



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE
GUAYAQUIL**

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

ESCUELA DE CIENCIAS CONTABLES

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:

INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA - CPA

TEMA:

**“EXAMEN DE AUDITORÍA FINANCIERA A LAS CUENTAS POR
COBRAR DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS
DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL, PERÍODO 2012-2013”.**

AUTORES:

**SRTA. ROXANA ELIZABETH FLORES ARREAGA
SR. JOSÉ ANTONIO SALAZAR VÁSQUEZ**

TUTOR:

MCA. LCDO. JAVIER RAZA CAICEDO

**GUAYAQUIL – ECUADOR
SEPTIEMBRE-2014**

REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA		
FICHA DE REGISTRO DE TESIS		
TÍTULO Y SUBTÍTULO: EXAMEN DE AUDITORÍA FINANCIERA A LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL, PERÍODO 2012-2013.		
Autor/Es: Roxana Elizabeth Flores Arreaga José Antonio Salazar Vásquez	REVISORES: MCA. Lcdo. Javier Raza Caicedo	
INSTITUCIÓN: Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil	FACULTAD: Facultad de Ciencias Administrativas Escuela de Ciencias Contables	
CARRERA: Contabilidad Y Auditoría		
FECHA DE PUBLICACIÓN: Septiembre 2014	No. DE PÁGS: 216	
ÁREAS TEMÁTICAS: AUDITORÍA		
PALABRAS CLAVE: Examen de Auditoría Financiera a las Cuentas por Cobrar		
RESUMEN: La COOPERATIVA DE TRANSPORTE RIO AMAZONAS, está conformada por tres líneas de servicios de transporte masivo urbano que son "112", "54" y "118", el giro del negocio y su principal ingreso es la alícuota mensual conformado por sus 98 socios, otro ingreso principal es el interés generado mediante los préstamos otorgados a los socios entre los cuales son: mantenimiento vehicular, llantas, aceites y crédito de consumo, adicionalmente existe un ingreso por la creación de un nuevo socio, tiene 50 años de fundación por lo cual tiene en el sector del transporte una amplia experiencia, haciendo que se presente problemas en las cuentas por cobrar, que reflejen valores de cobros altos a varios socios y la vez susceptible de no ser recuperados, las causantes de elevados créditos o cuentas vencidas son debido a las administraciones anteriores y actual que no tienen un adecuado control y manejo de créditos y cobros.		
No. DE REGISTRO (en base de datos):	No. DE CLASIFICACIÓN:	
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):		
ADJUNTO PDF:	☒ SI	☐ NO
CONTACTO CON AUTOR/ES Roxana Elizabeth Flores Arreaga José Antonio Salazar Vásquez	Teléfono: 0980752170 0982717801	E-mail: roxeliflores@gmail.com joseantonio90@gmail.com
CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:	Nombre: Econ. José Torres - Coordinador de Carrera de la Escuela de Ciencias Contables.	
	Teléfono: 2-287200 Ext. 148	
	E-mail: torresmj@ug.edu.ec	



UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

ESCUELA DE CIENCIAS CONTABLES

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor del Proyecto de Investigación, nombrado por la Directora de la Escuela de Ciencias Contables de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil.

CERTIFICO:

Haber dirigido, revisado y analizado el Proyecto de Investigación con el tema: "EXAMEN DE AUDITORÍA FINANCIERA A LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL, PERÍODO 2012-2013", presentado como requisito previo a la aprobación y desarrollo de la investigación para obtener el título de:

Ingeniero en Contabilidad y Auditoría – CPA

La formulación del problema de investigación se refiere a la necesidad de realizar auditoría financiera a la cuentas por cobrar de la COOPERATIVA RÍO AMAZONAS para la determinar la razonabilidad de la cuenta, así como el control interno en del Dpto. de Créditos y Cobranza.

El mismo que considero debe ser aceptado por reunir los requisitos legales, viabilidad e importancia del tema.

Presentado por los egresados:

Srta. Roxana Elizabeth Flores Arreaga
Sr. José Antonio Salazar Vásquez

C. C. 0930094917
C. C. 0930143664

MCA. LCDO. JAVIER RAZA CAICEDO
TUTOR

CERTIFICADO DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

Yo, Roxana Elizabeth Flores Arreaga declaro bajo juramento que la autoría del presente trabajo me corresponde totalmente y me responsabilizo por los criterios y opiniones científicas que en el mismo se declaran, como producto de la investigación realizada por nosotros.

De la misma forma cedo los derechos de autor a la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, según lo establecido por la ley de propiedad intelectual, por su reglamento y normatividad institucionalidad vigente.

Este proyecto se ha ejecutado con el propósito de que la Cooperativa de Transporte Río Amazonas especializada en brindar servicios de transporte público en la ciudad de Guayaquil obtenga la máxima eficiencia en la utilización de los recursos mejorando el departamento de Créditos y Cobranza a través de las medidas correctivas que se plantean, bajo un adecuado control de manera que cuenten con el objeto de obtener una utilidad deseada y mayor rentabilidad.

Srta. Roxana Elizabeth Flores Arreaga
C.C. 0930094917

CERTIFICADO DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

Yo, José Antonio Salazar Vásquez declaro bajo juramento que la autoría del presente trabajo me corresponde totalmente y me responsabilizo por los criterios y opiniones científicas que en el mismo se declaran, como producto de la investigación realizada por nosotros.

De la misma forma cedo los derechos de autor a la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, según lo establecido por la ley de propiedad intelectual, por su reglamento y normatividad institucionalidad vigente.

Este proyecto se ha ejecutado con el propósito de que la Cooperativa de Transporte Río Amazonas especializada en brindar servicios de transporte público en la ciudad de Guayaquil obtenga la máxima eficiencia en la utilización de los recursos mejorando el departamento de Créditos y Cobranza a través de las medidas correctivas que se plantean, bajo un adecuado control de manera que cuenten con el objeto de obtener una utilidad deseada y mayor rentabilidad.

Sr. José Antonio Salazar Vásquez
C.C. 0930094917

AGRADECIMIENTOS

Primero y antes que nada, dar gracias a DIOS, por estar conmigo en cada paso que doy, por fortalecer mi corazón e iluminar mi mente y por haber puesto en mi camino a aquellas personas que han sido mi soporte y compañía durante la culminación de este presente trabajo de tesis.

A MIS PADRES, por brindarme los recursos necesarios y estar a mi lado apoyándome y aconsejándome siempre.

A MIS HERMANOS, que nunca titubearon para ayudarme y apoyarme en todo momento.

A MI COMPAÑERO de tesis el Sr. José Salazar y un agradecimiento especial a mi ASESOR el MCA. Lcdo. Javier Raza por hacer posible la realización de esta tesis.

A MOORE STEPHENS por brindarme la experiencia necesaria para poder desarrollar el presente trabajo.

En general quisiera agradecer a todas y cada una de las personas y maestros que han vivido conmigo la realización de esta tesis, que no necesito nombrar porque tanto ellos como yo sabemos que desde lo más profundo de mi corazón les agradezco el haberme brindado todo el apoyo, colaboración, ánimo pero sobre todo cariño y amistad.

Roxana Elizabeth Flores Arreaga

AGRADECIMIENTOS

A DIOS, que me dio la vida e ilumina mi camino, me escucha las veces que lo necesito y, sobre todo, me da la fuerza para seguir adelante.

A MIS PADRES, que siempre me han apoyado con esfuerzo y sacrificio supo sacarme adelante, guiado y cuidado. Gracias de corazón por todas las oportunidades que me han brindado.

A MI COMPAÑERA de tesis la Srta. Roxana Flores y un agradecimiento a mi ASESOR el MCA. Lcdo. Javier Raza por hacer posible esta tesis.

A MIS AMIGOS, que siempre estuvieron a un lado mío para ayudarme, aconsejarme, escucharme y en muchas ocasiones guiarme.

José Antonio Salazar Vásquez

DEDICATORIAS

A DIOS TODOPODEROSO, quien me ha guiado en todos mis pasos y al cual le he pedido mucho para alcanzar mis metas propuestas.

A MIS PADRES, a quienes les debo toda mi vida, les agradezco el cariño y su comprensión, a ustedes quienes han sabido formarme con buenos sentimientos, hábitos y valores, lo cual me ha ayudado a salir adelante buscando siempre el mejor camino.

A MIS HERMANOS, quienes de alguna manera me han apoyado y han estado conmigo, en muchos momentos de la vida.

Roxana Elizabeth Flores Arreaga

DEDICATORIAS

A DIOS TODOPODEROSO, fuente de inspiración y camino de mi vida.

A MIS PADRES, quienes han sido una guía espiritual y moral de mi vida muy especialmente a mi madre por siempre darme esa voz de aliento y animo en los momentos más difíciles.

A MIS HERMANOS, FAMILIARES Y AMIGOS, quienes siempre han aportado con un granito de arena en mi desarrollo profesional.

José Antonio Salazar Vásquez

RECONOCIMIENTOS



A LA UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE principalmente a la Escuela de Ciencias Contables y a sus catedráticos que nos impartieron en las aulas todos sus conocimientos y mostraron también sus valores, permitiendo así una formación integral en nosotras y todos sus alumnos, por eso mil gracias a nuestro glorioso templo del saber.

Agradecemos a NUESTROS MAESTROS Y ASESORES DE TESIS que por varios años impartieron sus conocimientos y que, por último, aportaron con criterios, consejos, y tiempos valiosos para la culminación de este trabajo. Para todos ustedes nuestra gratitud y respeto.

De manera muy especial al Sr. MCA. Lcdo. JAVIER RAZA CAICEDO, por la orientación y ayuda que nos brindó para la realización y culminación de esta tesis, por su apoyo y amistad que nos permitieron aprender mucho más que lo aprendido en este proyecto.

RESUMEN

CAPÍTULO 1

EL PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN

El establecer un examen de auditoría financiera a las cuentas por cobrar para la empresa COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS, DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL, PERÍODO 2012-2013, siendo de gran importancia para la organización, ya que a través de la auditoría se podrán determinar las falencias de la cartera y aplicar los correctivos necesarios a través de las correspondientes consideraciones sugeridas en la propuesta dentro del capítulo 4.

CAPÍTULO 2

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

Una breve reseña histórica de la empresa COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS, su estructura organizacional, el marco conceptual y terminología de conocimiento general y específico así como las bases necesarias para la estructuración del desarrollo del presente proyecto, que incluye las principales normas y procedimientos de auditoría financiera, que serán potencializadas y enfocadas proactivamente a través de nuestra propuesta.

CAPÍTULO 3

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

A través de un estudio de población y muestra y mediante los métodos de encuesta y entrevistas estableceremos y conoceremos las principales falencias y aspectos que tiene y que se desea mejorar en el área de Crédito y cobranzas con nuestra propuesta para la empresa COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL, PERÍODO 2012-2013.

CAPÍTULO 4

LA PROPUESTA

Se procedió a la elaboración de una auditoría financiera, específicamente a una auditoría de procedimientos a las cuentas por cobrar, que incluye un modelo planificación del trabajo de auditoría, los procedimientos y procesos a realizar, así como los respectivos papeles de trabajo empleados finalizando con un informe a la gerencia de los hallazgos o deficiencias encontradas.

Al desarrollar una auditoría de las cuentas por cobrar se buscará revisar sus políticas y procedimientos al otorgar créditos y a su vez el cobro de los mismos, revisar si las cuentas por cobrar han sido sobrevaloradas o no, con ello buscaremos darle una perspectiva real de la Cooperativa con sus ingresos. Las Cooperativas de transporte están inmersamente expuestas a malos manejos de otorgar créditos, ya que su principal ingreso son los intereses que genera el préstamo.

Con esta investigación se pretende analizar y recomendar una serie de controles y estrategias para el adecuado manejo de las cuentas por cobrar para la COOPERATIVA “RÍO AMAZONAS” de la ciudad de Guayaquil, la cual va dirigida a los socios y gerente de la Cooperativa. Todo con el objetivo de fortalecer el área de crédito y cobranzas y eliminar los riesgos inherentes a la misma; y para finalizar se realizaron conclusiones y recomendaciones evaluados a base de indicadores y riesgos identificados en el proceso, además de la bibliografía y referencias enmarcada en normas APA y los respectivos anexos derivados del proceso de la auditoría financiera.

INDICE GENERAL

CARÁTULA.....	I
REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA.....	II
CERTIFICACIÓN ACEPTACIÓN DEL TUTOR.....	III
CERTIFICADO DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS.....	IV
AGRADECIMIENTOS.....	VI
DEDICATORIAS.....	VIII
RECONOCIMIENTOS.....	X
RESUMEN.....	XII
INDICE GENERAL.....	XIV

INDICE

CAPÍTULO 1.....	19
EL PROBLEMA	19
1.1. TEMA DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN	19
1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	19
1.2.1. SÍNTOMAS DEL PROBLEMA	20
1.2.2. CAUSAS DEL PROBLEMA	21
1.2.3. ÁRBOL DE PROBLEMAS	22
1.3. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	23
1.4. DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA	25
1.5. LÍMITES DE LA INVESTIGACIÓN.....	25
1.6. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.....	26
1.7. SISTEMATIZACIÓN DEL PROBLEMA	26
1.8. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	27
1.8.1. OBJETIVO GENERAL	27
1.8.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS	27
1.9. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN.....	28
1.9.1. HIPÓTESIS GENERAL	28
1.9.2. HIPÓTESIS PARTICULARES.....	28
1.10. IDENTIFICACIÓN DE LAS VARIABLES	29
1.10.1. VARIABLES DEPENDIENTES E INDEPENDIENTES DE LA HIPÓTESIS GENERAL.....	29
1.10.2. VARIABLES DEPENDIENTES E INDEPENDIENTES DE LA HIPÓTESIS PARTICULARES	29
1.11. OPERACIONALIZACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN	30
CAPÍTULO 2.....	32
FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	32
2.1 INTRODUCCIÓN.....	32
2.1.1. ANTECEDENTES REFERENCIALES DE LA INVESTIGACIÓN	32
2.1.2. REFERENTE ESTRATEGICO	33
2.1.3. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL	33
2.1.4. ELEMENTOS DE LA CARTERA	36
2.1.5 POLITICA DE CREDITO	36
2.2. MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN	37
2.2.1. INTRODUCCION.....	37
2.2.2. MARCO EPISTEMOLÓGICO DE LA AUDITORÍA.	37
2.2.3. LA AUDITORÍA.....	39
2.2.4. OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA.....	39
2.2.5. CLASIFICACIÓN Y TIPOS DE AUDITORÍA	40
2.2.6. ETAPAS O FASES DE LA AUDITORÍA	44
2.2.7. OTRAS NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORÍA (NIA´s)	50
2.2.8. CUENTAS POR COBRAR.....	53
2.3. MARCO LEGAL DE LA INVESTIGACIÓN	56
2.3.1. CONSTITUCIÓN POLÍTICA DEL ECUADOR.....	57
2.3.2 LEY ORGANICA DE LA ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA Y DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO.....	59
2.3.3. CÓDIGO TRIBUTARIO	60

2.3.4. NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF).....	64
2.3.5. ORGANISMOS DE CONTROL	69
2.4. MARCO CONCEPTUAL	69
CAPÍTULO 3.....	72
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	72
3.1. INTRODUCCIÓN.....	72
3.2. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	72
3.2.1. MÉTODO DESCRIPTIVO.....	72
3.2.2. MÉTODO DE INVESTIGACIÓN DE CAMPO	72
3.2.3. MÉTODO INDUCTIVO	73
3.2.4. MÉTODO ESTADÍSTICO INFERENCIAL	73
3.2.5. MÉTODOS ESTADÍSTICOS GRÁFICOS.....	73
3.3 POBLACIÓN Y MUESTRA.	73
3.3.1 POBLACIÓN.....	73
3.2.3. MUESTRA.....	74
3.4. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE DATOS.....	75
3.4.1 ENCUESTA.....	76
3.4.2. ENTREVISTA.....	76
3.4.3. OBSERVACIÓN.....	77
3.5. RECURSOS FUENTES, CRONOGRAMA Y PRESUPUESTO PARA LA RECOLECCION DE DATOS.....	78
3.5.1. FUENTES DE LA INVESTIGACIÓN	78
3.5.2. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES	78
3.5.3. PRESUPUESTO PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS	79
3.6. TRATAMIENTO DE LA INFORMACIÓN - PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE DATOS.	79
3.6.1. RESULTADOS DE LA ENCUESTA REALIZADA AL PERSONAL QUE LABORA EN LA COOPERATIVA RÍO AMAZONAS.....	80
3.7. CONCLUSIÓN - PRESENTACIÓN DE RESULTADOS.	94
3.8. DESARROLLO Y EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA EN LA COOPERATIVA RIO AMAZONAS	94
3.8.1. PLANIFICACIÓN	94
3.8.2. PROPUESTA DE SERVICIOS O CARTA DE COMPROMISO	95
3.8.3. POLITICA DE ACEPTACION Y RETENCION DE CLIENTES	97
3.8.4. REQUERIMIENTO DE INFORMACIÓN	98
3.8.5. ESTRATEGIA Y PLAN DE AUDITORÍA.....	101
3.8.5.1 CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO.....	101
3.8.6. EVALUACION DE FRAUDE	108
3.8.7. MATERIALIDAD	109
3.8.8. PRUEBAS DE CONTROLES.....	111
3.8.9. INDICE DE PAPELES DE TRABAJO	130
3.8.10. PLAN DETALLADO DE AUDITORÍA	131
3.8.11. ESTADOS FINANCIEROS PROPORCIONADOS POR LA COOPERATIVA ...	132
3.8.12. ANALISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS 2012-2013	135
3.8.12.1 ANALISIS HORIZONTAL.....	136
3.8.12.2 ANÁLISIS VERTICAL PORCENTUAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS ..	137
3.8.13. ETAPA DE EJECUCIÓN DE AUDITORÍA A LAS CUENTAS POR COBRAR..	139
B - SUMARIA DE CUENTAS POR COBRAR.....	139
PROCEDIMIENTO DE AUDITORÍA.....	141
B-1 SALDOS INICIALES	144

B-2 CONFIRMACION DE ABOGADOS.....	146
B-3 CONFIRMACION DE SOCIOS.....	146
B-4 COBROS POSTERIORES DE CONFIRMACIONES NO RECIBIDAS	149
B-5 CRUCE DE DETALLE VERSUS MAYORES CONTABLES	150
B-6 ANÁLISIS DE LA ANTIGÜEDAD DE LA CARTERA.....	152
B-7 CÁLCULO DE ESTIMACIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES	154
B-8 VALIDACION DE CARTERA (REVISIÓN FÍSICA DE FACTURAS)	155
B-9 VALIDAR BASE DE DATOS DE SOCIOS.....	157
B-10 CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS.....	158
B-11 DESEMBOLSO DE PRÉSTAMOS A SOCIOS.....	159
B-12 CÁLCULOS DE INTERESES.....	160
B-13 REVISIÓN DE CHEQUES PROTESTADOS	161
B-14 CORTE DE DOCUMENTOS.....	162
 CAPÍTULO 4.....	 163
 LA PROPUESTA	 163
 4.1. CAPITULO DE LA PROPUESTA	 163
4.2. TITULO DE LA PROPUESTA.....	163
4.3. JUSTIFICACION DE LA PROPUESTA	163
4.4. OBJETIVO GENERAL DE LA PROPUESTA	165
4.5. OBJETIVOS ESPECÍFICOS DE LA PROPUESTA.....	165
4.6. HIPÓTESIS DE LA PROPUESTA.....	166
4.7. LISTADO DE CONTENIDOS Y FLUJO DE LA PROPUESTA.....	166
4.8. DESARROLLO DE LA PROPUESTA.....	167
4.9. IMPACTO / PRODUCTO BENEFICIO OBTENIDO	191
4.10. VALIDACION DE LA PROPUESTA.....	192
CONCLUSIONES	194
RECOMENDACIONES	195
BIBLIOGRAFIA	196

INDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N.- 1 Árbol de Problemas.....	23
Gráfico N.- 2 Características viables del problema.....	25
Gráfico N.- 3. Clasificación y Tipos de Auditoría.....	41
Gráfico N.- 4. Etapas o Fases de Auditoría.....	45
Gráfico N.- 5. Diagrama de esquema de encuestados.....	76

INDICE DE TABLAS

Tabla N.- 1. Operacionalización de la Investigación.....	32
Tabla N.- 2. Evaluación del riesgo.....	50
Tabla N.- 3. Esquema de selección de muestra.....	75
Tabla N.- 4. Técnicas e instrumentos de investigación empleadas.....	78
Tabla N.- 5. Cronograma de actividades.....	79
Tabla N.- 6. Presupuesto de recolección de datos.....	80

CAPÍTULO 1

EL PROBLEMA

1.1. TEMA DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

“EXAMEN DE AUDITORÍA FINANCIERA A LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL, PERÍODO 2012-2013”.

1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En la actualidad el área de créditos y cobranza de una empresa en este caso de una Cooperativa de transporte es de mucha importancia, debido a que su gestión diaria de cobros debe tener un control adecuado, que permita administrar con eficiencia y eficacia, dichos recursos una vez recuperado los valores concedidos en créditos. La Cooperativa De Transporte “Río Amazonas”, cuenta con un sistema con diferentes módulos como son contable, inventario y facturación y cobranza, siendo este último de vital importancia, debido a que contiene la información de las deudas que mantiene los socios con la empresa así como los vencimientos y fechas de futuros cobros.

La COOPERATIVA DE TRANSPORTE “RÍO AMAZONAS, tiene 50 años de fundación por lo cual tiene en el sector del transporte una amplia experiencia, haciendo que se presente problemas en las cuentas por cobrar, que reflejen valores de cobros altos a varios socios y la vez susceptible de no ser recuperados, las causantes de elevados créditos o cuentas vencidas son debido a las administraciones anteriores y actual que no tienen un adecuado control y manejo de créditos y cobros.

Esta situación de alta morosidad por parte de los socios al cancelar sus cuentas concedidos en periodos y administraciones anteriores conlleva inconvenientes

para la nueva administración al no contar con liquidez suficiente para otorgar nuevos créditos, teniendo como consecuencia un desbalance entre los ahorros y los créditos por lo cual la Cooperativa se mantiene operativamente.

Hay que mencionar que el sector cooperativismo significa ayuda mutua entre personas con un mismo objetivo, por lo cual los préstamos a socios que están endeudados a causa de reparaciones de unidades, cuando el vehículo está dañado pierde tanto la Cooperativa como el socio de su ingreso diario.

Es necesario y de vital importancia estudiar y analizar el sistema de control interno, las políticas y procedimientos, así como el impacto de la administración en el departamento de créditos y cobranzas, así mismo determinar debilidades y riesgos que pueden afectar la recuperabilidad de la cartera de más de 360 días.

El personal que labora en el departamento de créditos y cobranza se encuentra capacitado en el área que labora y están plenamente conscientes de la situación que presenta la cartera de socios, estos colaboradores informa y presenta reportes a la administración la misma que hace caso omiso a las sugerencias.

Todos estos problemas que se han mencionado, hace surgir la necesidad que realizar una auditoría y análisis exhaustivo de las cuentas por cobrar, con el fin de emitir opinión sobre la razonabilidad de esta cuenta, así como la del control interno de las empresa y sus estados financieros de la Cooperativa “Río Amazonas”.

1.2.1. SÍNTOMAS DEL PROBLEMA

Los síntomas planteados con relación al problema son los siguientes:

- El excesivo otorgamiento de créditos a socios que estén sobre-girados lo cual generara que socios que estén cumpliendo sus obligaciones no puedan solicitar créditos.

- La baja rentabilidad y liquidez que a su vez es dada por los malos manejos de la parte del departamento de crédito al no evaluar la situación de solvencia del solicitante.
- La falta de recuperación de los créditos concedidos se da por medio de faltas de estrategias para recuperar los créditos.
- El retraso de pagos a proveedores o empleados es causado por la falta de liquidez que genera el no cobro en los plazos establecidos.
- La falta de supervisión del organismo de control de la cartera vencida da como resultado a que el personal de cobranza no sea presionado para cobrar o este reciba tentaciones para que no se hagan los cobros pertinentes.

1.2.2. CAUSAS DEL PROBLEMA

Las causas que se plantean con relación al problema son las siguientes:

- Debido a que la Cooperativa no tiene establecido un manual de políticas y procedimientos de crédito y cobro, la Administración concede préstamos por afinidad con el socio, creando un excesivo otorgamiento de créditos.
- La falta de rentabilidad en la Cooperativa es causada porque los intereses no son recuperados en el tiempo establecido
- La deficiencia de un medio práctico de identificación de riesgos potenciales por motivos de omisiones o errores cometidos de manera involuntaria en los diferentes departamentos, se considera como puntos débiles que de una u otra manera repercuten al final de los resultados esperados.
- No existe un manual de procedimientos para el manejo de las cuentas por cobrar.

1.2.3. ÁRBOL DE PROBLEMAS

En el siguiente punto de nuestra tesis presentamos el árbol de problemas asunto en el cual se desarrolla nuestro estudio e investigación.

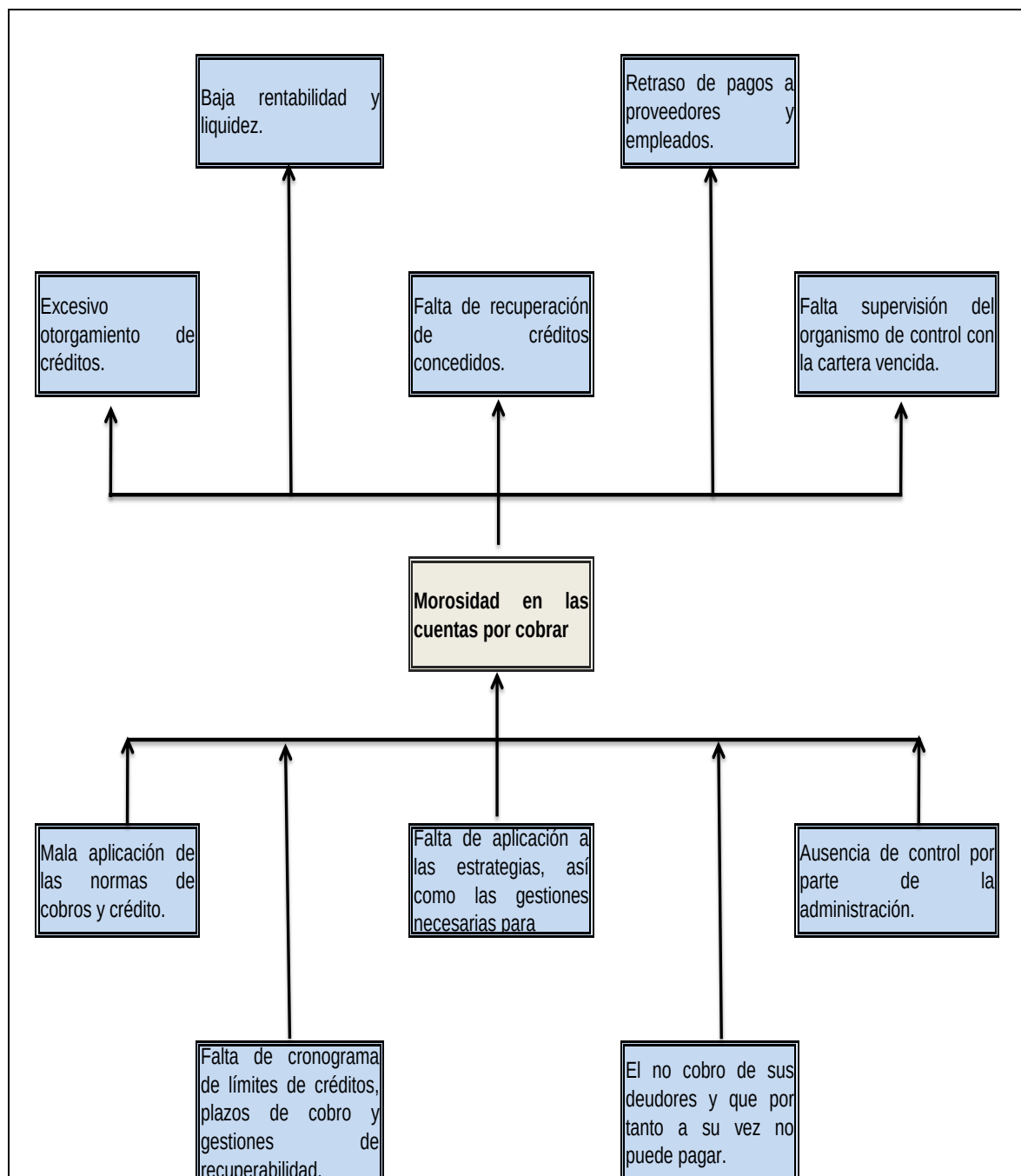


Gráfico N.- 1 Árbol de Problemas

Elaborado por: Roxana Elizabeth Flores Arreaga y José Antonio Salazar Vásquez

1.3. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿En que incide la incorporación de un examen de auditoría financiera a las cuentas por cobrar / para determinar la razonabilidad de las cifras presentadas en los estados financieros y deficiencias de controles, que pueden ser generativos de errores e irregularidades en la COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS?

SUB-PREGUNTAS AL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN:

¿En que afectaría la no existencia de control interno en el Departamento de créditos y cobranza?

¿Cuál sería el efecto del mal registro en las cuentas por cobrar?

¿Revisar que existan políticas y procedimientos adecuadas y actualizados, a su vez qué se apliquen en la Cooperativa?

¿Realizar el análisis de las cuentas contables que conforman los Estados Financieros y elaboración de informes correspondientes?

El proyecto a realizar es el inicio para profundizar en los problemas de una auditoría en la principal cuenta de una organización que origina la liquidez o productividad del negocio, sabiendo que el sector del transporte mueve dinero diariamente, esto ocasiona una rotación del efectivo permanente.

El problema principal que se presenta en la Cooperativa de transporte es la falta de control y la realización de procedimientos inusuales, la falta de documentación o información que respalde los créditos a socios, a su vez la necesidad de conocimiento para tomar decisiones por parte de la Administración, además evaluar al personal que está involucrado en el área para verificar si están cumpliendo sus objetivos.

El proceso operativo y administrativo en el área de cuentas por cobrar en la COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS se ve afectado debido a que esta no cuenta con un adecuado seguimiento de los valores a cobrar, lo que implica que esta cuenta no presente su realidad, debido que se encuentra compuesta por valores con más de 360 días sin ser cobrado, así la posibilidad de no ser recuperados.

La importancia de este rubro implica una mayor revisión periódica debido a que de este depende que la Cooperativa obtenga sus flujos para el desarrollo ordinario de sus operaciones, por lo que el respectivo análisis permitirá que todo el proceso de cobranza mejore para beneficio de la Cooperativa. El problema principal que se presenta en la Cooperativa de transporte es la falta de control y análisis de las cuentas por cobrar, y la poca fiabilidad de la recuperación de estos valores, se formuló las siguientes preguntas para determinar el tema y el objetivo de realizar la tesis en base a las cuentas por cobrar.

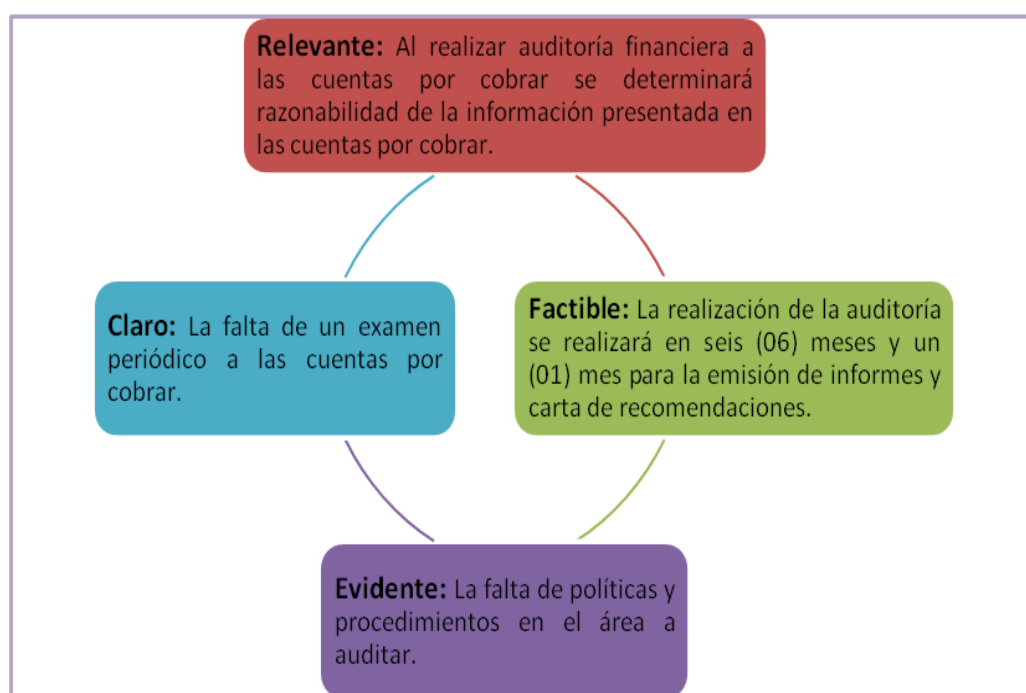


Gráfico N.- 2 Características viables del problema.

Elaborado por: Roxana Elizabeth Flores Arreaga y José Antonio Salazar Vásquez

1.4. DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA

Campo: Contable – Financiero

Área: Auditoría

Aspecto: Desarrollo de un “Examen de auditoría financiera a las cuentas por cobrar de la COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS de la ciudad de Guayaquil, Período 2012-2013”

Delimitación temporal: 2012-2013 períodos comparativos

Marco espacial: 4 de Noviembre y Guerrero Martínez 428.

Población: Departamento Contable y Financiero.

Periodo de investigación: 9 meses

El desarrollo de la auditoría a la cuentas por cobrar de la COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS se realizará específicamente para el período 2013, considerando el período 2012 como año comparativo para efectos de presentación del trabajo, esta información ayuda a identificar las tendencias y cambios que afectan a la Cooperativa en un período de tiempo.

1.5. LÍMITES DE LA INVESTIGACIÓN

Los límites de investigación se presentaron de diferentes formas:

- Falta de colaboración por parte de varias personas que satisfacen la muestra del universo.
- El tiempo limitado para la realización del proyecto de investigación e insuficiencia respecto a la documentación requerida.
- Falta de un manual de funciones para establecer las actividades y responsabilidades del departamento de cobranza y crédito, además de la supervisión no existente de los jefes o administradores de la organización.

1.6. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

El desarrollo del proyecto a realizar se da a través de la auditoría financiera en las cuentas por cobrar, ayudar a tener un mejor panorama de su rentabilidad y poder tomar los correctivos necesarios para la toma de decisiones de la organización, se podrá ver el cumplimiento de las personas encargadas del departamento de cobranzas, como dato final se emitirá recomendaciones asociadas a los problemas de la investigación.

Este proyecto se ve enfocado en la necesidad de analizar, informar, determinar y recomendar a los usuarios y principales socios de la COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO DE AMAZONAS sobre la cartera que posee la Cooperativa, de la antigüedad y de la importancia de establecer y aplicar normas de control interno, el cual va a permitir que se recupere la cartera vencida de más 360 días en un corto plazo, así mismo que los nuevo créditos que son concedidos cuente con todo el procedimiento e información necesaria para que este sea otorgado. El resultado de este proyecto de auditoría proporcionará información de suma importancia que permitirá determinar la verdadera situación de la Cooperativa, de sus problemas o debilidades que genera la cartera por la falta de controles. El desarrollo correcto de este trabajo de investigación, se pretende dirigirse a la directiva de la Cooperativa y a todos sus socios, logrando resultados positivos, así poder llegar a los objetivos propuestos.

1.7. SISTEMATIZACIÓN DEL PROBLEMA

Se plantean la formulación de las siguientes preguntas:

- ¿Cómo afecta la ausencia de políticas y procedimientos en el área de créditos y cobranza para mejorar los préstamos concedidos y recuperación de la cartera?
- ¿De qué manera se ve afectada la Cooperativa de acuerdo a los préstamos

con una antigüedad de más de 360 días?

- ¿Cuál es la incidencia por la falta auditoría financiera en las cuentas por cobrar de la Cooperativa de Transporte Río Amazonas?
- ¿Qué incidencia tiene la falta de estrategias para la gestión de cobros de la Cooperativa Transporte Río Amazonas?

1.8. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.8.1. OBJETIVO GENERAL

Evaluar las condiciones que presenta la situación de la cartera de la Cooperativa de Transporte “Río Amazonas” con el fin de mejorar la información contable y a su vez la identificación de problemas mediante la aplicación de pruebas analíticas y sustantivas.

1.8.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Determinar qué efectos que ocasionan al no realizar auditoría financiera en las cuentas por cobrar.
- Determinar si los saldos de la cuentas por cobrar son razonables.
- Determinar que cuentas son incobrables.
- Analizar el proceso de cobranza para determinar posibles falencias
- Verificar que los intereses generados, sean debidamente registrados y clasificados.

1.9. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

1.9.1. HIPÓTESIS GENERAL

El examen de auditoría financiera a las cuentas por cobrar de la Cooperativa Río Amazonas mejorará el procedimiento del sistema contable de la cuenta auditada, el cumplimiento y peso del control interno, así como la razonabilidad de los saldos presentados en sus estados financieros, con la finalidad de potencializar los recursos financieros y alcanzar una rentabilidad razonable para la toma de decisiones por parte de la administración.

1.9.2. HIPÓTESIS PARTICULARES

- La falta de un análisis exhaustivo de las cuentas por cobrar vencidas y por vencer a cargo del colaborador responsable del área de cobranzas, así mismo que este no revele el recaudo de valores causando la no actualización de los estados de cuenta por clientes.
- La ausencia de políticas y procedimientos en la Cooperativa ocasiona el descontrol, generando distorsión en las actividades funcionales por parte del personal de cobranza.
- No contar con una normativa de recuperación de cartera o un plan trae consigo una sobrevaloración de las cuentas.
- No existe una segregación adecuada de las funciones entre la parte operativa y el registro contable, que genera el riesgo de no revelar los recaudos de los valores.

1.10. IDENTIFICACIÓN DE LAS VARIABLES

El determinar las variables permite clarificar el campo de acción de toda investigación, y para este proyecto, se identificó a la variable dependiente bajo un proceso de observación para luego identificar las posibles causas del problema que pasarían a ser las variables independientes, las cuales detallamos a continuación:

1.10.1. VARIABLES DEPENDIENTES E INDEPENDIENTES DE LA HIPÓTESIS GENERAL

- **V.I.:** El examen de auditoría financiera a las cuentas por cobrar de la Cooperativa Río Amazonas.
- **V.D.:** Mejorará el procedimiento del sistema contable de la cuenta auditada, el cumplimiento y peso del control interno, así como la razonabilidad de los saldos presentados en sus estados financieros, con la finalidad de potencializar los recursos financieros y alcanzar una rentabilidad razonable para la toma de decisiones por parte de la administración.

1.10.2. VARIABLES DEPENDIENTES E INDEPENDIENTES DE LA HIPÓTESIS PARTICULARES

- **HIPÓTESIS PARTICULAR 1**

- **V.I.:** Falta de un análisis exhaustivo de las cuentas por cobrar vencidas y por vencer y la no actualización de los estados de cuentas por clientes.
- **V.D.:** Colaborador responsable del área de cobranzas.

- **HIPÓTESIS PARTICULAR 2**

- **V.I.:** La ausencia de políticas y procedimientos.
- **V.D.:** Generando distorsión en las actividades funcionales por parte del personal de cobranza.

- **HIPÓTESIS PARTICULAR 3**

- **V.I.:** No contar con una normativa de recuperación de cartera.
- **V.D.:** Sobrevaloración de las cuentas.

- **HIPÓTESIS PARTICULAR 4**

- **V.I.:** No existe una segregación adecuada de las funciones.
- **V.D.:** Riesgo de no revelar los recaudos de los valores.

1.11. OPERACIONALIZACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

VARIABLE	TIPO DE VARIABLES	INDICADOR	CONCEPTUALIZACION
HIPOTESIS GENERAL			
El examen de auditoría financiera a las cuentas por cobrar de la Cooperativa Río Amazonas.	Variable independiente	Falta de información.	Presentar la razonabilidad de la cuenta.
Mejorará el procedimiento del sistema contable de la cuenta auditada, el cumplimiento y peso del control interno, así como la razonabilidad de los saldos presentados en sus estados financieros, con la finalidad de potencializar los recursos financieros y alcanzar una rentabilidad razonable para la toma de decisiones por parte de la administración.	Variable dependiente	No aplicación de controles.	Mejorar el control interno en las cuentas por cobrar de la cooperativa.

HIPOTESIS PARTICULARES			
HIPOTESIS 1			
Falta de un análisis exhaustivo de las cuentas por cobrar vencidas y por vencer.	Variable independiente	Sistema no genera detalle de acuerdo al vencimiento.	Análisis periódicos de la cuentas por cobrar.
Colaborador responsable del área de cobranzas.	Variable dependiente	Irresponsabilidad	Personal que labora en el área.
HIPOTESIS 2			
La ausencia de políticas y procedimientos.	Variable independiente	Falta de manuales en el área.	Descripción de las actividades a desarrollar.
Generando distorsión en las actividades funcionales por parte del personal de cobranza.	Variable dependiente	Falta de descripción de funciones.	Descripción de las actividades a desarrollar.
HIPOTESIS 3			
No contar con una normativa de recuperación de cartera.	Variable dependiente	Falta de política.	Proceso de cobro.
Sobrevaloración de las cuentas.	Variable dependiente	Falta de análisis.	Razonabilidad de la cuenta.
HIPOTESIS 4			
No existe una segregación adecuada de las funciones.	Variable independiente	Falta de Organigrama.	Separación de funciones.
Riesgo de no revelar los recaudos de los valores.	Variable dependiente	Falta de supervisión	Fraude

Tabla N.- 1. Operacionalización de la Investigación.

Elaborado por: Roxana Elizabeth Flores Arreaga y José Antonio Salazar Vásquez

CAPÍTULO 2

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.1 INTRODUCCIÓN.

Con el objeto de realizar esta tesis investigativa, en este capítulo se plantean los conceptos referentes a realizar una Auditoría de Cuentas por Cobrar; así mismo en este capítulo se especifica la información de la entidad, como por ejemplo antecedentes históricos; definiciones, los objetivos, estructura administrativa y leyes aplicadas al área a auditar; la investigación está respaldada en autores que reúnen características fundamentales propias de la materia, así como la utilización de la misma para garantizar el desarrollo de auditoría.

2.1.1. ANTECEDENTES REFERENCIALES DE LA INVESTIGACIÓN



La COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS, fue constituida el 19 de Mayo de 1964 en la Ciudad de Guayaquil, está creada por tres líneas de servicios de transporte masivo urbano constituido en tres líneas de recorrido como son “112”, “54” y “118”, segregadas en diferentes zonas de la ciudad de Guayaquil, el giro del negocio y su principal ingreso es el alícuota mensual conformado por sus 98 socios, otro ingreso principal es el interés generado mediante los préstamos otorgados a los socios entre los cuales son: mantenimiento vehicular, llantas y aceites, crédito de consumo, adicionalmente existe un ingreso por la creación de un nuevo socio, la Cooperativa tiene acciones de (Consortio Metro vía, Fundación Siglo XXI) donde mensualmente percibe un ingreso por rendimiento financiero. Para cumplir con el ingreso de un nuevo socio y su obtención de un puesto se debe cumplir con los requisitos exigidos por la Comisión de Tránsito del Ecuador y

de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Las Cooperativas, en su actividad y relaciones, se sujetarán a los principios establecidos en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, a los valores y principios universales del cooperativismo y a las prácticas de Buen Gobierno Corporativo."¹

2.1.2. REFERENTE ESTRATEGICO

VISIÓN

Ser reconocidos por la población de Guayaquil y por las autoridades, como la mejor opción en transporte, con el objetivo de brindar servicios de calidad y seguridad; así como la prosperidad económica de los socios, mediante un trabajo honesto y productivo a toda la Cooperativa.

MISIÓN

Ofrecer servicios de transporte público, con bienestar, seguridad, y eficacia a un costo razonable y accesible para la población de la Ciudad de Guayaquil.

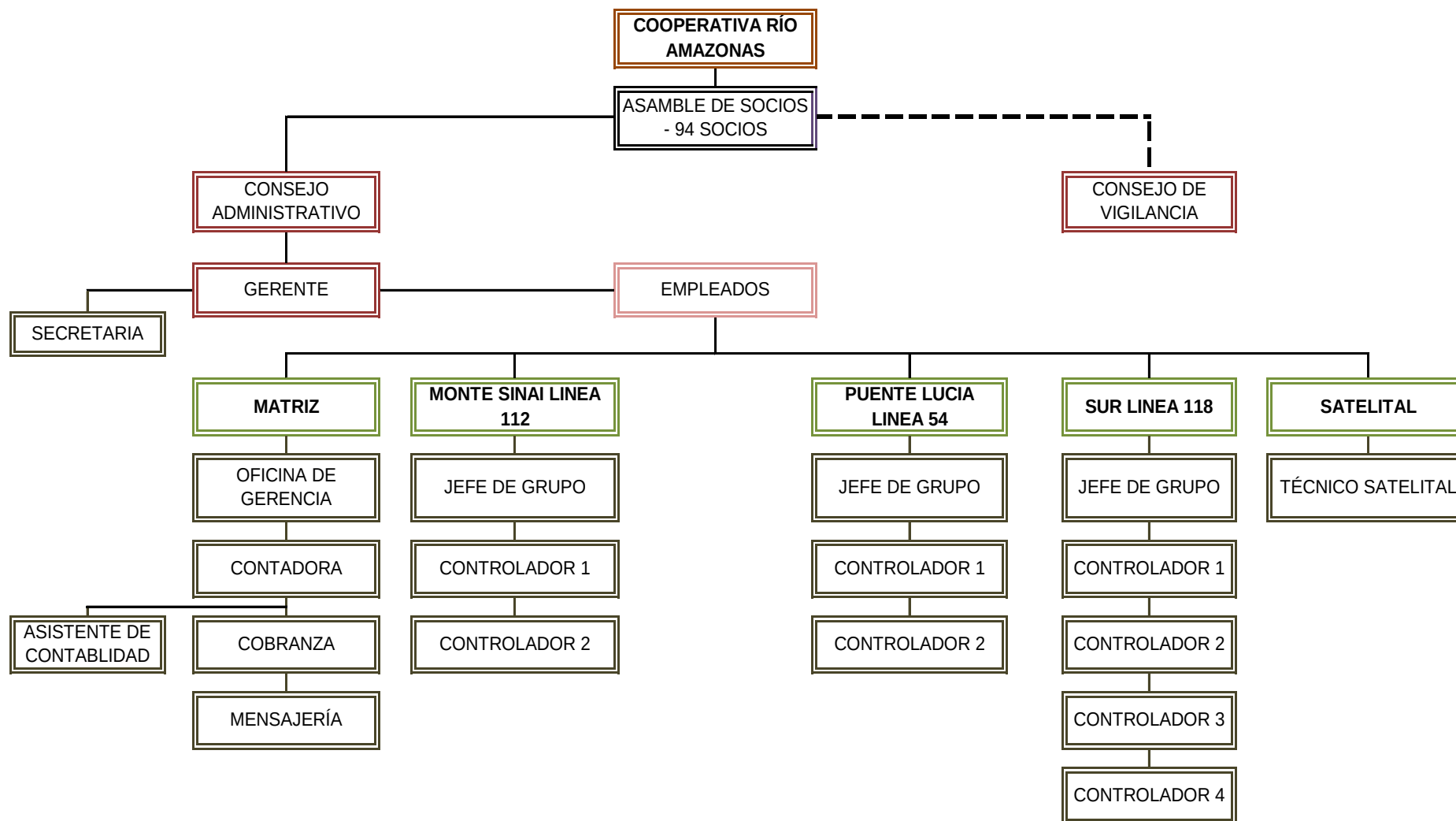
POLÍTICA CORPORATIVA.

Garantizar el bienestar de nuestros clientes, proporcionando un servicio de transporte eficaz y oportuno, suministrando los recursos humanos, físicos, financieros y tecnológicos necesarios para asegurar el mejoramiento continuo de la organización.

2.1.3. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

La estructura básica de la Cooperativa de transporte Río Amazonas, está reflejada en el siguiente organigrama funcional:

¹ Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidaria Art. 21



La estructura organizacional de la Cooperativa de transporte Río Amazonas, se identifican 3 áreas:

- Área administrativa
- Área contable
- Área operativa y/o de servicios.

ÁREA ADMINISTRATIVA.- ésta área se encarga de la toma de decisiones, así como la seguridad y las incorporaciones de nuevos socios, compuesta por la Asamblea de Socios integrada por fundadores o aquellos que ingresaron posteriormente de acuerdo a los requisitos de la Ley de Cooperativas.

De acuerdo a lo que establece el artículo 29 de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidaria

- Personas naturales legalmente capaces o las personas jurídicas.
- La calidad de socio nace con la aceptación por parte del Consejo de Administración
- Suscripción de los certificados que correspondan

ÁREA CONTABLE.- Integrada por el personal encargado de llevar los registros contable de la Cooperativa, de acuerdo a las responsabilidades principales presentar Estados financieros a la Gerencia, Consejo de Vigilancia y Asambleas.

ÁREA OPERATIVA Y/O DE SERVICIOS.- Está conformada por 94 Socios distribuidos en nuestras 94 flotas, buses tipo AA con capacidad para 120 pasajeros de los cuales 80 sentados y 40 de pie, los servicios de transporte se brindan en horarios desde las 05h00 AM hasta las 23h00 PM de lunes a domingo ininterrumpidamente.

2.1.4. ELEMENTOS DE LA CARTERA

Las Cuentas por Cobrar de la COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS están compuestas por derechos adquiridos por el cual se receptorá a cambio dinero en efectivo, cheque o transferencia como forma de pago. Estos valores por cobrar provienen de servicios de créditos concedidos a socios, empleados y otras cuentas.

La cartera de la empresa está formada por los siguientes clientes:

- Propietarios o Socios
- Préstamos a empleados
- Consorcio Metro vía
- Otras cuentas por cobrar

2.1.5 POLITICA DE CREDITO

- Los préstamos a los socios son a 1 año máximo y 3 meses mínimo.
- Los préstamos permite 5 días máximos de atraso, al sexto día se envía un comunicado por escrito y por firmado por gerencia solicitando la cancelación y 5 días después se notifica mediante otro requerimiento la suspensión de labores de la unidad que posee el socio deudor.
- La base para solicitar un crédito es el ahorro del socio, no se puede requerir más de lo ahorrado.
- Solicitud de crédito de préstamo debe de ser autorizado por el consejo o gerencia.
- Para solicitar un crédito de préstamo el socio debe de tener como mínimo 1 año en la entidad.

- El departamento de contabilidad o cobranza no deben de ampliar el crédito.
- Gerencia en el único autorizado para la ampliación del crédito.
- El crédito en llantas son de 3 meses máximo.
- Para solicitar llantas debe el socio abonar \$50 por cada llanta máximo 4 llantas un socio, no tiene límites en el año y no tener deuda pendiente en la cuenta llantas.
- El crédito en aceite son de 15 días máximo, no tiene límites de aceites al año y no tener deuda pendiente en la cuenta aceite.
- Para la cancelación de préstamos, llantas y aceite el socio podrá escoger dos opciones de pago el 1er puede ser cada fin de mes o cancelar diariamente en estación un porcentual de la cuota que sumaran la cantidad mensual.

2.2. MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN

2.2.1. INTRODUCCION

Dentro del desarrollo del presente trabajo de investigación hemos utilizados bases teóricas doctrinales que han servido de referencia para el desarrollo de nuestra presente investigación.

2.2.2. MARCO EPISTEMOLÓGICO DE LA AUDITORÍA.

El término auditar procede de la práctica antigua de registrar el cargamento de un barco a medida que los tripulantes realizaban el descargue de los artículos, así mismo del control de valores que tenían que cobrar por el transporte de los mismos. El auditor era un representante del rey asegurando que se registren

todos los artículos, con su respectivo impuesto. Como se puede considerar, desde aquella época se asocia al auditor en temas concernidos a controles y de registros de manera adecuada.

Los principios de la auditoría, tiene su empuje en temas financieros, conmemorando que en la Edad Media, los préstamos de dinero lograron una importancia específica en especial para el comercio; generando la necesidad de contratar a una persona externa y equitativa que prepare todos los registros.

Actualmente ocurre textualmente lo mismo, se reconoce como personas peritos y externas (firmas de auditoría) para que efectúen una revisión puntualizada y que manifieste certeza de que los registros estén de manera apropiada y correcta.

En 1978 el Instituto de Auditores Internos (IIA, por sus siglas en inglés) divulgó los reglamentos o directrices para efectuar auditorías operativas, las mismas que en nuestros días continúan siendo actualizadas y utilizadas. Estas auditorías se desplegaron para fiscalizar los controles y los riesgos de los entes que requieran el servicio.

En las últimas décadas del siglo veinte (XX) y del nuevo siglo veintiuno (XXI), el mundo está siendo objeto de grandes cambios en la economía y su relación con la corporaciones y todas sus instituciones, “rigiendo” a las empresas a avanzar de la mano con la tecnología y que la información generada sea presentada uniformemente.

Los **activos exigibles** o también denominados cuentas por cobrar y sus efectos constituyen parte de los activos y representando los **beneficios económicos líquidos** que en un futuro la empresa espera recuperarlos. Las cuentas por cobrar se dividen de diversas maneras, tales como: clientes y documentos, deudores varios, u otras cuentas que se espera obtener ingresos.

2.2.3. LA AUDITORÍA

Auditoría, en su acepción más amplia significa verificar la información financiera, operacional y administrativa que se presenta es confiable, veraz y oportuna. Es revisar que los hechos, fenómenos y operaciones se den en la forma como fueron planeados; que las políticas y lineamientos establecidos han sido observados y respetados; que se cumplen con obligaciones fiscales, jurídicas y reglamentarias en general. Es evaluar la forma como se administra y opera teniendo al máximo el aprovechamiento de los recursos.

El objetivo de una auditoría a los estados financieros de una compañía es que un personal externo con los suficientes conocimientos exprese una opinión sobre si los estados financieros están elaborados, respecto de todo a un marco de referencias de normas para informes financieros. Las frases empleadas para emitir la opinión del auditor son “dar un punto de vista verdadero y justo” o “presentar razonablemente, respecto de todo lo sustancial”. Son términos semejantes.

En el proceso de emitir opinión de auditoría, se debe obtener suficiente evidencia apropiada para poder llegar a conclusiones sobre las cuales basar dicha opinión. La opinión del auditor tiene la credibilidad de que los estados financieros proporcionan un alto, pero no absoluto, nivel de certeza. La absoluta certeza en auditoría se obtiene como resultados de la aplicación de uso de pruebas, ejercer juicio, y las limitaciones inherentes respecto a los sistemas contables y de control interno.

2.2.4. OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA

- Determinar, si los Estados Financieros se presentan de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.
- Determinar, si el ente ha cumplido, en el desarrollo de sus operaciones con

las disposiciones legales que le sean aplicables, sus reglamentos, los estatutos y las decisiones de los órganos de dirección y administración.

- Evaluar la estructura del control interno del ente con el alcance necesario para dictaminar sobre el mismo.
- Evaluar el grado de eficiencia en el logro de los objetivos previstos por el ente y el grado de eficiencia y eficacia con que se han manejado los recursos disponibles.
- Evaluar los mecanismos, operaciones, procedimientos, derechos a usuarios, responsabilidad, facultades y aplicaciones específicas de control relacionadas con operaciones en computadora.
- Evaluar el impacto medioambiental producido de manera directa o indirecta por empresas que presentan un perfil ambiental diferente, condicionado por los riesgos aparentes asociados con sus procesos y productos; la edad, historia y estado de una planta, el marco jurídico en el cual opera².

2.2.5. CLASIFICACIÓN Y TIPOS DE AUDITORÍA



Gráfico N.- 3. Clasificación y Tipos de Auditoría

Elaborado por: Roxana Elizabeth Flores Arreaga y José Antonio Salazar Vásquez

² CPC Jesús Guerreros Auditoría Financiera I, Perú Editorial: Soluciones Gráficas SAC

POR DIVERSIFICACIÓN

AUDITORÍA FINANCIERA.- Es un proceso cuyo resultado final es la emisión de un informe, en el que el auditor da a conocer su opinión sobre la situación financiera de la empresa, se realiza un examen exhaustivo respecto a la composición de todos los rubros de los estados financieros.

AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO.- Es la demostración de operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole de una entidad para establecer que se han realizado conforme a las normas legales, reglamentarias, estatutarias y de procedimientos que le son aplicables. Este examen debe estar soportado bajo normas legales y técnicas, los mismos que se reflejan en el control interno de la compañía generando la efectividad y logro de objetivos.

AUDITORÍA DE GESTIÓN Y RESULTADOS.- Tiene el propósito de evaluar y analizar la eficacia de sus resultados con respecto a las metas previstas, los recursos humanos, financieros y técnicos utilizados, la distribución y coordinación de dichos recursos y los controles establecidos en la gestión empresarial .

AUDITORÍA ADMINISTRATIVA.- Es el revisar y evaluar si la metodología, sistemas y procedimientos que se desarrollan en todas las períodos del proceso administrativo certifican el cumplimiento con políticas, planes, programas, leyes y reglamentaciones que llegan a tener un impacto revelador en las operaciones de los reportes y afirmar que la organización los esté desempeñando y respetando.

AUDITORÍA OPERATIVA.- Es el examen posterior, profesional, objetivo y sistemático de la totalidad o parte de las operaciones o actividades de una entidad, proyecto, programa, inversión o contrato en particular, sus unidades integrantes u operacionales específicas. Su propósito es determinar los grados

de efectividad, economía y eficiencia alcanzados por la organización y formular recomendaciones para mejorar las operaciones evaluadas. Relacionada básicamente con los objetivos de eficacia, eficiencia y economía.

AUDITORÍA DE GESTIÓN AMBIENTAL.- la actuación del auditor es asegurar el cumplimiento normativo, que ha surgido el paso a sistemas de gestión medioambiental que admiten estructurar e integrar todos los aspectos medioambientales, disponiendo de los esfuerzos que realiza la empresa para llegar a los objetivos.

AUDITORÍA INFORMÁTICA DE SISTEMAS.- Se ocupa de analizar la actividad que se conoce como técnica de sistemas en todas sus facetas, verificar que el sistema contable que se utiliza en las compañías cuente con la suficiente seguridad de que la información que este guarda sea la correcta y sin errores.

POR EL CAMPO DE ACCIÓN

AUDITORÍA EXTERNA.- La auditoría Externa es el examen exhaustivo, sistemático y minucioso de la información financiera de una unidad económica, ejecutado por un agente externo sin vínculos laborales, en la cual se aplica técnicas determinadas bajo una normativa y con el objeto de emitir una opinión independiente sobre la razonabilidad de las cifras de los estados financieros considerados en su conjunto, la forma como se ejecuta el control interno del mismo y su mejoramiento continuo. Este dictamen independiente tiene por servir no solo a la compañía auditada sino a terceros, debido a su validez a la información generada por el sistema, que precisa a los mismos a tener plena creencia en la información.

OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA EXTERNA

- Proporcionar a la dirección y a los propietarios de la empresa unos estados

financieros certificados por una firma independiente e imparcial.

- Proporcionar asesoramiento a la gerencia y a los responsables de las distintas áreas de la empresa en materia de sistemas contables y financieros, procedimientos de organización y otras numerosas fases de la operatoria de una empresa.
- Suministrar información objetiva que sirva de base a las entidades de información y clasificación crediticia.
- Servir de punto de partida en las negociaciones para la compraventa de las acciones de una empresa.
- Reducir y controlar riesgos accidentales, fraudes y otras actuaciones anormales.
- Ayudar a la gerencia en la toma de decisiones sobre datos e información real.

AUDITORÍA INTERNA.- Es el examen sistemático y profesional desarrollado por los miembros de la entidad u organismo, conformados en una unidad administrativa, a fin de dar asesoría a la gerencia y demás funcionarios de la organización fomentando el cumplimiento de las normas, políticas y procedimientos para el cumplimiento de los fines y metas institucionales, por ende aporta para que la normatividad sea elaborada para conseguir eficiencia y eficacia y mejore el rendimiento

2.2.6. ETAPAS O FASES DE LA AUDITORÍA

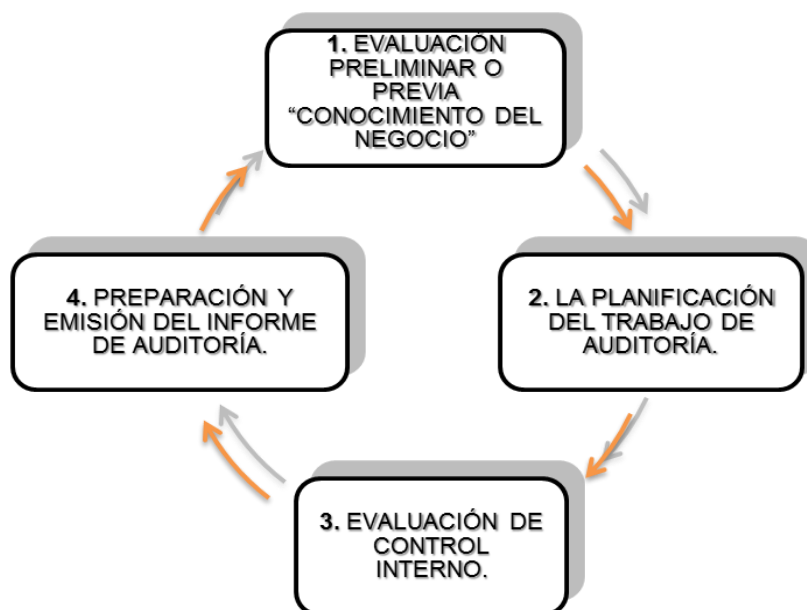


Gráfico N.- 4. Etapas o Fases de Auditoría

Elaborado por: Roxana Elizabeth Flores Arreaga y José Antonio Salazar Vásquez

1. EVALUACIÓN PRELIMINAR O PREVIA “CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO”-

De acuerdo a la NIA 30 Sec. 310 el conocimiento del negocio el auditor debe obtener la suficiente información para que sea posible identificar y comprender los eventos, transacciones y prácticas que a criterio del auditor, puedan tener un efecto importante sobre los estados financieros. Una vez que el auditor obtiene dicha información puede utilizar para:

- Evaluar riesgos e identificar problemas.
- Planear en forma efectiva y eficiente.

El auditor utiliza mucho juicio sobre muchos asuntos a lo largo del proceso de auditoría en los que el conocimiento del negocio es importante. Por ejemplo:

- Considerar la respuesta de la administración al respecto.
- Desarrollar el plan global de auditoría y los programas de auditoría.
- Calcular la importancia relativa y si este es el apropiado.
- La evidencia es apropiada.
- Aseveraciones relacionadas de los estados financieros.
- Evaluar las estimaciones contables y las representaciones erróneas.
- Identificar partes relacionadas y transacciones de partes relacionadas.
- Reconocer circunstancias inusuales (por ejemplo, fraude o incumplimiento con leyes y reglamentos, relaciones inesperadas de datos estadísticos de operación con los resultados financieros reportados).
- Cumplimiento de políticas contables y de las revelaciones de los estados financieros.
- Analizar la razonabilidad de las respuestas

Antes de aceptar el trabajo, el auditor debe obtener un conocimiento preliminar de la industria y de los accionistas, administración y procedimientos de la compañía, y considerar obtener un nivel de conocimiento del negocio adecuado para desempeñar la auditoría donde auditor pueda cumplir una buena labor de óptima calidad.

2. PLANIFICACIÓN DE TRABAJO DE AUDITORÍA.-

De acuerdo a la NIA 4 Sec. 300 Planeación el auditor deberá planear el trabajo

de auditoría de tal manera que se desarrolle de forma efectiva. Significa abrir o detallar una estrategia general y un enfoque para la naturaleza, oportunidad y alcance que se espera obtener de la auditoría de forma eficiente y oportuna.

El auditor documenta un plan global de auditoría donde necesitará estar suficientemente detallado para guiar el desarrollo de los programas de auditoría, su forma y contenido pueden variar de acuerdo al tamaño de la entidad, complejidad y a metodología aplicada.

Los factores que tendrá que considerar el auditor al desarrollar el plan global de auditoría incluyen:

- Comprensión del negocio y las actividades.
- Conocimiento de los sistemas de contabilidad y de control interno.
- Materialidad o importancia relativa

Una adecuada planificación del trabajo de auditoría asegura que se abarque todas las áreas importantes, que los problemas potenciales sean identificados. También ayuda para la apropiada distribución de trabajo a los asistentes auditores.

3. EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO.-

De acuerdo a la NIA 6 Sec. 400 Evaluación de Riesgo y Control Interno el auditor deberá adicionalmente obtener una comprensión de los sistemas de contabilidad y de control interno que la compañía que se encuentre aplicando. Este utiliza su juicio profesional para evaluar el riesgo de auditoría y diseñar los procedimientos de auditoría con el objeto de que el riesgo se reduzca a un nivel aceptablemente bajo.

TIPOS DE RIESGO

“RIESGO DE AUDITORÍA” el riesgo de que el auditor exprese una opinión de inapropiada cuando los estados financieros están elaborados en forma errónea de una manera significativa. Existen tres componentes:

- Riesgo inherente
- Riesgo de control
- Riesgo de detección.

RIESGO INHERENTE.- representa el riesgo de que ocurran errores importantes en un rubro específico de los estados financieros. Es el riesgo que tiene implícito cada cuenta de acuerdo a su naturaleza, es decir, el riesgo que se tiene en influenciar directa o indirectamente en los saldos y resultados reflejados en los estados financieros.

RIESGO DE CONTROL.- es la posible situación anómala dentro de un ciclo o flujo contable, es evaluar la existencia de controles internos y disposiciones emitidas por una institución, es decir, ver si tienen control interno institucional con relación a las actividades que se den en una empresa.

RIESGO DE DETECCIÓN es el riesgo de que los procedimientos sustantivos establecidos en el plan de auditoría no detecte una presentación errónea o su vez que existe un saldo o clase de transacciones que podría ser de importancia relativa, individualmente.

“El término “Sistema de control interno” significa todas las políticas y procedimientos (controles internos) adaptados por la administración de una entidad para ayudar a lograr el objetivo de la administración de asegurar, tanto como sea factible, la conducción ordenada y eficiente de su negocio, incluyendo adhesión a las políticas de administración, la salvaguarda de activos, la prevención y detección de fraude y error, la precisión e integridad

de los registros contables, y la oportuna preparación de información financiera confiable”³.

PRUEBAS DE CONTROL.- Las pruebas de control se desarrollan el único fin de respaldar la evidencia de auditoría sobre la seguridad de:

- Diseños de sistemas de contabilidad
- Controles Internos

Las pruebas de control pueden incluir:

- Inspección de documentos; que soporten transacciones.
- Investigaciones y observación de controles.

RIESGO DE AUDITORÍA EN EL NEGOCIO PEQUEÑO

El auditor necesita asegurarse de obtener el mismo nivel de evidencia para expresar una opinión no calificada sobre los estados financieros de entidades pequeñas (PYMES), como grandes. Sin embargo, es necesario reflexionar que los controles internos que serían notables para entidades grandes no son prácticos en pequeñas compañías. Por ejemplo, en pequeños negocios, los procedimientos de contabilidad o de recaudación pueden ser desarrollados por unas cuantas personas que pueden tener responsabilidades compartidas y por lo tanto faltaría la segregación de deberes o estaría severamente limitada. Sin embargo no exime que las compañías pequeñas no implementen un adecuado control interno.

³ NIA 6 Sec. 400 Evaluación de Riesgo y Control Interno

		La evaluación del auditor del riesgo es:		
		Alta	Media	Baja
La evaluación del auditor del riesgo inherente	Alta	Lo más baja	Más baja	Media
	Media	Más baja	Media	Más alta
	Baja	Más alta	Más alta	Lo más baja

Tabla N.- 2. Evaluación del riesgo.

Elaborado por: Roxana Elizabeth Flores Arreaga y José Antonio Salazar Vásquez

4.- PREPARACIÓN DEL INFORME DE AUDITORÍA

La **NISA 4400 Compromiso para realizar procedimientos convenidos en relación con Información Financiera** menciona que el auditor efectúe procedimientos propios de auditoría, los mismos que fueron acordados entre el auditor, entidad terceras partes apropiadas, en el que se emite un informe sobre los resultados y hallazgos encontrados, sin que se opine referente a los estados financieros. Los usuarios del informe valúan por su propia cuenta los procedimientos y resultados presentados por el auditor y despegan sus propias conclusiones del trabajo del auditor.

El informe es exclusivo a aquellas partes que han acordado en los procedimientos para que sean realizados en un área específica, ya que otros, no enterados de los procedimientos pueden a criterio personal interpretar en forma errónea los resultados, los asuntos que se deben incluir son:

- La naturaleza del trabajo incluyendo el hecho de que los procedimientos realizados.
- El propósito declarado para el trabajo.
- Identificación de la información financiera a la cual se designarán los procedimientos convenidos.

- Informe de resultados de hechos.
- Las limitaciones sobre la distribución del informe de resultados de hechos.

Los procedimientos aplicados en un trabajo para realizar procedimientos convenidos pueden incluir:

- Investigación y análisis.
- Recálculo, comparación y otras tareas de verificación de exactitud.
- Observación.
- Inspección.
- Obtener confirmaciones

El informe sobre un trabajo con procedimientos convenidos se necesita narrar los procedimientos realizados y convenidos en el trabajo con suficiente detalle para que el lector comprenda la naturaleza y el valor del trabajo efectuado.

2.2.7. OTRAS NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORÍA (NIA's)

EVIDENCIA DE AUDITORÍA CONSIDERACIONES ADICIONALES PARA PARTIDAS ESPECÍFICAS - ADDENDUM - NIA 8

Confirmación de cuentas por cobrar

Cuando las cuentas por cobrar son significativas el auditor deberá planear obtener una carta directa de las cuentas por cobrar o asientos individuales en el saldo de una cuenta. Cuando un gran porcentaje de los deudores no respondan, el auditor debería considerar desempeñar pasos alternativos.

Las cuentas confirmadas son seleccionadas para poder llegar a una conclusión adecuada sobre la existencia y exactitud de las cuentas por cobrar como un todo, tomando en cuenta los riesgos de auditoría identificados y otros procedimientos planeados.

DOCUMENTACIÓN - NIA 9

FORMA Y CONTENIDO DE LOS PAPELES DE TRABAJO

Componen un respaldo escrito y documentado de forma técnica, por el auditor, al final de realizar cada prueba forman conclusiones las mismas que son las antecedentes de la opinión expresada en el informe de auditoría. Planificar, coordinar y organizar las fases del trabajo de auditoría. Los papeles son elaborados en todas las fases de auditoría donde se expresa el trabajo realizado de análisis, comprobación y verificación. Permite el seguimiento de la correcta ejecución de los mismos mediante su revisión y supervisión tanto intermedia como final.

EVIDENCIA DE AUDITORÍA - NIA 8

El auditor durante el proceso de validar los saldos de los estados financieros debe obtener la suficiente evidencia, apropiada y necesaria para corroborar o contrariar las aserciones que contiene a los estados financieros y el control interno de la compañía.

La evidencia de auditoría deber ser:

- Relevante
- Auténtica
- Verificable
- Neutral

TRABAJOS INICIALES - BALANCES DE APERTURA - NIA 28

De acuerdo al tema de la presente tesis hemos considerado los periodos comparativos (2013-2012), siendo el año 2013 el período de revisión, para efectos de validar los saldos iniciales del período 2013, es decir, los saldos finales del año 2012, el auditor deberá obtener evidencia suficiente apropiada de auditoría de que:

- los saldos de apertura no contengan representaciones erróneas que de afecten significativamente el período actual
- los saldos de cierre del período anterior han sido pasados fielmente al período actual
- las políticas contables apropiadas son aplicadas consistentemente

MUESTREO DE AUDITORÍA - NIA 19

DISEÑO DE LA MUESTRA

El muestreo en la Auditoría consiste en la aplicación de un procedimiento de cumplimiento o sustantivo de la totalidad de las operaciones que forman el saldo de una cuenta o las transacciones, que permitan que el Auditor obtener y evaluar la evidencia de algunas características del saldo o de las transacciones que le permitan llegar a una conclusión.

Cuando el auditor determine la muestra de auditoría debería considerar los objetivos de la auditoría, y el tamaño de la población para calcular el tamaño de la muestra.

2.2.8. CUENTAS POR COBRAR

CONCEPTOS

ACTIVO.- Un activo Un activo es todo recurso:

- a) controlado por la empresa como resultado de sucesos pasados, y
- b) del que la empresa espera obtener en el futuro, beneficios económicos.

DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar son, al igual que cualquier activo, recursos económicos propiedad de una empresa, los cuales generarán un beneficio en el futuro. Forman parte de la clasificación de activo circulante. Entre las principales cuentas incluidas en este rubro figuran las siguientes:

- Clientes
- Documentos por cobrar
- Funcionarios y empleados
- Deudores diversos
- Otros

Existen cuentas por cobrar derivadas de las operaciones de la empresa y existen cuentas por cobrar que no corresponden a las operaciones de la empresa ejemplo préstamos de empleados o anticipos.

Los ingresos a crédito son de vital importancia en cualquier empresa, si no se concede crédito, disminuye en gran proporción el nivel de ventas, pero lo más distinguido de dar crédito es administrar correctamente los cobros para evitar quedarse sin liquidez. Las cuentas por cobrar son generadas por las ventas a crédito que realiza la Compañía. Al efectuarse el cobro de estas, se incrementa el efectivo, condición necesaria para que la empresa siga operando.

Habitualmente las empresas conceden crédito, a 30 o 60 días, por lo que se genera una cuenta por cobrar a los clientes, de la cuales no todas son recuperadas o se estima un porcentaje de incobrabilidad, asumiendo la compañía un gasto.

CUENTAS INCOBRABLES

Cuentas que se juzgan incobrables porque los deudores no pueden o no están dispuestos a pagarlas. Gasto por cuentas incobrables es el nombre con el que los contadores a veces designan el costo de otorgar crédito que proviene de cuentas malas.

La concesión de crédito entraña costos y beneficios. El principal beneficio es que aumenta considerablemente las ventas y las utilidades que se perderían en caso de no otorgar el crédito. Muchos prospectos no comprarían si no hubiera crédito o acudirían a un competidor que se los ofreciera. Uno de los costos es administrar y cobrar la deuda. Otro es el retraso en la recepción del pago. El vendedor debe financiar sus actividades con otra media espera ese pago. Quizá, el Costo más importante sea las cuentas incobrables o cuentas malas, es decir, las que algunos clientes no pueden o no están dispuestos a pagar.⁴

Las cuentas por cobrar representan derechos a reclamar en efectivo como consecuencia de algunas operaciones a crédito que recogen las variaciones que experimentan los bienes y derechos que conforman parte del activo de una entidad. Igualmente, registra adelantos de dinero a empleados de los cuales se espera rendición y legalización de cuentas en breve termino, y demás sumas por cobrar devengados por cualquier otro concepto. A través del balance general o en notas a los estados financieros se debe revelar la naturaleza y cuantía de las principales cuentas por cobrar, indicando el movimiento de la provisión para incobrable o vencidas y los interés aplicables si es del caso.

⁴ Introducción a la Contabilidad Financiera, Charles T. Horngren Gary L. Sundem John A. Elliott Editorial Pearson Educación México 2000

No obstante las instrucciones impartidas en cada una de las cuentas del grupo Cuentas por cobrar, cuando se presente una contingencia de perdida probable, independientemente de los factores objetivos señalados para el efecto en el plan de cuentas, será necesario constituir la provisión por parte de la respectiva entidad, sin perjuicio de la facultad que tiene la Superintendencia de la Economía Solidaria para ordenar provisiones en el monto y porcentaje que a juicio requiere un activo determinado.

EVALUACION DEL RIESGO FINANCIERO

El riesgo financiero es la posibilidad de que una entidad incurra en perdidas y se disminuya el valor de sus activos, como consecuencia de que sus deudores fallen en el cumplimiento oportuno o cumplan imperfectamente los términos acordados en los contratos, facturas, documentos o cuentas. Toda cuenta por cobrar está expuesta a este riesgo, en mayor o menor medida.

La administración de la entidad deber efectuar un estricto seguimiento al vencimiento de las facturas o documentos, y crear los mecanismos de control que le permita su recuperación, dentro de los plazos previstos en los instrumentos que la entidad implemente para este tipo de cuentas.

CLASIFICACIÓN Y CALIFICACIÓN

En las cuentas por cobrar se deberá identificar el concepto del importe derivado de la operación según objeto social propio de la entidad. Es decir, los importes pendientes de cobro cuando se trate derivados de la cartera de crédito, tales como los intereses, los pagos por cuenta de asociados entre otros, y aquellos producto del desarrollo del objetivo social de la entidad.

CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES

Las entidades solidarias constituirán provisiones para la protección de sus cuentas por cobrar, con cargo al estado de resultado, cuando quiera que se establezca la existencia de contingencias de pérdida probable y razonablemente cuantificables.

Como provisión general:

- 5% para cuentas por cobrar entre 91 y 180 días de vencidas
- 10% para cuentas por cobrar entre 181 y 360 días de vencidas.
- 15% para cuentas por cobrar más de 360 días de vencidas.

Como provisión individual:

- 33% para cuentas por cobrar vencidas más de 360 días.

2.3. MARCO LEGAL DE LA INVESTIGACIÓN

INTRODUCCION

Para del desarrollo de nuestro presente trabajo de investigación utilizaremos las siguientes bases legales, empleadas, dentro del campo de acción de nuestro proyecto de investigación. La Constitución Política del Ecuador, es la base sobre la que descansan todas las leyes reguladoras derivadas en distintos ámbitos: tributario, laboral, gubernamental, cooperativismo, etc.

2.3.1. CONSTITUCIÓN POLÍTICA DEL ECUADOR

CAPÍTULO NOVENO - RESPONSABILIDADES

Art. 83.- Son deberes y responsabilidades de las ecuatorianas y los ecuatorianos, sin perjuicio de otros previstos en la Constitución y la ley:

1. Acatar y cumplir la Constitución, la ley y las decisiones legítimas de autoridad competente.
2. No ser ocioso, no mentir, no robar.
3. Defender la integridad territorial del Ecuador y sus recursos naturales.
4. Colaborar en el mantenimiento de la paz y de la seguridad.
5. Respetar los derechos humanos y luchar por su cumplimiento.
6. Respetar los derechos de la naturaleza, preservar un ambiente sano y utilizar los recursos naturales de modo racional, sustentable y sostenible.
7. Promover el bien común y anteponer el interés general al interés particular, conforme al buen vivir.
8. Administrar honradamente y con apego irrestricto a la ley el patrimonio público, y denunciar y combatir los actos de corrupción.
9. Practicar la justicia y la solidaridad en el ejercicio de sus derechos y en el disfrute de bienes y servicios.
10. Promover la unidad y la igualdad en la diversidad y en las relaciones interculturales.
11. Asumir las funciones públicas como un servicio a la colectividad y rendir cuentas a la sociedad y a la autoridad, de acuerdo con la ley.
12. Ejercer la profesión u oficio con sujeción a la ética.
13. Conservar el patrimonio cultural y natural del país, y cuidar y mantener los bienes públicos.
14. Respetar y reconocer las diferencias étnicas, nacionales, sociales, generacionales, de género, y la orientación e identidad sexual.
15. Cooperar con el Estado y la comunidad en la seguridad social, y pagar los tributos establecidos por la ley.

16. Asistir, alimentar, educar y cuidar a las hijas e hijos. Este deber es corresponsabilidad de madres y padres en igual proporción, y corresponderá también a las hijas e hijos cuando las madres y padres lo necesiten.

17. Participar en la vida política, cívica y comunitaria del país, de manera honesta y transparente.

SECCIÓN CUARTA - SUPERINTENDENCIAS

Art. 213.- Las superintendencias son organismos técnicos de vigilancia, auditoría, intervención y control de las actividades económicas, sociales y ambientales, y de los servicios que prestan las entidades públicas y privadas, con el propósito de que estas actividades y servicios se sujeten al ordenamiento jurídico y atiendan al interés general. Las superintendencias actuarán de oficio o por requerimiento ciudadano. Las facultades específicas de las superintendencias y las áreas que requieran del control, auditoría y vigilancia de cada una de ellas se determinarán de acuerdo con la ley. Las superintendencias serán dirigidas y representadas por las superintendentes o superintendentes. La ley determinará los requisitos que deban cumplir quienes aspiren a dirigir estas entidades.

SECCIÓN DUODÉCIMA - TRANSPORTE

La ley máxima que rige en el Ecuador en su artículo 394 menciona que “El Estado garantizará la libertad de transporte terrestre, aéreo, marítimo y fluvial dentro del territorio nacional, sin privilegios de ninguna naturaleza. La promoción del transporte público masivo y la adopción de una política de tarifas diferenciadas de transporte serán prioritarias. El Estado regulará el transporte terrestre, aéreo y acuático y las actividades aeroportuarias y portuarias.

2.3.2 LEY ORGANICA DE LA ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA Y DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

Consideramos necesario mencionar algunos artículos de la ley que rige a las cooperativas con el propósito de conocer y establecer la normativa relativa a las Cooperativas legalmente establecidas en nuestro país.

El artículo 21 menciona que el sector Cooperativo es el conjunto de Cooperativas consideradas como sociedades reunidos en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales, bajo la figura de una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, de personalidad jurídica de derecho privado e interés social. Las mismas que se sujetarán a los principios establecidos en esta Ley.

Podrán ser socios de una Cooperativa las personas naturales legalmente capaces o las personas jurídicas que cumplan con el vínculo común y los requisitos establecidos en el reglamento de la presente Ley y en el estatuto social de la organización, descrito en el artículo 29 de la ley.

La calidad de socio nace con la aceptación por parte del Consejo de Administración y la suscripción de los certificados que correspondan, sin perjuicio de su posterior registro en la Superintendencia y no será susceptible de transferencia ni transmisión.

Las cooperativas deben tener una estructura interna de acuerdo al artículo 32, contarán con una Asamblea General de socios o de Representantes, un Consejo de Administración, un Consejo de Vigilancia y una gerencia, cuyas atribuciones y deberes, además de las señaladas en esta Ley, constarán en su Reglamento y en el estatuto social de la Cooperativa.

En el artículo 33 establece que la asamblea general es el máximo órgano de gobierno de la Cooperativa y estará integrada por todos los socios, quienes

tendrán derecho a un solo voto. Así mismo el artículo 38 se refiere del consejo de administración, órgano directivo y de fijación de políticas de la Cooperativa

El patrimonio de las Cooperativas en el artículo 48 estará integrado por el capital social, el Fondo Irrepartible de Reserva Legal y otras reservas estatutarias y constituye el medio económico y financiero a través del cual la Cooperativa puede cumplir con su objeto social. El artículo 49 que el capital social de las Cooperativas será variable e ilimitado, constituido por las aportaciones pagadas por sus socios, en numerario, bienes o trabajo debidamente evaluados por el Consejo de Administración. Las aportaciones de los socios estarán representadas por certificados de aportación, nominativos y transferibles entre socios o a favor de la Cooperativa. Cada socio podrá tener aportaciones de hasta el equivalente al cinco por ciento (5%) del capital social en las Cooperativas de ahorro y crédito y hasta el diez por ciento (10%) en los otros grupos.

2.3.3. CÓDIGO TRIBUTARIO

Art. 300.- El régimen tributario se regirá por los principios de generalidad, progresividad, eficiencia, simplicidad administrativa, irretroactividad, equidad, transparencia y suficiencia recaudatoria. Se priorizarán los impuestos directos y progresivos.

La política tributaria promoverá la redistribución y estimulará el empleo, la producción de bienes y servicios, y conductas ecológicas, sociales y económicas responsables.

Art. 301.- Sólo por iniciativa de la Función Ejecutiva y mediante ley sancionada por la Asamblea Nacional se podrá establecer, modificar, exonerar o extinguir impuestos. Sólo por acto normativo de órgano competente se podrán

establecer, modificar, exonerar y extinguir tasas y contribuciones. Las tasas y contribuciones especiales se crearán y regularán de acuerdo con la ley⁵.

LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO

La Ley de Régimen Tributario Interno artículo 10 numeral 11 contempla que las provisiones para créditos incobrables que se originen de operaciones del giro normal u ordinario de la actividad de las compañías, efectuadas en cada ejercicio o período impositivo a razón del 1% anual sobre los créditos comerciales concedidos en dicho período y además se encuentren pendientes de cobranza del cierre del mismo, sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total.

Las provisiones que se realicen en forma voluntaria o por acatamiento a leyes especiales o disposiciones de los órganos de control no se consideran deducibles para efectos tributarios en la porción que excedan de los límites establecidos.

La eliminación definitiva de los créditos por conceptos de incobrabilidad se realizará con afecto a la provisión y para el período se envía a resultados del ejercicio, en la parte no cubierta por la provisión, cuando se haya cumplido una de las siguientes condiciones:

- Haber permanecido durante 5 años o más en la contabilidad de la compañía y hasta su fecha de vencimiento
- Determinada la acción para el cobro del crédito;
- Por quiebra o insolvencia del deudor;
- En caso de sociedad en iliquidez o prohibido la actividad operativa.

Los créditos incobrables concedidos a socios u accionistas, a su cónyuge o a sus parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad

⁵ Constitución Política de la República del Ecuador

ni los otorgados a sociedades relacionadas. En caso de que sean recuperables los créditos, el ingreso que se obtuvo por estos conceptos se contabilizará, caso contrario se considerará defraudación.

El monto de las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad o pérdida del valor de los activos de las instituciones del sistema financiero, que se hagan con cargo al estado de pérdidas y ganancias de dichas instituciones, serán deducibles de la base imponible correspondiente al ejercicio corriente en que constituyan las mencionadas provisiones. La Junta Bancaria reglamentará la contabilización y forma de inversión de dichas provisiones.

Para cálculos de liquidación y determinación del impuesto a la renta, no se consideran deducibles las provisiones realizadas por los créditos en la cuales se excedan los porcentajes establecidos en el artículo 72 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, así como por los créditos vinculados concedidos por instituciones del sistema financiero a favor de terceros relacionados, directa o indirectamente, con la propiedad o administración de las mismas; y en general, tampoco serán deducibles las provisiones que se formen por créditos concedidos al margen de las disposiciones de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.

REGLAMENTO PARA LA APLICACIÓN DE LA LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO

ART. 28.- GASTOS GENERALES DEDUCIBLES – NUMERAL 3.- 3. CRÉDITOS INCOBRABLES.

Serán deducibles las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario del negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo, en los términos señalados por la Ley de Régimen Tributario Interno.

También serán deducibles las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad que efectúan las instituciones del sistema financiero de acuerdo con las resoluciones que la Junta Bancaria emita al respecto.

No serán deducibles las provisiones realizadas por los créditos que excedan los porcentajes determinados en el Art. 72 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero así como por los créditos concedidos a favor de terceros relacionados, directa o indirectamente con la propiedad o administración de las mismas; y en general, tampoco serán deducibles las provisiones que se formen por créditos concedidos al margen de las disposiciones de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.

Los créditos incobrables que cumplan con una de las condiciones previstas en la indicada ley serán eliminados con cargos a esta provisión y, en la parte que la excedan, con cargo a los resultados del ejercicio en curso.

No se entenderán créditos incobrables sujetos a las indicadas limitaciones y condiciones previstas en la Ley de Régimen Tributario Interno, los ajustes efectuados a cuentas por cobrar, como consecuencia de transacciones, actos administrativos firmes o ejecutoriados y sentencias ejecutoriadas que disminuyan el valor inicialmente registrado como cuenta por cobrar. Este tipo de ajustes se aplicará a los resultados del ejercicio en que tenga lugar la transacción o en que se haya ejecutoriado la resolución o sentencia respectiva.

Los auditores externos en los dictámenes que emitan y como parte de las responsabilidades atribuidas a ellos en la Ley de Régimen Tributario Interno, deberán indicar expresamente la razonabilidad de las provisiones para créditos incobrables y del movimiento de las cuentas pertinentes.

2.3.4. NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF).

Los estados financieros de las compañías se preparan y presenta a entidades reguladoras u otros usuarios externos de todo el mundo, que deseen conocer la situación actual de una compañía, regidos bajo un conjunto de normas. Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) han venido sufriendo cambios constantes, con el objeto de armonizar y favorecer y responder a las necesidades de la globalización, con el único objetivo de que la información financiera presentada por las compañías pueda ser comparable.

En la presente tesis mencionaremos brevemente las normas que se relacionan al tema de nuestra investigación:

NIIF 9 INSTRUMENTOS FINANCIEROS

La NIIF 9 Instrumentos Financieros dispone las imposiciones para la clasificación y medición de los activos financieros y pasivos financieros, y contratos híbridos.

Reconocimiento y medición inicial: Una compañía puede reconocer un activo financiero o un pasivo financiero en su estado de situación financiera cuando, se transforme en parte de las cláusulas contractuales del instrumento. En el reconocimiento inicial, una compañía evaluará un activo financiero o pasivo financiero, por su valor razonable más o menos, en el caso de un activo financiero o un pasivo financiero que no se contabilice al valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición o emisión del activo financiero o pasivo financiero.

Activos financieros – clasificación, reclasificación y medición posterior

Se reconoce por primera vez un activo financiero, lo clasificará en base al tipo o modelo del negocio.

Un activo financiero deberá medirse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- (a) El activo se salvaguarda dentro de un modelo de negocio cuyo principal objetivo es mantener los activos para conseguir los flujos de efectivo contractuales.
- (b) Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente cancelaciones del principal e intereses sobre el monto del principal pendiente.

Un activo financiero deberá medirse al valor razonable, a menos que se calcule al costo amortizado.

NIC 36 DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS

De acuerdo a la norma su objeto es establecer los procedimientos que una compañía aplicará para asegurarse de que sus activos están correctamente contabilizados, el mismo que no sea superior a su monto recuperable. Un activo se contabilizará por encima de su monto recuperable cuando su valor en libros exceda al monto que se va a recuperar del mismo a través de su uso o de su venta. En ese caso, el activo se presentaría como deteriorado, y la Norma exige que las compañías registre una pérdida por deterioro del valor de ese activo. En la NIIF se especifica cuándo la compañía revertirá la pérdida por deterioro, y la información a revelar Identificación de un activo que podría estar deteriorado.

La compañía debe evaluar, al término de cada período sobre el que informa, si existe algún indicativo de deterioro del valor de algún activo. En caso de existir se estimará el monto recuperable. Si estuviera algún indicio del deterioro del valor de un activo, el monto recuperable se estimará el activo individualmente considerado. Si no fuera posible evaluar el monto recuperable del activo

individual, la compañía determinará el monto recuperable de la unidad generadora de efectivo a la que el activo pertenece.

MEDICIÓN DEL IMPORTE RECUPERABLE

Monto recuperable de un activo o de una compañía generadora de efectivo es el mayor entre su valor razonable menos los costos de disposición y su valor en uso. No siempre es necesario determinar el valor razonable del activo menos los costos de disposición y a su vez valor en uso. Si cualquiera de los montos excediera al monto de los valores registrados en los libros contables del activo, éste no tendría sufrido un deterioro de su valor y, no sería necesario estimar el otro monto.

Valor razonable es el precio que se recibiría por vender, o que se pagaría por transferir a un pasivo en una transacción establecida entre participantes y en la fecha de la medición. Los Costos de disposición son los costos incrementales directamente atribuibles a la disponibilidad del activo, descartando los costos financieros y los impuestos a las ganancias.

Los siguientes elementos deben reflejarse en el cálculo del valor en uso de un activo:

- (a) La estimación de los flujos de efectivo futuros que la compañía espera obtener del activo.
- (b) La expectativa sobre potenciales variaciones en el monto, la distribución temporal de dichos flujos de efectivo futuros.
- (c) Valor temporal del dinero, personalizado por la tasa de interés.
- (d) Precio por la presencia de incertidumbre inherente en el activo.

(e) Factores, tales como la iliquidez, de los participantes que reflejarían al poner precio a los flujos de efectivo futuros que la compañía espera que salgan del activo.

Las estimaciones de los flujos de efectivo futuros incluirán:

(a) Las proyecciones de ingreso de efectivo procedentes del uso continuo del activo;

(b) Los flujos netos de efectivo se pagaran por la venta o disposición por otra vía del activo, al final de su vida útil.

Las estimaciones de los flujos de efectivo futuros no incluirán:

(a) entradas o salidas de efectivo por movimientos de financiación; o

(b) recaudaciones o cancelaciones por los impuestos a las ganancias.

RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN DE LA PÉRDIDA POR DETERIORO DEL VALOR

El monto en libros de contabilidad en un activo financiero se reducirá hasta que alcance su monto recuperable si, y sólo si, este monto recuperable es menor al monto en libros. Esta reducción se menciona pérdida por deterioro del valor.

La pérdida por deterioro del valor se registrará inmediatamente en el resultado del periodo, a menos que el activo se registre por su valor revaluado de acuerdo con otra Norma. Se registrará una pérdida por deterioro del valor de la unidad generadora de efectivo si, y sólo si, su monto recuperable fuera menor que el monto en libros de la unidad. Pérdida por deterioro del valor se distribuirá, para reducir el monto en libro contables de los activos financieros que componen la unidad, en el siguiente orden: en primer lugar, se reducirá el monto en libros contables de cualquier plusvalía distribuida a la unidad generadora de efectivo.

Sin embargo, una entidad no reducirá el monto en los libros contables de un activo financiero por debajo del mayor de los siguientes valores:

- (a) su valor razonable menos los costos de venta
- (b) su valor en uso; y
- (c) cero

REVERSIÓN DE LAS PÉRDIDAS POR DETERIORO DEL VALOR

La compañía evaluará, verificará y comprobará al final de cada periodo sobre el que se indica, si existe alguna sospecha de que la pérdida por deterioro del valor reconocido, en periodos anteriores, para un activo diferente de la plusvalía, ya no existe o podría haber disminuido. Si existiera tal indicio, la entidad estimará de nuevo el monto recuperable del activo.

Se revertirá la pérdida por deterioro del valor registrado en etapas anteriores para un activo financiero, diferente de la plusvalía, si, y sólo si, se hubiese producido un cambio en las estimaciones, para determinar el monto recuperable del mismo, desde que se registró la última pérdida por deterioro. El monto de la reversión de una pérdida por deterioro del valor en una unidad generadora de efectivo, se distribuirá entre los activos de esa unidad, descartando la plusvalía, proporcionando su cuantía en función del monto en libros de tales activos. El monto en libros de un activo, diferente de la plusvalía, aumentado tras la reversión de una pérdida por deterioro del valor, no excederá al monto en libros que podría haberse obtenido (neto de amortización o depreciación) si no se hubiese registrado una pérdida por deterioro del valor para dicho activo en etapas anteriores.

2.3.5. ORGANISMOS DE CONTROL



Es una entidad de supervisión y control que busca el desarrollo, estabilidad, solidez y correcto funcionamiento del sector económico popular y solidario.



Entidad encargada de la recaudación de tributos generados por las compañías

2.4. MARCO CONCEPTUAL

INTRUDUCCION

Para el desarrollo de nuestro presente trabajo de investigación pondremos a conocimiento las bases teóricas que enmarcan nuestra propuesta así como una terminología empleada para la fácil comprensión de nuestra propuesta.

- **Alcance de una auditoría.-** se refiere a los procedimientos considerados inevitables para lograr el objetivo de auditoría.
- **Aseveraciones.-** son representaciones o cualidades de los estados financieros se dividen en:

- a) Existencia: un activo o pasivo existe
- b) Derechos y obligaciones: un activo o pasivo pertenece a la compañía
- c) Ocurrencia: una transacción o evento que tuvo lugar
- d) Integridad: todos los activos, pasivos, transacciones o eventos se han registrados y no existe partidas sin revelar;
- e) Valuación: un activo o pasivo se registra a un valor apropiado en libros
- f) Cuantificación: una transacción o evento se registra al monto apropiado y el ingreso o gasto es asignado al período devengado
- g) Presentación y revelación: una partida se revela, clasifica, y describe de acuerdo al marco de referencia para informes financieros aplicable.

– **Auditor.-** El auditor es la persona con la responsabilidad final por la auditoría.

– **Balances iniciales.-** valores al inicio de un período.

– **Base de datos.-** Una recopilación de datos que se comparte y usa por un número usuarios para diferentes intenciones.

– **Ciclo Contable.-** Secuencia de procedimientos contables aplicados al registrar, clasificar y resumir información contable. Se inicia con el registro de las transacciones y finaliza con la elaboración de los estados financieros.

– **Confirmación.-** solicitud mediante una carta a terceros para verificar información.

– **Conocimiento del negocio.-** conocimiento general del auditor de la economía y la industria dentro de la cual opera la entidad y un conocimiento más particular de cómo opera la entidad.

- **Control Interno.-** diseño para salvaguardar los activos de la compañía
- **Cooperativa de Transporte.-** unión de personas o choferes que buscan un objetivo en común brindar servicio de transporte masivo de forma organizada a una ciudad.
- **Crédito.-** herramienta financiera con la cual la cooperativa otorga cierto plazo para el cobro de una deuda.
- **Cuenta.-** Registro utilizado para resumir todos los aumentos y disminuciones en un activo determinado, tal como efectivo, pasivo, patrimonio, renta o gasto.
- **Documentación de la evidencia.-** La evidencia obtenida deberá recogerse en los papeles de trabajo del auditor como justificación y soporte del trabajo efectuado.
- **Documentación.-** información preparado que se obtenido para el desempeño de la auditoría.
- **Fraude.-** acto intencional de presentar erróneamente los estados de financieros, por un o más personas internas o externas de la compañía.
- **Papeles de trabajo.-** información almacenada o guardada en papel, medios magnético u otros medios.
- **Planeación.-** desarrollar una estrategia general y un enfoque minucioso para la naturaleza, alcance de la auditoría.
- **Patrimonio.-** inversión de los socios u accionistas de la compañía.
- **Programa de auditoría.-** conjunto de instrucciones detalladas para controlar la ejecución apropiada del trabajo.

CAPÍTULO 3

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. INTRODUCCIÓN

La empresa de transporte en la cual basamos nuestra investigación no tiene delimitado una buena estructura de control interno y en especial al manejo de la cartera con los socios que conforman la Cooperativa. Para ello, es necesario cambiar la estructura en el manejo y control de la cartera y como se lleva a cabo la generación de los estados de cuenta a los socios para el pago oportuno de sus obligaciones y eficiencia en el vencimiento y cobro de la cartera.

3.2. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.2.1. MÉTODO DESCRIPTIVO

Se analiza e interpreta la situación actual de los procesos administrativos y contables llevados a cabo por contabilidad en el manejo y control de las cuentas por cobrar, es decir, se detallaron los factores que ayudan actualmente a proporcionar una falta de control en la cartera de socios, alta morosidad, saldos no razonables. Asimismo, se describió la importancia de brindar un buen servicio a los socios que incluya la entrega oportuna de sus estados de cuentas para el cumplimiento de sus obligaciones dentro del tiempo especificado en el vencimiento de la obligación; los datos proporcionados en la encuesta servirán de mucha ayuda para este tipo de investigación en nuestro proyecto.

3.2.2. MÉTODO DE INVESTIGACIÓN DE CAMPO

Se trata de la investigación aplicada para comprender y resolver alguna situación, necesidad o problema en un contexto determinado. Se ha trabajado dentro de la misma Cooperativa, en el ambiente natural en que conviven las

personas y las fuentes consultadas, de las que obtendrán los datos más relevantes a ser analizados, dentro del grupo organizacional de la COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS CIA. LTDA., dirigidas a descubrir relaciones e interacciones entre variables sociológicas, psicológicas y educativas en estructuras sociales reales y cotidianas.

3.2.3. MÉTODO INDUCTIVO

La metodología a utilizarse va ser inductiva ya que parte de los datos particulares para llegar a conclusiones generales. Permite analizar casos estrictamente particulares, es muy importante debido a que nos permite a fundamentar la formulación de la hipótesis.

3.2.4. MÉTODO ESTADÍSTICO INFERENCIAL

Una vez tabuladas los resultados de la encuestas podremos extraer conclusiones sobre la población partiendo de las características conocidas de la muestra establecida y nos mostrarán la verdad de las encuestas realizadas.

3.2.5. MÉTODOS ESTADÍSTICOS GRÁFICOS

A través de los gráficos de pastel los cuales nos servirán para proyectar gráficamente los resultados obtenidos en nuestra investigación.

3.3 POBLACIÓN Y MUESTRA.

3.3.1 POBLACIÓN

La población está integrada por los socios, área administrativa, contable y cobranzas de la COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS CIA. LTDA, a pesar de que se está trabajando con una población pequeña, es posible reducir los individuos que se seleccionarán para conformar el sub-grupo

que se llamará muestra, esta muestra es elegida con la intención de averiguar algo sobre la población.

3.2.3. MUESTRA

La investigación se llevará a efecto en las instalaciones de la COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS CIA. LTDA, se tomará en cuenta a socios de la Cooperativa y al personal que labora en la misma que tiene relación directa con los departamentos administrativo y contable que se considerará como el universo o población. El universo actual está compuesto por 22 colaboradores.

RESUMEN DE ENCUESTADOS

COLABORADORES PRINCIPALES	TOTAL DE ENCUESTADO	PORCENTAJE
CONSEJO ADMINISTRATIVO	10	45%
CONSEJO DE VIGILANCIA	6	27%
GERENTE GENERAL	1	5%
CONTADORA	1	5%
ASISTENTE DE CONTABILIDAD	1	5%
AREA DE COBRANZAS	3	14%
TOTAL	22	100%

Tabla N.- 3. Esquema de selección de muestra

Elaborado por: Roxana Elizabeth Flores Arreaga y José Antonio Salazar Vásquez

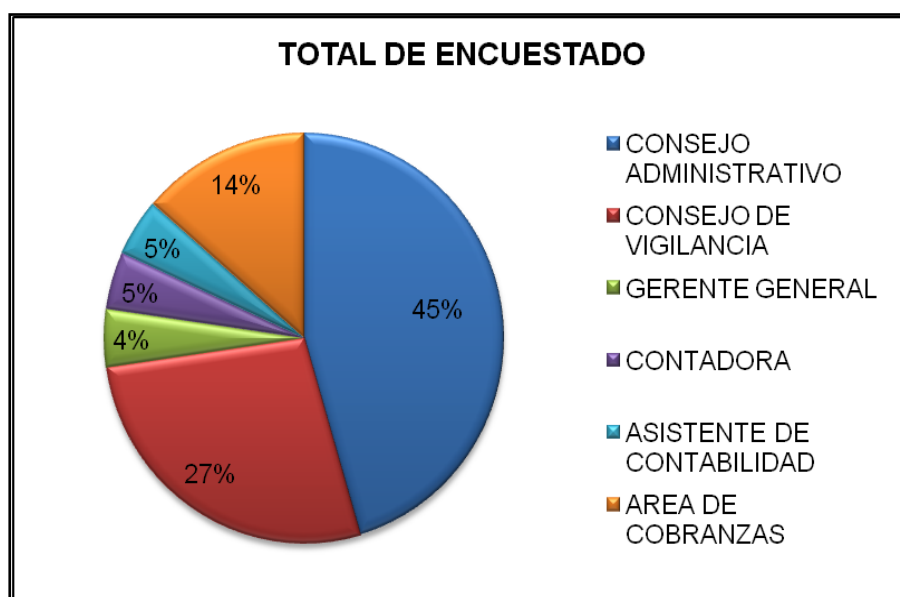


Gráfico N.- 5. Diagrama de esquema de encuestados

Elaborado por: Roxana Elizabeth Flores Arreaga y José Antonio Salazar Vásquez

Para el desarrollo de nuestro tema de investigación se estableció que el tamaño de la población es finita por lo que no hemos considerado aplicar la fórmula para determinar la muestra, detallada a continuación:

$$n = \frac{m}{e^2 (m - 1) + 1}$$

Simbología:

n = Tamaño de la muestra

m = Tamaño de la población

e = Error admisible

3.4. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE DATOS.

La estrategia adoptada para solventar el problema planteado en nuestra investigación, es la utilización de la investigación aplicada. Los datos de interés

se recogieron directamente de los socios, del personal del área contable, y administrativo de la COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS CIA. LTDA.

La recolección se realizó mediante el uso de encuestas. Todos estos elementos sirven para analizar y comprender la problemática proyectada acerca del manejo y control de la cartera, descubriendo las principales falencias en esta cuenta.

Como elemento importante de la presente investigación, fue necesario puntualizar las técnicas de recolección para fundamentar los instrumentos que permitieron obtener los datos de la realidad. Así, las técnicas de recolección de datos son las maneras de conseguir información, mientras que los instrumentos son cualquier recurso de que se vale el investigador para acercarse a los fenómenos y extraer de ellos información.

Entre las técnicas e instrumentos de recolección que fueron seleccionados y utilizados se encuentran los siguientes:

3.4.1 ENCUESTA.

Con este método tiene como objetivo la recolección de datos u opiniones de los colaboradores, esta técnica de datos se aplicará a los colaboradores principales de la COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS CIA. LTDA. detallados en el **Cuadro N° 6**, la información obtenida consistirá en acceder a fundamentos de estudio, proporcionados por ellos mismos, sobre opiniones, conocimientos, actitudes o sugerencias. **(VER ANEXO 2)**

3.4.2. ENTREVISTA.

Permite adquirir información importante para el desarrollo de la investigación mediante preguntas abiertas definidas, dando la importancia de elaborar

preguntas en base a la respuesta del entrevistado, la entrevista se dirige al Gerente de la COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS CIA. LTDA., los resultados de la información nos permiten saber las debilidades, deficiencias, o inconsistencias en los aspectos considerados, así como también permitirá obtener información sobre política contable, establecer la existencia de manuales, políticas o procedimientos, manuales de funciones y procesos operativos. La entrevista será dirigida a la contadora de la Cooperativa. **(VER ANEXO 3)**

3.4.3. OBSERVACIÓN.

En la investigación se observó detalladamente hechos concretos en el departamento de contabilidad en cuanto a la atención al cliente.

Las fuentes de información secundaria, empleadas se encontraron en: revistas científicas, periódicos y otros materiales documentales, como trabajos de grado de universidades, internet, revistas especializadas, enciclopedias, diccionarios, anuarios, etc.

TÉCNICAS	INSTRUMENTOS	MEDIOS
ENCUESTA	Cuestionario	Hoja, papel y lápiz.
ENTREVISTA	Plan de entrevista	Hoja, papel y lápiz.
OBSERVACIÓN	Guía y plan de observación	Cámara de fotografía y videos
	Escala de observación	

Tabla N.- 4. Técnicas e instrumentos de investigación empleadas
Elaborado por: Roxana Elizabeth Flores Arreaga y José Antonio Salazar Vásquez

3.5. RECURSOS FUENTES, CRONOGRAMA Y PRESUPUESTO PARA LA RECOLECCION DE DATOS.

3.5.1. FUENTES DE LA INVESTIGACIÓN

Se obtuvo la información relacionada con el tema de investigación, a través de: libros, revistas, internet, entre otros, que sirvieron de base para la redacción del marco teórico.

3.5.2. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

El cronograma establecido para nuestra propuesta fue el siguiente:

Actividades	Meses	Nov				Dic				Ene				Feb				Mar				Abr			
	Semanas	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Recopilación y análisis de los requerimientos para la investigación.																									
Recopilación de la información referente al sistema de gestión utilizado en la actualidad.																									
Recolectar documentos y anexos que servirán también como base del análisis																									
Difusión de la encuesta																									
Tabulación de la encuesta																									
Análisis de resultados de la encuesta																									
Preparación de las entrevistas																									
Análisis de las entrevistas																									

Tabla N.- 5. Cronograma de actividades

Elaborado por: Roxana Elizabeth Flores Arreaga y José Antonio Salazar Vásquez

3.5.3. PRESUPUESTO PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS

El presupuesto establecido con el fin de lograr el objetivo fijado, en este caso el desarrollo del tema de investigación, lo que proyectamos se debe de invertir para poder obtener un informe final, lo mostramos a través del siguiente cuadro:

COSTOS PRESUPUESTADOS PARA LA REALIZACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN DURANTE EL DESARROLLO DEL TRABAJO	
Concepto	Total
Impresiones	\$ 50,00
Encuadernados	\$ 60,00
Anillado	\$ 15,00
Materiales de Oficina	\$ 35,00
Copiado	\$ 10,00
Transporte y movilización	\$ 20,00
Subtotal	\$ 190,00
Imprevistos 5%	\$ 9,50
Subtotal	\$ 199,50

Tabla N.- 6. Presupuesto de recolección de datos

Elaborado por: Roxana Elizabeth Flores Arreaga y José Antonio Salazar Vásquez

3.6. TRATAMIENTO DE LA INFORMACIÓN - PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE DATOS.

En esta investigación de tipo descriptiva, el soporte en el procesamiento se realizó por medio de herramientas estadísticas, en donde la información fue procesada a través de la utilización de la herramienta Excel. Así mismo, fue necesario el uso de la herramienta Word para transcribir con detalle los análisis de los resultados de la investigación. La información procesada se mostró a través de tablas y gráficos, que permitieron una mayor intuición del problema planteado en la investigación para determinar y proponer las acciones a ejecutar para su resolución.

Para analizar e interpretar los hechos obtenidos a través de la observación, se realizaron encuestas con preguntas de tipo cerradas de acuerdo al problema planteado y los objetivos establecidos; de igual forma se realizaron entrevistas, con el fin de generar resultados (datos agrupados y ordenados), para ser expresados en forma gráfica y escrita.

Un resumen del procesamiento de la información es el siguiente:

1. Se recopiló y clasificó la información obtenida de la entrevista.
2. Se ingresó datos a la tabla del programa Excel, de forma ordenada.
3. Se obtuvo los porcentajes de los cuadros por cada pregunta.
4. Se graficó los resultados, con la opción Insertar gráfico de Excel.
5. Se interpretó los resultados obtenidos.

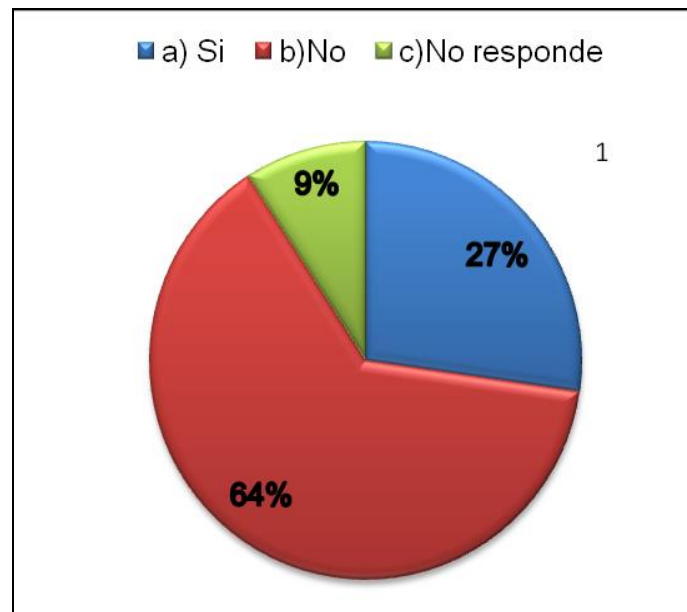
3.6.1. RESULTADOS DE LA ENCUESTA REALIZADA AL PERSONAL QUE LABORA EN LA COOPERATIVA RÍO AMAZONAS

Una vez que se procedió a realizar las encuestas al personal de cooperativa, se procedió a ingresar los datos en un archivo de excel, donde se elaboró las tablas de gráficos en forma circular para una mejor presentación del trabajo, y mejor entendimiento a las personas usuarias del siguiente trabajo desarrollado.

En los siguientes cuadro se podrá observa una alto porcentaje de deficiencias en cuanto a falta de procedimientos, manuales, documentos auxiliares que la cooperativa por su pequeña estructura no considera como un aporte al mejor funcionamiento de las operaciones.

Si observamos la **Pregunta N° 1** que dice. (Anexo N° 2)

¿Existe en el área de cobranzas manuales de funciones y procedimientos?



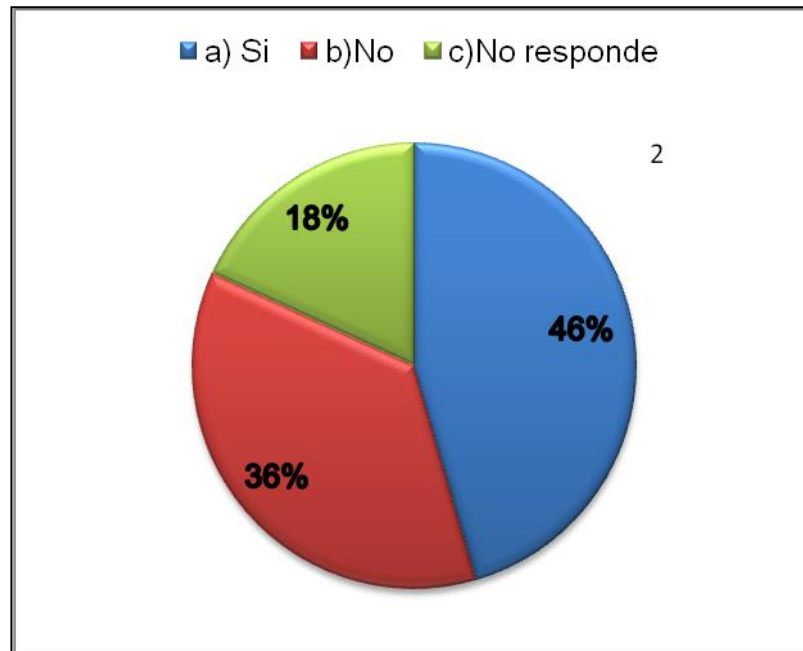
INTERPRETACIÓN:

Con los resultados obtenidos de la encuesta se determino que en la Cooperativa no existen manuales del area de cobranzas debido que este arrojó un 64% de la encuesta; el otro porcentaje de opinó que el 27% si existen manuales de funciones y procedimientos; y el 9% se abstuvo a responder, con esto se interpreto que los manuales del area de cobranza no son otorgados al empleado para su empleo con lo cual genera desorganizaciones en las funciones.

Cabe recalcar que los socios encuestado desconocen de guias escritas implementadas en la Cooperativa para sus fines de desarrollo y empleo que permitan la aplicación de funciones y procedimientos correctos, se eviten violaciones a dichos procedimientos y funciones así como el fácil entrenamiento del personal.

Ahora bien, denotemos la **Pregunta N° 2** dice (Anexo N°2)

¿Se emiten estados de cuentas a los socios donde se refleje los movimientos de cancelaciones realizadas y el saldo pendiente que adeuda?



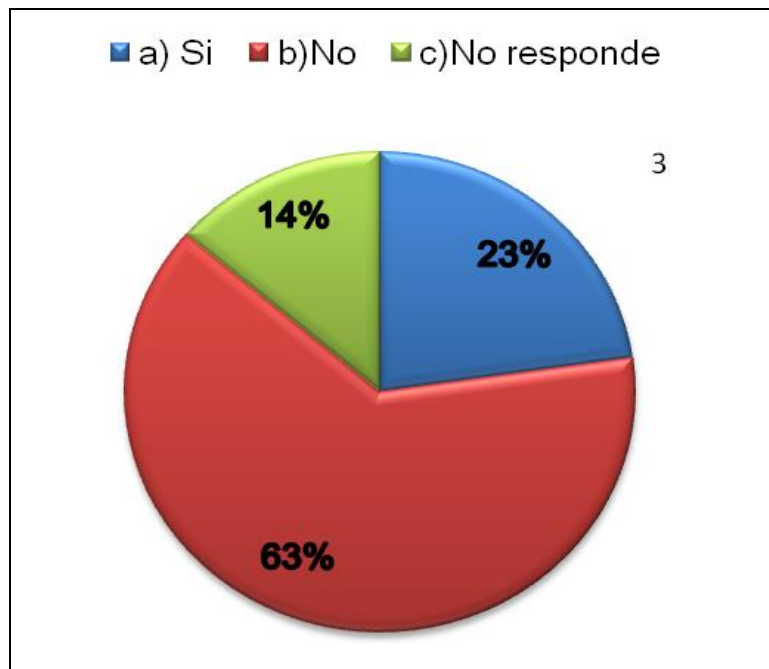
INTERPRETACIÓN:

Con los resultados obtenidos de la pregunta N° 2 nos induce a que el 46% de los encuestados alegaron que se les entrega estados de cuenta cada mes, aparte el otro porcentajes resultados que corresponden al 36% de los encuestados respondieron que no se les entrega ninguna clase de documento que sustente sus transacciones, haberes y obligaciones, y el ultimo opción de opiniones se abstuvo de no responder.

Cabe indicar que algunos encuestados enunciaron que el empleado de la Cooperativa no le entrega automáticamente el estado de cuenta al llegar el mes, en cambio los que laboran en la Cooperativa dijeron que se les entrega la información a los socios que la solicitan para su respectivo control de pagos.

Continuaremos con la Pregunta N° 3 dice (Anexo N° 2)

¿Se realizan periódicamente seguimiento a las cuentas vencidas de mayor significatividad?

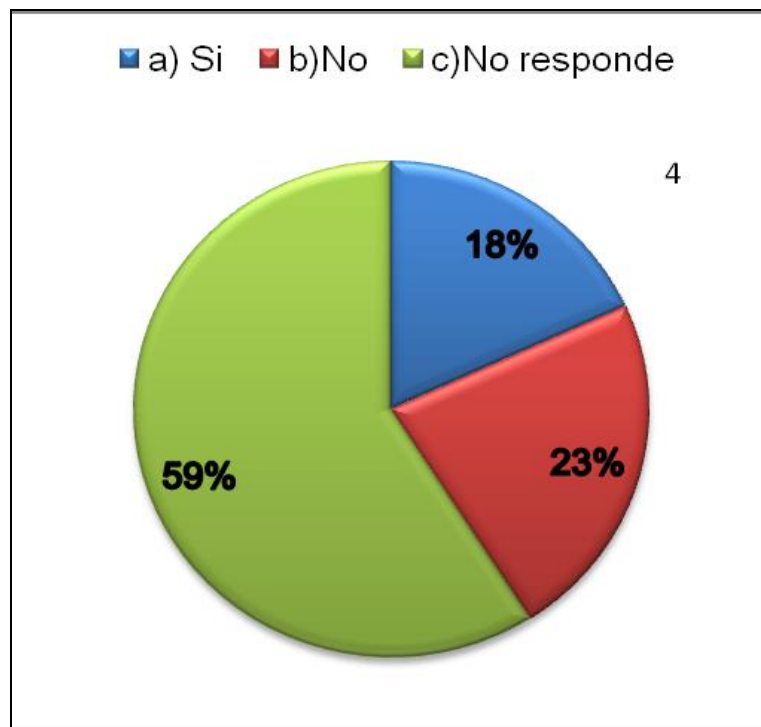


INTERPRETACIÓN:

Con los datos obtenidos de la pregunta enunciada nos indica que el 63% de los encuestados expresaron que no se realiza ningún seguimiento a las cuentas de mayor relevancia, el 23% de encuestados opinaron que si existe el seguimiento, el 14% de encuestados se abstuvo a responder por falta de conocimiento de dicho seguimientos a las cuentas vencidas.

Continuaremos con la Pregunta N°4 dice (Anexo N° 2)

¿Se cerciora la gerencia que las cobranzas fueron depositadas en las cuentas bancarias de la empresa y que exista la documentación correspondiente?

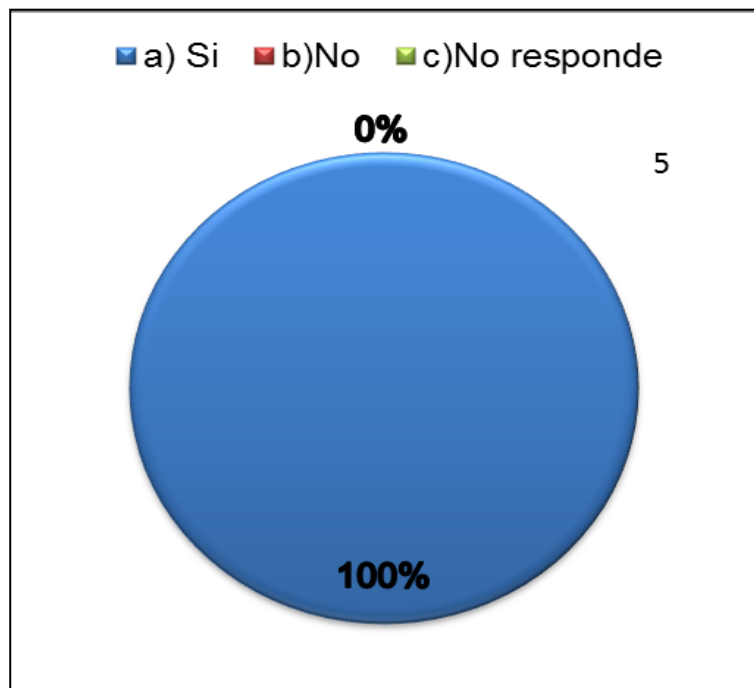


INTERPRETACIÓN:

Con los datos obtenidos se expresaron con el 59% de los encuestados se abstuvo a responder por falta de conocimiento si existe alguna revisión o control por parte de la gerencia, el 23% de los encuestados respondieron que no se realiza ninguna revisión o control por parte de las autoridades pertinentes, así también existe personal que considera que si hay revisión por parte de la gerencia, esto equivale al 18%.

Continuaremos con la Pregunta N°5 dice (Anexo N° 2)

¿La Cooperativa cuenta con un organismo de control o auditoría interna?



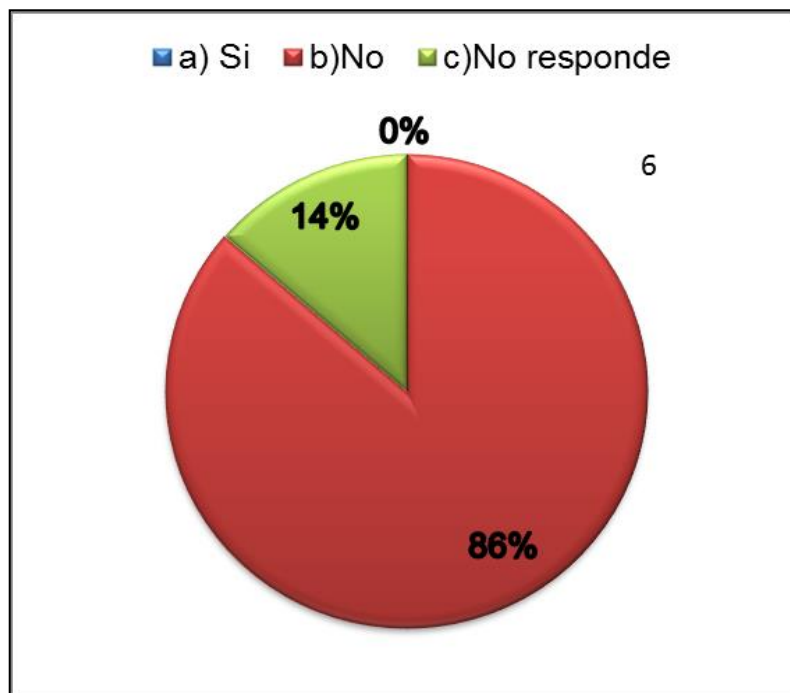
INTERPRETACIÓN:

El 100% de los encuestados respondieron que si existe un organismo de control llamado Consejo de Vigilancia que realiza revisiones periódicas de los ingresos y egresos de la Cooperativa; este organismo elabora un informe de los resultados encontrados, el mismo es enviado a la Administración y presentado en la asamblea de socios.

De acuerdo a las acotaciones emitidos por los mismos encuestados este organismo está conformado por socios de la Cooperativa, que a su vez no se encuentran instruidos en cuestiones de revisiones o detección de falencias, por lo que determinamos que las revisiones realizadas no son confiables.

Continuaremos con la Pregunta N° 6 dice (Anexo N° 2)

¿Se han realizado auditorías a la cartera de crédito?



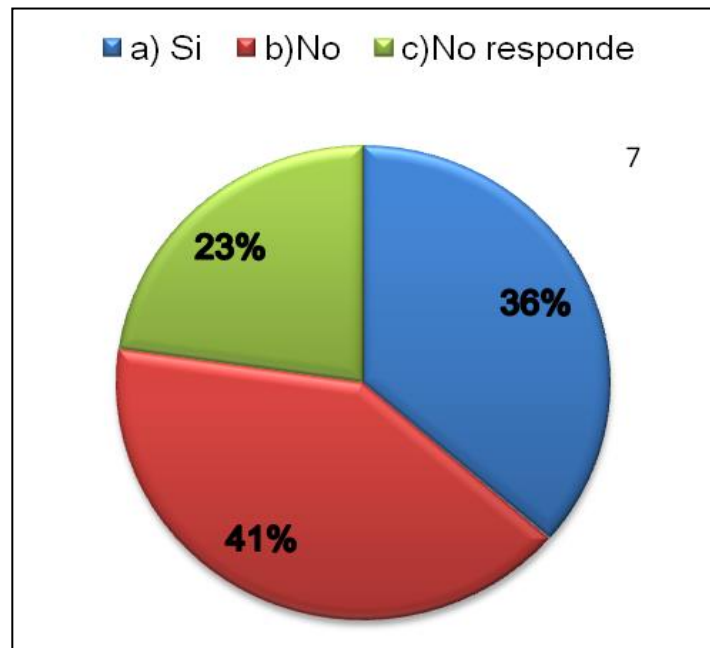
INTERPRETACIÓN:

El 86% del personal encuestado sostiene que no se realizan auditorías externas a las cuentas por cobrar; en cambio el 14% manifiestan que desconocen de la contratación de personal para realizar trabajos de auditorías externas.

La administración debe considerar la importancia que tiene la aplicación de auditorías en el rubro de cuentas por cobrar, para que la misma pueda obtener un mejor desarrollo y alcanzar una mayor productividad mediante un análisis detallado de las mismas

Continuaremos con la Pregunta N° 7 dice (Anexo N° 2)

¿Se presentan a la administración los reportes de cobranza y recuperación de cartera?



INTERPRETACIÓN:

De acuerdo a los resultados expuestos en el diagrama se el 41% respondió que no se emiten o presentan a la administración los reporte de cobro que se realizan diariamente, así también el 36% opinó que si presenta informes pero estos a su vez no presentan la información necesaria. Esto demuestra la falta de control de los informes suministrados por los responsables de esta cobranza a la administración.

Continuaremos con la Pregunta N° 8 dice (Anexo N° 2)

¿La administración aplica métodos o medidas correctivas para recuperar la cartera?



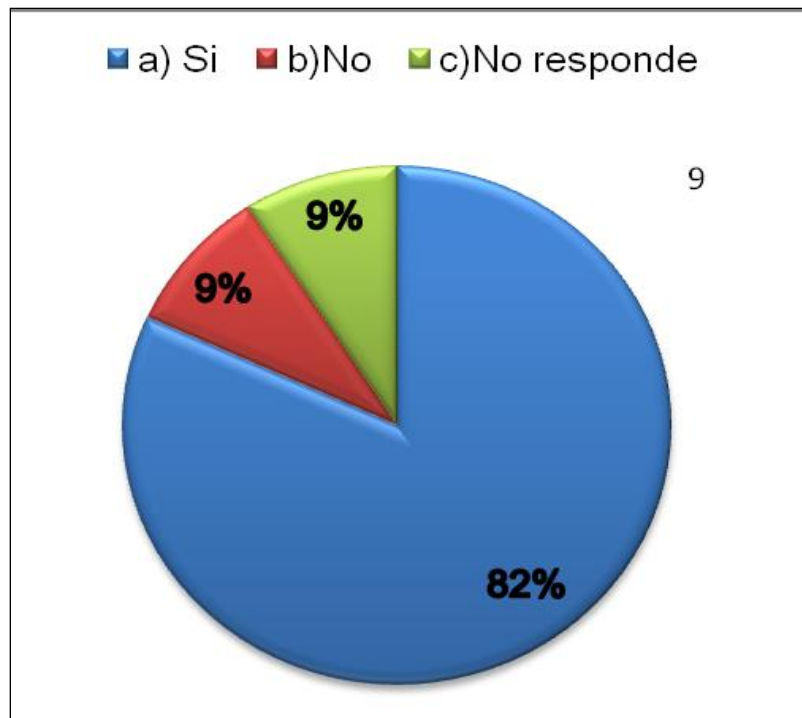
INTERPRETACIÓN:

De acuerdo a los resultados el 73% de los encuestados mencionó que la gerencia no realiza o aplica correctivos alguno para la recuperación de cartera, el 18% de encuestados se abstuvo a responder y por último con solo el 9% se pronunciaron que si existe medidas correctivas para la recuperación de cartera.

Cabe recalcar que por opiniones realizadas en el momento de la encuesta se pronunciaron que en la actualidad no existen métodos, estrategias, para realizar una recuperación de cartera a las cuentas por cobrar de la Cooperativa, causando una morosidad a dicha cuenta con lo cual genera falta de liquidez para otorgamiento de créditos para los socios.

Continuaremos con la Pregunta N° 9 dice (Anexo N° 2)

¿Considera que la cartera vencida con más de 360 días es alta representando un riesgo de cobrabilidad?



INTERPRETACIÓN:

Con la muestra encuestada se expresó que el 82% considera que más de 360 días representa un riesgo de cobrabilidad, con el 9% se pronunciaron que no y el último grupo de resultados se abstuvo a responder dicha pregunta.

Denotamos que en el momento de proceso de la encuesta, los socios y empleados emitieron comentarios de que existen préstamos cuyo vencimiento fue hace más de 3 años y sin respuesta de pagos y peor aún de gestiones de cobro.

Continuaremos con la Pregunta N° 10 dice (Anexo N° 2)

¿La ausencia de controles internos a la actividad funcional de la recuperación de cartera genera un riesgo de la presentación razonable de la cuenta?



INTERPRETACIÓN:

Con los resultados de la muestra encuestadas, el 68% expresó que la falta de controles internos genera un riesgo en la presentación razonable de la cuenta, por otra parte el 28% se pronunció que no; y por último el 5% se abstuvo a responder acerca de dicha pregunta.

La presente pregunta tiene como finalidad determinar la existencia de una serie de controles y estrategias para el adecuado manejo de las cuentas por cobrar, que permiten llevar un adecuado proceso en el otorgamiento de créditos y la recuperación del mismo.

PREGUNTAS PARA LA ENTREVISTA CON LA CONTADORA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS CIA. LTDA.

En la entrevista efectuada a la contadora se observaron los siguientes criterios enfocados al proceso de cobranzas.

1.- ¿Usted realiza análisis comparativo de las cuentas por cobrar con relación al año anterior para determinar su incremento?

Si, se realiza un análisis pero falta de tiempo en la presentación de los Estados financieros no se realiza un análisis exhaustivo y profundo, son formalismos de cumplimiento de la Cooperativa.

2.- ¿Se analizan las cuentas por cobrar según la antigüedad de sus saldos?

No, se realizan un análisis detallado de las cuentas por cobrar debido a que el sistema no genera un reporte por vencimiento, el procedimiento que se realiza es el mencionado en la pregunta anterior, es decir, un análisis comparativo.

3.- ¿Existe una estimación contable para la cuentas por cobrar que mantiene la compañía en sus estados financieros?

Los Estados financieros no reflejan una cuenta de estimación de cuentas incobrables, debido a que la gerencia considera que los préstamos otorgados si se van a recuperar.

4.- ¿Cuál es el análisis para considerar que las cuentas por cobrar vencidas se las denomine incobrables?

No se realiza un análisis para considerar una cuenta incobrable, debido a que la asamblea determina cuando una cuenta se puede considerar como incobrable o liquidar el crédito otorgado.

5.- ¿Las entradas en efectivo son analizadas y conciliadas para asegurar su completo y consistente registro contable?

Este procedimiento era realizado por el asistente contable pero debido a la falta de personal, se confía el personal de cobranza y los reportes emitidos.

6.- ¿Los registros auxiliares de cuentas a cobrar son confiables?

El sistema contable que maneja la Cooperativa tiene falencias, debido a que los mayores contables no son conciliados con lo auxiliares de las cuentas por lo cual se confía el archivo de Excel que maneja el personal de cobranza y área contable.

7.- ¿Qué garantía respaldan para el préstamo de los socios?

No se solicita garantía al socio, estos préstamos son autorizados por el consejo administrativo de acuerdo al monto de los ahorros del socio solicitante.

8.- ¿Existen pólizas fidelidad para el personal que maneja la recaudación de cobranzas en efectivo?

Si existen pólizas vigentes, pero solo al personal de cobranza y no para el personal que recauda el dinero en efectivo en las diferentes estaciones, en el 2014 se contratará pólizas para todo el personal.

9.- ¿Se envían estados mensuales a todos los socios de la Cooperativa?

Es sistema genera un estado de cuenta por socio, pero este es entregado solo si es solicitado por el socio.

10.- ¿La gerencia realiza el procedimiento de confirmación en los depósitos registrados en la cuenta de la compañía?

No se realiza este procedimiento, se confía en el personal de cobranza al cierre de mes se verifican con las conciliaciones bancarias y los mayores.

CONCLUSION DE LA ENTREVISTA

Se estableció que en la Cooperativas cuentan con un bajo control y tendencias a muchas falencias e irregularidades por lo cual lo expuesto por la contadora deja ver una seria de problemáticas en el tema de la supervisión del manejo de dinero o efectivo lo cual hace que se genere conflictos, cabe recalcar que se cuenta con un sistema que ocasiona errores en los saldos de la cuentas ya que no se actualizan con sus mayores y auxiliares.

Otra gran problemática es que en materia de ingresos y egresos no hay la debida supervisión control, por parte de la contadora que es la persona responsable por los Estados Financieros de la Cooperativa debido a que la contadora delega funciones de revisiones a los mismos empleados de las áreas pertinentes con lo que genera desconfianza de la realidad de los ingresos, tampoco cuenta con políticas de crédito; los empleados que manejan el efectivo no todos cuentan con una póliza de fidelidad teniendo en cuenta que en años anteriores han sucedidos robos a las personas que realizan la recaudaciones en las estaciones.

En cuanto a la entrega de estados de cuenta a los socios no se realiza de manera obligatoria que se entregue al socio dicha documentación, se entiende que el socio va cada mes a cancelar las deudas por vencer o vencidas para que les entregue las tarjetas de control de tiempo, entonces aprovechar el momento de entrega de tarjetas y darle su estado de cuenta automáticamente, con esto culminamos con lo analizado por los resultados de la entrevista.

3.7. CONCLUSIÓN - PRESENTACIÓN DE RESULTADOS.

Los resultados obtenidos tienen su origen por una adecuada clasificación de las preguntas del cuestionario y la entrevista, de acuerdo con los resultados obtenidos mediante la encuesta realizadas al personal de la COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS CÍA. LTDA., casi la totalidad de sus colaboradores coinciden en la necesidad de implementar una auditoría financiera a la cartera de la Cooperativa, esta apunta en 2 grandes problemáticas: deficiencia en el manejo de la cartera, la necesidad de establecer autoridad y toma de decisiones para conocer la razonabilidad, antigüedad y morosidad razonable de la misma a través de una auditoría financiera de las cuentas por cobrar de la empresa.

3.8. DESARROLLO Y EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA EN LA COOPERATIVA RIO AMAZONAS

TRABAJO DE PROCEDIMIENTO CONVENIDOS PARA LA CUENTAS POR COBRAR DE LA COOPERATIVA RIO AMAZONAS

En este punto del desarrollo de la tesis se detallará paso a paso las pruebas sustantivas y de controles desde la etapa de planificación, ejecución y finalización, las mismas que fueron mencionadas en el Capítulo, empleadas a la COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS LTDA. las mismas que son aplicadas en el contexto de una auditoría financiera a las cuentas por cobrar.

3.8.1. PLANIFICACIÓN

Durante la etapa de planificación se procedió a realizar lo siguiente:

- Comprender el negocio de la cooperativa.
- Comprender el ambiente de control.

- Realizar procedimientos analíticos preliminares.
- Determinar la importancia relativa planeada.
- Evaluar el Riesgo al nivel de saldo de cuenta y error potencial.
- Planear pruebas de controles, y Sustantivas.
- Preparar y comunicar el Plan de auditoría con los procedimientos convenidos.

3.8.2. PROPUESTA DE SERVICIOS O CARTA DE COMPROMISO

En este tema de la tesis redactamos el documento de la confirmación de la aceptación del trabajo de auditoría, que ayuda a evitar errores o malos entendidos, respecto a temas como los objetivos, en foque de trabajo, honorarios y las responsabilidades del auditor.

G - 1

CARTA DE COMPROMISO

Señores

Consejo Administrativo

Cooperativa de Transporte Río Amazonas Ltda.

Ciudad.

Estimados señores:

Con base a su atenta solicitud, agradecemos la oportunidad que nos brinda de someter a su consideración nuestra propuesta de servicios profesionales para llevar a cabo el trabajo con procedimientos convenidos en las aéreas de cuentas por cobrar de COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS LTDA.

Esta carta es para confirmar nuestro entendimiento de los términos y objetivos de nuestro trabajo convenido con ustedes y el señor Ing. Fernando Vargas y la naturaleza y limitación de los servicios que proporcionaremos. Nuestro trabajo

será conducido de acuerdo a la Norma Internacional de otros servicios relacionados aplicable a trabajos con procedimientos convenidos y así lo indicaremos a nuestro informe.

Hemos convenido aplicar los siguientes procedimientos e informarles los resultados de hallazgos, obtenidos como consecuencia de nuestro trabajo:

Nuestros honorarios, que serán facturados conforme el trabajo progrese, se basan en el tiempo requerido las personas asignadas al trabajo, más gastos directos. Las tarifas por hora individuales varían de acuerdo con el grado de responsabilidad del personal involucrado, experiencia y habilidades requeridas.

Es de importancia mencionar que el monto de esta estimación se encuentra sujeto a variaciones, debido a las actuales condiciones económicas del país y el constante incremento en los costos, lo que no permite conocer con exactitud las condiciones que prevalecerán al finalizar el trabajo, cualquier variación en los mismos será previamente justificada y discutida con ustedes.

Únicamente requeriremos de ustedes proporcionar a nuestro personal durante el tiempo que permanezca en las oficinas de la cooperativa un área de trabajo adecuado que les permita realizar nuestro trabajo de la mejor manera posible.

Favor de firmar y regresar la copia anexa a esta carta, para confirmar su conformidad con el entendimiento de los términos del trabajo, incluyendo los procedimientos específicos que hemos convenido que sean aplicados.

Atentamente.

Roxana Flores & José Salazar
Flores & Salazar Asociados

3.8.3. POLITICA DE ACEPTACION Y RETENCION DE CLIENTES

Con este documento se realiza una evaluación del cliente para conocer si cumple con las condiciones, requisitos establecidos de acuerdo a las normas de auditoría y a su vez indagar sobre circunstancias que puedan generar riesgo de auditoría, como se detalla en la siguiente guía:

FLORES & SALAZAR ASOCIADOS

G - 1.1

POLÍTICA DE ACEPTACION Y RETENCIÓN DE CLIENTES

Las Normas Internacionales de Auditoría (NIA 220.6) y las políticas propias de Flores & Salazar Asociados requieren que se efectúen evaluaciones relativas a la aceptación de nuevos clientes; así como a la retención de los que ya forman parte de nuestra cartera.

En consecuencia, debe efectuarse una evaluación de los clientes prospecto y una revisión sobre una base continua de los clientes existentes. Al tomar una decisión para aceptar o retener un cliente, se ha de considerar la independencia y capacidad de la Firma para dar servicio al cliente en forma apropiada, así como la integridad de la administración del cliente.

Clientes Nuevos

Obtenga y revise los estados financieros del cliente prospecto, así como los informes anuales, estados financieros auditados, y cualquier otra información importante. Evalúe dicha información.

Se revisaron los EEFF al 31 de Diciembre del 2012 los cuales fueron auditados por un auditor independiente Eco. Marco Alonso, sin observaciones.

Indague con terceros respecto a información relativa a la administración de la Entidad, Banca, asesores legales y gremiales, etc. Por supuesto, la discreción en este respecto es importante tanto para el cliente como para nosotros.

Los principales funcionarios son: Ing. Fernando Vargas, Gerente General – Eco. Marlene Merchán, Contadora.

De ser posible, comuníquese con el auditor anterior, e indague sobre si hubieron desacuerdos con la administración sobre políticas contables, procedimientos de auditoría, y si hay indicios sobre la integridad de la administración; así como las razones para el cambio de auditores.

Se indago al respecto con la administración, no se presentaron estos asuntos.

Indague sobre circunstancias que pudieran representar riesgos de auditoría.

Las áreas de riesgo detectadas son: Ingresos y el ciclo de efectivo, los cuales son riesgos claves que determinamos mediante un análisis de los Estados Financieros.

Evalúe nuestra independencia para dar el servicio al cliente prospecto, incluyendo habilidades técnicas, conocimiento de la industria y personal suficiente. Incluya evaluaciones para determinar que al aceptar al cliente no se viola normativa o código de ética.

Somos independientes, poseemos personal calificado para atender al cliente.

3.8.4. REQUERIMIENTO DE INFORMACIÓN

En toda auditoría a realizarse es necesario enviar una carta al cliente anticipadamente solicitando la información que será necesaria para

REQUERIMIENTO DE INFORMACION

**Econ. CPA.
Marlene Merchán
Contadora
Cooperativa de Transporte Río Amazonas Ltda.
Ciudad**

Guayaquil, 13 de abril del 2014

Estimada:

En relación con la revisión de las cuentas por cobrar de la Cooperativa de Transporte Río Amazonas Ltda. por el año a terminar al 31 de diciembre del 2013, me permito incluir a continuación un detalle de la información que solicitamos nos sea proporcionada para el inicio de nuestra visita de auditoría a realizarse a partir del 15 de abril del 2014. En el mencionado detalle requerimos que se nos indique el funcionario responsable de entregar cada punto de la información.

Si bien en la presente carta estamos tratando de prever nuestros requerimientos en la medida de nuestro conocimiento y experiencia como auditores externos, es importante destacar que los mismos se verán eventualmente complementados con peticiones adicionales las cuales serán posibles decidir sólo en el momento del desarrollo de nuestra visita. En caso de que exista alguna observación al requerimiento de información o a la fecha de la visita de auditoría prevista, mucho te agradecería nos lo comuniqués.

Consideramos importante subrayar que la eficiencia y oportunidad de nuestro trabajo de auditoría descansa, en gran medida, en la exactitud y confiabilidad de la información proporcionada por ustedes y en el cumplimiento de este cronograma.

Estamos a tu disposición para cualquier aclaración del contenido de esta carta.

Aprovecho la oportunidad para saludarte muy cordialmente.

Roxana Flores A.
Auditor Externo

José Salazar V.
Auditor Externo

DETALLE DE LA INFORMACION REQUERIDA PARA LA REALIZACION DE NUESTRA VISITA DE AUDITORÍA A EFECTUARSE A PARTIR DEL 15 DE ABRIL DEL 2014, CON ESTADOS FINANCIEROS CORTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013.

GENERAL

- Estados financieros al 31 de diciembre del 2013, impresos y en archivo magnético.
- Organigrama actualizado de la compañía.
- Manuales de funciones, procedimientos del área a revisar.

CAJA BANCOS

- Conciliaciones Bancarias de enero a diciembre del 2013
- Estados de cuenta bancarios de Enero a Diciembre del 2013

CUENTAS POR COBRAR

- Base de datos de los socios de la Cooperativa.
- Detalle de los principales socios con sus respectivos saldos por cobrar al 31 de diciembre del 2012 y 2013.

- Mayor contable de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2013
- Anexos o detalles de las subcuentas del rubro de cuentas por cobrar
- Detalle de los préstamos realizados durante el 2012 y 2013
- Análisis de antigüedad de saldos por cobrar de clientes al 31 de diciembre del 2012 y 2013.
- Archivo demostrativo de los saldos de préstamos, de existir, ocurridas en el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del 2012 y 2013, con indicación de los siguientes detalles:
 - Saldo del principal
 - Tasa de Interés
 - Plazos
 - Interés Ganado
 - Segregación de la porción a largo plazo
 - Tipo y valor de la garantía
 - Abonos de capital

3.8.5. ESTRATEGIA Y PLAN DE AUDITORÍA

Con este punto consiste en establecer el direccionamiento que se le dará a la auditoría, principalmente dando a conocer el alcance también plan de auditoría, a su vez nos permitirá la comprensión exhaustiva de la COOPERATIVA TRANSPORTE RÍO AMAZONAS LTDA. Así mismo establecer el grado de confianza de los controles de los procesos y la identificación del riesgo o fraude.

3.8.5.1 CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO

Aquí en este punto denotaremos acerca del conocimiento así como cuáles son sus actividades, transacciones y a su vez el principales colaboradores y directivos que conforman la institución, con sus principales políticas contables.

En esta guía se describen las principales políticas contables de la COOPERTIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS LTDA. De acuerdo corroborado por la contadora están regidas sobre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), que permitirá evaluar procesos, realinear sistemas, optimizar controles internos, sirviendo con presentación de la información financiera de mejor calidad, transparencia, fiable, comparable y comprensible que ayude a la toma de decisiones.

Las cuentas por cobrar socios son los montos adeudados por los Socios que conforman la cooperativa por la préstamos otorgados, ventas de mercadería vendida como aceite, llanta en el curso normal del negocio, se presentan a su valor nominal menos los cobros realizados. Se registra una estimación para cubrir el deterioro de las mismas el cual se carga a los resultados del año.

G - 2.1

INFORMACION GENERAL

Razón Social:

COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS LTDA

Registro Único de Contribuyentes (RUC):

0990106819001

Dirección de las oficinas administrativas:

Guerrero Martínez 2824 y 4 de Noviembre

Teléfono y Número de Fax:

Oficina: 042445203

Información de la Cooperativa (Historia, Creación y Servicios):

La cooperativa de transporte Río Amazonas Ltda. fue creada el 19 de Mayo de 1964, su actividad principal es el servicio de transporte público urbano de la ciudad de Guayaquil, está conformada por tres líneas que son: 54, 118 y 112.

Listado de Accionistas con %, # acciones **VER ANEXO 1**

Consejo Administrativo:

La actual Consejo Administrativo está compuesta por las siguientes personas:

Nombre	Cargo
Ing. Sarmiento Christian	Presidente
Alvares Rosa	Vocal A
Almeida Kleber	Suplente A
Balladares Luis	Vocal B
Chicaiza Segundo	Suplente B
Lascano Julio	Vocal C
Salinas Lider	Suplente C
Calle Vicente	Vocal D
Anguieta Ángel	Suplente D
Tapia Carlos	Secretario

Personal operativo:

Nombre	Cargo
Ing. Vargas Fernando	Gerente
Eco. Merchán Marlene	Contadora
Armijos Javier	Asistente Contable
Barreno Jérica	Secretaria
Salinas Jonathan	Jefe de cobranza
Escalante Juan	Auxiliar de caja
Cruz Juan	Auxiliar de Caja
Jiménez David	Mensajero

Detalle de asesores legales y tributarios

Nombre	Cargo
Abg. Gálvez Luis	Asesor Legal

Políticas Contables

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros y aplicados de manera uniforme en todos los ejercicios presentados en estos estados financieros.

a. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo comprenden el efectivo disponible y depósitos a la vista en bancos.

b. Activos financieros

La Cooperativa clasifica sus activos financieros en 3 categorías: “activos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados”, “préstamos y cuentas por cobrar” y “activos financieros que son instrumentos de patrimonio medidos al costo menos deterioro del valor”. Al 31 de diciembre del 2013, la Cooperativa sólo poseía activos financieros en la categoría de “préstamos y cuentas por cobrar”. La clasificación depende del propósito para el cual se adquirieron los activos financieros, la Administración determina la clasificación de sus activos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial. Las compras y ventas normales de activos financieros se reconocen a la fecha de compra o liquidación, es decir, la fecha en la que el activo es adquirido o entregado por la Cooperativa.

c. Cuentas y documentos por cobrar Socios -

Las cuentas por cobrar socios son los montos adeudados por los Socios que conforman la cooperativa por la préstamos otorgados, ventas de mercadería vendida como aceite, llanta en el curso normal del negocio, se presentan a su valor nominal menos los cobros realizados. Se registra una estimación para cubrir el deterioro de las mismas el cual se carga a los resultados del año.

e. Deterioro de activos

Deterioro de activos no corrientes

La Cooperativa evalúa anualmente la existencia de indicadores de deterioro sobre activos no corrientes. Si existen indicadores, la Cooperativa estima el monto recuperable del activo deteriorado. Las pérdidas por deterioro corresponden al monto en el que el valor en libros del activo excede a su valor recuperable. El valor recuperable de los activos corresponde al mayor entre el monto neto que se obtendría de su venta o su valor en uso. La Administración ha realizado los análisis pertinentes y considera que no se han producido eventos que indiquen que sus activos no corrientes significativos no podrían recuperarse a su valor en libros.

Deterioro de activos financieros

Activos valuados a costo amortizado

La Cooperativa evalúa al final de cada período si hay evidencia objetiva de deterioro de un activo financiero o grupo de activos financieros. Si existe deterioro de un activo financiero o grupo de activos financieros la pérdida por deterioro se reconoce solo si hay evidencia objetiva de deterioro como resultado de uno o más eventos que ocurrieron después del reconocimiento inicial del activo (un “evento de pérdida”) y que el evento de pérdida (o eventos) tiene un impacto sobre los flujos de efectivo estimados del activo financiero o grupo de activos financieros que puede ser estimado confiablemente.

El monto de la pérdida se mide como la diferencia entre el valor en libros de los activos y el valor presente de los futuros flujos de efectivo estimados descontados a la tasa de interés efectiva original del activo financiero. El valor en libros del activo se reduce y el monto de la pérdida se reconoce en el estado de resultados integrales. Si, en un período posterior, el monto de la pérdida por deterioro disminuye y dicha disminución se relaciona objetivamente a un evento

que haya ocurrido después de que se reconoció dicho deterioro, se reconoce en el estado de resultados integrales la reversión de la pérdida por deterioro previamente reconocida.

La Administración ha realizado los análisis pertinentes y considera que no se han producido eventos que indiquen que sus activos financieros significativos no podrían recuperarse a su valor en libros.

f. Inventarios

Los inventarios se presentan al costo histórico calculado para productos terminados, el costo de los productos terminados. El saldo del rubro no excede su valor neto de realización, el cual corresponde al precio de venta estimado en el curso normal de las operaciones, menos los gastos de venta variables.

g. Propiedad, planta y equipo

Con excepción de ciertos, terrenos y edificaciones, se muestran al costo histórico o valor ajustado y convertido a dólares de menos la depreciación acumulada. El monto neto de Propiedades y equipo no excede su valor de utilización económica.

El valor de la Propiedades y equipos; y la depreciación acumulada de los elementos vendidos o retirados se descargan de las cuentas correspondientes cuando se produce la venta o el retiro y el resultado de dichas transacciones se registra cuando se causa. Los gastos de mantenimiento y reparaciones menores se cargan a los resultados del año.

La depreciación de los activos se registra con cargo a las operaciones del año, utilizando tasas que se consideran adecuadas para depreciar el valor de los activos durante su vida útil estimada, siguiendo el método de la línea recta.

Existen ciertos terrenos, y edificaciones que se presentan al valor razonable resultante de avalúos practicados en febrero del 2011, por peritos independientes calificados por la Superintendencia de Cooperativas.

h. Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar son obligaciones de pago por bienes o servicios adquiridos en el curso normal de los negocios reconocidos al valor nominal de las facturas relacionadas, que se aproxima a su costo amortizado. Las cuentas por pagar se clasifican como pasivos corrientes tienen vencimientos menores a 24 meses contados desde la fecha del estado de situación financiera, de lo contrario se presentan como pasivos no corrientes.

i. Impuesto a la renta

El impuesto a la renta está conformado por las obligaciones legales por impuesto a la renta (impuesto a la renta corriente). El impuesto a la renta es reconocido en el estado de resultados integrales, excepto cuando éste se relaciona con partidas registradas directamente en el patrimonio, en cuyo caso el efecto de impuesto se reconoce también en patrimonio.

j. Beneficios a empleados

Participación de los trabajadores en las utilidades

El 15% de la utilidad anual que se debe reconocer por concepto de participación laboral en las utilidades es registrado con cargo a los resultados del ejercicio en que se devenga, con base en las sumas por pagar exigibles.

k. Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando (i) la Cooperativa tiene una obligación

presente, ya sea legal o implícita, como resultado de eventos pasados, (ii) es probable vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación y (iii) el monto se ha estimado de forma fiable. Los montos reconocidos como provisión son la mejor estimación de la Administración, a la fecha de cierre de los estados financieros, de los desembolsos necesarios para liquidar la obligación.

l. Reconocimiento de ingresos

Los ingresos comprenden principalmente por cuotas administrativas e ingresos de nuevos socios, intereses y comisiones sobre préstamos y venta de mercadería.

m. Costos y Gastos

Los costos y gastos se registran al costo, estos se reconocen a medida en que se incurren, independientemente de la fecha en que se realiza el pago.

3.8.6. EVALUACION DE FRAUDE

Durante la planificación se evalúa los principales riesgos de fraude que pueden afectar nuestra auditoría, esta acción implica la evaluación de las aéreas donde pudieren existir mayores posibilidades de riesgo, considerando las cuentas por cobrar una de las más importantes y relevantes cuentas susceptible de fraude. De acuerdo a las entrevistas realizadas, como resultado desarrollamos la siguiente tabla didáctica el cual contiene un resumen de los aspectos más importantes y factible de fraude y riesgo contable.

RIESGO DE FRAUDE	ASERCIONES	COMENTARIOS
Mala segregación de funciones	Existencia Derecho Presentación y Revelación	Mediante las entrevistas y encuestas observamos que el personal que labora tiene desconocimiento de sus funciones y procedimientos y el alcance de estas, esto genera falta de comunicación de manera muy notoria
Falta de controles en las cuentas por cobrar	Existencia Integridad	Se observó que no existe una supervisión de los cobros por parte de la gerencia y a su vez no hay un análisis de cuentas vencidas por el área contable

3.8.7. MATERIALIDAD

Para determinar las materialidades de la COOPERATIVA RIO AMANZONAS LTDA., consideramos nuestro criterio profesional; estos montos definitivos nos ayuda a seleccionar las cuentas que se deben revisar y el riesgo o las diferencias que podamos permitir como poco significativas.

En el siguiente cuadro detallamos las materialidades y sus cálculos.

COOPERATIVA RIO AMAZONAS

Determinación de la Materialidad

Año 2013

G - 1.3

Concepto	Estados Financieros al 31-dic -13	%	Materialidad Over	Planning 75%	Umbral 10%
Total de Activos	1,980,408	0.5%	9,902	7,427	495
Total Ingresos	296,252	0.5%	1,481 ✓	1,111	74
Utilidad neta	5,127	5.0%	256	192	26
✓ Materialidad seleccionada			1500	1200	80

Conclusión

Se determinó la materialidad sobre los ingresos de la Cooperativa, debido a que se busca obtener mayores ganancias de acuerdo a los comentarios de la administración

Preparado por: Roxana Flores Arreaga y José Salazar

Fecha: Abril 15, 2014

MATERIALIDAD OVER:

Consideramos 5% de los ingresos bajo nuestro criterio profesional debido a que la COOPERATIVA RÍO AMAZONAS LTDA. Tiene como objetivo principal obtener mayores ingresos.

MATERIALIDAD PLANNING:

Consideramos el 75% de la materialidad over; este monto permitirá determinar las sub-cuentas de las cuentas por cobrar que serán analizadas.

CODIGO	CUENTA	VALOR	SELECCIÓN
1.1.2.01.02.01.01	CUENTAS POR COBRAR LLANTAS	8,326.11	✓
1.1.2.01.02.01.02	CUENTAS POR COBRAR ACEITE	475.97	
1.1.2.01.02.01.03	CUENTAS POR COBRAR CAMISetas	14.00	
1.1.2.01.02.02.01	CONTROL SEGURO Y CONTRATO X COBRAR	501.00	
1.1.2.01.02.03.01	CUOTA ADMINISTRATIVA POR COBRAR	10,292.42	✓
1.1.2.01.02.04.01	PRESTAMOS ORDINARIOS	265,254.57	✓
1.1.2.01.02.04.03	PRESTAMOS EXTRAORDINARIOS	2,054.00	✓
1.1.2.01.02.04.04	PRESTAMOS POR SINIESTROS	2,891.86	✓
1.1.2.01.02.04.05	PRESTAMOS ESPECIALES	1,004.90	✓
1.1.2.01.02.05.01	CERTIFICADO DE APORTACION	88,814.93	✓
1.1.2.01.02.05.02	SATELITAL POR COBRAR	374.00	
1.1.2.01.02.05.03	CUENTAS POR COBRAR	4,973.46	✓
1.1.2.01.02.05.04	SEGUROS VEHICULOS POR COBRAR	1,153.86	✓
1.1.2.01.02.05.05	CUOTA DE INGRESO POR COBRAR	5,387.35	✓
1.1.2.01.02.05.06	CHEQUES PROTESTADOS POR COBRAR	2,100.00	✓
1.1.2.01.02.05.07	REV. VEHICULOS POR COBRAR	176.00	
1.1.2.01.03.02	POR PRESTAMOS A EMPLEADOS	4,655.00	✓
1.1.2.01.04.01	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	642.55	
1.1.2.01.04.04	LIQUIDACIONES POR COBRAR	48,871.53	✓
1.1.2.01.05.01	PROVISION CTAS INCOBRABLES	-2,652.55	✓
	TOTAL ACTIVO EXIGIBLE	445,310.96	

MATERIALIDAD UMBRAL:

Consideramos el 10% de la materialidad planning; este monto permitirá determinar a partir de la cual el error se considera como poco significativo de las pruebas realizadas.

3.8.8. PRUEBAS DE CONTROLES

Durante la planificación se realizó la evaluación del control interno de la COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS LTDA. a través de cuestionarios aplicados al área de cuentas por cobrar, la información obtenida de los cuestionarios son un marco de referencia para evaluar riesgos y debilidades claves en los procesos para la decisión de las pruebas de controles y sustantivas, estos cuestionarios se realizó la personal contable, cobranza y gerencia.

CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL AMBIENTE DE CONTROL

FLORES & SALAZAR ASOCIADOS

Servicios de Auditoría

G-4.1

CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL AMBIENTE DE CONTROL					
	<u>Pregunta</u>	<u>Objeto</u>	<u>Observaciones</u>	<u>Respuesta esperada</u>	<u>Puntuación</u>
	LA GERENCIA				
1	Las actitudes y comentarios de los miembros de la Gerencia hacen dudar de su integridad?	Determinar si hay algún tipo de riesgo para la entidad proveniente de la falta de integridad a nivel del personal de gerencial, las cuales causen violaciones a los procedimientos.	No, las personas de Gerencia son confiables a pesar no cumplir ciertos procedimientos.	NO	0
2	Las responsabilidades se encuentran segregadas y compartidas entre varias personas?	Determinar si hay algún tipo de riesgo para la entidad proveniente de una inadecuada segregación de funciones.	Se observó que no existen segregación de funciones, así mismo no se encuentran definidas las funciones, políticas y procedimientos	NO	0
3	La Gerencia se muda frecuentemente de bancos?	Determinar si hay algún tipo de riesgo por falta de procedimientos relacionados con gerencias de mala reputación o que no tengan la suficiente solvencia económica.	No, la Cooperativa se mantiene con los mismos bancos.	SI	1
4	Los procedimientos implementados permiten contratar personal especializado y honesto?	Determinar si hay algún tipo de riesgo para la entidad proveniente de que se contraten profesionales poco honestos	No existe procedimiento para la contratación de personal.	NO	0

CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL AMBIENTE DE CONTROL					
	<u>Pregunta</u>	<u>Objeto</u>	<u>Observaciones</u>	<u>Respuesta esperada</u>	<u>Puntuación</u>
	LA GERENCIA				
5	Hay una alta rotación a niveles gerenciales que puedan ocasionar un descontrol de las actividades? El personal de gerencia tiene la experiencia suficiente?	Determinar si hay algún tipo de riesgo para la entidad proveniente de un exceso o defecto de personal que pueda ocasionar un colapso de las operaciones. Evaluar si hay personas claves cuya falta pueda generar riesgos para la empresa o personal con falta de un entrenamiento adecuado.	No existe rotación, actualmente la gerencia tiene 4 años en sus funciones, así mismo tiene experiencia en el negocio	SI	0
6	Hay alguna razón o compromiso que pueda influenciar a la gerencia para tomar decisiones que puedan afectar los resultados?	Determinar si hay algún tipo de riesgo para la entidad proveniente de que la gerencia pueda tomar alguna decisión influenciada en su participación sobre los resultados.	Si, debido a que el Gerente es socio de la Cooperativa.	NO	0
7	La gerencia es reacia a registrar los ajustes de los auditores?	Determinar si hay algún tipo de riesgo para la entidad proveniente de la no adopción de políticas contables adecuadas que puedan afectar el patrimonio de los accionistas.	Si, la Gerencia hace caso omiso a las recomendaciones de los auditores.	NO	0
8	Los controles implementados por la Gerencia permiten determinar que todos los activos están salvaguardados?	Determinar si hay algún tipo de riesgo para la entidad proveniente de la falta de un control sobre los activos.	La gerencia no aplica control alguno.	NO	0

CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL AMBIENTE DE CONTROL					
	Pregunta	Objeto	Observaciones	Respuesta esperada	Puntuación
	LA GERENCIA				
9	La actitud de la Gerencia es poco propensa a la implementación de controles y/o prácticas de negocios, políticas que eviten conflicto de intereses entre los empleados?	Determinar si hay algún tipo de riesgo para el entidad proveniente de la falta de controles adecuados.	La Gerencia no ha implementado controles, políticas para evitar conflictos.	NO	0
10	Se utiliza la práctica de elaborar presupuestos? La Gerencia revisa las variaciones importantes en los ingresos, gastos, etc. regularmente?	Determinar si hay algún tipo de riesgo para la entidad proveniente de la falta de controles adecuados sobre las operaciones.	La Gerencia no elabora presupuestos, no revisa variaciones periódicamente.	NO	0
11	El personal del departamento de contabilidad es competente para ejecutar las responsabilidades asignadas? Han sido dotados de los recursos necesarios para llevar adelante su trabajo?	Determinar si hay algún tipo de riesgo para la entidad proveniente de la falta de personal competente o si se trata de falta de recursos.	El personal se encuentra preparado por sus estudios realizados, sin embargo la Cooperativa no tienen planes de capacitación.	NO	0
12	La estructura gerencial y operativa de la entidad es adecuada para el control de las operaciones? Es demasiado compleja?	Determinar si hay algún tipo de riesgo para la entidad proveniente de la falta de una estructura adecuada.	La estructura gerencial y operativa es sencilla.	SI	1
13	Hay una adecuada supervisión de las tareas asignadas? Hay un adecuado monitoreo de las operaciones?	Determinar si hay algún tipo de riesgo para la entidad proveniente de la falta de controles o procedimientos adecuados que den seguridad en cuanto al procesamiento de las transacciones por parte del personal subalterno.	No existe supervisión por parte de jefes, ni monitoreo de la funciones realizadas por los colaboradores.	NO	0

CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL AMBIENTE DE CONTROL					
	Pregunta	Objeto	Observaciones	Respuesta esperada	Puntuación
	LA GERENCIA				
14	Hay un adecuado sistema de comunicación interno entre el personal de gerencia?	Determinar si hay algún tipo de riesgo para la entidad proveniente de problemas de comunicación entre los miembros de la Gerencia que puedan causar efecto sobre las operaciones.	La comunicación es baja entre el personal y la gerencia.	NO	0
15	Hay un comité de auditoría que evalúe los procedimientos implementados y que aporte ideas sobre los procedimientos?	Determinar si hay algún tipo de riesgo para la entidad proveniente de la falta de un comité de auditoría.	La Cooperativa cuenta con un Organismo de control llamado Consejo de Vigilancia, conformados por los propios socios, así mismo no se encuentran capacitados para determinar falencias.	NO	0

TOTAL: 2

$$\text{NIVEL DE CONFIANZA (NC)} = \frac{\text{CALIFICACION TOTAL}}{\text{PONDERACION TOTAL}} \times 100$$

NIVEL DE CONFIANZA	2
	15
NIVEL DE CONFIANZA	13%

CONCLUSIÓN DEL CUESTIONARIO.-

En el cuestionario de evaluación del ambiente de control enuncia que el no disponer con políticas y procedimientos definidos genera mala segregación de las funciones del personal; otro aspecto importante que no exista la debida evaluación al momento de contratar al personal por lo cual genera riesgos en el funcionamiento del desarrollo de las actividades y su ética profesional.

Cabe recalcar que el Gerente es socio de la Cooperativa influye en la toma decisiones, puede afectar los resultados económicos; otro punto es que la Gerencia hace caso omiso a las recomendaciones de los auditores a su vez tampoco aplica controles para evitar conflictos; la Gerencia no elabora presupuestos para comparar las variaciones periódicamente.

DETERMINACION DE CONFIANZA Y EL RIESGO DE CONTROL			
RIESGO DE CONTROL	RIESGO		
	ALTO	MEDIO	BAJO
	15%-50% → 3	51%-75% → 2	76%-95% → 1
	BAJA	MEDIA	ALTA
	CONFIANZA		

De acuerdo al análisis del cuestionario de Evaluación ambiente de control, se determina que el nivel de confianza y el riesgo de control se encuentran con un porcentaje de 13%, es decir, en Riesgo es alto y la confianza es baja en los controles de la Cooperativa.

CUESTIONARIO DE EVALUACION DE CONTROLES INTERNOS AREA DE TESORERIA

FLORES & SALAZAR ASOCIADOS

Servicios de Auditoría

G-4.2

CUESTIONARIO DE EVALUACION DE CONTROLES INTERNOS AREA DE TESORERIA					
	<u>Pregunta</u>	<u>Objeto</u>	<u>Observaciones</u>	<u>Respuesta esperada</u>	<u>Puntuación</u>
	LA GERENCIA				
1	Las funciones de recepción de efectivo, y depósito de las cobranzas y preparación de las conciliaciones bancarias se encuentra debidamente segregadas y las responsabilidades están compartidas entre varias personas?	Determinar si hay algún tipo de riesgo para la entidad proveniente de una inadecuada segregación de funciones. Si la persona que autoriza las conciliaciones bancarias, aprueba los desembolsos o efectúa el proceso de emisión de la facturación o la cobranza es la misma persona; puede haber cobros realizados que no se lleguen a depositar o desembolsos efectuados que no aparezcan registrados en los libros de la entidad.	La recepción del efectivo y depósitos de cobranzas son realizadas por la misma persona, las conciliaciones bancarias son realizadas por el asistente contable.	NO	0
2	Las personas que tienen responsabilidades asignadas para el manejo del efectivo como el tesorero o el gerente de finanzas, administrador, llevan registros de cuentas por	Determinar si hay algún tipo de riesgo para la entidad proveniente de que las personas que llevan el control de la disponibilidad bancaria puedan adulterar registros contables o registros	El personal de cobranza no lleva un control externo a parte del sistema contable.	NO	0

CUESTIONARIO DE EVALUACION DE CONTROLES INTERNOS AREA DE TESORERIA					
	<u>Pregunta</u>	<u>Objeto</u>	<u>Observaciones</u>	<u>Respuesta esperada</u>	<u>Puntuación</u>
	LA GERENCIA				
	cobrar o registros de las transacciones efectuadas diferentes a los registros relacionados con el control de la disponibilidad?	auxiliares de cuentas a cobrar.			
3	La entidad tiene pólizas de fidelidad o contra robo que cubra a los trabajadores que tienen bajo su responsabilidad la aprobación de los desembolsos o que permitan cubrir los riesgos relacionados con la sustracción del efectivo?	Determinar si hay algún tipo de riesgo para la entidad proveniente de la falta de coberturas de seguro que permitan cubrir la pérdida del efectivo por manejos o por sustracción.	Si existen pólizas vigentes, solo al personal de cobranza y no para el personal que recauda el dinero en efectivo en las diferentes estaciones, en el 2014 se contratará pólizas para todo el personal.	SI	1
4	La entidad dispone de controles adecuados que aseguren que todas las transacciones relacionadas con la recepción de efectivo y los desembolsos sean registradas oportunamente en los registros contables?	Determinar si hay algún tipo de riesgo para la entidad proveniente de que puedan ocurrir transacciones que sean debidamente registradas o que se registren en forma extemporánea dificultando su control y permitiendo la ocurrencia de cualquier manejo de fondos.	La Cooperativa no cuenta con controles que aseguren el debido registro de estas transacciones	NO	0

CUESTIONARIO DE EVALUACION DE CONTROLES INTERNOS AREA DE TESORERIA					
	Pregunta	Objeto	Observaciones	Respuesta esperada	Puntuación
	LA GERENCIA				
5	La entidad dispone de procedimientos adecuados que den seguridad de que el efectivo recibido sea depositado en forma intacta y oportuna?	Determinar si hay algún tipo de riesgo para la entidad proveniente de que pueda haber retrasos en el depósito de las cobranzas provenientes de manejos del efectivo por el retardo en el depósito de las cobranzas. Un elemento que puede alertar sobre este tipo de situaciones es el retraso constante en el depósito de la cobranza, la no utilización de recibos de cobro, la adulteración de los recibos de cobro	No dispone de controles debido a que existen valores que quedan pendientes de depósitos y estos quedan guardados en la Cooperativa.	NO	0

TOTAL: 1

$$\text{NIVEL DE CONFIANZA (NC)} = \frac{\text{CALIFICACION TOTAL}}{\text{PONDERACION TOTAL}} \times 100$$

NIVEL DE CONFIANZA	1
	5

NIVEL DE CONFIANZA	20%
--------------------	-----

CONCLUSIÓN DEL CUESTIONARIO.-

De acuerdo a las respuestas obtenidas de los cuestionarios de controles internos se obtiene como conclusión que al no tener una adecuada segregación de funciones en el procedimiento de cobro y depósito de valores, lo cual genera riesgo de que los cobros no se lleguen a depositar o a su vez que no aparezcan registrados en los libros contables. Otro aspecto importante que no existe un control extra contable por parte de la persona encargada de cobranza para validar información que genera el sistema contable y por ultimo existen pólizas de fidelidad a la persona de cobranza más no al personal que recauda el efectivo en los diferentes oficinas de recaudación, con lo cual al obtener un seguro permitirá cubrir la pérdida del efectivo por sustracción.

DETERMINACION DE CONFIANZA Y EL RIESGO DE CONTROL			
RIESGO DE CONTROL	RIESGO		
	ALTO	MEDIO	BAJO
	15%-50% → 3	51%-75% → 2	76%-95% → 1
	BAJA	MEDIA	ALTA
CONFIANZA			

De acuerdo al análisis del cuestionario del área de tesorería, se determina que el nivel de confianza y el riesgo de control se encuentran con un porcentaje de 20%, es decir, en Riesgo es alto y la confianza es baja en los controles de la Cooperativa.

3.- CUESTIONARIO DE EVALUACION DE CONTROLES INTERNOS FACTURACION Y COBRANZAS

FLORES & SALAZAR ASOCIADOS

Servicios de Auditoría

G-4.3

CUESTIONARIO DE EVALUACION DE CONTROLES INTERNOS FACTURACION Y COBRANZAS					
	<u>Pregunta</u>	<u>Objeto</u>	<u>Observaciones</u>	<u>Respuesta esperada</u>	<u>Puntuación</u>
	LA GERENCIA				
1	Los procedimientos para la admisión de socios están documentados?	Determinar si hay algún tipo de riesgo para la Cooperativa proveniente de la falta de guías escritas que permitan la supervisión del personal subalterno, se eviten violaciones a dichos procedimientos, se facilite el entrenamiento del personal.	La Cooperativa no dispone de procedimientos documentados para la admisión de nuevos socios.	NO	0
2	Los controles implementados por la Cooperativa permiten determinar que no se acepte socios con poca capacidad de pago o en estado de insolvencia?	Determinar si hay algún tipo de riesgo por falta de procedimientos relacionados con la aceptación de los socios, de manera de evitar la prestación de servicios a socios de mala reputación o que no tengan la suficiente solvencia económica.	De acuerdo a la pregunta anterior no existen controles donde se verifique la aceptación de nuevos socios y su capacidad de solvencia	NO	0

CUESTIONARIO DE EVALUACION DE CONTROLES INTERNOS FACTURACION Y COBRANZAS					
	Pregunta	Objeto	Observaciones	Respuesta esperada	Puntuación
	LA GERENCIA				
3	Los procedimientos para la emisión de las facturas, notas de débito, notas de crédito, etc. a los socios están documentados?	Determinar si hay algún tipo de riesgo para la Cooperativa proveniente de la falta de guías escritas que permitan supervisión del personal subalterno, se eviten violaciones a dichos procedimientos, se facilite el entrenamiento del personal.	No existe procedimiento alguno de emisión de facturas o documentos.	NO	0
4	Las funciones de facturación se encuentra segregadas de la aprobación de los créditos, y cobranzas y las responsabilidades están compartidas entre varias personas?	Determinar si hay algún tipo de riesgo para la Cooperativa proveniente de una inadecuada segregación de funciones. Si la persona que autoriza la admisión de un socio, el proceso de emisión de la facturación o la cobranza es la misma persona, puede haber servicios que no se lleguen a facturar y/o cobrar.	Las funciones de aprobación de créditos se encuentra realizada por parte de la gerencia, las funciones de facturación y cobranza es realizada por la misma persona.	NO	0
5	Hay algún control sobre las facturas emitidas que permita verificar que todas las facturas emitidas han sido registradas en los libros de la Cooperativa? Por ejemplo, hay reportes adecuados de las facturas	Determinar si hay algún tipo de riesgo, proveniente de la falta de controles adecuados que den seguridad de que no queden facturas o ingresos pendientes de registro en los libros.	No existe ningún control, no se realizan reportes o se verifican los registros de los mismos.	NO	0

CUESTIONARIO DE EVALUACION DE CONTROLES INTERNOS FACTURACION Y COBRANZAS					
	Pregunta	Objeto	Observaciones	Respuesta esperada	Puntuación
	LA GERENCIA				
	emitidas por orden cronológico que sean debidamente revisados y aprobados antes de ser enviadas al departamento de contabilidad?				
6	Los formularios utilizados para realizar las facturas, notas de débito o notas de crédito están adecuadamente resguardadas?	Determinar si hay algún tipo de riesgo para la Cooperativa proveniente de la falta de controles adecuados sobre las facturas, notes de crédito o de débito que permitan evitar la pérdida de los formularios?	Si se encuentran resguardados, solo la contadora tiene acceso.	SI	1
7	El personal que se encarga de realizar o procesar los cargos en las cuentas de los socios es suficiente y está lo suficientemente entrenado para asegurar que todos los bienes o servicios prestados por la Cooperativa sean facturados?	Determinar si hay algún tipo de riesgo para la Cooperativa proveniente de cualquier exceso o defecto de personal que pueda ocasionar un colapso de las operaciones. También se trata de evaluar si hay personas claves cuya falta pueda generar riesgos para la empresa o personal con falta de un entrenamiento adecuado.	El personal está preparado debido a los estudios realizados y la experiencia en el trabajo.	SI	1

CUESTIONARIO DE EVALUACION DE CONTROLES INTERNOS FACTURACION Y COBRANZAS					
	Pregunta	Objeto	Observaciones	Respuesta esperada	Puntuación
	LA GERENCIA				
8	Los procedimientos para efectuar los cobros están documentados?	Determinar si hay algún tipo de riesgo para la Cooperativa proveniente de la falta de guías escritas que permitan la supervisión del personal subalterno, se eviten violaciones a dichos procedimientos, se facilite el entrenamiento del personal.	La Cooperativa no dispone de procedimientos documentados para efectuar los cobros.	NO	0
9	Hay algún control sobre valores pendientes de cobro? Por ejemplo, hay reportes adecuados de los pendientes de cobro (análisis de antigüedad de saldos, etc.) que sean debidamente revisados y aprobados antes de ser enviados al departamento de contabilidad?	Determinar si hay algún tipo de riesgo para la Cooperativa proveniente de la falta de controles o registros auxiliares adecuados sobre las cuentas pendientes de cobro, que faciliten las labores de cobranza y que soporten los saldos pendientes de cobro.	No se realizan controles de los valores pendientes de cobro, el sistema no genera reporte por antigüedad, y el personal del área no lleva un reporte manual.	NO	0
10	Los registros auxiliares de cuentas a cobrar son confiables?	Determinar si hay algún tipo de riesgo para la Cooperativa proveniente de la falta de controles sobre la información contenida en los registros auxiliares que soportan los saldos	De acuerdo a los comentarios el sistema tiene ciertas falencias por lo que los registros auxiliares son depurados manualmente.	NO	0

CUESTIONARIO DE EVALUACION DE CONTROLES INTERNOS FACTURACION Y COBRANZAS					
	Pregunta	Objeto	Observaciones	Respuesta esperada	Puntuación
	LA GERENCIA				
		pendientes de cobro			
11	Hay algún procedimiento de conciliación de los registros auxiliares que utiliza el departamento de cobranzas para el control de las cuentas por cobrar con la información que aparece en los registros contables?	Determinar si hay algún tipo de riesgo proveniente de la falta de un procedimiento de conciliación de las transacciones registradas en el registro auxiliar de cuentas por cobrar con el mayor general. Generalmente la persona que realiza la conciliación debe ser diferente a quien registra las transacciones en el registro auxiliar.	No se realizan conciliaciones de los mayores vs. los registros del sistema de cobranza.	NO	0
12	Los controles y las gestiones implementados por la Gerencia para la recuperación de las cuentas a cobrar son suficientes y aseguran la recuperación de las cuentas pendientes de cobro? Por ejemplo, puede que no se realice una gestión efectiva de cobro mediante presión abogados, o con personal profesional para realizar este	Determinar si hay algún tipo de riesgo para la Cooperativa proveniente de la falta de controles o de procedimientos que den seguridad en cuanto a que se están realizando todas las gestiones pertinentes para gestionar la cobranza.	No existe presión por parte abogados peor de un profesional del área, se realiza una estrategia de cobro pero no resulta cuando el socio habla con el gerente y este a su vez permite ciertas displicencia de las obligaciones generando la ruptura de la estrategia	NO	0

CUESTIONARIO DE EVALUACION DE CONTROLES INTERNOS FACTURACION Y COBRANZAS					
	Pregunta	Objeto	Observaciones	Respuesta esperada	Puntuación
	LA GERENCIA				
	tipo de gestiones.				
13	Hay controles adecuados que permitan asegurar que se han efectuado todas las gestiones de cobranza necesarias antes de que las cuentas sean canceladas por incobrables?	Determinar si hay algún tipo de riesgo para la Cooperativa proveniente de la falta de controles o de procedimientos adecuados que eviten que se pierdan cuentas importantes por la falta de gestiones de cobranza antes de que la cuenta sea considerada como incobrable.	No existen controles que las gestiones de cobranzas sean monitoreadas para considerar una cuenta incobrable.	NO	0
14	La Cooperativa dispone de políticas adecuadas para la cancelación de las cuentas dadas por incobrables?	Determinar si hay algún tipo de riesgo para la Cooperativa proveniente de la falta de controles adecuados para cancelar las cuentas incobrables de los registros contables.	El personal de cobranza no lleva un control externo a parte del sistema contable.	SI	1
15	Si la Cooperativa recibe efectivo de los socios, los empleados que reciben el efectivo están asegurados con pólizas de fidelidad?	Determinar si hay algún tipo de riesgo para la Cooperativa proveniente del manejo de efectivo proveniente de las cobranzas.	Si existen pólizas vigentes, solo al personal de cobranza y no para el personal que recauda el dinero en efectivo.	SI	1

CUESTIONARIO DE EVALUACION DE CONTROLES INTERNOS FACTURACION Y COBRANZAS					
	Pregunta	Objeto	Observaciones	Respuesta esperada	Puntuación
	LA GERENCIA				
16	El departamento de cobranzas, los cobradores, informan mensualmente a la alta gerencia de las gestiones realizadas e indica el estado de las cuentas atrasadas a más de 120 días?	Determinar si hay algún tipo de riesgo para la Cooperativa proveniente de la falta de controles adecuados sobre las cuentas atrasadas.	El departamento de cobranza elabora ciertos reportes, los mismos que no son considerados por la gerencia.	NO	0
17	La Cooperativa recibe dinero en efectivo de los socios? El hecho de recibir efectivo dificulta establecer con precisión la fecha de pago de los socios	Determinar si hay algún tipo de riesgo para la Cooperativa proveniente de la falta de controles adecuados para el control de los cobros en efectivo	Si recibe pero estos están respaldados por los recibos de cobro.	SI	1
18	Las entradas en efectivo son analizadas y conciliadas para asegurar su completo y consistente registro contable. Se anexa copia del depósito bancario en el comprobante de registro?	Determinar si hay algún tipo de riesgo para la Cooperativa proveniente de la falta de controles adecuados para el control de los cobros en efectivo	Si son elaboradas por el personal de cobranzas pero no existe un superior que las revise, se confían en el personal.	NO	0
19	Se envían estados de cuenta a los socios recordándoles las cuentas pendientes de cobro?	Determinar si hay algún tipo de riesgo para la Cooperativa proveniente de la falta de controles adecuados sobre las cuentas pendientes de cobro.	No, se realiza este procedimiento solo en caso de el socio solicite un estado de cuenta se la elabora manualmente.	NO	0

CUESTIONARIO DE EVALUACION DE CONTROLES INTERNOS FACTURACION Y COBRANZAS					
	Pregunta	Objeto	Observaciones	Respuesta esperada	Puntuación
	LA GERENCIA				
20	La gerencia monitorea las cuentas pendientes de cobro, las cancelaciones y los demás ajustes a las cuentas por cobrar?	Determinar si hay algún tipo de riesgo para la Cooperativa proveniente de la falta de controles adecuados sobre las cuentas pendientes de cobro.	No existe el involucramiento de la gerencia en las gestiones de cobranza.	NO	0

TOTAL: 5

$$\text{NIVEL DE CONFIANZA (NC)} = \frac{\text{CALIFICACION TOTAL}}{\text{PONDERACION TOTAL}} \times 100$$

NIVEL DE CONFIANZA	5
	20

NIVEL DE CONFIANZA	25%
--------------------	-----

CONCLUSIÓN DEL CUESTIONARIO.-

Con los datos recolectados del cuestionario menciona que la cooperativa no dispone de políticas para la aceptación de nuevos socios por lo cual genera riesgos al no tener guías escritas que permitan la supervisión de admisión al socio. La mala segregación de funciones ocasiona que la persona de cobranza sea el mismo que facture con lo cual genera conflictos; también la gerencia es la encargada de otorgar los créditos a los socios considerando que existen socios con lazos afectivos y familiares lo cual crea conflictos de intereses en la toma de decisiones.

Se conoce que por comentarios que el sistema tiene ciertas falencias por lo que los registros auxiliares no son depurados manualmente, el mismo no genera diversos reportes, principalmente de antigüedad de cartera fundamental para los cobros vencidos, para concluir la falta de supervisión por parte de la administración en las cuentas vencidas.

DETERMINACION DE CONFIANZA Y EL RIESGO DE CONTROL			
RIESGO DE CONTROL	RIESGO		
	ALTO	MEDIO	BAJO
	15%-50% → 3	51%-75% → 2	76%-95% → 1
	BAJA	MEDIA	ALTA
	CONFIANZA		

De acuerdo al análisis del cuestionario del área de tesorería, se determina que el nivel de confianza y el riesgo de control se encuentran con un porcentaje de 25%, es decir, en Riesgo es alto y la confianza es baja en los controles de la Cooperativa.

3.8.9. INDICE DE PAPELES DE TRABAJO

Para el desarrollo de la auditoría se utilizara el siguiente índice de referencia para la elaboración de los papeles de trabajo.

FLORES & SALAZAR ASOCIADOS
Servicios de Auditoría

**COOPERATIVA DE TRASNPORTE RIO AMAZONAS LTDA.
INDICE DE PAPELES DE TRABAJO**

DESCRIPCIÓN	REF.
Estado de Situación Financiera (2013-2012)	IF-1
Estados de Resultados Integrales (2013-2012)	IF-2
Carta de compromiso	G-1
Guías del conocimiento de negocio	G-2
Cálculo de materialidad	G-3
Cuestionario de controles	G-4
Plan de Auditoría	G-5
Análisis de los Estados Financieros	G-6
Pruebas de Auditoría	B
Informe de Auditoría	G-7

3.8.10. PLAN DETALLADO DE AUDITORÍA

FLORES & SALAZAR ASOCIADOS
Servicios de Auditoría

G - 5

Compañía:	Cooperativa Transporte Rio Amazonas Ltda.
Proyecto:	Auditoría 2013
Firma y Fecha de Completado:	Roxana Flores - José Salazar 15-04-2013

PLAN DETALLADO DE AUDITORÍA

Riesgo de la cuenta	Riesgo (A/M/B)	Area de EEEF / Prueba	Referencia	Aserciones					
				Exactitud	Integridad	Corte	Existencia	Revelación	Derechos y Obligaciones
* Los saldos pendientes de cobro no representen deudas legítimas a favor de la Compañía. * Los abonos de los socios no hayan sido registrados. * Que no hayan sido registrado en el periodo correcto. * Que las cuentas por cobrar han sido clasificadas adecuadamente en los estados financieros	A	Cuentas por cobrar							
		Sumaria de cuentas por cobrar.	B	X	X				
		Validar saldos iniciales al 1 de enero del 2013.	B-1	X	X				X
		Confirmación de abogado	B-2		X				X
		Confirmaciones de saldos seleccionados de cuentas por cobrar socios	B-3	X	X		X		X
		Pasos alternos de confirmaciones no recibidas	B-4	X	X				
		Cruce detalle de cartera vs libros contables.	B-5	X	X		X		
		Análisis de la antigüedad de cartera al 31 de diciembre del 2013.	B-6		X		X		X
		Cálculo de la provisión de cuentas incobrables.	B-7		X		X		
		Validación de detalle de cartera (revisión de facturas).	B-8	X	X		X		X
		Validar base de datos de socios.	B-9				X		X
		Revisión de cuentas por cobrar empleados	B-10	X	X			X	
		Revisión de desembolsos de préstamos a socios	B-11		X		X		
		Revisión de intereses de los préstamos	B-12	X		X			
		Revisión del detalle de cheques protestados	B-13		X		X		
		Corte de documentos de facturación al cierre del año	B-14			X			

El Plan de Auditoría de la COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS LTDA., se obtiene o fundamenta de acuerdo al conocimiento del negocio, cuestionarios de controles y las cuentas contables que posee el Estado Financiero este tendrá como objeto detallar las pruebas sustantivas y de controles así como su respectiva referencia adicionalmente las aserciones que debe cumplir cada prueba a realizar; el Plan de Auditoría constituye una guía de trabajo para la ejecución de programas, lo cual ayuda a tener claro los parámetros de lo que deseamos obtener como resultado, para cumplir con los objetivos establecidos expuestos al inicio de la tesis.

3.8.11. ESTADOS FINANCIEROS PROPORCIONADOS POR LA COOPERATIVA

La COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS LTDA. Presento balances al 31 de diciembre del 2013 comparativo con el año 2012. A continuación se presenta los Estados Financieros que sirven para el desarrollo de la presente tesis de auditoría de cuentas por cobrar bajo procedimientos convenidos. Estos Estados Financiero son elaborados absolutamente bajo la responsabilidad de la Administración de la Cooperativa; los valores no incluyen ajustes reclasificación o recomendaciones emitidas por personal externo. Se verificaron sumas y cálculos así como también se cruzaron valores con los mayores contables.

COOPERATIVA DE TRANSPORTE RIO AMAZONAS LTDA.
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Y 2013
CIFRAS EXPRESADAS EN DOLARES DE ESTADOS UNIDOS DE AMERICA

IF - 1

		2012	2013
		US\$	
A C T I V O :			
CORRIENTE:			
1.1.1.01	CAJA	7,742	14,624
1.1.1.03.01.02	CUENTAS CORRIENTES	273,910	372,190
1.1.1.05.04	INVERSIONES DE 181 A 360 DIAS	27,115	58,291
	ACTIVO DISPONIBLE	308,767	445,105
1.1.2.01.02.01.01	CUENTAS POR COBRAR LLANTAS	10,179	8,326
1.1.2.01.02.01.02	CUENTAS POR COBRAR ACEITE	1,365	476
1.1.2.01.02.01.03	CUENTAS POR COBRAR CAMISETAS		14
1.1.2.01.02.02.01	CONTROL SEGURO Y CONTRATO X COBRAR	185	501
1.1.2.01.02.03.01	CUOTA ADMINISTRATIVA POR COBRAR	5,259	10,292
1.1.2.01.02.04.01	PRESTAMOS ORDINARIOS	284,251	265,255
1.1.2.01.02.04.03	PRESTAMOS EXTRAORDINARIOS		2,054
1.1.2.01.02.04.04	PRESTAMOS POR SINIESTROS	6,690	2,892
1.1.2.01.02.04.05	PRESTAMOS ESPECIALES	273	1,005
1.1.2.01.02.05.01	CERTIFICADO DE APORTACION	135,592	88,815
1.1.2.01.02.05.02	SATELITAL POR COBRAR	1,359	374
1.1.2.01.02.05.03	CUENTAS POR COBRAR	2,349	4,973
1.1.2.01.02.05.04	SEGUROS VEHICULOS POR COBRAR	1,787	1,154
1.1.2.01.02.05.05	CUOTA DE INGRESO POR COBRAR	27,784	5,387
1.1.2.01.02.05.06	CHEQUES PROTESTADOS POR COBRAR	0	2,100
1.1.2.01.02.05.07	REV. VEHICULOS POR COBRAR	340	176
1.1.2.01.03.02	POR PRESTAMOS A EMPLEADOS	3,047	4,655
1.1.2.01.04.01	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	480	643
1.1.2.01.04.04	LIQUIDACIONES POR COBRAR	50,562	48,872
1.1.2.01.05.01	PROVISION CTAS INCOBRABLES	-	(2,653)
	TOTAL ACTIVO EXIGIBLE	531,502	445,311
1.1.4.04	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR	3,922	6,048
1.1.3.04.01	MERCADERIAS - Inventario	5,129	3,888
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	849,320	900,352
1.2.1.01	TERRENOS	47,870	47,870
1.2.1.02	EDIFICIOS Y LOCALES	146,403	149,007
1.2.1.04	MUEBLES Y ENSERES	18,126	18,801
1.2.1.06	EQUIPO DE OFICINA	12,763	12,763
1.2.1.08	EQUIPOS DE COMPUTACION	11,722	11,722
1.2.1.11	DEPRECIACION ACUMULADA	(64,390)	(64,390)
1.2.3.04.01	METROVIA - INVERSIONES	347,147	347,147
1.2.3.04.02	METROVIA - ABASTECEDORES	385,667	385,667
1.2.3.04.03	ACOTUG CERTIFICADOS DE APORTACION	-	236
1.2.3.04.04	CONSORCIO METROBASTION - RENDIMIENTO	-	138,939
1.2.3.04.05	COOPSEGURO	6,567	6,567
1.2.3.04.06	OTRAS INVERSIONES	25,726	25,726
1.1.2.04.07	JUICIO LABORAL	50,129	-
	TOTAL ACTIVO A LARGO PLAZO	987,731	1,080,056
	TOTAL DE ACTIVO	1,837,051	1,980,408
PASIVO			
2.1.1.01.01	DE BIENES	11,354	14,123
2.1.1.01.02	DE SERVICIOS	15,569	14,210
2.1.1.02.02	BENEFICIOS SOCIALES	2,772	2,772
2.1.1.02.03	APORTES AL IESS	-	1,067
2.1.1.03.01	RET EN LA FTE DEL IMPUESTO A LA RTA	211	445
2.1.1.03.02	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IVA	(1,947)	378
2.1.1.05.01.01	AHORROS ORDINARIOS	475,018	511,788
2.1.1.05.02	LIQUIDACIONES DE SOCIOS	6,302	3,639
2.1.1.05.03	FONDOS PARA FUTURA INVERSIONES	69,790	58,525
2.1.1.05.05	FONDOS REPARTIBLES	11,546	14,565
2.1.1.05.07	PARTICIPACION METROBASTION	15,939	150,162
2.1.5.01	RENDIMIENTO POR PAGAR DE METROVIA	-	670
2.1.5.02	PARTIC. ABASTECEDORES POR PAGAR	-	13,946
2.1.1.09	CUENTAS POR PAGAR VARIOS	40,990	-
2.2.1.08	OBLIGACIONES CON EL EMPLEADOR	35,000	30,260
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	682,544	816,551
2.2.1.10	OPERAC TRAMITE CONSORCIO METROBAS	347,147	347,147
2.2.1.11	PARTICIPACION ABASTECEDORES	382,860	382,860
	PASIVO A LARGO PLAZO	730,008	730,008
	TOTAL PASIVO	1,412,551	1,546,558
PATRIMONIO			
3.1.1.01	CERTIFICADOS DE APORTACION	413,694	418,105
3.1.2.01.01	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	4,977	6,062
3.1.2.01.02	FONDO DE ASISTENCIA SOCIAL	1,272	-
3.1.3.01.04	RESULTADOS ACUMULADOS	4,556	4,556
	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	-	5,127
	TOTAL PATRIMONIO	424,499	433,849
	TOTAL DE PASIVO + PATRIMONIO	1,837,051	1,980,408

✓ Cotejado con mayores contables

Σ Sumatoria

COOPERATIVA DE TRANSPORTE RIO AMAZONAS LTDA.
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Y 2013
CIFRAS EXPRESADAS EN DOLARES DE ESTADOS UNIDOS DE AMERICA

IF - 2

2012 2013

INGRESOS :

NO OPERACIONALES

4.1.1.01 Venta de Bienes gravadas con IVA
4.1.1.02 Venta de Bienes NO gravadas con IVA
TOTAL VENTAS NO OPERACIONALES

✓		68,529		59,801	✓
		448		1,818	
		68,977	Σ	61,619	

COSTO DE VENTA

5.1.1.01.01 Mercaderías

✓		(63,724)		(56,815)	✓
		5,253	Σ	4,804	

UTILIDAD

OPERACIONALES

4.2.1.01.01 Cuota Administrativa
4.2.3.01 Cuota de Ingreso
4.2.4.01 Multas
4.2.5.01.01 Servicios prestados
4.3.1.03 En inversiones de otros productos financieros
4.3.1.06 Rendimiento Financiero Metrobastion
4.3.3.01 Intereses sobre prestamos
4.3.4.01 Comisiones sobre prestamos
TOTAL DE INGRESOS OPERACIONALES

✓		101,771		155,576	✓
		-		16,000	
		-		130	
		-		7,800	
		843		1,671	
		-		3,890	
		48,334		43,065	
		4,362		6,502	
		155,310	Σ	234,633	

COSTOS Y GASTOS

6.1.1.01.01 Remuneracion basica unificada
6.1.1.01.02 Horas extras
6.1.1.01.03 Eventuales y reemplazos
6.1.1.02.01 Decimo tercer sueldo
6.1.1.02.02 Decimo cuarto sueldo
6.1.1.02.04 Vacaciones
6.1.1.03.01 Alimentacion
6.1.1.03.02 Movilizacion
6.1.1.04.01 Patronal
6.1.1.04.02 Fondos de reserva
6.1.1.05.01 Dietas a los miembros del Consejo de Administracion
6.1.1.05.02 Dietas a los miembros del Consejo de Vigilancia
6.1.1.06.01 Despido intempestivo
6.1.1.06.02 Bono navideño
6.1.1.06.04 Pensiones de jubilacion por el empleador
6.1.1.06.05 Desahucio
6.1.2.01.02 Servicios bancarios
6.1.2.01.03 Servicios de seguridad
6.1.2.01.04 Servicios de seguros
6.1.2.01.06 Arrendamientos
6.1.2.01.07 Comunicacion, publicidad y propaganda
6.1.2.02.01 Edificios y locales
6.1.2.02.02 Muebles y enseres
6.1.2.02.04 Equipos de oficina
6.1.2.02.06 Equipos de computacion
6.1.2.03.01 Utiles de oficina
6.1.2.03.02 Utiles de aseo y limpieza
6.1.2.04.05 Telecomunicaciones e internet
6.1.2.04.08 Satelital
6.1.2.06.01 Impuestos fiscales
6.1.2.06.02 Impuestos municipales
6.1.2.07.01 Asambleas ordinarias y extraordinarias
6.1.2.07.02 Sesiones de consejo
6.1.2.07.03 Judiciales y notariales
6.1.2.07.04 Honorarios por servicios
6.1.2.07.05 Honorarios de auditoria interna y externa
6.1.2.07.07 Aportes Organismo de Integracion - ACOTUG
6.1.2.07.08 Servicios Contables
6.1.2.07.09 Gastos de Representacion
6.1.2.07.10 Gastos de Gestion
6.1.2.07.11 Viaticos
6.1.2.07.12 Movilizaciones
6.1.2.10.01 Energia electrica
6.1.2.10.02 Servicio telefonico
6.1.2.10.03 Agua potable
6.1.2.11.01 Gasto provision cuentas incobrables
6.1.2.12.01 Donaciones
6.1.2.12.05 Imprevistos
6.1.2.12.11 Gastos varios por liquidar
6.1.2.12.12 Gastos de aniversario y eventos de la coop.
6.2.2.02 Con Instituciones del Sistema Financiero Privado y Publico
TOTAL GASTOS

✓		51,550		58,038	✓
		-		717	
		-		3,381	
		3,599		4,913	
		2,190		3,482	
		990		1,941	
		792		792	
		-		4,582	
		6,263		7,247	
		2,789		2,195	
		3,718		2,990	
		-		1,220	
		-		954	
		3,288		7,943	
		312		312	
		-		80	
		-		217	
		-		3,060	
		942		928	
		5,126		6,710	
		661		763	
		1,492		7,790	
		551		85	
		-		1,585	
		2,498		1,512	
		6,017		10,017	
		409		269	
		2,244		4,714	
		16,419		20,561	
		5,846		221	
		770		280	
		229		452	
		6,188		5,573	
		-		1,141	
		900		359	
		1,890		2,728	
		7,742		12,138	
		6,000		7,246	
		2,900		3,000	
		1,440		1,560	
		847		931	
		3,394		9,555	
		1,887		1,981	
		2,872		3,437	
		587		814	
		-		2,653	
		-		590	
		-		2,617	
		229		96	
		-		17,404	
		573		536	
		156,146	Σ	234,310	

EXCEDENTE DEL EJERCICIO

UTILIDAD + EXCEDENTE DEL EJERCICIO

(836)		(836)		323	323
		4,417		5,127	

✓ Cotejado con mayores contables
Σ Sumatoria

3.8.12. ANALISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS 2012-2013



En este procedimiento hemos considerados los Estados Financieros del período a revisar y el periodo anterior (2012-2013), con el objeto de analizar las variaciones o el comportamiento de los años en las cuentas contables; los comentarios de las variaciones se indagó con la Administración de la Cooperativa. Este método de análisis es importante debido a que nos indica los las decisiones de la empresa y que estas se vean reflejadas en los Estados Financieros.

El análisis financiero nos interesa para reconocer las relaciones entre los datos de los Estados Financieros, con la intención de ver y evaluar la gestión y el grado del éxito alcanzado por la empresa.

3.8.12.1 ANALISIS HORIZONTAL

FLORES & SALAZAR ASOCIADOS
Servicios de Auditoría

G - 6.1

Compañía:	COOPERATIVA DE TRANSPORTE RIO AMAZONAS LTDA.
Proyecto:	Auditoría 2013
Firma y Fecha de	Roxana Flores - José Salazar 15 abril del 2014

REVISIONES ANALITICAS

Expectativa actual del año de los principales administradores:

En base a conversaciones mantenidas con la Administración de la Cooperativa, el 2013 se tiene como objetivo un incrementar sus ingresos, adicionalmente la Cooperativa quiere aumentar el número de socios para obtener así mayor capital; en el año 2014 se espera recuperar los préstamos que se encuentren vencidos.

Evaluar la confiabilidad de los datos básicos:

Verificados los saldos de los estados financieros al 31 de diciembre del 2012 con informe financiero	✓
Verificados los saldos al 31 de mayo del 2013 con los estados financieros de la compañía.	✚

	✓ Anterior 31-Dic-2012	✚ Actual 31-Dic-2013	Variance \$	Inusual o Inesperado? Yes No	Explicación
BALANCE GENERAL					
Caja y bancos	308.767	445.105	136.338	✓	El incremento corresponde a valores depositados por la recuperación de la cartera durante el transcurso del año.
Documentos y cuentas por cobrar					
Socios	531.501	447.964	(83.537)	✓	La disminución corresponde a valores recuperados en la cuentas por concepto de préstamos otorgados a los socios, certificado de aportación e intereses.
Menos - Provisión para cuentas incobrables	(0)	(2.653)	(2.653)	✓	Corresponde a que en el año 2012 no se realizó una provisión en las cuentas por cobrar
	531.501	445.311	(86.190)		
Impuestos	3.922	6.048	2.126	✓	Corresponde a credito tributario
Inventarios	5.129	3.888	(1.241)	✓	La disminución corresponde a que la Cooperativa ha estado saliendo del inventario debido a que no es su fuerte mantener un alto nivel de inventario.
Total Activo Corriente	849.319	900.352	51.033		
Propiedad, planta y equipo, neto de depreciación	172.495	175.773	3.278	✓	No material
Otros activos	815.236	904.283	89.047	✓	Corresponde adquisiciones de muebles y enseres para la Administración en el 2013
TOTAL ACTIVO	1.837.050	1.980.408	143.357		
Documentos y cuentas por pagar					
Proveedores	82.613	259.887	177.274	✓	El incremento corresponde a pagos a proveedores principalmente a Importadora Andina y servicios de satelital.
Cuentas por pagar a socios	90.090	14.616	(75.474)	✓	Corresponde a una disminución por motivo de haber cancelado las liquidaciones a socios.
Otras cuentas por pagar	18.883	-	(18.883)	✓	No material
	191.586	274.503	82.917		
Ahorro	475.018	511.788	36.770	✓	El incremento corresponde a valores ahorrados de \$50 mensuales por los socios.
Total Pasivos Corrientes	666.605	786.291	202.603		
Pasivos largo plazo	745.947	760.267	14.321	✓	No material
Patrimonio	424.499	433.849	9.350	✓	No material
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1.837.050	1.980.408	143.357		

	✓ Period ended 31-Dic-2012	✚ Period ended 31-Dic-2013	Variance \$	Unusual or Unexpected? Yes No	
PÉRDIDAS Y GANANCIAS					
Ventas netas	224.287	296.252	71.965	✓	El incremento se produjo por ingreso de nuevos socios y alza de las cuotas administrativas.
Costo de Ventas	63.724	56.815	(6.909)	✓	El incremento en el costo de ventas es proporcional a la disminución de la cuenta de inventario
Utilidad Bruta	160.563	239.436	78.873		
Gastos Administrativos	156.146	213.067	56.921	✓	El incremento se debe a la contratación de nuevo personal e incremento de sueldos.
Otros gastos	-	21.243	21.243		
Utilidad en Operación	4.417	5.127	57.630		

3.8.12.2 ANÁLISIS VERTICAL PORCENTUAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

El análisis realizado tiene como objeto determinar el peso porcentual de las cuentas del Estado de Situación Financiera en relación al total de los Activos que mantiene la Cooperativa, y en el Estado de Resultados Integrales el peso en la relación a las Ventas, este método facilita la lectura de los Estados Financieros para terceras personas debido que presenta cifras resumidas con valores aproximados, generando una opinión rápida para las personas que tiene en sus manos la lectura de los informes.

Con este método reconocemos la importancia relativa de cada cuenta y accede a un mejor conocimiento tanto de la estructura como de la constitución de los estados financieros. Es sustancial indicar que el análisis vertical se aplica a los Estados Financieros de cada período individual.

IMPORTANCIA RELATIVA

138

3.8.13. ETAPA DE EJECUCIÓN DE AUDITORÍA A LAS CUENTAS POR COBRAR

La siguiente etapa de auditoría a las Cuentas por Cobrar bajo Procedimientos Convenidos es la Ejecución, se muestra paso a paso las pruebas de auditoría de acuerdo al Plan de Auditoría elaborado en la etapa de Planificación, para determinar si la cuenta se presenta razonable en la presentación de los Estado Financieros.

En vista que los controles inexistente en la Cooperativa, se justifica el análisis de este rubro puesto que los niveles de riesgo son altos, genera errores o fraude, la misma que compromete la veracidad de los montos.

PAPELES DE TRABAJO

Los programas de auditoría se elaboran en base a nuestro conocimiento en estudios universitarios y experiencia laboral, cabe recalcar que los formatos no constituyen en formato general o estándar por firmas auditoras, estos pueden estar sometidos a cambios y modificaciones.

B - SUMARIA DE CUENTAS POR COBRAR

Es la cédula principal, refleja la composición de la Cuenta por cobrar, normalmente no contienen pruebas o demostraciones; pero es obligatorio que en ellas surjan las conclusiones a que llegue el Auditor como deducción de su observación y comprobación de la o las cuentas a la que se refiere, la sumaria se detalla a continuación:

COOPERATIVA DE TRANSPORTE RIO AMAZONAS LTDA.

SUMARIA DEL ACTIVO EXIGIBLE

Al 31 de Diciembre del 2013

B

---- CODIGO ----	---- CUENTAS ----	INDICE	SALDO CONTABLE 31/12/12	SALDO CONTABLE 31/12/13	AJE'S Y/O RAJE'S		SALDO AUDITADO 31/12/13
					DEUDOR	ACREEDOR	
1.1.2.01.02.01.01	CUENTAS POR COBRAR LLANTAS	Cta-1	\$ 10,178.91	\$ 8,326.11			8,326
1.1.2.01.02.01.02	CUENTAS POR COBRAR ACEITE	Cta-2	\$ 1,364.97	\$ 475.97			476
1.1.2.01.02.01.03	CUENTAS POR COBRAR CAMISETAS	Cta-3	\$ -	\$ 14.00			14
1.1.2.01.02.02.01	CONTROL SEGURO Y CONTRATO X COBRAR	Cta-4	\$ 185.00	\$ 501.00			501
1.1.2.01.02.03.01	CUOTA ADMINISTRATIVA POR COBRAR	Cta-5	\$ 5,259.44	\$ 10,292.42			10,292
1.1.2.01.02.04.01	PRESTAMOS ORDINARIOS	Cta-6	\$ 284,250.64	\$ 265,254.57			265,255
1.1.2.01.02.04.03	PRESTAMOS EXTRAORDINARIOS	Cta-7	\$ -	\$ 2,054.00			2,054
1.1.2.01.02.04.04	PRESTAMOS POR SINIESTROS	Cta-8	\$ 6,689.99	\$ 2,891.86			2,892
1.1.2.01.02.04.05	PRESTAMOS ESPECIALES	Cta-9	\$ 272.55	\$ 1,004.90			1,005
1.1.2.01.02.05.01	CERTIFICADO DE APORTACION	Cta-10	\$ 135,592.33	\$ 88,814.93			88,815
1.1.2.01.02.05.02	SATELITAL POR COBRAR	Cta-11	\$ 1,359.00	\$ 374.00			374
1.1.2.01.02.05.03	CUENTAS POR COBRAR	Cta-12	\$ 2,348.79	\$ 4,973.46			4,973
1.1.2.01.02.05.04	SEGUROS VEHICULOS POR COBRAR	Cta-13	\$ 1,786.61	\$ 1,153.86			1,154
1.1.2.01.02.05.05	CUOTA DE INGRESO POR COBRAR	Cta-14	\$ 27,784.08	\$ 5,387.35			5,387
1.1.2.01.02.05.06	CHEQUES PROTESTADOS POR COBRAR	Cta-15	\$ 0.36	\$ 2,100.00			2,100
1.1.2.01.02.05.07	REV. VEHICULOS POR COBRAR	Cta-16	\$ 340.00	\$ 176.00			176
1.1.2.01.03.02	POR PRESTAMOS A EMPLEADOS	Cta-17	\$ 3,047.10	\$ 4,655.00			4,655
1.1.2.01.04.01	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	Cta-18	\$ 480.00	\$ 642.55			643
1.1.2.01.04.04	LIQUIDACIONES POR COBRAR	Cta-19	\$ 50,562.05	\$ 48,871.53			48,872
1.1.2.01.05.01	PROVISION CTAS INCOBRABLES	Cta-20	\$ -	\$ (2,652.55)			-2,653
		Σ	\$ 531,502	\$ 445,311			445,311
	Σ Sumatoria del activo exigible						
	✓ Valor verificado de los saldos del auxiliar con los saldos de los mayores.						
COMENTARIO							
Con los resultados al examen de auditoría, se aplicó técnicas, normas y procedimientos, se obtuvo que el saldo que presenta el rubro de Activo exigible al 31 de Diciembre del 2013 es razonable de acuerdo a las (NIIF).							
REVELACIONES IMPORTANTES							
1) El otorgamiento de préstamos a los socios por política institucional solo es 1 año y deben ser autorizados por el gerente							
2) Las cuotas administrativas son el valor de \$150 mensual por socio activo y es para cubrir el presupuesto							
3) La cuenta llanta y aceite son de beneficio del socio y por política de la cooperativa de crédito de 3 meses llantas y aceite 12 días							
4) Los préstamos a personal son de menos de 1 año y solo puede pedir crédito de sus 3 salarios mínimos vitales.							

ELAB.	FECHA:
R.F. y J.S.	15-abr-

Nota: para efecto de presentación de esta tesis, solo se presenta la sumaria de Cuentas por Cobrar con las respectivas subcuentas.

PROGRAMA DE CUENTAS POR COBRAR

Cooperativa de Transporte Río Amazonas Ltda.	Elaborado: R.F. – J.S.	B
Programa de Auditoría 31-dic-2013	15 - abril - 2014	

Objetivos	Aseveración					
	V	E	P	R	I	X
Que los saldos pendientes de cobro representen deudas legítimas a favor de la Compañía y están correctamente registradas		x	x	x	x	x
Que las transacciones se registraron en el período correspondiente de forma que las cuentas por cobrar reflejadas en los estados financieros corresponden a ventas o servicios prestados en el ejercicio		x	x	x	x	x
Que la estimación para cuentas de cobro dudoso cubre adecuadamente cualquier tipo de pérdidas en la realización de las cuentas por cobrar por concepto de descuentos, devoluciones, cuentas incobrables, etc.		x	x	x	x	x
Que las cuentas por cobrar han sido clasificadas adecuadamente en los estados financieros.		x	x	x	x	x

V = Valuación, E = Exactitud, P = Propiedad, R = Revelación, I = Integridad, X = Existencia

	Procedimiento de auditoría	Ref.	Hecho Fecha
1	Obtenga la siguiente información en forma comparativa con el año anterior • Cuentas por cobrar a clientes por antigüedad de saldos • Días de ventas por cobrar • Ventas • Cuentas canceladas por incobrables • Apartado para cuentas de cobro dudoso	B-5	R.F J.S.
	ENVIO DE CONFIRMACION DE SALDOS		
2	Obtenga el registro auxiliar de las cuentas y efectos por cobrar a los clientes, empleados, etc. preferiblemente por antigüedad de saldos y realice lo siguiente: • Súmelo. • Cruce el total contra la cuenta control. • Investigue las partidas conciliatorias de importancia o que parezcan poco usuales. • Investigue el origen de los saldos en créditos significativos. • Revise la correcta clasificación de antigüedad de algunos saldos (indique cuáles). • Verifique el origen de los saldos importantes pendientes de cobro. • Esté atento a los saldos con compañías relacionadas. Nota. La realización de este procedimiento puede facilitarse si solicita al cliente un archivo en excel con la data de las cuentas por cobrar.	B	R.F J.S.
3	Considerando la información indicada en el punto anterior, realice una selección de las cuentas por cobrar que serán confirmadas. Deje evidencia en una cédula de trabajo de los saldos seleccionados para ser confirmados. Seleccione los clientes con saldos importantes, extraños y clientes que hacen compras importantes. Una vez seleccionados los clientes a ser confirmados, entréguele la lista al	B-3	R.F J.S.

	cliente conjuntamente con el formato de las cartas de confirmación el cual ha sido grabado en WORD para que realice el tipeo de las cartas.		
4	Prepare las cartas de confirmación de saldos para los saldos seleccionados en el punto anterior.	B-3	R.F J.S.
5	Solicite al cliente los estados de cuenta que componen el estado de cuenta de las cuentas por cobrar que van a ser confirmadas. Recuerde que todas las cartas deben ser enviadas con su estado de cuenta.	B-3	R.F J.S.
	CONFIRMACION RECIBIDAS CON COMENTARIOS		
6	Para las confirmaciones recibidas con diferencias, entregue una copia al cliente para su conciliación y aclaración con los registros de la Compañía. Efectúe la revisión de las partidas de conciliación. Determine si las explicaciones del cliente tienen sentido y si los ajustes, si hay alguno, fueron efectuados en fecha posterior. Considere la posibilidad de modificar el alcance de los procedimientos de confirmación de saldos a la luz de los resultados del procedimiento de confirmación de saldos.	B-3	R.F J.S.
	CONFIRMACIONES DE SALDOS NO RECIBIDAS		
7	Una vez agotados los medios para la obtención de las respuestas a las solicitudes de confirmación, realice el siguiente trabajo: a. Para las facturas canceladas en fecha posterior. Examine los recibos de cobranza de fecha posterior. Revise la información indicada en los depósitos bancarios versus los recibos de cobranza. Cerciórese que los cobros corresponden a las facturas pendientes de cobro a la fecha de la confirmación. b. Para las facturas pendientes de cobro. Examine los documentos que evidencien la entrega de las mercancías (Nota de despacho, Facturas, etc.)	B-3	R.F J.S.
	CONFIRMACION RECIBIDAS CONFORME		
8	Verifique las confirmaciones recibidas conformes directamente del correo, por Fax o E- Mail. Evalúe con el Gerente o Socio la necesidad de comunicarse directamente con el cliente para determinar la veracidad de la respuesta recibida. Los saldos importantes deben ser reconfirmados por teléfono o fax	B-3	R.F J.S.
	ESTIMACION PARA CUENTAS DE COBRO DUDOSO		
9	Obtenga el movimiento de la estimación para cuentas de cobro dudoso y cruce los saldos contra la cuenta control del mayor. La provisión del año debe ligar contra la cuenta de gastos.	B-7	R.F J.S.
10	Obtenga un detalle de las cuentas canceladas durante al año. Seleccione las cuentas más importantes y verifique lo siguiente: a. Que se dieron los pasos que justifican su cancelación. b. Que la cancelación fue debidamente aprobada. c. Que para aquellas cuentas importantes se lleve un control extracontable a fin de continuar las gestiones de cobro.	B-7	R.F J.S.

	d. Que fiscalmente luce razonable su cancelación.		
11	Revise que la provisión de cuentas dudosas del período se trató como un gasto no deducible para efectos fiscales y que las cuentas canceladas por incobrables han sido consideradas como un gasto deducible para efectos fiscales.	B-7	R.F J.S.
12	Obtenga del cliente el análisis de antigüedad y crúcelo con el mayor general. Obtenga explicación de cualquier diferencia entre la cifra de cuentas por cobrar que indica el análisis de antigüedad de saldos y el mayor general. Seleccione los saldos atrasados a más días de vencidos para conversar su situación con la Gerencia o la persona a cargo de las cuentas por cobrar.	B-6	R.F J.S.
	<u>CORTE DE DOCUMENTOS</u>		
13	Verifique que las transacciones del período al cierre del año fueron registradas en forma adecuada y en período adecuado. Solicite el alcance al encargado de trabajo y efectúe el corte de los documentos que mueven las cuentas por cobrar (facturas, notas de crédito, notas de débito, etc.) al cierre del año. Independientemente si el corte fue efectuado en la visita preliminar, efectúe el siguiente trabajo a la fecha de cierre: - Obtenga los talonarios de las facturas emitidas, notas de crédito, etc. También puede solicitar una copia de los últimos documentos seleccionados. Cuando la información es controlada por un sistema de computación, solicite los reportes de los documentos emitidos por el sistema o consulte en el sistema la numeración de los documentos emitidos. - Revise el adecuado registro de las transacciones seleccionadas en el punto anterior, tanto a nivel de registros auxiliares como a nivel de mayor general. Revise si las facturas aparecen registradas en los registros auxiliares correspondientes y si corresponden con las últimas transacciones registradas. En el caso de las salidas de almacén, (notas de entrega) revise que las cantidades despachadas fueron dadas de baja de los registros auxiliares de inventario. - Revise la existencia de ventas registradas sin haberse entregado la mercancía o el servicio correspondiente al cliente y su adecuada exclusión de los registros correspondientes. - Investigue la razonabilidad de las ventas efectuadas al cierre del ejercicio mediante comparaciones con el mes anterior y año anterior. - Revise la razonabilidad y el origen de las Notas de Crédito importantes emitidas con posterioridad al cierre. - Discuta con los funcionarios adecuados (indique quien) la posibilidad de notas de crédito no contabilizadas que afectan el ejercicio bajo revisión. - Concluya sobre los resultados del procedimiento de revisión de corte de transacciones al cierre del año.	B-14	R.F J.S.
14	Con base en la información obtenida en los puntos anteriores realice el siguiente trabajo: - Analice los días de venta pendiente de cobro y evalúe su razonabilidad. - Revise las políticas de crédito de la Compañía y la tendencia del año anterior. - Revise la relación de los cobros mensuales y vea su razonabilidad. - Revise la razonabilidad de la estimación para cuentas dudosas	B	R.F J.S.

	y las cuentas castigadas por incobrables.		
	<u>CONCLUSION</u>	SI (NO)	FIRMA
1	Representan las cuentas por cobrar al cierre del año deudas legítimas a favor de la Compañía.	SI	
2	Se han establecido apartados razonables para cubrir pérdidas en la recuperación de las cuentas por cobrar, devoluciones o pérdidas etc.?	NO	

B-1 SALDOS INICIALES

En la prueba de Saldo Iniciales verificamos que los saldos de cierre del periodo anterior han sido pasados correctamente al periodo actual. En el caso de las cuentas por cobrar, se seleccionó los saldos más representativos (valores mayores a la materialidad planning US\$ 1,200; se cubre el 94% de la población) y se validó el cobro posterior. Si los saldos de apertura contienen representaciones erróneas que pudieran afectar de manera importante los estados financieros del periodo actual, se deberá de informar a la administración, después de haber obtenido la seguridad de que las cuentas por cobrar corresponden derechos de la Cooperativa.

Este diseño de verificar saldos iniciales se describe el alcance, naturaleza y oportunidad de aplicar procedimientos a la cuenta acumulativa, así mismo una evaluación del trabajo realizado de auditores externos anteriores.

En la prueba de saldos iniciales se examinó los cobros después de la fecha del balance general, es decir se solicitó al personal contable los documentos soporte de las cancelaciones y los registros de pagos en efectivo o cheque que respalden los cobros, durante el periodo bajo análisis.

El fin de este papel de trabajo es documentar los procedimientos sustantivos de auditoría que debemos ejecutar como auditores externos con el resultado de obtener evidencia suficiente y adecuada, que le permita concluir acerca de la integridad, existencia, exactitud, presentación, propiedad y revelación de los saldos iniciales, bajo la norma NIA 28 Trabajo Iniciales – Balance de apertura SEC 510.

FLORES & SALAZAR ASOCIADOS
Servicios de Auditoría

Atributos

- a) Recibo de cobro
b) Papeleta de depósito
c) Estado de cuenta - Banco
d) Registro contables

B-1

COOPERATIVA DE TRANSPORTE RIO AMAZONAS LTDA.
PRUEBA DE SALDOS INICIALES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

Código	Cuenta	Valor	Selección	a	b	c	d	Valor	Comentarios
11201020301062	Peñafiel G. Alfonso	1,663.00	✓					30	Ninguna
11201020401003	Vargas A. Fernando	9,920.42	✓	x	x	x	x	-	A la fecha de la revisión sigue pendiente de cobro
11201020401004	Vargas A. Nelson V.	3,780.00	✓	x	x	x	x	-	A la fecha de la revisión sigue pendiente de cobro
11201020401005	Vargas C. Nelson	9,562.85	✓	✓	✓	✓	✓	1,962	Ninguna
11201020401006	Veloz Ch. Emilia	5,991.36	✓	✓	✓	✓	✓	3,146	Ninguna
11201020401007	Medina Z. Patricia	5,381.65	✓	✓	x	x	x	-	A la fecha de la revisión sigue pendiente de cobro
11201020401011	Agama Pesantes Alejandro	2,381.68	✓	✓	✓	✓	✓	600	Ninguna
11201020401017	Anquieta Luis Alfonso	4,521.75	✓	✓	✓	✓	✓	3,580	Ninguna
11201020401019	Assanza V. Luz	7,029.31	✓	✓	✓	✓	✓	400	Ninguna
11201020401025	Ramirez Gerardo	4,733.00	✓	✓	x	x	x	-	A la fecha de la revisión sigue pendiente de cobro
11201020401026	Peñafiel G. Alfonso	4,768.05	✓	x	x	x	x	-	A la fecha de la revisión sigue pendiente de cobro
11201020401028	Tamayo S. Trajano	5,360.25	✓	✓	✓	✓	✓	1,000	Ninguna
11201020401035	Vargas A. Fernando	12,807.27	✓	✓	✓	✓	✓	573	Ninguna
11201020401037	Vargas A. Nelson V.	6,089.58	✓	✓	x	x	x	-	A la fecha de la revisión sigue pendiente de cobro
11201020401040	Vargas Azanza Maria Elena	6,500.00	✓	✓	✓	✓	✓	2,000	Ninguna
11201020401042	Vargas C. Nelson	26,038.75	✓	x	x	x	x	-	A la fecha de la revisión sigue pendiente de cobro
11201020401044	Veloz Ch. Emilia	8,315.38	✓	✓	✓	✓	✓	3,000	Ninguna
11201020401045	Peñafiel M. Carlos	6,512.82	✓	✓	✓	✓	✓	2,000	Ninguna
11201020401053	Almeida F. Kleber	1,317.63	✓	✓	✓	✓	✓	1,000	Ninguna
11201020401054	Miranda N. Omar	2,131.78	✓	✓	x	x	x	-	Valor real del préstamo US\$ 1800 - mal registro
11201020401057	Agama Pesantes Alejandro	10,159.79	✓	x	x	x	x	-	A la fecha de la revisión sigue pendiente de cobro
11201020401063	Agama Pesantes A.	12,240.50	✓	✓	x	x	x	-	A la fecha de la revisión sigue pendiente de cobro
11201020401069	Abraham Guacho	10,790.04	✓	✓	✓	✓	✓	400	Ninguna
11201020401072	Altamirano R. Luis	1,625.08	✓	x	x	x	x	-	No existe documentación que sustente el préstamo
11201020401073	Alvarado P. Darwin	7,154.71	✓	✓	✓	✓	✓	250	Falta de cancelar la totalidad de la cuota
11201020401075	Anchundia P. Nestor	4,613.99	✓	x	x	x	x	-	A la fecha de la revisión sigue pendiente de cobro
11201020401079	Anchundia P. Jose	1,259.86	✓	x	x	x	x	-	A la fecha de la revisión sigue pendiente de cobro
11201020401080	Anquieta Wilson	3,634.75	✓	x	x	x	x	-	A la fecha de la revisión sigue pendiente de cobro
11201020401084	Caio Ushica Wilson	3,714.88	✓	x	x	x	x	-	A la fecha de la revisión sigue pendiente de cobro
11201020401085	Calderon G. Roque E	2,503.00	✓	x	x	x	x	-	A la fecha de la revisión sigue pendiente de cobro
11201020401087	Garcia Vera Eduardo Javier	6,447.45	✓	x	x	x	x	-	A la fecha de la revisión sigue pendiente de cobro
11201020401089	Gonzalez V. Francisco	18,754.51	✓	x	x	x	x	-	A la fecha de la revisión sigue pendiente de cobro
11201020401095	Velez G. Jose R.	3,500.00	✓	✓	✓	✓	✓	1,500	Ninguna
11201020401096	Lalauqui Ramiro	6,566.05	✓	x	x	x	x	-	A la fecha de la revisión sigue pendiente de cobro
11201020401123	Lascano Acosta Luis. 337 L118	8,703.69	✓	x	x	x	x	-	A la fecha de la revisión sigue pendiente de cobro
11201020402003	Miranda N. Omar	1,844.47	✓	x	x	x	x	-	A la fecha de la revisión sigue pendiente de cobro
11201020402004	Montero Eusebio	1,722.01	✓	x	x	x	x	-	A la fecha de la revisión sigue pendiente de cobro
11201020402020	Trullillo A. Angel R.	4,569.78	✓	x	x	x	x	-	A la fecha de la revisión sigue pendiente de cobro
11201020402025	Sanchez Mayorga Alvaro	4,298.57	✓	x	x	x	x	-	A la fecha de la revisión sigue pendiente de cobro
11201020402042	Sarmiento Viri Manuel Jesus	6,288.68	✓	x	x	x	x	-	A la fecha de la revisión sigue pendiente de cobro
11201020402048	Naranjo Toapanta William Cristobal	1,915.61	✓	x	x	x	x	-	A la fecha de la revisión sigue pendiente de cobro
11201020402062	Silva Lopez Edgar	1,918.00	✓	✓	✓	✓	✓	150	Ninguna
11201020402079	Silva Toasa Carlos Palmiro	1,381.55	✓	x	x	x	x	-	A la fecha de la revisión sigue pendiente de cobro
11201020402084	Naranjo Toapanta Carlos	1,555.26	✓	x	x	x	x	-	A la fecha de la revisión sigue pendiente de cobro
11201020402085	Sarmiento Viri Manuel Jesus	2,009.33	✓	x	x	x	x	-	A la fecha de la revisión sigue pendiente de cobro
11201020402086	Naranjo Toapanta William Cristobal	1,620.11	✓	x	x	x	x	-	A la fecha de la revisión sigue pendiente de cobro
11201020402095	Izquierdo Leon Johnny Ubaldio	4,058.77	✓	x	x	x	x	-	Préstamo se terminó de cancelar en noviembre 2012
11201020402099	Contreras Murillo David Reinaldo	4,155.12	✓	x	x	x	x	-	Valor real de cuenta por cobra al 31-12-12 es de US\$ 4,500
11201020402098	Contreras Murillo David Reinaldo	4,155.12	✓	x	x	x	x	-	A la fecha de la revisión sigue pendiente de cobro
11201020402098	Medina Javier	2,024.33	✓	x	x	x	x	-	Valor real del préstamo US\$ 2,500 - mal registro
11201020402123	Arroyo Arquello Fernando	1,890.03	✓	x	x	x	x	-	A la fecha de la revisión sigue pendiente de cobro
11201020101053	Almeida F. Kleber	1,890.03	✓	✓	✓	✓	✓	1,000	Ninguna
11201020101054	Miranda N. Omar	1,385.02	✓	✓	✓	✓	✓	600	Ninguna
11201020101100	Ushica Martinez Silvia Carlota	1,740.03	✓	✓	✓	✓	✓	1,740	Ninguna
11201020404003	Agama Pesantes Alejandro	2,073.18	✓	✓	✓	✓	✓	1,846	Ninguna
11201020404042	Junqui B. Cesar A.	1,290.00	✓	✓	✓	✓	✓	669	Ninguna
11201020404047	Lascano P. Marco L.	2,615.00	✓	✓	✓	✓	✓	1,309	Ninguna
11201020501001	Abraham Guacho	1,355.00	✓	✓	✓	✓	✓	1,355	Ninguna
11201020501008	Altamirano R. Luis	2,216.93	✓	✓	✓	✓	✓	1,000	Ninguna
11201020501009	Alvarado P. Darwin	1,512.00	✓	✓	✓	✓	✓	572	Ninguna
11201020501015	Anchundia P. Nestor	1,368.00	✓	✓	✓	✓	✓	1,368	Ninguna
11201020501016	Anchundia P. Jose	1,388.00	✓	✓	✓	✓	✓	1,388	Ninguna
11201020501018	Anquieta Wilson	2,890.00	✓	✓	✓	✓	✓	1,309	Ninguna
11201020501022	Balladares Edwin	1,210.00	✓	x	x	x	x	-	A la fecha de la revisión sigue pendiente de cobro
11201020501024	Caio Ushica Wilson	1,642.00	✓	✓	✓	✓	✓	1,073	Ninguna
11201020501025	Calderon G. Roque E	4,216.00	✓	✓	✓	✓	✓	1,351	Ninguna
11201020501027	Carrillo B. Narciso	1,963.00	✓	✓	✓	✓	✓	980	Ninguna
11201020501027	Garcia Vera Eduardo Javier	2,776.00	✓	✓	✓	✓	✓	1,002	Ninguna
11201020501038	Gonzalez V. Francisco	2,621.05	✓	✓	✓	✓	✓	2,016	Ninguna
11201020501041	Velez G. Jose R.	1,901.00	✓	✓	✓	✓	✓	1,901	Ninguna
11201020501043	Lalauqui Ramiro	2,490.00	✓	✓	✓	✓	✓	685	Ninguna
11201020501045	Lascano Acosta Luis. 337 L118	4,401.00	✓	✓	✓	✓	✓	881	Ninguna
11201020501051	Maza A. Freddy P.	1,504.00	✓	✓	✓	✓	✓	1,504	Ninguna
11201020501053	Miles I. Angel T.	1,637.00	✓	✓	✓	✓	✓	1,637	Ninguna
11201020501054	Miranda N. Omar	3,117.00	✓	✓	✓	✓	✓	1,220	Ninguna
11201020501055	Montero Eusebio	2,669.00	✓	✓	✓	✓	✓	915	Ninguna
11201020501058	Naufay G. Luis E.	1,833.00	✓	✓	✓	✓	✓	1,083	Ninguna
11201020501060	Parrales R. Jacinto	2,510.39	✓	✓	✓	✓	✓	884	Ninguna
11201020501061	Pauta D. Jose A.	4,374.00	✓	x	x	x	x	-	A la fecha de la revisión sigue pendiente de cobro
11201020501063	Perilla M. Nestor H.	1,959.78	✓	✓	✓	✓	✓	884	Ninguna
11201020501067	Quimlin E. William	1,747.00	✓	✓	✓	✓	✓	950	Proceso de Liquidacion
11201020501068	Quiroga P. Sergio Ivan	1,857.12	✓	✓	✓	✓	✓	1,857	Proceso de Liquidacion
11201020501071	Salinas Edwar	4,401.00	✓	✓	✓	✓	✓	10	Proceso de Liquidacion
11201020501076	Silva Toasa Luis G.	2,302.00	✓	✓	✓	✓	✓	2,355	Ninguna
11201020501081	Trullillo A. Angel R.	1,510.47	✓	✓	✓	✓	✓	1,409	Ninguna
11201020501082	Valarezo F. Jose G.	3,621.00	✓	✓	✓	✓	✓	1,261	Ninguna
11201020501093	Silva Toasa Carlos Palmiro	4,401.00	✓	✓	✓	✓	✓	1,261	Ninguna
11201020501100	Ushica Martinez Silvia Carlota	1,901.00	✓	✓	✓	✓	✓	1,901	Ninguna
11201020501101	Ramos Francisco	4,401.00	✓	✓	✓	✓	✓	1,046	Ninguna
11201020501102	Sanchez Mayorga Alvaro	4,101.00	✓	✓	✓	✓	✓	675	Ninguna
11201020501103	Perez Sanchez Luis Antonio	3,951.00	✓	✓	✓	✓	✓	650	Ninguna
11201020501104	Naranjo Toapanta Carlos	4,401.00	✓	✓	✓	✓	✓	315	Ninguna
11201020501110	Sarmiento Viri Manuel Jesus	4,401.00	✓	✓	✓	✓	✓	210	Ninguna
11201020501111	Laz Chavez Shirley Elvira	2,201.00	✓	✓	✓	✓	✓	2,201	Ninguna
11201020501112	Naranjo Toapanta William Cristobal	4,401.00	✓	✓	✓	✓	✓	315	Ninguna
11201020501113	Izquierdo Leon Johnny Ubaldio	4,396.00	✓	✓	✓	✓	✓	297	Ninguna
11201020501114	Contreras Murillo David Reinaldo	4,401.00	✓	✓	✓	✓	✓	15	Ninguna
11201020501115	Shagray Paulian Luis Freddy	3,801.00	✓	✓	✓	✓	✓	3,550	Ninguna
11201020501129	Naufay Guacho Segundo Mariano	4,401.00	✓	✓	✓	✓	✓	655	Ninguna
11201020501130	Movano Alvarez Miriam Lourdes	4,401.00	✓	✓	✓	✓	✓	655	Ninguna
11201020501137	Silva Lopez Edgar	3,853.32	✓	✓	✓	✓	✓	3,853	Ninguna
11201020501138	Calberto Boni Hermel Marcelo	4,401.00	✓	✓	✓	✓	✓	4,401	Ninguna
11201020505025	Calderon G. Roque E	1,384.00	✓	✓	✓	✓	✓	1,384	Ninguna
11201020505060	Parrales R. Jacinto	1,309.08	✓	✓	✓	✓	✓	1,309	Ninguna
11201020505073	Salinas Edwar	2,530.00	✓	✓	✓	✓	✓	2,530	Ninguna
11201020505082	Valarezo F. Jose G.	2,530.00	✓	✓	✓	✓	✓	2,530	Ninguna
11201020505093	Silva Toasa Carlos Palmiro	1,436.00	✓	✓	✓	✓	✓	1,436	Ninguna
11201020505101	Ramos Francisco	2,304.00	✓	✓	✓	✓	✓	2,304	Ninguna
11201020505104	Naranjo Toapanta Carlos	3,200.00	✓	✓	✓	✓	✓	1,090	Ninguna
11201020505110	Sarmiento Viri Manuel Jesus	1,510.00	✓	✓	✓	✓	✓	1,510	Ninguna
11201020505112	Naranjo Toapanta William Cristobal	3,476.00	✓	✓	✓	✓	✓	3,476	Ninguna
11201020505113	Izquierdo Leon Johnny Ubaldio	2,725.00	✓	✓	✓	✓	✓	2,725	Ninguna
11201020505114	Contreras Murillo David Reinaldo	2,400.00	✓	✓	✓	✓	✓	2,400	Ninguna
11201020505129	Naufay Guacho Segundo Mariano	2,000.00	✓	✓	✓	✓	✓	2,000	Ninguna
11201040401	Medina Javier	1,932.13	✓	x	x	x	x	-	A la fecha de la revisión sigue pendiente de cobro
11201040403	Arroyo Arquello Fernando	5,765.03	✓	x	x	x	x	-	A la fecha de la revisión sigue pendiente de cobro
11201040405	Mazzini Murillo Juan	8,343.08	✓	✓	✓	✓	✓	248	Ninguna
11201040406	Sterlin Victor	7,420.21	✓	✓	✓	✓	✓	323	Ninguna
11201040407	Bravo Isidro	20,954.11	✓	✓	✓	✓	✓	134	Ninguna
11201040408	Utreras Z. Edgar	4,695.89	✓	x	x	x	x	-	A la fecha de la revisión sigue pendiente de cobro
11201036201	Amijos Barahona Javier	1,200.00	✓	x	x	x	x	-	A la fecha de la revisión sigue pendiente de cobro

Revisado 498,093 94%
No revisado 33,408 6%
Población 531,502 100%

ELAB: R.F. y J.S. FECHA: 16-abr-2014

B-2 CONFIRMACION DE ABOGADOS

De acuerdo con el plan de auditoría se elaboró la confirmación de abogado, la cual es la obtención de una comunicación escrita de un profesional independiente, dado que conoce la naturaleza y condiciones de los litigios que mantiene actualmente la Cooperativa. El objetivo principal es obtener una comunicación donde se manifieste valores que la Cooperativa tiene pendiente de cobrar o pagar. **VER ANEXO 4**

B-3 CONFIRMACION DE SOCIOS

Se procedió a circularizar a una muestra de clientes, con el objeto de ratificar los saldos expuestos en los Estados Financieros, la misma que deber ser enviada a nosotros los auditores de acuerdo al principio de independencia, a continuación expones el modelo de las cartas que enviamos a los clientes. **VER ANEXO 5**

COOPERATIVA DE TRANSPORTE RIO AMAZONAS LTDA Cuentas para Confirmaciones Al 31 de diciembre del 2013

1.1.2.01.02.01.01	CUENTAS POR COBRAR LLANTAS	8,326
1.1.2.01.02.01.02	CUENTAS POR COBRAR ACEITE	476
1.1.2.01.02.01.03	CUENTAS POR COBRAR CAMISETAS	14
1.1.2.01.02.02.01	CONTROL SEGURO Y CONTRATO X COBRAR	501
1.1.2.01.02.03.01	CUOTA ADMINISTRATIVA POR COBRAR	10,292
1.1.2.01.02.04.01	PRESTAMOS ORDINARIOS	265,255
1.1.2.01.02.04.03	PRESTAMOS EXTRAORDINARIOS	2,054
1.1.2.01.02.04.04	PRESTAMOS POR SINIESTROS	2,892
1.1.2.01.02.04.05	PRESTAMOS ESPECIALES	1,005
1.1.2.01.02.05.01	CERTIFICADO DE APORTACION	88,815
1.1.2.01.02.05.02	SATELITAL POR COBRAR	374
1.1.2.01.02.05.03	CUENTAS POR COBRAR	4,973
1.1.2.01.02.05.04	SEGUROS VEHICULOS POR COBRAR	1,154
1.1.2.01.02.05.05	CUOTA DE INGRESO POR COBRAR	5,387
1.1.2.01.02.05.07	REV. VEHICULOS POR COBRAR	176
1.1.2.01.03.02	POR PRESTAMOS A EMPLEADOS	4,655
1.1.2.01.04.01	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	643
1.1.2.01.04.04	LIQUIDACIONES POR COBRAR	48,872
	TOTAL	445,864

En el cuadro expuesto arriba se detallada las cuentas que se procederá a seleccionar una muestra de socios para circularizar. De acuerdo a la NIA 505, esto es un procedimiento de auditoría más eficaz de corroborar los saldos de una compañía, más sin embargo es el más complicado de conseguir una respuesta, el auditor debe hacer el esfuerzo de dar seguimiento a la contestación de las cartas.

FLORES & SALAZAR ASOCIADOS

Servicios de Auditoría

B-3

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE RIOS AMAZONAS LTDA.
CONFIRMACIONES DE SOCIOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

DESCRIPCION	CANTIDAD SOCIOS	%	VALOR	%	Ref
Circularizados	79	72%	434,903	98%	Ver B-3.1
No circularizados	31	28%	10,961	2%	
	110	100%	445,864	100%	

Resultados

Confirmaciones conforme	13	16%	75,514	17%	Ver B-3.1
Confirmaciones inconforme	23	29%	201,242	46%	Ver B-3.1
Confirmaciones no respondieron	43	54%	158,146	36%	Ver B-3.1
	79	100%	434,903	100%	

Procedimientos alternos

Cobros posteriores	66	84%	359,388	83%	Ver B-4
	66	84%	359,388	83%	

Conclusión:

En base a los resultados del procedimiento de confirmación de saldos se determinó que existen diferencias, por lo cual se procedió a realizar pasos alternos.

ELAB.	FECHA:
R.F. y J.S.	18-abr-2014

COOPERATIVA DE TRANSPORTE RIOS AMAZONAS LTDA.
CONFIRMACIONES DE SOCIOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

NOMBRE	VALOR	Ref.	CONFIRMADO	DIFERENCIA	DIFERENCIA
Junqui B. Cesar A.	33,560	x	35,000	(1,440)	Pasos alternos - Ver PT B-4
Bravo Isidro	20,819	x	19,000	1,819	Pasos alternos - Ver PT B-4
Ramirez Gerardo	18,387	⊖	-	18,387	Pasos alternos - Ver PT B-4
Peñafiel M. Carlos	13,122	✓	13,122	-	-
Peñafiel G. Alfonso	12,368	x	10,000	2,368	Pasos alternos - Ver PT B-4
Rodriguez Agapito	11,619	x	12,000	(381)	Pasos alternos - Ver PT B-4
Almeida F. Kleber	11,492	✓	11,492	-	-
Vargas C. Nelson	11,375	x	11,000	375	Pasos alternos - Ver PT B-4
Almeida R. Kleber G.	11,365	x	12,000	(635)	Pasos alternos - Ver PT B-4
Agama Pesantes Alejandro	9,437	✓	8,000	1,437	Pasos alternos - Ver PT B-4
Macancela C. Miguel A.	9,313	✓	9,313	-	-
Paula D Jose A.	8,706	x	5,000	3,706	Pasos alternos - Ver PT B-4
Mazzini Murillo Juan	8,095	x	8,095	-	Pasos alternos - Ver PT B-4
Asanza V. Luz	7,861	x	9,000	(1,139)	Pasos alternos - Ver PT B-4
Lascano Acosta Luis. 337 L118	7,758	x	8,000	(242)	Pasos alternos - Ver PT B-4
Guaraca Villa Adriana Isabel	7,401	x	6,789	612	Pasos alternos - Ver PT B-4
Sterlin Victor	7,097	x	9,320	(2,223)	Pasos alternos - Ver PT B-4
Gonzalez A Jeanina	6,741	✓	6,741	-	-
Chicaiza S. Segundo	6,625	x	5,420	1,205	Pasos alternos - Ver PT B-4
Muñoz S. Miguel G.	6,503	⊖	6,503	-	-
Carrillo B. Narciso	6,453	✓	-	6,453	Pasos alternos - Ver PT B-4
Arguello V. Cristina	6,411	x	6,411	-	Pasos alternos - Ver PT B-4
Vargas A. Nelson V.	5,933	⊖	-	5,933	Pasos alternos - Ver PT B-4
Valencia Veliz Jimmy Humberto	5,888	⊖	-	5,888	Pasos alternos - Ver PT B-4
Criollo C. Milton	5,874	x	-	5,874	Pasos alternos - Ver PT B-4
Vargas A. Fernando	5,818	x	5,200	618	Pasos alternos - Ver PT B-4
Arroyo Arguello Fernando	5,765	x	5,765	-	Pasos alternos - Ver PT B-4
Alvarez V. Rodrigo	5,548	✓	5,548	-	-
Calle C. Honorio V	5,437	⊖	-	5,437	Pasos alternos - Ver PT B-4
Lascano P. Julio C	4,922	⊖	-	4,922	Pasos alternos - Ver PT B-4
Sarmiento Vini Manuel Jesus	4,828	⊖	-	4,828	Pasos alternos - Ver PT B-4
Alvarado P. Darwin	4,780	✓	4,780	-	-
Utreras Z. Edgar	4,696	x	3,920	776	Pasos alternos - Ver PT B-4
Camacho Jimenez William Anibal	4,636	⊖	-	4,636	Pasos alternos - Ver PT B-4
Angueta Luis Alfonso	4,400	⊖	-	4,400	Pasos alternos - Ver PT B-4
Salinas Edwar	4,391	⊖	-	4,391	Pasos alternos - Ver PT B-4
Contreras Murillo David Reinaldo	4,387	✓	4,387	-	-
Salinas R. Lider R.	4,272	x	4,538	(266)	Pasos alternos - Ver PT B-4
Naranjo Toapanta William Cristobal	4,251	⊖	-	4,251	Pasos alternos - Ver PT B-4
Izquierdo Leon Jhonny Ubald	4,129	⊖	-	4,129	Pasos alternos - Ver PT B-4
Naufay Guacho Segundo Mariano	4,046	⊖	-	4,046	Pasos alternos - Ver PT B-4
Naranjo Toapanta Carlos	3,936	⊖	-	3,936	Pasos alternos - Ver PT B-4
Inca Mentor	3,902	x	3,902	-	Pasos alternos - Ver PT B-4
Salinas R. Edward S	3,865	⊖	-	3,865	Pasos alternos - Ver PT B-4
Ramos Francisco	3,681	⊖	-	3,681	Pasos alternos - Ver PT B-4
Calderon G. Roque E.	3,600	✓	3,600	-	-
Silva Toasa Carlos Palmiro	3,534	⊖	-	3,534	Pasos alternos - Ver PT B-4
Balladares Edwin	3,385	⊖	-	3,385	Pasos alternos - Ver PT B-4
Sanchez Aldas Manuel Mesias	3,370	⊖	-	3,370	Pasos alternos - Ver PT B-4
Perez P. Rodrigo	3,293	⊖	-	3,293	Pasos alternos - Ver PT B-4
Sanchez Mayorga Alvaro	3,276	⊖	-	3,276	Pasos alternos - Ver PT B-4
Balladares Luis G.	3,234	⊖	-	3,234	Pasos alternos - Ver PT B-4
Miranda N. Omar	3,212	✓	3,212	-	-
Perez Sanchez Luis Antonio	3,166	⊖	-	3,166	Pasos alternos - Ver PT B-4
Moyano Alvarez Miriam Lourdes	3,157	x	3,157	-	Pasos alternos - Ver PT B-4
Shagñay Paulian Luis Freddy	3,147	⊖	-	3,147	Pasos alternos - Ver PT B-4
Altamirano R. Luis	3,141	⊖	-	3,141	Pasos alternos - Ver PT B-4
Tamayo S. Trajano	3,008	⊖	-	3,008	Pasos alternos - Ver PT B-4
Silva Toaza Luis G.	2,990	⊖	-	2,990	Pasos alternos - Ver PT B-4
Lascano P. Marco L	2,863	✓	2,863	-	-
Parrales R. Jacinto	2,854	⊖	-	2,854	Pasos alternos - Ver PT B-4
Vargas Azanza Maria Elena.	2,573	✓	2,573	-	-
Naufay G. Luis E.	2,446	⊖	-	2,446	Pasos alternos - Ver PT B-4
Valarezo F. Jose G.	2,425	⊖	-	2,425	Pasos alternos - Ver PT B-4
Prestamos Extraordinarios	2,054	⊖	-	2,054	Pasos alternos - Ver PT B-4
Alvarez Espin Cesar.	2,050	⊖	-	2,050	Pasos alternos - Ver PT B-4
Medina Javier	1,932	⊖	-	1,932	Pasos alternos - Ver PT B-4
Montero Eusebio	1,779	⊖	-	1,779	Pasos alternos - Ver PT B-4
Laz Chavez Shirley Elvira	1,724	⊖	-	1,724	Pasos alternos - Ver PT B-4
Sarmiento V. Cristian	1,708	⊖	-	1,708	Pasos alternos - Ver PT B-4
Quiroga P. Sergio Ivan	1,656	x	1,656	-	Pasos alternos - Ver PT B-4
Miles I. Angel T.	1,530	⊖	-	1,530	Pasos alternos - Ver PT B-4
Altamirano Cesar	1,521	⊖	-	1,521	Pasos alternos - Ver PT B-4
Trujillo A. Angel R	1,483	⊖	-	1,483	Pasos alternos - Ver PT B-4
Peralta M. Nestor H.	1,479	x	1,479	-	Pasos alternos - Ver PT B-4
Alvarez D. Inca Rosa	1,400	⊖	-	1,400	Pasos alternos - Ver PT B-4
Amijos Barahona Javier	1,380	✓	1,380	-	-
Gonzalez V Francisco	1,375	⊖	-	1,375	Pasos alternos - Ver PT B-4
Anchundia P. Jose	1,264	⊖	-	1,264	Pasos alternos - Ver PT B-4
434,902			270,166	164,736	

Ver B-3

✓ Confirmado conforme
x Confirmado inconforme
⊖ No respondieron

ELAB.	FECHA:
R.F. y J.S.	18-abr-2014

Esta prueba de auditoría tiene por objetivo confirmar los saldos contables de cada socio seleccionado por la muestra de auditoría, con lo cual podremos establecer y confirmar dichos resultados con los de la cooperativa y a su vez determinar en el caso que haya diferencias irregularidades y malversaciones de los saldos.

B-4 COBROS POSTERIORES DE CONFIRMACIONES NO RECIBIDAS

FLORES & SALAZAR ASOCIADOS
Servicios de Auditoría

B-4

COOPERATIVA DE TRANSPORTE RIOS AMAZONAS LTDA.
CONFIRMACIONES DE SOCIOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

					COBRO POSTERIOR - JULIO 2014			COMENTARIO
NOMBRE	VALOR	Ref.	CONFIRMADO	DIFERENCIA	RECIBO DE COBRO	FECHA	VALOR	
Junqui B. Cesar A.	33,560	x	35,000	(1,440)	53940	01/06/2014	5,500	A la fecha de nuestra revisión siguen pendientes de cobro
Bravo Isidro	20,819	x	19,000	1,819	-	-	-	No ha realizado abonos
Ramirez Gerardo	18,387	⊖	-	18,387	34950	05/01/2014	2,000	A la fecha de nuestra revisión siguen pendientes de cobro
Peñafiel G. Alfonso	12,368	x	10,000	2,368	44349	15/04/2014	2,360	A la fecha de nuestra revisión siguen pendientes de cobro
Rodriguez Agapito	11,619	x	12,000	(381)	53980	05/06/2014	654	A la fecha de nuestra revisión siguen pendientes de cobro
Vargas C. Nelson	11,375	x	11,000	375	35030	13/02/2014	375	A la fecha de nuestra revisión siguen pendientes de cobro
Almeida R. Kleber G.	11,365	x	12,000	(635)	-	-	-	No ha realizado abonos
Agama Pesantes Alejandro	9,437	x	8,000	1,437	53490	03/06/2014	1,530	A la fecha de nuestra revisión siguen pendientes de cobro
Pauta D Jose A.	8,706	x	5,000	3,706	-	-	-	No ha realizado abonos
Asanza V. Luz	7,861	x	9,000	(1,139)	53459	06/06/2014	1,000	A la fecha de nuestra revisión siguen pendientes de cobro
Lascano Acosta Luis. 337 L118	7,758	x	8,000	(242)	-	-	-	No ha realizado abonos
Guaraca Villa Adriana Isabel	7,401	x	6,789	612	78495	10/10/2014	5,400	A la fecha de nuestra revisión siguen pendientes de cobro
Sterlin Victor	7,097	x	9,320	(2,223)	-	-	-	No ha realizado abonos
Chicaiza S. Segundo	6,825	x	5,420	1,205	53450	02/06/2014	902	A la fecha de nuestra revisión siguen pendientes de cobro
Carrillo B. Narciso	6,453	⊖	-	6,453	35340	18/02/2014	2,400	A la fecha de nuestra revisión siguen pendientes de cobro
Vargas A. Nelson V.	5,933	⊖	-	5,933	53905	10/06/2014	1,400	A la fecha de nuestra revisión siguen pendientes de cobro
Valencia Veliz Jimmy Humberto	5,888	⊖	-	5,888	45500	12/05/2014	3,000	A la fecha de nuestra revisión siguen pendientes de cobro
Cnollo C. Milton	5,874	⊖	-	5,874	-	-	-	No ha realizado abonos
Vargas A. Fernando	5,818	x	5,200	618	-	-	-	No ha realizado abonos
Calle C. Honorio V	5,437	⊖	-	5,437	35609	20/02/2014	1,430	A la fecha de nuestra revisión siguen pendientes de cobro
Lascano P. Julio C	4,922	⊖	-	4,922	78496	11/10/2014	1,000	A la fecha de nuestra revisión siguen pendientes de cobro
Sarmiento Viri Manuel Jesus	4,828	⊖	-	4,828	35341	19/02/2014	200	A la fecha de nuestra revisión siguen pendientes de cobro
Utreras Z. Edgar	4,696	x	3,920	776	-	-	-	No ha realizado abonos
Camacho Jimenez Willian Anibal	4,636	⊖	-	4,636	53908	10/06/2014	500	A la fecha de nuestra revisión siguen pendientes de cobro
Angueta Luis Alfonso	4,400	⊖	-	4,400	54060	30/06/2014	1,200	A la fecha de nuestra revisión siguen pendientes de cobro
Salinas Edwar	4,391	⊖	-	4,391	34080	02/01/2014	600	A la fecha de nuestra revisión siguen pendientes de cobro
Salinas R. Lider R.	4,272	x	4,538	(266)	83940	11/11/2014	2,300	A la fecha de nuestra revisión siguen pendientes de cobro
Naranjo Toapanta William Cristoba	4,251	⊖	-	4,251	84001	20/11/2014	500	A la fecha de nuestra revisión siguen pendientes de cobro
Izquierdo Leon Jhonny Ubaldo	4,129	⊖	-	4,129	-	-	-	No ha realizado abonos
Nauñay Guacho Segundo Mariano	4,046	⊖	-	4,046	44340	10/04/2014	1,200	A la fecha de nuestra revisión siguen pendientes de cobro
Naranjo Toapanta Carlos	3,936	⊖	-	3,936	-	-	-	No ha realizado abonos
Salinas R. Edward S	3,865	⊖	-	3,865	-	-	-	No ha realizado abonos
Ramos Francisco	3,681	⊖	-	3,681	43450	08/04/2014	450	A la fecha de nuestra revisión siguen pendientes de cobro
Silva Toasa Carlos Palmiro	3,534	⊖	-	3,534	-	-	-	No ha realizado abonos
Balladares Edwin	3,385	⊖	-	3,385	-	-	-	No ha realizado abonos
Sanchez Aldas Manuel Mesias	3,370	⊖	-	3,370	35300	16/02/2014	400	A la fecha de nuestra revisión siguen pendientes de cobro
Perez P. Rodrigo	3,293	⊖	-	3,293	85349	25/11/2014	345	A la fecha de nuestra revisión siguen pendientes de cobro
Sanchez Mayorga Alvaro	3,276	⊖	-	3,276	-	-	-	No ha realizado abonos
Balladares Luis G.	3,234	⊖	-	3,234	94550	20/12/2014	2,000	A la fecha de nuestra revisión siguen pendientes de cobro
Perez Sanchez Luis Antonio	3,166	⊖	-	3,166	94549	20/12/2014	1,166	A la fecha de nuestra revisión siguen pendientes de cobro
ShagRay Paullan Luis Freddy	3,147	⊖	-	3,147	-	-	-	No ha realizado abonos
Altamirano R. Luis	3,141	⊖	-	3,141	-	-	-	No ha realizado abonos
Tamayo S. Trajano	3,008	⊖	-	3,008	43560	08/04/2014	1,400	A la fecha de nuestra revisión siguen pendientes de cobro
Silva Toaza Luis G.	2,990	⊖	-	2,990	55234	01/07/2014	1,990	A la fecha de nuestra revisión siguen pendientes de cobro
Parrales R. Jacinto	2,854	⊖	-	2,854	-	-	-	No ha realizado abonos
Nauñay G. Luis E.	2,446	⊖	-	2,446	55450	03/07/2014	2,000	A la fecha de nuestra revisión siguen pendientes de cobro
Valarezo F. Jose G.	2,425	⊖	-	2,425	-	-	-	No ha realizado abonos
Prestamos Extraordinarios	2,054	⊖	-	2,054	-	-	-	No ha realizado abonos
Alvarez Espin Cesar.	2,050	⊖	-	2,050	-	-	-	No ha realizado abonos
Medina Javier	1,932	⊖	-	1,932	-	-	-	No ha realizado abonos
Montero Eusevio	1,779	⊖	-	1,779	55459	04/07/2014	770	A la fecha de nuestra revisión siguen pendientes de cobro
Laz Chavez Shirley Elvira	1,724	⊖	-	1,724	-	-	-	No ha realizado abonos
Sarmiento V. Cristian	1,708	⊖	-	1,708	60045	08/08/2014	708	A la fecha de nuestra revisión siguen pendientes de cobro
Mieles I. Angel T.	1,530	⊖	-	1,530	-	-	-	No ha realizado abonos
Altamirano Cesar	1,521	⊖	-	1,521	-	-	-	No ha realizado abonos
Trujillo A. Angel R	1,483	⊖	-	1,483	34500	02/01/2014	400	A la fecha de nuestra revisión siguen pendientes de cobro
Alvarez D. Inca Rosa	1,400	⊖	-	1,400	-	-	-	No ha realizado abonos
Gonzalez V Francisco	1,375	⊖	-	1,375	92302	01/12/2014	456	A la fecha de nuestra revisión siguen pendientes de cobro
Anchundia P. Jose	1,264	⊖	-	1,264	93450	04/12/2014	1,264	A la fecha de nuestra revisión siguen pendientes de cobro
328,923			164,187	164,736				

Ver B-3

x Confirmado inconforme
⊖ No respondieron

ELAB: R.F. y J.S.
FECHA: 18-abr-2014

En el plan de auditoría se detalló procedimiento alternativo de las confirmaciones debido que existen un gran porcentaje de confirmaciones donde no se obtuvo respuesta alguna. La prueba de cobros posteriores nos permitirá verificar establecer e identificar cuyos saldos se hayan recuperado en el siguiente año, haciendo una revisión de los pagos posteriores por lo tanto evitara los riesgos de auditoría para una razonable presentación de los saldos de la cooperativa.

RESUMEN

	SALDO CONTABLE	%	SEGÚN CONFIRMACION	DIFERENCIA
			US\$	
POSITIVAS	83,532	25%	89,858	6,326
NEGATIVAS	87,245	27%	74,329	(12,916)
EN BLANCO	158,146	48%	-	(158,146)
	<u>328,923</u>		<u>164,187</u>	<u>(164,736)</u>
	Ver B-3			

B-5 CRUCE DE DETALLE VERSUS MAYORES CONTABLES

La cooperativa debe mensualmente efectuar conciliaciones entre los auxiliares que se tiene por cada y los mayores contables que alimenta los estados financieros. Esta situación puede afectar de manera riesgosa a los estados financieros, pues el balance no refleja su verdad situación de la cuentas por cobrar.

De acuerdo con esta prueba de auditoría tiene por el objeto identificar las diferencias que existen en la información de libros contables o mayores generados por el sistema contable versus los auxiliares.

A continuación se muestra la prueba realizada de la conciliación de las cuentas efectuada en un archivo de excel:

COOPERATIVA DE TRANSPORTE RIO AMAZONAS LTDA.
CRUCE DE AUXILIARES DE CUENTAS POR COBRAR VS LIBROS CONTABLES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

SEGÚN AUXILIAR DE CUENTA			SEGÚN MAYORES	DIFERENCIA
CODIGO	CUENTA	VALOR	VALOR	
1.1.2.01.02.01.01	CUENTAS POR COBRAR LLANTAS	8,326	7,456	870
1.1.2.01.02.01.02	CUENTAS POR COBRAR ACEITE	476	476	-
1.1.2.01.02.01.03	CUENTAS POR COBRAR CAMISETAS	14	14	-
1.1.2.01.02.02.01	CONTROL SEGURO Y CONTRATO X COBRAR	501	501	-
1.1.2.01.02.03.01	CUOTA ADMINISTRATIVA POR COBRAR	10,292	9,692	600
1.1.2.01.02.04.01	PRESTAMOS ORDINARIOS	265,255	223,946	41,309
1.1.2.01.02.04.03	PRESTAMOS EXTRAORDINARIOS	2,054	2,054	-
1.1.2.01.02.04.04	PRESTAMOS POR SINIESTROS	2,892	2,892	-
1.1.2.01.02.04.05	PRESTAMOS ESPECIALES	1,005	727	278
1.1.2.01.02.05.01	CERTIFICADO DE APORTACION	88,815	88,815	-
1.1.2.01.02.05.02	SATELITAL POR COBRAR	374	374	-
1.1.2.01.02.05.03	CUENTAS POR COBRAR	4,973	4,564	409
1.1.2.01.02.05.04	SEGUROS VEHICULOS POR COBRAR	1,154	917	237
1.1.2.01.02.05.05	CUOTA DE INGRESO POR COBRAR	5,387	5,387	-
1.1.2.01.02.05.06	CHEQUES PROTESTADOS POR COBRAR	2,100	2,100	-
1.1.2.01.02.05.07	REV. VEHICULOS POR COBRAR	176	176	-
1.1.2.01.03.02	POR PRESTAMOS A EMPLEADOS	4,655	4,250	405
1.1.2.01.04.01	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	643	643	-
1.1.2.01.04.04	LIQUIDACIONES POR COBRAR	48,872	48,872	-
TOTAL		447,964	403,856	44,108

ELAB.

R.F. y J.S.

FECHA:

18-abr-2014

La información que se procedió a cruzar entre los auxiliares de las cuentas y los mayores contables se estableció diferencias principalmente en la cuentas de Préstamo ordinarios, esto es causado porque no se realiza conciliaciones mensuales y las respectivas depuraciones de las cuentas.

B-6 ANÁLISIS DE LA ANTIGÜEDAD DE LA CARTERA

FLORES & SALAZAR ASOCIADOS
Servicios de Auditoría

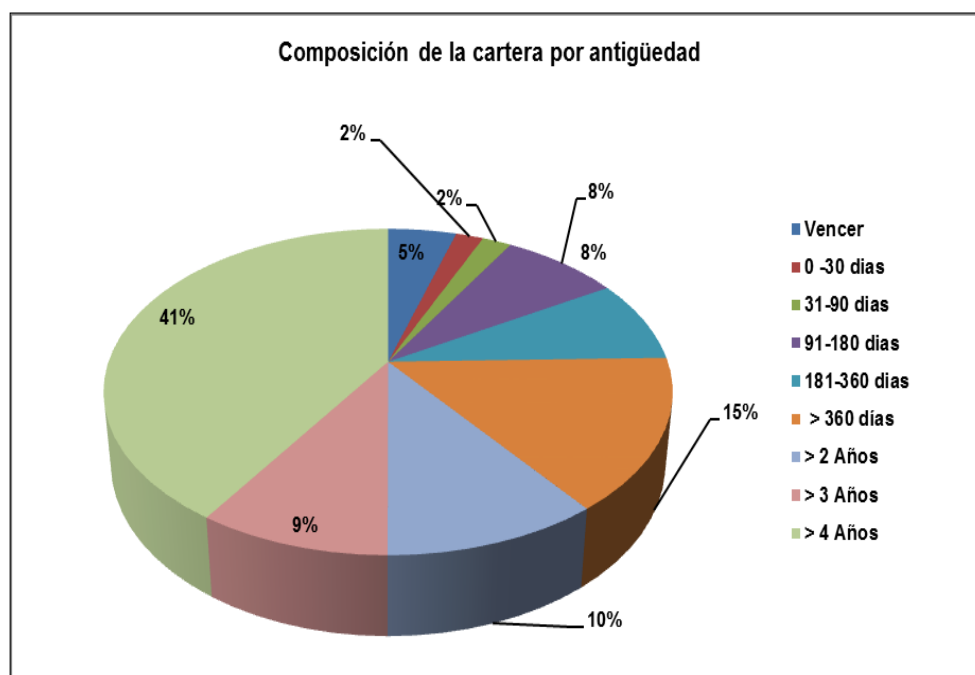
B-6

COOPERATIVA RIO AMAZONAS LTDA.
Análisis de antigüedad de la cartera
Al 31 de diciembre del 2013

Cientes	VENCER	0 -30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	> 360 días	> 2 años	> 3 años	> 4 años	Total	% Conc.
CUENTAS POR COBRAR LLANTAS	2,900	2,740	1,490	1,196						8,326	2%
CUENTAS POR COBRAR ACEITE	300	176								476	0%
CUENTAS POR COBRAR CAMISETAS	14									14	0%
CONTROL SEGURO Y CONTRATO X COBRAR	501									501	0%
CUOTA ADMINISTRATIVA POR COBRAR	1,230	923	1,120	2,303	1,234	1,440	2,042			10,292	2%
PRESTAMOS ORDINARIOS	4,540			13,498	20,602	48,280	35,552	37,233	105,549	265,255	60%
PRESTAMOS EXTRAORNINARIOS	1,000		54		1,000					2,054	0%
PRESTAMOS POR SINIESTROS	350	350	350		350	1,492				2,892	1%
PRESTAMOS ESPECIALES	278	278	278	171						1,005	0%
CERTIFICADO DE APORTACION	6,400		4,600	12,400	8,600	15,693	8,903	4,053	28,166	88,815	20%
SATELITAL POR COBRAR	374									374	0%
CUENTAS POR COBRAR				974	4,000					4,974	1%
SEGUROS VEHICULOS POR COBRAR				1,154						1,154	0%
CUOTA DE INGRESO POR COBRAR		2,500		2,887						5,387	1%
REV. VEHICULOS POR COBRAR				176						176	0%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	300	300	43							643	0%
LIQUIDACIONES POR COBRAR									48,871	48,871	11%
Totales ----->	18,187	7,267	7,935	34,759	35,786	66,905	46,497	41,286	182,586	441,208	100%

Según reporte de cartera **441,208**
Según Ef's Cta. Clientes **6,755** **Inmaterial**
Diferencia **447,964**

ELAB.	FECHA:
R.F. y J.S.	20-abr-2014



Antigüedad	US Dólares	Porcentaje
Vencer	20,792	5%
0 -30 días	8,367	2%
31-90 días	8,835	2%
91-180 días	35,609	8%
181-360 días	36,586	8%
> 360 días	67,405	15%
> 2 Años	46,497	10%
> 3 Años	41,286	9%
> 4 Años	182,586	41%
Total	447,963	100%

El análisis de antigüedad de cartera tiene por objeto clasificar las cuentas pendientes de cobro en intervalos de 30, 90, 180, 360, 2 a 4 años que se definen según el número de días transcurridos desde el tiempo en que se otorgó el crédito.

Este análisis nos permitió determinar la deficiencia en la gestión de cobro; la prueba es ventajosa para determinar el monto proporcionado de la constitución de las reservas para pérdidas en cuentas malas.

Los intervalos de tiempo que utilizamos en la confección de la cédula de análisis de antigüedad dependerán de las condiciones de crédito que mantenga la Cooperativa. Con los resultados obtenidos se da a conocer que la cartera de la cooperativa en el 2013 con más de 360 días corresponde al 15% que significa una pequeña parte de la totalidad de la cartera pendiente, con lo que demuestra que hay deuda que viene de hace más de 4 años, lo que ocasiona que la deuda se arrastre para años posteriores.

B-7 CÁLCULO DE ESTIMACIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES

Objetivo del análisis de la estimación de cuentas incobrables es determinar si lo expuesto por la contadora en los balances de la cooperativa corresponde a valores reales de la totalidad de la cartera, en este caso se obtuvo una diferencia material de \$61 que nos da como resultado inmaterial de acuerdo a la materialidad umbral de US\$80.

La compañía de acuerdo a los comentarios de la contadora registra como incobrables aquellas cuentas cuya imposibilidad de cobro supera los 2 años, aplicando el porcentaje permitido por el código tributario, así mismo se observó que en el período 2013 la cooperativa adoptó establecer por primera vez la estimación de cuentas incobrables.

COOPERATIVA RIO AMAZONAS LTDA.
Análisis de la estimación para Ctas. Incobrables
Al 31 de diciembre del 2013

Movimiento de cuenta incobrable

Descripción	US Dólares
Saldo al 31-Dic-2012	-
Estimación	2,653
Bajas	
Saldo al 31-Dic-2013	2,653

Cruce con P&G:

Según B/G Cta. :	2,653	
Según P&G Cta. :	2,653	Cuenta: 6.1.2.11.01
Diferencia	-	

Análisis Tributario:

	Valor	% Estim.	Estimación	
>2- 3 y 4 años	270,369	1%	2,704	
	Provisión sg. MS		2,704	
	Provisión según Cía.		2,653	
	Exceso / (Insuficiencia)		51	Inmaterial

ELAB.

R.F. y J.S.

FECHA:

21-abr-2014

B-8 VALIDACION DE CARTERA (REVISIÓN FÍSICA DE FACTURAS)

La validación de cartera tiene por resultado cumplir con los requisitos establecidos por el Servicio de Rentas Internas de llenar las facturas, que nos permitirá verificar si se encuentran los físicos de las mismas y que estén correctamente llenados y a su vez que hayan sido facturadas con los valores correctos para determinar errores e irregularidades, en esta prueba hubo como hallazgo que no se observaron el físico de varias facturas que dejo como resultado la prueba. Se observó que la cooperativa no tiene respectivamente un resguardo de las facturas emitidas, presentándose en la cooperativa un riesgo de que el SRI proceda a revisar sus libros contables y documentación que respalde la información.

COOPERATIVA DE TRANSPORTE RIO AMAZONAS LTDA.
VALIDACION DE CARTERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

Clientes	Tipo Doc	No. Doc	Fecha Emisión	Valor Documento	Valor Muestra	Diferencia	Validación de reporte de cartera			
							A	B	C	Observación
Junqui B.Cesar A.	Factura	001-001-1262	05/01/2013	2,034.45	2,034.45	-	✓	✓	✓	Ninguna
Bravo Isidro	Factura	001-001-1264	05/01/2013	1,242.94	1,242.94	-	✓	✓	✓	Ninguna
Ramirez Gerardo	Factura	001-001-1285	10/01/2013	945.90	945.90	-	✓	✓	✓	Ninguna
Peñafiel G. Alfonso	Factura	001-001-1290	15/01/2013	855.83		855.83	X	X	X	No se observó factura
Rodriguez Agapito	Factura	001-001-1456	27/02/2013	1,844.94		1,844.94	X	X	X	No se observó factura
Vargas C. Nelson	Factura	001-001-1489	07/03/2013	243.93	243.93	-	✓	✓	✓	Ninguna
Almeida R. Kleber G.	Factura	001-001-1527	26/03/2013	2,494.89		2,494.89	X	X	X	No se observó factura
Agama Pesantes Alejandro	Factura	001-001-1599	15/04/2013	341.90	341.90	-	✓	✓	✓	Ninguna
Pauta D Jose A.	Factura	001-001-1603	20/04/2013	893.00	893.00	-	✓	✓	✓	Ninguna
Asanza V. Luz	Factura	001-001-1621	22/04/2013	348.94		348.94	X	X	X	No se observó factura
Lascano Acosta Luis. 337 L118	Factura	001-001-1637	26/04/2013	1,244.90		1,244.90	X	X	X	No se observó factura
Guaraca Villa Adriana Isabel	Factura	001-001-1678	05/05/2013	2,340.93		2,340.93	X	X	X	No se observó factura
Chicaiza S. Segundo	Factura	001-001-1699	15/05/2013	3,459.34	3,459.34	-	✓	✓	✓	Ninguna
Carrillo B.Narciso	Factura	001-001-1700	15/05/2013	234.90		234.90	X	X	X	No se observó factura
Arguello V.Cristina	Factura	001-001-1735	20/05/2013	348.99	348.99	-	✓	✓	✓	Ninguna
Vargas A.Nelson V.	Factura	001-001-1738	21/05/2013	2,349.32	2,349.32	-	✓	✓	✓	Ninguna
Valencia Veliz Jimmy Humberto	Factura	001-001-1789	05/06/2013	1,834.12		1,834.12	X	X	X	No se observó factura
Criollo C. Milton	Factura	001-001-1794	07/06/2013	3,421.40		3,421.40	X	X	X	No se observó factura
Vargas A.Fernando	Factura	001-001-1800	09/06/2013	90.30		90.30	X	X	X	No se observó factura
Arroyo Arguello Fernando	Factura	001-001-1804	11/06/2013	123.40		123.40	X	X	X	No se observó factura
Calle C. Honorio V	Factura	001-001-1807	11/06/2013	234.99	234.99	-	✓	✓	✓	Ninguna
Lascano P. Julio C	Factura	001-001-1809	11/06/2013	34.99		34.99	X	X	X	No se observó factura
Sarmiento Viri Manuel Jesus	Factura	001-001-1813	11/06/2013	403.99		403.99	X	X	X	No se observó factura
Camacho Jimenez William Anibal	Factura	001-001-1819	11/06/2013	899.99		899.99	X	X	X	No se observó factura
Angueta Luis Alfonso	Factura	001-001-1827	13/06/2013	999.91	999.91	-	✓	✓	✓	Ninguna
Salinas Edwar	Factura	001-001-1834	15/06/2013	3,453.89		3,453.89	X	X	X	No se observó factura
Salinas R. Lider R.	Factura	001-001-1840	16/06/2013	903.30	903.30	-	✓	✓	✓	Ninguna
Naranjo Toapanta William Cristobal	Factura	001-001-1855	20/06/2013	434.90		434.90	X	X	X	No se observó factura
Izquierdo Leon Jhonny Ubaldo	Factura	001-001-1900	25/06/2013	459.90	459.90	-	✓	✓	✓	Ninguna
Nauñay Guacho Segundo Mariano	Factura	001-001-1904	28/06/2013	249.90	249.90	-	✓	✓	✓	Ninguna
Naranjo Toapanta Carlos	Factura	001-001-1909	29/06/2013	342.90	342.90	-	✓	✓	✓	Ninguna
Inca Mentor	Factura	001-001-1915	30/06/2013	485.80		485.80	X	X	X	No se observó factura
Salinas R. Edward S	Factura	001-001-1927	03/07/2013	399.00		399.00	X	X	X	No se observó factura
Ramos Francisco	Factura	001-001-1930	07/07/2013	299.00	299.00	-	✓	✓	✓	Ninguna
Silva Toasa Carlos Palmiro	Factura	001-001-1935	10/07/2013	899.34		899.34	X	X	X	No se observó factura
Balladares Edwin	Factura	001-001-1940	13/07/2013	799.34	799.34	-	✓	✓	✓	Ninguna
Sanchez Aldas Manuel Mesias	Factura	001-001-1945	16/07/2013	458.12	458.12	-	✓	✓	✓	Ninguna
Perez P. Rodrigo	Factura	001-001-1961	02/08/2013	549.99		549.99	X	X	X	No se observó factura
Sanchez Mayorga Alvaro	Factura	001-001-1965	04/08/2013	1,435.99	1,435.99	-	✓	✓	✓	Ninguna
Balladares Luis G.	Factura	001-001-1970	15/08/2013	1,893.99		1,893.99	X	X	X	No se observó factura
Perez Sanchez Luis Antonio	Factura	001-001-1980	20/08/2013	1,123.34	1,123.34	-	✓	✓	✓	Ninguna
Moyano Alvarez Miriam Lourdes	Factura	001-001-1985	25/08/2013	1,199.34	1,199.34	-	✓	✓	✓	Ninguna
Shagñay Paullan Luis Freddy	Factura	001-001-1995	04/09/2013	999.12		999.12	X	X	X	No se observó factura
Altamirano R.Luis	Factura	001-001-1999	08/09/2013	456.57		456.57	X	X	X	No se observó factura
Tamayo S.Trajano	Factura	001-001-2004	15/09/2013	584.34	584.34	-	✓	✓	✓	Ninguna
Silva Toaza Luis G.	Factura	001-001-2009	18/09/2013	679.90		679.90	X	X	X	No se observó factura
Parrales R. Jacinto	Factura	001-001-2015	22/09/2013	2,100.90	2,100.90	-	✓	✓	✓	Ninguna
Nauñay G. Luis E.	Factura	001-001-2030	25/09/2013	234.66		234.66	X	X	X	No se observó factura
Valarezo F. Jose G.	Factura	001-001-2090	10/10/2013	390.09	390.09	-	✓	✓	✓	Ninguna
Prestamos Extraordinarios	Factura	001-001-2099	14/10/2013	799.23		799.23	X	X	X	No se observó factura
Alvarez Espin Cesar.	Factura	001-001-2102	15/10/2013	349.10	349.10	-	✓	✓	✓	Ninguna
Medina Javier	Factura	001-001-2109	24/10/2013	1,563.12	1,563.12	-	✓	✓	✓	Ninguna
Montero Eusevio	Factura	001-001-2130	04/11/2013	1,331.56		1,331.56	X	X	X	No se observó factura
Laz Chavez Shirley Elvira	Factura	001-001-2135	10/11/2013	1,453.01		1,453.01	X	X	X	No se observó factura
Sarmiento V. Cristian	Factura	001-001-2145	15/11/2013	2,394.45	2,394.45	-	✓	✓	✓	Ninguna
Quiroga P. Sergio Ivan	Factura	001-001-2155	20/11/2013	2,294.90	2,294.90	-	✓	✓	✓	Ninguna
Mieles I. Angel T.	Factura	001-001-2160	24/11/2013	200.00	200.00	-	✓	✓	✓	Ninguna
Altamirano Cesar	Factura	001-001-2180	02/12/2013	300.00		300.00	X	X	X	No se observó factura
Trujillo A. Angel R	Factura	001-001-2189	04/12/2013	2,304.04		2,304.04	X	X	X	No se observó factura
Peralta M. Nestor H.	Factura	001-001-2190	06/12/2013	150.00	150.00	-	✓	✓	✓	Ninguna
Alvarez D. Inca Rosa	Factura	001-001-2199	10/12/2013	340.90	340.90	-	✓	✓	✓	Ninguna
Gonzalez V Francisco	Factura	001-001-2200	15/12/2013	450.90		450.90	X	X	X	No se observó factura
Anchundia P. Jose	Factura	001-001-22045	27/12/2013	1,000.00		1,000.00	X	X	X	No se observó factura

ELAB: R.F. y J.S. FECHA: 21-abr-2014

B-9 VALIDAR BASE DE DATOS DE SOCIOS

FLORES & SALAZAR ASOCIADOS
Servicios de Auditoría

B-9

COOPERATIVA DE TRANSPORTE RIO AMAZONAS LTDA.
VALIDACIÓN - BASE DE DATOS SOCIOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

SOCIOS	REQUISITOS					COMENTARIOS
	a	b	c	d	e	
ALVARADO P.DARWIN	✓	✓	✓	✓	✗	No se observó copia de pago del derecho a socio
ANGUIETA LUIS ALFONSO	✓	✓	✓	✓	✓	Ninguno
CALDERON G. ROQUE E.	✗	✓	✓	✓	✗	No se observó copia de lincencia y copia de recibo
CONTRERAS MURILLO DAVID	✗	✓	✓	✓	✓	No se observó copia de licencia
IZQUIERDO LEON JHONNY	✓	✗	✓	✓	✓	No se observó documentación completa del vehículo
LALANGUI RAMIRO	✓	✓	✓	✓	✗	No se observó copia de pago del derecho a socio
LASCANO ACOSTA LUIS.	✗	✓	✓	✓	✓	No se observó copia de licencia
MOYANO ALVAREZ MIRIAM	✓	✓	✓	✓	✓	Ninguno
MUÑOZ S. MIGUEL G.	✓	✓	✓	✓	✓	Ninguno
NARANJO TOAPANTA CARLOS	✗	✓	✓	✓	✗	No se observó copia de lincencia y copia de recibo
NARANJO TOAPANTA WILLIAM	✓	✓	✓	✓	✗	No se observó copia de pago del derecho a socio
ÑAUÑAY GUACHO SEGUNDO	✓	✗	✓	✓	✓	No se observó documentación completa del vehículo
PARRALES R. JACINTO	✓	✓	✓	✓	✓	Ninguno
PEÑAFIEL M. CARLOS	✓	✗	✓	✓	✓	No se observó documentación completa del vehículo
PERALTA M .NESTOR H.	✓	✓	✓	✓	✓	Ninguno
PEREZ P. RODRIGO	✓	✓	✓	✓	✗	No se observó copia de pago del derecho a socio
RAMOS FRANCISCO	✓	✓	✓	✓	✗	No se observó copia de pago del derecho a socio
SALINAS EDWAR	✓	✓	✓	✓	✗	No se observó copia de pago del derecho a socio
SANCHEZ MAYORGA ALVARO	✓	✓	✓	✓	✗	No se observó copia de pago del derecho a socio
SARMIENTO V. CRISTIAN	✗	✓	✓	✓	✗	No se observó copia de lincencia y copia de recibo
SARMIENTO VIRI MANUEL	✗	✓	✓	✓	✗	No se observó copia de lincencia y copia de recibo
SILVA TOASA CARLOS	✓	✓	✓	✓	✓	Ninguno
VALAREZO F. JOSE G.	✓	✓	✓	✓	✓	Ninguno
VELEZ HILDA R.	✓	✓	✓	✓	✗	No se observó copia de pago del derecho a socio

REQUISITOS

- a) Licencia Profesional
- b) Poseer vehículo (Documentación en regla del bus)
- c) Solicitud de inscripción
- d) Carta de Aprobación del Consejo Administrativo
- e) Copia del Recibo de pago del derecho a socio \$6000 o Certificado de aportación \$4400

ELAB.	FECHA:
R.F. y J.S.	22-abr-2014

La validación de base de datos de los socios tiene por objeto, que de la muestra seleccionada se verifique, el cumplimiento de los requisitos establecidos por la cooperativa, descritos anteriormente, como resultado se da a conocer que existen carpetas de socios donde se encuentran la documentación está incompleta.

B-10 CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS

FLORES & SALAZAR ASOCIADOS

Servicios de Auditoría

COOPERATIVA DE TRANSPORTE RIO AMAZONAS LTDA.

ANALITICA DE CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

B-10

EMPLEADOS	SALDO CONTABLE	FECHA PRESTAMO	FECHA DE VENCIMIENTO DEL PRESTAMO	SUELDO	VALOR MAXIMO DE PRESTAMO (50% DE SUELDO)	VALOR DE PRESTAMO CONCEDIDO	ABONO A PRESTAMO (DSCTO. ROLES DE PAGO) AL 31-12-2013	SALDO DE PRESTAMO AL 31-12-2013
Armijos Barahona Javier	1,380	9-sep-13	9-mar-14	550.00	225.00	2,000.00	620	1,380
Jimenez Galarza David	25	10-oct-13	10-ene-14	400.00	200.00	75.00	50	25
Maya Calero Eduardo	500	1-dic-13	1-jun-14	340.00	170.00	600.00	100	500
Soriano Pluas Luis	300	✓ 10-sep-13	10-mar-14	500.00	250.00	600.00	✓ 300	300
Sotomayor Velasco Carlos	550	10-ago-13	10-feb-14	340.00	170.00	1,650.00	1,100	550
Vargas Asanza Fernando	1,100	15-nov-13	15-may-14	850.00	425.00	1,320.00	220	1,100
Victor Escalante Juan	800	18-oct-13	18-abr-14	340.00	170.00	1,200.00	400	800
Σ	4,655			3,320.00	1,610.00	7,445.00	2,790	4,655

VER B

Σ

Sumatoria

✓

Valor cruzado con mayor contable al 31 - dic - 2013

✓

Los valores resgistrado por prestados a los empleados de la empresa no se encuentran dentro de lo permitido según lo señalado en la política de concesión de préstamos a colaboradores que establece que el monto del prestamo no puede exeder del 50 % del sue

✓

Saldo conforme al auxiliar de amortizacion de prestamos a colaboradores

ELAB.

R.F. y J.S.

FECHA:

23-abr-2014

Esta prueba de auditoría tiene por objeto identificar si aquellos préstamos al personal cumplen con los requisitos, mediante la verificación de los saldos con el mayor contable, se determinó que existen préstamos que sobrepasan el 50% de su sueldo de acuerdo a la política de la cooperativa

B-11 DESEMBOLSO DE PRÉSTAMOS A SOCIOS

La prueba de auditoría desembolso de préstamos a socios tiene como propósito identificar si se cumple con los requisitos que se encuentran mencionados en la prueba, donde existen falencias de ciertos préstamos que no cumplen los requisitos, en la prueba se describe los hallazgos:

FLORES & SALAZAR ASOCIADOS											
Servicios de Auditoría											
COOPERATIVA DE TRANSPORTE RIO AMAZONAS LTDA.											
PRUEBA DE DESEMBOLSO DE PRÉSTAMO											
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013											
NOMBRE	REQUISITOS				FECHA	EGRESO	CHEQUE	BANCO	VALOR	BENEFICIARIO	COMENTARIO
	a	b	c	d							
AGAMA PESANTES ALEJANDRO	✓	✓	✓	✓	14/04/2013	CE: 10990	8603	BOLIVARIANO	1,200	AGAMA PESANTES ALEJANDRO	Ninguno
ALMEIDA F. KLEBER	✓	✓	✓	✓	05/01/2013	CE: 10930	8394	BOLIVARIANO	2,500	ALMEIDA F. KLEBER	Ninguno
ALMEIDA R. KLEBER G.	X	✓	✓	✓	10/02/2013	CE: 10945	8399	BOLIVARIANO	1,000	ALMEIDA F. KLEBER	No se observó solicitud de crédito y estaba girado a un hijo del socio
ALTAMIRANO CESAR	X	✓	✓	✓	15/08/2013	CE: 10199	8799	BOLIVARIANO	2,000	ALTAMIRANO CESAR	No se observó solicitud de crédito
ALTAMIRANO R. LUIS	✓	X	✓	✓	14/04/2013	CE: 10989	8605	BOLIVARIANO	2,500	ALTAMIRANO R. LUIS	No se observó estado de cuenta
ALVARADO P. DARWIN	✓	✓	✓	✓	06/01/2013	CE: 10933	8399	BOLIVARIANO	2,000	ALVARADO P. DARWIN	Ninguno
ALVAREZ ESPIN CESAR.	X	✓	✓	✓	16/05/2013	CE: 10102	8730	BOLIVARIANO	1,500	ALVAREZ ESPIN CESAR.	No se observó solicitud de crédito
ALVAREZ V. RODRIGO	✓	✓	✓	✓	20/05/2013	CE: 10105	8750	BOLIVARIANO	6,000	ALVAREZ V. RODRIGO	Ninguno
ANCHUNDIA P. NESTOR	✓	✓	✓	✓	22/05/2013	CE: 10109	8755	BOLIVARIANO	1,400	ANCHUNDIA P. NESTOR	Ninguno
ANGUIETA LUIS ALFONSO	X	✓	✓	✓	25/02/2013	CE: 10950	8429	BOLIVARIANO	2,500	ANGUIETA LUIS ALFONSO	No se observó solicitud de crédito
ARGUELLO V. CRISTINA	✓	✓	✓	✓	28/05/2013	CE: 10115	8769	BOLIVARIANO	3,200	ARGUELLO V. CRISTINA	Ninguno
ASANZA V. LUZ	✓	X	✓	✓	13/04/2013	CE: 10987	8601	BOLIVARIANO	1,000	ASANZA V. LUZ	No se observó estado de cuenta
BALLADARES LUIS G.	✓	✓	✓	✓	11/11/2013	CE: 11100	8869	BOLIVARIANO	2,500	BALLADARES LUIS G.	Ninguno
CHICAIZA S. SEGUNDO	✓	X	✓	✓	10/10/2013	CE: 11080	8834	BOLIVARIANO	1,000	CHICAIZA S. SEGUNDO	No se observó estado de cuenta
CRIOLLO C. MILTON	✓	✓	✓	✓	09/09/2013	CE: 11030	8803	BOLIVARIANO	2,000	CRIOLLO C. MILTON	Ninguno
GONZALEZ A. JEANINA	✓	✓	✓	✓	12/12/2013	CE: 11590	8899	BOLIVARIANO	6,000	ALVAREZ V. RODRIGO	Se observó que fue girado al esposo
INCA MENTOR	✓	✓	✓	✓	04/03/2013	CE: 10955	8499	BOLIVARIANO	600	INCA MENTOR	Ninguno
JUNQUI B. CESAR A.	✓	✓	✓	✓	05/03/2013	CE: 10957	8500	BOLIVARIANO	500	JUNQUI B. CESAR A.	Ninguno
LASCANO P. JULIO C	✓	✓	✓	✓	07/01/2013	CE: 10936	8379	BOLIVARIANO	2,000	LASCANO P. JULIO C	Ninguno
RAMIREZ GERARDO	X	✓	✓	✓	11/02/2013	CE: 19047	8400	BOLIVARIANO	600	RAMIREZ GERARDO	No se observó solicitud de crédito
RODRIGUEZ AGAPITO	X	✓	✓	✓	02/01/2013	CE: 10924	8370	BOLIVARIANO	1,300	RODRIGUEZ AGAPITO	No se observó solicitud de crédito
SALINAS R. LIDER R.	✓	✓	✓	✓	23/05/2013	CE: 10108	8757	BOLIVARIANO	2,900	SALINAS R. LIDER R.	Ninguno
VARGAS A. FERNANDO	✓	✓	✓	✓	26/02/2013	CE: 10955	8430	BOLIVARIANO	1,000	VARGAS A. FERNANDO	Ninguno
VARGAS A. NELSON V.	✓	✓	✓	✓	09/09/2013	CE: 11029	8802	BOLIVARIANO	2,900	VARGAS A. NELSON V.	Ninguno
VARGAS AZANZA MARIA ELENA.	✓	✓	✓	✓	09/09/2013	CE: 11028	8801	BOLIVARIANO	2,500	VARGAS AZANZA MARIA ELENA.	Ninguno

REQUISITOS

a) Solicitud de crédito

b) Estado de cuenta del solicitante

c) Contrato de Préstamo

d) Tabla de amortización

ELAB. R.F. y J.S.

FECHA: 28-abr-2014

B-12 CÁLCULOS DE INTERESES

FLORES & SALAZAR ASOCIADOS

Servicios de Auditoría

B-12

COOPERATIVA DE TRANSPORTE RIO AMAZONAS LTDA.
REVISIÓN DE INTERESES DE PRÉSTAMOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

CUENTA: PRÉSTAMOS ORDINARIOS

CUENTA	SALDO INICIAL	2012		SALDO FINAL	2013		SALDO FINAL
		DEBE	HABER		DEBE	HABER	
PRESTAMO (CAPITAL)	320,951	273,959	339,780	255,130	132,082	151,059	236,153
INTERESES	40,879	43,450	55,208	29,121	32,192	32,211	29,102
TOTAL	361,830	317,409	394,988	284,251	164,274	183,270	265,255

ELAB.

R.F. y J.S.

FECHA:

25-abr-2014

En la siguiente prueba se presentó una limitación para comprobar los saldos, por motivos detallados a continuación:

- La cooperativa no proporcionó las tablas de amortización para realizar el recálculo de los intereses y capital.
- La cooperativa registra en la misma cuenta de Préstamos Ordinarios la suma del capital y los intereses generados.
- Los préstamos otorgados se ingresan directamente en el sistema y este genera automáticamente el cálculo de los intereses, pero a su vez no genera a modo de consulta la tabla de amortización.

B-13 REVISIÓN DE CHEQUES PROTESTADOS

FLORES & SALAZAR ASOCIADOS Servicios de Auditoría		B-13		
COOPERATIVA DE TRANSPORTE RIO AMAZONAS LTDA. PRUEBA DE CHEQUE PROTESTADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013				
NOMBRE	VALOR	COMENTARIO		
PICO M J ENRRIQUE	2,100	Valor correspondiente a cheque #8934 del Banco Bolivariano girado a la Sra. Susana Pico (hija), por concepto de subsidio de fallecimiento del Sr Enrique Pico, girado con fecha 10 diciembre del 2013; por comentarios de la Administración a la Sra. Susana Pico se le sustrajeron (robo) de sus pertenencias en la cartera personal incluido el cheque, por lo cual se realizó las respectivas denuncias incluida al Banco para anular dicho cheque.		
HALLAZGO Deacuerdo a nuestro analisis la Cooperativa debe realizar un asiento de reclasificación debido a que corresponde a una cuenta por pagar al socio por concepto de subsidio.				
CUENTA Cuenta por Pagar Cheque Protestado	DEBE HABER 2100 2100			
		<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; padding: 5px;"> ELAB. R.F. y J.S. </td> <td style="width: 50%; padding: 5px;"> FECHA: 28-abr-2014 </td> </tr> </table>	ELAB. R.F. y J.S.	FECHA: 28-abr-2014
ELAB. R.F. y J.S.	FECHA: 28-abr-2014			

La prueba a la cuenta de cheque protestado tiene como finalidad de identificar a que corresponde ese cheque registrado en los libros de la compañía. Se indagó con la contadora y los comentarios se encuentran descritos en el papel de trabajo expuesto arriba.

B-14 CORTE DE DOCUMENTOS

FLORES & SALAZAR ASOCIADOS
Servicios de Auditoría

B-14

COOPERATIVA DE TRANSPORTE RIO AMAZONAS LTDA.
CORTE DE DOCUMENTOS - FACTURA
Al 31 de Diciembre del 2013

CORTE DE FACTURAS							
Ultimas facturas 2013							
No. De Documento	Fecha del Documento	Socio	Descripción	Valor Venta	Impuesto	Total	Observación
001-001-2281	30/12/2013	Almeida Kleber	Aceite	53.59	6.41	60.00	Ninguna
001-001-2282	31/12/2013	Altamirano Cesar	Llanta	776.79	93.21	870.00	Ninguna
001-001-2283	31/12/2013	Trujillo Angel	Cuota Administrativa	150.00	-	150.00	Ninguna
001-001-2284	No proporcionaron fisico						
001-001-2285	31/12/2013	Silva Lopez Edgar	Aceite	53.59	6.41	60.00	Ninguna
Primeras facturas 2014							
No. De Documento	Fecha del Documento	Socio	Descripción	Valor Venta	Impuesto	Total	Observación
001-001-2286	20/01/2014	Abraham Guacho	Cuota Administrativa	168	-	168.00	Ninguno
001-001-2287	21/01/2013	Huaraca Adriana	Cuota Administrativa	150	-	150.00	Fecha 2013
001-001-2288	22/01/2014	Miles Angel	Cuota Administrativa	150	-	150.00	Ninguno
001-001-2289	23/01/2014	Balladares Luis	Aceite	53.59	6.41	60.00	Ninguno
001-001-2290	24/01/2014	Balladares Luis	Llanta	776.79	93.21	870.00	Ninguno

ELAB.	FECHA:
R.F. y J.S.	28-abr-2014

Se procedió a solicitar las 5 últimas facturas emitidas en el período 2013 y las 5 primeras facturas emitidas en el inicio del período 2014, para determinar su correcto registro en el período adecuado, mas sin embargo se observó un error en el registro de una factura que reconoció en el período siguiente de la emisión.

CAPÍTULO 4

LA PROPUESTA

4.1. CAPITULO DE LA PROPUESTA

Con el desarrollo de este trabajo de tesis y la aplicación de una auditoría financiera se espera llegar a que los socios puedan tener conocimientos razonables de las cuentas por cobrar, así también como poder controlar y analizar los posteriores cobros.

Un sistema de auditoría financiera para las cuentas por cobrar (cartera de crédito) tiene por fin aportar un alto índice de seguridad y razonabilidad respecto a los procedimientos administrativos y financieros, así como mejorar las operaciones del departamento cobranzas de la COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS LTDA., ayudando al cumplimiento de sus objetivos y evaluando las actividades que en el mismo se llevan a cabo.

4.2. TITULO DE LA PROPUESTA

El título de la propuesta del presente trabajo es:

“INFORME DE AUDITORIA FINANCIERA A LAS CUENTAS POR COBRAR EN BASE A LA NISA 4400 PROCEDIMIENTOS CONVENIDOS EN RELACION CON INFORMACION FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS LTDA.”

4.3. JUSTIFICACION DE LA PROPUESTA

El aplicar un examen e informe de procedimientos convenidos para las cuentas por cobrar de la cooperativa le ayudará al mejoramiento de su control interno y

en especial a los aspectos frágiles que se tenga en el departamento de créditos y cobranzas, y a su vez proporciona información fundamental al momento de toma de decisiones. Dicha Auditoría Financiera tiene por objeto de la presente investigación que se encuentra orientado a identificar oportunidades de mejora en cuanto a:

- Presentación razonable de los Estados Financieros
- Verificación del correcto registro de las cuentas contables
- Aplicación e implementación de sistemas de control interno adecuados
- Correcta aplicación de los principios y normas contables apropiadas,
- Salvaguardar los activos
- Reconocimiento de ingresos que generen rentabilidad de la Cooperativa.

El proyecto de investigación de campo se efectuó dentro de la COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS LTDA. con la información proporcionada y revisada del departamento contable-financiero, las muestras objeto de análisis fueron los estados financieros, comprobantes contables, respaldos, documentos mercantiles, éstos correspondientes a los Ejercicios Económicos del 2012-2013 y para de ampliar conocimientos del negocio se efectuó análisis comparativos horizontal y análisis vertical denominada importancia relativa planeada.

Denotaremos que la auditoría a los estados financieros se ejecutó trabajos de revisión y verificación de documentos contables, los cuales tiene como objetivo la emisión de un informe dirigido a poner en manifiesto una opinión técnica frente a terceros sobre si dichos estados o documentos contables reflejan

adecuadamente los hechos económicos acaecidos de la COOPERATIVA DE TRANSPORTE “RÍO AMAZONAS LTDA.

4.4. OBJETIVO GENERAL DE LA PROPUESTA

Elaborar un examen de auditoría financiera para las cuentas por cobrar de la COOPERATIVA DE TRANSPORTE “RÍO AMAZONAS LTD. el objeto de contribuir con un alto índice de seguridad y razonabilidad respecto a los procedimientos administrativos y contables-financieros, así como mejorar las operaciones del departamento de crédito y cobranzas, y a su vez emitir un informe de procedimientos convenidos con los resultados obtenidos de la misma con el fin de establecer técnicamente la comunicación de los hallazgos resultantes de la aplicación de procedimientos a terceros y otros entes que requieran de dicha información.

4.5. OBJETIVOS ESPECÍFICOS DE LA PROPUESTA

Los objetivos específicos de la propuesta son los siguientes:

- Determinar que el monto de los préstamos, corresponda efectivamente a las obligaciones de los socios de la cooperativa.
- Determinar la correcta clasificación de las cuentas por cobrar para su adecuada presentación en el balance.
- Preservar las normas de control interno en el departamento de crédito y cobranzas de la cooperativa y apoyar su desarrollo para contribuir con el mejoramiento de los resultados administrativos y contables-financieros.
- Contribuir mediante la información sustancial sobre el proceso contable

financiero, al cumplimiento de las metas y objetivos programados.

- El fortalecimiento de controles, que se han venido omitiendo a fin de aclarar posibles riesgos.
- Implantar recomendaciones que estén orientadas a la mejor utilización de los recursos financieros de la Cooperativa auditada.

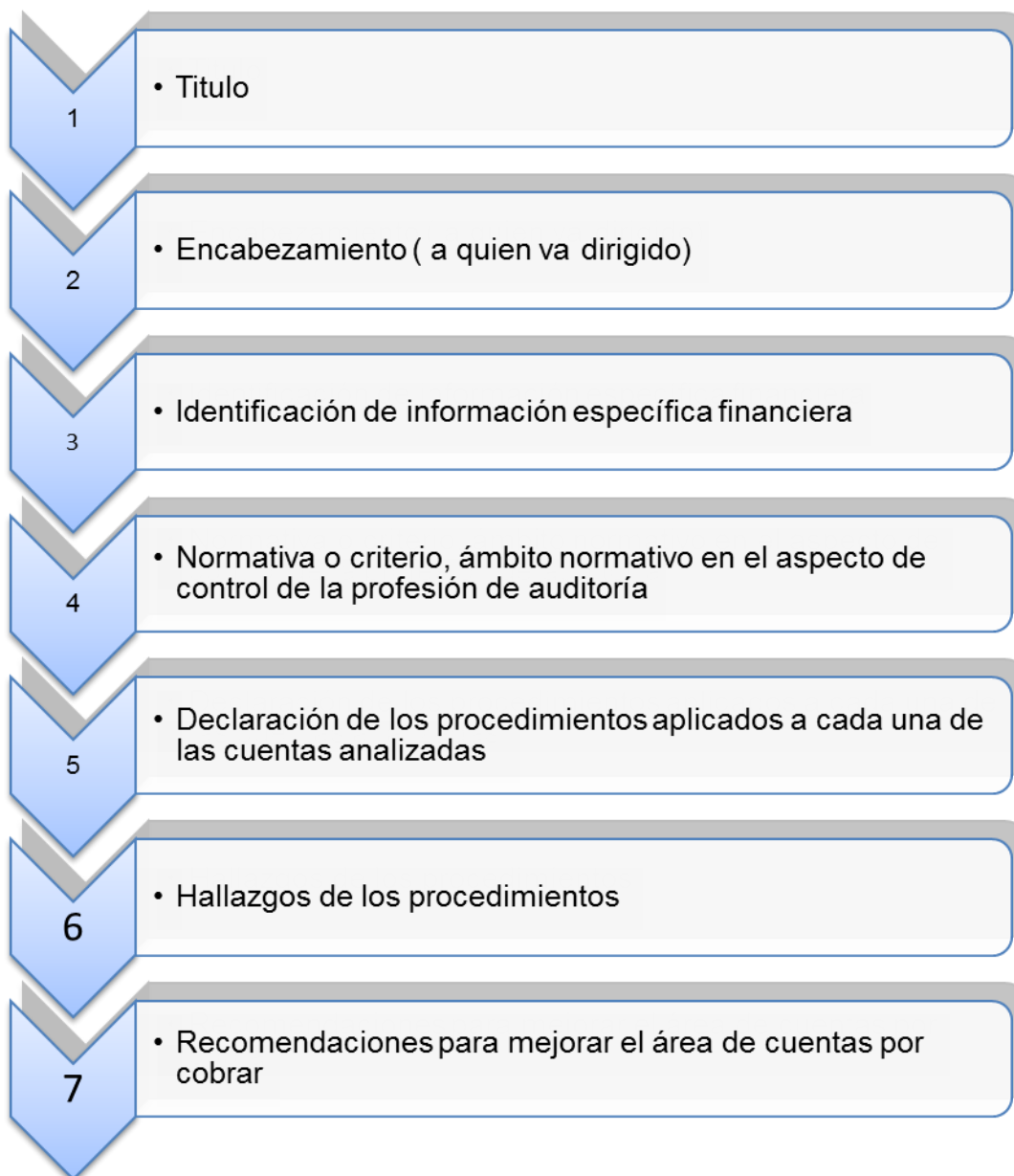
4.6. HIPÓTESIS DE LA PROPUESTA

La hipótesis de la propuesta es la siguiente:

El informe de auditoría financiera realizado a las cuentas por cobrar en base a procedimientos convenidos respecto de información financiera, permitirá proporcionar resultados de las observaciones para dar soluciones de corto, mediano y largo plazo, así como también corregir los errores planteados, disminuyendo así la posibilidad de fraudes y la malversación de fondos para la presentación de estados financieros razonables.

4.7. LISTADO DE CONTENIDOS Y FLUJO DE LA PROPUESTA

Para estructurar el examen de auditoría financiera efectuada a la COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS LTD., hemos realizado una lista de contenidos de los aspectos importantes del informe de procedimientos convenidos que formarán parte del flujo de nuestra propuesta de tesis, por lo cual los autores presentan el material a continuación:



4.8. DESARROLLO DE LA PROPUESTA

El presente proyecto de tesis fundamenta en la emisión de un informe de auditoría financiera a las cuentas por cobrar, bajo la norma NISA 4400 de Procedimientos Convenidos, así como los marcos teóricos referentes de las normas NIA's - Normas Internacionales de Auditoría, lo cual nos permite presentar un informe con procedimientos detallados en la pruebas realizadas en cada cuenta componente del activo exigible que mantiene la Cooperativa,

con el fin de detectar falencias y proceder a emitir recomendaciones para la mejora del control de los activos de la Cooperativa.

4.8.1 INFORME DE PROCEDIMIENTOS CONVENIDOS EN RELACION CON INFORMACION FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS LTDA.

COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS LTDA.

INFORME SOBRE LOS RESULTADOS DE LA APLICACIÓN DE PROCEDIMIENTOS PREVIAMENTE CONVENIDOS RELACIONADOS CON EL AREA DE CUENTAS POR COBRAR DE COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS LTDA. PARA EL PERIODO DEL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

SEPTIEMBRE DEL 2014

CONTENIDO

Carta informe de los auditores independientes

Anexo A - Recomendaciones
Anexo B - Anexos Varios

Abreviaturas usadas:

US\$ - Dólares estadounidense

INFORME DE PROCEDIMIENTOS PREVIAMENTE CONVENIDOS

Guayaquil, septiembre del 2014

Econ. CPA Marlene Merchán

Contadora General

COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS LTDA.

Ciudad.-

ESTRICTAMENTE CONFIDENCIAL

1. Hemos aplicado los procedimientos previamente convenidos con la Administración de **COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS LTDA.**, los cuales se describen en el párrafo 3 siguiente y que fueron aprobados por la Administración de la Entidad, según nuestra propuesta del 1 de abril del 2014 con el propósito de asistirles en: el área de Cuentas por Cobrar de **COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS LTDA.** para el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del 2013. La suficiencia de los procedimientos previamente acordados es de exclusiva responsabilidad de los referidos usuarios del informe; por lo tanto, no efectuamos ninguna declaración respecto a la suficiencia y alcance de nuestro trabajo, ya sea para el propósito para el cual se solicitó este informe, ni para ningún otro propósito.

2. Este trabajo especial no constituye una auditoría de los estados financieros de **COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS LTDA.**, ni de ninguno de los componentes, cuentas o partidas de dichos estados financieros, de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aplicables a exámenes de estados financieros. Nuestro trabajo se llevó a cabo de acuerdo con la Norma Internacional de Servicios Afines (NISA) 4400 aplicable a encargos para realizar procedimientos previamente convenidos. Por lo tanto, no estamos en

condiciones de expresar y no expresamos en este informe, una opinión sobre los referidos estados financieros o sus componentes, sus cuentas o sobre el sistema de control interno. Nuestro trabajo sólo abarcó la aplicación de los procedimientos previamente convenidos descritos en el párrafo 3 siguiente y la comunicación de los hallazgos resultantes de la aplicación de los mismos. Cabe aclarar que, si hubiéramos llevado a cabo procedimientos adicionales, otros asuntos que podrían haber llamado nuestra atención, habrían sido informados a ustedes. Nuestra responsabilidad profesional sobre la información analizada se extiende únicamente a los aspectos indicados en el párrafo 3 siguiente.

3. Los procedimientos aplicados y los hallazgos resultantes de la aplicación de estos procedimientos se presentan a continuación:

PRUEBAS DE AUDITORÍA DE CAMPO A REALIZAR EN EL AREA DE CUENTAS POR COBRAR

ASPECTOS GENERALES

3.1. SE SOLICITÓ LOS MANUALES DE FUNCIONES Y PROCEDIMIENTOS, ESTABLECIDOS EN EL ÁREA DE CUENTAS POR COBRAR Y VERIFICAREMOS QUE LOS MISMOS SE ENCUENTREN ACTUALIZADOS.

Procedimiento Aplicado

Se solicitó al personal que labora en el área de contabilidad y cobranza mediante carta de requerimiento los manuales de funciones y procedimientos de las respectivas áreas.

Hallazgos resultados de la aplicación del procedimiento:

Se detectó que la Cooperativa si tiene manuales de funciones y procedimientos en el área de Cuentas por cobrar, los mismos que se encuentran desactualizados, cuya fecha de elaboración fue el año 2006, así mismo el personal no tiene definidos sus funciones y procedimientos a seguir en el desarrollo de las actividades.

3.2. VALIDAR SALDOS INICIALES DE LA CUENTAS POR COBRAR AL 1 DE ENERO DEL 2013 (COBROS POSTERIORES)

Procedimiento Aplicado

Se procedió a solicitar el Estado Situación Financiera al 31 de diciembre del 2012 y validar el saldo contable de las cuentas por cobrar.

Se solicitó la composición de las cuentas por cobrar a la fecha de cierre del año 2012, se seleccionó del total de la población (US\$ 531,502) los mayores a la materialidad (US\$ 1,200) para proceder a solicitar mediante requerimiento la siguiente documentación sustentatoria que respalde la veracidad de la cuenta por cobrar:

- Recibo de cobro
- Papeleta de depósito
- Estado de cuenta - Banco
- Registro contables .

Se seleccionó los saldos más representativos (valores mayores a la materialidad planning US\$ 1,200) se cubre el 94% de la población y se validó el cobro posterior.

Hallazgos resultados de la aplicación del procedimiento:

Al momento de revisar la composición de los saldos al 1 de enero del 2013, es decir, saldos finales al 31 de diciembre del 2012, se observaron inconsistencias en la cuentas por cobrar de los siguientes socios detallados a continuación:

Se determinó que la Cooperativa en la cuentas por cobrar al inicio del período no se encuentra razonablemente presentado, debido a que existen préstamos cancelados en su totalidad en meses anteriores, así como préstamos con valores incorrectos.

A continuación se detalla las falencias encontradas en los saldos iniciales del período auditado:

Código	Cuenta	Valor	Observación
11201020401054	Miranda N. Omar	2,131.78	Valor real del préstamo US\$ 1800 - mal registro
11201020401072	Altamirano R.Luis	1,625.08	No existe documentación que sustente el préstamo
11201020402086	Naranjo Toapanta William Cristobal	1,220.11	Préstamo se terminó de cancelar en noviembre 2012
11201020402087	Izquierdo Leon Jhonny Ubaldo	4,068.77	Valor real de cuenta por cobra al 31-12-12 es de US\$ 4,500
11201020402098	Medina Javier	2,024.33	Valor real del préstamo US\$ 2,500 - mal registro
Total		11,070.07	

3.3. Confirmación de Abogado

Procedimiento Aplicado

Se solicitó a la Contadora de la Cooperativa los datos del Abogado que mantiene los procesos judiciales de la Cooperativa. Procedimos a elaborar la confirmación con los datos proporcionados, se envió la carta a la oficina

Hallazgos resultados de la aplicación de los procedimientos:

Debido a que al término de nuestro trabajo de auditoría el Abogado de la Cooperativa no procedió a remitirnos una respuesta de informe todos los casos litigiosos, se procedió a llamar vía teléfono al abogado; el mismo que nos indicó que a la fecha la compañía no mantiene litigios o juicios relevantes que impliquen mayor problema.

3.4. CONFIRMACIONES DE SALDOS DE SOCIOS CON CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013.

Procedimiento Aplicado

Se solicitó a la Contadora de la Cooperativa los estados financieros de la Cooperativa al 31 de diciembre del 2013. Se agrupó las cuentas contables que se procederán a circularizar.

Se procedió a elaborar un cuadro de la composición de los socios que adeudan valores a la Cooperativa al 31 de diciembre del 2013. Se elaboró un cuadro resumen del porcentaje que se enviará confirmaciones del total de la población, como se detalla a continuación:

DESCRIPCION	CANTIDAD SOCIOS	%	VALOR	%
Circularizados	79	72%	434,903	98%
No circularizados	31	28%	10,961	2%
	110	100%	445,864	100%

Se solicitó los datos de los socios que se enviarán cartas de confirmación de saldos de cuentas por cobrar. Procedimos a redactar las cartas, y las mismas sean aprobadas por el cliente quien las firmara por la persona responsable Econ. CPA Marlene Merchán.

Del total de la población que se confirmó, en el siguiente cuadro se detalla las conformaciones que recibimos respuesta, así mismo las confirmaciones inconformes donde se presentaron diferencias

Hallazgos resultados de la aplicación de los procedimientos:

De acuerdo a la prueba realizada se observó que el 29% respondió a las confirmaciones con valores diferentes a los registros contables de la Cooperativa; y el 54% de la muestra seleccionada no respondió a las confirmaciones enviadas por lo que se procederá a realizar pruebas adicionales para verificar la razonabilidad de la cuenta.

3.5. PROCEDIMIENTOS ALTERNOS DE CONFIRMACIONES NO RECIBIDAS (COBROS POSTERIORES)

Procedimiento Aplicado

De las confirmaciones que no se obtuvo respuesta se procedió a realizar pasos alternos:

- Se solicitó la composición de la cuentas por cobrar a socios al 31 de diciembre del 2013.
- Se solicitó información mediante documentos que respalden los valores que se encuentran pendientes de cobro.
- Se verificó la autenticidad del documento (recibo de cobro), donde se observa el cobro de la deuda por parte del socio.

Hallazgos resultados de la aplicación de los procedimientos:

Durante la revisión se observó que a la fecha de nuestra revisión existen valores pendientes de cobro, indicando la falta de seguimiento a las cuentas vencidas, la misma que se mantiene por cobrar durante largos periodos excedidos de los días de crédito.

Se observó que el 25% de las confirmaciones recibidas positivas, presenta una diferencia de US\$ 6,326 la cooperativa tiene registrado en sus libros un valor inferior al valor respondido por los socios. Así mismo en las confirmaciones negativas existe una diferencia de US\$ 12,916 en donde la cooperativa tiene contablemente un monto superior al valor estimados por los socios.

A continuación se detalla el resumen de los cobros posteriores:

RESUMEN

	SALDO CONTABLE	%	SEGÚN CONFIRMACION	DIFERENCIA
			US\$	
POSITIVAS	83,532	25%	89,858	6,326
NEGATIVAS	87,245	27%	74,329	(12,916)
EN BLANCO	158,146	48%	-	(158,146)
	328,923		164,187	(164,736)

Ver B-3

3.6. CRUCE DE AUXILIARES DE CUENTAS POR COBRAR VERSUS LIBROS CONTABLES (MAYORES CONTABLES)

Procedimiento Aplicado

Se procedió a solicitar los auxiliares de las cuentas que componen el grupo de Exigible del Estado de Situación Financiera. Se cruzó con los mayores contables que genera el sistema de la Cooperativa. Se verificó que el total del

auxiliar de antigüedad de la cartera se igual al total de la cuentas por cobrar a clientes del balance general.

Hallazgos resultados de la aplicación de los procedimientos:

De acuerdo al procedimiento de cruce entre auxiliares y mayores contables de la Cooperativa se presentaron diferencia de \$44,108 las mismas que son causadas por falta de conciliación entre los auxiliares y los mayores, debido a que sistema no se encuentra parametrizado, en la siguiente tabla se presenta las cuentas con diferencias:

SEGÚN AUXILIAR DE CUENTA			SEGÚN MAYORES	DIFERENCIA
CODIGO	CUENTA	VALOR	VALOR	
1.1.2.01.02.01.01	CUENTAS POR COBRAR LLANTAS	8,326	7,456	870
1.1.2.01.02.03.01	CUOTA ADMINISTRATIVA POR COBRAR	10,292	9,692	600
1.1.2.01.02.04.01	PRESTAMOS ORDINARIOS	265,255	223,946	41,309
1.1.2.01.02.04.05	PRESTAMOS ESPECIALES	1,005	727	278
1.1.2.01.02.05.03	CUENTAS POR COBRAR	4,973	4,564	409
1.1.2.01.02.05.04	SEGUROS VEHICULOS POR COBRAR	1,154	917	237
1.1.2.01.03.02	POR PRESTAMOS A EMPLEADOS	4,655	4,250	405
TOTAL		295,660	251,553	44,108

3.7. ANÁLISIS DE LA ANTIGÜEDAD DE CARTERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

Procedimiento Aplicado

Se procedió a solicitar a la Contadora de la Cooperativa detalle de la cartera al 31 de diciembre del 2013, de acuerdo a comentarios el sistema no genera un detalle con días de vencimiento.

De acuerdo al procedimiento aplicado el sistema que maneja la Cooperativa no genera un detallado de la cartera con días de vencimiento de los valores por cobrar a socios.

Se solicitó un detalle de las cuentas por cobrar, procedimos a realizar el análisis de la antigüedad el mismo que lo realizamos manualmente en un archivo de excel, se indagó con la contadora las fechas en que fueron otorgados los préstamos a los socios y se clasificó en 30, 90, 180, 360 días, 2, 3 y 4 años.

Hallazgos resultados de la aplicación del procedimiento:

Se observó que la cartera de cuentas por cobrar de socios de la Cooperativa según nuestro criterio y análisis existen socios cuya deuda ha sobrepasado los 360 días, debido a que la mayor parte de las cuentas por cobrar se encuentra concentrada con vencimiento mayor a 2 años y hasta 4 años por un valor total de US\$ 270,369 que corresponde a un 60% del total de la cartera.

De acuerdo al análisis se identifico que la cooperativa no procede con una adecuada implementación y control en la antigüedad de la cartera, evidenciándose la ausencia de una política para establecer fecha de corte en su vencimiento de los socios, con el fin de evitar pérdidas futuras por la acumulación de saldos morosos.

A pesar de la Administración considera que estos valores son recuperables, no se evidenció estrategia alguna o un plan de acción para recuperar estos montos vencidos.

A continuación presentamos un resumen de la antigüedad de la cartera:

Antigüedad	US Dólares	Porcentaje
Vencer	20,792	5%
0 -30 días	8,367	2%
31-90 días	8,835	2%
91-180 días	35,609	8%
181-360 días	36,586	8%
> 360 días	67,405	15%
> 2 Años	46,497	10%
> 3 Años	41,286	9%
> 4 Años	182,586	41%
Total	447,963	100%

3.8. SE CALCULÓ LA PROVISIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

Procedimiento Aplicado

- Solicitamos detalle de antigüedad de cartera.
- Determinamos nuestro cálculo de estimación de incobrables considerando los saldos mayores a 360 días y obtuvimos un monto total.
- Elaboramos cuadro determinando si la cartera posee insuficiencia o exceso de provisión acumulada.
- Cruzamos nuestro cálculo de estimación vs. Registros contables y establecimos la diferencia.
- Comparamos la diferencia obtenida con el cálculo de materialidad de errores para pruebas

Hallazgos resultados de la aplicación de los procedimientos:

Se observó que la Cooperativa durante el año 2013 estimó la provisión de cuentas incobrables y en comparación de años anteriores la cooperativa no posee una política general donde tengan que provisionar la cartera vencida, así como también se transgrede del art. 10 Numeral 11 de la Ley del Régimen Tributario.

Hemos considerado que la provisión de cuentas incobrables a pesar de que no existe una diferencia material, creemos que es necesario incrementar el porcentaje de provisión de cuentas malas puesto que los valores por cobrar proviene de periodos excedidos de más de 1 año y de acuerdo al análisis el nivel de recuperabilidad es medio.

A continuación se detalla el cálculo de provisión de cuentas incobrables:

	Valor	% Estim.	Estimación
>2- 3 y 4 años	270,369	1%	2,704
Provisión según Auditoria			2,704
Provisión según Cía.			2,653
Exceso / (Insuficiencia)			(51)

3.9. SE COTEJO LAS FACTURAS EMITIDAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013 Y EN COMPARACION CON EL DETALLE DE LA CARTERA.

Procedimiento Aplicado

- Seleccionamos 65 facturas por muestreo y solicitamos documento soporte (factura)
- Verificamos validez de información proporcionada en cuanto a:

Atributos

A.- Número de factura

B.-Fecha de factura

C.-Valor de factura

D.-Nombre del cliente

E.-RUC del cliente con 13 dígitos

- Cruzamos los datos registrados (cartera de cuentas por cobrar) vs la documentación física.

Hallazgos resultados de la aplicación de los procedimientos:

A pesar que los saldos presentados en la cartera, se nos presento una limitación al alcance de nuestro trabajo debido a la ausencia de las facturas que es el soporte del registro contable, asumiendo que la cartera no se presente confiable y que los saldos presentados por la cooperativa no sean reales.

La falta física de la facturas puede generar que el SRI les efectúe la revisión de la documentación soporte de los ingresos de la cooperativa, generando un riesgo por la falta de sustento.

Clientes	No. Doc	Fecha Emisión	Valor Documento
Peñafiel G. Alfonso	001-001-1290	15/01/2013	855.83
Rodriguez Agapito	001-001-1456	27/02/2013	1,844.94
Almeida R. Kleber G.	001-001-1527	26/03/2013	2,494.89
Asanza V. Luz	001-001-1621	22/04/2013	348.94
Lascano Acosta Luis. 337 L118	001-001-1637	26/04/2013	1,244.90
Guaraca Villa Adriana Isabel	001-001-1678	05/05/2013	2,340.93
Carrillo B. Narciso	001-001-1700	15/05/2013	234.90
Valencia Veliz Jimmy Humberto	001-001-1789	05/06/2013	1,834.12
Criollo C. Milton	001-001-1794	07/06/2013	3,421.40
Vargas A. Fernando	001-001-1800	09/06/2013	90.30
Arroyo Arguello Fernando	001-001-1804	11/06/2013	123.40
Lascano P. Julio C	001-001-1809	11/06/2013	34.99
Sarmiento Viri Manuel Jesus	001-001-1813	11/06/2013	403.99
Camacho Jimenez Willian Anibal	001-001-1819	11/06/2013	899.99
Salinas Edwar	001-001-1834	15/06/2013	3,453.89
Naranjo Toapanta William Cristobal	001-001-1855	20/06/2013	434.90
Inca Mentor	001-001-1915	30/06/2013	485.80
Salinas R. Edward S	001-001-1927	03/07/2013	399.00
Silva Toasa Carlos Palmiro	001-001-1935	10/07/2013	899.34
Perez P. Rodrigo	001-001-1961	02/08/2013	549.99
Balladares Luis G.	001-001-1970	15/08/2013	1,893.99
Shagñay Paullan Luis Freddy	001-001-1995	04/09/2013	999.12
Altamirano R. Luis	001-001-1999	08/09/2013	456.57
Silva Toaza Luis G.	001-001-2009	18/09/2013	679.90
Ñauñay G. Luis E.	001-001-2030	25/09/2013	234.66
Prestamos Extraordinarios	001-001-2099	14/10/2013	799.23
Montero Eusevio	001-001-2130	04/11/2013	1,331.56
Laz Chavez Shirley Elvira	001-001-2135	10/11/2013	1,453.01
Altamirano Cesar	001-001-2180	02/12/2013	300.00
Trujillo A. Angel R	001-001-2189	04/12/2013	2,304.04
Gonzalez V Francisco	001-001-2200	15/12/2013	450.90
Anchundia P. Jose	001-001-22045	27/12/2013	1,000.00

3.10. SE SOLICITÓ LA BASE DE DATOS DE SOCIOS QUE PERTENECEN ACTUALMENTE A LA COOPERATIVA, SELECCIONAREMOS UNA MUESTRA Y VERIFICAREMOS DOCUMENTACIÓN.

Procedimiento Aplicado

Se procedió a solicitar a la Contadora de la Cooperativa que nos proporcionen el listado de los socios que actualmente pertenecen a la Cooperativa, se seleccionó 24 socios al azar, se procedió a enviar requerimiento solicitando documentación respectiva:

- a) Licencia Profesional
- b) Poseer vehículo (Documentación en regla del bus)
- c) Solicitud de inscripción
- d) Carta de Aprobación del Consejo Administrativo
- e) Copia del Recibo de pago del derecho a socio \$6000 o Certificado de aportación \$4400

Hallazgos resultados de la aplicación del procedimiento:

De acuerdo a la prueba detallada anteriormente, se manifestó por parte del personal de contabilidad que no poseen una base de datos (nombre, dirección, teléfono, mail, etc.) de los socios que pertenecen a la Cooperativa, por lo que se procedió a seleccionar del detalle de la cuentas por cobrar 24 socios al azar con el objeto de validar la documentación respectiva.

De acuerdo a la revisión realizada a la documentación proporcionada, se observó que existen socios con la documentación incompleta la misma que se detalla en el cuadro siguiente:

SOCIOS	REQUISITOS					COMENTARIOS
	a	b	c	d	e	
Alvarado P. Darwin	✓	✓	✓	✓	✗	No se observó copia de pago del derecho a socio
Calderon G. Roque E.	✗	✓	✓	✓	✗	No se observó copia de licencia y copia de recibo
Contreras Murillo David	✗	✓	✓	✓	✓	No se observó copia de licencia
Izquierdo Leon Jhonny	✓	✗	✓	✓	✓	No se observó documentación completa del vehículo
Lalangui Ramiro	✓	✓	✓	✓	✗	No se observó copia de pago del derecho a socio
Lascano Acosta Luis.	✗	✓	✓	✓	✓	No se observó copia de licencia
Naranjo Toapanta Carlos	✗	✓	✓	✓	✗	No se observó copia de licencia y copia de recibo
Naranjo Toapanta William	✓	✓	✓	✓	✗	No se observó copia de pago del derecho a socio
Ñañay Guacho Segundo	✓	✗	✓	✓	✓	No se observó documentación completa del vehículo
Peñafiel M. Carlos	✓	✗	✓	✓	✓	No se observó documentación completa del vehículo
Perez P. Rodrigo	✓	✓	✓	✓	✗	No se observó copia de pago del derecho a socio
Ramos Francisco	✓	✓	✓	✓	✗	No se observó copia de pago del derecho a socio
Salinas Edwar	✓	✓	✓	✓	✗	No se observó copia de pago del derecho a socio
Sanchez Mayorga Alvaro	✓	✓	✓	✓	✗	No se observó copia de pago del derecho a socio
Sarmiento V. Cristian	✗	✓	✓	✓	✗	No se observó copia de licencia y copia de recibo
Sarmiento Viri Manuel	✗	✓	✓	✓	✗	No se observó copia de licencia y copia de recibo
Velez Hilda R.	✓	✓	✓	✓	✗	No se observó copia de pago del derecho a socio

3.11. REVISIÓN A LAS CUENTAS POR COBRAR A EMPLEADOS DE LA COOPERATIVA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013.

Procedimiento Aplicado

- Se solicitó la política de concesión de préstamos a los empleados.
- Se procedió a solicitar el detalle de cuentas por cobrar de los empleados.
- Se recalculó de acuerdo al sueldo de los empleados el monto permitido para otorgar los préstamos.

Hallazgos resultados de la aplicación de los procedimientos:

Se detectó que la cooperativa no posee una política definida establecida para la otorgación de préstamos a los colaboradores, de acuerdo a la administración solo se puede conceder hasta el 50% del sueldo el valor de los préstamos.

Los valores registrado por prestados a los empleados de la empresa no se encuentran en relación a la política, según lo señalado en la política de concesión de préstamos a colaboradores que establece que el monto del préstamo no puede exceder del 50 % del sueldo del colaborador.

Se detalla a continuación los empleados que se les concedieron valores mayores a lo permitido de acuerdo a la política verbal:

EMPLEADOS	SUELDO	VALOR MAXIMO DE PRESTAMO (50% DE SUELDO)	VALOR DE PRESTAMO CONCEDIDO
Armijos Barahona Javier	550.00	225.00	2,000.00
Maya Calero Eduardo	340.00	170.00	600.00
Soriano Pluas Luis	500.00	250.00	600.00
Sotomayor Velasco Carlos	340.00	170.00	1,650.00
Vargas Asanza Fernando	850.00	425.00	1,320.00
Víctor Escalante Juan	340.00	170.00	1,200.00

3.12. SE PROCEDIÓ A REVISAR EL DESEMBOLSOS DE LOS PRÉSTAMOS OTORGADOS A LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

Procedimiento Aplicado

Se seleccionó una muestra de los préstamos otorgados a los socios para verificar el cumplimiento de los siguientes requisitos:

- a) Solicitud de crédito
- b) Estado de cuenta del solicitante
- c) Contrato de Préstamo
- d) Tabla de amortización

Hallazgos resultados de la aplicación de los procedimientos:

Se detectó que la documentación requerida para solicitar los préstamos por parte de los socios se encuentra incompleta. Adicionalmente se observó que existen 2 cheques girados se encuentran como beneficiario a nombre de un familiar del socio de la Cooperativa, así mismo no se evidencia que exista una solicitud de préstamos por parte de los socios, de acuerdo a los comentarios de los colaboradores los créditos son requeridos verbalmente.

NOMBRE	REQUISITOS				EGRESO DE PRÉSTAMO						
	a	b	c	d	FECHA	EGRESO	CHEQUE	BANCO	VALOR	BENEFICIARIO	COMENTARIO
ALMEIDA R. KLEBER G.	X	✓	✓	✓	10/02/2013	CE: 10945	8399	BOLIVARIANO	1,000	ALMEIDA F. KLEBER	No se observó solicitud de crédito y estaba girado a un hijo del socio
ALTAMIRANO CESAR	X	✓	✓	✓	15/08/2013	CE: 10199	8799	BOLIVARIANO	2,000	ALTAMIRANO CESAR	No se observó solicitud de crédito
ALTAMIRANO R. LUIS	✓	X	✓	✓	14/04/2013	CE: 10989	8605	BOLIVARIANO	2,500	ALTAMIRANO R. LUIS	No se observó estado de cuenta
ALVAREZ ESPIN CESAR.	X	✓	✓	✓	16/05/2013	CE: 10102	8730	BOLIVARIANO	1,500	ALVAREZ ESPIN CESAR.	No se observó solicitud de crédito
ANGUIETA LUIS ALFONSO	X	✓	✓	✓	25/02/2013	CE: 10950	8429	BOLIVARIANO	2,500	ANGUIETA LUIS ALFONSO	No se observó solicitud de crédito
ASANZA V. LUZ	✓	X	✓	✓	13/04/2013	CE: 10987	8601	BOLIVARIANO	1,000	ASANZA V. LUZ	No se observó estado de cuenta
CHICAIZA S. SEGUNDO	✓	X	✓	✓	10/10/2013	CE: 11080	8834	BOLIVARIANO	1,000	CHICAIZA S. SEGUNDO	No se observó estado de cuenta
GONZALEZ A. JEANINA	✓	✓	✓	✓	12/12/2013	CE: 11590	8899	BOLIVARIANO	6,000	ALVAREZ V. RODRIGO	Se observó que el cheque fue girado a nombre del esposo
RAMIREZ GERARDO	X	✓	✓	✓	11/02/2013	CE: 19047	8400	BOLIVARIANO	600	RAMIREZ GERARDO	No se observó solicitud de crédito
RODRIGUEZ AGAPITO	X	✓	✓	✓	02/01/2013	CE: 10924	8370	BOLIVARIANO	1,300	RODRIGUEZ AGAPITO	No se observó solicitud de crédito

3.13. REVISIÓN DE LOS INTERÉS GENERADOS POR LA OTORGACIÓN DE PRÉSTAMOS A LA COOPERATIVA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

Procedimiento Aplicado

Se solicitó el mayor de la cuenta Préstamos Ordinarios se indagó con la contadora sobre los concepto que son registrados en dicha cuenta, indicándonos que se registra el capital del préstamos y los intereses generados. Se clasificó de acuerdo a la descripción de las transacciones realizadas, con el objeto de determinar aproximadamente los valores por conceptos de capital e interés.

Hallazgos resultados de la aplicación de los procedimientos:

- La cooperativa no proporcionó las tablas de amortización para realizar el recálculo de los intereses y capital.
- La cooperativa registra en la misma cuenta de Préstamos Ordinarios la suma del capital y los intereses generados.
- Los préstamos otorgados se ingresan directamente en el sistema y este genera automáticamente el cálculo de los intereses, pero a su vez no genera a modo de consulta la tabla de amortización.

A continuación se presenta los valores que la Cooperativa debe registrar en cuentas diferentes.

CUENTA	SALDO INICIAL	2012		SALDO FINAL	2013		SALDO FINAL
		DEBE	HABER		DEBE	HABER	
PRESTAMO	320,951	273,959	339,780	255,130	132,082	151,059	236,153
INTERESES	40,879	43,450	55,208	29,121	32,192	32,211	29,102
TOTAL	361,830	317,409	394,988	284,251	164,274	183,270	265,255

3.14. REVISIÓN DE LA CUENTA CHEQUES PROTESTADOS POR COBRAR AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

Procedimiento Aplicado

De acuerdo al análisis que se realizó a la cuenta de Cheques Protestados se indagó a que corresponde la descripción de la cuenta.

Hallazgos resultados de la aplicación de los procedimientos:

De acuerdo a los comentarios de la Administración este valor corresponde a un cheque girado # 8934 del Banco Bolivariano a nombre de la Sra. Susana Pico (hija), por concepto de subsidio de fallecimiento del Sr Enrique Pico, con fecha 10 diciembre del 2013; por acotaciones de la Administración a la Sra. Susana Pico se le sustrajeron (robo) de sus pertenencias en la cartera personal incluido el cheque, por lo cual se realizó las respectivas denuncias incluida al Banco para anular dicho cheque.

De acuerdo a nuestro análisis, la Cooperativa debe realizar un asiento de reclasificación debido a que corresponde a una cuenta por pagar al socio por concepto de subsidio por un monto de US\$ 2,100

3.15. CORTE DE DOCUMENTOS-FACTURAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013.

Procedimiento Aplicado

Se procedió a solicitar la personal de contabilidad la documentación física de las 5 últimas facturas del año 2013 y las 5 primeras facturas del año 2014. El corte de documentación de facturas se efectúa para identificar el último comprobante emitido en el año 2013 y el primer comprobante emitido con fecha del año 2014. Con el corte de facturas se verifica que todas las ventas estén imputadas- registradas en el ejercicio que corresponde, es decir, que todas las cobranzas se encuentren contabilizadas en el ejercicio corriente que corresponde.

Realizamos el siguiente procedimiento:

1. Solicitamos las carpetas de facturas del 2013 y del 2014
2. Se solicitó el resumen de ventas del 2013 para corroborar que la información este correcta.
3. Elaboramos un cuadro de Corte de Facturas
4. Seleccionamos las 5 últimas facturas del 2013 y 5 primeras del 2014 por cada serie existente

Hallazgos resultados de la aplicación de los procedimientos:

- 1.- Se observó que la factura # 001-001-2284 no se encontró el físico de la documentación.
- 2.- La factura # 001-001-2287 tiene fecha de emisión del documento 21 de enero del 2013, la misma que corresponde al periodo del 2014.

CORTE DE FACTURAS							
Últimas facturas 2013							
No. De Documento	Fecha del Documento	Socio	Descripción	Valor Venta	Impuesto	Total	Observación
001-001-2284	No proporcionaron físico						
Primeras facturas 2014							
No. De Documento	Fecha del Documento	Socio	Descripción	Valor Venta	Impuesto	Total	Observación
001-001-2287	21/01/2013	Huaraca Adriana	Cuota Administrativa	150	-	150.00	Fecha 2013

Atentamente,

Roxana Flores A.
Auditor

José Salazar V.
Auditor

ANEXO A – RECOMENDACIONES

RECOMENDACIONES DESTINADAS A MEJORAR EL AREA DE CUENTAS POR COBRAR

1. Aplicar adecuadamente las políticas de crédito, el personal del departamento debe conocer que las políticas fueron establecidas para mejorar los activos de la compañía.
2. Valuar el sistema de control interno para establecer mejoras para sus procesos corregir falencias y mitigar riesgos.
3. De acuerdo a los cuestionarios de controles internos realizados, el análisis y seguimiento al control interno establecido por la Cooperativa para el rubro de Cuentas por Cobrar proyectó como consecuencia que se debe realizar mayores y mejores controles para que este rubro no se vea afectado por errores materiales voluntarios o involuntarios.
4. Se ha verificado que en la Cooperativa, existe mora en la recuperación de créditos otorgados a los socios por el servicio prestado de conceder créditos.
5. Se recomienda la segregación de funciones en el proceso de facturación y cobranza, debido a que existen funcionarios en la Cooperativa que manejan varias funciones a la vez
6. Se recomienda realizar el procedimiento de conciliación de las transacciones registradas en el registro auxiliar de cuentas por cobrar con el mayor general. Generalmente la persona que realiza la conciliación debe ser diferente a quien registra las transacciones en el registro auxiliar.
7. Se recomienda que la Cooperativa implemente en sus sistema un reporte de la antigüedad de la cartera, con el objeto analizar los valores

vencidos mayor a los días de créditos otorgados.

8. Generar estados de cuentas por socios y enviar mensualmente con el objeto de que los socios mantengan un control actualizado sobre sus deudas

9. Hacer plan para recuperar la cartera de socios, principalmente aquellas que tienen un vencimiento mayor a 360 días.

10. Se recomienda elaborar una tabla de amortización individual por cada préstamo otorgado, con el fin de llevar un control extra.

11. Se recomienda registrar en cuenta individual el capital y los intereses generados de los préstamos generados a los socios.

12. Se recomienda analizar exhaustivamente la provisión de cuentas incobrables, porque según opiniones de la administración el dinero por cobrar a los socios es dinero de ellos mismos por lo tanto no corre el riesgo de sufrir pérdida alguna, debido a que ellos algún día lo pagarán; si en un año quedaron pendientes al seguir siendo socios de la cooperativa obligatoriamente tendrán que pactar una forma de pago.

13. Mejorar el resguardo de la documentación, principalmente de las facturas con fin de evitar riesgo en caso de que el SRI procesa a realizar revisiones.

4.9. IMPACTO / PRODUCTO BENEFICIO OBTENIDO

IMPACTO COSTO BENEFICIO	
COSTO	BENEFICIO
Falta de un manual de políticas, procedimientos y funciones del área de cobranza con lleva a la mala toma de decisiones al momento de hacer la gestión de cobranza.	Con la implementación de un manual de políticas, procedimientos y funciones en el departamento de cobranzas se podrá establecer los parámetros para realizar los cobros a tiempo y así disminuyendo la cartera vencida.
Falta de un sistema contable adecuado para proporcionar tablas de amortización de préstamos a los socios.	El socio tendrá en su poder una copia de la tabla de amortización del préstamo otorgado por lo cual estará consiente a la deuda que mantiene con la cooperativa.
Ausencia de capacitaciones al personal de cobranza con lleva a no hacer estrategias de cobro.	Con capacitación al personal del área de cobranza podrá planificar estrategias de cobro con métodos avanzados para la mejor predisposición de cancelar del socio.
Falta de conocimiento de revisiones de ingresos y gastos por parte del consejo de vigilancia que supervisa el área de cobranza.	Implementando capacitaciones al consejo de vigilancia podrá satisfacer las necesidades de control de ingresos y gastos que con llevará a una mejor revisión.

En este punto de la tesis se da a conocer el impacto costo beneficio que se obtiene como resultado del informe de procedimientos convenidos a la cuenta por cobrar, con esto se determina su viabilidad en la obtención de los objetivos propuesto en nuestro tema. La perspectiva que pretende acoger instrumentos

necesarios que permitan optimizar la gestión de los recursos que se generen, así como también escoger la opción más viable así mejorando el área de cobranza y la economía de la cooperativa.

4.10. VALIDACION DE LA PROPUESTA

Guayaquil, 30 de septiembre de 2014

Ingeniera
Jéssica Espinoza Toala
Senior De Auditoria
MOORE STEPHENS & ASOCIADOS
Ciudad.

De mis Consideraciones:

Conocedor de su amplia trayectoria como Senior de Auditoría dando muestras en el aspecto laboral y profesional. Solicito a usted, de la manera más comedida se sirva validar nuestro **PROYECTO DE TESIS** previo a la obtención del Título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría – CPA.

Para la validación del presente proyecto, es necesario ver el documento Anexo, la misma que contiene el título de tesis y propuesta científica. El documento siguiente y para facilitar el instrumento de evaluación de la propuesta, usted, encontrará el cuadro valorativo para la aplicabilidad o no de la estrategia (Comentario).

Agradeciendo por la atención prestada, e suscribo de Ud.

Atentamente,

Roxana Elizabeth Flores Arreaga
C.C. 0930094917

José Antonio Salazar Vásquez
C.C. 0930143664

Detalle \ Calificación	Excelente	Muy Bueno	Bueno	Regular	No Procede
Contenido Científico	X				
Pertinencia de la Metodología	X				
Propuesta	X				
Aplicabilidad	X				

Comentario:

En primer lugar felicito a los autores de la presente tesis por lo cual han hecho un excelente trabajo en el campo de Auditoría, de acuerdo al contenido descrito de esta tesis cumple con normas actuales de presentación.

La propuesta presentada por los autores se considera excelente por el alto contenido de recursos empleados.

Atentamente,
Ing. Jéssica Espinoza T.

CONCLUSIONES

Después de efectuar una exhaustiva y profunda revisión a las cuentas por cobrar de la COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS LTDA. en el cual no se solo se precedió a revisar controles, sino documentación que sustente y respalde los valores registrados se estableció las siguientes conclusiones principales:

- ❖ Con el desarrollo de este trabajo de investigación en el área de cuentas por cobrar de la cooperativa se alcanzó focalizar las deficiencias que se detallaron en las diferentes pruebas realizadas, sirviendo este informe de resultados como una herramienta para la mejor de la eficiencia de las operaciones.
- ❖ No existen manuales de políticas y procedimientos que detallen los pasos a seguir de las actividades diarias de los colaboradores.
- ❖ Para las cuentas por cobrar, no se evidenció los controles adecuados puesto que las cuentas no presentan la situación real, las mismas que se encontraban vencidas de la fecha límite de cobro.
- ❖ Podemos concluir que las cuentas por cobrar no son depuradas mensualmente por lo que no presenta su realidad esencial en los estados financieros.

RECOMENDACIONES

- ❖ La Cooperativa por su pequeña estructura a pesar de no tener un área de auditoría interna que establezca controles, debe implementar o desarrollar los manuales de políticas y procedimientos con fin de establecer como una guía de consulta y establecer los lineamientos claramente definidos para cada colaborador.
- ❖ Se recomienda que se desarrollen auditorías financieras a las cuentas por cobrar e ingresos anualmente con el fin de que personal externo emita un análisis crítico y la vez constructivo.
- ❖ Implementar o cambiar al sistema contable de la cooperativa complementos que generen reportes de antigüedad de cartera, consulta de información, y demás reportes que sirvan para conciliar y examinar los valores registrados.
- ❖ Establecer una estrategia o plan de acción para la recuperabilidad de la cartera, que motive al socio a cumplir con sus obligaciones de pagos de rápida y oportuna.
- ❖ Efectuar conciliaciones mensuales entre los valores registrados en el sistema de la cooperativa por cobrar y montos que a consideración del socio tiene por pagar.

BIBLIOGRAFIA

- Constitución Política de la República del Ecuador
- Ley de Régimen Tributario Interno – República del Ecuador – Año 2014
- Reglamento de la Ley de Régimen Tributario Interno del Ecuador – República del Ecuador – Año 2014
- Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidaria
- CPC Jesús Guerreros Auditoría Financiera I, Perú Editorial: Soluciones Gráficas SAC
- Normas Internacionales de Auditoría - NIA
- International Accounting Standards Board (IASB) Normas Internacionales de Auditoría (NIIF) 2014.
- Introducción a la Contabilidad Financiera, Charles T. Horngren Gary L. Sundem John A. Elliott Editorial Pearson Educación México 2000
- Auditoría Interna – Santillana González Juan Ramón – Tercera Edición – México – Año 2013

ANEXOS

ANEXO 1

NÓMINA DE SOCIOS ACTIVOS

1	ALVAREZ ESPIN CESAR	48	MIELES ANGEL
2	ESPIN EDISON	49	MIRANDA OMAR
3	ABRAHAM GUACHO	50	MOYANO ALVAREZ MIRIAN
4	Agama PESANTES alejandro	51	MUÑOZ GERMAN
5	AGAPITO RODRIGUEZ	52	NARANJO CARLOS
6	ALMEIDA F KLEBER	53	NARANJO CRSITOBAL
7	ALMEIDA R KLEBER	54	ÑAUÑAY LUIS
8	ALTAMIRANO CESAR	55	ÑAUÑAY SEGUNDO
9	ALTARMIRANO LUIS	56	PARRALES JACINTO
10	ALVARADO DARWIN	57	PAUTA JOSE
11	ALVAREZ RODRIGO	58	PEÑAFIEL ALONSO
12	ALVAREZ ROSA	59	PEÑAFIEL CARLOS
13	ANCHUNDIA JOSE	60	PERALTA NESTOR
14	ANCHUNDIA NESTOR	61	PEREZ SANCHEZ
15	ANGUIETA GUSTAVO	62	PICO MENDOZA JOSE
16	ANGUIETA LUIS ALFONSO	63	QUILLIN WILLIAN
17	ANGUIETA WILSON A.	64	QUIROGA SERGIO
18	ARGUELLO CRSITINA	65	RAMIREZ GERARDO JUNIOR
19	ASANZA V. LUZ	66	RAMIRO ZARANGO L
20	BALLADARES EDWIN	67	RAMOS FRANCISO
21	BALLADARES LUIS	68	RODRIGO PEREZ
22	BONI MARIA	69	SALINAS JUAN GABRIEL
23	CAJO WILSON	70	SALINAS LIDER
24	CALBERTO BONI HERMEL	71	SALINAS STALYN
25	CALDERON ROQUE EFREN	72	SANCHEZ MAYORGA
26	CALLE VICENTE	73	SARMIENTO CHRISTIAN
27	CARRILLO NARCISO	74	SARMIENTO UBER
28	CONTRERAS DAVID	75	SARMIENTO VIRI MANUEL
29	CRIOLLO DAVID	76	SEGUNDO CHICAIZA
30	EUSEBIO MONTERO	77	SHAÑAY LUIS
31	GARCIA EDUARDO	78	SILVA CARLOS
32	GONZALEZ JEANINA	79	SILVA LOPEZ EDGAR
33	GONZALEZ VERA FRANCISCO	80	SILVA LUIS
34	INCA MENTOR	81	SINCHI YOLANDA
35	IZQUIERDO JHONNY	82	TAMAYO TRAJANO
36	JUNQUI AGUSTIN	83	TAPIA CARLOS
37	LASCANO ACOSTA LUIS	84	TRUJILLO ANGEL
38	LASCANO JULIO	85	USCHA MARTINEZ C.
39	LASCANO MARCOS	86	VALAREZO JOSE
40	LAZ CHAVEZ SHIRLEY	87	VARGAS FERNANDO
41	LOURDES SANCHEZ	88	VARGAS JANETH
42	MACANCELA MIGUEL	89	VARGAS MARIA ELENA
43	MALDONADO IRWIN	90	VARGAS NELSON
44	MAZA FREDDY	91	VARGAS NELSON VICENTE
45	MAZA MANUEL	92	VELEZ JOSE
46	MAZON DELSON	93	VELIZ HILDA
47	MEDINA PATRICIO	94	VELOZ EMILIA

ANEXO 2

MODELO DE ENCUESTA PARA ESTRUCTURAR UN EXAMEN DE AUDITORÍA FINANCIERA A LAS CUENTAS POR COBRAR PARA LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE: RÍO AMAZONAS CIA. LTDA.

OBJETIVO: Conocer y valorar los criterios de los funcionarios y personal de la empresa en relación a la auditoría financiera en la cuentas por cobrar.

INSTRUCCIONES: Marque con una X la respuesta a la pregunta que usted considere adecuada.

PREGUNTA No. 1

¿Existe en el área de cobranzas manuales de funciones y procedimientos?

SI	NO	NO RESPONDE
☐	☐	☐

PREGUNTA No. 2

¿Se emiten estados de cuentas a los socios donde se refleje los movimientos de cancelaciones realizadas y el saldo pendiente que adeuda?

SI	NO	NO RESPONDE
☐	☐	☐

PREGUNTA No. 3

¿Se realizan periódicamente seguimiento a las cuentas vencidas de mayor significatividad?

SI	NO	NO RESPONDE
☐	☐	☐

PREGUNTA No. 4

¿Se cerciora la gerencia que las cobranzas fueron depositadas en las cuentas bancarias de la empresa y que exista la documentación correspondiente?

SI	NO	NO RESPONDE
☐	☐	☐

PREGUNTA No. 5

¿La Cooperativa cuenta con un organismo de control o auditoría interna?

SI	NO	NO RESPONDE
☐	☐	☐

PREGUNTA No. 6

¿Se han realizado auditorías a la cartera de crédito?

SI	NO	NO RESPONDE
☐	☐	

PREGUNTA No. 7

¿Se presentan a la administración los reportes de cobranza y recuperación de cartera?

SI	NO	NO RESPONDE
☐	☐	

PREGUNTA No. 8

¿La administración aplica métodos o medidas correctivas para recuperar la cartera?

SI	NO	NO RESPONDE
☐	☐	

PREGUNTA No. 9

¿Considera que la cartera vencida con más de 360 días es alta representando un riesgo de cobrabilidad?

SI	NO	NO RESPONDE
☐	☐	

PREGUNTA No. 10

¿La ausencia de controles internos a la actividad funcional de la recuperación de cartera genera un riesgo de la presentación razonable de la cuenta?

SI	NO	NO RESPONDE
☐	☐	

FECHA: _____

NOMBRE: _____

CARGO: _____

ANEXO 3

PROCESAMIENTO, ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

PREGUNTA No. 1

¿Existe en el área de cobranzas manuales de funciones y procedimientos?

a) SI	6	27%
b) NO	14	64%
c) NO RESPONDE	2	9%
TOTAL	22	100%

PREGUNTA No. 2

¿Se emiten estados de cuentas a los socios donde se refleje los movimientos de cancelaciones realizadas y el saldo pendiente que adeuda?

a) SI	10	45%
b) NO	8	36%
c) NO RESPONDE	4	18%
TOTAL	22	100%

PREGUNTA No. 3

¿Se realizan periódicamente seguimiento a las cuentas vencidas de mayor significatividad?

a) SI	5	23%
b) NO	14	64%
c) NO RESPONDE	3	14%
TOTAL	22	100%

PREGUNTA No. 4

¿Se cerciora la gerencia que las cobranzas fueron depositadas en las cuentas bancarias de la empresa y que exista la documentación correspondiente?

a) SI	4	18%
b) NO	5	23%
c) NO RESPONDE	13	59%
TOTAL	22	100%

PREGUNTA No. 5

¿La Cooperativa cuenta con un organismo de control o auditoría interna?

a) SI	10	45%
b) NO	12	55%
c) NO RESPONDE	0	0%
TOTAL	22	100%

PREGUNTA No. 6

¿Se han realizado auditorías a la cartera de crédito?

a) SI	6	27%
b) NO	16	73%
c) NO RESPONDE	0	0%
TOTAL	22	100%

PREGUNTA No. 7

¿Se presentan a la administración los reportes de cobranza y recuperación de cartera?

a) SI	8	36%
b) NO	9	41%
c) NO RESPONDE	5	23%
TOTAL	22	100%

PREGUNTA No. 8

¿La administración aplica métodos o medidas correctivas para recuperar la cartera?

a) SI	2	9
b) NO	16	73%
c) NO RESPONDE	4	18%
TOTAL	22	100%

PREGUNTA No. 9

¿Considera que la cartera vencida con más de 360 días es alta representando un riesgo de cobrabilidad?

a) SI	18	82%
b) NO	2	9%
c) NO RESPONDE	2	9%
TOTAL	22	100%

PREGUNTA No. 10

¿La ausencia de controles internos a la actividad funcional de la recuperación de cartera genera un riesgo de la presentación razonable de la cuenta?

a) SI	15	68%
b) NO	6	27%
c) NO RESPONDE	1	5%
TOTAL	22	100%

CONFIRMACION DE ABOGADOS

Ciudad, 17 de abril del 2013

Ab. Luis Gálvez
9 de Octubre 2101 entre Carchi y Tulcán
Teléfono: 2-683067
Ciudad.-

Estimado señor:

En relación con el examen a las Cuentas por Cobrar al 31 de diciembre del 2013, por parte de nuestros Auditores Externos **Flores & Salazar Asociados** Av. Francisco de Orellana y Miguel H. Alcívar Centro Empresarial Las Cámaras Piso 10 Oficina 1001 Guayaquil- Ecuador Fax (593)-4-2483276, solicitamos a usted(es) confirmar directamente a ellos la siguiente información.

Descripción de la situación de cualquier litigio pendiente, trámite o procedimiento judicial o extrajudicial iniciado por nuestra compañía o contra ella, en los que Usted(es) ha(n) participado directamente o a través de terceros en forma importante, a la fecha antes mencionada así como a la fecha de emitir su respuesta a esta carta referentes a aquellos juicios que se encuentran pendientes, les solicitamos informar:

1. La naturaleza del litigio
2. El proceso del caso a la fecha
3. La forma en que la administración intenta responder al litigio
4. Los montos involucrados y su opinión del resultado probable de dicho litigio, indicando en consecuencia el posible monto de pérdida o gravamen que pesará sobre la empresa o sus activos, si fuera el caso.
5. Monto de los saldos al 31 de diciembre del 2012 adeudados por nosotros a ustedes o a terceros en asuntos en que ustedes hayan intervenido.

De igual forma, le rogamos comunicar a nuestros Auditores Externos cualquier explicación adicional que considere necesaria para completar la información solicitada, enviar su reporte profesional a los mismos en forma directa remitiéndonos copia del mismo, o en su defecto indicar específicamente la naturaleza o razones de cualquier limitación que usted tenga para responder a los puntos solicitados en esta carta.

Agradecemos anticipadamente su contestación.

Atentamente,

Econ. Marlene Merchán

Contadora

ANEXO 5

MODELO DE CONFIRMACIONES

Ciudad, 15 de abril del 2014

Sr.
XXX
Dirección: La 29 portete y oriente
Teléfono: 042-832043
Ciudad

De nuestras consideraciones:

Con el propósito de obtener confirmación independiente de nuestras **Cuentas por Cobrar**, por parte de nuestros Auditores Externos **Flores & Salazar Asociados**, solicitamos a ustedes confirmar directamente a ellos la siguiente información cortada al 31 de diciembre del 2013:

1. Saldo por Cobrar a ustedes, indicado en la parte final de esta carta
2. Estado de cuenta a la fecha antes indicada

Agradeceríamos a ustedes firmar esta confirmación y devolverla directamente a nuestros auditores externos. En caso de que el saldo no coincida con sus registros, sírvase detallar sus excepciones o cualquier explicación adicional que considere necesaria para completar la información solicitada. Para que este procedimiento de auditoria sea eficaz, rogamos dirigir cualquier pregunta a **Flores & Salazar Asociados** y no devolver este formulario a ningún funcionario o empleado de esta Empresa.

Atentamente,

Econ. Marlene Merchán
Contadora

CONFIRMACION DE CUENTAS POR COBRAR

Esta carta no constituye una solicitud de pago, su único propósito es una confirmación de nuestras cuentas por parte de nuestros auditores independientes.

Señores
Flores & Salazar Asociados
Av. Francisco de Orellana y Miguel H. Alcívar
Centro Empresarial Las Cámaras Piso 10 Oficina 1001
Fax No. (593-4) 2483276
Guayaquil, Ecuador

El saldo de US\$ XXX al 31 de diciembre del 2013, adeudado por nosotros a **la Cooperativa Río Amazonas Ltda.** está:

CORRECTO

INCORRECTO

Firma Autorizada: _____
Cargo: _____
Fecha: _____

Firma Autorizada: _____
Cargo: _____
Fecha: _____
Saldo Correcto: _____