

AVAL CONFERIDO POR EL DIRECTOR DE TESIS

En calidad de Directora de Tesis del Trabajo de Investigación bajo el título:

“AUDITORIA FINANCIERA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACEC LTDA. DEL CANTÓN LATACUNGA PROVINCIA DE COTOPAXI PERIODO 2009” de Altamirano Albarracín Marco Rodrigo y Calero Rosero María Belén, postulantes de Ing. Contabilidad y Auditoría, considero que dicho Informe Investigativo cumple con los requerimientos metodológicos y aportes científico-técnicos suficientes para ser sometidos a evaluación del Tribunal de Validación de Tesis que el Honorable Consejo Académico de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas, Humanísticas y del Hombre de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

Latacunga, Marzo 2011

El Director

Dra. MCA. Viviana Pastora Panchi Mayo
DIRECTORA DE TESIS



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS

CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TESIS DE GRADO

TEMA:

**“AUDITORÍA FINANCIERA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACEC LTDA. DEL
CANTÓN LATACUNGA PROVINCIA DE COTOPAXI PERÍODO 2009”**

Tesis presentada previa la obtención del Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría. CPA

Autores:

Altamirano Albarracín Marco Rodrigo
Calero Rosero María Belén

Directora:

Dra. MCA. Viviana Pastora Panchi Mayo

Latacunga – Ecuador
Marzo 2011

AUTORÍA

Los criterios emitidos en el presente trabajo de investigación “**LA APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA FINANCIERA A LOS ESTADOS FINANANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACEC LTDA. DEL CANTÓN LATACUNGA PROVINCIA DE COTOPAXI PERÍODO 1 DE ENERO AL 31 DE DICIMBRE DEL 2009**”, son de exclusiva responsabilidad de los autores.

.....
Altamirano Albarracín Marco Rodrigo
CI. 0501139976

.....
Calero Rosero María Belén
CI. 0503068843



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
UNIDAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS
Latacunga - Ecuador

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

En calidad de Miembros del Tribunal de Grado aprueban el presente informe de Investigación de acuerdo a disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi y por la Unidad Académica de Ciencias Administrativas, Humanísticas y del Hombre, por cuanto, los postulantes: Altamirano Albarracín Marco Rodrigo y Calero Rosero María Belén con el tema de tesis: **“AUDITORÍA FINANCIERA A LOS ESTADOS FINANANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACEC LTDA. DEL CANTÓN LATACUNGA PROVINCIA DE COTOPAXI PERÍODO 2009”** han considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne los meritos suficientes para ser sometido al acto de Defensa de Tesis

Por lo antes expuesto, se autoriza realizar los empastados correspondientes, según la normativa institucional.

Latacunga, Febrero del 2011

Para constancia firman:

Dra. Miriam Hidalgo A.
PRESIDENTE

Ing. Alexandra Alajo
MIEMBRO

Dr. Jorge Parreño
OPOSITOR

AGRADECIMIENTO

Dejamos constancia de nuestro sempiterno agradecimiento a la Universidad Técnica de Cotopaxi, Institución moderadora del intelecto y el espíritu, a sus distinguidos catedráticos, de manera especial a la Dra. Viviana Panchi, quien con ahínco y comprensión nos entregaron sus vastos conocimientos.

Finalmente nuestra gratitud a los Directivos y funcionarios de la Cooperativa CACEC, quienes nos facilitaron todos los medios necesarios e hicieron posible la realización de la presente investigación

Altamirano Albarracín Marco Rodrigo

Después del esfuerzo y dedicación que conlleva una vida universitaria como no agradecer a mi Dios por haberme guiado por un buen camino, quien ha permitido que alcance una meta más propuesta en mi vida, sin dejar a un lado a seres muy queridos que han estado junto a mí apoyándome incondicionalmente como el caso de mi querida abuelita la Sra. Isabel Zúñiga, mi hermana María José Calero, a mi mamá Sra. Roció Rosero y el Ing. Guillermo Osorio quienes han aportado de una manera u otra para la culminación de mis estudios.

Del mismo modo mi sempiterno agradecimiento a la Universidad Técnica de Cotopaxi y a sus distinguidos catedráticos como la Dra. Viviana Panchi, quien con su conocimiento profesional nos supo guiar para que el presente trabajo de Investigación haya logrado su culminación y un aporte a la Sociedad.

Agradezco además a todos quienes integran la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEC LTDA.

Calero Rosero María Belén

DEDICATORIA

Esta investigación que la he realizado a base de esfuerzo, la dedico con mucho cariño a mi esposa Carmen Yaneth y a mis hijos Cristina, Rodrigo y Marcos, por todo el apoyo, paciencia y comprensión que siempre supieron brindarme para así alcanzar este triunfo.

Altamirano Albarracín Marco Rodrigo

El presente trabajo de Investigación dedico con mucho cariño a mi abuelita Isabel quien con sus buenos consejos y ánimo ha hecho que logre culminar esta etapa de mi vida gracias por todo el apoyo, paciencia y animo que supo brindarme, de igual manera dedico este trabajo a mis hermanos y a mi mama.

Calero Rosero María Belén



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
UNIDAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS
Latacunga – Ecuador

TEMA: “AUDITORÍA FINANCIERA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACEC LTDA. DEL CANTÓN LATAACUNGA PROVINCIA DE COTOPAXI, PERÍODO 2009”

Autores:

Altamirano Albarracín Marco Rodrigo
Calero Rosero María Belén

RESUMEN

El objetivo general del presente trabajo de investigación es la aplicación de una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEC Ltda. la misma que permitió determinar el grado de razonabilidad de los Estados Financieros, para una correcta toma de decisiones facilitando de esta manera la supervisión de la falta de control y manejo en las diferentes cuentas, los métodos que se emplearon para la recopilación de información fueron la encuesta, la entrevista, la observación y la metodología de la auditoría mediante las cuales se obtuvieron resultados significativos observando aspectos positivos y negativos dentro de la entidad.

Esta auditoría a los Estados Financieros, constituye un instrumento de apoyo para los socios, personal administrativo y empleados de la Cooperativa, en el manejo eficaz y

eficiente de las actividades de la misma, bajo estas circunstancias se concluye que no existe un adecuado manejo y control de cierta información contable esto se debe a la falta de manuales de crédito y control de inventarios de activos fijos, estos aspectos son desfavorables para el prestigio de la entidad ya que su misión es otorgar préstamos de manera oportuna.



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
UNIDAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS
Latacunga – Ecuador

**THEME: "FINANCIAL AUDITORY TO THE FINANCIEROS SITUACION
BALANCE OF THE SAVING AND CREDIT COOPERATIVE CACEC
LTDA OF THE LATACUNGA CANTON IN THE PROVINCE OF
COTOPAXI, PERIOD 2009"**

Authors:

Altamirano Albarracín Marco Rodrigo
Calero Rosero María Belén

ABSTRACT

The mains objective of this research is the application of a financial audit of the Savings and Credit Cooperative Ltd. CACEC the same as possible to determine the degree of fairness of financial statements for a correct decision-making thus facilitating the lack of supervision and management control in the accounts, the methods used for the collection of information was the survey, interview, observation and audit methodology through which significant results were obtained by observing the positive and negative within the entity.

This audit of financial statements, is an instrument of support for members, staff and employees of the cooperative, effective and efficient management of the activities of

the institution, under these circumstances we conclude that there is no proper management and control of certain financial information that is due to the lack of credit manuals and inventory control of fixed assets, these aspects are detrimental to the prestige of the institution and its mission is to provide loans in a timely manner.

INTRODUCCIÓN

El inicio de la industrialización en el siglo XX, se originó una economía libre e independiente, apareciendo en los sectores pobres prestamistas inescrupulosos que agudizaban la miseria, ante esta situación se siente la necesidad de realizar algún tipo de control a las transacciones mercantiles, saber cómo están siendo administrados los recursos económicos y cuál es la seguridad que proporcionan a sus beneficiarios.

Para esto nace como órgano de control de las empresas, entidades financieras, y demás instituciones públicas y privadas la Auditoría, encargada de analizar, evaluar, y verificar todas las operaciones comerciales de cualquier índole.

Con el pasar de los años en Ecuador las Cooperativas de Ahorro y Crédito se han constituido en un instrumento alternativo para el desarrollo de los sectores populares, principalmente de los microempresarios. A medida que estas instituciones se desarrollan dentro de un contexto económico del país, aparecen los problemas financieros los cuales se dan por la mala utilización de los sistemas de contabilidad,

controles internos débiles, confusos y poco transparentes; para dar solución a dichos problemas es necesario aplicar una auditoría financiera.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEC Ltda., sucursal Latacunga ha incrementado sus actividades en los últimos años, se siente la necesidad de conocer si se está aplicando de manera adecuada las Normas y Principios Contables Generalmente Aceptadas, por ende se desconoce el grado de razonabilidad de los Estados Financieros, toda institución sea cual fuere su actividad, necesita conocer si se ha logrado las metas y objetivos planteados, además todo problema se presenta por no aplicar anteriormente una auditoría financiera que permita conocer si existe cumplimiento de la normativa en el departamento de contabilidad.

Por los motivos antes expuestos se decidió aplicar una "Auditoría Financiera a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEC Ltda. Del cantón Latacunga provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2009", con el objetivo primordial de determinar el grado de razonabilidad de los Estados Financieros, para una correcta toma de decisiones, analizando los contenidos teóricos y conceptuales que orienten el desarrollo de una auditoría financiera, al aplicar diversos procedimientos y técnicas para sustentar la investigación realizada.

El desarrollo del presente trabajo se ha realizado bajo los fundamentos de la investigación descriptiva y analítica, además de un diseño no experimental por que los investigadores no manipulan las variables, hechos y fenómenos; se basa en hechos reales mediante técnicas de recopilación de datos como la observación directa, encuestas, y entrevistas.

Para una mejor comprensión del trabajo de investigación se encuentra estructurado en tres capítulos:

CAPÍTULO I, contiene la recopilación de toda la información bibliográfica que permite tener la fundamentación Teórica de la Auditoría Financiera.

CAPÍTULO II, se presenta los resultados de la investigación, el análisis e interpretación de los resultados obtenidos a través de la aplicación de las entrevistas, encuestas, conclusiones y recomendaciones.

CAPÍTULO III, comprende la aplicación de la propuesta, mediante la ejecución de la Auditoría con sus respectivos archivos, en la que se presenta la opinión técnica sobre el grado de razonabilidad de los Estados Financieros, presentado en un informe sobre las novedades encontradas.

ÍNDICE ARCHIVO PERMANENTE

AP1. INFORMACIÓN GENERAL

- 1.1 Reseña Histórica
- 1.2 Dirección de la Matriz, Sucursales y Horarios de Trabajo
- 1.3 Escritura de Constitución y Estatutos
- 1.4 Capital
- 1.5 Cuadro de socios
- 1.6 Personal directivo
- 1.7 Personal CACEC
- 1.8 Actas de junta de socios y leyes normas del sector

AP 2 ACTIVIDADES COMERCIALES O INDUSTRIALES

- 2.1 Productos que fabrica o comercializa
- 2.2 Condiciones de venta
- 2.3 Principales servicios
- 2.4 Proveedores principales

AP 3 INFORMACIÓN CONTABLE

- 3.1 Principales departamentos o secciones
- 3.2 Detalle de Firmas y Autorizaciones
- 3.3 Descripción del sistema contable utilizado
- 3.4 Libros y registros utilizados
- 3.5 Periodicidad en la preparación de informes
- 3.6 Plan de cuentas (código y descripción de su funcionamiento)

AP 4 POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

- 4.1 Ingresos de caja
- 4.2 Egresos de bancos

- ④.3 Ventas y cuentas por cobrar
- ④.4 Activos fijos
- ④.5 Compras y cuentas por pagar
- ④.6 Remuneraciones
- ④.7 Porcentajes de depreciación y amortización

AP 5 HISTÓRIA FINANCIERA

- ⑤.1 Resumen por años del balance general
- ⑤.2 Resumen por años del estado de resultados

AP 6 SITUACIÓN FISCAL

- ⑥.1 Impuestos y contribuciones a que está obligada la empresa
- ⑥.2 Copia o síntesis de las disposiciones legales que afecten a la empresa

AP 7 MANUALES DE PROCEDIMIENTOS, FLUJOGRAMAS Y REGLAMENTOS

- ⑦.1 Organigrama funcional estructural y funcional
- ⑦.2 Reglamento Orgánico Funcional
- ⑦.3 Reglamento de Personal
- ⑦.4 Reglamento de caja chica y fondos rotativos

AP 8 SÍNTESIS O COPIAS DE ESCRITURAS Y CONTRATOS DE LARGO PLAZO

- ⑧.1 Contratos de préstamos
- ⑧.2 Contratos colectivos de trabajos
- ⑧.3 Prestamos con Instituciones Financieras

**COOPERATIVA AHORRO Y CRÉDITO "CACEC"
RESEÑA HISTÓRICA
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31/12/2009**

**AP 1
1/4**

1.1 RESEÑA HISTÓRICA

En la ciudad de Latacunga el 15 de julio de 1965 mediante acuerdo ministerial Nro. 4439, se legaliza el funcionamiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "CACEC Ltda." teniendo como misión facilitar créditos rápidos y oportunos, previa la captación de dinero de los socios, para satisfacer las necesidades de inversión o consumo, ofreciendo a los beneficiarios variedad de productos y servicios con las tasas de interés más bajas del mercado, a través de un servicio de calidad, para ello además se creó la visión que consiste en ser líderes en el mercado, producto del incremento sostenido de la captación y satisfacción de los socios en un plazo de 5 años.

1.2 DIRECCIÓN DE LA MATRIZ, SUCURSALES Y HORARIOS DE TRABAJO

La Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEC LTDA. Está ubicada con su Matriz en la ciudad de Latacunga, Barrio San Francisco calle General Maldonado 7-02 y Sánchez de Orellana esquina, frente al Municipio de Latacunga; la Cooperativa no tiene sucursales.

Su horario de trabajo empieza a partir de las 8:00 am. Hasta la 1:00 pm, reabriendo sus puertas a las 2:00 pm. Hasta las 5:00 pm, de lunes a viernes.

1.3 ESCRITURA DE CONSTITUCIÓN Y ESTATUTOS

Se encuentran detallados en los anexos

Elaborado por Mabe Asociados	Fecha 19/05/2010
Revisado por P.M.V.P.	Fecha 20/05/2010

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACEC LTDA.
ESCRITURA DE CONSTITUCION
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31/12/2009

1.4 CAPITAL

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi cuenta con un capital aportado por los socios de \$37.726,84

1.5. CUADRO DE SOCIOS

Socios principales que más aportaciones realizan en la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEC LTDA. A las siguientes personas:

NOMBRES	PORCENTAJES
Lic. Marco Cañizares	8,33%
Lic. Guillermo Chiluisa	8,33%
Lic. Efraín Enríquez	8,33%
Lic. Moisés Molina	8,33%
Lic. Marcia Navas	8,33%
Lic. Fanny Córdova	8,33%
Lic. César Tovar	8,33%
Lic. Luis Andino	8,33%
Lic. José López	8,33%
Lic. María Moreno	8,33%
Lic. Edison Mesías	8,33%
Lic. Inés Olalla	8,33%
TOTAL	100%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CA
PERSONAL DIRECTIVO
AUDITORÍA FINANCIERA

Elaborado por Mabe Asociados	Fecha 19/05/2010
Revisado por P.M.V.P.	Fecha 20/05/2010

AL 31/12/2009

1.6. PERSONAL DIRECTIVO

El personal directivo de la Cooperativa de ahorro y crédito Educadores de Cotopaxi es el siguiente:

Consejo de Administración

NOMBRE CONSEJERO/A	CARGO
Lic. Marcia Navas	PRESIDENTE
Lic. César Tovar	CONSEJERO
Lic. Efraín Enríquez	CONSEJERO
Lic. Fanny Córdova	CONSEJERO
Lic. Marco Cañizares	CONSEJERO
Lic. Moisés Molina	CONSEJERO

Consejo de Vigilancia

NOMBRE CONSEJERO/A	CARGO
Lic. Jose Lopez	PRESIDENTE
Lic. Edison Mesias	CONSEJERO
Lic. Ines Olalla	CONSEJERO

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
CACEC LTDA.
PERSONAL CACEC
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31/12/2009**

Elaborado por Mabe Asociados
Revisado por P.M.V.P.

AP 1 4/4

1.7 PERSONAL CACEC

NOMBRE	CARGO
Ing Guillermo Osorio	GERENTE
Dra. Silvana Brito	CONTADOR
Ing. Blanca De la Cruz	EJECUTIVO DE VENTAS
Srta. Mery Guevara	SECRETARIA
Ing. Sandra Quinatoa	AUX. CONTABLE

1.8. ACTAS DE JUNTA DE SOCIOS Y LEYES NORMAS DEL SECTOR

Las actas constan en el anexo respectivo, para la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEC Ltda. Tiene que cumplir con las siguientes obligaciones:

- Al Servicio de Rentas Internas con sus declaraciones tributarias e impuestos fiscales.
- Al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social las respectivas aportaciones.
- A la Dirección Nacional de Cooperativas enviando la información financiera respectiva y estados financieros auditados a cargo del MIES.

Elaborado por Mabe Asociados	Fecha 19/05/2010
Revisado por P.M.V.P.	Fecha 20/05/2010

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACEC LTDA.
PRODUCTOS QUE COMERCIALIZA
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31/12/2009**

AP 2 ACTIVIDADES CLAVES O ÁREAS FUERTES DE ÉXITO

2.1 Productos que Comercializa

Su actividad principal es la captación de dinero de los socios y entrega de préstamos

2.2 Condiciones de venta

La Cooperativa de ahorro y crédito educadores de Cotopaxi otorga préstamos de hasta \$2000,00 a 24 meses y por primera vez 500.00 a 10 meses.

2.3 Principales servicios

Tenemos la apertura de libreta de ahorro y créditos, préstamos a bajas tasas de interés

2.4 Proveedores Principales

En cuanto a los proveedores tenemos a los siguientes:

- Narcis Supermercado
- Farmacia El Salto
- Almacenes La Ganga
- Comercial Popular
- Farmacia Sana Sana
- Súper despensa AKI

Elaborado por Mabe Asociados	Fecha 19/05/2010
Revisado por P.M.V.P.	Fecha 20/05/2010

Elaborado por Mabe Asociados	Fecha 19/05/2010
Revisado por P.M.V.P.	Fecha 20/05/2010

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACEC LTDA.
INFORMACIÓN CONTABLE Y CONTROL
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31/12/2009**



AP 3 INFORMACIÓN CONTABLE Y DE CONTROL INTERNO

3.1 Principales departamentos y secciones.

La Cooperativa de ahorro y crédito educadores de Cotopaxi está conformada por los siguientes departamentos y secciones:

Para el área administrativa cuenta con los siguientes departamentos:

- La Gerencia que se encarga de la administración, inversiones, y supervisión del personal.
- De Contabilidad la que está conformada por el Contador General

Para el área comercial la empresa cuenta con:

- El departamento de servicios y atención la cliente que está compuesta por dos empleados los mismos que son cajeros y atienden al socio

3.2 Detalle de Firmas y Autorizaciones.

Existen dos firmas responsables, que es la Señora Presidente Lic. Marcia Navas y el señor Gerente Ing. Guillermo Osorio

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO (C)
DESCRIPCIÓN DEL SISTEMA CONTABLE
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31/12/2009

Elaborado por Mabe Asociados	Fecha 19/05/2010
Revisado por P.M.V.P.	Fecha 20/05/2010

3.3 Descripción del Sistema Contable utilizado

La información contable se la registra de acuerdo al principio de partida doble, cada transacción es registrada en los libros diarios del programa contable SIF manejado por las Cooperativas bajo control de la Dirección Nacional de Cooperativas, específicamente por las cooperativas de educadores a nivel nacional.

3.4 Libros y Registros Utilizados.

La información contable se transfiere a los siguientes registros:

- Libro diario
- Libro mayor
- Balance de Comprobación
- Balance General
- Estado de resultados

3.5 Periodicidad de los Informes.

Los informes se los realiza de forma trimestral, semestral o anual o cuando así lo requiera la Presidencia para informar en las respectivas convocatorias o asambleas.

3.6. Plan de Cuentas.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
PLAN DE CUENTAS
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31/12/2009**

Elaborado por Mabe Asociados	Fecha 19/05/2010
Revisado por P.M.V.P.	Fecha 20/05/2010

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA
11	FONDOS DISPONIBLES
1101	Caja
110110	Caja chica
11011005	Fondo Fijo de Caja Chica
1103	Bancos y otras instituciones financ
110310	Bancos e instituciones financieras
11031001	Cuentas Corrientes
1103100102	Banco del Pichincha 3142179204
1103100103	Banco Internacional 3500602983
11031002	Cuentas de Ahorros
1103100201	Codesarrollo 140021590
13	INVERSIONES
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de
130540	Inv Unibanco largo plazo
14	CARTERA DE CREDITO
1402	Cartera de Crédito de consumo por v
140205	De 1 a 30 días
140210	De 31 a 90 días
140215	De 91 a 180 días
140220	De 181 a 360 días
140225	De más de 360 días
1412	Cartera de crédito de consumo que n
141205	De 1 a 30 días
141210	De 31 a 90 días

141215 De 91 a 180 días
 141220 De 181 a 360 días
 141225 De más de 360 días
 1422 Cartera de crédito de consumo venci
 142205 De 1 a 30 días
 142210 De 31 a 90 días
 142215 De 91 a 180 días
 142225 De más de 270 días
 16 **CUENTAS POR COBRAR**
 1601 Intereses por cobrar de operaciones
 160110 Planillas por Cobrar
 1690 Cuentas por cobrar varias
 169005 Anticipos al personal
 16900520 Cuentas por Cobrar Varias
 169090 Otras
 16909013 8% Retención en la Fuente
 16909014 5% Retención en la Fuente
 16909015 70% IVA CREDITO TRIBUTARIO

Elaborado por Mabe Asociados	Fecha 19/05/2010
Revisado por P.M.V.P.	Fecha 20/05/2010

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACEC LTDA.
PLAN DE CENTAS
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31/12/2009

AP 3
4/8

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR
1702	Bienes adjudicados por pago
170235	Mercaderías
18	PROPIEDADES Y EQUIPO
1801	Terrenos
180101	Terreno
1802	Edificios
180201	Edificio
180202	Adecuación Edificios
1805	Muebles, enseres y equipos de ofici
180501	Muebles de Oficina
180502	Equipos de Oficina
180504	Software
1806	Equipos de computación
1899	(Depreciación acumulada)
189905	(Edificios)
189915	(Muebles, enseres y equipos de ofic
18991501	(Muebles de Oficina
18991502	(Equipos de Oficina)
189920	(Equipos de computación)
189940	(Otros)
18994002	(Sistema Contable)
19	OTROS ACTIVOS
1990	Otros
199010	Otros impuestos

19901001 Anticipo Impuesto a la renta

71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

7109 Intereses, comisiones e ingresos en
 710910 Cartera de créditos de consumo
 73 ACREEDORAS POR CONTRA
 7301 Valores y bienes recibidos de terce
 730105 Valores y Bienes recibidos de terce
 73010510 Pagares

PASIVOS

OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

21 Depósitos a la vista
 2101 Depósitos de ahorro
 210135 Ahorros Cautivo
 21013501 Ahorro Programado
 21013502 Ahorro Bono Navideño
 21013505 Ahorro Estudiantil
 21013507 Ahorro Fondo de Reserva
 21013512 Otros depósitos
 210140

Elaborado por Mabe Asociados	Fecha 19/05/2010
Revisado por P.M.V.P.	Fecha 20/05/2010

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACI
 PLAN DE CUENTAS
 AUDITORÍA FINANCIERA
 AL 31/12/2009**

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA
21014001	Dep. a plazo Fijo
210151	Liquidación Cuentas Socios
210152	Libreta de Ahorro Secundaria
210153	Libreta de Ahorros jubilados
210154	Libretas de Ahorros Certificados
25	CUENTAS POR PAGAR
2501	Intereses por pagar
250105	Depósitos a la vista
25010502	Interés por Pagar Ahorro Cautivo a
250115	Depósitos a plazo
25011502	Intereses x Pagar Certificados de A
250120	Depósitos en garantía
25012002	Garantía Prendaria
250190	Otros
25019002	Cuentas por Pagar Varias
2502	Comisiones Recuperación de Cartera
2503	Obligaciones patronales
250305	Remuneraciones
25030501	Remuneraciones del personal
25030502	Otros gastos del personal
250315	Aportes al IESS
25031501	Aporte personal al I:E:S:S
25031503	Aporte patronal al IESS
250320	Fondo de reserva IESS
250325	Participación a empleados
2504	Retenciones

250405	Retenciones fiscales
25040504	70% Retención del Iva por Pagar
25040505	30% Retención Iva por Pagar
25040507	100% Retención Iva por Pagar
25040508	8% Honorarios a profesionales
25040510	1% Bienes Activos Corrientes
25040511	2% por Servicios
25040518	5% Retención Fuente Honorarios
2505	Contribuciones, impuestos y multas
250505	Impuesto a la renta
25050501	25o/o Impuesto a la Renta
2590	Cuentas por pagar varias
259090	Otras cuentas por pagar
25909002	Otras cuentas del Pasivo
2590900202	Fondo Mortorio
2590900205	Cuentas por Pagar Movistar
2590900207	Cuentas por pagar Corpromedic
2590900208	Cuentas por Pagar Narcis
2590900209	Cuentas por pagar Comercial Adrian

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
PLAN DE CUENTAS
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31/12/2009**

Elaborado por Mabe Asociados	Fecha 19/05/2010
Revisado por P.M.V.P.	Fecha 20/05/2010

**P 3
/8**

CÓDIGO NOMBRE DE LA CUENTA

	PATRIMONIO
31	CAPITAL SOCIAL
3103	Aportes de socios
310301	Certificados de Aportación
310302	Certificados Socio Jubilados
310305	Capital Social
33	RESERVAS
3301	Legales
330105	Reserva irrepartible
330110	Reserva de previsión y asistencia s
3303	Especiales
330305	A disposición de la Junta General d
33030501	Patrimonial
33030502	Educación
330310	Para futuras capitalizaciones
3305	Revalorización del patrimonio
330501	Reval del Patrimonio (R)
	RESULTADOS
3603	Utilidad del ejercicio
	INGRESOS
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS
5102	Operaciones interbancarias
510210	Ingreso Interés Ganados Ctas Ctes
5104	Intereses de cartera de créditos
510410	Cartera de creditos de consumo
510430	De mora
52	COMISIONES GANADAS

5201	Cartera de créditos
520101	Comisión Ganada prestamos
54	INGRESOS POR SERVICIOS
5403	Afiliaciones y renovaciones
540301	Otros ingresos
540302	Cuota de ingreso
540303	Comisión Casas Comerciales
5405	Servicios cooperativos
540501	Gastos Administrativos
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES
5501	Ventas Comisariato
56	OTROS INGRESOS
5603	Arrendamientos
560301	Arriendo bienes propios
5690	Otros
569002	Ingresos por Fondo Mortuario

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
PLAN DE CUENTAS
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31/12/2009**

Elaborado por Mabe Asociados	Fecha 19/05/2010
Revisado por P.M.V.P.	Fecha 20/05/2010

**3
/8**

CÓDIGO NOMBRE DE LA CUENTA

GASTOS

41	INTERESES CAUSADOS
4101	Obligaciones con el público
410130	Gasto rendimiento Depósito a plazo
410180	Gasto interés ahorros programados
42	COMISIONES CAUSADAS
4203	Cobranzas
45	GASTOS DE OPERACION
4501	Gastos de personal
450105	Remuneraciones
45010501	Remuneraciones mensuales
450110	Beneficios sociales
45011002	Decimo cuarto sueldo
45011004	Vacaciones
450120	Aportes al IESS
450130	Gasto Horas Extras
450135	Fondo de reserva IESS
450190	Otros
45019002	Bono día del Trabajador
45019004	Capacitación empleados
45019009	Refrig. Y Subsistencias
45019011	Refrig. C. Vigilancia
45019012	Imprevistos
45019013	Uniformes del personal
45019014	Atenciones funcionarios y empleados
4502	Honorarios
450205	Directores
45020501	Movilización Directivos
450210	Honorarios profesionales
45021001	Honorarios profesionales

4503	Servicios varios
450305	Movilización, fletes y embalajes
45030501	Movilización Empleados
45030502	Movilización entrega de planillas
45030503	Gasto comisión en ventas
45030505	Fletes y embalaje
45030505	Fletes y embalaje

Elaborado por Mabe Asociados	Fecha 19/05/2010
Revisado por P.M.V.P.	Fecha 20/05/2010

3

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CAECU LTDA.
PLAN DE CUENTAS
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31/12/2009

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA
450310	Servicios de Seguridad
450315	Publicidad y propaganda
450320	Servicios básicos
45032001	Serv. Luz, agua, teléfono
45032002	Ser. de Limpieza
450390	Otros servicios
45039001	Gastos Bancarios
45039002	Gastos por cred castigados
4504	RESERVAS IMPUESTOS MULTAS
450405	Impuestos Fiscales
45040502	Retención fuente 5%
450410	Impuestos Municipales
450415	Auditoría Externa
450420	Aportes Anual FEEOAC
4505	Depreciaciones
450515	Edificios
450525	Muebles, enseres y equipos de ofici
45052501	Deprec. Muebles de Oficina
45052503	Depre. Sistema Contable
450530	Equipos de computación
450590	Otros Servicios
4506	Amortizaciones
450615	Gastos de instalación
45061502	Gasto de comunicaciones
450630	Gastos de adecuación
4507	Otros gastos
450705	Suministros diversos
45070501	Materiales de Oficina
45070502	Materiales de aseo
45070504	Papelería
45070506	Actividades transitorias
450715	Mantenimiento y reparaciones
45071501	Mantenimiento de Equipo de Computo
45071503	Mante. Del Edificio

450790	Otros
45079001	Indemnizaciones
45079003	Copia xerox
45079004	Adquisición de Libros y revistas
45079008	Gastos de Caja Chica
45079009	Servicios Ocasionales
45079010	Gasto Asamblea gral de socios
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS
4701	Perdida en venta de Comisariato
4790	Otros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
PROCEDIMIENTOS CONTABLES
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31/12/2009**

Elaborado por Mabe Asociados	Fecha 19/05/2010
Revisado por P.M.V.P.	Fecha 20/05/2010

AP 4 POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

PROCEDIMIENTOS PARA LA REVISIÓN DE CONTROL INTERNO

4.1 Ingresos de Caja.

Los ingresos de caja están de acorde al movimiento diario de las transacciones en comprobantes de ingresos y egresos

4.2 Egresos de Bancos.

En cuanto a los egresos de bancos y pagos de cheques solo Gerencia tiene acceso a ellos, como la facultad de emitirlos según su beneficiario, para luego ser registradas por el departamento contable.

4.3 Ventas y cuentas por Cobrar.

Las cuentas por cobrar se encargan la gerencia que es el responsable de realizar las recaudaciones respectivas

4.5 Activos Fijos.

Se utiliza el Método de Línea Recta aplicando los porcentajes de depreciación que se determinan legalmente y que son 10% en Muebles, Enseres y Equipo de Oficina en 10 años y el 33% en Equipos de Computación en 3 años, edificios del 5% a 20 años.

Elaborado por Mabe Asociados	Fecha 19/05/2010
Revisado por P.M.V.P.	Fecha 20/05/2010

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACEC LTDA.
PROCEDIMIENTOS CONTABLES
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31/12/2009**

**AP4
2/2**

4.6 Compras y Cuentas por Pagar

Se las realiza tanto de forma al contado como a crédito con un plazo máximo de hasta 6 meses para cancelar a los proveedores.

4.7 Remuneraciones

Las remuneraciones que percibe el personal que trabaja en la Cooperativa se lo hace en atención a los reglamentos y disposiciones del Ministerio de Trabajo.

4.9.- Porcentajes de depreciación

DETALLE	PORCENTAJE
Muebles y enseres	10%
Equipo de Oficina	33.33%
Edificios	5%

4.10. Presupuesto

Los Gastos realizados en la Cooperativa CACEC lo realizan apegados al presupuesto que se aprueba al inicio de cada año en Asamblea General de Socios.

4.11. Principales Ingresos que percibe.

La Cooperativa recibe ingresos por los intereses de préstamos otorgados.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO C

Elaborado por Mabe Asociados	Fecha 19/05/2010
Revisado por P.M.V.P.	Fecha 20/05/2010

**HISTORIA FINANCIERA
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31/12/2009**

AP 5 HISTORIA FINANCIERA

5.1 RESUMEN POR AÑOS DEL BALANCE GENERAL 2008

ACTIVOS	SUBTOTAL	TOTAL
ACTIVOS CORRIENTES		\$ 115.044.54
Fondos Disponibles	\$ 18.622.77	
Inversiones	\$ 768.00	
Cartera de Crédito	\$ 68.920.07	
Cuentas por Cobrar	\$ 26.733.70	
Bienes Realizables	\$ 254.84	
ACTIVO FIJO		\$ 96.933.91
No Depreciable	\$46.981.53	
Terrenos	\$46.981.53	
Depreciable	\$59.072.50	
Edificio	\$104.480.81	
Muebles, enseres y Equipos de Oficina	\$ 1.451.83	
Equipos de Computación	\$ 2.301.51	
(Depreciaciones acumuladas)	\$-5.8281.77	
OTROS ACTIVOS		\$ 23.536.20
Otros	\$ 23.536.20	
TOTAL ACTIVOS		\$234.855.81
 PASIVOS		
PASIVO CORRIENTE		\$116.819.31
Obligaciones con el público	\$100.790.59	
Cuentas por pagar	\$ 16.028.72	
TOTAL PASIVO		\$116.819.31
PATRIMONIO		\$118.036.50
Capital Social	\$34.411.41	
Reservas	\$48.539.31	
Resultados de Ejercicios Anteriores	\$ 0.00	
Resultados del Ejercicio Actual	\$ 812.97	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$234.855.81

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CAC
HISTORIA FINANCIERA**

Elaborado por Mabe Asociados	Fecha
Revisado por P.M.V.P.	

AP5 2/4

**AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31/12/2009**

AP 5 HISTORIA FINANCIERA

5.2 RESUMEN POR AÑOS DEL BALANCE GENERAL 2009

ACTIVOS	SUBTOTAL	TOTAL
		\$142.446.15
ACTIVOS CORRIENTES		
Fondos Disponibles	\$ 549.47	
Inversiones	\$ 913.00	
Cartera de Crédito	\$ 10.517.28	
Cuentas por Cobrar	\$ 35.169.10	
Bienes Realizables	\$ 102.30	
		\$106.054.03
ACTIVO FIJO		
No Depreciable	\$ 46.981.53	
Terrenos	\$46981.53	
Depreciable	\$59.072.50	
	\$117.383.26	
Edificio	\$ 2.011.65	
Muebles, enseres y Equipos de Oficina	\$ 4.229.36	
Equipos de Computación (Depreciaciones acumuladas)	\$-64.551.77	
OTROS ACTIVOS		\$ 2.466.89
Otros	\$ 2.466.89	
TOTAL ACTIVOS		\$250.967.07
PASIVOS		
		\$160.954.95
PASIVO CORRIENTE		
	\$140.386.65	
Obligaciones con el público	\$ 20.568.30	
Cuentas por pagar		\$160.954.95
TOTAL PASIVO		5
PATRIMONIO		\$

		90.012.12
Capital Social	\$42.480.56	
Reservas	\$47.060.00	
Resultados de Ejercicios Anteriores	\$ 199.90	
Resultados del Ejercicio Actual	\$ 271.66	
		\$250.967.0
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		7

Elaborado por Mabe Asociados	Fecha 19/05/2010
Revisado por P.M.V.P.	Fecha 20/05/2010

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACEC LTDA.
HISTORIA FINANCIERA
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31/12/2009

5.3 RESUMEN POR AÑOS DEL ESTADO DE RESULTADOS

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
AI 31 DE DICIEMBRE DEL 2008

CUENTA	VALOR
* Ingresos por interés Ganados	15.757,02 \$
* Otros ingresos	5.264,33 \$
* Arriendo bienes propios	1.855,70 \$
* Ingresos por Fondo Mortuario	39.281,99 \$
TOTAL INGRESOS	62.159,04 \$
*Obligaciones Publico	2.006,39 \$
*Gastos Personal	31.357,15 \$
*Gastos Directivos y Movilizaciones	4.557,21 \$
*Gastos de Operación	13.043,73 \$
*Depreciaciones	1.329,47 \$
*Otros	9.052,12 \$
TOTAL GASTOS	61.346,07 \$
EXEDENTE/PERDIDA	812,97 \$

Elaborado por Mabe Asociados	Fecha 19/05/2010
Revisado por P.M.V.P.	Fecha 20/05/2010

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACEC LTDA.
HISTORIA FINANCIERA
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31/12/2009

AP5
4/4

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

CUENTA	VALOR
* Ingresos por interés Ganados	25.889,17
* Otros ingresos	6.953,48
* Arriendo bienes propios	34.043,62
* Ingresos por Fondo Mortuario	4.959,05
TOTAL INGRESOS	71845,32
*Obligaciones Publico	734,16
*Gastos Personal	29.227,48
*Gastos Directivos y Movilizaciones	11.533,12
*Gastos de Operación	9.324,67
*Depreciaciones	6.335,00
*Otros	14.419,23
TOTAL GASTOS	71.573,66
EXEDENTE/PERDIDA	271,66

Elaborado por Mabe Asociados	Fecha 19/05/2010
Revisado por P.M.V.P.	Fecha 20/05/2010

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACEC LTDA.
SITUACION FISCAL
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31/12/2009**

**AP6
1/3**

AP 6 SITUACIÓN FISCAL

6.1 Impuestos y Contribuciones a que está obligada la Cooperativa

La Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEC tiene las siguientes obligaciones:

- Al Servicio de Rentas Internas con sus declaraciones tributarias e impuestos fiscales.
- Al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social las respectivas aportaciones.
- A la Dirección Nacional de Cooperativas enviando la información financiera respectiva y estados financieros auditados

6.3.- Síntesis de las disposiciones legales que afecten a la empresa

- Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento.
- Legislación Laboral y sus normativas.
- Código de Trabajo.
- Ley de Cooperativas.

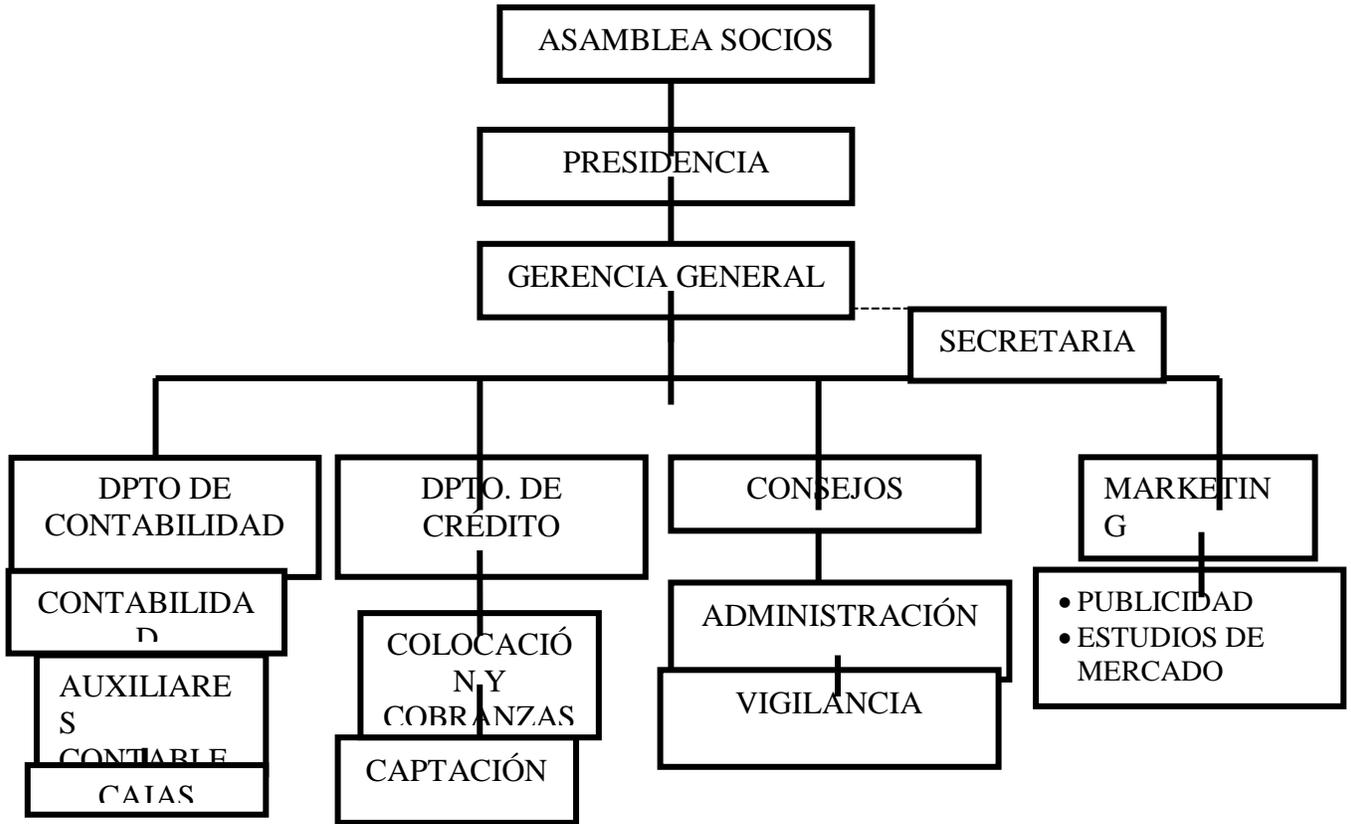
Elaborado por Mabe Asociados	Fecha 19/05/2010
Revisado por P.M.V.P.	Fecha 20/05/2010

**AP6
2/3**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACEC LTDA.
ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31/12/2009**

**AP 7 MANUALES DE PROCEDIMIENTOS, FLUJOGRAMAS Y
REGLAMENTOS**

Grafico 3.1 Organigrama Estructural



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEC LTDA.
Elaborado por: CACEC

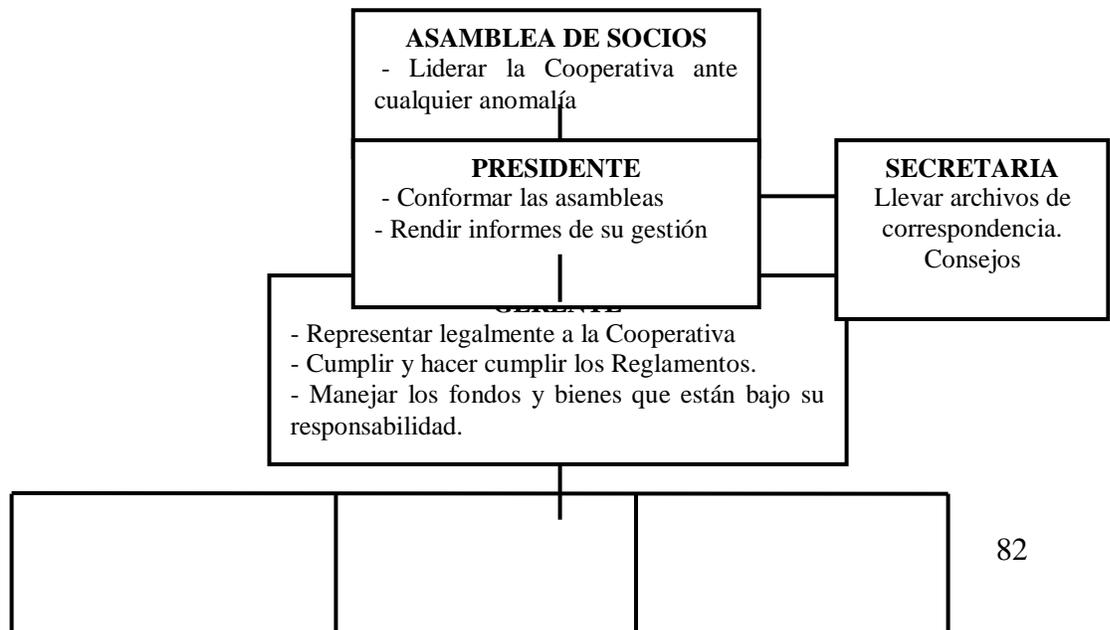
Elaborado por Mabe Asociados	Fecha 19/05/2010
Revisado por P.M.V.P.	Fecha 20/05/2010

COOP

CECL

**ORGANIGRAMA FUNCIONAL
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31/12/2009**

Grafico 3.2 Reglamento Orgánico funcional



DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

- Realiza el Proceso de Compras.
- Ejerce un control de calidad a las mercaderías.
- Lleva el control de la Contabilidad empresa.
- Presenta Balances.

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEC LTDA.
Elaborado por: CACEC

DEPARTAMENTO DE CRÉDITO

- Colocación de Créditos
- Determina políticas de cobranzas.

CONSEJOS

- Administrar la Cooperativa
- Vigilar los procesos técnicos y operativos de la Cooperativa

MARKETING

- Información a los socios
- Ayuda en la formación de las asambleas

Elaborado por Mabe Asociados	Fecha 19/05/2010
Revisado por P.M.V.P.	Fecha 20/05/2010

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACEC LTDA.
REGLAMENTO DEL PERSONAL
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31/12/2009**

7.1 Reglamento de Personal**FUNCIONES Y ATRIBUCIONES DEL GERENTE**

- ❖ Representante Legal de la Cooperativa.
- ❖ Llevar la Administración de la Cooperativa.
- ❖ Cumplir y hacer cumplir los Reglamentos de la Cooperativa.
- ❖ Manejar los fondos y bienes de la Cooperativa
- ❖ Vigilar que se lleve correctamente la Contabilidad de la Cooperativa
- ❖ Establecer control en la morosidad de los Clientes de la Cooperativa.

FUNCIONES Y ATRIBUCIONES DE SECRETARÍA

- ❖ Tener la correspondencia al día.
- ❖ Conservar ordenadamente el Archivo.
- ❖ Redactar y certificar con su firma los documentos de la Cooperativa

FUNCIONES Y ATRIBUCIONES DEL CONTADOR

- ❖ Organizar y llevar la Contabilidad de la Cooperativa

- ❖ Mantener debidamente actualizados los libros de auxiliares y mayores de contabilidad cumpliendo con las disposiciones legales reglamentarias.
- ❖ Presentar Balances e Informes Financieros de la Cooperativa

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO C
REGLAMENTOS
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31/12/2009

Elaborado por Mabe Asociados	Fecha 19/05/2010
Revisado por P.M.V.P.	Fecha 20/05/2010

P7

/3

7.2 Reglamento de Adquisiciones

1.- CONTABILIDAD

- ❖ Recibe la lista de mercaderías.
- ❖ Procede telefónicamente a solicitar autorización a Gerencia para la compra respectiva de estas mercaderías.

2.- GERENCIA

- ❖ Recibe comunicación telefónica para autorizar la compra de mercaderías.
- ❖ Elabora autorización para las compras necesarias.
- ❖ Entrega autorización a departamento de compras.

3.-PROVEEDORES

- ❖ Reciben lista de pedidos enviados por la Cooperativa.
- ❖ Elaboran proformas en base a la lista recibida.
- ❖ Envían las proformas a la gerencia

4.-CONTABILIDAD

- ❖ Reciben diferentes cotizaciones.
- ❖ Eligen la más conveniente.

- ❖ Elabora nota de pedido en original y copia en base a la pro forma recibida.
- ❖ Envía a proveedor la Nota de Pedido seleccionada y archiva copia.

AP7

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CA
PROVEEDORES
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31/12/2009**

Elaborado por Mabe Asociados	Fecha 19/05/2010
Revisado por P.M.V.P.	Fecha 20/05/2010

5.-PROVEEDORES

- ❖ Recibe Nota de Pedido enviada por la empresa.
- ❖ Elabora factura de venta de mercaderías por duplicado.
- ❖ Envían mercaderías y documentación original y su copia archivan.

6.- GERENCIA

- ❖ Recibe las mercaderías con la respectiva factura.
- ❖ Compara con lista de mercaderías solicitadas sino esta conforme se envía la factura a contabilidad para el reclamo respectivo

7.4.- Reglamento de Caja Chica y Fondos Rotativos

Se ha establecido un fondo fijo de caja chica de \$200,00 los mismos que se utilizan para gastos menores y cubrir las necesidades urgentes que se necesiten un pago inmediato se lo repone de forma quincenal, este debe ir acompañado con los debidos recibos y facturas de respaldo.

Por disposición de la Cooperativa y bajo la debida autorización de los Consejos se creó el Fondo de Cambio con un valor fijo de 1000.00 dólares cuyo objetivo es otorgar préstamos no mayores de 500.00 dólares de manera inmediata o anticipos de sueldo de hasta 100.00 dólares. En este se incluye la recaudación en efectivo del pago de las letras de préstamos.

El fondo rotativo debe cerrar a las 5 de la tarde y se deposita al día siguiente el sobrante o se repone lo que falta para completar el fondo fijo de 1000.00 Dólares.

Elaborado por Mabe Asociados	Fecha 19/05/2010
Revisado por P.M.V.P.	Fecha 20/05/2010

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CACEC LTDA.
CONTRATOS Y DOCUMENTOS
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31/12/2009

AP 8 SÍNTESIS DE CONTRATOS, Y DOCUMENTOS DE LARGO PLAZO

8.1 Contratos de Préstamo

La Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEC por ser una entidad de servicios financieros no ha requerido de realizar préstamos a otras entidades financieras que le puedan servir para justificar este punto del archivo permanente y más bien si tiene un tipo de contratos de trabajo realizados a los empleados de la Institución

8.2 Contratos de Trabajo

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi de forma conjunta entre la Presidencia y Gerencia se toma la decisión de realizar un contrato de trabajo a una determinada persona el mismo que debe ser comunicado de forma oportuna la gerencia, se realiza un contrato escrito y las respectivas Aportaciones al IESS .

8.3 Prestamos con Instituciones Financieras

La Cooperativa de Ahorro y Crédito tiene obligaciones financieras a largo plazo con instituciones Financieras como la FECOAC, Federación de Cooperativas creada para apoyar a las Cooperativas que no están regidas por el MIES.

Elaborado por Mabe Asociados	Fecha 19/05/2010
Revisado por P.M.V.P.	Fecha 20/05/2010