



**UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO  
UNIDAD ACADÈMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y  
COMERCIALES  
SEDE GUAYAQUIL**

**PROYECTO DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÒN DEL TÌTULO DE  
INGENIERÌA EN CONTADURÌA PÙBLICA Y AUDITORÌA - CPA**

**TEMA:**

**INCIDENCIAS CONTABLES DE UNA AUDITORÌA EXTERNA EN LOS  
ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE  
TRANSPORTE URBANO LA UNIÒN LTDA.**

**AUTORES:**

**ÁVILA MUÑOZ DIONISIO CARLOS  
CABRERA CABRERA AZUCENA DE LOURDES**

**Guayaquil, Septiembre de 2012**

**ECUADOR**

## **ACEPTACIÓN DEL TUTOR**

Por medio de la presente certifico que he analizado el proyecto de grado presentado por los señores egresados: Dionisio Carlos Avila Muñoz y Azucena de Lourdes Cabrera Cabrera, para optar al título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría – CPA, el cual acepto tutorear a los estudiantes durante todo el proceso que dure el desarrollo de su trabajo hasta su presentación, evaluación y sustentación.

Guayaquil, a los 15 días del mes de junio del 2012

**Mg. Simón Alberto Illescas Prieto**

Tutor

## **DECLARACIÓN DE AUTORÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

Los autores de esta investigación declaran ante el Consejo Directivo de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Comerciales, de la Universidad Estatal de Milagro, que el trabajo presentado es de nuestra autoría, no contiene material escrito por otra persona, salvo el que esta referenciado debidamente en el texto; parte del presente documento o en su totalidad no ha sido aceptado para el otorgamiento de cualquier otro Título o Grado de una institución nacional o extranjera.

Guayaquil, a los 25 días del mes de septiembre del 2012

Dionisio Carlos Avila Muñoz  
CC: 0905086039

Azucena de Lourdes Cabrera Cabrera  
CC: 0905578977

## CERTIFICACIÓN DE LA DEFENSA

EL TRIBUNAL CALIFICADOR previo a la obtención del título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, otorga el presente proyecto de investigación, las siguientes calificaciones:

MEMORIA CIENTÍFICA	[    ]
DEFENSA ORAL	[    ]
TOTAL	[    ]
EQUIVALENTE	[    ]

---

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

PROFESOR DELEGADO

PROFESOR SECRETARIO

## **DEDICATORIA**

Es motivo de profunda satisfacción dedicar el presente proyecto, a mi esposa, hijos y nietas, quienes en todo momento me supieron brindar su apoyo, con voluntad, sobre todo con mucho cariño, en los momentos más difíciles que he atravesado en mi salud, lo que me ha permitido llegar a la culminación de mis estudios superiores y a la obtención de un título profesional, dedico a ellos este triunfo.

Ávila Muñoz Dionisio Carlos

## **DEDICATORIA**

Dedico esta Tesis a toda mi familia, a mis padres Guillermo y Enriqueta por su comprensión y ayuda en momentos buenos y malos. Me han enseñado a encarar las adversidades sin perder nunca la dignidad, ni desfallecer en el intento. Gracias a ellos soy una persona con valores, principios, perseverancia y empeño, todo ello con una gran dosis de amor, sin pedir nunca nada a cambio.

Es sin duda, mis referentes para el presente y el futuro.

Cabrera Cabrera Azucena de Lourdes

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios, por ser mi principal guía por darme la fortaleza y sabiduría necesaria para salir adelante y lograr alcanzar esta meta.

A la Universidad estatal de Milagro por darme la oportunidad de adquirir ciencia y sabiduría y aprender a forjarme como un profesional de futuro.

A mi director y tutor de Tesis, Msc. Simón Alberto Illescas Prieto, quien en forma incondicional siempre estuvo presto con su contingente de experiencia y sabiduría sin los cuales no podría haber tenido una formación completa como investigador en la ciencia contable. A su manera, ha sido capaz de ganarse mi lealtad y admiración, mis agradecimientos a él por todo lo aportado con sus conocimientos y experiencia para la culminación de esta Tesis.

Ávila Muñoz Dionisio Carlos

## **AGRADECIMIENTO**

Primero y como más importante, me gustaría agradecer sinceramente a mi director y tutor de Tesis, Msc. Simón Alberto Illescas Prieto, su esfuerzo y dedicación, sus conocimientos, orientaciones, su manera de trabajar, su persistencia, paciencia y motivación han sido fundamentales para mi formación como investigador. Él ha inculcado en mí un sentido de seriedad, responsabilidad y rigor académico sin los cuales no podría tener una formación completa..

También me gustaría agradecer los consejos recibidos a lo largo de los últimos años por otros profesores de la Carrera de Ingeniería en Contaduría Pública y Auditoría – CPA, que de una manera u otra han aportado su granito de arena a mi formación.

Cabrera Cabrera Azucena de Lourdes

## **CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR**

Magister

Jaime Orozco

Rector de la Universidad Estatal de Milagro

Presente

Por medio de este documento, libre y voluntariamente procedemos a entregar la Cesión de Derechos de Autores del Trabajo realizado como requisito previo para la obtención de mi Título de Tercer Nivel, cuyo tema fue: Incidencias Contables de una Auditoría Externa en los Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Urbano La Unión Ltda. y que corresponde a la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Comerciales.

Guayaquil, 25 de septiembre del 2012

Dionisio Carlos Avila Muñoz  
CC: 0905086039

Azucena de Lourdes Cabrera Cabrera  
CC: 0905578977

# ÍNDICE GENERAL

<b>CONTENIDOS:</b>	<b>PÁGINAS:</b>
Portada	i
Aceptación del tutor	ii
Declaración de autoría	iii
Certificación de la defensa	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Cesión de derechos del autor a la UNEMI	vii
Índice General	viii
Índice de cuadros	xii
Índice de gráficos	xiii
Resumen	xiv
<b>INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>1</b>
<b>CAPITULO I.....</b>	<b>4</b>
<b>EL PROBLEMA.....</b>	<b>4</b>
<b>1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....</b>	<b>4</b>
1.1.1 Problematización.....	4
1.1.2 Delimitación del Problema.....	6
1.1.3 Formulación del Problema.....	6
1.1.4 Sistematización del Problema.....	7
1.1.5 Determinación del Tema.....	7
<b>1.2 OBJETIVOS.....</b>	<b>7</b>
1.2.1 Objetivo General.....	7
1.2.2 Objetivo Específicos.....	8
<b>1.3 JUSTIFICACIÓN.....</b>	<b>8</b>
<b>CAPITULO II.....</b>	<b>10</b>
<b>MARCO REFERENCIAL.....</b>	<b>10</b>



<b>2.1 MARCO TEÓRICO.....</b>	<b>10</b>
2.1.1 Antecedentes Históricos.....	10
2.1.2 Antecedentes Referenciales.....	11
2.1.3 Fundamentación.....	18
<b>2.2 MARCO LEGAL.....</b>	<b>24</b>
<b>2.3 MARCO CONCEPTUAL .....</b>	<b>27</b>
<b>2.4 HIPÓTESIS Y VARIABLES.....</b>	<b>29</b>
2.4.1 Hipótesis General.....	29
2.4.2 Hipótesis Particulares.....	29
2.4.3 Declaración de Variables.....	30
2.4.4 Operacionalización de las variables.....	30
<b>CAPITULO III.....</b>	<b>34</b>
<b>MARCO METODOLÓGICO.....</b>	<b>34</b>
<b>3.1 TIPO Y DISEÑO DE INVESTIGACIÓN Y SU PERSPECTIVA GENERAL .....</b>	<b>34</b>
<b>3.2 LA POBLACIÓN Y LA MUESTRA.....</b>	<b>35</b>
3.2.1 Características de la Población.....	35
3.2.2 Delimitación de la Población.....	36
3.2.3 Tipos de Muestra.....	37
3.2.4 Tamaño de la Muestra.....	37
3.2.5 Proceso de Selección.....	39
<b>3.3 LOS MÉTODOS Y LAS TÉCNICAS.....</b>	<b>40</b>
3.3.1 Métodos Teóricos.....	40
3.3.2 Métodos Empíricos.....	43
3.3.3 Técnicas e Instrumentos.....	43
<b>3.4 PROCESAMIENTO ESTADÍSTICO DE LA INFORMACIÓN.....</b>	<b>44</b>
<b>CAPITULO IV.....</b>	<b>46</b>
<b>ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....</b>	<b>46</b>
<b>4.1 ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ACTUAL.....</b>	<b>46</b>
<b>4.2. ANÁLISIS COMPARATIVO, EVOLUCIÓN TENDENCIA Y PERSPECTIVAS.....</b>	<b>65</b>

<b>4.3 RESULTADOS.....</b>	<b>65</b>
<b>4.4. VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS.....</b>	<b>67</b>
<b>CAPITULO V.....</b>	<b>68</b>
<b>PROPUESTA.....</b>	<b>68</b>
<b>5.1 TEMA.....</b>	<b>68</b>
<b>5.2 JUSTIFICACIÓN.....</b>	<b>68</b>
<b>5.3 FUNDAMENTACIÓN.....</b>	<b>72</b>
<b>5.4 OBJETIVOS.....</b>	<b>74</b>
<b>5.5 UBICACIÓN.....</b>	<b>74</b>
<b>5.6 ESTUDIO DE FACTIBILIDAD.....</b>	<b>75</b>
<b>5.7 DESCRIPCIÓN DE LA PROPUESTA.....</b>	<b>79</b>
<b>5.7.1 Actividades.....</b>	<b>82</b>
<b>5.7.2 Recursos, análisis financieros.....</b>	<b>86</b>
<b>5.7.3 Impacto.....</b>	<b>88</b>
<b>5.7.4 Cronograma.....</b>	<b>89</b>
<b>5.7.5 Lineamiento para evaluar la propuesta.....</b>	<b>90</b>
<b>CONCLUSIONES.....</b>	<b>90</b>
<b>RECOMENDACIONES.....</b>	<b>91</b>
<b>BIBLIOGRAFÍA.....</b>	<b>92</b>
<b>ANEXOS.....</b>	<b>95</b>

## ÍNDICE DE CUADROS

1. Tipos de auditoría.....	21
2. Diferencia entre auditoría interna y externa.....	24
3. Operacionalización de las variables.....	30
4. Tipos de Investigación.....	35
5. Universo.....	36
6. Aleatorio.....	39
7. Antigüedad Socios.....	47
8. Estados de cuenta.....	48
9. Recibe estados de cuenta.....	49
10. Información contable.....	50
11. Información confiable.....	51
12. Nuevo software.....	52
13. Información financiera.....	53
14. Mejorar control interno.....	54
15. Inventarios.....	55
16. Descuentos bancarios.....	56
17. Información oportuna.....	57
18. Recibe información.....	58
19. Periodo de tiempo.....	59
20. Conciliaciones bancarias.....	60
21. Cumplimiento bancario.....	61
22. Utilidad del sistema.....	62
23. Capacitación.....	63
24. Auditoría externa.....	64
25. Diferencia entre auditoría interna y externa.....	70
26. Plan de ejecución.....	81
27. Diferencias.....	86

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

1. Antigüedad Socios.....	47
2. Estados de cuenta.....	48
3. Recibe estados de cuenta.....	49
4. Información contable.....	50
5. Información confiable.....	51
6. Nuevo software.....	52
7. Información financiera.....	53
8. Mejorar control interno.....	54
9. Inventarios.....	55
10.Descuentos bancarios.....	56
11.Información oportuna.....	57
12.Recibe información.....	58
13.Periodo de tiempo.....	59
14.Conciliaciones bancarias.....	60
15.Cumplimiento bancario.....	61
16.Utilidad del sistema.....	62
17.Capacitación.....	63
18.Auditoría externa.....	64



## **UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO**

UNIDAD ACADÉMICA CIENCIAS ADMINISTRATIVAS  
PROYECTO DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO  
DE INGENIERÍA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA – CPA.

TEMA:

### **INCIDENCIAS CONTABLES DE UNA AUDITORÍA EXTERNA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO LA UNIÓN LTDA., EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL, PROVINCIA DE GUAYAS PERIODO 2011**

Autores: Ávila Muñoz Dionisio Carlos

Cabrera Cabrera Azucena de Lourdes

Tutor: Msc. Simón Alberto Illescas Prieto

## **RESUMEN**

La situación económica de la entidad surge por la mala gestión con que se han llevado a cabo sus actividades, porque no cuentan con manuales de procesos, procedimientos y tareas inherentes a la gestión administrativa, operativa, y por esa causa no tiene el suficiente control de los movimientos reflejados en los estados financieros, además el bajo nivel de compromiso de los colaboradores para con la institución. Para realizar este proyecto se tomó en consideración el marco teórico sobre auditoría externa de gestión, así como también los pasos más importantes desde el conocimiento preliminar, la planificación de la auditoría, la ejecución y comunicación de los resultados. El propósito de este proyecto es dar a conocer la importancia que tiene la realización una auditoría de gestión para la evaluación de sistemas, controles y desempeño, en la forma medida por los objetivos de la empresa. La metodología de investigación para la realización de este proyecto es la científica y participativa, porque se enmarca en entender las condiciones generales en las que ocurren los acontecimientos contables dónde intervienen personas. Es importante para la entidad, determinar los factores que incidan en no lograr una rentabilidad en el ejercicio fiscal y por ende tomar las medidas necesarias para darles una adecuada solución. El nivel de investigación que se utilizó para la elaboración de este proyecto es la aplicada, por cuanto interesa determinar un hecho o descubrirlo y se orienta a la solución de los problemas detectados en lo referente al control interno. Entre las conclusiones está la de revisar los gastos financieros relacionados al presupuesto anual de este rubro más relevante como control de los gastos operacionales, y entre las recomendaciones están el de aumentar el nivel de compromiso de su personal operativo.

AUDITORÍA

EXTERNA

ESTADOS

FINANCIEROS



## MIRACLE STATE UNIVERSITY

ACADEMIC UNIT ADMINISTRATIVE SCIENCES  
DRAFT GRADE PRE qualification  
ENGINEERING Accounting and Auditing - CPA.

### TOPIC:

**Accounting events of an external audit ON THE FINANCIAL STATEMENTS OF THE URBAN TRANSPORT COOPERATIVE UNION LTD., IN Guayaquil, Guayas province Period 2011**

Authors: Carlos Dionisio Muñoz Ávila  
Azucena de Lourdes Cabrera Cabrera  
Tutor: Msc. Simon Alberto Prieto Illescas

### ABSTRACT

The economic situation of the entity arises from the management that have conducted their activities, because they have no manual processes, procedures and tasks related to the administrative, operational, and for that reason does not have sufficient control of movements reflected in the financial statements, and the low level of commitment of employees to the institution. To make this project took into consideration the theoretical framework on external management audit, as well as the most important steps from the preliminary knowledge, audit planning, execution and reporting of results. The purpose of this project is to show the importance of conducting a performance audit to evaluate systems, controls and performance, as measured by the goals of the company. The research methodology for this project is the scientific and participatory, it is part of understanding the general conditions under which accounting events occur where persons involved. It is important for an entity to determine the factors that affect not achieve profitability in the fiscal year and thus take the necessary measures to give an adequate solution. The level of research that was used for the preparation of this project is implemented, because interested in determining a fact or is aimed at discovering and solving the problems identified in relation to internal control. Among the findings is to review the financial expenses related to the annual budget of this item more relevant as operational cost control, and among the recommendations are to increase the level of commitment of its operational staff.

AUDIT

EXTERNAL

ESTATES

FINANCIAL

## INTRODUCCIÓN

El presente proyecto es requisito previo para la obtención del Título de INGENIERÍA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA – CPA, extendido por la Universidad Estatal de Milagro.

El desarrollo de esta investigación se encuentra enfocado a la auditoría de gestión en las empresas de servicios públicos, la que constituye una herramienta para asegurar la obtención de recursos con su empleo eficaz y eficiente en el cumplimiento de los objetivos y metas propuestas.

Para ello se evaluará el control interno, procesos financieros, administrativos y operacionales con el fin de verificar y comprobar el adecuado manejo de las normas establecidas cumpliendo y aplicando los Principios Contables Generalmente Aceptados (PCGA) vigentes, las Normas de Auditoría generalmente aceptadas, esto dará como resultado que obtengamos indicadores financieros para comprobar la situación actual de la empresa; se hace notar que para emplear estos indicadores se tomarán datos contables de estados financieros que en este caso no han sido auditados; por primera vez se evaluará la gestión de la organización, en cambio los indicadores de gestión ayudarán a medir el grado de eficacia y eficiencia en que se desarrollan las actividades.

Se realizará un examen a base de pruebas que evidenciarán las cantidades y relevaciones presentadas en los estados financieros y la efectividad de los procesos contables, administrativos y operacionales, las cuales requieren que la auditoría sea previamente planificada y luego realizada, para obtener una certeza razonable de no contener errores considerados importantes.

La metodología a utilizar será de diseño mixto, con los métodos de análisis y síntesis, realizando una revisión de sus estados contables estableciendo filtros de control. También utilizaremos el método inductivo-deductivo, asimilando todas las

causas particulares y generales con herramientas lógicas para determinar las características universales.

A continuación se aplicarán los métodos empíricos, entre ellos el método de observación científica como investigar el fenómeno de una forma directa y objetiva, aplicando la técnica de la encuesta, en base a cuestionario con preguntas abiertas. Posteriormente se elaborará el informe, dirigido a los directivos para su análisis; el que contendrá todas las evidencias encontradas en el transcurso de este trabajo, indicando las recomendaciones para mejorar los procesos y actividades, aumentando así la productividad.

Es notable que los estados financieros que emiten en su mayoría este tipo de empresas son informes básicos como el balance general, el estado de resultado y un resumen en el cual comparan su presupuesto anual, este es uno de nuestros motivos para realizar esta investigación, en la cual responderemos las preguntas de investigación, auditoría externa en los estados financieros de la institución investigada, con la cual obtendríamos un mejor control de los procesos contables y financieros de la misma, esto ocasionaría que a su vez esta investigación nos sirva como ejemplo de propuesta para normalizar, regularizar y actualizar instituciones que al momento constan en la página de SRI estando al borde de ser dadas de baja por la falta de entrega de información tributaria como lo es la declaración de renta anual.

La investigación parte del problema que es la ausencia de control contable y las consecuencias que ocasionan por la no aplicación de políticas contables, falta de sistemas mecanizados contables, archivos o soportes no existentes o mal elaborados, deficiencias del control tributario, etc.

El Capítulo I, incluye el planteamiento del problema, la delimitación, la formulación y evaluación del mismo, así como el objetivo general y los específicos, resaltando su justificación e importancia.



El Capítulo II, está conformado por el marco teórico, que sustentan el estudio con elementos conceptuales de auditoría externa y de los estados financieros, los cuales son enfocados al problema a resolver. Se fundamenta legalmente en la constitución de la República del Ecuador, Normas internacionales de Auditoría, Nic 1, se presentaron la definición de términos básicos conceptuales, los supuestos e interrogantes de investigación.

El Capítulo III, se refiere a la metodología de la investigación con un diseño cualitativo – cuantitativo, métodos teóricos: análisis síntesis, inductivo - deductivo determinado la población y muestra, con una operacionalización de variables que nos van a determinar la modalidad de técnicas e instrumentos a utilizar como es la encuesta, con un cuestionario de preguntas abiertas con alternativas de respuestas.

(NAVARRO, 1997) El Capítulo IV, contiene el análisis e interpretación de los resultados, para ello se utilizó la correlación de la información obtenida en los cuestionarios que fueron aplicados a población de la Cooperativa transporte urbano la Unión Cía. Ltda., se presentan las consecuencias, los desenlaces y las representaciones<sup>1</sup>.

El Capítulo V, incluye la Propuesta de proyecto factible con sus correspondientes elementos estructurales: justificación, diagnóstico, fundamentación teórica, legal, filosófica; objetivos generales y específicos, descripción, estructura, planificación, programación, recursos e impacto de la evaluación.

---

<sup>1</sup> NAVARRO RAMÍREZ Ana, *Investigación sobre la concepción de la Matemática en las Ciencias Sociales de la UAM-Xochimilco*, <http://redalyc.uaemex.mx/pdf/267/26700914.pdf>, 2009

# **CAPÍTULO I**

## **EL PROBLEMA**

### **1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.**

#### **1.1.1 Problematización.**

La Cooperativa de Transporte Urbano "La Unión Ltda.", fue creada con la aprobación del Acuerdo Ministerial No. 897 e inscrita en el Libro General de Cooperativas con el No.de orden 1.050, el 25 de Enero de 1.964 Guayaquil.

El origen del problema nace, ante la necesidad de no tener un buen control interno, la falta de documentación e información contable, no poseer un sistema contable confiable, el mismo que es manipulado en cualquier instante, lo que implica que no tenga seguridad alguna creando desconfianza ante sus asociados, no poseen controles financieros de sus presupuestos anuales y no cumplen con el calendario tributario, día a día su entorno administrativo empresarial y financiero se ha ido degenerando, al extremo de no poder presentar estados financieros por algunos periodos, el desconocimiento de sus dirigentes sobre asuntos contables, tributarios y financieros a provocado que ocurran una serie de vacíos que se analizarán en la investigación, una de las principales falencias ocurren al poseer un sistema contable obsoleto el cual inclusive a colapsado por varias ocasiones , provocando pérdidas de información y datos administrativos de los socios los cuales muestran mucha desconfianza hacia la institución y sus directivos.

El objeto de esta investigación es: auditoría externa que afectan los estados financieros.

La mayoría de las Cooperativas de Transporte Urbanos son negocios o empresas que a través del tiempo han sido manejadas de una manera rústica sin respetar las leyes contables, tributarias, financieras y con ideas equivocadas de sus dirigentes y asociados al no querer depreciar sus bienes, al pensar que por el hecho de ser creadas como instituciones sin fines de lucro no tienen obligaciones con el Servicio de Rentas Internas, el desconocimiento de las leyes no quita que exista la obligación con los organismos de control, sus ahorros han sido mal administrados e invertidos, no han considerado depreciación de sus unidades es decir, no han provisionado una reserva para que su unidad sea reposicionada una vez que haya transcurrido un periodo prudencial como demanda la ley de régimen tributario o los organismos de control que regulan el tránsito es decir no reconocen el desgaste físico del bien de sus unidades ni de sus bienes activos que representa su patrimonio.

La institución va a cumplir cuarenta y ocho años de haberse constituido y sus gerentes no han proporcionado solución a los atrasos en la entrega de información financiera a sus asociados, al organismo de control (Ministerio de Inclusión Económica y Social); incumplimiento con el Servicio de Rentas Interna, en la declaración de sus impuestos a tiempo, el pago de impuestos municipales y otras obligaciones de carácter legal que demandarán en el término del tiempo gastos financieros, como multas por mora e intereses que asume la institución y el costo de estos, son asumidos por sus asociados, que son los que financian los presupuestos anuales de la institución.

Esto ha hecho que el negocio de la transportación urbana decaiga día a día y al momento se encuentren que no poseen recursos para poder continuar con el negocio más aún cuando muchos de ellos por no decir la mayoría no son sujetos de crédito por tener una edad muy avanzada, aparte de estos problemas también al momento no realizan ninguna clase de ahorro lo que en el cooperativismo es de vital importancia, vale recalcar que en la actualidad el gobierno los está ayudando para renovar sus unidades con el famoso plan RENOVA a través de créditos generados por medio de la Corporación Financiera Nacional ( C.F.N.) pero aun así, se hace necesario buscar alternativas que logren generar otros ingresos.

### 1.1.2 Delimitación del problema.

**País:** Ecuador.  
**Provincia:** Guayas.  
**Cantón:** Guayaquil  
**Espacio:** cooperativa de transporte urbano "La Unión Ltda."  
**Población:** socios, directivos, choferes, empleados administrativos.  
**Ubicación:** zona norte - av. perimetral km 27,5  
**Tiempo:** 2011  
**Campo:** estados financieros  
**Área:** contabilidad  
**Aspectos:** auditoría externa, estados financieros.

### 1.1.3 Formulación del problema.

¿La ausencia de una auditoría externa, afectan los estados financieros de la cooperativa de transporte urbano "La Unión Ltda.", ubicada en la ciudad de Guayaquil, provincia del Guayas, en el periodo fiscal 2011?

#### **Evaluación del problema.**

**Delimitado:** El periodo de tiempo de esta investigación se la desarrolló en el año 2011, en la cooperativa de transporte urbano "La Unión Ltda.", a una población de directivos, socios y empleados.

**Claro:** El problema tiene coherencia y es fácil de comprender, se encuentra redactado en forma precisa.

**Evidente:** Se manifiestan con la necesidad de tener un buen control interno y no poseer un sistema contable confiable.

**Concreto:** Es adecuado en la actualidad para la cooperativa, porque es preciso.

**Relevante:** Importante para la asociación y el contexto social en el que se desenvuelve.

**Original:** El problema presentado no ha sido investigado totalmente en la institución, por lo que constituye una novedad.

#### **1.1.4 Sistematización del problema**

Al analizar la sistematización del problema nos permitimos formular las siguientes preguntas:

1. ¿Se controlan las cuentas bancarias mediante conciliaciones bancarias?
2. ¿Por qué no existen tomas de inventarios físico de los bienes de la Cooperativa?
3. ¿Cada qué tiempo se entregan los estados de cuentas a los socios?
4. ¿Cumple con las obligaciones tributarias según el calendario fiscal?

#### **1.1.5 Determinación del tema.**

Incidencias Contables de una Auditoría Externa en los estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Urbano La unión Ltda. en la ciudad de Guayaquil, Provincia del Guayas, período 2011.

### **1.2 OBJETIVOS**

#### **1.2.1 Objetivo General.**

Desarrollar una auditoría externa, mediante la aplicación de las normas internacionales de auditoría, en los estados financieros de la Cooperativa de Transporte urbano, para la verificación de la correcta aplicación de la normativa legal vigente.

### **1.2.2 Objetivos Específicos.**

- Indagar los referentes teóricos de las normas internacionales de auditoría y la normativa legal vigente.
- Establecer el nivel actual del cumplimiento de la normativa legal vigente en el Ecuador.
- Instaurar fases de la auditoría externa.
- Aplicar la auditoría externa en los estados financieros
- Validar la propuesta por expertos.

### **1.3 JUSTIFICACIÓN.**

El desarrollo de este tema de Auditoría de Control interno en los procesos de soporte o habilitantes como son la administración de personal, financiera, tecnológica y logística de la Cooperativa de transporte Urbano "La Unión Ltda. Del cantón Guayaquil, en el año 2011, es factible y viable ya que tiene por finalidad plasmar el enfoque que tiene la Auditoría de Control y la importancia de esta en las empresas de servicios transporte urbano público, tomando como marco de referencia esta entidad.

La Auditoría de Control se justifica en cuanto al soporte que le dará ésta, ya que es la primera vez que se va a realizar una auditoría integral en esta institución, así se podrá replantear los presupuestos, objetivos, procedimientos, disposiciones y políticas establecidas por la administración, con la finalidad de tener un mejoramiento continuo y sostenido de los diversos procesos que se interrelacionan, para así poder lograr los objetivos propuestos maximizando la economía, eficiencia y eficacia en la utilización de los recursos humanos, materiales, financieros, tecnológicos y de tiempo, incrementando la productividad y disminuyendo costos y así poder determinar el cumplimiento de la visión, misión, objetivos, metas e impacto de su desempeño.

La Auditoría de Control tiene como finalidad la valoración independiente de todas las operaciones de una empresa, en forma analítica, objetiva y sistemática, para determinar si se llevan a cabo, políticas y procedimientos aceptables; si se siguen las normas establecidas, si se utilizan los recursos de forma eficaz y económica y si los objetivos de la organización se han alcanzado para así maximizar resultados que fortalezcan el desarrollo de la empresa.

Los procedimientos de la auditoría de control se respaldan en la comprobación de la aplicación del método empírico de la observación directa, la verificación de la información in situ, así como el método teórico de análisis y síntesis de datos, el método inductivo – deductivo, los cuales son necesarios e imprescindibles.

Las técnicas de la observación científica, la encuesta, utilizando como instrumentos la guía y el cuestionario, con un diseño cualitativo – cuantitativo nos darán las conclusiones y soluciones a las preguntas de investigación.

Los beneficiarios de este trabajo de la auditoría de control serán los señores socios de la propia entidad, así como también los profesionales que necesiten de esta herramienta con un enfoque de aporte a negocio de este tipo, que tiene como justificación determinar desviaciones e identificar las causas que originaron dichas falencias, sugiriendo así un plan de acción correctivo, a fin de prevenir la ocurrencia de tales eventos en organización de servicios de transporte público urbano.

La evaluación de riesgos identifican las amenazas, vulnerabilidades y riesgo que sufren muchas veces las Cooperativas de Transporte Urbano y todas las instituciones llamadas sin fines de lucro por no poseer o implementar tecnología o implantar plataformas tecnológicas de los controles que aseguren un ambiente seguro, bajo los criterios de disponibilidad, confidencialidad e integridad de la información que toda Cooperativa de Transporte y su personal que la integra deben cumplir.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO REFERENCIAL**

#### **2.1 MARCO TEÓRICO**

##### **2.1.1 Antecedentes históricos**

Actualmente, según los datos preliminares del Censo Nacional de Cooperativas realizado en el 2002, existirían en el país 2.668 cooperativas, ubicadas prácticamente en todo el territorio nacional, aunque con cierta concentración en las provincias de Pichincha (24%) y Guayas (16.5%) Los socios serían más de 781 mil, y los mayores porcentajes de afiliación estarían relacionados con las dos principales áreas de concentración señaladas (36.2% en Pichincha y 9.1% en Guayas).

Las cooperativas de servicio son las más numerosas representando el 61.4% del total nacional; le siguen en orden de importancia las de consumo (15.2%), de crédito (14.3%) y de producción (9.1%).

Esa repartición pone de manifiesto cómo en el transcurso de más de quince años se han venido afianzando fundamentalmente las cooperativas de transporte y de ahorro y crédito, al interior de los dos primeros sectores, mientras que los restantes han tenido un fuerte redimensionamiento, y en particular las organizaciones de producción agraria, cuya existencia como se señaló reiteradamente siempre fue precaria, y también las de vivienda urbana.

La Cooperativa de transporte urbano "Hermano Miguel", es el objeto del presente estudio, sus asociados son beneficiados con utilidades o excedentes anuales en base a su buena administración financiera que han logrado obtener por la labor de



sus administradores, quienes han contratando personal idóneo: asesores contables, financieros y tributarios, los mismos que han contribuido al mejoramiento económico.

Podemos nombrar otras empresas de la misma naturaleza como Cooperativa de Taxis 9 de Abril, la misma que se ha organizado de manera que en la actualidad poseen acciones en compañías aéreas y en el área hotelera, que es el fruto de una buena administración.

De ahí que nuestro anhelo es tratar de lograr que nuestra investigación sea de beneficio para ésta y otras instituciones que se manejan bajo el esquema de instituciones sin fines de lucro.

### **2.1.2 ANTECEDENTES REFERENCIALES**

Se han realizado estudios similares a esta investigación, entre los que tenemos:

**Institución:** Escuela Superior Politécnica del Litoral, Facultad de Ciencias Humanísticas y Económicas

**Tema:** Proyecto de desarrollo para mejorar el sistema de transportación interprovincial análisis de ruta Guayaquil-Salitre-Vinces

**Autora:** Susana del Carmen Illescas Ochoa (2007)

**Palabras claves:** sistema, transportación, análisis, cooperativas.

**Resumen:** (ILLESCAS, 2012) En el Ecuador el área del transporte rural ha estado proverbialmente abandonado, mostrando significativos déficits que suelen ser laboriosamente manejados o absolutamente ignorados, sin considerar los propios costos sociales que este ambiente genera, el método de transportación que realiza la ruta de Guayaquil – Salitre – Vinces es compensado por dos cooperativas de transporte: cooperativa de transporte salitre y rutas salitreñas; los medios que se ofrecen son: transporte de pasajeros y encomiendas de ruta intermunicipal como

una opción para la colectividad de los cantones de Vinces, Salitre, la cuantía de servicios programados para el primer año que se implantó como base para la influencia de ventas durante 261 días laborables por la cooperativa al año. En este plan la TIR es del 47,55%, tasa que es mayor a la tasa de oportunidad del agrupado inversionista (14,23%), por lo tanto el propósito es factible y se demuestra desde el punto de vista mercantil. La cooperativa debe instaurar alianzas trascendentales con empresas del área de transportes, para evadir altos precios, creados por los terceros, que aumentan el costo de los pasajes que se ofrecen en los puntos de comercialización. El proyecto no crea impactos o efectos notables sobre el medio ambiente, pretende el progreso del servicio de transporte de pasajeros; sin embargo se tendrá en cuenta unos factores e itinerarios ambientales que intervienen en el proyecto<sup>1</sup>.

**Institución:** Universidad Estatal de Bolívar, Facultad de Ciencias Administrativas, Empresarial e Informática

**Tema:** Investigación del método de control de inventarios de los archivos fijos de la cooperativa San Miguel Ltda.

**Autora:** Nathaly del Rocío Villota Sisalema (2010)

**Palabras claves:** control, inventario, activos fijos.

**Resumen:** La cooperativa San Miguel Ltda., no tiene un manual de registro de inventarios de activos fijos, por lo que no se examina la existencia física de cada activo fijo lo que no admite proteger los capitales de la cooperativa, se utiliza los métodos de investigación, inductivo y deductivo y se usan los métodos de recaudación de información como la encuesta y la entrevista que consintieron mostrar los aspectos primordiales para el progreso y diseño del proyecto. Las encuesta se aplicó a los empleados administrativos y los socios del consejo de administración y vigilancia de la institución, entrevista al gerente de la COAC San Miguel Ltda. Se concluye que la cooperativa, no presenta un manual de registro de

---

<sup>1</sup> ILLESCAS, Susana, *Cooperativas de Transporte de Pasajeros*, <http://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/5034/8/8080.doc.txt>, 2012

inventarios de activos fijos, y se plantea implementar el manual de control de inventarios de activos fijos, de igual forma también con los procedimientos contables para el control de activos fijos.

**Institución:** Escuela Politécnica del Ejército, Departamento de Ciencias Económicas Administrativas y de Comercio.

**Tema:** Fortalecimiento de la cooperativa de taxis “El Batan” a través de la gestión administrativa por procesos.

**Autora:** Mónica Janneth Villamarin Toapanta (2007)

**Palabras claves:** gestión administrativa, procesos, cooperativa.

**Resumen:** La presente investigación tiene por objeto implementar la Administración por Procesos, utilizando herramientas Administrativas como el diagrama de Ishikawa, Planificación Estratégica, Diagnostico Situacional, Hoja ISO, Flujo diagramación, Hoja de Mejoramiento, Cadena de Valor etc., para lo cual el trabajo fue estructurado en siete capítulos.

(MIMESOTE, 2012)La auditoría como carrera fue registrada por primera vez bajo la ley británica de sociedades anónimas **"Un sistema ordenado y normalizado de contabilidad era codiciado para una preparada información y para la prevención de la estafa"**. También reconocía...**"Una aprobación general de la necesidad de perpetrar una versión autónoma de las cuentas de las pequeñas y grandes compañías"**, el reconocimiento tuvo lugar durante el ciclo de mandato de la Ley Británica<sup>2</sup>.

(MIMESOTE, 2012)Existe certeza histórica de que algún ejemplo de auditoría se practicó en lapsos de la antigua evolución romana. Los mandatarios exigían el sostén de las cuentas de su morada por dos escribanos independientes, quienes poseían algunas medidas para obviar atracos en dichas cuentas. A medida que se desplegó la comercialización, nació de la necesidad de revisiones autónomas, para

---

<sup>2</sup> MIMESOTE, *Introducción a la Auditoría*, <http://auditoriaiufront.blogspot.com/2008/04/historia-de-la-auditoria.html>, 2012

certificar la adecuación y propósito de los registros mantenidos en varias compañías comerciales.

A partir de 1862 hasta 1905, la profesión de la auditoría progresó y floreció en Inglaterra, y se implantó en los Estados Unidos en 1900. En Inglaterra se siguió haciendo ahínco en cuanto a la detección del dolo como objetivo fundamental de la auditoría.

“Lo que se podría decir, los días en los que se constituyó la auditoría, a los estudiantes se les instruía que los objetivos fundamentales de ésta eran: La detección y prevención de dolo”.

Detectar y prevenir errores; sin embargo, en los años siguientes hubo un cambio terminante en la demanda, el servicio, y los proyectos actuales son:

Aseverar la condición financiera real y de las ganancias de una compañía, la detección y prevención de dolo, siendo éste un objetivo mínimo.

Este cambio en el objetivo de la auditoría continuó desarrollándose, no sin oposición, hasta aproximadamente 1940. En este tiempo existía un cierto grado de acuerdo en que el auditor podía y debería no ocuparse primordialmente de la detección de fraude.

El objetivo fundamental de una auditoría independiente debe ser la exploración de la posición financiera y de los resultados de maniobra como se indica en los estados mercantiles de los clientes, de manera que pueda brindar una opinión sobre el ajuste de estas presentaciones a las partes concernidas.

Igualmente al crecimiento de la auditoría autónoma en los Estados Unidos, se desplegaba la auditoría interna y del Gobierno, lo que entró a formar parte del área de la auditoría. A medida que los auditores autónomos se apercibieron de la jerarquía de un buen sistema de control interno y su relación con la eficacia de las pruebas a cometer en una auditoría independiente, se mostraron seguidores del crecimiento de las áreas de auditoría dentro de las organizaciones de los clientes,

que se facultaría del desarrollo y mantenimiento de buenas instrucciones del control interno, independientemente del área de contabilidad general. Paulatinamente, las empresas adoptaron la expansión de las diligencias del área de auditoría interna hacia áreas que están más allá de la trayectoria de los sistemas contables. En nuestros días, las áreas de auditoría interna son revisiones de todas las fases de las asociaciones, de las que las operaciones financieras forman parte.

Auditoría gubernamental, fue legalmente reconocida en 1921 cuando el congreso de los Estados Unidos estableció la oficina general de contabilidad.<sup>3</sup>

La auditoría ha existido siempre, como la podemos considerar data en torno a la revolución industrial, el concepto ha aumentado en tres fases:

(ROBERTO, 2012)**Primera fase.-** A inicios de la revuelta industrial, no hay grandes actividades comerciales, la misión del auditor era examinar si se había realizado dolo en ese ejercicio, estos negocios eran pequeños.

**Segunda fase.-** Las compañías son más grandes, se empieza a apartar el capital y la demanda del negocio, es decir, la dirección. El auditor sin dejar de hacer lo que generaba en el primer período, tiene una nueva acción que es la de confirmar, certificar, la información de esos directores que le dan a través del cálculo de resultados, sea real.

**Tercera fase.-** Nacen innovadoras tecnologías, computadores, etc., las actividades comerciales a lo largo del año son abultadas. Esto hace que al examinar el auditor las cuentas, el método de control interno de la compañía funcione, y sobre esta línea base se compruebe.

**Cuarta fase.-** El auditor ha de mostrar, aparte de lo expuesto, un informe, solicitando a la compañía si está o no de acuerdo de cómo se ha formado éste.<sup>4</sup>

---

<sup>3</sup> MIMESOTE, *Introducción a la Auditoría*, <http://auditoriaiufront.blogspot.com/2008/04/historia-de-la-auditoria.html>, 2012

## FUNDAMENTACIÓN SOCIOLÓGICA:

(PRESIDENCIA, 2011)**Orígenes y primeras manifestaciones.**- En los principios y fortaleciendo del movimiento cooperativo ecuatoriano se pueden diferenciar por lo menos tres etapas esenciales:

a) la primera se nace cerca de la últimos diez años siglo XIX, cuando se forman especialmente en Quito y Guayaquil una serie de estructuras artesanales y de ayuda mutua.

b) la siguiente principia a partir de 1.937, año en el cual se impone la primera ley de cooperativas con el objetivo de dar mayor trascendencia organizativa a los movimientos campesinos, actualizando su estructura fructífera y administrativa, mediante el uso del modelo cooperativista.

c) la tercera etapa empieza a mediados de los años 60 con el lanzamiento de la ley de reforma agraria (en 1.964) y de la nueva ley de cooperativas (en 1.966), aún vigente.

El Estado de la República del Ecuador intervino claramente para estimular el desarrollo de compañías cooperativas, solo a partir de 1.937, año donde se estableció la primera ley de cooperativas (Decreto Supremo No. 10 del 30 de noviembre de 1.937, publicado en el registro oficial No. 8.131 del 1 de diciembre de 1.937); el respectivo reglamento se consigné un año más tarde.

La ley de cooperativas surgió el mismo año a una serie de códigos sociales patrocinadas por el ministerio de previsión social -como la primera ley de comunas y el estatuto jurídico de las comunidades campesinas- en las cuales se planeaba la necesidad de convertir las formas antiguas de ordenación existentes en la agricultura; al respecto, se indicaba: "El Mando Público patrocinará las medidas necesarias para trasfigurar a las comunidades en cooperativas de producción". En particular, se enunciaban dos formas de cooperativas: producción de crédito; a estas

---

<sup>4</sup> ROBERTO, *La Auditoría: Concepto y Evolución*, <http://www.robertexto.com/archivo1/auditoria.htm>, 2012

últimas se les establecía el papel de sustento financiero del fomento de la agricultura.

En los años sesenta se produce un importante desarrollo de las cooperativas en el Ecuador, posiblemente el mayor de su historia, incitado por el gobierno ecuatoriano y por las agencias americanas (gubernamentales y privadas) de progreso AID, CUNA, CLUSA

En el año 1.966, el gobierno ecuatoriano, siguiendo una encomienda de la 49ava., conferencia de la organización internacional del trabajo (1.965) en vista de la jerarquía que comenzaba a tener el movimiento cooperativo en el país, restableció la regla promulgada en 1.937, relativa a la creación, organización y la función de las estructuras de las cooperativas. Se estableció la nueva ley con mandatos reglamentados más operativos a fin de proveer su diligencia. De esta forma, el estado insistió su orientación efectiva hacia las cooperativas y el deseo de inducir y apuntalar su desarrollo.

En 1.969, en asentimiento con lo estipulado en la segunda ley de cooperativas se proveo a constituir el consejo cooperativo nacional para idear, sistematizar y promover el cooperativismo en el Ecuador, el entorno no se superó. El bajo nivel de las retribuciones de los empleados de la dirección nacional de cooperativas no consintió contratar personal técnico calificado para transportar adecuadamente al movimiento cooperativo nacional.

La ley de cooperativas de 1966, modificada en varias ocasiones (1.969, 1.979 y 1.992) sigue todavía dominante a pesar de no responder a los actuales exigencias del movimiento.

Las cooperativas se dividen en diferentes sectores como:

- Crédito
- Consumo
- Producción
- Servicios

## Servicios

Según la Ley de Cooperativas (Art.67): **“son órganos de servicios las que, sin concernir a los otros grupos, se constituyen con el fin de llenar numerosas necesidades habituales de los socios o de la población”.**

Al respecto, en el Reglamento General (Art. 64): se especifican las siguientes clases: **"de seguros, transporte, electrificación, irrigación, alquiler, maquinaria agrícola, de ensilaje, agrícolas, refrigeración y conservación de bienes, auxilio médico, mortuoria y educación<sup>5</sup>"**

Las cooperativas de transporte terrestre, aunque tuvieron una aparición tardía en el escenario cooperativista ecuatoriano en relación a otras clases (como las agrarias), adquirieron una posición predominante al interior del grupo de servicios a partir de mediados de los años cincuenta, llegando a representar, en 1982, el 87.2% del total de cooperativas de servicios. El restante porcentaje se repartía sobre todo entre las de educación y construcción; las otras organizaciones del grupo servicios nunca tuvieron mayor trascendencia.

Se constituyeron fundamentalmente para acogerse a las ventajas tributarias (exoneraciones arancelarias para la importación de vehículos y repuestos) previstas en la Ley de Cooperativas. Las actividades de sus organismos de integración están relacionadas, principalmente, con reivindicaciones de carácter gremial (alza de tarifas y mantenimiento de los precios de llantas y repuestos).

Ley de Cooperativas (Art. 71): **“dada su vinculación con los sindicatos de chóferes; en conjunto, constituyen uno de los grupos de presión más importantes, situación les permite prescindir de actividades y servicios colectivos como son las cajas de ahorro, almacenes de repuestos, mecánicas propias, etc.”**

### 2.1.3 FUNDAMENTACIÓN

Según (PONCE, V. 2006:113) en su libro Guía para el diseño de proyectos educativos.

---

<sup>5</sup> PRESIDENCIA DE LA REPÚBLICA, *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y el Sector Financiero Popular y Solidario*, [http://www.oibescoop.org/media/bank/Ley\\_Ec\\_Popular\\_y\\_Solidaria\\_Ecuador.pdf](http://www.oibescoop.org/media/bank/Ley_Ec_Popular_y_Solidaria_Ecuador.pdf), 10 de mayo del 2011



**“Marco Teórico, es la exposición escrita que fundamentara el proyecto, ya que siendo una descripción, explicación y análisis del trabajo bibliográfico, relaciona y organiza los conceptos más importantes del problema que se trata de organizar”.**

En el marco teórico, se expresa la manera como se va a desarrollar el tema del proyecto, en lo que tiene que ver con su planteamiento, elaboración e interpretación de los resultados que se determinen mediante el estudio de los resultados obtenidos.

(LEISLI, 2010) dice que auditoría es:

La compilación de datos sobre investigación cuantificable de una identidad económica para determinar y comunicar sobre la calidad de comunicación entre la información y los juicios instituidos. Es un procedimiento a través del cual una persona lleva a cabo la revisión de un cuerpo con el fin de exponer una opinión acerca de la lealtad de éste (valor de correspondencia), a un modelo o estándar establecido. Es una función que sugiere una técnica al servicio de la dirección superior de la empresa, cuya misión primordial es apoyar la gestión institucional en lo relativo a las necesidades de indagación, para el proceso de toma de providencias<sup>6</sup>.

En otras palabras la auditoria es la compilación de reportes financieros para realizar una validación de los procedimientos seguidos en relación con las normativas vigentes.

### **Tipos de auditoria**

(MIRANDA, 2009) **Auditoría Financiera:** Fundamenta en una revisión experimental y critica de las inspecciones subyacentes y los registros de contabilidad de una compañía efectuada por un contador público, cuya conclusión es una opinión a cerca de coregir de los estados financieros de la compañía.

---

<sup>6</sup> LEISLI, *Naturaleza de la Auditoría*, <http://www.buenastareas.com/ensayos/Naturaleza-De-La-Auditoria/783005.html>, Septiembre del 2010.

**Auditoría interna:** Procede de la auditoría financiera y se fundamenta en: una actividad de evaluación que se despliega en forma independiente dentro de una organización, a fin de revisar la contabilidad, las finanzas y otros ordenamientos como base de un servicio preventivo y constructivo para la administración. En un instrumento de control que se desempeña por medio del cálculo y valoración de la eficiencia de otras clases de control, tales como: clasificaciones; contabilidad y demás registros; informes financieros; normas de ejecución etc.

**Auditoria de operaciones:** Se concreta como una práctica para tasar metódicamente de una ocupación o una unidad con referencia a normas de la compañía, manejando personal no especializado en las áreas de estudio, con el objeto de aseverar a la administración, que sus metas se cumplan, y determinar qué situaciones pueden apreciar. A continuación se dan algunos ejemplos de la jurisdicción de operaciones:

- Valoración del cumplimiento de políticas y procedimientos.
- Revisión de prácticas de compras.

**Auditoria administrativa:** Es un examen minucioso de la administración de un órgano social realizado por un perito de la administración con el fin de valorar la eficacia de sus resultados, sus metas fijadas con base en la estructura, sus recursos humanos, financieros, materiales, sus métodos y controles, y su forma de maniobrar.

**Auditoría fiscal:** Consiste en confirmar el correcto y acertado pago de los diferentes impuestos y deberes fiscales de los contribuyentes desde el punto de vista concreto (SHCP), direcciones o tesorerías de hacienda del estado o tesorerías de municipios. Auditoria de deducciones de programas: la virtud y congruencia conseguidas en el fruto de los objetivos y las metas establecidas, en relación con el progreso del ejercicio presupuestario.

**Auditoría de legalidad:** Este ejemplo de auditoría tiene como propósito revisar si la dependencia, en el desarrollo de sus diligencias, ha visto el cumplimiento de habilidades legales que sean aplicables (leyes, estatutos, órdenes, circulares, etc.)

**Auditoría Integral:** Es un examen que provee una evaluación ecuánime y provechosa acerca del estado en que los recurso humanos, financieros y materiales son manipulados con debidas economías, eficacia y eficiencia<sup>7</sup>.

**Cuadro 1 Tipos de auditoría**

<b>Auditoría Interna</b>	<b>Auditoría de operaciones</b>	<b>Auditoría Administrativa</b>	<b>Auditoría Fiscal</b>	<b>Auditoría Legalidad</b>	<b>Auditoría Integral</b>
Instrumento de control para la eficiencia de los registros	Técnica para evaluar el cumplimiento de políticas y procedimientos.	Evalúa la eficiencia de sus resultados	Verifica el pago oportuno de los impuestos.	Observa el cumplimiento de obligaciones legales	Proporciona una evaluación constructiva y objetiva

Fuente: Ávila Muñoz Dionisio Carlos  
Cabrera Cabrera Azucena de Lourdes

**Auditoría Financiera:**

(LUIZA-CINDY, 2009)afirma que Auditoría Financiera:

Es aquella que pronuncia un concepto o dictamen profesional en concordancia con los estados mercantiles de un componente económico en una fecha constituida y sobre las secuelas de las instrucciones y los cambios en el enfoque financiero cubiertos por el examen la situación indispensable que esta opinión sea enunciada por un Contador Público debidamente autorizado para tal fin<sup>8</sup>.

<sup>7</sup> MIRANDA, Javier, *Auditoría Integral 5*, <http://grupodeinvestigacioncontable.blogspot.com/2009/10/auditoria-financiera-partiendo-de-la.html>, 8 de octubre del 2009.

<sup>8</sup> LUIZA-CINDY, *Auditoría Financiera*, <http://luisa-cindy.blogspot.com/2009/11/auditoria-financiera.html>, 2 de noviembre del 2009.

El contador público es el único profesional autorizado en presentar los estados financieros de la empresa y está sujeto a las evaluaciones de los organismos competentes.

(LUISA-CINDY, 2009) El dictamen de contador público en la auditoría financiera está establecido en lo siguiente:

- Que el balance muestra razonablemente la realidad financiera de la compañía en la fecha del análisis y el resultado de las instrucciones en un período explícito.
- Que los períodos financieros básicos están demostrados de acuerdo con manuales de contabilidad de general aprobación y normas reglamentarias vigentes.
- Que tales elementos han sido utilizados consistentemente por la compañía de una etapa a otra.

### **Usuarios de la información financiera**

Los estados financieros no están predestinados solamente a los directores de la compañía; también hay terceros concernidos en saber la situación financiera y el progreso de la compañía. Los terceros concernidos son principalmente:

- Los accionistas de la compañía; les concierne el manejo del capital de la sociedad y las utilidades obtenidas como un medio para calificar la eficiencia de la administración.
- Posibles inversionistas; para emplear decisiones adecuadas como posibles accionistas.
- Acreedores y proveedores; porque pueden detallar con mejores elementos de investigación en la vigilancia de sus solvencias y para la ampliación de cupos.

- Bancos; para ordenamientos a corto y largo plazo para establecer la solvencia de sus presuntos adeudados.
- El Estado; para plasmar con los requisitos Fiscales y habilidades legales en el manejo de la compañía.
- El personal mismo de la compañía por intermedio de los sindicatos, en lo respectivo con pliegos de postulaciones y cumplimiento de acuerdos colectivos de trabajo.

### **Objetivos de la Auditoría Financiera**

El objetivo principal es considerar si los estados financieros de una compañía presentan, o no sensatamente la situación financiera, en consecuencia de sus operaciones, y los cambios de su enfoque financiero.

El Comité Técnico de la Contaduría Pública (2008:8), plantea la siguiente definición y objetivos de la auditoría financiera:

La auditoría financiera tiene como finalidad la revisión o examen de los estados financieros de un contador público diferente del que dispuso la información contable y del usuario, con la finalidad de instaurar su razonabilidad, dando a saber los resultados de su examen, a fin de acrecentar el beneficio que la información posee. El informe u opinión que muestra el contador público independiente concede fe pública a la seguridad de los estados financieros y por consiguiente, de la fe de la gerencia que los realizó.

Para verificar lo anterior, el trabajo de auditoría envuelve, como finalidad inmediata proporcionar al propio auditor los compendios de juicio y de convicción que le permiten mantener de una manera objetiva su opinión. Esto conduce a que en cada

caso determine, según las situaciones, las pruebas que requiere para cumplir profesionalmente su labor.

La Auditoría Financiera se genera en forma externa, por su amplio provecho de validar la información financiera frente a terceros, pero esto no implica que no pueda generar en forma interna, aunque esto no es habitual por lo limitado de su uso<sup>9</sup>.

**Cuadro 2 Diferencia entre auditoría interna y externa**

Concepto	Auditoría Interna	Auditoría Externa
<b>1) Sujeto</b>	<b>Empleado:</b> (Evitar que traslade la información a otros sitios) SALVAGUARDA	Profesional Independiente: Se fija solo en la imagen fiel (legislación vigente)
<b>2) Grados de independencia</b>	<b>Limitada:</b> El auditor interno no se limita exclusivamente a dar un informe de todo sino que se dedica a evaluar las peticiones de la dirección o del consejo. ESTA OBLIGADO A SEGUIR UN PROGRAMA	Total: Está sujeto a las directrices técnicas de auditoría.
<b>3) Responsabilidad</b>	<b>Laboral</b>	Penal: El informe del auditor tiene consecuencias jurídicas
<b>4) Objetivo</b>	Examen de gestión (Toda actuación que se realice sobre activos de la empresa) El sentido de activo o pasivo debe tomarse como se consideran desde el derecho mercantil	Examen de situación financiera para dar opinión.
<b>5) Informe emitido</b>	Dirigido a la gerencia, dirección y/o consejo de administración. Puede hacerse para cualquier tipo de compañía.	Accionistas o consejo de administración: con carácter obligatorio si lo obliga la ley o con carácter optativo si lo desea la empresa. Se acompaña a las cuentas anuales y se da a conocer en la junta general en junio aproximadamente.
<b>6) Uso del informe</b>	Va dirigido exclusivamente a la empresa (Su transmisión tiene carácter penal)	Va dirigido a la empresa y al público en general. Necesidad para cotizar en bolsa y emitir todo tipo de valores

Fuente: Ávila Muñoz Dionisio Carlos  
Cabrerá Cabrera Azucena de Lourdes

Auditoría Interna es la gestión que se realiza sobre activos y pasivos de la empresa, con los informes correspondientes y la evaluación que solicitan los directivos.

Auditoría externa está sujeta a las directrices técnicas, jurídicas, financieras de carácter obligatorio y va dirigido a la empresa y al público en general.

<sup>9</sup> LUISA-CINDY, *Auditoría Financiera*, <http://luisa-cindy.blogspot.com/2009/11/auditoria-financiera.html>, 2 de noviembre del 2009.

## 2.2 MARCO LEGAL

La Constitución de la República del Ecuador dice:

(PRESIDENCIA, 2011)**Art. 311.-** El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de los micros, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.<sup>10</sup>

(ZAMBRANO, 2012)Plan Nacional para el Buen Vivir (2009 – 2013) En el objetivo 11: Establecer un sistema económico social, solidario y sostenible.

**Política 11.12.** Propender hacia la sostenibilidad macroeconómica fortaleciendo al sector público en sus funciones económicas de planificación, redistribución, regulación y control.

**Política 11.13.** Promover el ahorro y la inversión nacional, consolidando el sistema financiero como servicio de orden público, con un adecuado funcionamiento y complementariedad entre sector público, privado y popular solidario.<sup>11</sup>

**Metas11.2.1.** Incrementar al 45% la participación de MIPYMES en los montos de compras públicas al 2013.

Normas internacionales de auditoría

Normas internacionales de contabilidad

---

<sup>10</sup> PRESIDENCIA DE LA REPÚBLICA, *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y el Sector Financiero Popular y Solidario*, [http://www.oibescoop.org/media/bank/Ley\\_Ec\\_Popular\\_y\\_Solidaria\\_Ecuador.pdf](http://www.oibescoop.org/media/bank/Ley_Ec_Popular_y_Solidaria_Ecuador.pdf), 10 de mayo del 2011

<sup>11</sup> ZAMBRANO, Elena, *Economía Social y Solidaria*, <http://m.miradoreconomico.com/2012/04/economia-social-y-solidaria/>, 27 de abril del 2012.

Ley Orgánica de la economía popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario.

Título I

Del Ámbito, Objeto y Principios

(PRESIDENCIA, 2011)**Art. 1.-** Definición.- Para efectos de la presente Ley, se entiende por economía popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital.

**Art. 2.-** Ámbito.- Se rigen por la presente ley, todas las personas naturales y jurídicas, y demás formas de organización que, de acuerdo con la Constitución, conforman la economía popular y solidaria y el sector Financiero Popular y Solidario; y, las instituciones públicas encargadas de la rectoría, regulación, control, fortalecimiento, promoción y acompañamiento.

Las disposiciones de la presente Ley no se aplicarán a las formas asociativas gremiales, profesionales, laborales, culturales, deportivas, religiosas, entre otras, cuyo objeto social principal no sea la realización de actividades económicas de producción de bienes o prestación de servicios.

Tampoco serán aplicables las disposiciones de la presente Ley, a las mutualistas y fondos de inversión, las mismas que se regirán por la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y Ley de Mercado de Valores, respectivamente.

**Art. 7.-** Glosario.- Para los fines de la presente Ley, se aplicarán las siguientes denominaciones:



- a) Organizaciones del sector asociativo, como "asociaciones";
- b) Organizaciones del sector cooperativista, como "cooperativas";
- c) Comité Interinstitucional de la Economía Popular y Solidaria y del sector Financiero Popular y Solidario, como "Comité Interinstitucional";
- d) Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, como "Superintendencia";
- e) Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria, como "Instituto";
- f) Junta de Regulación del Sector Financiero Popular y Solidario, como "Junta de Regulación" y,
- g) Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias, como "Corporación.

**Art. 13.-** Normas contables.- Las organizaciones, sujetas a esta Ley se someterán en todo momento a las normas contables dictadas por la Superintendencia, independientemente de la aplicación de las disposiciones tributarias existentes.

**Art. 93.-** Prevención de lavado de activos.- Las cooperativas de ahorro y crédito implementarán mecanismos de prevención de lavado de activos conforme a las disposiciones constantes en la legislación vigente.

Los informes anuales de auditoría, deberán incluir la opinión del auditor, referente al cumplimiento de los controles para evitar el lavado de activos provenientes de actividades ilícitas.

Las organizaciones del sector financiero popular y solidario están obligadas a suministrar a las entidades legalmente autorizadas para la prevención del lavado de activos, la información en la forma y frecuencia que ellas determinen<sup>12</sup>.

### **2.3 MARCO CONCEPTUAL.**

**Presupuesto anual.-** En el cual se verán proyectado los gastos que asumirá la institución para el periodo.

**Conciliaciones bancarias.-** Controlaremos el movimiento de las cuentas bancarias, sus saldos y los cheques girados y no pagados por el banco al termino de cada mes.

**Estado de Resultado.-** Servirá para controlar y comparar mensualmente los gastos que van ocurriendo mes a mes.

**Balance General.-** Veremos reflejado los resultados mensuales como informativo al directorio de la institución, y Semestrales para el MIES que es lo que exige el organismo de control.

**Balance de comprobación.-** Anexo que sirve como información interna de la empresa para observar el saldo de los movimiento de los cuentas.

**Estado evolutivo del Patrimonio.-** Se controlara los movimientos de las cuentas que corresponden a los certificados de aportación de los socios en caso de que exista aumento de los mismos.

**Flujo de Efectivo.-** Observaremos el movimiento de los valores que nos demuestren la liquides de la empresa.

**Principios y postulados Contables.-** Existen los PCGA y las normas ecuatorianas de contabilidad, así como las normas internacionales de información financiera.

---

<sup>12</sup> PRESIDENCIA DE LA REPÚBLICA, *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y el Sector Financiero Popular y Solidario* Art. 311-1-2-7-13-93  
[http://www.oibescoop.org/media/bank/Ley\\_Ec\\_Popular\\_y\\_Solidaria\\_Ecuador.pdf](http://www.oibescoop.org/media/bank/Ley_Ec_Popular_y_Solidaria_Ecuador.pdf), 10 de mayo del 2011

Regla que ayuda conseguir los objetivos de la información contable. Exhibimos algunas definiciones de principios primordiales que se deberán incluir al fabricar los balances las cooperativas.

**Ente contable.-** los balances se demostrarán con la razón social como constata en el acuerdo ministerial de constitución, se registrará también la fecha y número de acuerdo.

(GOBIERNO, 2012)**Costo histórico.-** las transacciones se registrarán costo de adquisición, producción, construcción o intercambio, representado por la suma de capital pactada al momento de su ingeniosidad, cuando se tomen bienes sin contraprestación, el registro contable será realizado a su valor apreciado a la fecha de la transacción.

**Importancia relativa.-** la información exhibida y procesada por la contabilidad encerrará aquellos aspectos de importancia susceptibles de cuantificarse o cuya testimonio sea importante para los fallos que deban tomar los administradores o terceros, al valorar las actividades financieras de la entidad.

**Consistencia.-** los principios, políticas y reglas técnicas serán empleados en forma sólida a lo largo de un período a otro, para que la información sea confrontable. Todo cambio de jerarquía en la aplicación de los principios, políticas y reglas técnicas, será revelado en notas a los estados financieros que cuantifiquen su resultado y expliquen las razones del mismo. Por lo que es forzoso se adjunte las respectivas notas demostrativas a los estados financieros.

**Conservatismo.-** cuando la entidad deba adoptar entre más de una opción para medir y registrar una transacción financiera, escogerá por aquella que ofrezca resultados más sensatos o conservadores.

**Contabilización de la ejecución presupuestaria.-** la contabilidad registrará el cumplimiento de los ingresos y egresos previstos en el presupuesto de la entidad para lo que usara los clasificadores de ingresos y egresos presupuestarios. Las

entidades contables no sujetos al uso de los índices presupuestarios, adoptarán los mecanismos de registro y colación entre los datos presupuestados y su ejecución, según sus propias particularidades y necesidades de información y control<sup>13</sup>.

## **2.4 HIPÓTESIS Y VARIABLES**

### **2.4.1 Hipótesis General**

La auditoría externa aplicada en la cooperativa mejora los estados financieros y los controles internos contables de la cooperativa de transporte urbano La Unión Ltda.

### **2.4.2 Hipótesis Particulares**

Hi1 Con las conciliaciones bancarias mensuales se logra un mejor control de flujo de caja.

Hi2. Los bienes de la cooperativa obtienen valores reales por los inventarios físicos.

Hi3. Los socios reciben mensualmente sus estados de cuenta.

Hi4. Las obligaciones tributarias se cumplen según el calendario fiscal.

### **2.4.3 Declaración de Variables**

Las variables que intervienen en este problema de investigación son:

**Variable Independiente:** Auditoría Externa.

Auditoría externa está sujeta a las directrices técnicas, jurídicas, financieras de carácter obligatorio y va encaminado a la compañía y al público en general y se envía un informe sobre la razón de los períodos mercantiles, en las cuentas bancarias, los inventarios, las cuentas por cobrar y pagar a proveedores y las declaraciones al fisco.

---

<sup>13</sup> GOBIERNO DE ESPAÑA, *Pasivo*, <http://www.igae.pap.meh.es/sitios/igae/es-ES/ClnPublicaciones/ClnPublicacionesLinea/glosario/Paginas/P.aspx>, 2012



bancarias, los inventarios, las cuentas por cobrar y pagar a proveedores y las declaraciones al fisco.			
<b>Variable Dependiente</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Técnicas de Investigación</b>
<b>Estados Financieros</b>	Departamento contable	Estados de Pérdidas y ganancias	Encuesta
Son condiciones contables que reflejan la situación económica – mercantil de la empresa y sirven de soporte para la toma de decisiones en las inversiones realizadas por los	Transacciones	Flujo de Caja Estado Evolutivo del Patrimonio Análisis del Presupuesto mensual	Encuesta

negociantes.			
--------------	--	--	--

Fuente: Ávila Muñoz Dionisio Carlos

Cabrera Cabrera Azucena de Lourdes

El propósito al realizar el presente trabajo, servirá para aplicar los cambios necesarios en las políticas contables y financieras en la empresa Cooperativa de Transporte Urbano la Unión Ltda., al realizar una auditoría externa nos permitiría reflejar la realidad económica que al momento se encuentran vigentes por parte de los organismos de control.

## CAPÍTULO III

### MARCO METODOLÓGICO

#### 3.1 TIPO Y DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN Y SU PERSPECTIVA GENERAL.

Según (MENDIETA Alatorre, 2008:65) afirma que:

**“La metodología es el enlace entre el sujeto y el objeto de conocimiento. Sin ella es prácticamente imposible lograr el camino que conduce al conocimiento científico”.**

La metodología es considerada como el estudio y el análisis de los métodos, en esta investigación corresponde el uso de los métodos teórico como el científico, en vista de que se inicia con la observación de un problema, para luego plantear preguntas de investigación, acerca del por qué de la existencia de dicho problema y así llegar a la generalización del mismo.

Se desarrollará un diseño de investigación cualitativa y cuantitativa, en vista de que se usarán diversos instrumentos que ayuden a la observación de las variables presentadas en la formulación del problema, las técnicas aplicadas como la encuesta, proporcionarán las respuestas que realicen los miembros la Cooperativa de transporte urbano “La Unión Ltda.”.

Esta investigación de diseño no experimental tiene una orientación transeccional: exploratoria, descriptiva y correlacional.

Orientación transeccional o transversal es la investigación que recopila datos en un momento único, su propósito es de escribir variables y su interrelación en un momento dado.



**Cuadro 4 Tipos de Investigación**

<b>Exploratorio</b>	<b>Descriptiva</b>	<b>Correlacional.</b>
La investigación exploratoria sirve para obtener información más completa de un contexto particular, establecer prioridades a futuro y sugerir nuevos conceptos del problema a investigar.	Consiste fundamentalmente en describir un fenómeno o una situación, mediante un estudio, en una circunstancia tiempo-espacial determinada.	Tiene como propósito medir el grado de relación que existe entre dos o más conceptos o variables en un contexto en particular y que tienen una relación con el objeto a ser investigado.

Elaborado por: Ávila Muñoz Dionisio Carlos  
Cabrera Cabrera Azucena de Lourdes

El propósito de la investigación es el de utilizar diversos estudios tales como el exploratorio, que es el que va a determinar tendencias, identificar las áreas ambientes y situaciones de estudio, dedicando gran dosis de paciencia y receptividad. El estudio descriptivo buscará especificar las propiedades las características de los procesos, mediante un análisis para recolectar información sobre cada una de ellas. Con el tipo de investigación correlacional se asociarán las variables mediante un patrón predecible dentro del contexto de la Cooperativa de Transporte “La Unión” Ltda.

### **3.2 LA POBLACIÓN Y LA MUESTRA.-**

#### **3.2.1 Características de la Población.**

Según (GUARDIA OLMOS, Joan 2002:11) da la siguiente definición de población:

Conjunto de todos los elementos que tienen en común una o varias características o propiedades. Se ha de señalar que no sólo se habla de poblaciones humanas. Una población puede estar integrada por salas de hospitales, empresas, escuelas, fases de una cadena de producción, producciones agropecuarias, etc.

La población de esta investigación son los socios de la Cooperativa La Unión Ltda. quienes son fundadores y afiliados con derechos y deberes en la institución, conformada por choferes profesionales, empleados administrativos, socios en calidad de directivos de la cooperativa, que tiene 48 años de vida jurídica.

### 3.2.2 Delimitación de la Población

Es necesario comprender que la cantidad socios, la podemos determinar en el siguiente cuadro, en el que además intervienen el personal administrativo y el consejo directivo.

**Cuadro 5** **Universo**

<b>Población</b>	<b>Cantidad</b>
Autoridades	09
Administrativos	03
Socios	51
<b>Total:</b>	<b>63</b>

Elaborado por: Ávila Muñoz Dionisio Carlos  
Cabrerá Cabrera Azucena de Lourdes

**Tiempo:** 2011 – 2012

**Espacio:** Cooperativa de Transporte “La Unión”.

**Tipo Población:** infinita.

Población infinita nos referimos desde el punto de vista estadístico, en la cuantía de elementos que integran la población.

### **3.2.3 Tipo de Muestra**

Según (GUARDIA OLMOS, Joan 2002:14) da la siguiente definición de muestra: **“Un conjunto de medidas u observaciones tomadas a partir de una población dada. Es un subconjunto de la población”**.

La muestra es una parte de la población, es decir, si la población numéricamente es muy extensa se recomienda establecer una porción manejable de la población, a fin de realizar óptimamente la investigación propuesta.

Una muestra comprende el estudio de una parte de los elementos de una población, el uso del muestreo es aconsejable cuando la población es de gran tamaño, a la vez que hace posible una mejor planeación y control en el diseño de la investigación y permite desarrollar un estudio más detallado sobre la población.

La determinación de la muestra es aplicable cuando la población supera los 70 participantes, escogeremos la forma de muestreo simple pues se elegirá a los encuestados y entrevistados de manera aleatoria o al azar. Para garantizar la obtención de criterios variados.

### **3.2.4 Tamaño de la muestra**

Existen varios factores a tomar en cuenta, para calcular el tamaño de la muestra son:

- Variabilidad
- Precisión
- Nivel de Confianza

Nivel de confianza es el porcentaje de seguridad que se tiene para generalizar los resultados obtenidos. Su total seguridad equivale al 100 por ciento.

Precisión o porcentaje de error es necesario para dar pauta a cualquier posible error con respecto a las variables que estudiaremos.

El tamaño debe ser suficientemente amplio para que permita deducir el valor de la variable de una manera correcta. Para que la población esté debidamente representada, todos los elementos que la componen deben estar proporcionalmente incluidos o tener la variabilidad requerida.

Debido a que la población es infinita la fórmula a usar es la siguiente:

$$n = \frac{P Q N}{\frac{N - 1}{K^2} E^2 + P Q}$$

**Simbología:**

n = Tamaño de la muestra

N= Tamaño de la población

P Q= Constante de la varianza poblacional (0.25)

E= Margen de error, (10%, E= 0.10)

K= Coeficiente de corrección del error (2)

$$n = \frac{0.25 \times 63}{\frac{63 - 1}{2^2} 0.08^2 + 0.25}$$

$$n = \frac{15.75}{\frac{62 \cdot 0.01}{4} + 0.25}$$

$$n = \frac{15.75}{0.62 + 0.25}$$

$$n = \frac{15.75}{0.87}$$

$$n = 18$$

Tamaño de la muestra:

<b>n = 18</b>
---------------

Con la aplicación de la fórmula para la población finita se extrajo la muestra de diez y ocho personas que conformarían aleatoriamente el universo probabilístico, los números randómicos expresados en el siguiente cuadro conforman el total poblacional.

**Cuadro 6 Aleatorio**

<b>Muestra</b>	<b>Cantidad</b>
Autoridades	09
Administrativos	03
Socios	06
<b>Total</b>	<b>18</b>

Elaborado por: Ávila Muñoz Dionisio Carlos  
Cabrerá Cabrera Azucena de Lourdes

### 3.2.5 Proceso de Selección

Para la selección de la muestra se tomó entre la población de la cooperativa, al personal del área administrativa, autoridades y socios se realizará la técnica de la entrevista y encuesta al personal escogido para la selección de la investigación, será del tipo de muestra probabilística.

El personal que será parte de la muestra, podrá ser de diferentes géneros, edades y condición social para obtener información desde diferentes perspectivas.

### 3.3 LOS MÉTODOS Y LAS TÉCNICAS

#### 3.3.1 Métodos Teóricos

Según (MORÁN MÁRQUEZ, Francisco 2006:21)

El método es considerado como el camino para alcanzar un fin determinado, puesto de antemano como tal, etimológicamente significa: Meta = fin; Odos = camino. En consecuencia, es el camino que toma el ser humano para una investigación determinada, la cual debe ser sistemática y objetiva.

El método nos proporciona las pautas que todo investigador debe seguir, para lograr desarrollar una investigación eficiente. De los diferentes métodos de investigación que existen, se debe seleccionar aquel, que cubra nuestras expectativas y nos brinde un resultado óptimo y objetivo.

De los principales métodos de investigación, podemos citar para nuestro estudio y por ende un excelente desarrollo de nuestra investigación los métodos: científico, inductivo - deductivo, análisis – síntesis y estadístico.

(MÉNDEZ ÁLVAREZ, Carlos Eduardo, 2011:237) opina: **“El método científico se puede definir como un procedimiento riguroso formulado de una manera lógica para lograr la adquisición, organización o sistematización y expresión o exposición de conocimientos, tanto en su aspecto teórico como en su fase experimental”**.

Este autor nos reitera que el método es un procedimiento ordenado para llegar al conocimiento, y nos lo amplía, indicando otras características como lógico, riguroso, sistemático.

(LEIVA ZEA, Francisco, 2001:24) del método inductivo dice: **“El método inductivo es un proceso analítico-sintético, mediante el cual se parte del estudio de casos, hechos o fenómenos particulares para llegar al descubrimiento de un principio o ley general que los rige.”**

La inducción se fundamenta en la generalización de propiedades comunes a cierto número de casos ya observados, a todas las ocurrencias de hechos similares que se verifiquen en el futuro, en otras palabras para poder establecer una norma tenemos que partir del estudio de hechos particulares similares.

(LEIVA ZEA, Francisco, 2001:25), del método deductivo dice: **“El método deductivo sigue un proceso sintético-analítico, es decir, contrario al inductivo; se presentan conceptos, principios, definiciones, leyes o normas generales de las cuales se extraen conclusiones o consecuencias en las que se aplican; o se examinan casos particulares sobre la base de las afirmaciones generales presentadas”.**

El conocimiento deductivo permite que las verdades particulares contenidas en las verdades universales se vuelvan explícitas. Esto es, que a partir de situaciones generales se lleguen a identificar explicaciones particulares contenidas explícitamente en la situación general. Así, de la teoría general acerca de un fenómeno o situación, se explican hechos o situaciones particulares.

Asimilando todas las causas particulares y generales utilizando métodos y herramientas lógicas y deductivas por medio de la muestra determinar características generales.

(MÉNDEZ ÁLVAREZ, Carlos Eduardo, 2011:242) opina: **“El análisis inicia su proceso de conocimiento por la identificación de cada una de las partes que caracterizan una realidad; de este modo podrá establecer las relaciones causa-efecto entre los elementos que componen su objeto de investigación.”**

El método analítico consiste en descomponer en partes algo complejo, en desintegrar un hecho o una idea en sus partes, para mostrarlas, describirlas, numerarlas y para explicar las causas de los hechos o fenómenos que constituyen el todo.

(MÉNDEZ ÁLVAREZ, Carlos Eduardo, 2011:242) sobre el método de síntesis dice: **“La síntesis implica que a partir de la interrelación de los elementos que**

**identifican su objeto, cada uno de éstos pueda relacionarse con el conjunto en la función que desempeñan con referencia al problema de investigación.”**

El método síntesis, al contrario del método analítico, consiste en reconstruir el todo uniendo sus partes que estaban separadas, facilitando la comprensión cabal del asunto que se estudia o analiza.

Cuando reconstruimos un rompecabezas cuyos elementos han sido previamente separados, estamos cumpliendo un proceso de síntesis, en el nivel más elemental; pero si con los elementos obtenidos en un proceso de análisis elaboramos un nuevo todo, en algo diferente al original, estamos logrando una síntesis superior, más elevada desde el punto de vista intelectual.

Al realizar una auditoría externa a la cooperativa La Unión Ltda. Se procederá a hacer una revisión de sus estados contables y establecerá filtros de control.

(LEIVA ZEA, Francisco, 2001:175) del método estadístico dice: **“El método estadístico es recoger, ordenar, clasificar e interpretar los datos proporcionados por la investigación científica, permitiendo conocer, a través de ellos, con la mayor precisión posible, los caracteres de los hechos y fenómenos observados o que se producen en las diferentes ciencias”**.

El método estadístico es comúnmente considerado como una colección de hechos numéricos expresados en términos de una relación sumisa, y que han sido recopilados a partir de otros datos numéricos.

(KENDALL Y BUCKLAND 2006:67) define: **“la estadística como un valor resumido, calculado, como base en una muestra de observaciones que generalmente, aunque no por necesidad, se considera como una estimación de parámetro de determinada población; es decir, una función de valores de muestra”**.

La estadística es una técnica especial apta para el estudio cuantitativo de los fenómenos de masa o colectivo, cuya mediación requiere una masa de observaciones de otros fenómenos más simples llamados individuales o particulares.



La estadística trata de la recolección, clasificación y presentación de los hechos sujetos a una apreciación numérica como base a la explicación, descripción y comparación de los fenómenos.

### **3.3.2 Métodos Empíricos**

#### **La Observación Científica**

La observación consiste en prestar mucha atención a la forma como se están suscitando los hechos o situación y realizar apuntes para su posterior estudio. La observación es un elemento fundamental de todo proceso investigativo; en ella se apoya el investigador para obtener el mayor número de datos. Gran parte del acervo de conocimientos que constituye la ciencia ha sido lograda mediante la observación. Un científico es, ante todo, un observador cuidadoso y metódico.

La observación para el registro de los datos, hechos o situaciones obtenidos en su desarrollo, hace uso de la guía de observaciones, y de los siguientes recursos auxiliares como son: las fichas, los récords anecdóticos, las grabaciones, las fotografías, las listas de chequeo de datos, las escalas, entre otros.

Se investigará el fenómeno de una forma directa y objetiva para tener muy buena percepción del caso, se utilizará observación sistematizada.

### **3.3.3 Técnicas e Instrumentos.**

#### **Entrevista**

(LEIVA ZEA, Francisco, 2001:54) de la entrevista dice: **“La entrevista es una técnica que consiste en un diálogo entre dos personas: el entrevistador (investigador) y el entrevistado, se realiza con el fin de obtener información de una persona entendida en la materia de la investigación”**.

La entrevista es una conversación entre dos personas, en la que el entrevistador, que generalmente es el investigador, realiza preguntas al entrevistado para recopilar información sobre el tema investigado; normalmente el entrevistado es una persona

con mucho conocimiento o experiencia sobre el hecho o fenómeno objeto de la investigación.

Recopilando información por medio de entrevistas mismas que tendrán lugar en las oficinas de la Cooperativa de transportes Urbano La Unión Ltda., serán realizadas a los señores socios de la cooperativa, usando preguntas abiertas y así obtener la mayor cantidad de información sobre el proceso contable que se ha venido ejecutando, logrando llegar a descubrir las causas del problema objeto de la investigación.

## **Encuesta**

(LEIVA ZEA, Francisco, 2001:59) de la encuesta opina: **“La encuesta es una técnica destinada a obtener datos de varias personas cuyas opiniones impersonales interesan al investigador, para ello utiliza un listado de preguntas escritas”**.

La encuesta es una técnica para conseguir información de varias personas de forma anónima, cuyo aporte es importancia para el investigador, mediante el uso de varias preguntas en un cuestionario cuidadosamente elaborado.

Para poder obtener información relevante sobre la problemática de la ausencia de control en la contabilidad se procederá a realizar encuestas o entrevistas al personal administrativo. Percibiendo cada criterio de su personal administrativo acerca del control en el proceso contable. Con la elaboración previa de un cuestionario que servirá para adquirir información sobre las actitudes de las partes implicadas. Con preguntas cuantificables que nos permitan llegar a realizar un estudio profundo de manera que podamos aceptar o negar alguna hipótesis.

## **3.4 PROCESAMIENTO ESTADÍSTICO DE LA INFORMACIÓN**

Con las técnicas aplicadas realizaremos el estudio estadístico el mismo que dará lugar a los resultados de las preguntas de investigación antes mencionadas. Con la entrevista realizada podremos conocer los puntos de vista de los directivos de la

Cooperativa, estos datos nos mostrarán ciertos factores que inciden, en el proceso de funcionamiento de la institución.

La ausencia de control en el área contable financiera, la forma en la que se generan problemas al registrar y analizar los diferentes tipos de movimientos contables, será parte de la solución propuesta al problema, Los datos recopilados de la Encuesta aplicados al personal Operativo y Administrativo nos ayudarán a obtener la información clave para la solución al problema.

El procedimiento para realizar los datos, una vez que tenemos la matriz, aplicamos un programa basándonos en el manual, es decir la matriz de datos y las pruebas estadísticas seleccionadas, se ejecuta el programa, se obtienen los resultados y se interpreta.

El programa a utilizar es en versión español y en Windows llamado "SPSS manuals", versión 10, que se encuentra en paquetes estadísticos con sus instrucciones, el significado de SPSS® (statistical package for the social sciences).

## **CAPÍTULO IV**

### **4. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS**

#### **4.1 Análisis de la situación actual.-**

La cooperativa transporte urbano “La Unión Ltda.” , adolece de cuadros estadísticos y sus informes contables financieros son pocos y escasos lo que implica que al realizar la auditoría externa se establecerán formatos estadísticos elaborados en base a gráficos, a través de los cuales estableceremos relaciones, estos gráficos pueden ser en: forma de barras, pasteles, cuadros sinópticos, relaciones de periodos para demostrar diferentes índices.

Actualmente muchas de las auditorías externas se enfocan en verificar transacciones, dejando de lado la identificación de riesgo y la verificación de la forma en que la empresa la administra, es decir dejan de lado el control interno contable que es el objetivo de nuestra investigación, el cual deberá establecer las falencias del control contable y financiero de la institución.

En la actualidad, la globalización es un factor que está generando nuevos riesgos y cambios para las organizaciones, en muchos casos no son identificados de forma oportuna, por la administración de la organización, ni por sus auditores. Al no identificarlos, no se toman acciones tendientes a reducir su impacto lo que lleva a poner en riesgo la continuidad del negocio.

Se realizó una investigación cuantitativa elaborando tablas estadísticas y gráficos de pastel, determinando el valor de las medidas estadísticas descriptivas dando énfasis en los resultados asociados a las variables de la investigación mediante un análisis de factibilidad, explicando de manera sintética los resultados alcanzados.



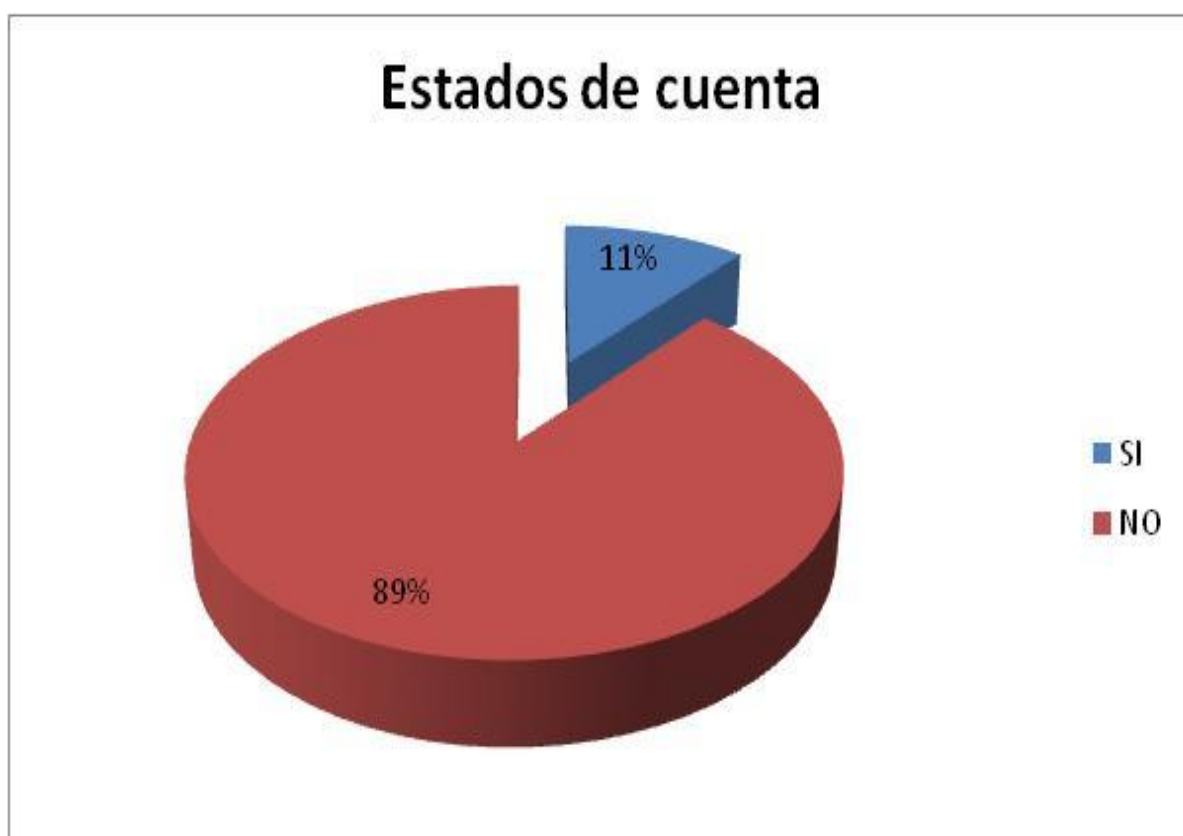
2.- ¿Recibe usted estados de cuentas de parte de la Cooperativa?

**Cuadro 8** Estados de cuenta

ALTERNATIVAS	ENCUESTADOS	PORCENTAJES
SI	2	11%
NO	16	89%
<b>TOTAL</b>	<b>18</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: Carlos Ávila – Azucena Cabrera

**Gráfico: 2**



Elaborado por: Carlos Ávila – Azucena Cabrera

Diez y seis socios se encuentran insatisfechos por no recibir los estados de cuenta de forma mensual, para conocer el movimiento de los saldos a favor, por lo que genera la cooperativa al afiliado.

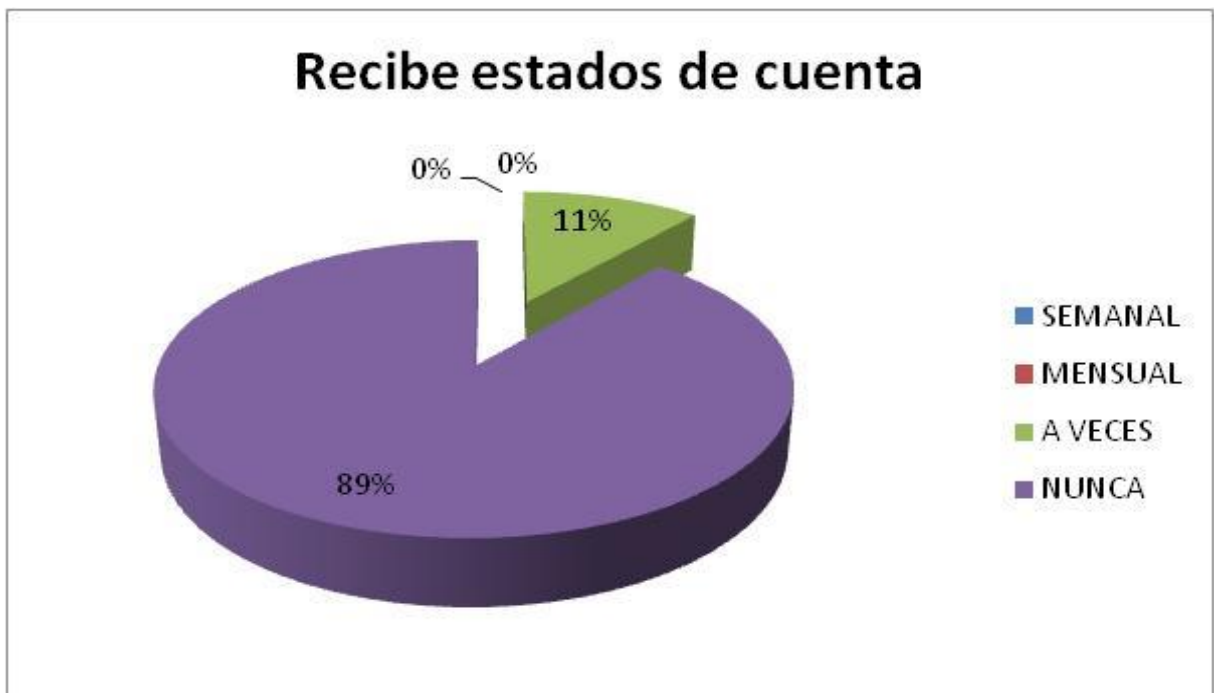
3.- ¿Cada qué tiempo recibe los estados de cuentas?

**Cuadro 9 Recibe estados de cuenta**

ALTERNATIVAS	ENCUESTADOS	PORCENTAJES
SEMANTAL	0	0
MENSUAL	0	0
A VECES	2	11%
NUNCA	16	89%
<b>TOTAL</b>	<b>18</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: Carlos Ávila-Azucena Cabrera

**Gráfico: 3**



Elaborado por: Carlos Ávila-Azucena Cabrera

Esta pregunta tiene relación con la anterior por cuanto diez y seis socios no reciben los estados de cuenta lógicamente los mismo socios nunca reciben los estados, pero los dos socios que recibían, les llega a veces, lo que infiere el mal servicio de la cooperativa a la comunicación con sus afiliados.

4.- ¿Considera Usted que la Cooperativa le brinda una buena información contable?

**Cuadro 10** Información contable

ALTERNATIVAS	ENCUESTADOS	PORCENTAJES
SI	2	11%
NO	16	89%
OTROS	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>18</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: Carlos Ávila-Azucena Cabrera

**Gráfico: 4**



Elaborado por: Carlos Ávila-Azucena Cabrera

La cooperativa según la encuesta no brinda una buena información contable a sus socios, sólo una minoría de dos afiliados la recibe, esto se repite en otras preguntas lo que se interpreta es que dos personas manejan la información.



5.- ¿Es confiable la información contable que le brinda la Cooperativa?

**Cuadro 11** Información Confiable

ALTERNATIVAS	ENCUESTADOS	PORCENTAJES
SI	1	6%
NO	17	94%
<b>TOTAL</b>	<b>18</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: Carlos Ávila-Azucena Cabrera

**Gráfico: 5**



Elaborado por: Carlos Ávila-Azucena Cabrera

La mayoría de socios (17) manifiestan que la información contable que brinda la cooperativa no es de su entera confianza lo que se interpreta en que los socios no se sienten seguros con la institución.

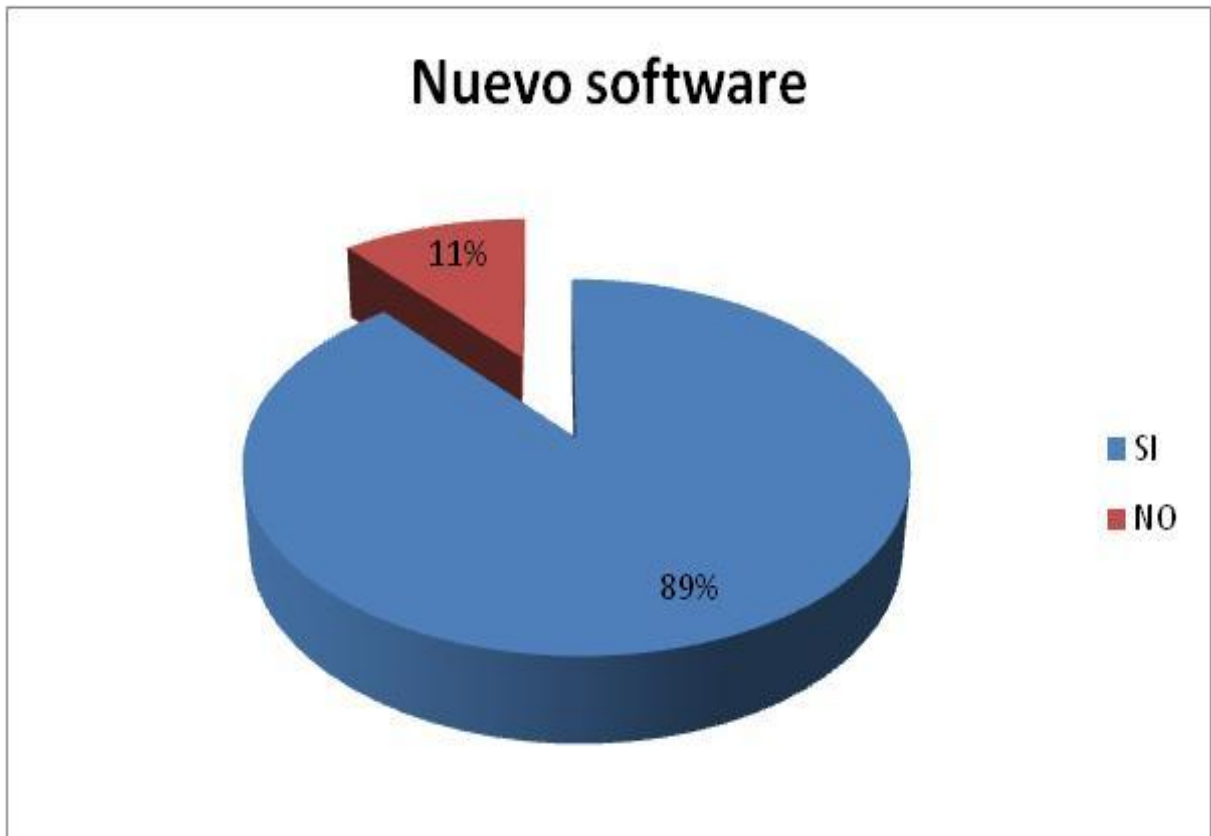
6.- ¿Estaría de acuerdo que la Cooperativa adquiriera un nuevo software contable?

**Cuadro 12** **Nuevo Software**

ALTERNATIVAS	ENCUESTADOS	PORCENTAJES
SI	16	89%
NO	2	11%
<b>TOTAL</b>	<b>18</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: Carlos Ávila-Azucena Cabrera

**Gráfico: 6**



Elaborado por: Carlos Ávila-Azucena Cabrera

Los afiliados en un 89% están de acuerdo con que la cooperativa adquiriera un nuevo software contable esto se interpreta positivamente por cuanto los socios desean un cambio radical a la cooperativa por la que se sienten identificados.

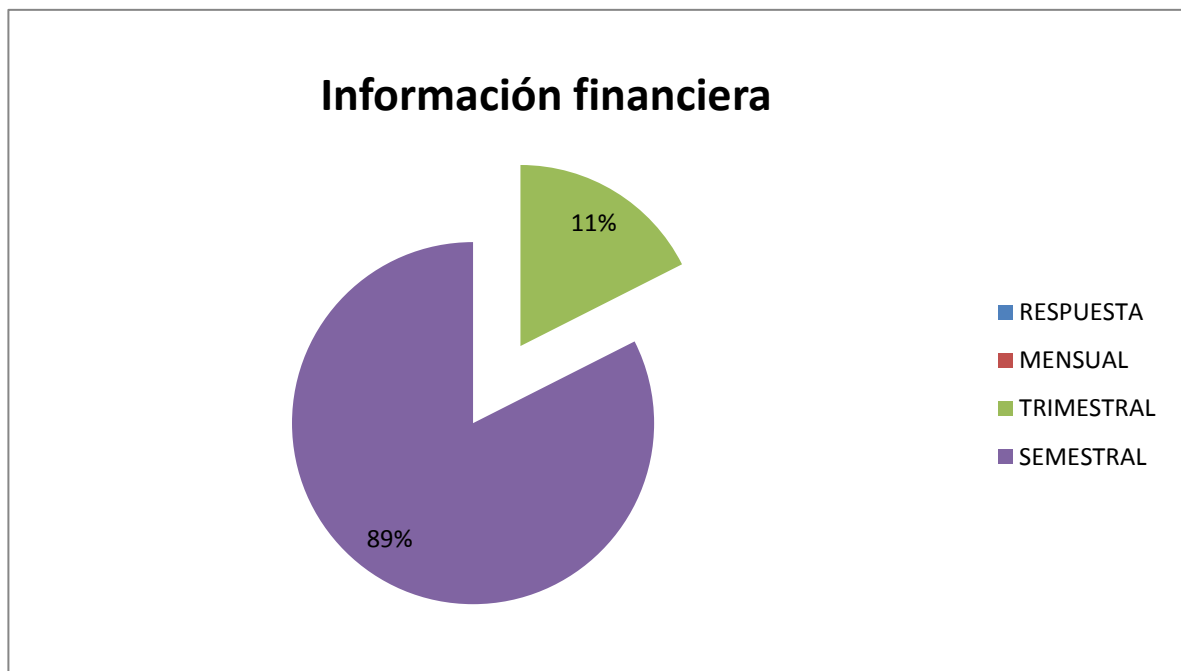
7.- ¿Cada qué tiempo recibe usted la información financiera?

**Cuadro 13** Información financiera

ALTERNATIVAS	ENCUESTADOS	PORCENTAJES
MENSUAL	2	11%
TRIMESTRAL	0	0%
SEMESTRAL	16	89%
<b>TOTAL</b>	<b>18</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: Carlos Ávila-Azucena Cabrera

**Gráfico: 7**



Elaborado por: Carlos Ávila-Azucena Cabrera

El 89% de socios recibe semestralmente la información financiera de parte de la administración, esto se da por la obligatoriedad de presentar estados financieros semestrales al MIES (organismo de control), lo que implica entregar una copia a los socios.

8.- ¿Considera usted que se debe mejorar el control contable interno de la Cooperativa?

**Cuadro 14**                      **Mejorar control interno**

ALTERNATIVAS	ENCUESTADOS	PORCENTAJES
SI	16	89%
NO	2	11%
OTROS	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>18</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: Carlos Ávila-Azucena Cabrera

**Gráfico 8**



Elaborado por: Carlos Ávila-Azucena Cabrera

Diez y seis socios (89%) de la cooperativa considera que debe de existir una mejora en el control contable interno, lo que redundaría en una mayor inversión económica en la adecuación pertinente a estos controles, por lo que se oponen el 11% (dos).

9.- Estaría de acuerdo que se controle los bienes mediante inventarios periódicos?

**Cuadro 15** **Inventarios**

ALTERNATIVAS	ENCUESTADOS	PORCENTAJES
SI	14	78%
NO	4	22%
OTROS	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>18</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: Carlos Ávila-Azucena Cabrera

**Gráfico: 9**



Elaborado por: Carlos Ávila-Azucena Cabrera

Para evitar el descontrol de los bienes muebles e insumos y repuestos, 14 socios están de acuerdo en que se controle estos bienes mediante inventarios periódicos que habría que determinarlos en tiempo, trimestral, semestral o anual.

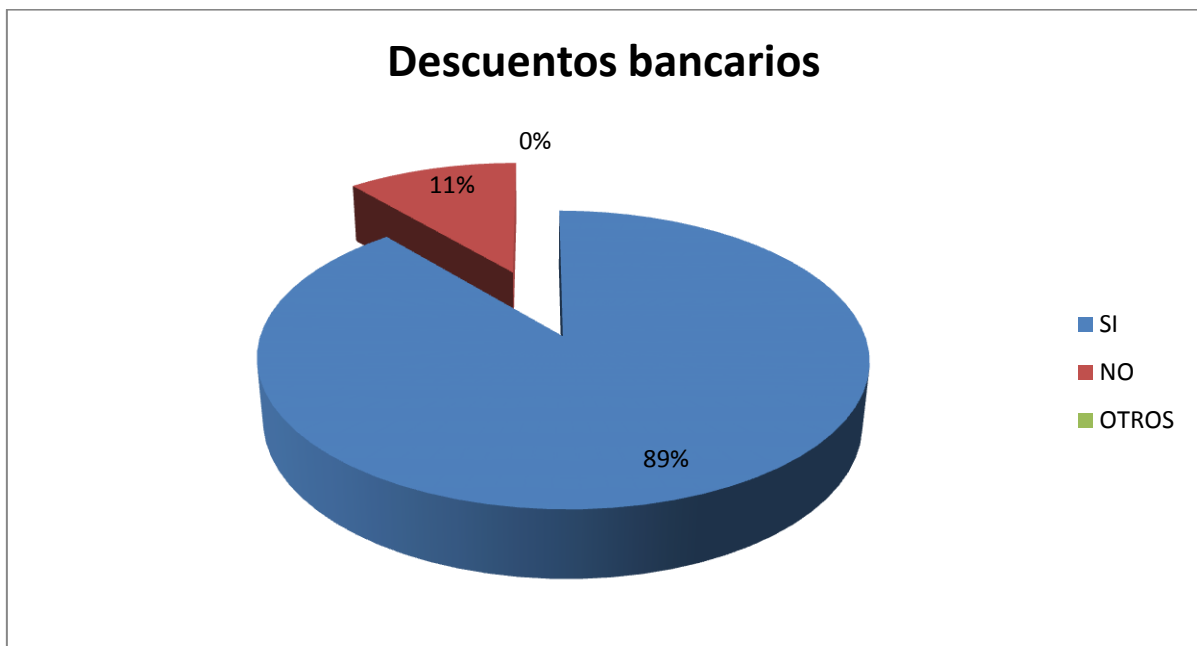
10.- ¿Aceptaría que las contribuciones para solventar el presupuesto anual de la institución se lo descuente en una agencia bancaria?

**Cuadro 16 Descuentos bancarios**

ALTERNATIVAS	ENCUESTADOS	PORCENTAJES
SI	16	89%
NO	2	11%
OTROS	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>18</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: Carlos Ávila-Azucena Cabrera

**Gráfico: 10**



Elaborado por: Carlos Ávila-Azucena Cabrera

Ochenta y nueve por ciento de los socios están de acuerdo en que sus contribuciones voluntarias sean descontadas automáticamente de una agencia bancaria, el once por ciento opina que no está de acuerdo que dichos valores no sean abonadas de esta manera.

## ENTREVISTA APLICADA A LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE “LA UNIÓN CIA. LTDA”.

1.- ¿Considera usted que la información financiera que recibe es real y oportuna?

**Cuadro 17** Información oportuna

ALTERNATIVAS	ENTREVISTADOS	PORCENTAJES
NO	16	88%
SI	1	6%
NO CONTESTÓ	1	6%
<b>TOTAL</b>	<b>18</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: Carlos Ávila – Azucena Cabrera

**Gráfico: 11**



Elaborado por: Carlos Ávila – Azucena Cabrera

Diez y seis socios opinan que la información financiera no es oportuna e irreal, por lo que se interpreta que el departamento de contabilidad labora con un software caduco o no cumple a cabalidad con su labor.





3.- ¿Cada qué período de tiempo se realizan los cierres de caja general?

**Cuadro 19** **Período de tiempo**

ALTERNATIVAS	ENTREVISTADOS	PORCENTAJES
NUNCA	16	89%
DE REPENTE	2	11%
<b>TOTAL</b>	<b>18</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: Carlos Ávila-Azucena Cabrera

**Gráfico: 13**



Elaborado por: Carlos Ávila-Azucena Cabrera

El 89% de afiliados opinan que nunca son revisados los cierres de caja por parte del consejo de vigilancia, como ente auditor de la institución, labor que se encuentra determinada en sus estatutos y reglamentos.



5.- ¿Las obligaciones tributarias se cumplen según el calendario tributario lo demanda?

**Cuadro 21** Cumplimiento tributario

ALTERNATIVAS	ENTREVISTADOS	PORCENTAJES
SI	0	0%
NO	18	100%
<b>TOTAL</b>	<b>18</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: Carlos Ávila-Azucena Cabrera

**Gráfico: 15**



Elaborado por: Carlos Ávila-Azucena Cabrera

El 100% ratifica que no cumplen las obligaciones tributarias de la cooperativa, habiendo un calendario de pago obligatorio de parte del Servicio de Rentas Internas (S.R.I.).

6.- ¿Considera usted que el sistema contable que posee la cooperativa es de utilidad en los actuales momentos?

**Cuadro 22** Utilidad del sistema

ALTERNATIVAS	ENTREVISTADOS	PORCENTAJES
NO	15	83%
NO SABE	2	11%
NO CONTESTO	1	6%
<b>TOTAL</b>	<b>18</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: Carlos Ávila-Azucena Cabrera

**Gráfico: 16**



Elaborado por: Carlos Ávila-Azucena Cabrera

Ochenta y tres por ciento de socios opinan que el sistema contable no es útil para la institución, lo que amerita un cambio importante en la contabilidad financiera.

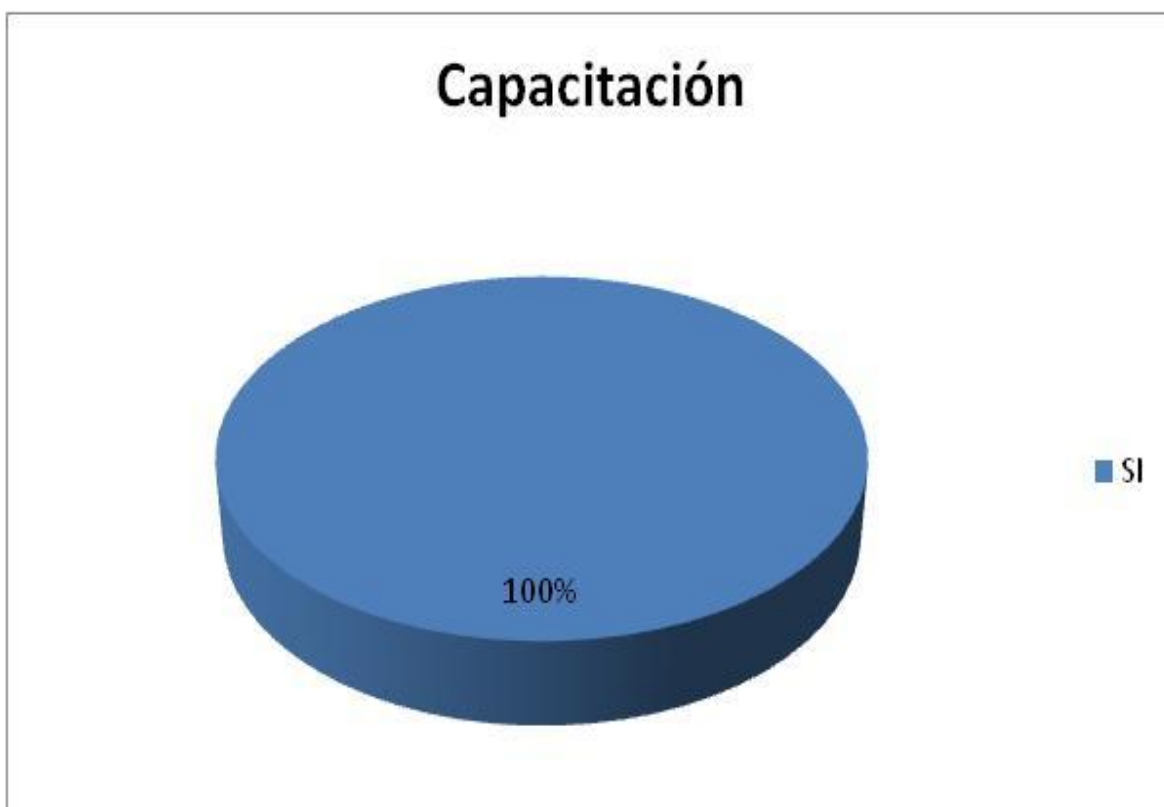
7.- ¿Considera usted que deben sus asociados recibir capacitación en base a la ley orgánica de la economía popular y solidaria?

**Cuadro 23** **Capacitación**

ALTERNATIVAS	ENTREVISTADOS	PORCENTAJES
SI	18	100%
<b>TOTAL</b>	18	100%

Elaborado por: Carlos Ávila-Azucena Cabrera

**Gráfico: 17**



Elaborado por: Carlos Ávila-Azucena Cabrera

Cien por ciento de los asociados manifiestan su conformidad en recibir capacitación, para conocer los lineamientos de la ley orgánica de economía popular, lo cual no se ha cumplido hasta el momento.

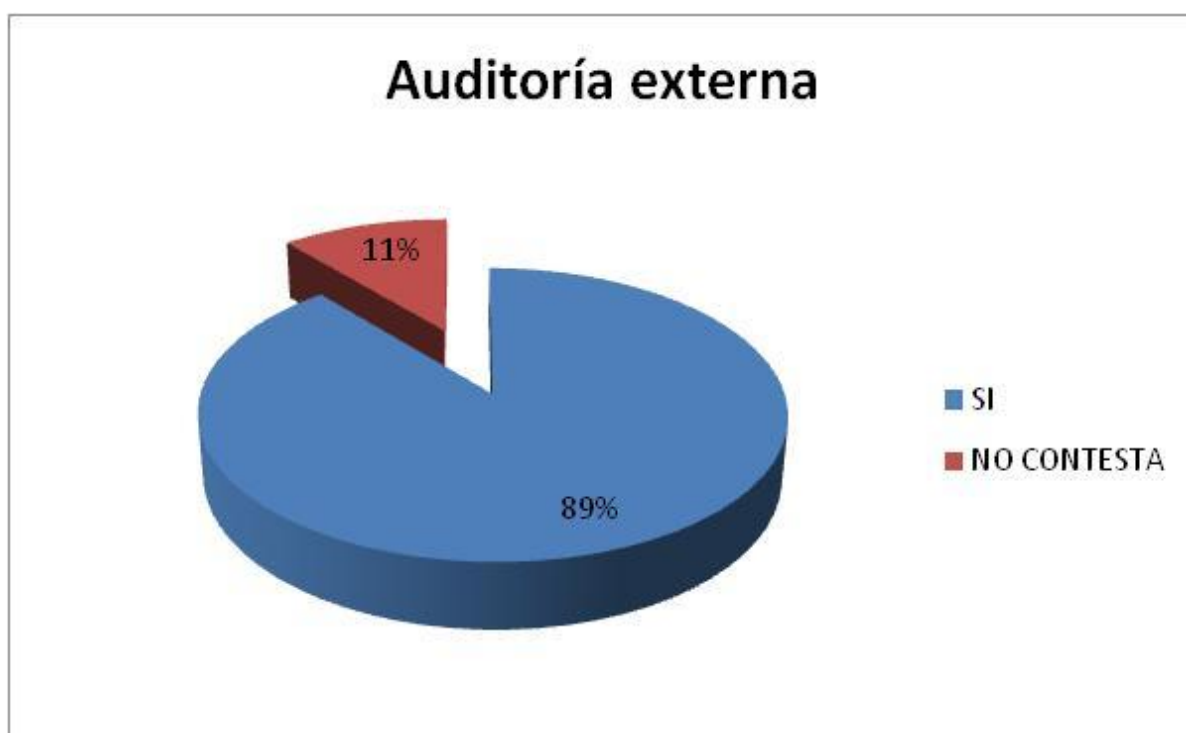
8.- ¿Al realizarse una auditoría externa en su institución se obtendrían estados financieros reales y a tiempo para tomar decisiones económicas en beneficio a sus asociados?

**Cuadro 24 Auditoría externa**

ALTERNATIVAS	ENTREVISTADOS	PORCENTAJES
SI	16	89%
NO CONTESTA	2	11%
<b>TOTAL</b>	18	100%

Elaborado por: Carlos Ávila-Azucena Cabrera

**Gráfico: 18**



Elaborado por: Carlos Ávila-Azucena Cabrera

Para la obtención de estados financieros reales el 89% de los socios de la cooperativa manifiestan su aceptación en la toma de decisiones en beneficio de las mayorías.

## **4.2 Análisis comparativo, evolución, tendencia y perspectivas.**

Los actuales conceptos administrativos son el resultado de un asunto iniciado en los mismos albores de la humanidad y que ha venido evolucionando y adquiriendo sus propios perfiles a través de diferentes épocas y etapas.

Este asunto administrativo se instruyó como un hecho necesario cuando dos personas tuvieron que coordinar sus esfuerzos para hacer algo que ninguno de ellos pudo hacer por sí sólo y evolucionó hasta convertirse en un acto previo y cuidadosamente planificado y racional que permite alcanzar objetivos con los menores esfuerzos posibles y con las mayores satisfacciones para los individuos.

Tras realizar la auditoría externa y como nuestro objetivo de la investigación es ver qué resultados obtendríamos una vez realizada, lógico es suponer que la comparación que realizaremos la haremos en base a los anexos contables de la empresa y los resultados de la auditoría dirigida hacia establecer un buen control contable y financiero interno de la institución.

La tendencia que arroja la aplicación de los instrumentos de investigación utilizados indica que no existe información contable, es inoportuna e irreal, los socios nunca revisan los cierres de caja, no cumplen obligaciones tributarias y si reciben cada seis meses la información financiera es por la obligatoriedad de presentar al MIES.

La perspectiva de los informantes es la adquisición de un nuevo software contable, que llevaría al cambio del sistema financiero institucional así como el recibir capacitación permanente sobre la Ley Orgánica de Economía Popular, entre otros temas de su incumbencia laboral.

## **4.3 Resultados.**

Solamente cinco socios antiguos toman decisiones importantes en la cooperativa, en desmedro de la mayoría que no tiene voz en estas disposiciones.

Diez y seis socios (89%) de la cooperativa considera que debe de existir una mejora en el control contable interno, lo que redundaría en una mayor inversión económica

en la adecuación pertinente a estos controles, por lo que se oponen el 11% (dos), para evitar el descontrol de los bienes muebles e insumos y repuestos, catorce socios están de acuerdo en que se controle estos bienes mediante inventarios periódicos que habría que determinarlos en tiempo, trimestral, semestral o anual, estableciendo el cumplimiento de la normativa legal vigente.

El 100% de afiliados ratifica que no recibe información financiera contable en ninguna forma sea virtual o física, lo que evidencia la ausencia de comunicación que debe existir en una institución, para la obtención de estados financieros reales el 89% de los socios de la cooperativa manifiestan su aceptación en la toma de decisiones en beneficio de las mayorías, organizando fases de auditoría externa.

Los socios se encuentran insatisfechos por no recibir los estados de cuenta de forma mensual, y desconocer los movimientos de los saldos que genera la cooperativa a favor del afiliado, la información contable no es de entera confianza de los socios que se sienten inseguros con la institución, por lo que sugieren la adquisición de un nuevo software contable, que daría un cambio radical a la cooperativa.

El 89% de afiliados opinan que nunca son revisados los cierres de caja por parte del consejo de vigilancia, como ente auditor de la institución, labor que se encuentra determinada en sus estatutos y reglamentos, esto ratifica la poca confiabilidad en la contabilidad por parte de sus asociados.

El 100% ratifica que no cumplen las obligaciones tributarias de la cooperativa, habiendo un calendario de pago obligatorio de parte del Servicio de Rentas Internas (S.R.I.).

Los asociados manifiestan su conformidad en recibir capacitación, para conocer los lineamientos de la ley orgánica de economía popular, lo cual no se ha cumplido hasta el momento, ochenta y nueve por ciento de los socios están de acuerdo en que sus contribuciones voluntarias sean descontadas automáticamente de una agencia bancaria.



El problema que se planteó al inicio de esta investigación, responde al diagnóstico inicial cuál es: la ausencia de una auditoría externa y la afectación en los estados financieros de la cooperativa de transporte urbano “La Unión Ltda.”

Este trabajo investigativo se lo va a realizar proponiendo considerar la situación actual de los sistemas de control interno aplicados en el área administrativa y contable de la Cooperativa, para implementar varios controles internos que no se aplican en la actualidad, con las normas internacionales de auditoría acorde a la normativa legal vigente y validando esta propuesta por expertos.

#### **4.4 Verificación de hipótesis.**

Con la aplicación de la auditoría externa mejoró el control de los estados financieros siguiendo la normativa legal vigente en la Cooperativa de transporte “La Unión Ltda.”

La auditoría externa está sujeta a las directrices técnicas, jurídicas, financieras de carácter obligatorio y va dirigido a la empresa y al público en general y se emite un informe sobre la razonabilidad de los estados financieros, en las cuentas bancarias, los inventarios, las cuentas por cobrar y pagar a proveedores y las declaraciones al fisco de la cooperativa de transporte “La Unión Ltda.”

Los estados financieros reflejan la situación económica – mercantil de la empresa y sirven de soporte para la toma de decisiones en las inversiones realizadas por los socios de la cooperativa.

Con las hipótesis Particulares lograremos establecer el buen manejo de los anexos contables y financieros los mismos que se implantarán como políticas de la empresa. Se logra un mejor control en las conciliaciones bancarias y el flujo de caja, los bienes de la cooperativa obtienen sus valores reales y los estados de cuenta como las obligaciones tributarias se cumplen mensualmente. El método de comprobación de la hipótesis que usaremos lo haremos a través de muestras, delimitando la población que en este caso es finita, además se realizará entrevistas al personal administrativo, conjuntamente con la distribución de responsabilidades dentro de la empresa.

## **CAPÍTULO V**

### **PROPUESTA**

#### **5.1 TEMA:**

APLICACIÓN DE AUDITORÍA EXTERNA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS, MEDIANTE UN PROGRAMA DE SISTEMA CONTABLE, EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO “LA UNIÓN LTDA.”

#### **5.2 FUNDAMENTACIÓN.**

Las leyes vigentes como la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, publicada en el registro oficial No. 444 del día martes 10 de Mayo del 2011 y su Reglamento General a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria emitida el 16 de Febrero del 2012 mediante Decreto Presidencial No. 1061, demanda que estas instituciones denominadas sin fines de lucro se sometan a controles como auditorías anuales las cuales serán controladas a través de una superintendencia de la Economía Popular y Solidaria administrada por un Superintendente de Economía Popular y Solidaria.

En este caso la empresa adolece de un sistema contable, posee atrasos en la entrega de información contable, financiera y tributaria en la parte administrativa no tiene funciones definidas de su personal ni existen filtros de control en su parte económica.

La profesión de auditoría, está enlazada a métodos de supervisión, con el objetivo de obtener garantías de la auditoría, se debe efectuar con juicios de eficacia, los auditores se constituyen en el instituto de auditoría interna, cuyo origen se produce en el año 1.941 en la ciudad de Nueva York, Estados Unidos.

El objeto de esta investigación es la falta de control contable y financiero, motivo por el cual se realizará una auditoría externa en la cooperativa de transporte urbano “La Unión Ltda.” y con su diagnóstico presentaremos una propuesta para la solución del problema.

Su personal administrativo posee varios años laborando en la empresa pero no se los capacita ni han sido seleccionados profesionalmente si no recomendados por los mismos socios y hasta son familiares de ellos, lo cual prohíbe la ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.

En cuanto a respaldos o soportes contables carecen de confiabilidad ya que en muchos casos se encuentran destruidos, no existe una bodega de archivos o en el mejor de los casos se encuentran incompletos y desordenados.

Una vez expuesta y analizada en profundidad la situación que al momento vive la Cooperativa de Transporte Urbano La Unión Ltda., en cuanto a la falta de control contable interno, resulta necesario evaluar, de forma crítica, las principales tendencias observables en su evolución. Como resultado de todo ello, se plantearán las conclusiones globales del presente estudio.

Auditor es un profesional independiente que labora en el área interna de la compañía y entre las metas que persigue se ubican al alcance del trabajo de la auditoría.

La labor de la auditoría entiende el examen y evaluación de la capacidad y seguridad del método de control interno y de su eficiencia para lograr las metas recomendados.

**Cuadro 25 DIFERENCIA ENTRE AUDITORÍA INTERNA Y EXTERNA**

<b>Concepto</b>	<b>Auditoría Interna</b>	<b>Auditoría Externa</b>
<b>1) Sujeto</b>	<b>Empleado:</b> (Evitar que traslade la información a otros sitios) SALVAGUARDA	Profesional Independiente: Se fija solo en la imagen fiel (legislación vigente)
<b>2) Grados de independencia</b>	<b>Limitada:</b> El auditor interno no se limita exclusivamente a dar un informe de todo sino que se dedica a evaluar las peticiones de la dirección o del consejo. ESTA OBLIGADO A SEGUIR UN PROGRAMA	Total: Está sujeto a las directrices técnicas de auditoría.
<b>3) Responsabilidad</b>	<b>Laboral</b>	Penal: El informe del auditor tiene consecuencias jurídicas
<b>4) Objetivo</b>	Examen de gestión (Toda actuación que se realice sobre activos de la empresa) El sentido de activo o pasivo debe tomarse como se consideran desde el derecho mercantil	Examen de situación financiera para dar opinión.
<b>5) Informe emitido</b>	Dirigido a la gerencia, dirección y/o consejo de administración. Puede hacerse para cualquier tipo de compañía.	Accionistas o consejo de administración: con carácter obligatorio si lo obliga la ley o con carácter optativo si lo desea la empresa. Se acompaña a las cuentas anuales y se da a conocer en la junta general en junio aproximadamente.
<b>6) Uso del informe</b>	Va dirigido exclusivamente a la empresa (Su transmisión tiene carácter penal)	Va dirigido a la empresa y al público en general. Necesidad para cotizar en bolsa y emitir todo tipo de valores

Fuente: Wallter Kell, Richard E. Ziegler

**“El control interno comprende el plan de organización y de todos los métodos coordinados y medidas adaptadas dentro de un negocio con el fin de salvaguardar sus activos y verificar la confiabilidad y corrección de los datos contables, promover la eficiencia operativa y fomentar la adhesión a las políticas administrativas prescritas”.**

(Auditoria Moderna Tercera Edición 2006 P. 122)

Este trabajo investigativo se lo va a realizar considerando la situación actual de los sistemas de control interno aplicados en el área Administrativa y Contable de la Cooperativa, para implementar varios controles internos que no se aplican en la actualidad.

La legislación Cooperativa data de 1937, pero fue en la década del cincuenta al sesenta que cobró verdadera presencia en el ámbito nacional cuando se crean la mayor parte de las organizaciones Cooperativas de primero y segundo grado,

intervinieron directa o indirectamente agentes ajenos a los sectores involucrados, es decir, instituciones públicas, privadas y promotores; entre estos últimos se puede señalar a religiosos, voluntarios extranjeros y algunos profesionales, a título personal o encargados por alguna organización de carácter político o social.

Cabe citar la acción desarrollada por los gremios, sindicatos de trabajadores, organizaciones clasistas y personal de movimiento cooperativo. La acción de instituciones religiosas fue dirigida a crear y fomentar la organización de cooperativas de ahorro y crédito.

En el Ecuador en el año 1961, bajo el gobierno del Dr. José María Velasco Ibarra, se crea la Dirección Nacional de Cooperativas, inicia sus actividades de difusión, educación, legalización, fiscalización y estadística del movimiento cooperativo.

El 7 de Septiembre de 1.966 en la presidencia interna del Dr. Clemente Yerovi Indaburu, se promulgó la Ley de Cooperativas, y el 17 de Enero de 1.968 se dicta el reglamento respectivo.

En el año 1969 nace COOPSEGUROS del ECUADOR, bajo el auspicio de la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador, según acuerdo ministerial del 20 de Febrero de 1.970.

Un dato de gran importancia histórica fue la resolución del ministerio de educación No. 622 del 5 de Marzo de 1.971, que declaró obligatoriamente la enseñanza del cooperativismo a nivel primario y secundario.

En la Actualidad, predominan las cooperativas de servicios y las de consumo, pero cabe destacar la organización que han sabido desarrollarse por iniciativa propia son las cooperativas de Ahorro y Crédito, la integración cooperativa se sustenta en federaciones verticales y en centrales; además el índice de penetración cooperativa ha tenido leves incrementos en la década de los ochenta, mientras que en los últimos tiempos como respuesta a la actual crisis del país se han visto fortalecidas la Cooperativas en especial las de Ahorro y Crédito.

Con fecha martes 10 de mayo del 2011 mediante el registro oficial No. 444 se publica la "**Ley orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario**".

Ley que se encuentra en vigencia, y su Reglamento que fue emitido con fecha 16 de Febrero del 2012 el cual aclara obligaciones a las cuales las instituciones Cooperativas han venido haciendo caso omiso, obligaciones como la entrega de estados financieros completos semestralmente, planes de trabajos anuales, la elaboración de presupuesto anual y su cumplimiento, el incumplimiento tributario y el incumplimiento de las auditorías anuales lo cual al momento esta nueva ley lo establece y lo regulariza.

### **5.3 JUSTIFICACIÓN**

El desarrollo de este tema de auditoría de control interno en los procesos de soporte o habilitantes, como es la administración de personal, financiero, tecnológico y logística de la Cooperativa de transporte Urbano "La Unión Ltda.", cantón Guayaquil, es factible y viable ya que tiene por finalidad la aplicación de la auditoria de control y la importancia en las empresas de servicios transporte urbano público, tomando como marco de referencia esta entidad.

La auditoria de control se justifica en cuanto al soporte que dará, ya que es la primera vez que se va a realizar una auditoría integral en la institución, así se podrá replantear los presupuestos, procedimientos, disposiciones, políticas establecidas por la administración, con la finalidad de tener un mejoramiento continuo y sostenido de los diversos procesos que se interrelacionan, para así poder lograr los objetivos propuestos maximizando la economía, eficiencia y eficacia en la utilización de los recursos humanos, materiales, financieros, tecnológicos y de tiempo, incrementado la productividad, disminuyendo costos, determinando el cumplimiento de la visión, misión, objetivos, metas e impacto de su desempeño.

La auditoría de control tiene como finalidad la valoración independiente de todas las operaciones de una empresa, en forma analítica, objetiva, sistemática, llevando a

cabo, políticas y procedimientos aceptables; si se siguen las normas establecidas, se utilizan los recursos de forma eficaz y económica, los objetivos de la organización se han alcanzado, maximizando los resultados que fortalezcan el desarrollo de la empresa.

Los procedimientos de la auditoría de control se respaldan en la comprobación con la observación directa, la verificación de la información in situ, así como también en el análisis y confirmación de datos, los cuales son necesarios e imprescindibles.

Los beneficiarios de este trabajo de la auditoría de control serán los señores socios de la propia entidad, así como también los profesionales que necesiten de esta herramienta con un enfoque de aporte a negocio de este tipo, que tiene como justificación determinar desviaciones e identificar las causas que originaron dichas falencias, sugiriendo así un plan de acción correctivo, a fin de prevenir la ocurrencia de tales eventos en organización de servicios de transporte público urbano.

La evaluación de riesgos identifican las amenazas, vulnerabilidades que sufre la cooperativa de transporte urbano y todas las instituciones llamadas sin fines de lucro por no poseer o implementar tecnología o implantar plataformas tecnológicas de los controles que aseguren un ambiente seguro, bajo los criterios de disponibilidad, confidencialidad e integridad de la información que toda Cooperativa de Transporte y su personal que la integran deben cumplir.

## **5.4 OBJETIVOS**

### **5.4.1 Objetivo general de la propuesta.**

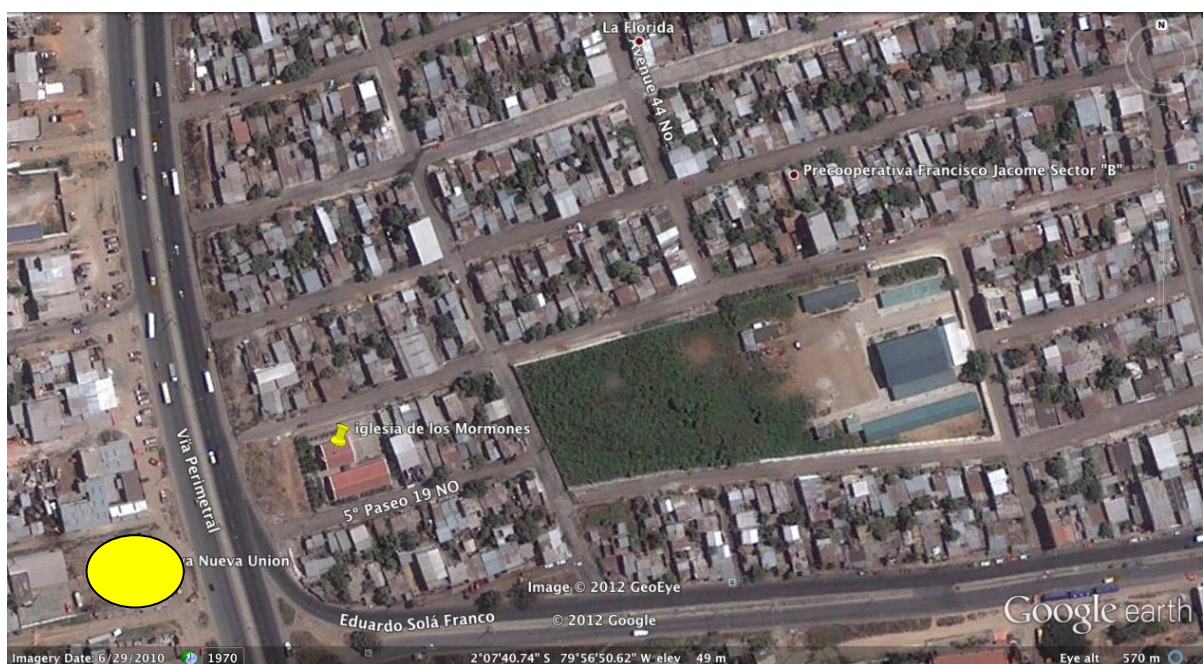
Desarrollar una auditoría externa en los estados financieros, organizando la contabilidad con un programa sistémico, para la Cooperativa de transporte Urbano “La Unión Ltda.”

### **5.4.2 Objetivos Específicos de la propuesta.**

- Analizar los balances semestrales y anuales de la cooperativa y el cumplimiento de la normativa vigente.
- Realizar informe previo a las autoridades para su lectura y aprobación final.
- Constituir un control de inventarios periódicos y sus respectivas depreciaciones.
- Implantar sistema de control interno por sugerencia de la auditoría.
- Capacitar a los socios, personal administrativo en el uso del sistema.
- Certificar la propuesta por expertos.

## 5.5 UBICACIÓN

**FIGURA 1 CROQUIS COOPERATIVA**



Fuente: [www.googleearth.com](http://www.googleearth.com)

**RAZÓN SOCIAL:** COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO LA UNIÓN LTDA.

**INSTITUCION:** SIN FINES DE LUCRO. **ZONA:** NORTE.



**RUC:** 0990117667001

**CANTIDAD DE SOCIOS:** SESENTA

**PAÍS:** ECUADOR

**PROVINCIA:** DEL GUAYAS.

**CANTON:** GUAYAQUIL.

**PERIODO:** 2.011

**META:** MEJORAMIENTO DEL CONTROL INTERNO CONTABLE Y FINANCIERO.

**BENEFICIARIOS:** SOCIOS DE LA COOPERATIVA

## **5.6 ESTUDIO DE FACTIBILIDAD**

### **5.6.1 Factibilidad Administrativa**

Los directivos de la Cooperativa de Transporte Urbano “La Unión Ltda.” han brindado todas las facilidades para que se lleve a cabo esta investigación dentro de la institución, contando con la colaboración del personal gerencial, administrativo y de servicio, utilizando las tecnologías de información y comunicación que mantiene la empresa.

El personal administrativo, así como los socios de la cooperativa cooperaron en la ejecución de los instrumentos de investigación, aplicados para detectar estadísticamente las falencias dentro de la institución.

El estudio de factibilidad persigue la disminución de la incertidumbre y tener una perspectiva de lo que se logrará al llevar a cabo el proyecto de investigación en la cooperativa de transporte.

En lo relacionado a la parte administrativa se logrará implantar un nuevo software contable elaborado exclusivamente para el uso de instituciones cooperativas el mismo que brinda seguridad, es de fácil operatividad otorga los siguientes beneficios: balance general, balance de comprobación, estado de pérdidas y ganancias, flujo de

caja, estado evolutivo de patrimonio, estados de cuentas individuales por socio, posee módulos independientes de caja, bancos, cuentas por cobrar, cuentas por pagar ahorros socios, ahorros varios, certificados de aportación , ahorro nuevas unidades, control de inventarios.

### **5.6.2 Factibilidad Legal**

La cooperativa de Transporte Urbano “La Unión Ltda.”, fue creada con la aprobación del acuerdo ministerial No. 897 é inscrita en el Libro General de Cooperativas con el número de orden 1050 el 25 de enero de 1964, Guayaquil, está regida por la ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del sector financiero popular y solidario, su órgano de gobierno está dado por: Consejo de Administración; Consejo de Vigilancia; Comité de Crédito y el Comité de Asuntos Sociales. El número mínimo de miembros varía, depende de la viabilidad económica de la cooperativa, generalmente, en las cooperativas tales como las de los productores o aquellas que dan servicios en lugares en los que los miembros no son los usuarios, el número mínimo legal será determinado luego de haber hecho un estudio de factibilidad económica que determine la viabilidad económica de tal cooperativa.

El objetivo primordial de una auditoría independiente debe ser la revisión de la posición financiera y de los resultados de operación como se indica en los estados financieros de los clientes, de manera que pueda ofrecerse una opinión sobre la adecuación de estas presentaciones a las partes interesadas.

El patrimonio y las obligaciones financieras hacia la cooperativa son compartidos por todos los miembros sobre la base de sus participaciones en los asuntos de la cooperativa.

Cuando se establece una asociación cooperativa, deben incluirse en su reglamento los siguientes detalles:

- El nombre de la cooperativa

- Los derechos y obligaciones de sus miembros
- Los procedimientos directivos y administrativos
- Fuentes de financiación de las diferentes actividades de la cooperativa.

Como fundamento legal de la Cooperativa La Unión Ltda., se dispone en su reglamento interno, que las resoluciones de la directiva, son en beneficio de los asociados, en este caso el informe de la auditoría externa sugiere la implantación de un sistema contable.

### **5.6.3 Factibilidad Presupuestaria.**

Para financiar los gastos e inversiones que implica la puesta en marcha y operación del proyecto, se debe cumplir con unos de los objetivos clave para realizar la propuesta, esto es: analizar los estados financieros que se presentan en años anteriores, verificando si cuenta con la rentabilidad alta o con un riesgo razonable y bien evaluado, todo esto se encuentra midiendo el grado de financiamiento y del rendimiento de la cooperativa.

En cuanto a la parte económica se calcula que los gastos que incurran en la implantación del nuevo sistema, capacitación a socios y personal administrativo, lo asuma la cooperativa, es factible institucionalmente puesto que la Cooperativa cuenta con un reglamento interno que asegura la solvencia institucional.

Así mismo busca la eficiencia y la eficacia en el manejo de los fondos propiedad de los cooperantes.

En el régimen cooperativo es obligación que las personas que manejen recursos económicos sean coaccionadas mediante una póliza de seguro en la institución solo lo hacia el Gerente actualmente se ha sugerido que se involucre en esta póliza al bodeguero y a la cajera ya que los mismos también manejan valores y comparten responsabilidades conjuntamente con el gerente.

Referente al incumplimiento en la obtención puntual de los estados financieros se ha logrado obtenerlos a tiempo los mismos que fueron revisados por los consejos de Administración y Vigilancia y aprobados por la asamblea general, esto sirvió para que se entregaran en fecha oportuna dichos estados financieros al organismo de control.

#### **5.6.4 Factibilidad Técnica.**

En la actualidad nuestro país se encuentra inserto en una crisis generalizada, que afecta a todos los sectores de la sociedad, sin embargo esta realidad es la que debe servir de base para reactivar a los sectores productivos, es allí donde se debe ser creativo en la búsqueda de soluciones y en la generación de nuevas fuentes de ingresos, para construir un futuro mejor y más estable para todos.

Bajo la premisa descrita anteriormente se apoya la evaluación del Proyecto por parte de la Cooperativa de transporte “La Unión Ltda.” para analizar a través de éste la factibilidad de la inversión en la actividad de servicios, evaluando los aspectos técnicos y económicos para formar una base sólida para la toma de una decisión acertada.

### **5.7. DESCRIPCIÓN DE LA PROPUESTA**

El tema Aplicación de auditoría externa en los estados financieros de la Cooperativa de Transporte Urbano “La Unión Ltda.” en el periodo 2011, se enmarca en un plan de auditoría que delimita el alcance de nuestro trabajo en las áreas de gerencia, contabilidad y almacenes de repuestos de la institución, paralelamente se analizará la gestión a nivel de directivos respetando los lineamientos que demanda la Ley orgánica de la Economía Popular y Solidaria.

La aplicación de la auditoría externa de la Institución logrará obtener un excelente control contable, financiero y tributario, para esto se observó lo realizado en la cooperativa por medio del logro de los objetivos específicos planteados en este capítulo.

Como sistema de control interno de la caja general se implementará un trabajo en equipo, para que los pagos que realicen los socios por sus deudas, acumulación de ahorros, por cuotas extraordinarias, sean realizados en una entidad bancaria, esto evitará que el auxiliar contable o recaudadora reciba dinero en efectivo.

El socio una vez que realice el depósito, entregará en caja la papeleta de depósito y a su vez recibirá un recibo numerado tipo estado de cuenta, en el cual refleja el saldo anterior de sus deudas, ahorros y certificados de aportación, en una columna siguiente sus abonos y a continuación el saldo actual, con esto se logrará ganar confiabilidad de casi un 90% de los socios, la cual se había perdido según la encuesta ejecutada.

Se capacitará a los socios y personal administrativo en el uso del sistema contable, con el fin de transparentar las cuentas y otorgar mayor facilidad al proceso financiero, así mismo se realizó una redistribución de funciones lo que a su vez nos ha servido como filtros de control en la parte administrativa, se realizarán dos seminarios, los cuales serán instruidos por funcionarios del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES). Un seminario será para que el socio adquiera conocimientos de la nueva Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y su respectivo Reglamento, el segundo se realizará con el objetivo de que los socios practiquen y aprendan a interpretar en las asambleas el régimen parlamentario. En lo que se refiere al personal administrativo se ha realizado un contrato por servicios de capacitación y mantenimiento del programa contable.

**CUADRO 26**

**PLAN DE EJECUCIÓN**

<b>Objetivos Específicos</b>	<b>Tareas</b>	<b>Actividades</b>	<b>Responsables</b>	<b>Materiales</b>	<b>Presupuesto</b>
Analizar los balances semestrales y anuales de la cooperativa y el cumplimiento de la normativa vigente.	Comparación de los balances semestrales y anuales de la cooperativa y el cumplimiento de la normativa vigente.	- Solicitar información semestral y anual del 2009 al 2011 de la cooperativa. - Cotejo de los balances con la normativa vigente.	- Gerente Administrativo. - Contador. - Auditor.	- Informes contables. - Reglamento de la Ley Orgánica.	\$ 2500,00
Realizar informe previo a las autoridades para su lectura y aprobación final.	Ejecución de informe previo a las autoridades para su lectura y aprobación final.	- Diagnóstico contable de la empresa. - Análisis financiero.	- Contador. - Auditor.	- Balances. - Laptop. - Impresora - Hojas.	\$ 1800,00
Constituir un control de inventarios periódicos y sus respectivas depreciaciones.	Formación de un control de inventarios periódicos y sus respectivas depreciaciones.	- Establecer lineamientos de controles.	- Auditor. - Auxiliares de contabilidad.	- Hojas de control.	\$ 2200,00
Implantar sistema de control interno por sugerencia de la auditoría.	Implantación de un sistema de control interno por sugerencia de la auditoría.	- Adquisición de programa - Instalación del programa.	- Auditor. - Ingeniero en Sistemas	- Sistema - Programa computarizado	\$ 2500,00
Capacitar a los socios, personal administrativo en el uso del sistema.	Capacitación a los socios, personal administrativo en el uso del sistema en doce horas clase.	- Convocatoria - Ejecución. - Evaluación	- Gerente. - Socios, administrativos - Auditor – facilitador.	- Laptops. - Programa computarizado. - Hojas. - Impresoras. - Diplomas.	\$ 3000,00
Certificar la propuesta por expertos.	Certificación de la propuesta por expertos.	- Enviar propuesta a los expertos. - Guía de evaluación.	- Expertos. - Auditor.	- Propuesta de investigación.	\$ 1000,00
<b>TOTAL</b>					<b>\$ 13000,00</b>

Elaborado por: Carlos Avila-Azucena Cabrera

Son trece mil dólares americanos.

### 5.7.1 ACTIVIDADES

Para el desarrollo de esta propuesta se pondrá en marcha varias actividades con la finalidad de proporcionar conocimiento, orientación y dirección a las personas involucradas en este proyecto.

Para la realización de la auditoría contaremos con cuatro fases a saber:

**FASE I: Conocimiento preliminar.-** En esta fase hay que obtener un conocimiento integral del objeto de la Cooperativa de Transporte Urbano "La Unión Ltda", dando mayor énfasis a su actividad principal; esto permitirá una adecuada planificación, ejecución e información de resultados en tiempos razonables. En la institución a ser auditada se cumplirá las siguientes tareas:

**Reunión con la Dirección.-** La planificación de esta reunión es para conocer cuál es el motivo y objetivo que persigue la Cooperativa de Transporte Urbano "La Unión Ltda" en la realización de la auditoría, indicar que la auditoría a efectuarse ayudará a conocer a la empresa en términos de economía, eficiencia y eficacia.

Se indicará que se necesitará la participación y colaboración de todos los funcionarios, tanto del nivel gerencial, administrativo, operativo y principalmente los socios de la institución, con la finalidad de lograr los objetivos propuestos para esta auditoría.

**Visita de observación.-** Los motivos de esta visita serán:

Para observar el desarrollo de las actividades y visualizar el funcionamiento en conjunto.

Para el conocimiento de la actividad principal, dirigentes, socios y proveedores; el contexto económico en el cual se desenvuelven las actividades que realizan.

**Diseñar cuestionario de visita previa.-** Se creará un cuestionario de visita previa para tener una visión global de la institución a través de sus directivos inicialmente, pero lo más importante es conocer mediante este cuestionario si la empresa cuenta o no con un manual procesos y procedimientos.

**Información general:** Con el nombre de la entidad, nombre del proceso, dirección y teléfonos de la empresa, responsables de área, colaboradores, administrador y socios.

**Conocimiento del área:** Para conocer el objetivo del proceso, estructura organizacional, modificaciones en la estructura organizacional, existencia de misión, visión, objetivos, análisis FODA, manuales de funciones, políticas, procedimientos, utilización de parámetros e indicadores de gestión.

Si la cooperativa no cuenta con un manual de procesos, se debe analizar las actividades y tareas involucradas en el mismo, para posteriormente medir el tiempo, auditar y comunicar los resultados obtenidos.

**Carta de Compromiso.-** El auditor y el cliente deberán acordar los términos del trabajo. Los términos convenidos necesitarían ser registrados en una carta compromiso de auditoría. Conviene a los intereses tanto del cliente como del auditor, que se envíe una carta compromiso, preferiblemente antes del inicio del trabajo, para ayudar a evitar malos entendidos respecto del trabajo.

La carta compromiso documenta y confirma la aceptación del nombramiento por parte del auditor, el objetivo y alcance de la auditoría, el grado de las responsabilidades del auditor hacia el cliente y la forma de cualquier informe.

**FASE II: Planificación.-** La planificación deberá contener la precisión de los objetivos específicos y el alcance del trabajo; la revisión debe estar fundamentada en los procedimientos de auditoría, los responsables, y las fechas de ejecución del examen. Las tareas en la fase de planificación son las siguientes:



**Diseñar programa de trabajo.-** Se formulará un programa general de trabajo detallado y flexible, confeccionado específicamente de acuerdo con los objetivos trazados de cada actividad a examinarse. El contenido de estos programas debe establecerse con base en pruebas que ayuden al auditor a asegurarse de la totalidad o integridad, exactitud, validez y mantenimiento de la información auditada.

**Conocimiento del entorno financiero, administrativo y operacional.-** Para obtener un conocimiento del entorno financiero, administrativo y operacional se desarrollarán las siguientes tareas:

Se entrevistará a el presidente de la Cooperativa, al presidente del consejo de vigilancia y al gerente, responsables del área administrativa, para obtener un conocimiento de la actividad principal de la organización, las actividades que realiza cada área y evaluar el control interno.

Si la institución no posee un análisis de los factores internos y externos, se elaborará el análisis FODA para conocer la situación presente de la empresa.

**FASE III: Ejecución.-** Esta etapa es donde se ejecutará propiamente la auditoría, se evalúan cada una de las áreas obteniendo toda la evidencia necesaria en cantidad y calidad, basada en los criterios de auditoría y procedimientos definidos en cada programa, para sustentar las conclusiones y recomendaciones de los informes. En esta fase se realizarán las siguientes tareas:

**Determinar indicadores financieros y de gestión.-** Los indicadores constituirán puntos de referencia que permitirán compararlos con resultados reales de sus actividades y determinar si estos resultados son superiores, similares o inferiores a las expectativas. De no disponer la empresa de indicadores de gestión, y tratándose de una primera auditoría de gestión, se utilizarán indicadores básicos. Se realizará un estado de resultados proyectado a Diciembre del 2010. Para verificar la efectividad de las actividades por medio de los indicadores de gestión, se deberá tener presente la siguiente calificación:

- Si el indicador es = 1, se cumplió la meta.

- Si es  $<1$  se hablaría de una pérdidas social al no cumplir con la meta establecida según sea el indicador.
- Si es  $>1$  existe efectividad en la presentación del servicio según sea el indicador.

**Cuestionarios.-** Se empleará cuestionarios para obtener información deseada en forma homogénea. Están constituidos por una serie de preguntas escritas, por medio de ellos se evaluará el control interno de la empresa a examinar. Estos cuestionarios se los aplicará a tres directivos principales de la institución, con el objeto de verificar que tan familiarizados están con relación a la organización.

**Diseño de la estrategia para medir el tiempo.-** Se desarrollará un método de mediciones de tiempo y movimientos de las actividades implicadas en el proceso, con el objetivo de conocer cuánto tardan los empleados en realizar cada una de las tareas. En este formulario constará la frecuencia y el tiempo por tarea para obtener el tiempo total de horas trabajadas, las mediciones del tiempo pueden ser medidas en forma diaria, mensual, trimestral, semestral o anual.

**Descripción de hallazgos.-** Los procesos, actividades y tareas que se encuentren afectados en la efectividad, economía y eficacia, constituyen los denominados hallazgos. Al concluir con la evaluación de los procesos, se tendrá identificados plenamente los hallazgos significativos y se tendrá fundamentadas las conclusiones y recomendaciones que se va a proponer en el informe. Los hallazgos deben ser comunicados en forma verbal durante el transcurso del examen, para obtener el punto de vista de los funcionarios de la empresa. Los hallazgos que se vayan encontrando durante el transcurso de la auditoría se pueden diagramar en un formato, en donde se detalla la productividad de la persona encargada del proceso, así como también un grafico en porcentajes del total de horas ejecutadas dentro del proceso.

**FASE IV: Comunicación de resultados.-** Se preparará un informe final, el mismo que revelará las deficiencias existentes y contendrá hallazgos positivos. En el

informe de auditoría de gestión y control interno, en la parte correspondiente a las conclusiones se expondrá en forma resumida, el precio del incumplimiento con su efecto económico, y las causas y condiciones para el cumplimiento de la eficiencia, eficacia y economía en la gestión de recursos de la entidad auditada.

**Carta de presentación del informe.-** La carta sirve para presentar formalmente el informe, se indicará claramente la naturaleza y materia de la auditoría de gestión, señalando expresamente que no se intentó examinar los estados financieros. En estos casos la carta sirve principalmente para presentar el informe, pero debe incluirse la información básica necesaria para comprender en términos generales la naturaleza y amplitud de la auditoría efectuada.

**Preparación del informe.-** La comunicación oficial y formal de los resultados de la auditoría de gestión, se efectuará en un informe escrito en el cual se presentará debidamente documentados dichos resultados. Hay que tener cuidado de que las expresiones sean efectivamente convincentes al cliente de la importancia de los hallazgos, la razonabilidad de las conclusiones y la conveniencia de aceptar las recomendaciones.

### 5.7.2 RECURSOS, ANALISIS FINANCIERO.

**Patrimonio:** son los recursos financieros con que cuenta la cooperativa, llamado comúnmente capital.

**Diferencias:**

**Cuadro 27 Diferencias**

<b>Patrimonio</b> (cooperativas)	<b>Capital</b> (empresas)
<b>Aporte:</b>	
Todos los socio-productores o todos los asociados-consumidores; no un solo asociado.	No lo aportan necesariamente quienes consumen o trabajan en la empresa, un socio puede aportar la mayor parte.
<b>Toma de decisiones</b>	

Se utiliza ejerciendo la democracia en las decisiones que tomen los asociados; un voto por cada socio independiente de su aporte.	Se utiliza según los intereses y decisiones de quienes aportaron mayor cantidad o tengan más acciones; una persona puede tener la mayoría de acciones.
<b>Prioridad</b>	
El asociado, su trabajo o sus ahorros.	El beneficio que genera el capital.
<b>Finalidad</b>	
Para producir excedentes que se distribuye (si lo deciden) entre los asociados según su trabajo o uso que hizo de los servicios.	Para producir ganancias que se distribuyen entre los socios de acuerdo a su aporte o número de acciones que posee.
<b>Consecuencias</b>	
Hace que la cooperativa no tenga fines de lucro, ya que genera ventajas para los asociados, como el ahorro o la mejoría en las remuneraciones.	Hace que la empresa persiga fines de lucro para quienes lo aportaron.

Elaborado por: Carlos Avila-Azucena Cabrera

### **Recursos:**

Los recursos que se han utilizado para la elaboración de esta propuesta son los que se mencionan a continuación:

- Recursos Económicos.

Para cumplir con la planificación deseada se necesitará principalmente de la adquisición de un software que incluye la implementación de un sistema contable cuyo costo será resuelto por una asamblea general en la cual se recomendará su adquisición a través de fijar una cuota extraordinaria prorrateada a los socios en cuatro dividendos. El costo del mismo estará valorado por \$ 2,200.00 dólares.

- El costo de la auditoria será de \$ 1,800.00 dólares

- Recursos Humanos.

Comprende los directivos y empleados de la Cooperativa de los cuales pudimos extraer la información y de los cuales se necesita de su colaboración.

### **5.7.3 IMPACTO**

El impacto que va a obtener a través de la propuesta es el beneficio en diferentes aspectos a sus socios, directivos, empleados y usuarios.

Para los socios, el impacto en la gestión se refleja en bienestar de estos, porque la cooperativa les permite acceder a créditos, renovación de unidades y otros beneficios.

A los directivos, por medio de la aplicación de sistemas de control interno contarán con información financiera veraz y fidedigna en el momento oportuno, la gerencia sabrá con exactitud la disponibilidad de los recursos que cuenta de esta manera tendrá la facilidad de tomar decisiones certeras y así obtener el máximo beneficio para la entidad.

Personal que labora en la cooperativa a través de la capacitación podemos contar con un personal idóneo cuyas opiniones será un aporte valioso de cómo mejorar los controles, el personal podrá distinguir con exactitud los requerimientos necesarios para hacer aplicados y cuáles no, y por tanto tendremos la posibilidad de que los objetivos se alcancen de acuerdo a lo planteado.

Mediante un buen sistema de control interno se podrá canalizar los recursos obtenidos de manera adecuada el cual se traducirá en bienestar para los usuarios, ya que se podrá brindar servicio de calidad, a través de unidades en perfecto esta y capacitar a nuestros colaboradores para que estos reciban una atención.

Con las recomendaciones se logrará implantar lo siguiente:

- Implantar un buen sistema contable
- Establecer un buen manejo administrativo
- Establecer filtros de control adecuados
- Elaborar y lograr un buen manejo de los presupuestos anuales.,

#### 5.7.4 CRONOGRAMA

No.	Tiempo Actividades	2012											
		Enero				Febrero				Marzo			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	- Solicitar información semestral y anual del 2009 al 2011 de la cooperativa. - Cotejo de los balances con la normativa vigente.	X											
2	- Diagnóstico contable de la empresa. - Análisis financiero.				X								
3	- Establecer lineamientos de controles.						X						
4	- Adquisición de programa - Instalación del programa.							X					
5	- Convocatoria - Ejecución. - Evaluación								X	X			
6	- Enviar propuesta a los expertos. - Guía de evaluación.											X	

### **5.7.5 LINEAMIENTO PARA EVALUAR LA PROPUESTA**

Los sistemas y mecanismos de control interno deben de estar sometidos a pruebas selectivas y continuas de cumplimiento y exactitud que permitan detectar con prontitud cualquier desviación en la obtención de las metas y objetivos programados, en las adecuaciones de las acciones administrativas, presupuestarias y financieras a los procesos y normas prescritas.

El sistema de control interno mantiene métodos y procedimientos los cuales deben ser utilizados para conocer si obtuvo éxito o fracaso o esta qué punto el proyecto ha contribuido con beneficios para la Cooperativa.

Las funciones de responsabilidad del órgano de control interno deben ser definidas formalmente mediante instrumentos normativos, por la máxima autoridad jerárquica de la institución tomando en consideración las disposiciones legales reglamentos vigentes, normas e instrucciones que en materia de control dicten el directorio y demás órganos competentes.

### **Conclusiones**

Una vez que hemos observado, analizado las causas y el problema que adolece la Cooperativa de Transporte Urbano La Unión Ltda., se detecta la falta de control interno contable y financiero, se llegó a las siguientes conclusiones las cuales detallo a continuación:

- Uno de los problemas principales es la falta de un programa contable actualizado y adaptado a los requerimientos que demanda actualmente las Instituciones sin fines de lucro donde se encuentra ubicada la institución.
- Existe mucha perdida de información ya que poseen un programa contable que ha colapsado por varias ocasiones esto provoca la inconformidad y desconfianza de sus asociados.

- El gerente como es elegido entre sus asociados no se mide la capacidad del mismo esto hace que no se definan objetivos claros, metas y estrategias para lograr un buen funcionamiento administrativo y financiero, además esto hace que existan riesgos que al término de un ejercicio contable les ocasionen perdidas al no controlar ni manejar ordenadamente su presupuesto anual.
- La parte económica es manejada por una auxiliar contable, recepción de cobros, depósitos, la caja general y pagos es decir que no existen filtros de control existiendo graves riesgos.

### **Recomendaciones**

- Que se convoque a una asamblea general a sus asociados para qué como punto principal se trate la adquisición de la compra urgente de un software contable lo cual sería parte elemental a la solución del problema de la Cooperativa.
- La institución adquiera e implemente un nuevo sistema contable actualizado llamado ADMISYS, el cual está elaborado especialmente para Cooperativas el cual permite los siguientes beneficios para los socios y la institución:
  - Módulo para el manejo de caja – cobranzas, emite recibos tipo estados de cuentas individual de cada socio.
  - Módulo para bancos, emite el control bancario por medio de conciliaciones.
  - Módulo para el manejo de cuentas por cobrar de los socios, emite estados de cuentas tipo libretas de ahorro.
  - Módulo para el control de ahorros, futuras inversiones, certificados de aportación, ahorros nuevas unidades y ahorros varios.
  - Módulo de cuentas por pagar a proveedores.



- El programa permite obtener mayores, estados de cuentas individuales y globales de los socios, balances de comprobación, balance general, estados de pérdidas y ganancias, flujo de caja y estado evolutivo del patrimonio.
- La institución proporcione un lugar adecuado para que reposen y conserven sus archivos contables respetando lo que ordena la ley orgánica de Régimen Tributario Interno.
- El Gerente debe revisar los cierres de caja diariamente y realizar los depósitos bancarios hasta 48 horas después de haber recibido el pago por parte de los socios así lo demanda la Ley Orgánica de Economía Popular.
- El Consejo de Vigilancia como ente auditor de la institución debe revisar y controlar la parte económica de la cooperativa, ya que esto servirá como filtro de control contable.

## **BIBLIOGRAFÍA**

**CEPEDA** Alonso Gustavo, *Auditoría y Control Interno*, tercera edición, McGraw-Hill Interamericana S.A., Colombia, 1997.

**ERMIDA**, Jorge, *Administración y Estrategia*, Editorial Macchi, Buenos Aires 2002.

**FINCOWSKY** Franklin Enrique Benjamín, *Auditoría Administrativa*, tercera edición, McGraw-Hill Interamericana S.A., México, 2003.

**HARRINTONG** James, *Mejoramiento de Procesos Empresariales*. 2005

**LEIVA**, Francisco. *Nociones de Metodología de Investigación Científica*, Quito-Ecuador. 1988.

**PACHECO GIL**, Oswaldo. *Métodos y Técnicas de Investigación*, Ecuador, Ed. Minerva, 2004.

**WHITTINGTON O. Ray, PANY Kart, Auditoria un Enfoque Integral**, doceava edición, McGraw-Hill Interamericana S.A., Colombia, 1998.

**Contraloría General del Estado.** “Manual de Auditoría de Gestión”. 2º Edic. p.36

**Océano**, “Enciclopedia de la Auditoria”, S/N Edición, Océano grupo editorial S.A., España, 1998, páginas 7, 151, 286.

<http://www.contraloria.ec-gov.net/Normativa/MANUAL%20AUD-GESTION%202.pdf>

### **REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS**

**CEPEDA** Alonso Gustavo, *Auditoría y Control Interno*, tercera edición, McGraw-Hill Interamericana S.A., Colombia, 1997, p.p. 187-199..

**ERMIDA**, Jorge, *Administración y Estrategia*, Editorial Macchi, Buenos Aires 2002.

**FINCOWSKY** Franklin Enrique Benjamín, *Auditoria Administrativa*, tercera edición, McGraw-Hill Interamericana S.A., México, 2003, p.p. 56-59, 64 – 68, 73, 80 – 81, 89.

**HARRINTONG** James, *Mejoramiento de Procesos Empresariales*. 2005, p.p 280 – 282.

**LEIVA**, Francisco. *Nociones de Metodología de Investigación Científica*, Quito-Ecuador. 1988.

**PACHECO GIL**, Oswaldo. *Métodos y Técnicas de Investigación*, Ecuador, Ed. Minerva, 2004.

**WHITTINGTON O. Ray, PANY Kart, Auditoria un Enfoque Integral**, doceava edición, McGraw-Hill Interamericana S.A., Colombia, 1998.

**Contraloría General del Estado.** “Manual de Auditoría de Gestión”. 2º Edic. p.36

**Océano**, *“Enciclopedia de la Auditoria”*, S/N Edición, Océano grupo editorial S.A., España, 1998, páginas 7, 151, 286.

<http://www.contraloria.ec-gov.net/Normativa/MANUAL%20AUD-GESTION%202.pdf>

# **ANEXOS**

# **ANEXO 1:**

## **DISEÑO DEL PROYECTO**



**UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO**  
**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y COMERCIALES**  
**CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA - CPA**

**TITULO:**

Incidencias contables de una auditoría externa en los estados financieros de la cooperativa de transporte urbano "La Unión Ltda". en la Ciudad de Guayaquil, provincia del Guayas periodo 2011.

**CARRERA:**

INGENIERÍA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA - CPA

**AUTORES:**

Cabrera Cabrera Azucena de Lourdes  
Avila Muñoz Dionisio Carlos

**GUAYAQUIL, 2012**

**ECUADOR**

## **INTRODUCCIÓN**

El presente proyecto es requisito previo para la obtención del Título de INGENIERO EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA - CPA, extendido por la Universidad Estatal de Milagro.

El tema de nuestra investigación versa sobre la falta de control contable y financiero existente en la actualidad en lo que es la empresa de la transportación pública urbana, este tipo de empresa requiere de cambios inmediatos ya que leyes vigentes como la nueva Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, publicada en el registro oficial No. 444 del día martes 10 de Mayo del 2011, su Reglamento General Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria emitida el 16 de Febrero del 2012 mediante Decreto Presidencial No. 1061 demanda que estas instituciones denominadas sin fines de lucro se sometan a controles como auditorias anuales las cuales serán controladas a través de una superintendencia de la Economía Popular y Solidaria administrada por un Superintendente de Economía Popular y Solidaria..

El desarrollo de este proyecto está enfocado a la auditoría de gestión en las empresas de servicios públicos, la cual constituye una herramienta para asegurar la obtención de recursos y su empleo eficaz y eficiente en el cumplimiento de los objetivos y metas, comprendiendo todas las actividades de la organización, así como la evaluación del desempeño y cumplimiento, buscando primordialmente la supervivencia y crecimiento de la organización. Para ello se evaluará el control interno, procesos financieros, administrativos y operacionales con el fin de verificar y comprobar el adecuado manejo de las normas establecidas cumpliendo y aplicando los Principios Contables Generalmente Aceptados (PCGA) vigentes, las Normas de Auditoria generalmente aceptadas esto dará como resultado que obtengamos indicadores financieros para comprobar la situación actual de la empresa; cabe recalcar que para emplear estos indicadores se tomará datos contables de estados financieros que en este caso no han sido auditados; ya que por primera vez se evaluará la gestión de la organización, en cambio los indicadores de gestión ayudarán a medir el grado de eficacia y eficiencia en que se desarrollan las actividades.

Se realizará un examen a base de pruebas y anexos, de la evidencia que soporta las cantidades y relevaciones presentadas en los estados financieros y en la efectividad de los procesos financieros, administrativos y operacionales, las cuales requieren que la auditoría sea previamente planificada y luego realizada, para obtener una certeza razonable de sí los estados financieros, no contienen errores que se consideren importantes.

Posteriormente se realiza el informe, dirigido a los altos directivos para su análisis; el que contendrá todas las evidencias encontradas en el transcurso de este trabajo, indicando las recomendaciones para mejorar los procesos y actividades, aumentando así la productividad.

Cabe recalcar que los estados financieros que emiten en su mayoría este tipo de empresas son informes básicos como El Balance General, el estado de Resultado y un resumen en el cual comparan su presupuesto anual, este es una de nuestros motivos para realizar nuestra investigación en la cual aplicaremos nuestra hipótesis que es La aplicación de una auditoría externa en los estados financieros de una de estas instituciones con la cual obtendríamos un mejor control de los procesos contables y financieros de la misma, esto ocasionaría que a su vez esta investigación nos sirva como ejemplo de propuesta para normalizar, regularizar y actualizar instituciones de este carácter que al momento se puede constatar en la página de SRI están al borde de ser dadas de baja por la falta de entrega financiera como lo es la declaración de renta anual y la entrega de los estados financieros que demanda el organismos de control que en la actualidad exigen un sistema de control interno más riguroso ya que requieren de la presentación de los estados financieros con sus últimos anexos incorporados.

Nuestra investigación parte de un Problema que es "La falta de control contable". Y cuyas consecuencias se ocasionan por la falta de aplicación de políticas contables, falta de sistemas mecanizados contables, archivos o soportes no existentes o mal elaborado, falta de control tributario etc.

Nuestro objetivo es lograr que esta investigación nos sirva para poder aplicarlas en esta empresa y pueda ser utilizada como referencia a instituciones similares.



**INDICE**  
**INTRODUCCION**  
**CAPITULO I**

<b>ELPROBLEMA.....</b>	<b>6</b>
<b>1.1 Planteamiento Del Problema.....</b>	<b>6</b>
<b>1.1.1 Problematización.....</b>	<b>6</b>
<b>1.1.2 Delimitación del Problema.....</b>	<b>7</b>
<b>1.1.3 Formulación del Problema.....</b>	<b>8</b>
<b>1.1.4 Sistematización del problema.....</b>	<b>8</b>
<b>1.1.5 Determinación del Tema.....</b>	<b>10</b>
<b>1.2 Objetivos.....</b>	<b>10</b>
<b>1.2.1 Objetivo General De La Investigación.....</b>	<b>10</b>
<b>1.2.2 Objetivo Específicos De La Investigación.....</b>	<b>10</b>
<b>1.3 Justificación.....</b>	<b>10</b>

**CAPITULO II**  
**MARCO REFERENCIAL**

<b>2.1 MARCO TEORICO.....</b>	<b>11</b>
<b>2.1.1 Antecedente Históricos.....</b>	<b>11</b>
<b>2.1.2 Antecedentes Referenciales.....</b>	<b>12</b>
<b>2.1.3 Fundamentación Teórica.....</b>	<b>13</b>
<b>2.2 Marco Legal.....</b>	<b>13</b>
<b>2.3 Marco Conceptual.....</b>	<b>13</b>
<b>2.3.1 Variable Independiente .....</b>	<b>13</b>
<b>2.3.2 Variable Dependiente .....</b>	<b>15</b>
<b>2.4 Hipótesis y Variables.....</b>	<b>16</b>
<b>2.4.1 Hipótesis General.....</b>	<b>16</b>
<b>2.4.2 Hipótesis Particulares.....</b>	<b>16</b>
<b>2.4.3 Declaración de Variables.....</b>	<b>17</b>
<b>2.4.4 Operacionalización de las Variables.....</b>	<b>21</b>

## **CAPITULO III**

### **MARCO METODOLÓGICO**

<b>3.1 Tipo y Diseño De Investigación.....</b>	<b>22</b>
<b>3.2 LA POBLACION Y LA MUESTRA.....</b>	<b>26</b>
<b>3.2.1 Características de la Población.....</b>	<b>26</b>
<b>3.2.2 Delimitación de la Población.....</b>	<b>26</b>
<b>3.2.3 Tipos de muestras.....</b>	<b>26</b>
<b>3.2.4 Tamaño de la muestra.....</b>	<b>27</b>
<b>3.2.5 Proceso de selección.....</b>	<b>28</b>
<b>3.3 LOS METODOS Y LAS TÉCNICAS.....</b>	<b>28</b>
<b>3.3.1 Métodos Teóricos.....</b>	<b>28</b>
<b>3.3.2 Métodos Empíricos.....</b>	<b>28</b>
<b>3.3.3 Técnicas e Instrumentos.....</b>	<b>28</b>
<b>3.4 Propuestas de procedimientos estadísticos.....</b>	<b>29</b>

## **CAPITULO IV**

### **MARCO ADMINISTRATIVO**

<b>4.1 Talento humano.....</b>	<b>33</b>
<b>4.2 Recursos y medios de trabajo.....</b>	<b>33</b>
<b>4.3 Recursos financieros.....</b>	<b>33</b>
<b>4.4 Cronograma.....</b>	<b>34</b>
<b>4.5 Bibliografía.....</b>	<b>35</b>

# **CAPÍTULO I**

## **EL PROBLEMA**

### **1.1 Planteamiento del Problema.**

La Cooperativa de Transporte Urbano "La Unión Ltda.". Fue creada con la aprobación del Acuerdo Ministerial No. 897 e inscrita en el Libro General de Cooperativas con el No. De orden 1.050, el 25 de Enero de 1.964 Guayaquil.

El origen del problema nace ante la necesidad de lograr establecer un buen control interno contable, financiero y tributario que la cooperativas de transporte urbano como una empresa normal necesita implantar ya que día a día su entorno administrativo empresarial y financiero se ha ido degenerando, al extremo de no poder presentar estados financieros por algunos periodos, el desconocimiento de sus dirigentes al no poseer conocimientos contables, tributarios y financieros a provocado que ocurran una serie de vacios que se analizaran en mi investigación una de las principales falencias ocurren al poseer un sistema contable obsoleto el cual inclusive a colapsado por varias ocasiones provocando pérdidas de información y datos administrativos de los socios los cuales muestran mucha desconfianza hacia la institución y sus directivos.

#### **1.1.1 Problematicación.**

La mayoría de la Cooperativas de Transporte Urbanos han sido negocios o empresas que a través del tiempo han sido manejadas de una manera rustica sin respetar las leyes contables, tributarias, y financieras, con ideas equivocadas de sus asociados al no querer depreciar sus unidades es decir hacer una reserva para que su unidad sea re posicionada una vez que haya transcurrido un periodo prudencial como demanda la ley de régimen tributario, no reconocen el desgaste físico del bien.

Esto ha hecho que el negocio de la transportación urbana decaiga día a día y al momento se encuentren que no poseen recursos para poder continuar con el

negocio más aun cuando muchos de ellos, por no decir la mayoría, no son sujetos de crédito por tener una edad muy avanzada, aparte de estos problemas también se han gastado o ya, al momento no realizan ninguna clase de ahorro, lo que en el cooperativismo es de vital importancia, vale recalcar que en la actualidad el gobierno los está ayudando para renovar sus unidades con el famoso plan RENOVA a través de créditos generados por medio de la Corporación Financiera Nacional ( C.F.N.), pero aun así le nace otro problema que según estudios realizados en cuanto a la cantidad de pasajeros diarios que ellos transportan por el valor del pasaje que en la actualidad es de \$ 0,25 Ctvo. Le da una producción muy baja que mas el mantenimiento del vehículo no les alcanza para cancelar las cuotas mensuales que de darse el crédito no llegaría a cubrirlas.

### 1.1.2 Delimitación del problema.

**LUGAR:** COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO "LA UNION LTDA".

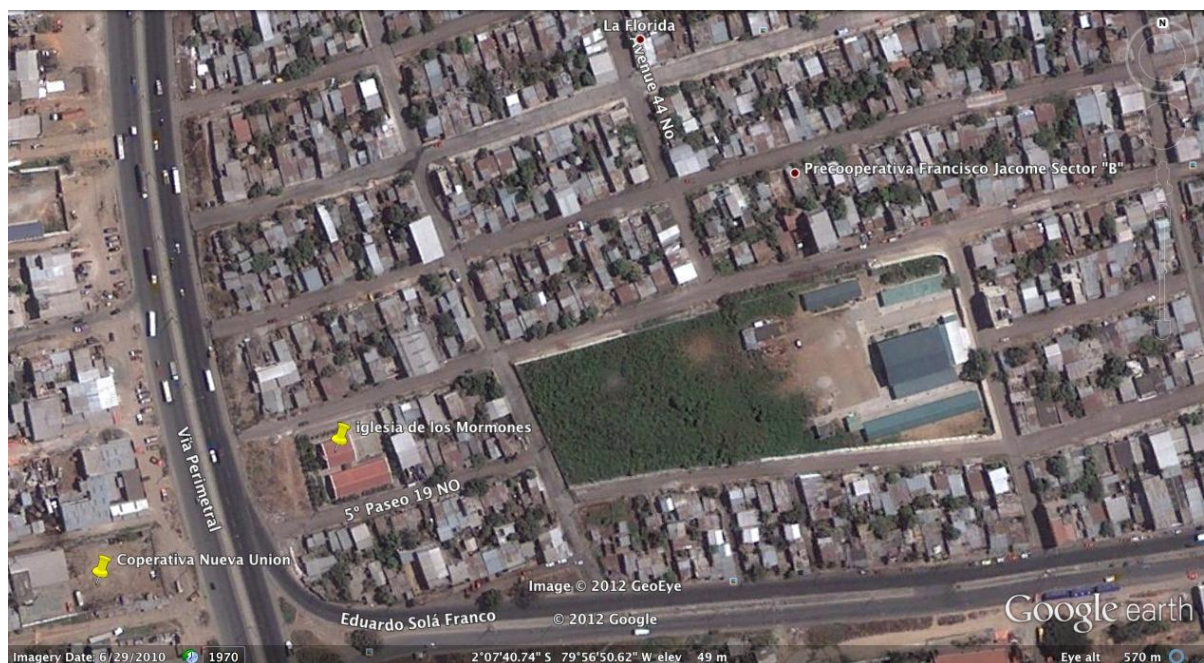
**CANTIDAD DE SOCIOS:** SESENTA

**ZONA:** NORTE. VIA PERIMETRAL KM 27,5

**PROVINCIA:** DEL GUAYAS.

**PAIS:** ECUADOR.

**PERIODO:** 2.011



### 1.1.3 Formulación del problema.

¿EN QUE INCIDE LA FALTA DE CONTROL EN LOS ESTADOS FINANCIERO Y PROCESOS CONTABLES DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO "LA UNION LTDA", DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL PROVINCIA DEL GUAYAS EN EL PERIODO FISCAL 2011?.

Las variables que determinan la investigación de este problema son:

**Variable Independiente:** Auditoría Externa.

**Variable Dependiente:** Estados Contables.

### 1.1.4 Sistematización del problema.

- ¿Cada qué tiempo realizan las conciliaciones bancarias?
- ¿Cómo controlan las cuentas por cobrar de sus asociados?
- ¿Qué método usan para el control del inventario de los insumos de repuestos de sus unidades?
- ¿Cómo controlan los auxiliares de cuentas por pagar a sus proveedores?

## OPERACIONALIZACION DE LAS VARIABLES.

<b>VARIABLE INDEPENDIENTE</b>	<b>INDICADORES</b>	<b>CONTENIDOS</b>
<p><b>AUDITORIA EXTERNA</b></p>	<p>CUENTAS BANCARIAS</p> <p>INVENTARIOS</p> <p>CUENTAS POR COBRAR</p> <p>CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES.</p>	<p>TIENEN CUANTAS BANCARIAS CONCILIADAS</p> <p>TOMAN INVENTARIOS FISICOS Y PERIODICOS</p> <p>SE EMITEN ESTADOS DE CUENTAS</p> <p>SE SOLICITAN A LOS PROVEEDORES ESTADOS DE CUENTAS MENSUALES</p>
<p><b>VARIABLES DEPENDIENTES</b></p> <p><b>ESTADOS CONTABLES</b></p>	<p>ESTADOS DE RESULTADO INTEGRAL.</p> <p>FLUJOS DE CAJA</p> <p>ESTADO EVOLUTIVO DEL PATRIMONIO</p> <p>ANALISIS DEL PRESUPUESTO MENSUAL</p>	<p>QUE ANALISIS FINANCIERO SE UTILIZAN</p> <p>QUE TIPOS DE INDICADORES OBSERVAN</p> <p>COMO REGISTRAN LOS CAMBIOS PATRIMONIALES</p> <p>SE ANALIZA SU UTILIZACION MENSUALMENTE</p>

### **1.1.5 Determinación del tema.**

INCIDENCIAS CONTABLES Y TRIBUTARIAS DE UNA AUDITORÍA EXTERNA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO LA UNIÓN LTDA, EN EL PERIODO 2011.

## **1.2 OBJETIVOS.**

### **1.2.1 Objetivo General de Investigación**

Detectar las incidencias contables y financieras de una auditoría externa en los estados contables de la Cooperativa de Transporte Urbano "La Unión Ltda.

### **1.2.2 Objetivos Específicos de Investigación**

## **OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- Implantar manuales y políticas contables de acuerdo a las últimas exigencias adoptadas por los organismos de control es decir por la Súper Intendencia de Cooperativas.
- Establecer un manejo oportuno y preciso del presupuesto anual.
- Controlar día a día los movimientos generados por la caja general.
- Elaborar e implantar un control de inventarios periódicos y sus respectivas depreciaciones.

## **1.3 Justificación.**

El motivo para realizar la presente investigación se debe a que la empresa de Transporte Urbano "La Unión Ltda.". tiene un problema, el no tener un control interno contable adecuado, la falta de informes contables, financieros y tributarios, crea la necesidad urgente de implementar manuales y políticas contables de acuerdo a las últimas exigencias adoptadas por la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO REFERENCIAL**

#### **2.1 MARCO TEÓRICO**

##### **2.1.1 ANTECEDENTES HISTÓRICOS**

Sobre este tema **“Incidencias contables de una auditoría externa en los estados financieros de la Cooperativa de Transporte Urbano “La Unión Ltda” en el periodo 2011”**, manifestamos que es un trabajo investigativo y se lo realiza en base a las nuevas regulaciones de leyes como La nueva Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, nuevas regulaciones impuestas por el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, las nuevas leyes dictaminadas por el Ministerio de Relaciones Laborales y la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno , su Reglamento y el Código Tributario.

Como antecedente histórico manifestamos que el hecho de haber observado que a través de los años se ha venido deteriorando la parte contable, administrativa y financiera de las Cooperativas de transporte de urbano no solo de la Ciudad de Guayaquil sino de casi todo el país nos ha hecho reflexionar y analizar el porqué la pésima manera de estructura y la poca importancia que sus dirigentes le han dado al manejo de un negocio que se podría decir lo han manejado de una manera rustica sin pensar que tienen en sus manos una negocio por medio del cual y a través del tiempo se han venido beneficiando como a manera de herencia de padres a hijos e incluso a nietos es decir se ha manejado a través de generaciones sin pensar en mejorarlo en todo caso de una manera empírica.

El mismo hecho de que el mundo ingreso a la globalización y modernización de casi todos los sectores productivos hace que exista la competencia y a su vez notamos de que hoy en día existen Cooperativas que ni siquiera tengan un software de programa contable peor aun cuando en la actualidad el control de sus unidades hoy por hoy existen controles a través de sistemas satelitales los cuales ahorran la utilización de recursos humanos y desembolsos enormes de efectivo en cuanto se refiere al gasto administrativo desmedido.



Por lo tanto la propuesta presentada en nuestro proyecto para la obtención del título de en Ingeniería en Contaduría y Auditoría CPA. Se presenta como una contribución para instituciones similares en nuestro país, nuestro anhelo es concientizar e instruir a las Cooperativas de transporte Urbano para que estas sean manejadas como empresa con visión y progreso y que sus esfuerzos se vean revertidos en inversiones que den frutos a un periodo no muy lejano es decir replantear sus estructuras internas en sí.

### **2.1.2 ANTECEDENTES REFERENCIALES**

Para un mejor entendimiento del tema de estudio según investigaciones y comparaciones realizadas con otras instituciones del mismo carácter podemos decir que en la actualidad existen empresas de la misma naturaleza como Cooperativa de transportes urbano Hermano Miguel la cual sus asociados son beneficiados en la actualidad con utilidades o excedentes anuales en base a su buena administración financiera que han logrado obtener a través de sus buenos administradores y contratando personal idóneo tales como asesores contables, financieros y tributarios los mismos que los han hecho resurgir.

Cabe recalcar que sus negocios son vistos como una inversión, la misma que en la actualidad posee una buena rentabilidad haciendo que sus certificados de aportación o acciones en otras palabras sean bien cotizadas en el mercado, como lograron esto ahorrando e invirtiendo su utilidades o excedentes en almacenes de repuestos o gasolineras las mismas que dan servicios a sus asociados y a particulares e ahí la diferencia de estos negocios en comparación con negocios que solo son mantenidos con las ansias de vivir el día a día es decir sin visión ni ambición de ninguna naturaleza.

Podemos nombrar otras empresas de la misma naturaleza como Cooperativa de Taxis 9 de Abril la misma que se ha organizado de una manera que en la actualidad poseen acciones en compañías aéreas y en el área hotelera cosa increíble de creer pero es el fruto de una buena administración.

De ahí que nuestro anhelo es de tratar de lograr que nuestra investigación sea de beneficio para esta y otras instituciones que se manejen bajo este esquema llamado instituciones sin fines de lucro.

### **2.1.3 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA**

Según Vicente Ponce, en su libro Guía para el diseño de proyectos educativos, año 2006.

“Marco Teórico, es la exposición escrita que fundamentara el proyecto, ya que siendo una descripción, explicación y análisis del trabajo bibliográfico, relaciona y organiza los conceptos más importantes del problema que se trata de organizar”. (P. 113).

En el marco teórico, se expresa la manera como se va a desarrollar el tema del proyecto, en lo que tiene que ver con su planteamiento, elaboración e interpretación de los resultados que se determinen mediante el estudio de los resultados obtenidos.

## **2.2 MARCO LEGAL.**

Con fecha martes 10 de mayo del 2011 mediante el registro oficial No. 444 se publica la “**Ley orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario**”. Ley que se encuentra en vigencia con su respectivo reglamento emitido por decreto presidencial No. 1061 del 16 de Febrero del 2012 el mismo que aclara las obligaciones a las cuales las instituciones Cooperativas han venido haciendo caso omiso, obligaciones como la entrega de estados financieros completos semestralmente, planes de trabajos anuales, la elaboración de presupuesto anual y su cumplimiento, el cumplimiento tributario y el cumplimiento de las auditorías anuales lo cual al momento esta nueva ley lo establece y lo regulariza.

## **2.3 MARCO CONCEPTUAL.**

Las variables que intervienen en este problema de investigación son:

**Variable Independiente:** Auditoría Externa.

ANTECEDENTES.-

## CONCEPTUALIZACION.-

La profesión de auditoría interna está vinculada a procesos de supervisión y con objeto de tener garantías de que la actividad de la auditoría interna se realiza con criterios de eficacia los auditores se integran en el instituto de auditoría interna, cuya génesis se produce en el año 1941 en la ciudad de Nueva York.

Los principios o criterios que persigue el instituto son:

- Proporcionar a nivel internacional normas para el desarrollo práctico de la auditoría interna y así como la emisión de certificados que reconozcan el ejercicio de la profesión
- La investigación, divulgación y promoción hacia sus miembros del conocimiento de información concerniente al campo de la auditoría interna, así como los aspectos relacionados con el control interno
- Establecimiento de reuniones de carácter nacional o internacional que permitan el intercambio de conocimientos

## OBJETIVOS Y FUNCIONES.-

Auditor interno es un profesional independiente que trabaja en el ámbito interno de la empresa y entre los objetivos que persigue se encuentran el alcance del trabajo de la auditoría.

El trabajo de auditoría comprende el examen y evaluación de la idoneidad y efectividad del sistema de control interno y de su eficacia para alcanzar los objetivos encomendados.

## DIFERENCIA ENTRE AUDITORÍA INTERNA Y EXTERNA.-

Concepto	Auditoría Interna	Auditoría Externa
1) Sujeto	<b>Empleado</b> (Evitar que traslade información a otros sitios) Fcón: SALVAGUARDA EMP.	<b>Profesional Independiente:</b> se fija solo en la imagen fiel (legislación vigente) Su Fcón es EVALUAR EMP.
2) Grados de independencia	<b>Limitada:</b> El auditor interno no se	<b>Total:</b> Está sujeto a las directrices

	limita exclusivamente a dar un informe de todo sino que se dedica a evaluar las peticiones de la dirección o del consejo. <b>ESTA OBLIGADO A SEGUIR UN PROGRAMA</b>	técnicas de auditoría.
<b>3) Responsabilidad</b>	<b>Laboral</b>	<b>Penal:</b> El informe del auditor tiene consecuencias jurídicas
<b>4) Objetivo</b>	Examen de gestión (=Toda actuación que se realice sobre activos o pasivos de la empresa) El sentido de activo o pasivo debe tomarse como se consideran desde el derecho mercantil.	Examen de la situación financiera para dar opinión
<b>5) Informe emitido</b>	Dirigido a la gerencia, dirección y/o Consejo de Administración. Puede hacerse para cualquier tipo de empresa	Accionistas o Consejo de Administración: con carácter obligatorio si lo obliga la ley o con carácter optativo si lo desea la empresa. Se acompaña a las cuentas anuales y se da a conocer en la junta general en junio aproximadamente.
<b>6) Uso del Informe</b>	Va dirigido exclusivamente a la empresa ( Su transmisión tiene carácter penal )	Va dirigido a la empresa y al público en general. Necesidad para cotizar en bolsa y emitir todo tipo de valores.

**Variable Dependiente:** Estados Contables.

Presupuesto anual.- En el cual se verán proyectado los gastos que asumirá la institución para el periodo.

Conciliaciones bancarias.- Controlaremos el movimiento de las cuentas bancarias, sus saldos y los cheques girados y no pagados por el banco al termino de cada mes.

Estado de Resultado.- Servirá para controlar y comparar mensualmente los gastos que van ocurriendo mes a mes.

Balance General.- Veremos reflejado los resultados mensuales como informativo al directorio de la institución, y Semestrales para el MIES que es lo que exige el organismo de control.

Balance de comprobación.- Anexo que sirve como información interna de la empresa para observar el saldo de los movimiento de los cuentas.

Estado evolutivo del Patrimonio.- Se controlara los movimientos de las cuentas que corresponden a los certificados de aportación de los socios en caso de que exista aumento de los mismos.

Flujo de Efectivo.- Observaremos el movimiento de los valores que nos demuestren la liquides de la empresa.

## **2.4 HIPÒTESIS Y VARIABLES**

### **2.4.1 Hipòtesis General**

Con la aplicación de una Auditoría Externa en los Estados Financieros Obtendríamos mejor control de los procesos operativos de Transporte Ruta Poli centro

### **2.4.2 Hipòtesis Particular**

1 Lograre un mejor control si realizo conciliaciones bancarias mensuales.

¿Cada qué tiempo realizan las conciliaciones bancarias?

Al realizar las conciliaciones bancarias obtendremos un mejor control del flujo de caja.

2 Que obtendría si delego responsabilidades al personal administrativo.

¿Quién realiza las conciliaciones bancarias?

Se designaran responsabilidades al personal administrativo y así poder tener filtros de control.

3 Obtendré beneficios si realizo inventarios físicos perennes

¿Cada qué tiempo realizan los inventarios físico?

Obtendré valores reales de los inventarios físicos y a la vez puedo controlar el costo de reposición de los mismos.

4 Lograre ganar confiabilidad de los socios.

¿Emiten estados de cuentas de los Socios?

Al otorgarles estados de cuentas mensuales a los socios ganare que los socios confíen más en su negocio.

5 Organizare mi calendario tributario.

¿Cumple con las obligaciones tributarias según el calendario fiscal?

Cumpliendo con mis obligaciones tributarias puntualmente evitare gastos financieros.

6 Me beneficiare si implanto políticas administrativas contables.

¿Qué tipo de método de depreciación aplican a sus activos?

Definiré políticas contables en las cuales determinare que método de depreciación le convienen a la empresa para sus diferentes activos.

### **2.4.3 Declaración de Variable**

#### **Aspectos cuantitativos y cualitativos de la variable independiente Y dependiente.**

**Aspectos cuantitativos.**- Es notable que la producción de las cooperativas de transporte urbano se base por la cantidad de pasajeros que transportan día a día el hecho de haberse incrementado el sistema de METROVIA afecto la producción de las cooperativas las mismas que necesitan de que realicen estudio en lo que se refiere a la ampliación de rutas cosa que así podría aumentar la producción y los ingresos de sus asociados.

**Aspectos cualitativos.**- En cuanto a los aspectos cualitativos sugerimos que las cooperativas deberían hacer una selección de sus socios y que a su vez hacer que se capaciten a través de los organismos de control (Mies) para que se concienticen con los objetivos que persiguen la cooperativas según las normas vigentes.

El objetivo de cualquier ciencia es adquirir conocimientos y la elección del método adecuado que nos permita conocer la realidad es por tanto fundamental. El problema surge al aceptar como ciertos los conocimientos erróneos o viceversa. Los métodos inductivos y deductivos tienen objetivos diferentes y podrían ser resumidos como desarrollo de la teoría y análisis de la teoría respectivamente. Los métodos inductivos están generalmente asociados con la investigación cualitativa mientras que el método deductivo está asociado frecuentemente con la investigación cuantitativa.

Los científicos sociales en salud – doctores, enfermeras, técnicos en salud, etc. - que utilizan abordajes cualitativos enfrentan en la actualidad problemas epistemológicos y metodológicos que tienen que ver con el poder y la ética en la generación de datos así como con la validez externa de los mismos.

- La investigación cuantitativa es aquella en la que se recogen y analizan datos cuantitativos sobre variables.
- La investigación cualitativa evita la cuantificación. Los investigadores cualitativos hacen registros narrativos de los fenómenos que son estudiados mediante técnicas como la observación participante y las entrevistas no estructuradas.
- La diferencia fundamental entre ambas metodologías es que la cuantitativa estudia la asociación o relación entre variables cuantificadas y la cualitativa lo hace en contextos estructurales y situacionales.
- La investigación cualitativa trata de identificar la naturaleza profunda de las realidades, su sistema de relaciones, su estructura dinámica; mientras que la investigación cuantitativa trata de determinar la fuerza de asociación o correlación entre variables, la generalización y objetivación de los resultados a través de una muestra para hacer inferencia a una población de la cual toda muestra procede. Tras el estudio de la asociación o correlación pretende, a su vez, hacer inferencia causal que explique por qué las cosas suceden o no de una forma determinada.

El empleo de ambos procedimientos cuantitativos y cualitativos en una investigación probablemente podría ayudar a corregir los riesgos propios de cada método, pero el hecho de que la metodología cuantitativa se la más empleada no es producto del azar sino de la evolución de método científico a lo largo de los años. Creemos en ese sentido que la cuantificación incrementa y facilita la comprensión del universo que nos rodea y ya mucho antes de los positivistas lógicos o neopositivistas Galileo Galilei afirmaba en este sentido "mide lo que sea medible y haz medible lo que no lo sea".

<b>Diferencias entre investigación cualitativa y cuantitativa</b>	
<b>Investigación cualitativa</b>	<b>Investigación cuantitativa</b>
Centrada en la fenomenología y comprensión	Basada en la inducción probabilística del positivismo lógico
Observación naturista sin control	Medición penetrante y controlada

Subjetiva	Objetiva
Inferencias de sus datos	Inferencias más allá de los datos
Exploratoria, inductiva y descriptiva	Confirmatoria, inferencial, deductiva
Orientada al proceso	Orientada al resultado
Datos "ricos y profundos"	Datos "sólidos y repetibles"
No generalizable	Generalizable
Holista	Particularista
Realidad dinámica	Realidad estática

<b>Ventajas e inconvenientes de los métodos cualitativos vs cuantitativos.</b>	
<b>Métodos cualitativos</b>	<b>Métodos cuantitativos</b>
Propensión a " <i>comunicarse con</i> " los sujetos del estudio	Propensión a " <i>servirse de</i> " los sujetos del estudio
Se limita a preguntar	Se limita a responder
Comunicación más horizontal... entre el investigador y los investigados... mayor naturalidad y habilidad de estudiar los factores sociales en un escenario natural	
Son fuertes en términos de validez interna, pero son débiles en validez externa, lo que encuentran no es generalizable a la población	Son débiles en términos de validez interna -casi nunca sabemos si miden lo que quieren medir-, pero son fuertes en validez externa, lo que encuentran es generalizable a la población
Preguntan a los cuantitativos: ¿Cuan particularizables son los hallazgos?	Preguntan a los cualitativos: ¿Son generalizables tus hallazgos?

Una de las críticas que se le suelen hacer a los abordajes cuantitativos, desde la perspectiva de los métodos cualitativos, es su propensión a servirse de, más que comunicarse con, los sujetos de estudio.

El argumento es que las encuestas utilizan a los individuos para extraer de ellos información que luego es procesada sin que medie ningún tipo de "devolución" a



quienes dieron origen a los datos. Se dice además, que la situación de la entrevista es tan artificial -uno se limita a preguntar y el otro a responder- que es posible formular cuestionamientos muy sólidos sobre la validez de los datos así obtenidos.

En cambio, los métodos cualitativos parecerían encontrar una de sus fuentes de legitimación primarias en el hecho de que permiten una comunicación más horizontal -más igualitaria- entre el investigador y los sujetos investigados. Sin negar que algunos de los abordajes cualitativos como las entrevistas a profundidad y las historias de vida permitan un acercamiento más "natural" a los sujetos, es necesario reflexionar con más detalles sobre las condiciones que hacen posible este tipo de encuentros. En los países de América Latina, incluyendo a Cuba, la mayor parte de los estudios se hacen sobre/con sujetos social que viven bajo alguna forma de subordinación: de género (en el caso de las mujeres); sexual (en el caso de las minorías sexuales), etc.

En muchos casos es precisamente, esa condición de subordinación la que da origen a su disposición a colaborar. Autores como Castro y Bronfman plantean que por más "democráticos" que seamos, el acceso a los grupos subordinados nos es dado por lo que nuestro status representa. Desembocamos así en un dilema que cuestiona de raíz el argumento planteado al principio de esta sección, en el sentido de que la investigación cualitativa se reivindica a sí misma a partir de su "naturalismo", de su supuesta habilidad de estudiar a los actores sociales en su escenario natural

#### **VARIABLE INDEPENDIENTE**

AUDITORIA EXTERNA.- Aplicar la auditoría externa obtener un informe sobre la razonabilidad de los estados financieros.

#### **VARIABLE DEPENDIENTE**

ESTADOS CONTABLES.- Organizar las cuentas internas del plan de cuentas creando un manual de políticas contables internas.

#### 2.4.4 OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

<b>Variable Independiente</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Contenidos</b>	<b>Técnicas e instrumentos de Investigación</b>
Auditoría Externa	Cuentas Bancarias	¿Tienen cuentas bancarias?	Entrevistas
	Inventarios	¿Toman Inventario físico y periódico?	Entrevista
	Cuentas por Cobrar	¿Se emiten estados de cuentas?	Entrevista
	Declaraciones al Fisco	¿Se realizan declaraciones mensuales?	Entrevista
	Cuentas por Pagar Proveedores	¿Se solicitan a los proveedores Estados de cuentas?	Entrevista
<b>Variable Dependiente</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Contenidos</b>	<b>Técnicas e instrumentos de Investigación</b>
Estado Contable	Estados de Pérdidas y ganancias	¿Qué proceso financiero se utilizan?	Entrevistas
	Flujo de Caja	¿Qué tipos de indicadores observa?	Entrevista
	Estado Evolutivo del Patrimonio	¿Cómo registran cambios Patrimoniales?	Entrevista
	Análisis del Presupuesto mensual	¿Registran las retenciones en la fuente?	Entrevista

El propósito al realizar el presente trabajo, servirá para aplicar los cambios necesarios en las políticas contables y financieras en la empresa Cooperativa de Transporte Urbano la Unión Ltda.

Cabe recalcar que al realizar una auditoría externa nos permitiría reflejar en una mejor forma su realidad económica la misma que hoy tanto se necesita en vista de las últimas regulaciones que al momento se encuentran vigentes por parte de los organismos de control y que sus asociados y directivos deben estar conscientes que su empresa o negocio están en un grave riesgo de desaparecer.

## **CAPÍTULO III**

### **MARCO METODOLÓGICO**

#### **3.1 TIPO DE DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN Y SU PERPESTIVA GENERAL**

A la metodología le corresponde la parte operativa del proceso del conocimiento y la aplicación de técnicas y herramientas adecuadas, que formen parte del desarrollo de la investigación.

**Metodología.-** Es la vía que facilita el descubrimiento de conocimientos apropiados para solucionar problemas que la vida nos plantea. En esta medida, la metodología es una etapa del proceso de solución de un problema, al igual que una guía de acción que permite desarrollar un proyecto de manera más organizada y eficiente.

Según Mendieta Alatorre (2008) afirma que:

**“La metodología es el enlace entre el sujeto y el objeto de conocimiento. Sin ella es prácticamente imposible lograr el camino que conduce al conocimiento científico”. (Pág. 65)**

Esta definición indica que la metodología se encarga de la parte operatoria del proceso de conocimiento.

Según FRANCISCO MORAN MARQUEZ, MSC. En su libro “Metodología de la Investigación” del año 2006.

El método es considerado como el camino para alcanzar un fin determinado, puesto de antemano como tal, Etimológicamente significa: Metas - fin; O dos – caminos. En consecuencia, es el camino que toma el ser humano para una investigación determinada,

la cual debe ser sistemática y objetiva (P. 21).

El método nos proporciona las pautas que todo investigador debe seguir, para lograr desarrollar una investigación eficiente. De los diferentes métodos de investigación que existen, se debe seleccionar aquel, que cubra nuestras expectativas y nos brinde un resultado óptimo y objetivo.

La metodología involucraría, una serie de actividades, tareas; las mismas que son aplicadas, dependiendo del método seleccionado para realizar la investigación.

En la metodología, se debe expresar la forma como se ha desarrollado la investigación. Se indica las características de la investigación, la muestra, la población, la forma de recopilar la información, el análisis de los resultados; para el final de todo este proceso, tener los argumentos necesarios, para poder emitir una propuesta debidamente fundamentada.

De acuerdo a nuestra investigación detallaremos a continuación el tipo de estudio a seguir paso a paso según algunas características de este tipo de investigación.

**FORMULACION DEL PROBLEMA:** ¿Qué incidencias financieras tendría la carencia de una auditoría externa en los estados contables de la Cooperativa La Unión Ltda. En la Ciudad de Guayaquil, provincia del Guayas periodo 2.011.

**TEMA:** Incidencias contables de una auditoría externa en los estados financieros de la Cooperativa de transportes urbano La Unión Ltda. En el periodo 2.011.

➤ **Según su finalidad.-** Referente al tema de nuestra investigación por su finalidad su finalidad será Teórica o aplicada.

La expresión "Investigación Aplicada" se propagó durante el siglo XX para hacer referencia, en general, a aquel tipo de estudios científicos orientados a resolver problemas de la vida cotidiana o a controlar situaciones prácticas. Dentro de esa concepción general, pueden distinguirse, a su vez, dos sentidos más específicos de dicha expresión:

a) Aquella que incluye cualquier esfuerzo sistemático y socializado por resolver problemas o intervenir situaciones, aunque no sea programático, es decir, aunque no pertenezca a una trayectoria de investigaciones descriptivas y

teóricas. En ese sentido se concibe como investigación aplicada tanto la innovación técnica, artesanal e industrial como la propiamente científica.

b) Aquella que sólo considera los estudios que explotan teorías científicas previamente validadas para la solución de problemas prácticos y el control de situaciones de la vida cotidiana. En este sentido sólo son investigaciones aplicadas las que se enmarcan dentro de una secuencia programática de búsquedas que tienen como núcleo el diseño de Teorías científicas.

➤ **Según su objetivo.-**

**Investigación Correlacional.**

Este tipo de estudios tienen como propósito medir el grado de relación que existe entre dos o más conceptos o variables en un contexto en particular y que tienen una relación con el objeto a ser investigado. En ocasiones sólo se analiza la relación entre dos variables X, Y, pero frecuentemente se ubican en el estudio relaciones entre tres variables: X, Y, Z; otras veces se incluyen relaciones múltiples X, Y, Z, W, F aquí se plantean cinco correlaciones.

**Investigación Explicativa.**

Los estudios explicativos van más allá de la descripción de conceptos o variables o del establecimiento de relaciones entre conceptos, su propósito es explicar, razones causales, de por qué ocurre un fenómeno y en qué condiciones se da éste. Ello implica también que la investigación explicativa, revela el por qué dos o más variables están relacionadas. Los estudios explicativos tratan de explicar el por qué suceden los cambios cualitativos o explicativos en un objeto de estudio.

Las investigaciones explicativas son más estructuradas que las demás clases de investigaciones y de hecho implican los propósitos de ellas: exploración, descripción y correlación. Otorgando un sentido de entendimiento más completo del fenómeno a que hacen referencia. En resumen podemos señalar que este tipo de investigación es el más completo y el más indicado para realizar investigaciones que intenten explicar profundamente un determinado objeto de estudio.

**Según su contexto.-**

**La Investigación de Campo:**

La investigación de campo se presenta mediante la manipulación de una variable externa no comprobada, en condiciones rigurosamente controladas, con el fin de describir de qué modo o porque causas se produce una situación o acontecimiento particular.

Podríamos definirla diciendo que es el proceso que, utilizando el método científico, permite obtener nuevos conocimientos en el campo de la realidad social. (Investigación pura), o bien estudiar una situación para diagnosticar necesidades y problemas a efectos de aplicar los conocimientos con fines prácticos (investigación aplicada).

Este tipo de investigación es también conocida como investigación in situ ya que se realiza en el propio sitio donde se encuentra el objeto de estudio. Ello permite el conocimiento más a fondo del investigador, puede manejar los datos con más seguridad y podrá soportarse en diseños exploratorios, descriptivos y experimentales, creando una situación de control en la cual manipula sobre una o más variables dependientes (efectos).

Por tanto, es una situación provocada por el investigador para introducir determinadas variables de estudio manipuladas por él, para controlar el aumento o disminución de esas variables y su efecto en las conductas observadas.

### **DISEÑO DEBE SER DECLARADO COMO CUANTITATIVO Y CUALITATIVO.-**

No es reciente la polémica suscitada entre los métodos cualitativos y cuantitativos. El debate establecido no sólo plantea el desacuerdo existente, al mismo tiempo representa un choque básico entre paradigmas metodológicos.

Evidentemente, ambos poseen marcadas diferencias; mientras el paradigma cuantitativo utiliza un método de análisis causal, correlacional, el paradigma cualitativo utiliza un método de análisis descriptivo e interpretativo.

Mientras el primero le da más importancia a lo objetivo, entendido como lo medible, el segundo, se muestra más interesado en el uso del VERSTEHEN, entendido como la "comprensión". En fin, cada modelo de investigación tiene sus propias características, sus áreas de empleo, sus ventajas y desventajas. Cabe mencionar que no existe un paradigma que constituya la solución absoluta a los problemas

planteados en la investigación, sino que cada uno de ellos constituye diversas formas de llevar a efecto una investigación.

Aquí se presenta una conceptualización de los paradigmas cuantitativo y cualitativo, sus principales características, un contraste entre ambos modelos y la posibilidad de coexistencia entre ellos y de su utilización complementaria, constituyéndose en orientaciones interdependientes.

Sin embargo, hay que señalar que nos encontramos frente a un problema de carácter epistemológico acerca del conocimiento científico y el acceso a éste, en cuanto, es relativo a cada momento histórico; éste relativismo es un estímulo a seguir investigando en la búsqueda de conocimiento más amplio y estable. Con todo, hay que considerar que el conocimiento científico pretende superar al “sentido común”, buscando y generando justificaciones fundadas, argumentadas y razonadas que superen las intersubjetividades, de modo que sea aceptado más allá del sujeto que las presenta.

### **3.2 LA POBLACION Y LA MUESTRA.-**

#### **3.2.1 Características de la Población.**

Los socios de la Cooperativa la UNION LTDA.

#### **3.2.2 Delimitación de la Población**

El eje de nuestro estudio es el grupo de socios de la cooperativa La Unión Ltda., para poder obtener datos reales y garantizar la veracidad de este estudio. Debido a que es necesario comprender que la cantidad socios a quienes su personal administrativo lo atiende es calculable podemos determinar que la población para este estudio es finita.

#### **3.2.3 Tipos de Muestra**

Escogeremos la forma de muestreo simple pues se elegirá a los encuestados y entrevistados de manera aleatoria o al azar. Para garantizar la obtención de criterios variados.

#### **3.2.4 Tamaño de la muestra**

Existen varios factores a tomar en cuenta, para calcular el tamaño de la muestra son:

- ✓ Variabilidad
- ✓ Precisión
- ✓ Nivel de Confianza

Nivel de confianza es el porcentaje de seguridad que se tiene para generalizar los resultados obtenidos. Su total seguridad equivale al 100 por ciento.

Generalmente y en este estudio se usa el 95 por ciento esto para lograr que el estudio se realice de manera correcta y posible. Precisión o porcentaje de error es necesario para dar pauta a cualquier posible error con respecto a la hipótesis que estudiaremos si se establece que no existe riesgo de error se representaría a cero pero daría lugar a que la muestra sea del tamaño de la población, por ello es aconsejable que se represente con el 4% como lo es en este caso.

La variabilidad el porcentaje se dará por aceptada o rechazada la hipótesis suele ser diferente de acuerdo a los que cada persona o institución considere en este caso el 50 por ciento. Debido a que la población es finita la formula a usar es la siguiente:

$$n = \frac{N p q}{\frac{N - 1 E^2}{Z^2} + p q}$$

$$n = \frac{60 (0.50)(0.50)}{\frac{60 - 1 (0.04)^2}{(1.96)^2} + (0.50)(0.50)}$$

Tamaño de la muestra es:  $n = 55$     **33% = 18**

$n = ?$  Tamaño de la muestra

N: Tamaño de la población

q: Variabilidad negativa

p: Variabilidad positiva

E: Margen de error, **(4%, E= 0.04)**

Z: Nivel de confianza, **(95%, Z=1.96)**

### 3.2.5 Proceso de Selección

Para la selección de la muestra se tomó entre los socios de la cooperativa. El personal del área administrativa se realizará entrevista, al personal clave para la investigación deducimos que son los socios de la cooperativa.

El personal que será parte de la muestra podrá ser de diferentes géneros, edades y condición social para obtener información desde diferentes perspectivas.



### **3.3 LOS MÉTODOS Y LAS TÉCNICAS**

#### **3.3.1 Métodos Teóricos**

##### **Análisis y Síntesis**

Al realizar una auditoría externa a la cooperativa La Unión Ltda. Se procederá a hacer una revisión de sus estados contables y establecerá filtros de control.

##### **Inductivo-Deductivo**

Asimilando todas las causas particulares y generales utilizando métodos y herramientas lógicas y deductivas por medio de la muestra determinar características generales.

#### **3.3.2 Métodos Empíricos**

##### **La Observación Científica**

Ya que se investigará el fenómeno de una forma directa y objetiva para tener muy buena percepción del caso, se utilizará observación sistematizada.

#### **3.3.3 Técnicas e Instrumentos**

##### **Entrevista**

Recopilando información por medio de entrevistas mismas que tendrán lugar en las oficinas de la Cooperativa de transportes Urbano La Unión Ltda., serán realizadas a los señores socios de la cooperativa, usando preguntas abiertas y así obtener la mayor cantidad de información sobre el proceso contable que se ha venido ejecutando, si la contabilidad es llevada por medio de un sistema computarizado u otros además considerar puntos de vista y perspectivas del entrevistado logrando llegar a descubrir las causas del problema.

##### **Encuesta**

Para poder obtener información relevante sobre la problemática de la ausencia de control en la contabilidad se procederá a realizar encuestas o entrevistas al personal administrativo. Percibiendo cada criterio de su personal administrativo acerca del control en el proceso contable. Con la elaboración previa de un cuestionario que servirá para adquirir información sobre las actitudes de las partes implicadas. Con preguntas cuantificables que nos permitan llegar a realizar un estudio profundo de manera que podamos aceptar o negar alguna hipótesis, dando lugar a que el

encuestado con su propia mano nos proporcione los datos necesarios, para que con seguridad lleguemos a la efectividad de nuestra conclusión sin desviarnos por exceso de información.

### **3.4 PROPUESTAS DE PROCEDIMIENTOS ESTADISTICOS DE LA INFORMACIÓN**

Con las técnicas aplicadas realizaremos el estudio estadístico mismo que dará lugar a los resultados de las hipótesis antes mencionadas. Con la entrevista realizada podremos conocer los puntos de vista de los directivos de la Cooperativa, estos datos nos mostrarán ciertos factores que incide en el proceso de funcionamiento de la institución. La determinación de la ausencia en el control en el área contable financiera será parte de la solución propuesta al problema.

La forma en la que se generan problemas al registrar y analizar los diferentes tipos de movimientos contables. Los datos recopilados de la Encuesta aplicados al personal Operativo y Administrativo nos ayudaran a obtener la información clave para la solución al problema.

## FICHA DE ENTREVISTA

Fecha de la entrevista:

Nombre del entrevistador:

Nombre del entrevistado:

Cargo:

**Tema:** Falta de control contable en la Cooperativa de Transporte Urbano "La Unión Ltda".

1.- ¿ Considera usted que la información financiera que recibe es real y oportuna?

2.- ¿Cada qué tiempo recibe la información?

3.- ¿Los cierres de caja general son revisados cada que periodo de tiempo?

4.- ¿Se realizan conciliaciones bancarias mensuales y cada qué tiempo son revisadas por los concejos?

5.- ¿La institución emite estados de cuantas a sus asociados y cada qué tiempo se los entregan a ellos?

6.- ¿Las obligaciones tributarias se cumplen según el calendario tributario lo demanda?

7.- ¿Considera usted que el sistema contable que posee la cooperativa es de utilidad para la cooperativa en los actuales momentos?

8.- ¿Piensa que la cooperativa necesitaría mejoras en su sistema contable basados en que según la Nueva Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria?

9.- ¿Considera usted que deben sus asociados recibir capacitación en base a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria?

10.- ¿Piensa que al realizarse una auditoría externa en su institución seria de gran beneficio para poder obtener estados financieros reales y a tiempo para poder tomar decisiones económicas en beneficio de sus asociados.

# ENCUESTA

Fecha de la encuesta:

Nombre del encuestador:

Nombre del encuestado:

Cargo:

**Tema: Falta de control interno contable en la Cooperativa de Transporte Urbano "La Unión Ltda."**

1.- ¿Cuántos años tiene usted como socio en la cooperativa?

1 – 5  5 – 10  10 - 15  más de 15

2.- ¿Recibe usted estados de cuentas de parte de la Cooperativa?

SI  NO

3.- ¿Cada qué tiempo recibe los estados de cuentas?

DIARIO  SEMANAL  MENSUAL  A VECES

4.- ¿Considera que como socio la cooperativa le brinda una buena información contable?

SI  NO  OTROS

5.- ¿Para usted es confiable la información contable que le brinda la Cooperativa?

SI  NO  OTROS

6.- ¿Estaría de acuerdo que la Cooperativa adquiriera un nuevo software contable?

SI  NO  OTROS

7.- ¿Cada qué tiempo recibe usted información financiera?

MENSUAL  TRIMESTRAL  SEMESTRAL

8.- ¿Considera Usted que se debe mejorar el control contable interno de la Cooperativa?

SI  NO  OTROS

9.- ¿Estaría de acuerdo que se controle los bienes de la cooperativa mediante inventarios periódicos?

SI  NO  OTROS

10.- ¿Aceptaría que sus pagos los realice en una agencia bancaria?

SI  NO  OTROS

## **CAPITULO IV**

### **MARCO ADMINISTRATIVO**

#### **4.1 TALENTO HUMANO.**

Para el desarrollo de este proyecto necesitaría la participación de las siguientes personas:

- Contratación de los auditores externos.
- Contratación de un contador calificado y experimentado.
- Licitación de la adquisición de la compra de un software de contabilidad y que sea para uso exclusivo de cooperativas.
- Programación para la capacitación del personal administrativo conjuntamente con su gerente.
- Solicitar al MIES la capacitación de sus asociados para el conocimiento total de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y Sector Financiero Popular y Solidario y su respectivo Reglamento.

#### **4.2 RECURSOS Y MEDIOS DE TRABAJO.**

Los recursos serán proporcionados por la Cooperativa de transporte urbano La Unión Ltda. Además esto será tomado mediante una resolución que será dictaminada en una Asamblea General Ordinaria de socios, los medios de trabajo se utilizarán los medios que poseen y existen en la institución.

#### **4.3 RECURSOS FINANCIEROS.**

- Costo de la auditoria estará aproximadamente en \$ 1.800,00 Dolares.
- La adquisición del software contable ( Sistema Admisys) \$ 2.200,00 Dolares
- Se contratara un contador a medio tiempo cuyo costo estará considerado en el presupuesto anual de la institución.



#### **4.5 BIBLIOGRAFIA DE LA INVESTIGACION.**

**Cepeda** Alonso Gustavo, 1997, Auditoría y Control Interno, tercera edición, McGraw-Hill Interamericana S.A., Colombia, páginas 187-199

**Contraloría General del Estado.** MANUAL DE AUDITORÍA DE GESTIÓN. 2º Edic. p.36

**Ermida**, Jorge, ADMINISTRACIÓN Y ESTRATEGIA Editorial Macchi, Buenos Aires 2002.

**Franklin** Fincowsky Enrique Benjamín, 2003, Auditoria Administrativa, tercera edición, McGraw-Hill Interamericana S.A., México, páginas 56-59, 64 – 68, 73, 80 – 81, 89

**Harrington** James, MEJORAMIENTO DE PROCESOS EMPRESARIALES. 2005

**Leiva**, Francisco. NOCIONES DE METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA, Quito-Ecuador. 1988

**Océano**, 1998, Enciclopedia de la Auditoria, S/N Edición, Océano grupo editorial S.A., España, páginas 7, 151, 286

**Pacheco Gil**, Oswaldo. METODOS Y TECNICAS DE INVESTIGACION, Ecuador, Ed. Minerva, 2004

**Whittington** O. Ray, Pany Kart, 1998, Auditoria un Enfoque Integral, doceava edición, McGraw-Hill Interamericana S.A., Colombia, páginas 280 – 282

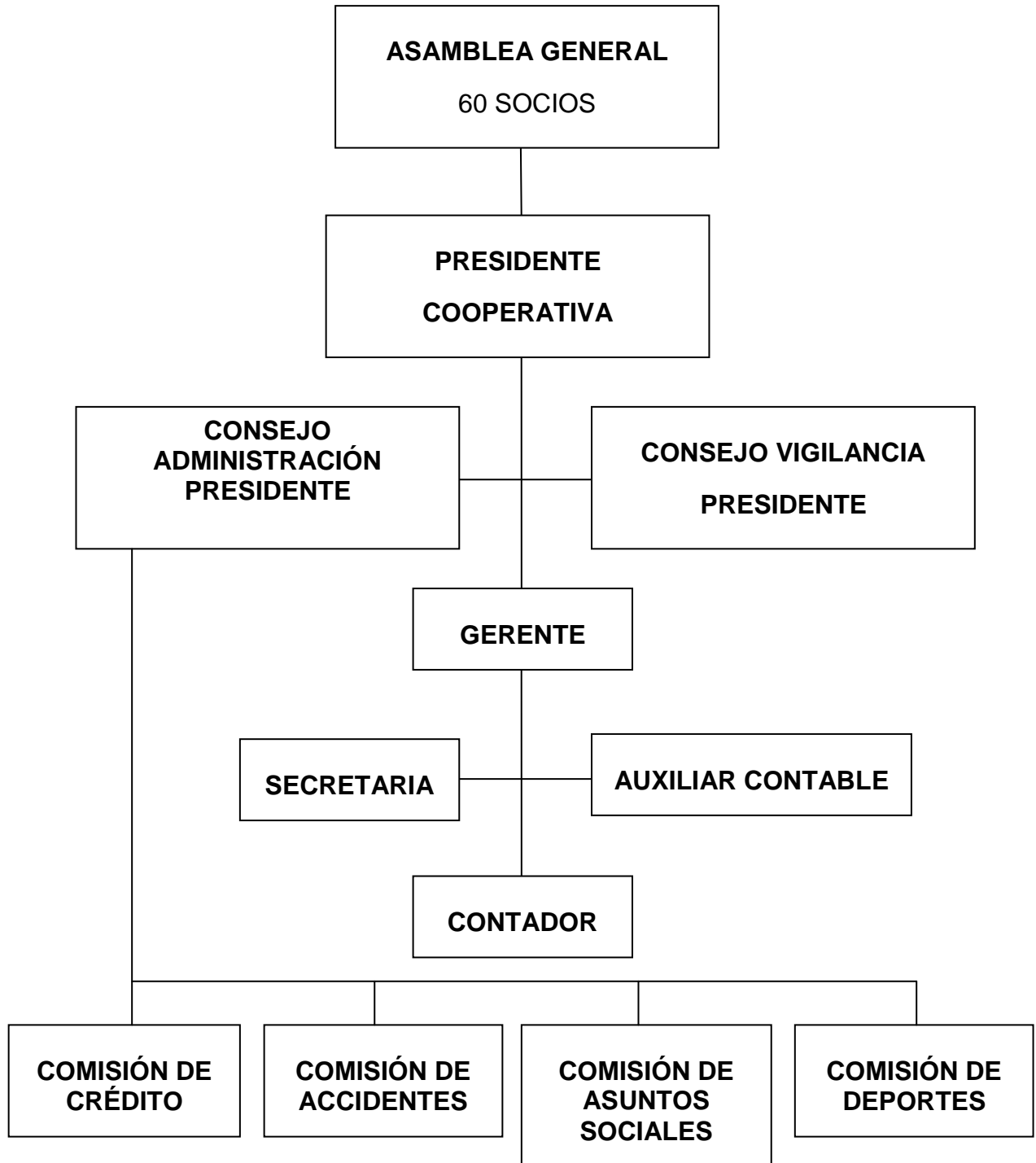
<http://www.contraloria.ec-gov.net/Normativa/MANUAL%20AUD-GESTION%202.pdf>

# **ANEXO 2:**

**ORGANIGRAMA DE LA  
COOPERATIVA DE TRANSPORTES  
URBANO LA UNIÓN LTDA.**



**ORGANIGRAMA**  
**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO "LA UNION LTDA".**



# **ANEXO 3:**

## **FORMATO DE LAS ENCUESTAS**

# ENCUESTA

Fecha de la encuesta:

Nombre del encuestador:

Nombre del encuestado:

Cargo:

**Tema: Falta de control interno contable en la Cooperativa de Transporte Urbano "La Unión Ltda."**

1.- ¿Cuántos años tiene usted como socio en la cooperativa?

1 – 5  5 – 10  10 - 15  más de 15

2.- ¿Recibe usted estados de cuentas de parte de la Cooperativa?

SI  NO

3.- ¿Cada qué tiempo recibe los estados de cuentas?

DIARIO  SEMANAL  MENSUAL  A VECES

4.- ¿Considera que como socio la cooperativa le brinda una buena información contable?

SI  NO  OTROS

5.- ¿Para usted es confiable la información contable que le brinda la Cooperativa?

SI  NO  OTROS

6.- ¿Estaría de acuerdo que la Cooperativa adquiriera un nuevo software contable?

SI  NO  OTROS

7.- ¿Cada qué tiempo recibe usted información financiera?

MENSUAL  TRIMESTRAL  SEMESTRAL

8.- ¿Considera Usted que se debe mejorar el control contable interno de la Cooperativa?

SI  NO  OTROS

9.- ¿Estaría de acuerdo que se controle los bienes de la cooperativa mediante inventarios periódicos?

SI  NO  OTROS

10.- ¿Aceptaría que sus pagos los realice en una agencia bancaria?

SI  NO  OTROS

# **ANEXO 4:**

## **FORMATO DE LAS ENTREVISTAS**

## FICHA DE ENTREVISTA

Fecha de la entrevista:

Nombre del entrevistador:

Nombre del entrevistado:

Cargo:

**Tema:** Falta de control contable en la Cooperativa de Transporte Urbano "La Unión Ltda".

1.- ¿ Considera usted que la información financiera que recibe es real y oportuna?

2.- ¿Cada qué tiempo recibe la información?

3.- ¿Los cierres de caja general son revisados cada que periodo de tiempo?

4.- ¿Se realizan conciliaciones bancarias mensuales y cada qué tiempo son revisadas por los concejos?

5.- ¿La institución emite estados de cuantas a sus asociados y cada qué tiempo se los entregan a ellos?

6.- ¿Las obligaciones tributarias se cumplen según el calendario tributario lo demanda?

7.- ¿Considera usted que el sistema contable que posee la cooperativa es de utilidad para la cooperativa en los actuales momentos?

8.- ¿Piensa que la cooperativa necesitaría mejoras en su sistema contable basados en que según la Nueva Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria?

9.- ¿Considera usted que deben sus asociados recibir capacitación en base a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria?

10.- ¿Piensa que al realizarse una auditoría externa en su institución seria de gran beneficio para poder obtener estados financieros reales y a tiempo para poder tomar decisiones económicas en beneficio de sus asociados.

# **ANEXO 5:**

**AUTORIZACION PARA EJECUTAR  
LA PROPUESTA**



*COOPERATIVA DE TRANSPORTES  
URBANO  
LA UNION LTDA.*

---

Guayaquil, Septiembre de 2012

Señores  
**UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO**  
Milagro.

A petición de los señores:  
Dionisio Carlos Avila Muñoz  
Azucena de Lourdes Cabrera Cabrera

Alumnos de la Universidad Académica “Facultad de Ciencias Administración y Comerciales, Carrera de Ingeniería en Auditoría y Contaduría CPA. he procedido a dar mi autorización para que puedan realizar la investigación referente a la parte contable en las oficinas de nuestra institución, para lo cual se les dará toda la información requerida a ellos.

Atentamente,

Ing. Holguer Gordon Gordon  
Gerente

# **ANEXO 6:**

**BALANCES EJERCICIOS 2010**

**EJERCICIO 2011**



**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO LA UNIÓN LTDA.**  
**BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE 2010**

NOMBRE DE LA CUENTA	PARCIAL	DEBE	SALDO
<b>ACTIVO</b>			<b>578.650,44</b>
<b>DISPONIBLE</b>		<b>140.934,97</b>	
<b>CAJA</b>	21.802,55		
CAJA GENERAL	21.802,55		
<b>BANCOS</b>	33.516,69		
BCO PICHINCHA CTA CTE 3117056804	746,95		
BCO PICHINCHA CTA AH. 358894720	31.662,22		
BCO BOLIVARIANO CTA AH. 128393-9	564,69		
BCO PROCREDITO CTA AH. 12555-9	542,83		
<b>INVERSIONES</b>	64.207,00		
BCO. PICHINCHA (Poliza 90 dias)	50.000,00		
BCO. PROCREDIT (Poliza 90 dias)	14.207,00		
CHEQUES PROTESTADOS	21.408,73		
<b>EXIGIBLE</b>		<b>235.152,60</b>	
PRESTAMOS ORDINARIOS	57.933,15		
DEUDORES CUOTAS ADMINISTRATIVAS	1.202,54		
CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	2.289,19		
CUENTAS POR COBRAR EX SOCIOS	2.018,41		
CUENTAS POR COBRAR ASOC 9 COLECTIVOS	113.955,22		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	33.825,11		
CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	19.855,33		
CREDITOS FISCALES	3.380,40		
RET. EN LA FUENTE 1%	47,20		
RET. IVA 12 %	3.333,20		
CUENTAS POR COBRAR CHEQUES	193,25		
DEUDORES VARIOS	500,00		
INVENTARIOS		<b>60.265,07</b>	
INVENTARIOS REPUESTOS	60.265,07		
<b>ACTIVO FIJO</b>		<b>142.165,80</b>	
TERRENO SEDE SOCIAL	15.000,00		
INMUEBLES	118.687,13		
MOBILIARIOS Y EQUIPOS	20.232,58		
DEPRECIACIONES	-26.714,24		
INVERSIONES	14.960,33		
COOPSEGUROS DEL ECUADOR	8.000,00		
COFETUG C. A.	6.860,33		
ACSENGG	100,00		
DEPOSITOS EN GARANTIA		<b>132,00</b>	

*COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO LA UNIÓN LTDA.*

*BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE 2010*

NOMBRE DE LA CUENTA	PARCIAL	DEBE	SALDO
<b>PASIVO</b>			<b>351.329,13</b>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		<b>351.329,13</b>	
<b>EXIGIBLE A LARGO PLAZO</b>	337.573,05		
AHORROS SOCIOS	106.112,63		
AYUDA SOCIAL	16.096,03		
DEPOSITOS A LA VISTA	1.080,92		
CAPITALIZACION TERRENO	40.400,00		
AHORROS TRONCAL	175.296,30		
RENOVACION VEHICULOS	-4.239,83		
MULTAS	316,00		
FONDOS NAVIDEÑOS	2.511,00		
<b>EXIGIBLE A CORTO PLAZO</b>	13.756,08		
CUENTAS POR PAGAR	2.911,60		
CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES	1.042,69		
PROVISION BENEFICIOS SOCIALES	2.414,28		
LIQUIDACIONES EX SOCIOS	4.676,74		
IMPUESTOS FISCALES POR PAGAR	1.022,72		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1.688,05		
			<b>227.321,31</b>
<b>PATRIMONIO</b>		<b>227.321,31</b>	
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	143.490,80		
CERTIFICADOS DE APORTACION	140.864,80		
CUOTA DE INGRESO	2.626,00		
<b>INVERSIONES</b>	8.966,45		
FUTURAS INVERSIONES SOCIOS	24.125,27		
GASTOS FUTURAS INVERSIONES	-15.158,82		
<b>RESERVAS</b>	56.086,83		
FONDO LEGAL	14.363,43		
FONDO DE EDUCACION	3.594,93		
FONDO ASISTENCIA SOCIAL	3.676,08		
FONDO DE CONTINGENCIAS	2.322,39		
REVALORIZACION DE PATRIMONIO	32.130,00		
<b>RESULTADOS</b>	18.777,23		
EXCEDENTE (PERDIDAS) EJERC. ANTERIOR	284,46		
EXCEDENTE (PERDIDAS) PTE. EJERCICIO	18.492,77		
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>			<b>578.650,44</b>

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO LA UNIÓN LTDA.**  
**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS AL 31 DE DICIEMBRE 2010**

<b>NOMBRE DE LA CUENTA</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>SALDO</b>
<b>RESULTADO INGRESOS</b>		<b>211.520,35</b>
<b>INTERESES GANADOS</b>	<b>211.520,35</b>	
LIBRETAS DE AHORRO Y CTAS CTES	1.007,79	
INTERESES PRESTAMOS	12.151,21	
VENTAS REPUESTOS	86.129,35	
CUOTAS DE ADMINISTRACION	102.358,80	
OTROS INGRESOS	9.873,20	
<b>RESULTADO EGRESOS</b>		<b>193.027,58</b>
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>193.027,58</b>	
GASTOS DE PERSONAL	60.573,60	
GASTOS DE LOCAL	12.280,99	
GASTOS DE OFICINA	5.136,23	
IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y OTROS	5.467,65	
OTROS GASTOS	13.509,95	
OTROS EGRESOS	16.001,22	
DEPRECIACIONES	4.428,35	
COSTO DE VENTA	75.629,59	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>-18.492,77</b>

## COOPERATIVA NUEVA UNION

**Balance General**

Al :30-12-2011

<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>		<b>644,439.92</b>
<b>11</b>	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>508,285.58</b>
<b>111</b>	<b>DISPONIBLE</b>		<b>16,972.06</b>
<b>11101</b>	<b>CAJA</b>		<b>2,279.14</b>
11101002	CHEQUES PROTESTADOS	2,179.14	
11101003	CAJA CHICA	100.00	
<b>11102</b>	<b>BANCOS</b>		<b>14,692.92</b>
11102005	BCO PICHINCHA CTA CTE	647.18	
11102011	BCO PICHINCHA CTA AH. 358894	10,317.03	
11102012	COOPERA CTA. AH. 23687	3,728.71	
<b>112</b>	<b>EXIGIBLE A CORTO PLAZO</b>		<b>422,483.67</b>
<b>11201</b>	<b>PRESTAMOS COOPERATIVA</b>		<b>32,225.96</b>
11201001	PRESTAMOS ORDINARIOS	22,795.70	
11201002	PRESTAMO REPARACION	9,430.26	
<b>11203</b>	<b>INTERESES PRESTAMOS</b>		<b>2,078.75</b>
11203001	INTERESES PRESTAMOS	2,078.75	
<b>11204</b>	<b>C X C CUOTA ADMINISTRATIVA</b>		<b>26,679.95</b>
11204001	CUOTA ADMINISTRATIVA	26,679.95	
<b>11205</b>	<b>C X C. CUOTA EXTRAORDINARIA</b>		<b>21,496.76</b>
11205001	CUOTA EXTRAORDINARIA	21,496.76	
<b>11206</b>	<b>C X C FACTURAS ALAMCEN</b>		<b>39,097.37</b>
11206001	C X C FAXTURAS ALMACEN	39,097.37	
<b>11207</b>	<b>C X C SEGURO INTERNO</b>		<b>7,613.73</b>
11207001	C X C SEGURO INTERNO	7,613.73	
<b>11208</b>	<b>C X C VARIAS</b>		<b>2,938.70</b>
11208001	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	2,938.70	
<b>11209</b>	<b>C X C CAPITALIZACION ALMACEN</b>		<b>5,078.57</b>
11209001	C X C CAPITALIZACION	5,078.57	

## COOPERATIVA NUEVA UNION

**Balance General**

Al :30-12-2011

<b>11212</b>	<b>CTAS POR COBRAR OTROS</b>		<b>5,660.88</b>
11212001	GASTOS LEGALES MANUEL	1,234.84	
11212100	CTAS POR COBRAR APORTE M/V	4,426.04	
<b>11213</b>	<b>DOCUMENTOS POR COBRAR</b>		<b>191,628.66</b>
11213001	ASOCIACION GRUPO 9	189,476.22	
11213076	ORTIZ SOLORZANO ROSALIA	2,152.44	
<b>11214</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>21,205.00</b>
11214072	OCHOA NARANJO REMBERTO	1,305.00	
11214086	TAPIA BASANTE MILTON	2,250.00	
11214087	TACURI VILLA RUBEN	750.00	
11214088	MOROCHO MOROCHO CARLOS	4,700.00	
11214089	COBA TOAPANTA KLEBER RAUL	2,200.00	
<b>11215</b>	<b>LIQUIDACION EX SOCIOS</b>		<b>2,018.41</b>
11215001	MANUEL SAMANIEGO	2,018.41	
<b>11216</b>	<b>CXC CERTIF APORTACION</b>		<b>30,882.20</b>
11216077	OÑATE CARRANZA NELSON	1,581.08	
11216078	ACERO MOROCHO MARIANA	1,681.08	
11216080	LOOR MIENTES JULIO	1,447.08	
11216082	IPO TOABANDA JOSE MANUEL	2,181.08	
11216085	CAMPOS VICTOR MANUEL	2,181.08	
11216086	TAPIA BASANTE MILTON	2,181.08	
11216087	TACURI VILLA RUBEN	2,181.08	
11216088	MOROCHO MOROCHO CARLOS	2,181.08	
11216089	COBA TOAPANTA KLEBER	2,181.08	
11216090	YUQUILEMA PADILLA MARIANO	2,181.08	
11216091	AVLIES GUEVARA CARLOS	2,181.08	
<b>11217</b>	<b>CxC CAPITALIZACION TERRENO</b>		<b>21,474.73</b>
11217078	ACERO MOROCHO MARIANA	15.00	
11217080	LOOR MIENTES JULIO	1,581.00	
11217081	MERINO RIVERA FREDDY	1,410.00	
11217083	SALAZAR GILCES YOLANDA	1,560.00	
11217085	CAMPOS VICTOR MANUEL	808.73	
11217086	TAPIA BASANTE MILTON	1,610.00	
11217087	TACURI VILLA RUBEN VICENTE	1,610.00	
11217088	MOROCHO MOROCHO CARLOS	1,610.00	
11217089	COBA TOAPANTA KLEBER RAUL	1,610.00	

## COOPERATIVA NUEVA UNION

**Balance General**

AI :30-12-2011

11217090	YUQUILEMA PADILLA MARIANO	1,610.00	
11217091	AVILES GUEVARA CARLOS	1,610.00	
<b>11218</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>2,165.55</b>
11218001	CUENTAS POR COBRAR	2,165.55	
<b>11221</b>	<b>C. X C. CRÉDITO EMPLEADOS</b>		<b>440.00</b>
11221002	BECERRA RODRIGUEZ ANTONIO	120.00	
11221003	CACERES GOMEZ ULISES	100.00	
11221008	HURTADO RIPALDA JOSE	100.00	
11221011	VALLADARES LOPEZ SEGUNDO	100.00	
11221013	ZAMBRANO PAZMIÑO WILFRIDO	20.00	
<b>11225</b>	<b>IMPUESTOS (CRÉDITO TRIB.)</b>		<b>9,798.45</b>
11225002	RET. FTE. IMP RENTA 2%	894.62	
11225003	IVA DEL 12% COMPRAS	8,652.29	
11225004	RET F. IMP RENTA 8%	64.00	
<b>113</b>	<b>INVENTARIOS</b>		<b>68,829.85</b>
<b>11301</b>	<b>INVENTARIO DE MERCADERIAS</b>		<b>68,829.85</b>
11301001	INVENTARIO DE MERCADERIA	68,829.85	
<b>12</b>	<b>ACTIVO FIJO</b>		<b>111,561.27</b>
<b>121</b>	<b>ACTIVO FIJO NO DEPRECIABLE</b>		<b>15,000.00</b>
<b>12101</b>	<b>TERRENOS</b>		<b>15,000.00</b>
12101001	TERRENO SEDE SOCIAL	15,000.00	
<b>122</b>	<b>ACTIVO FIJO DEPRECIABLE</b>		<b>140,100.67</b>
<b>12201</b>	<b>INMUEBLE</b>		<b>118,687.13</b>
12201001	EDIFICIO SEDE SOCIAL	118,687.13	
<b>12202</b>	<b>MOBILIARIO Y EQUIPO</b>		<b>21,413.54</b>
12202001	MUEBLES DE OFICINA	2,173.56	
12202002	EQUIPOS DE OFICINA	12,512.24	
12202003	EQUIP / COMPUT.	1,658.00	
12202004	BIBLIOTECA	15.56	
12202005	EQUIPOS DE RADIOS	4,967.18	
12202006	HERRAMIENTAS	87.00	

## COOPERATIVA NUEVA UNION

**Balance General**

Al :30-12-2011

<b>124</b>	<b>DEPRECIACIÓN ACTIVOS FIJOS</b>		<b>-43,539.40</b>
<b>12401</b>	<b>DEPRECIACIONES</b>		<b>-43,539.40</b>
12401001	DEPREC. EDIFICIO SEDE SOCIAL	-30,437.09	
12401002	DEPREC. MUEBLES Y EQUIPOS	-8,903.46	
12401003	DEPREC. EQUIPOS DE	-1,509.86	
12401004	DEPREC. EQUIPOS DE RADIOS	-2,688.99	
<b>13</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>24,593.07</b>
<b>131</b>	<b>INVERSIONES</b>		<b>24,593.07</b>
<b>13101</b>	<b>INVERSIONES VARIAS</b>		<b>24,203.33</b>
13101002	COOPSEGUROS DEL ECUADOR	17,243.00	
13101003	ACSENG	100.00	
13101004	COFETUG	6,860.33	
<b>13102</b>	<b>DEPOSITOS EN GARANTÍA</b>		<b>389.74</b>
13102001	EMPRESA ELECTRICA DEL	389.74	
<b>2</b>	<b>PASIVO</b>		<b>395,589.72</b>
<b>21</b>	<b>PASIVO CORRIENTE</b>		<b>395,589.72</b>
<b>211</b>	<b>EXIGIBLE A CORTO PLAZO</b>		<b>279,092.51</b>
<b>21101</b>	<b>CTAS X PAGAR LIQ. EX-SOCIOS</b>		<b>33,247.12</b>
21101075	GUAMAN GUAILLA JOSE	4,424.14	
21101076	ORTIZ SOLORZANO ROSALIA	418.18	
<b>21102</b>	<b>PROVISION BENEFICIOS SOCIALES</b>		<b>4,908.91</b>
21102001	DÉCIMO TERCER SUELDO	433.39	
21102002	DÉCIMO CUARTO SUELDO	3,382.31	
21102004	FONDO DE RESERVA	61.37	
21102005	APORTE IECE - SECAP	46.80	
21102006	IESS APOORTE PATRONAL 11.15%	378.34	
21102008	I.E.S.S. APORTES INDIVID. 9.	317.24	
21102009	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	289.46	
<b>21103</b>	<b>IMPUESTOS POR PAGAR</b>		<b>941.05</b>
21103004	8% RETENCIÓN EN LA FUENTE	30.54	

## COOPERATIVA NUEVA UNION

**Balance General**

Al:30-12-2011

21103006	2% RETENCION EN LA FUENTE	5.40	
21103007	1% RETENCION EN LA FUENTE	24.06	
21103009	IVA DEL 12% VENTAS	808.30	
21103010	10% RETENCION EN LA FUENTE	72.75	
<b>21104</b>	<b>DEPOSITOS A LA VISTA</b>		<b>4,529.86</b>
21104001	DEPOSITO A LA VISTA SOCIOS	1,105.08	
21104900	INGRESOS M.V.	800.00	
21104999	VARIOS	2,624.78	
<b>21105</b>	<b>C. X P. CUOTA EXTRAORDINARIA</b>		<b>26,036.41</b>
21105002	SEGURO INTERNO	20,763.91	
<b>21106</b>	<b>FONDOS NAVIDEÑOS</b>		<b>1,945.99</b>
21106001	FONDOS NAVIDEÑOS SOCIOS	1,945.99	
<b>21107</b>	<b>FONDOS VARIOS</b>		<b>2,963.52</b>
21107003	INVERSION METRO VIA	2,963.52	
<b>21108</b>	<b>AHORROS SOCIOS</b>		<b>83,028.84</b>
21108001	AHORROS	83,028.84	
<b>21109</b>	<b>AHORRO COMUN</b>		<b>281.00</b>
21109001	AHORRO COMMUN SOCIOS	281.00	
<b>21110</b>	<b>AHORROS VARIOS</b>		<b>45,882.02</b>
21110010	BONOS ADICIONAL	482.02	
<b>21112</b>	<b>CTAS X PAGAR POVEEDORES</b>		<b>45,931.80</b>
21112009	JOSE RODAS	12,478.11	
21112011	JARAMILLO VALENCIA LUIS	261.79	
21112019	CEPSA S.A.	15,806.23	
21112022	MUÑOZ RODRIGUEZ DALTON	125.01	
21112028	ECONOMI S.A.	1,135.53	
21112036	BRODMEN S.A.	15,935.25	
<b>21113</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR OTROS</b>		<b>29,395.99</b>
21113005	PROV. AUDITORIA	673.34	
21113010	PROV. SEMINARIO COOP.	1,200.00	
21113011	PROV. FETUG	374.00	
21113012	PROV. FENATU	4,080.00	
21113020	VARIOS	217.03	



COOPERATIVA NUEVA UNION

**Balance General**

Al :30-12-2011

21113022	BCO PICHINCHA	2,799.83	
21113030	INVERSION SOCIOS	9,125.00	
<b>212</b>	<b>EXIGIBLE A LARGO PLAZO</b>		<b>116,497.21</b>
<b>21202</b>	<b>CAPITALIZACION TERRENO</b>		<b>107,870.00</b>
21202001	CAPITALIZACION TERRENO	107,870.00	
<b>21203</b>	<b>AHORRO COMUN</b>		<b>7,790.68</b>
<b>21204</b>	<b>AHORRO INV. ABASTECEDORES</b>		<b>836.53</b>
21204001	AHORRO INV. ABASTECEDORES	836.53	
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		<b>237,908.98</b>
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>		<b>186,108.98</b>
<b>311</b>	<b>CERTIFICADOS DE APORTACIÓN</b>		<b>139,343.54</b>
31101	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	139,343.54	
<b>312</b>	<b>CAPITALIZACION ALMACEN</b>		<b>37,647.24</b>
31201	CAPITALIZACION ALMACEN	37,647.24	
<b>313</b>	<b>CUOTAS DE INGRESOS</b>		<b>9,118.20</b>
31301	CUOTAS DE INGRESO SOCIOS	4,926.00	
<b>31302</b>	<b>MULTAS</b>		<b>4,192.20</b>
31302001	MULTAS ASAMB. SOCIOS	4,192.20	
<b>32</b>	<b>RESERVAS</b>		<b>51,800.00</b>
<b>321</b>	<b>RESERVAS ACUMULADAS</b>		<b>51,800.00</b>
32101	RESERVA LEGAL	14,557.33	
32103	FONDO PREVENCIÓN SOCIAL	3,204.55	
32104	REVALORIZACION DEL	6,847.70	
32105	FUTURAS INVERSIONES	27,190.42	

**COOPERATIVA NUEVA UNION**  
**Estado de Resultado**  
 Al :30-12-2011

<b>4</b>	<b>RESULTADO INGRESOS</b>		<b>278,184.85</b>
<b>41</b>	<b>INTERESES GANADOS Y VENTAS</b>		<b>277,589.72</b>
<b>411</b>	<b>LIBRETAS DE AHORROS Y CTAS</b>		<b>188.60</b>
<b>41101</b>	<b>BCO PICHINCHA C. AH. 3588472</b>		<b>76.23</b>
41101001	BCO.PICHINCHA	76.23	
<b>41104</b>	<b>COOPERA L. AH. 09-00003</b>		<b>112.37</b>
41104001	COOPERA L.AH.09-00003	112.37	
<b>413</b>	<b>CUOTAS</b>		<b>136,481.20</b>
<b>41301</b>	<b>CONTROL ADMINISTRACIÓN</b>		<b>136,481.20</b>
41301001	CUOTAS ADMINISTRATIVAS	136,481.20	
<b>414</b>	<b>VENTAS ALMACEN</b>		<b>140,919.92</b>
<b>41401</b>	<b>VENTAS ALMACEN REPUESTOS</b>		<b>140,919.92</b>
41401001	VENTAS ALMACEN	140,919.92	
<b>43</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>595.13</b>
<b>431</b>	<b>VARIOS</b>		<b>595.13</b>
43101	VARIOS	595.13	
<b>5</b>	<b>RESULTADO EGRESOS</b>		<b>267,243.63</b>
<b>51</b>	<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>		<b>267,243.63</b>
<b>511</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		<b>65,739.82</b>
51101	SUELDO EMPLEADOS	17,288.50	
51102	SUELDOS ADMINISTRATIVO	18,844.56	
51103	SUELDO GERENTE	6,000.00	
51104	MOVILIZACION PERS. ADM. (5)	1,800.00	

COOPERATIVA NUEVA UNION

Estado de Resultado

Al :30-12-2011

51105	GASTO DE REPRESENTACION	3,000.00	
51106	DECIMO CUARTO	3,432.00	
51107	FONDO DE RESERVA	3,611.64	
51108	GTOS.MOVILIZACION	1,080.00	
51109	DECIMO TERCER SUELDO	3,611.64	
51111	APORTE IESS-IECE-SECAP	5,265.72	
51112	VACACIONES	1,805.76	
<b>512</b>	<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>		<b>17,626.57</b>
51201	MOVILIZACION Y TRANSPORTE	1,200.00	
51202	REFRIGERIO ASAMBLEAS	3,776.57	
51203	TRANSP. CONSEJO	6,720.00	
51204	TRANSP. CONSEJO VIGILANCIA	2,880.00	
51205	TRANSP.COMI.ASUNTO	1,800.00	
51208	INSPECTOR LINEA # 8 SERGIO	50.00	
51210	TRASLADO DE DINERO	1,200.00	
<b>514</b>	<b>GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>52,878.54</b>
51401	UTILES DE OFICINA	6,000.00	
51403	UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA	960.00	
51404	AGUA POTABLE	720.00	
51405	TELEFONOS	1,800.00	
51406	ENERGIA ELECTRICA	3,000.60	
51408	HONORARIOS PROFESIONALES	3,600.00	
51409	SERVICIOS CONTABLES	6,719.99	
51410	GASTOS LEGALES	1,849.75	
51411	PUBLICIDAD Y	154.28	
51412	MANT. MOBILIARIO Y EQ. DE	1,862.85	
51413	MANT. Y REPARACION DE RADIO	881.44	
51414	ARRIENDO FRECUENCIA RADIO	1,188.29	
51415	ARRIENDO DE RELOJ	150.00	
51416	ARRIENDO DE LA VALERIO	640.00	
51417	GASTOS BANCARIOS	774.13	
51418	SERVICIOS DE GUARDIANIA	10,116.00	
51419	GUARDIANIA DE RELOJ	1,110.00	
51420	SERV.DE GUARDIANIA V. DE	1,990.00	
51422	FETUG	1,792.00	
51423	CONTRIBUCIONES Y	585.20	

# COOPERATIVA NUEVA UNION

## Estado de Resultado

Al :30-12-2011

51425	SEMINARIO COOP. SOCIOS	1,200.00	
51426	POLIZAS DE SEGURO	400.08	
51428	F E N A T U	2,040.00	
51450	VARIOS - IMPREVISTOS	3,343.93	
<b>516</b>	<b>OTROS GASTOS</b>		<b>1,020.00</b>
51601	GASTOS DE AUDITORIA	1,020.00	
<b>518</b>	<b>COSTO DE VENTA</b>		<b>129,978.70</b>
51801	COSTO VTAS. DE MERCADERIAS	129,978.70	
<b>RESULTADO DE EJERCICIO:</b>			<b>10,941.22</b>

COOPERATIVA NUEVA UNION

SALDOS DE CUENTAS POR SOCIO

Mes Listado: Diciembre

Año: 2011

Cod	Prestamo Ordinario	C x C A Motor	Intereses Prestamo	Gastos Administ	Cuota Extraord	C x C Faci Almacen	C x C S Interno	C x C Varios	C x C Cap Alm	Multas	Deposit a la vista	Fondo Navideño	Ahorros Socio	Ahorro Comun	C x C Seguridad	Capit. Terreno	Certific de Aport.	Ahorros Cap Alm	Nombres	
301	2,200.00	0.00	0.00	301.22	818.90	256.01	61.00	0.00	0.00	0.00	0.00	35.35	1,366.68	0.00	31.50	1,610.00	2,181.08	680.37	ABAD ORTIZ	
302	0.00	0.00	0.00	301.22	1,008.72	35.86	61.00	0.00	0.00	0.00	187.00	37.10	1,440.93	0.00	37.00	1,610.00	2,183.08	680.37	ABAD ORTIZ	
303	3,518.81	276.60	372.23	1,112.42	953.30	1,853.30	147.00	0.00	0.00	0.00	0.00	26.35	1,528.69	0.00	41.00	1,610.00	2,181.08	680.37	AGUILAR	
305	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	AMON
306	0.00	134.93	0.00	340.10	175.53	53.86	42.80	0.00	0.00	0.00	0.00	15.10	1,711.73	0.00	37.50	1,610.00	2,181.08	680.37	ANGULO	
307	0.00	745.00	0.00	439.22	249.07	986.48	46.00	0.00	0.00	0.00	0.00	24.10	3,160.19	0.00	25.25	1,610.00	2,181.08	680.37	ANILEMA	
309	-26.66	0.00	0.00	46.32	632.68	-50.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5.32	15.85	2,616.94	110.00	69.00	1,610.00	2,181.08	680.37	BECERRA	
312	0.00	0.00	0.00	-30.99	321.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15.40	3,244.11	0.00	34.00	1,610.00	2,181.08	680.37	CAMACHO	
313	0.00	233.29	0.00	156.75	290.94	926.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	17.55	1,481.78	0.00	0.00	1,610.00	2,181.08	680.37	CANO	
315	0.00	0.00	0.00	1,303.38	1,181.06	1,402.69	315.00	932.38	0.00	0.00	0.00	33.00	918.28	0.00	111.50	1,610.00	2,181.08	680.37	ANILEMA	
316	0.00	0.00	-218.20	723.57	871.50	0.00	122.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,497.60	0.00	165.00	1,610.00	2,181.08	680.37	CARRILLO	
318	851.83	415.22	193.04	0.00	135.94	277.28	36.00	0.00	0.00	0.00	0.50	29.45	1,591.79	0.00	24.50	1,610.00	2,181.08	680.37	CEVALLO	
320	0.00	0.00	0.00	0.00	134.91	271.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25.90	3,355.67	0.00	23.50	1,610.00	2,181.08	680.37	FALCONES	
322	0.00	610.00	0.00	1,754.22	374.91	1,578.20	340.00	0.00	0.00	0.00	0.50	29.35	1,540.75	0.00	36.00	1,610.00	2,181.08	680.37	FREIRE LUIS	
323	0.00	635.00	0.00	1,688.89	379.77	1,788.25	368.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20.50	1,412.77	0.00	41.35	1,610.00	2,181.08	680.37	FREIRE	
324	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	GALEAS	
325	0.00	1,639.42	29.04	1,035.22	704.90	783.93	30.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,288.77	0.00	145.50	1,610.00	2,181.08	680.37	GARZON	
327	0.00	0.00	0.00	0.00	324.91	1,335.97	0.00	0.00	0.00	0.00	50.00	17.25	1,500.36	5.00	40.50	1,610.00	2,181.08	680.37	GORDON	
328	0.00	0.00	0.00	-1.24	214.91	2,374.76	33.00	0.00	0.00	0.00	50.00	21.85	1,379.80	5.00	28.00	1,610.00	2,181.08	680.37	GORDON	
329	3,970.47	449.82	580.80	2,177.76	659.92	726.34	804.11	0.00	354.11	0.00	0.00	32.30	1,313.45	0.00	87.50	1,610.00	2,181.08	680.37	GRANDA	
331	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	GUEVARA	
332	0.00	0.00	0.00	93.00	247.00	-10.00	15.50	0.00	0.00	0.00	80.00	22.05	3,021.04	130.00	25.00	1,610.00	2,181.08	680.37	HONCE	
333	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	JIBAJA	
334	530.00	0.00	42.50	1,448.50	270.52	1,226.20	275.00	0.00	0.00	0.00	80.00	70.00	1,866.16	0.00	36.00	1,610.00	2,181.08	680.37	LLERENA	
336	0.00	0.00	0.00	1,194.52	474.92	339.78	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13.75	510.00	0.00	24.00	1,610.00	2,181.08	680.37	CACERES	
337	2,690.76	0.00	194.13	1,382.03	235.94	1,416.71	248.83	935.86	0.00	0.00	0.00	18.05	1,418.24	15.00	31.50	1,610.00	2,181.08	680.37	MARTINEZ	
338	845.62	190.00	233.87	577.20	274.89	847.86	241.25	0.00	0.00	0.00	0.00	14.15	1,491.36	0.00	44.50	1,610.00	2,181.08	680.37	MARTINEZ	
339	0.00	0.00	0.00	667.22	681.49	100.62	153.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,510.31	5.00	144.50	1,610.00	2,181.08	680.37	MARTINEZ	
340	188.45	0.00	0.00	819.85	200.41	875.98	230.00	0.00	0.00	0.00	0.00	33.55	1,414.87	0.00	25.50	1,610.00	2,181.08	680.37	MARTINEZ	
341	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	MEDINA LOPEZ	

COOPERATIVA NUEVA UNION

SALDOS DE CUENTAS POR SOCIO

Mes Listado: Diciembre

Año: 2011

Cod	Prestamo Ordinario	C x C A Motor	Intereses Prestamo	Gastos Administ	Cuota Extraord	C x C Fact Almacen	C x C S Interno	C x C Varios	C x C Cap Alm	Multas	Deposit a la vista	Fondo Navideño	Ahorros Socio	Ahorro Comun	C x C Seguridad	Capit. Terreno	Certific de Aport.	Ahorros Cap Alm	Nombres
342	0.00	0.00	0.00	-64.78	440.95	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	36.05	1,528.61	0.00	51.50	1,610.00	2,181.08	680.37	MORENO
344	0.00	0.00	0.00	0.00	485.95	0.00	-3.78	0.00	0.00	0.00	0.00	44.30	1,349.37	0.00	46.50	1,610.00	2,181.08	680.37	NORIEGA
345	0.00	0.00	0.00	0.00	207.68	267.37	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	41.90	3,098.43	0.00	27.00	1,610.00	2,181.08	680.37	NORIEGA
346	0.00	1,090.00	0.00	577.88	598.29	796.40	271.13	0.00	0.00	0.00	0.00	9.20	1,483.38	0.00	76.00	1,610.00	2,181.08	680.37	PAGUAY
350	28.07	1,000.00	0.00	0.00	190.95	642.65	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	57.00	2,330.42	0.00	33.50	1,610.00	2,181.08	680.37	PLAZA TROYA
352	909.19	0.00	39.83	629.22	320.95	2,342.13	245.00	0.00	0.00	0.00	0.00	21.50	1,485.12	0.00	36.50	1,610.00	2,181.08	680.37	ROBALINO
353	886.79	0.00	0.00	301.22	208.29	698.81	61.00	0.00	0.00	0.00	110.06	39.70	5,407.60	5.00	24.40	1,610.00	2,181.08	680.37	ROMAN
355	0.00	417.28	0.00	21.22	253.75	1,211.15	93.00	0.00	0.00	0.00	0.00	47.90	682.63	0.00	38.00	1,610.00	2,181.08	680.37	CHAVEZ
357	0.00	0.00	0.72	507.83	616.67	0.00	77.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,555.57	0.00	144.50	1,610.00	2,181.08	680.37	SALINAS
358	0.00	0.00	0.00	0.00	281.93	275.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	21.45	483.90	0.00	16.00	1,610.00	2,181.08	680.37	RIVERA
361	2,000.00	0.00	0.00	186.00	247.14	150.59	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	26.90	1,725.43	6.00	31.50	1,610.00	2,181.08	680.37	TACURI VILLA
363	0.00	0.00	0.00	413.22	351.08	0.00	177.94	0.00	0.00	0.00	0.00	132.80	2,165.78	0.00	63.00	1,610.00	2,181.08	680.37	TOTOY
364	0.00	0.00	0.00	479.72	510.45	554.51	214.00	0.00	0.00	0.00	0.00	17.05	390.55	0.00	77.00	1,610.00	2,181.08	680.37	CUJILEMA
365	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	VASQUEZ
366	498.60	0.00	0.00	121.22	195.52	822.10	92.00	0.00	0.00	0.00	70.00	28.25	3,865.51	0.00	32.00	1,610.00	2,181.08	680.37	VASQUEZ
367	0.00	536.24	0.00	753.22	192.68	2,759.82	122.00	0.00	0.00	0.00	0.00	30.45	900.63	0.00	41.00	1,610.00	2,181.08	680.37	CASCO
368	0.00	0.00	0.00	487.22	358.72	730.87	92.00	0.00	0.00	0.00	125.96	83.44	3,858.84	0.00	22.00	1,610.00	2,181.08	680.37	VILLACRES
369	900.00	197.46	114.70	938.00	693.72	1,532.89	245.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.20	1,516.55	0.00	146.50	1,610.00	2,181.08	680.37	VILLEGAS
370	1,803.31	860.00	473.29	435.22	232.26	1,340.84	362.42	237.84	0.00	0.00	0.00	16.75	1,251.63	0.00	46.50	1,610.00	2,181.08	680.37	YEPEZ
371	0.00	0.00	0.00	225.50	170.95	97.24	8.50	0.00	0.00	0.00	0.00	26.20	950.52	0.00	35.45	1,610.00	2,181.08	680.37	COBA CHAVEZ
372	0.00	0.00	0.00	0.00	80.95	533.92	66.77	0.00	-1.63	0.00	1,305.00	27.80	237.67	0.00	26.50	1,610.00	2,181.08	680.37	OCHOA
374	10.46	0.00	23.00	388.00	144.03	49.83	692.00	832.62	363.37	0.00	0.00	33.95	11.00	0.00	36.50	1,610.00	2,181.08	680.37	SAQUISILI
300	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	59.39	60.00	6,440.00	0.00	0.00	-1,000.00	297.00	0.00	0.00	-745.00	12,880.00	10,157.82	0.00	COOP. NUEVA
377	0.00	0.00	0.00	882.05	176.13	91.24	386.00	0.00	21.00	0.00	0.50	28.95	213.00	0.00	30.55	1,610.00	2,181.08	549.00	OÑATE
378	0.00	0.00	0.00	186.00	220.52	1,757.34	31.00	15.00	0.00	0.00	39.24	19.65	576.00	0.00	43.00	1,610.00	2,181.08	549.00	ACERO
380	0.00	0.00	0.00	852.07	326.48	583.18	92.00	1,581.00	259.50	0.00	0.00	0.00	168.00	0.00	119.50	1,610.00	2,181.08	334.00	LOOR JULIO
381	0.00	0.00	0.00	186.00	357.19	115.48	31.01	1,410.00	0.00	0.00	0.00	17.35	800.69	0.00	51.50	1,610.00	2,181.08	313.00	MERINO
382	0.00	0.00	0.00	0.00	215.52	0.00	245.00	0.00	0.00	0.00	0.00	48.75	151.00	0.00	25.00	1,610.00	2,181.08	304.00	IPO
383	1,000.00	0.00	0.00	0.00	299.68	412.19	0.00	1,560.00	0.00	0.00	0.00	28.15	465.66	0.00	13.05	1,610.00	2,181.08	131.00	SALAZAR
385	0.00	0.00	0.00	42.00	150.10	171.23	107.00	808.73	0.00	0.00	0.00	20.55	381.58	0.00	28.00	1,610.00	2,681.08	88.00	CAMPOS

**COOPERATIVA NUEVA UNION**  
**SALDOS DE CUENTAS POR SOCIO**

Mes Listado: Diciembre

Año: 2011

Cod	Prestamo Ordinario	C x C A Motor	Intereses Prestamo	Gastos Administ	Cuota Extraord	C x C Fact Almacen	C x C S Interno	C x C Varios	C x C Cap Alm	Multas	Deposit a la vista	Fondo Navideño	Ahorros Socio	Ahorro <sup>o</sup> Comun	C x C Seguridad	Capit. Terreno	Certific de Aport.	Ahorros Cap Alm	Nombres
386	0.00	0.00	0.00	50.04	336.53	47.94	151.00	1,610.00	680.37	0.00	0.00	40.50	2.00	0.00	63.50	1,610.00	2,181.08	680.37	TAPIA
387	0.00	0.00	0.00	156.00	253.68	1,427.25	0.00	1,610.00	680.37	0.00	0.00	17.35	232.00	0.00	57.00	1,610.00	2,181.08	680.37	TACURI VILLA
388	-10.00	0.00	-0.20	158.50	135.91	67.91	62.00	1,610.00	680.37	0.00	0.00	74.60	80.00	0.00	30.00	1,610.00	2,181.08	680.37	CARLOS
389	0.00	0.00	0.00	51.00	130.67	157.27	32.00	1,610.00	680.37	0.00	0.00	31.45	40.00	0.00	29.00	1,610.00	2,181.08	680.37	COBA
390	0.00	0.00	0.00	186.00	293.31	0.00	31.00	1,610.00	680.37	0.00	1.00	9.95	57.50	0.00	59.00	1,610.00	2,181.08	680.37	MARIANO
391	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,610.00	680.37	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,610.00	2,181.08	680.37	CARLOS
	22,795.70	9,430.26	2,078.75	26,679.95	21,496.76	39,097.37	7,613.73	24,413.43	5,078.57	0.00	1,105.08	1,945.99	83,028.84	281.00	2,165.55	107,870.00	139,343.54	37,647.24	

**COOP. DE TRANSP. DE PASAJEROS NUEVA UNION LTDA.**

**BALANCES GENERALES**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011 Y 2010**

**Expresado en US\$**

<u>Activo</u>	<u>2011</u>	<u>2010</u>	<u>Pasivo y patrimonio</u>	<u>2011</u>	<u>2010</u>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
Cajas	2.279	43.211	Sobregiros bancarios	-	-
Bancos	14.693	33.517	Obligaciones bancarias	-	-
Inversiones temporales	-	64.207	Documentos y cuentas por pagar	279.093	13.756
Documentos y cuentas por cobrar	422.484	235.153	Pasivos acumulados		
Provisión para incobrables	-	-	Total del pasivo corriente	<u>279.093</u>	<u>13.756</u>
Inventarios	68.830	60.265			
Pagos Anticipados	-	2.628	<b>PASIVO A LARGO PLAZO</b>		
Total del activo corriente	<u>508.285</u>	<u>438.981</u>	Ahorros	116.497	337.573
<b>ACTIVO FIJO</b>			<b>PATRIMONIO</b>		
Costo de adquisición	155.101	142.166	Capital	186.109	152.457
Depreciación acumulada	(43.539)	(26.714)	Reservas	51.800	56.087
	<u>111.561</u>	<u>115.452</u>	Excedentes acumulados		
<b>OTROS ACTIVOS</b>			Excedentes del ejercicio	10.941	18.777
Inversiones permanentes	24.593	24.217		<u>248.850</u>	<u>227.321</u>
Cuentas por cobrar LP	-	-			
	<u>24.593</u>	<u>24.217</u>			
<b>Total del activo</b>	<u><u>644.440</u></u>	<u><u>578.650</u></u>	<b>Total del pasivo y patrimonio</b>	<u><u>644.440</u></u>	<u><u>578.650</u></u>



**COOP. DE TRANSP. DE PASAJEROS LA UNION LTDA.**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011**

**Expresado en US\$**

	<i>Aporte de socios</i>		<i>Reservas</i>				<i>Excedentes</i>		<b>Total</b>
	<u>Certificados de aportación</u>	<u>Cuotas de ingresos</u>	<u>De Capital</u>	<u>Legal</u>	<u>Educación</u>	<u>Asist.Social</u>	<u>Acumulados</u>	<u>Del Ejercicio</u>	
<b>Saldos al 1ro. de enero del 2010</b>	<b>140.865</b>	<b>11.592</b>	<b>0</b>	<b>14.363</b>	<b>3.595</b>	<b>3.676</b>	<b>34.452</b>	<b>18.777</b>	<b>227.321</b>
Transferencia de cuentas								(18.777)	(18.777)
Apropiación (Provisión) de reservas									0
Ajuste por corrección de errores de años anteriores	(1.521)	0	41.839	194	(390)	(3.676)	(414)	0	36.032
Ingresos de nuevos socios, aprobado en periodo ejercicio 2011									0
Liquidación de socios, aprobado en sesión de fecha 26 de Julio del 2011		(6.666)							(6.666)
Capitalización de excedentes, aprobado en sesión de fecha									0
Excedente del año								0	0
<b>Saldos al 31 de diciembre del 2011</b>	<b>139.343</b>	<b>4.926</b>	<b>41.839</b>	<b>14.558</b>	<b>3.204</b>	<b>0</b>	<b>34.039</b>	<b>0</b>	<b>237.910</b>

<b><i>COOP. DE TRANSP. DE PASAJEROS NUEVA UNION LTDA.</i></b>				
<b><i>BALANCES GENERALES</i></b>				
<b>AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011</b>				
<b>Expresado en US\$</b>				
				<u>US\$</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades operacionales</b>				
Excedente del año				10.941
Más cargos a resultados que no representan movimiento de efectivo:				
Provisión para cuentas incobrables				-
Depreciación				16.825
				<u>27.766</u>
Cambio en activos y pasivos:				
Documentos y cuentas por cobrar				(187.331)
Inventarios				(8.565)
Pagos anticipados				2.628
Documentos y cuentas por pagar				265.336
Pasivos acumulados				-
Efectivo neto provisto por las actividades de operación				<u>99.835</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de inversión</b>				
Adiciones de activo fijo				(12.935)
Aumento de inversiones permanentes				(376)
Aumento de otros activos				-
Efectivo neto utilizado en las actividades de inversión				<u>(13.311)</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de financiamiento</b>				
Obligaciones bancarias				-
Aumento de cuentas por pagar LP				(221.076)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento				<u>(221.076)</u>
Aumento neto de efectivo				(134.551)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año				76.728
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año				<u>(57.823)</u>

# **ANEXO 7:**

**MANUAL DEL USUARIO DEL  
NUEVO PROGRAMA CONTABLE**



**ADMISYS**

Sistema Administrativo para Cooperativas

## MANUAL DEL USUARIO CONTENIDO

<b>Introducción</b> -----	<b>3</b>
- Acceso al Sistema	
- Pantalla Principal	
- Botones Principales	
<b>Cobranza</b> -----	<b>6</b>
- Movimientos	
- Reportes	
- Socios	
- Mantenimiento	
<b>Bancos</b> -----	<b>20</b>
- Cuenta	
- Movimientos	
- Informe	
<b>Contabilidad</b> -----	<b>26</b>
- Cuenta	
- Movimientos	
- Informe	
- Procesos	
<b>Opciones de Configuración</b> -----	<b>36</b>
- Generales	
- Respaldo	
- Índices	
- Acceso	
- Reestructurar	

## **Introducción.-**

El sistema Administrativo Admisys es un software integrado que permite controlar de forma efectiva las actividades económicas de su empresa integrando las recaudaciones o pagos realizados por los socios, el control bancario de las cuentas corrientes o de ahorro existentes para poder generar los informes contables correspondientes generalmente aceptados en la contabilidad.

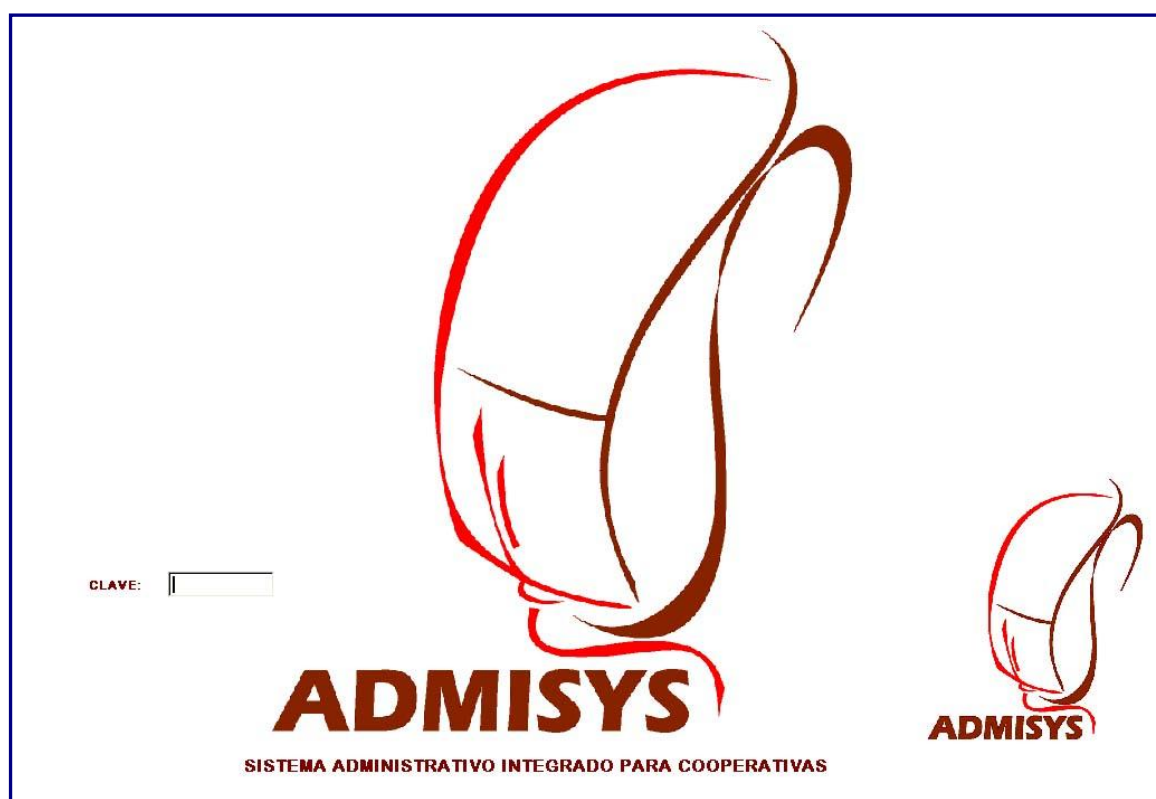
El sistema Admisys consta con tres módulos de trabajo que son Cobranza, Bancos y Contabilidad, todos enlazados entre si ya que los movimientos generados en cobranza y en bancos generan asientos contables temporales los mismos que posteriormente van a ser incluidos como asientos contables permanentes para poder emitir los informes contables correspondientes como balance general, estado de resultado, entre otros.

El sistema Admisys tiene un control de socios en donde los cooperados reciben y comprobante de pago en el que consta además de sus abonos los saldos de sus cuentas, con ese recibo podrán tener un control de la evolución de sus pagos, a su misma vez pueden tener un estado de cuenta de los movimientos personales además se tiene controles de saldos, recaudación y demás movimientos referentes a los socios.

Como el sistema Admisys es integrado también se podrá registrar los movimientos bancarios como depósitos y egresos y a su misma vez codificarlos y contabilizarlos, adicionalmente tendremos un control interno del libro banco que nos ayudara a conocer el saldo real de nuestras cuentas bancarias y nos facilitara controles adicionales como conciliaciones.

### **Acceso al sistema.-**

Como primer paso debemos buscar en la pantalla de nuestro computador el icono del Admisys y darle doble clic; inmediatamente aparecerá la pantalla principal del programa.



Como te puedes dar cuenta, el sistema Admisys tiene clave de acceso, la cual debe ser personal y secreta, evitando de esta manera que la información pueda ser manipulada por personas ajenas a la empresa.

Hay dos tipos de clave; la administrador y la de usuario.

La primera te permite acceder al sistema y de manera adicional entrar a las opciones para poder administrar las opciones de configuración.

La segunda tiene un acceso restringido, permitiendo al usuario solo ciertas opciones del sistema. La información de las claves será detallada en su respectiva sección.

Además el sistema cuenta con un registro detallado de los usuarios y su tiempo de permanencia en el programa.

## **Pantalla Principal.-**

La pantalla principal esta compuesta por cuatro botones; tres son las opciones principales del sistema y el botón de salida.

Desde aquí se puede acceder con la tecla funcional F9 a las opciones de configuración del sistema, esta opción solo esta activa para las clave Administrador (información que será explicada mas adelante)



## **Botones Principales.-**

El sistema consta de tres botones principales que son:

### **Contabilidad**

Permite registrar asientos de diario adicionales como provisiones, ajustes, etc.... y los reportes contables generalmente aceptados en una contabilidad

### **Bancos**

Permite tener un control exacto y real de los movimientos de todas las cuentas bancarias de la institución.

### **Cobranza**

Permite con esta opción al operador del sistema ingresar información concerniente a los socios de la cooperativa.





### Pantalla Principal.-

La pantalla de cobranza consta de cuatro viñetas que son: movimientos, reportes, socios, mantenimiento.

### Movimientos.-

La componen los siguientes botones:



**Ingreso de Cargos.-** Aca el operador podrá ingresar los cargos de los socios a su respectiva cuenta.

Codigo:	<input type="text"/>	Fecha:	--
Recibo:	2056	Concepto:	<input type="text"/>
Cuota de Administrativa por Cobrar:	<input type="text"/>		0.00
Prestamos a Socios:	<input type="text"/>		0.00
Prestamo Emergente:	<input type="text"/>		0.00
Intereses Prestamos por cobrar:	<input type="text"/>		0.00
Interes de mora por cobrar:	<input type="text"/>		0.00
Cuentas por Cobrar varias:	<input type="text"/>		0.00
Cuentas por Cobrar Otros:	<input type="text"/>		0.00
Cuota Extraordinaria:	<input type="text"/>		0.00
Seguros Por Cobrar:	<input type="text"/>		0.00
Seguro de Vida por Cobrar:	<input type="text"/>		0.00
Ahorro Socio:	<input type="text"/>		0.00
Fondo de Accidente y Auxilio Mutuo:	<input type="text"/>		0.00
Depósitos a la vista:	<input type="text"/>		0.00
Aporte para Vehiculos:	<input type="text"/>		0.00
Multas:	<input type="text"/>		0.00
Otros Ingresos:	<input type="text"/>		0.00
Certificados de Aportación:	<input type="text"/>		0.00
Total:	<input type="text"/>		0.00

Para poder ingresar los cargos de los socios debe el operador tener datos muy importantes como el código asignado al socio, concepto, fecha y el monto del cargo.

Una vez asignada el valor a la cuenta correspondiente hay que pulsar la tecla **ENTER** hasta llegar al botón grabar y contestar las preguntas de confirmación de grabado. El sistema asigna una numeración al cargo realizado.

Recuerde que el ingreso de los cargo es opcional, esto quiere de decir que usted puede utilizar esta opción cuando quiera ingresar un valor a cada uno de los socio que no haya sido ingreso a través del egreso o del asiento de diario, recuerde que es un sistema integrado (Ver mas información en el ingreso de Egresos o en ingreso de diarios)

**Modificación - Eliminación de Cargo.-** En este botón el operador podrá realizar la corrección o la eliminación del cargo realizado, para lo cual necesita conocer el número del cargo que le asigno el sistema en el momento de grabarlo.

Si no conoce el número del cargo puede usted consultarlo en el estado de cuenta del socio. (*Buscar en reporte - estado de cuenta*)

Una vez digitado el numero del cargo usted podrá realizar la modificación o la eliminación del cargo digitado previo a la confirmación de la clave del administrador o de la persona encargada.

Recuerde que un cargo esta relacionado con un asiento contable, así que si hace una corrección de cargo también deberá hacer una corrección del asiento contable

Recibo:	2	GARZON VILLARROEL VITALIANO	Fecha:	02-01-2008
Codigo:	004	Concepto:	cuota administ 31 dias enero	

Cuota de Administrativa por Cobrar:	94.55
Prestamos a Socios:	0.00
Prestamo Emergente	0.00
Intereses Prestamos por cobrar:	0.00
Interes de mora por cobrar:	0.00
Cuentas por Cobrar varias	0.00
Cuentas por Cobrar Otros:	0.00
Cuota Extraordinaria:	0.00
Seguros Por Cobrar:	0.00
Seguro de Vida por Cobrar:	0.00
Ahorro Socio:	0.00
Fondo de Accidente y Auxilio Mutuo:	0.00
Depósitos a la vista:	0.00
Aporte para Vehiculos:	0.00
Multas:	0.00
Otros Ingresos:	0.00
Certificados de Aportación:	0.00
Total:	94.55

Admisys - Sistema administrativo Contable

¿Desea modificar el cargo del socio ahora .....?

Aceptar Cancelar

modifica Elimina Salir



**Ingreso de Créditos.-** En esa opción usted podrá ingresar al sistema todos los créditos generados por el socio. (excepto los pagos)

Codigo:	002	MARTINEZ GARZÓN KLEBER	Fecha:	03-11-2008
Recibo:	88	Concepto:	INGRESO DEL MOVIMIENTO	

Cuota de Administrativa por Cobrar:	0.00
Prestamos a Socios:	0.00
Prestamo Emergente:	0.00
Intereses Prestamos por cobrar:	0.00
Interes de mora por cobrar:	0.00
Cuentas por Cobrar varias:	0.00
Cuentas por Cobrar Otros:	0.00
Cuota Extraordinaria:	0.00
Seguros Por Cobrar:	0.00
Seguro de Vida por Cobrar:	0.00
Ahorro Socio:	0.00
Fondo de Accidente y Auxilio Mutuo:	0.00
Depósitos a la vista:	0.00
Aporte para Vehiculos:	0.00
Multas:	0.00
Otros Ingresos:	0.00
Certificados de Aportación:	0.00
	0.00

 Grabar	 Salir
--------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------

Básicamente los datos que se necesita para poder registrar el movimiento del crédito del socio son: Código del socio, Concepto, fecha, cuenta y monto a acreditar. No Olvide de pulsar **ENTER** las veces que sea necesario hasta llegar al botón grabar y contestar las preguntas de confirmación. El sistema asigna un número secuencial e independiente.

Recuerde que el ingreso de los crédito es opcional, esto quiere de decir que usted puede utilizar esta opción cuando quiera ingresar un valor a cada uno de los socio que no haya sido ingreso a través del egreso o del asiento de diario, recuerde que es un sistema integrado (Ver mas información en el ingreso de Egresos o en ingreso de diarios)

**Modificación - Eliminación de Créditos.-** Aca se puede corregir o eliminar un crédito. Para poder realizar esta opción se necesita el número del crédito asignado automáticamente por el sistema.

Si no conoce el número del crédito puede usted consultarlo en el estado de cuenta del socio. (*Buscar en reporte - estado de cuenta*)

Recuerde que un cargo esta relacionado con un asiento contable, así que si hace una corrección de cargo también deberá hacer una corrección del asiento contable

Recibo: 87 MARTINEZ GARZÓN KLEBER Fecha: 03-09-2008  
 Código: 002 Concepto: ANULADO 03-09-2008 time:13-41-34

Cuota de Administrativa por Cobrar:	0.00
Prestamos a Socios:	0.00
Prestamo Emergente:	0.00
Intereses Prestamos por cobrar:	0.00
Interes de mora por cobrar:	0.00
Cuentas por Cobrar varias:	0.00
Cuentas por Cobrar Otros:	0.00
Cuota Extraordinaria:	0.00
Seguros Por Cobrar:	0.00
Seguro de Vida por Cobrar:	0.00
Ahorro Socio:	0.00
Fondo de Accidente y Auxilio Mutuo:	0.00
Depósitos a la vista:	0.00
Aporte para Vehiculos:	0.00
Multas:	0.00
Otros Ingresos:	0.00
Certificados de Aportación:	0.00
	0.00



**Ingreso Cobros.-** Esta es una de las opciones más importantes ya que aquí se registran los pagos que realizan los socios. Esta opción consta de un número secuencial automático, saldo anterior, abono y saldo actual.

Código: F Fecha: --  
 Recibo No. 748

	Saldo anterior	Pagos	Saldo Actual
Cuota de Administrativa por Cobrar:	0.00	0.00	0.00
Prestamos a Socios:	0.00	0.00	0.00
Prestamos Emergente:	0.00	0.00	0.00
Intereses Prestamos por cobrar:	0.00	0.00	0.00
Interes de mora por cobrar:	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar varias	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar Otros:	0.00	0.00	0.00
Cuota Extraordinaria:	0.00	0.00	0.00
Seguros Por Cobrar:	0.00	0.00	0.00
Seguro de Vida por Cobrar:	0.00	0.00	0.00
Ahorro Socio:	0.00	0.00	0.00
Fondo de Accidente y Auxilio Mutuo:	0.00	0.00	0.00
Depósitos a la vista:	0.00	0.00	0.00
Aporte para Vehiculos:	0.00	0.00	0.00
Multas:	0.00	0.00	0.00
Otros Ingresos:		0.00	
Certificados de Aportación:	0.00	0.00	0.00
Total:		0.00	



Se necesita saber el código del socio, una vez asignada las cantidades a pagar en sus respectivas cuentas. No Olvide de pulsar **ENTER** las veces que sea necesario hasta llegar al botón grabar y contestar las preguntas de confirmación de grabado e impresión.

Si no conoce el código del socio puede pulsar la tecla funcional F4 en donde usted podrá realizar la búsqueda por código o por nombre.

Código:  Nombre:

Codigo	Nombre
016	DIAZ LOZADA JOSE
060	ERAZO SILVA TELMO RAUL
008	FLORES FIALLOS MYRIAM
077	FLORES FUENMAYOR NORMA DEMETRIA
052	GARZON GUEVARA JAIME ABSOLON
007	GARZON GUEVARA PATRICIO
074	GARZON VILLARROEL ABELARDO
005	GARZON VILLARROEL BLADIMIR
071	GARZON VILLARROEL FRANKLIN RENE



**Eliminación – Impresión Cobros.-** Los recibo emitidos por el sistema es el único comprobante de pago que tiene el socio, el cual puede ser re-impreso si así se lo solicitara o eliminado solo con el numero del recibo previo a la confirmación de la clave de seguridad del administrador del sistema o del gerente de la institución. *Como recomendación se deben tener los documentos emitidas por el sistema antes de proceder a eliminar.*

Recibo No.  MARTINEZ GARZÓN KLEBER Fecha:

Codigo:  prueba 2 del recibo

	Saldo anterior	Pagos	Saldo Actual
Cuota de Administrativa por Cobrar:	93.55	1.00	92.55
Prestamos a Socios:	3,677.67	1.00	3,676.67
Prestamos Emergente:	749.00	1.00	748.00
Intereses Prestamos por cobrar:	51.51	1.00	50.51
Interes de mora por cobrar:	25.28	1.00	24.28
Cuentas por Cobrar varias:	349.00	1.00	348.00
Cuentas por Cobrar Otros:	-1.00	1.00	-2.00
Cuota Extraordinaria:	0.00	1.00	-1.00

**Reportes.-**  
Esta viñeta siguientes consulta, los

consta de los reportes de mismos que

Movimientos	Reportes	Socios	mantenimiento
 Cierre diario	 Estado de cuentas	 Saldo de cuentas	 Cierres acumulados
 Listado de socios	 Reporte de cargos	 Reporte de Créditos	 Abonos Mensuales
 Saldo act. por socio	 Tabla de Amortización	 Solicitud d Prestamos	

pueden ser revisados por pantalla o ser impresos:

**Cierre Diario.-** En esta opción podemos consultar por pantalla o por impresora todo lo recaudado en el día, para poder acceder a la información de debe digitar la fecha del día que deseamos consultar, inmediatamente mostrará lo recaudado y se ubicara en la opción de enumera; esta opción asigna un numero secuencial a los

Fecha:	<input type="text" value="11-06-2008"/>	Enumera:	<input type="radio"/> Si <input type="radio"/> No	Numero:	<input type="text" value="0"/>
Cuota de Administrativa por Cobrar	<input type="text" value="0.00"/>				
Prestamos a Socios:	<input type="text" value="0.00"/>				
Prestamos emergente:	<input type="text" value="0.00"/>				
Intereses Prestamos por cobrar:	<input type="text" value="0.00"/>				
Interes de mora por cobrar:	<input type="text" value="0.00"/>				
Cuentas por Cobrar varias	<input type="text" value="0.00"/>				
Cuentas por Cobrar Otros:	<input type="text" value="0.00"/>				
Cuota Extraordinaria:	<input type="text" value="0.00"/>				
Seguros Por Cobrar:	<input type="text" value="0.00"/>				
Seguro de Vida por Cobrar:	<input type="text" value="0.00"/>				
Ahorro Socio:	<input type="text" value="0.00"/>				
Fondo de Accidente y Auxilio Mutuo	<input type="text" value="0.00"/>				
Depósitos a la vista:	<input type="text" value="0.00"/>				
Aporte para Vehiculos	<input type="text" value="0.00"/>				
Multas:	<input type="text" value="0.00"/>				
Otros Ingresos:	<input type="text" value="0.00"/>				
Certificados de Aportación	<input type="text" value="0.00"/>				
Total:	<input type="text" value="0.00"/>				

cierres de caja, si va a enumerar los cierres de caja debe tener en cuenta que una vez asignado el número ya no se podrá cambiar por lo tanto debe realizar este proceso cuando este realmente seguro de si resultado.

**Estado de Cuentas.-** Aca podemos consultar los movimientos realizados por el socio en una o en varias cuentas. Es un reporte detallado de cada uno los pagos, cargo o créditos del socio. Se puede consultar la información acumulada es decir todo el movimiento registrado o por rango de meses en donde requiere el mes inicial y final.

Código:  F

- |                                        |                                         |
|----------------------------------------|-----------------------------------------|
| 1.- Cuota de Administrativa por Cobrar | 10.- Seguro de Vida por Cobrar          |
| 2.- Prestamos a Socios                 | 11.- Ahorro Socio                       |
| 3.- Prestamos Emergente                | 12.- Fondo de Accidente y Auxilio Mutuo |
| 4.- Intereses Prestamos por cobrar     | 13.- Depósitos a la vista               |
| 5.- Interes de mora por cobrar         | 14.- Aporte para Vehiculos              |
| 6.- Cuentas por Cobrar varias          | 15.- Multas                             |
| 7.- Cuentas por Cobrar Otros           | 16.- Otros Ingresos                     |
| 8.- Cuota Extraordinaria               | 17.- Certificados de Aportación         |
| 9.- Seguros Por Cobrar                 | 18.- Todas Las Cuentas                  |

Elija la cuenta:

Mes inicial:

Mes Final:




**Saldo de Cuentas.-** En esta opción se puede consultar los saldos de los socios a nivel general, mes por mes. Recuerde que el sistema emite un reporte de todas las cuentas y todos los socios.



**Cierres Acumulados.-** Podemos consultar la cantidad recaudada en una rango de fecha para lo cual hay que digitar la fecha inicial y final para poder acceder a la información.

Fecha Inicial:	11-06-2008	Fecha final	11-06-2008
Cuota de Administrativa por Cobrar	0.00		
Prestamos a Socios:	0.00		
Prestamos emergente:	0.00		
Intereses Prestamos por cobrar:	0.00		
Interes de mora por cobrar:	0.00		
Cuentas por Cobrar varias	0.00		
Cuentas por Cobrar Otros:	0.00		
Cuota Extraordinaria:	0.00		
Seguros Por Cobrar:	0.00		
Seguro de Vida por Cobrar:	0.00		
Ahorro Socio:	0.00		
Fondo de Accidente y Auxilio Mutuo	0.00		
Depósitos a la vista:	0.00		
Aporte para Vehiculos	0.00		
Multas:	0.00		
Otros Ingresos:	0.00		
Certificados de Aportación	0.00		
<b>Total:</b>	<b>0.00</b>		




**Listado de Socios.-** Podemos consultar nombre, dirección, teléfonos y demás información personal del socio ya sea por pantalla o impreso.

**Vista de Informes**

**Salida del Informe**

Todo el Documento

Imprimir por Páginas

No. Copias:

Pag. Inicial:  Pag. Final:

**Reporte de Cargos.-** En esta opción podemos consultar todos los cargos realizados a los socios para lo cual hay que digitar la fecha inicial y final para que el sistema pueda generar el informe.

**Admisys - Reporte de Cargos**

Fecha Inicial:  Fecha Final:



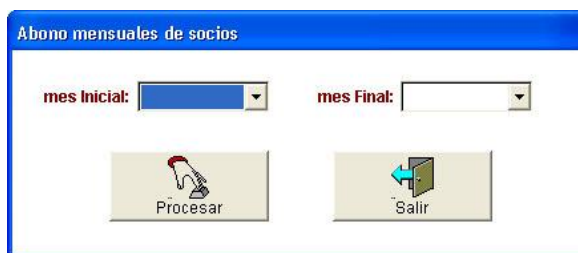

**Reporte de Créditos.-** Esta opción permite consultar por pantalla o por impresora los créditos realizados a los socios según un rango de fecha; recuerde que los



créditos son todos los movimientos adicionales a favor del socio que no representa ingreso de dinero.



**Abonos Mensuales.-** Mediante esta opción podremos conocer cuanto han abonado los socios en un mes determinado. El usuario tiene que elegir el mes requerido para que el sistema emita el reporte correspondiente.



**Saldo Actual por socio.-** Esta opción muestra por pantalla o por impresora un resumen del saldo actual de los socios.

Codigo:  Fecha:

	Saldo Actual
Cuota de Administración:	<input type="text" value="0.00"/>
Prestamo cooperativo:	<input type="text" value="0.00"/>
Cuota Extraordinaria:	<input type="text" value="0.00"/>
Cuota solidaridad:	<input type="text" value="0.00"/>
Cuentas por Cobrar varias	<input type="text" value="0.00"/>
Intereses sobre prestamos	<input type="text" value="0.00"/>
Ahorro Metrovia:	<input type="text" value="0.00"/>
Ahorro Forzoso:	<input type="text" value="0.00"/>
Ahorro Comun:	<input type="text" value="0.00"/>
Certificados de Aportación	<input type="text" value="0.00"/>

**Tabla de Amortización.-** Bajo esta opción podemos realizar los cálculos de las cuotas a pagar de un préstamo e imprimir su respectiva

Admisys - Tabla de Amortización

Código:  Fecha Inicial: 11-06-2008

Monto:

Nro. Cuotas:

Porcentaje:  %

Cuota Mensual:

**Solicitud de Préstamos.-** Nos permite emitir una solicitud de préstamos, incluyendo en el documento información personal del socio

Solicitud de Prestamos - Admisys

Código:

Prestamos Ordinarios:

Prestamos Emergente:



Ahorro Socios:

Cuota Administrativa por Cobrar:

monto del Prestamo:

Tiempo de Pago:

Comentario:

**Socios.-** En esta viñeta encontramos las siguientes opciones:

Movimientos	Reportes	Socios	mantenimiento
Codigo	Nombre	Direccion	
012	VILLAFUERTE FREIRE MYRIA		
061	VILLAGRAN DIAZ CARLOS HUMBERTO		
056	YANZAPANTA HERRERA GLADYS		
080	YUCAILLA LLUMINIGUA NELSON POLIVIO		
062	ZAVALA CEDEÑO CRUZ JUSTINA		

**Ingreso de Socio.-** Con este botón se asignara un código para el socio así como también se ingresará información personal del socio como: nombre, apellido, dirección, teléfono, etc. Recuerde que se debe asignar un código que no este asignado previamente a otro socio, sino el sistema no aceptará la información digitada

**código:**

**Nombres:**

**Dirección:**

**Teléfonos:**

**Cédula No.**

**Línea:**

**Activo:**  Si  No

**Modificación - Eliminación Socio.-** Bajo esta opción se puede modificar datos personales del socio o inclusive eliminarlo de la base de datos del sistema

**código:**

**Nombres:**

**Dirección:**

**Teléfonos:**

**Cédula No.**

**Línea:**

**Activo:**  Si  No

**Mantenimiento.-**

Esta pantalla consta de las siguientes opciones:

Movimientos	Reportes	Socios	<b>mantenimiento</b>
 Cuadrar Saldos	 Cargos automáticos	 Transf. a Contabilidad	 Enlaces contables
 Calculo de Interes			

**Cuadrar Saldos.-** en esta opción el operador del sistema puede cuadrar los saldos de los socios de forma mensual.

Si alguna vez recibe cortes de energía o los saldos de los socios no coinciden con los saldos de los estados de cuenta utilice esta opción.



**Cargos Automáticos.-** En esta opción se puede realizar los cargos de los socios por concepto de cuota administrativa. Para lo cual el sistema requiere la fecha, el valor a cargar y el concepto, Una vez digitado los datos requeridos el sistema procederá a carga a la cuenta correspondiente el valor digitado a todos los socios activos es decir que si el socio esta marcado como inactivo, Admisys no procederá a realizar el cargo a dicha socio.



**Transferir a Contabilidad.-** En esta opción enviamos los valores recaudados que fueron digitados por medio de Ingreso y pagos de socios a la contabilidad. El sistema genera un asiento de forma automática de los valores recaudados. Para poder transferir estos valores a contabilidad se requiere solo la fecha de día que se desea transferir. Se debe recordar que antes de transferir la información se tiene que haber realizado los encales contables.

Fecha: 11-06-2008

Cuota de Administrativa por Cobrar	0.00
Prestamos a Socios:	0.00
Prestamos Emergente:	0.00
Intereses Prestamos por cobrar:	0.00
Interes de mora por cobrar:	0.00
Cuentas por Cobrar varias	0.00
Cuota Extraordinaria:	0.00
Seguros Por Cobrar:	0.00
Seguro de Vida por Cobrar:	0.00
Ahorro Socio:	0.00
Fondo de Accidente y Auxilio Mutuo	0.00
Depósitos a la vista:	0.00
Aporte para Vehiculos	0.00
Multas:	0.00
Otros Ingresos:	0.00
Certificados de Aportación	0.00
Total:	0.00



**Enlaces Contables.-** Los enlaces contables es la forma de que admisys puede relacionar las cuentas de los socios con una cuenta contable. En esta opción el operador podrá asignar a que cuenta contable va a enviar los valores recaudados en cobranza, previo a la digitación del plan de cuentas en la opción de contabilidad.

Cuota de Administrativa por Cobrar	11302001	Aporte para Vehiculos	21203001
Prestamos a Socios:	11301001	Multas:	16203004
Prestamos Emergente	11301002	Otros Ingresos:	41105001
Intereses Prestamos por cobrar:	11305001	Certificados de Aportación	31102001
Interes de mora por cobrar:	11304001	Caja General:	11101001
Cuentas por Cobrar varias	11310001	Ingresos Cuota de Administración	41101001
Cuota Extraordinaria:	11306001	Ingreso Interes sobre Prestamo:	41104001
Seguros Por Cobrar:	11307001	Ingr. Int. por Mora Sobre Prestamos:	41104002
Seguro de Vida por Cobrar:	11308001	Ingreso Interes sobre P. Emergente	32105
Ahorro Socio:	21201001	Ingr. Int. por Mora Sobre P Emergent	16202031
Fondo de Accidente y Auxilio Mutuo	21105001	Ingreso Interes sobre CxC:	21112010
Depósitos a la vista:	21204001	Ingr. Int. por Mora Sobre CxC:	51106004
Utilidad Actual del Ejercicio	33101002		



**Calculo de Interés.-** Esta opción calcula automáticamente los intereses de los prestamos ordinario, emergente así como también el interés de mora de las letras atrasadas.

Admisys - Calculo de Intereses



Intereses Prestamos Socios  
 Interes prestamos emergente  
 Intereses Cuentas por Cobrar  
 Intereses Mora Prestamos Socios  
 Intereses Mora Prestamos Emergente  
 Intereses Mora Cuentas por Cobrar

Fecha: 03-11-2008

Porcentaje de calculo: 0.000 %

mes de Cálculo:

Concepto:

 Iniciar cargos
  Salir



### Pantalla Principal.-

El Control bancario se encarga de mantener la información ordenada y al día, clasificada según el origen del movimiento.

La pantalla de bancos consta de tres viñetas que son: cuenta, movimientos, informe.

Cuenta		Movimientos	Informe
Cuenta	Nombre del banco	Saldo	
1250600440	INTERNACIONAL	5564.79	
17030026451	PROCREDITO	38434.24	
125070487	INTERNACIONAL	292958.44	
1701010338513	PROCEDITO	27522.50	
1701010338545	PROCEDITO	25916.50	
1701010338559	PROCEDITO	14513.00	

 Crear cuenta
  mod-elim cuenta
  Elegir cuenta

### Cuenta.-

En esta viñeta tenemos la opción de:

**Crear cuenta.-** En donde se puede crear la cuenta bancaria especificando el tipo de la cuenta y el saldo inicial de la misma y asignarle el código contable que relaciona este anexo con la contabilidad

**Admisys - Ingreso de Cuenta Bancaria**

**Número de cuenta:**

**Nombre del Banco:**

**Tipo de cuenta:**  Corriente  Ahorro

**Saldo inicial:**

**Código Contable:**

**Modificar o Eliminar Cuenta.-** En esta opción podemos modificar los datos de una cuenta existente pero no su número de cuenta o también se puede eliminar una cuenta siempre y cuando no tenga movimiento de lo contrario Admisys negará el requerimiento.

**Elegir Cuenta.-** Se puede elegir la cuenta con la que se desea trabajar, este procedimiento es opcional ya que cada proceso que se realiza el programa solicita elegir el número de cuenta

Cuentas Bancarias	
1250600440	INTERNACIONAL
17030026451	PROCREDITO
125070487	INTERNACIONAL
1701010336513	PROCREDITO
1701010336545	PROCREDITO

### Movimiento.-

La viñeta movimiento consta de 4 botones los cuales están clasificados de la siguiente manera:

Cuenta		Movimientos					Informe	
Fecha	Movimiento	Tipo	Cantidad	Beneficia	Asiento N	Cuenta		
03-01-2008	44806211	Dp	205.00	REAC.FOD/NAVLINIA 52	5	1701010336513		
03-01-2008	44806182	DP	109.00	RECA. FONDO NAVIDEÑO LINEA 52	8	1701010336513		
03-01-2008	44806223	DP	113.00	RECAD. FONDO NAVIDEÑO LINEA 52	9	1701010336513		
03-01-2008	44806242	DP	52.00	RECAD. FONDO NAVIDEÑO LINEA 108	10	1701010336513		
03-01-2008	44806263	DP	191.00	RECAD. FONDO NAVIDEÑO LINEA 108	11	1701010336513		
07-01-2008	3341223	DP	11000.00	POR TRAFS. CTA/A A CTA/CTE. PREST.SOC	12	1250600440		
07-01-2008	3341223	DP	11000.00	POR TRAFS. CTA/A A CTA/CTE. PREST.SOC	12	125070487		

**Ingreso Dp-NC-Nd.-** Aquí se podrá Ingresar los depósitos, notas de crédito notas de debito.









## Informe.-

La viñeta informe consta con dos opciones:



**Movimiento Bancario.-** En esta opción podremos consultar lo movimientos bancarios efectuados en la cuenta y mes especificado.



**Actualización de Saldos.-** En esta opción podremos cuadrar los saldos según el mes requerido. Hay que recordar que si deseo actualizar un mes específico debo primero actualizar el mes anterior *Ej. (Si deseo actualizar Abril debo hacer el proceso de actualización de saldos a los meses de Marzo y abril.)*





### Contabilidad.-

En el botón de contabilidad esta recopilada la información de los dos módulos anteriores, por lo cual en esta opción restaría la verificación de los datos y los ajustes necesarios que toda contabilidad conlleva. En este botón existen las siguientes viñetas:

Cuenta	Movimientos	Informe	Procesos
Codigo	Nombre de la cuenta	Tipo	
11	ACTIVO CORRIENTE	Grupo	
111	DISPONIBLE	Grupo	
11101	CAJA	Subgrupo	
11101001	CAJA GENERAL	Detalle	
11101002	CAJA CHICA	Detalle	
11101003	CHEQUES PROTESTADOS	Detalle	
11102	BANCOS	Subgrupo	
11102001	INTERNACIONAL C/CTE 1250600440	Detalle	
11102002	PROCREDIT C/CTE 17030026451	Detalle	


  
 Plan de cuentas

### Cuenta.-

Consta de la opción:

**Plan de Cuentas.-** En esta opción se puede crear modificar o eliminar el plan de cuentas que se va a utilizar en el periodo contable. Hay que recordar que el plan de cuentas es lo primero que se debe ingresar al sistema.

Codigo	Nombre de la cuenta	Tipo
11	ACTIVO CORRIENTE	Grupo
111	DISPONIBLE	Grupo
11101	CAJA	Subgrupo
11101001	CAJA GENERAL	Detalle
11101002	CAJA CHICA	Detalle
11101003	CHEQUES PROTESTADOS	Detalle
11102	BANCOS	Subgrupo
11102001	INTERNACIONAL C/CTE 1250600440	Detalle
11102002	PROCREDIT C/CTE 17030026451	Detalle
11102005	INTERNACIONAL C/AH. 1250704873	Detalle
11102006	PROCREDIT C/AH. 1701010336513	Detalle
11102007	PROCREDIT C/AH. 1701010336545	Detalle
11102008	PROCREDIT C/AH. 1701010336559	Detalle
11105	INVERSIONES	Subgrupo
11105001	INV. POL. CAMARA COM. AMBATO	Detalle
11105002	INV. POL. BCO. PROCREDIT	Detalle
11105003	INV. POL. CAMARA COMERCIO AMBA	Detalle
113	EXIGIBLE	Grupo
11301	PRESTAMOS COOPERATIVA	Subgrupo
11301001	PRESTAMOS A SOCIOS	Detalle
11301002	PRESTAMO EMERGENTE SOCIOS	Detalle
11302	CUOTA ADMINISTRATIVA X COBRAR	Subgrupo
11302001	CUOTA ADMINISTRATIVA SOCIOS	Detalle
11303	CUOTA INGRESO X COBRAR	Subgrupo
11303001	CUOTA INGRESO SOCIO	Detalle
11304	INTERES DE MORA POR COBRAR	Subgrupo
11304001	INTERES POR MORA SOCIOS	Detalle
11305	INTERES PRESTAMO X COBRAR	Subgrupo
11305001	INTERES PRESTAMO SOCIOS	Detalle

 Ingreso
  Modificación
  Eliminación
  Impresion
  Salir

Recuerde que si intenta digitar un código ya existente no lo va a permitir el sistema y si desea eliminar un código del plan de cuentas no deberá registrar los movimientos de lo contrario no permitirá la eliminación.

Hay que recordar que el plan de cuentas esta dividido en Grupo, Subgrupo y detalle

Las Cuentas de grupo son los contenedores o acumuladores de los movimientos Ejemplo. Activo, Pasivo. Etc....

Las cuentas de Subgrupo son las divisiones de un grupo o las subcuentas Ejemplo Activo corriente, activo circulante etc....

Las cuentas de detalle son las cuentas de Movimiento en donde se va a registrar la información ejemplo Caja, bancos etc....

### **Movimientos.-**

Esta viñeta consta de cuatro opciones que son:

Cuenta		Movimientos				Informe	Procesos	
Fecha	Asient	Tip	Numer	Cuenta	Concepto	Debe	Haber	
15-05-	706	Ch	2183	11309001	SR. TELMO ERAZO	491.50		
15-05-	706	Ch	2183	11102001	SR. TELMO ERAZO		491.50	
15-05-	707	Ch	2184	11310001	SRA. OLGA SANDOVAL L.	450.00		
15-05-	707	Ch	2184	11102001	SRA. OLGA SANDOVAL L.		450.00	
15-05-	708	Ch	2185	11319002	SRA. YADIRA RENGEL	75.00		
15-05-	708	Ch	2185	11102001	SRA. YADIRA RENGEL		75.00	
15-05-	709	Ch	2186	11319007	SR. HECTOR MOLINA	75.00		
15-05-	709	Ch	2186	11102001	SR. HECTOR MOLINA		75.00	
15-05-	710	Ch	2187	11319003	SR. FREDDY BAQUE	75.00		

 Ingreso Diarios	 Modi - Elim Diarios	 Consulta	 archivar
--------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------







Una vez que se ha transferido la información de cobranza y digitados los depósitos, notas de crédito, notas de debito, cheques y asientos de diarios adicionales la información esta completa y se puede transferir a contabilidad.

Archivar no es más que hacer que los asientos temporales sumen y resten en los reportes contables generales.

Cuando se ejecuta esta opción los asientos temporales cambian su estado a permanentes y es cuando se incorporan a la contabilidad y ya no pueden se modificados.

Recuerde que los Asientos temporales pueden ser corregidos, una vez que cambiaron de temporales a permanentes ya no se pueden modificar

### **Informe.-**

En esta viñeta podremos encontrar los informes a nivel contable como: Diarios, Mayor General, Balance de Comprobación, Balance General, Estado de Resultado y un Balance Inicial.



**Diarios.-** En esta opción podremos consultar todos los asientos contables permanentes existentes. La consulta se la puede realizar de 2 formas

*Por Asiento.-* en donde debemos ubicar el número inicial y final del asiento contable

*Por Mes.-* En donde se puede consultar los asientos contables según el mes escogido.





**Mayor General.-** En esta opción se muestra por pantalla y luego por impresora el mayor general según el rango de cuentas que si ubiquen. El mayor general se lo puede consultar:

*Acumulado.-* Que es el detalle de todos los movimiento efectuados

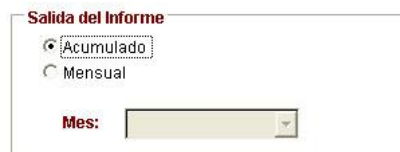
*Mensual.-* Son movimientos existentes en el mes elegido



**Balance de Comprobación.-** El balance de comprobación se los puede consultar de dos formas

*Acumulado.-* Donde muestras todas las sumas y saldo existentes

*Mensual.-* Donde muestra las sumas y los saldos del mes que se ha elegido

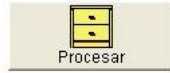


**Balance General.-** Se puede mostrar por pantalla o por impresora el balance general ya sea acumulado o mensualizado

**Salida del Informe**

Acumulado  
 Mensual

Mes:



**Estado de Resultado.-** Se puede consultar el estado de resultado ya sea acumulado o mensualizado.

**Salida del Informe**

Acumulado  
 Mensual

Mes:



**Balance Inicial.-** Nos muestra el balance inicial con el cual iniciamos nuestro periodo contable.

Diseñador de informes - balanceinicial.frx - Página 1

COOPERATIVA RUTA POLICENTRO 13

**Balance Inicial**

Vista preliminar

1	ACTIVO		0.00
11	ACTIVO CORRIENTE		0.00
111	DISPONIBLE		0.00
11101	CAJA		0.00
11101001	CAJA GENERAL	0.00	
11101002	CAJA CHICA	0.00	
11101003	CHEQUES PROTESTADOS	0.00	
11102	BANCOS		0.00
11102001	INTERNACIONAL C/CTE	0.00	
11102002	PRDCREDIT C/CTE 17030025451	0.00	
11102005	INTERNACIONAL C/AH.	0.00	
11102006	PRDCREDIT C/AH.	0.00	
11102007	PRDCREDIT C/AH.	0.00	
11102008	PRDCREDIT C/AH.	0.00	
11106003	INV. PDL CAMARA COMERCIO	0.00	

## Procesos.-

La viñeta procesos tiene dos opciones que son:



**Reversar Asiento.-** Una vez que los asientos temporales son archivados y pasan a ser asientos permanentes no se pueden modificar. Si el operador del sistema desea corregir algún asiento permanente tiene que reversar el asiento para poder efectuar la corrección del caso.

Asiento No:

Reversar no es más que cambiar el estado del asiento de asiento permanente hacia asiento temporal.

Recuerde usted que cuando los asientos están en estado temporal pueden ser modificados y eliminados.

Para reversar el asiento usted debe digitar el número del asiento que desea reversar



**Cuadrar Saldos.-** Esta opción verifica, cuadra o corrige alguna variación del saldo que puede fallar por causas externas como: variación de voltaje, corte de energía, etc.

### Opciones de Configuración

Las opciones de configuración solo tienen acceso las claves cuyo usuario sea clasificado como administrador y se accede a esta opción pulsando la tecla F9 desde la pantalla principal del sistema.



La opción de configuración tiene los siguientes botones funcionales:

**Generales.-** En esta opción podemos actualizar la información de la empresa como nombre, dirección, teléfono y la secuencia automática.

<b>Línea1:</b>	<input type="text" value="Coopertaiva Policentro Ruta 13"/>
<b>Línea2:</b>	<input type="text" value="Mapasingue"/>
<b>Línea3:</b>	<input type="text" value="Teléfonos:"/>
<b>Línea4:</b>	<input type="text"/>
<b>Asiento:</b>	<input type="text" value="1343"/>
<b>Cargo:</b>	<input type="text" value="2055"/>
<b>Crédito:</b>	<input type="text" value="87"/>
<b>Cierre:</b>	<input type="text" value="48"/>
<b>Recibo:</b>	<input type="text" value="1167"/>



**Índices.-** Permite corregir los problemas de corte de energía eléctrica, o los problemas que por alguna causa externa, hacen que el sistema haya sido cerrado

indebidamente. Para poder ejecutar esta opción no deben estar copias del sistema en ejecución.



**Acceso.-** Permite crear, modificar o eliminar las claves de acceso al sistema, así como también definir si las claves creadas son de tipo administrador o usuario.

Clave:

Usuario:

Usuario  
 Administrador

Acceso    Modificar    Eliminar    Salir

**Reestructurar.-** Permite liberar la claves bloqueadas. Para las claves que se bloqueen dentro del sistema al sufrir un corte de energía o un error de procesamiento del Windows.













