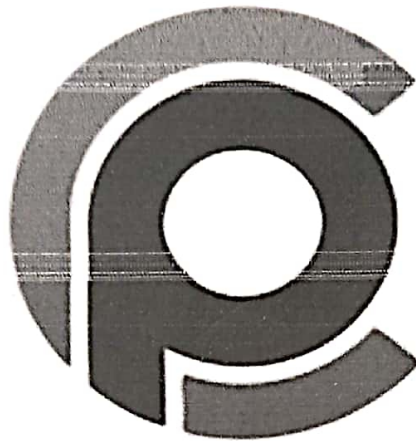




Licenciada: Tania R. Paredes R.
C.P.C: 69155 -SUDECA: 2334



CAYPUENZ

Coja de ahorro y prestamos

DEL PERSONAL DOCENTE, DE INVESTIGACION Y ADMINISTRATIVO DE LA UNELLEZ

INFORME DE AUDITORIA EXTERNA 2023

BARINAS 2024



Licenciada: Tania R. Paredes R.

C.P.C: 69155 -SUDECA: 2334

INDICE

	PAGINA
Estados Financieros Auditados	
- Dictamen de Auditoria Externa.....	4
- Balance General o Estado de Situación Financiera.....	5
- Estado de Resultado o Estado de Resultados Integrales.....	8
- Variación de las Cuentas del Patrimonio.....	10
Notas de Auditoria	
- Aspectos Generales.....	11
- Resultados de la Auditoria Externa	
❖ Nota 1: Cumplimiento de la ley y Normas Dictadas Por SUDECA.....	17
❖ Nota 2: Examen a las Cuentas De Los Estados Financieros.....	
❖ Nota 3: Resultado Económico al 31-12-2023.....	24
❖ Índices Financieros al 31-12-2023.....	25
Carta a la Gerencia	
- Observaciones y Recomendaciones.....	27
- Agradecimiento.....	29
- Conclusión.....	29



Licenciada: Tania R. Paredes R.

C.P.C: 69155 -SUDECA: 2334

DICTAMEN DE AUDITORIA



Licenciada: Tania R. Paredes R.

C.P.C: 69155 -SUDECA: 2334

Señores:

**Directivos del Consejo de Administración y Vigilancia
De la Caja de Ahorro Del Personal Docente, De
Investigación y Administrativo de la Universidad
Nacional Experimental De los Llanos Occidentales
Ezequiel Zamora. "CAYPUEZ"**

DICTAMEN DE AUDITORIA

He efectuado la auditoria de los estados financieros al 31-12-2023 de la **Caja de Ahorro y Préstamos de Los Profesores, de la Universidad Nacional Experimental de los Llanos Occidentales Ezequiel Zamora "CAYPUEZ"**.

Los estados financieros que fueron objetos de la auditoria son:

- Balance General o Estado de Situación Financiera.
- Estado de Resultado o Estado de Resultados Integrales.
- Estado de Movimientos en las Cuentas del Patrimonio.

La preparación de los Estados Financieros es responsabilidad absoluta de la Junta Directiva de la asociación y del Contador que los elaboró. De igual manera son responsables de:

- _ Los registros de contabilidad.
- _ Del sistema de contabilidad.
- _ Del control interno.

Mi responsabilidad como auditor es la de emitir una opinión de los saldos reflejados en los estados financieros. De igual manera es responsabilidad del auditor:

- Verificar que los registros de contabilidad se llevaron de acuerdo a los principios de Contabilidad.
- Constatar que los principios fueron aplicados en forma consistente, es decir, que no presentaron Variaciones entre el ejercicio económico 2023 y el inmediatamente anterior.

En mi opinión, los montos reflejados en los Estados Financieros presentan **razonablemente**, la **situación financiera** de la Caja de Ahorro, al 31 de Diciembre del 2023 de **conformidad** con los **Principios de Contabilidad de Aceptación General**.

TANIA R. PAREDES R.

C.P.C 69.155

SUDECA: 2334



Licenciada: Tania R. Paredes R.

C.P.C: 69155 -SUDECA: 2334

**CAJA DE AHORRO Y PRÉSTAMOS DEL PERSONAL DOCENTE, DE INVESTIGACION
Y ADMINISTRATIVO DE LA UNIVERIDAD NACIONAL EXPERIMENTAL DE LOS
LLANOS OCCIDENTALES**

EZEQUIEL ZAMORA

CAYPUEZ

BALANCE GENERAL

31-12-2023

100.00.00.00	ACTIVOS:		
110.00.00.00	Activo Circulante:		
111.00.00.00	Efectivo:		
111.01.00.00	Caja Chica	15.444,55	
112.00.00.00	Bancos e Instituciones Financieras:		
112.01.00.00	Sector Público:		
112.01.01.01	Bancos Cuentas Corrientes	18.547,53	
112.02.00.00	Sector Privado:		
112.02.01.01	Bancos Cuentas Corrientes	491.453,88	
112.02.01.02	Bancos Cuentas Ahorro	501.769,00	
TOTAL DISPONIBILIDAD			1.027.214,96
113.00.00.00	Cuentas por Cobrar:		
113.01.01.00	Aportes del Asociado	564.584,08	
113.01.02.00	Aportes del Empleador	1.380.028,43	
TOTAL CUENTAS POR COBRAR			1.944.612,51
114.00.00.00	INVENTARIO DE MERCANCIA		
114.01.00.00	Inventario De Mercancía Proveeduría	118.346,26	
114.02.00.00	Inventario De Parcelas Funerarias	13.447,19	
TOTAL INVENTARIO DE PROVEEDURIA			131.793,45
115.03	EFFECTOS DE ESCRITORIO		
115.03.01.00	Existencia Artículos De Oficina	26.728,56	
TOTAL EFECTOS DE ESCRITORIOS			26.728,56
115.99.00.00	PAGADOS POR ANTICIPADOS		
115.99.00.01	Anticipo Proveedor (Operativo Salud Visual)	25.931,60	
TOTAL GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADOS			25.931,60
TOTAL ACTIVOS CIRCULANTE			3.156.281,08



Licenciada: Tania R. Paredes R.

C.P.C: 69155 -SUDECA: 2334

CAYPUEZ CAJA DE AHORRO Y PRÉSTAMOS DEL PERSONAL DOCENTE, DE INVESTIGACION
ADMINISTRATIVO DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL EXPERIMENTAL DE LOS LLANOS
OCCIDENTALES EZEQUIEL ZAMORA

BALANCE GENERAL

31-12-2023

120.00.00.00	Cartera de Préstamos:	
121.00.00.00	Con Garantía Haberes Asociado:	
121.01.01.01	Préstamos Corto Plazo Por Cobrar	138.426,97
121.02.00.00	Préstamos Mediano Plazo por Cobrar	452,23
121.03.00.00	Préstamos Largo Plazo por Cobrar	3.099,63
122.00.00.00	Garantía Haberes Otros Asociado:	
122.01.01.00	Préstamos Corto Plazo Por Cobrar	964.078,63
122.02.00.00	Préstamos Mediano Plazo Por Cobrar	1.179.473,05
122.03.00.00	Préstamos largo Plazo por Cobrar	97.472,26
TOTAL CARTERA DE PRÉSTAMOS		2.383.002,77
130.00.00.00	Cartera de Inversiones:	
132.00.00.00	Inversiones Mantenido al Vencimiento	80.756,88
134.00.00.00	Otras Inversiones	891.103,46
138.00.00.00	Inversiones Temporales y Permanentes	1.389.566,25
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES		2.361.426,59
170.00.00.00	Activos Fijo:	
172.00.00.00	Local Sede:	
172.01.01.00	Sede de la Caja De Ahorro	1.642.623,31
172.98.01.00	(-) Depreciación Acumulada	-1.591.357,22
172.01.02.00	Locales Proveeduría Sede	799.227,70
172.98.02.00	(-) Depreciación Acumulada	-230.616,33
172.01.03.00	Locales Proveeduría San Fernando	75.556,54
172.98.03.00	(-) Depreciación Acumulada	-21.009,75
172.01.04.00	Casa Quinta Av. Marquitos	253.832,63
172.98.04.00	(-) Depreciación Acumulada	-78.013,11
172.02.01.00	Instalación	
172.02.01.01	Instalaciones	6.499,01
172.98.03.00	(-) Depreciación Acumulada	-6.304,06
173.01.00.00	Mobiliario de Oficina	411.347,57
173.98.01.00	(-) Depreciación Acumulada	-223.753,46
173.00.00.00	Mobiliario y Equipos:	
173.01.00.00	Mobiliario de Oficina	411.347,57
173.98.01.00	(-) Depreciación Acumulada	-223.753,46
173.04.00.00	Equipos de Computación	317.831,72
173.98.04.00	(-) Depreciación Acumulada	-65.616,76



Licenciada: Tania R. Paredes R.

C.P.C: 69155 -SUDECA: 2334

CAYPUENZ CAJA DE AHORRO Y PRÉSTAMOS DEL PERSONAL DOCENTE, DE INVESTIGACION

ADMINISTRATIVO DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL EXPERIMENTAL DE LOS LLANOS

OCCIDENTALES EZEQUIEL ZAMORA

BALANCE GENERAL

31-12-2023

174.00.00.00	EQUIPOS DE TRANSPORTE		
174.01.00.00	Vehículos (Camioneta)	30.256,88	
174.98.01	(-) Depreciación Acumulada	-29.349,18	
	TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		1.291.155,49
	TOTAL ACTIVOS FIJO		1.291.155,49
180.00.00.00	Otros Activos		
181.00.00.00.	Mejoras a Propiedades		
		434.285,99	
	TOTAL OTROS ACTIVOS		434.285,99
	TOTAL ACTIVOS		9.626.151,92
200.00.00.00	PASIVOS:		
211.00.00.00	Cuentas Por Pagar		
		282,26	
	TOTAL OTRAS CUENTAS POR PAGAR		282,26
	TOTAL PASIVOS		282,26
240.00.00.00	Otros Pasivos		
240.01.00.00	Depósitos en Transito		
		28.309,44	
	TOTAL OTROS PASIVOS		28.309,44
	TOTAL PASIVOS		28.591,70
300.00.00.00	PATRIMONIO:		
310.00.00.00	Haberes:		
311.00.00.00	Aportes Recibidos:		
311.01.00.00	<u>Aportes del Asociado</u>		
311.01.01.00	Del Asociado	3.037.042,03	
311.02.00.00	Aportes del Empleador	2.642.257,08	
311.03.01.00	Aportes Voluntarios Socios	5.855,74	
311.01.04.00	Aportes Extra 1%	215.961,84	
320.00.00.00	Reservas Legales:		
321.01.00.00	Reserva Para Contingencia	33.299,31	
321.99.01.00	Reserva Para Previsión Social	1.111.112,40	
332.01.01.00	Excedente Por Actualización Edificio	2.361.010,57	
341.01.00.00	Déficit Ejercicio 2021-2022	-102.778,45	
341.02.00.01	Utilidad del Ejercicio 2023	293.799,70	
	TOTAL PATRIMONIO		9.597.560,22
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		9.626.151,92



Licenciada: Tania R. Paredes R.

C.P.C: 69155 -SUDECA: 2334

**CAYPUEZ CAJA DE AHORRO Y PRÉSTAMOS DEL PERSONAL DOCENTE, DE INVESTIGACION
ADMINISTRATIVO DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL EXPERIMENTAL DE LOS LLANOS
OCCIDENTALES EZEQUIEL ZAMORA
ESTADO DE RESULTADOS
DESDE EL 01-01-2023 HASTA EL 31-12-2023**

400.00.00.00 INGRESOS:

410.00.00.00 Ingresos por Cartera Préstamos:

411.01.00.00	Corto Plazo	42.222,97
411.02.00.00	Mediano Plazo	9.863,63
411.03.00.01	Largo plazo	211,04
411.07.00.01	Preferencial	517,79
411.15.00.00	Salud	5.437,97
411.16.00.01	Ingresos por Multiuso	30.002,36
411.18.00.02	Fondo Previsión Familiar	31.071,07

TOTAL INGRESOS POR CARTERA PRÉSTAMOS	119.326,83
---	-------------------

412.00.00.00 Ingresos Financieros:

412.01.00.00 Sector Privado:

412.01.01.01	Cuentas Corrientes	0,45
412.02.01.01	Cuentas Ahorro y F.A.L	0,13

TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	0,58
-----------------------------------	-------------

431.00.00.00 INGRESOS POR INV. ORO SOBERANO

431.03.00.00	Ingresos por rendimiento de inv. Oro soberano	3.980,47
441.00.00.00	INGRESO POR DIFERENCIA DE CAMBIO DE MONEDA	
441.01.00.00	Ingreso Por Diferencias de Cambio de Dólar	410.879,46
441.02.00.00	Ingreso Por Diferencias de Cambio de Euros	7.949,25
441.03.01.01	Ingreso Por Diferencias de Cambio de Préstamos	88.200,32
441.02.01.01	Ingreso Por Diferencias de Cambio Bonos Deuda	117.802,87
449.05.99.01	Ingresos Estatutarios	30.641,28
449.05.99.02	Utilidad Por Venta de Proveeduría y Otros	79.576,28
449.05.99.08	Ingresos Por Operativos Salud Visual	9.487,29
449.05.99.09	Ingresos Por Servicios Funerarios	2.507.314,41
461.99.01.01	Otros Ingresos	105.993,03

TOTAL OTROS INGRESOS 3.361.824,66

TOTAL INGRESOS **3.481.152,07**



Licenciada: Tania R. Paredes R.

C.P.C: 69155 -SUDECA: 2334

CAJA DE AHORRO Y PRÉSTAMOS DEL PERSONAL DOCENTE, DE INVESTIGACION Y
ADMINISTRATIVO DE LA UNIVERIDAD NACIONAL EXPERIMENTAL DE LOS LLANOS
OCCIDENTALES
EZEQUIEL ZAMORA
CAYPUEZ
ESTADO DE RESULTADOS

DESDE EL 01-01-2023 HASTA EL 31-12-2023

500.00.00.00	<u>GASTOS:</u>	
510.00.00.00	<u>Gastos de Personal</u>	
511.14 / 511.99	Remuneraciones	241.171,69
520.00.00.00	<u>Gastos Administrativos:</u>	
521.00.00.00	Del Personal Directivo	377.192,19
524.00.00.00	Otros Gastos Administrativos	
524.03.00.00	Notarias y Registros	5.525,54
524.07.00.00	Papelería y Artículos de Escritorio	9.193,03
524.99.01.02	Servicios de Mensajería / Trabajos Eventuales	261.900,62
524.99.01.03	Cafetería y otros	1.897,15
524.99.01.04	Otros Egresos	12.396,11
524.99.01.05	Gastos Vicerrectorados	11.954,64
524.99.01.09	Donaciones y Colaboraciones	9.952,18
524.99.01.14	Gastos de Proveeduría	5,07
530.00.00.00	<u>Pagos Por Servicios Recibidos</u>	
531.00.00.00	Honorarios Profesionales	230.814,16
531.99.00.00	<u>Otros Servicios Externos</u>	
531.99.01.01/99.01.02	Mantenimiento de Equipos y Sistema	126.097,32
531.99.01.03/99.01.05	Mantenimiento Local de Caypuez	81.459,60
531.99.01.06	Servicios Funerarios Prestados	1.440.655,76
532.00.00.00	Gastos por Servicios Básicos	
532.01.00.00	Gastos por Servicios Básicos	231.598,00
560.00.00.00	Gastos Financieros:	
561.02.00.00	Gastos por Operaciones Bancaria	112.894,90
TOTAL GASTOS		3.154.707,96
RESULTADO DEL EJERCICIO "RE":(Ing. - Gastos)		326.444,11
Menos:		
Reservas Legales "RL":		
321.01.01.00	Reserva para Contingencias (10%)	32.644,41
Total Apartados De Reservas		32.644,41
Utilidad del Ejercicio Económico 2023		293.799,70



Licenciada: Tania R. Paredes R.

C.P.C: 69155 -SUDECA: 2334

**CAJA DE AHORRO Y PRÉSTAMOS DEL PERSONAL DOCENTE, DE INVESTIGACIÓN Y
ADMINISTRATIVO DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL EXPERIMENTAL DE LOS LLANOS
OCCIDENTALES EZEQUIEL ZAMORA**

CAYPUEZ

VARIACION DEL PATRIMONIO

2023

CUENTA	PATRIMONIO		VARIACION
	2023	2022	
Aporte del Asociados	3.037.042,03	1.494.820,34	1.542.221,69
Aporte del Empleador	2.642.257,08	1.282.950,35	1.359.306,73
Aporte Voluntario Asociados	5.855,74	5.878,00	-22,26
Aportes Extra (1%)	215.961,84	106.395,47	109.566,37
Reserva Para Contingencia	33.299,31	654,9	32.644,41
Reserva de Mutuo Auxilio	1.111.112,40	54.701,72	1.056.410,68
Excedente Por Actualización de Activos	2.361.010,57	2.336.235,72	24.774,85
Déficit Ejercicio 2021-2022	- 102.778,45	-102.778,45	0,00
Excedentes a Distribuir 2023	293.799,70		293.799,70
TOTALES	9.597.560,22	5.201.309,02	4.396.251,20
VARIACION PATRIMONIAL		4.396.251,20	
TOTALES IGUALES	9.597.560,22	9.597.560,22	



Licenciada: Tania R. Paredes R.

C.P.C: 69155 -SUDECA: 2334

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIERO

NOTAS DE AUDITORIAS

AL 31 DE DICIEMBRE 2023

A. ASPECTOS GENERALES

NOTA 1. CONSTITUCION Y OPERATIVIDAD:

La Caja de Ahorro y Prestamos del Personal Docente, y Administrativo de la Universidad Nacional Experimental de los Llanos Occidentales Ezequiel Zamora, "CAYPUEZ" es una Asociación Civil sin fines de lucro, autónoma, con personalidad jurídica propia y patrimonio propio, regida por la Ley de Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro Similares así como por sus Estatutos Vigentes, que fundamenta su organización y funcionamiento en los principios y condiciones establecidas en el artículo N° 4 de la Ley de cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro Similares.

NOTA 2. OBJETO DE LA ASOCIACIÓN:

Conforme al documento constitutivo estatutario, el objeto principal de la Caja de Ahorro es el de:

- a. Establecer y fomentar el ahorro sistemático y la formación de hábitos de economía y previsión social entre sus asociados.
- b. Procurar la adquisición de vivienda propia entre sus asociados.
- c. Conceder préstamos en beneficio exclusivo de sus asociados a bajo interés.
- d. Procurar y ejecutar para sus asociados, toda clase de beneficios socio-económicos, tales como: montepío, mutuo auxilio, seguro colectivo, viviendas, centros de recreación, otros.



Licenciada: Tania R. Paredes R.

C.P.C: 69155 -SUDECA: 2334

NOTA 3. DOMICILIO FISCAL Y ESTRUCTURA FISICA:

La caja de ahorro, está ubicada en la Avenida 23 de Enero Edificio Doña Grazia- 2do Piso Oficina N°-2, contando con un inmueble propio donde realiza sus actividades administrativas, contables y financieras.

NOTA 4. INSCRIPCION ANTE LA SUPERINTENDENCIA DE CAJAS AHORRO:



La Asociación está inscrita en la Superintendencia de Cajas de Ahorro adscrita al Ministerio del Poder Popular para las Finanzas bajo el N° 244 del Sector Público y RIF N° J-09010901-3

NOTA 5. NUMERO DE ASOCIADOS:

Al 31 de diciembre 2023 la Caja de Ahorro cuenta con **3.099**, asociados activos.

Distribuidos de la siguiente manera:

ASOCIADOS 2023	
Barinas	342
Guanare	349
San Carlos	1919
San Fernando	475
Santa Bárbara	1
Guasualito	13
TOTAL ASOCIADOS	3099



Licenciada: Tania R. Paredes R.

C.P.C: 69155 -SUDECA: 2334

NOTA 6.

CONFORMACION DE LA JUNTA DIRECTIVA AL 31-12-2023:

La Junta Directiva de la Caja de Ahorro está conformada por un Consejo de Administración y un Consejo de Vigilancia, su conformación está de acuerdo a lo previsto en la Ley de Cajas de Ahorro en sus artículos 23 y 31. El periodo no está vigente al 31-12-2023 el cual va desde el año 2018 hasta el año 2021.

Junta Directiva al 31-12-2023

Cargos	Consejo de Administración	
	Principal	Suplente
Presidente	Roger Salinas	
Vice- Presidente	Belkis Cáceres	Eligio Rodríguez
Tesorero	Alfredo Alzurú	Víctor Frías
Secretaria	Lesbia Parra	Zoila Martínez
Cargos	Consejo de Vigilancia	
	Principal	Suplente
Presidente	Alfredo Álvarez	
Vice- Presidente	Jesús Santiago (+)	Elsa Ovalles
Secretaria	Marisela Ferrer	Arnoldo Castellano

NOTA 7. OBJETIVOS DE LA AUDITORIA:

La auditoría fue contratada con el objetivo fundamental de que el auditor emita su opinión favorable o desfavorable de los saldos reflejados en los estados financieros al 31 diciembre 2023, basada esta opinión en las pruebas tomadas a los comprobantes de ingresos y egresos ejecutados en el año. Así mismo, el objeto de la auditoria consiste en:

- Determinar si la Caja de Ahorro cumple con lo previsto en la Ley de Cajas de Ahorro.
- Determinar si la Caja de Ahorro cumple con sus Estatutos vigentes.
- Determinar el cumplimiento de las Normativas y Circulares vigentes dictadas por la Superintendencia de las Cajas de Ahorro.



Licenciada: Tania R. Paredes R.

C.P.C: 69155 -SUDECA: 2334

B. - RESULTADOS DE AUDITORIA EXTERNA 2023

NOTA 1: CUMPLIMIENTO E INCUMPLIMIENTO DE LA LEY DE CAFAAAS.

- a. Se constató que las asambleas, parciales y de delegados efectuadas en el año auditado no se realizaron como lo estipula el artículo 10 de la caja de ahorros, de igual manera se verificó la elaboración y ejecución del Presupuesto de Ingresos, Gastos e Inversiones, constatándose que fue elaborado pero no fue presentado a consideración en Asambleas Parciales. Como lo establece el artículo 11 de la ley de cajas de ahorro.
- b. La Fianza que garantiza la gestión administrativa por el manejo directo de los fondos de la Caja de Ahorro por parte del Presidente y del Tesorero del Consejo de Administración, así como de la Administradora de CAYPUEZ, de acuerdo con el artículo 26 de la ley CAFAAAS, no está vigente para el año 2023.
- c. Las decisiones emanadas de las reuniones del Consejo de Administración son notificadas de manera inmediata, ya que el Consejo de Vigilancia, se reúne conjuntamente con el mismo, cumpliendo con lo indicado en el artículo 29 de la ley CAFAAAS.
- d. El sistema contable refleja la información del año del 2023, y los libros contables de la Caja, se encuentran actualizados al 31-12-2023, como lo indica el artículo 49 "De los libros" según la ley CAFAAAS.
- e. Los Libro del Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia están actualizado hasta el 08 de diciembre del 2023.



Licenciada: Tania R. Paredes R.

C.P.C: 69155 -SUDECA: 2334

- f. El consejo de vigilancia cumplió con el artículo 33 de la ley ordenando la realización de la auditoria 2023.
- g. Caypuez; cumple con el artículo 43 de la ley de caja de Ahorros al tener sus recursos líquidos en banco e instituciones financieras regidas por la ley de bancos y bonos, depósitos a plazo, instrumentos de renta fija, emitidos por instituciones financieras y por la ley del Sistema Nacional de Ahorros y Préstamos *asi como también; Títulos Valores emitidos y garantizados por el Banco Central de Venezuela y la República Bolivariana de Venezuela.*
- h. Se evidenció que la Gerencia de CAYPUEZ no le dio cumplimiento al artículo 45 de la Ley de CAFAAAS, al aprobar durante el año 2023, los préstamos excediendo del 80% de los haberes disponibles de los asociados.
- i. Se verifico que la caja de ahorros otorga préstamos y créditos solo a sus asociados como lo establece el artículo 47 de dicha ley.
- j. Los Estados Financieros Trimestrales: 4 trimestre 2022, el 1er. Trimestre y 2 trimestre 2023, no fueron enviados en el lapso de tiempo estipulado por la Ley de Cajas de Ahorro, utilizándose el recurso de prórroga indicado en el artículo 50 párrafo último de la mencionada ley. Asi también se verifico que el tercer trimestre fue enviado 31 del octubre 2023. Cumpliendo con el tiempo estipulado.
- k. Se pudo constatar que la Reservas que tiene la caja de ahorro prevista en el artículo 56 de la ley de CAFAAS no está colocada en una sola cuenta como lo indica la ley



Licenciada: Tania R. Paredes R.

C.P.C: 69155 -SUDECA: 2334

De las Circulares -SUDECA

- **De la Circular Número 1:** Caypuez cumple con esta circular ya que el dinero que es recibido por la asociación se registra en los libros y son depositados en las diferentes cuentas bancarias que maneja la caja de Ahorro.
 - Las conciliaciones bancarias son elaboradas mensualmente.
 - las transacciones realizadas por la caja tienen soporte de las operaciones, tiene un comprobante de gasto indicando los códigos de las cuentas a utilizar, según el clasificador de partidas implementado por la Superintendencia, así como el número correlativo que debe llevar cada transacción de gasto e ingreso que se efectuó.

- **De la Circular Número 2:** Emanada de SUDECA, dicta las normas que deben ser cumplidas por los contadores públicos inscritos en la Superintendencia de Caja de Ahorros en la presentación de la auditoría externa, los cuales dicta sobre los Estados Financieros lo conforman: el Balance General y el Estado de Ganancias y Pérdidas, los cuales deben ser visados ante el Colegio de Contadores Públicos,.

- **De la Circular Número 4:** La elaboración del presupuesto de ingresos, gastos e inversiones, ejecutar a partir de enero del año siguiente. el mismo fue elaborado, pero no presentado para su consideración y aprobación en Asambleas Parciales Ordinarias de Asociados y de Delegados, como lo indica la ley de Caja de Ahorro.

- **De la Circular Número 5:** La caja de ahorros cumple con esta circular al enviar información detallada del Balance General, Estado de Ganancias y Pérdidas así como el balance de comprobación detallado, la denominación correcta de la caja de Ahorro, el número de registro y sector asignado por este organismo, el número de asociados activos a la fecha y el monto de los haberes.

- **De la Circular Número 6:** La caja de Ahorro cumple con esta circular al tener depositados los ahorros de sus asociados en Bancos, Entidades de Ahorro y Préstamos y otras instituciones financieras regidas por la ley de bancos.



Licenciada: Tania R. Paredes R.

C.P.C: 69155 -SUDECA: 2334

NOTA 2: EXAMEN A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2023

1.- ESTADOS FINANCIEROS AL 31-12-2023

1.1) Balance General:

110.00.00.00 Activos Circulante: Está conformado al 31-12-2023

CODIGO	CUENTA	MONTO Bs.
100.00.00.00	ACTIVOS:	
110.00.00.00	Activo Circulante:	
111.01.00.00	Caja Chica	15.444,55
112.01.01.01	Bancos	1.011.770,41
	TOTAL ACTIVOS CIRCULANTE	1.027.214,96

Comentario de Auditoria:

-La Caja le da cumplimiento a la circular N° 1 en cuanto al Control del efectivo al evidenciarse las conciliaciones bancarias de los 12 meses del año 2023, guardando concordancia con los Estados Financieros.

- Todos los desembolsos están respaldados con los soportes de cada una de las transacciones. Están registradas a través de un comprobante, donde especifica, fecha, monto, el código de las cuentas a utilizar como lo indica el plan de cuenta vigente.

-El monto que presenta caja chica, (15.444,55 Bs.) Es referente a un depósito que debía efectuarse en Banco el cual no pudo ejecutarse por no tener electricidad en ese momento, se hace la aclaratoria ya que la caja de Ahorro no utiliza la cuenta caja chica.

La disponibilidad financiera al 31-12-2023 (Bs.1.027.214.96) respecto al monto de los haberes, a la misma fecha (Bs.5.679.299, 11) refleja un indicador del 18.80%, índice desfavorable para la asociación ya que es inferior al mínimo indicado como parámetro para las Cajas de Ahorro, como es el 20%.



Licenciada: Tania R. Paredes R.

C.P.C: 69155 -SUDECA: 2334

113.00.00.00 CUENTAS POR COBRAR: está conformada según el Balance General al 31-12-2023 por los siguientes conceptos:

Código	Cuenta	Monto
113.00.00.00	Cuentas por Cobrar:	
113.01.01.00	Aportes del Asociado	564.584,08
113.01.02.00	Aportes del Empleador	1.380.028,43
TOTAL CUENTAS POR COBRAR		1.944.612,51

- Los aportes por cobrar al patrono por concepto de ahorro desde el año 2021 (Bs. **1.944.612,51**) representa el **20.26 %** del total del patrimonio (Bs. **9.597.560,22**) indicador que según los parámetros (**máximo un 12% de patrimonio**) tiene incidencia negativa sobre el patrimonio de la caja de ahorro, por cuanto la caja de ahorro está dejando de percibir rendimiento por concepto de intereses sobre préstamos o cualquier otra inversión que pueda presentarse.

- El patrono no le da cumplimiento desde el año 2021 hasta el presente año 2023 lo indicado en el artículo 66 "**Aportes y Retenciones**" el cual indica en su 3er párrafo que los aportes deben ser entregados a la Caja de Ahorro dentro de los 5 días hábiles siguientes a la fecha que se efectuó la deducción.



Licenciada: Tania R. Paredes R.

C.P.C: 69155 -SUDECA: 2334

120.00.00.00 Cartera de Préstamos: Está conformada al 31-12-2023 por las siguientes cuentas:

CODIGO	CUENTA	MONTO Bs.
120.00.00.00	Cartera de Préstamos:	
121.00.00.00	Con Garantía Haberes Asociado:	
121.01.01.01	Préstamos Corto Plazo Por Cobrar	138.426,97
121.02.00.00	Préstamos Mediano Plazo por Cobrar	452,23
121.03.00.00	Préstamos Largo Plazo por Cobrar	3.099,63
122.00.00.00	Garantía Haberes Otros Asociado:	
122.01.01.00	Prestamos Corto Plazo Por Cobrar	964.078,63
122.02.00.00	Prestamos Mediano Plazo Por Cobrar	1.179.473,05
122.03.00.00	Préstamos largo Plazo por Cobrar	97.472,26
TOTAL PRÉSTAMOS		2.383.002,77

El monto total de los préstamos al 31-12-2023 respecto al monto de los haberes recibidos a la misma fecha, refleja un indicador del 41,42 %, índice desfavorable para la asociación ya que está por debajo de lo indicado para las Cajas de Ahorro, como es $= 0 < 80\%$ del monto de los haberes recibidos.

130.00.00.00. Cartera de Inversión:

CODIGO	CUENTA	MONTO Bs.
130.00.00.00	Cartera de Inversiones:	
132.00.00.00	Inversiones Mantenedas al Vencimiento	80.756,88
134.00.00.00	Otras Inversiones	891.103,46
138.00.00.00	Inversiones Temporales y Permanentes	1.389.566,25
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES		2.361.426,59

Estas Inversiones están representadas por proveeduría, fondos de Previsión el plan de Oro Soberano, Parcelas Funerarias, alquiler de Locales y Operativos de Salud.



Licenciada: Tania R. Paredes R.

C.P.C: 69155 -SUDECA: 2334

170.00.00.00 Activo Fijo: EL Balance General refleja al 31-12-2023 un saldo neto de Bs. 1.291.155,49

CODIGO	CUENTA	MONTO Bs.
170.00.00.00	Activos Fijo:	
172.00.00.00	Local Sede:	
172.01.01.00	Sede de la Caja De Ahorro	1.642.623,31
172.98.01.00	(-) Depreciación Acumulada	-1.591.357,22
172.01.02.00	Locales Proveeduría Sede	799.227,70
172.98.02.00	(-) Depreciación Acumulada	-230.616,33
172.01.03.00	Locales Proveeduría San Fernando	75.556,54
172.98.03.00	(-) Depreciación Acumulada	-21.009,75
172.01.04.00	Casa Quinta Av. Marquitos	253.832,63
172.98.04.00	(-) Depreciación Acumulada	-78.013,11
172.02.01.00	Instalación	6.499,01
172.98.03.00	(-) Depreciación Acumulada	-6.304,06
173.00.00.00	Mobiliario y Equipos:	
173.01.00.00	Mobiliario de Oficina	411.347,57
173.98.01.00	(-) Depreciación Acumulada	-223.753,46
173.04.00.00	Equipos de Computación	317.831,72
173.98.04.00	(-) Depreciación Acumulada	-65.616,76
174.00.00.00	EQUIPOS DE TRANSPORTE	
174.01.00.00	Vehículos (Camioneta)	30.256,88
174.98.01.00	(-) Depreciación Acumulada	-29.349,18
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		1.291.155,49

✓ EL cálculo de depreciación de los activos de la Caja de Ahorro, se realiza en base al método de línea recta.

✓ La Depreciación del año 2023 no fue realizada.

200.00.00.00 Pasivo:

CODIGO	CUENTA	MONTO Bs.
200.00.00.00	PASIVOS:	
211.00.00.00	Cuentas Por Pagar	282,26
240.01.00.00	Deposito en Transito	28.309,44
TOTAL OTRAS CUENTAS POR PAGAR		28.309,44

Los saldos de las cuentas que conforman el "Pasivo Circulante" fueron examinados con sus auxiliares respectivos, no presentándose diferencia entre los saldos a nivel del mayor con los saldos de los auxiliares, por lo que lo mismos presentan razonablemente la situación financiera de las obligaciones de CAYPUEZ al 31-12-2023.



Licenciada: Tania R. Paredes R.

C.P.C: 69155 -SUDECA: 2334

300.00.00. Patrimonio: Conformado al 31-12-2023 por las siguientes cuentas:

CODIGO	CUENTA	MONTO Bs.
300.00.00.00	PATRIMONIO:	
310.00.00.00	Haberes:	
311.00.00.00	Aportes Recibidos:	
311.01.00.00	Aportes del Asociado	3.037.042,03
311.01.01.00	Del Asociado	2.642.257,08
311.02.00.00	Aportes del Empleador	5.855,74
311.03.01.00	Aportes Voluntarios Socios	215.961,84
311.01.04.00	Aportes Extra 1%	
320.00.00.00	Reservas Legales:	
321.01.00.00	Reserva Para Contingencia	33.299,31
321.99.01.00	Reserva Para Previsión Social	1.111.112,40
321.99.02.00	Excedente Por Actualización de Activos	2.361.010,57
341.01.00.00	Déficit Ejercicio 2021-2022	-102.778,45
341.02.00.01	Excedente del Ejercicio 2023	293.799,70
TOTAL PATRIMONIO		2.597.560,22

Comentario de Auditoria:

-Los excedentes al 31-12-2023 es el resultado neto del año 2023. (Ingresos -gastos - reserva)

- La cuenta de Reserva de Contingencia tiene incorporado el 10% calculado al cierre del año 2023.

-La cuenta 341.02.00.01 de "Excedentes a Distribuir Año 2023 de Bs. 293.799,70, forma parte del Patrimonio Contable de CAYPUEZ, hasta tanto los asociados en la Asamblea Ordinaria, por presentación de Memoria y Cuenta 2023.(artículo 22, numeral 6 Ley CAFAAAS - Atribuciones de la Asamblea)y el reparto de los dividendos (artículo 22, numeral 7 Ley CAFAAAS - Atribuciones de la Asamblea), Sera en ese momento que la cuenta de "Excedentes a Distribuir 2023 dejara de ser cuenta de patrimonio y pasara a ser una obligación de la Caja de Ahorro con sus asociados, registrándose como una cuenta de "Pasivo".

_ La junta Directiva debe tomar decisiones con respecto como se asumirá la pérdida del año 2021 y 2022



Licenciada: Tania R. Paredes R.

C.P.C: 69155 -SUDECA: 2334

.2) Estado de Resultado: El Estado de Resultado, llamado también Estado de Ganancias y Pérdidas refleja a los 31-12-2023 ingresos por los siguientes conceptos:

CODIGO	CUENTA	MONTO Bs.
400.00.00.00	INGRESOS:	
410.00.00.00	Ingresos por Cartera Préstamos:	
411.01.00.00	Corto Plazo	42.222,97
411.02.00.00	Mediano Plazo	9.863,63
411.03.00.01	Largo plazo	211,04
411.07.00.01	Preferencial	517,79
411.15.00.00	Salud	5.437,97
411.16.00.01	Ingresos por Multiuso	30.002,36
411.18.00.02	Fondo Previsión Familiar	31.071,07
TOTAL INGRESOS POR CARTERA PRÉSTAMOS		119.326,83
412.00.00.00	Ingresos Financieros:	
412.01.00.00	Sector Privado:	
412.01.01.01	Cuentas Corrientes	0,45
412.02.01.01	Cuentas Ahorro y F.A.L	0,13
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS		0,58
431.00.00.00	INGRESOS POR INV. ORO SOBERANO	
431.03.00.00	Ingresos por rendimiento de inv. Oro soberano	3.980,47
441.00.00.00	INGRESO POR DIFERENCIA DE CAMBIO DE MONEDA	
441.01.00.00	Ingreso Por Diferencias de Cambio de Dólar	410.879,46
441.02.00.00	Ingreso Por Diferencias de Cambio de Euros	7.949,25
441.03.01.01	Ingreso Por Diferencias de Cambio de Préstamos	88.200,32
441.02.01.01	Ingreso Por Diferencias de Cambio Bonos Deuda	117.802,87
449.05.99.01	Ingresos Estatutarios	30.641,28
449.05.99.02	Utilidad Por Venta de Proveeduría y Otros	79.576,28
449.05.99.08	Ingresos Por Operativos Salud Visual	9.487,29
449.05.99.09	Ingresos Por Servicios Funerarios	2.507.314,41
461.99.01.01	Otros Ingresos	105.993,03
TOTAL OTROS INGRESOS		3.361.824,66
TOTAL INGRESOS		3.481.152,07

Comentario de auditoría: Los ingresos fueron verificados en cuanto a su registro de manera oportuna. Se examinó el mayor analítico de esta cuenta, cotejándose con los registros auxiliares con el fin de determinar la razonabilidad del ingreso estando conforme con los saldos reflejados en el Estado de Resultados.



Licenciada: Tania R. Paredes R.

C.P.C: 69155 -SUDECA: 2334

500.00.00.00 Gastos: Los gastos de la Caja de Ahorro corresponden a los ocasionados en el año económico producto de las operaciones normales, tales como: nómina, gastos de personal directivo, gastos de asamblea, servicios públicos, honorarios profesionales, materiales y suministros, mantenimiento de equipos y gastos bancarios, entre otros. Los gastos acumulados de enero al 31 diciembre 2023 son:

CODIGO	CUENTA	MONTO Bs.
500.00.00.00	<u>GASTOS:</u>	
510.00.00.00	<u>Gastos de Personal</u>	
511.14 / 511.99	Remuneraciones	241.171,69
520.00.00.00	<u>Gastos Administrativos:</u>	
521.00.00.00	Del Personal Directivo	377.192,19
524.00.00.00	<u>Otros Gastos Administrativos</u>	
524.03.00.00	Notarias y Registros	5.525,54
524.07.00.00	Papelería y Artículos de Escritorio	9.193,03
524.99.01.02	Servicios de Mensajería / Trabajos Eventuales	261.900,62
524.99.01.03	Cafetería y otros	1.897,15
524.99.01.04	Otros Egresos	12.396,11
524.99.01.05	Gastos Vicerrektorados	11.954,64
524.99.01.09	Donaciones y Colaboraciones	9.952,18
524.99.01.14	Gastos de Proveeduría	5,07
530.00.00.00	<u>Pagos Por Servicios Recibidos</u>	
531.00.00.00	Honorarios Profesionales	230.814,16
531.99.00.00	<u>Otros Servicios Externos</u>	
531.99.01.01/99.01.02	Mantenimiento de Equipos y Sistema	126.097,32
531.99.01.03/99.01.05	Mantenimiento Local de Caypuez	81.459,60
531.99.01.06	Servicios Funerarios Prestados	1.440.655,76
532.00.00.00	<u>Gastos por Servicios Básicos</u>	
532.01.00.00	Gastos por Servicios Básicos	231.598,00
560.00.00.00	<u>Gastos Financieros:</u>	
561.02.00.00	Gastos Por Operaciones Bancarias	112.894,90
TOTAL GASTOS		3.154.707,96

- Los gastos fueron examinados, verificándose si el registro, fue hecho de manera oportuna. Se examinaron los mayores analíticos de estas cuentas, cotejándose con los registros auxiliares con el fin de determinar la razonabilidad del gasto, estando conforme con los saldos reflejados en el Estado de Resultado.

- El total de los gastos al 31-12-2023 representan el 90.62 % de los ingresos devengados en el mismo periodo, indicador desfavorable al estar significativamente por debajo del 70% máximo sugerido.



Licenciada: Tania R. Paredes R.

C.P.C: 69155 -SUDECA: 2334

NOTA 3: RESULTADO ECONOMICO: EXCEDENTES A REPARTIR AL 31-12 2023

CAYPUEZ: distribuye anualmente entre sus asociados las ganancias obtenidas en el periodo en forma proporcional al monto de los ahorros de los asociados, El resultado neto a distribuir entre sus asociados y el Factor anual que se aplicara al monto de los haberes de cada asociado al 31-12-2023

CODIGO	CUENTA	MONTOS
400.00.00.00	Ingresos	3.481.152,07
500.00.00.00	(-) Gastos	-3.154.707,96
	EXCEDENTES ANTES DE APARTADOS:	326.444,11
Menos:		
321.01.00.00	Reserva Para Contingencia (10%)	- 33.299,31
341.02.00.01	Utilidad del Ejercicio 2023 a Distribuir	293.799,70
	Entre /	
	Haberes Recibidos	5.679.299,11
Factor		5,17

INDICADORES FINANCIEROS:

Los Índices Financieros que se presentan a continuación han sido determinados según auditoria, en función de los estados financieros a valores históricos al 31 de diciembre 2023. Sus resultados son:

DATOS	
CONCEPTOS	MONTOS
Disponibilidad Financiera	1.027.214,96
Préstamos por Cobrar	2.383.002,77
Aportes Por Cobrar	1.944.612,51
Activo Circulante (incluye P.C.P)	1.165.641,93
Pasivo Circulante	282,26
Patrimonio	9.626.151,92
Haberes Recibidos (Asoc. Patrono)	5.679.299,11
Ingresos	3.481.152,07
Gastos	3.154.707,96



Licenciada: Tania R. Paredes R.

C.P.C: 69155 -SUDECA: 2334

- Los resultados de los indicadores al 31-12-2023 son los siguientes:

INDICE	FORMULA	CAYPUEZ	PARAMETRO	RESULTADO	
				F	D
Solvencia	AC / PC	4.129,67	<= 4 Bs.	X	
Liquidez	Disponi / PC	3.639,25	<=2 Bs.	X	
Capital Trabajo	AC - PC	1.165.359.67	>=10%PC	X	
Disponi Finan	Disponi / Hab Reci	18,08	>=20%HR		X
Endeuda Prest	Préstamo / Hab Reci	41,96	<=80%HR		x
Endeuda Patro	Aportes p/Cobrar / Patri	20.20	>=12%PATRI		X
Resultad Opera	Gastos / Ingresos	90,62	<=70%ING		X

- **EL Índice Solvencia:** muestra la capacidad de la caja de ahorros para enfrentar el pago de todas las deudas contraídas por la caja, mide el cumplimiento del compromiso que tiene la misma para cancelar todas sus obligaciones, de manera oportuna y sin retrasos. **Tiene 4.129,67Bs. para pagar 4Bs.**
- **EL Índice de liquidez:** es un indicador financiero que mide la capacidad que tiene la caja de ahorro para obtener efectivo y cumplir con sus obligaciones corrientes. En otras palabras, evalúa como puede cancelar sus deudas y compromisos a corto plazo. Al 31-12-2023 tiene 3639,25 Bs para pagar 2Bs.
- **El Índice Capital de Trabajo:** cuando se calcula el índice de capital de trabajo, está probando si la caja de ahorro tiene los activos a corto plazo necesario para pagar las obligaciones o deudas a corto plazo. En este caso es favorable para la caja de ahorro.



Licenciada: Tania R. Paredes R.

C.P.C: 69155 -SUDECA: 2334

- **Disponibilidad Financiera:** el índice de disponibilidad financiera mide la capacidad que tiene la caja de ahorros a través de su disponible para hacer frente al exigible a corto plazo. En este caso **es desfavorable**

- **El Índice de Endeudamiento Por Préstamos:** El indicador de endeudamiento es relevante para evaluar la salud financiera de la caja de ahorros. El cual **es desfavorable**.

- **El Índice de Endeudamiento Patronal:** Es un indicador financiero que mide la proporción entre las deudas y los recursos propios o patrimonio de la **caja de ahorros**, este índice también es relevante para evaluar su salud financiera y sostenibilidad. Mas aun cuando el patrono mantiene deuda con la caja desde el año 2021.

- **Índice de Resultado de las Operaciones:** se refiere al estado de resultados o cuenta de pérdidas y ganancias, de la caja de ahorro, el cual este año son desfavorable pero necesarios para el buen funcionamiento de la Caja de Ahorros.

En resumen como años anteriores ratifico, que estos indicadores financieros datan de 30 años atrás, cuando existía una economía estable, y la inflación no afectaba significativamente las operaciones de la caja, hoy día la continua inflación que presenta el país, conlleva a una economía inestable la cual afecta los resultados financieros de la misma. Lo que se ha podido verificar que a pesar de la alta inflación y devaluación la caja cumple con su objetivo principal, el de poder ayudar a cada uno de los asociados.



Licenciada: Tania R. Paredes R.

C.P.C: 69155 -SUDECA: 2334

Señores:

Directivos del Consejo de Administración y Vigilancia

De la Caja de Ahorro y Préstamos del Personal

Docente y Administrativo de la Universidad

Nacional Experimental de los Llanos Occidentales

Ezequiel Zamora.

"CAYPUEZ"

Carta a la Gerencia

He examinado los Estados Financieros correspondiente al ejercicio económico comprendido entre el 01-01-2023 y el 31-12-2023, realizándose pruebas selectivas a los comprobantes de ingresos, gastos e inversiones ejecutados durante el año 2022, se utilizaron procedimientos de auditoría considerados necesarios de acuerdo con las circunstancias. De mi examen y evaluación se desprenden algunas:

Observaciones y Recomendaciones:

-CAYPUEZ: debe procurar de enviar los estados financieros Trimestrales en el lapso de tiempo indicado por la Ley de Cajas de Ahorro, y utilizar el recurso de prórroga indicado en el artículo 50 párrafo último de la mencionada Ley, cuando sea necesario.

-CAYPUEZ: debe cumplir con la Ley de Caja de Ahorro en su artículo 45 y en artículo 38 parágrafo II de sus estatutos, con el fin de resguardar la integridad patrimonial de la asociación.

-CAYPUEZ: debe darle cumplimiento al artículo número 56 de la Ley de Cajas, Fondos y Asociaciones de Ahorro Similares, depositando el monto de la reserva de emergencia en un en una cuenta identificada para tal fin.



Licenciada: Tania R. Paredes R.

C.P.C: 69155 -SUDECA: 2334

-CAYPUEZ: debe convocar a elecciones para el periodo 2023 al 2026 como lo indica el artículo 34 la ley de cajas de Ahorro, Lo más diligente posible.

-Los Miembros del Consejo de Administración deberán presentar la declaración Jurada y Balance Personal visado ante la Superintendencia al momento de finalizar su gestión, Como lo establece el artículo 27 de la ley de cajas de ahorro.

-CAYPUEZ: En el Balance General refleja un Déficit de los ejercicio 2021 Y 2022 el cual debe ser objeto de análisis por parte de la Junta Directiva en este sentido se puede hacer uso de lo indicado en el artículo 57 de la ley de Caja de Ahorro. Que indica **“Que la reserva de emergencia podrá ser afectada para afrontar las pérdidas generadas al cierre del año económico.**



Licenciada: Tania R. Paredes R.

C.P.C: 69155 -SUDECA: 2334

Agradecimiento

- Agradecida del personal directivo y administrativo, por su colaboración para la ejecución de mi trabajo de revisión, gracias a ustedes por siempre estar dispuesto a colaborar por el buen desenvolvimiento de mi trabajo.

Conclusión:

Las recomendaciones señaladas en este informe deben ser analizadas, todas en general son recomendaciones en búsqueda de la buena marcha de la gestión administrativa contable y financiera de CAYPUEZ.

TANIA R. PAREDES R.

C.P.C 69.155

SUDECA: 2334