3. ¿Existen mejoras respecto a los hallazgos establecidos en las auditorías anteriores?**

Considero que en su mayoría se cumplen con las recomendaciones que se dan en las últimas auditorías internas y externas.

**4. ¿Dispone de un manual interno para los procesos contables?**

Solo contamos con las funciones y responsabilidades de las actividades a realizar en el departamento financiero.

**5. ¿Se realiza un seguimiento del presupuesto al finalizar el período contable?**

Si, semestralmente se ajusta el proceso, a fin de trabajar con el presupuesto adecuado.

**6. Cuáles son los ingresos principales de la entidad (Cooperativa y Estación de Servicios)?**

En la cooperativa son las cuotas administrativas y ventas de aceite.

En la gasolinera son la venta de combustible.

**7. ¿Cuáles son los egresos principales de la entidad (Cooperativa y Estación de Servicios)?**

En la cooperativa es el pago de sueldos y suministros

En la parte la gasolinera es el pago de sueldos, mantenimiento y suministros.

**8. ¿Se realizan análisis financieros para la toma de decisiones?**

Se revisan mensualmente las cuentas más importantes a fin de mantener la liquidez necesaria.

**9. ¿Los estados financieros son elaborados de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados?**

Si, también están ajustándose los entes de control como son las SEPS, Superintendencia Economía Popular y Solidaria.

**10. ¿En caso de alguna falla en el sistema contable es solucionado de forma inmediata?**

Por lo general es solucionado en un tiempo no inmediato.

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	22/03/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	22/03/2022





**ENTREVISTA DIRIGIDA A LA AUXILIAR CONTABLE DE LA COOPERATIVA  
INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES TAMARINDOS**

**OBJETIVO:** Obtener información previa a la realización de la auditoría financiera para determinar la razonabilidad de los estados financieros del período 2020

**1. ¿Con qué frecuencia revisa los diarios recibidos por oficinas?**

Se revisa a diario, frecuentemente en la mañana.

**2. ¿Usted realiza un control de los comprobantes emitidos manualmente por parte de las oficinas?**

Se verifica la secuencia de cada talonario de manera diaria.

**3. ¿Usted verifica que los depósitos ingresados al sistema contable son los correctos?**

Si son verificados por día y por oficina.

**4. ¿Existe un tiempo específico para realizar las comparaciones de lo facturado en el sistema contable con lo enviado en físico de las diferentes oficinas?**

Por lo general se toman dos horas por asiento y de forma diaria.

**5. Se manejan fondos de caja para los gastos en cada una de las oficinas?**

No, se maneja en una sola caja, la cual es la caja chica, siendo el responsable la auxiliar contable. En caso de realizarse algún gasto por despachador en cada oficina, los despachadores envían una factura y es descontada en la cuenta la misma que se reponen con la caja chica, para que quede cuadrada.

**6. ¿Cómo se detallan los gastos de Caja Chica?**

Con facturas autorizadas y algunas son facturas no autorizadas.

**7. ¿En las encomiendas se han generado faltantes?**

De manera repentina, por situaciones externas como el extravío de documentos o al momento de cambiar de despachador en los turnos.

**8. ¿Con qué sistema contable ha estado familiarizado?**

Actualmente con el sistema SIC y SODINFO. Anteriormente con los sistemas Mónica y SAFI

**9. ¿Considera que cumple con las actividades atribuidas a su cargo?**

Considero que cumplo con las funciones que se me han asignado.

**10. ¿Qué tipo de seguridades físicas y logísticas son utilizadas en la cooperativa?**

La secretaria se encarga de enviar el efectivo al banco por medio de la empresa TEVCOL.

<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	23/03/2022
<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	23/03/2022



**ENTREVISTA DIRIGIDA AL JEFE DE PISTA DE LA ESTACIÓN-COOPERATIVA  
INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES TAMARINDOS**

**OBJETIVO:** Obtener información previa a la realización de la auditoría financiera para determinar la razonabilidad de los estados financieros del período 2020

**1. ¿Las instalaciones son adecuadas para el desarrollo de sus actividades?**

La Estación de Servicios cuenta con todas las instalaciones adecuadas las cuales están reguladas por los órganos pertinentes con la ARCSA (Agencia de Regulación, Control y Vigilancia Sanitaria) Ministerio Ambiental y Turismo y por PetrolRios.

**2. ¿Mantiene políticas establecidas para la ejecución de sus actividades?**

Se mantiene a través de un reglamento interno ya establecido por medio de funciones.

**3. ¿Qué tipo de seguridad utiliza el personal operativo ?**

El personal cuenta con un equipo de seguridad como cascos, guantes, chalecos, mascarillas, informe reflexivo.

**4. ¿Existen claves de acceso al ingresar al sistema informático?**

Las claves son independientes ya que cada personal cuenta con un usuario y contraseña diferente.

**5. ¿Los reportes de ventas con qué periodicidad son enviados al contador?**

Son enviados de formas diarias e ingresadas al sistema contable.

**6. ¿Considera que el sistema es óptimo al momento de enviar sus reportes?**

Considero que el sistema es óptimo, debido a que es rápido en el acceso e ingreso de información.

**7. ¿Efectúa comprobaciones entre las ventas realizadas con tarjeta de crédito y el sistema?**

Si se realiza un reporte, mediante un archivo en excel realizado de forma manual indicando además se deja constancia en una papeleta de depósito que se realiza una copia por comprobante.

**8. ¿Realiza un informe del efectivo enviado para depositar?**

Mediante un archivo en excel realizado de forma manual, indicando en número de papeleta de depósito.

**9. ¿Existe una Caja Chica en caso de algún gasto?**

Si existe una caja chica de \$ 500,00 con gastos a pagar menores de \$ 50,00, en caso de pasar ese valor se realizan pagos con cheque.

**10. ¿Cuáles son los gastos más importantes para el mantenimiento de una gasolinera?**

Considero que los gastos logísticos como el agua, suministros de limpieza (ambientales, cloro, trapeadores), filtros para el mantenimiento de bombas.

<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	23/03/2022
<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	23/03/2022



COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE  
REALES TAMARINDOS  
**GUÍA DE OBSERVACIÓN**  
FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

GO 1/1

**GUÍA DE OBSERVACIÓN**

<b>NOMBRE DE LA EMPRESA</b>		COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES TAMARINDOS			
<b>NOMBRE DEL OBSERVADOR</b>		MELISSA JIMÉNEZ			
<b>COMPONENTE</b>		DEPARTAMENTO FINANCIERO			
<b>OBJETIVO</b>		Observar y evaluar las funciones del departamento financiero COOP. Inter. Trans. Reales Tamarindos			
N°	ASPECTO A EVALUAR	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿El ambiente laboral es adecuado en el departamento financiero?	X			
2	¿Se cumplen las funciones y responsabilidades en el departamento financiero?	X			
3	¿Se revisan los reportes físicos (boletos y encomiendas) con el sistema?	X			
4	¿Se entrega a los socios las liquidaciones de producción, a fin de conocer la situación económica?	X			Las liquidaciones en ciertas ocasiones son entregadas con retraso
5	¿Las liquidaciones de producción son entregadas dentro del plazo establecido por el manual de políticas?	X			
6	¿En el departamento financiero existe la segregación de funciones?	X			
7	¿Se realiza un control interno en las actividades del departamento?	X			
8	¿Mantiene un software contable para el registro de actividades en el departamento financiero?	X			
9	¿Los recursos materiales y tecnológicos son utilizados oportunamente?	X			
10	¿Se realizan actualizaciones al software contable?	X			Generalmente las actualizaciones no son realizadas con frecuencia

<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	24/03/2022
<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	24/03/2022



**COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES TAMARINDOS**  
**MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020**

❖ **MOTIVO DE LA AUDITORÍA**

La Auditoría Financiera para Determinar la Razonabilidad de los Estados Financieros en la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos de la Provincia de Manabí, período 2020, se efectuará previo a la solicitud aprobada por Gerente Lic. María Lisseth Loor Basurto.

❖ **OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA**

- ✓ Planificar la auditoría mediante la evaluación del control interno y determinación de áreas críticas o materialidad.
- ✓ Ejecutar los procedimientos que constan en los programas de auditoría mediante las técnicas de auditoría, para la correcta aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA)
- ✓ Sustentar la opinión emitida mediante el informe con evidencia suficiente y competente, incluirá comentarios, conclusiones y recomendaciones.

❖ **ALCANCE DE LA AUDITORÍA**

La auditoría financiera se realizará del período 01 de enero al 31 de diciembre del 2020, se examinará la razonabilidad de los estados financieros proporcionados en el período sujeto a examen.

❖ **BASE LEGAL**

La Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos, es una institución sin fines de lucro legalmente constituida mediante Acuerdo Ministerial No. 1875 en mayo de 1969 bajo el registro General de Cooperativas No. 464. Está sujeta principalmente a la normativa de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria.

**Principales normativas legales.**

- ✓ Ley del Régimen Tributario Interno.
- ✓ Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria.
- ✓ Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Transito y Seguridad Vial
- ✓ Código de Trabajo.
- ✓ Reglamentos, políticas, manuales, estatutos y resoluciones propias de la entidad.

<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	28/03/2022
<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	28/03/2022



❖ **ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE LA COOPERATIVA**



❖ **MISIÓN**

Trabajar para brindarles a nuestros clientes un servicio de transporte terrestre de pasajero, un nivel de alta calidad, puntualidad, seguridad y comodidad. Satisfaciendo totalmente sus expectativas.

❖ **VISIÓN**

Ser líderes y reconocidos en el mercado por la prestación de servicio de una manera confiable, eficiente y segura entre las grandes empresas de transporte.

❖ **OBJETO SOCIAL**

La Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos, mantiene como actividad principal es actividades de servicios diversos, se dedica a prestar el servicio de transporte terrestre de pasajeros a través del sistema de transporte suburbano, que abarcan líneas de autobuses interprovincial.

❖ **INSTALACIONES**

La Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos sus actividades las desarrolla en la provincia de Manabí, cantón Portoviejo, ubicada en la vía Portoviejo-Manta km 6 ½

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	28/03/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	28/03/2022



COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE  
REALES TAMARINDOS  
**MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR**  
FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

MPP 3/3

❖ **FINANCIAMIENTO**

El financiamiento que tiene la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos es propia de los accionistas y para el giro de sus operaciones proviene de la venta de boletos y encomiendas, propias del servicio de transporte. A demás, cuenta con una Estacion de Servicios manteniendo financiamiento con entidades bancarias para la compra y venta de combustible fósiles.

❖ **FUNCIONARIOS PRINCIPALES**

<b>NOMBRES Y APELLIDOS</b>	<b>CARGO</b>
Sr. Zambrano Santos Miguel Polivio	Presidente de la Cooperativa
Sr. Veliz Mendoza Christian Javier	Presidente del Consejo de Vigilancia
Lic. María Lisseth Loor Basurto	Gerente
Ing. Pablo Elicio Macias Cevallos	Contador
Sr. Macías García Jesús Rodolfo	Administrador/Jefe de Pista
Sra. Cedeño Quevedo Amada Marileyda	Auxiliar de Contabilidad
Ing. Loor Álava Patricia Gisela	Secretario/a

❖ **COMPONENTES PRINCIPALES A SER EXAMINADOS EN LA PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**

Evaluar el control interno, con la finalidad de determinar el nivel de riesgo y confianza de la información desarrollada dentro de la entidad.

Srta. Melissa Jiménez

<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	28/03/2022
<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	28/03/2022



COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE  
REALES TAMARINDOS  
**INFORME DE VISITA PRELIMINAR**  
FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

IVP 1/1

Portoviejo, 30 de marzo del 2022

Lic.

María Lisseth Loor Basurto

**GERENTE DE LA COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES  
TAMARINDOS**

Presente.-

De mi consideración:

Mediante la presente, manifiesto un cordial saludo a la vez, emito la presente con el objetivo de dar a conocer la culminación de la Fase I: Planificación Preliminar, enfocada en un diagnóstico previo para conocer la situación actual de la entidad, mediante la recopilación de la información, posteriormente se realizó las visitas a la Cooperativa de Transporte Reales Tamarindos, procediendo a efectuar una entrevista de 10 preguntas dirigidas al Gerente, Contador, Auxiliar Contable y Jefe de Pista, además se aplicó la técnica de observación a las actividades financieras, así como el control de las mismas, considerando los puntos mencionados se señalan los siguientes detalles que se conocieron durante las visitas realizadas:

- ✓ En la cooperativa se han elaborado auditorías financieras con anterioridad.
- ✓ La cooperativa cuenta con el órgano de control interno, siendo el Consejo de Vigilancia, que verifica los reportes de producción una o dos veces al mes, tiempo muy prolongado.
- ✓ No existe un manual de funciones en su conjunto, netamente las funciones y responsabilidades están impresas para cada función.
- ✓ No existe un Plan de Contingencia, dentro del área administrativa y financiera en la cooperativa.
- ✓ No se socializa con los colaboradores la misión y visión de la empresa, el personal con mayor antigüedad solo conoce estos puntos

Cabe indicar que en la cooperativa, existen retrasos al momento de liquidar los reportes de producción los cuales son entregados mes a mes, causando incumplimiento por parte del responsable del área financiera

Srta. Melissa Jiménez

**AUDITORA DE AC-AUDITORES Y CONSULTORES**

<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	28/03/2022
<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	28/03/2022

## Anexo 2. Planificación Específica

	<b>COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES TAMARINDOS</b> <b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b> FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA	<b>CCI 1/5</b>
---	--	----------------

**TIPO DE AUDITORÍA:** Auditoría Financiera

**COMPONENTE:** ENTORNO DE CONTROL

**OBJETIVO:** Evaluar el sistema de control interno de la Coop. Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos, componente entorno de control.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACIÓN			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	PT	CT	%	
1.	¿La entidad posee un código de ética?		X		10	0	0%	El código de ética no está elaborado, la responsabilidad es por parte del consejo de administración. @
2.	¿La cooperativa tiene definido un organigrama estructural, misión, visión, metas y objetivos?	X			10	9	90%	Los objetivos y las metas no se encuentran bien definidos, el ente encargado de elaborarlos es responsabilidad del consejo de administración.
3.	¿En el departamento financiero los colaboradores permanecen a largo plazo en las actividades designadas?	X			10	10	100%	
4.	¿La cooperativa cuenta con un manual de funciones o procesos?	X			10	7	70%	El documento no está integrado en su conjunto, debido a que las funciones y responsabilidades se encuentran impresas para cada función. @
5.	¿Las políticas financieras son elaboradas y estructuradas de acuerdo al avance de la entidad?		X		10	1	10%	La cooperativa no cuenta con una política financiera.
6.	¿Existe respaldo sobre los reportes de producción en el sistema contable de la cooperativa?	X			10	10	100%	
7.	¿Todos los balances financieros cuentan con firmas de legalización de la persona respalde y el aprobado?	X			10	10	100%	
8.	¿La toma de decisiones, en cualquier aspecto es realizada en base a los hechos económicos anteriores?	X			10	1	10%	La toma de decisiones es efectuada por el consejo de administración.
9.	¿Existen controles adecuados de los ingresos de dinero?	X			10	10	100%	La cooperativa mantiene un contrato con una empresa de seguridad-TEVCOL.
10.	¿La cooperativa mantiene un plan anual de capacitaciones al personal?		X		10	0	0%	No existe un plan anual de capacitación, solo se realizan cuando el gerente lo requiera, se han realizado 1 capacitación por año.
<b>Σ SUMATORIA TOTAL</b>		7√	3√	0	100	58√	58%√	

√ Valor Verificado, @ Hallazgo, Σ Totalizado

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	04/04/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	04/04/2022





**COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE  
REALES TAMARINDOS  
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO  
FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**

CCI 2/5

**TIPO DE AUDITORÍA:** Auditoría Financiera

**COMPONENTE:** EVALUACIÓN DE RIESGOS

**OBJETIVO:** Evaluar las circunstancias para evitar prevenir el riesgo en la Coop. Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACIÓN			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	PT	CT	%	
1.	¿Los objetivos y metas son emitidos entre el personal?		X		10	7	70%	No se han estipulado los objetivos de forma general ni los objetivos en función de cada área o departamento, simplemente se encuentran asignadas las responsabilidades.
2.	¿Los objetivos organizacionales son definidos en base a cada área o departamento?	X			10	7	70%	
3.	¿Se documenta la evaluación de riesgos en la cooperativa?		X		10	0	0%	No existe un documento sobre un plan de mitigación y evaluación de riesgo. Tampoco existe una esquematización de los riesgos. @
4.	¿Existe una clasificación de los riesgos de acuerdo al nivel de importancia?		X		10	0	0%	
5.	¿Se divulga una cultura sobre la administración de riesgos por medio de las capacitaciones al personal?		X		10	8	80%	En las capacitaciones se detallan temas de riesgos muy generales.
6.	¿La cooperativa cumple con la normativa legal que la rige?	X			10	10	100%	
7.	¿Todo el personal conoce el plan estratégico?	X			10	10	100%	
8.	¿Existe evidencia de mejoras con respecto a las recomendaciones en las auditorías anteriores?	X			10	10	100%	
9.	¿Se ha establecido el presupuesto para la ejecución de las actividades de la cooperativa?	X			10	10	100%	
10.	¿Se encuentra asignada las diferentes responsabilidades a los colaboradores de la cooperativa?	X			10	10	100%	
<b>Σ SUMATORIA TOTAL</b>		6√	4√	0	100	72√	72%√	

√ Valor Verificado, @ Hallazgo, Σ Totalizado

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	04/04/2022
	<b>Revisado por</b>	VPZ	<b>Fecha</b>	04/04/2022



**COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE  
REALES TAMARINDOS  
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO  
FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**

**CCI 3/5**

**TIPO DE AUDITORÍA:** Auditoría Financiera

**COMPONENTE:** ACTIVIDADES DE CONTROL

**OBJETIVO:** Reconocer los controles preventivos existentes en la Coop. Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos.

Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACIÓN			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	PT	CT	%	
1.	¿Las responsabilidades basadas al tratamiento, registro, autorización y revisión de las actividades contables están estructuradas de forma funcional?		X		10	0	0%	Se evidenció que la cooperativa mantiene un organigrama general, delimitando las funciones y líneas de responsabilidad administrativa.
2.	¿Se realizan mediciones para detectar los desvíos en las áreas operativas?		X		10	0	0%	No se efectúa un seguimiento de la ejecución presupuestaria, al terminar el período contable se da lectura un informe final sobre las actividades generales.
3.	¿Los activos fijos de la entidad se encuentran en buen estado para ser utilizados?	X			10	10	100%	
4.	¿Se encuentran establecidas claves de acceso para el ingreso de los sistemas informáticos como medio de seguridad?	X			10	10	100%	
5.	¿Existe una evaluación constante de las actividades de control implementadas en la cooperativa?	X			10	7	70%	Se evalúa en un plazo mensual a cargo del consejo de vigilancia.
6.	¿La cooperativa cuenta con una infraestructura adecuada para la ejecución de sus actividades?	X			10	10	100%	
7.	¿Las liquidaciones que son entregadas a los socios son autorizadas por el gerente de la cooperativa?	X			10	10	100%	
8.	¿Existen instalaciones de cámaras de seguridad dentro y fuera de la institución?	X			10	10	100%	
9.	¿Se implementan indicadores de desempeño financiero para supervisar y evaluar la gestión financiera de forma continua?		X		10	0	0%	No existe una aplicación de indicadores. @
10.	¿Los socios de la cooperativa son identificados de manera clara?	X			10	10	100%	
<b>Σ SUMATORIA TOTAL</b>		7√	3√	0	100	67√	67%√	

√ Valor Verificado, @ Hallazgo, Σ Totalizado

<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	04/04/2022
<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	04/04/2022



**COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES  
TAMARINDOS**

**CCI 4/5**

**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**

**FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**

**TIPO DE AUDITORÍA:** Auditoría Financiera

**COMPONENTE:** INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

**OBJETIVO:** Identificar y delimitar la confiabilidad del sistema de información interna y externa de la Coop. Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACIÓN			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	PT	CT	%	
1.	¿La cooperativa posee un sistema de información para la recopilación de la información contable?	X			10	10	100%	
2.	¿La línea de comunicación desde el nivel operativo hasta el ejecutivo es adecuada?	X			10	10	100%	
3.	¿La comunicación es adecuada y suficiente entre los colaboradores de la cooperativa?	X			10	7	70%	El flujo de información entre el área operativa (despachadores) de las diferentes agencias hacia el departamento financiero presenta irregularidades.
4.	¿Se hace uso de reportes para brindar información sobre el desempeño de cada uno de los departamentos de la cooperativa?	X			10	7	70%	No existen reportes de cumplimiento de las actividades, se hace uso de la comunicación oral para indicar alguna eventualidad.
5.	¿El personal administrativo y financiero busca asesoría profesional para implementar nuevas estrategias en los procesos legales y contables?	X			10	10	100%	
6.	¿La información externa e interna de la cooperativa, se remite primero al nivel superior para su aprobación?	X			10	10	100%	
7.	¿La cooperativa cuenta con un lugar distinto a la misma para guardar los archivos e información física, en caso que exista alguna eventualidad?		X		10	0	0%	Toda la documentación es guardada en un solo lugar, es decir, en el área donde se desarrollan las actividades.
8.	¿El responsable del departamento financiero comunica al nivel ejecutivo las deficiencias encontradas?	X			10	10	100%	
9.	¿El sistema de información es actualizado periódicamente para los procesos contables?	X			10	10	100%	
10.	¿Previo al ingreso de un nuevo socio se evalúa y califica los requerimientos presentados por el mismo?	X			10	10	100%	
<b>Σ SUMATORIA TOTAL</b>		9√	1√	0	100	84√	84%√	

√ Valor Verificado, @ Hallazgo, Σ Totalizado

<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	05/04/2022
<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	05/04/2022



COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE  
REALES TAMARINDOS  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**  
FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

CCI 5/5

**TIPO DE AUDITORÍA:** Auditoría Financiera

**COMPONENTE:** SUPERVISIÓN Y MONITOREO

**OBJETIVO:** Evaluar si las actividades de supervisión y monitoreo son oportunas y eficientes.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACIÓN			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	PT	CT	%	
1.	¿La supervisión al personal durante sus actividades regulares es monitoreada constantemente?	X			10	10	100%	
2.	¿Se aplican controles al personal que permitan comprobar la ejecución de las funciones y determinar las deficiencias?		X		10	0	0%	El consejo de vigilancia realiza controles generales, inexistiendo mecanismos para detectar las desviaciones de las actividades.
3.	¿El consejo de vigilancia realiza seguimiento de las actividades en cada una de las oficinas?	X			10	8	80%	Se realiza el seguimiento de cada una de las oficinas de forma alterna.
4.	¿Las deficiencias encontradas en los controles de supervisión anteriores son atendidas de manera inmediata?	X			10	10	100%	
5.	¿La auditoría interna realiza seguimiento de los informes presentados por parte del contador?	X			10	10	100%	
6.	¿La cooperativa cuenta con el personal adecuado para la aprobación de ingreso de nuevos socios?	X			10	10	100%	
7.	¿Se desarrollan seguimientos permanentes para constatar que se tomen las acciones correctivas adecuadas?	X			10	7	70%	La gerente conjuntamente con el consejo de vigilancia no mantiene un seguimiento continuo.
8.	¿En el departamento financiero se verifica los reportes diarios con el sistema?	X			10	10	100%	
9.	¿Los comprobantes manuales (boletos y encomiendas) son supervisados diariamente?	X			10	10	100%	
10.	¿Se utilizan indicadores que logren medir el nivel de desempeño de la cooperativa frente a su competencia directa?		X		10	0	0%	La cooperativa no mide su nivel de desempeño como tal.
<b>Σ SUMATORIA TOTAL</b>		8√	2√	0	100	75√	75%√	

√ Valor Verificado, @ Hallazgo, Σ Totalizado

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	05/04/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	05/04/2022



**TIPO DE AUDITORÍA:** Auditoría Financiera  
**COMPONENTE:** ENTORNO DE CONTROL

**NIVEL DE CONFIANZA**

BAJO		<del>MODERADO</del>		ALTO	
15%	50%	51%	75%	76%	95%
ALTO		<del>MODERADO</del>		BAJO	
85%	50%	49%	25%	24%	5%

**NIVEL DE RIESGO**

<p><b>NIVEL DE CONFIANZA</b></p> $NC = \frac{CALIFICACIÓN\ TOTAL}{PONDERACIÓN\ TOTAL} \times 100$ $NC = \frac{58}{100} \times 100 = 58\%$	<p><b>NIVEL DE RIESGO</b></p> $NR = PONDERACIÓN\ TOTAL - NIVEL\ DE\ CONFIANZA$ $NR = 100\% - 58\% = 42\%$
---	---

**CONCLUSIÓN:** En la evaluación del control interno del componente ambiente de control, se determinó un nivel de confianza del 58% con un riesgo de control del 42%, siendo MODERADO, relacionado a que no existe un código de ética, los objetivos y metas no se encuentran definidos, no existe un documento que respalde el manual de funciones y finalmente no existe un plan de capacitaciones.

**COMPONENTE: EVALUACIÓN DE RIESGOS**

**NIVEL DE CONFIANZA**

BAJO		<del>MODERADO</del>		ALTO	
15%	50%	51%	75%	76%	95%
ALTO		<del>MODERADO</del>		BAJO	
85%	50%	49%	25%	24%	5%

**NIVEL DE RIESGO**

<p><b>NIVEL DE CONFIANZA</b></p> $NC = \frac{CALIFICACIÓN\ TOTAL}{PONDERACIÓN\ TOTAL} \times 100$ $NC = \frac{72}{100} \times 100 = 72\%$	<p><b>NIVEL DE RIESGO</b></p> $NR = PONDERACIÓN\ TOTAL - NIVEL\ DE\ CONFIANZA$ $NR = 100\% - 72\% = 28\%$
---	---

**CONCLUSIÓN:** En la evaluación del control interno del componente evaluación de riesgos, se determinó un nivel de confianza del 72% con un riesgo de control del 28%, siendo MODERADO, relacionado a que no existen objetivos y metas en los departamentos asignados, no se evidencia un documento que indica la evaluación de riesgos y finalmente no se efectúan capacitaciones continuas.

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	08/4/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	08/04/2022



**TIPO DE AUDITORÍA:** Auditoría Financiera  
**COMPONENTE:** ACTIVIDADES DE CONTROL

**NIVEL DE CONFIANZA**

BAJO		MODERADO		ALTO	
15%	50%	51%	75%	76%	95%
ALTO		MODERADO		BAJO	
85%	50%	49%	25%	24%	5%

**NIVEL DE RIESGO**

<p><b>NIVEL DE CONFIANZA</b></p> $NC = \frac{CALIFICACIÓN\ TOTAL}{PONDERACIÓN\ TOTAL} \times 100$ $NC = \frac{67}{100} \times 100 = 67\%$	<p><b>NIVEL DE RIESGO</b></p> $NR = PONDERACIÓN\ TOTAL - NIVEL\ DE\ CONFIANZA$ $NR = 100\% - 67\% = 33\%$
---	---

**CONCLUSIÓN:** En la evaluación del control interno del componente evaluación de riesgos, se determinó un nivel de confianza del 67% con un riesgo de control del 33%, siendo MODERADO, relacionado a que no se realiza un seguimiento progresivo a la ejecución presupuestaria, no hay un organigrama completo que indique el detalle de todas las áreas, así también no existe la aplicación de indicadores para evaluar la gestión financiera.

**COMPONENTE: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN**

**NIVEL DE CONFIANZA**

BAJO		MODERADO		ALTO	
15%	50%	51%	75%	76%	95%
ALTO		MODERADO		BAJO	
85%	50%	49%	25%	24%	5%

**NIVEL DE RIESGO**

<p><b>NIVEL DE CONFIANZA</b></p> $NC = \frac{CALIFICACIÓN\ TOTAL}{PONDERACIÓN\ TOTAL} \times 100$ $NC = \frac{84}{100} \times 100 = 84\%$	<p><b>NIVEL DE RIESGO</b></p> $NR = PONDERACIÓN\ TOTAL - NIVEL\ DE\ CONFIANZA$ $NR = 100\% - 84\% = 16\%$
---	---

**CONCLUSIÓN:** En la evaluación del control interno del componente evaluación de riesgos, se determinó un nivel de confianza del 84% con un riesgo de control del 16%, siendo ALTA, sin embargo existen ciertas deficiencias relacionado a la inexistencia de reportes sobre el desempeño de los colaboradores, comunicación débil entre el departamento operativo y financiero, existe un solo lugar para guardar toda la documentación.

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	08/4/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	08/4/2022



COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES  
TAMARINDOS  
**NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO**  
FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

**NCR 3/3**

**TIPO DE AUDITORÍA:** Auditoría Financiera  
**COMPONENTE:** SUPERVISIÓN Y MONITOREO

~~**NIVEL DE CONFIANZA**~~

BAJO		<del>MODERADO</del>		ALTO	
15%	50%	51%	75%	76%	95%
ALTO		<del>MODERADO</del>		BAJO	
85%	50%	49%	25%	24%	5%

~~**NIVEL DE RIESGO**~~

<p style="text-align: center;"><b>NIVEL DE CONFIANZA</b></p> $NC = \frac{\text{CALIFICACIÓN TOTAL}}{\text{PONDERACIÓN TOTAL}} \times 100$ $NC = \frac{75}{100} \times 100 = 75\%$	<p style="text-align: center;"><b>NIVEL DE RIESGO</b></p> <p style="text-align: center;">NR = PONDERACIÓN TOTAL – NIVEL DE CONFIANZA</p> <p style="text-align: center;">NR = 100% – 75% = 25%</p>
---	---

**CONCLUSIÓN:** En la evaluación del control interno del componente evaluación de riesgos, se determinó un nivel de confianza del 75% con un riesgo de control del 25%, siendo MODERADO, relacionado a que se evidencia que el consejo de vigilancia solo realiza controles generales dando un seguimiento alterno y no continuo, no se ha implementado indicadores que midan el desempeño de la cooperativa.

**COMPONENTE: CONTROL INTERNO**

COMPONENTE	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO
Ambiente de Control	58,00%	42,00%
Evaluación de Riesgo	72,00%	28,00%
Actividades de Control	67,00%	33,00%
Información y Comunicación	84,00%	16,00%
Supervisión y Monitoreo	75,00%	25,00%
<b>GLOBAL</b>	<b>71,20%</b>	<b>28,80%</b>

~~**NIVEL DE CONFIANZA**~~

BAJO		<del>MODERADO</del>		ALTO	
15%	50%	51%	75%	76%	95%
ALTO		<del>MODERADO</del>		BAJO	
85%	50%	49%	25%	24%	5%

~~**NIVEL DE RIESGO**~~

NC =  $\frac{71,20}{100} \times 100 = 71,20\%$     NR = 100% – 71,20% = 28,80%

**Análisis General:** En la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos, de acuerdo a la matriz de ponderación de control interno global se indica un nivel de confianza moderado del 71,20% esto se debe a que la entidad aunque se cumplan los aspectos financieros, administrativos y legales aún existen ciertas variantes que no permiten llegar a una tendencia alta, dando lugar a la participación de riesgos inherentes con un nivel moderado del 28,80%, debido a que no se han definido los objetivos y metas ni la implementación de un código de ética, tampoco se ha incorporado un plan de capacitaciones, no existe evidencia de un documento que indique la evaluación de riesgos, no se aplica indicadores de desempeño, no consideran necesario la elaboración de un manual de funciones, no existe la implementación de un plan de contingencia, el organigrama de la cooperativa es general sin detallarse el desglose de las líneas organizacionales, la comunicación entre el nivel operativo e intermedio es débil, no existe suficiente almacenamiento para la documentación siendo guardada dentro de la entidad.

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	08/4/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	08/4/2022



COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES  
TAMARINDOS  
**CARTA DE CONTROL INTERNO**  
FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

CACI 1/5

Portoviejo, 11 de abril del 2022

Licenciada

María Lisseth Loor Basurto

**GERENTE DE LA COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES TAMARINDOS**

Presente,

De mi consideración

La presente tiene la finalidad de expresar un atento y cordial saludo, complementariamente a la auditoría sobre los estados financieros correspondiente al período 2020, se ha evaluado el sistema de control interno con la finalidad de establecer una base de contabilidad para lograr determinar la calidad, alcance y oportunidad de los procesos y procedimientos de auditoría que se deben aplicar emitiendo una opinión de los estados financieros a la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos.

En la evaluación de control interno efectuada a través de los 5 componentes de control del COSO III, han surgido algunas observaciones y recomendaciones con la finalidad de que se tomen las acciones y medidas pertinentes cuando el caso lo amerite.

El presente documento contiene el resumen de las deficiencia de control interno:

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	11/05/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	11/05/2022





## SECCIÓN I: HALLAZGO DE CONTROL INTERNO

### **HALLAZGO 1**

#### **TÍTULO : INEXISTENCIA DE UN CÓDIGO DE ÉTICA**

Durante la auditoría se evidenció la ausencia de un documento de respaldo sobre un código de ética de la cooperativa. Según la NCI 200, Ambiente de Control, artículo 01 Integridad y valores éticos. Menciona que los directivos se encargarán de establecer los principios y valores éticos como parte de la cultura organizacional, se emitirá formalmente las normas autónomas o propias del código de ética con el fin de contribuir a un adecuado uso de los recursos evitando la corrupción. Esta situación se presentó debido a la falta de interés por parte del personal administrativo para la implementación de un código de ética que mejore la convivencia en las áreas específicas, lo cual provoca una pérdida para la entidad al no conocer los valores éticos por medio del documento de respaldo debido a que no se ha establecido en su totalidad una convivencia adecuada.

#### **CONCLUSIÓN:**

La Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos no posee un código de ética incumpliendo con la NCI 200-01, causando una falta de interés por parte del personal administrativo generando una convivencia poco adecuada.

#### **RECOMENDACIÓN:**

##### **Al Consejo de Administración:**

Deberá implementar un código de ética indicando los valores éticos, actos de corrupción, sanciones e incentivos para que de esta manera mejore la convivencia y se obtenga un mejor servicio.

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	11/05/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	11/05/2022



## HALLAZGO 2

### TÍTULO : CARENCIA DE UN MANUAL DE PROCESOS

Durante el período sujeto a examen se encontró que no existe un documento que integre todas las funciones y responsabilidades sobre las áreas donde se desarrollan las actividades de la entidad, solo se encuentran impresas y visualizadas como poster dichas funciones en los lugares de trabajo del área financiera. La NCI 400 - Actividades de Control, capítulo 404 Administración Financiera, artículos 04-03 Políticas y manuales de procedimientos. Indica que en una administración se deberá incluir el flujo y composición de toda la información dentro del ciclo operacional de la unidad donde se incluye la descripción de la información, el registro de los desembolsos. Este documento será aprobado por la autoridad y se actualizará de manera permanente con la finalidad que todo proceso legal, administrativo y financiero debe seguirse en este tipo de operaciones cumpliendo con las disposiciones legales vigentes. Esta situación se debe a que el personal no está lo suficientemente capacitado en temas de procedimientos que logren generar uniformidad o estandarización de los procesos en las áreas de la entidad. Provocando la falta de comunicación y pérdidas debido a que se duplican las actividades desde el nivel operativo hasta el ejecutivo

### CONCLUSIÓN:

La Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos no posee un manual de procesos que permita direccionar todas las actividades que se desarrollan en la entidad, debido a la falta de capacitación del personal que implementa la gestión de procesos dando como consecuencia la falta de comunicación y pérdidas económicas al duplicarse las actividades en la entidad.

### RECOMENDACIÓN:

#### Al Gerente:

Capacitar al personal con cursos en los que puedan asistir, al mismo tiempo implementar estrategias de gestión organizacional por procesos con la finalidad de obtener eficiencia y un desarrollo avanzado.

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	11/05/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	11/05/2022



### **HALLAZGO 3**

#### **TÍTULO: INEXISTENCIA DE UN PLAN DE MITIGACIÓN DE RIESGOS**

En la cooperativa existe un documento que estipule el plan de mitigación, evaluación y esquematización de los riesgos, en el período sujeto a examen solo se ha realizado capacitaciones verbales de temas muy generales. Según la NCI 300-Evaluación del Riesgo, artículo 02 Plan de mitigación de riesgos. Indica que el plan se va a desarrollar una estrategia de gestión implicando su proceso y ejecución definiendo objetivos, metas, asignación de responsabilidades en diferentes áreas describiendo el proceso de evaluación de riesgo y las áreas a considerar, también se detallaran los indicadores de riesgos estableciendo los lineamientos para el monitoreo y definiendo reportes, documentos y la comunicaciones en caso que sea necesarias. Esta situación es causada por la ausencia de conocimiento y capacitación al personal ha generado que los riesgos a los que está expuesta la información y la cooperativa se mantengan en un mismo nivel estimando que cause un impacto proporcional. Generando pérdidas económicas por el desconocimiento del impacto de los riesgos, llegando a deshabilitar las actividades de la cooperativa.

#### **CONCLUSIÓN:**

La Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos no mantiene un plan de mitigación de riesgos a su vez no son clasificados ni evaluados causado por el desinterés y falta de capacitación al personal generando pérdidas económicas y el cierre de las actividades de la cooperativa.

#### **RECOMENDACIÓN:**

##### **Al Consejo de Vigilancia:**

Elaborar el plan de mitigación de riesgos conjuntamente con la estratificación y evaluación de riesgos de acuerdo al nivel de importancia generando estrategias y minimizarlos de acuerdo a las necesidades de la entidad.

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	11/05/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	11/05/2022



**HALLAZGO 4**

**TÍTULO: FALTA DE APLICACIÓN A LOS INDICADORES DE DESEMPEÑO**

Durante la auditoría se evidenció que no se implementan indicadores de desempeño financiero para supervisar y evaluar la gestión financiera de manera continua aplicada al personal. La NCI 200-Ambiente de Control, artículo 02 Administración estratégica. Menciona que se pondrán en funcionamiento y actualización el sistema de planificación así también los indicadores de gestión que logren evaluar el cumplimiento de los fines, objetivos y eficiencia en la gestión institucional. Esta situación se da por el desinterés y falta de capacitación por parte del personal referente a la administración estratégica debido a que tienen conocimientos empíricos desarrollados de acuerdo al tiempo ejecutado. Generando la desorganización e inadecuado desempeño del personal en las actividades ejecutadas en la entidad.

**CONCLUSIÓN:**

La Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos no aplica los indicadores de desempeño financiero debido a que el personal no está totalmente capacitado y se manifiesta desinterés en el tema de administración estratégica ya que están enfocados en la administración de la experiencia visual provocando desorganización e inadecuado desempeño en las actividades de la cooperativa.

**RECOMENDACIÓN:**

Al Gerente:

Capacitar al personal para que reconozcan el diagnostico, nivel de rotación y la planificación en base a las estrategias plasmadas en la planificación estratégica para que se puedan ser medidos confirmo a la aplicación de los indicadores.

Atentamente

Srta. Melissa Jiménez

**AUDITORA DE AC-AUDITORES Y CONSULTORES**

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	11/05/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	11/05/2022



COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES  
TAMARINDOS  
**ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE SITUACIÓN  
FINANCIERA**  
FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

**AVESF 1/6**

DETALLE DE CUENTA	MAYORES	RESULTADO	% PARCIAL	% GRUPOS	% TOTAL
<b>ACTIVOS</b>		<b>\$ 1.556.788,79</b>			<b>100,00%</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>\$ 557.911,60</b>		<b>100,00%</b>	<b>35,84%</b>
<b>DISPONIBLES</b>		<b>\$ 138.356,98</b>	100,00%	24,80%	
<b>CAJAS</b>		<b>\$ 53.068,18</b>	38,36%		
Caja General Coop.	\$ 23.991,50				
Caja Chica Coop.	\$ 500,00				
Caja Chica Quito.	\$ 200,00				
Caja General Gasolinera.	\$ 27.776,68				
Caja Chica Gasolinera.	\$ 500,00				
Caja Chica Administración E.S.	\$ 100,00				
<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		<b>\$ 85.288,80</b>	61,64%		
BANCOS	\$ 85.288,80				
<b>CUENTAS DE AHORROS</b>	<b>\$ 32.774,02</b>				
Bco. Comercial Manabí # 301295697	\$ 88,74				
Bco. Comercial Manabí # 301294393	\$ 378,28				
Bco. Comercial Manabí # 301338034	\$31.807,00				
Bco. Comercial Manabí # 301425526	\$ 500,00				
<b>CUENTAS CORRIENTES</b>	<b>\$ 52.514,78</b>				
Bco. Comercial Manabí # 201040755	\$ 38.683,00				
Bco. Comercial Manabí # 201050358	\$ 104,00				
Bco. Comercial Manabí # 201241817	\$ 4.510,01				
Bco. Comercial Manabí # 201250917	\$ 9.217,77				
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>		<b>\$ 259.709,59</b>	100,00%	46,55%	
<b>CUENTAS POR COBRAR COMBUSTIBLE</b>		<b>\$ 235.402,96</b>	90,64%		
<b>CLIENTES</b>	<b>\$ 20.936,25</b>				
CxC BIMBO.	\$ 3.326,25				
CXC IESS Dirección.	\$ 7.482,86				
CXC IESS Salud.	\$ 1.270,22				
CXC IESS Pensiones.	\$ 815,55				
CxC Cea Solutions.	\$ 1.860,79				
CxC Marcelo Moreira.	\$ 2.072,67				
CxC Antonio Alvia.	\$ 542,00				
CxC Genética Nacional.	\$ 3.116,88				
CxC Sánchez.	\$ 134,01				
CxC Don Guillen	\$ 20,02				
CxC Sixto Cardenas.	\$ 295,00				

✓ Valor Verificado

**Elaborado por**

MVJC

**Fecha**

13/04/2022

**Revisado por**

VPAZ

**Fecha**

13/04/2022



COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES  
TAMARINDOS  
**ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE SITUACIÓN  
FINANCIERA**  
FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

AVESF 2/6

DETALLE DE CUENTA	MAYORES	RESULTADO	% PARCIAL	% GRUPOS	% TOTAL
<b>CUENTAS X COBRAR SOCIOS COMBUSTIBLE DIESEL</b>		\$ 3.294,09			
Anticipos Dietas Consejo Administración.	\$ 800,00				
<b>Ctas x Cobrar a Socios.</b>		<b>\$ 210.258,92</b>			
<b>EMPLEADOS</b>		\$ 113,70			
Faltante de Efectivo - Diego Santana	\$ 113,70				
<b>DOCUMENTOS POR COBRAR</b>		\$ -			
<b>OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR</b>		<b>\$ 3.156,90</b>	1,22%		
Tarjetas de Crédito Datafast		\$ 3.156,90			
<b>ANTICIPOS A PROVEEDORES</b>		<b>\$ 23.252,31</b>	8,95%		
A Proveedores de Servicios		\$ 650,00			
Otros Anticipos Coop.		\$ 21.662,31			
Otros Anticipos E/S.		\$ 940,00			
<b>PROV. INCOBRABLES DE CXC Y DXC</b>		<b>\$ -2.102,58</b>	-0,81%		
Socios		\$ -2.102,58			
<b>INVENTARIOS</b>		<b>\$ 15.056,54</b>	100,00%	2,70%	
<b>MERCADERÍA EN ALMACEN ADQUIRIDOS</b>		<b>\$ 15.132,20</b>	100,50%		
Combustibles Estación de Servicios		\$ 11.411,59			
Inventario - Diésel	\$ 5.748,40				
Inventario - Extra	\$ 4.144,03				
Inventario - Super	\$ 1.519,16				
Aceites y Lubricantes		\$ 3.720,61			
<b>PROVISIÓN X OBSOLESCENCIA DE INVENTARIOS</b>		<b>\$ -75,66</b>	-0,50%		
Provisión de Inventarios		\$ -75,66			
<b>OTROS ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>\$ 144.788,49</b>	100,00%	25,95%	
<b>ARRIENDOS PAGADOS POR ANTICIPADOS</b>		<b>\$ 657,16</b>	0,45%		
Garantía Arriendo Portoviejo		\$ 228,56			
Garantía Arriendo Quito		\$ 428,60			
<b>IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR</b>		<b>\$ 144.131,33</b>	99,55%		
Retenciones en la Fuente		\$ 22,99			
Retención en la Fuente 1%	\$ 21,72				
Retención en la Fuente 2%	\$ 1,27				
Retenciones del IVA		\$ 1,58			
Retención del Iva 70%	\$ 1,58				
IVA en Compras		\$ 83.553,20			
Iva en Compras Coop.	\$ 10.230,03				
Iva en Compras Gasolinera.	\$ 73.323,17				

✓ Valor Verificado

Elaborado por

MVJC

Fecha

13/04/2022

Revisado por

VPAZ

Fecha

13/04/2022



**COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES**  
**TAMARINDOS**  
**ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE SITUACIÓN**  
**FINANCIERA**  
**FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**

**AVESF 3/6**

DETALLE DE CUENTA	MAYORES	RESULTADO	% PARCIAL	% GRUPOS	% TOTAL
Crédito Tributario del IVA		\$ 16.774,89			
Crédito Tributario del Impuesto Renta		\$ 28.666,14			
Retención del IVA Detal		\$ 2.804,50			
Retención 3 x 1000		\$ 12.308,03			
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>\$ -</b>			
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>\$ 998.877,19</b>			64,16%
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>		<b>\$ 998.877,19</b>	100,00%	100,00%	
<b>TERRENOS</b>		<b>\$ 370.796,86</b>	37,12%		
Terreno Portoviejo		\$ 320.796,86			
Terreno Jaramijo		\$ 50.000,00			
<b>EDIFICIOS Y LOCALES</b>		<b>\$ 702.759,94</b>	70,35%		
Estación de Servicios		\$ 702.759,94			
<b>MUEBLES Y ENSERES</b>		<b>\$ 9.528,27</b>	0,95%		
Muebles y Enseres Coop.		\$ 8.277,69			
Muebles y Enseres E.S.		\$ 1.250,58			
<b>MAQUINARIAS Y HERRAMIENTAS</b>		<b>\$ 8.682,58</b>	0,87%		
Maquinarias y Herramientas Coop.		\$ 3.739,29			
Maquinarias y Herramientas E.S.		\$ 4.943,29			
<b>EQUIPOS DE OFICINA</b>		<b>\$ 3.101,64</b>	0,31%		
Equipos de Oficina Coop.		\$ 3.101,64			
<b>EQUIPOS DE COMPUTACIÓN</b>		<b>\$ 35.300,80</b>	3,53%		
Equipos de Computación Coop.		\$ 15.150,60			
Equipos de Computación E.S.		\$ 890,00			
Software Sistema Control Coop.		\$ 6.800,00			
Software Sistema Sodinfo E.S.		\$ 12.460,20			
<b>(-)DEPRECIACION ACUMULADA</b>		<b>\$ -131.292,90</b>	-13,14%		
Edificios y Locales		\$ 98.114,36			
Edificios y Locales E.S.	\$ 98.114,36				
Muebles y Enseres		\$ -3.907,08			
Muebles y Enseres Coop.	\$ -3.636,00				
Muebles y Enseres E.S.	\$ -271,08				
Maquinaria y Herramientas		\$ 1.945,78			
Maquinarias y Herramientas Coop.	\$ -1.145,52				

✓ Valor Verificado

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	13/04/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	13/04/2022



COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES  
TAMARINDOS  
**ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE SITUACIÓN  
FINANCIERA**  
FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

AVESF 4/6

DETALLE DE CUENTA	MAYORES	RESULTADO	% PARCIAL	% GRUPOS	% TOTAL
Maquinarias y Herramientas Estación de Servic.	\$ 800,26				
Equipos de Oficinas		\$ -1.119,76			
Equipos de Oficina Coop.	\$ -1.119,76				
Equipos Especializados		\$-13.346,80			
Software Sistema Control	\$ -5.040,88				
Software Sistema Sodinfo	\$ -8.305,92				
Equipos de Computación		\$-12.859,12			
Equipos de Computación Coop.	\$ -12.278,14				
Equipos de Computación E.S.	\$ -580,98				
<b>PASIVOS</b>		<b>\$ 934.699,81</b>		100,00%	60,04%
<b>CORRIENTES</b>		<b>\$ 438.126,77</b>	100,00%	46,87%	
<b>PROVEEDORES POR PAGAR</b>		<b>\$ 30.023,43</b>	6,85%		
Petróleos de los Ríos PETROLRIOS C.A.		\$ 30.023,43			
<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>		<b>\$ 12.386,77</b>	2,83%		
Décimo Tercera Remuneración		\$ 738,90			
Décimo Cuarta Remuneración		\$ 6.026,23			
Vacaciones x Pagar.		\$ 1.610,46			
Aportes al IESS		\$ 1.915,20			
Préstamos Quirografarios IESS.		\$ 04,18			
Participación de Empleados en Utilidades		\$ 1.291,80			
<b>OBLIGACIONES POR PAGAR SRI</b>		<b>\$ 33.891,68</b>	7,74%		
Retenciones en la Fuente de Rentas		\$ 1.747,59			
Retención en la Fuente 1%	\$ 68,70				
Retención en la Fuente 2%	\$ 655,26				
Retención en la Fuente 8%	\$ 382,51				
Retención en la Fuente 10%	\$ 641,12				
Retenciones en la Fuente del IVA		\$ 4.252,06			
Retención IVA 30%	\$ 106,06				
Retención IVA 70%	\$ 319,14				
Retención IVA 100%	\$ 3.826,86				
IVA en Ventas		\$ 27.892,03			
Iva en Ventas - Aceites.	\$ 147,75				
Iva en Ventas - Combustibles.	\$ 27.744,28				

✓ Valor Verificado

Elaborado por

MVJC

Fecha

13/04/2022

Revisado por

VPAZ

Fecha

13/04/2022





**COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES  
TAMARINDOS  
ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE SITUACIÓN  
FINANCIERA  
FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**

**AVESF 5/6**

DETALLE DE CUENTA	MAYORES	RESULTADO	% PARCIAL	% GRUPOS	% TOTAL
<b>CUENTAS POR PAGAR A SOCIOS</b>		<b><u>\$ 286.026,84</u></b>	65,28%		
Liquidación de Encomiendas Socios		\$ 33.731,58			
Mortuoria		\$ 32.190,46			
Asistencia Social		\$ 10.645,00			
Sede Social		\$ 188.453,84			
Ahorro de Minutos Socios		\$ 569,66			
Ahorros de Socios.		\$ 19.283,46			
Deducibles - Seguro Interno Socios.		\$ 1.152,84			
<b>CUENTAS POR PAGAR VARIOS</b>		<b><u>\$ 75.432,03</u></b>	17,22%		
Cheques por Pagar Coop.		\$ 64.178,87			
Cheques por Pagar E/S.		\$ 10.753,16			
Cheques por Pagar Bonos.		\$ 500,00			
<b>OBLIGACIONES CON LA SEPS</b>		<b><u>\$ 366,02</u></b>	0,08%		
<b>OBLIGACIONES CON LA SEPS</b>		<b><u>\$ 366,02</u></b>			
Contribuciones		\$ 366,02			
<b>NO CORRIENTES</b>		<b><u>\$ 496.573,04</u></b>	100,00%	53,13%	
<b>CON ENTIDADES FINANCIERAS LOCALES</b>		<b><u>\$ 468.573,04</u></b>	94,36%		
Préstamo - Banco Comercial de Manabí		\$ 468.573,04			
<b>PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>		<b><u>\$ 28.000,00</u></b>	5,64%		
Despido y Desahucio Empleados.		\$ 28.000,00			
<b>PATRIMONIO</b>		<b><u>\$ 622.088,98</u></b>		100,00%	39,96%
<b>CAPITAL</b>		<b><u>\$ 622.088,98</u></b>	100,00%	100,00%	
<b>CERTIFICADOS DE APORTACIÓN</b>		<b><u>\$ 97.137,00</u></b>	15,61%		
Certificados de Aportación		\$ 96.105,00			
Ahorros Certificados de Aportación Socio		\$ 1.032,00			
<b>RESERVAS</b>		<b><u>\$ 68.386,48</u></b>	10,99%		
Reserva Legal		\$ 936,51			
Reserva Facultativa		\$ 63.003,61			
Reserva Irrepartible		\$ 4.446,36			
<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>		<b><u>\$ 456.565,50</u></b>	73,39%		
<b>RESULTADOS</b>		<b><u>\$ 456.565,50</u></b>			
Utilidad del Ejercicio		\$ 1.799,46			
Utilidad del Ejercicio.	\$ 1.799,46				
Aporte de Socios Futura Capitalización		\$ 454.766,04			
<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b><u>\$ 1.556.788,79</u></b>			<b>100,00%</b>

✓ Valor Verificado

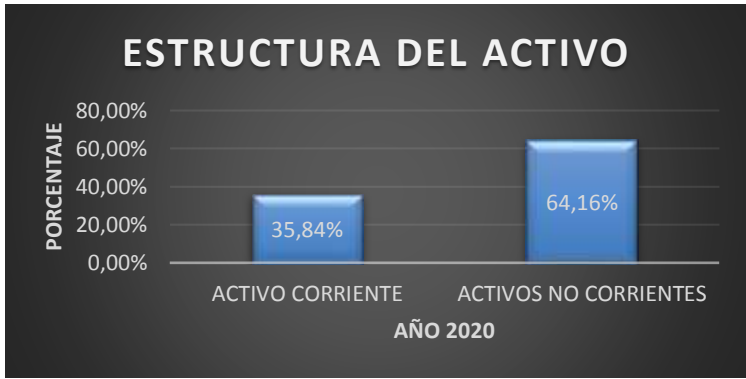
	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	13/04/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	13/04/2022



COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES  
TAMARINDOS  
**ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE SITUACIÓN  
FINANCIERA**  
FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

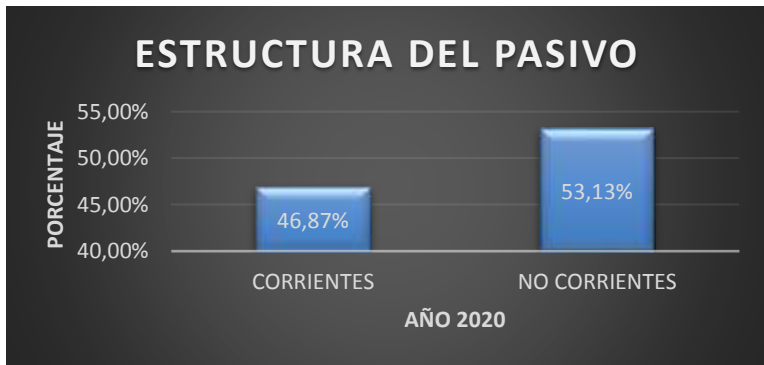
AVESF 6/6

**ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
ESTRUCTURA FINANCIERA DEL ESTADO FINANCIERO**



**Interpretación:** La estructura del activo del año 2020 de la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos, tiene un valor de \$ 155.6788,79 que está conformado por el activo corriente y no corriente (propiedad planta y equipo). De esta forma el disponible constituye el 24,80%, los activos financieros (exigible) representa el 46,55%, referente al inventario (realizable) constituye el 2,70 %, otros activos corrientes representa el 25,95% finalmente, el activo no corriente representa el 64,16%. No obstante se deduce

que las cuentas que representan en su mayoría el activo está centra en propiedad, planta y equipo debido a que cuenta con una inversión reciente de la estación de servicios.



**Interpretación:** La estructura del pasivo del año 2020 de la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos, tiene un valor de \$ 934.699,81 que está conformado por las obligaciones a corto plazo y a largo plazo. Dentro del pasivo corriente, la cuenta de cuentas por pagar a socios constituye el 65,28%, mientras que el pasivo no corriente-con entidades financieras representa el 94,36%, del total de pasivos. Representando para el año 2020 en su mayoría las obligaciones a largo plazo.



**Interpretación:** La estructura del activo del año 2020 de la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos, tiene un valor de \$ 622.088,98 que está conformado por el capital social por un 39,96%. De esta forma el capital está clasificado por certificados de aportación con el 15,61%, reservas con el 10,99% y otros aportes patrimoniales con el 73,39%. Indicando que los aportes de los socios futura capitalización representan un rubro fuerte.

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	13/04/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	13/04/2022



COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES  
TAMARINDOS  
**ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE RESULTADOS**  
FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

AVER 1/5

DETALLE DE CUENTA	MAYORES	RESULTADO	% PARCIAL	% TOTAL
<b>INGRESOS</b>		\$ 2.329.615,11	100,00%	100,00%
Cuotas de Administración.		\$ 199.551,57	8,57%	
Cuotas de Ingresos.		\$ 2.000,00	0,09%	
Rendimientos Financieros Coop.		\$ 67,06	0,00%	
<b>VENTA DE COMBUSTIBLE E/S</b>		\$ 2.118.773,26	90,95%	
Venta de Diesel - Combustible	\$ 906.662,37			
Venta de Extra - Combustible	\$ 1.036.030,47			
Venta de Super - Combustible	\$ 175.909,73			
Otros Ingresos Sodinfo	\$ 170,69			
<b>VENTA DE LUBRICANTES</b>		\$ 9.223,22	0,40%	
Venta de Aceites Coop.	\$ 9.223,22			
<b>COSTOS</b>		\$ 2.154.623,70	100,00%	92,49%
<b>COSTOS DE COMBUSTIBLES</b>	\$ 1.866.593,08		86,63%	
Costo de Venta - Diésel.	\$ 799.933,96			
Costo de Venta - Extra.	\$ 948.292,44			
Costo de Venta - Súper.	\$ 118.366,68			
<b>COSTO DE ACEITES Y LUBRICANTES</b>	\$ 6.952,98		0,32%	
Costo de Venta - Aceites.	\$ 6.952,98			
<b>COSTOS DE TRANSPORTES</b>	\$ 33.750,00		1,57%	
Transporte de Combustibles E/S	\$ 33.750,00			
<b>COSTOS DE PERSONAL</b>	\$ 65.695,49		3,05%	
Sueldos y Salarios E/S	\$ 34.072,50			
Horas Extras E/S	\$ 8.794,78			
Décimo Tercera Remuneración E/S	\$ 3.726,96			
Décimo Cuarta Remuneración E/S	\$ 2.933,31			
Vacaciones E/S	\$ 328,83			
Fondos de Reserva E/S	\$ 3.224,96			
Aporte Patronal 12.15% E/S	\$ 5.362,99			
Despido Intempestivo E/S	\$ 7.200,00			
Uniformes Personal E/S	\$ 51,16			

✓ Valor Verificado

Elaborado por

MVJC

Fecha

14/04/2022

Revisado por

VPAZ

Fecha

14/04/2022



COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES  
TAMARINDOS  
**ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE RESULTADOS**  
FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

**AVER 2/5**

DETALLE DE CUENTA	MAYORES	RESULTADO	% PARCIAL	% TOTAL
<b>COSTOS OPERATIVOS</b>	<b>\$ 73.104,61</b>		3,39%	
Agua Potable E/S	\$ 2.775,00			
Energía Eléctrica E/S	\$ 6.893,60			
Telefonía e Internet E/S	\$ 2.501,99			
Viáticos - Movilizaciones E/S	\$ 3.717,90			
Alimentación - Refrigerios E/S	\$ 2.248,24			
Transporte de Valores E/S	\$ 1.880,60			
Mantenimiento de Equipos E/S	\$ 711,90			
Mantenimiento de Instalaciones E/S	\$ 111,11			
Materiales y Suministros de Oficina E/S	\$ 666,45			
Materiales y Suministros Gasolinera E/S	\$ 4.260,25			
Materiales y Suministros de Limpieza E/S	\$ 1.080,47			
Alquiler Servicios Datafast E/S	\$ 534,00			
Recarga de Extintores E/S	\$ 303,56			
Cuerpo de Bomberos E/S	\$ 420,47			
<b>COSTOS FINANCIEROS</b>	<b>\$ 54.491,24</b>		2,53%	
Intereses Financieros E/S	\$ 38.118,71			
Comisiones Bancarias E/S	\$ 362,69			
Servicios Bancarios E/S	\$ 16.009,84			
<b>DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS FIJOS</b>	<b>\$ 54.036,30</b>		2,51%	
Depreciación de Edificios y Locales.	\$ 11.544,28			
Depreciación de Muebles y Enseres.	\$ 135,54			
Depreciación Máquinarias y Herramientas.	\$ 37.913,03			
Depreciación de Equipos Especializados.	\$ 4.152,96			
Depreciación de Equipos de Computación.	\$ 290,49			
<b>GASTOS</b>		<b>\$ 170.534,54</b>	<b>100,00%</b>	<b>7,32%</b>
<b>REMUNERACIONES</b>	<b>\$ 51.183,37</b>		30,01%	
Sueldos y Salarios Coop.	\$ 44.224,44			
Horas Extras Coop.	\$ 6.958,93			
<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>	<b>\$ 11.569,80</b>		6,78%	
Décimo Tercera Remuneración	\$ 5.989,54			
Décimo Cuarta Remuneración	\$ 5.512,02			
Vacaciones	\$ 68,24			
<b>ALIMENTACIÓN, MOVILIZACIÓN Y UNIFORMES</b>	<b>\$ 1.905,81</b>		1,12%	
Alimentación	\$ 1.042,95			
Movilización	\$ 862,86			
<b>APORTES AL IESS</b>	<b>\$ 14.628,00</b>		8,58%	
Aporte Patronal 12.15% Coop.	\$ 8.724,63			
Fondos de Reserva Coop.	\$ 5.879,37			
Multas e Intereses	\$ 24,00			

✓ Valor Verificado

<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	14/04/2022
<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	14/04/2022



COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES  
TAMARINDOS  
**ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE RESULTADOS**  
FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

**AVER 3/5**

DETALLE DE CUENTA	MAYORES	RESULTADO	% PARCIAL	% TOTAL
<b>PAGO DIETAS Y GASTOS DE REPRESENTACIÓN</b>	<b>\$ 16.305,41</b>		9,56%	
Dietas Consejo de Administración	\$ 1.976,05			
Dietas Consejo de Vigilancia	\$ 470,71			
Gastos de Representación Coop.	\$ 13.858,65			
<b>OTROS GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>\$ 6.939,54</b>		4,07%	
Despido Intempestivo	\$ 6.655,54			
Exámenes y Certificados Médicos.	\$ 284,00			
<b>GASTOS GENERALES Y SERVICIOS</b>	<b>\$ 32.359,65</b>		18,98%	
Servicios Bancarios	\$ 411,76			
Arrendamientos	\$ 21.553,83			
Comunicación, Publicidad y Propaganda	\$ 15,00			
Limpieza	\$ 10,00			
Trabajos de Imprenta	\$ 4.561,96			
Gastos de Caja Chica Coop.	\$ 5.807,10			
<b>MANTENIMIENTOS Y REPARACIONES</b>	<b>\$ 572,35</b>		0,34%	
Mantenimiento de Edificios y Locales	\$ 442,35			
Mantenimiento de Equipos de Oficinas	\$ 80,00			
Mantenimiento de Equipos Especializados	\$ 50,00			
<b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>\$ 650,10</b>		0,38%	
Útiles o Suministros de Oficina	\$ 650,10			
<b>SERVICIOS COOPERATIVOS</b>	<b>\$ 362,86</b>		0,21%	
Servicio Social	\$ 142,86			
Educación y Capacitación	\$ 220,00			
<b>IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS</b>	<b>\$ 3.704,86</b>		2,17%	
Impuestos Fiscales	\$ 59,00			
Impuestos Municipales	\$ 1.767,51			
Agencia de Regulación Postal	\$ 1.377,47			
Cuerpo de Bomberos Coop.	\$ 500,88			
<b>SERVICIOS VARIOS</b>	<b>\$ 15.066,01</b>		8,83%	
Honorarios Auditoría Interna y Externa	\$ 1.996,00			
Honorarios Profesionales Coop.	\$ 10.913,91			
Prestación de Servicios Coop.	\$ 838,77			
Gestión de Trámites Coop.	\$ 533,33			
Pólizas y Seguros Coop.	\$ 784,00			

✓ Valor Verificado

<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	14/04/2022
<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	14/04/2022



COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES  
TAMARINDOS  
**ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE RESULTADOS**  
FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

AVER 4/5

DETALLE DE CUENTA	MAYORES	RESULTADO	% PARCIAL	% TOTAL
<b>DEPRECIACIONES</b>		<b>\$ 3.925,82</b>	2,30%	
Depreciación de Muebles y Enseres.	\$ 522,06			
Depreciación de Máquinarias.	\$ 646,43			
Depreciación de Equipos Especializados.	\$ 1.158,25			
Depreciación de Equipos de Computación.	\$ 1.599,08			
<b>SERVICIOS BÁSICOS</b>		<b>\$ 8.396,33</b>	4,92%	
Energía Eléctrica	\$ 2.553,07			
Servicio Telefónico	\$ 1.867,49			
Servicio de Internet	\$ 3.619,55			
Agua Potable	\$ 356,22			
<b>CUENTAS INCOBRABLES</b>		<b>\$ 397,38</b>	0,23%	
Gasto de Provisión Cuentas Incobrables	\$ 397,38			
<b>OTROS GASTOS</b>		<b>\$ 2.567,25</b>	1,51%	
Donaciones	\$ 2.567,25			
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>		<b>\$ 4.456,87</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,19%</b>

✓ Valor Verificado

<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	14/04/2022
<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	14/04/2022



**ANÁLISIS VERTICAL ESTADO DE RESULTADOS  
ESTRUCTURA FINANCIERA DEL ESTADO DE RESULTADOS**



**Interpretación:** Una vez analizado de forma vertical el estado de resultados, está compuesto por los ingresos, costos y gastos, en el año 2020, del 100% que representa los ingresos el 92,49% representa los costos y el 7,32% representan los gastos, observando que la cuenta con mayor representación es el costo de combustibles debido a que la entidad mantiene activa el servicio de una estación de servicios, es decir, una gasolinera.

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	14/04/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	14/04/2022



### DETERMINACIÓN DE LA MATERIALIDAD

Al considerar la Norma Internacional de Auditoría 320, que establece sobre la responsabilidad del auditor al aplicar el concepto de importancia relativa al momento de realizar la auditoría financiera, con la finalidad de obtener un criterio para que sirva como sustento para el análisis y la emisión del criterio acerca de la razonabilidad de los estados financieros auditados, al mismo tiempo sea utilizado como fundamento para la toma de decisiones financieras dentro de la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos. A través del análisis vertical ha sido importante considerar las siguientes cuentas como los componentes para auditar:

COMPONENTE	VALOR	% ANALISIS VERTICAL	Componente para Auditar
<b>ACTIVO</b>			
<b>DISPONIBLE</b>			
		100%	
CAJAS	\$ 53.068,18	<b>38,36%</b>	
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 85.288,8	<b>61,64%</b>	Representativo
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>			
		100%	
CUENTAS POR COBRAR COMBUSTIBLE	\$ 235.402,96	<b>90,64%</b>	Representativo
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	\$ 3.156,9	<b>1,22%</b>	
<b>PASIVO</b>			
<b>CORRIENTES</b>			
		100%	
OBLIGACIONES POR PAGAR SRI	\$ 33.891,68	<b>7,74%</b>	
CUENTAS POR PAGAR A SOCIOS	\$ 286.026,84	<b>65,28%</b>	Representativo
<b>NO CORRIENTES</b>			
		100%	
CON ENTIDADES FINANCIERAS LOCALES	\$ 468.573,04	<b>94,36%</b>	Representativo
<b>PATRIMONIO</b>			
		100%	
OTROS APORTES PATRIMONIALES	\$ 456.565,5	<b>73,39%</b>	
<b>INGRESOS</b>			
		100%	
Cuotas de Administración	\$ 199.551,57	<b>8,57%</b>	
	\$ 2.118.773,26	<b>90,95%</b>	Representativo
<b>VENTA DE COMBUSTIBLE E/S</b>			
<b>COSTOS</b>			
		100%	
COSTOS DE COMBUSTIBLES	\$ 1.866.593,08	<b>86,63%</b>	Representativo
COSTOS OPERATIVOS	\$ 73.104,61	<b>3,39%</b>	
<b>GASTOS</b>			
		100%	
REMUNERACIONES	\$ 51.183,37	<b>30,01%</b>	

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	15/04/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	15/04/2022





COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE  
 REALES TAMARINDOS  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**  
 FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

CCI- A 1/1

**TIPO DE AUDITORÍA:** Auditoría Financiera

**COMPONENTE:** Bancos y Otras Instituciones Financieras

**OBJETIVO:** Determinar la razonabilidad de los valores presentados en los estados financieros

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1.	¿En la cooperativa existen políticas contables para el manejo de bancos?		X	No existe un documento que plasme las políticas bancarias de la entidad. $\oplus$
2.	¿La cooperativa cuenta con un libro auxiliar para la utilización de la cuenta bancos?	X		
3.	¿Se utiliza la bancarización?	X		
4.	¿Existe un solo colaborador encargado de la cuenta bancos?	X		
5.	¿Se efectúan conciliaciones bancarias regulares en la cooperativa?	X		
6.	¿Los movimientos de bancos son sustentados por el gerente?		X	Los movimientos de bancos solo los sustenta el contador. $\oplus$
7.	¿Se emiten cheques con firmas conjuntas para el manejo de fondos?	X		
8.	¿Se controla la secuencia numérica de los cheques incluyendo los anulados o dañados?	X		No se controla la secuencia de los cheques anulados o dañados en algún documento, solo se verifican en la conciliación. $\oplus$
9.	¿Se realiza un control adecuado sobre las transferencias de dinero?	X		
10.	¿La salida del efectivo de la cuenta bancos es autorizada por la gerente?	X		
$\Sigma$ SUMATORIA TOTAL		8 $\checkmark$	2 $\checkmark$	

$\oplus$  Debilidad Menor

$\checkmark$  Valor Verificado

$\Sigma$  Totalizado

<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	15/04/2022
<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	15/04/2022



COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE  
REALES TAMARINDOS  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**  
FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

CCI- B 1/1

**TIPO DE AUDITORÍA:** Auditoría Financiera

**COMPONENTE:** Cuentas por Cobrar Combustible

**OBJETIVO:** Determinar la razonabilidad de los valores presentados en los estados financieros.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1.	¿Existen políticas contables sobre el manejo de cuentas por cobrar?	X		
2.	¿La persona autorizada para otorgar anticipos es el gerente?	X		
3.	¿Existe un reporte contable que respalde los préstamos y anticipos?	X		
4.	¿Existen cuentas auxiliares de Cuentas por Cobrar a Socios?		X	En el estado de situación financiera no se detallan las cuentas auxiliares. @
5.	¿La persona encargada de las cuentas por cobrar está pendiente de las fechas de pago?	X		
6.	¿Existe un adecuado control acerca de la comprobación de datos y valores cobrados?	X		
7.	¿Las cuentas por cobrar son registradas oportunamente?	X		
8.	¿En las liquidaciones mensuales se descuentan las cuotas administrativas, préstamos y anticipos?	X		
9.	¿Existe un documento firmado que respalde la entrega del dinero al socio, como medio de control?	X		
10.	¿Se realizan provisiones para las cuentas incobrables?	X		
<b>Σ SUMATORIA TOTAL</b>		<b>9</b> ✓	<b>1</b> ✓	

✓ Valor Verificado

@ Hallazgo

Σ Totalizado

<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	15/04/2022
<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	15/04/2022



COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE  
REALES TAMARINDOS  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**  
FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

CCI- C 1/1

**TIPO DE AUDITORÍA:** Auditoría Financiera

**COMPONENTE:** Cuentas por Pagar a Socios

**OBJETIVO:** Determinar la razonabilidad de los valores presentados en los estados financieros.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1.	¿Existen políticas establecidas para el manejo de las cuentas por pagar?	X		
2.	¿Se informa a los socios cuando ya se efectúa el pago?	X		
3.	¿Se han implementado mecanismos que eviten los retrasos en el pago de las obligaciones?	X		
4.	¿Se lleva un registro auxiliar del saldo por cuentas por pagar?	X		
5.	¿Existe una persona que controle las obligaciones contraídas por la entidad con la finalidad de que sean canceladas oportunamente?		X	No se ha designado una persona de control. <span style="color: red;">⊖</span>
6.	¿Existe un seguro de mortuoria para cada socio?	X		
7.	¿Se realiza la contabilización de las obligaciones de la cuenta Sede Social?		X	No existe un detalle específico sobre la contabilización de dicha cuenta. <span style="color: red;">@</span>
8.	¿El encargado del manejo de la cuenta está capacitado contablemente?	X		
9.	¿El Consejo de Administración autoriza mediante reunión el pago de estas obligaciones?	X		
10.	¿La entidad sustenta sus obligaciones con documentos físicos y legales?	X		
<b>Σ SUMATORIA TOTAL</b>		<b>8</b> <span style="color: red;">√</span>	<b>2</b> <span style="color: red;">√</span>	

⊖ Debilidad Menor

√ Valor Verificado

@ Hallazgo

Σ Totalizado

<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	15/04/2022
<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	15/04/2022



COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE  
REALES TAMARINDOS  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**  
FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

CCI- D 1/1

**TIPO DE AUDITORÍA:** Auditoría Financiera

**COMPONENTE:** Con Entidades Financieras Locales

**OBJETIVO:** Determinar la razonabilidad de los valores presentados en los estados financieros.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1.	¿Se realiza un estudio sobre la capacidad de pago de la entidad para la adquisición de nuevas deudas a largo plazo?		X	No se efectúa un estudio como tal, ya que se socializa empíricamente la concisión de nuevas deudas a largo plazo. ⊕
2.	¿Se informa a la entidad financiera cuando ya se ha efectuado el pago?	X		
3.	¿El responsable encargado de la cuenta está pendiente de las fechas de vencimiento de la deuda?	X		
4.	¿Existe un solo responsable encargado del manejo de la cuenta entidades financieras locales?	X		
5.	¿Existe un adecuado control acerca de la comparación de las cuotas e intereses y los reportes con el sistema contable?	X		
6.	¿El consejo de administración autoriza previamente por medio de una reunión la adquisición de las obligaciones?	X		
7.	¿Las cuotas mensuales son registradas debidamente en los libros contables?	X		
8.	¿Existen cuentas auxiliares de cuenta entidades financieras locales?	X		
9.	¿El responsable de la cuenta se encuentra capacitado constantemente?		X	No se realiza capacitaciones continuas al responsable, la actualización de conocimientos es autónoma. ⊕
10.	¿Las cuotas registradas en el sistema son firmadas constantemente por el contador?		X	Generalmente solo se imprimen el registro y es archivo en un folder. ⊕
<b>Σ SUMATORIA TOTAL</b>		<b>7 ✓</b>	<b>3 ✓</b>	

⊕ Debilidad Menor

✓ Valor Verificado

Σ Totalizado

<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	15/04/2022
<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	15/04/2022



COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE  
REALES TAMARINDOS  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**  
FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

CCI-E 1/1

**TIPO DE AUDITORÍA:** Auditoría Financiera

**COMPONENTE:** Ventas de Combustible E/S

**OBJETIVO:** Determinar la razonabilidad de los valores presentados en los estados financieros.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1.	¿Los ingresos son registrados de forma inmediata en el ejercicio contable en el período que ocurre?	X		
2.	¿Existen políticas establecidas para las ventas?		X	No, únicamente son verbales debido a que no existen documentos indicando las responsabilidades del nivel operativo. $\oplus$
3.	¿Los valores por concepto de venta de combustibles se encuentran respaldados con facturas electrónicas?	X		
4.	¿Las facturas de ventas cumplen con todos los requisitos estipulados por el SRI?	X		
5.	¿Existe un control para el cumplimiento de las ventas con tarjeta de crédito?	X		
6.	¿La entidad cuenta con otros ingresos diferentes a su naturaleza?	X		
7.	¿El catálogo de cuentas implementado por la entidad clasifica correctamente los ingresos?		X	Existen clasificaciones de ingresos confusas entre las ventas de la cooperativa y las ventas de la gasolinera. @
8.	¿Existe una lista actualizada con los precios de los servicios que ofrece?		X	Los precios son regidos por el gobierno. $\oplus$
9.	¿Se elabora un reporte diario de los ingresos en el servicio de transporte y la gasolinera para la toma de decisiones?	X		No se elabora un reporte diario de los ingresos en el servicio transportista, se lo genera de forma mensual al reportar las liquidaciones por socio. $\oplus$
10.	¿Existe un lugar seguro para depositar el dinero recaudado sobre las ventas del día?	X		
<b><math>\Sigma</math> SUMATORIA TOTAL</b>		<b>7<math>\checkmark</math></b>	<b>3<math>\checkmark</math></b>	

$\oplus$  Debilidad Menor

$\checkmark$  Valor Verificado

@ Hallazgo

$\Sigma$  Totalizado

<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	15/04/2022
<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	15/04/2022



**COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE  
REALES TAMARINDOS  
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO  
FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**

**CCI-F 1/1**

**TIPO DE AUDITORÍA:** Auditoría Financiera

**COMPONENTE:** Costo de Combustibles

**OBJETIVO:** Determinar la razonabilidad de los valores presentados en los estados financieros.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1.	¿Existe algún método de costeo de inventario minuciosamente seleccionado?		X	En la gasolinera, los costos son fijos debido al contrato que mantiene con el proveedor. <span style="color:red">⊖</span>
2.	¿El método de costeo que tiene la gasolinera es de acuerdo a las disposiciones vigentes de los entes reguladores?	X		
3.	¿Los costos corresponden únicamente a la naturaleza del negocio por la cual fue creada?		X	Los costos están integrados entre las actividades de cooperativa y la gasolinera. <span style="color:red">⊖</span>
4.	¿Se registra automáticamente el costo de venta en el sistema?		X	No se genera de manera automática, los costos son registrados en un Excel y luego en el sistema. <span style="color:red">⊖</span>
5.	¿El registro contable de las salidas de combustible se basa en reportes semanales?	X		
6.	¿El método para evaluar el inventario está definido por el costo de promedio ponderado?	X		
7.	¿Los costos son sustentados con los respectivos documentos que evidencien su pago?	X		
8.	¿Los comprobantes por concepto de compra de combustible se encuentran ordenados cronológicamente facilitando su localización?	X		
9.	¿Se elabora un presupuesto para comparar los con los costos reales incurridos?		X	No existe un presupuesto en las compras, el proveedor se basa en las ventas generadas y realiza automáticamente el pedido generando la factura de compra. <span style="color:red">⊖</span>
10.	¿Se realiza una comparación de saldos del libro mayor con los presentados en el estado de resultados?	X		
<b>Σ SUMATORIA TOTAL</b>		<b>6</b> <span style="color:red">√</span>	<b>4</b> <span style="color:red">√</span>	

⊖ Debilidad Menor

√ Valor Verificado

Σ Totalizado

<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	15/04/2022
<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	15/04/2022



**TIPO DE AUDITORÍA:** Auditoría Financiera  
**PERIODO:** del 01 de enero al 31 de diciembre del 2020  
**COMPONENTE:** Bancos y Otras Instituciones Financieras

N°	PREGUNTAS	PONDERACIÓN	RESPUESTAS	
			SI	NO
1.	¿En la cooperativa existen políticas contables para el manejo de bancos?	1	0	1
2.	¿La cooperativa cuenta con un libro auxiliar para la utilización de la cuenta bancos?	1	1	0
3.	¿Se utiliza la bancarización?	1	1	0
4.	¿Existe un solo colaborador encargado de la cuenta bancos?	1	1	0
5.	¿Se efectúan conciliaciones bancarias regulares en la cooperativa?	1	1	0
6.	¿Los movimientos de bancos son sustentados por el gerente?	1	0	1
7.	¿Se emiten cheques con firmas conjuntas para el manejo de fondos?	1	1	0
8.	¿Se controla la secuencia numérica de los cheques incluyendo los anulados o dañados?	1	1	0
9.	¿Se realiza un control adecuado sobre las transferencias de dinero?	1	1	0
10.	¿La salida del efectivo de la cuenta bancos es autorizada por la gerente?	1	1	0
<b>SUMATORIA TOTAL</b>		<b>10</b>	<b>8</b>	<b>2</b>

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

CALIFICACIÓN TOTAL	CT	8	RIESGO <b>BAJO</b>
PONDERACIÓN TOTAL	PT	10	
NIVEL DE CONFIANZA	NC	80%	
NIVEL DE RIESGO	NR	20%	

**CONCLUSIÓN:**

Para el componente Bancos y Otras Instituciones Financieras se determinó que el 20% corresponde al nivel de riesgo bajo y un nivel de confianza alto con un 80% debido a que en la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos no se evidencia un documento que indique las políticas bancarias, tampoco la gerente sustenta los movimientos bancarios con la finalidad de supervisarlos finalmente no se controla la secuencia de los cheques anulados o dañados.

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	18/04/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	18/04/2022



COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES  
TAMARINDOS  
**MATRIZ DE PONDERACIÓN**  
FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

MPCR-B 1/1

**TIPO DE AUDITORÍA:** Auditoría Financiera  
**PERIODO:** del 01 de enero al 31 de diciembre del 2020  
**COMPONENTE:** Cuentas por Cobrar Combustible

N°	PREGUNTAS	PONDERACIÓN	RESPUESTAS	
			SI	NO
1.	¿Existen políticas contables sobre el manejo de cuentas por cobrar?	1	1	0
2.	¿La persona autorizada para otorgar anticipos es el gerente?	1	1	0
3.	¿Existe un reporte contable que respalde los préstamos y anticipos?	1	1	0
4.	¿Existen cuentas auxiliares de Cuentas por Cobrar a Socios?	1		1
5.	¿La persona encargada de las cuentas por cobrar está pendiente de las fechas de pago?	1	1	0
6.	¿Existe un adecuado control acerca de la comprobación de datos y valores cobrados?	1	1	0
7.	¿Las cuentas por cobrar son registradas oportunamente?	1	1	0
8.	¿En las liquidaciones mensuales se descuentan las cuotas administrativas, préstamos y anticipos?	1	1	0
9.	¿Existe un documento firmado que respalde la entrega del dinero al socio, como medio de control?	1	1	0
10.	¿Se realizan provisiones para las cuentas incobrables?	1	1	0
<b>SUMATORIA TOTAL</b>		<b>10</b>	<b>9</b>	<b>1</b>

NIVEL DE CONFIANZA		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
<b>NIVEL DE RIESGO (100-NC)</b>		

<b>CALIFICACIÓN TOTAL</b>	<b>CT</b>	9	<b>RIESGO</b> <b>BAJO</b>
<b>PONDERACIÓN TOTAL</b>	<b>PT</b>	10	
<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>	<b>NC</b>	90%	
<b>NIVEL DE RIESGO</b>	<b>NR</b>	10%	

**CONCLUSIÓN:**

Para el componente Cuentas por Cobrar Combustible se determinó que el 10% corresponde al nivel de riesgo bajo y un nivel de confianza alto con un 90% sin embargo en la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos se evidencia que en el estado de situación financiera no se detallan las cuentas auxiliares.

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	18/04/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	18/04/2022





COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES  
TAMARINDOS

**MATRIZ DE PONDERACIÓN**  
FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

MPCR-C 1/1

**TIPO DE AUDITORÍA:** Auditoría Financiera

**PERIODO:** del 01 de enero al 31 de diciembre del 2020

**COMPONENTE:** Cuentas por Pagar a Socios

N°	PREGUNTAS	PONDERACIÓN	RESPUESTAS	
			SI	NO
1.	¿Existen políticas establecidas para el manejo de las cuentas por pagar?	1	1	0
2.	¿Se informa a los socios cuando ya se efectúa el pago?	1	1	0
3.	¿Se han implementado mecanismos que eviten los retrasos en el pago de las obligaciones?	1	1	0
4.	¿Se lleva un registro auxiliar del saldo por cuentas por pagar?	1	1	0
5.	¿Existe una persona que controle las obligaciones contraídas por la entidad con la finalidad de que sean canceladas oportunamente?	1	0	1
6.	¿Existe un seguro de mortuoria para cada socio?	1	1	0
7.	¿Se realiza la contabilización de las obligaciones de la cuenta Sede Social?	1	0	1
8.	¿El encargado del manejo de la cuenta está capacitado contablemente?	1	1	0
9.	¿El Consejo de Administración autoriza mediante reunión el pago de estas obligaciones?	1	1	0
10.	¿La entidad sustenta sus obligaciones con documentos físicos y legales?	1	1	0
<b>SUMATORIA TOTAL</b>		<b>10</b>	<b>8</b>	<b>2</b>

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

CALIFICACIÓN TOTAL	CT	8	RIESGO <b>BAJO</b>
PONDERACIÓN TOTAL	PT	10	
NIVEL DE CONFIANZA	NC	80%	
NIVEL DE RIESGO	NR	20%	

**CONCLUSIÓN:**

Para el componente Cuentas por Pagar a Socios se determinó que el 20% corresponde al nivel de riesgo bajo y un nivel de confianza alto con un 80% debido a que en la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos no se ha designado una persona de control y no existe un detalle específico sobre la contabilización de dicha cuenta.

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	18/04/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	18/04/2022



**TIPO DE AUDITORÍA:** Auditoría Financiera  
**PERIODO:** del 01 de enero al 31 de diciembre del 2020  
**COMPONENTE:** Con Entidades Financieras Locales

N°	PREGUNTAS	PONDERACIÓN	RESPUESTAS	
			SI	NO
1.	¿Se realiza un estudio sobre la capacidad de pago de la entidad para la adquisición de nuevas deudas a largo plazo?	1	0	1
2.	¿Se informa a la entidad financiera cuando ya se ha efectuado el pago?	1	1	0
3.	¿El responsable encargado de la cuenta está pendiente de las fechas de vencimiento de la deuda?	1	1	0
4.	¿Existe un solo responsable encargado del manejo de la cuenta entidades financieras locales?	1	1	0
5.	¿Existe un adecuado control acerca de la comparación de las cuotas e intereses y los reportes con el sistema contable?	1	1	0
6.	¿El consejo de administración autoriza previamente por medio de una reunión la adquisición de las obligaciones?	1	1	0
7.	¿Las cuotas mensuales son registradas debidamente en los libros contables?	1	1	0
8.	¿Existen cuentas auxiliares de cuenta entidades financieras locales?	1	1	0
9.	¿El responsable de la cuenta se encuentra capacitado constantemente?	1	0	1
10.	¿Las cuotas registradas en el sistema son firmadas constantemente por el contador?	1	0	1
<b>SUMATORIA TOTAL</b>		<b>10</b>	<b>7</b>	<b>3</b>

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

CALIFICACIÓN TOTAL	CT	7	<b>MODERADO</b>
PONDERACIÓN TOTAL	PT	10	
NIVEL DE CONFIANZA	NC	70%	
NIVEL DE RIESGO	NR	30%	

**CONCLUSIÓN:**

Para el componente Con Entidades Financieras Locales, perteneciente a obligaciones a largo plazo, se determinó que el 30% corresponde al nivel de riesgo moderado y un nivel de confianza moderado con un 70% debido a que en la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos no se efectúa un estudio sobre la capacidad de pago para la adquisición de nuevas deudas a largo plazo, no se realiza capacitaciones continuas al contador, para finalizar, los registros de las cuotas canceladas solo se imprimen y se archivan sin ser firmadas por el responsable.

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	18/04/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	18/04/2022



COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES  
TAMARINDOS

**MATRIZ DE PONDERACIÓN**  
FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

MPCR-E 1/1

**TIPO DE AUDITORÍA:** Auditoría Financiera  
**PERIODO:** del 01 de enero al 31 de diciembre del 2020  
**COMPONENTE:** Ventas de Combustible E/S

N°	PREGUNTAS	PONDERACIÓN	RESPUESTAS	
			SI	NO
1.	¿Los ingresos son registrados de forma inmediata en el ejercicio contable en el período que ocurre?	1	1	0
2.	¿Existen políticas establecidas para las ventas?	1	0	1
3.	¿Los valores por concepto de venta de combustibles se encuentran respaldados con facturas electrónicas?	1	1	0
4.	¿Las facturas de ventas cumplen con todos los requisitos estipulados por el SRI?	1	1	0
5.	¿Existe un control para el cumplimiento de las ventas con tarjeta de crédito?	1	1	0
6.	¿La entidad cuenta con otros ingresos diferentes a su naturaleza?	1	1	0
7.	¿El catálogo de cuentas implementado por la entidad clasifica correctamente los ingresos?	1	0	1
8.	¿Existe una lista actualizada con los precios de los servicios que ofrece?	1	0	1
9.	¿Se elabora un reporte diario de los ingresos en el servicio de transporte y la gasolinera para la toma de decisiones?	1	1	0
10.	¿Existe un lugar seguro para depositar el dinero recaudado sobre las ventas del día?	1	1	0
<b>SUMATORIA TOTAL</b>		<b>10</b>	<b>7</b>	<b>3</b>

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

CALIFICACIÓN TOTAL	CT	7	<b>MODERADO</b>
PONDERACIÓN TOTAL	PT	10	
NIVEL DE CONFIANZA	NC	70%	
NIVEL DE RIESGO	NR	30%	

**CONCLUSIÓN:**

Para el componente Venta de Combustible E/S se determinó que el 30% corresponde al nivel de riesgo moderado y un nivel de confianza moderado con un 70% debido a que en la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos no se efectúan políticas documentadas sobre las ventas únicamente son verbales, la clasificación de los ingresos es confusa en el catálogo de cuentas, los precios no son actualizados debido a que son regidos por el gobierno, no se elabora un reporte diario de los ingresos en el servicio transportista solo se genera un reporte de producción mensual.

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	18/04/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	18/04/2022



COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES  
TAMARINDOS

**MATRIZ DE PONDERACIÓN**  
FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

MPCR-F 1/1

**TIPO DE AUDITORÍA:** Auditoría Financiera  
**PERIODO:** del 01 de enero al 31 de diciembre del 2020  
**COMPONENTE:** Costo de Combustibles

Nº	PREGUNTAS	PONDERACIÓN	RESPUESTAS	
			SI	NO
1.	¿Existe algún método de costeo de inventario minuciosamente seleccionado?	1	0	1
2.	¿El método de costeo que tiene la gasolinera es de acuerdo a las disposiciones vigentes de los entes reguladores?	1	1	0
3.	¿Los costos corresponden únicamente a la naturaleza del negocio por la cual fue creada?	1	0	1
4.	¿Se registra automáticamente el costo de venta en el sistema?	1	0	1
5.	¿El registro contable de las salidas de combustible se basa en reportes semanales?	1	1	0
6.	¿El método para evaluar el inventario está definido por el costo de promedio ponderado?	1	1	0
7.	¿Los costos son sustentados con los respectivos documentos que evidencien su pago?	1	1	0
8.	¿Los comprobantes por concepto de compra de combustible se encuentran ordenados cronológicamente facilitando su localización?	1	1	0
9.	¿Se elabora un presupuesto para compararlos con los costos reales incurridos?	1	0	1
10.	¿Se realiza una comparación de saldos del libro mayor con los presentados en el estado de resultados?	1	1	0
<b>SUMATORIA TOTAL</b>		<b>10</b>	<b>6</b>	<b>4</b>

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

<b>CALIFICACIÓN TOTAL</b>	CT	6	<b>MODERADO</b>
<b>PONDERACIÓN TOTAL</b>	PT	10	
<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>	NC	60%	
<b>NIVEL DE RIESGO</b>	NR	40%	

**CONCLUSIÓN:**

Para el componente Costo de Combustible se determinó que el 40% corresponde al nivel de riesgo moderado y un nivel de confianza moderado con un 60% debido a que en la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos, los costos son fijos debido al contrato previamente pactado, los costos no corresponden únicamente a la actividad de la cooperativa debido a que están integraos entre las actividades del servicio transportista y las actividades de la gasolinera, el costo de ventas no se genera automáticamente primero son registrado en un Excel y luego se procede a ingresarlos en el sistema finalmente no se elabora un presupuesto de las compras.

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	18/04/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	18/04/2022



**COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES  
 TAMARINDOS  
 MATRIZ DE CLASIFICACIÓN DE RIESGOS, CONTROLES CLAVE  
 Y ENFOQUE  
 FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**

MRCE 1/1

COMPONENTE	NIVEL DE RIESGO Y ARGUMENTACIÓN			CONTROL CLAVE	ENFOQUE SUSTANTIVO	ENFOQUE CUMPLIMIENTO
	Riesgo Inherente		Riesgo de Control			
<b>Bancos y Otras Instituciones Financieras</b>			La entidad no tiene documentación sobre políticas bancarias	Conciliaciones bancarias cotejadas con los estados de cuentas	Confirmación de saldos	Verificación de información financiera en las cuentas más importantes de bancos y otras instituciones
<b>Cuentas por Cobrar Combustible</b>	Riesgo Inherente	BAJO	Riesgo de Control	Estado de Situación Financiera	Solicite el reporte de producción: confirme los saldos	Compruebe el cumplimiento de los procedimientos y realice una cédula narrativa
	No existen registros auxiliares en Cuentas por Cobrar a Socios, detallada en el estado de situación financiera					
<b>Cuentas por Pagar Socios</b>	Riesgo Inherente	BAJO	Riesgo de Control	Documentación suficiente y competente	Solicite la documentación que confirme los saldos	Verificación de información financiera en las cuentas más importantes de cuentas por pagar socios
	No existe un detalle específico sobre la contabilización de la cuenta Sede Social					
<b>Con Entidades Financieras Locales</b>	Riesgo Inherente	MODERADO	Riesgo de Control	Documentación suficiente y competente	Confirmación de saldos	Verificación de información financiera
	No se realiza el estudio de la capacidad de pago para nuevas adquisiciones de obligaciones a largo plazo					
<b>Venta de Combustible E/S</b>	Riesgo Inherente	MODERADO	Riesgo de Control	Estados de Resultados	Confirmación de saldos	Verificación de información financiera
	Clasificación confusa de la cuenta de ingresos					
<b>Costos de Combustibles</b>	Riesgo Inherente	MODERADO	Riesgo de Control	Reporte de Costo de Combustibles	Confirmación de saldos	Verificación de información financiera
	Los costos de ventas son registrados manualmente en un Excel.					

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	18/04/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	18/04/2022



COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES  
TAMARINDOS  
**MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**  
FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

MPE 1/4

## ANTECEDENTES

En la ciudad de Portoviejo se celebra el contrato de auditoría del 16 de marzo del 2022 con el objetivo de comprobar la razonabilidad de los estados financieros de la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos del período 2020 que le permitan a la entidad conocer acertadamente si se cumple con la normativa vigente.

## ALCANCE DE LA AUDITORÍA

La auditoría financiera se realizó para el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2020.

## SISTEMA DE INFORMACIÓN AUTOMATIZADA

La entidad incorpora un sistema contable denominado “SIC CONSULTORÍA Y DESARROLLO DE SISTEMAS” para la contabilización además cuenta con el sistema “SODINFO” para la facturación electrónica en las ventas y compras de combustible como establece las disposiciones tributarias vigentes. Estos sistemas permiten el registro de las transacciones de compra y venta de manera diaria, generando reportes, anexos y los estados financieros de manera mensual y anual.

## IDENTIFICACIÓN DE LOS COMPETENTES IMPORTANTES A AUDITAR

En la planificación específica se detectaron los siguientes componentes para auditar:

- **Bancos y Otras Instituciones Financieras:** verificación de las cuentas bancarias.
- **Cuentas por Cobrar Combustible:** verificación de los registros auxiliares a la subcuenta cuentas por cobrar combustible.
- **Cuentas por Pagar Socios:** verificación de los registros a la subcuenta cuentas por pagar socios.
- **Con Entidades Financieras Locales:** se examinó los movimientos de la cuenta por pagar a largo plazo.
- **Venta de Combustible E/S:** se comprobó los saldos en libros con la técnica de observación directa con el estado de resultados.
- **Costos de Combustibles:** se comprobó los saldos en libros con la técnica de observación directa con el estado de resultados.

<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	26/04/2022
<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	26/04/2022



COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES  
TAMARINDOS  
**MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**  
FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

MPE 2/4

### OBJETIVO GENERAL POR COMPONENTES

Determinar la existencia, eficiencia, suficiencia y aplicación de las normas y procedimientos que enmarcan el desarrollo de las operaciones de entras y salidas de los componentes determinados para auditar, a su vez verificar el correcto manejo, registro, existencia, valuación y presentación de los estados financieros.

### RESUMEN DE LA EVOLUCIÓN DE CONTROL INTERNO POR COMPONENTES

#### BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

Una vez efectuada la evaluación del control interno de Bancos y Otras Instituciones Financieras se pudo detectar las siguientes observaciones:

- ✓ No existe un documento que plasme las políticas bancarias de la entidad.
- ✓ No existe un documento que plasme las políticas bancarias de la entidad.
- ✓ No se controla la secuencia de los cheques anulados o dañados, solo se verifica la secuencia de los cheques emitidos.

#### CUENTAS POR COBRAR COMBUSTIBLE

Al terminar la evaluación del control interno de Cuentas por Cobrar Combustible se pudo detectar la siguiente observación:

- ✓ En el estado de situación financiera no se detallan o existe el registro de las cuentas auxiliares a la subcuenta cuentas por cobrar socios.

#### CUENTAS POR PAGAR A SOCIOS

Luego de efectuada la evaluación del control interno se pudo determinar las siguientes observaciones:

- ✓ No se ha designado una persona para el control de las obligaciones contraídas por la entidad con la finalidad de que sean canceladas oportunamente.
- ✓ No se detalla el registro o las cuentas auxiliares de la subcuenta sede social.

#### CON ENTIDADES FINANCIERAS LOCALES

Después de realizada la evaluación del control interno de Bancos y Otras Instituciones Financieras se pudo detectar las siguientes observaciones:

- ✓ No se efectúa un estudio como tal, ya que se socializa empíricamente la concisión de nuevas deudas a largo plazo.
- ✓ No se realiza capacitaciones continuas al responsable, la actualización de conocimientos es autónoma.
- ✓ Generalmente solo se imprimen el registro y es archivo en un folder.

<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	26/04/2022
<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	26/04/2022



COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES  
TAMARINDOS  
**MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**  
FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

MPE 3/4

### **VENTA DE COMBUSTIBLE E/S**

Después del análisis de la evaluación del control interno de Bancos y Otras Instituciones Financieras se pudo detectar las siguientes observaciones:

- ✓ No existen políticas en ventas, únicamente son verbales debido a que no existen documentos indicando las responsabilidades del nivel operativo.
- ✓ Existen clasificaciones de ingresos confusas entre las ventas de la cooperativa y las ventas de la gasolinera.
- ✓ Los precios no son actualizados debido a que están regidos por el gobierno.
- ✓ No se elabora un reporte diario de los ingresos en el servicio transportista, se lo genera de forma mensual al reportar las liquidaciones por socio.

### **COSTOS DE COMBUSTIBLES**

Después del análisis de la evaluación del control interno de Bancos y Otras Instituciones Financieras se pudo detectar las siguientes observaciones:

- ✓ En la gasolinera, los costos son fijos debido al contrato que mantiene con el proveedor.
- ✓ Los costos están integrados entre las actividades de cooperativa y la gasolinera.
- ✓ No se genera de manera automática el costo de ventas. Los costos son registrados en un Excel y luego en el sistema.
- ✓ No existe un presupuesto en las compras, el proveedor se basa en las ventas generadas y realiza automáticamente el pedido generando la factura de compra.

### **RESUMEN DE LA EVALUACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO DE AUDITORÍA POR COMPONENTES**

#### **BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**

En la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos se determinó que el componente Bancos y Otras Instituciones Financieras existe un nivel de confianza del 80% considerado ALTO y un nivel de riesgo del 20% considerado BAJO.

#### **CUENTAS POR COBRAR COMBUSTIBLE**

En la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos se determinó que el componente Cuentas por Cobrar Combustible existe un nivel de confianza del 90% considerado ALTO y un nivel de riesgo del 10% considerado BAJO.

#### **CUENTAS POR PAGAR A SOCIOS**

En la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos se determinó que el componente Cuentas por Cobrar Combustible existe un nivel de confianza del 80% considerado ALTO y un nivel de riesgo del 20% considerado BAJO.

<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	26/04/2022
<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	26/04/2022





COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES  
TAMARINDOS  
**MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**  
FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

MPE 4/4

**CON ENTIDADES FINANCIERAS LOCALES**

En la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos se determinó que el componente Con Entidades Financieras Locales existe un nivel de confianza del 70% considerado MODERADO y un nivel de riesgo del 30% considerado MODERADO.

**VENTA DE COMBUSTIBLE E/S**

En la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos se determinó que el componente Venta de Combustible E/S existe un nivel de confianza del 70% considerado MODERADO y un nivel de riesgo del 30% considerado MODERADO.

**COSTOS DE COMBUSTIBLES**

En la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos se determinó que el componente Costos de Combustibles existe un nivel de confianza del 60% considerado MODERADO y un nivel de riesgo del 40% considerado MODERADO.

**PRODUCTOS PARA OBTENER EN LA AUDITORÍA FINANCIERA**

Informe Final de Auditoría.

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	26/04/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	26/04/2022



COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES  
TAMARINDOS  
**PROGRAMA DE AUDITORÍA**  
FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

PAC-A 1/1

**Tipo de Auditoría:** Auditoría Financiera

**Período:** Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2020

**Componente:** Bancos y Otras Instituciones Financieras

**Objetivo:** Determinar la razonabilidad de los valores presentados en los estados financieros de la cuenta Bancos y Otras Instituciones Financieras

N°	PROCEDIMIENTO	REF/PT	RESPONSABLE	FECHA
1	Verificar que las transacciones bancarias se encuentren con los documentos de soporte y registrados correctamente en las cuentas bancarias principales con la conciliación.	VDS-A 1/2	AC –AUDITORES Y CONSULTORES	04/05/2022
2	Realice la cédula sumaria	CS-A 1/1	AC –AUDITORES Y CONSULTORES	05/05/2022
3	Realice la cédula analítica	CA-A 1/1	AC –AUDITORES Y CONSULTORES	05/05/2022
4	Realice la confirmación de saldos	CSA-A 1/2	AC –AUDITORES Y CONSULTORES	06/05/2022

Elaborado por

MVJC

Fecha

28/04/2022

Revisado por

VPAZ

Fecha

28/04/2022



COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES  
TAMARINDOS  
**PROGRAMA DE AUDITORÍA**  
FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

PAC-B 1/1

**Tipo de Auditoría:** Auditoría Financiera

**Período:** Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2020

**Componente:** Cuentas por Cobrar Combustible

**Objetivo:** Determinar la razonabilidad de los valores presentados en los estados financieros de la cuenta Cuentas por Cobrar Combustible

N°	PROCEDIMIENTO	REF/PT	RESPONSABLE	FECHA
1	Compruebe el cumplimiento de los procedimientos y realice una cédula narrativa	VRC-B 1/1	AC –AUDITORES Y CONSULTORES	09/05/2022
2	Realice la cédula sumaria	CS-B 1/1	AC –AUDITORES Y CONSULTORES	10/05/2022
3	Realice la cédula analítica	CA-B 1/1	AC –AUDITORES Y CONSULTORES	10/05/2022
4	Realice la confirmación de saldos	CSA-B -1/1	AC –AUDITORES Y CONSULTORES	12/05/2022

<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	28/04/2022
<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	28/04/2022



COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES  
TAMARINDOS  
**PROGRAMA DE AUDITORÍA**  
FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

PAC-C 1/1

**Tipo de Auditoría:** Auditoría Financiera

**Período:** Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2020

**Componente:** Cuentas por Pagar Socios

**Objetivo:** Determinar la razonabilidad de los valores presentados en los estados financieros de la cuenta Cuentas por Pagar Socios

N°	PROCEDIMIENTO	REF/PT	RESPONSABLE	FECHA
1	Compruebe el cumplimiento de los procedimientos y realice una cédula narrativa	VRC-C 1/1	AC –AUDITORES Y CONSULTORES	13/05/2022
2	Realice la cédula sumaria	CS-C 1/1	AC –AUDITORES Y CONSULTORES	13/05/2022
3	Realice la cédula analítica	CA-C 1/1	AC –AUDITORES Y CONSULTORES	13/05/2022
4	Realice la confirmación de saldos	CSA-C -1/1	AC –AUDITORES Y CONSULTORES	13/05/2022

<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	28/04/2022
<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	28/04/2022



COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES  
TAMARINDOS

**PROGRAMA DE AUDITORÍA**  
FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

PAC-D 1/1

**Tipo de Auditoría:** Auditoría Financiera

**Período:** Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2020

**Componente:** Con Entidades Financieras Locales

**Objetivo:** Determinar la razonabilidad de los valores presentados en los estados financieros de la cuenta Entidades Financieras Locales

Nº	PROCEDIMIENTO	REF/PT	RESPONSABLE	FECHA
1	Verificar la documentación de soporte de la cuenta del pasivo, con entidades financieras locales.	VRC-D 1/1	AC –AUDITORES Y CONSULTORES	16/05/2022
2	Realice la cédula sumaria	CS-D 1/1	AC –AUDITORES Y CONSULTORES	20/05/2022
3	Realice la confirmación de saldos	CSA-D 1/1	AC –AUDITORES Y CONSULTORES	20/05/2022

<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	28/04/2022
<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	28/04/2022



COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES  
TAMARINDOS  
**PROGRAMA DE AUDITORÍA**  
FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

PAC-E 1/1

**Tipo de Auditoría:** Auditoría Financiera

**Período:** Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2020

**Componente:** Venta de Combustible E/S

**Objetivo:** Determinar la razonabilidad de los valores presentados en los estados financieros de la cuenta Venta de Combustible E/S

Nº	PROCEDIMIENTO	REF/PT	RESPONSABLE	FECHA
1	Verificar que el estado de resultados sea clasificado correctamente de acuerdo a la cuenta de ingresos.	VRC-E 1/1	AC –AUDITORES Y CONSULTORES	25/05/2022
2	Realice la cédula sumaria	CS-E 1/1	AC –AUDITORES Y CONSULTORES	26/05/2022
3	Realice la confirmación de saldos	CSA-E 1/1	AC –AUDITORES Y CONSULTORES	26/05/2022

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	28/04/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	28/04/2022



COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES  
TAMARINDOS  
**PROGRAMA DE AUDITORÍA**  
FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

PAC-F 1/1

**Tipo de Auditoría:** Auditoría Financiera

**Período:** Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2020

**Componente:** Costos de Combustibles

**Objetivo:** Determinar la razonabilidad de los valores presentados en los estados financieros de la cuenta Costos de Combustibles

Nº	PROCEDIMIENTO	REF/PT	RESPONSABLE	FECHA
1	Verificar que los saldos y su registro contable del costo de ventas sean los correctos.	VRC-F 1/1	AC –AUDITORES Y CONSULTORES	27/05/2022
2	Realice la cédula sumaria	CS-F 1/1	AC –AUDITORES Y CONSULTORES	27/05/2022
3	Realice la confirmación de saldos	CSA-F-1/1	AC –AUDITORES Y CONSULTORES	27/05/2022

<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	28/04/2022
<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	28/04/2022

Anexo 3. Ejecución-Papeles de Trabajo por Componentes

	<b>COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES TAMARINDOS</b> <b>CÉDULA NARRATIVA</b> <b>FASE II: EJECUCIÓN</b>	<b>VDS-A 1/2</b>
---	--	------------------

**Tipo de Auditoría:** Auditoría Financiera

**Período:** Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2020

**VERIFICACIÓN DE DOCUMENTOS DE SOPORTE PARA BANCOS**

La Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos de la ciudad de Portoviejo SI cuenta con la documentación soporte de las transacciones que se realizan en el componente Bancos y Otras Instituciones Financieras, los cuales están archivados y custodiados de forma que garantice su respaldo, los documentos se encuentran archivados de manera ordena, cronológica y dan fe que los procedimientos son los correctos.

**CONCILIACIÓN BANCARIA CUENTA DE AHORROS  
BANCO COMERCIAL DE MANABÍ # 301338034**

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE REALES TAMARINDOS**  
**PERIODO 2020**  
**CONCILIACIÓN BANCARIA**


**Transaccion: 32**

**Fecha de Emisor: 31/12/2020**

**Desde: 01/12/2020**  
**Hasta: 31/12/2020**

**Cuenta Bancaria: Bco. Comercial Manabí # 301338034**  
**Banco:**  
**Cuenta N°:**

<b>Saldo de la Cuenta:</b>	31,807.00
<b>Depositos Realizados:</b>	0.00 (-)
<b>Cheques Girados por Electrificar:</b>	0.00 (+)
<b>Notas de Crédito:</b>	0.00 (-)
<b>Notas de Débito:</b>	0.00 (+)
<b>Saldo del Banco Cuadrado:</b>	31,807.00 ✓

 **BANCO COMERCIAL de MANABÍ**  
SIEMPRE junto a usted

Consulta - Movimientos Historicos

**Cuenta:** 30xxxx034      **Nombre:** COOP TRANSP. PAS REALES TAMARINDOS  
**Saldo Contable:** 61643.55      **Saldo por Confirmar:** 0  
**Saldo Disponible:** 61643.55

**Periodo Desde:** 2020/12/01      **Periodo Hasta:** 2020/12/31

Consulta de Movimientos Historicos

Fecha	Número	Numero	Referencia	Débito	Crédito	Saldo
20/12/01	154086050		DEPOSITO		55,00	36983,66
2020/12/01	154115210		DEPOSITO		181,50	37165,16
2020/12/01	154115220		DEPOSITO		18,50	37183,66
2020/12/01	154115270		DEPOSITO		15,50	37199,16
2020/12/01	154115310		DEPOSITO		31,00	37230,16
2020/12/01	154115350		DEPOSITO		49,50	37279,66
2020/12/01	154115380		DEPOSITO		32,00	37311,66
2020/12/02	154120730		DEPOSITO		54,50	37366,16
2020/12/03	154170270		DEPOSITO		30,00	37396,16
020/12/03	154177450		DEPOSITO		21,00	37417,16
20/12/03	154177490		DEPOSITO		6,50	37423,66
20/12/03	154177520		DEPOSITO		178,00	37601,66
20/12/03	154177530		DEPOSITO		31,50	37633,16
20/12/03	154177550		DEPOSITO		9,00	37642,16
20/12/03	154177580		DEPOSITO		18,00	37660,16

www.bcmnabi.com

✓ Valor Verificado

CONSULTA - MOVIMIENTOS HISTORICOS

**Cuenta:** 30xxxx034      **Nombre:** COOP TRANSP. PAS REALES TAMARINDOS  
**Saldo Contable:** 61643.55      **Saldo por Confirmar:** 0  
**Saldo Disponible:** 61643.55

**Periodo Desde:** 2020/12/01      **Periodo Hasta:** 2020/12/31

Consulta de Movimientos Historicos

Fecha	Número	Numero	Referencia	Débito	Crédito	Saldo
2020/12/30	25142130		PAGO INTERESES		44,73	31807,00

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	04/05/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	04/05/2022





**COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES  
TAMARINDOS  
CÉDULA NARRATIVA  
FASE II: EJECUCIÓN**

**VDS-A 2/2**

**Tipo de Auditoría:** Auditoría Financiera

**Período:** Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2020

**CONCILIACIÓN BANCARIA CUENTA CORRIENTE  
BANCO COMERCIAL DE MANABÍ # 201040755**

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE REALES TAMARINDOS**

**PERIODO 2020  
CONCILIACIÓN BANCARIA**

**Transaccion: 85**  
**Fecha de Emisión: 31/12/2020**  
**Desde: 01/12/2020**  
**Hasta: 31/12/2020**  
**Cuenta Bancaria: Eco. Comercial Manabí # 201040755 Coop.**  
**Banco:**  
**Cuenta N°:**  
**Saldo de la Cuenta: -25,495.87**  
**Depositos Realizados: 0.00 (-)**  
**Cheques Girados por Efectivar: 64,178.87 (+)**  
**Notas de Crédito: 0.00 (-)**  
**Notas de Débito: 0.00 (+)**  
**Saldo del Banco Cuadrado: 38,683.00**

FECHA	ADE	CHEQUE	DESCRIPCION	REF. MVTO	DEBITOS	CREDITOS	SALDOS
31-12-2020	105		DEPOSITO	2104331		162.00	38.148.11
31-12-2020	101	95527	PAGO CHEQ VENTANILLA	1540155	200.00		37.948.11
31-12-2020	101	95527	PAGO CHEQ VENTANILLA	1540409	258.00		37.690.11
31-12-2020	101	95527	PAGO CHEQ VENTANILLA	1540404	300.00		37.390.11
31-12-2020	101	95501	PAGO CHEQ VENTANILLA	1540403	114.24		37.275.87
31-12-2020	101	95500	PAGO CHEQ VENTANILLA	1540407	100.00		37.175.87
31-12-2020	101	95527	PAGO CHEQ VENTANILLA	1540401	300.00		36.875.87
31-12-2020	101	95527	PAGO CHEQ VENTANILLA	1540409	52.00		36.823.87
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104770		342.82	37.166.69
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104772		141.50	37.308.19
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104773		20.50	37.328.69
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104771		51.50	37.380.19
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104746		813.86	38.194.05
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104748		52.50	38.246.55
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104773		223.25	38.469.80
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104752		35.00	38.504.80
31-12-2020	101	95524	PAGO CHEQ VENTANILLA	1540505	1.300.00		37.204.80
31-12-2020	101	95524	PAGO CHEQ VENTANILLA	1540514	200.00		37.004.80
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104726		892.41	37.897.21
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104730		420.54	38.317.75
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104731		464.75	38.782.50
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104732		753.81	39.536.31
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104733		606.42	40.142.73
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104734		475.50	40.618.23
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104735		327.75	41.045.98
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104736		251.75	41.307.73
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104737		55.50	41.363.23
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104738		228.75	41.591.98
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104739		152.75	41.744.73
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104740		823.00	42.567.73
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104741		144.00	42.711.73
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104742		362.50	43.074.23
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104743		66.50	43.140.73
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104744		868.25	44.009.00
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104745		45.25	44.054.25
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104746		173.88	44.228.13
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104747		968.63	45.196.76
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104748		38.50	45.235.26
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104749		179.75	45.415.01
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104750		300.00	45.715.01
31-12-2020	101	95524	PAGO CHEQ VENTANILLA	1540230	300.00		45.415.01
31-12-2020	101	95524	PAGO CHEQ VENTANILLA	1540230	200.00		45.215.01
31-12-2020	101	95524	PAGO CHEQ VENTANILLA	1540230	400.00		44.815.01
31-12-2020	101	95524	PAGO CHEQ VENTANILLA	1540230	400.00		44.415.01
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104751		175.25	44.590.26
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104752		54.25	44.644.51
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104753		55.50	44.700.01
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104754		44.50	44.744.51
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104755		44.50	44.789.01
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104756		180.75	44.969.76
31-12-2020	101	95524	PAGO CHEQ VENTANILLA	1540318	500.00		44.469.76
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104757		1,000.00	45.469.76
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104758		159.00	45.628.76
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104759		56.25	45.685.01
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104760		203.40	45.888.41
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104761		181.00	46.069.41
31-12-2020	101	0	PAGO DE COMBUSTIBLES GASOLINERA	1703953	5,300.00		40.769.41
31-12-2020	101	95524	PAGO CHEQ VENTANILLA	1540772	403.81		40.365.60
31-12-2020	101		DEPOSITO	2104481		311.75	40.677.35
31-12-2020	101	95525	PAGO CHEQ TRANSFERIDO	1703178	848.48		39.828.87

**ESTADO DE CUENTA CORRIENTE**

Fecha de corte: 31-12-2020

Saldo inicial: 38.148.11

Saldo final: 38.683.00

FECHA	ADE	CHEQUE	DESCRIPCION	REF. MVTO	DEBITOS	CREDITOS	SALDOS
01-01-2020			Saldo inicial				38.148.11
31-12-2020			Saldo final				38.683.00

✓ Valor Verificado

<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	04/05/2022
<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	04/05/2022

	COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES TAMARINDOS <b>CÉDULA SUMARIA</b> FASE II: EJECUCIÓN	CS-A 1/1
---	---	----------

DESCRIPCIÓN	SALDO SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS	ASIENTOS DE AJUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
		DEBE	HABER	
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 85.288,80 ✓			\$ 85.288,80 ✓
<b>TOTAL</b>	<b>Σ \$ 138.356,98</b>			<b>Σ \$ 138.356,98</b>

**Conclusión:** Bancos y Otras Instituciones Financieras representando la razonabilidad de los recursos detallados en efectivo por parte de la cooperativa.

✓ Valor Verificado  
Σ Totalizado

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	05/05/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	05/05/2022

	COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES TAMARINDOS <b>CÉDULA ANALÍTICA</b> FASE II: EJECUCIÓN	CA-A 1/1
---	---	----------

DESCRIPCIÓN	SALDO SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS	ASIENTOS DE AJUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
		DEBE	HABER	
Bco. Comercial Manabí # 301338034	\$ 31.807,00 ✓			\$ 31.807,00 ✓
Bco. Comercial Manabí # 201040755	\$ 38.683,00 ✓			\$ 38.683,00 ✓
<b>TOTAL</b>	<b>Σ \$ 70.490,00</b>			<b>Σ \$ 70.490,00</b>

**Conclusión:** Por medio del análisis vertical se consideró las dos cuentas de bancos principales la primera pertenece a una cuenta de ahorros Bco. Comercial Manabí # 301338034, la cual a través de la confirmación de saldo es correcta y la cuenta corriente, Bco. Comercial Manabí # 201040755, a través de la confirmación de saldo el valor es el correcto para el período 2020.

✓ Valor Verificado  
Σ Totalizado

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	05/05/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	05/05/2022



**COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE  
REALES TAMARINDOS  
CONFIRMACIÓN DE SALDO  
FASE II: EJECUCIÓN**

CSA-A 1/2

**CONFIRMACIÓN DE SALDOS  
CUENTA MAYOR BCO. COMERCIAL MANABÍ # 301338034**

**1.1.1.03.01.01.03-Bco. Comercial Manabi # 301338034**

Saldo Anterior: **0,00**

Comprobante	Asiento	Fecha	Transacciones		Saldos de la cuenta		Glosa
			Debito	Credito	Deudor	Acreedor	
COD 1	1	01/01/2020	23.678,00		23.678,00		ASIENTO INICIAL - BALANCE GENERAL 2019
DEP 3	59	02/01/2020	2,00		23.680,00		DEPÓSITO EN LA CUENTA AHORRO 301338034 ENCOMIENDA OFICINA DE
DEP 174	359	02/01/2020	38,00		23.718,00		DEPÓSITO EN LA CUENTA AHORRO # 301338034 ENCOMIENDA OFICINA DE
DEP 186	371	02/01/2020	72,50		23.790,50		DEPÓSITO EN LA CUENTA AHORRO # 301338034 ENCOMIENDA OFICINA DE
DEP 189	374	02/01/2020	57,00		23.847,50		DEPÓSITO EN LA CUENTA AHORRO # 301338034 ENCOMIENDA OFICINA DE
DEP 191	376	02/01/2020	28,50		23.876,00		DEPÓSITO EN LA CUENTA AHORRO # 301338034 ENCOMIENDA OFICINA DE
DEP 193	378	02/01/2020	12,00		23.888,00		DEPÓSITO EN LA CUENTA AHORRO # 301338034 ENCOMIENDA OFICINA DE
DEP 4861	11821	02/01/2020	3,00		23.891,00		DEPÓSITO EN LA CUENTA DE AHORRO # 301338034 - OFICINA DE
DEB 332	11840	02/01/2020		271,00	23.620,00		DEBITO POR PAGO DE SALDO DE ENCOMIENDA A SOCIO 06 AHORRO
DEP 4716	9680	24/12/2020	28,00		29.135,27		DEPÓSITO EN LA CUENTA DE AHORRO 301338034 ENCOMIENDA OFICINA
DEP 4722	9686	24/12/2020	98,50		29.233,77		DEPÓSITO EN LA CUENTA DE AHORRO 301338034 ENCOMIENDA OFICINA
DEP 4724	9688	24/12/2020	32,50		29.266,27		DEPÓSITO EN LA CUENTA DE AHORRO 301338034 ENCOMIENDA OFICINA
DEP 4725	9689	24/12/2020	19,00		29.285,27		DEPÓSITO EN LA CUENTA DE AHORRO 301338034 ENCOMIENDA OFICINA
DEP 4728	9692	24/12/2020	58,00		29.343,27		DEPÓSITO EN LA CUENTA DE AHORRO 301338034 ENCOMIENDA OFICINA
DEP 4808	11918	24/12/2020	425,00		29.768,27		DEPÓSITOS POR CONFIRMAR DICIEMBRE 2020
DEP 4709	9673	28/12/2020	127,00		29.895,27		DEPÓSITO EN LA CUENTA DE AHORRO 301338034 ENCOMIENDA OFICINA
DEP 4719	9683	28/12/2020	59,50		29.954,77		DEPÓSITO EN LA CUENTA DE AHORRO 301338034 ENCOMIENDA OFICINA
DEP 4730	9694	28/12/2020	110,50		30.065,27		DEPÓSITO EN LA CUENTA DE AHORRO 301338034 ENCOMIENDA OFICINA
DEP 4733	9697	28/12/2020	75,50		30.141,77		DEPÓSITO EN LA CUENTA DE AHORRO 301338034 ENCOMIENDA OFICINA
DEP 4734	9698	28/12/2020	43,00		30.186,77		DEPÓSITO EN LA CUENTA DE AHORRO 301338034 ENCOMIENDA OFICINA
DEP 4739	9703	28/12/2020	86,50		30.253,27		DEPÓSITO EN LA CUENTA DE AHORRO 301338034 ENCOMIENDA OFICINA
DEP 4749	9713	28/12/2020	30,00		30.283,27		DEPÓSITO EN LA CUENTA DE AHORRO 301338034 ENCOMIENDA OFICINA
DEP 4752	9716	28/12/2020	12,00		30.295,27		DEPÓSITO EN LA CUENTA DE AHORRO 301338034 ENCOMIENDA OFICINA
DEP 4753	9717	28/12/2020	9,50		30.304,77		DEPÓSITO EN LA CUENTA DE AHORRO 301338034 ENCOMIENDA OFICINA
DEP 4757	9721	28/12/2020	44,00		30.348,77		DEPÓSITO EN LA CUENTA DE AHORRO 301338034 ENCOMIENDA OFICINA
DEP 4759	9723	28/12/2020	5,00		30.353,77		DEPÓSITO EN LA CUENTA DE AHORRO 301338034 ENCOMIENDA OFICINA
DEP 4762	9726	28/12/2020	29,00		30.382,77		DEPÓSITO EN LA CUENTA DE AHORRO 301338034 ENCOMIENDA OFICINA
DEP 4765	9729	28/12/2020	22,50		30.405,27		DEPÓSITO EN LA CUENTA DE AHORRO 301338034 ENCOMIENDA OFICINA
DEP 4770	9738	28/12/2020	34,50		30.439,77		DEPÓSITO EN LA CUENTA DE AHORRO 301338034 ENCOMIENDA OFICINA
DEP 4772	9740	28/12/2020	21,00		30.460,77		DEPÓSITO EN LA CUENTA DE AHORRO 301338034 ENCOMIENDA OFICINA
DEP 4774	9742	28/12/2020	25,50		30.486,27		DEPÓSITO EN LA CUENTA DE AHORRO 301338034 ENCOMIENDA OFICINA
DEP 4737	9701	29/12/2020	31,50		30.517,77		DEPÓSITO EN LA CUENTA DE AHORRO 301338034 ENCOMIENDA OFICINA
DEP 4748	9704	29/12/2020	242,50		30.760,27		DEPÓSITO EN LA CUENTA DE AHORRO 301338034 ENCOMIENDA OFICINA
DEP 4743	9707	29/12/2020	24,50		30.784,77		DEPÓSITO EN LA CUENTA DE AHORRO 301338034 ENCOMIENDA OFICINA
DEP 4745	9709	29/12/2020	17,00		30.801,77		DEPÓSITO EN LA CUENTA DE AHORRO 301338034 ENCOMIENDA OFICINA
DEP 4746	9710	29/12/2020	7,00		30.808,77		DEPÓSITO EN LA CUENTA DE AHORRO 301338034 ENCOMIENDA OFICINA
DEP 4756	9719	29/12/2020	197,00		31.005,77		DEPÓSITO EN LA CUENTA DE AHORRO 301338034 ENCOMIENDA OFICINA
DEP 4763	9727	29/12/2020	8,00		31.013,77		DEPÓSITO EN LA CUENTA DE AHORRO 301338034 ENCOMIENDA OFICINA
DEP 4768	9736	29/12/2020	86,50		31.080,27		DEPÓSITO EN LA CUENTA DE AHORRO 301338034 ENCOMIENDA OFICINA
DEP 4776	9744	29/12/2020	8,00		31.088,27		DEPÓSITO EN LA CUENTA DE AHORRO 301338034 ENCOMIENDA OFICINA
DEP 4776	9746	29/12/2020	297,00		31.385,27		DEPÓSITO EN LA CUENTA DE AHORRO 301338034 ENCOMIENDA OFICINA
DEP 4780	9748	29/12/2020	20,50		31.403,77		DEPÓSITO EN LA CUENTA DE AHORRO 301338034 ENCOMIENDA OFICINA
DEP 4782	9750	29/12/2020	21,00		31.424,77		DEPÓSITO EN LA CUENTA DE AHORRO 301338034 ENCOMIENDA OFICINA
DEP 4783	9751	29/12/2020	9,00		31.433,77		DEPÓSITO EN LA CUENTA DE AHORRO 301338034 ENCOMIENDA OFICINA
DEP 4785	9753	29/12/2020	132,00		31.565,77		DEPÓSITO EN LA CUENTA DE AHORRO 301338034 ENCOMIENDA OFICINA
DEP 4907	11911	29/12/2020	9,00		31.574,77		DEPÓSITOS POR CONFIRMAR DICIEMBRE 2020
DEP 4787	9755	30/12/2020	112,00		31.686,77		DEPÓSITO EN LA CUENTA DE AHORRO 301338034 ENCOMIENDA OFICINA
DEP 4788	9756	30/12/2020	75,50		31.762,27		DEPÓSITO EN LA CUENTA DE AHORRO 301338034 ENCOMIENDA OFICINA
CRE 527	11907	30/12/2020	44,73		31.807,00		ACREDITACIÓN DE INTERÉS
			<b>99.605,21</b>	<b>67.798,21</b>	<b>31.807,00</b>		

✓ Valor Verificado

**Elaborado por**

MVJC

**Fecha**

06/05/2022

**Revisado por**

VPAZ

**Fecha**

06/05/2022



**COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE  
REALES TAMARINDOS  
CONFIRMACIÓN DE SALDO  
FASE II: EJECUCIÓN**

CSA-A 2/2

**CONFIRMACIÓN DE SALDOS  
CUENTA MAYOR BCO. COMERCIAL MANABÍ # 201040755**

COP	1764	8991	18/12/2020			300,00	68.531,87	SE OTORGA ANTICIPO DE PRODUCCIÓN A: INTRIAGO ALVARADO
COP	1788	9026	21/12/2020			175,88	68.203,01	PAGO A: CUERPO DE BOMBEROS DE SANTA ELENA OFICINA DE
COP	1791	9059	22/12/2020			1000,00	69.152,99	SE OTORGA AYUDA ECONÓMICA A: VELIZ MENDOZA CHRISTIAN
COP	1801	9122	23/12/2020			100,00	71.050,87	SE OTORGA DONATIVO PARA VIGILANTE DE SANTA ELENA.
COP	1802	9123	23/12/2020			62,00	70.988,87	PAGO A: CUERPO DE BOMBEROS DEL CANTÓN EL EMPALME -
COP	1809	9130	24/12/2020			150,00	69.434,97	SE OTORGA ANTICIPO DE PRODUCCIÓN A: PARRAGA MERA RAMON
COP	1814	9162	28/12/2020			700,00	69.919,99	SE OTORGA ANTICIPO DE PRODUCCIÓN A: INTRIAGO ALVARADO
COP	1815	9163	28/12/2020			400,00	69.519,99	SE OTORGA ANTICIPO DE PRODUCCIÓN A: JIMENEZ ANTON
COP	1816	9164	28/12/2020			400,00	69.119,99	SE OTORGA ANTICIPO DE PRODUCCIÓN A: LOOR BASURTO MARIA
COP	1819	9230	29/12/2020			296,27	77.000,16	PAGO A: CEDEÑO PARRAGA ROMMEL FABRICIO - DESPACHADOR DE
COP	1820	9231	29/12/2020			306,86	76.693,30	PAGO A: CHICA CONFORME RUBIA LUCIA - DESPACHADOR DE
COP	1821	9233	29/12/2020			135,49	76.557,81	PAGO A: FERNANDEZ GUADAMUD PABLO ANTONIO - DESPACHADOR DE
COP	1822	9234	29/12/2020			494,50	76.063,31	PAGO A: BRIONES GARCIA GLORIA MARIA - DESPACHADOR DE
COP	1858	9552	30/12/2020			788,47	70.551,22	PAGO A: OTECEL - SERVICIO DE GPS VEHICULOS SOCIOS - MARZO
COP	1859	9553	30/12/2020			2.552,19	67.999,03	PAGO A: OTECEL - SERVICIO DE GPS VEHICULOS SOCIOS - JULIO /
DEP	4786	9754	30/12/2020	181,00			68.180,03	DEPÓSITO EN LA CUENTA CORRIENTE 201040755 BOLETOS OFICINA
DEP	4789	9757	30/12/2020	201,75			68.381,78	DEPÓSITO EN LA CUENTA CORRIENTE 201040755 BOLETOS OFICINA
DEB	369	11924	30/12/2020		5.000,00		63.381,78	TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS: DE CUENTA MAYOR A CUENTA
DEB	400	11987	30/12/2020		0,66		63.381,12	COMISIÓN POR SERVICIOS BANCARIOS - DICIEMBRE 2020
COP	1855	9528	31/12/2020		800,00		62.581,12	PAGO A: LOOR ZAMORA PEDRO HERACLITO - ANTICIPO POR
COP	1860	9557	31/12/2020		432,46		62.148,66	PAGO A: ACOSTA SOLORIZANO NANCY MARLENE - SOCIO # 01 -
COP	1861	9558	31/12/2020		1048,08		61.100,58	PAGO A: MOREIRA ARCENTALES SCHEMELING LUIS - SOCIO # 02 -
COP	1929	9626	31/12/2020		160,00		23.716,84	PAGO A: ZAMBRANO MENDOZA ALVARO ANGEL - LIQUIDACIÓN DE
COP	1930	9627	31/12/2020		78,00		23.640,84	PAGO A: CEDEÑO MENDOZA LUIS ALADIN - LIQUIDACIÓN DE AHORRO
COP	1931	9628	31/12/2020		260,00		23.380,84	PAGO A: ESCANDON MACIAS MARIA MONSERRATE - LIQUIDACIÓN
COP	1932	9629	31/12/2020		203,00		23.177,84	PAGO A: CEDEÑO YANEZ HUGO FABIAN - LIQUIDACIÓN DE AHORRO
COP	1933	9630	31/12/2020		124,00		23.053,84	PAGO A: HIDROYO SOLORIZANO JOSE RIGOBERTO - LIQUIDACIÓN DE
COP	1934	9631	31/12/2020		86,00		22.967,84	PAGO A: VELIZ MENDOZA LIDER ANTONIO - LIQUIDACIÓN DE AHORRO
COP	1935	9632	31/12/2020		309,00		22.658,84	PAGO A: MUÑOZ MOREIRA NILSON MODESTO - LIQUIDACIÓN DE
COP	1936	9633	31/12/2020		264,00		22.394,84	PAGO A: ZAMBRANO SANTOS MIGUEL POLIVIO - LIQUIDACIÓN DE
COP	1947	9760	31/12/2020		339,12		22.055,72	REPOSICIÓN DE CAJA CHICA COOPERATIVA - DICIEMBRE 2020 -
COP	1948	9761	31/12/2020		3.294,09		18.761,63	SE OTORGA ANTICIPO DE PRODUCCIÓN A: SOCIOS #
COP	1950	9765	31/12/2020		600,00		18.161,63	PAGO A: INTRIAGO ARAY CINTHIA JENNIFER - ZEA BARRETO JOSE
COP	1952	9767	31/12/2020		500,00		17.661,63	PAGO A: FLORES SUAREZ CARLOS ALBERTO - SERVICIOS DE
COP	1953	9768	31/12/2020		878,08		16.783,55	PAGO A: LATINA SEGUROS C.A. - PÓLIZA DE SEGURO ENCMIENDAS:
COD	4080	12084	31/12/2020	21.899,45			38.683,00	DICIEMBRE 2020 - CUENTA MAYOR COOPERATIVA.
					<b>864.014,28</b>	<b>825.331,28</b>	<b>38.683,00</b>	

✓ Valor Verificado


<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	06/05/2022
<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	06/05/2022

	COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES TAMARINDOS CÉDULA NARRATIVA FASE II: EJECUCIÓN		<b>VRC-B 1/1</b>	
---	--	--	------------------	--

**VERIFICACIÓN DEL REGISTRO AUXILIAR DE CUENTAS POR COBRAR COMBUSTIBLE  
SUBCUENTA-CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS**

La Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos de la ciudad de Portoviejo **NO** cuenta con los registros y documentación de soporte de las transacciones que se han realizado para la cuenta denominada subcuenta cuentas por cobrar a socios, asociada a la cuenta mayor de Cuentas por Cobrar Combustible, los documentos se solicitaron al responsable inmediato, sin embargo hasta la fecha no hay una respuesta.

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	09/05/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	09/05/2022


	COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES TAMARINDOS CÉDULA SUMARIA FASE II: EJECUCIÓN		<b>CS-B 1/1</b>	
--	--	--	-----------------	--

DESCRIPCIÓN	SALDO SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS	ASIENTOS DE AJUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
		DEBE	HABER	
CLIENTES	\$ 20.936,25 ✓			\$ 20.936,25 ✓
CUENTAS X COBRAR SOCIOS COMBUSTIBLE DIESEL	\$ 3.294,09 ✓			\$ 3.294,09 ✓
Anticipos Dietas Consejo Administración.	\$ 800,00 ✓			\$ 800,00 ✓
Ctas x Cobrar a Socios.	\$ 210.258,92 @			\$ 210.258,92 @
EMPLEADOS	\$ 113,70 ✓			\$ 113,70 ✓
<b>TOTAL</b>	<b>Σ \$ 468.573,04</b>			<b>Σ \$468.573,04</b>

**CONCLUSIÓN:** A través del análisis vertical se consideró la subcuenta denominada cuentas por cobrar a socios en la cual no existe un registro contable o el libro mayor de dicha subcuenta que respalde la información, existiendo inconvenientes.

- ✓ Valor Verificado
- @ Hallazgo
- Σ Totalizado

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	10/05/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	10/05/2022

	COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES TAMARINDOS <b>CÉDULA ANALÍTICA</b> FASE II: EJECUCIÓN	CA-B 1/1
---	---	----------

DESCRIPCIÓN	SALDO SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS	ASIENTOS DE AJUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
		DEBE	HABER	
Ctas x Cobrar a Socios.	\$ 210.258,92 @			\$ 210.258,92 @
<b>TOTAL</b>	<b>∑ \$ 210.258,92</b>			<b>∑ \$ 210.258,92</b>

**CONCLUSIÓN:** el valor de \$ 210.258,92 no se puede confirmar, debido a que no se entregó la información necesaria para verificar los valores, por parte del responsable inmediato.

@ Hallazgo  
 ∑ Totalizado

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	10/05/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	10/05/2022

	COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES TAMARINDOS <b>CONFIRMACIÓN DE SALDO</b> FASE II: EJECUCIÓN	CSA-B -1/1
---	--	------------

**CONFIRMACIÓN DE SALDOS  
 CUENTA MAYOR-SUBCUENTA- CTAS X COBRAR A SOCIOS**

La confirmación de saldos de la subcuenta cuentas por cobrar a socios, fue efectuada sin novedades, sin embargo esta cuenta no mantiene registros auxiliares que respalden dicha información, por lo cual no existe respuesta alguna hasta la fecha.

@ Hallazgo


	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	12/05/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	12/05/2022

	COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES TAMARINDOS CÉDULA NARRATIVA FASE II: EJECUCIÓN		<b>VRC-C 1/1</b>	
---	--	--	------------------	--

**VERIFICACIÓN DEL REGISTRO AUXILIAR- CUENTAS POR PAGAR A SOCIOS**  
**SUBCUENTA-SEDE SOCIAL**

La Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos de la ciudad de Portoviejo **NO** cuenta con los registros y documentación de soporte de las transacciones que se han realizado para la cuenta denominada subcuenta sede social, asociada a la cuenta mayor de Cuentas por Pagar a Socios, los documentos se solicitaron al responsable inmediato, sin embargo hasta la fecha no hay una respuesta

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	13/05/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	13/05/2022


	COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES TAMARINDOS CÉDULA SUMARIA FASE II: EJECUCIÓN		<b>CS-C 1/1</b>	
--	--	--	-----------------	--

DESCRIPCIÓN	SALDO SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS	ASIENTOS DE AJUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
		DEBE	HABER	
Liquidación de Encomiendas Socios	\$ 33.731,58 ✓			\$ 33.731,58 ✓
Mortuoria	\$ 32.190,46 ✓			\$ 32.190,46 ✓
Asistencia Social	\$ 10.645,00 ✓			\$ 10.645,00 ✓
Sede Social	\$ 188.453,84 @			\$ 188.453,84 @
Ahorro de Minutos Socios	\$ 569,66 ✓			\$ 569,66 ✓
Ahorros de Socios.	\$ 19.283,46 ✓			\$ 19.283,46 ✓
Deducibles - Seguro Interno Socios.	\$ 1.152,84 ✓			\$ 1.152,84 ✓
<b>TOTAL</b>	<b>Σ \$ 286.026,84</b>			<b>Σ \$ 286.026,84</b>

**CONCLUSIÓN:** A través del análisis vertical se consideró la subcuenta denominada sede social en la cual no existe un registro contable o el libro mayor de dicha subcuenta que respalde la información, existiendo inconvenientes.

- ✓ Valor Verificado
- @ Hallazgo
- Σ Totalizado

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	13/05/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	13/05/2022

	<b>COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES TAMARINDOS CÉDULA ANALÍTICA FASE II: EJECUCIÓN</b>	<b>CA-C 1/1</b>
---	--	-----------------

DESCRIPCIÓN	SALDO SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS	ASIENTOS DE AJUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
		DEBE	HABER	
Sede Social	\$ 188.453,84@			\$ 188.453,84 @
<b>TOTAL</b>	<b>Σ \$ 188.453,84</b>			<b>Σ \$188.453,84</b>

**CONCLUSIÓN:** el valor de \$ 188.453,84 no se puede confirmar, debido a que no se entregó la información necesaria para verificar los valores únicamente se confirmaron los saldos a través de la cuenta del mayor con los respectivos asientos por parte del responsable inmediato.

- √ Valor Verificado
- @ Hallazgo
- Σ Totalizado

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	13/05/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	13/05/2022

	<b>COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES TAMARINDOS CONFIRMACIÓN DE SALDO FASE II: EJECUCIÓN</b>	<b>CSA-C -1/1</b>
---	---	-------------------

### CONFIRMACIÓN DE SALDOS CUENTA MAYOR- SUBCUENTA SEDE SOCIAL

La confirmación de saldos de la subcuenta sede social, no pudo ser efectuada debido a que la información no fue entregada por el responsable. La información fue solicitada pero no existe respuesta alguna hasta la fecha.

SEDE SOCIAL			Transacciones		Saldo de la cuenta		Saldo Anterior:	Glosa
Comprobante	Asiento	Fecha	Debito	Credito	Deudor	Acreedor	0,00	
COO 1	1	01/01/2020		178.133,84		178.133,84		ASENTO INICIAL - BALANCE GENERAL 2019
COO 4043	12047	31/01/2020		5.160,00		183.293,84		ASIGNACIÓN DE MORTUORIA + ASISTENCIA SOCIAL + SEDE SOCIAL +
COO 4044	12048	29/02/2020		5.160,00		188.453,84		ASIGNACIÓN DE MORTUORIA + ASISTENCIA SOCIAL + SEDE SOCIAL +
				<b>188.453,84</b>		<b>188.453,84</b>		√

- √ Valor Verificado

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	13/05/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	13/05/2022





**VERIFICACIÓN DEL REGISTRO DE SALDOS DE LA CUENTA CON ENTIDADES  
FINANCIERAS LOCALES**

La Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos de la ciudad de Portoviejo **SI** cuenta con los registros y documentación de soporte de las transacciones que se han realizado para la cuenta Con Entidades Financieras Locales, los mismo que están custodiados de forma segura, los documentos se encuentran archivados y dan fe que los procesos son los adecuados.

Además, se realizó la confirmación directa de los saldos la cual se identificó en la tabla de amortización de dicho préstamo con el Banco Comercial de Manabí :



**Tabla de Amortización con Interés Variable**

Cliente: 1390042678001 COOP TRANSP. PAS REALES TAMARINDOS  
 Sub-Aplicación: PRESTAMOS EN DOLARES  
 Línea Financiera: PRES. SOBRE FIRMA CON DIVIDEN.  
 Fecha Valor: 27-07-2020  
 Fecha de Vcto.: 21-06-2027  
 Tasa de Interés: 8.72  
 Plazo en Días: 2,520  
 Monto Solicitado: 477,000.00 \$  
 Solca: 2,385.00 \$  
 Seguro Desgrav.: 0.00  
 Valor Líquido: 474,615.00 \$

**Plan Pagos:**

No.	Fecha Pago	Días	Interes Periodo	Seg. Desgrav.	Abono Capital	Dividendo	Saldo Capital
1	27-08-2020	31	3,992.49	0.00	0.00	3,992.49	477,000.00
2	27-09-2020	31	3,992.49	0.00	0.00	3,992.49	477,000.00
3	27-10-2020	30	3,863.70	0.00	0.00	3,863.70	477,000.00
4	27-11-2020	31	3,992.49	0.00	4,132.35	8,124.84	472,867.65
5	27-12-2020	30	3,830.23	0.00	4,294.61	8,124.84	468,573.04
6	27-01-2021	31	3,921.96	0.00	4,202.86	8,124.84	464,370.16
7	27-02-2021	31	3,896.78	0.00	4,236.06	8,124.84	460,132.10
8	27-03-2021	28	3,478.60	0.00	4,646.24	8,124.84	455,485.86
9	27-04-2021	31	3,812.42	0.00	4,312.42	8,124.84	451,173.44
10	27-05-2021	30	3,654.50	0.00	4,470.34	8,124.84	446,703.10
11	27-06-2021	31	3,738.90	0.00	4,385.94	8,124.84	442,317.16
12	27-07-2021	30	3,582.77	0.00	4,542.07	8,124.84	437,775.09
13	27-08-2021	31	3,664.18	0.00	4,460.66	8,124.84	433,314.43
14	27-09-2021	31	3,626.84	0.00	4,498.00	8,124.84	428,816.43
15	27-10-2021	30	3,473.41	0.00	4,651.43	8,124.84	424,165.00
16	27-11-2021	31	3,550.26	0.00	4,574.58	8,124.84	419,590.42
17	27-12-2021	30	3,398.68	0.00	4,726.16	8,124.84	414,864.26
18	27-01-2022	31	3,472.41	0.00	4,652.43	8,124.84	410,211.83
19	27-02-2022	31	3,433.47	0.00	4,691.37	8,124.84	405,520.46
20	27-03-2022	28	3,065.73	0.00	5,059.11	8,124.84	400,461.35
21	27-04-2022	31	3,351.86	0.00	4,772.98	8,124.84	395,688.37
22	27-05-2022	30	3,205.08	0.00	4,919.76	8,124.84	390,788.61
23	27-06-2022	31	3,270.73	0.00	4,854.11	8,124.84	385,914.50
24	27-07-2022	30	3,125.91	0.00	4,998.93	8,124.84	380,915.57
25	27-08-2022	31	3,188.26	0.00	4,936.58	8,124.84	375,978.99
26	27-09-2022	31	3,146.94	0.00	4,977.90	8,124.84	371,001.09
27	27-10-2022	30	3,005.11	0.00	5,119.73	8,124.84	365,881.36
28	27-11-2022	31	3,062.43	0.00	5,062.41	8,124.84	360,818.95
29	27-12-2022	30	2,922.63	0.00	5,202.21	8,124.84	355,616.74
30	27-01-2023	31	2,976.51	0.00	5,148.33	8,124.84	350,468.41
31	27-02-2023	31	2,933.42	0.00	5,191.42	8,124.84	345,276.99
32	27-03-2023	28	2,610.28	0.00	5,514.55	8,124.84	339,762.44
33	27-04-2023	31	2,843.81	0.00	5,281.03	8,124.84	334,481.41

468.573,04  
Saldo al 31/12

414.864,2 ✓  
Saldo al 31/12

✓ Valor Verificado

	Elaborado por	MVJC	Fecha	16/05/2022
	Revisado por	VPAZ	Fecha	16/05/2022



**COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES  
TAMARINDOS  
CÉDULA SUMARIA  
FASE II: EJECUCIÓN**

**CS-D 1/1**

DESCRIPCIÓN	SALDO SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS	ASIENTOS DE AJUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
		DEBE	HABER	
Préstamo - Banco Comercial de Manabí	\$ 468.573,04 ✓			\$ 468.573,04 ✓
<b>TOTAL</b>	<b>Σ \$ 468.573,04</b>			<b>Σ \$468.573,04</b>

**CONCLUSIÓN:** A través de la confirmación de saldo los valores verificados y totalizados son correctos por lo cual no mantienen ningún inconveniente.

✓ Valor Verificado  
Σ Totalizado

<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	20/05/2022
<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	20/05/2022



**COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE  
REALES TAMARINDOS  
CONFIRMACIÓN DE SALDO  
FASE II: EJECUCIÓN**

**CSA-D 1/1**

**CONFIRMACIÓN DE SALDOS  
CUENTA MAYOR PRÉSTAMO-BANCO COMERCIAL DE MANABÍ**

**2.2.1.2.01-Préstamo - Banco Comercial de Manabí**

Comprobante	Asiento	Fecha	Transacciones		Saldo de la cuenta		Glosa
			Debito	Credito	Deudor	Acreedor	
COD 1	1	01/01/2020		501.894,64		501.894,64	ASIENTO INICIAL - BALANCE GENERAL 2019
DEB 383	11775	02/01/2020	4.984,43			496.910,21	PAGO DE PRESTAMO BANCARIO # 39990 CUOTA No. 25 - ESTACIÓN DE
DEB 384	11776	02/01/2020	3.178,95			493.731,26	PAGO DE PRESTAMO BANCARIO # 40903 CUOTA No. 13 - ESTACIÓN DE
DEB 385	11777	26/01/2020	1.626,42			492.104,84	PAGO DE PRESTAMO BANCARIO # 40591 CUOTA No. 18 - ESTACIÓN DE
DEB 316	11799	03/02/2020	5.032,42			487.072,42	PAGO DE PRESTAMO BANCARIO # 39990 CUOTA No. 26 - ESTACIÓN DE
DEB 317	11800	03/02/2020	3.208,56			483.863,86	PAGO DE PRESTAMO BANCARIO # 40903 CUOTA No. 14 - ESTACIÓN DE
DEB 318	11801	26/02/2020	1.837,94			482.025,92	PAGO DE PRESTAMO BANCARIO # 40591 CUOTA No. 19 - ESTACIÓN DE
DEB 326	11814	02/03/2020	5.204,41			476.821,51	PAGO DE PRESTAMO BANCARIO # 39990 CUOTA No. 27 - ESTACIÓN DE
DEB 327	11815	02/03/2020	3.357,85			473.463,66	PAGO DE PRESTAMO BANCARIO # 40903 CUOTA No. 15 - ESTACIÓN DE
DEB 328	11816	26/03/2020	1.913,98			471.549,68	PAGO DE PRESTAMO BANCARIO # 40591 CUOTA No. 20 - ESTACIÓN DE
CRE 593	11703	27/07/2020		477.000,00		948.549,68	ACREDITACIÓN DE PRESTAMO - BANCO COMERCIAL DE MANABÍ -
DEB 284	11715	27/07/2020	290.269,00			658.280,68	DÉBITO BANCARIO - PAGO DE PRESTAMO # 01 - BANCO COMERCIAL DE
DEB 285	11716	27/07/2020	94.700,22			563.580,46	DÉBITO BANCARIO - PAGO DE PRESTAMO # 02 - BANCO COMERCIAL DE
DEB 286	11717	27/07/2020	182.036,44			381.544,02	DÉBITO BANCARIO - PAGO DE PRESTAMO # 03 - BANCO COMERCIAL DE
COD 4858	12042	27/07/2020		15.650,96		397.195,00	GASTOS BANCARIOS LEGALES - BANCO COMERCIAL DE MANABÍ -
DEB 296	11744	27/11/2020	4.132,35			393.062,65	PAGO DE PRESTAMO - BANCO COMERCIAL DE MANABÍ - CUOTA # 04 -
DEB 301	11757	28/12/2020	4.294,61			388.768,04	PAGO DE PRESTAMO - BANCO COMERCIAL DE MANABÍ - CUOTA # 05 -
			525.972,60	994.545,62		468.573,04	

✓ Valor Verificado

<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	20/05/2022
<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	20/05/2022



COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE  
REALES TAMARINDOS  
CÉDULA NARRATIVA  
FASE II: EJECUCIÓN

VRC-E 1/1

### VERIFICACIÓN DEL REGISTRO DE CUENTA DE INGRESOS- VENTA DE COMBUSTIBLE E/S

La Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos de la ciudad de Portoviejo **SI** cuenta con los registros y documentación de soporte de las transacciones que se han realizado para la cuenta Venta de Combustible E/S, sin embargo en el estado de resultados las cuentas de ingresos están clasificadas en un orden incorrecto debido a fallas técnicas en el sistema contable.

Identificándose la clasificación del estado y la clasificación auditado correcta para el estado correspondiente:

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS		
COOPERATIVA DE TRANSPORTE "REALES TAMARINDOS"		
PERIODO 2020		
DETALLE DE CUENTA	MAYORES	SALDOS
<b>INGRESOS</b>		<b>\$ 2,329,615.11</b>
Cuotas de Administración.		\$ 199,551.57
Cuotas de Ingresos.		\$ 2,000.00
Rendimientos Financieros Coop.		\$ 67.06
<b>VENTA DE COMBUSTIBLE E/S</b>		<b>\$ 2,118,773.26</b>
Venta de Diesel - Combustible	\$ 906,662.37	
Venta de Extra - Combustible	\$ 1,036,030.47	
Venta de Super - Combustible	\$ 175,909.73	
Otros Ingresos Sodinfo	\$ 170.69	
<b>VENTA DE LUBRICANTES</b>		<b>\$ 9,223.22</b>
Venta de Aceites Coop.	9223.22	

✓

DETALLE DE CUENTA	MAYORES	SALDOS
<b>INGRESOS</b>		<b>\$ 2,329,615,11</b>
Cuotas de Administración.		\$ 199,551,57
Cuotas de Ingresos.		\$ 2,000,00
@ Rendimientos Financieros Coop.		\$ 67,06
<b>VENTA DE LUBRICANTES</b>		<b>\$ 9,223,22</b>
Venta de Aceites Coop.	9223,22	
<b>VENTA DE COMBUSTIBLE E/S</b>		<b>\$ 2,118,773,26</b>
Venta de Diesel - Combustible	\$ 906,662,37	
Venta de Extra - Combustible	\$ 1,036,030,47	
Venta de Super - Combustible	\$ 175,909,73	
Otros Ingresos Sodinfo	\$ 170,69	


Clasificación Auditada

✓

✓ Valor Verificado

@ Hallazgo

<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	25/05/2022
<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	25/05/2022


	<b>COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES TAMARINDOS</b> <b>CÉDULA SUMARIA</b> <b>FASE II: EJECUCIÓN</b>	<b>CS-E 1/1</b>
---	--	-----------------

DESCRIPCIÓN	SALDO SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS	ASIENTOS DE AJUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
		DEBE	HABER	
VENTA DE COMBUSTIBLE E/S	\$ 2.118.773,26 ✓			\$ 2.118.773,26 ✓
<b>TOTAL</b>	<b>Σ \$ 2.118.773,26</b>			<b>Σ \$2.118.773,26</b>

**CONCLUSIÓN:** A través de la confirmación de saldo los valores verificados y totalizados son correctos por lo cual no mantienen ningún inconveniente.

- ✓ Valor Verificado
- Σ Totalizado

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	26/05/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	26/05/2022

	<b>COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES TAMARINDOS</b> <b>CONFIRMACIÓN DE SALDO</b> <b>FASE II: EJECUCIÓN</b>	<b>CSA-E 1/1</b>
---	---	------------------

**CONFIRMACIÓN DE SALDOS  
CUENTA VENTA DE COMBUSTIBLE E/S**

VENTA DE COMBUSTIBLE E/S			\$ 2,118,773.26	<span style="font-size: 3em;">}</span> ✓
Venta de Diesel - Combustible	\$ 906,662.37			
Venta de Extra - Combustible	\$ 1,036,030.47			
Venta de Super - Combustible	\$ 175,909.73			
Otros Ingresos Sodinfo	\$ 170.69			


- ✓ Valor Verificado

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	26/05/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	26/05/2022

	COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES TAMARINDOS <b>CÉDULA NARRATIVA</b> FASE II: EJECUCIÓN		<div style="border: 1px solid black; border-radius: 10px; padding: 5px; text-align: center;"> <b>VRC-F 1/1</b> </div>	
	<b>VERIFICACIÓN DEL REGISTRO DE CUENTA DE COSTO COMBUSTIBLES</b>			

La Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos de la ciudad de Portoviejo **SI** cuenta con los registros y documentación de soporte de las transacciones que se han realizado para la cuenta Costo de Combustible debido a que se encuentran en las cuentas mayores.

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	27/05/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	27/05/2022

	COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES TAMARINDOS <b>CÉDULA SUMARIA</b> FASE II: EJECUCIÓN		<div style="border: 1px solid black; border-radius: 10px; padding: 5px; text-align: center;"> <b>CS-F 1/1</b> </div>	
	<b>VERIFICACIÓN DEL REGISTRO DE CUENTA DE COSTO COMBUSTIBLES</b>			

DESCRIPCIÓN	SALDO SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS	ASIENTOS DE AJUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
		DEBE	HABER	
COSTOS DE COMBUSTIBLES	\$ 1.866.593,08 ✓			\$ 1.866.593,08 ✓
<b>TOTAL</b>	<b>Σ \$ 1.866.593,08</b>			<b>Σ \$1.866.593,08</b>

**CONCLUSIÓN:** A través de la confirmación de saldo los valores verificados y totalizados son correctos por lo cual no mantienen ningún inconveniente.

✓ Valor Verificado

Σ Totalizado

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	27/05/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	27/05/2022

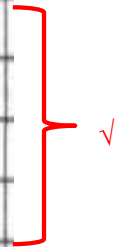


COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE  
REALES TAMARINDOS  
**CONFIRMACIÓN DE SALDO**  
FASE II: EJECUCIÓN

CSA-F-1/1

**CONFIRMACIÓN DE SALDOS**  
**CUENTA COSTOS DE COMBUSTIBLES**

COSTOS			
	<b>COSTOS DE COMBUSTIBLES</b>		\$ 1,866,593.08
	Costo de Venta - Diésel.	\$ 799,933.96	
	Costo de Venta - Extra.	\$ 948,292.44	
	Costo de Venta - Súper.	\$ 118,366.68	



✓ Valor Verificado

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	27/05/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	27/05/2022



COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES  
TAMARINDOS  
**MATIZ DE HALLAZGOS**  
FASE II: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

MH 1/2

REF P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
CSA-B 1/1	Se evidencia la ausencia del registro mayor y auxiliar de cuentas por cobrar a socios.	Los Principios y Normas Técnico-Contables Generalmente Aceptados, capítulo II, Principios y Normas Generalmente Aceptados, sección 1. Activos afectados a operaciones del objeto ordinario del negocio, literal 2. Derechos crediticios contra terceros, indica que estas cuentas van a representar los importes a cobrar a favor de la empresa como consecuencia de operaciones que hacen a su objetivo ordinario. Cuando la disponibilidad de estos bienes se hallase restringida deberán figurar bajo rubro aclaratorio. Deberán discriminarse claramente los saldos cuya exigibilidad no exceda de un año de plazo a partir de la fecha del balance general, de aquellos de exigibilidad mayor aun año. A demás incumple el Principio de Contabilidad Generalmente Aceptado (PCGA), Objetividad, indica que los cambios en los activos, pasivos y en la expresión contable del patrimonio neto, deben reconocerse formalmente en los registros contables, tan pronto como sea posible medirlos objetivamente y expresar esa medida en moneda de cuenta.	Error de omisión de información del contador, que es el encargado del registro de las cuentas por cobrar.	Información contable presentada en el balance general genere desconfianza y sea incorrecta por el valor de \$ 210.258,92	La Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos no mantiene un registro auxiliar sobre las cuentas por cobrar a socios debido al error por omisión por parte del contador provocando que el valor de \$ 210.258,92 genere desconfianza y sea incorrecta.	Al Gerente: Designará al Contador, la inmediata realización de los registros contables de las cuentas por cobrar a socios con su respectiva valoración y registro de los saldos con sus respectivos ajustes contables correspondientes con el objetivo de conocer los valores reales

**Elaborado por**

MVJC

**Fecha**

30/05/2022

**Revisado por**

VPAZ

**Fecha**

30/05/2022



COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES  
TAMARINDOS  
**MATRIZ DE HALLAZGOS**  
FASE II: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

MH 2/2

REF P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
VCA-C 1/1	Reporte de la cuenta sede social no registrado.	Los Principios y Normas Técnico-Contables Generalmente Aceptados, capítulo II, Principios y Normas Generalmente Aceptados, sección 3. A Derechos de Terceros y propios sobre el activo, literal 1. Derechos crediticios de terceros, , indica que el rubro incluye todas aquellas cuentas que representan obligaciones ciertas de la empresa hacia terceros. Deberán discriminarse claramente saldo cuya exigibilidad no exceda de un año de plazo para partir de la fecha del balance general, de aquellos de exigibilidad mayor a un año.	Error de omisión del contador, debido a que es el encargado del registro de las obligaciones por pagar.	La información contable presentada en el balance general genere desconfianza por el valor de \$ 188.453,84 implicando que sea incorrecta.	La Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos no mantiene un reporte específico sobre la cuenta sede social debido al error por omisión por parte del contador provocando que el valor de \$ 188.453,84 genere desconfianza y sea incorrecta	Al Gerente: Designará al Contador, la realización del reporte a la cuenta sede social con su respectiva valoración y registro de los saldos con sus respectivos ajustes contables correspondientes con el objetivo de conocer los valores reales.
VRC-E 1/1	Clasificación de cuentas en el estado de resultados no es la adecuada.	Norma Internacional de Contabilidad NIC 1: Presentación de los Estados Financieros, par. 82- Información a presentar en la sección del resultado o en el estado del resultado del período, determina que se presentarán los importes siguientes del periodo: (a) ingresos de actividades ordinarias, presentando por separado: (i) ingresos por intereses calculados utilizando el método del interés efectivo; y (ii) ingresos de actividades ordinarias por seguros	Error del sistema contable al categorizar o esquematizar las cuentas.	La información presenta incorrecta referente a la categorización de cuentas de ingresos.	La Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos no mantiene una adecuada clasificación en el estado de resultados, de cuentas de ingresos debido a un error técnico por parte del sistema contable provocando que a información a presentar sea incorrecta en la clasificación de cuentas de ingresos.	Al Contador: Dialogar con el responsable del sistema contable para el cambio de las cuentas de ingresos pertinentes, mejorando la presentación del estado de resultados

Elaborado por

MVJC

Fecha

30/05/2022

Revisado por


VPAZ

Fecha

30/05/2022



**Anexo 4.** Comunicación de Resultados

	<p>COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES TAMARINDOS <b>CONVOCATORIA A LECTURA DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS</b> FASE II: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS</p>	<p>CLI 1/1</p>
--	--	----------------

Portoviejo, 06 de junio del 2022

Licenciada

María Lisseth Loor Basurto

**GERENTE DE LA COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES TAMARINDOS**

Presente,

De mi consideración

La presente tiene la finalidad de expresar un atento y cordial saludo, a su vez me remito a convocar a una reunión de conferencia final con el objetivo de comunicar los resultados encontrados en el desarrollo de la Auditoría a los Estados Financieros aplicada a la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos, período 2020.

La reunión se realizará en las instalaciones de la cooperativa ubicada en la vía Portoviejo-Manta km 6 ½, el día 10 de junio del 2022 a las 15H00. Si existiera la dificultad de asistir personalmente, se deberá notificar por escrito el nombre y apellido de la persona que lo representa.

Atentamente



Srta. Melissa Jiménez

**AUDITORA DE AC-AUDITORES Y CONSULTORES**

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	06/06/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	06/06/2022

	COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES TAMARINDOS <b>INFORME DE AUDITORÍA FINANCIERA</b> FASE II: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS	<b>IAF 1/6</b>
---	---	----------------

**INFORME FINAL DE AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES**  
**TAMARINDOS, PROVINCIA DE MANABÍ, PERÍODO 2020**

**DICTAMEN DE AUDITORÍA**

Se ha auditado los estados financieros de la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos los cuales comprenden el estado de situación financiera y el estado de resultados, al 31 de diciembre del 2020 preparados por la Administración.

**Responsabilidad de la Administración de la organización por los Estados Financieros**

La Administración de la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos, es la responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con las Normas de Contabilidad que rigen en el país y estimaciones dispuestas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Esta responsabilidad incluye el diseño, la implementación y el mantenimiento de controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de los estados financieros que no están afectados por distorsiones significativas y la elaboración de estimaciones contables de acuerdo con las circunstancias.

**Responsabilidad del auditor**

Mi responsabilidad es expresar una opinión acerca de los estados financieros con base en mi auditoría, la cual se realizó de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento. Esas normas requieren que cumpla con requisitos éticos, así como planificar y realizar la auditoría para obtener seguridad razonable acerca de si los estados financieros están libres de responsabilidad errónea de importancia relativa.

Además, la auditoría incluye la evaluación sobre si los principios de contabilidad utilizados son apropiados y si las estimaciones importantes realizadas por parte de la Administración de la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos, son razonables, así como un examen de la presentación de los estados financieros. La auditoría se realizó obteniendo un conocimiento preliminar y específico, que permitió evaluar el control interno, recabando información con la que se elaboró los programas de auditoría aplicados por cada componente. Considero que la evidencia de auditoría que he conseguido y obtenido es suficiente y apropiada para pronunciarme en un fundamento razonable expresando una opinión

Se realizó una verificación a las cuentas por cobrar a socios y cuentas por pagar sede social detectándose que no existen la documentación de respaldo pertinente, es decir, no existe evidencia de los libros mayores, auxiliares y reporte que detalle los valores asignados en el estado de situación financiera. Además en el estado de resultados se detectó que la esquematización de las cuentas de ingresos no es la adecuada para la presentación de los estados financieros de la entidad, por otra parte los otros hallazgos existentes no son muy relevantes

**Opinión**

En mi opinión, excepto por el párrafo anterior mencionado, que por su materialidad no influye en el dictamen, los estados financieros, Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados adjuntos se presentan razonablemente en los aspectos importantes para el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2020.

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	13/06/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	13/06/2022



COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES  
TAMARINDOS

**INFORME DE AUDITORÍA FINANCIERA**  
FASE II: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

IAF 2/6

## 1. DATOS GENERALES

Fecha de Corte		
Auditoría	Fecha de Inicio:	16/03/2022
	Fecha de Finalización:	17/06/2022

Información General de la Organización	
Nombre de la Organización:	Cooperativa de Transporte de Pasajeros Reales Tamarindos
RUC N°	1390042678001
Detalle de representante legal y directivos en funciones	<b>Presidente de la Cooperativa:</b> Sr. Zambrano Miguel <b>Presidente del Consejo de Vigilancia:</b> Sr. Veliz Christian <b>Gerente:</b> Lic. María Loor <b>Contador:</b> Ing. Pablo Macías <b>Administrador/Jefe de Pista:</b> Sr. Macías Jesús <b>Auxiliar de Contabilidad:</b> Sra. Cedeño Marileyda <b>Secretario/a:</b> Ing. Loor Patricia
Ciudad:	Portoviejo
Provincia:	Manabí
Correo Electrónico/Web:	reales_coop_1969@hotmail.com www.RealesTamarindos.ec
Teléfono:	05-22934860
Base Legal:	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Ley del Régimen Tributario Interno.</li><li>✓ Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria.</li><li>✓ Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial</li><li>✓ Código de Trabajo.</li><li>✓ Reglamentos, políticas, manuales, estatutos y resoluciones propias de la entidad</li></ul>

Elaborado por	MVJC	Fecha	13/06/2022
Revisado por	VPAZ	Fecha	13/06/2022

## 2. ANTECEDENTES

En la ciudad de Portoviejo se celebra el contrato de auditoría del 16 de marzo del 2022 con el objetivo de comprobar la razonabilidad de los estados financieros de la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos del período 2020 que le permitan a la entidad conocer acertadamente si se cumple con la normativa vigente.

## 3. OBJETIVO DE LA AUDITORÍA

Realizar una Auditoría Financiera para determinar la razonabilidad de los Estados Financieros de la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos de la provincia de Manabí, período 2020.

### Objetivos Específicos

- ✓ Planificar la auditoría mediante la evaluación del control interno y determinación de áreas críticas o materialidad.
- ✓ Ejecutar los procedimientos que constan en los programas de auditoría mediante las técnicas de auditoría, para la correcta aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA)
- ✓ Sustentar la opinión emitida mediante el informe con evidencia suficiente y competente, incluirá comentarios, conclusiones y recomendaciones.

## 4. ALCANCE

La auditoría financiera se realizó del período 01 de enero al 31 de diciembre del 2020, se examinó la razonabilidad de los estados financieros proporcionados en el período sujeto a examen.

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	13/06/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	13/06/2022



## 5. RESULTADOS DE LA AUDITORÍA: HALLAZGOS

Producto de la aplicación de los procedimientos de auditoría a la documentación proporcionada por la organización, se revelan los siguientes hallazgos:

### HALLAZGO 1

#### **TÍTULO: AUSENCIA DEL REGISTRO MAYOR Y AUXILIAR DE CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS**

En la cooperativa no se evidencia los documentos de soporte, es decir, los registros contables de las cuentas mayores y auxiliares de cuentas por cobrar a socios. Incumpliendo con los Principios y Normas Técnico-Contables Generalmente Aceptados, capítulo II, Principios y Normas Generalmente Aceptados, sección 1. Activos afectados a operaciones del objeto ordinario del negocio, literal 2. Derechos crediticios contra terceros, indica que estas cuentas van a representar los importes a cobrar a favor de la empresa como consecuencia de operaciones que hacer a su objetivo ordinario. Cuando la disponibilidad de estos bienes se hallase restringida deberán figurar bajo rubro aclaratorio. Deberán discriminarse claramente los saldos cuya exigibilidad no exceda de un año de plazo a partir de la fecha del balance general, de aquellos de exigibilidad mayor aun año. A demás incumple el Principio de Contabilidad Generalmente Aceptado (PCGA), Objetividad, indica que los cambios en los activos, pasivos y en la expresión contable del patrimonio neto, deben reconocerse formalmente en los registros contables, tan pronto como sea posible medirlos objetivamente y expresar esa medida en moneda de cuenta.

La situación se presentó por un error de omisión de información del contador, que es el encargado del registro de las cuentas por cobrar. Provocando que la información contable de Cuentas por Cobrar Socios presentada en el balance general genere desconfianza por el valor de \$ 210.258,92 implicando que sea incorrecta.

#### **CONCLUSIÓN:**

La Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos no mantiene un registro auxiliar sobre las cuentas por cobrar a socios debido al error por omisión por parte del contador provocando que el valor de \$ 210.258,92 genere desconfianza y sea incorrecta.

#### **RECOMENDACIÓN:**

Al Gerente:

Informar al Contador, la inmediata realización de los registros contables de las cuentas por cobrar a socios con su respectiva valoración y registro de los saldos con sus respectivos ajustes contables correspondientes con el objetivo de conocer los valores reales.

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	13/06/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	13/06/2022

**HALLAZGO 2**

**TÍTULO: REPORTE DE LA CUENTA SEDE SOCIAL NO REGISTRADO**

Al realizarse la verificación de la cuenta sede social se detectó que no existe un reporte detallando los valores indicados en el mayor de la cuenta. Incumpliendo con los Principios y Normas Técnico-Contables Generalmente Aceptados, capítulo II, Principios y Normas Generalmente Aceptados, sección 3. A Derechos de Terceros y propios sobre el activo, literal 1. Derechos crediticios de terceros, indica que el rubro incluye todas aquellas cuentas que representan obligaciones ciertas de la empresa hacia terceros. Deberán discriminarse claramente saldo cuya exigibilidad no exceda de un año de plazo para partir de la fecha del balance general, de aquellos de exigibilidad mayor a un año.

El error se presentó por un error de omisión del contador, debido a que es el encargado del registro de las obligaciones por pagar. Provocando que la información contable de la cuenta Sede Social presentada en el balance general genere desconfianza por el valor de \$ 188.453,84 implicando que sea incorrecta.

**CONCLUSIÓN**

La Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos no mantiene un reporte específico sobre la cuenta sede social debido al error por omisión por parte del contador provocando que el valor de \$ 188.453,84 genere desconfianza y sea incorrecta.

**RECOMENDACIÓN**

Al Gerente:

Comunicar al Contador, la realización del reporte a la cuenta sede social con su respectiva valoración y registro de los saldos con sus respectivos ajustes contables correspondientes con el objetivo de conocer los valores reales.

	<p><b>Elaborado por</b></p>	<p>MVJC</p>	<p><b>Fecha</b></p>	<p>13/06/2022</p>
	<p><b>Revisado por</b></p>	<p>VPAZ</p>	<p><b>Fecha</b></p>	<p>13/06/2022</p>

**HALLAZGO 3**

**TÍTULO: INADECUADA CLASIFICACIÓN DE CUENTAS CONTABLES**

Durante el período sujeto a examen se encontró deficiencias en la clasificación de cuentas en el estado de resultados, en las cuentas de ingresos de venta de lubricantes por lo cual debe ser categorizada en la sección de los ingresos del servicio cooperativista. Incumpliendo con la Norma Internacional de Contabilidad NIC 1: Presentación de los Estados Financieros, estipula en el par. 82-Información a presentar en la sección del resultado o en el estado del resultado del periodo, determina que se presentarán los importes siguientes del periodo: (a) ingresos de actividades ordinarias, presentando por separado: (i) ingresos por intereses calculados utilizando el método del interés efectivo; y (ii) ingresos de actividades ordinarias por seguros.

Esta situación es generada por un error del sistema contable al categorizar o esquematizar las cuentas, debido a que primero se generan todos los ingresos de actividades transportistas y segundo el desglose de las actividades de ventas de combustible. Generado que la información presenta incorrecta referente a la categorización de cuentas de ingresos.

**CONCLUSIÓN:**

La Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos no mantiene una adecuada clasificación en el estado de resultados, cuentas de ingresos debido a un error técnico por parte del sistema contable provocando que a información a presentar sea incorrecta en la clasificación de cuentas de ingresos.

**RECOMENDACIÓN:**

Al Contador:

Dialogar con el responsable del sistema contable para el cambio de las cuentas de ingresos pertinentes, mejorando la presentación del estado de resultados.

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b>	13/06/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b>	13/06/2022

**ACTA DE CONFERENCIA FINAL DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS DE LA AUDITORÍA APLICADA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTE REALES TAMARINDOS DE LA PROVINCIA DE MANABÍ, PERÍODO 2020**

**Señores**

**Propietarios de la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos**

En el cantón de Portoviejo, provincia de Manabí, a los 17 días de mes de junio del 2022, siendo las 16 horas en punto de la tarde, los suscritos egresados; Lic. María Lisseth Loor Basurto, **Gerente** de la cooperativa, Ing. Pablo Elicio Macías Cevallos, **Contador** de la cooperativa, Mgs. Verónica Álvaro, **Supervisora** de AC-Audidores y Consultores, Srta. Melissa Jiménez, **Auditora** de AC-Audidores y Consultores, con el objetivo de dejar constancia documentada de la comunicación y entrega de los resultados de la Auditoría Financiera desarrollada a la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos del período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2020.

Se convocó a la respectiva lectura del borrador mediante un oficio circular el 10 de junio del 2022, a todo el personal relacionados con dicha auditoría los cuales asistieron a la diligencia solicitada.

En presencia del personal solicitado se procedió a dar lectura del borrador del informe y se analizó y discutió los resultados de la auditoría financiera aplicada a la Cooperativa Interprovincial de Transporte Reales Tamarindos, dando a conocer las conclusiones y las recomendaciones que se pueden implementar dando como resultado la aceptación y posterior entrega del informe final.

Para constancia de lo actuado, las personas asistentes firman el acta de los dos ejemplares de igual valor.



Lic. María Lisseth Loor  
**Gerente Coop. Inter.Trans.**  
**Reales Tamarindos**



Mgs. Verónica Álvaro  
**Supervisora de AC-Audidores y Consultores**



Ing. Pablo Elicio Macías  
**Contador Coop. Inter.Trans.**  
**Reales Tamarindos**



Srta. Melissa Jiménez  
**Auditora de AC-Audidores y Consultores**

	<b>Elaborado por</b>	MVJC	<b>Fecha</b> 17/06/2022
	<b>Revisado por</b>	VPAZ	<b>Fecha</b> 17/06/2022