



UNIVERSIDAD DE CUENCA

RESUMEN

El presente trabajo tiene por objeto la Implementación de una Estructura Administrativa - Contable en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Santiago de Molleturo que ha venido funcionando desde hace doce años atrás con serios inconvenientes por no tener una dicha estructura, motivo por el cual se hace necesaria esta implementación, con el objeto de permitir que la Cooperativa tenga un mejor funcionamiento y siga creciendo en beneficio de la Comunidad.

El Objetivo principal es la Implementación de una Estructura Administrativa - Contable en la Cooperativa de Ahorro y Crédito; para mejorar el funcionamiento de la misma y dar cumplimiento a la presentación de los Estados Financieros de acuerdo con lo establecido en la ley de Cooperativas, además se busca elaborar una estructura organizacional que esté acorde a las necesidades que tienen actualmente, evitando dar cambios exabruptos que puedan perjudicar su buen funcionamiento.

La propuesta contiene la elaboración del conjunto de los estados financieros que la ley nos exige, lo cual que nos irán dando la información correcta para poder manejar de una manera objetiva y real las decisiones que a futuro que tenga la institución para su mejor crecimiento.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

PALABRAS CLAVES:

Cooperativa

Estado

Balance

Estructura

Contabilidad



UNIVERSIDAD DE CUENCA

ABSTRACT

The present the implementation of an Administrative Structure deems job as object - Bookkeeper in the Credit Union and credit San Santiago of Molleturo that you have come working for twelve years ago with serious inconveniences not to have a said structure, which is why this implementation, for the purpose of allowing that the Cooperative has a better functioning becomes necessary and keep on growing for the sake of the Community.

The main Objective is the Implementation of an Administrative Structure - Bookkeeper in the Credit Union and credit; For the better the same functioning of her and giving fulfillment to the presentation of the Annual Accounts according to what's established in the law of cooperatives, besides you seek to elaborate it an organizational structure that is in agreement to the needs that they have at present, avoiding giving changes outbursts that can harm its good functioning.

The proposal contains the elaboration of the set of the financial statements that the law demands us, which that will go for us giving the correct information to be able to manage with an objective and real way the decisions than to future that you have the institution for its better growth.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

ÍNDICE GENERAL

Dedicatoria	2
Agradecimiento	3
Introducción	4
Resumen	6
Abstract	7

CAPÍTULO I

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

1.1 Aspectos Generales de la Cooperativa	8
1.2 Estructura de la Cooperativa	12
1.3 Base Legal de la Cooperativa	16
1.4 Objetivos Generales y Específicos de la Cooperativa	16
1.4 Planificación de la Cooperativa	18
1.5 Organización de la Cooperativa	21
1.6 Dirección de la Cooperativa	30
1.7 Evaluación y Revisión de la Cooperativa	33

CAPÍTULO II

SISTEMA CONTABLE PARA UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

2.1 Conceptos de Contabilidad de Servicios Financieros	36
2.2 Normas y Técnicas de Contabilidad Aplicables a la Cooperativa	37
2.3 Proceso Contable	42
2.3.1 Documentación Fuente	44
2.3.2 Plan de Cuentas Aplicado al Sistema Financiero	45
2.3.3 Estado de Situación Inicial	50
2.3.4 Diario General y Asientos Bases	50



UNIVERSIDAD DE CUENCA

2.3.5	Mayor General.....	54
2.3.6	Balance de Comprobación.....	55
2.3.7	Estados Financieros.....	55
2.3.8	Análisis e Interpretación.....	57
2.3.9	Documentación y Archivo.....	59

CAPÍTULO III

APLICACIÓN DEL SISTEMA CONTABLE EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN SANTIAGO DE MOLLETURO

3.1	Plan de Cuentas de la Cooperativa San Santiago de Molleturo.....	61
3.2	Estado de Sit. Inicial de la Coop. San Santiago de Molleturo 2008	80
3.3	Diario General de la Coop. San Santiago de Molleturo 2008.....	83
3.4	Mayor General de la Coop. San Santiago de Molleturo 2008.....	116
3.5	Balance de Comprobación de la Cooperativa 2008.....	141
3.6	Estados Financieros de la Coop. San Santiago de Molleturo 2008.....	143
3.7	Estado de Excedentes y Perdidas de la Cooperativa 2008.....	146
3.8	Flujo de Efectivo de la Coop. San Santiago de Molleturo 2008.....	147
3.9	Cambios Patrimoniales de la Coop.San Santiago de Molleturo 2008.....	148
3.10	Estado de Sit. Inicial de la Coop. San Santiago de Molleturo 2009.....	149
3.11	Diario General de la Coop. San Santiago de Molleturo 2009.....	152
3.12	Mayor General de la Coop. San Santiago de Molleturo 2009.....	179
3.13	Bal.de Comprobación de la Coop. San Santiago de Molleturo 2009....	202
3.14	Estados Financieros de la Coop. San Santiago de Molleturo 2009.....	204
3.15	Estado de Excedentes y Perdidas de la Coop. 2009.....	207
3.16	Flujo de Efectivo de la Coop. San Santiago de Molleturo 2009.....	209
3.17	Cambios Patrimoniales de la Coop.San Santiago de Molleturo 2009....	210
3.18	Estado de Situación Inicial de la Cooperativa 2010.....	211



UNIVERSIDAD DE CUENCA

3.19	Diario General de la Coop. San Santiago de Molleturo 2010.....	214
3.20	Mayor General de la Coop. San Santiago de Molleturo 2010.....	240
3.21	Balance de Comprobación de la Cooperativa 2010.....	262
3.22	Estados Financieros de la Coop. San Santiago de Molleturo 2008.....	264
3.23	Estado de Excedentes y Perdidas de la Cooperativa 2010.....	267
3.24	Flujo de Efectivo de la Coop. San Santiago de Molleturo 2010.....	268
3.25	Cambios Patrimoniales de la Coop. San Santiago de Molleturo 2010.....	269

CAPÍTULO IV

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1	Conclusiones.....	270
4.2	Recomendaciones.....	271



UNIVERSIDAD DE CUENCA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1867

Yo, Mónica Elizabeth Puín Viteri, reconozco y acepto el derecho de la Universidad de Cuenca, en base al Art. 5 literal c) de su Reglamento de Propiedad Intelectual, de publicar este trabajo por cualquier medio conocido o por conocer, al ser este requisito para la obtención de mi título de Contador Público Auditor. El uso que la Universidad de Cuenca hiciere de este trabajo, no implicará afección alguna de mis derechos morales o patrimoniales como autor.

Mónica Elizabeth Puín Viteri

010310818-9

UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
SECRETARÍA

Cuenca Patrimonio Cultural de la Humanidad. Resolución de la UNESCO del 1 de diciembre de 1999

Av. 12 de Abril, Ciudadela Universitaria, Teléfono: 405 1000, Ext.: 1311, 1312, 1316

e-mail cdjbv@ucuenca.edu.ec casilla No. 1103

Cuenca - Ecuador



UNIVERSIDAD DE CUENCA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1867

Yo, Mónica Elizabeth Puín Viteri, certifico que todas las ideas, opiniones y contenidos expuestos en la presente investigación son de exclusiva responsabilidad de su autor/a.

Mónica Elizabeth Puín Viteri

010310818-9

UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS
ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
SECRETARÍA

Cuenca Patrimonio Cultural de la Humanidad. Resolución de la UNESCO del 1 de diciembre de 1999

Av. 12 de Abril, Ciudadela Universitaria, Teléfono: 405 1000, Ext.: 1311, 1312, 1316

e-mail cdjby@ucuenca.edu.ec Casilla No. 1103

Cuenca - Ecuador



UNIVERSIDAD DE CUENCA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

**IMPLEMENTACION DE UNA ESTRUCTURA
ADMINISTRATIVA-CONTABLE EN LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
SAN SANTIAGO DE MOLLETURO**

**Trabajo de graduación previo a la obtención del título de Contador
Público Auditor**

Autora: Mónica Elizabeth Puín Viteri

Director: Ing. Hernán Astudillo

Cuenca – Ecuador

2011



UNIVERSIDAD DE CUENCA

DEDICATORIA

Gracias al apoyo de personas especiales que Dios a puesto en mi vida, he podido culminar mi carrera universitaria. A mi querida madre a la que dedico con todo mi amor este trabajo, ya que ella fue la persona que sin importar sus intereses personales, me ha apoyado y guiado para ser cada día mejor hija y ahora mejor madre, este es el fruto de sus múltiples sacrificios, a mis dos angelitas que a pesar de ser tan pequeñas comprendieron siempre a mamá y fueron fuente de inspiración, a mi esposo, amigos y compañero, quien fue mi soporte en los momentos difíciles y con sus palabras de fortaleza me dieron toda la seguridad que necesitaba para lograr esta meta tan anhelada, a mis abuelitos, tíos y primos que siempre me apoyaron les dedico este trabajo.

Mónica



UNIVERSIDAD DE CUENCA

AGRADECIMIENTO

Quiero agradecer a Dios y a todas las personas que nos han brindado su apoyo para la realización de esta tesis.

Al Ingeniero Hernán Astudillo por haberme guiado durante la realización de esta tesis, y por haberme brindado los conocimientos necesarios para la culminación de la misma.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

INTRODUCCION

La implementación de una Estructura Administrativa – Contable en una Cooperativa es de trascendental importancia en la actualidad, ya que nos permite conocer la administración correcta de la misma y con mayor razón en nuestra provincia ya que cuenta con el mayor número de cooperativas a nivel nacional.

Tomando en cuenta que el Art.1 de la Ley de Cooperativas nos dice “Son cooperativas las sociedades de derecho privado, formada por personas naturales o jurídicas sin perseguir finalidades de lucro, tienen por objeto planificar y realizar actividades de beneficio social o colectivo, a través de una empresa manejada en común y formada con la aportación económica, como intelectual y moral de sus miembros”, buscaremos los pasos adecuados para la aplicación de una correcta estructura administrativa-contable que dará paso a la toma de decisiones por parte de sus socios para una mayor rentabilidad y solidez.

La implementación de una estructura administrativa dentro de la cooperativa San Santiago de Molleturo ayudara para que la misma siga creciendo en alas al desarrollo económico y no se limiten sus actividades.

Dentro del presente trabajo en el capítulo se muestra la estructura administrativa en base a la ley de cooperativas que rigen actualmente sin



UNIVERSIDAD DE CUENCA

olvidar que existen otras leyes que regulan su comportamiento convirtiéndose en la base de la sociedad.

La estructura contable que se presenta en el capítulo dos nos dan los lineamientos teóricos que nos sirven en el capítulo tres en donde se aplica la parte práctica fundiéndola con la teórica para poder llegar a determinar de esta manera la situación económica-financiera actual de la institución

Y por último en la realización de la práctica basada en los reglamentos legales que rigen la contabilidad de las cooperativas y del sistema financiero nacional en general, nos arrojaran las condiciones reales en las que se encuentra la cooperativa después del largo periodo sin tener un sistema fijo de control de sus ingresos y gastos, tanto administrativos como operacionales, llevándonos de esta manera a poder sacar conclusiones solidas de su estado actual, las cuales nos darán las pautas necesarias para poder dar de una manera objetiva las recomendaciones necesarias para el encaminamiento de la contabilidad y administración de la cooperativa de ahorros y crédito.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CAPÍTULO 1 ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

1.4 ASPECTOS GENERALES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN SANTIAGO DE MOLLETURO

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Santiago de Molleturo fue creada en el año 1998 según el acuerdo ministerial N.- 0246 emitida por el Ministerio de Bienestar Social, con domicilio en la Parroquia de Molleturo, Cantón Cuenca, Provincia del Azuay, de capital variable e ilimitado número de socios, la misma que se regirá por las disposiciones contenidas en la Ley y Reglamento General de cooperativas y los Estatutos que posee la misma, considerando a las cooperativas como sociedades de derecho privado, formadas por personas naturales o jurídicas que, sin perseguir finalidades de lucro, tienen por objeto planificar y realizar actividades o trabajos de beneficio social o colectivo, a través de una empresa manejada en común y formada con la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros; la cooperativa presta servicios tales como:

- Captación de dinero vía depósitos a la vista y a plazos de parte de los cooperativistas.
- La Cooperativa entrega fondos de los depósitos, a sus miembros en forma de préstamos.
- La Cooperativa devuelve a los cooperativistas, excedente y un interés por sus ahorros.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Entre sus servicios adicionales tenemos los siguientes:

- Existe un convenio con la Empresa de Etapa, la cual la cooperativa cobra las planillas de agua y teléfono, a la sociedad molleturense y a su vez Etapa provee de una comisión por el cobro de cada planilla.
- Con la Empresa Eléctrica la cooperativa presta sus instalaciones una vez al mes a la empresa para que recaude las planillas correspondientes a la luz eléctrica.

Misión; Promover la cooperación económica y social entre los cooperados, recibir ahorros de los socios, cobros y pagos, y todas aquellas operaciones que sean necesarias para el fortalecimiento de la cooperación crediticia, sin finalidad de lucro.

Visión; Brindar seguridad financiera y la solidez institucional para el desarrollo de los molleturenses.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Santiago de Molleturo se formó con 14 socios fundador escada uno con un capital de 20.000 sucres. El capital social suscrito por la Cooperativa es de 280.000 sucres divididos en Certificados de Aportación de \$ 1.000,00 cada uno y el capital pagado en total es de \$ 280.000,00 entre los primeros socios están los siguientes:

- Torres Urgiles Guillermo



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- Chuñir Gutama Manuel Néstor
- Gutama Gutama Rosa Leticia
- Chuñir Gutama Homero Cristóbal
- Chuñir Quizpi Jose Salomon
- Gutama Reina Emperatriz
- Gutama Teresa de Jesús
- Gutana Feijoo Félix Octavio
- Torres Gutama Klever Leandro
- Torres Gutama Rosa Olimpia
- Gutama Gutama Angel Rosibel
- Misacango Segundo Manuel
- Chuñir Nube de los Ángeles
- Chuñir Gutama Nestor Alfonso

Los Certificados de Aportación son transferibles entre los socios o a favor de la Cooperativa con aprobación del Consejo de Administración y serán emitidos con autorización de la Asamblea General y legalizados por el Director Nacional de cooperativas. La responsabilidad personal de Cada socio queda limitada a su respectivo capital suscrito y contabilizado como tal, al momento de hacer efectiva la responsabilidad de la cooperativa, el interés que devengue los Certificados de Aportación será fijado por la Asamblea de socios, pero en ningún caso excederá del 6% según la ley.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

En la Actualidad la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Santiago de Molleturo cuenta con una caja en el poblado denominado Luz y Guía, la cual sirve para receptor los depósitos de los cooperativistas, así como retiros de dinero y adicionalmente existe un convenio con Etapa en el cual la cooperativa presta los servicios del cobro de las planillas de agua y de teléfono a esta comunidad; actualmente cuenta con 49 socios debidamente calificados, dentro de los cuales se encuentra conformada la designación de la Directiva, que regirá los destinos de la Cooperativa para el período actual, sin embargo se encuentra incumpliendo la ley de cooperativas ya que existe alrededor de 1000 personas que no se encuentran debidamente calificados, como socios de la cooperativa y la ley nos dice claramente que las cooperativas son sociedades de derecho privado, formadas por personas naturales o jurídicas que, sin perseguir finalidades de lucro, tienen por objeto planificar y realizar actividades o trabajos de beneficio social o colectivo, a través de una empresa manejada en común y formada con la aportación económica, intelectual y moral de cada uno de sus miembros, en donde estipula que las cooperativas no concederán privilegios a ninguno de sus socios en particular, ni podrán hacer participar de los beneficios, que les otorga esta Ley, a quienes no sean socios de ellas; de esta manera el Art. 29 nos dice que: “Las personas que, posteriormente a la aprobación legal de una cooperativa, sean admitidas como socios, deberán pagar las cuotas de ingreso y las de amortización que hayan cubierto los socios fundadores, siempre que se hallen debidamente contabilizadas” y cabe mencionar de manera especial el Art. 56 donde nos dice que “La cooperativa deberá obtener siempre la autorización del Ministerio de Bienestar Social para



UNIVERSIDAD DE CUENCA

hacer la emisión de los certificados de aportación, ya sea de nuevos socios o de los socios que se encuentran calificados anteriormente.

La Directiva elegida debe tener correspondencia con el número total de socios de conformidad con el Art. 35 del Reglamento General de la ley de Cooperativas, según los socios calificados debidamente que son en total 49 se encuentra designada la directiva de la cooperativa que a continuación mencionaremos:

Presidente del Consejo de Administración Chuñir Gutama Nestor Alfonso.

Presidente del Consejo de Vigilancia Misacango Chuñir Segundo Manuel.

Gerente Sr. Carlos Escandon nombrado en sesión del Consejo de Administración el 11 de noviembre de 2010 en reemplazo del señor Cristobal Puín.

Secretario del Consejo de Administración Torres Chique María Carmita.

Dicho Art. Mencionado anteriormente también se encuentra quebrantado ya que todas las personas actuantes en la cooperativa no se encuentran debidamente calificadas, si no únicamente 49 socios y el resto de personas que son alrededor de 1000 los denominaríamos clientes de la cooperativa ya que no están calificados como socios dentro de la misma pero que sin embargo se encuentran realizando actividades en la cooperativa como son depósitos y retiros de dinero, así como préstamos que la cooperativa les ha otorgado.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

1.5 ESTRUCTURA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN SANTIAGO DE MOLLETURO

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Santiago de Molleturo en la actualidad no posee una Estructura Administrativa de acuerdo a la Ley y el Reglamento de las Cooperativas, razón por la cual el presente trabajo de tesis, mostrará dentro de este capítulo una Estructura Administrativa que cumpla con lo establecido en las leyes, reglamentos y estatutos de las cooperativas, y que de alguna manera le sirva a los Directivos de la misma para realizar una restructuración, de la Administración para el mejor funcionamiento de la misma.

Conociendo que una cooperativa de ahorro y crédito opera con un Consejo de Administración y de Vigilancia, el número de miembros que deban tener estará determinado por la cantidad de socios con que cuente la cooperativa, de conformidad con las disposiciones del Reglamento General. **Art. 35.** En donde nos dice que Los Consejos de Administración y de Vigilancia tendrán un número variable de miembros, según la cantidad de socios con que cuente la cooperativa. Así, en las cooperativas que tengan el mínimo legal, el Consejo de Administración y el de Vigilancia tendrán tres miembros. En las cooperativas que lleguen a cincuenta socios, el Consejo de Administración tendrá cinco miembros y tres el de Vigilancia. En las cooperativas que tengan más de cincuenta socios y menos de cien, el Consejo de Administración tendrá siete miembros y tres el de Vigilancia. Y en las cooperativas que pasen de cien socios, el Consejo de Administración tendrá nueve miembros y cinco el de Vigilancia.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

En el cual la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Santiago de Molleturo una vez que todos sus miembros han sido calificados y legalizados según el Reglamento de la ley de cooperativas tendrá en el Consejo de Administración nueve miembros y en el de Vigilancia cinco.

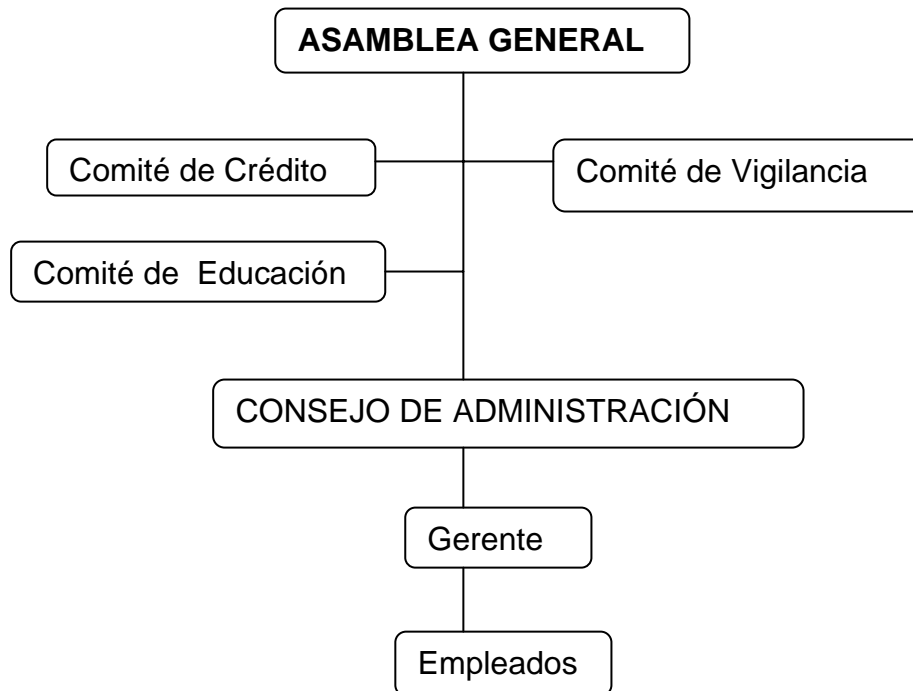
La primera es electa en Asamblea General ordinaria de cooperativistas. Los comités auxiliares los nombra también la asamblea. Todos estos cargos son de carácter voluntario dentro de la Cooperativa. En las Cooperativas con volúmenes cuantiosos de operaciones se contrata personal a tiempo completo, para ayudar en las transacciones de crédito y en el área de control interno que es controlada por el Comité de Vigilancia, se contratan firmas de auditorías externas.

A continuación presento una estructura típica de una Cooperativa de Ahorro y Crédito que dentro del análisis de la organización de la cooperativa podremos aplicar a la cooperativa de Ahorro y Crédito San Santiago de Molleturo.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

ESTRUCTURA DE UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO



La Asamblea General; elige entre sus miembros a un presidente, vicepresidente, un secretario y vocales. En la cooperativa de Ahorro y Crédito San Santiago de Molleturo existe un gerente, el mismo que tiene la responsabilidad de administrar la Cooperativa y procurar la provisión de servicios a los cooperativistas. La gerencia es un puesto remunerado, que contrata personal necesario acorde con la capacidad de pago de la Cooperativa.

Los cooperativistas deben asistir a las reuniones, proponen primero y eligen después a los representantes de la Cooperativa entre estos representantes se elige un comité de crédito que escucha las necesidades de los cooperativistas, el comité de vigilancia mira para que las operaciones estén en orden y el



UNIVERSIDAD DE CUENCA

comité de educación se encarga de promover la cooperativa a los asociados, capacitar al personal, promover el ahorro y demás servicios que la cooperativa ofrece, en asamblea general, se presentan mociones para contar con nuevos servicios y luego de estudios de la gerencia y aprobación del Consejo de administración, se decide la respectiva ejecución. Se cuenta con que los cooperativistas ahorrarán sistemáticamente y recibirán préstamos oportunos cuando los necesiten.

El consejo de Administración es el que la gobierna y administra, el gerente se encarga de ejecutar las operaciones diarias, los empleados de la cooperativa son los que trabajan contribuyendo con el bienestar de la misma, los cooperativistas una vez que se encuentren debidamente calificados, son en resumen los responsables del éxito de la Cooperativa porque de ellos depende seleccionar a los mejores directivos y darles su apoyo.

1.6 BASE LEGAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN SANTIAGO DE MOLLETURO

Las cooperativas de toda clase en primer lugar se deben regir por la Ley y el Reglamento de Cooperativas, de igual manera la cooperativa de ahorro y crédito San Santiago de Molleturo, y a su vez la cooperativa tiene sus propios Estatutos, los cuales constan en el presente trabajo de Tesis como anexo # 01y que una vez que todos los socios de la cooperativa estén calificados deberán reunirse nuevamente en Asamblea General ya que todos los cooperativistas deben estar de acuerdo con dichos Estatutos y si no pueden ser



UNIVERSIDAD DE CUENCA

reformados y puestos a votación por todos sus miembros para que servirán de mejor manera a la cooperativa.

1.8 OBJETIVOS GENERALES Y ESPECIFICOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN SANTIAGO DE MOLLETURO

Los Objetivos Generales de la Cooperativa San Santiago de Molleturo son los siguientes:

- 1.- Promover la cooperación económica y social entre los cooperados para cuyo cumplimiento recibirá los ahorros de los socios que estos realicen.
- 2.- Efectuar cobros y pagos, y todas aquellas operaciones que sean necesarias para el fortalecimiento de la cooperación crediticia y que no impliquen intermediación financiera.
- 3.- Otorgar préstamos a sus miembros de conformidad al reglamento que para el efecto se establezca.
- 4.- Proporcionar una adecuada educación cooperativista a todos los socios.
- 5.- Expandir la cooperativa hacia otros horizontes para brindar servicios a más personas que así lo requieran.

Entre los Objetivos Específicos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Santiago de Molleturo tenemos los siguientes:

- 1.- Estudiar y reformar los Estatutos para que estén de acuerdo a las necesidades de la cooperativa.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- 2.- Elaborar un plan operativo anual que sirva de guía a la cooperativa, para el cumplimiento de cada actividad allí propuesta.
- 3.- Adquirir los equipos de oficina necesarios para el buen funcionamiento de la misma.
- 4.- Realizar evaluaciones continuas de parte del el Consejo de Administración y del Consejo de Vigilancia para un mejor control de las actividades que realiza la cooperativa.
- 5.- Realizar el presupuesto que se necesita para el año 2011 para poder llevar de mejor manera el control contable de las actividades de la cooperativa.
- 6.- Elaborar Manuales de Procedimiento para la gerencia sobre lo referente a la concesión de Créditos.
- 7.- Brindar cursos de Capacitación a los cooperativistas sobre el cooperativismo y relaciones humanas.
- 8.- Realizar una auditoría a la actividad administrativa, para un mejoramiento de su administración.
- 9.- Contratar más personal para el año 2011 para la nueva agencia que se desea abrir en la ciudad de Cuenca.
- 10.- Brindar una mejor atención al público en general, con responsabilidad por parte de los empleados.
- 11.- Dar un mejor seguimiento a la cartera de crédito para evitar de esta manera tener un incremento en la cartera vencida.
- 12.- Presentar los Estados Financieros a tiempo, permitiendo de esta manera realizar un análisis contable de la situación actual de la cooperativa.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

1.9 PLANIFICACIÓN DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN SANTIAGO DE MOLLETURO

La planificación consiste en fijar el curso concreto de acción en el cual la cooperativa ha de seguir, estableciendo los principios que habrán de orientar, los cuales constan en el Estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Santiago de Molleturo para la secuencia de operaciones a realizar y las determinaciones de tiempos y de números necesarios para su ejecución entre los principios tenemos:

La cooperativa deberá regular sus actividades de acuerdo con los siguientes principios:

- a) **Igualdad de derechos de los socios;** todos los socios tienen los mismos derechos dentro de la cooperativa.
- b) **Adhesión y retiro voluntario de los socios;** La adhesión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Santiago de Molleturo es voluntaria y abierta a todos los que se encuentren dentro del vínculo común aceptado, y que pueden hacer uso de sus servicios y estén dispuestos a aceptar las responsabilidades correspondientes.
- c) **Control democrático: Un hombre un voto;** Los miembros de las Cooperativas de Ahorro y Crédito disfrutan de igual derecho al voto (una persona un voto) y a participar en las decisiones que afecten a la Cooperativa de Ahorro y Crédito, prescindiendo del monto de sus aportaciones o el volumen de sus transacciones. La votación en las



UNIVERSIDAD DE CUENCA

entidades u organismos de integración del cooperativismo de ahorro y crédito podrá ser proporcional o representativo, de acuerdo con los principios democráticos.

d) Distribución de los excedentes sociales en proporción a los

intereses pagados por los préstamos recibidos; Para fomentar el ahorro, poder conceder préstamos y brindar otros servicios a los cooperativistas: los ahorros y depósitos devengarán una tasa equitativa de interés, de acuerdo con la capacidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Santiago de Molleturo. Los excedentes derivados de las operaciones de la Cooperativa, una vez asegurado los niveles de reservas apropiados y creados otros fondos, serán distribuidos entre los cooperativistas en proporción a sus transacciones de préstamos con la cooperativa de ahorro y crédito.

e) Neutralidad política y religiosa; Las Cooperativas de Ahorro y Crédito

San Santiago de Molleturo no hacen discriminaciones en lo que se refiere a raza, nacionalidad, sexo, religión y política.

f) Fomento de la educación cooperativa; La Cooperativa de Ahorro y

Crédito deberá poner especial interés en estimular la educación cooperativista. Se trata de considerar dos aspectos importantes:



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- Educación Económica: Los cooperativistas aprenden a manejar su propia economía lo cual implica, hacer buenos planes de ahorros y de inversión de los préstamos, aprovechar las grandes ventajas del ahorro colectivo y sistemático, creando al mismo tiempo una fuente de préstamos siempre creciente.
- Educación Social: El cooperativista, aporta esfuerzos para el bien de la comunidad y a cambio recibe los esfuerzos de todos los demás afiliados para su propio bien. Ello mueve a actuar en forma cooperativa en lo personal y dentro de la sociedad donde vivimos y trabajamos. De ahí se dice que la educación cooperativista es "El hábito de ver, pensar y actuar cooperativamente".

g) Integración en el sistema; De acuerdo con sus filosofías y las prácticas de integración cooperativista, las Cooperativas de Ahorro y Crédito, dentro de su capacidad, ayudan activamente con otras Cooperativas de Ahorro y Crédito para servir de la mejor forma a los intereses de los cooperativistas y sus comunidades.

1.10 ORGANIZACIÓN DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN SANTIAGO DE MOLLETURO

La Organización se considera como el arreglo de las funciones de cada miembro de la cooperativa, que se estiman necesarias para lograr un objetivo y una indicación de la autoridad y la responsabilidad asignada a las personas que tienen a su cargo la ejecución de las funciones respectivas.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Santiago de Molleturo dentro de los estatutos estima la organización de las funciones de cada miembro de la Cooperativa de la siguiente manera:

Los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Santiago de Molleturo; entre sus derechos están:

- a) Realizar las operaciones propias de la Cooperativa;
- b) Elegir y ser elegido para dignidades y funciones administrativas,
- c) Participar de los excedentes netos,
- d) Presentar al Consejo de Administración cualquier proyecto o iniciativa que tenga por objeto el mejoramiento de la Cooperativa,
- e) Apelar a la Asamblea General cuando hubiere sido excluido por el Consejo de Administración, y
- f) Apelar ante la Dirección Nacional de Cooperativas cuando la exclusión o expulsión fuere decidida por la Asamblea General.

Los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Santiago de Molleturo; tienen las siguientes obligaciones:

- a) Respetar la Ley y Reglamento General de cooperativas y los estatutos de la cooperativa y reglamentos internos que se dictaren;
- b) Cumplir puntualmente sus compromisos con la Cooperativa;
- c) Desempeñar fielmente los cargos para los que fuere elegido;
- d) Asistir puntualmente a todos los actos y reuniones para los cuales fueren convocados;



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- e) Pagar por lo menos el 50% de los Certificados de Aportación dentro del plazo estipulado dentro de los Estatuto de la Cooperativa;
- f) Cumplir las disposiciones de la Asamblea general y demás organismos directivos de la Institución.

La Asamblea General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Santiago de Molleturo; estará integrada por todos sus socios que estén debidamente inscritos y en pleno goce de sus derechos, los mismos que en Asamblea General Ordinaria, eligen bien de entre sus miembros a un presidente, vicepresidente, un secretario y vocales. En algunas Cooperativas se elige tesorero en lugar de gerente. Cuando se contrata un gerente, éste tiene la responsabilidad de administrar la Cooperativa y procurar la provisión de servicios a los cooperativistas.; la Asamblea General ordinaria se llevara a cabo en los meses de Enero y Julio de cada año, así como también podrán celebrarse Asambleas extraordinarias a pedido del Consejo de vigilancia, del Gerente o por la tercera parte de los socios. Las convocatorias para la Asamblea General o Extraordinarias deberán hacerse por escrito a todos los socios o por lo menos con 8 días de anticipación a la fecha determinada. Las resoluciones que tome la Asamblea General deberán ser por mayoría de votos.

El Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Santiago de Molleturo; será responsable de la administración general de la Cooperativa y estará integrado según la cantidad de socios con cuenta la misma, elegidos por la Asamblea General tendrán una duración de un año. El



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Consejo de Administración, dirige la marcha de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de acuerdo a los estatutos. Establece su reglamento interno, elabora a los demás directivos el plan estratégico y de actividades donde define su misión, se reúne regularmente para revisar los logros alcanzados, plantear cambios y formular recomendaciones.

Las asambleas ordinarias y extraordinarias son normalmente convocadas por el Consejo de Administración. El trabajo del consejo se centra en el planeamiento y definición de las políticas y de las actividades que deben ejecutarse. El Consejo de Administración responde e informa a los cooperativistas. Para el éxito de su misión estratégica, el Consejo de Administración puede delegar sus funciones y atribuciones estatutarias pero no así su responsabilidad.

Según el Reglamento General de Cooperativas, en el Art. 33 son funciones Del Consejo de Administración las siguientes:

- a) Designar el Presidente y Secretario;
- b) Nombrar y separarlo cuando hubiere causa suficiente al Gerente;
- c) Autorizar la Adquisición de bienes, enajenación de los mismos y celebración de contratos hasta el momento que determine anualmente la Asamblea General de socios,
- d) Decidir sobre la admisión, retiro voluntario, exclusión o expulsión de los socios;



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- e) Determinar el monto y la naturaleza de la caución que debe rendir el Gerente;
- f) Señalar el máximo de Certificados de Aportación que debe tener un socio;
- g) Gestionar, contratar o adquirir los elementos necesarios para los servicios de la Cooperativa en amparo de lo que dispone la Ley de Cooperativas y su Reglamento;
- h) Recomendar a la Asamblea General la distribución de los excedentes y pago de intereses sobre los Certificados de Aportación, ahorros y depósitos;
- i) Presentar a la Asamblea el informe de labores anuales;
- j) Reglamentar las operaciones de la Cooperativa;
- k) Designar el Banco o los bancos en que se depositarán los fondos de la Cooperativa;
- l) Principalizar a los vocales suplentes que han de reemplazar a los miembros del consejo de Administración y de las comisiones Especiales, que por cualquier causa cesaren en sus funciones, antes de terminar el período por el cual fueron elegidos;
- m) Establecer las normas y reglamentaciones de Préstamos, tipos de interés, plazos, montos máximos y garantías;
- n) Establecer una reglamentación adecuada para el control de la morosidad;
- o) Aprobar el presupuesto anual de gastos de la Cooperativa;
- p) Elaborar el Reglamento Interno de la Cooperativa.

El Presidente del Consejo de Administración, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Santiago de Molleturo; que a su vez será el Presidente de la



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Cooperativa dentro de sus funciones está la de, vigilar el fiel cumplimiento de las disposiciones legales y hacer que se cumplan las decisiones de la Asamblea General, suscribir conjuntamente con el Gerente los contrato, escrituras públicas y demás documentos legales relacionados con la vida de la Cooperativa, convocar y presidir las sesiones de la Asamblea General y del Consejo de Administración, presidir todos los actos oficiales de la cooperativa, abrir conjuntamente con el Gerente la o las cuentas bancarias, firmar, endosar y cancelar cheques, letras de cambio y otros documentos de crédito y ejecutivos relacionados con la actividad económica de la Institución, Agilizar conjuntamente con el Gerente las inversiones de fondos aprobaos por la Asamblea General y el Consejo de Administración.

El Secretario de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Santiago de Molleturo; es de vital importancia ya que llevara y certificara todos los libros de actas de las sesiones d la Asamblea General y del Consejo de administración, así como la lista completa de todos los socios, desempeñara los deberes que le asigne el Consejo de Administración, y certificara con su firma documentos de vital importancia para la cooperativa.

El Consejo de Vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Santiago de Molleturo; es el organismo encargado de supervisar y vigilar las actividades administrativas y financieras de la Cooperativa, velando por la correcta ejecución, y registros contables, así como la existencia de activos y valores.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

El Consejo de Vigilancia entre lo que competente estará encargado de las siguientes atribuciones:

- a) Comprobar la exactitud de los balances e inventarios y todas las actividades de la Cooperativa;
- b) Verificar si las actuaciones del Consejo de Administración, de la Comisión de Crédito y de la Gerencia se han llevado de conformidad con las disposiciones legales, estatutarias y reglamentarias.
- c) Revisar periódicamente los Libros de estados de cuenta y Libreta de los asociados;
- d) Ante irregularidades cometidas por el Gerente, los miembros del Consejo de Administración y de la Comisión de Crédito, presentar una denuncia por escrito ante la Asamblea General, la que deberá estar debidamente fundamentada;
- e) El consejo de vigilancia en caso de Faltas muy graves cometidas por los miembros del Consejo de Administración o de la Comisión de Crédito o del Gerente, pedirá la suspensión o destitución de aquellos funcionarios y solicitarán al Presidente de la Cooperativa a que convoque a una Asamblea Extraordinaria para el efecto;
- f) Conocer las reclamaciones que los asociados establecen con el Consejo de Administración y demás organismos de la cooperativa, debiendo excitar al mismo a rectificar procedimientos, cuando sean fundamentos. En caso de obtener negativas se pasará a resolución definitiva de Asamblea General;



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- g) Solicitar que se realice por lo menos una auditoria y realizar el examen de las actividades administrativas de una manera general, rendir sobre este particular un informe a la Asamblea; y
- h) Solicitar al Presidente la convocatoria a Asamblea extraordinaria cuando requiera el caso.

El Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Santiago de Molleturo; nombrado por el Consejo de Administración es responsable de la administración de la empresa en aplicación de las políticas emanadas del Consejo de Administración y de las normas internas. Debe mantener los registros contables de manera de poder responder por todos los valores y bienes originados. El gerente tiene la facultad para contratar y despedir al personal y asignar sus funciones y supervisar su trabajo. Se espera que el gerente haga las recomendaciones tendientes a mejorar los servicios y pueda ejecutar los que así corresponda a su autoridad gerencial. El gerente tiene la responsabilidad de informar tanto a los cooperativistas como al Consejo de Administración. La capacidad empresarial, visión, dinamismo y habilidades administrativas del gerente contribuyen al éxito de la cooperativa.

Los empleados sirven y trabajan bajo la autoridad y supervisión de la gerencia y responde ante ella. Aunque los empleados reciben trabajo por delegación, son también responsables de estimular, informar y lograr que los cooperativistas estén conscientes de su participación en la cooperativa. El trabajo realizado por los empleados contribuye al bienestar de la cooperativa.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

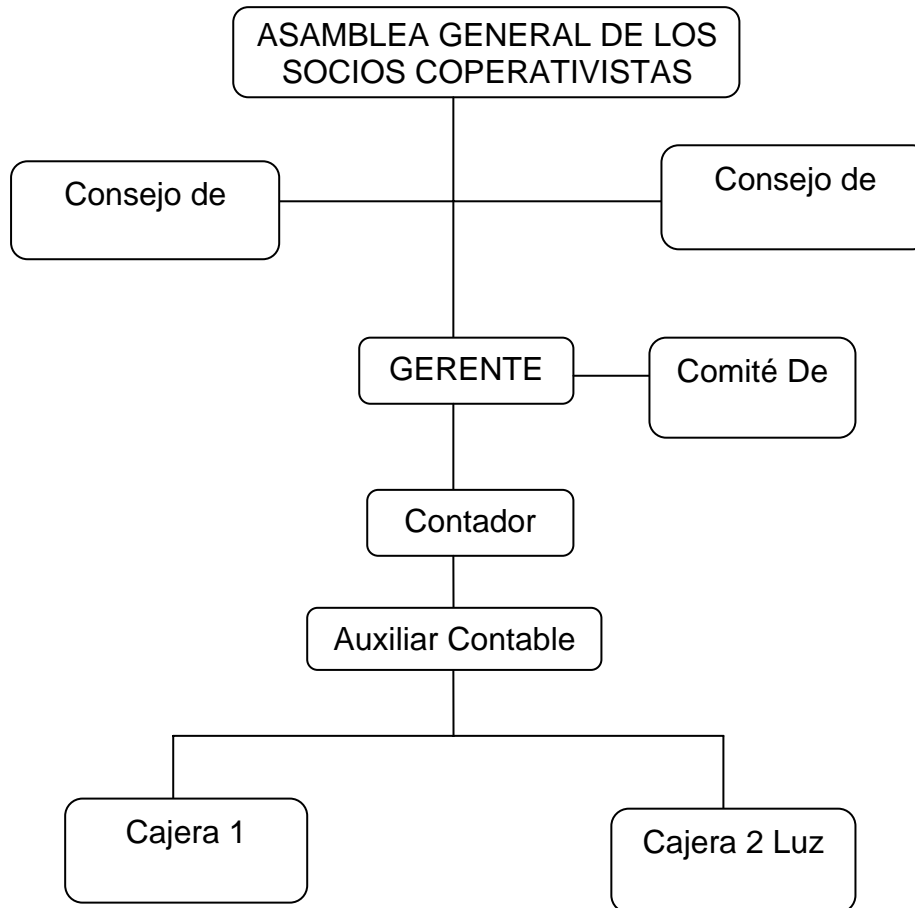
La Comisión de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Santiago de Molleturo; Atiende las necesidades financieras de los Cooperativistas, aprobando préstamos. Deberá constituirse por tres miembros elegidos en Asamblea General, con la finalidad de decidir todo lo relacionado con las solicitudes de préstamos de los socios de conformidad con las normas y reglamentaciones sobre préstamos, establecidos por el Consejo de Administración. La Comisión de Crédito determinará en cada caso si el solicitante esta o no obligado a presentar garantías y la naturaleza de las mismas de común acuerdo con el prestatario fijará el plazo en que el préstamo deberá ser cancelado, el mismo que será aprobado por mayoría de votos de los integrantes de esta comisión.

La Comisión de Educación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Santiago de Molleturo; Promueve la Cooperativa en todos sus aspectos, promoviendo programas de educación cooperativa, actividades educativas que sean de interés, para los socios y capta nuevos asociados.

A continuación se presenta el Organigrama que se ha elaborado para la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Santiago de Molleturo basándose en lo expuesto anteriormente para que sea aplicado en la misma si así lo deciden los miembros de la cooperativa:



UNIVERSIDAD DE CUENCA



1.11 DIRECCIÓN DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN SANTIAGO DE MOLLETURO

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Santiago de Molleturo debe impulsar, el crecimiento de la misma mediante proyectos emprendedores que ayuden a la comunidad y al mismo tiempo que los socios se sientan incentivados con un mejor rendimiento de sus beneficios ya que el objetivo primordial de cada grupo social es el bienestar común de cada miembro, coordinar de mejor manera las actividades tanto administrativas y económicas con ideas nuevas e innovadoras y vigilar las acciones de cada miembro de la cooperativa, con el fin



UNIVERSIDAD DE CUENCA

de que el conjunto de todas ellas realice del modo más eficaz los planes que han sido planteados dentro de la Planificación.

En el presente trabajo de Tesis se han planteado algunas actividades para que la cooperativa pueda tomar en cuenta al momento de dirigirla y mejorarla para el año 2011 y de esta manera pueda dar un mejor funcionamiento a la comunidad:

1.- Elaboración y presentación del POA para el año 2011 por parte del Consejo de Administración junto con gerencia.

2.- Elaboración de manuales de procedimiento de gerente, cartera de crédito y liquidez, por parte del Presidente de la Cooperativa debatiendo dichos manuales en Asamblea General para su aprobación, que sirvan para el nuevo año.

3.- Igualación de los Estados Financieros de los años anteriores y presentación del actual a tiempo evitando varios inconvenientes y de esta manera poder realizar un análisis de los mismos.

4.- Presentación de los debidos informes de evaluación por parte del Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y por parte del Gerente, recomendable que dichos informes se realice una vez al mes.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

5.- Elaboración y presentación del presupuesto para cada año siguiente que nos facilite de esta manera el manejo de la parte contable.

6.- Realización de las sesiones que sean necesarias a fin que de que los socios de la cooperativa estén al tanto de la situación de la misma.

7.- Estudios cada año de las Estatutos de la cooperativa, para ir realizando las reformas que fueran necesarias con el fin de tener al día los estatutos a ser aplicables.

8.- Realización de talleres de Capacitación por lo menos uno cada trimestre, encargado por el consejo de vigilancia, tratando temas como El Cooperativismo, Contabilidad y Relaciones humanas entre otros.

9.- Participación en las Asambleas Generales realizadas de manera ordinaria dos anualmente, en las cuales se da un seguimiento por parte del consejo de vigilancia a oficina tanto de la Agencia principal como la caja que existe en Luz y Guía y estudios que realizan a los balances.

10.- Auditoría a la parte Financiera y Administrativa para realizar estudios por parte del consejo de Administración y Vigilancia de los dictámenes que dicha auditoría arroja.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

11.- Todos los meses por parte del Comité de Crédito Realizar la Recepción y aprobación de Créditos, informe sobre cartera vencida y visita a sede Luz y Guía.

12.- La Gerencia en cumplimiento con un plan general de actividades para el nuevo año, en el cual debe constar la presentación del plan semanal de actividades que va a realizar durante toda la semana.

13.- Revisión y contratación de personal eficiente y muy bien capacitado para ejercer las funciones que la cooperativa requiera en el cumplimiento de las tareas encomendadas.

14.- El Gerente debe tener una eficiente Gestión Gerencial al fin de que cada mes debe presentar al consejo de Administración el informe sobre el plan semanal de actividades.

15.- Al mismo tiempo que el gerente debe encargarse que los balances sean presentados a tiempo y de manera correcta, para de esta manera no sufrir de serios inconvenientes en el futuro.

16.- La Atención que se debe brindar al público de manera cordial y eficiente es de responsabilidad de la cajera ya que es la encargada de tratar directamente con la comunidad.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

17.- La Aprobación de créditos es responsables únicamente la comisión de crédito que se encarga de evaluar cada solicitud de crédito y dará un continuo seguimiento a la cartera vencida.

18.- El Directorio será responsable de las visitas del Organismo Central de cooperativas y el contador será el encargado de desembolsar los gastos necesarios para dietas y movilización que se requiera para dichas visitas.

1.12 EVALUACIÓN Y REVISIÓN DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN SANTIAGO DE MOLLETURO

Para la Evaluación y Revisión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Santiago de Molleturo se debe relacionar con los objetivos planteados, para evaluar y revisar si se está dando cumplimiento a los mismos, así como al momento de obtener los resultados proporcionen información muy útil para el funcionamiento de la cooperativa, la evaluación debe ofrecer información oportuna o diaria, una evaluación debe ser simple no demasiado excesivas, un sistema muy complejo puede confundir a las personas al momento de realizar dichas evaluaciones.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Santiago de Molleturo deberá presentar informes sobre las evaluaciones realizadas por parte de las diferentes autoridades que a continuación detallaremos mejor los informes de cómo, cuándo y por quien deben ser presentados dichos informes.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- 1.- El Consejo de Administración deberá presentar a la Asamblea General un informe de labores anuales en el cual debe constar la debida evaluación continua realizada a la cooperativa y el debido control que se debe realizar a la morosidad.
- 2.- El presidente debe evaluar el fiel cumplimiento de las disposiciones legales y hacer que se cumplan las decisiones de la Asamblea General.
- 3.- El Consejo de Vigilancia verificara si las actuaciones del Consejo de Administración, de la Comisión de Crédito y de la Gerencia se han llevado de conformidad con las disposiciones legales, estatutarias y reglamentarias, revisar periódicamente los Libros de estados de cuenta y Libreta de los asociados y solicitará que se realice por lo menos una auditoria a las actividades administrativas, de manera que pueda realizar el informe correspondiente sobre la evaluación que ha venido realizando a la cooperativa y pueda ser presentado semestralmente a la Asamblea General.
- 4.- El gerente de la Cooperativa será el encargado de realizar evaluaciones continuas y presentar al Consejo de Administración un informe completo con dichas evaluaciones por lo menos una vez al mes.
- 5.- La Comisión de Crédito rendirá informes semestrales a la Asamblea General y mensuales al Consejo de Administración formulando todas las observaciones que creyere conveniente para el mejoramiento y evaluación de la concesión de Créditos.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

6.- Todas las comisiones formadas en la cooperativa deberán presentar el debido informe anual al consejo de Administración sobre las labores realizadas y la forma en que se ha invertido los fondos en ellas asignadas.

7.- El Consejo de Administración deberá evaluar cada informe presentado por cada comisión y por el gerente y presentará su propio informe a la Asamblea General cada semestre en donde se evaluará las actividades realizadas en la cooperativa.

La Evaluación o control por ser la última etapa de la Administración no deja de ser una de las más importantes y fundamentales dentro de la misma ya que podemos saber si los objetivos que se han planteado han sido cumplidos o si la cooperativa está mejorando cada día, es por eso de vital importancia realizar un control continuo a cada una de las actividades realizadas en la cooperativa y así se podrá ir avanzando eficazmente en el desempeño de las labores.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CAPÍTULO 2

SISTEMA CONTABLE PARA UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

2.1 CONCEPTOS DE: CONTABILIDAD DE SERVICIOS FINANCIEROS

Introducción

Se Define a la contabilidad como la técnica que se ocupa de registrar, clasificar y resumir las operaciones mercantiles de un negocio con el fin de interpretar sus resultados. Por consiguiente, los gerentes a través de la contabilidad podrán orientarse mediante datos contables y estadísticos. Estos datos permiten conocer la estabilidad y solvencia de la compañía, la corriente de cobros y pagos, las tendencias de las ventas, costos y gastos generales, entre otros. De manera que se pueda conocer la capacidad financiera de la empresa.

El objetivo de la contabilidad es proporcionar información a los dueños y socios de un negocio sobre lo que se deba y se tiene. Se puede dividir en objetivo administrativo y financiero. El objetivo administrativo es proporcionar información a los administradores para que ellos planifiquen, tomen las decisiones y control de las operaciones y el objetivo financiero es proporcionar información de las operaciones realizadas por un ente, fundamentalmente en el pasado.

La Contabilidad para Instituciones Financieras.- Es aquella que tiene relación con la prestación de servicios monetarios y registra todas las operaciones de cuentas en depósitos o retiros de dinero que realizan los



UNIVERSIDAD DE CUENCA

clientes. Ya sea de cuentas corrientes o ahorros, también registran los créditos, así como otros servicios bancarios.

En la actualidad, la contabilidad se constituye en una herramienta indispensable para la toma de decisiones. Es por ello que la información que genera debe propender a:

- Coordinar las actividades económicas y administrativas.
- Captar, medir, planear y controlar las operaciones diarias.
- Estudiar las fases que conlleva una Institución Financiera (cooperativa) y los proyectos específicos.

2.2 NORMATIVA BASICA DE REGISTROS CONTABLES APLICABLES A UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

BASE LEGAL DE LA CONTABILIDAD

La Federación Nacional de Contadores expidió las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC), publicadas en el Registro Oficial No. 291 de octubre 05 de 1999 y de la 18 a la 27 publicada en el Registro Oficial. Edición Especial 4, de septiembre 18 del 2002 y aprobadas por el servicio de rentas internas y publicadas en el Registro Oficial No. 273 de septiembre 9 de 1999 y el Registro Oficial No. 740 de enero 8 del 2003 en su orden. Las cooperativas estarán sujetas a estas Normas y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Ecuador.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

LIBROS CONTABLES BASICOS

La Contabilidad se llevará básicamente entre otros los siguientes:

- Libro Diario
- Libro Mayor
- Libro de Inventarios
- Libro de Caja
- Libro de Bancos

Es importante llevar todos los auxiliares necesarios para reflejar con claridad todas las transacciones económicas de la cooperativa. Los mayores auxiliares respaldan las partidas registradas en el libro mayor.

FORMA DE LLEVAR LOS LIBROS

Los libros básicos, se le llevaran de acuerdo a las siguientes reglas:

- Las transacciones económicas se registraran en orden cronológico.
- No serán alteradas en los respectivos asientos.
- No dejar espacios en blanco en el cuerpo de los asientos o a continuación de ellos.
- Está prohibido incluir asientos al margen o realizar interlineaciones, raspaduras o enmendaduras.
- Los asientos no podrán ser borradores en todo o en parte. Cualquier error u omisión cometido se salvara en un asiento posterior con la fecha que se termina la falla.
- Los libros se mantendrán íntegros sin alteración de encuadernación, foliatura o mutilación.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

PRINCIPIOS Y POLITICAS DE CONTABILIDAD

La contabilidad se llevará por partida doble, en idioma castellano, en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica. La contabilidad se llevará de acuerdo a lo dispuesto en: Leyes Ecuatorianas, Normas, Reglamentos y Disposiciones.

CONCEPTOS CONTABLES VIGENTES EN EL ECUADOR

La preparación y presentación de Estados Financieros de manera general se sujetaran a los conceptos que se encuentran vigentes en el Ecuador y que se dividen en tres grupos:

- Conceptos Básicos
- Conceptos Esenciales
- Conceptos Generales de Operación

CONCEPTOS BÁSICOS: Este es el concepto fundamental que orienta la acción del contador para aplicar los principios contables.

CONCEPTOS ECENCIALES: Especifican el tratamiento general para aplicar al reconocimiento y medición de hechos ciertos que afectan la posición financiera y los resultados de las operaciones. Con estos conceptos se establecen las bases para la contabilidad acumulativa.

CONCEPTOS GENERALES DE OPERACIÓN: Guían la selección y medición de los resultados de la contabilidad y la presentación de la información económica de la cooperativa en los Estados Financieros.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

PRINCIPIOS Y POSTULADOS CONTABLES

Existen los PCGA y las Normas Ecuatorianas de Contabilidad, así como las Normas Internacionales de Información Financiera. Normativa que ayuda alcanzar los objetivos de la información contable. Presentamos algunos conceptos de principios básicos que se deberán incluir al elaborar los balances las cooperativas.

1. ENTE CONTABLE.- Los balances se presentarán con la razón social como consta en el Acuerdo Ministerial de Constitución, se registrará además la fecha y número de acuerdo.

2. COSTO HISTORICO.- Las transacciones serán registradas al costo de adquisición, producción, construcción o intercambio, representado por la suma de dinero pactada al momento de su ocurrencia.

Cuando se reciban bienes sin contraprestación, el registro contable será efectuado a su valor estimado a la fecha de la transacción.

3. IMPORTANCIA RELATIVA.- La información presentada y procesada por la Contabilidad incluirá aquellos aspectos de significación susceptibles de cuantificarse o cuya revelación sea importante para las decisiones que deban tomar los administradores o terceros, al evaluar las actividades financiera del ente.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

4. CONSISTENCIA.- Los principios, políticas y normas técnicas serán aplicados en forma consistente a lo largo de un período y de un período a otro, para que la información sea comparable.

Todo cambio de importancia en la aplicación de los principios, políticas y normas técnicas, será revelado en notas a los Estados Financieros que cuantifiquen su efecto y expliquen las razones del mismo.

Por lo que es necesario adjunte las respectivas Notas Aclaratorias a los Estados Financieros.

5. CONSERVATISMO.- Cuando el ente deba elegir entre más de una alternativa para medir y registrar una transacción o hecho financiero, optará por aquella que ofrezca resultados más prudentes o conservadores.

6. CONTABILIZACIÓN DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA.- La Contabilidad registrará la ejecución de los ingresos y gastos previstos en el Presupuesto del Ente para lo que utilizará los clasificadores de ingresos y gastos presupuestarios.

Los entes contables no sujetos al uso de los clasificadores presupuestarios, adoptarán los mecanismos de registro y comparación entre los datos presupuestados y su ejecución, según sus propias características y necesidades de información y control.

Por lo señalado, los Contadores de las diferentes Cooperativas enviarán a la Dirección Nacional de Cooperativas un cuadro comparativo de la ejecución Presupuestaria.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

7. INFORMACIÓN UTIL CONFIABLE Y OPORTUNA.- El propósito primordial de la contabilidad es proporcionar información útil confiable y oportuna a los usuarios internos y externos, para la toma de decisiones y para identificar el costo de las actividades.

La información presentada a la Dirección Nacional de Cooperativas, deberá sujetarse a la realidad económica de la Cooperativa; la misma que permitirá tanto a los Directivos y a la Dirección tomar los correctivos en forma oportuna.

8. CONSOLIDACIÓN.- Los Estados Financieros consolidados presentarán agregados los Activos, Pasivos, Patrimonio, Ingresos y Gastos de los Entes contables objeto de este proceso, eliminando las transacciones recíprocas entre los entes consolidados.

Estos estados consolidados tendrán datos agrupados a un nivel genérico y serán preparados siempre que sirvan a un propósito definido.

En aplicación de este principio las Cooperativas de Ahorro y Crédito enviarán los estados Financieros consolidados de las diferentes agencias.

2.3 PROCESO CONTABLE

Denominado también Ciclo Contable el cual debe desarrollarse en el marco de las leyes, principios y normas contables, constituye la serie de pasos o la secuencia que sigue la información contable desde el origen de la transacción (comprobantes o documentos fuente) hasta la presentación de los Estados Financieros.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Para propósitos administrativos y manejo interno de las instituciones vigiladas, existe libertad en cuanto al uso de subcuentas auxiliares (6 dígitos en adelante) siempre y cuando las mismas se agrupen de manera técnica y ordenada y respondan a las descripciones de la cuenta a la cual pertenecen.

Los procedimientos contables se establecerán claramente en los manuales de contabilidad que elabore cada entidad en forma narrativa y gráfica, manuales que deben responder a la conveniencia y necesidades de la institución, en tanto no se opongan a las normas contenidas en el Catálogo de Cuentas.

Los libros de contabilidad registrarán una por una todas las transacciones que realiza la entidad. Las reversiones o ajustes contables que se considere necesario efectuar para incorporar los efectos de procedimientos que se hubieren dejado de realizar, o para corregir las consecuencias de procesos cuya aplicación hubiere generado cifras equívocas, deberán contabilizarse en la fecha en que se conocen o detectan, sin proceder a la reapertura contable del balance correspondiente, sea mensual o anual.

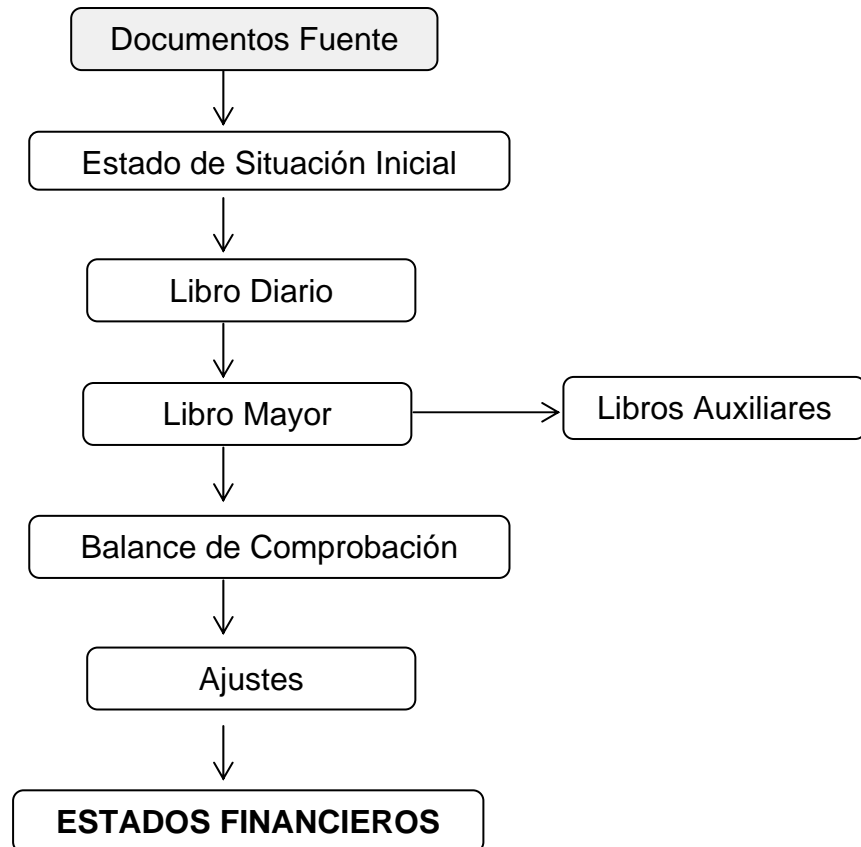
La información contable puede ser preparada en cualquier sistema de procesamiento electrónico de datos, siempre y cuando se garantice su integridad, conservación y verificabilidad. Así mismo, se deben implementar los mecanismos que faciliten su supervisión y control, tales como pistas de auditoría, copias de seguridad y demás medidas complementarias.

Así detallare el proceso contable a seguir mediante el siguiente cuadro, así como también se irá describiendo los pasos presentados en el cuadro, que



UNIVERSIDAD DE CUENCA

servirán para la realización del capítulo 3 en donde se realizara el proceso contable de todo un período:



2.3.1 DOCUMENTACIÓN FUENTE

La Documentación Fuente constituye la evidencia escrita que da origen a los registros contables y respaldan todas las transacciones que realiza la empresa.

La clasificación de los documentos fuente se realiza bajo los siguientes criterios:

Según su importancia:

- Documentos principales: aquellos considerados indispensables y en consecuencia, se generan como contraseña fundamental de la



UNIVERSIDAD DE CUENCA

transacción, por ejemplo, las facturas, las notas de venta, las notas de crédito, etc.

- Documentos secundarios: aquellos que completan el expediente de una transacción, por ejemplo, las notas de pedido, las actas de entrega y recepción, etc.

La documentación de respaldo de las operaciones y en especial de los comprobantes de contabilidad, será archivada siguiendo un orden lógico y de fácil acceso. Los comprobantes de contabilidad y documentos fuente, que respaldan las transacciones, serán elaborados en formularios pre numerados y adecuadamente controlados.

Los comprobantes de contabilidad deberán contener la codificación completa de las cuentas afectadas, una descripción clara y precisa de la transacción realizada, el visto bueno de los funcionarios autorizados y la referencia correspondiente que deberá constar en el libro diario y en el mayor general para su fácil localización.

Las transacciones concretadas a través de medios de comunicación inmediata deberán registrarse el mismo día que se producen, debiendo estar sustentadas por la documentación pertinente y las efectuadas telefónicamente deben ser reconfirmadas vía fax o mediante cualquier otro medio que deje constancia escrita de la operación y que contenga, en cada caso, la firma del funcionario competente. Las transacciones efectuadas mediante notas débito o de crédito, serán registradas a la fecha de emisión o recepción de las mismas.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

2.3.2 PLAN DE CUENTAS APLICADO AL SISTEMA FINANCIERO: GRUPOS PRINCIPALES

El Catálogo Único de Cuentas, de las instituciones del sistema financiero será de uso obligatorio para las Cooperativas de ahorro y crédito que realizan intermediación financiera con el público (COO), dicho catalogo consta en el presente trabajo como anexo # 02.

Las instituciones del sistema financiero no podrán utilizar cuentas diferentes a las establecidas en el Catálogo Único de Cuentas sin autorización previa de la Superintendencia de Bancos y Seguros. Sin embargo, podrán abrir las subcuentas auxiliares necesarias para el mejor registro y control de sus operaciones. Para el efecto, podrán adicionar dígitos a las subcuentas de los últimos niveles indicados en el catálogo, siempre que en el mismo no figure el nivel que desea la institución para sus registros.

El Catálogo Único de Cuentas contiene la indicación de la institución usuaria de determinada cuenta. Las instituciones del sistema financiero solo podrán realizar las operaciones autorizadas por la Ley y aquellas normadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros y de la Junta Bancaria.

El Catálogo Único de Cuentas, debe ser aplicado de manera obligatoria por las instituciones del sistema. Para cada una de las cuentas relacionadas, se indica que institución está autorizada para emplearla.

Las definiciones de elemento, grupo, cuenta y subcuenta han sido previamente planteadas dentro del Catálogo Único de Cuentas y no pueden ser modificadas por las instituciones del sistema financiero.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CRITERIOS PARA LA DEFINICIÓN Y ESTRUCTURA DEL CATÁLOGO Y

LAS PARTIDAS CONTABLES

CRITERIOS GENERALES

En la elaboración del Catálogo Único de Cuentas, se observaron consideraciones de orden internacional, facilidad de implementación, revisión y supervisión, la evaluación de riesgos, su relación con la presentación de los estados financieros y demás reportes y anexos, así como la actual teoría contable.

Igualmente, recoge elementos conceptuales y operativos aplicados en otros catálogos a nivel latinoamericano.

CRITERIOS ESPECÍFICOS

DENOMINACIÓN DE LAS CUENTAS

Los nombres de las diferentes cuentas, corresponden con los términos técnicos del negocio financiero, con el tipo de operación, con su desagregación por vencimiento o por tipo de institución, para efectos de facilitar la implementación de metodologías de evaluación de riesgos, con su clasificación dentro de los elementos de los estados financieros, en armonía con las disposiciones de la Codificación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de la Junta Bancaria.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

ESTRUCTURA DEL CATÁLOGO

La codificación de las cuentas se basa en el sistema decimal por considerarse el más idóneo en el procesamiento de la información contable a través de sistemas computarizados, manuales o mecánicos. Las asignaciones de dígitos a los códigos de las cuentas se realizan siguiendo la práctica de dos números por nivel. Se exceptúan los códigos de los elementos.

CLASIFICACIÓN DE LAS CUENTAS.- Este Catálogo Único de Cuentas, está organizado sobre la base de una codificación numérica de cuentas, **que considera varios niveles de asociación, en la siguiente manera:**

Elemento:	Está identificado con el primer dígito
Grupo:	Está identificado con el segundo dígito
Subgrupo:	Está identificado con el tercer dígito
Cuenta de Mayor:	Está identificado con el cuarto y quinto dígito
Cuenta Auxiliar:	Está identificado con el sexto y séptimo dígito
Cuenta Subauxiliar:	Está identificado con el octavo y noveno dígito

EJEMPLO

Elemento:	1.	ACTIVO
Grupo:	1.1.	CORRIENTE
Subgrupo:	1.1.2.	CARTERA DE CREDITO
Cuenta de Mayor:	1.1.2.01.	CARTERA DE CREDITO POR VENCER
Cuenta Auxiliar:	1.1.2.01.01.	Comercial
Cuenta Subauxiliar:	1.1.2.01.01.01.	De 1 a 30 días.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Las organizaciones cooperativas, principalmente las de ahorro y crédito, que por sus operaciones ejecutadas, necesitan mantener un control pormenorizado de las mismas, utilizarán cuentas analíticas considerando los décimo y décimo primero, como por ejemplo:

Cuenta Analítica: 1.1.2.01.01.01.01. Nombre del cliente

Para la identificación de los elementos de los estados financieros se ha utilizado la numeración del 1 al 8 dentro del primer dígito.

Los tres primeros números comprenden las cuentas expresivas del activo, pasivo y patrimonio, destinadas a conformar el balance de situación financiera.

Los elementos 4 y 5 agrupan las cuentas de gestión, sintetizadas en las partidas de gastos e ingresos. El elemento 6 integra las cuentas contingentes que agrupan los compromisos y las obligaciones eventuales; y, el elemento 7 que resume las cuentas de orden y de control indispensables para una acertada administración.

El elemento 8, comprende las cuentas de los patrimonios autónomos y permiten llevar una apropiada contabilización de las operaciones propias del negocio fiduciario. Para el efecto, a cada uno de los elementos, grupos, cuentas y subcuentas de los mencionados patrimonios, se antepone el dígito 8.

A efectos de permitir en el futuro la inclusión de nuevas cuentas se han utilizado los dígitos "90" para el concepto "Otros" y a nivel de subcuenta se ha previsto la codificación en segmentos de 5 unidades. Igualmente, a fin de identificar cuentas y subcuentas de valuación, con saldos acreedores en el



UNIVERSIDAD DE CUENCA

activo (provisiones y depreciaciones), se ha previsto la utilización de los dígitos “99”.

2.3.3 ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL

El Estado de Situación Inicial se elabora al iniciar las operaciones de la empresa o en nuestro caso de la cooperativa de ahorro y crédito con los valores que conforman el Activo, el Pasivo y el Patrimonio de la misma, el balance general que es elaborado al final de cada ejercicio económico se convierte en el inicial del periodo siguiente.

2.3.4 DIARIO GENERAL Y ASIENTOS BASES

El Libro Diario conocido como el registro contable principal, en el que se anotan todas las operaciones realizadas en forma cronológica ya sea por una empresa o por una cooperativa como es el caso, en forma de asientos.

Este libro es muy importante para la empresa aquí cada operación va fechada y numerada con el fin de conocer la cantidad de transacciones ejecutadas, cada operación contiene cuentas deudoras y cuentas acreedoras y sus respectivos valores.

Asientos Bases para una Cooperativa de Ahorro y Crédito

En el asiento de apertura, después de aprobada la asamblea constitutiva debiera aparecer al menos el siguiente movimiento:



UNIVERSIDAD DE CUENCA

FECHA	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
		-X-			
23/01/2010	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			
	110105	Efectivo		2000.00	
	3	Patrimonio			
	31	Capital Social			
	3103	Aportes de los Socios			
	310301	Socio "A"			1000.00
	310302	Socio "B"			1000.00
		P/r Asiento de apertura.			

Donde Caja es una cuenta típica de Activo y Capital social es una cuenta de Patrimonio, que debiera desglosarse por certificado de aportación de tal manera de crear una cuenta de ahorros individual por cada socio.

Al igual que cuando la cooperativa este en marcha puede ingresar una persona como socia presentando para ello una solicitud dirigida al consejo de administración con los datos que en ella se soliciten. Una vez aprobada la solicitud debe contabilizarse el ingreso de la misma manera que el ejemplo anterior.

En lo referente a los depósitos realizados por los socios se debe llevar un registro contable adecuado en el que nos permita verificar sus movimientos, así podemos realizar el siguiente ejemplo que nos servirá de guía en lo posterior.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

FECHA	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
		-X-			
23/01/2010	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			
	110105	Efectivo		22141.64	
	2	Pasivo			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			
	210135	Depósitos de Ahorros			
	21013501	Socio "A"			22141.64
		P/r Depósito del socio "A" según papeleta # 0010			

Una vez que el socio tiene reglamentariamente derecho a crédito según el reglamento interno y los estatutos, puede solicitar su primer crédito, lo que representa activar una cuenta por recuperar de la cooperativa, es decir:

FECHA	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
		-X-			
23/01/2010	1	Activo			
	14	Cartera de Créditos			
	1402	Cartera de Créditos Consumo			
	140215	De 91 a 180 días		600.00	
	1	Activo			
	11	Fondos Disponibles			
	1101	Caja			
	110105	Efectivo			600.00
		P/r Préstamo socio "A"			

Se ha estandarizado en las cooperativas que los préstamos se otorguen en cuotas fijas calculadas con el sistema de interés sobre el saldo insoluto del crédito. Esta forma promueven los organismos fiscalizadores y se considera la más justa, ya que el socio cancela intereses por el saldo que mantiene de



UNIVERSIDAD DE CUENCA

deuda con la institución, de tal manera que en las primeras cuotas cancela más intereses, amortizando una cantidad menor y en la medida que avanza en las cuotas aumenta la amortización y disminuyen los intereses.

Como las demás empresas se deben constituir provisiones por distintos conceptos, lo que interesa es la provisión sobre activos riesgosos que son las colocaciones. La provisión sobre los saldos de crédito se realiza para reconocer el riesgo efectivo de no pago de los socios que han contraído créditos. La superintendencia de bancos e instituciones financieras recomienda a los bancos y cooperativas que se establezca una clasificación de la cartera en tramos de acuerdo al grado de cumplimiento de cada uno de ellos, así tenemos:

- CATEGORIA A : Créditos al día
- CATEGORIA B : Mora de 1 a 30 días
- CATEGORIA B- : Mora de 31 a 60 días
- CATEGORIA C : Mora de 61 a 120 días
- CATEGORIA D : Mora de 121 días en adelante

Una vez clasificada toda la cartera de la cooperativa y establecidos los montos involucrados, se aplica un porcentaje para provisión que va desde 0% a la categoría A, hasta un 90% a la categoría D. Se forma entonces un monto de Provisión para cuentas incobrables.

La mayoría de las cooperativas no sigue estrictamente esta norma por varias razones, una es por un problema técnico ya que por el nivel de operaciones no tienen la tecnología apropiada para realizar los cálculos necesarios y otras por



UNIVERSIDAD DE CUENCA

el alto costo de programación que conlleva, aun teniendo la tecnología necesaria.

Existe otra razón por la cual no se realiza esta provisión y es que en muchos casos el gasto involucrado revierte los resultados financieros, con una situación tan técnica que es difícil de enfrentar tanto en las asambleas de socios, como en los propios consejos de administración, ya que como la incidencia no son gastos de flujo de efectivo y no han egresado de las cajas los conceptos se confunden.

Hay un atenuante importante en la explicación que diferencia a las cooperativas de ahorro del resto del sistema financiero y es que por naturaleza misma de las operaciones los créditos de las cooperativas poseen un componente de provisión natural, este es el propio capital ahorrado de los deudores, que sin ser el objetivo de ellos, se convierte en una eventual morosidad en un porcentaje del crédito adeudado.

2.3.5 MAYOR GENERAL

El Mayor general pertenece al grupo de los libros principales, en este libro se registra en forma clasificada y de cuenta todos los asientos jornalizados previamente en el Diario.

Los valores registrados en el Debe del Diario pasan al Debe de una cuenta de Mayor y los valores registrados en el Haber del Diario pasan al Haber de una cuenta de Mayor, este paso se denomina Mayorización.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

El Libro Mayor tendrá tantas cuentas como número de Cuentas utilice la empresa de acuerdo a la codificación prevista en el “Plan o Catalogo de Cuentas.”

2.3.6 BALANCE DE COMPROBACIÓN

El Balance de Comprobación permite resumir la información contenida en los registros realizados en el Libro Diario y en el Libro Mayor, a la vez que permite comprobar la exactitud de los mencionados registros. Verifica y demuestra la igualdad numérica entre el Debe y el Haber.

2.3.7 ESTADOS FINANCIERO

Los Estados Financieros son una presentación estructurada de la posición financiera y las transacciones económicas realizadas por una Cooperativa Con el propósito de que los estados financieros son una representación financiera estructurada de la posición financiera y las transacciones realizadas por una empresa. El objetivo de los estados financieros de propósito general es proveer información sobre la posición financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de una empresa que será de utilidad para un amplio rango de usuarios en la toma de sus decisiones económicas. Los estados financieros también presentan los resultados de la administración de los recursos confiados a la gerencia. Para cumplir con este objetivo, los estados financieros proveen información relacionada a la empresa sobre:

- Activos;
- Pasivos;
- Patrimonio;



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- Ingresos y gastos, incluyendo ganancias y pérdidas; y,
- Flujos de efectivo.

Esta información, junto con otra información en las notas a los estados financieros, ayuda a los usuarios a pronosticar los flujos de efectivo futuros de la empresa y en particular la oportunidad y certeza de la generación de efectivo y equivalentes de efectivo.

Responsabilidad de los Estados Financieros

La Junta de Directores y/o otros cuerpos directivos de una empresa es responsable de la preparación y presentación de sus estados financieros.

Componentes de los Estados Financieros

Un juego completo de estados financieros expresados en sucres ecuatorianos incluye los siguientes componentes:

- Balance general;
- Estado de resultados;
- Un estado que presente todos los cambios en el patrimonio;
- Estado de flujos de efectivo; y,

Políticas contables y notas explicativas.

Se incentiva a las empresas a presentar, independiente de los estados financieros, una revisión financiera realizada por la gerencia que describa y explique las principales características del resultado financiero y posición financiera de la empresa y las principales incertidumbres que esta enfrenta. Tal reporte pudiera incluir una revisión de:



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- Los principales factores e influencias que determinan el resultado financiero, incluyendo cambios en el ambiente en que la empresa opera, la respuesta de la empresa a aquellos cambios y sus efectos, y la política de inversión de la empresa para mantener y mejorar el desempeño, incluyendo su política de dividendos;
- Las fuentes de financiamiento de la empresa, sus políticas de apalancamiento y políticas de administración de riesgo; y,
- Las fortalezas y recursos de la empresa cuyo valor no se refleja en el balance general bajo las Normas Ecuatorianas de Contabilidad.
- Sin perjuicio de lo dispuesto anteriormente, las instituciones financieras, deben presentar sus estados financieros y efectuar las correspondientes revelaciones, conforme a la Norma Ecuatoriana de Contabilidad No 2.

El Objetivo básico de la presentación de los informes o estados financieros es proporcionar información que sea útil para tomar decisiones de inversión y de préstamos. Para que la información sea útil en la toma de decisiones, esta debe ser pertinente, confiable y comparable.

2.3.8 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El análisis de estados financieros es el conjunto de procedimientos que permite evaluar e interpretar objetivamente la información contable que consta en los estados financieros, cuyos resultados facilitarán la toma de decisiones futuras.

El análisis debe ser sistemático y periódico, es decir, ha de responder a objetivos preestablecidos; por lo tanto es conveniente definir ciertas fechas



UNIVERSIDAD DE CUENCA

para efectuar el diagnóstico del estado de salud económica, financiera y administrativa de la cooperativa y en vista de que la base del estudio lo constituyen los estados financieros, es recomendable que el análisis se realice en las fechas de elaboración de estados financieros. Luego de un primer análisis, convendrá efectuar tantos cuantos sean necesarios.

El análisis financiero permite obtener información trascendente para determinar la capacidad que tiene la empresa para cumplir con sus obligaciones de pago, relacionando el activo según su liquidez con el pasivo según su vencimiento.

Establece las fuentes principales de ingresos que han afectado positiva o negativamente al patrimonio y al incremento de los activos.

Determina las pautas necesarias para alcanzar los capitales de trabajo necesarios para mantener un equilibrio financiero en función de la liquidez.

Entre las ventajas que ofrece el análisis financiero mencionare las siguientes:

- Permite conocer una información razonada acerca de los resultados operacionales.
- Ayuda a detectar situaciones de riesgo que podrían afectar en el futuro la situación financiera de la cooperativa.
- Verifica la consistencia o inconsistencia de la composición del activo, el pasivo y el patrimonio empresarial.
- Compara la situación financiera y económica de dos o más periodos.
- Constituye un instrumento básico para la fijación de nuevas políticas de gestión financiera.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

2.3.9 DOCUMENTACIÓN Y ARCHIVO

Toda la documentación es obligación del contador almacenar debidamente la documentación, guardarla durante el tiempo exigido por la ley y presentarla a auditores y otros organismos de control, legalmente facultados para ello. No debe ser exhibida libremente ni divulgar su contenido.

Uno de los elementos fundamentales para que la Entidad funcione, es que la información pueda estar al alcance de los Consejos de Administración, Vigilancia, y Directivos, de manera que se cuente con los datos necesarios para la toma de decisiones. Por lo que la Cooperativa deberá implementar un buen sistema del manejo del archivo.

- La documentación no podrá salir por ningún concepto de la Cooperativa, para lo cual los Gerentes, Directivos y Empleados realizarán las Actas de Entrega – Recepción de bienes, valores y documentos de su administración, mediante inventario.
- La documentación relacionada con la información financiera deberá mantenerse numerada y en orden cronológico con sus respectivos justificativos, legalizados con las firmas de responsabilidad de Presidente del Consejo de Administración, Vigilancia, Gerente y Contador.
- La cooperativa mantendrá un mobiliario seguro donde repose la documentación de la historia de la cooperativa, separando los libros de actas y los libros y soportes de la contabilidad.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- Mantendrá sigilosamente una carpeta con las debidas seguridades de las actas de entrega recepción de la documentación y bienes que se haya realizado entre directivos salientes y entrantes, por los períodos de creación de la cooperativa.
- El secretario de la Cooperativa cumplirá con las disposiciones señaladas en el Art. 42 del Reglamento General de la Ley de Cooperativas.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CAPITULO 3

APLICACIÓN DEL SISTEMA CONTABLE EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN SANTIAGO DE MOLLETURO



UNIVERSIDAD DE CUENCA

PLAN DE CUENTAS
AÑO 2008

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN SANTIAGO DE MOLLETURO
PLAN DE CUENTAS

CODIGO	CUENTAS
1.	ACTIVOS
1.1.	CORRIENTES
1.1.1.	DISPONIBLE
1.1.1.01.	CAJA
1.1.1.01.01.	Efectivo
1.1.1.01.02.	Caja Chica
1.1.1.01.03.	Fondo a rendir cuentas
1.1.1.02.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
1.1.1.02.01.	xxxxxx
1.1.1.02.02.	xxxxxx
1.1.1.03.	DEPOSITOS PARA ENCAJE
1.1.1.03.01.	xxxxxx
1.1.1.03.02.	xxxxxx
1.1.1.04.	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO
1.1.1.04.01.	xxxxxx
1.1.1.04.02.	xxxxxx
1.1.1.05.	REMESAS EN TRANSITO
1.1.1.05.01.	Del país
1.1.1.05.02.	Del exterior
1.1.1.06.	FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS
1.1.1.06.01.	xxxxxx
1.1.1.06.02.	xxxxxx
1.1.1.07.	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS
1.1.1.07.01.	xxxxxx
1.1.1.07.02.	xxxxxx
1.1.1.08.	INVERSIONES
1.1.1.08.01.	De 1 a 30 días
1.1.1.08.02.	De 31 a 90 días
1.1.1.08.03.	De 91 a 180 días



UNIVERSIDAD DE CUENCA

1.1.1.08.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.	CARTERA DE CREDITO
1.1.2.01.	CARTERA DE CREDITO POR VENCER
1.1.2.01.01.	Comercial
1.1.2.01.01.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.01.01.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.01.01.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.01.01.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.01.02.	Consumo
1.1.2.01.02.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.01.02.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.01.02.03.	
1.1.2.01.02.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.01.03.	Vivienda
1.1.2.01.03.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.01.03.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.01.03.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.01.03.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.01.04.	Microempresa
1.1.2.01.04.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.01.04.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.01.04.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.01.04.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.02.	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA POR VENCER
1.1.2.02.01.	Comercial
1.1.2.02.01.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.02.01.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.02.01.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.02.01.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.02.02.	Consumo
1.1.2.02.02.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.02.02.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.02.02.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.02.02.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.02.03.	Vivienda
1.1.2.02.03.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.02.03.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.02.03.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.02.03.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.02.04.	Microempresa



UNIVERSIDAD DE CUENCA

1.1.2.02.04.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.02.04.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.02.04.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.02.04.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.03.	CARTERA DE CREDITO QUE NO DEVENGA INTERESES
1.1.2.03.01.	Comercial
1.1.2.03.01.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.03.01.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.03.01.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.03.01.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.03.02.	Consumo
1.1.2.03.02.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.03.02.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.03.02.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.03.02.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.03.03.	Vivienda
1.1.2.03.03.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.03.03.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.03.03.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.03.03.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.03.04.	Microempresa
1.1.2.03.04.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.03.04.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.03.04.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.03.04.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.04.	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES
1.1.2.04.01.	Comercial
1.1.2.04.01.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.04.01.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.04.01.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.04.01.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.04.02.	Consumo
1.1.2.04.02.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.04.02.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.04.02.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.04.02.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.04.03.	Vivienda
1.1.2.04.03.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.04.03.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.04.03.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.04.03.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.04.04.	Microempresa



UNIVERSIDAD DE CUENCA

1.1.2.04.04.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.04.04.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.04.04.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.04.04.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.05.	CARTERA DE CREDITO VENCIDA
1.1.2.05.01.	Comercial
1.1.2.05.01.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.05.01.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.05.01.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.05.01.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.05.02.	Consumo
1.1.2.05.02.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.05.02.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.05.02.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.05.02.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.05.03.	Vivienda
1.1.2.05.03.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.05.03.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.05.03.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.05.03.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.05.04.	Microempresa
1.1.2.05.04.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.05.04.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.05.04.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.05.04.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.06.	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA VENCIDA
1.1.2.06.01.	Comercial
1.1.2.06.01.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.06.01.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.06.01.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.06.01.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.06.02.	Consumo
1.1.2.06.02.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.06.02.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.06.02.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.06.02.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.06.03.	Vivienda
1.1.2.06.03.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.06.03.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.06.03.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.06.03.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.06.04.	Microempresa



UNIVERSIDAD DE CUENCA

1.1.2.06.04.01.	De 1 a 30 días
1.1.2.06.04.02.	De 31 a 90 días
1.1.2.06.04.03.	De 91 a 180 días
1.1.2.06.04.04.	De 181 a 360 días
1.1.2.07.	PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES
1.1.2.07.01.	Cartera de crédito comercial
1.1.2.07.01.01.	Comercial
1.1.2.07.01.02.	Consumo
1.1.2.07.01.03.	Vivienda
1.1.2.07.01.04.	Microempresa
1.1.2.07.02.	Cartera de crédito reestructurada vencida
1.1.2.07.02.01.	Comercial
1.1.2.07.02.02.	Consumo
1.1.2.07.02.03.	Vivienda
1.1.2.07.02.04.	Microempresa
1.1.3.	DOCUMENTOS POR COBRAR
1.1.3.01.	EMPLEADOS
1.1.3.01.01.	xxxxxx
1.1.3.01.02.	xxxxxx
1.1.3.02.	SOCIOS
1.1.3.02.01.	xxxxxx
1.1.3.02.02.	xxxxxx
1.1.3.03.	OTROS DOCUMENTOS POR COBRAR
1.1.3.03.01.	xxxxxx
1.1.3.03.02.	xxxxxx
1.1.4.	CUENTAS POR COBRAR
1.1.4.01.	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES
1.1.4.01.01.	xxxxxx
1.1.4.01.02.	xxxxxx
1.1.4.02.	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS
1.1.4.02.01.	Cartera de créditos por vencer
1.1.4.02.01.01.	Comercial.
1.1.4.02.01.02.	Consumo.
1.1.4.02.01.03.	Vivienda.
1.1.4.02.01.04.	Microempresa.
1.1.4.02.02.	Cartera de créditos reestructurada por vencer
1.1.4.02.02.01.	Comercial.
1.1.4.02.02.02.	Consumo.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

1.1.4.02.02.03.	Vivienda.
1.1.4.02.02.04.	Microempresa.
1.1.4.03.	EMPLEADOS
1.1.4.03.01.	Anticipos de sueldo
1.1.4.03.02.	Préstamos
1.1.4.03.03.	Otros
1.1.4.04.	SOCIOS
1.1.4.04.01.	Préstamos fondos de reserva
1.1.4.04.02.	Cuotas de ingreso
1.1.4.04.03.	Aportes de administración
1.1.4.04.04.	Seguros e impuestos
1.1.4.04.05.	Otras cuentas por cobrar socios
1.1.4.05.	CLIENTES
1.1.4.05.01	xxxxx
1.1.4.05.02	xxxxx
1.1.4.06.	IMPUESTOS AL SRI
1.1.4.06.01	Anticipo de impuesto a la renta
1.1.4.06.02	Retenciones en la fuente
1.1.4.06.03	Retenciones IVA
1.1.4.06.04	IVA en compras
1.1.4.06.05.	Crédito tributario del IVA
1.1.4.06.06.	Crédito tributario del impuesto a la renta
1.1.4.07.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS
1.1.4.07.01.	Cheques protestados y rechazados
1.1.4.07.02.	Arrendamientos
1.1.4.07.03.	Establecimientos afiliados
1.1.4.07.04.	Por venta de bienes
1.1.4.07.05.	Juicios ejecutivos en proceso
1.1.4.07.06.	Otros
1.1.4.08.	PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR
1.1.4.08.01.	Intereses por cobrar
1.1.4.08.02.	Socios
1.1.4.08.03.	Clientes
1.1.4.08.04.	Cuentas por cobrar varias
1.1.5.	INVENTARIOS
1.1.5.01.	MATERIA PRIMA
1.1.5.01.01.	xxxxx
1.1.5.01.02.	xxxxx
1.1.5.02.	MERCADERIAS EN TRANSITO
1.1.5.03.	PRODUCTOS EN PROCESO



UNIVERSIDAD DE CUENCA

1.1.5.03.01.	XXXXX
1.1.5.03.02.	XXXXX
1.1.5.04.	PRODUCTOS TERMINADOS
1.1.5.04.01.	XXXXX
1.1.5.04.02.	XXXXX
1.1.5.05.	PARA LA VENTA
1.1.5.05.01.	XXXXX
1.1.5.05.02.	XXXXX
1.1.5.06.	CONSUMO INTERNO
1.1.5.06.01.	XXXXX
1.1.5.06.02.	XXXXX
1.1.5.07.	MERCADERIAS RECIBIDAS EN DACION DE PAGO
1.1.5.07.01.	XXXXX
1.1.5.07.02.	XXXXX
1.1.5.08.	OTROS INVENTARIOS
1.1.5.08.01.	Especies valoradas
1.1.5.08.02.	Combustibles
1.1.5.08.03.	Repuestos y accesorios
1.1.5.08.04.	Otros insumos y accesorios
1.1.6.	OTROS ACTIVOS CORRIENTES
1.1.6.01.	EXCEDENTES PAGADOS POR ANTICIPADO
1.1.6.01.01	XXXXX
1.1.6.01.02..	XXXXX
1.1.6.02.	INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO
1.1.6.02.01.	XXXXX
1.1.6.02.02.	XXXXX
1.1.6.03.	SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO
1.1.6.03.01.	XXXXX
1.1.6.04.02.	XXXXX
1.1.6.04.	ARRIENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO
1.1.6.04.01.	XXXXX
1.1.6.04.02.	XXXXX
1.1.6.05.	TRANSFERENCIAS INTERNAS
1.1.6.05.01.	XXXXX
1.1.6.05.02.	XXXXX
1.1.6.06.	OTROS VALORES PAGADOS POR ANTICIPADO
1.1.6.06.01.	XXXXX
1.1.6.06.02.	XXXXX



UNIVERSIDAD DE CUENCA

1.2.	NO CORRIENTES
1.2.1.	FIJOS: BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y NO UTILIZADOS POR LA ORGANIZACIÓN
1.2.1.01.	BIENES REALIZABLES
1.2.1.01.01.	Terrenos
1.2.1.01.02.	Obras de urbanización
1.2.1.01.03.	Obras de edificación
1.2.1.01.04.	Viviendas y obras terminadas
1.2.1.02.	ADJUDICADOS POR PAGO
1.2.1.02.01.	Terrenos
1.2.1.02.02.	Edificios y Locales
1.2.1.02.03.	Construcciones en proceso
1.2.1.02.04.	Maquinaria y herramientas
1.2.1.02.05.	Muebles y enseres
1.2.1.02.06.	Equipos de oficina
1.2.1.02.07.	Equipos especializados
1.2.1.02.08.	Equipos de computación
1.2.1.02.09.	Vehículos
1.2.1.03.	NO UTILIZADOS POR LA ORGANIZACIÓN
1.2.1.03.01.	Terrenos
1.2.1.03.02.	Edificios y Locales
1.2.1.03.03.	Construcciones en proceso
1.2.1.03.04.	Maquinaria y herramientas
1.2.1.03.05.	Muebles y enseres
1.2.1.03.06.	Equipos de oficina
1.2.1.03.07.	Equipos especializados
1.2.1.03.08.	Equipos de computación
1.2.1.03.09.	Vehículos
1.2.1.04.	PROVISIONES Y DEPRECIACIONES ACUMULADAS
1.2.1.04.01.	Provisión de bienes realizables
1.2.1.04.02.	Provisión de bienes adjudicados por pago
1.2.1.04.03.	Depreciación de bienes no utilizados por la organización
1.2.2.	FIJOS: PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO
1.2.2.01.	TERRENOS
1.2.2.02.	EDIFICIOS Y LOCALES
1.2.2.03.	CONSTRUCCIONES EN PROCESO
1.2.2.04.	MUEBLES Y ENSERES



UNIVERSIDAD DE CUENCA

1.2.2.05.	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS
1.2.2.06.	EQUIPOS DE OFICINA
1.2.2.07.	EQUIPOS ESPECIALIZADOS
1.2.2.08.	EQUIPOS DE COMPUTACION
1.2.2.09.	VEHICULOS
1.2.2.10.	DEPRECIACION ACUMULADA
1.2.2.10.01.	Edificios y Locales
1.2.2.10.02.	Muebles y Enseres
1.2.2.10.03.	Maquinaria y herramientas
1.2.2.10.04.	Equipos de Oficina
1.2.2.10.05.	Equipos Especializados
1.2.2.10.06.	Equipos de Computación
1.2.2.10.07.	Vehículos
1.2.3.	A LARGO PLAZO
1.2.3.01	INVERSIONES
1.2.3.01.01	Sector público
1.2.3.01.02	Sector privado
1.2.3.02	DOCUMENTOS POR COBRAR
1.2.3.02.01.	Empleados
1.2.3.02.02.	Socios
1.2.3.02.03.	Otros documentos por cobrar
1.2.4	GASTOS DIFERIDOS
1.2.4.01.	GASTOS DE ORGANIZACIÓN Y CONSTITUCIÓN
1.2.4.02.	GASTOS DE INVESTIGACION, EXPLOTACIÓN Y OTROS
1.2.4.03.	GASTOS JUDICIALES
1.2.4.04.	GASTOS DE INSTALACION
1.2.4.05.	PROGRAMAS DE COMPUTACION
1.2.4.06.	AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS
1.2.4.06.01.	Gastos de organización y constitución
1.2.4.06.02.	Gastos de investigación, explotación y otros.
1.2.4.06.03.	Gastos judiciales.
1.2.4.06.04.	Gastos de instalación.
1.2.4.06.05.	Programas de computación.
9.	CUENTAS DE ORDEN
9.1	DEUDORAS



UNIVERSIDAD DE CUENCA

9.1.1.	DOCUMENTOS EN GARANTÍA Y CUSTODIA
9.1.1.01.	LETRAS DE CAMBIO
9.1.1.01.01.	XXXXXX
9.1.1.01.02.	XXXXXX
9.1.1.02.	POLIZAS DE SEGUROS
9.1.1.02.01.	XXXXXX
9.1.1.02.02.	XXXXXX
9.1.1.03.	GARANTIAS BANCARIAS
9.1.1.03.01.	XXXXXX
9.1.1.03.02.	XXXXXX
9.1.1.04.	PAGARES
9.1.1.04.01.	XXXXXX
9.1.1.04.02.	XXXXXX
9.1.1.05.	OTROS
9.1.1.05.01.	XXXXXX
9.1.1.05.02.	XXXXXX
9.1.2.	BIENES DE CONTROL
9.1.2.01.	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS
9.1.2.01.01.	XXXXXX
9.1.2.01.02.	XXXXXX
9.1.2.02.	MUEBLES Y ENSERES
9.1.2.02.01.	XXXXXX
9.1.2.02.02.	XXXXXX
9.1.2.03.	EQUIPO DE OFICINA
9.1.2.03.01.	XXXXXX
9.1.2.03.02.	XXXXXX
9.1.2.04.	EQUIPO ESPECIALIZADO
9.1.2.04.01.	XXXXXX
9.1.2.04.02.	XXXXXX
9.1.2.05.	EQUIPO DE COMPUTACION
9.1.2.05.01.	XXXXXX
9.1.2.05.02.	XXXXXX
9.1.2.06.	OBRAS DE ARTE
9.1.2.06.01.	XXXXXX
9.1.2.06.02.	XXXXXX
9.1.2.07.	OTROS
9.1.2.07.01.	XXXXXX



UNIVERSIDAD DE CUENCA

9.1.2.07.02.	xxxxx
2.	PASIVOS
2.1.	CORRIENTES
2.1.1.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO
2.1.1.01.	DEPOSITOS A LA VISTA
2.1.1.01.01.	Depósitos de ahorro
2.1.1.01.02.	Fondos de tarjetahabientes
2.1.1.01.03.	Otros depósitos
2.1.1.02.	OPERACIONES DE REPORTO
2.1.1.02.01.	De reporto financiero
2.1.1.02.02.	De reporto bursátil
2.1.1.03.	DEPOSITOS A PLAZO
2.1.1.03.01.	De 1 a 30 días
2.1.1.03.02.	De 31 a 90 días
2.1.1.03.03.	De 91 a 180 días
2.1.1.03.04.	De 181 a 360 días
2.1.1.04.	DEPÓSITOS EN GARANTIA
2.1.1.04.01.	xxxxx
2.1.1.04.02.	xxxxx
2.1.1.05.	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS
2.1.1.05.01.	xxxxx
2.1.1.05.02.	xxxxx
2.1.1.06.	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR
2.1.1.06.01.	A la vista
2.1.1.06.02.	De reporto
2.1.1.06.03.	A plazo
2.1.1.06.04.	Otros
2.1.2	OBLIGACIONES INMEDIATAS
2.1.2.01.	FONDOS INTERBANCARIOS COMPRADOS
2.1.2.01.01.	Bancos
2.1.2.01.02.	Instituciones del Sistema Financiero
2.1.2.01.03.	Otros Fondos
2.1.2.02.	GIROS , TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAGAR
2.1.2.02.01.	Giros y Transferencias
2.1.2.02.02.	Cobranzas



UNIVERSIDAD DE CUENCA

2.1.2.03.	RECAUDACIONES PARA EL SECTOR PUBLICO
2.1.2.03.01.	xxxxxx
2.1.2.03.02.	xxxxxx
2.1.3.	CUENTAS POR PAGAR
2.1.3.01.	INTERESES POR PAGAR
2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista
2.1.3.01.02.	Operaciones de reporto
2.1.3.01.03.	Depósitos a plazo
2.1.3.01.04.	Depósitos en garantía
2.1.3.01.05.	Fondos interbancarios comprados
2.1.3.01.06.	Otros
2.1.3.02.	OBLIGACIONES PATRONALES
2.1.3.02.01.	Remuneraciones
2.1.3.02.02.	Beneficios Sociales
2.1.3.02.03.	Aportes al IESS
2.1.3.02.04.	Fondo de reserva IESS
2.1.3.02.05.	Participación de empleados en excedentes
2.1.3.02.06.	Otras
2.1.3.03.	PROVEEDORES
2.1.3.03.01.	xxxxxx
2.1.3.03.02.	xxxxxx
2.1.3.04.	OBLIGACIONES POR PAGAR SRI
2.1.3.04.01.	Retenciones en la fuente del impuesto a la renta
2.1.3.04.02.	Retenciones en la fuente del IVA
2.1.3.04.03.	Retenciones en relación de dependencia
2.1.3.04.04.	IVA en ventas
2.1.3.04.05.	Impuesto a la renta
2.1.3.04.06.	Intereses
2.1.3.04.07.	Multas
2.1.3.05.	OTRAS RETENCIONES
2.1.3.05.01.	Retenciones judiciales
2.1.3.05.02.	Comisariatos
2.1.3.05.03.	Retenciones a terceros
2.1.3.06.	FONDOS POR PAGAR
2.1.3.06.01.	De educación cooperativa
2.1.3.06.02.	De asistencia social
2.1.3.06.03.	De ayuda enfermedades
2.1.3.06.04.	De auxilio por accidentes
2.1.3.06.05.	Otros.
2.1.3.07.	APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES



UNIVERSIDAD DE CUENCA

2.1.3.07.01.	xxxxx
2.1.3.07.02.	xxxxx
2.1.3.08.	CUENTAS POR PAGAR VARIAS
2.1.3.08.01.	Excedentes por pagar
2.1.3.08.02.	Garantías por pagar
2.1.3.08.03.	Contribuciones
2.1.3.08.04.	Comisiones por pagar
2.1.4.	OBLIGACIONES FINANCIERAS
2.1.4.01	SOBREGIROS
2.1.4.01.01.	xxxxx
2.1.4.01.02.	xxxxx
2.1.4.02.	CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS
2.1.4.02.01.	De 1 a 30 días
2.1.4.02.02.	De 31 a 90 días
2.1.4.02.03.	De 91 a 180 días
2.1.4.02.04.	De 181 a 360 días
2.1.4.03.	CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR
2.1.4.03.01.	De 1 a 30 días
2.1.4.03.02.	De 31 a 90 días
2.1.4.03.03.	De 91 a 180 días
2.1.4.03.04.	De 181 a 360 días
2.1.4.04.	CON ORGANISMOS MULTILATERALES
2.1.4.04.01.	De 1 a 30 días
2.1.4.04.02.	De 31 a 90 días
2.1.4.04.03.	De 91 a 180 días
2.1.4.04.04.	De 181 a 360 días
2.1.4.05.	OTRAS OBLIGACIONES POR PAGAR
2.1.4.05.01.	xxxxx
2.1.4.05.02.	xxxxx
2.1.5.	OBLIGACIONES POR COMPRA DE CARTERA
2.1.5.01.	CARTERA DE CREDITO POR VENCER
2.1.5.01.01.	xxxxx
2.1.5.01.02.	xxxxx
2.1.5.02.	CARTERA DE CREDITO QUE NO DEVENGA INTERESES
2.1.5.02.01.	xxxxx
2.1.5.02.02.	xxxxx
2.1.6.	OTROS PASIVOS CORRIENTES



UNIVERSIDAD DE CUENCA

2.1.6.01.	INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO
2.1.6.01.01.	XXXXXX
2.1.6.01.02.	XXXXXX
2.1.6.02.	COMISIONES RECIBIDAS POR ANTICIPADO
2.1.6.02.01.	XXXXXX
2.1.6.02.02.	XXXXXX
2.1.6.03.	RENTAS RECIBIDAS POR ANTICIPADO
2.1.6.03.01.	XXXXXX
2.1.6.03.02.	XXXXXX
2.1.6.04.	OTROS VALORES RECIBIDOS POR ANTICIPADO
2.1.6.04.01.	XXXXXX
2.1.6.04.02.	XXXXXX
2.1.6.05.	TRANSFERENCIAS INTERNAS
2.1.6.05.01.	XXXXXX
2.1.6.05.02.	XXXXXX
2.2.	NO CORRIENTES
2.2.1	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO
2.2.1.01.	CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS
2.2.1.01.01	XXXXXX
2.2.1.01.02	XXXXXX
2.2.1.02.	CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR
2.2.1.02.01.	XXXXXX
2.2.1.02.01.	XXXXXX
2.2.1.03.	CON ORGANISMOS MULTILATERALES
2.2.1.03.01.	XXXXXX
2.2.1.03.01.	XXXXXX
2.2.1.04.	OTRAS OBLIGACIONES A LARGO PLAZO
2.2.1.04.01.	XXXXXX
2.2.1.04.01.	XXXXXX
3.	PATRIMONIO
3.1.	CAPITAL
3.1.1.	APORTACION SOCIETARIA
3.1.1.01.	CERTIFICADOS DE APORTACION



UNIVERSIDAD DE CUENCA

3.1.1.01.01.	XXXX
3.1.1.01.02.	XXXX
3.1.1.01.03.	XXXX
3.1.1.01.04.	XXXX
3.1.1.02.	CUOTAS DE INGRESO
3.1.1.02.01.	XXXX
3.1.1.02.02.	XXXX
3.1.1.02.03.	XXXX
3.1.1.02.04.	XXXX
3.1.1.03.	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES
3.1.1.03.01.	XXXX
3.1.1.03.02.	XXXX
3.1.1.03.03.	XXXX
3.1.1.03.04.	XXXX
3.1.1.04.	MULTAS
3.1.1.04.01.	XXXX
3.1.1.04.02.	XXXX
3.1.1.04.03.	XXXX
3.1.2.	RESERVAS
3.1.2.01.	LEGALES
3.1.2.02.	GENERALES
3.1.2.03.	ESPECIALES
3.1.2.04.	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, EQUIPOS Y OTROS.
3.1.3.	OTROS APORTES PATRIMONIALES
3.1.3.01.	FONDO DE EDUCACION
3.1.3.02.	FONDO DE ASISTENCIA SOCIAL
3.1.3.03.	DONACIONES
3.1.3.03.01.	Efectivo
3.1.3.03.02.	Bienes
3.1.3.03.03.	Especies
3.1.3.04.	OTROS
3.1.4.	RESULTADOS
3.1.4.01.	EXCEDENTE DEL EJERCICIO
3.1.4.02.	PERDIDA DEL EJERCICIO
3.1.4.03.	RESUMEN DE INGRESOS Y GASTOS



UNIVERSIDAD DE CUENCA

9.	CUENTAS DE ORDEN
9.2	ACREEDORAS
9.2.1.	DOCUMENTOS EN GARANTÍA Y CUSTODIA
9.2.1.01.	LETRAS DE CAMBIO
9.2.1.01.01.	xxxxxx
9.2.1.01.02.	xxxxxx
9.2.1.02.	POLIZAS DE SEGUROS
9.2.1.02.01.	xxxxxx
9.2.1.02.02.	xxxxxx
9.2.1.03.	GARANTIAS BANCARIAS
9.2.1.03.01.	xxxxxx
9.2.1.03.02.	xxxxxx
9.2.1.04.	PAGARES
9.2.1.04.01.	xxxxxx
9.2.1.04.02.	xxxxxx
9.2.1.05.	OTROS
9.2.1.05.01.	xxxxxx
9.2.1.05.02.	xxxxxx
9.2.2.	BIENES DE CONTROL
9.2.2.01.	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS
9.2.2.01.01.	xxxxxx
9.2.2.01.02.	xxxxxx
9.2.2.02.	MUEBLES Y ENSERES
9.2.2.02.01.	xxxxxx
9.2.2.02.02.	xxxxxx
9.2.2.03.	EQUIPO DE OFICINA
9.2.2.03.01.	xxxxxx
9.2.2.03.02.	xxxxxx
9.2.2.04.	EQUIPO ESPECIALIZADO
9.2.2.04.01.	xxxxxx
9.2.2.04.02.	xxxxxx
9.2.2.05.	EQUIPO DE COMPUTACION
9.2.2.05.01.	xxxxxx
9.2.2.05.02.	xxxxxx
9.2.2.06.	OBRAS DE ARTE



UNIVERSIDAD DE CUENCA

9.2.2.06.01.	xxxxx
9.2.2.06.02.	xxxxx
9.2.2.07.	OTROS
9.2.2.07.01.	xxxxx
9.2.2.07.02.	xxxxx
4.	INGRESOS
4.1.	OPERACIONALES
4.1.1.	POR VENTAS
4.1.1.01.	VENTAS GRAVADAS CON IVA
4.1.1.02.	VENTAS NO GRAVADAS CON IVA
4.1.1.03.	DEVOLUCION EN VENTAS
4.1.1.04.	DESCUENTO EN VENTAS
4.1.1.05.	TRANSPORTE EN VENTAS
4.1.2.	POR SERVICIOS COOPERATIVOS
4.1.2.01.	CUOTAS DE ADMINISTRACION
4.1.2.02.	CUOTAS EXTRAORDINARIAS
4.1.3.	POR INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS
4.1.3.01.	INTERESES EN CARTERA DE CREDITO POR VENCER
4.1.3.01.01.	Comercial
4.1.3.01.02.	Consumo
4.1.3.01.03.	Vivienda
4.1.3.01.04.	Microempresa
4.1.3.02.	INTERESES EN CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA POR VENCER
4.1.3.02.01.	Comercial
4.1.3.02.02.	Consumo
4.1.3.02.03.	Vivienda
4.1.3.02.04.	Microempresa
4.1.3.03.	INTERESES EN CARTERA DE CREDITO VENCIDA
4.1.3.03.01.	Comercial
4.1.3.03.02.	Consumo
4.1.3.03.03.	Vivienda
4.1.3.03.04.	Microempresa



UNIVERSIDAD DE CUENCA

4.1.3.04.	INTERESES EN CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA VENCIDA
4.1.3.04.01.	Comercial
4.1.3.04.02.	Consumo
4.1.3.04.03.	Vivienda
4.1.3.04.04.	Microempresa
4.1.3.05.	DE MORA
4.1.3.06.	DESCUENTOS EN CARTERA COMPRADA
4.1.3.07.	DEPOSITOS Y OPERACIONES INTERBANCARIAS
4.1.3.07.01.	Depósitos en bancos y otras instituciones financieras
4.1.3.07.02.	Depósitos para encaje
4.1.3.07.03.	Overnight
4.1.3.07.04.	Intereses y descuentos de inversiones en títulos y valores
4.1.3.08.	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS
4.1.4.	POR COMISIONES GANADAS
4.1.4.01.	CARTERA DE CREDITO POR VENCER
4.1.4.01.01.	Comercial
4.1.4.01.02.	Consumo
4.1.4.01.03.	Vivienda
4.1.4.01.04.	Microempresa
4.1.4.02.	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA POR VENCER
4.1.4.02.01.	Comercial
4.1.4.02.02.	Consumo
4.1.4.02.03.	Vivienda
4.1.4.02.04.	Microempresa
4.1.4.03.	CARTERA DE CREDITO QUE NO DEVENGA INTERESES
4.1.4.03.01.	Comercial
4.1.4.03.02.	Consumo
4.1.4.03.03.	Vivienda
4.1.4.03.04.	Microempresa
4.1.4.04.	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES
4.1.4.04.01.	Comercial
4.1.4.04.02.	Consumo
4.1.4.04.03.	Vivienda
4.1.4.04.04.	Microempresa
4.1.4.05.	CARTERA DE CREDITO VENCIDA
4.1.4.05.01.	Comercial
4.1.4.05.02.	Consumo
4.1.4.05.03.	Vivienda



UNIVERSIDAD DE CUENCA

4.1.4.05.04.	Microempresa
4.1.4.06.	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA VENCIDA
4.1.4.06.01.	Comercial
4.1.4.06.02.	Consumo
4.1.4.06.03.	Vivienda
4.1.4.06.04.	Microempresa
4.1.4.07.	OTRAS COMISIONES GANADAS
4.1.4.07.01.	xxxxx
4.1.4.07.02.	xxxxx
4.2.	NO OPERACIONALES
4.2.1.	POR UTILIDADES FINANCIERAS
4.2.1.01.	EN VALUACION DE INVERSIONES
4.2.1.02.	EN VENTA DE ACTIVOS
4.2.1.03.	EN VENTA DE INVERSIONES
4.2.1.04.	EN ACCIONES
4.2.1.05.	OTRAS UTILIDADES FINANCIERAS
4.2.2.	POR SERVICIOS NO OPERACIONALES
4.2.2.01.	MANEJO Y COBRANZAS
4.2.2.02.	ASESORAMIENTO FINANCIERO
4.2.2.03.	ARRENDAMIENTOS
4.2.2.04.	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS
5.	GASTOS
5.1.	OPERACIONALES
5.1.1.	COSTO DE VENTAS
5.1.1.01.	COMPRAS NETAS
5.1.1.01.01.	Compras gravadas con IVA
5.1.1.01.02.	Compras no gravadas con IVA
5.1.1.01.03.	Devolución en compras
5.1.1.01.04.	Descuento en compras
5.1.1.01.05.	Transporte en compras
5.1.1.02.	GASTOS DIRECTOS DE FABRICACION
5.1.1.02.01.	Mano de obra directa



UNIVERSIDAD DE CUENCA

5.1.1.02.02.	Beneficios sociales
5.1.1.02.03.	Gastos de movilización
5.1.1.02.04.	Aportes al IESS
5.1.1.02.05.	Otros gastos directos
5.1.1.03.	GASTOS INDIRECTOS DE FABRICACION
5.1.1.03.01	Mano de obra indirecta
5.1.1.03.02	Servicios de guardianía
5.1.1.03.03	Comunicación, publicidad y propaganda
5.1.1.03.04	Servicios básicos
5.1.1.03.05	Otros gastos indirectos
5.1.2.	INTERESES CAUSADOS
5.1.2.01.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO
5.1.2.01.01.	Depósitos de ahorro
5.1.2.01.02.	Depósitos a plazo
5.1.2.01.03.	Fondos de tarjetahabientes
5.1.2.01.04.	Depósitos en garantía
5.1.2.01.05.	Otras obligaciones con el público
5.1.2.02.	OBLIGACIONES FINANCIERAS
5.1.2.02.01.	Sector público
5.1.2.02.02.	Sector privado
5.1.2.03.	OTROS INTERESES CAUSADOS
5.1.2.03.01.	xxxxx
5.1.2.03.02.	xxxxx
5.1.3.	COMISIONES CAUSADAS
5.1.3.01.	OBLIGACIONES FINANCIERAS
5.1.3.02.	COBRANZAS
5.1.3.03.	POR OPERACIONES DE PERMUTA FINANCIERA
5.1.3.04.	OTRAS COMISIONES CAUSADAS
5.1.4.	GASTOS DE PERSONAL
5.1.4.01.	REMUNERACIONES MENSUALES
5.1.4.01.01	Sueldo básico
5.1.4.01.02.	Horas extras
5.1.4.01.03.	Eventuales y remplazos
5.1.4.02.	BENEFICIOS SOCIALES
5.1.4.02.01.	Gastos de responsabilidad



UNIVERSIDAD DE CUENCA

5.1.4.02.02.	Gastos de representación
5.1.4.02.03.	Décimo tercer sueldo
5.1.4.02.04.	Décimo cuarto sueldo
5.1.4.03.	GASTOS DE MOVILIZACIÓN
5.1.4.04.	APORTES AL IESS
5.1.4.04.01	Patronal
5.1.4.04.02.	Fondo de reserva
5.1.4.05.	HONORARIOS PROFESIONALES
5.1.4.06.	OTROS GASTOS DE PERSONAL
5.1.4.06.01.	Bono aniversario
5.1.4.06.02.	Bono navideño
5.1.4.06.03.	Impuesto a la renta del personal
5.1.4.06.04.	Pensiones y jubilaciones
5.1.4.06.05.	Otros gastos de personal
5.1.5.	GASTOS GENERALES
5.1.5.01.	SERVICIOS
5.1.5.01.01.	Bancarios
5.1.5.01.02.	Guardianía
5.1.5.01.03.	Seguros
5.1.5.01.04.	Correo
5.1.5.01.05.	Arrendamientos
5.1.5.01.06.	Comunicación, publicidad y propaganda
5.1.5.02.	VIAJE, HOSPEDAJE Y ALIMENTACIÓN
5.1.5.02.01.	Hospedaje
5.1.5.02.02.	Alimentación
5.1.5.02.03.	Transporte
5.1.5.03.	MANTENIMIENTO Y REPARACION
5.1.5.03.01.	Edificios y locales
5.1.5.03.02.	Muebles y enseres
5.1.5.03.03.	Maquinaria y herramientas
5.1.5.03.04.	Equipos de oficina
5.1.5.03.05.	Equipos especializados
5.1.5.03.06.	Equipos de computación
5.1.5.03.07.	Vehículos
5.1.5.04.	SUMINISTROS
5.1.5.04.01.	Útiles de oficina
5.1.5.04.02.	Útiles de aseo y limpieza
5.1.5.04.03.	Insumos médicos
5.1.5.04.04.	Combustibles y lubricantes
5.1.5.04.05.	Otros suministros



UNIVERSIDAD DE CUENCA

5.1.5.05.	SISTEMAS TECNOLÓGICOS
5.1.5.05.01.	Desarrollo de sistemas informáticos
5.1.5.05.02.	Arrendamiento de licencias de paquetes informáticos
5.1.5.05.03.	Arrendamiento de equipos informáticos
5.1.5.05.04.	Mantenimiento de equipos informáticos
5.1.5.05.05.	Mantenimiento de equipos software
5.1.5.05.06.	Telecomunicaciones e internet
5.1.5.05.07.	Redes de datos
5.1.5.06.	CONSULTORIA Y CAPACITACION
5.1.5.06.01.	Auditoría Externa
5.1.5.06.02.	Capacitación al personal
5.1.5.06.03.	Capacitación a Directivos
5.1.5.07.	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS
5.1.5.07.01.	Impuestos fiscales
5.1.5.07.02.	Impuestos municipales
5.1.5.07.03.	Multas
5.1.5.07.04.	Otros impuestos, contribuciones y multas
5.1.5.08.	SERVICIOS VARIOS
5.1.5.08.01.	Central de riesgos
5.1.5.08.02.	Asambleas ordinarias y extraordinarias
5.1.5.08.03.	Sesiones de consejos
5.1.5.08.04.	Judiciales y notariales
5.1.5.08.05.	Aniversarios
5.1.5.08.06.	Otros servicios varios
5.1.5.09.	DEPRECIACIONES
5.1.5.09.01.	Edificios y locales
5.1.5.09.02.	Muebles y enseres
5.1.5.09.03.	Maquinaria y herramientas
5.1.5.09.04.	Equipos de oficina
5.1.5.09.05.	Equipos especializados
5.1.5.09.06.	Equipos de computación
5.1.5.09.07.	Vehículos
5.1.5.10.	AMORTIZACIONES
5.1.5.10.01.	Gastos anticipados
5.1.5.10.02.	Gastos de constitución y organización
5.1.5.10.03.	Gastos de instalación
5.1.5.10.04.	Estudios
5.1.5.10.05.	Gastos de adecuación
5.1.5.10.06.	Otras amortizaciones
5.2.	NO OPERACIONALES



UNIVERSIDAD DE CUENCA

5.2.1.	PERDIDAS FINANCIERAS
5.2.1.01.	EN INVERSIONES
5.2.1.02.	EN VENTA DE ACTIVOS
5.2.1.03.	EN VENTA DE CARTERA DE CRÉDITOS
5.2.1.04.	OTRAS
5.2.2.	PROVISIONES
5.2.2.01.	CARTERA DE CRÉDITOS
5.2.2.02.	CUENTAS POR COBRAR
5.2.2.03.	OTRAS



UNIVERSIDAD DE CUENCA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN SANTIAGO DE MOLLETURO ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL AL 01 DE ENERO DEL 2008

1.	ACTIVOS		
1.1.	CORRIENTE		
1.1.1.	DISPONIBLE		2732,69
1.1.1.01	CAJA		
1.1.1.01.01	Efectivo	479,53	
1.1.1.02.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		
1.1.1.02.01	Banco de Guayaquil	63,75	
1.1.1.02.02	Cooperativa Coodesarrollo	1129,96	
1.1.1.02.03	Cooperativa Coobaños	19,49	
1.1.1.02.04	Cooperativa Artesanal	50,00	
1.1.1.06.	FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS		
1.1.1.06.01.	Cooperativa Coodesarrollo	949,96	
1.1.1.06.02.	Cooperativa Coobaños	20,00	
1.1.1.06.03	Cooperativa Artesanal	20,00	
1.1.2.	CARTERA DE CREDITO		137778,09
1.1.2.01.	CARTERA DE CREDITO POR VENCER		
1.1.2.01.02.	Consumo	135028,09	
1.1.2.05.	CARTERA DE CREDITO VENCIDA		
1.1.2.05.02.	Consumo	2750,00	
1.1.3.	DOCUMENTOS POR COBRAR		1365,20
1.1.3.02.	SOCIOS		
1.1.3.02.01.	Sr. Homero Chuñir	761,20	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

1.1.3.02.02.	Sr. Cleofer torres	302,00	
1.1.3.02.03	Sr. Guillermo Torres	302,00	
1.1.4.	CUENTAS POR COBRAR		14342,64
1.1.4.02.	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS		
1.1.4.02.01.	Cartera de créditos por vencer		
1.1.4.02.01.02.	Consumo.	12618,41	
1.1.4.04.	SOCIOS		
1.1.4.04.05.	Otras cuentas por cobrar socios	1724,23	
1.2.2.	FIJOS: PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		3891,64
1.2.2.04.	Muebles y Enseres	2575,35	
1.2.2.08.	Equipos de Computación	3364,94	
1.2.2.10.	DEPRECIACION ACUMULADA		
1.2.2.10.02.	Muebles y Enseres	-609,99	
1.2.2.10.06.	Equipos de Computación	-1438,66	
	TOTAL ACTIVOS		<u>160110,26</u>
2.	PASIVOS		
2.1.	CORRIENTES		
2.1.1.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		103616,46
2.1.1.01.	DEPOSITOS A LA VISTA		
2.1.1.01.01.	Depósitos de ahorro	87356,46	
2.1.1.03.	DEPOSITOS A PLAZO		
2.1.1.03.04.	De 181 a 360 días	16260,00	
2.1.3.	CUENTAS POR PAGAR		537,50
2.1.3.06.	FONDOS POR PAGAR		



UNIVERSIDAD DE CUENCA

2.1.3.06.05.	Otros.	537,50	
2.2.	NO CORRIENTES		
2.2.1	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO		
2.2.1.01.	CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS		28644,40
2.2.1.01.01	Creación de Bancos Comunales EMC	5500,00	
2.2.1.01.02	Cooperativa Coodesarrollo	5144,40	
2.2.1.01.03	Cooperativa Artesanal	8000,00	
2.2.1.01.04	Cooperativa Coobaños	10000,00	
	TOTAL PASIVO		
3.	PATRIMONIO		132798,36
3.1.	CAPITAL		
3.1.1.	APORTACION SOCIETARIA		
3.1.1.01.	Certificados de Aportación	23662,10	23662,10
3.1.2.	RESERVAS		
3.1.2.01.	Legales	170,89	1586,48
3.1.2.02.	Generales	1415,59	
3.1.3.	OTROS APORTES PATRIMONIALES		
3.1.3.01	Fondo de Educación	357,11	46,54
3.1.3.02.	Fondo de Asistencia Social	46,54	
3.1.4.	RESULTADOS		1659,67
3.1.4.01.	Excedente del Ejercicio	1659,67	
	TOTAL PATRIMONIO	27311,90	27311,90
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		160110,26



UNIVERSIDAD DE CUENCA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN SANTIAGO DE MOLLETURO

DIARIO GENERAL

FECHA	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	REF.	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN			876567,06	871284,90
	1.1.1.01.01	Efectivo	1			5282,16
		P/r Retiro del dinero de los socios por los créditos realizados en noviembre del 2008.				
		120				
30/11/2008	1.1.1.02.01	Banco de Guayaquil	2		10000,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo	1			10000,00
		P/r Depósitos del dinero en efectivo correspondiente al mes de noviembre del año 2008.				
		121				
30/11/2008	5.1.4.01.01	Sueldo básico			589,23	
	5.1.4.04.	Aportes al IESS			60,78	
	2.1.3.02.01.	Remuneraciones				589,23
	2.1.3.02.03.	Aportes al IESS				60,78
		P/r Sueldos del mes de noviembre del año 2008 pendientes de pago.				
		122				
30/11/2008	2.1.3.02.01.	Remuneraciones			589,23	
	2.1.3.02.03.	Aportes al IESS			60,78	
	1.1.1.01.01	Efectivo	1			650,01



UNIVERSIDAD DE CUENCA

		P/r Pago de Sueldos del mes de noviembre del año 2008.				
		123				
30/11/2008	5.1.5.01.04.	Correo			3,00	
	5.1.5.05.06.	Telecomunicaciones e internet			1,75	
	5.1.1.02.03.	Gastos de movilización			95,00	
		PASAN			887966,83	887867,08

Folio : 29

FECHA	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	REF.	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN			887966,83	887867,08
	1.1.1.01.01	Efectivo	1			99,75
		P/r gastos de envío de encomiendas, llamadas y movilización realizadas desde luz y guía a Molleturo en el mes de noviembre del 2008.				
		124				
30/11/2008	5.1.5.04.01.	Útiles de oficina			42,20	
	1.1.4.06.04	IVA en compras			5,06	
	1.1.1.01.01	Efectivo	1			47,26
		P/r Compra útiles de oficina según facturas # 004567 en noviembre del 2008.				
		125				
30/11/2008	1.1.1.01.01	Efectivo	1		155,00	
	3.1.1.01.	Certificados de Aportación				155,00



UNIVERSIDAD DE CUENCA

		P/r Certificados de aportación correspondientes al mes de noviembre del año 2008.				
		126				
05/12/2008	5.1.1.03.04	Servicios básicos			34,33	
	5.1.5.01.05.	Arrendamientos			150,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo	1			184,33
		P/r el pago de luz y arriendo de luz y guía y de Molleturo correspondientes a noviembre del 2008.				
		127				
31/12/2008	1.1.1.01.01	Efectivo	1		24659,14	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro	20			24659,14
		P/r Depósitos correspondiente al mes de diciembre del año 2008.				
		128				
		PASAN			913012,56	913012,56

Folio : 30

FECHA	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	REF.	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN			913012,56	913012,56
31/12/2008	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro	20		13946,11	
	1.1.1.01.01	Efectivo	1			3187,00
	1.1.2.01.02.	Consumo	9			10022,65
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interés por Cobrar)	14			736,46



UNIVERSIDAD DE CUENCA

		P/r Retiros de ahorro correspondiente al mes de diciembre del año 2008.				
		129				
31/12/2008	5.1.2.01.01.	Depósitos de ahorro			159,32	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				159,32
		P/r Intereses generados por los socios durante el mes de diciembre del año 2008.				
		130				
31/12/2008	1.1.1.01.01	Efectivo	1		76,40	
	4.2.2.01.	Manejo y Cobranzas				76,40
		P/r Se cobra por la comisión generada en el mes de diciembre del 2008 por la cobranza de las facturas de teléfono emitidas por Etapa.				
		131				
31/12/2008	1.1.2.01.02.	Consumo	9		2939,78	
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interés por Cobrar)	14		1315,24	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro	20			2939,78
	4.1.3.01.02.	Consumo (Interés Ganado)				1315,24
		P/r Préstamos correspondientes al mes de diciembre del año 2008.				
		132				
31/12/2008	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro	20		2939,78	
	1.1.1.01.01	Efectivo	1			2939,78
		PASAN			934389,19	934389,19



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Folio : 31

FECHA	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	REF.	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN			934389,19	934389,19
		P/r Retiro del dinero de los socios por los créditos realizados en diciembre del 2008.				
		133				
31/12/2008	1.1.1.02.01	Banco de Guayaquil	2		5000,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo	1			5000,00
		P/r Depósitos del dinero en efectivo correspondiente al mes de diciembre del año 2008.				
		134				
31/12/2008	5.1.4.01.01	Sueldo básico			589,23	
	5.1.4.04.	Aportes al IESS			60,78	
	2.1.3.02.01.	Remuneraciones				589,23
	2.1.3.02.03.	Aportes al IESS				60,78
		P/r Sueldos del mes de diciembre del año 2008 pendientes de pago.				
		135				
31/12/2008	2.1.3.02.01.	Remuneraciones			589,23	
	2.1.3.02.03.	Aportes al IESS			60,78	
	1.1.1.01.01	Efectivo	1			650,01



UNIVERSIDAD DE CUENCA

		P/r Pago de Sueldos del mes de diciembre del año 2008.				
		136				
31/12/2008	5.1.5.01.04.	Correo			9,00	
	5.1.5.05.06.	Telecomunicaciones e internet			3,40	
	1.1.4.06.04	IVA en compras			0,20	
	5.1.1.02.03.	Gastos de movilización			52,50	
		PASAN			940754,31	940689,21

Folio : 32

FECHA	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	REF.	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN			940754,31	940689,21
	1.1.1.01.01	Efectivo				65,10
		P/r gastos de envío de encomiendas, llamadas y movilización realizadas desde luz y guía a Molleturo en el mes de diciembre del 2008.				
		137				
31/12/2008	5.1.5.04.01.	Útiles de oficina			280,57	
	1.1.4.06.04	IVA en compras			15,49	
	1.1.1.01.01	Efectivo	1			296,06
		P/r Compra útiles de oficina según facturas # 005476 noviembre del 2008.				
		138				
31/12/2008	1.1.1.01.01	Efectivo	1		75,00	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

	3.1.1.01.	Certificados de Aportación				75,00
		P/r Certificados de aportación correspondientes al mes de diciembre del año 2008.				
		139				
31/12/2008	5.1.5.03.06.	Equipos de computación			96,44	
	1.1.4.06.04	IVA en compras			11,57	
	1.1.1.01.01	Efectivo	1			108,01
		P/r Compra de equipos de computación facturas # 0002731 diciembre del 2008.				
		140				
31/12/2008	5.1.5.04.02.	Útiles de aseo y limpieza			7,95	
	5.1.5.02.02.	Alimentación			97,50	
	5.1.5.04.05.	Otros suministros			195,00	
		PASAN			941533,83	941233,38

Folio : 33

FECHA	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	REF.	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN			941533,83	941233,38
	1.1.1.01.01	Efectivo	1			300,45
		P/r Compra telas y la confección de ternos según facturas # 001753 y 000053 compra caramelos y galletas según nota de venta # 0349435 y trapeador pinoclin fundas de basura según nota de venta diciembre del 2008.				



UNIVERSIDAD DE CUENCA

		141				
30/09/2008	5.1.2.01.02.	Depósitos a plazo			73,12	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				73,12
		P/r Intereses generados por la póliza durante el mes de octubre del año 2008.				
		142				
31/12/2008	1.1.4.01.	Intereses por cobrar			2185,61	
	4.1.3.03.02.	Consumo				876,57
	4.1.3.07.01.	Depósitos en bancos y otras instit. financieras				1309,04
		P/r Los intereses ganados en cuentas por cobrar y los depósitos en bancos y en otras instituciones financieras así como los fondos interbancarios de este año 2008.				
		143				
31/12/2008	5.1.5.09.02.	Muebles y enseres			257,54	
	5.1.5.09.06.	Equipos de computación			448,21	
	1.2.2.10.02.	Muebles y Enseres				257,54
	1.2.2.10.06.	Equipos de Computación				448,21
		P/r Gastos de depreciación del año 2008.				
		SUMAN IGUALES			944498,31	944498,31



UNIVERSIDAD DE CUENCA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN SANTIAGO DE MOLLETURO
MAYOR GENERAL

CÓDIGO: 1.1.1.01.01

CUENTA: Efectivo

1

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2008	Estado de situación Inicial del año 2008.	1	479,53		479,53
05/01/2008	Pago de agua y arriendo del mes de diciembre 2007.	2		153,00	326,53
31/01/2008	Depósitos correspondientes al mes de enero del 2008.	3	22150,64		22477,17
31/01/2008	Retiros correspondientes al mes de enero del 2008.	4		9112,58	13364,59
31/01/2008	Gastos de movilización por parte de gerencia.	6		18,00	13346,59
31/01/2008	Retiro de dinero por los préstamos de enero del 2008.	8		9247,36	4099,23
31/01/2008	Depósito en el banco del dinero existente en caja.	9		3000,00	1099,23
31/01/2008	Certificados de aportación mes de enero del 2008.	10	22,50		1121,73
06/02/2008	Pago de agua y arriendo del mes de enero del 2008.	12		153,00	968,73
29/02/2008	Depósitos correspondientes al mes de febrero del 2008.	13	24753,37		25722,10
29/02/2008	Retiros correspondientes al mes de febrero del 2008.	14		2231,00	23491,10
29/02/2008	Gastos de movilización por parte de gerencia.	16		27,00	23464,10
29/02/2008	Retiro de dinero por los préstamos de enero del 2008.	18		7708,00	15756,10
29/02/2008	Depósito en el banco del dinero existente en caja.	19		15000,00	756,10
07/03/2008	Pago de agua y arriendo del mes de febrero 2008.	21		153,00	603,10
31/03/2008	Depósitos correspondientes al mes de marzo del 2008.	22	21757,51		22360,61
31/03/2008	Retiros correspondientes al mes de marzo del 2008.	23		5285,00	17075,61
31/03/2008	Anticipo por la compra de un CPU en marzo 2008.	25		150,00	16925,61
31/03/2008	Compra de un chip telefonía celular factura #002-004	26		6,42	16919,19



UNIVERSIDAD DE CUENCA

31/03/2008	Retiro de dinero por los préstamos de marzo del 2008.	28		4822,00	12097,19
31/03/2008	Depósito en el banco del dinero existente en caja.	29		10000,00	2097,19
31/03/2008	Certificados de aportación mes de marzo del 2008.	31	10,00		2107,19
05/04/2008	Pago de agua y arriendo del mes de marzo del 2008.	32		153,00	1954,19
30/04/2008	Depósitos correspondientes al mes de abril del 2008.	33	21715,10		23669,29
30/04/2008	Retiros correspondientes al mes de abril del 2008.	34		3533,40	20135,89
30/04/2008	Compra de un CPU efectuada el mes anterior	36		69,05	20066,84
30/04/2008	Retiro de dinero por los préstamos de abril del 2008.	38		7957,14	12109,70
30/04/2008	Depósito en el banco del dinero existente en caja.	39		8000,00	4109,70
08/05/2008	Pago de agua y arriendo del mes de abril del 2008.	41		153,00	3956,70
31/05/2008	Depósitos correspondientes al mes de mayo del 2008.	42	31175,99		35132,69
31/05/2008	Retiros correspondientes al mes de mayo del 2008.	43		5395,00	29737,69
31/05/2008	Comisión generada por cobranza de planillas de Etapa	45	79,20		29816,89
31/05/2008	Retiro de dinero por los préstamos de mayo del 2008.	47		5828,00	23988,89
31/05/2008	Depósito en el banco del dinero existente en caja.	48		10000,00	13988,89
04/06/2008	Pago de agua y arriendo del mes de mayo del 2008.	50		153,00	13835,89
30/06/2008	Depósitos correspondientes al mes de junio del 2008.	51	20454,20		34290,09
30/06/2008	Retiros correspondientes al mes de junio del 2008.	52		6085,00	28205,09
30/06/2008	Comisión generada por cobranza de planillas de Etapa	54	69,20		28274,29
30/06/2008	Retiro de dinero por los préstamos de junio del 2008.	56		7611,00	20663,29
30/06/2008	Depósito en el banco del dinero existente en caja.	57		7000,00	13663,29
30/06/2008	Compra de tinta para impresora, cartuchos y combustible	59		92,52	13570,77
06/07/2008	Pago de luz y arriendo del mes de junio del 2008.	60		165,00	13405,77
31/07/2008	Depósitos correspondientes al mes de julio del 2008.	61	19915,83		33321,60



UNIVERSIDAD DE CUENCA

31/07/2008	Retiros correspondientes al mes de julio del 2008.	62		6323,00	26998,60
31/07/2008	Comisión generada por cobranza de planillas de Etapa	64	83,60		27082,20
31/07/2008	Retiro de dinero por los préstamos de junio del 2008.	66		9695,00	17387,20
31/07/2008	Depósito en el banco del dinero existente en caja.	67		6000,00	11387,20
31/07/2008	Sueldos pagados de junio del 2008.	69		650,01	10737,19
31/07/2008	Gastos de movilización, llamadas y envió encomiendas	70		13,99	10723,20
31/07/2008	Compra de un teléfono, una memoria flash y comisiones	71		60,00	10663,20
31/07/2008	Retiro de dinero de los depósitos a plazo.	72		1000,00	9663,20
05/08/2008	Pago de luz y arriendo del mes de julio del 2008.	74		168,00	9495,20
31/08/2008	Depósitos correspondientes al mes de agosto del 2008.	75	16038,27		25533,47
31/08/2008	Retiros correspondientes al mes de agosto del 2008.	76		2920,00	22613,47
31/08/2008	Comisión generada por cobranza de planillas de Etapa	78	64,00		22677,47
31/08/2008	Retiro de dinero por los préstamos de agosto del 2008.	80		3519,00	19158,47
31/08/2008	Depósito en el banco del dinero existente en caja.	81		10000,00	9158,47
31/08/2008	Sueldos pagados de julio y agosto del 2008.	83		1393,52	7764,95
31/08/2008	Gastos de movilización, llamadas y envió encomiendas	84		35,23	7729,72
05/09/2008	Pago de luz y arriendo del mes de agosto del 2008.	86		176,58	7553,14
30/09/2008	Depósitos correspondientes al mes de septiembre 2008.	87	21566,97		29120,11
30/09/2008	Retiros correspondientes al mes de septiembre del 2008.	88		6650,00	22470,11
30/09/2008	Comisión generada por cobranza de planillas de Etapa	90	70,80		22540,91
30/09/2008	Retiro de dinero por los préstamos de septiembre 2008.	92		7185,87	15355,04
30/09/2008	Depósito en el banco del dinero existente en caja.	93		6000,00	9355,04
30/09/2008	Sueldos pagados en el mes de septiembre del 2008.	95		1410,64	7944,40
30/09/2008	Gastos de movilización, llamadas y envió encomiendas	96		32,55	7911,85



UNIVERSIDAD DE CUENCA

30/09/2008	Compra de un candado según factura # 0031357	98		38,09	7873,76
30/09/2008	Certificados de aportación mes septiembre del 2008.	99	5,00		7878,76
07/10/2008	Pago de luz y arriendo del mes de septiembre del 2008.	100		193,90	7684,86
31/10/2008	Depósitos correspondientes al mes de octubre 2008.	101	30479,42		38164,28
31/10/2008	Retiros correspondientes al mes de octubre del 2008.	102		6904,00	31260,28
31/10/2008	Comisión generada por cobranza de planillas de Etapa	104	78,00		31338,28
31/10/2008	Retiro de dinero por los préstamos de octubre 2008.	106		9389,36	21948,92
31/10/2008	Depósito en el banco del dinero existente en caja.	107		8000,00	13948,92
31/10/2008	Sueldos pagados de octubre del 2008.	109		210,13	13738,79
31/10/2008	Gastos de movilización, llamadas y envió encomiendas	110		18,05	13720,74
31/10/2008	P/r Compra útiles de oficina según facturas # 00411, # 021464, # 05473 y # 001-002-0002032 octubre 2008.	112		459,80	13260,94
03/11/2008	Pago de luz y arriendo del mes de septiembre del 2008.	113		166,45	13094,49
30/11/2008	Depósitos correspondientes al mes de noviembre 2008.	114	21698,78		34793,27
30/11/2008	Retiros correspondientes al mes de noviembre del 2008.	115		12540,00	22253,27
30/11/2008	Comisión generada por cobranza de planillas de Etapa	117	83,20		22336,47
30/11/2008	Retiro de dinero por los préstamos de noviembre 2008.	119		5282,16	17054,31
30/11/2008	Depósito en el banco del dinero existente en caja.	120		10000,00	7054,31
30/11/2008	Sueldos pagados de noviembre del 2008.	122		650,01	6404,30
30/11/2008	Gastos de movilización, llamadas y envió encomiendas	123		99,75	6304,55
30/11/2008	Compra útiles de oficina facturas # 004567 noviembre.	124		47,26	6257,29
30/11/2008	Certificados de aportación mes noviembre del 2008.	125	155,00		6412,29
05/12/2008	Pago de luz y arriendo del mes de diciembre del 2008.	126		184,33	6227,96
31/12/2008	Depósitos correspondientes al mes de diciembre 2008.	127	24659,14		30887,10



UNIVERSIDAD DE CUENCA

31/12/2008	Retiros correspondientes al mes de diciembre del 2008.	128		3187,00	27700,10
31/12/2008	Comisión generada por cobranza de planillas de Etapa	130	76,40		27776,50
31/12/2008	Retiro de dinero por los préstamos de diciembre 2008.	132		2939,78	24836,72
31/12/2008	Depósito en el banco del dinero existente en caja.	133		5000,00	19836,72
31/12/2008	Sueldos pagados de diciembre del 2008.	135		650,01	19186,71
31/12/2008	Gastos de movilización, llamadas y envió encomiendas	136		65,10	19121,61
31/12/2008	Compra útiles de oficina facturas # 005476 diciembre.	137		296,06	18825,55
31/12/2008	Certificados de aportación mes diciembre del 2008.	138	75,00		18900,55
31/12/2008	Compra de un CPU factura # 002731 en diciembre.	139		108,01	18792,54
31/12/2008	Compra de suministros, aseo y alimentación.	140		300,45	18492,09
					18492,09
					18492,09

CÓDIGO: 1.1.1.02.01

CUENTA: Banco de Guayaquil

2

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2008	Estado de situación Inicial del año 2008.	1	63,75		63,75
31/01/2008	Depósito en el banco del dinero existente en caja.	9	3000,00		3063,75
29/02/2008	Depósito en el banco del dinero existente en caja.	19	15000,00		18063,75
29/02/2008	Depósito en el banco del dinero existente en caja.	29	10000,00		28063,75
30/04/2008	Depósito en el banco del dinero existente en caja.	39	8000,00		36063,75
31/05/2008	Depósito en el banco del dinero existente en caja.	48	10000,00		46063,75
30/06/2008	Depósito en el banco del dinero existente en caja.	57	7000,00		53063,75
31/07/2008	Depósito en el banco del dinero existente en caja.	67	6000,00		59063,75



UNIVERSIDAD DE CUENCA

31/08/2008	Depósito en el banco del dinero existente en caja.	81	10000,00		69063,75
30/09/2008	Depósito en el banco del dinero existente en caja.	93	6000,00		75063,75
31/10/2008	Depósito en el banco del dinero existente en caja.	107	8000,00		83063,75
30/11/2008	Depósito en el banco del dinero existente en caja.	120	10000,00		93063,75
31/12/2008	Depósito en el banco del dinero existente en caja.	133	5000,00		98063,75
					98063,75
					98063,75
					98063,75
					98063,75
					98063,75
					98063,75

CÓDIGO: 1.1.1.02.02

CUENTA: Cooperativa Coodesarrollo

3

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2008	Estado de situación Inicial del año 2008.	1	1129,96		1129,96
					1129,96
					1129,96
					1129,96

CÓDIGO: 1.1.1.02.03

CUENTA: Cooperativa Coobaños

4

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2008	Estado de situación Inicial del año 2008.	1	19,49		19,49



UNIVERSIDAD DE CUENCA

					19,49
					19,49

CÓDIGO: 1.1.1.02.04

CUENTA: Cooperativa Artesanal

5

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2008	Estado de situación Inicial del año 2008.	1	50,00		50,00
					50,00
					50,00

CÓDIGO: 1.1.1.06.01.

CUENTA: Cooperativa Coodesarrollo

6

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2008	Estado de situación Inicial del año 2008.	1	949,96		949,96
					949,96
					949,96

CÓDIGO: 1.1.1.06.02.

CUENTA: Cooperativa Coobaños

7

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2008	Estado de situación Inicial del año 2008.	1	20,00		20,00
					20,00
					20,00



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CÓDIGO: 1.1.1.06.03

CUENTA: Cooperativa Artesanal

8

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2008	Estado de situación Inicial del año 2008.	1	20,00		20,00
					20,00
					20,00

CÓDIGO: 1.1.2.01.02.

CUENTA: Consumo

9

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2008	Estado de situación Inicial del año 2008.	1	135028,09		135028,09
31/01/2008	Retiros correspondientes al mes de enero del 2008.	4		9737,64	125290,45
31/01/2008	Préstamos realizados en el mes de enero del 2008.	7	9247,36		134537,81
29/02/2008	Retiros correspondientes al mes de febrero del 2008.	14		11332,29	123205,52
29/02/2008	Préstamos realizados en el mes de febrero del 2008.	17	7708,00		130913,52
31/03/2008	Retiros correspondientes al mes de marzo del 2008.	23		12171,75	118741,77
31/03/2008	Préstamos realizados en el mes de marzo del 2008.	27	4822,00		123563,77
30/04/2008	Retiros correspondientes al mes de abril del 2008.	34		11312,55	112251,22
30/04/2008	Préstamos realizados en el mes de abril del 2008.	37	7957,14		120208,36
31/05/2008	Retiros correspondientes al mes de mayo del 2008.	43		11943,26	108265,10
31/05/2008	Préstamos realizados en el mes de mayo del 2008.	46	5828,00		114093,10
30/06/2008	Retiros correspondientes al mes de junio del 2008.	52		10136,02	103957,08
30/06/2008	Préstamos realizados en el mes de junio del 2008.	55	7611,00		111568,08
31/07/2008	Retiros correspondientes al mes de julio del 2008.	62		7632,83	103935,25



UNIVERSIDAD DE CUENCA

31/07/2008	Préstamos realizados en el mes de julio del 2008.	65	9695,00		113630,25
31/08/2008	Retiros correspondientes al mes de agosto del 2008.	76		11831,94	101798,31
31/08/2008	Préstamos realizados en el mes de agosto del 2008.	79	3519,00		105317,31
30/09/2008	Retiros correspondientes al mes de septiembre del 2008.	88		8637,43	96679,88
30/09/2008	Préstamos realizados en el mes de septiembre del 2008.	91	7185,87		103865,75
31/10/2008	Retiros correspondientes al mes de octubre del 2008.	102		12644,56	91221,19
31/10/2008	Préstamos realizados en el mes de octubre del 2008.	105	9389,36		100610,55
30/11/2008	Retiros correspondiente al mes de noviembre del 2008.	115		10757,46	89853,09
30/11/2008	Préstamos realizados en el mes de noviembre del 2008.	118	5282,16		95135,25
31/12/2008	Retiros correspondiente al mes de diciembre del 2008.	128		10022,65	85112,60
31/12/2008	Préstamos realizados en el mes de diciembre del 2008.	131	2939,78		88052,38
					88052,38

CÓDIGO: 1.1.2.05.02.

CUENTA: Consumo

10

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2008	Estado de situación Inicial del año 2008.	1	2750,00		2750,00
					2750,00
					2750,00

CÓDIGO: 1.1.3.02.01.

CUENTA: Sr. Homero Chuñir

11

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2008	Estado de situación Inicial del año 2008.	1	761,20		761,20



UNIVERSIDAD DE CUENCA

					761,20
					761,20

CÓDIGO: 1.1.3.02.02.

CUENTA: Sr. Cleofer torres

12

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2008	Estado de situación Inicial del año 2008.	1	302,00		302,00
					302,00
					302,00

CÓDIGO: 1.1.3.02.03

CUENTA: Sr. Guillermo Torres

13

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2008	Estado de situación Inicial del año 2008.	1	302,00		302,00
					302,00
					302,00

CÓDIGO: 1.1.4.02.01.02.

CUENTA: Consumo. (Interes por Cobrar)

14

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2008	Estado de situación Inicial del año 2008.	1	12618,41		12618,41
31/01/2008	Retiros correspondiente al mes de enero del 2008.	4		1105,42	11512,99
31/01/2008	Préstamos realizados en el mes de enero del 2008.	7	1082,35		12595,34
29/02/2008	Retiros correspondiente al mes de febrero del 2008.	14		419,34	12176,00



UNIVERSIDAD DE CUENCA

29/02/2008	Préstamos realizados en el mes de febrero del 2008.	17	1043,28		13219,28
31/03/2008	Retiros correspondiente al mes de marzo del 2008.	23		780,47	12438,81
31/03/2008	Préstamos realizados en el mes de marzo del 2008.	27	1057,05		13495,86
30/04/2008	Retiros correspondiente al mes de abril del 2008.	34		739,44	12756,42
30/04/2008	Préstamos realizados en el mes de abril del 2008.	37	1198,56		13954,98
31/05/2008	Retiros correspondiente al mes de mayo del 2008.	43		948,78	13006,20
31/05/2008	Préstamos realizados en el mes de mayo del 2008.	46	1203,87		14210,07
30/06/2008	Retiros correspondiente al mes de junio del 2008.	52		737,75	13472,32
30/06/2008	Préstamos realizados en el mes de junio del 2008.	55	1278,70		14751,02
31/07/2008	Retiros correspondiente al mes de julio del 2008.	62		553,34	14197,68
31/07/2008	Préstamos realizados en el mes de julio del 2008.	65	1295,39		15493,07
31/08/2008	Retiros correspondiente al mes de agosto del 2008.	76		746,33	14746,74
31/08/2008	Préstamos realizados en el mes de agosto del 2008.	79	1454,26		16201,00
30/09/2008	Retiros correspondiente al mes de septiembre del 2008.	88		741,45	15459,55
30/09/2008	Préstamos realizados en el mes de septiembre del 2008.	91	916,50		16376,05
31/10/2008	Retiros correspondiente al mes de octubre del 2008.	102		989,88	15386,17
31/10/2008	Préstamos realizados en el mes de octubre del 2008.	105	908,41		16294,58
30/11/2008	Retiros correspondiente al mes de noviembre del 2008.	115		911,04	15383,54
30/11/2008	Préstamos realizados en el mes de noviembre del 2008.	118	1584,77		16968,31
31/12/2008	Retiros correspondiente al mes de diciembre del 2008.	128		736,46	16231,85
31/12/2008	Préstamos realizados en el mes de diciembre del 2008.	131	1315,24		17547,09
					17547,09
					17547,09
					17547,09



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CÓDIGO: 1.1.4.04.05.

CUENTA: Otras cuentas por cobrar socios

15

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2008	Estado de situación Inicial del año 2008.	1	1724,23		1724,23
					1724,23
					1724,23

CÓDIGO: 1.2.2.04.

CUENTA: Muebles y Enseres

16

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2008	Estado de situación Inicial del año 2008.	1	2575,35		2575,35
					2575,35
					2575,35

CÓDIGO: 1.2.2.08.

CUENTA: Equipos de Computación

17

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2008	Estado de situación Inicial del año 2008.	1	3364,94		3364,94
30/04/2008	Compra de un CPU efectuada el mes anterior	36	195,58		3560,52
31/12/2008	Compra de un CPU factura # 002731 en diciembre.	139	96,44		3656,96
					3656,96

CÓDIGO: 1.2.2.10.02.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CUENTA: Muebles y Enseres

18

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2008	Estado de situación Inicial del año 2008.	1		609,99	-609,99
31/12/2008	Gastos de depreciacion del año 2008.	143		257,54	-867,53
					-867,53

CÓDIGO: 1.2.2.08.

CUENTA: Equipos de Computación

19

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2008	Estado de situación Inicial del año 2008.	1		1438,66	-1438,66
31/12/2008	Gastos de depreciacion del año 2008.	143		448,21	-1886,87
					-1886,87

CÓDIGO: 2.1.1.01.01.

CUENTA: Depósitos de ahorro

20

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2008	Estado de situación Inicial del año 2008.	1		87356,46	-87356,46
31/01/2008	Depósitos correspondiente al mes de enero del 2008.	3		22150,64	-109507,10
31/01/2008	Retiros correspondiente al mes de enero del 2008.	4	19955,64		-89551,46
31/01/2008	Préstamos realizados en el mes de enero del 2008.	7		9247,36	-98798,82
31/01/2008	Retiro de dinero por los prestamos de enero del 2008.	8	9247,36		-89551,46
29/02/2008	Depósitos correspondiente al mes de febrero del 2008.	13		24753,37	-114304,83
29/02/2008	Retiros correspondiente al mes de febrero del 2008.	14	13982,63		-100322,20
29/02/2008	Préstamos realizados en el mes de febrero del 2008.	17		7708,00	-108030,20



UNIVERSIDAD DE CUENCA

29/02/2008	Retiro de dinero por los prestamos de febrero del 2008.	18	7708,00		-100322,20
31/03/2008	Depósitos correspondiente al mes de marzo del 2008.	22		21757,51	-122079,71
31/03/2008	Retiros correspondiente al mes de marzo del 2008.	23	18237,22		-103842,49
31/03/2008	Préstamos realizados en el mes de marzo del 2008.	27		4822,00	-108664,49
31/03/2008	Retiro de dinero por los prestamos de marzo del 2008.	28	4822,00		-103842,49
30/04/2008	Depósitos correspondiente al mes de marzo del 2008.	33		21715,10	-125557,59
30/04/2008	Retiros correspondiente al mes de abril del 2008.	34	15585,39		-109972,20
30/04/2008	Préstamos realizados en el mes de abril del 2008.	37		7957,14	-117929,34
30/04/2008	Retiro de dinero por los prestamos de abril del 2008.	38	7957,14		-109972,20
31/05/2008	Depósitos correspondiente al mes de mayo del 2008.	42		31175,99	-141148,19
31/05/2008	Retiros correspondiente al mes de mayo del 2008.	43	18287,04		-122861,15
31/05/2008	Préstamos realizados en el mes de mayo del 2008.	46		5828,00	-128689,15
31/05/2008	Retiro de dinero por los prestamos de mayo del 2008.	47	5828,00		-122861,15
30/06/2008	Depósitos correspondiente al mes de junio del 2008.	51		20454,20	-143315,35
30/06/2008	Retiros correspondiente al mes de junio del 2008.	52	16958,77		-126356,58
30/06/2008	Préstamos realizados en el mes de junio del 2008.	55		7611,00	-133967,58
30/06/2008	Retiro de dinero por los prestamos de junio del 2008.	56	7611,00		-126356,58
31/07/2008	Depósitos correspondiente al mes de julio del 2008.	61		19915,83	-146272,41
31/07/2008	Retiros correspondiente al mes de julio del 2008.	62	14509,17		-131763,24
31/07/2008	Préstamos realizados en el mes de julio del 2008.	65		9695,00	-141458,24
31/07/2008	Retiro de dinero por los prestamos de junio del 2008.	66	9695,00		-131763,24
31/08/2008	Depósitos correspondiente al mes de agosto del 2008.	75		16038,27	-147801,51
31/08/2008	Retiros correspondiente al mes de agosto del 2008.	76	15498,27		-132303,24
31/08/2008	Préstamos realizados en el mes de agosto del 2008.	79		3519,00	-135822,24



UNIVERSIDAD DE CUENCA

31/08/2008	Retiro de dinero por los prestamos de agosto del 2008.	80	3519,00		-132303,24
30/09/2008	Depósitos correspondiente al mes de septiembre 2008.	87		21566,97	-153870,21
30/09/2008	Retiros correspondiente al mes de septiembre del 2008.	88	16028,88		-137841,33
30/09/2008	Préstamos realizados en el mes de septiembre del 2008.	91		7185,87	-145027,20
30/09/2008	Retiro de dinero por los prestamos de septiembre 2008.	92	7185,87		-137841,33
31/10/2008	Depósitos correspondiente al mes de octubre 2008.	101		30479,42	-168320,75
31/10/2008	Retiros correspondiente al mes de octubre del 2008.	102	20538,44		-147782,31
31/10/2008	Préstamos realizados en el mes de octubre del 2008.	105		9389,36	-157171,67
31/10/2008	Retiro de dinero por los prestamos de octubre 2008.	106	9389,36		-147782,31
30/11/2008	Depósitos correspondiente al mes de noviembre 2008.	114		21698,78	-169481,09
30/11/2008	Retiros correspondiente al mes de noviembre del 2008.	115	24208,50		-145272,59
30/11/2008	Préstamos realizados en el mes de noviembre del 2008.	118		5282,16	-150554,75
30/11/2008	Retiro de dinero por los prestamos de noviembre 2008.	119	5282,16		-145272,59
31/12/2008	Depósitos correspondiente al mes de diciembre 2008.	127		24659,14	-169931,73
31/12/2008	Retiros correspondiente al mes de diciembre del 2008.	128	13946,11		-155985,62
31/12/2008	Préstamos realizados en el mes de diciembre del 2008.	131		2939,78	-158925,40
31/12/2008	Retiro de dinero por los prestamos de diciembre 2008.	132	2939,78		-155985,62
					-155985,62

CÓDIGO: 2.1.1.03.04.

CUENTA: De 181 a 360 días

21

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2008	Estado de situación Inicial del año 2008.	1		16260,00	-16260,00
31/07/2008	Retiro de dinero de los depositos a plazo.	72	1000,00		-15260,00



UNIVERSIDAD DE CUENCA

					-15260,00
--	--	--	--	--	-----------

CÓDIGO: 2.1.3.06.05.

CUENTA: Otros.

22

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2008	Estado de situación Inicial del año 2008.	1		537,50	-537,50
					-537,50
					-537,50

CÓDIGO: 2.2.1.01.01

CUENTA: Creación de Bancos Comunales EMC

23

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2008	Estado de situación Inicial del año 2008.	1		5500,00	-5500,00
					-5500,00
					-5500,00

CÓDIGO: 2.2.1.01.02

CUENTA: Cooperativa Coodesarrollo

24

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2008	Estado de situación Inicial del año 2008.	1		5144,40	-5144,40
					-5144,40
					-5144,40



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CÓDIGO: 2.2.1.01.03

CUENTA: Cooperativa Artesanal

25

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2008	Estado de situación Inicial del año 2008.	1		8000,00	-8000,00
					-8000,00
					-8000,00

CÓDIGO: 2.2.1.01.04

CUENTA: Cooperativa Coobaños

26

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2008	Estado de situación Inicial del año 2008.	1		10000,00	-10000,00
					-10000,00
					-10000,00

CÓDIGO: 3.1.1.01.

CUENTA: Certificados de Aportación

27

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2008	Estado de situación Inicial del año 2008.	1		23662,10	-23662,10
31/01/2008	Certificados de aportación mes de enero del 2008.	10		22,50	-23684,60
31/03/2008	Certificados de aportación mes de marzo del 2008.	31		10,00	-23694,60
30/09/2008	Certificados de aportación mes septiembre del 2008.	99		5,00	-23699,60
30/11/2008	Certificados de aportación mes noviembre del 2008.	125		155,00	-23854,60
31/12/2008	Certificados de aportación mes diciembre del 2008.	138		75,00	-23929,60
					-23929,60



UNIVERSIDAD DE CUENCA

					-23929,60
--	--	--	--	--	-----------

CÓDIGO: 3.1.2.01.

CUENTA: Legales

28

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2008	Estado de situación Inicial del año 2008.	1		170,89	-170,89
					-170,89
					-170,89

CÓDIGO: 3.1.2.02.

CUENTA: Generales

29

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2008	Estado de situación Inicial del año 2008.	1		1415,59	-1415,59
					-1415,59
					-1415,59

CÓDIGO: 3.1.3.01

CUENTA: Fondo de Educación

30

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2008	Estado de situación Inicial del año 2008.	1		357,11	-357,11
					-357,11
					-357,11

CÓDIGO: 3.1.3.02.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CUENTA: Fondo de Asistencia Social

31

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2008	Estado de situación Inicial del año 2008.	1		46,54	-46,54
					-46,54
					-46,54

CÓDIGO: 3.1.4.01.

CUENTA: Excedente del Ejercicio

32

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2008	Estado de situación Inicial del año 2008.	1		1659,67	-1659,67
					-1659,67
					-1659,67

CÓDIGO: 5.1.1.03.04

CUENTA: Servicios básicos

33

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
05/01/2008	Pago de agua y arriendo del mes de diciembre 2007.	2	3,00		3,00
06/02/2008	Pago de agua y arriendo del mes de enero del 2008.	12	3,00		6,00
07/03/2008	Pago de agua y arriendo del mes de febrero del 2008.	21	3,00		9,00
05/04/2008	Pago de agua y arriendo del mes de marzo del 2008.	32	3,00		12,00
08/05/2008	Pago de agua y arriendo del mes de abril del 2008.	41	3,00		15,00
04/06/2008	Pago de agua y arriendo del mes de mayo del 2008.	50	3,00		18,00
06/07/2008	Pago de luz y arriendo del mes de junio del 2008.	60	15,00		33,00
05/08/2008	Pago de luz y arriendo del mes de julio del 2008.	74	18,00		51,00



UNIVERSIDAD DE CUENCA

05/09/2008	Pago de luz y arriendo del mes de agosto del 2008.	86	26,58		77,58
07/10/2008	Pago de luz y arriendo del mes de septiembre del 2008.	100	43,90		121,48
03/11/2008	Pago de luz y arriendo del mes de octubre del 2008.	113	16,45		137,93
05/12/2008	Pago de luz y arriendo del mes de noviembre del 2008.	126	34,33		172,26
					172,26

CÓDIGO: 5.1.5.01.05.

CUENTA: Arrendamientos

34

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
05/01/2008	Pago de agua y arriendo del mes de diciembre 2007.	2	150,00		150,00
06/02/2008	Pago de agua y arriendo del mes de enero del 2008.	12	150,00		300,00
07/03/2008	Pago de agua y arriendo del mes de febrero del 2008.	21	150,00		450,00
05/04/2008	Pago de agua y arriendo del mes de marzo del 2008.	32	150,00		600,00
08/05/2008	Pago de agua y arriendo del mes de abril del 2008.	41	150,00		750,00
04/06/2008	Pago de agua y arriendo del mes de mayo del 2008.	50	150,00		900,00
06/07/2008	Pago de luz y arriendo del mes de junio del 2008.	60	150,00		1050,00
05/08/2008	Pago de luz y arriendo del mes de julio del 2008.	74	150,00		1200,00
05/09/2008	Pago de luz y arriendo del mes de agosto del 2008.	86	150,00		1350,00
07/10/2008	Pago de luz y arriendo del mes de septiembre del 2008.	100	150,00		1500,00
03/11/2008	Pago de luz y arriendo del mes de septiembre del 2008.	113	150,00		1650,00
05/12/2008	Pago de luz y arriendo del mes de diciembre del 2008.	126	150,00		1800,00
					1800,00

CÓDIGO: 5.1.2.01.01.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CUENTA: Depósitos de ahorro

35

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/01/2008	Intereses generados de los depósitos de enero 2008.	5	132,21		132,21
29/02/2008	Intereses generados de los depósitos de febrero 2008	15	129,17		261,38
31/03/2008	Intereses generados de los depósitos de marzo 2008.	24	173,33		434,71
30/04/2008	Intereses generados de los depósitos de abril 2008.	35	84,35		519,06
31/05/2008	Intereses generados de los depósitos de mayo 2008.	44	136,66		655,72
30/06/2008	Intereses generados de los depósitos de junio 2008.	53	101,90		757,62
31/07/2008	Intereses generados de los depósitos de julio 2008.	63	118,76		876,38
31/08/2008	Intereses generados de los depósitos de agosto 2008.	77	133,38		1009,76
30/09/2008	Intereses generados de los depósitos septiembre 2008.	89	173,44		1183,20
31/10/2008	Intereses generados de los depósitos octubre 2008.	103	163,81		1347,01
30/11/2008	Intereses generados de los depósitos noviembre 2008.	116	133,21		1480,22
31/12/2008	Intereses generados de los depósitos diciembre 2008.	129	159,32		1639,54
					1639,54
					1639,54

CÓDIGO: 2.1.3.01.01.

CUENTA: Depósitos a la vista

36

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/01/2008	Intereses generados de los depósitos de enero 2008.	5		132,21	-132,21
29/01/2008	Intereses generados de los depósitos de febrero 2008.	15		129,17	-261,38
31/03/2008	Intereses generados de los depósitos de marzo 2008.	24		173,33	-434,71
30/04/2008	Intereses generados de los depósitos de abril 2008.	35		84,35	-519,06



UNIVERSIDAD DE CUENCA

31/05/2008	Intereses generados de los depósitos de mayo 2008.	44		136,66	-655,72
30/06/2008	Intereses generados de los depósitos de junio 2008.	53		101,90	-757,62
31/07/2008	Intereses generados de los depósitos de julio 2008.	63		118,76	-876,38
31/07/2008	Intereses generados de la poliza en el mes de julio 2008	73		41,45	-917,83
31/08/2008	Intereses generados de los depósitos de agosto 2008.	77		133,38	-1051,21
31/08/2008	Intereses generados en la poliza durante agosto 2008	85		73,93	-1125,14
30/09/2008	Intereses generados de los depósitos septiembre 2008.	89		173,44	-1298,58
30/09/2008	Intereses generados poliza durante septiembre 2008	97		59,45	-1358,03
31/10/2008	Intereses generados de los depósitos octubre 2008.	103		163,81	-1521,84
31/10/2008	Intereses generados en la poliza durante octubre 2008	111		55,62	-1577,46
30/11/2008	Intereses generados de los depósitos noviembre 2008.	116		133,21	-1710,67
31/12/2008	Intereses generados de los depósitos diciembre 2008.	129		159,32	-1869,99
31/12/2008	Intereses generados en la poliza durante diciembre 2008	141		73,12	-1943,11
					-1943,11
					-1943,11

CÓDIGO: 5.1.1.02.03.

CUENTA: Gastos de movilización

37

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/01/2008	Gastos de movilización por parte de gerencia.	6	18,00		18,00
29/02/2008	Gastos de movilización por parte de gerencia.	16	27,00		45,00
31/07/2008	Gastos de movilización por parte de gerencia.	70	9,00		54,00
31/08/2008	Gastos de movilización por parte de gerencia.	84	28,00		82,00
30/09/2008	Gastos de movilización por parte de gerencia.	96	24,50		106,50



UNIVERSIDAD DE CUENCA

31/10/2008	Gastos de movilización por parte de gerencia.	110	15,00		121,50
30/11/2008	Gastos de movilización por parte de gerencia.	123	95,00		216,50
31/12/2008	Gastos de movilización por parte de gerencia.	136	52,50		269,00
					269,00
					269,00

CÓDIGO: 4.1.3.01.02.

CUENTA: Consumo (Interes Ganado)

38

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/01/2008	Préstamos realizados en el mes de enero del 2008.	7		1082,35	-1082,35
29/02/2008	Préstamos realizados en el mes de febrero del 2008.	17		1043,28	-2125,63
31/03/2008	Préstamos realizados en el mes de marzo del 2008.	27		1057,05	-3182,68
30/04/2008	Préstamos realizados en el mes de abril del 2008.	37		1198,56	-4381,24
31/05/2008	Préstamos realizados en el mes de mayo del 2008.	46		1203,87	-5585,11
30/06/2008	Préstamos realizados en el mes de junio del 2008.	55		1278,70	-6863,81
31/07/2008	Préstamos realizados en el mes de julio del 2008.	65		1295,39	-8159,20
31/08/2008	Préstamos realizados en el mes de agosto del 2008.	79		1454,26	-9613,46
30/09/2008	Préstamos realizados en el mes de septiembre del 2008.	91		916,50	-10529,96
31/10/2008	Préstamos realizados en el mes de octubre del 2008.	105		908,41	-11438,37
30/11/2008	Préstamos realizados en el mes de noviembre del 2008.	118		1584,77	-13023,14
31/12/2008	Préstamos realizados en el mes de diciembre del 2008.	131		1315,24	-14338,38
					-14338,38

CÓDIGO: 5.1.4.01.01



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CUENTA: Sueldo básico

39

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/01/2008	Sueldos pendientes de pago de enero del 2008.	11	589,23		589,23
29/02/2008	Sueldos pendientes de pago de febrero del 2008.	20	589,23		1178,46
31/03/2008	Sueldos pendientes de pago de marzo del 2008.	30	589,23		1767,69
30/04/2008	Sueldos pendientes de pago de abril del 2008.	40	589,23		2356,92
31/05/2008	Sueldos pendientes de pago de mayo del 2008.	49	589,23		2946,15
30/06/2008	Sueldos pendientes de pago de junio del 2008.	58	589,23		3535,38
31/07/2008	Sueldos pendientes de pago de julio del 2008.	68	589,23		4124,61
31/08/2008	Sueldos pendientes de pago de agosto del 2008.	82	589,23		4713,84
30/09/2008	Sueldos pendientes de pago de septiembre del 2008.	94	589,23		5303,07
31/10/2008	Sueldos pendientes de pago de octubre del 2008.	108	589,23		5892,30
30/11/2008	Sueldos pendientes de pago de noviembre del 2008.	121	589,23		6481,53
31/12/2008	Sueldos pendientes de pago de diciembre del 2008.	134	589,23		7070,76
					7070,76
					7070,76

CÓDIGO: 5.1.4.04.

CUENTA: Aportes al IESS

40

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/01/2008	Sueldos pendientes de pago de enero del 2008.	11	60,78		60,78
29/02/2008	Sueldos pendientes de pago de febrero del 2008.	20	60,78		121,56
31/03/2008	Sueldos pendientes de pago de marzo del 2008.	30	60,78		182,34
30/04/2008	Sueldos pendientes de pago de abril del 2008.	40	60,78		243,12



UNIVERSIDAD DE CUENCA

31/05/2008	Sueldos pendientes de pago de mayo del 2008.	49	60,78		303,90
30/06/2008	Sueldos pendientes de pago de junio del 2008.	58	60,78		364,68
31/07/2008	Sueldos pendientes de pago de julio del 2008.	68	60,78		425,46
31/08/2008	Sueldos pendientes de pago de agosto del 2008.	82	60,78		486,24
30/09/2008	Sueldos pendientes de pago de septiembre del 2008.	94	60,78		547,02
31/10/2008	Sueldos pendientes de pago de octubre del 2008.	108	60,78		607,80
30/11/2008	Sueldos pendientes de pago de noviembre del 2008.	121	60,78		668,58
31/12/2008	Sueldos pendientes de pago de diciembre del 2008.	134	60,78		729,36
					729,36
					729,36
					729,36
					729,36

CÓDIGO: 2.1.3.02.01.

CUENTA: Remuneraciones

41

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/01/2008	Sueldos pendientes de pago de enero del 2008.	11		589,23	-589,23
29/02/2008	Sueldos pendientes de pago de febrero del 2008.	20		589,23	-1178,46
31/03/2008	Sueldos pendientes de pago de marzo del 2008.	30		589,23	-1767,69
30/04/2008	Sueldos pendientes de pago de marzo del 2008.	40		589,23	-2356,92
31/05/2008	Sueldos pendientes de pago de mayo del 2008.	49		589,23	-2946,15
30/06/2008	Sueldos pendientes de pago de junio del 2008.	58		589,23	-3535,38
31/07/2008	Sueldos pendientes de pago de julio del 2008.	68		589,23	-4124,61
31/07/2008	Sueldos pagados de junio del 2008.	69	589,23		-3535,38



UNIVERSIDAD DE CUENCA

31/08/2008	Sueldos pendientes de pago de agosto del 2008.	82		589,23	-4124,61
31/08/2008	Sueldos pagados de julio y agosto del 2008.	83	1117,62		-3006,99
30/09/2008	Sueldos pendientes de pago de septiembre del 2008.	94		589,23	-3596,22
30/09/2008	Sueldos pagados en el mes de septiembre del 2008.	95	1249,86		-2346,36
31/10/2008	Sueldos pendientes de pago de octubre del 2008.	108		589,23	-2935,59
31/10/2008	Sueldos pagados de octubre del 2008.	109	190,49		-2745,10
30/11/2008	Sueldos pendientes de pago de noviembre del 2008.	121		589,23	-3334,33
30/11/2008	Sueldos pagados de noviembre del 2008.	122	589,23		-2745,10
31/12/2008	Sueldos pendientes de pago de diciembre del 2008.	134		589,23	-3334,33
31/12/2008	Sueldos pagados de diciembre del 2008.	135	589,23		-2745,10
					-2745,10
					-2745,10
					-2745,10

CÓDIGO: 2.1.3.02.03.

CUENTA: Aportes al IESS

42

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/01/2008	Sueldos pendientes de pago de enero del 2008.	11		60,78	-60,78
29/02/2008	Sueldos pendientes de pago de febrero del 2008.	20		60,78	-121,56
31/03/2008	Sueldos pendientes de pago de enero del 2008.	30		60,78	-182,34
30/04/2008	Sueldos pendientes de pago de abril del 2008.	40		60,78	-243,12
31/05/2008	Sueldos pendientes de pago de mayo del 2008.	49		60,78	-303,90
30/06/2008	Sueldos pendientes de pago de junio del 2008.	58		60,78	-364,68
31/07/2008	Sueldos pendientes de pago de julio del 2008.	68		60,78	-425,46



UNIVERSIDAD DE CUENCA

31/07/2008	Sueldos pagados de junio del 2008.	68	60,78		-364,68
31/08/2008	Sueldos pendientes de pago de agosto del 2008.	82		60,78	-425,46
31/08/2008	Sueldos pagados de julio y agosto del 2008.	83	275,90		-149,56
30/09/2008	Sueldos pendientes de pago de septiembre del 2008.	94		60,78	-210,34
30/09/2008	Sueldos pagados en el mes de septiembre del 2008.	95	160,78		-49,56
31/10/2008	Sueldos pendientes de pago de octubre del 2008.	108		60,78	-110,34
31/10/2008	Sueldos pagados de octubre del 2008.	109	19,64		-90,70
30/11/2008	Sueldos pendientes de pago de noviembre del 2008.	121		60,78	-151,48
30/11/2008	Sueldos pagados de noviembre del 2008.	122	60,78		-90,70
31/12/2008	Sueldos pendientes de pago de diciembre del 2008.	134		60,78	-151,48
31/12/2008	Sueldos pagados de diciembre del 2008.	135	60,78		-90,70
					-90,70

CÓDIGO: 1.1.6.06.01.

CUENTA: Anticipo Equipo de Computación

43

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/03/2008	Anticipo por la compra de un CPU en marzo 2008.	25	150,00		150,00
30/04/2008	Compra de un CPU efectuada el mes anterior	36		150,00	0,00
					0,00

CÓDIGO: 5.1.5.01.06.

CUENTA: Comunicación, publicidad y propaganda

44

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/03/2008	Compra de un chip telefonía celular factura #002-004	26	5,73		5,73



UNIVERSIDAD DE CUENCA

					5,73
					5,73

CÓDIGO: 1.1.4.06.04

CUENTA: IVA en compras

45

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/03/2008	Compra de un chip telefonia celular factura #002-004	26	0,69		0,69
30/04/2008	Compra de un CPU efectuada el mes anterior	36	23,47		24,16
30/06/2008	Compra de tinta para impresora, cartuchos y combustible	59	9,91		34,07
31/07/2008	Compra de un telefono panasonic y una memori flash	71	5,36		39,43
30/09/2008	Compra de un candado segun factura # 0031357	98	4,08		43,51
31/10/2008	P/r Compra utiles de oficina según facturas # 00411, # 021464, # 05473 y # 001-002-0002032 octubre 2008.	112	49,26		92,77
30/11/2008	Compra utiles de oficina facturas # 004567 noviembre.	124	5,06		97,83
31/12/2008	llamadas realizadas de luz y guia a molleturo	136	0,20		98,03
31/12/2008	Compra utiles de oficina facturas # 005476 diciembre.	137	15,49		113,52
31/12/2008	Compra de un CPU factura # 002731 en diciembre.	139	11,57		125,09

CÓDIGO: 4.2.2.01

CUENTA: Manejo y Cobranzas

46

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/05/2008	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	45		79,20	-79,20
30/06/2008	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	54		69,20	-148,40
31/07/2008	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	64		83,60	-232,00



UNIVERSIDAD DE CUENCA

31/08/2008	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	78		64,00	-296,00
30/09/2008	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	90		70,80	-366,80
31/10/2008	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	104		78,00	-444,80
30/11/2008	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	117		83,20	-528,00
31/12/2008	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	130		76,40	-604,40
					-604,40
					-604,40
					-604,40

CÓDIGO: 5.1.5.04.01.

CUENTA: Útiles de oficina

47

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
30/06/2008	Compra de tinta para impresora y cartuchos	59	66,54		66,54
31/07/2008	Compra de un telefono panasonic y una memori flash	71	44,64		111,18
30/09/2008	Compra rollos de cinta según factura # 0265615.	98	18,39		129,57
31/10/2008	P/r Compra utiles de oficina según facturas # 00411, # 021464, # 05473 y # 001-002-0002032 octubre 2008.	112	410,54		540,11
30/11/2008	Compra utiles de oficina facturas # 004567 noviembre.	124	42,20		582,31
31/12/2008	Compra utiles de oficina facturas # 005476 diciembre.	137	280,57		862,88
					862,88
					862,88

CÓDIGO: 5.1.5.04.04.

CUENTA: Combustibles y lubricantes

48



UNIVERSIDAD DE CUENCA

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
30/06/2008	Compra de combustible según factura #0095827	59	16,07		16,07
					16,07
					16,07

CÓDIGO: 5.1.5.01.04.

CUENTA: Correo

49

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/07/2008	Envio de encomiendas de luz y guía a molleturo	70	2,00		2,00
31/08/2008	Envio de encomiendas de luz y guía a molleturo	84	6,10		8,10
30/09/2008	Envio de encomiendas de luz y guía a molleturo	96	6,50		14,60
31/10/2008	Envio de encomiendas de luz y guía a molleturo	110	2,00		16,60
30/11/2008	Envio de encomiendas de luz y guía a molleturo	123	3,00		19,60
31/12/2008	Envio de encomiendas de luz y guía a molleturo	136	9,00		28,60

CÓDIGO: 5.1.5.05.06.

CUENTA: Telecomunicaciones e internet

50

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/07/2008	llamadas realizadas de luz y guía a molleturo	70	2,99		2,99
31/08/2008	llamadas realizadas de luz y guía a molleturo	84	1,13		4,12
30/09/2008	llamadas realizadas de luz y guía a molleturo	96	1,55		5,67
31/10/2008	llamadas realizadas de luz y guía a molleturo	110	1,05		6,72
30/11/2008	llamadas realizadas de luz y guía a molleturo	123	1,75		8,47
31/12/2008	llamadas realizadas de luz y guía a molleturo	136	3,40		11,87



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CÓDIGO: 5.1.3.04.

CUENTA: Otras Comisiones Causadas

51

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/07/2008	Comisiones causadas en el mes de julio del 2008	71	10,00		10,00
					10,00
					10,00

CÓDIGO: 5.1.2.01.02.

CUENTA: Depósitos a plazo

52

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/07/2008	Intereses generados en la poliza durante julio del 2008	73	41,45		41,45
31/08/2008	Intereses generados en la poliza durante agosto 2008	85	73,93		115,38
30/09/2008	Intereses generados en poliza durante septiembre 2008	97	59,45		174,83
31/10/2008	Intereses generados en la poliza durante octubre 2008	111	55,62		230,45
31/12/2008	Intereses generados en la poliza durante diciembre 2008	141	73,12		303,57
					303,57

CÓDIGO: 5.1.5.04.05.

CUENTA: Otros suministros

53

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
30/09/2008	Compra de un candado en el mes de agosto del 2008	98	15,62		15,62
12/31/2008	Compra de telas y confec. de ternos fact. #01753 y 053	140	195,00		210,62
					210,62



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CÓDIGO: 5.1.5.04.02.

CUENTA: Útiles de aseo y limpieza

54

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2008	trapeador pinoclin fundas nota de venta # 002511	140	7,95		7,95
					7,95
					7,95

CÓDIGO: 5.1.5.02.02.

CUENTA: Alimentación

55

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2008	compra caramelos y galletas nota de venta # 0349435	140	97,50		97,50
					97,50
					97,50

CÓDIGO: 5.1.5.09.02.

CUENTA: Muebles y Enseres

56

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2008	Gastos de depreciacion del año 2008.	143	257,54		257,54
					257,54
					257,54

CÓDIGO: 5.1.5.09.06.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CUENTA: Equipos de Computación

57

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2008	Gastos de depreciacion del año 2008.	143	448,21		448,21
					448,21
					448,21

CÓDIGO: 1.1.4.01.

CUENTA: Intereses por cobrar

58

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2008	Cobro de intereses de bancos y de fondos interbancarios	142	2185,61		2185,61
					2185,61
					2185,61

CÓDIGO: 4.1.3.03.02.

CUENTA: Consumo

59

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2008	Intereses ganados de cuentas y documentos por cobrar	142		876,57	-876,57
					-876,57
					-876,57

CÓDIGO: 4.1.3.07.01.

CUENTA: Depósitos en bancos y otras instit. financieras

60

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
-------	-------------	------	------	-------	-------



UNIVERSIDAD DE CUENCA

31/12/2008	Intereses de los depositos en los bancos y fondos interb.	142		1309,04	-1309,04
					-1309,04
					-1309,04



UNIVERSIDAD DE CUENCA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN SANTIAGO DE MOLLETURO BALANCE DE COMPROBACION

#	CODIGO	CUENTA	DEUDOR	ACREEDOR
1	1.1.1.01.01	Efectivo	18492,09	
2	1.1.1.02.01	Banco de Guayaquil	98063,75	
3	1.1.1.02.02	Cooperativa Coodesarrollo	1129,96	
4	1.1.1.02.03	Cooperativa Coobaños	19,49	
5	1.1.1.02.04	Cooperativa Artesanal	50,00	
6	1.1.1.06.01.	Cooperativa Coodesarrollo	949,96	
7	1.1.1.06.02.	Cooperativa Coobaños	20,00	
8	1.1.1.06.03	Cooperativa Artesanal	20,00	
9	1.1.2.01.02.	Consumo	88052,38	
10	1.1.2.05.02.	Consumo	2750,00	
11	1.1.3.02.01.	Sr. Homero Chuñir	761,20	
12	1.1.3.02.02.	Sr. Cleofer torres	302,00	
13	1.1.3.02.03	Sr. Guillermo Torres	302,00	
14	1.1.4.02.01.02.	Consumo.	17547,09	
15	1.1.4.04.05.	Otras cuentas por cobrar socios	1724,23	
16	1.2.2.04.	Muebles y Enseres	2575,35	
17	1.2.2.08.	Equipos de Computación	3656,96	
18	1.2.2.10.02.	Muebles y Enseres		867,53
19	1.2.2.10.06.	Equipos de Computación		1886,87
20	2.1.1.01.01.	Depósitos de ahorro		155985,6
21	2.1.1.03.04.	De 181 a 360 días		15260,00
22	2.1.3.06.05.	Otros.		537,50
23	2.2.1.01.01	Creación de Bancos Comunales EMC		5500,00
24	2.2.1.01.02	Cooperativa Coodesarrollo		5144,40
25	2.2.1.01.03	Cooperativa Artesanal		8000
26	2.2.1.01.04	Cooperativa Coobaños		10000
27	3.1.1.01.	Certificados de Aportación		23929,60
28	3.1.2.01.	Legales		170,89
29	3.1.2.02.	Generales		1415,59
30	2.1.3.06.01.	De educación cooperativa		357,11
31	3.1.3.02.	Fondo de Asistencia Social		46,54
32	3.1.4.01.	Excedente del Ejercicio		1659,67
33	5.1.1.03.04	Servicios básicos	172,26	
34	5.1.5.01.05.	Arrendamientos	1800,00	
35	5.1.2.01.01.	Depósitos de ahorro	1639,54	
36	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista		1943,11
37	5.1.1.02.03.	Gastos de movilización	269,00	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

38	4.1.3.01.02.	Consumo (Interes Ganado)		14338,38
39	5.1.4.01.01	Sueldo básico	7070,76	
40	5.1.4.04.	Aportes al IESS	729,36	
41	2.1.3.02.01.	Remuneraciones		2745,10
42	2.1.3.02.03.	Aportes al IESS		90,70
43	1.1.6.06.01.	Anticipo Equipo de Computación		0,00
44	5.1.5.01.06.	Comunicación, publicidad y propaganda	5,73	
45	1.1.4.06.04	IVA en compras	125,09	
46	4.2.2.01	Manejo y Cobranzas		604,40
47	5.1.5.04.01.	Útiles de oficina	862,88	
48	5.1.5.04.04.	Combustibles y lubricantes	16,07	
49	5.1.5.01.04.	Correo	28,60	
50	5.1.5.05.06.	Telecomunicaciones e internet	11,87	
51	5.1.3.04.	Otras Comisiones Causadas	10,00	
52	5.1.2.01.02.	Depósitos a plazo	303,57	
53	5.1.5.04.05.	Otros suministros	210,62	
54	5.1.5.04.02.	Útiles de aseo y limpieza	7,95	
55	5.1.5.02.02.	Alimentación	97,50	
56	5.1.5.09.02.	Muebles y Enseres	257,54	
57	5.1.5.09.06.	Equipos de Computación	448,21	
58	1.1.4.01.	Intereses por cobrar	2185,61	
59	4.1.3.03.02.	Consumo		876,57
60	4.1.3.07.01.	Depósitos en bancos y otras instit. financieras		1309,04
		SUMAN IGUALES	252668,62	252668,62



UNIVERSIDAD DE CUENCA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN SANTIAGO DE MOLLETURO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008

1.	ACTIVOS		
1.1.	CORRIENTE		
1.1.1.	DISPONIBLE		18492,09
1.1.1.01	CAJA		
1.1.1.01.01	Efectivo	18492,09	
1.1.1.02.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		99263,20
1.1.1.02.01	Banco de Guayaquil	98063,75	
1.1.1.02.02	Cooperativa Coodesarrollo	1129,96	
1.1.1.02.03	Cooperativa Coobaños	19,49	
1.1.1.02.04	Cooperativa Artesanal	50,00	
1.1.1.06.	FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS		989,96
1.1.1.06.01.	Cooperativa Coodesarrollo	949,96	
1.1.1.06.02.	Cooperativa Coobaños	20,00	
1.1.1.06.03	Cooperativa Artesanal	20,00	
1.1.2.	CARTERA DE CREDITO		90802,38
1.1.2.01.	CARTERA DE CREDITO POR VENCER		
1.1.2.01.02.	Consumo	88052,38	
1.1.2.05.	CARTERA DE CREDITO VENCIDA		
1.1.2.05.02.	Consumo	2750,00	
1.1.3.	DOCUMENTOS POR COBRAR		1365,20



UNIVERSIDAD DE CUENCA

1.1.3.02.	SOCIOS		
1.1.3.02.01.	Sr. Homero Chuñir	761,20	
1.1.3.02.02.	Sr. Cleofer torres	302,00	
1.1.3.02.03	Sr. Guillermo Torres	302,00	
1.1.4.	CUENTAS POR COBRAR		
1.1.4.01.	Interes por cobrar de Inversiones	2185,61	2185,61
1.1.4.02.	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS		
1.1.4.02.01.	Cartera de créditos por vencer		17547,09
1.1.4.02.01.02.	Consumo.	17547,09	
1.1.4.04.	SOCIOS		1724,23
1.1.4.04.05.	Otras cuentas por cobrar socios	1724,23	
1.1.4.06.	IMPUESTOS AL SRI		125,09
1.1.4.06.04	IVA en compras	125,09	
1.2.2.	FIJOS: PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		6232,31
1.2.2.04.	Muebles y Enseres	2575,35	
1.2.2.08.	Equipos de Computación	3656,96	
1.2.2.10.	DEPRECIACION ACUMULADA		-2754,40
1.2.2.10.02.	Muebles y Enseres	-867,53	
1.2.2.10.06.	Equipos de Computación	-1886,87	
	TOTAL ACTIVOS		<u>235972,76</u>
2.	PASIVOS		
2.1.	CORRIENTES		
2.1.1.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		171245,62



UNIVERSIDAD DE CUENCA

2.1.1.01.	DEPOSITOS A LA VISTA		
2.1.1.01.01.	Depósitos de ahorro	155985,62	
2.1.1.03.	DEPOSITOS A PLAZO		
2.1.1.03.04.	De 181 a 360 días	15260,00	
2.1.3.	CUENTAS POR PAGAR		
2.1.3.01.	INTERESES POR PAGAR		1943,11
2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista	1943,11	
2.1.3.02.	OBLIGACIONES PATRONALES		2835,80
2.1.3.02.01.	Remuneraciones	2745,10	
2.1.3.02.03.	Aportes al IESS	90,70	
2.1.3.06.	FONDOS POR PAGAR		537,5
2.1.3.06.05.	Otros.	537,50	
2.2.	NO CORRIENTES		
2.2.1	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO		
2.2.1.01.	CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS		28644,40
2.2.1.01.01	Creación de Bancos Comunales EMC	5500,00	
2.2.1.01.02	Cooperativa Coodesarrollo	5144,40	
2.2.1.01.03	Cooperativa Artesanal	8000,00	
2.2.1.01.04	Cooperativa Coobaños	10000,00	
	TOTAL PASIVO		<u>205206,43</u>
3.	PATRIMONIO		
3.1.	CAPITAL		
3.1.1.	APORTACION SOCIETARIA		23929,60
3.1.1.01.	Certificados de Aportación	23929,60	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

3.1.2.	RESERVAS		1968,91
3.1.2.01.	Legales	553,32	
3.1.2.02.	Generales	1415,59	
3.1.3.	OTROS APORTES PATRIMONIALES		467,39
3.1.3.01	Fondo de Educación	357,11	
3.1.3.02.	Fondo de Asistencia Social	110,28	
3.1.4.	RESULTADOS		4400,43
3.1.4.01.	Excedente del Ejercicio	4400,43	
	TOTAL PATRIMONIO		30766,33
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		235972,76



UNIVERSIDAD DE CUENCA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN SANTIAGO DE MOLLETURO

ESTADO DE EXEDENTES Y PERDIDAS

Del 1ero de Enero al 31 de Diciembre del 2008

4.1.3.	Por Interes y Descuentos Ganados		
4.1.3.01.02.	Consumo (Interes Ganado)	14338,38	
4.1.3.03.	Intereses en cartera de crédito vencida	876,57	
4.1.3.07.	Depositos y operaciones interbancarias	1309,04	
4.2.2.	Por Servicios no operacionales		
4.2.2.01.	Manejo y cobranzas	604,40	
	Total Ingresos	17128,39	17128,39
5.1.6.	GASTOS DE PERSONAL		
5.1.4.01.01	Sueldo básico	7070,76	
5.1.4.04.	Aportes al IESS	729,36	
5.1.7.	GASTOS GENERALES		
5.1.1.03.04	Servicios básicos	172,26	
5.1.5.01.05.	Arrendamientos	1800,00	
5.1.2.01.01.	Depósitos de ahorro	1639,54	
5.1.1.02.03.	Gastos de movilización	269,00	
5.1.5.01.06.	Comunicación, publicidad y propaganda	5,73	
5.1.5.04.01.	Útiles de oficina	862,88	
5.1.5.04.04.	Combustibles y lubricantes	16,07	
5.1.5.01.04.	Correo	28,60	
5.1.5.05.06.	Telecomunicaciones e internet	11,87	
5.1.3.04.	Otras Comisiones Causadas	10,00	
5.1.2.01.02.	Depósitos a plazo	303,57	
5.1.5.04.05.	Otros suministros	210,62	
5.1.5.04.02.	Útiles de aseo y limpieza	7,95	
5.1.5.02.02.	Alimentación	97,50	
5.1.5.09.02.	Muebles y Enseres	257,54	
5.1.5.09.06.	Equipos de Computación	448,21	
	Total Gastos	13941,46	13941,46
3.1.4.01.	Excedente del Ejercicio		3186,93
3.1.2.01.	Legales	382,43	
3.1.3.02.	Fondo de Asistencia Social	63,74	
		446,17	446,17
3.1.4.01.	Excedente del Ejercicio		2740,76



UNIVERSIDAD DE CUENCA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN SANTIAGO DE MOLLETURO
ESTADO DE FLUJO DE FONDOS

Del 1ero de Enero al 31 de Diciembre del 2008

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:

Saldo Inicial		479,53
Más Depositos de Ahorro		276365,22
Mas Comisiones		604,40
Total		<u>277449,15</u>
Menos Retiros Depositos a Plazo	1000,00	
Menos Retiros de Ahorro	151350,65	
Menos pago de sueldos a empleados	4964,32	
Menos Depositos en el Banco	98000,00	
Menos Servicios Basicos	1972,26	
Menos Gastos movilización correo y telecomunicaciones	309,67	
Menos Utiles y suministros de oficina	1300,60	258897,50
Total Actividades de Operación		<u>18551,65</u>

ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:

Menos Anticipo	150,00	
Menos Compra de Equipo de Computación	177,06	
Total Actividades de Inversión	<u>327,06</u>	-327,06

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:

Mas Certificados de Aportación		<u>267,50</u>
Saldo final de Efectivo		<u><u>18492,09</u></u>



UNIVERSIDAD DE CUENCA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN SANTIAGO DE MOLLETURO
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Del 1ero de Enero al 31 de Diciembre del 2008

CODIGO	CUENTAS	SALDO AL 1 ENERO	INCREMENTO	DISMINUCION	SALDO AL 31 DICIEMBRE	NOTA EXPLICATIVA
3.1.1.	APORTACION SOCIETARIA	23.662,10	267,50		23.929,60	
3.1.1.01.	CERTIFICADOS DE APORTACION	23662,10	267,50		23.929,60	
3.1.1.02.	CUOTAS DE INGRESO	0,00			0,00	
3.1.1.03.	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	0,00			0,00	
3.1.1.04.	MULTAS	0,00			0,00	
3.1.2.	RESERVAS	1.586,48	382,43		1.968,91	
3.1.2.01.	LEGALES	170,89	382,43		553,32	
3.1.2.02.	GENERALES	1415,59			1.415,59	
3.1.2.03.	ESPECIALES	0,00			0,00	
3.1.2.04.	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, EQUIPOS Y OTROS	0,00			0,00	
3.1.3.	OTROS APORTES PATRIMONIALES	403,65	63,74		467,39	
3.1.3.01.	FONDO DE EDUCACION	357,11			357,11	
3.1.3.02.	FONDO DE ASISTENCIA SOCIAL	46,54	63,74		110,28	
3.1.3.03.	DONACIONES	0,00			0,00	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

3.1.3.04.	OTROS	0,00			0,00	
3.1.4.	RESULTADOS	1.659,67	2.740,76		4.400,43	
3.1.4.01.	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	1659,67	2.740,76		4.400,43	
3.1.4.02.	PERDIDA DEL EJERCICIO	0,00			0,00	
3.1.	TOTAL CAPITAL:	27.311,90			30.766,33	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN SANTIAGO DE MOLLETURO ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL



UNIVERSIDAD DE CUENCA

AL 01 DE ENERO DEL 2009

1.	ACTIVOS		
1.1.	CORRIENTE		
1.1.1.	DISPONIBLE		18492,09
1.1.1.01	CAJA		
1.1.1.01.01	Efectivo	18492,09	
1.1.1.02.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		99263,20
1.1.1.02.01	Banco de Guayaquil	98063,75	
1.1.1.02.02	Cooperativa Coodesarrollo	1129,96	
1.1.1.02.03	Cooperativa Coobaños	19,49	
1.1.1.02.04	Cooperativa Artesanal	50,00	
1.1.1.06.	FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS		989,96
1.1.1.06.01.	Cooperativa Coodesarrollo	949,96	
1.1.1.06.02.	Cooperativa Coobaños	20,00	
1.1.1.06.03	Cooperativa Artesanal	20,00	
1.1.2.	CARTERA DE CREDITO		90802,38
1.1.2.01.	CARTERA DE CREDITO POR VENCER		
1.1.2.01.02.	Consumo	88052,38	
1.1.2.05.	CARTERA DE CREDITO VENCIDA		
1.1.2.05.02.	Consumo	2750,00	
1.1.3.	DOCUMENTOS POR COBRAR		1365,20
1.1.3.02.	SOCIOS		
1.1.3.02.01.	Sr. Homero Chuñir	761,20	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

1.1.3.02.02.	Sr. Cleofer torres	302,00	
1.1.3.02.03	Sr. Guillermo Torres	302,00	
1.1.4.01.	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	2185,61	2185,61
1.1.4.	CUENTAS POR COBRAR		
1.1.4.02.	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS		
1.1.4.02.01.	Cartera de créditos por vencer		17547,09
1.1.4.02.01.02.	Consumo.	17547,09	
1.1.4.04.	SOCIOS		1724,23
1.1.4.04.05.	Otras cuentas por cobrar socios	1724,23	
1.1.4.06.	IMPUESTOS AL SRI		125,09
1.1.4.06.04	IVA en compras	125,09	
1.2.2.	FIJOS: PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		6232,31
1.2.2.04.	Muebles y Enseres	2575,35	
1.2.2.08.	Equipos de Computación	3656,96	
1.2.2.10.	DEPRECIACION ACUMULADA		-2754,40
1.2.2.10.02.	Muebles y Enseres	-867,53	
1.2.2.10.06.	Equipos de Computación	-1886,87	
	TOTAL ACTIVOS		<u>235972,76</u>
2.	PASIVOS		
2.1.	CORRIENTES		
2.1.1.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		171245,62
2.1.1.01.	DEPOSITOS A LA VISTA		
2.1.1.01.01.	Depósitos de ahorro	155985,62	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

2.1.1.03.	DEPOSITOS A PLAZO		
2.1.1.03.04.	De 181 a 360 días	15260,00	
2.1.3.	CUENTAS POR PAGAR		
2.1.3.01.	INTERESES POR PAGAR		1943,11
2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista	1943,11	
2.1.3.02.	OBLIGACIONES PATRONALES		2835,80
2.1.3.02.01.	Remuneraciones	2745,10	
2.1.3.02.03.	Aportes al IESS	90,70	
2.1.3.06.	FONDOS POR PAGAR		537,5
2.1.3.06.05.	Otros.	537,50	
2.2.	NO CORRIENTES		
2.2.1	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO		
2.2.1.01.	CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS		28644,40
2.2.1.01.01	Creación de Bancos Comunales EMC	5500,00	
2.2.1.01.02	Cooperativa Coodesarrollo	5144,40	
2.2.1.01.03	Cooperativa Artesanal	8000,00	
2.2.1.01.04	Cooperativa Coobaños	10000,00	
	TOTAL PASIVO		<u>205206,43</u>
3.	PATRIMONIO		
3.1.	CAPITAL		
3.1.1.	APORTACION SOCIETARIA		23929,60
3.1.1.01.	Certificados de Aportación	23929,60	
3.1.2.	RESERVAS		1968,91
3.1.2.01.	Legales	553,32	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

3.1.2.02.	Generales	1415,59	
3.1.3.	OTROS APORTES PATRIMONIALES		467,39
3.1.3.01	Fondo de Educación	357,11	
3.1.3.02.	Fondo de Asistencia Social	110,28	
3.1.4.	RESULTADOS		4400,43
3.1.4.01.	Excedente del Ejercicio	4400,43	
	TOTAL PATRIMONIO		30766,33
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		235972,76

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN SANTIAGO DE MOLLETURO



UNIVERSIDAD DE CUENCA

DIARIO GENERAL

Folio : 1

FECHA	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	REF.	PARCIAL	DEBE	HABER
		1				
01/01/2009	1.1.1.01.01	Efectivo			18492,09	
	1.1.1.02.01	Banco de Guayaquil			98063,75	
	1.1.1.02.02	Cooperativa Coodesarrollo			1129,96	
	1.1.1.02.03	Cooperativa Coobaños			19,49	
	1.1.1.02.04	Cooperativa Artesanal			50,00	
	1.1.1.06.01.	Cooperativa Coodesarrollo			949,96	
	1.1.1.06.02.	Cooperativa Coobaños			20,00	
	1.1.1.06.03	Cooperativa Artesanal			20,00	
	1.1.2.01.02.	Consumo			88052,38	
	1.1.2.05.02.	Consumo			2750,00	
	1.1.3.02.01.	Sr. Homero Chuñir			761,20	
	1.1.3.02.02.	Sr. Cleofer torres			302,00	
	1.1.3.02.03	Sr. Guillermo Torres			302,00	
	1.1.4.02.01.02.	Consumo.			17547,09	
	1.1.4.01.	Interes por cobrar de Inversiones			2185,61	
	1.1.4.06.04	IVA en compras			125,09	
	1.1.4.04.05.	Otras cuentas por cobrar socios			1724,23	
	1.2.2.04.	Muebles y Enseres			2575,35	
	1.2.2.08.	Equipos de Computación			3656,96	
	1.2.2.10.02.	Muebles y Enseres				867,53



UNIVERSIDAD DE CUENCA

	1.2.2.10.06.	Equipos de Computación				1886,87
	2.1.1.01.01.	Depósitos de ahorro				155985,62
	2.1.1.03.04.	De 181 a 360 días				15260,00
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				1943,11
	2.1.3.02.01.	Remuneraciones				2745,10
	2.1.3.02.03.	Aportes al IESS				90,70
	2.1.3.06.05.	Otros.				537,50
	2.2.1.01.01	Creación de Bancos Comunales EMC				5500,00
	2.2.1.01.02	Cooperativa Coodesarrollo				5144,40
	2.2.1.01.03	Cooperativa Artesanal				8000,00
	2.2.1.01.04	Cooperativa Coobaños				10000,00
	3.1.1.01.	Certificados de Aportación				23929,60
	3.1.2.01.	Legales				553,32
	3.1.2.02.	Generales				1415,59
	3.1.3.01	Fondo de Educación				357,11
	3.1.3.02.	Fondo de Asistencia Social				110,28
	3.1.4.01.	Excedente del Ejercicio				4400,43
		P/r El primer asiento correspondiente al Estado de Situación Inicial del año 2009.				
		2				
03/01/2009	5.1.1.03.04	Servicios básicos			12,43	
	5.1.5.01.05.	Arrendamientos			150,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				162,43



UNIVERSIDAD DE CUENCA

		P/r el pago de agua y arriendo de luz y guía y de Molleturo correspondientes a diciembre del 2008.				
		3				
31/01/2009	1.1.1.01.01	Efectivo			22836,08	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				22836,08
		P/r Depósitos correspondiente al mes de enero del año 2009.				
		4				
31/01/2009	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			22317,80	
	1.1.1.01.01	Efectivo				10462,43
	1.1.2.01.02.	Consumo				11412,00
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)				443,37
		P/r Retiros de ahorro correspondiente al mes de enero del año 2009.				
		5				
31/01/2009	5.1.2.01.01.	Depósitos de ahorro			199,87	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				199,87
		P/r Intereses generados por los socios durante el mes de enero del año 2009.				
		6				
31/01/2009	1.1.2.01.02.	Consumo			7455,38	
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)			973,23	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				7455,38



UNIVERSIDAD DE CUENCA

	4.1.3.01.02.	Consumo (Interes Ganado)				973,23
		P/r Préstamos correspondientes al mes de enero del año 2009.				
		7				
31/01/2009	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			7455,38	
	1.1.1.01.01	Efectivo				7455,38
		P/r Retiro del dinero de los socios por los créditos realizados en enero del 2009.				
		8				
31/01/2009	1.1.1.01.01	Efectivo			30,00	
	3.1.1.01.	Certificados de Aportación				30,00
		P/r Certificados de aportación correspondientes al mes de enero del año 2009.				
		9				
31/01/2009	5.1.4.01.01	Sueldo básico			605,86	
	5.1.4.04.	Aportes al IESS			64,14	
	1.1.1.01.01	Efectivo				670,00
		P/r Pago de Sueldos del mes de Enero del año 2009.				
		10				
31/01/2009	1.1.1.01.01	Efectivo			86,00	
	4.2.2.01.	Manejo y Cobranzas				86,00
		P/r Se cobra por la comisión generada en el mes de enero del 2009 por la cobranza de las facturas de telefono emitidas por Etapa.				



UNIVERSIDAD DE CUENCA

		11				
31/01/2009	5.1.5.01.04.	Correo			6,00	
	5.1.5.05.06.	Telecomunicaciones e internet			5,30	
	1.1.4.06.04	IVA en compras			0,64	
	5.1.1.02.03.	Gastos de movilización			25,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				36,94
		P/r gastos de envío de encomiendas, llamadas y movilización realizadas desde luz y guía a Molleturo en el mes de enero del 2009.				
		12				
31/01/2009	5.1.2.01.02.	Depósitos a plazo			45,93	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				45,93
		P/r Intereses generados por la poliza durante el mes de enero del año 2009.				
		13				
05/02/2009	5.1.1.03.04	Servicios básicos			10,50	
	5.1.5.01.05.	Arrendamientos			150,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				160,50
		P/r el pago de agua y arriendo de luz y guía y de Molleturo correspondientes a enero del 2009.				
		14				
28/02/2009	1.1.1.01.01	Efectivo			31627,11	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				31627,11



UNIVERSIDAD DE CUENCA

		P/r Depósitos correspondiente al mes de febrero del año 2009.				
		15				
28/02/2009	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			25424,01	
	1.1.1.01.01	Efectivo				10868,57
	1.1.2.01.02.	Consumo				13958,00
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)				597,44
		P/r Retiros de ahorro correspondiente al mes de febrero del año 2009.				
		16				
28/02/2009	5.1.2.01.01.	Depósitos de ahorro			211,64	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				211,64
		P/r Intereses generados por los socios durante el mes de febrero del año 2009.				
		17				
28/02/2009	1.1.2.01.02.	Consumo			10177,00	
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)			1471,40	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				10177,00
	4.1.3.01.02.	Consumo (Interes Ganado)				1471,40
		P/r Préstamos correspondientes al mes de Febrero del año 2009.				
		18				
28/02/2009	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			10177,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				10177,00



UNIVERSIDAD DE CUENCA

		P/r Retiro del dinero de los socios por los créditos realizados en febrero del 2009.				
		19				
28/02/2009	5.1.4.01.01	Sueldo básico			605,86	
	5.1.4.04.	Aportes al IESS			64,14	
	1.1.1.01.01	Efectivo				670,00
		P/r Pago de Sueldos del mes de febrero del año 2009.				
		20				
28/02/2009	1.1.1.01.01	Efectivo			78,40	
	4.2.2.01.	Manejo y Cobranzas				78,40
		P/r Se cobra por la comisión generada en el mes de febrero del 2009 por la cobranza de las facturas de telefono emitidas por Etapa.				
		21				
28/02/2009	5.1.5.01.04.	Correo			11,00	
	5.1.5.05.06.	Telecomunicaciones e internet			2,50	
	1.1.4.06.04	IVA en compras			0,30	
	5.1.1.02.03.	Gastos de movilización			9,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				22,80
		P/r gastos de envio de encomiendas, llamadas y movilización realizadas desde luz y guia a Molleturo en el mes de febrero del 2009.				
		22				
28/02/2009	5.1.2.01.02.	Depósitos a plazo			53,74	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				53,74
		P/r Intereses generados por la poliza durante el mes de febrero del año 2009.				
		23				
28/02/2009	1.1.1.01.01	Efectivo			15,00	
	3.1.1.01.	Certificados de Aportación				15,00
		P/r Certificados de aportación correspondientes al mes de febrero del año 2009.				
		24				
05/03/2009	5.1.1.03.04	Servicios básicos			18,25	
	5.1.5.01.05.	Arrendamientos			150,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				168,25
		P/r el pago de luz y arriendo de luz y guia y de Molleturo correspondientes a febrero del 2009.				
		25				
31/03/2009	1.1.1.01.01	Efectivo			25579,16	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				25579,16
		P/r Depósitos correspondiente al mes de marzo del año 2009.				
		26				
31/03/2009	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			26957,16	
	1.1.1.01.01	Efectivo				14248,30
	1.1.2.01.02.	Consumo				11548,00
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)				1160,86



UNIVERSIDAD DE CUENCA

		P/r Retiros de ahorro correspondiente al mes de marzo del año 2009.				
		27				
31/03/2009	5.1.2.01.01.	Depósitos de ahorro			189,14	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				189,14
		P/r Intereses generados por los socios durante el mes de marzo del año 2009.				
		28				
31/03/2009	5.1.5.01.06.	Muebles y Enseres			180,00	
	1.1.4.06.04	IVA en compras			21,60	
	1.1.1.01.01	Efectivo				201,60
		P/r La compra de un archivador para gerencia según factura # 004-002-005875				
		29				
31/03/2009	1.1.2.01.02.	Consumo			6505,00	
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)			636,99	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				6505,00
	4.1.3.01.02.	Consumo (Interes Ganado)				636,99
		P/r Préstamos correspondientes al mes de marzo del año 2009.				
		30				
31/03/2009	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			6505,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				6505,00
		P/r Retiro del dinero de los socios por los créditos realizados en marzo del 2009.				



UNIVERSIDAD DE CUENCA

		31				
31/03/2009	5.1.4.01.01	Sueldo básico			605,86	
	5.1.4.04.	Aportes al IESS			64,14	
	1.1.1.01.01	Efectivo				670,00
		P/r Pago de Sueldos del mes de marzo del año 2009.				
		32				
04/04/2009	5.1.1.03.04	Servicios básicos			11,44	
	5.1.5.01.05.	Arrendamientos			150,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				161,44
		P/r el pago de luz y arriendo de luz y guia y de Molleturo correspondientes a marzo del 2009.				
		33				
30/04/2009	1.1.1.01.01	Efectivo			29799,04	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				29799,04
		P/r Depósitos correspondiente al mes de abril del año 2009.				
		34				
30/04/2009	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			27304,91	
	1.1.1.01.01	Efectivo				9280,67
	1.1.2.01.02.	Consumo				16935,11
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)				1089,13
		P/r Retiros de ahorro correspondiente al mes de abril del año 2009.				



UNIVERSIDAD DE CUENCA

		35				
30/04/2009	5.1.2.01.01.	Depósitos de ahorro			182,49	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				182,49
		P/r Intereses generados por los socios durante el mes de abril del año 2009.				
		36				
30/04/2009	1.1.2.01.02.	Consumo			11378,00	
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)			1539,62	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				11378,00
	4.1.3.01.02.	Consumo (Interes Ganado)				1539,62
		P/r Préstamos correspondientes al mes de abril del año 2009.				
		37				
30/04/2009	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			11378,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				11378,00
		P/r Retiro del dinero de los socios por los créditos realizados en abril del 2009.				
		38				
30/04/2009	5.1.4.01.01	Sueldo básico			605,86	
	5.1.4.04.	Aportes al IESS			64,14	
	1.1.1.01.01	Efectivo				670,00
		P/r Pago de Sueldos del mes de abril del año 2009.				
		39				



UNIVERSIDAD DE CUENCA

30/04/2009	1.1.1.01.01	Efectivo			78,40	
	4.2.2.01.	Manejo y Cobranzas				78,40
		P/r Se cobra por la comisión generada en el mes de abril del 2009 por la cobranza de las facturas de telefono emitidas por Etapa.				
		40				
30/04/2009	5.1.5.01.04.	Correo			13,00	
	5.1.5.05.06.	Telecomunicaciones e internet			1,70	
	1.1.4.06.04	IVA en compras			0,20	
	5.1.1.02.03.	Gastos de movilización			15,30	
	1.1.1.01.01	Efectivo				30,20
		P/r gastos de envio de encomiendas, llamadas y movilización realizadas desde luz y guia a Molleturo en el mes de abril del 2009.				
		41				
30/04/2009	5.1.2.01.02.	Depósitos a plazo			95,24	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				95,24
		P/r Intereses generados por la poliza durante el mes de marzo y abril del año 2009.				
		42				
04/05/2009	5.1.1.03.04	Servicios básicos			15,60	
	5.1.5.01.05.	Arrendamientos			150,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				165,60
		P/r el pago de agua y arriendo de luz y guia y de Molleturo correspondientes a mayo del 2009.				



UNIVERSIDAD DE CUENCA

		43				
31/05/2009	1.1.1.01.01	Efectivo			26869,55	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				26869,55
		P/r Depósitos correspondiente al mes de mayo del año 2009.				
		44				
31/05/2009	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			27476,56	
	1.1.1.01.01	Efectivo				10240,00
	1.1.2.01.02.	Consumo				15429,08
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)				1807,48
		P/r Retiros de ahorro correspondiente al mes de mayo del año 2009.				
		45				
31/05/2009	5.1.2.01.01.	Depósitos de ahorro			151,32	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				151,32
		P/r Intereses generados por los socios durante el mes de mayo del año 2009.				
		46				
31/05/2009	1.1.1.01.01	Efectivo			74,40	
	4.2.2.01.	Manejo y Cobranzas				74,40
		P/r Se cobra por la comisión generada en el mes de mayo del 2009 por la cobranza de las facturas de telefono emitidas por Etapa.				
		47				



UNIVERSIDAD DE CUENCA

31/05/2009	1.1.2.01.02.	Consumo			7679,00	
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)			949,85	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				7679,00
	4.1.3.01.02.	Consumo (Interes Ganado)				949,85
		P/r Préstamos correspondientes al mes de mayo del año 2009.				
		48				
31/05/2009	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			7679,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				7679,00
		P/r Retiro del dinero de los socios por los créditos realizados en mayo del 2009.				
		49				
31/05/2009	5.1.4.01.01	Sueldo básico			605,86	
	5.1.4.04.	Aportes al IESS			64,14	
	1.1.1.01.01	Efectivo				670,00
		P/r Pago de Sueldos del mes de mayo del año 2009.				
		50				
31/05/2009	1.1.1.01.01	Efectivo			1808,89	
	1.1.3.02.01.	Sr. Homero Chuñir				761,20
	1.1.3.02.02.	Sr. Cleofer torres				302,00
	1.1.3.02.03	Sr. Guillermo Torres				302,00
	1.1.4.01.	Interes por cobrar de Inversiones				443,69



UNIVERSIDAD DE CUENCA

		P/r Cobro de cuentas correspondientes al año anterior.				
		51				
05/06/2009	5.1.1.03.04	Servicios básicos			5,00	
	5.1.5.01.05.	Arrendamientos			150,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				155,00
		P/r el pago de agua y arriendo de luz y guía y de Molleturo correspondientes a mayo del 2009.				
		52				
30/06/2009	1.1.1.01.01	Efectivo			28333,14	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				28333,14
		P/r Depósitos correspondiente al mes de junio del año 2009.				
		53				
30/06/2009	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			21021,01	
	1.1.1.01.01	Efectivo				7318,00
	1.1.2.01.02.	Consumo				12529,93
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)				1173,08
		P/r Retiros de ahorro correspondiente al mes de junio del año 2009.				
		54				
30/06/2009	5.1.2.01.01.	Depósitos de ahorro			166,60	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				166,60
		P/r Intereses generados por los socios durante el mes de junio del año 2009.				



UNIVERSIDAD DE CUENCA

		55				
30/06/2009	1.1.1.01.01	Efectivo			80,40	
	4.2.2.01.	Manejo y Cobranzas				80,40
		P/r Se cobra por la comisión generada en el mes de junio del 2009 por la cobranza de las facturas de telefono emitidas por Etapa.				
		56				
30/06/2009	1.1.2.01.02.	Consumo			9591,00	
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)			1018,28	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				9591,00
	4.1.3.01.02.	Consumo (Interes Ganado)				1018,28
		P/r Préstamos correspondientes al mes de junio del año 2009.				
		57				
30/06/2009	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			9591,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				9591,00
		P/r Retiro del dinero de los socios por los créditos realizados en junio del 2009.				
		58				
30/06/2009	5.1.4.01.01	Sueldo básico			605,86	
	5.1.4.04.	Aportes al IESS			64,14	
	1.1.1.01.01	Efectivo				670,00
		P/r Pago de Sueldos del mes de junio del año 2009.				
		59				



UNIVERSIDAD DE CUENCA

30/06/2009	5.1.5.01.04.	Correo			5,00	
	5.1.5.05.06.	Telecomunicaciones e internet			6,30	
	1.1.4.06.04	IVA en compras			0,76	
	5.1.1.02.03.	Gastos de movilización			21,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				33,06
		P/r gastos de envío de encomiendas, llamadas y movilización realizadas desde luz y guía a Molleturo en el mes de junio del 2009.				
		60				
30/06/2009	5.1.2.01.02.	Depósitos a plazo			45,30	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				45,30
		P/r Intereses generados por la poliza durante el mes de junio del año 2009.				
		61				
06/07/2009	5.1.1.03.04	Servicios básicos			23,45	
	5.1.5.01.05.	Arrendamientos			150,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				173,45
		P/r el pago de luz y arriendo de luz y guía y de Molleturo correspondientes a junio del 2009.				
		62				
31/07/2009	1.1.1.01.01	Efectivo			19354,04	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				19354,04
		P/r Depósitos correspondiente al mes de julio del año 2009.				



UNIVERSIDAD DE CUENCA

		63				
31/07/2009	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			16270,80	
	1.1.1.01.01	Efectivo				7714,00
	1.1.2.01.02.	Consumo				7579,35
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)				977,45
		P/r Retiros de ahorro correspondiente al mes de julio del año 2009.				
		64				
31/07/2009	5.1.2.01.01.	Depósitos de ahorro			194,04	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				194,04
		P/r Intereses generados por los socios durante el mes de julio del año 2009.				
		65				
31/07/2009	1.1.1.01.01	Efectivo			85,20	
	4.2.2.01.	Manejo y Cobranzas				85,20
		P/r Se cobra por la comisión generada en el mes de julio del 2009 por la cobranza de las facturas de telefono emitidas por Etapa.				
		66				
31/07/2009	1.1.2.01.02.	Consumo			9971,00	
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)			1311,29	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				9971,00
	4.1.3.01.02.	Consumo (Interes Ganado)				1311,29
		P/r Préstamos correspondientes al mes de julio del año 2009.				



UNIVERSIDAD DE CUENCA

		67				
31/07/2009	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			9971,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				9971,00
		P/r Retiro del dinero de los socios por los créditos realizados en julio del 2009.				
		68				
31/07/2009	5.1.4.01.01	Sueldo básico			605,86	
	5.1.4.04.	Aportes al IESS			64,14	
	1.1.1.01.01	Efectivo				670,00
		P/r Pago de Sueldos del mes de julio del año 2009.				
		69				
31/07/2009	5.1.5.01.04.	Correo			15,00	
	5.1.5.05.06.	Telecomunicaciones e internet			1,50	
	1.1.4.06.04	IVA en compras			0,18	
	5.1.1.02.03.	Gastos de movilización			34,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				50,68
		P/r gastos de envío de encomiendas, llamadas y movilización realizadas desde luz y guía a Molleturo en el mes de junio del 2009.				
		70				
03/08/2009	5.1.1.03.04	Servicios básicos			20,34	
	5.1.5.01.05.	Arrendamientos			150,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				170,34



UNIVERSIDAD DE CUENCA

		P/r el pago de luz y agua y arriendo de luz y guia y de Molleturo correspondientes a julio del 2009.				
		71				
31/08/2009	1.1.1.01.01	Efectivo			16926,99	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				16926,99
		P/r Depósitos correspondiente al mes de agosto del año 2009.				
		72				
31/08/2009	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			23714,51	
	1.1.1.01.01	Efectivo				9006,00
	1.1.2.01.02.	Consumo				13365,96
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)				1342,55
		P/r Retiros de ahorro correspondiente al mes de agosto del año 2009.				
		73				
31/08/2009	5.1.2.01.01.	Depósitos de ahorro			222,28	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				222,28
		P/r Intereses generados por los socios durante el mes de agosto del año 2009.				
		74				
31/08/2009	1.1.1.01.01	Efectivo			75,60	
	4.2.2.01.	Manejo y Cobranzas				75,60
		P/r Se cobra por la comisión generada en el mes de agosto del 2009 por la cobranza de las facturas de telefono emitidas por Etapa.				



UNIVERSIDAD DE CUENCA

		75				
31/08/2009	1.1.2.01.02.	Consumo			5253,00	
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)			717,44	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				5253,00
	4.1.3.01.02.	Consumo (Interes Ganado)				717,44
		P/r Préstamos correspondientes al mes de agosto del año 2009.				
		76				
31/08/2009	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			5253,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				5253,00
		P/r Retiro del dinero de los socios por los créditos realizados en agosto del 2009.				
		77				
31/08/2009	5.1.4.01.01	Sueldo básico			605,86	
	5.1.4.04.	Aportes al IESS			64,14	
	1.1.1.01.01	Efectivo				670,00
		P/r Pago de Sueldos del mes de agosto del año 2009.				
		78				
31/08/2009	5.1.2.01.02.	Depósitos a plazo			43,93	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				43,93
		P/r Intereses generados por la poliza durante el mes de agosto del año 2009.				
		79				



UNIVERSIDAD DE CUENCA

31/08/2009	5.1.5.01.04.	Correo			7,00	
	5.1.5.05.06.	Telecomunicaciones e internet			2,50	
	1.1.4.06.04	IVA en compras			0,30	
	5.1.1.02.03.	Gastos de movilización			17,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				26,80
		P/r gastos de envío de encomiendas, llamadas y movilización realizadas desde luz y guía a Molleturo en el mes de agosto del 2009.				
		80				
31/08/2009	5.1.5.04.01.	Útiles de oficina			23,45	
	5.1.5.04.05.	Otros suministros			17,64	
	1.1.4.06.04	IVA en compras			4,93	
	1.1.1.01.01	Efectivo				46,02
		P/r Compra tinta para impresora según factura # 067548, y la compra de una chapa para la puerta según factura # 0098734				
		81				
31/08/2009	1.1.1.01.01	Efectivo			25,00	
	3.1.1.01.	Certificados de Aportación				25,00
		P/r Certificados de aportación correspondientes al mes de agosto del año 2009.				
		82				
31/08/2009	5.1.5.03.06.	Equipos de computación			875,00	
	1.1.4.06.04	IVA en compras			105,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				980,00



UNIVERSIDAD DE CUENCA

		P/r Compra de equipos de computacion facturas # 001-001-0054367 agosto del 2009.				
		83				
31/08/2009	2.1.1.03.04.	De 181 a 360 días			5000,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				5000,00
		P/r Retiros de ahorro a plazo desde el 15 de agosto del 2007 hasta el 15 de agosto del año 2009.				
		84				
07/09/2009	5.1.1.03.04	Servicios básicos			7,00	
	5.1.5.01.05.	Arrendamientos			150,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				157,00
		P/r el pago de luz y arriendo de luz y guia y de Molleturo correspondientes a agosto del 2009.				
		85				
30/09/2009	1.1.1.01.01	Efectivo			24708,86	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				24708,86
		P/r Depósitos correspondiente al mes de septiembre del año 2009.				
		86				
30/09/2009	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			19692,65	
	1.1.1.01.01	Efectivo				8095,00
	1.1.2.01.02.	Consumo				10237,43
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)				1360,22



UNIVERSIDAD DE CUENCA

		P/r Retiros de ahorro correspondiente al mes de septiembre del año 2009.				
		87				
30/09/2009	5.1.2.01.01.	Depósitos de ahorro			205,93	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				205,93
		P/r Intereses generados por los socios durante el mes de septiembre del año 2009.				
		88				
30/09/2009	1.1.1.01.01	Efectivo			74,80	
	4.2.2.01.	Manejo y Cobranzas				74,80
		P/r Se cobra por la comisión generada en el mes de septiembre del 2009 por la cobranza de las facturas de telefono emitidas por Etapa.				
		89				
30/09/2009	1.1.2.01.02.	Consumo			8662,15	
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)			1159,74	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				8662,15
	4.1.3.01.02.	Consumo (Interes Ganado)				1159,74
		P/r Préstamos correspondientes al mes de septiembre del año 2009.				
		90				
30/09/2009	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			8662,15	
	1.1.1.01.01	Efectivo				8662,15
		P/r Retiro del dinero de los socios por los créditos realizados en septiembre del 2009.				



UNIVERSIDAD DE CUENCA

		91				
30/09/2009	5.1.4.01.01	Sueldo básico			605,86	
	5.1.4.04.	Aportes al IESS			64,14	
	1.1.1.01.01	Efectivo				670,00
		P/r Pago de Sueldos del mes de septiembre del año 2009.				
		92				
30/09/2009	5.1.2.01.02.	Depósitos a plazo			30,45	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				30,45
		P/r Intereses generados por la poliza durante el mes de septiembre del año 2009.				
		93				
30/09/2009	5.1.5.01.04.	Correo			18,00	
	5.1.5.05.06.	Telecomunicaciones e internet			4,80	
	1.1.4.06.04	IVA en compras			0,58	
	5.1.1.02.03.	Gastos de movilización			34,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				57,38
		P/r gastos de envío de encomiendas, llamadas y movilización realizadas desde luz y guía a Molleturo en el mes de septiembre del 2009.				
		94				
30/09/2009	2.1.1.03.04.	De 181 a 360 días			1000,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				1000,00



UNIVERSIDAD DE CUENCA

		P/r Retiros de ahorro a plazo desde el 05 de septiembre del 2007 hasta el 05 de septiembre del año 2009.				
		95				
05/10/2009	5.1.1.03.04	Servicios básicos			5,00	
	5.1.5.01.05.	Arrendamientos			150,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				155,00
		P/r el pago de agua y arriendo de luz y guía y de Molleturo correspondientes a septiembre del 2009.				
		96				
31/10/2009	1.1.1.01.01	Efectivo			28653,73	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				28653,73
		P/r Depósitos correspondiente al mes de octubre del año 2009.				
		97				
31/10/2009	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			26800,94	
	1.1.1.01.01	Efectivo				11768,00
	1.1.2.01.02.	Consumo				12966,02
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)				2066,92
		P/r Retiros de ahorro correspondiente al mes de octubre del año 2009.				
		98				
31/10/2009	5.1.2.01.01.	Depósitos de ahorro			179,26	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				179,26



UNIVERSIDAD DE CUENCA

		P/r Intereses generados por los socios durante el mes de octubre del año 2009.				
		99				
31/10/2009	1.1.1.01.01	Efectivo			82,00	
	4.2.2.01.	Manejo y Cobranzas				82,00
		P/r Se cobra por la comisión generada en el mes de octubre del 2009 por la cobranza de las facturas de telefono emitidas por Etapa.				
		100				
31/10/2009	1.1.2.01.02.	Consumo			12131,65	
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)			1392,21	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				12131,65
	4.1.3.01.02.	Consumo (Interes Ganado)				1392,21
		P/r Préstamos correspondientes al mes de octubre del año 2009.				
		101				
31/10/2009	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			12131,65	
	1.1.1.01.01	Efectivo				12131,65
		P/r Retiro del dinero de los socios por los créditos realizados en octubre del 2009.				
		102				
31/10/2009	5.1.4.01.01	Sueldo básico			605,86	
	5.1.4.04.	Aportes al IESS			64,14	
	1.1.1.01.01	Efectivo				670,00



UNIVERSIDAD DE CUENCA

		P/r Pago de Sueldos del mes de octubre del año 2009.				
		103				
31/10/2009	5.1.2.01.02.	Depósitos a plazo			63,30	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				63,30
		P/r Intereses generados por la poliza durante el mes de octubre del año 2009.				
		104				
31/10/2009	5.1.5.01.04.	Correo			5,00	
	5.1.5.05.06.	Telecomunicaciones e internet			3,70	
	1.1.4.06.04	IVA en compras			0,44	
	5.1.1.02.03.	Gastos de movilización			9,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				18,14
		P/r gastos de envío de encomiendas, llamadas y movilización realizadas desde luz y guía a Molleturo en el mes de octubre del 2009.				
		105				
06/11/2009	5.1.1.03.04	Servicios básicos			15,20	
	5.1.5.01.05.	Arrendamientos			150,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				165,20
		P/r el pago de luz y arriendo de luz y guía y de Molleturo correspondientes a octubre del 2009.				
		106				
30/11/2009	1.1.1.01.01	Efectivo			27756,97	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				27756,97
		P/r Depósitos correspondiente al mes de noviembre del año 2009.				
		107				
30/11/2009	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			25973,20	
	1.1.1.01.01	Efectivo				12272,00
	1.1.2.01.02.	Consumo				11751,50
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)				1949,70
		P/r Retiros de ahorro correspondiente al mes de noviembre del año 2009.				
		108				
30/11/2009	5.1.2.01.01.	Depósitos de ahorro			191,16	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				191,16
		P/r Intereses generados por los socios durante el mes de noviembre del año 2009.				
		109				
30/11/2009	1.1.1.01.01	Efectivo			79,60	
	4.2.2.01.	Manejo y Cobranzas				79,60
		P/r Se cobra por la comisión generada en el mes de noviembre del 2009 por la cobranza de las facturas de telefono emitidas por Etapa.				
		110				
30/11/2009	1.1.2.01.02.	Consumo			6768,05	
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)			782,31	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				6768,05
	4.1.3.01.02.	Consumo (Interes Ganado)				782,31
		P/r Préstamos correspondientes al mes de noviembre del año 2009.				
		111				
30/11/2009	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			6768,05	
	1.1.1.01.01	Efectivo				6768,05
		P/r Retiro del dinero de los socios por los créditos realizados en noviembre del 2009.				
		112				
30/11/2009	5.1.4.01.01	Sueldo básico			605,86	
	5.1.4.04.	Aportes al IESS			64,14	
	1.1.1.01.01	Efectivo				670,00
		P/r Pago de Sueldos del mes de noviembre del año 2009.				
		113				
30/11/2009	5.1.2.01.02.	Depósitos a plazo			63,30	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				63,30
		P/r Intereses generados por la poliza durante el mes de noviembre del año 2009.				
		114				
30/11/2009	5.1.5.01.04.	Correo			3,00	
	5.1.5.05.06.	Telecomunicaciones e internet			5,60	
	1.1.4.06.04	IVA en compras			0,67	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

	5.1.1.02.03.	Gastos de movilización			12,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				21,27
		P/r gastos de envío de encomiendas, llamadas y movilización realizadas desde luz y guía a Molleturo en el mes de noviembre del 2009.				
		115				
30/11/2009	5.1.5.04.01.	Útiles de oficina			67,30	
	1.1.4.06.04	IVA en compras			8,08	
	1.1.1.01.01	Efectivo				75,38
		P/r Compra utiles de oficina según facturas # 001-002-0027684 en octubre del 2009.				
		116				
30/11/2009	1.1.1.01.01	Efectivo			75,00	
	3.1.1.01.	Certificados de Aportación				75,00
		P/r Certificados de aportación correspondientes al mes de agosto del año 2009.				
		117				
04/12/2009	5.1.1.03.04	Servicios básicos			16,56	
	5.1.5.01.05.	Arrendamientos			150,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				166,56
		P/r el pago de luz y arriendo de luz y guía y de Molleturo correspondientes a noviembre del 2009.				
		118				
31/12/2009	1.1.1.01.01	Efectivo			25171,06	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				25171,06
		P/r Depósitos correspondiente al mes de diciembre del año 2009.				
		119				
31/12/2009	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			33547,15	
	1.1.1.01.01	Efectivo				10256,96
	1.1.2.01.02.	Consumo				21996,00
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)				1294,19
		P/r Retiros de ahorro correspondiente al mes de diciembre del año 2009.				
		120				
31/12/2009	5.1.2.01.01.	Depósitos de ahorro			195,44	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				195,44
		P/r Intereses generados por los socios durante el mes de diciembre del año 2009.				
		121				
31/12/2009	1.1.1.01.01	Efectivo			83,20	
	4.2.2.01.	Manejo y Cobranzas				83,20
		P/r Se cobra por la comisión generada en el mes de diciembre del 2009 por la cobranza de las facturas de telefono emitidas por Etapa.				
		122				
31/12/2009	1.1.2.01.02.	Consumo			5228,70	
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)			614,46	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				5228,70
	4.1.3.01.02.	Consumo (Interes Ganado)				614,46
		P/r Préstamos correspondientes al mes de diciembre del año 2009.				
		123				
31/12/2009	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			5228,70	
	1.1.1.01.01	Efectivo				5228,70
		P/r Retiro del dinero de los socios por los créditos realizados en diciembre del 2009.				
		124				
31/12/2009	5.1.4.01.01	Sueldo básico			605,86	
	5.1.4.04.	Aportes al IESS			64,14	
	1.1.1.01.01	Efectivo				670,00
		P/r Pago de Sueldos del mes de diciembre del año 2009.				
		125				
31/12/2009	5.1.2.01.02.	Depósitos a plazo			30,45	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				30,45
		P/r Intereses generados por la poliza durante el mes de noviembre del año 2009.				
		126				
31/12/2009	5.1.5.01.04.	Correo			6,00	
	5.1.5.05.06.	Telecomunicaciones e internet			3,90	
	1.1.4.06.04	IVA en compras			0,47	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

	5.1.1.02.03.	Gastos de movilización			45,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				55,37
		P/r gastos de envío de encomiendas, llamadas y movilización realizadas desde luz y guía a Molleturo en el mes de diciembre del 2009.				
		127				
31/12/2009	1.1.1.01.01	Efectivo			215,00	
	3.1.1.01.	Certificados de Aportación				215,00
		P/r Certificados de aportación correspondientes al mes de agosto del año 2009.				
		128				
31/12/2009	1.1.4.01.	Intereses por cobrar			4101,58	
	4.1.3.03.02.	Consumo				524,76
	4.1.3.07.01.	Depósitos en bancos y otras instit. financieras				3576,82
		P/r Los intereses ganados en cuentas por cobrar y los depositos en bancos y en otras instituciones financieras asi como los fondos interbancarios de este año 2009.				
		129				
31/12/2009	5.1.5.09.02.	Muebles y enseres			271,04	
	5.1.5.09.06.	Equipos de computación			477,35	
	1.2.2.10.02.	Muebles y Enseres				271,04
	1.2.2.10.06.	Equipos de Computación				477,35
		P/r Gastos de depreciación del año 2009.				



UNIVERSIDAD DE CUENCA

SUMAN IGUALES

1085324,35

1085324,35

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN SANTIAGO DE MOLLETURO
MAYOR GENERAL

CÓDIGO: 1.1.1.01.01

CUENTA: Efectivo

#

1

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2009	Estado de situación Inicial del año 2009.	1	18492,09		18492,09
03/01/2009	Pago de agua y arriendo del mes de diciembre 2008	2		162,43	18329,66
31/01/2009	Depósitos correspondiente al mes de enero del 2009.	3	22836,08		41165,74
31/01/2009	Retiros correspondiente al mes de enero del 2009.	4		10462,43	30703,31
31/01/2009	Retiro de dinero por los prestamos de enero del 2009.	7		7455,38	23247,93
31/01/2009	Certificados de aportación mes de enero del 2009.	8	30,00		23277,93
31/01/2009	Sueldos pagados de enero del 2009.	9		670,00	22607,93
31/01/2009	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	10	86,00		22693,93
31/01/2009	Gastos de movilizacion, llamadas y envio encomiendas	11		36,94	22656,99
05/02/2009	Pago de agua y arriendo del mes de enero del 2009.	13		160,50	22496,49
28/02/2009	Depósitos correspondiente al mes de febrero del 2009.	14	31627,11		54123,60
28/02/2009	Retiros correspondiente al mes de febrero del 2009.	15		10868,57	43255,03
28/02/2009	Retiro de dinero por los prestamos de enero del 2009.	18		10177,00	33078,03
28/02/2009	Sueldos pagados de febrero del 2009.	19		670,00	32408,03
28/02/2009	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	20	78,40		32486,43
28/02/2009	Gastos de movilizacion, llamadas y envio encomiendas	21		22,80	32463,63
28/02/2009	Certificados de aportación mes de febrero del 2009.	23	15,00		32478,63
05/03/2009	Pago de agua y arriendo del mes de febrero 2009.	24		168,25	32310,38



UNIVERSIDAD DE CUENCA

31/03/2009	Depósitos correspondiente al mes de marzo del 2009.	25	25579,16		57889,54
31/03/2009	Retiros correspondiente al mes de marzo del 2009.	26		14248,30	43641,24
31/03/2009	Compra un archivador gerencia factura #004-002-005875	28		201,60	43439,64
31/03/2009	Retiro de dinero por los prestamos de marzo del 2009.	29		6505,00	36934,64
31/03/2009	Sueldos pagados de marzo del 2009.	31		670,00	36264,64
04/04/2009	Pago de agua y arriendo del mes de marzo del 2009.	32		161,44	36103,20
30/04/2009	Depósitos correspondiente al mes de abril del 2009.	33	29799,04		65902,24
30/04/2009	Retiros correspondiente al mes de abril del 2009.	34		9280,67	56621,57
30/04/2009	Retiro de dinero por los prestamos de abril del 2009.	37		11378,00	45243,57
30/04/2009	Sueldos pagados de abril del 2009.	38		670,00	44573,57
30/04/2009	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	39	78,40		44651,97
30/04/2009	Gastos de movilizacion, llamadas y envio encomiendas	40		30,20	44621,77
04/05/2009	Pago de agua y arriendo del mes de abril del 2009.	42		165,60	44456,17
31/05/2009	Depósitos correspondiente al mes de mayo del 2009.	43	26869,55		71325,72
31/05/2009	Retiros correspondiente al mes de mayo del 2009.	44		10240,00	61085,72
31/05/2009	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	46	74,40		61160,12
31/05/2009	Retiro de dinero por los prestamos de mayo del 2009.	48		7679,00	53481,12
31/05/2009	Sueldos pagados de mayo del 2009.	49		670,00	52811,12
31/05/2009	Cuentas pendientes de cobro del año anterior	50	1808,89		54620,01
05/06/2009	Pago de agua y arriendo del mes de mayo del 2009.	51		155,00	54465,01
30/06/2009	Depósitos correspondiente al mes de junio del 2009.	52	28333,14		82798,15
30/06/2009	Retiros correspondiente al mes de junio del 2009.	53		7318,00	75480,15
30/06/2009	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	55	80,40		75560,55
30/06/2009	Retiro de dinero por los prestamos de junio del 2009.	57		9591,00	65969,55



UNIVERSIDAD DE CUENCA

30/06/2009	Sueldos pagados de junio del 2009.	58		670,00	65299,55
30/06/2009	Gastos de movilizacion, llamadas y envio encomiendas	59		33,06	65266,49
06/07/2009	Pago de luz y arriendo del mes de junio del 2009.	61		173,45	65093,04
31/07/2009	Depósitos correspondiente al mes de julio del 2009.	62	19354,04		84447,08
31/07/2009	Retiros correspondiente al mes de julio del 2009.	63		7714,00	76733,08
31/07/2009	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	65	85,20		76818,28
31/07/2009	Retiro de dinero por los prestamos de junio del 2009.	67		9971,00	66847,28
31/07/2009	Sueldos pagados de julio del 2009.	68		670,00	66177,28
31/07/2009	Gastos de movilizacion, llamadas y envio encomiendas	69		50,68	66126,60
03/08/2009	Pago de luz y arriendo del mes de julio del 2009.	70		170,34	65956,26
31/08/2009	Depósitos correspondiente al mes de agosto del 2009.	71	16926,99		82883,25
31/08/2009	Retiros correspondiente al mes de agosto del 2009.	72		9006,00	73877,25
31/08/2009	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	74	75,60		73952,85
31/08/2009	Retiro de dinero por los prestamos de agosto del 2009.	76		5253,00	68699,85
31/08/2009	Sueldos pagados de agosto del 2009.	77		670,00	68029,85
31/08/2009	Gastos de movilizacion, llamadas y envio encomiendas	79		26,80	68003,05
31/08/2009	Compra utiles de oficina y otros suministros	80		46,02	67957,03
31/08/2009	Certificados de aportación mes de agosto del 2009.	81	25,00		67982,03
31/08/2009	Compra de eq. de computación Fact. #001-001-0054367	82		980,00	67002,03
31/08/2009	Retiro de dinero de la poliza de 5000 dolares.	83		5000,00	62002,03
07/09/2009	Pago de luz y arriendo del mes de agosto del 2009.	84		157,00	61845,03
30/09/2009	Depósitos correspondiente al mes de septiembre 2009.	85	24708,86		86553,89
30/09/2009	Retiros correspondiente al mes de septiembre del 2009.	86		8095,00	78458,89
30/09/2009	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	88	74,80		78533,69



UNIVERSIDAD DE CUENCA

30/09/2009	Retiro de dinero por los prestamos de septiembre 2009.	90		8662,15	69871,54
30/09/2009	Sueldos pagados en el mes de septiembre del 2009.	91		670,00	69201,54
30/09/2009	Gastos de movilizacion, llamadas y envio encomiendas	93		57,38	69144,16
30/09/2009	Retiro de dinero de la poliza de 1000 dolares.	94		1000,00	68144,16
05/10/2009	Pago de luz y arriendo del mes de septiembre del 2009.	95		155,00	67989,16
31/10/2009	Depósitos correspondiente al mes de octubre 2009.	96	28653,73		96642,89
31/10/2009	Retiros correspondiente al mes de octubre del 2009.	97		11768,00	84874,89
31/10/2009	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	99	82,00		84956,89
31/10/2009	Retiro de dinero por los prestamos de octubre 2009.	101		12131,65	72825,24
31/10/2009	Sueldos pagados de octubre del 2009.	102		670,00	72155,24
31/10/2009	Gastos de movilizacion, llamadas y envio encomiendas	104		18,14	72137,10
06/11/2009	Pago de luz y arriendo del mes de septiembre del 2009.	105		165,20	71971,90
30/11/2009	Depósitos correspondiente al mes de noviembre 2009.	106	27756,97		99728,87
30/11/2009	Retiros correspondiente al mes de noviembre del 2009.	107		12272,00	87456,87
30/11/2009	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	109	79,60		87536,47
30/11/2009	Retiro de dinero por los prestamos de noviembre 2009.	111		6768,05	80768,42
30/11/2009	Sueldos pagados de noviembre del 2009.	112		670,00	80098,42
30/11/2009	Gastos de movilizacion, llamadas y envio encomiendas	114		21,27	80077,15
30/11/2009	Compra utiles de oficina fact # 001-002-0027684.	115		75,38	80001,77
30/11/2009	Certificados de aportación mes noviembre del 2009.	116	75,00		80076,77
04/12/2009	Pago de luz y arriendo del mes de diciembre del 2009.	117		166,56	79910,21
31/12/2009	Depósitos correspondiente al mes de diciembre 2009.	118	25171,06		105081,27
31/12/2009	Retiros correspondiente al mes de diciembre del 2009.	119		10256,96	94824,31
31/12/2009	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	121	83,20		94907,51



UNIVERSIDAD DE CUENCA

31/12/2009	Retiro de dinero por los prestamos de diciembre 2009.	123		5228,70	89678,81
31/12/2009	Sueldos pagados de diciembre del 2009.	124		670,00	89008,81
31/12/2009	Gastos de movilizacion, llamadas y envio encomiendas	126		55,37	88953,44
31/12/2009	Certificados de aportación mes diciembre del 2009.	127	215,00		89168,44
					89168,44
					89168,44

CÓDIGO: 1.1.1.02.01

CUENTA: Banco de Guayaquil

2

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2009	Estado de situación Inicial del año 2009.	1	98063,75		98063,75
					98063,75

CÓDIGO: 1.1.1.02.02

CUENTA: Cooperativa Coodesarrollo

3

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2009	Estado de situación Inicial del año 2009.	1	1129,96		1129,96
					1129,96

CÓDIGO: 1.1.1.02.03

CUENTA: Cooperativa Coobaños

4

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2009	Estado de situación Inicial del año 2009.	1	19,49		19,49
					19,49



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CÓDIGO: 1.1.1.02.04

CUENTA: Cooperativa Artesanal

5

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2009	Estado de situación Inicial del año 2009.	1	50,00		50,00
					50,00

CÓDIGO: 1.1.1.06.01.

CUENTA: Cooperativa Coodesarrollo

6

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2009	Estado de situación Inicial del año 2009.	1	949,96		949,96
					949,96
					949,96

CÓDIGO: 1.1.1.06.02.

CUENTA: Cooperativa Coobaños

7

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2009	Estado de situación Inicial del año 2009.	1	20,00		20,00
					20,00

CÓDIGO: 1.1.1.06.03

CUENTA: Cooperativa Artesanal

8

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2009	Estado de situación Inicial del año 2009.	1	20,00		20,00



UNIVERSIDAD DE CUENCA

20,00

CÓDIGO: 1.1.2.01.02.

CUENTA: Consumo

#

9

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2009	Estado de situación Inicial del año 2009.	1	88052,38		88052,38
31/01/2009	Retiros correspondiente al mes de enero del 2009.	4		11412,00	76640,38
31/01/2009	Préstamos realizados en el mes de enero del 2009.	6	7455,38		84095,76
28/02/2009	Retiros correspondiente al mes de febrero del 2009.	15		13958,00	70137,76
28/02/2009	Préstamos realizados en el mes de febrero del 2009.	17	10177,00		80314,76
31/03/2009	Retiros correspondiente al mes de marzo del 2009.	26		11548,00	68766,76
31/03/2009	Préstamos realizados en el mes de marzo del 2009.	29	6505,00		75271,76
30/04/2009	Retiros correspondiente al mes de abril del 2009.	34		16935,11	58336,65
30/04/2009	Préstamos realizados en el mes de abril del 2009.	36	11378,00		69714,65
31/05/2009	Retiros correspondiente al mes de mayo del 2009.	44		15429,08	54285,57
31/05/2009	Préstamos realizados en el mes de mayo del 2009.	47	7679,00		61964,57
30/06/2009	Retiros correspondiente al mes de junio del 2009.	53		12529,93	49434,64
30/06/2009	Préstamos realizados en el mes de junio del 2009.	56	9591,00		59025,64
31/07/2009	Retiros correspondiente al mes de julio del 2009.	63		7579,35	51446,29
31/07/2009	Préstamos realizados en el mes de julio del 2009.	66	9971,00		61417,29
31/08/2009	Retiros correspondiente al mes de agosto del 2009.	72		13365,96	48051,33
31/08/2009	Préstamos realizados en el mes de agosto del 2009.	75	5253,00		53304,33
30/09/2009	Retiros correspondiente al mes de septiembre del 2009.	86		10237,43	43066,90
30/09/2009	Préstamos realizados en el mes de septiembre del 2009.	89	8662,15		51729,05



UNIVERSIDAD DE CUENCA

31/10/2009	Retiros correspondiente al mes de octubre del 2009.	97		12966,02	38763,03
31/10/2009	Préstamos realizados en el mes de octubre del 2009.	100	12131,65		50894,68
30/11/2009	Retiros correspondiente al mes de noviembre del 2009.	107		11751,50	39143,18
30/11/2009	Préstamos realizados en el mes de noviembre del 2009.	110	6768,05		45911,23
31/12/2009	Retiros correspondiente al mes de diciembre del 2009.	119		21996,00	23915,23
31/12/2009	Préstamos realizados en el mes de diciembre del 2009.	122	5228,70		29143,93
					29143,93

CÓDIGO: 1.1.2.05.02.

CUENTA: Consumo

10

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2009	Estado de situación Inicial del año 2009.	1	2750,00		2750,00
					2750,00
					2750,00

CÓDIGO: 1.1.3.02.01.

CUENTA: Sr. Homero Chuñir

11

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2009	Estado de situación Inicial del año 2009.	1	761,20		761,20
31/05/2009	Cobro de unas cuentas correspondientes al año anterior.	59		761,20	0,00
					0,00

CÓDIGO: 1.1.3.02.02.

CUENTA: Sr. Cleofer torres

12



UNIVERSIDAD DE CUENCA

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2009	Estado de situación Inicial del año 2009.	1	302,00		302,00
31/05/2009	Cobro de unas cuentas correspondientes al año anterior.	59		302,00	0,00
					0,00

CÓDIGO: 1.1.3.02.03

CUENTA: Sr. Guillermo Torres

13

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2009	Estado de situación Inicial del año 2009.	1	302,00		302,00
31/05/2009	Cobro de unas cuentas correspondientes al año anterior.	59		302,00	0,00
					0,00

CÓDIGO: 1.1.4.02.01.02.

CUENTA: Consumo. (Interes por Cobrar)

14

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2009	Estado de situación Inicial del año 2009.	1	17547,09		17547,09
31/01/2009	Retiros correspondiente al mes de enero del 2009.	4		443,37	17103,72
31/01/2009	Préstamos realizados en el mes de enero del 2009.	6	973,23		18076,95
28/02/2009	Retiros correspondiente al mes de febrero del 2009.	15		597,44	17479,51
28/02/2009	Préstamos realizados en el mes de febrero del 2009.	17	1471,40		18950,91
31/03/2009	Retiros correspondiente al mes de marzo del 2009.	26		1160,86	17790,05
31/03/2009	Préstamos realizados en el mes de marzo del 2009.	29	636,99		18427,04
30/04/2009	Retiros correspondiente al mes de abril del 2009.	34		1089,13	17337,91
30/04/2009	Préstamos realizados en el mes de abril del 2009.	36	1539,62		18877,53



UNIVERSIDAD DE CUENCA

31/05/2009	Retiros correspondiente al mes de mayo del 2009.	44		1807,48	17070,05
31/05/2009	Préstamos realizados en el mes de mayo del 2009.	47	949,85		18019,90
30/06/2009	Retiros correspondiente al mes de junio del 2009.	53		1173,08	16846,82
30/06/2009	Préstamos realizados en el mes de junio del 2009.	56	1018,28		17865,10
31/07/2009	Retiros correspondiente al mes de julio del 2009.	63		977,45	16887,65
31/07/2009	Préstamos realizados en el mes de julio del 2009.	66	1311,29		18198,94
31/08/2009	Retiros correspondiente al mes de agosto del 2009.	72		1342,55	16856,39
31/08/2009	Préstamos realizados en el mes de agosto del 2009.	75	717,44		17573,83
30/09/2009	Retiros correspondiente al mes de septiembre del 2009.	86		1360,22	16213,61
30/09/2009	Préstamos realizados en el mes de septiembre del 2009.	89	1159,74		17373,35
31/10/2009	Retiros correspondiente al mes de octubre del 2009.	97		2066,92	15306,43
31/10/2009	Préstamos realizados en el mes de octubre del 2009.	100	1392,21		16698,64
30/11/2009	Retiros correspondiente al mes de noviembre del 2009.	107		1949,70	14748,94
30/11/2009	Préstamos realizados en el mes de noviembre del 2009.	110	782,31		15531,25
31/12/2009	Retiros correspondiente al mes de diciembre del 2009.	119		1294,19	14237,06
31/12/2009	Préstamos realizados en el mes de diciembre del 2009.	122	614,46		14851,52
					14851,52

CÓDIGO: 1.1.4.04.05.

CUENTA: Otras cuentas por cobrar socios

#

15

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2009	Estado de situación Inicial del año 2009.	1	1724,23		1724,23
					1724,23
					1724,23



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CÓDIGO: 1.2.2.04.

CUENTA: Muebles y Enseres

16

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2009	Estado de situación Inicial del año 2009.	1	2575,35		2575,35
31/03/2009	La compra de un archivador fact # 004-002-005875	28	180,00		2755,35
					2755,35

CÓDIGO: 1.2.2.08.

CUENTA: Equipos de Computación

17

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2009	Estado de situación Inicial del año 2009.	1	3656,96		3656,96
31/08/2009	Compra de un computador facturas # 001-001-0054367	82	875,00		4531,96
					4531,96

CÓDIGO: 1.2.2.10.02.

CUENTA: Muebles y Enseres

18

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2009	Estado de situación Inicial del año 2009.	1		867,53	-867,53
31/12/2009	Gastos de depreciacion del año 2009.	129		271,04	-1138,57
					-1138,57

CÓDIGO: 1.2.2.08.

CUENTA: Equipos de Computación

19



UNIVERSIDAD DE CUENCA

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2009	Estado de situación Inicial del año 2009.	1		1886,87	-1886,87
31/12/2009	Gastos de depreciacion del año 2009.	129		477,35	-2364,22
					-2364,22

CÓDIGO: 2.1.1.01.01.

CUENTA: Depósitos de ahorro

20

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2009	Estado de situación Inicial del año 2009.	1		155985,62	-155985,62
31/01/2009	Depósitos correspondiente al mes de enero del 2009.	3		22836,08	-178821,70
31/01/2009	Retiros correspondiente al mes de enero del 2009.	4	22317,80		-156503,90
31/01/2009	Préstamos realizados en el mes de enero del 2009.	6		7455,38	-163959,28
31/01/2009	Retiro de dinero por los prestamos de enero del 2009.	7	7455,38		-156503,90
28/02/2009	Depósitos correspondiente al mes de febrero del 2009.	14		31627,11	-188131,01
28/02/2009	Retiros correspondiente al mes de febrero del 2009.	15	25424,01		-162707,00
28/02/2009	Préstamos realizados en el mes de febrero del 2009.	17		10177,00	-172884,00
28/02/2009	Retiro de dinero por los prestamos de febrero del 2009.	18	10177,00		-162707,00
31/03/2009	Depósitos correspondiente al mes de marzo del 2009.	25		25579,16	-188286,16
31/03/2009	Retiros correspondiente al mes de marzo del 2009.	26	26957,16		-161329,00
31/03/2009	Préstamos realizados en el mes de marzo del 2009.	29		6505,00	-167834,00
31/03/2009	Retiro de dinero por los prestamos de marzo del 2009.	30	6505,00		-161329,00
30/04/2009	Depósitos correspondiente al mes de marzo del 2009.	33		29799,04	-191128,04
30/04/2009	Retiros correspondiente al mes de abril del 2009.	34	27304,91		-163823,13
30/04/2009	Préstamos realizados en el mes de abril del 2009.	36		11378,00	-175201,13



UNIVERSIDAD DE CUENCA

30/04/2009	Retiro de dinero por los prestamos de abril del 2009.	37	11378,00		-163823,13
31/05/2009	Depósitos correspondiente al mes de mayo del 2009.	43		26869,55	-190692,68
31/05/2009	Retiros correspondiente al mes de mayo del 2009.	44	27476,56		-163216,12
31/05/2009	Préstamos realizados en el mes de mayo del 2009.	47		7679,00	-170895,12
31/05/2009	Retiro de dinero por los prestamos de mayo del 2009.	48	7679,00		-163216,12
30/06/2009	Depósitos correspondiente al mes de junio del 2009.	52		28333,14	-191549,26
30/06/2009	Retiros correspondiente al mes de junio del 2009.	53	21021,01		-170528,25
30/06/2009	Préstamos realizados en el mes de junio del 2009.	56		9591,00	-180119,25
30/06/2009	Retiro de dinero por los prestamos de junio del 2009.	57	9591,00		-170528,25
31/07/2009	Depósitos correspondiente al mes de julio del 2009.	62		19354,04	-189882,29
31/07/2009	Retiros correspondiente al mes de julio del 2009.	63	16270,80		-173611,49
31/07/2009	Préstamos realizados en el mes de julio del 2009.	66		9971,00	-183582,49
31/07/2009	Retiro de dinero por los prestamos de junio del 2009.	67	9971,00		-173611,49
31/08/2009	Depósitos correspondiente al mes de agosto del 2009.	71		16926,99	-190538,48
31/08/2009	Retiros correspondiente al mes de agosto del 2009.	72	23714,51		-166823,97
31/08/2009	Préstamos realizados en el mes de agosto del 2009.	75		5253,00	-172076,97
31/08/2009	Retiro de dinero por los prestamos de agosto del 2009.	76	5253,00		-166823,97
30/09/2009	Depósitos correspondiente al mes de septiembre 2009.	85		24708,86	-191532,83
30/09/2009	Retiros correspondiente al mes de septiembre del 2009.	86	19692,65		-171840,18
30/09/2009	Préstamos realizados en el mes de septiembre del 2009.	89		8662,15	-180502,33
30/09/2009	Retiro de dinero por los prestamos de septiembre 2009.	90	8662,15		-171840,18
31/10/2009	Depósitos correspondiente al mes de octubre 2009.	96		28653,73	-200493,91
31/10/2009	Retiros correspondiente al mes de octubre del 2009.	97	26800,94		-173692,97
31/10/2009	Préstamos realizados en el mes de octubre del 2009.	100		12131,65	-185824,62



UNIVERSIDAD DE CUENCA

31/10/2009	Retiro de dinero por los prestamos de octubre 2009.	101	12131,65		-173692,97
30/11/2009	Depósitos correspondiente al mes de noviembre 2009.	106		27756,97	-201449,94
30/11/2009	Retiros correspondiente al mes de noviembre del 2009.	107	25973,20		-175476,74
30/11/2009	Préstamos realizados en el mes de noviembre del 2009.	110		6768,05	-182244,79
30/11/2009	Retiro de dinero por los prestamos de noviembre 2009.	111	6768,05		-175476,74
31/12/2009	Depósitos correspondiente al mes de diciembre 2009.	118		25171,06	-200647,80
31/12/2009	Retiros correspondiente al mes de diciembre del 2009.	119	33547,15		-167100,65
31/12/2009	Préstamos realizados en el mes de diciembre del 2009.	122		5228,70	-172329,35
31/12/2009	Retiro de dinero por los prestamos de diciembre 2009.	123	5228,70		-167100,65
					-167100,65

CÓDIGO: 2.1.1.03.04.

CUENTA: De 181 a 360 días

21

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2009	Estado de situación Inicial del año 2009.	1		15260,00	-15260,00
31/08/2009	Retiro de dinero de los depositos a plazo.	83	5000,00		-10260,00
30/09/2009	Retiro de dinero de los depositos a plazo.	94	1000,00		-9260,00

CÓDIGO: 2.1.3.06.05.

CUENTA: Otros.

22

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2009	Estado de situación Inicial del año 2009.	1		537,50	-537,50
					-537,50



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CÓDIGO: 2.2.1.01.01

CUENTA: Creación de Bancos Comunales EMC

23

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2009	Estado de situación Inicial del año 2009.	1		5500,00	-5500,00
					-5500,00

CÓDIGO: 2.2.1.01.02

CUENTA: Cooperativa Coodesarrollo

24

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2009	Estado de situación Inicial del año 2009.	1		5144,40	-5144,40
					-5144,40

CÓDIGO: 2.2.1.01.03

CUENTA: Cooperativa Artesanal

25

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2009	Estado de situación Inicial del año 2009.	1		8000,00	-8000,00
					-8000,00

CÓDIGO: 2.2.1.01.04

CUENTA: Cooperativa Coobaños

26

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2009	Estado de situación Inicial del año 2009.	1		10000,00	-10000,00
					-10000,00



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CÓDIGO: 3.1.1.01.

CUENTA: Certificados de Aportación

27

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2009	Estado de situación Inicial del año 2009.	1		23929,60	-23929,60
31/01/2009	Certificados de aportación mes de enero del 2009.	8		30,00	-23959,60
28/02/2009	Certificados de aportación mes de febrero del 2009.	23		15,00	-23974,60
31/08/2009	Certificados de aportación mes agosto del 2009.	81		25,00	-23999,60
30/11/2009	Certificados de aportación mes noviembre del 2009.	116		75,00	-24074,60
31/12/2009	Certificados de aportación mes diciembre del 2009.	127		215,00	-24289,60
				360,00	-24649,60
					-24649,60

CÓDIGO: 3.1.2.01.

CUENTA: Legales

28

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2009	Estado de situación Inicial del año 2009.	1		553,32	-553,32
					-553,32
					-553,32

CÓDIGO: 3.1.2.02.

CUENTA: Generales

29

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2009	Estado de situación Inicial del año 2009.	1		1415,59	-1415,59



UNIVERSIDAD DE CUENCA

					-1415,59
					-1415,59

CÓDIGO: 3.1.3.01

CUENTA: Fondo de Educación

30

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2009	Estado de situación Inicial del año 2009.	1		357,11	-357,11
					-357,11
					-357,11

CÓDIGO: 3.1.3.02.

CUENTA: Fondo de Asistencia Social

31

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2009	Estado de situación Inicial del año 2009.	1		110,28	-110,28
					-110,28
					-110,28

CÓDIGO: 3.1.4.01.

CUENTA: Excedente del Ejercicio

32

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2009	Estado de situación Inicial del año 2009.	1		4400,43	-4400,43
					-4400,43
					-4400,43



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CÓDIGO: 5.1.1.03.04

CUENTA: Servicios básicos

33

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
05/01/2009	Pago de agua y arriendo del mes de diciembre 2009.	2	12,43		12,43
06/02/2009	Pago de agua y arriendo del mes de enero del 2009.	13	10,50		22,93
05/03/2009	Pago de agua y arriendo del mes de febrero del 2009.	24	18,25		41,18
04/04/2009	Pago de agua y arriendo del mes de marzo del 2009.	32	11,44		52,62
04/05/2009	Pago de agua y arriendo del mes de abril del 2009.	42	15,60		68,22
05/06/2009	Pago de agua y arriendo del mes de mayo del 2009.	51	5,00		73,22
06/07/2009	Pago de luz y arriendo del mes de junio del 2009.	61	23,45		96,67
03/08/2009	Pago de luz y arriendo del mes de julio del 2009.	70	20,34		117,01
07/09/2009	Pago de luz y arriendo del mes de agosto del 2009.	84	7,00		124,01
05/10/2009	Pago de luz y arriendo del mes de septiembre del 2009.	95	5,00		129,01
06/11/2009	Pago de luz y arriendo del mes de octubre del 2009.	105	15,20		144,21
04/12/2009	Pago de luz y arriendo del mes de noviembre del 2009.	117	16,56		160,77
					160,77

CÓDIGO: 5.1.5.01.05.

CUENTA: Arrendamientos

34

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
05/01/2009	Pago de agua y arriendo del mes de diciembre 2009.	2	150,00		150,00
06/02/2009	Pago de agua y arriendo del mes de enero del 2009.	13	150,00		300,00
05/03/2009	Pago de agua y arriendo del mes de febrero del 2009.	24	150,00		450,00
04/04/2009	Pago de agua y arriendo del mes de marzo del 2009.	32	150,00		600,00



UNIVERSIDAD DE CUENCA

04/05/2009	Pago de agua y arriendo del mes de abril del 2009.	42	150,00		750,00
05/06/2009	Pago de agua y arriendo del mes de mayo del 2009.	51	150,00		900,00
06/07/2009	Pago de luz y arriendo del mes de junio del 2009.	61	150,00		1050,00
03/08/2009	Pago de luz y arriendo del mes de julio del 2009.	70	150,00		1200,00
07/09/2009	Pago de luz y arriendo del mes de agosto del 2009.	84	150,00		1350,00
05/10/2009	Pago de luz y arriendo del mes de septiembre del 2009.	95	150,00		1500,00
06/11/2009	Pago de luz y arriendo del mes de octubre del 2009.	105	150,00		1650,00
04/12/2009	Pago de luz y arriendo del mes de noviembre del 2009.	117	150,00		1800,00
					1800,00

CÓDIGO: 5.1.2.01.01.

CUENTA: Depósitos de ahorro

#

35

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/01/2009	Intereses generados de los depósitos de enero 2009.	5	199,87		199,87
28/02/2009	Intereses generados de los depósitos de febrero 2009	16	211,64		411,51
31/03/2009	Intereses generados de los depósitos de marzo 2009	27	189,14		600,65
30/04/2009	Intereses generados de los depósitos de abril 2009	35	182,49		783,14
31/05/2009	Intereses generados de los depósitos de mayo 2009	45	151,32		934,46
30/06/2009	Intereses generados de los depósitos de junio 2009	54	166,60		1101,06
31/07/2009	Intereses generados de los depósitos de julio 2009	64	194,04		1295,10
31/08/2009	Intereses generados de los depósitos de agosto 2009	73	222,28		1517,38
30/09/2009	Intereses generados de los depósitos septiembre 2009	87	205,93		1723,31
31/10/2009	Intereses generados de los depósitos octubre 2009	98	179,26		1902,57
30/11/2009	Intereses generados de los depósitos noviembre 2009	108	191,16		2093,73



UNIVERSIDAD DE CUENCA

31/12/2009	Intereses generados de los depósitos diciembre 2009	120	195,44		2289,17
					2289,17
					2289,17

CÓDIGO: 2.1.3.01.01.

CUENTA: Depósitos a la vista

36

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2009	Estado de situación Inicial del año 2009.	1		1943,11	-1943,11
31/01/2009	Intereses generados de los depósitos de enero 2009.	5		199,87	-2142,98
31/01/2009	Intereses generados de la poliza en el mes de enero 2009	12		45,93	-2188,91
28/01/2009	Intereses generados de los depósitos de febrero 2009.	16		211,64	-2400,55
28/01/2009	Intereses generados de la poliza en febrero 2009	22		53,74	-2454,29
31/03/2009	Intereses generados de los depósitos de marzo 2009.	27		189,14	-2643,43
30/04/2009	Intereses generados de los depósitos de abril 2009.	35		182,49	-2825,92
30/04/2009	Intereses generados de la poliza en abril 2009	41		95,24	-2921,16
31/05/2009	Intereses generados de los depósitos de mayo 2009.	45		151,32	-3072,48
30/06/2009	Intereses generados de los depósitos de junio 2009.	54		166,60	-3239,08
30/06/2009	Intereses generados de la poliza en el mes de junio 2009	60		45,30	-3284,38
31/07/2009	Intereses generados de los depósitos de julio 2009.	64		194,04	-3478,42
31/08/2009	Intereses generados de los depósitos de agosto 2009	73		222,28	-3700,70
31/08/2009	Intereses generados en la poliza durante agosto 2009	78		43,93	-3744,63
30/09/2009	Intereses generados de los depósitos septiembre 2009	87		205,93	-3950,56
30/09/2009	Intereses generados poliza durante septiembre 2009	92		30,45	-3981,01
31/10/2009	Intereses generados de los depósitos octubre 2009	98		179,26	-4160,27



UNIVERSIDAD DE CUENCA

31/10/2009	Intereses generados en la poliza durante octubre 2009	103		63,30	-4223,57
30/11/2009	Intereses generados de los depósitos noviembre 2009	108		191,16	-4414,73
30/11/2009	Intereses generados en la poliza durante noviembre 2009	113		63,30	-4478,03
31/12/2009	Intereses generados de los depósitos diciembre 2009	120		195,44	-4673,47
31/12/2009	Intereses generados en la poliza durante diciembre 2009	125		30,45	-4703,92
					-4703,92
					-4703,92

CÓDIGO: 5.1.1.02.03.

CUENTA: Gastos de movilización

#

37

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/01/2009	Gastos de movilización por parte de gerencia.	11	25,00		25,00
28/02/2009	Gastos de movilización por parte de gerencia.	21	9,00		34,00
30/04/2009	Gastos de movilización por parte de gerencia.	40	15,30		49,30
30/06/2009	Gastos de movilización por parte de gerencia.	59	21,00		70,30
31/07/2009	Gastos de movilización por parte de gerencia.	69	34,00		104,30
31/08/2009	Gastos de movilización por parte de gerencia.	79	17,00		121,30
30/09/2009	Gastos de movilización por parte de gerencia.	93	34,00		155,30
31/10/2009	Gastos de movilización por parte de gerencia.	104	9,00		164,30
30/11/2009	Gastos de movilización por parte de gerencia.	114	12,00		176,30
31/12/2009	Gastos de movilización por parte de gerencia.	126	45,00		221,30

CÓDIGO: 4.1.3.01.02.

CUENTA: Consumo (Interes Ganado)

#

38



UNIVERSIDAD DE CUENCA

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/01/2009	Préstamos realizados en el mes de enero del 2009.	6		973,23	-973,23
28/02/2009	Préstamos realizados en el mes de febrero del 2009.	17		1471,40	-2444,63
31/03/2009	Préstamos realizados en el mes de marzo del 2009.	29		636,99	-3081,62
30/04/2009	Préstamos realizados en el mes de abril del 2009.	36		1539,62	-4621,24
31/05/2009	Préstamos realizados en el mes de mayo del 2009.	47		949,85	-5571,09
30/06/2009	Préstamos realizados en el mes de junio del 2009.	56		1018,28	-6589,37
31/07/2009	Préstamos realizados en el mes de julio del 2009.	66		1311,29	-7900,66
31/08/2009	Préstamos realizados en el mes de agosto del 2009.	75		717,44	-8618,10
30/09/2009	Préstamos realizados en el mes de septiembre del 2009.	89		1159,74	-9777,84
31/10/2009	Préstamos realizados en el mes de octubre del 2009.	100		1392,21	-11170,05
30/11/2009	Préstamos realizados en el mes de noviembre del 2009.	110		782,31	-11952,36
31/12/2009	Préstamos realizados en el mes de diciembre del 2009.	122		614,46	-12566,82
					-12566,82

CÓDIGO: 5.1.4.01.01

CUENTA: Sueldo básico

#

39

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/01/2009	Sueldos pendientes de pago de enero del 2009	10	605,86		605,86
28/02/2009	Sueldos pendientes de pago de febrero del 2009	19	605,86		1211,72
31/03/2009	Sueldos pendientes de pago de marzo del 2009	31	605,86		1817,58
30/04/2009	Sueldos pendientes de pago de abril del 2009	38	605,86		2423,44
31/05/2009	Sueldos pendientes de pago de mayo del 2009	49	605,86		3029,30



UNIVERSIDAD DE CUENCA

30/06/2009	Sueldos pendientes de pago de junio del 2009	58	605,86		3635,16
31/07/2009	Sueldos pendientes de pago de julio del 2009	68	605,86		4241,02
31/08/2009	Sueldos pendientes de pago de agosto del 2009	77	605,86		4846,88
30/09/2009	Sueldos pendientes de pago de septiembre del 2009	91	605,86		5452,74
31/10/2009	Sueldos pendientes de pago de octubre del 2009	102	605,86		6058,60
30/11/2009	Sueldos pendientes de pago de noviembre del 2009	112	605,86		6664,46
31/12/2009	Sueldos pendientes de pago de diciembre del 2009	124	605,86		7270,32
					7270,32
					7270,32

CÓDIGO: 5.1.4.04.

CUENTA: Aportes al IESS

40

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/01/2009	Sueldos pendientes de pago de enero del 2009	10	64,14		64,14
28/02/2009	Sueldos pendientes de pago de febrero del 2009	19	64,14		128,28
31/03/2009	Sueldos pendientes de pago de marzo del 2009	31	64,14		192,42
30/04/2009	Sueldos pendientes de pago de abril del 2009	38	64,14		256,56
31/05/2009	Sueldos pendientes de pago de mayo del 2009	49	64,14		320,70
30/06/2009	Sueldos pendientes de pago de junio del 2009	58	64,14		384,84
31/07/2009	Sueldos pendientes de pago de julio del 2009	68	64,14		448,98
31/08/2009	Sueldos pendientes de pago de agosto del 2009	77	64,14		513,12
30/09/2009	Sueldos pendientes de pago de septiembre del 2009	91	64,14		577,26
31/10/2009	Sueldos pendientes de pago de octubre del 2009	102	64,14		641,40
30/11/2009	Sueldos pendientes de pago de noviembre del 2009	112	64,14		705,54



UNIVERSIDAD DE CUENCA

31/12/2009	Sueldos pendientes de pago de diciembre del 2009	124	64,14		769,68
					769,68

CÓDIGO: 2.1.3.02.01.

CUENTA: Remuneraciones

41

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2009	Estado de situación Inicial del año 2009.	1		2745,10	-2745,10
					-2745,10

CÓDIGO: 2.1.3.02.03.

CUENTA: Aportes al IESS

42

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2009	Estado de situación Inicial del año 2009.	1		90,70	-90,70
					-90,70

CÓDIGO: 1.1.4.06.04

CUENTA: IVA en compras

43

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2009	Estado de situación Inicial del año 2009.	1	125,09		125,09
31/01/2009	Gasto de llamadas telefonicas a la central.	11	0,64		125,73
28/02/2009	Gasto de llamadas telefonicas a la central.	21	0,30		126,03
31/03/2009	Compra de un archivador fact.002-004-005875	28	21,60		147,63
30/04/2009	Gasto de llamadas telefonicas a la central.	40	0,20		147,83



UNIVERSIDAD DE CUENCA

30/06/2009	Gasto de llamadas telefonicas a la central.	59	0,76		148,59
31/07/2009	Gasto de llamadas telefonicas a la central.	69	0,18		148,77
31/08/2009	Gasto de llamadas telefonicas a la central.	79	0,30		149,07
31/08/2009	Compra de utiles de oficina factura 067548 y 0098734	80	4,93		154,00
31/08/2009	Compra equipos de computacion factura 001-001-0054367	82	105,00		259,00
30/09/2009	Gasto de llamadas telefonicas a la central.	93	0,58		259,58
31/10/2009	Gasto de llamadas telefonicas a la central.	104	0,44		260,02
30/11/2009	Gasto de llamadas telefonicas a la central.	114	0,67		260,69
30/11/2009	Compra de utiles de oficina factura 001-002-0027684	115	8,08		268,77
31/12/2009	Gasto de llamadas telefonicas a la central.	126	0,47		269,24

CÓDIGO: 4.2.2.01

CUENTA: Manejo y Cobranzas

44

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/01/2009	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	10		86,00	-86,00
28/02/2009	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	20		78,40	-164,40
30/04/2009	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	39		78,40	-242,80
31/05/2009	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	46		74,40	-317,20
30/06/2009	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	55		80,40	-397,60
31/07/2009	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	65		85,20	-482,80
31/08/2009	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	74		75,60	-558,40
30/09/2009	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	88		74,80	-633,20
31/10/2009	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	99		82,00	-715,20
30/11/2009	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	109		79,60	-794,80



UNIVERSIDAD DE CUENCA

31/12/2009	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	121		83,20	-878,00
------------	------------------------------------------------------	-----	--	-------	---------

CÓDIGO: 5.1.5.04.01.

CUENTA: Útiles de oficina

45

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/08/2009	Compra de utiles de oficina factura 067548 y 0098734	80	23,45		23,45
30/11/2009	Compra de utiles de oficina factura 001-002-0027684	115	67,30		90,75
					90,75

CÓDIGO: 5.1.5.01.04.

CUENTA: Correo

46

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/01/2009	Envio de encomiendas de luz y guia a molleturo	11	6,00		6,00
28/02/2009	Envio de encomiendas de luz y guia a molleturo	21	11,00		17,00
30/04/2009	Envio de encomiendas de luz y guia a molleturo	40	13,00		30,00
30/06/2009	Envio de encomiendas de luz y guia a molleturo	59	5,00		35,00
31/07/2009	Envio de encomiendas de luz y guia a molleturo	69	15,00		50,00
31/08/2009	Envio de encomiendas de luz y guia a molleturo	79	7,00		57,00
30/09/2009	Envio de encomiendas de luz y guia a molleturo	93	18,00		75,00
31/10/2009	Envio de encomiendas de luz y guia a molleturo	104	5,00		80,00
30/11/2009	Envio de encomiendas de luz y guia a molleturo	114	3,00		83,00
31/12/2009	Envio de encomiendas de luz y guia a molleturo	126	6,00		89,00
					89,00



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CÓDIGO: 5.1.5.05.06.

CUENTA: Telecomunicaciones e internet

47

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/01/2009	llamadas realizadas de luz y guia a molleturo	11	5,30		5,30
28/02/2009	llamadas realizadas de luz y guia a molleturo	21	2,50		7,80
30/04/2009	llamadas realizadas de luz y guia a molleturo	40	1,70		9,50
30/06/2009	llamadas realizadas de luz y guia a molleturo	59	6,30		15,80
31/07/2009	llamadas realizadas de luz y guia a molleturo	69	1,50		17,30
31/08/2009	llamadas realizadas de luz y guia a molleturo	79	2,50		19,80
30/09/2009	llamadas realizadas de luz y guia a molleturo	93	4,80		24,60
31/10/2009	llamadas realizadas de luz y guia a molleturo	104	3,70		28,30
30/11/2009	llamadas realizadas de luz y guia a molleturo	114	5,60		33,90
31/12/2009	llamadas realizadas de luz y guia a molleturo	126	3,90		37,80

CÓDIGO: 1.1.4.01.

CUENTA: Interes por cobrar de Inversiones

48

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2009	Estado de situación Inicial del año 2009.	1	2185,61		2185,61
31/05/2009	Cobro de cuentas correspondientes al año anterior.	50		443,69	1741,92
31/12/2008	Cobro de intereses de bancos y de fondos interbancarios	128	4101,58		5843,50

CÓDIGO: 5.1.2.01.02.

CUENTA: Depósitos a plazo

49



UNIVERSIDAD DE CUENCA

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/01/2009	Intereses generados de la poliza en el mes de enero 2009	12	45,93		45,93
28/01/2009	Intereses generados de la poliza en febrero 2009	22	53,74		99,67
30/04/2009	Intereses generados de la poliza en abril 2009	41	95,24		194,91
30/06/2009	Intereses generados de la poliza en el mes de junio 2009	60	45,30		240,21
31/08/2009	Intereses generados en la poliza durante agosto 2009	78	43,93		284,14
30/09/2009	Intereses generados poliza durante septiembre 2009	92	30,45		314,59
31/10/2009	Intereses generados en la poliza durante octubre 2009	103	63,30		377,89
30/11/2009	Intereses generados en la poliza durante noviembre 2009	113	63,30		441,19
31/12/2009	Intereses generados en la poliza durante diciembre 2009	125	30,45		471,64
					471,64

CÓDIGO: 5.1.5.04.05.

CUENTA: Otros suministros

#

50

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/08/2009	compra de una chapa para la puerta fact. 0098734	80	17,64		17,64
					17,64

CÓDIGO: 5.1.5.09.02.

CUENTA: Muebles y Enseres

#

51

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2008	Gastos de depreciacion del año 2009	129	271,04		271,04
					271,04



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CÓDIGO: 5.1.5.09.06.

CUENTA: Equipos de Computación

52

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2008	Gastos de depreciacion del año 2009	129	477,35		477,35
					477,35

CÓDIGO: 4.1.3.03.02.

CUENTA: Consumo

53

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2008	Intereses ganados de cuentas y documentos por cobrar	128		524,76	-524,76
					-524,76

CÓDIGO: 4.1.3.07.01.

CUENTA: Depósitos en bancos y otras instit. financieras

54

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2008	Intereses de los depositos en los bancos y fondos interb.	128		3576,82	-3576,82
					-3576,82



UNIVERSIDAD DE CUENCA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN SANTIAGO DE MOLLETURO
BALANCE DE COMPROBACION

#	CODIGO	CUENTA	DEUDOR	ACREEDOR
1	1.1.1.01.01	Efectivo	89168,44	
2	1.1.1.02.01	Banco de Guayaquil	98063,75	
3	1.1.1.02.02	Cooperativa Coodesarrollo	1129,96	
4	1.1.1.02.03	Cooperativa Coobaños	19,49	
5	1.1.1.02.04	Cooperativa Artesanal	50,00	
6	1.1.1.06.01.	Cooperativa Coodesarrollo	949,96	
7	1.1.1.06.02.	Cooperativa Coobaños	20,00	
8	1.1.1.06.03	Cooperativa Artesanal	20,00	
9	1.1.2.01.02.	Consumo	29143,93	
10	1.1.2.05.02.	Consumo	2750,00	
11	1.1.3.02.01.	Sr. Homero Chuñir	0,00	
12	1.1.3.02.02.	Sr. Cleofer torres	0,00	
13	1.1.3.02.03	Sr. Guillermo Torres	0,00	
14	1.1.4.02.01.02.	Consumo.	14851,52	
15	1.1.4.04.05.	Otras cuentas por cobrar socios	1724,23	
16	1.2.2.04.	Muebles y Enseres	2755,35	
17	1.2.2.08.	Equipos de Computación	4531,96	
18	1.2.2.10.02.	Muebles y Enseres		1138,57
19	1.2.2.10.06.	Equipos de Computación		2364,22
20	2.1.1.01.01.	Depósitos de ahorro		167100,65
21	2.1.1.03.04.	De 181 a 360 días		9260,00



UNIVERSIDAD DE CUENCA

22	2.1.3.06.05.	Otros.		537,50
23	2.2.1.01.01	Creación de Bancos Comunales EMC		5500,00
24	2.2.1.01.02	Cooperativa Coodesarrollo		5144,40
25	2.2.1.01.03	Cooperativa Artesanal		8000,00
26	2.2.1.01.04	Cooperativa Coobaños		10000,00
27	3.1.1.01.	Certificados de Aportación		24289,60
28	3.1.2.01.	Legales		553,32
29	3.1.2.02.	Generales		1415,59
30	2.1.3.06.01.	De educación cooperativa		357,11
31	3.1.3.02.	Fondo de Asistencia Social		110,28
32	3.1.4.01.	Excedente del Ejercicio		4400,43
33	5.1.1.03.04	Servicios básicos	160,77	
34	5.1.5.01.05.	Arrendamientos	1800,00	
35	5.1.2.01.01.	Depósitos de ahorro	2289,17	
36	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista		4703,92
37	5.1.1.02.03.	Gastos de movilización	221,30	
38	4.1.3.01.02.	Consumo (Interes Ganado)		12566,82
39	5.1.4.01.01	Sueldo básico	7270,32	
40	5.1.4.04.	Aportes al IESS	769,68	
41	2.1.3.02.01.	Remuneraciones		2745,10
42	2.1.3.02.03.	Aportes al IESS		90,70
43	1.1.4.06.04	IVA en compras	269,24	
44	4.2.2.01	Manejo y Cobranzas		878,00
45	5.1.5.04.01.	Útiles de oficina	90,75	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

46	5.1.5.01.04.	Correo	89,00	
47	5.1.5.05.06.	Telecomunicaciones e internet	37,80	
48	1.1.4.01.	Interes por cobrar de Inversiones	5843,50	
49	5.1.2.01.02.	Depósitos a plazo	471,64	
50	5.1.5.04.05.	Otros suministros	17,64	
51	5.1.5.09.02.	Muebles y Enseres	271,04	
52	5.1.5.09.06.	Equipos de Computación	477,35	
53	4.1.3.03.02.	Consumo		524,76
54	4.1.3.07.01.	Depósitos en bancos y otras instit. financieras		3576,82
		SUMAN IGUALES	265257,79	265257,79



UNIVERSIDAD DE CUENCA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN SANTIAGO DE MOLLETURO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

1.	ACTIVOS		
1.1.	CORRIENTE		
1.1.1.	DISPONIBLE		89168,44
1.1.1.01	CAJA		
1.1.1.01.01	Efectivo	89168,44	
1.1.1.02.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		99263,20
1.1.1.02.01	Banco de Guayaquil	98063,75	
1.1.1.02.02	Cooperativa Coodesarrollo	1129,96	
1.1.1.02.03	Cooperativa Coobaños	19,49	
1.1.1.02.04	Cooperativa Artesanal	50,00	
1.1.1.06.	FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS		989,96
1.1.1.06.01.	Cooperativa Coodesarrollo	949,96	
1.1.1.06.02.	Cooperativa Coobaños	20,00	
1.1.1.06.03	Cooperativa Artesanal	20,00	
1.1.2.	CARTERA DE CREDITO		31893,93
1.1.2.01.	CARTERA DE CREDITO POR VENCER		
1.1.2.01.02.	Consumo	29143,93	
1.1.2.05.	CARTERA DE CREDITO VENCIDA		
1.1.2.05.02.	Consumo	2750,00	
1.1.4.	CUENTAS POR COBRAR		



UNIVERSIDAD DE CUENCA

1.1.4.01.	Interes por cobrar de Inversiones	5843,50	5843,50
1.1.4.02.	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS		
1.1.4.02.01.	Cartera de créditos por vencer		14851,52
1.1.4.02.01.02.	Consumo.	14851,52	
1.1.4.04.	SOCIOS		1724,23
1.1.4.04.05.	Otras cuentas por cobrar socios	1724,23	
1.1.4.06.	IMPUESTOS AL SRI		269,24
1.1.4.06.04	IVA en compras	269,24	
1.2.2.	FIJOS: PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		7287,31
1.2.2.04.	Muebles y Enseres	2755,35	
1.2.2.08.	Equipos de Computación	4531,96	
1.2.2.10.	DEPRECIACION ACUMULADA		-3502,79
1.2.2.10.02.	Muebles y Enseres	-1138,57	
1.2.2.10.06.	Equipos de Computación	-2364,22	
	TOTAL ACTIVOS		<u>247788,54</u>
2.	PASIVOS		
2.1.	CORRIENTES		
2.1.1.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		176360,65
2.1.1.01.	DEPOSITOS A LA VISTA		
2.1.1.01.01.	Depósitos de ahorro	167100,65	
2.1.1.03.	DEPOSITOS A PLAZO		
2.1.1.03.04.	De 181 a 360 días	9260,00	
2.1.3.	CUENTAS POR PAGAR		



UNIVERSIDAD DE CUENCA

2.1.3.01.	INTERESES POR PAGAR		4703,92
2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista	4703,92	
2.1.3.02.	OBLIGACIONES PATRONALES		2835,80
2.1.3.02.01.	Remuneraciones	2745,10	
2.1.3.02.03.	Aportes al IESS	90,70	
2.1.3.06.	FONDOS POR PAGAR		537,50
2.1.3.06.05.	Otros.	537,50	
2.2.	NO CORRIENTES		
2.2.1	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO		
2.2.1.01.	CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS		28644,40
2.2.1.01.01	Creación de Bancos Comunales EMC	5500,00	
2.2.1.01.02	Cooperativa Coodesarrollo	5144,40	
2.2.1.01.03	Cooperativa Artesanal	8000,00	
2.2.1.01.04	Cooperativa Coobaños	10000,00	
	TOTAL PASIVO		<u>213082,27</u>
3.	PATRIMONIO		
3.1.	CAPITAL		
3.1.1.	APORTACION SOCIETARIA		24289,60
3.1.1.01.	Certificados de Aportación	24289,60	
3.1.2.	RESERVAS		2398,5
3.1.2.01.	Legales	982,91	
3.1.2.02.	Generales	1415,59	
3.1.3.	OTROS APORTES PATRIMONIALES		538,99
3.1.3.01	Fondo de Educación	357,11	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

3.1.3.02.	Fondo de Asistencia Social	181,88	
3.1.4.	RESULTADOS		7479,18
3.1.4.01.	Excedente del Ejercicio	7479,18	
	TOTAL PATRIMONIO		<u>34706,27</u>
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u><u>247788,54</u></u>



UNIVERSIDAD DE CUENCA

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN SANTIAGO DE MOLLETURO
ESTADO DE EXEDENTES Y PERDIDAS**

Del 1ero de Enero al 31 de Diciembre del 2009

4.1.3.	Por Interes y Descuentos Ganados		
4.1.3.01.02.	Consumo (Interes Ganado)	12566,82	
4.1.3.03.	Intereses en cartera de crédito vencida	524,76	
4.1.3.07.	Depositos y operaciones interbancarias	3576,82	
4.2.2.	Por Servicios no operacionales		
4.2.2.01.	Manejo y cobranzas	<u>878,00</u>	
	Total Ingresos	17546,40	17546,40
5.1.6.	GASTOS DE PERSONAL		
5.1.4.01.01	Sueldo básico	7270,32	
5.1.4.04.	Aportes al IESS	769,68	
5.1.7.	GASTOS GENERALES		
5.1.1.03.04	Servicios básicos	160,77	
5.1.5.01.05.	Arrendamientos	1800,00	
5.1.2.01.01.	Depósitos de ahorro	2289,17	
5.1.1.02.03.	Gastos de movilización	221,30	
5.1.5.04.01.	Útiles de oficina	90,75	
5.1.5.01.04.	Correo	89,00	
5.1.5.05.06.	Telecomunicaciones e internet	37,80	
5.1.2.01.02.	Depósitos a plazo	471,64	
5.1.5.04.05.	Otros suministros	17,64	
5.1.5.09.02.	Muebles y Enseres	271,04	
5.1.5.09.06.	Equipos de Computación	<u>477,35</u>	
	Total Gastos	13966,46	<u>13966,46</u>
3.1.4.01.	Excedente del Ejercicio		<u>3579,94</u>
3.1.2.01.	Legales	429,59	
3.1.3.02.	Fondo de Asistencia Social	<u>71,60</u>	
		501,19	<u>501,19</u>
3.1.4.01.	Excedente del Ejercicio		<u><u>3078,75</u></u>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN SANTIAGO DE MOLLETURO
ESTADO DE FLUJO DE FONDOS**

Del 1ero de Enero al 31 de Diciembre del 2009

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Saldo Inicial		18492,09	
Más Depositos de Ahorro		309424,62	
Mas Comisiones		<u>878,00</u>	
Total			328794,71
Menos Retiros Depositos a Plazo	6000,00		
Menos Retiros de Ahorro	222329,82		
Menos pago de sueldos a empleados	8040,00		
Menos Servicios Basicos	1960,77		
Menos Gastos movilización correo y telecomunicaciones	617,34		
Menos Utiles y suministros de oficina	<u>163,34</u>	239111,27	
Total Actividades de Operación		239111,27	89683,44
 ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
Menos compra de Muebles de Oficina	180,00		
Menos Compra de Equipo de Computación	<u>875,00</u>		
Total Actividades de Inversión		875,00	-875,00
 ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Mas Certificados de Aportación		<u>360,00</u>	
Saldo final de Efectivo			<u><u>89168,44</u></u>



UNIVERSIDAD DE CUENCA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN SANTIAGO DE MOLLETURO
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Del 1ero de Enero al 31 de Diciembre del 2009

CODIGO	CUENTAS	SALDO AL 1 ENERO	INCREMENTO	DISMINUCION	SALDO AL 31 DICIEMBRE	NOTA EXPLICATIVA
3.1.1.	APORTACION SOCIETARIA	23.929,60	360,00		24.289,60	
3.1.1.01.	CERTIFICADOS DE APORTACION	23929,60	360,00		24.289,60	
3.1.1.02.	CUOTAS DE INGRESO	0,00			0,00	
3.1.1.03.	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	0,00			0,00	
3.1.1.04.	MULTAS	0,00			0,00	
3.1.2.	RESERVAS	1.968,91	429,59		2.398,50	
3.1.2.01.	LEGALES	553,32	429,59		982,91	
3.1.2.02.	GENERALES	1415,59			1.415,59	
3.1.2.03.	ESPECIALES	0,00			0,00	
3.1.2.04.	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, EQUIPOS Y OTROS	0,00			0,00	
3.1.3.	OTROS APORTES PATRIMONIALES	467,39	71,60		538,99	
3.1.3.01.	FONDO DE EDUCACION	357,11			357,11	
3.1.3.02.	FONDO DE ASISTENCIA SOCIAL	110,28	71,60		181,88	
3.1.3.03.	DONACIONES	0,00			0,00	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

3.1.3.04.	OTROS	0,00			0,00
3.1.4.	RESULTADOS	4.400,43	3.078,75		7.479,18
3.1.4.01.	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	4.400,43	3.078,75		7.479,18
3.1.4.02.	PERDIDA DEL EJERCICIO	0,00			0,00
3.1.	TOTAL CAPITAL:	30.766,33			34.706,27



UNIVERSIDAD DE CUENCA

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN SANTIAGO DE MOLLETURO
ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL
AL 01 DE ENERO DEL 2010**

1.	ACTIVOS		
1.1.	CORRIENTE		
1.1.1.	DISPONIBLE		89168,44
1.1.1.01	CAJA		
1.1.1.01.01	Efectivo	89168,44	
1.1.1.02.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		99263,20
1.1.1.02.01	Banco de Guayaquil	98063,75	
1.1.1.02.02	Cooperativa Coodesarrollo	1129,96	
1.1.1.02.03	Cooperativa Coobaños	19,49	
1.1.1.02.04	Cooperativa Artesanal	50,00	
1.1.1.06.	FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS		989,96
1.1.1.06.01.	Cooperativa Coodesarrollo	949,96	
1.1.1.06.02.	Cooperativa Coobaños	20,00	
1.1.1.06.03	Cooperativa Artesanal	20,00	
1.1.2.	CARTERA DE CREDITO		31893,93
1.1.2.01.	CARTERA DE CREDITO POR VENCER		
1.1.2.01.02.	Consumo	29143,93	
1.1.2.05.	CARTERA DE CREDITO VENCIDA		
1.1.2.05.02.	Consumo	2750,00	
1.1.4.	CUENTAS POR COBRAR		



UNIVERSIDAD DE CUENCA

1.1.4.01.	Interes por cobrar de Inversiones	5843,50	5843,50
1.1.4.02.	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS		
1.1.4.02.01.	Cartera de créditos por vencer		14851,52
1.1.4.02.01.02.	Consumo.	14851,52	
1.1.4.04.	SOCIOS		1724,23
1.1.4.04.05.	Otras cuentas por cobrar socios	1724,23	
1.1.4.06.	IMPUESTOS AL SRI		269,24
1.1.4.06.04	IVA en compras	269,24	
1.2.2.	FIJOS: PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		7287,31
1.2.2.04.	Muebles y Enseres	2755,35	
1.2.2.08.	Equipos de Computación	4531,96	
1.2.2.10.	DEPRECIACION ACUMULADA		-3502,79
1.2.2.10.02.	Muebles y Enseres	-1138,57	
1.2.2.10.06.	Equipos de Computación	-2364,22	
	TOTAL ACTIVOS		247788,54
2.	PASIVOS		
2.1.	CORRIENTES		
2.1.1.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		176360,65
2.1.1.01.	DEPOSITOS A LA VISTA		
2.1.1.01.01.	Depósitos de ahorro	167100,65	
2.1.1.03.	DEPOSITOS A PLAZO		
2.1.1.03.04.	De 181 a 360 días	9260,00	
2.1.3.	CUENTAS POR PAGAR		



UNIVERSIDAD DE CUENCA

2.1.3.01.	INTERESES POR PAGAR		4703,92
2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista	4703,92	
2.1.3.02.	OBLIGACIONES PATRONALES		2835,80
2.1.3.02.01.	Remuneraciones	2745,10	
2.1.3.02.03.	Aportes al IESS	90,70	
2.1.3.06.	FONDOS POR PAGAR		537,50
2.1.3.06.05.	Otros.	537,50	
2.2.	NO CORRIENTES		
2.2.1	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO		
2.2.1.01.	CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS		28644,40
2.2.1.01.01	Creación de Bancos Comunales EMC	5500,00	
2.2.1.01.02	Cooperativa Coodesarrollo	5144,40	
2.2.1.01.03	Cooperativa Artesanal	8000,00	
2.2.1.01.04	Cooperativa Coobaños	10000,00	
	TOTAL PASIVO		<u>213082,27</u>
3.	PATRIMONIO		
3.1.	CAPITAL		
3.1.1.	APORTACION SOCIETARIA		24289,60
3.1.1.01.	Certificados de Aportación	24289,60	
3.1.2.	RESERVAS		2398,5
3.1.2.01.	Legales	982,91	
3.1.2.02.	Generales	1415,59	
3.1.3.	OTROS APORTES PATRIMONIALES		538,99
3.1.3.01	Fondo de Educación	357,11	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

3.1.3.02.	Fondo de Asistencia Social	181,88	
3.1.4.	RESULTADOS		7479,18
3.1.4.01.	Excedente del Ejercicio	7479,18	
	TOTAL PATRIMONIO		<u>34706,27</u>
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u><u>247788,54</u></u>



UNIVERSIDAD DE CUENCA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN SANTIAGO DE MOLLETURO
DIARIO GENERAL

Folio : 1

FECHA	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	REF.	PARCIAL	DEBE	HABER
		1				
01/01/2010	1.1.1.01.01	Efectivo			89168,44	
	1.1.1.02.01	Banco de Guayaquil			98063,75	
	1.1.1.02.02	Cooperativa Coodesarrollo			1129,96	
	1.1.1.02.03	Cooperativa Coobaños			19,49	
	1.1.1.02.04	Cooperativa Artesanal			50,00	
	1.1.1.06.01.	Cooperativa Coodesarrollo			949,96	
	1.1.1.06.02.	Cooperativa Coobaños			20,00	
	1.1.1.06.03	Cooperativa Artesanal			20,00	
	1.1.2.01.02.	Consumo			29143,93	
	1.1.2.05.02.	Consumo			2750,00	
	1.1.4.02.01.02.	Consumo.			14851,52	
	1.1.4.01.	Interes por cobrar de Inversiones			5843,50	
	1.1.4.06.04	IVA en compras			269,24	
	1.1.4.04.05.	Otras cuentas por cobrar socios			1724,23	
	1.2.2.04.	Muebles y Enseres			2755,35	
	1.2.2.08.	Equipos de Computación			4531,96	
	1.2.2.10.02.	Muebles y Enseres				1138,57



UNIVERSIDAD DE CUENCA

	1.2.2.10.06.	Equipos de Computación				2364,22
	2.1.1.01.01.	Depósitos de ahorro				167100,65
	2.1.1.03.04.	De 181 a 360 días				9260,00
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				4703,92
	2.1.3.02.01.	Remuneraciones				2745,10
	2.1.3.02.03.	Aportes al IESS				90,70
	2.1.3.06.05.	Otros.				537,50
	2.2.1.01.01	Creación de Bancos Comunales EMC				5500,00
	2.2.1.01.02	Cooperativa Coodesarrollo				5144,40
	2.2.1.01.03	Cooperativa Artesanal				8000,00
	2.2.1.01.04	Cooperativa Coobaños				10000,00
	3.1.1.01.	Certificados de Aportación				24289,60
	3.1.2.01.	Legales				982,91
	3.1.2.02.	Generales				1415,59
	3.1.3.01	Fondo de Educación				357,11
	3.1.3.02.	Fondo de Asistencia Social				181,88
	3.1.4.01.	Excedente del Ejercicio				7479,18
		P/r El primer asiento correspondiente al Estado de Situación Inicial del año 2009.				
		2				
05/01/2010	5.1.1.03.04	Servicios básicos			14,23	
	5.1.5.01.05.	Arrendamientos			170,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				184,23



UNIVERSIDAD DE CUENCA

		P/r el pago de agua y arriendo de luz y guía y de Molleturo correspondientes a diciembre del 2009.				
		3				
31/01/2010	1.1.1.01.01	Efectivo			13485,50	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				13485,50
		P/r Depósitos correspondiente al mes de enero del año 2010				
		4				
31/01/2010	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			24847,40	
	1.1.1.01.01	Efectivo				14843,70
	1.1.2.01.02.	Consumo				8477,05
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)				1526,65
		P/r Retiros de ahorro correspondiente al mes de enero del año 2010.				
		5				
31/01/2010	5.1.2.01.01.	Depósitos de ahorro			299,68	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				299,68
		P/r Intereses generados por los socios durante el mes de enero del año 2010.				
		6				
31/01/2010	1.1.2.01.02.	Consumo			14385,50	
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)			1971,02	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				14385,50
	4.1.3.01.02.	Consumo (Interes Ganado)				1971,02



UNIVERSIDAD DE CUENCA

		P/r Préstamos correspondientes al mes de enero del año 2010				
		7				
31/01/2010	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			14385,50	
	1.1.1.01.01	Efectivo				14385,50
		P/r Retiro del dinero de los socios por los créditos realizados en enero del 2010				
		8				
31/01/2010	5.1.4.01.01	Sueldo básico			707,15	
	5.1.4.04.	Aportes al IESS			72,85	
	1.1.1.01.01	Efectivo				780,00
		P/r Pago de Sueldos del mes de Enero del año 2010.				
		9				
31/01/2010	1.1.1.01.01	Efectivo			89,20	
	4.2.2.01.	Manejo y Cobranzas				89,20
		P/r Se cobra por la comisión generada en el mes de enero del 2009 por la cobranza de las facturas de telefono emitidas por Etapa.				
		10				
31/01/2010	5.1.5.01.04.	Correo			12,00	
	5.1.5.05.06.	Telecomunicaciones e internet			8,20	
	1.1.4.06.04	IVA en compras			0,98	
	5.1.1.02.03.	Gastos de movilización			32,00	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

	1.1.1.01.01	Efectivo				53,18
		P/r gastos de envío de encomiendas, llamadas y movilización realizadas desde luz y guía a Molleturo en el mes de enero del 2010.				
		11				
31/01/2010	5.1.2.01.02.	Depósitos a plazo			25,15	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				25,15
		P/r Intereses generados por la póliza durante el mes de enero del año 2010				
		12				
31/01/2010	1.2.2.10.02.	Muebles y Enseres			520,00	
	1.1.4.06.04	IVA en compras			62,40	
	1.1.1.01.01	Efectivo				582,40
		P/r Compra de un escritorio y un archivador para luz y guía facturas # 001-002-0024567 enero del 2010.				
		13				
30/01/2010	5.1.5.04.01.	Útiles de oficina			87,40	
	1.1.4.06.04	IVA en compras			10,49	
	1.1.1.01.01	Efectivo				97,89
		P/r Compra útiles de oficina según facturas # 0062354 en febrero del 2010.				
		14				
04/02/2010	5.1.1.03.04	Servicios básicos			21,63	
	5.1.5.01.05.	Arrendamientos			170,00	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

	1.1.1.01.01	Efectivo				191,63
		P/r el pago de agua y arriendo de luz y guía y de Molleturo correspondientes a enero del 2009.				
		15				
28/02/2010	1.1.1.01.01	Efectivo			18218,43	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				18218,43
		P/r Depósitos correspondiente al mes de febrero del año 2010.				
		16				
28/02/2010	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			18618,20	
	1.1.1.01.01	Efectivo				12598,74
	1.1.2.01.02.	Consumo				5402,14
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)				617,32
		P/r Retiros de ahorro correspondiente al mes de febrero del año 2010.				
		17				
28/02/2010	5.1.2.01.01.	Depósitos de ahorro			254,32	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				254,32
		P/r Intereses generados por los socios durante el mes de febrero del año 2010.				
		18				
28/02/2010	1.1.2.01.02.	Consumo			9273,00	
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)			1146,62	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				9273,00



UNIVERSIDAD DE CUENCA

	4.1.3.01.02.	Consumo (Interes Ganado)				1146,62
		P/r Préstamos correspondientes al mes de Febrero del año 2010.				
		19				
28/02/2010	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			9273,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				9273,00
		P/r Retiro del dinero de los socios por los créditos realizados en febrero del 2010.				
		20				
28/02/2010	5.1.4.01.01	Sueldo básico			707,15	
	5.1.4.04.	Aportes al IESS			72,85	
	1.1.1.01.01	Efectivo				780,00
		P/r Pago de Sueldos del mes de febrero del año 2010.				
		21				
28/02/2010	1.1.1.01.01	Efectivo			79,60	
	4.2.2.01.	Manejo y Cobranzas				79,60
		P/r Se cobra por la comisión generada en el mes de febrero del 2010 por la cobranza de las facturas de telefono emitidas por Etapa.				
		22				
28/02/2010	5.1.5.01.04.	Correo			16,00	
	5.1.5.05.06.	Telecomunicaciones e internet			5,60	
	1.1.4.06.04	IVA en compras			0,67	
	5.1.1.02.03.	Gastos de movilización			36,00	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

	1.1.1.01.01	Efectivo				58,27
		P/r gastos de envío de encomiendas, llamadas y movilización realizadas desde luz y guía a Molleturo en el mes de febrero del 2010.				
		23				
28/02/2010	5.1.2.01.02.	Depósitos a plazo			25,15	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				25,15
		P/r Intereses generados por la poliza durante el mes de febrero del año 2010.				
		24				
28/02/2010	1.1.1.01.01	Efectivo			75,00	
	3.1.1.01.	Certificados de Aportación				75,00
		P/r Certificados de aportación correspondientes al mes de febrero del año 2010.				
		25				
02/03/2010	5.1.1.03.04	Servicios básicos			14,12	
	5.1.5.01.05.	Arrendamientos			170,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				184,12
		P/r el pago de luz y arriendo de luz y guía y de Molleturo correspondientes a febrero del 2010.				
		26				
31/03/2010	1.1.1.01.01	Efectivo			17817,23	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				17817,23
		P/r Depósitos correspondiente al mes de marzo del año 2010.				



UNIVERSIDAD DE CUENCA

		27				
31/03/2010	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			22415,29	
	1.1.1.01.01	Efectivo				13828,50
	1.1.2.01.02.	Consumo				7690,00
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)				896,79
		P/r Retiros de ahorro correspondiente al mes de marzo del año 2010.				
		28				
31/03/2010	5.1.2.01.01.	Depósitos de ahorro			202,25	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				202,25
		P/r Intereses generados por los socios durante el mes de marzo del año 2010.				
		29				
31/03/2010	1.1.2.01.02.	Consumo			9497,00	
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)			1101,78	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				9497,00
	4.1.3.01.02.	Consumo (Interes Ganado)				1101,78
		P/r Préstamos correspondientes al mes de marzo del año 2010.				
		30				
31/03/2010	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			9497,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo	1			9497,00
		P/r Retiro del dinero de los socios por los créditos realizados en marzo del 2010.				



UNIVERSIDAD DE CUENCA

		31				
31/03/2010	5.1.4.01.01	Sueldo básico			707,15	
	5.1.4.04.	Aportes al IESS			72,85	
	1.1.1.01.01	Efectivo	1			780,00
		P/r Pago de Sueldos del mes de marzo del año 2010.				
		32				
31/03/2010	5.1.5.03.06.	Equipos de computación			982,14	
	1.1.4.06.04	IVA en compras			117,86	
	1.1.1.01.01	Efectivo	1			1100,00
		P/r Compra de equipos de computacion facturas # 001-002-0063245 en marzo para luz y guia.				
		33				
03/04/2010	5.1.1.03.04	Servicios básicos			6,89	
	5.1.5.01.05.	Arrendamientos			170,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo	1			176,89
		P/r el pago de agua y arriendo de luz y guia y de Molleturo correspondientes a marzo del 2010.				
		34				
30/04/2010	1.1.1.01.01	Efectivo			18463,22	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				18463,22
		P/r Depósitos correspondiente al mes de abril del año 2010.				
		35				



UNIVERSIDAD DE CUENCA

30/04/2010	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			18475,25	
	1.1.1.01.01	Efectivo				12503,45
	1.1.2.01.02.	Consumo				4949,25
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)				1022,55
		P/r Retiros de ahorro correspondiente al mes de abril del año 2010.				
		36				
30/04/2010	5.1.2.01.01.	Depósitos de ahorro			198,28	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				198,28
		P/r Intereses generados por los socios durante el mes de abril del año 2010.				
		37				
30/04/2010	1.1.2.01.02.	Consumo			9995,50	
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)			1220,02	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				9995,50
	4.1.3.01.02.	Consumo (Interes Ganado)				1220,02
		P/r Préstamos correspondientes al mes de abril del año 2010.				
		38				
30/04/2010	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			9995,50	
	1.1.1.01.01	Efectivo				9995,50
		P/r Retiro del dinero de los socios por los créditos realizados en abril del 2010.				
		39				



UNIVERSIDAD DE CUENCA

30/04/2010	5.1.4.01.01	Sueldo básico			707,15	
	5.1.4.04.	Aportes al IESS			72,85	
	1.1.1.01.01	Efectivo				780,00
		P/r Pago de Sueldos del mes de abril del año 2010.				
		40				
30/04/2010	1.1.1.01.01	Efectivo			74,00	
	4.2.2.01.	Manejo y Cobranzas				74,00
		P/r Se cobra por la comisión generada en el mes de abril del 2010 por la cobranza de las facturas de telefono emitidas por Etapa.				
		41				
30/04/2010	5.1.5.01.04.	Correo			9,00	
	5.1.5.05.06.	Telecomunicaciones e internet			2,20	
	1.1.4.06.04	IVA en compras			0,27	
	5.1.1.02.03.	Gastos de movilización			21,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				32,47
		P/r gastos de envio de encomiendas, llamadas y movilización realizadas desde luz y guia a Molleturo en el mes de abril del 2010.				
		42				
30/04/2009	5.1.2.01.02.	Depósitos a plazo			50,30	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				50,30
		P/r Intereses generados por la poliza durante el mes de marzo y abril del año 2009.				



UNIVERSIDAD DE CUENCA

		43				
30/04/2010	5.1.5.04.01.	Útiles de oficina			37,45	
	5.1.5.04.05.	Otros suministros			24,16	
	1.1.4.06.04	IVA en compras			7,39	
	1.1.1.01.01	Efectivo				69,00
		P/r Compra tinta hojas según factura # 0054891, y la compra de un sellos según factura # 0025641				
		44				
04/05/2010	5.1.1.03.04	Servicios básicos			5,20	
	5.1.5.01.05.	Arrendamientos			170,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				175,20
		P/r el pago de agua y arriendo de luz y guía y de Molleturo correspondientes a mayo del 2010.				
		45				
31/05/2010	1.1.1.01.01	Efectivo			21549,23	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				21549,23
		P/r Depósitos correspondiente al mes de mayo del año 2010.				
		46				
31/05/2010	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			21681,30	
	1.1.1.01.01	Efectivo				14687,90
	1.1.2.01.02.	Consumo				5943,00
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)				1050,40



UNIVERSIDAD DE CUENCA

		P/r Retiros de ahorro correspondiente al mes de mayo del año 2010.				
		47				
31/05/2010	5.1.2.01.01.	Depósitos de ahorro			185,17	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				185,17
		P/r Intereses generados por los socios durante el mes de mayo del año 2010.				
		48				
31/05/2010	1.1.1.01.01	Efectivo			85,20	
	4.2.2.01.	Manejo y Cobranzas				85,20
		P/r Se cobra por la comisión generada en el mes de mayo del 2010 por la cobranza de las facturas de telefono emitidas por Etapa.				
		49				
31/05/2010	1.1.2.01.02.	Consumo			8420,00	
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)			942,60	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				8420,00
	4.1.3.01.02.	Consumo (Interes Ganado)				942,60
		P/r Préstamos correspondientes al mes de mayo del año 2010.				
		50				
31/05/2010	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			8420,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				8420,00
		P/r Retiro del dinero de los socios por los créditos realizados en mayo del 2010.				



UNIVERSIDAD DE CUENCA

		51				
31/05/2010	5.1.4.01.01	Sueldo básico			707,15	
	5.1.4.04.	Aportes al IESS			72,85	
	1.1.1.01.01	Efectivo				780,00
		P/r Pago de Sueldos del mes de mayo del año 2010.				
		52				
31/05/2010	1.2.2.10.02.	Muebles y Enseres			500,00	
	1.1.4.06.04	IVA en compras			60,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				560,00
		P/r Compra de sillas facturas # 001-021-001013112 agosto del 2010.				
		53				
02/06/2010	5.1.1.03.04	Servicios básicos			6,20	
	5.1.5.01.05.	Arrendamientos			170,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				176,20
		P/r el pago de agua y arriendo de luz y guía y de Molleturo correspondientes a mayo del 2010.				
		54				
30/06/2010	1.1.1.01.01	Efectivo			10236,27	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				10236,27
		P/r Depósitos correspondiente al mes de junio del año 2010.				
		55				



UNIVERSIDAD DE CUENCA

30/06/2010	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			20396,30	
	1.1.1.01.01	Efectivo				10826,60
	1.1.2.01.02.	Consumo				8271,10
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)				1298,60
		P/r Retiros de ahorro correspondiente al mes de junio del año 2010.				
		56				
30/06/2010	5.1.2.01.01.	Depósitos de ahorro			174,21	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				174,21
		P/r Intereses generados por los socios durante el mes de junio del año 2010.				
		57				
30/06/2010	1.1.1.01.01	Efectivo			96,00	
	4.2.2.01.	Manejo y Cobranzas				96,00
		P/r Se cobra por la comisión generada en el mes de junio del 2010 por la cobranza de las facturas de telefono emitidas por Etapa.				
		58				
30/06/2010	1.1.2.01.02.	Consumo			9617,00	
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)			962,57	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				9617,00
	4.1.3.01.02.	Consumo (Interes Ganado)				962,57
		P/r Préstamos correspondientes al mes de junio del año 2010.				
		59				



UNIVERSIDAD DE CUENCA

30/06/2010	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			9617,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				9617,00
		P/r Retiro del dinero de los socios por los créditos realizados en junio del 2010.				
		60				
30/06/2010	5.1.4.05.	Honorarios Profesionales			1200,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				1200,00
		P/r el anticipo por servicios profesionales al Ing. Franklin Chuñir.				
		61				
30/06/2010	5.1.4.01.01	Sueldo básico			707,15	
	5.1.4.04.	Aportes al IESS			72,85	
	1.1.1.01.01	Efectivo				780,00
		P/r Pago de Sueldos del mes de junio del año 2010.				
		62				
30/06/2010	5.1.5.01.04.	Correo			7,00	
	5.1.5.05.06.	Telecomunicaciones e internet			1,95	
	1.1.4.06.04	IVA en compras			0,23	
	5.1.1.02.03.	Gastos de movilización			18,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				27,18
		P/r gastos de envío de encomiendas, llamadas y movilización realizadas desde luz y guía a Molleturo en el mes de junio del 2010.				



UNIVERSIDAD DE CUENCA

		63				
30/06/2010	5.1.2.01.02.	Depósitos a plazo			50,30	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				50,30
		P/r Intereses generados por la poliza durante el mes de mayo y junio del año 2010				
		64				
04/07/2010	5.1.1.03.04	Servicios básicos			32,11	
	5.1.5.01.05.	Arrendamientos			170,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				202,11
		P/r el pago de luz y arriendo de luz y guia y de Molleturo correspondientes a junio del 2010.				
		65				
31/07/2010	1.1.1.01.01	Efectivo			10929,28	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				10929,28
		P/r Depósitos correspondiente al mes de julio del año 2010.				
		66				
31/07/2010	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			14664,84	
	1.1.1.01.01	Efectivo				8800,50
	1.1.2.01.02.	Consumo				5311,00
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)				553,34
		P/r Retiros de ahorro correspondiente al mes de julio del año 2010.				
		67				



UNIVERSIDAD DE CUENCA

31/07/2010	5.1.2.01.01.	Depósitos de ahorro			205,01	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				205,01
		P/r Intereses generados por los socios durante el mes de julio del año 2010.				
		68				
31/07/2010	1.1.1.01.01	Efectivo			71,20	
	4.2.2.01.	Manejo y Cobranzas				71,20
		P/r Se cobra por la comisión generada en el mes de julio del 2010 por la cobranza de las facturas de telefono emitidas por Etapa.				
		69				
31/07/2010	1.1.2.01.02.	Consumo			10470,00	
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)			1431,60	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				10470,00
	4.1.3.01.02.	Consumo (Interes Ganado)				1431,60
		P/r Préstamos correspondientes al mes de julio del año 2010.				
		70				
31/07/2010	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			10470,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				10470,00
		P/r Retiro del dinero de los socios por los créditos realizados en julio del 2010.				
		71				
31/07/2010	5.1.4.01.01	Sueldo básico			707,15	
	5.1.4.04.	Aportes al IESS			72,85	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

	1.1.1.01.01	Efectivo				780,00
		P/r Pago de Sueldos del mes de julio del año 2010.				
		72				
31/07/2010	5.1.5.01.04.	Correo			8,00	
	5.1.5.05.06.	Telecomunicaciones e internet			3,20	
	1.1.4.06.04	IVA en compras			0,38	
	5.1.1.02.03.	Gastos de movilización			65,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				76,58
		P/r gastos de envío de encomiendas, llamadas y movilización realizadas desde luz y guía a Molleturo en el mes de junio del 2010.				
		73				
05/08/2010	5.1.1.03.04	Servicios básicos			22,15	
	5.1.5.01.05.	Arrendamientos			170,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				192,15
		P/r el pago de luz y agua y arriendo de luz y guía y de Molleturo correspondientes a julio del 2010				
		74				
31/08/2010	1.1.1.01.01	Efectivo			12781,60	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				12781,60
		P/r Depósitos correspondiente al mes de agosto del año 2010.				
		75				



UNIVERSIDAD DE CUENCA

31/08/2010	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			16569,10	
	1.1.1.01.01	Efectivo				11610,10
	1.1.2.01.02.	Consumo				3848,00
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)				1111,00
		P/r Retiros de ahorro correspondiente al mes de agosto del año 2010.				
		76				
31/08/2010	5.1.2.01.01.	Depósitos de ahorro			196,75	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				196,75
		P/r Intereses generados por los socios durante el mes de agosto del año 2010.				
		77				
31/08/2010	1.1.1.01.01	Efectivo			76,80	
	4.2.2.01.	Manejo y Cobranzas				76,80
		P/r Se cobra por la comisión generada en el mes de agosto del 2010 por la cobranza de las facturas de telefono emitidas por Etapa.				
		78				
31/08/2010	1.1.2.01.02.	Consumo			6060,00	
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)			699,15	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				6060,00
	4.1.3.01.02.	Consumo (Interes Ganado)				699,15
		P/r Préstamos correspondientes al mes de agosto del año 2009.				
		79				



UNIVERSIDAD DE CUENCA

31/08/2010	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			6060,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				6060,00
		P/r Retiro del dinero de los socios por los créditos realizados en agosto del 2010.				
		80				
31/08/2010	5.1.4.01.01	Sueldo básico			707,15	
	5.1.4.04.	Aportes al IESS			72,85	
	1.1.1.01.01	Efectivo				780,00
		P/r Pago de Sueldos del mes de agosto del año 2010.				
		81				
31/08/2010	5.1.2.01.02.	Depósitos a plazo			25,15	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				25,15
		P/r Intereses generados por la poliza durante el mes de agosto del año 2010.				
		82				
31/08/2010	5.1.5.01.04.	Correo			21,00	
	5.1.5.05.06.	Telecomunicaciones e internet			2,25	
	1.1.4.06.04	IVA en compras			0,27	
	5.1.1.02.03.	Gastos de movilización			29,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				52,52
		P/r gastos de envio de encomiendas, llamadas y movilización realizadas desde luz y guia a Molleturo en el mes de agosto del 2010.				



UNIVERSIDAD DE CUENCA

		83				
31/08/2010	1.1.1.01.01	Efectivo			125,00	
	3.1.1.01.	Certificados de Aportación				125,00
		P/r Certificados de aportación correspondientes al mes de agosto del año 2010.				
		84				
31/08/2010	2.1.1.03.04.	De 181 a 360 días			2000,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				2000,00
		P/r Retiros de ahorro a plazo desde el 12 de agosto del 2009 hasta el 12 de agosto del año 2010.				
		85				
05/09/2010	5.1.1.03.04	Servicios básicos			17,67	
	5.1.5.01.05.	Arrendamientos			170,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				187,67
		P/r el pago de luz y arriendo de luz y guía y de Molleturo correspondientes a agosto del 2010.				
		86				
30/09/2010	1.1.1.01.01	Efectivo			17122,70	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				17122,70
		P/r Depósitos correspondiente al mes de septiembre del año 2010.				
		87				
30/09/2010	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			19788,95	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

	1.1.1.01.01	Efectivo				10261,35
	1.1.2.01.02.	Consumo				8340,80
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)				1186,80
		P/r Retiros de ahorro correspondiente al mes de septiembre del año 2010.				
		88				
30/09/2010	5.1.2.01.01.	Depósitos de ahorro			231,40	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				231,40
		P/r Intereses generados por los socios durante el mes de septiembre del año 2010.				
		89				
30/09/2010	1.1.1.01.01	Efectivo			82,00	
	4.2.2.01.	Manejo y Cobranzas				82,00
		P/r Se cobra por la comisión generada en el mes de septiembre del 2010 por la cobranza de las facturas de telefono emitidas por Etapa.				
		90				
30/09/2010	1.1.2.01.02.	Consumo			9155,00	
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)			1070,18	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				9155,00
	4.1.3.01.02.	Consumo (Interes Ganado)				1070,18
		P/r Préstamos correspondientes al mes de septiembre del año 2010.				
		91				
30/09/2010	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			9155,00	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

	1.1.1.01.01	Efectivo				9155,00
		P/r Retiro del dinero de los socios por los créditos realizados en septiembre del 2010.				
		92				
30/09/2010	5.1.4.01.01	Sueldo básico			707,15	
	5.1.4.04.	Aportes al IESS			72,85	
	1.1.1.01.01	Efectivo				780,00
		P/r Pago de Sueldos del mes de septiembre del año 2010.				
		93				
30/09/2010	5.1.2.01.02.	Depósitos a plazo			25,15	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				25,15
		P/r Intereses generados por la poliza durante el mes de septiembre del año 2010.				
		94				
30/09/2010	5.1.5.01.04.	Correo			14,00	
	5.1.5.05.06.	Telecomunicaciones e internet			1,25	
	1.1.4.06.04	IVA en compras			0,15	
	5.1.1.02.03.	Gastos de movilización			27,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				42,40
		P/r gastos de envío de encomiendas, llamadas y movilización realizadas desde luz y guía a Molleturo en el mes de septiembre del 2010.				
		95				



UNIVERSIDAD DE CUENCA

05/10/2010	5.1.1.03.04	Servicios básicos			7,80	
	5.1.5.01.05.	Arrendamientos			170,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				177,80
		P/r el pago de agua y arriendo de luz y guía y de Molleturo correspondientes a septiembre del 2010.				
		96				
31/10/2010	1.1.1.01.01	Efectivo			20366,20	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				20366,20
		P/r Depósitos correspondiente al mes de octubre del año 2010.				
		97				
31/10/2010	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			24394,43	
	1.1.1.01.01	Efectivo				14962,00
	1.1.2.01.02.	Consumo				8437,50
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)				994,93
		P/r Retiros de ahorro correspondiente al mes de octubre del año 2010.				
		98				
31/10/2010	5.1.2.01.01.	Depósitos de ahorro			207,56	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				207,56
		P/r Intereses generados por los socios durante el mes de octubre del año 2010				
		99				
31/10/2010	1.1.1.01.01	Efectivo	1		89,20	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

	4.2.2.01.	Manejo y Cobranzas				89,20
		P/r Se cobra por la comisión generada en el mes de octubre del 2010 por la cobranza de las facturas de telefono emitidas por Etapa.				
		100				
31/10/2010	1.1.2.01.02.	Consumo			14410,00	
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)			1263,08	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				14410,00
	4.1.3.01.02.	Consumo (Interes Ganado)				1263,08
		P/r Préstamos correspondientes al mes de octubre del año 2010.				
		101				
31/10/2010	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			14410,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo	1			14410,00
		P/r Retiro del dinero de los socios por los créditos realizados en octubre del 2010.				
		102				
31/10/2010	5.1.4.01.01	Sueldo básico			707,15	
	5.1.4.04.	Aportes al IESS			72,85	
	1.1.1.01.01	Efectivo				780,00
		P/r Pago de Sueldos del mes de octubre del año 2010.				
		103				
31/10/2010	5.1.2.01.02.	Depósitos a plazo			25,15	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				25,15



UNIVERSIDAD DE CUENCA

		P/r Intereses generados por la poliza durante el mes de octubre del año 2010.				
		104				
31/10/2010	5.1.5.01.04.	Correo			12,00	
	5.1.5.05.06.	Telecomunicaciones e internet			3,60	
	1.1.4.06.04	IVA en compras			0,43	
	5.1.1.02.03.	Gastos de movilización			54,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				70,03
		P/r gastos de envio de encomiendas, llamadas y movilización realizadas desde luz y guia a Molleturo en el mes de octubre del 2010.				
		105				
31/10/2010	5.1.5.04.01.	Útiles de oficina			32,00	
	1.1.4.06.04	IVA en compras			3,84	
	1.1.1.01.01	Efectivo				35,84
		P/r Compra hojas, carpetas y esferos según facturas # 001-002-0013498 en octubre del 2010.				
		106				
04/11/2010	5.1.1.03.04	Servicios básicos			21,89	
	5.1.5.01.05.	Arrendamientos			170,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				191,89
		P/r el pago de luz y arriendo de luz y guia y de Molleturo correspondientes a octubre del 2010.				
		107				
30/11/2010	1.1.1.01.01	Efectivo			19969,85	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				19969,85
		P/r Depósitos correspondiente al mes de noviembre del año 2010.				
		108				
30/11/2010	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			19285,67	
	1.1.1.01.01	Efectivo				10693,50
	1.1.2.01.02.	Consumo				7612,29
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)				979,88
		P/r Retiros de ahorro correspondiente al mes de noviembre del año 2010.				
		109				
30/11/2010	5.1.2.01.01.	Depósitos de ahorro			213,50	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				213,50
		P/r Intereses generados por los socios durante el mes de noviembre del año 2010.				
		110				
30/11/2010	1.1.1.01.01	Efectivo			74,80	
	4.2.2.01.	Manejo y Cobranzas				74,80
		P/r Se cobra por la comisión generada en el mes de noviembre del 2010 por la cobranza de las facturas de telefono emitidas por Etapa.				
		111				
30/11/2010	1.1.2.01.02.	Consumo			7720,00	
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)			940,43	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				7720,00
	4.1.3.01.02.	Consumo (Interes Ganado)				940,43
		P/r Préstamos correspondientes al mes de noviembre del año 2010.				
		112				
30/11/2010	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			7720,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				7720,00
		P/r Retiro del dinero de los socios por los créditos realizados en noviembre del 2010.				
		113				
30/11/2010	5.1.4.01.01	Sueldo básico			707,15	
	5.1.4.04.	Aportes al IESS			72,85	
	1.1.1.01.01	Efectivo				780,00
		P/r Pago de Sueldos del mes de noviembre del año 2010.				
		114				
30/11/2010	5.1.2.01.02.	Depósitos a plazo			15,13	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				15,13
		P/r Intereses generados por la poliza durante el mes de noviembre del año 2010.				
		115				
30/11/2010	5.1.5.01.04.	Correo			16,00	
	5.1.5.05.06.	Telecomunicaciones e internet			4,20	
	1.1.4.06.04	IVA en compras			0,50	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

	5.1.1.02.03.	Gastos de movilización			27,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				47,70
		P/r gastos de envío de encomiendas, llamadas y movilización realizadas desde luz y guía a Molleturo en el mes de noviembre del 2010.				
		116				
30/11/2010	1.1.1.01.01	Efectivo			55,00	
	3.1.1.01.	Certificados de Aportación				55,00
		P/r Certificados de aportación correspondientes al mes de agosto del año 2010.				
		117				
05/12/2010	5.1.1.03.04	Servicios básicos			14,95	
	5.1.5.01.05.	Arrendamientos			170,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				184,95
		P/r el pago de luz y arriendo de luz y guía y de Molleturo correspondientes a noviembre del 2010.				
		118				
31/12/2010	1.1.1.01.01	Efectivo			16243,05	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				16243,05
		P/r Depósitos correspondiente al mes de diciembre del año 2010.				
		119				
31/12/2010	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			16058,95	
	1.1.1.01.01	Efectivo				10598,29



UNIVERSIDAD DE CUENCA

	1.1.2.01.02.	Consumo				4471,00
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)				989,66
		P/r Retiros de ahorro correspondiente al mes de diciembre del año 2010.				
		120				
31/12/2010	5.1.2.01.01.	Depósitos de ahorro			225,67	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				225,67
		P/r Intereses generados por los socios durante el mes de diciembre del año 2010.				
		121				
31/12/2010	1.1.1.01.01	Efectivo			90,00	
	4.2.2.01.	Manejo y Cobranzas				90,00
		P/r Se cobra por la comisión generada en el mes de diciembre del 2010 por la cobranza de las facturas de telefono emitidas por Etapa.				
		122				
31/12/2010	1.1.2.01.02.	Consumo			4195,00	
	1.1.4.02.01.02.	Consumo (Interes por Cobrar)			589,28	
	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro				4195,00
	4.1.3.01.02.	Consumo (Interes Ganado)				589,28
		P/r Préstamos correspondientes al mes de diciembre del año 2010.				
		123				
31/12/2010	2.1.1.01.01	Depósitos de ahorro			4195,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				4195,00



UNIVERSIDAD DE CUENCA

		P/r Retiro del dinero de los socios por los créditos realizados en diciembre del 2010.				
		124				
31/12/2010	5.1.4.01.01	Sueldo básico			707,15	
	5.1.4.04.	Aportes al IESS			72,85	
	1.1.1.01.01	Efectivo				780,00
		P/r Pago de Sueldos del mes de diciembre del año 2010.				
		125				
31/12/2010	5.1.2.01.02.	Depósitos a plazo			15,13	
	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista				15,13
		P/r Intereses generados por la poliza durante el mes de noviembre del año 2010.				
		126				
31/12/2010	5.1.5.01.04.	Correo			8,00	
	5.1.5.05.06.	Telecomunicaciones e internet			0,90	
	1.1.4.06.04	IVA en compras			0,11	
	5.1.1.02.03.	Gastos de movilización			18,00	
	1.1.1.01.01	Efectivo				27,01
		P/r gastos de envío de encomiendas, llamadas y movilización realizadas desde luz y guía a Molleturo en el mes de diciembre del 2010.				
		127				
31/12/2010	1.1.1.01.01	Efectivo			250,00	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

	3.1.1.01.	Certificados de Aportación				250,00
		P/r Certificados de aportación correspondientes al mes de agosto del año 2010.				
		128				
31/12/2010	5.1.5.04.01.	Útiles de oficina			56,68	
	1.1.4.06.04	IVA en compras			6,80	
	1.1.1.01.01	Efectivo				63,48
		P/r Compra cartuchos para impresora según factura # 0034987.				
		129				
31/12/2010	1.1.4.01.	Intereses por cobrar			3556,42	
	4.1.3.03.02.	Consumo				620,00
	4.1.3.07.01.	Depósitos en bancos y otras instit. financieras				2936,42
		P/r Los intereses ganados en cuentas por cobrar y los depositos en bancos y en otras instituciones financieras asi como los fondos interbancarios de este año 2010.				
		130				
31/12/2010	5.1.5.09.02.	Muebles y enseres			377,54	
	5.1.5.09.06.	Equipos de computación			734,48	
	1.2.2.10.02.	Muebles y Enseres				377,54
	1.2.2.10.06.	Equipos de Computación				734,48
		P/r Gastos de depreciación del año 2010.				
		SUMAN IGUALES			952116,54	952116,54



UNIVERSIDAD DE CUENCA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN SANTIAGO DE MOLLEURO
MAYOR GENERAL

CÓDIGO: 1.1.1.01.01

CUENTA: Efectivo

1

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2010	Estado de situación Inicial del año 2010.	1	89168,44		89168,44
05/01/2010	Pago de agua y arriendo del mes de diciembre 2009	2		184,23	88984,21
31/01/2010	Depósitos correspondiente al mes de enero del 2010.	3	13485,50		102469,71
31/01/2010	Retiros correspondiente al mes de enero del 2010.	4		14843,70	87626,01
31/01/2010	Retiro de dinero por los prestamos de enero del 2010.	7		14385,50	73240,51
31/01/2010	Sueldos pagados de enero del 2010.	8		780,00	72460,51
31/01/2010	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	9	89,20		72549,71
31/01/2010	Gastos de movilizacion, llamadas y envio encomiendas	10		53,18	72496,53
31/01/2010	Compra escritorio y archivador fact.# 001-002-0024567	12		582,40	71914,13
31/01/2010	Compra utiles de oficina fact. # 0062354	13		97,89	71816,24
04/02/2010	Pago de agua y arriendo del mes de enero del 2010.	14		191,63	71624,61
28/02/2010	Depósitos correspondiente al mes de febrero del 2010.	15	18218,43		89843,04
28/02/2010	Retiros correspondiente al mes de febrero del 2010.	16		12598,74	77244,30
28/02/2010	Retiro de dinero por los prestamos de enero del 2010.	19		9273,00	67971,30
28/02/2010	Sueldos pagados de febrero del 2010.	20		780,00	67191,30
28/02/2010	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	21	79,60		67270,90
28/02/2010	Gastos de movilizacion, llamadas y envio encomiendas	22		58,27	67212,63
28/02/2010	Certificados de aportación mes de febrero del 2010	24	75,00		67287,63
02/03/2010	Pago de agua y arriendo del mes de febrero 2010.	25		184,12	67103,51



UNIVERSIDAD DE CUENCA

31/03/2010	Depósitos correspondiente al mes de marzo del 2010.	26	17817,23		84920,74
31/03/2010	Retiros correspondiente al mes de marzo del 2010.	27		13828,50	71092,24
31/03/2010	Retiro de dinero por los prestamos de marzo del 2010	30		9497,00	61595,24
31/03/2010	Sueldos pagados de marzo del 2010	31		780,00	60815,24
31/03/2010	Compra de un computador facturas # 001-002-0063245	32		1100,00	59715,24
04/04/2010	Pago de agua y arriendo del mes de marzo del 2010	33		176,89	59538,35
30/04/2010	Depósitos correspondiente al mes de abril del 2010	34	18463,22		78001,57
30/04/2010	Retiros correspondiente al mes de abril del 2010	35		12503,45	65498,12
30/04/2010	Retiro de dinero por los prestamos de abril del 2010.	38		9995,50	55502,62
30/04/2010	Sueldos pagados de abril del 2009.	39		780,00	54722,62
30/04/2010	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	40	74,00		54796,62
30/04/2010	Gastos de movilizacion, llamadas y envio encomiendas	41		32,47	54764,15
30/04/2010	Compra de hojas ,tinta, sellos para luz y guia	43		69,00	54695,15
04/05/2010	Pago de agua y arriendo del mes de abril del 2010	44		175,20	54519,95
31/05/2010	Depósitos correspondiente al mes de mayo del 2010.	45	21549,23		76069,18
31/05/2010	Retiros correspondiente al mes de mayo del 2010.	46		14687,90	61381,28
31/05/2010	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	48	85,20		61466,48
31/05/2010	Retiro de dinero por los prestamos de mayo del 2010	50		8420,00	53046,48
31/05/2010	Sueldos pagados de mayo del 2010	51		780,00	52266,48
31/05/2010	Compra de sillas facturas # 001-021-001013112	52		560,00	51706,48
05/06/2010	Pago de agua y arriendo del mes de mayo del 2010	53		176,20	51530,28
30/06/2010	Depósitos correspondiente al mes de junio del 2010	54	10236,27		61766,55
30/06/2010	Retiros correspondiente al mes de junio del 2010	55		10826,60	50939,95
30/06/2010	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	57	96,00		51035,95



UNIVERSIDAD DE CUENCA

30/06/2010	Retiro de dinero por los prestamos de junio del 2010	59		9617,00	41418,95
30/06/2010	Anticipo de honorarios profesionales	60		1200,00	40218,95
30/06/2010	Sueldos pagados de junio del 2010	61		780,00	39438,95
30/06/2010	Gastos de movilizacion, llamadas y envio encomiendas	62		27,18	39411,77
06/07/2010	Pago de luz y arriendo del mes de junio del 2010	64		202,11	39209,66
31/07/2010	Depósitos correspondiente al mes de julio del 2010	65	10929,28		50138,94
31/07/2010	Retiros correspondiente al mes de julio del 2010	66		8800,50	41338,44
31/07/2010	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	68	71,20		41409,64
31/07/2010	Retiro de dinero por los prestamos de junio del 2010	70		10470,00	30939,64
31/07/2010	Sueldos pagados de julio del 2009.	71		780,00	30159,64
31/07/2010	Gastos de movilizacion, llamadas y envio encomiendas	72		76,58	30083,06
03/08/2010	Pago de luz y arriendo del mes de julio del 2009.	73		192,15	29890,91
31/08/2010	Depósitos correspondiente al mes de agosto del 2009.	74	12781,60		42672,51
31/08/2010	Retiros correspondiente al mes de agosto del 2009.	75		11610,10	31062,41
31/08/2010	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	77	76,80		31139,21
31/08/2010	Retiro de dinero por los prestamos de agosto del 2009.	79		6060,00	25079,21
31/08/2010	Sueldos pagados de agosto del 2010.	80		780,00	24299,21
31/08/2010	Gastos de movilizacion, llamadas y envio encomiendas	82		52,52	24246,69
31/08/2010	Certificados de aportación mes de agosto del 2010.	83	125,00		24371,69
31/08/2010	Retiro de dinero de la poliza de 2000 dolares.	84		2000,00	22371,69
07/09/2010	Pago de luz y arriendo del mes de agosto del 2010.	85		187,67	22184,02
30/09/2010	Depósitos correspondiente al mes de septiembre 2010.	86	17122,70		39306,72
30/09/2010	Retiros correspondiente al mes de septiembre del 2010.	87		10261,35	29045,37
30/09/2010	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	89	82,00		29127,37



UNIVERSIDAD DE CUENCA

30/09/2010	Retiro de dinero por los prestamos de septiembre 2010.	91		9155,00	19972,37
30/09/2010	Sueldos pagados en el mes de septiembre del 2010.	92		780,00	19192,37
30/09/2010	Gastos de movilizacion, llamadas y envio encomiendas	94		42,40	19149,97
05/10/2010	Pago de luz y arriendo del mes de septiembre del 2010.	95		177,80	18972,17
31/10/2010	Depósitos correspondiente al mes de octubre 2010.	96	20366,20		39338,37
31/10/2010	Retiros correspondiente al mes de octubre del 2010.	97		14962,00	24376,37
31/10/2010	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	99	89,20		24465,57
31/10/2010	Retiro de dinero por los prestamos de octubre 2010.	101		14410,00	10055,57
31/10/2010	Sueldos pagados de octubre del 2010.	102		780,00	9275,57
31/10/2010	Gastos de movilizacion, llamadas y envio encomiendas	104		70,03	9205,54
31/10/2010	Compra de utiles de oficina factura #001-002-0013498	105		35,84	9169,70
04/11/2010	Pago de luz y arriendo del mes de septiembre del 2010.	106		191,89	8977,81
30/11/2010	Depósitos correspondiente al mes de noviembre 2010.	107	19969,85		28947,66
30/11/2010	Retiros correspondiente al mes de noviembre del 2010.	108		10693,50	18254,16
30/11/2010	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	110	74,80		18328,96
30/11/2010	Retiro de dinero por los prestamos de noviembre 2010.	112		7720,00	10608,96
30/11/2010	Sueldos pagados de noviembre del 2010.	113		780,00	9828,96
30/11/2010	Gastos de movilizacion, llamadas y envio encomiendas	115		47,70	9781,26
30/11/2010	Certificados de aportación mes noviembre del 2010.	116	55,00		9836,26
04/12/2010	Pago de luz y arriendo del mes de diciembre del 2010.	117		184,95	9651,31
31/12/2010	Depósitos correspondiente al mes de diciembre 2010.	118	16243,05		25894,36
31/12/2010	Retiros correspondiente al mes de diciembre del 2010.	119		10598,29	15296,07
31/12/2010	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	121	90,00		15386,07
31/12/2010	Retiro de dinero por los prestamos de diciembre 2010.	123		4195,00	11191,07



UNIVERSIDAD DE CUENCA

31/12/2010	Sueldos pagados de diciembre del 2010.	124		780,00	10411,07
31/12/2010	Gastos de movilizacion, llamadas y envio encomiendas	126		27,01	10384,06
31/12/2010	Certificados de aportación mes diciembre del 2010.	127	250,00		10634,06
31/12/2010	Compra cartuchos para impresora factura # 0034987.	128		63,48	10570,58
					10570,58

CÓDIGO: 1.1.1.02.01

CUENTA: Banco de Guayaquil

2

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2010	Estado de situación Inicial del año 2010.	1	98063,75		98063,75
					98063,75

CÓDIGO: 1.1.1.02.02

CUENTA: Cooperativa Coodesarrollo

3

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2010	Estado de situación Inicial del año 2010.	1	1129,96		1129,96
					1129,96

CÓDIGO: 1.1.1.02.03

CUENTA: Cooperativa Coobaños

4

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2010	Estado de situación Inicial del año 2010.	1	19,49		19,49
					19,49



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CÓDIGO: 1.1.1.02.04

CUENTA: Cooperativa Artesanal

5

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2010	Estado de situación Inicial del año 2010.	1	50,00		50,00
					50,00

CÓDIGO: 1.1.1.06.01.

CUENTA: Cooperativa Coodesarrollo

6

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2010	Estado de situación Inicial del año 2010.	1	949,96		949,96
					949,96
					949,96

CÓDIGO: 1.1.1.06.02.

CUENTA: Cooperativa Coobaños

7

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2010	Estado de situación Inicial del año 2010.	1	20,00		20,00
					20,00

CÓDIGO: 1.1.1.06.03

CUENTA: Cooperativa Artesanal

8

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2010	Estado de situación Inicial del año 2010.	1	20,00		20,00
					20,00



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CÓDIGO: 1.1.2.01.02.

CUENTA: Consumo

9

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2010	Estado de situación Inicial del año 2010.	1	29143,93		29143,93
31/01/2010	Retiros correspondiente al mes de enero del 2010.	4		8477,05	20666,88
31/01/2010	Préstamos realizados en el mes de enero del 2010.	6	14385,50		35052,38
28/02/2010	Retiros correspondiente al mes de febrero del 2010.	16		5402,14	29650,24
28/02/2010	Préstamos realizados en el mes de febrero del 2010.	18	9273,00		38923,24
31/03/2010	Retiros correspondiente al mes de marzo del 2010.	27		7690,00	31233,24
31/03/2010	Préstamos realizados en el mes de marzo del 2010.	29	9497,00		40730,24
30/04/2010	Retiros correspondiente al mes de abril del 2010.	35		4949,25	35780,99
30/04/2010	Préstamos realizados en el mes de abril del 2010.	37	9995,50		45776,49
31/05/2010	Retiros correspondiente al mes de mayo del 2010.	46		5943,00	39833,49
31/05/2010	Préstamos realizados en el mes de mayo del 2010	49	8420,00		48253,49
30/06/2010	Retiros correspondiente al mes de junio del 2010	55		8271,10	39982,39
30/06/2010	Préstamos realizados en el mes de junio del 2010	58	9617,00		49599,39
31/07/2010	Retiros correspondiente al mes de julio del 2010	66		5311,00	44288,39
31/07/2010	Préstamos realizados en el mes de julio del 2010	69	10470,00		54758,39
31/08/2010	Retiros correspondiente al mes de agosto del 2010	75		3848,00	50910,39
31/08/2010	Préstamos realizados en el mes de agosto del 2010	78	6060,00		56970,39
30/09/2010	Retiros correspondiente al mes de septiembre del 2010	87		8340,80	48629,59
30/09/2010	Préstamos realizados en el mes de septiembre del 2010	90	9155,00		57784,59
31/10/2010	Retiros correspondiente al mes de octubre del 2010	97		8437,50	49347,09



UNIVERSIDAD DE CUENCA

31/10/2010	Préstamos realizados en el mes de octubre del 2010	100	14410,00		63757,09
30/11/2010	Retiros correspondiente al mes de noviembre del 2010	108		7612,29	56144,80
30/11/2010	Préstamos realizados en el mes de noviembre del 2010	111	7720,00		63864,80
31/12/2010	Retiros correspondiente al mes de diciembre del 2010	119		4471,00	59393,80
31/12/2010	Préstamos realizados en el mes de diciembre del 2010	122	4195,00		63588,80
					63588,80

CÓDIGO: 1.1.2.05.02.

CUENTA: Consumo

10

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2010	Estado de situación Inicial del año 2010.	1	2750,00		2750,00
					2750,00
					2750,00

CÓDIGO: 1.1.4.02.01.02.

CUENTA: Consumo. (Interes por Cobrar)

11

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2010	Estado de situación Inicial del año 2010.	1	14851,52		14851,52
31/01/2010	Retiros correspondiente al mes de enero del 2010.	4		1526,65	13324,87
31/01/2010	Préstamos realizados en el mes de enero del 2010.	6	1971,02		15295,89
28/02/2010	Retiros correspondiente al mes de febrero del 2010.	16		617,32	14678,57
28/02/2010	Préstamos realizados en el mes de febrero del 2010.	18	1146,62		15825,19
31/03/2010	Retiros correspondiente al mes de marzo del 2010.	27		896,79	14928,40



UNIVERSIDAD DE CUENCA

31/03/2010	Préstamos realizados en el mes de marzo del 2010.	29	1101,78		16030,18
30/04/2010	Retiros correspondiente al mes de abril del 2010	35		1022,55	15007,63
30/04/2010	Préstamos realizados en el mes de abril del 2010	37	1220,02		16227,65
31/05/2010	Retiros correspondiente al mes de mayo del 2010.	46		1050,40	15177,25
31/05/2010	Préstamos realizados en el mes de mayo del 2010	49	942,60		16119,85
30/06/2010	Retiros correspondiente al mes de junio del 2010.	55		1298,60	14821,25
30/06/2010	Préstamos realizados en el mes de junio del 2010.	58	962,57		15783,82
31/07/2010	Retiros correspondiente al mes de julio del 2010	66		553,34	15230,48
31/07/2010	Préstamos realizados en el mes de julio del 2010	69	1431,60		16662,08
31/08/2010	Retiros correspondiente al mes de agosto del 2010.	75		1111,00	15551,08
31/08/2010	Préstamos realizados en el mes de agosto del 2010.	78	699,15		16250,23
30/09/2010	Retiros correspondiente al mes de septiembre del 2010.	87		1186,80	15063,43
30/09/2010	Préstamos realizados en el mes de septiembre del 2010.	90	1070,18		16133,61
31/10/2010	Retiros correspondiente al mes de octubre del 2010.	97		994,93	15138,68
31/10/2010	Préstamos realizados en el mes de octubre del 2010.	100	1263,08		16401,76
30/11/2010	Retiros correspondiente al mes de noviembre del 2010.	108		979,88	15421,88
30/11/2010	Préstamos realizados en el mes de noviembre del 2010.	111	940,43		16362,31
31/12/2010	Retiros correspondiente al mes de diciembre del 2010.	119		989,66	15372,65
31/12/2010	Préstamos realizados en el mes de diciembre del 2010.	122	589,28		15961,93
					15961,93

CÓDIGO: 1.1.4.04.05.

CUENTA: Otras cuentas por cobrar socios

#

12

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
-------	-------------	------	------	-------	-------



UNIVERSIDAD DE CUENCA

01/01/2010	Estado de situación Inicial del año 2010.	1	1724,23		1724,23
					1724,23
					1724,23

CÓDIGO: 1.2.2.04.

CUENTA: Muebles y Enseres

13

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2010	Estado de situación Inicial del año 2010.	1	2755,35		2755,35
31/01/2010	Compra escritorio y archivador fact.# 001-002-0024567	12	520,00		3275,35
31/05/2010	Compra de sillas facturas # 001-021-001013112 agosto	52	500,00		3775,35

CÓDIGO: 1.2.2.08.

CUENTA: Equipos de Computación

14

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2010	Estado de situación Inicial del año 2010.	1	4531,96		4531,96
31/03/2010	Compra de un computador facturas # 001-002-0063245	32	982,14		5514,10
					5514,10

CÓDIGO: 1.2.2.10.02.

CUENTA: Muebles y Enseres

15

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2010	Estado de situación Inicial del año 2010.	1		1138,57	-1138,57
31/12/2010	Gastos de depreciacion del año 2010.	130		377,54	-1516,11
					-1516,11



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CÓDIGO: 1.2.2.08.

CUENTA: Equipos de Computación

16

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2010	Estado de situación Inicial del año 2010.	1		2364,22	-2364,22
31/12/2010	Gastos de depreciacion del año 2010.	130		734,48	-3098,70
					-3098,70

CÓDIGO: 2.1.1.01.01.

CUENTA: Depósitos de ahorro

17

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2010	Estado de situación Inicial del año 2010.	1		167100,65	-167100,65
31/01/2010	Depósitos correspondiente al mes de enero del 2010.	3		13485,50	-180586,15
31/01/2010	Retiros correspondiente al mes de enero del 2010.	4	24847,40		-155738,75
31/01/2010	Préstamos realizados en el mes de enero del 2010.	6		14385,50	-170124,25
31/01/2010	Retiro de dinero por los prestamos de enero del 2010.	7	14385,50		-155738,75
28/02/2010	Depósitos correspondiente al mes de febrero del 2010.	15		18218,43	-173957,18
28/02/2010	Retiros correspondiente al mes de febrero del 2010.	16	18618,20		-155338,98
28/02/2010	Préstamos realizados en el mes de febrero del 2010.	18		9273,00	-164611,98
28/02/2010	Retiro de dinero por los prestamos de febrero del 2010.	19	9273,00		-155338,98
31/03/2010	Depósitos correspondiente al mes de marzo del 2010.	26		17817,23	-173156,21
31/03/2010	Retiros correspondiente al mes de marzo del 2010.	27	22415,29		-150740,92
31/03/2010	Préstamos realizados en el mes de marzo del 2010.	29		9497,00	-160237,92
31/03/2010	Retiro de dinero por los prestamos de marzo del 2010	30	9497,00		-150740,92



UNIVERSIDAD DE CUENCA

30/04/2010	Depósitos correspondiente al mes de marzo del 2010.	34		18463,22	-169204,14
30/04/2010	Retiros correspondiente al mes de abril del 2010	35	18475,25		-150728,89
30/04/2010	Préstamos realizados en el mes de abril del 2010.	37		9995,50	-160724,39
30/04/2010	Retiro de dinero por los prestamos de mayo del 2010	38	9995,50		-150728,89
30/04/2010	Retiro de dinero por los prestamos de abril del 2010.	45		21549,23	-172278,12
31/05/2010	Depósitos correspondiente al mes de mayo del 2010.	46	21681,30		-150596,82
31/05/2010	Préstamos realizados en el mes de mayo del 2010	49		8420,00	-159016,82
31/05/2010	Retiro de dinero por los prestamos de mayo del 2010	50	8420,00		-150596,82
30/06/2010	Depósitos correspondiente al mes de junio del 2010	54		10236,27	-160833,09
30/06/2010	Retiros correspondiente al mes de junio del 2010	55	20396,30		-140436,79
30/06/2010	Préstamos realizados en el mes de junio del 2010	58		9617,00	-150053,79
30/06/2010	Retiro de dinero por los prestamos de junio del 2010	59	9617,00		-140436,79
31/07/2010	Depósitos correspondiente al mes de julio del 2010	65		10929,28	-151366,07
31/07/2010	Retiros correspondiente al mes de julio del 2010	66	14664,84		-136701,23
31/07/2010	Préstamos realizados en el mes de julio del 2010.	69		10470,00	-147171,23
31/07/2010	Retiro de dinero por los prestamos de junio del 2010.	70	10470,00		-136701,23
31/08/2010	Depósitos correspondiente al mes de agosto del 2010.	74		12781,60	-149482,83
31/08/2010	Retiros correspondiente al mes de agosto del 2010.	75	16569,10		-132913,73
31/08/2010	Préstamos realizados en el mes de agosto del 2010.	78		6060,00	-138973,73
31/08/2010	Retiro de dinero por los prestamos de agosto del 2010.	79	6060,00		-132913,73
30/09/2010	Depósitos correspondiente al mes de septiembre 2010.	86		17122,70	-150036,43
30/09/2010	Retiros correspondiente al mes de septiembre del 2010.	87	19788,95		-130247,48
30/09/2010	Préstamos realizados en el mes de septiembre del 2010.	90		9155,00	-139402,48
30/09/2010	Retiro de dinero por los prestamos de septiembre 2010.	91	9155,00		-130247,48



UNIVERSIDAD DE CUENCA

31/10/2010	Depósitos correspondiente al mes de octubre 2010.	96		20366,20	-150613,68
31/10/2010	Retiros correspondiente al mes de octubre del 2010.	97	24394,43		-126219,25
31/10/2010	Préstamos realizados en el mes de octubre del 2010.	100		14410,00	-140629,25
31/10/2010	Retiro de dinero por los prestamos de octubre 2010.	101	14410,00		-126219,25
30/11/2010	Depósitos correspondiente al mes de noviembre 2010.	107		19969,85	-146189,10
30/11/2010	Retiros correspondiente al mes de noviembre del 2010.	108	19285,67		-126903,43
30/11/2010	Préstamos realizados en el mes de noviembre del 2010.	111		7720,00	-134623,43
30/11/2010	Retiro de dinero por los prestamos de noviembre 2010.	112	7720,00		-126903,43
31/12/2010	Depósitos correspondiente al mes de diciembre 2010.	118		16243,05	-143146,48
31/12/2010	Retiros correspondiente al mes de diciembre del 2010.	119	16058,95		-127087,53
31/12/2010	Préstamos realizados en el mes de diciembre del 2010.	122		4195,00	-131282,53
31/12/2010	Retiro de dinero por los prestamos de diciembre 2010.	123	4195,00		-127087,53
					-127087,53

CÓDIGO: 2.1.1.03.04.

CUENTA: De 181 a 360 días

18

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2010	Estado de situación Inicial del año 2010.	1		9260,00	-9260,00
31/08/2009	Retiro de dinero de los depositos a plazo.	84	2000,00		-7260,00
					-7260,00

CÓDIGO: 2.1.3.06.05.

CUENTA: Otros.

19



UNIVERSIDAD DE CUENCA

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2010	Estado de situación Inicial del año 2010.	1		537,50	-537,50
					-537,50

CÓDIGO: 2.2.1.01.01

CUENTA: Creación de Bancos Comunales EMC

20

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2010	Estado de situación Inicial del año 2010.	1		5500,00	-5500,00
					-5500,00

CÓDIGO: 2.2.1.01.02

CUENTA: Cooperativa Coodesarrollo

21

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2010	Estado de situación Inicial del año 2010.	1		5144,40	-5144,40
					-5144,40

CÓDIGO: 2.2.1.01.03

CUENTA: Cooperativa Artesanal

22

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2010	Estado de situación Inicial del año 2010.	1		8000,00	-8000,00
					-8000,00

CÓDIGO: 2.2.1.01.04

CUENTA: Cooperativa Coobaños

23



UNIVERSIDAD DE CUENCA

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2010	Estado de situación Inicial del año 2010.	1		10000,00	-10000,00
					-10000,00

CÓDIGO: 3.1.1.01.

CUENTA: Certificados de Aportación

24

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2010	Estado de situación Inicial del año 2010.	1		24289,60	-24289,60
28/02/2010	Certificados de aportación mes de febrero del 2010.	24		75,00	-24364,60
31/08/2010	Certificados de aportación mes agosto del 2010.	83		125,00	-24489,60
30/11/2010	Certificados de aportación mes noviembre del 2010.	116		55,00	-24544,60
31/12/2010	Certificados de aportación mes diciembre del 2010.	127		250,00	-24794,60
					-24794,60
					-24794,60

CÓDIGO: 3.1.2.01.

CUENTA: Legales

25

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2010	Estado de situación Inicial del año 2010.	1		982,91	-982,91
					-982,91
					-982,91

CÓDIGO: 3.1.2.02.

CUENTA: Generales

26



UNIVERSIDAD DE CUENCA

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2010	Estado de situación Inicial del año 2010.	1		1415,59	-1415,59
					-1415,59
					-1415,59

CÓDIGO: 3.1.3.01

CUENTA: Fondo de Educación

27

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2010	Estado de situación Inicial del año 2010.	1		357,11	-357,11
					-357,11
					-357,11

CÓDIGO: 3.1.3.02.

CUENTA: Fondo de Asistencia Social

28

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2010	Estado de situación Inicial del año 2010.	1		181,88	-181,88
					-181,88
					-181,88

CÓDIGO: 3.1.4.01.

CUENTA: Excedente del Ejercicio

29

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2010	Estado de situación Inicial del año 2010.	1		7479,18	-7479,18
					-7479,18



UNIVERSIDAD DE CUENCA

-7479,18

CÓDIGO: 5.1.1.03.04

CUENTA: Servicios básicos

30

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
05/01/2010	Pago de agua y arriendo del mes de diciembre 2009.	2	14,23		14,23
04/02/2009	Pago de agua y arriendo del mes de enero del 2010.	14	21,63		35,86
02/03/2010	Pago de agua y arriendo del mes de febrero del 2010.	25	14,12		49,98
04/04/2010	Pago de agua y arriendo del mes de marzo del 2010	33	6,89		56,87
04/05/2010	Pago de agua y arriendo del mes de abril del 2010	44	5,20		62,07
05/06/2010	Pago de agua y arriendo del mes de mayo del 2010	53	6,20		68,27
06/07/2010	Pago de luz y arriendo del mes de junio del 2010	64	32,11		100,38
03/08/2010	Pago de luz y arriendo del mes de julio del 2010	73	22,15		122,53
07/09/2010	Pago de luz y arriendo del mes de agosto del 2010	85	17,67		140,20
05/10/2010	Pago de luz y arriendo del mes de septiembre del 2010	95	7,80		148,00
06/11/2010	Pago de luz y arriendo del mes de octubre del 2010	106	21,89		169,89
04/12/2010	Pago de luz y arriendo del mes de noviembre del 2010	117	14,95		184,84
					184,84

CÓDIGO: 5.1.5.01.05.

CUENTA: Arrendamientos

31

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
05/01/2010	Pago de agua y arriendo del mes de diciembre 2009.	2	170,00		170,00
04/02/2010	Pago de agua y arriendo del mes de enero del 2010.	14	170,00		340,00



UNIVERSIDAD DE CUENCA

02/03/2010	Pago de agua y arriendo del mes de febrero del 2010	25	170,00		510,00
04/04/2010	Pago de agua y arriendo del mes de marzo del 2010	33	170,00		680,00
04/05/2010	Pago de agua y arriendo del mes de abril del 2010	44	170,00		850,00
05/06/2010	Pago de agua y arriendo del mes de mayo del 2010	53	170,00		1020,00
06/07/2010	Pago de luz y arriendo del mes de junio del 2010	64	170,00		1190,00
03/08/2010	Pago de luz y arriendo del mes de julio del 2010	73	170,00		1360,00
07/09/2010	Pago de luz y arriendo del mes de agosto del 2010	85	170,00		1530,00
05/10/2010	Pago de luz y arriendo del mes de septiembre del 2010	95	170,00		1700,00
06/11/2010	Pago de luz y arriendo del mes de octubre del 2010	106	170,00		1870,00
04/12/2010	Pago de luz y arriendo del mes de noviembre del 2010	117	170,00		2040,00
					2040,00

CÓDIGO: 5.1.2.01.01.

CUENTA: Depósitos de ahorro

32

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/01/2010	Intereses generados de los depósitos de enero 2010.	5	299,68		299,68
28/02/2010	Intereses generados de los depósitos de febrero 2010	17	254,32		554,00
31/03/2010	Intereses generados de los depósitos de marzo 2010.	28	202,25		756,25
30/04/2010	Intereses generados de los depósitos de abril 2010	36	198,28		954,53
31/05/2010	Intereses generados de los depósitos de mayo 2010	47	185,17		1139,70
30/06/2010	Intereses generados de los depósitos de junio 2010	56	174,21		1313,91
31/07/2010	Intereses generados de los depósitos de julio 2010	67	205,01		1518,92
31/08/2010	Intereses generados de los depósitos de agosto 2010	76	196,75		1715,67
30/09/2010	Intereses generados de los depósitos septiembre 2010	88	231,40		1947,07



UNIVERSIDAD DE CUENCA

31/10/2010	Intereses generados de los depósitos octubre 2010	98	207,56		2154,63
30/11/2010	Intereses generados de los depósitos noviembre 2010	109	213,50		2368,13
31/12/2010	Intereses generados de los depósitos diciembre 2010	120	225,67		2593,80
					2593,80
					2593,80

CÓDIGO: 2.1.3.01.01.

CUENTA: Depósitos a la vista

#

33

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2010	Estado de situación Inicial del año 2010.	1		4703,92	-4703,92
31/01/2010	Intereses generados de los depósitos de enero 2010.	5		299,68	-5003,60
31/01/2010	Intereses generados de la poliza en enero 2010.	11		25,15	-5028,75
28/02/2010	Intereses generados de los depósitos de febrero 2010.	17		254,32	-5283,07
28/02/2010	Intereses generados de la poliza en febrero 2010.	23		25,15	-5308,22
31/03/2010	Intereses generados de los depósitos de marzo 2010	28		202,25	-5510,47
30/04/2010	Intereses generados de los depósitos de abril 2010	36		198,28	-5708,75
30/04/2010	Intereses generados de la poliza en abril 2010	42		50,30	-5759,05
31/05/2010	Intereses generados de los depósitos de mayo 2010	47		185,17	-5944,22
30/06/2010	Intereses generados de los depósitos de junio 2010	56		174,21	-6118,43
30/06/2010	Intereses generados de la poliza de junio 2010	63		50,30	-6168,73
31/07/2010	Intereses generados de los depósitos de julio 2010	67		205,01	-6373,74
31/08/2010	Intereses generados de los depósitos de agosto 2010	76		196,75	-6570,49
31/08/2010	Intereses generados poliza durante agosto 2010.	81		25,15	-6595,64
30/09/2010	Intereses generados de los depósitos septiembre 2010	88		231,40	-6827,04



UNIVERSIDAD DE CUENCA

30/09/2010	Intereses generados poliza durante septiembre 2010.	93		25,15	-6852,19
31/10/2010	Intereses generados de los depósitos octubre 2010.	98		207,56	-7059,75
31/10/2010	Intereses generados en la poliza durante octubre 2010.	103		25,15	-7084,90
30/11/2010	Intereses generados de los depósitos noviembre 2010.	109		213,50	-7298,40
30/11/2010	Intereses generados en la poliza durante noviembre 2010.	114		15,13	-7313,53
31/12/2010	Intereses generados de los depósitos diciembre 2010	120		225,67	-7539,20
31/12/2010	Intereses generados en la poliza durante diciembre 2010	125		15,13	-7554,33
					-7554,33
					-7554,33

CÓDIGO: 5.1.1.02.03.

CUENTA: Gastos de movilización

#

34

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/01/2010	Gastos de movilización por parte de gerencia.	10	32,00		32,00
28/02/2010	Gastos de movilización por parte de gerencia.	22	36,00		68,00
30/04/2010	Gastos de movilización por parte de gerencia.	41	21,00		89,00
30/06/2010	Gastos de movilización por parte de gerencia.	62	18,00		107,00
31/07/2010	Gastos de movilización por parte de gerencia.	72	65,00		172,00
31/08/2010	Gastos de movilización por parte de gerencia.	82	29,00		201,00
30/09/2010	Gastos de movilización por parte de gerencia.	94	27,00		228,00
31/10/2010	Gastos de movilización por parte de gerencia.	104	54,00		282,00
30/11/2010	Gastos de movilización por parte de gerencia.	115	27,00		309,00
31/12/2010	Gastos de movilización por parte de gerencia.	126	18,00		327,00



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CÓDIGO: 4.1.3.01.02.

CUENTA: Consumo (Interes Ganado)

35

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/01/2010	Préstamos realizados en el mes de enero del 2010	6		1971,02	-1971,02
28/02/2010	Préstamos realizados en el mes de febrero del 2010.	18		1146,62	-3117,64
31/03/2010	Préstamos realizados en el mes de marzo del 2010.	29		1101,78	-4219,42
30/04/2010	Préstamos realizados en el mes de abril del 2010	37		1220,02	-5439,44
31/05/2010	Préstamos realizados en el mes de mayo del 2010	49		942,60	-6382,04
30/06/2010	Préstamos realizados en el mes de junio del 2010	58		962,57	-7344,61
31/07/2010	Préstamos realizados en el mes de julio del 2010	69		1431,60	-8776,21
31/08/2010	Préstamos realizados en el mes de agosto del 2010	78		699,15	-9475,36
30/09/2010	Préstamos realizados en el mes de septiembre del 2010.	90		1070,18	-10545,54
31/10/2010	Préstamos realizados en el mes de octubre del 2010.	100		1263,08	-11808,62
30/11/2010	Préstamos realizados en el mes de noviembre del 2010.	111		940,43	-12749,05
31/12/2010	Préstamos realizados en el mes de diciembre del 2010.	122		589,28	-13338,33
					-13338,33

CÓDIGO: 5.1.4.01.01

CUENTA: Sueldo básico

36

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/01/2010	Sueldos pendientes de pago de enero del 2010.	8	707,15		707,15
28/02/2010	Sueldos pendientes de pago de febrero del 2010.	20	707,15		1414,30



UNIVERSIDAD DE CUENCA

31/03/2010	Sueldos pendientes de pago de marzo del 2010.	31	707,15		2121,45
30/04/2010	Sueldos pendientes de pago de abril del 2010.	39	707,15		2828,60
31/05/2010	Sueldos pendientes de pago de mayo del 2010.	51	707,15		3535,75
30/06/2010	Sueldos pendientes de pago de junio del 2010.	61	707,15		4242,90
31/07/2010	Sueldos pendientes de pago de julio del 2010.	71	707,15		4950,05
31/08/2010	Sueldos pendientes de pago de agosto del 2010.	80	707,15		5657,20
30/09/2010	Sueldos pendientes de pago de septiembre del 2010.	92	707,15		6364,35
31/10/2010	Sueldos pendientes de pago de octubre del 2010.	102	707,15		7071,50
30/11/2010	Sueldos pendientes de pago de noviembre del 2010.	113	707,15		7778,65
31/12/2010	Sueldos pendientes de pago de diciembre del 2010.	124	707,15		8485,80
					8485,80
					8485,80

CÓDIGO: 5.1.4.04.

CUENTA: Aportes al IESS

37

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/01/2010	Sueldos pendientes de pago de enero del 2010.	8	72,85		72,85
28/02/2010	Sueldos pendientes de pago de febrero del 2010.	20	72,85		145,70
31/03/2010	Sueldos pendientes de pago de marzo del 2010.	31	72,85		218,55
30/04/2010	Sueldos pendientes de pago de abril del 2010.	39	72,85		291,40
31/05/2010	Sueldos pendientes de pago de mayo del 2010.	51	72,85		364,25
30/06/2010	Sueldos pendientes de pago de junio del 2010.	61	72,85		437,10
31/07/2010	Sueldos pendientes de pago de julio del 2010.	71	72,85		509,95
31/08/2010	Sueldos pendientes de pago de agosto del 2010.	80	72,85		582,80



UNIVERSIDAD DE CUENCA

30/09/2010	Sueldos pendientes de pago de septiembre del 2010.	92	72,85		655,65
31/10/2010	Sueldos pendientes de pago de octubre del 2010.	102	72,85		728,50
30/11/2010	Sueldos pendientes de pago de noviembre del 2010.	113	72,85		801,35
31/12/2010	Sueldos pendientes de pago de diciembre del 2010.	124	72,85		874,20
					874,20

CÓDIGO: 2.1.3.02.01.

CUENTA: Remuneraciones

38

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2010	Estado de situación Inicial del año 2010.	1		2745,10	-2745,10
					-2745,10

CÓDIGO: 2.1.3.02.03.

CUENTA: Aportes al IESS

39

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2010	Estado de situación Inicial del año 2010.	1		90,70	-90,70
					-90,70

CÓDIGO: 1.1.4.06.04

CUENTA: IVA en compras

40

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2010	Estado de situación Inicial del año 2010.	1	269,24		269,24
31/01/2010	Gasto de llamadas telefonicas a la central.	10	0,98		270,22



UNIVERSIDAD DE CUENCA

31/01/2010	Compra escritorio y archivador fact.# 001-002-0024567	12	62,40		332,62
31/01/2010	Compra utiles de oficina fact. # 0062354	13	10,49		343,11
28/02/2010	Gasto de llamadas telefonicas a la central.	22	0,67		343,78
31/03/2010	Compra de un equipo de computación	32	117,86		461,64
30/04/2010	Gasto de llamadas telefonicas a la central.	41	0,27		461,91
30/04/2010	Compra de hojas ,tinta, sellos para luz y guia	43	7,39		469,30
31/05/2010	Compra de sillas facturas # 001-021-001013112	52	60,00		529,30
30/06/2010	Gasto de llamadas telefonicas a la central.	62	0,23		529,53
31/08/2010	Gasto de llamadas telefonicas a la central.	72	0,38		529,91
31/08/2010	Compra de utiles de oficina factura 067548 y 0098734	82	0,27		530,18
30/09/2010	Gasto de llamadas telefonicas a la central.	94	0,15		530,33
31/10/2010	Gasto de llamadas telefonicas a la central.	104	0,43		530,76
31/10/2010	Compra de utiles de oficina factura #001-002-0013498	105	3,84		534,60
30/11/2010	Gasto de llamadas telefonicas a la central.	115	0,50		535,10
31/12/2010	Gasto de llamadas telefonicas a la central.	126	0,11		535,21
31/12/2010	Compra cartuchos para impresora factura # 0034987.	128	6,80		542,01

272,77

CÓDIGO: 4.2.2.01

CUENTA: Manejo y Cobranzas

41

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/01/2010	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	9		89,20	-89,20
28/02/2010	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	21		79,60	-168,80
30/04/2010	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	40		74,00	-242,80
31/05/2010	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	48		85,20	-328,00



UNIVERSIDAD DE CUENCA

30/06/2010	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	57		96,00	-424,00
31/07/2010	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	68		71,20	-495,20
31/08/2010	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	77		76,80	-572,00
30/09/2010	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	89		82,00	-654,00
31/10/2010	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	99		89,20	-743,20
30/11/2010	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	110		74,80	-818,00
31/12/2010	Comision generada por cobranza de planillas de Etapa	121		90,00	-908,00

CÓDIGO: 5.1.5.04.01.

CUENTA: Útiles de oficina

42

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/01/2010	Compra utiles de oficina fact. # 0062354	13	87,40		87,40
30/04/2010	Compra de hojas ,tinta, sellos para luz y guia	43	37,45		124,85
31/10/2010	Compra de utiles de oficina factura #001-002-0013498	105	32,00		156,85
31/12/2010	Compra cartuchos para impresora factura # 0034987.	128	56,68		213,53

CÓDIGO: 5.1.5.01.04.

CUENTA: Correo

43

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/01/2010	Envio de encomiendas de luz y guia a molleturo	10	12,00		12,00
28/02/2010	Envio de encomiendas de luz y guia a molleturo	22	16,00		28,00
30/04/2010	Envio de encomiendas de luz y guia a molleturo	41	9,00		37,00
30/06/2010	Envio de encomiendas de luz y guia a molleturo	62	7,00		44,00
31/07/2010	Envio de encomiendas de luz y guia a molleturo	72	8,00		52,00



UNIVERSIDAD DE CUENCA

31/08/2010	Envio de encomiendas de luz y guia a molleturo	82	21,00		73,00
30/09/2010	Envio de encomiendas de luz y guia a molleturo	94	14,00		87,00
31/10/2010	Envio de encomiendas de luz y guia a molleturo	104	12,00		99,00
30/11/2010	Envio de encomiendas de luz y guia a molleturo	115	16,00		115,00
31/12/2010	Envio de encomiendas de luz y guia a molleturo	126	8,00		123,00
					123,00

CÓDIGO: 5.1.5.05.06.

CUENTA: Telecomunicaciones e internet

44

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/01/2010	Llamadas realizadas de luz y guia a molleturo	10	8,20		8,20
28/02/2010	Llamadas realizadas de luz y guia a molleturo	22	5,60		13,80
30/04/2010	Llamadas realizadas de luz y guia a molleturo	41	2,20		16,00
30/06/2010	Llamadas realizadas de luz y guia a molleturo	62	1,95		17,95
31/07/2010	Llamadas realizadas de luz y guia a molleturo	72	3,20		21,15
31/08/2010	Llamadas realizadas de luz y guia a molleturo	82	2,25		23,40
30/09/2010	Llamadas realizadas de luz y guia a molleturo	94	1,25		24,65
31/10/2010	Llamadas realizadas de luz y guia a molleturo	104	3,60		28,25
30/11/2010	Llamadas realizadas de luz y guia a molleturo	115	4,20		32,45
31/12/2010	Llamadas realizadas de luz y guia a molleturo	126	0,90		33,35
					33,35

CÓDIGO: 1.1.4.01.

CUENTA: Interes por cobrar de Inversiones

45



UNIVERSIDAD DE CUENCA

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2010	Estado de situación Inicial del año 2010.	1	5843,50		5843,50
31/12/2010	Intereses ganados de otras instituciones financieras	129	3556,42		9399,92
					9399,92

CÓDIGO: 5.1.2.01.02.

CUENTA: Depósitos a plazo

46

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/01/2010	Intereses generados de la poliza de enero 2010.	11	25,15		25,15
28/02/2010	Intereses generados de la poliza en febrero 2010	23	25,15		50,30
30/04/2010	Intereses generados de la poliza en marzo y abril 2010	42	50,30		100,60
30/06/2010	Intereses generados de la poliza de mayo y junio 2010	63	50,30		150,90
31/08/2010	Intereses generados en la poliza durante agosto 2010	81	25,15		176,05
30/09/2010	Intereses generados poliza durante septiembre 2010	93	25,15		201,20
31/10/2010	Intereses generados en la poliza durante octubre 2010	103	25,15		226,35
30/11/2010	Intereses generados en la poliza durante noviembre 2010	114	15,13		241,48
31/12/2010	Intereses generados en la poliza durante diciembre 2010	125	15,13		256,61
					256,61

CÓDIGO: 5.1.5.04.05.

CUENTA: Otros suministros

47

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
30/04/2010	Compra de hojas ,tinta, sellos para luz y guia	43	24,16		24,16
					24,16



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CÓDIGO: 5.1.5.09.02.

CUENTA: Muebles y Enseres

48

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2008	Gastos de depreciacion del año 2009	129	377,54		377,54
					377,54

CÓDIGO: 5.1.5.09.06.

CUENTA: Equipos de Computación

49

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2008	Gastos de depreciacion del año 2009	129	734,48		734,48
					734,48

CÓDIGO: 4.1.3.03.02.

CUENTA: Consumo

50

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/12/2008	Intereses ganados de cuentas y documentos por cobrar	128		620,00	-620,00
					-620,00

CÓDIGO: 4.1.3.07.01.

CUENTA: Depósitos en bancos y otras instit. financieras

51

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
-------	-------------	------	------	-------	-------



UNIVERSIDAD DE CUENCA

31/12/2008	Intereses de los depositos en los bancos y fondos interb.	128		2936,42	-2936,42
					-2936,42

CÓDIGO: 5.1.4.05.

CUENTA: Honorarios Profesionales

52

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	DEBE	HABER	SALDO
30/06/2010	Intereses de los depositos en los bancos y fondos interb.	60	1200,00		1200,00
					1200,00



UNIVERSIDAD DE CUENCA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN SANTIAGO DE MOLLETURO
BALANCE DE COMPROBACION

#	CODIGO	CUENTA	DEUDOR	ACREEDOR
1	1.1.1.01.01	Efectivo	10570,58	
2	1.1.1.02.01	Banco de Guayaquil	98063,75	
3	1.1.1.02.02	Cooperativa Coodesarrollo	1129,96	
4	1.1.1.02.03	Cooperativa Coobaños	19,49	
5	1.1.1.02.04	Cooperativa Artesanal	50,00	
6	1.1.1.06.01.	Cooperativa Coodesarrollo	949,96	
7	1.1.1.06.02.	Cooperativa Coobaños	20,00	
8	1.1.1.06.03	Cooperativa Artesanal	20,00	
9	1.1.2.01.02.	Consumo	63588,80	
10	1.1.2.05.02.	Consumo	2750,00	
11	1.1.4.02.01.02.	Consumo.	15961,93	
12	1.1.4.04.05.	Otras cuentas por cobrar socios	1724,23	
13	1.2.2.04.	Muebles y Enseres	3775,35	
14	1.2.2.08.	Equipos de Computación	5514,10	
15	1.2.2.10.02.	Muebles y Enseres		1516,11
16	1.2.2.10.06.	Equipos de Computación		3098,70
17	2.1.1.01.01.	Depósitos de ahorro		127087,53
18	2.1.1.03.04.	De 181 a 360 días		7260,00
19	2.1.3.06.05.	Otros.		537,50
20	2.2.1.01.01	Creación de Bancos Comunales EMC		5500,00
21	2.2.1.01.02	Cooperativa Coodesarrollo		5144,40
22	2.2.1.01.03	Cooperativa Artesanal		8000,00
23	2.2.1.01.04	Cooperativa Coobaños		10000,00
24	3.1.1.01.	Certificados de Aportación		24794,60
25	3.1.2.01.	Legales		982,91
26	3.1.2.02.	Generales		1415,59
27	2.1.3.06.01.	De educación cooperativa		357,11
28	3.1.3.02.	Fondo de Asistencia Social		181,88
29	3.1.4.01.	Excedente del Ejercicio		7479,18
30	5.1.1.03.04	Servicios básicos	184,84	
31	5.1.5.01.05.	Arrendamientos	2040,00	
32	5.1.2.01.01.	Depósitos de ahorro	2593,80	
33	2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista		7554,33
34	5.1.1.02.03.	Gastos de movilización	327,00	
35	4.1.3.01.02.	Consumo (Interes Ganado)		13338,33
36	5.1.4.01.01	Sueldo básico	8485,80	
37	5.1.4.04.	Aportes al IESS	874,20	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

38	2.1.3.02.01.	Remuneraciones		2745,10
39	2.1.3.02.03.	Aportes al IESS		90,70
40	1.1.4.06.04	IVA en compras	542,01	
41	4.2.2.01	Manejo y Cobranzas		908,00
42	5.1.5.04.01.	Útiles de oficina	213,53	
43	5.1.5.01.04.	Correo	123,00	
44	5.1.5.05.06.	Telecomunicaciones e internet	33,35	
45	1.1.4.01.	Interes por cobrar de Inversiones	9399,92	
46	5.1.2.01.02.	Depósitos a plazo	256,61	
47	5.1.5.04.05.	Otros suministros	24,16	
48	5.1.5.09.02.	Muebles y Enseres	377,54	
49	5.1.5.09.06.	Equipos de Computación	734,48	
50	4.1.3.03.02.	Consumo		620,00
51	4.1.3.07.01.	Depósitos en bancos y otras instit. financieras		2936,42
52	5.1.4.05.	Honorarios Profesionales	1200,00	
		SUMAN IGUALES	231548,39	231548,39



UNIVERSIDAD DE CUENCA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN SANTIAGO DE MOLLETURO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

1.	ACTIVOS		
1.1.	CORRIENTE		
1.1.1.	DISPONIBLE		10570,58
1.1.1.01	CAJA		
1.1.1.01.01	Efectivo	10570,58	
1.1.1.02.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		99263,20
1.1.1.02.01	Banco de Guayaquil	98063,75	
1.1.1.02.02	Cooperativa Coodesarrollo	1129,96	
1.1.1.02.03	Cooperativa Coobaños	19,49	
1.1.1.02.04	Cooperativa Artesanal	50,00	
1.1.1.06.	FONDOS INTERBANCARIOS VENDIDOS		989,96
1.1.1.06.01.	Cooperativa Coodesarrollo	949,96	
1.1.1.06.02.	Cooperativa Coobaños	20,00	
1.1.1.06.03	Cooperativa Artesanal	20,00	
1.1.2.	CARTERA DE CREDITO		66338,80
1.1.2.01.	CARTERA DE CREDITO POR VENCER		
1.1.2.01.02.	Consumo	63588,80	
1.1.2.05.	CARTERA DE CREDITO VENCIDA		
1.1.2.05.02.	Consumo	2750,00	
1.1.4.	CUENTAS POR COBRAR		



UNIVERSIDAD DE CUENCA

1.1.4.01.	Interes por cobrar de Inversiones	9399,92	9399,92
1.1.4.02.	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS		
1.1.4.02.01.	Cartera de créditos por vencer		15961,93
1.1.4.02.01.02.	Consumo.	15961,93	
1.1.4.04.	SOCIOS		1724,23
1.1.4.04.05.	Otras cuentas por cobrar socios	1724,23	
1.1.4.06.	IMPUESTOS AL SRI		542,01
1.1.4.06.04	IVA en compras	542,01	
1.2.2.	FIJOS: PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		9289,45
1.2.2.04.	Muebles y Enseres	3775,35	
1.2.2.08.	Equipos de Computación	5514,10	
1.2.2.10.	DEPRECIACION ACUMULADA		-4614,81
1.2.2.10.02.	Muebles y Enseres	-1516,11	
1.2.2.10.06.	Equipos de Computación	-3098,70	
	TOTAL ACTIVOS		<u>209465,27</u>
2.	PASIVOS		
2.1.	CORRIENTES		
2.1.1.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		134347,53
2.1.1.01.	DEPOSITOS A LA VISTA		
2.1.1.01.01.	Depósitos de ahorro	127087,53	
2.1.1.03.	DEPOSITOS A PLAZO		
2.1.1.03.04.	De 181 a 360 días	7260,00	
2.1.3.	CUENTAS POR PAGAR		



UNIVERSIDAD DE CUENCA

2.1.3.01.	INTERESES POR PAGAR		7554,33
2.1.3.01.01.	Depósitos a la vista	7554,33	
2.1.3.02.	OBLIGACIONES PATRONALES		2835,80
2.1.3.02.01.	Remuneraciones	2745,10	
2.1.3.02.03.	Aportes al IESS	90,70	
2.1.3.06.	FONDOS POR PAGAR		537,50
2.1.3.06.05.	Otros.	537,50	
2.2.	NO CORRIENTES		
2.2.1	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO		
2.2.1.01.	CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS		28644,40
2.2.1.01.01	Creación de Bancos Comunales EMC	5500,00	
2.2.1.01.02	Cooperativa Coodesarrollo	5144,40	
2.2.1.01.03	Cooperativa Artesanal	8000,00	
2.2.1.01.04	Cooperativa Coobaños	10000,00	
	TOTAL PASIVO		<u>173919,56</u>
3.	PATRIMONIO		
3.1.	CAPITAL		
3.1.1.	APORTACION SOCIETARIA		24794,60
3.1.1.01.	Certificados de Aportación	24794,60	
3.1.2.	RESERVAS		2438,63
3.1.2.01.	Legales	1023,04	
3.1.2.02.	Generales	1415,59	
3.1.3.	OTROS APORTES PATRIMONIALES		545,68
3.1.3.01	Fondo de Educación	357,11	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

3.1.3.02.	Fondo de Asistencia Social	188,57	
3.1.4.	RESULTADOS		7766,80
3.1.4.01.	Excedente del Ejercicio	7766,80	
	TOTAL PATRIMONIO		<u>35545,71</u>
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u><u>209465,27</u></u>



UNIVERSIDAD DE CUENCA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN SANTIAGO DE MOLLETURO

ESTADO DE EXEDENTES Y PERDIDAS

Del 1ero de Enero al 31 de Diciembre del 2010

4.1.3.	Por Interes y Descuentos Ganados		
4.1.3.01.02.	Consumo (Interes Ganado)	13338,33	
4.1.3.03.	Intereses en cartera de crédito vencida	620,00	
4.1.3.07.	Depositos y operaciones interbancarias	2936,42	
4.2.2.	Por Servicios no operacionales		
4.2.2.01.	Manejo y cobranzas	908,00	
	Total Ingresos	17802,75	17802,75
5.1.6.	GASTOS DE PERSONAL		
5.1.4.01.01	Sueldo básico	8485,80	
5.1.4.04.	Aportes al IESS	874,20	
5.1.7.	GASTOS GENERALES		
5.1.1.03.04	Servicios básicos	184,84	
5.1.5.01.05.	Arrendamientos	2040,00	
5.1.2.01.01.	Depósitos de ahorro	2593,80	
5.1.1.02.03.	Gastos de movilización	327,00	
5.1.5.04.01.	Útiles de oficina	213,53	
5.1.5.01.04.	Correo	123,00	
5.1.5.05.06.	Telecomunicaciones e internet	33,35	
5.1.2.01.02.	Depósitos a plazo	256,61	
5.1.5.04.05.	Otros suministros	24,16	
5.1.5.09.02.	Muebles y Enseres	377,54	
5.1.5.09.06.	Equipos de Computación	734,48	
5.1.4.05.	Honorarios Profesionales	1200	
	Total Gastos	17468,31	17468,31
3.1.4.01.	Excedente del Ejercicio		334,44
3.1.2.01.	Legales	40,13	
3.1.3.02.	Fondo de Asistencia Social	6,69	
		46,82	46,82
3.1.4.01.	Excedente del Ejercicio		287,62



UNIVERSIDAD DE CUENCA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN SANTIAGO DE MOLLETURO
ESTADO DE FLUJO DE FONDOS

Del 1ero de Enero al 31 de Diciembre del 2010

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:

Saldo Inicial		89168,44
Más Depositos de Ahorro		197182,56
Mas Comisiones		908,00
Total		<u>287259,00</u>
Menos Retiros Depositos a Plazo	2000,00	
Menos Retiros de Ahorro	259412,63	
Menos pago de sueldos a empleados	9360,00	
Menos Servicios Basicos	2224,84	
Menos Gastos movilización correo y telecomunicaciones	969,65	
Menos Honorarios Profesionales	1200,00	
Menos Utiles y suministros de oficina	24,16	275191,28
Total Actividades de Operación	<u>275191,28</u>	<u>12067,72</u>

ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:

Menos compra de Muebles de Oficina	1020,00	
Menos Compra de Equipo de Computación	982,14	
Total Actividades de Inversión	<u>2002,14</u>	<u>-2002,14</u>

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:

Mas Certificados de Aportación		505,00
Saldo final de Efectivo		<u><u>10570,58</u></u>



UNIVERSIDAD DE CUENCA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN SANTIAGO DE MOLLETURO
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Del 1ero de Enero al 31 de Diciembre del 2010

CODIGO	CUENTAS	SALDO AL 1 ENERO	INCREMENTO	DISMINUCION	SALDO AL 31 DICIEMBRE
3.1.1.	APORTACION SOCIETARIA	24.289,60	505,00		24.794,60
3.1.1.01.	CERTIFICADOS DE APORTACION	24289,60	505,00		24.794,60
3.1.1.02.	CUOTAS DE INGRESO	0,00			0,00
3.1.1.03.	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	0,00			0,00
3.1.1.04.	MULTAS	0,00			0,00
3.1.2.	RESERVAS	2.398,50	40,13		2.438,63
3.1.2.01.	LEGALES	982,91	40,13		1.023,04
3.1.2.02.	GENERALES	1415,59			1.415,59
3.1.2.03.	ESPECIALES	0,00			0,00
3.1.2.04.	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, EQUIPOS Y OTROS	0,00			0,00
3.1.3.	OTROS APORTES PATRIMONIALES	538,99	6,69		545,68
3.1.3.01.	FONDO DE EDUCACION	357,11			357,11
3.1.3.02.	FONDO DE ASISTENCIA SOCIAL	181,88	6,69		188,57
3.1.3.03.	DONACIONES	0,00			0,00



UNIVERSIDAD DE CUENCA

3.1.3.04.	OTROS	0,00			0,00
3.1.4.	RESULTADOS	7479,18	287,62		7.766,80
3.1.4.01.	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	7479,18	287,62		7.766,80
3.1.4.02.	PERDIDA DEL EJERCICIO	0,00			0,00
3.1.	TOTAL CAPITAL:	34.706,27			35.545,71



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CAPITULO 4

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1 CONCLUSIONES

En el desarrollo del presente ejercicio, luego de haber aplicado la implementación la estructura Administrativa Contable hemos podido llegar a la conclusión que la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Santiago de Molleturo a pesar de si presentar excedentes en sus ejercicioeconómicos, no se los ha sabido manejar con responsabilidad, debido al mal manejo de sus recursos, inversiones y gastos sin justificar por parte de sus autoridades y la falta de documentos de respaldo en gastos, han llevado a mantener información errónea en la contabilidad de la misma, provocando una falsa visión de altos recursos disponibles para inversiones .

La falta de una contabilidad llevada debidamente por un profesional calificado, provoco que no se supiera la realidad financiera de la cooperativa durante mucho tiempo, sumándose la falta de información y el desconocimiento de muchos de sus miembros sobre la ley de cooperativas y su manejo apropiado,llevo a sus socios a la toma errónea de decisiones, que han perjudicado su buen funcionamiento; ya que al no manejar el plan de cuentas para instituciones financieras,provocaron una muy mala administración de los recursos propios y los de sus cuenta ahorristas.

Además debemos agregar que a la falta de información antes mencionada, y la no aplicación de las políticas y reglamentos internos a provocado que los préstamos otorgados a los clientes y las inversiones realizadas en otras instituciones tengan un seguimiento casi nulo por parte de su directorio, lo cual



UNIVERSIDAD DE CUENCA

ha colocado a la cooperativa en una situación muy peligrosa, comprometiendo su liquidez y su estabilidad financiera.

4.2 RECOMENDACIONES

Luego de la elaboración integral de este trabajo y después del análisis exhaustivo de los resultados obtenidos en base a la información conseguida en el ejercicio contable y en la entrega de la información por parte de la cooperativa podemos dar las siguientes recomendaciones con el afán de dar pautas para su estabilización legal e institucional, a lo que aportamos:

- Se recomienda a los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Santiago de Molleturo, para que inscriban debidamente a sus socios en el MIES, ya que en su gran mayoría tan solo constan como clientes y no como socios cooperativistas de la misma, lo cual impediría legalmente que ellos tomen parte en la toma de decisiones respectivas a la cooperativa; dando de esta manera el primer paso para una buena estructuración administrativa.
- Se exhorta a la cooperativa la contratación de un profesional contable en el área de cooperativas para el mejor manejo de su área financiera, ya que después de la implementación de esta tesis no sería recomendable volver al abandono que ha sufrido por algunos años.
- Se sugiere que se reestructure un nuevo consejo administrativo el cual trabaje conjuntamente con Gerencia en el manejo administrativo de la misma, evitando de esta manera el cambio seguido de autoridades que ha venido sufriendo los últimos años la cooperativa, provocando que por



UNIVERSIDAD DE CUENCA

estas inestabilidades se sufra la pérdida de valores e información de la entidad.

- Se recomienda a la entidad actualizar la información legal en las diferentes instancias de control de cooperativas, ya que la inestabilidades antes mencionadas han provocado algunas reacciones en cadena, siendo una de estas la despreocupación por la presentación de estados financieros al MIES, información al SRly al resto de entidades de control correspondientes.
- Con lo que respecta a los préstamos dados por la entidad a sus clientes, se sugiere al consejo de vigilancia la creación de un departamento de crédito y cobranzas, ya que a la fecha existe un margen elevado de créditos vencidos, sin que les den el seguimiento correspondiente para su respectivo cobro. Además se encargarían de un análisis exhaustivo de los requisitos y garantías ofrecidas para la entrega de créditos.
- De igual manera se recomienda a sus directivos que la contratación del personal encargado de área de cajas sea escogido con más rigor, ya que se reporta seguidamente descuadres en caja, esto debido a la falta de conocimientos matemáticos sólidos de los encargados.
- Por último se sugiere la actualización de los equipos informáticos y la implementación de un nuevo sistema, ya que en ambos casos se encuentran obsoletos para el uso continuo de los mismos.