

1.- LECTURA DEL ACTA ANTERIOR

El número de asociados y asociadas de la Caja de Ahorro para el año 2013, era de 5.479 asociados y asociadas, de los cuales: 2.720 eran empleados y 2.759 jubilados y pensionados.

Es importante destacar, que el Patrimonio de la Caja de Ahorro de los Empleados del Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras (CADEMAC), alcanzó el monto de **Bs.173.650.846,00** al cierre del ejercicio económico 2013, representando un incremento del **27,03%** con respecto al año 2012. Esta variación tan significativa se derivó del monto generado por concepto de ingresos totales por **Bs. 10.192.481,22** reflejado en el Estado de Ganancias y Pérdidas. Con relación al activo total, el mismo ascendió a la cantidad de **Bs. 176.499.676,04**, producto del aumento salarial recibido por los asociados y asociadas.

El portafolio de Inversiones Financieras de los Certificados de depósitos a Plazo Fijo al 31/12/2013 alcanzó la cantidad de **Bs. 81.023.937,44** y en las diferentes cuentas de ahorros y corrientes de **Bs 22.545.030,80**.

Igualmente, la totalidad de los préstamos otorgados por CADEMAC para el año 2013 fue de **Bs. 50.062.897,95**. La cantidad de préstamos otorgados para la adquisición de vehículos fue de **14** a nivel nacional y por la cantidad de **Bs. 980.000,00**. Asimismo, se concedieron por concepto de préstamos hipotecarios un total de **7** solicitudes, desembolsando la Caja de Ahorro el monto de **Bs.460.000, 00**.

CADEMAC desembolsó el monto de **Bs. 6.969.566,52**, correspondiente a la liquidación de haberes de los asociados que solicitaron el retiro durante el año 2013, los cuales egresaron del MPPAT e INSOPESCA o por decisión voluntaria. De igual manera, se procesaron solicitudes de retiros parciales por el **40%** de sus haberes al personal jubilado y pensionado, por la cantidad de **Bs. 2.185.057,50**.

El monto de la recuperación al 31-12-2013 alcanzó la cantidad de **Bs. 167.878,33** debido a los pagos oportunos de las cuotas anuales especiales establecidas en el documento de compra-venta por los préstamos hipotecarios y de vehículos y los montos acordados con el personal egresado.

El total de ingresos recibidos en el año 2013 fue de **Bs. 10.192.481,22** y los gastos totales fueron de **Bs. 2.722.277,79**. La utilidad bruta del ejercicio (Ingresos – Egresos) alcanzo un monto de **Bs. 7.470.203,43**. A esta utilidad bruta se le dedujo el fondo de reserva por la cantidad de **Bs. 747.020,34**, contemplado en la normativa legal, para obtener la utilidad neta del ejercicio a repartir para el año 2013 de **Bs. 6.723.183,09** activos y egresados al 31/12/2013.

2.- MEMORIA Y CUENTA PRESENTADA POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN AL EJERCICIO ECONÓMICO DEL AÑO 2014.

2.1.- INTRODUCCION

Los integrantes del Consejo de Administración saliente, cumplen con presentar a la Nueva Junta Directiva y asociados de CADEM, el informe de gestión correspondiente al año 2014, de acuerdo a las normas establecidas en los estatutos vigentes y en las leyes y reglamentos que rigen nuestra asociación.

Los estados financieros fueron auditados por la firma de la empresa AGN Guzmán Narvárez & Asociados y formarán parte integral del presente informe.

2

La Caja de Ahorro de los Empleados del Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras (CADEM), cuenta para el 31 de diciembre del año 2014 con 5.524 Asociados, mostrando un INCREMENTO de un 0.82% con respecto a diciembre del año 2013 (5.479 asociados). La cual se encuentra desglosada de la siguiente manera:

	EMPLEADOS	JUB. Y PENS	CONTRATADOS	TOTAL
MPPAT	1.415	2.771	394	4.580
INSOPESCA				944
TOTAL				5.524

Asimismo, cabe destacar que en el ejercicio económico 2014, se tomaron en consideración las ofertas de servicios presentadas, tales como: Para línea blanca y marrón: Comercial Royther FP; DV@VE Asesores C.A; AC 5.000 (Ángeles Computer 5.000), Importadora y Exportadora de Suministros "La Macro Oriental C.A" y en materia oftalmológica: Óptica Contigo DF C.A y Centro Visual Neveri, además de los servicios de Locatel; al igual que se consideraron y aprobaron propuestas suministradas por los delegados, para el suministro de bienes y servicios a los asociados de su estado.

De igual manera, se indica que se mantuvo el convenio corporativo con la operadora telefónica Movistar, para uso de nuestros delegados, permitiendo que se mantuviera contacto directo con la Junta Directiva y con el Personal Administrativo de CADEM, a fin de atender sus requerimientos en beneficio de los asociados y asociadas.

Es importante destacar, que la gestión administrativa fue la siguiente:

CUADRO No. 1
Gestión Administrativa
al 31 de diciembre del año 2014
(Expresado en Bs)

Conceptos	2014	2013	Variación
Fondos de Reservas	922.981,34	747.020,34	23,22
Patrimonio al 31 de dic. 2014	230.155.869,00	173.650.846,00	27,22

Se quiere resaltar en estas páginas los valores de “Ciudadanía”, aquellos que nos distinguen como seres humanos que vivimos e interactuamos en nuestra sociedad y que son tan necesarios para la convivencia social.

A ustedes está dedicado este trabajo que expresa cómo nos imaginamos a todos los asociados siendo parte de nuestra querida CADEMAC; seamos replicadores de este mensaje en nuestros hogares, lugares de trabajo y en la calle, donde finalmente reflejamos los valores que forjaron en nosotros nuestros padres.

Como Junta Directiva estuvimos comprometidos siempre con una conducta enmarcada de Respeto, solidaridad, responsabilidad, tolerancia, participación, honestidad, educación, disciplina, justicia y paz, razón por la cual estamos orgullosos de los beneficios que hemos logrado para el disfrute de cada uno de los asociados. Que se inicie un nuevo año, practicando el respeto a todos sin distinción, tratemos al otro como queremos ser tratados.

La solidaridad, no es un sentimiento superficial, es la determinación firme y perseverante de empeñarse por el bien común, actuando con responsabilidad, lo que implica asumir las consecuencias de nuestras acciones y decisiones, tanto buenas como malas. ¡Asumámosla con cariño y sigamos adelante!

Con tolerancia, el ejercicio de escuchar y aceptar a los demás valorando las distintas formas de entender de nuestros semejantes, vivir en armonía; lo cual nos permitirá participar para dar lo mejor de nosotros para conseguir un propósito, seamos siempre agentes de cambio con nuestro trabajo.

Con honestidad, la honradez es el valor que nos hace actuar de forma digna demostremos que siempre podemos ser rectos e íntegros, seamos ejemplo de educación, siendo nobles e importantes enseñamos y aprendemos todos los días, recibamos todo lo que nos ofrece la vida para mejorar y crecer; que con disciplina, entrenamiento que corrige, moldea, da fortaleza, perfecciona, formar buenos hábitos y establecer una serie de reglas que nos comprometan.

A practicar el valor de la justicia, como es conocer respetar y hacer valer los derechos de las personas que nos rodean. Unámonos todos en un solo sentimiento de hermandad, para lograr la Paz en unión de todos, continuemos creciendo juntos, en la práctica de tan anhelados VALORES.

Seguros de haber cumplido con nuestra labor encomendada por todos ustedes durante todo este tiempo, podemos decir que nos sentimos satisfechos al presentar el informe de gestión. ¡La invitación está abierta! Que el 2015 sea el año del buen actuar, del buen vivir. Éxitos. Que CADEMAC continúe por el sendero del crecimiento sostenido y de desarrollo ¡Brindemos por ello!

Por el Consejo de Administración

Abog. Beatriz Elena Soler Fernández
Presidenta

Junta Directiva Saliente del Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia, y Delegados conformado para el periodo 2011 - 2014

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN		
Cargo	Principal	Suplente
Presidenta	Beatriz E. Soler	Gladys Duque
Tesorera	Omaira Lugo	María Rojas de Sánchez
Secretaria	Yanette López	Omaira Uriola
CONSEJO DE VIGILANCIA		
Cargo	Principal	Suplente
Presidente	Manuel Suniaga	Zaida Herrera
Vicepresidente	Gilberto Mata	Ángel Cardona
Secretaria	Aura Calderón	Carmen Barrios
DELEGADOS Y DELEGADAS REGIONALES		
Estado	Principal	
Amazonas	Manuel Díaz	
Anzoátegui	Carmen González	Yasmín Torres
Apure	Freddy Torres	
Aragua	Rosa Soto	
Barinas	María E. Zamora	
Bolívar	Derkys Fuenmayor	
Carabobo	Janeisa Espinoza	
Cojedes	Lilian Acero	
Delta Amacuro	Nilda Tamaronis	
Falcón	Arnoldo García	
Guárico	Yesika Martínez	Ramón Higuera
Lara	Marisol Romero	
Mérida	Roberto Brandt	
Miranda	Martha Checa	
Monagas	Aurelia Gómez	
Nueva Esparta	José Marcano	
Portuguesa	Yriz Juárez	Domíngua Perozo
Sucre	Antonio Castillo	Augusto Mujica
Táchira	Milagros Briceño	Sorley Koop
Trujillo	Carmen Guillen de H.	
Yaracuy	Jaquelina Mouret R.	
Zulia	Nevis Martínez	Sonia Hernández
PERSONAL ADMINISTRATIVO		
Área	Trabajador o Trabajadora	
Asesoría Jurídica	Estela Ramona Osorio	
Secretaría	Teodora Maribel Valles	
Departamento de Análisis	Carolina Armas	
	Nereida Colmenarez	
Contabilidad y Administración	Amalibel García	
	Laura Guzmán	
Archivo	Johana Macías	
	Evelyn Ortega	
Correspondencia	Ragder Suarez	
	Francis Abreu	

**Junta Directiva del Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y delegados
Electos para el Periodo 2014 – 2017**

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN		
Cargo	Principal	Suplente
Presidente	Alexis Romero	Gladys Iribarren
Tesorero	Naudi Rojas	Carlos Hernández
Secretario	Douglas Díaz	María González
CONSEJO DE VIGILANCIA		
Cargo	Principal	Suplente
Presidente	Julio Hernández	Marvis Martínez
Vicepresidenta	Caroll Arreaza	Rosa Méndez
Secretaria	Laura Bittar	Carmen Moreno
DELEGADOS Y DELEGADAS REGIONALES		
Estado	Principal	
Amazonas	Manuel Díaz	
Anzoátegui	Ramona Flores	Yasmín Torres
Apure	José Fernández	
Aragua	Rosa Soto	
Barinas	María Rinaldi	
Bolívar	Derkys Fuenmayor	
Carabobo	Janeisa Espinoza	
Cojedes	Lilian Acero	
Delta Amacuro	Nilda Tamaronis	
Falcón	Arnoldo García	
Guárico	Yesika Martínez	Ramón Higuera
Lara	Elsy Liscano	Gloria Briceño
Mérida	Milagros Ruiz	
Miranda	Nairollys Flores	
Monagas	Aurelia Gómez	
Nueva Esparta	José Marcano	
Portuguesa	Yriz Juárez	Dominga Perozo
Sucre	Antonio Castillo	Frank Freitas
Táchira	Milagros Briceño	Rosalba Bueno
Trujillo	Jose Santos	
Yaracuy	Jaquelina Mouret R.	
Zulia	Nevis Martínez	Sonia Hernández

2.2.- INFORME DE ACTIVIDADES REALIZADAS:

- ✓ Elaboración y firma de las comunicaciones que fueron remitidas a la Superintendencia de Cajas de Ahorro (SUDECA) para la entrega de los siguientes informes: -Balances Trimestrales e Informe de Auditoría al 31 de diciembre de 2013 en cumplimiento de lo dispuesto en la 12 Ley de Cajas de Ahorro y los Estatutos vigentes. -Memoria y Cuenta del año 2013 -Presupuesto de Ingresos, Gastos e Inversión del año 2014 - Cronograma de Asambleas Parciales Extraordinarias – Actas de Asambleas Ordinarias Parciales de Asociados y Delegados.
- ✓ Elaboración y actualización del archivo que maneja la Junta Directiva de CADEM.
- ✓ Elaboración de cuadros contentivos con información referente a las participaciones o depósitos a la vista, que constituyen las inversiones financieras de CADEM.
- ✓ Participación en reuniones con los asesores financieros de la Banca Comercial privada, con el fin de conocer las oportunidades de inversión que ellos establecían.
- ✓ Ejecución de 27 asambleas parciales a nivel nacional y 2 asambleas de delegados: una ordinaria y otra extraordinaria, cuyo objetivo único fue la ejecución de las asambleas parciales de delegados correspondiente a la memoria y cuenta del ejercicio económico 2013 y la designación de la comisión electoral principal, que tendrían a cargo la dirección y ejecución del proceso electoral para la designación de nuevas autoridades que conformarían los Consejos de Administración y Vigilancia para el período directivo 2014-2017.
- ✓ Ejecución como directivos de un total de 44 reuniones ordinarias, estando presentes en la mayoría de éstas los integrantes del Consejo de Vigilancia, donde se informó a sus miembros sobre el funcionamiento administrativo y financiero de CADEM, problemas presentados con algunos asociados con solicitudes de créditos especiales, se discutió y aprobó las solicitudes de retiros parciales y totales de ahorros, se consideraron y aprobaron las solicitudes de créditos hipotecarios y vehículos, también fueron aclaradas algunas dudas y problemas operativos sugeridos por éstos al Consejo de Administración, así como de decisiones tomadas en el seno del Consejo de Administración.
- ✓ Elaboración y presentación ante SUDECA, de los estados financieros de los cuatro trimestres del ejercicio económico 2014 de CADEM.
- ✓ Elaboración del Documento de Acta de Entrega de la Junta Directiva saliente para la Junta Directiva entrante.
- ✓ Formulación de la programación de cuota de compromiso y reprogramación de las mismas de CADEM, para el primer y segundo trimestre del año 2015.
- ✓ Pago por concepto de asesoramiento, mantenimiento preventivo y correctivo en todo lo relativo a la adquisición, mantenimiento, actualización y desincorporación de equipos y sistemas informáticos de la caja de ahorro.
- ✓ Tramitación ante el Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras, MILCO, Ministerio del Poder Popular para el Turismo e INSOPESCA de los pagos pendientes por concepto de aportes patronales, asociados y retenciones. De igual manera, tramitación y aprobación de varios pagos pendientes correspondientes a: condominio, luz, agua, cantv, del mes de diciembre de 2014.
- ✓ Recepción y Revisión de las Actas Parciales Ordinaria N° 19 de Yaracuy y Aragua, correspondiente a la Memoria y Cuenta de CADEM del Año 2013.
- ✓ Elaboración y consolidación de la Memoria y Cuenta de CADEM Año 2014.

2.3.- INFORME FINANCIERO:

Ingresos

Los ingresos percibidos por CADEMAC en el año 2014, fueron por conceptos de: Intereses por inversiones financieras e intereses por préstamos hipotecarios, vehículos y por las diversas modalidades de préstamos ofrecidas (Corto, mediano plazo y especiales) y los mismos alcanzaron la suma de Bs. **13.121.525,37**, lo que muestra una variación positiva significativa del orden del **28.74%** respecto al monto obtenido durante el año 2013 (Bs. **10.192.481,22**). Evidenciándose, en el Estado de Resultado que las principales fuentes de ingresos, según su importancia respecto al total percibido fueron:

CUADRO No. 2
CADEMAC: Ingresos percibidos
Durante el año 2014

Tipo de Ingresos	AÑO 2014 Monto Bs.	%
<i>Intereses por diferentes tipos de préstamos</i>	7.502.630,23	57,18
<i>Intereses por colocaciones a la vista y plazo fijo</i>	5.570.884,43	42,46
<i>Otros ingresos</i>	48.010,71	0,37
Total Ingresos	13.121.525,37	100,00

Ejecución Préstamos

Se planificó desembolsar un total de Bs. **62.500.000,00** por concepto de préstamos en sus distintas modalidades, adquisición de vehículos y para adquisición y/o remodelación de vivienda, ejecutándose un monto por Bs. **57.828.936,55 para el año 2014**, lo que representa un incremento en relación al año 2013 de 15,51%, (Bs. **50.062.897,95 para el año 2013**).

Durante el año 2014, se planificó recibir un total de intereses sobre préstamos por la cantidad de Bs. 8.790.516,38, obteniéndose un total de Bs. **7.502.630,23**, incrementándose en **14,12%** con respecto al año 2013 (Bs. 6.574.500,91), siendo los intereses sobre préstamos corto plazo, mediano y especiales, los más relevante por un monto de Bs. **6.300.577,14**.

CUADRO No. 3
CADEMAC: Cartera de préstamos otorgados
Año 2013-2014

Tipo de Préstamo	AÑO 2014 Monto Bs.	AÑO 2013 Monto Bs.
<i>Préstamos a Corto Plazo</i>	9.972.006,54	7.518.265,27
<i>Préstamos a Mediano Plazo</i>	24.207.755,09	19.428.322,54
<i>Préstamos Especiales</i>	22.979.174,92	21.676.310,14
<i>Préstamos Hipotecarios</i>	600.000,00	460.000,00
<i>Préstamos de Vehículos</i>	70.000,00	980.000,00
Total Préstamos Otorgados	57.828.936,55	50.062.897,95

Préstamos para la adquisición de vehículos

La totalidad de préstamos otorgado por CADEMAC al 31/12/2014 es de un préstamo para adquisición de vehículos nuevos y/o usados a nivel nacional por Bs. 70.000; siendo los montos individuales otorgados hasta por Bs. 70.000,00.

CUADRO No. 4
CADEMAC: Préstamos Otorgados de Vehículos Nuevos/Usados
Por Entidad Federal. Año 2014

Entidad Federal	Nº Beneficiarios	Monto Bs.
<i>Sucre-Cumana</i>	<i>1</i>	<i>70.000,00</i>
Total	1	70.000,00

8

Préstamos para adquisición/remodelación o construcción de vivienda

En cuanto a los préstamos para la adquisición/remodelación de vivienda, CADEMAC en el año 2014, analizo, aprobó y en algunos casos se efectuó observaciones y se solicitó los requisitos faltantes en los expedientes conformados con los documentos de los créditos hipotecarios, según se tratara de una adquisición, liberación de gravamen hipotecario o remodelación de la vivienda principal, tiempo de la solicitud y monto máximo a aprobar de acuerdo con la capacidad de pago del asociado solicitante.

Los préstamos otorgados fueron para la adquisición de vivienda (Hasta Bs.100.000,00) y/o remodelación (Hasta Bs. 50.000,00), dando un total de **8** préstamos durante el año 2014, por un monto de Bs. **600.000**; desglosado de la siguiente manera:

CUADRO No. 5
CADEMAC: Relación de Préstamos Hipotecarios Otorgados
por Entidad Federal

Entidad Federal	Nº Beneficiarios	Monto Bs.
<i>Aragua</i>	<i>1</i>	<i>100.000,00</i>
<i>Barinas</i>	<i>1</i>	<i>100.000,00</i>
<i>Dtto Capital</i>	<i>1</i>	<i>50.000,00</i>
<i>Falcón</i>	<i>2</i>	<i>100.000,00</i>
<i>Táchira</i>	<i>1</i>	<i>100.000,00</i>
<i>Trujillo</i>	<i>1</i>	<i>100.000,00</i>
<i>Zulia</i>	<i>1</i>	<i>50.000,00</i>
Total	8	600.000,00

Inversiones Financieras

Se planificó para el año 2014, un ingreso producto de la colocación del dinero en diferentes entidades bancarias (Cuentas corrientes, cuentas de ahorros e intereses ganados en plazos fijos), por Bs. 3.955.500,00 obteniéndose Bs. **5.570.884,43**.

La actual Junta Directiva se basó en principios de renovación, incremento y rescate de las colocaciones financieras, llevadas a cabo en bancos comerciales universales de moderado riesgo, teniendo presente los tiempos de colocación, intereses pasivos a convenir y la diversificación del dinero. Sin embargo, las tres últimas cualidades estuvieron muy comprometidas, durante todo el año, por circunstancias ajenas al Consejo de Administración, como fue la política interna de una serie de bancos de no aceptar colocaciones de dinero de las Cajas de Ahorro, la rebaja continua de los intereses pasivos cancelados por las colocaciones y lapsos de colocación del dinero.

Adicionalmente, cabe señalar, que desde el año 2011, como consecuencia de políticas internas de los grandes bancos comerciales universales, sin conocimiento del motivo a nivel público, decidieron no aceptar colocaciones a plazo de las Cajas de Ahorro y los medianos bancos que en forma limitada aceptaban colocar el dinero de Cajas de Ahorro establecieron lapsos de colocación mínimos de 27 días con la gravedad de cancelar bajos intereses pasivos por el orden de 2%, 3 %, 4%, 5 %, 6% y 7 %, trayendo como consecuencia que los intereses por concepto de colocaciones percibidos durante el año 2014, continuara experimentando variaciones negativas respecto a los estimados.

A continuación se mencionan las entidades financieras donde CADEMAC depositó su capital al 31/12/2014.

CUADRO N°: 6
CADEMAC: Depósitos en Cuentas Corrientes y Ahorros
Al 31/12/2014

Tipo de Cuentas	Monto en Bs.	%
<i>Cuentas de Ahorros</i>		
Bancrecer	22.361.601,50	69,28
<i>Cuentas Corrientes</i>		
Banco de Venezuela	700.628,93	2,17
Banco Provincial	4.253.626,33	13,18
Banco Banesco	4.962.274,22	15,37
Total	32.278.130,98	100,00

CUADRO No. 7

Entidad Financiera	Certificados N°	Capital Bs.	%
BANPLUS E.A.P	13769, 13770, 13771, 13775	39.667.280,73	39,13
MI BANCO C.A	8126, 8140, 8152, 8475, 8516, 8580, 8607, 8592, 8695, 8736, 8724	56.705.636,72	55,94
BANCRECER	70035	5.000.000,00	4,93
Total Certificados de Ahorros		101.372.917,45	100,00

El portafolio de Inversiones Financieras de los Certificados de depósitos a la vista al 31/12/2014 alcanzó la cantidad de **Bs. 101.372.917,45**. El sistema financiero mantuvo tasas pasivas bajas durante el 2014; sin embargo se obtuvieron ingresos financieros por la cantidad de **Bs. 5.570.884,43**, que representan el **42,46%** del total de ingresos (**Bs.13.121.525,37**).

Gastos

Se planificó en el Presupuesto de Egresos de Gastos Corrientes para el año 2014, un gasto ajustado por el orden de Bs. **3.465.096,64** y se ejecutó un gasto real de Bs. **3.891.711,96**, arrojando incrementos en los conceptos correspondientes a: Gastos de personal, gastos generales y administrativos respectivamente, el cual fue distribuido de la siguiente manera:

CUADRO No. 8
CADEM: Gastos Generales
(01-01-2014 al 31/12/2014)

Conceptos	Gasto Presupuestado (Bs)	Gasto Real (Bs.)	Variación en Ejecución %
<i>Gastos de personal</i>	1.631.901,00	1.707.603,66	104,64
<i>Gastos generales y administrativos</i>	1.699.117,30	2.078.137,97	122,31
<i>Dep de propiedad planta y equipos, bienes y amortización de gastos diferidos gastos financieros</i>	134.078,34	105.970,33	79,04
TOTAL	3.465.096,64	3.891.711,96	112,31

Compras de artículos de oficina, paquetes informáticos y mejoramiento de la oficina sede de CADEM:AC:

Compra de 7 sillas ejecutivas ergonómicas por un monto de Bs. 42.000,06. Asimismo, con el fin de mantener la fortaleza en el área de informática y al mismo tiempo, cumplir con las normas legales, se formalizaron los siguientes contratos: 1.- Actualización de sistema a versión 9 f/ instalación de nuevo módulo de impresión en estaciones de trabajo. 2.- Asesoramiento, mantenimiento preventivo y correctivo en todo lo relativo a la adquisición, mantenimiento, actualización y desincorporación de equipos y sistemas Informáticos que constituyen la plataforma tecnológica de trabajo, propiedad de la caja de ahorro.

Asimismo, se realizo cambios del cableado y brekera en el tablero principal del sistema central del edificio Caoma, correspondiente a la oficina sede de CADEM:AC.

Retiros Totales/ Retiros Parciales

Se planificó desembolsar en el año 2014 la cantidad de **Bs. 11.000.000**, (Liquidación de haberes por Bs. 8.000.000 y retiros parciales de haberes por Bs. 3.000.000), ejecutándose un monto de Bs. 16.359.218,06. Los retiros totales de haberes se producen cuando los asociados deciden culminar su relación con CADEM:AC y representó un incremento en un 92,96% con respecto al año 2013. Por concepto de retiros parciales del 40% de los haberes de los jubilados y pensionados, podemos destacar que este reglón aumento en un 33,21% con respecto al año 2013, lo que significa que un número mayor de jubilados solicitaron esta modalidad. A continuación se detalla el comportamiento de este ítem con respecto al año anterior:

CUADRO No. 9

Retiros	Retiros de Abonos Años 2013-2014 Monto Año 2014 (Bs.)	Monto Año 2013 (Bs.)
<i>Retiros Parciales</i>	2.910.712,84	2.185.057,50
<i>Retiros Totales</i>	13.448.505,22	6.969.566,52
Total Retiros Otorgados	16.359.218,06	9.154.624,02

Fondos de Reserva

Se ajustó el monto y se realizó una inversión en la entidad BANPLUS, con el certificado N° 13772 de fecha 17/12/2014 por la cantidad de Bs. 5.279.740,54, que compone las reservas de años anteriores; esto para dar cumplimiento al artículo 56 de la Ley de Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro Similares.

Aportes Patronales y Aportes de los Asociados y Asociadas

Se planificó recibir un total de Bs. 90.065.096,64 por concepto de aportes, desglosados de la siguiente manera: MPPAT (Personal activo) Bs. 34.000.000, jubilados por Bs. 34.565.096,64 e INSOPESCA por Bs. 21.500.000; alcanzándose un monto de Bs. 87.944.360,19 productos de un incremento en el aporte patronal y del asociado a partir de los meses de mayo, septiembre y noviembre del año 2014.

El MPPAT pago la cantidad de Bs. 28.867.256,61 tal y como se refleja a continuación:

CUADRO No. 10.1
Aporte Mensual Patronal y de Asociados Empleados del MPPAT
Según Fecha de Pago y Monto en Bs.

MESES	SOCIO	RETENCION	FECHA	PATRON	FECHA
ENERO	815.331,70	1.201.079,78	24/02/2014	813.356,84	31/03/2014
FEBRERO	816.246,64	1.220.186,65	28/03/2014	816.246,64	30/04/2014
MARZO	817.050,86	1.240.658,56	08/05/2014	817.050,86	30/04/2014
ABRIL	831.859,85	1.238.731,14	21/05/2014	831.859,85	22/05/2014
MAYO	976.570,34	1.268.152,68	18/06/2014	976.570,34	30/06/2014
JUNIO	968.756,10	1.294.739,70	23/07/2014	968.756,10	31/08/2014
JULIO	959.149,52	1.321.462,47	21/08/2014	959.149,52	30/11/2014
AGOSTO	991.251,23	1.354.845,97	02/10/2014		
SEPTIEMBRE	1.281.147,40	1.398.034,93	29/10/2014		
OCTUBRE	1.240.563,52	1.448.447,42	26/11/2014		
NOVIEMBRE	1.080.310,74	1.498.031,43	14/01/2015		
DICIEMBRE	1.188.173,23	1.530.669,52	29/01/2015		

CUADRO No. 10.2
Aporte Mensual Patronal y de los Asociados Jubilados y Pensionados del MPPAT
Según Fecha de Pago y Monto en Bs.

MESES	SOCIO	RETENCION	FECHA	PATRONAL	DIFERENCIA	FECHA
ENERO	851.569,71	1.100.968,72	17/02/2014	851.569,71	0,00	31/03/2014
FEBRERO	916.969,86	1.130.984,62	28/03/2014	916.969,86	0,00	30/04/2014
MARZO	930.356,79	1.144.355,49	29/04/2014	930.356,79	0,00	30/04/2014
ABRIL	931.576,91	1.149.572,08	21/05/2014	931.576,91	0,00	22/05/2014
MAYO	1.182.442,12	1.190.636,33	03/07/2014	1.182.442,12	0,00	30/06/2014
JUNIO	1.182.095,46	1.238.514,83	23/07/2014	1.182.095,46	0,00	31/08/2014
JULIO	1.181.680,86	1.282.232,34	21/08/2014	957.133,30	224.547,56	31/08/2014
AGOSTO	1.175.783,23	1.321.427,55	02/10/2014	1.175.783,23	0,00	31/10/2014
SEPTIEMBRE	1.170.639,91	1.364.479,05	29/10/2014	1.559.554,62	-388.914,71	31/10/2014
OCTUBRE	1.168.180,66	1.381.922,64	05/12/2014			
NOVIEMBRE	1.166.286,15	1.423.894,46	14/01/2015			
DICIEMBRE	1.336.917,49	1.441.717,58	29/01/2015			

CUADRO No. 10.3
Aporte Mensual Patronal y de los Asociados Contratados del MPPAT
Según Fecha de Pago y Monto en Bs.

MESES	SOCIO	RETENCION	FECHA	PATRON	FECHA
ENERO	80.578,18	0,00	21/05/2014	80.578,18	31/03/2014
FEBRERO	101.388,98	0,00	21/05/2014	101.388,98	30/04/2014
MARZO	123.690,57	0,00	29/04/2014	123.690,57	30/04/2014
ABRIL	125.772,61	0,00	21/05/2014	125.772,61	22/05/2014
MAYO	149.147,10	0,00	18/06/2014	149.147,10	30/06/2014
JUNIO	160.128,92	0,00	23/07/2014	160.128,92	30/11/2014
JULIO	161.332,61	0,00	21/08/2014	161.332,61	30/11/2014
AGOSTO	164.156,91	4.814,98	02/10/2014		
SEPTIEMBRE	165.856,78	13.798,58	29/10/2014		
OCTUBRE	415.625,07	20.920,94	26/11/2014		
NOVIEMBRE	213.719,80	28.549,86	14/01/2015		
DICIEMBRE	216.437,96	31.895,86	29/01/2015		

INSOPESCA pagó la cantidad de Bs. **23.705.486,18**; tal como se muestra a continuación:

CUADRO No. 11
INSOPESCA Aportes Patronales y de Asociados (Personal Activo, Obrero, Jubilados y pensionados)
por Mes, Fecha de Pago y Montos.

MESES	SOCIO	RETENCION	PATRON	FECHA
ENERO	599.676,50	691.031,86	599.676,50	27/03/2014
FEBRERO	603.873,80	716.370,55	603.873,80	22/04/2014
MARZO	642.928,47	709.875,07	642.928,47	08/05/2014
ABRIL	698.580,38	709.105,68	698.580,38	31/05/2014
MAYO	710.412,87	713.774,65	710.412,87	01/07/2014
JUNIO	699.066,24	736.346,00	699.066,24	17/07/2014
JULIO	700.057,62	753.916,25	700.057,62	01/09/2014
AGOSTO	681.845,36	777.763,41	681.845,36	01/10/2014
SEPTIEMBRE	657.662,95	790.050,33	657.662,95	17/10/2014
OCTUBRE	739.645,71	807.640,76	739.645,71	20/11/2014
NOVIEMBRE	1.000.019,97	832.071,88	1.000.019,97	19/12/2014
DICIEMBRE	932.077,43	841.096,47	932.077,43	20/02/2015

CUADRO No. 12
TURISMO Aportes Patronales y de Asociados
por Mes, Fecha de Pago y Montos.

MESES	AP. SOCIO	RETENCION	FECHA	AP. PATRON	FECHA
ENERO	1.206,80	0,00	20/03/2014	1.206,80	28/02/2014
FEBRERO	1.210,36	0,00	20/03/2014	1.210,36	30/04/2014
MARZO	1.249,24	0,00	18/06/2004	1.249,24	30/04/2014
ABRIL	1.242,76	0,00	18/06/2014	1.242,76	31/05/2014
MAYO	1.386,78	0,00	18/06/2014	1.386,78	30/09/2014
JUNIO	1.410,72	0,00	31/10/2014	1.410,72	01/10/2014
JULIO	1.711,71	0,00	31/10/2014	1.711,71	01/10/2014
AGOSTO	1.589,70	0,00	31/10/2014	1.589,70	07/11/2014
SEPTIEMBRE	1.589,70	0,00	31/10/2014	1.589,70	30/12/2014
OCTUBRE	1.589,70	0,00	27/01/2015	1.589,70	30/12/2014
NOVIEMBRE	1.651,94	0,00	27/01/2015	1.651,94	27/01/2015
DICIEMBRE	1.810,26	0,00	27/01/2015	1.810,26	13/01/2015

CUADRO No. 13
MILCO Aportes Patronales y de Asociados
por Mes, Fecha de Pago y Montos.

MESES	AP. SOCIO	RETENCION	PAGO	AP.PATRON	PAGO
ENERO	2.593,89	3.250,82	07/02/2014	2.593,89	31/03/2014
FEBRERO	2.600,79	3.250,82	21/03/2014	2.600,79	30/04/2014
MARZO	2.595,44	3.250,82	05/05/2014	2.765,34	30/04/2014
ABRIL	2.730,14	3.603,84	15/05/2014	2.730,14	31/07/2014
MAYO	2.730,14	3.883,04	09/06/2014	2.730,14	31/07/2014
JUNIO	3.009,34	3.603,84	09/07/2014	3.009,34	29/08/2014
JULIO	3.368,68	3.603,84	08/08/2014	3.368,68	30/09/2014
AGOSTO	3.231,02	3.603,84	04/09/2014	3.231,02	31/10/2014
SEPTIEMBRE	3.043,39	3.603,84	04/11/2014	3.043,39	31/10/2014
OCTUBRE	3.099,24	3.603,84	18/11/2014	3.099,24	31/01/2015
NOVIEMBRE	3.127,80	3.603,84	20/01/2015	3.127,80	13/01/2015
DICIEMBRE	3.352,31	3.603,84	20/01/2015		



Al 31-12-2014 la deuda por concepto de Aportes Patronal, de Asociados y Retenciones de Préstamos del MPPAT, INSOPESCA, TURISMO y MILCO, ascendió a la cantidad de **(Bs. 16.707.655,02)**.

Información Contable

Activo

El activo total de la Caja de Ahorros asciende a la cantidad de **Bs. 234.440.911,92**; el cual presentó un incremento porcentual del 32,83% **(Bs. 176.499.676,04)** con respecto al año 2013, producto del aumento salarial recibido por los asociados (as) durante los meses de mayo, septiembre y noviembre del año 2014.

CUADRO No. 14
Relación Activos-Inversiones (Miles de Bs.)

Año	Total Activo	D. P. F.	Porcentaje (%)
2006	34.070.911	11.628.765	34,13
2007	47.030.447	17.818.332	37,89
2008	64.723.621	30.654.157	47,36
2009	78.984.269	43.682.930	55,31
2010	92.814.190	43.003.441	46,33
2011	108.681.027	37.079.169	34,12
2012	138.342.507	63.626.059	45,99
2013	176.499.676	81.023.937	45,91
2014	234.440.912	101.372.917	43,24

Patrimonio

El Patrimonio de CADEMAM alcanzó un monto de **Bs. 230.155.869,00** al cierre del ejercicio económico 2014, representando un incremento del **32,54%** con respecto al año 2013 **(Bs. 173.650.846,00)**.

2.4 LÍNEAS DE ACCIÓN Y PLANES AÑO 2015:

Con relación a las premisas tomadas en consideración por el Consejo de Administración para la formulación del presupuesto de ingresos y egresos del año 2015 se indican:

Incremento en la inflación en un 80%, disminución en las tasas pasivas bancarias al 12,5% promedio (Estimando que se mantenga o incremente durante el año 2015 y el ajuste salarial al personal de la Caja de Ahorro Los ingresos estarán financiados por los fondos obtenidos en la intermediación financiera, en la colocación de los montos correspondientes a los aportes patronales y las retenciones efectuadas a los

asociados y asociadas; así como también, la obtención de intereses al incrementarse el otorgamiento de préstamos en las diferentes modalidades.

3.- INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA AÑO 2014.

Como garantes de la ejecución financiera de CADEMAC, presentamos a consideración de los asociados la gestión realizada durante el lapso comprendido desde el 01 de Enero de 2014 al 31 de Diciembre de 2014 en concordancia a lo establecido en los Artículos 50 y 56 de los estatutos vigentes de CADEMAC y 30 de la Ley de Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro similares.

14

Afirmamos que las observaciones realizadas al Consejo de Administración y a otros órganos de menor jerarquía, se traducen esencialmente en la confiabilidad y conducta de dichos integrantes en el ejercicio de sus funciones y que sus actividades se ajusten a lo establecido en la Ley de Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro similares, los estatutos de nuestra Asociación y las decisiones que se tomen en las Asambleas de Delegados ordinaria y extraordinaria-

De manera expresa ratificamos, que las labores cumplidas por el Consejo de Administración están acordes con el plan anual de Actividades, Presupuestos de ingresos, Gastos e Inversiones para el año 2014 aprobadas en las Asambleas Parciales por los Asociados y que corresponden con los resultados presentados.

Como entidad contralora procedimos diligentemente para que estos informes financieros se enviaran trimestralmente a la Superintendencia de Cajas de Ahorro a cuya solicitud se les remitió lo referente a Balance General y Estado de Ganancias y Pérdidas, conforme al clasificador de partidas vigente estipulado en el Artículo 52 de la Ley de Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro similares.

A continuación le suministramos un resumen de las funciones más sobresalientes durante el periodo: En cuanto a la modalidad de Préstamos Hipotecarios fue destinada la cantidad de bolívares 600.000,00 y fueron atendidas ocho (08) solicitudes que sirvieron para la adquisición, construcción o remodelación de inmuebles pertenecientes a los asociados beneficiados.

En lo referente a los préstamos para la adquisición de vehículos, se otorgaron un (01) crédito durante el año 2014 por la Cantidad de Bolívares 70.000,00; Obviamente para gozar de este beneficio se requiere poseer; capacidad de pago y aceptar el compromiso de cancelar anualmente cuotas especiales.

Se verificaron los saldos al 31/12/2014 de las siguientes cuentas bancarias, obteniéndose los siguientes resultados:

Cuentas Corrientes: 9.916.529,48 Bs.

Cuentas de Ahorro: 22.631.601,50 Bs.

Certificados de Ahorro: 101.372.917,45 Bs.

En consecuencia se deduce que los citados documentos están debidamente soportados por libretas de ahorros, estados de cuenta bancarios y los certificados correspondientes a las colocaciones.

Se mantiene una constante supervisión al Ministerio de Agricultura y Tierras y sus órganos adscritos a objeto de influir en la cancelación del pago de los aportes patronales de los asociados, y las respectivas deducciones derivadas de los préstamos otorgados por CADEM.

En el área financiera se aprecia que los activos circulantes continúan colocándose en entidades solidas bajo criterio de diversificación del riesgo. Este hábito ha venido ofreciendo rendimientos satisfactorios a CADEM, permitiendo acrecentar sus ingresos; muestra del mismo es la visible evolución progresiva de las cuentas activas.

Como resultado de la evaluación realizada, testificamos que no encontramos ninguna objeción o juicio que hacer, y en virtud de ello sometemos a consideración esta magna Asamblea, la Memoria y Cuenta presentada por el consejo de Administración y el Consejo de Vigilancia de la Caja de Ahorros de los Empleados del Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras CADEM al 31/12/2014, de acuerdo a las normas establecidas por la Superintendencia de Cajas de Ahorros SUDECA y por los principios de aceptación general.

Es justicia reconocer el apoyo y la asesoría recibida por los licenciados: José R. Narvárez y Oswaldo Guzmán, Contadores Públicos Independientes, contratados por CADEM para realizar la Auditoría Interna y Externa, fieles colaboradores en el tránsito de nuestra gestión recién finalizada, así mismo deseamos expresar sinceramente el acercamiento y solidaridad ofrecida por los Directivos salientes: Beatriz Soler, Omaira Lugo y Yanette Lopez; Presidenta, Tesorera y Secretaria respectivamente de esta Institución, constituyéndose como baluartes firmes y transparentes para generaciones futuras.

Al personal administrativo de la Caja de Ahorros cumplidores siempre de sus labores y constante asidero de nuestro quehacer cotidiano, y finalmente a ustedes Delegados y Delegadas por habernos, asociados y asociadas por habernos acompañado con eficiencia y sensibilidad social durante este recorrido. Con gusto le recordamos: Fue un privilegio compartir con ustedes. Gracias a Todos.

Por el Consejo de Vigilancia de CADEM

Manuel Alberto Suniaga
Presidente

4.- INFORME DE AUDITORIA EXTERNA AÑO 2014.

**CAJA DE AHORRO DE LOS EMPLEADOS
DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR
PARA LA AGRICULTURA Y TIERRAS
- CADEMAC**

Registro Superintendencia de Cajas de Ahorro
Número 8 del SECTOR PÚBLICO

AUDITORÍA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Período de doce meses terminados
el 31 de diciembre de 2014

DICTAMEN DEL CONTADOR PÚBLICO INDEPENDIENTE

VISADO
COLEGIO CONTADORES PUE. EDO. MIRANDA
P.C. 21209
y su Solvencia a efectos del Ejercicio
Profesional Ef: 234.440.912.00
Recibo : 30040409

Junta Directiva
Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia
Caja de Ahorro de los Empleados del Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras -
CADEMAC

Hemos efectuado las Auditorías de los Balances Generales de la Caja de Ahorro de los Empleados del Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras - CADEMAC, al 31 de diciembre de 2014 y 2013 y de los Estados Conexos de Resultados, de Cambios en de las Cuentas de Patrimonio y Cuentas de Haberes y de Flujos de Efectivo, por los períodos de doce meses terminados el 31 de diciembre de 2014 y 2013. Estos estados financieros fueron preparados, y son responsabilidad del Consejo de Administración, de la Caja de Ahorro. Nuestra responsabilidad, es expresar una Opinión sobre esos Estados Financieros con base en nuestras Auditorías.

Efectuamos nuestras Auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría de Aceptación General en Venezuela. Estas normas requieren que planifiquemos y realicemos la Auditoría, para obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están exentos de errores significativos. Una auditoría incluye el examen, con base en pruebas selectivas, de las evidencias que respaldan, los montos y revelaciones en los Estados Financieros. También, incluye la evaluación de los Principios de Contabilidad de aceptación general emitidos y publicados por la Federación de Colegios de Contadores Públicos de Venezuela (VEN-NIF), utilizados, las estimaciones contables significativas, hechas por el Consejo de Administración, así como la evaluación de la completa presentación, de los Estados Financieros de conformidad con las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Caja Ahorro, del Ministerio del Poder Popular de Economía, Finanzas y Banca Pública y los requerimientos específicos de la Ley de Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro Similares. Consideramos que nuestra Auditoría, proporciona una base razonable para sustentar nuestra opinión.

Como se explica más ampliamente en la Nota 1 a los estados financieros adjuntos, en fecha 13 de marzo de 2013, el Ejecutivo Nacional publicó en Gaceta Oficial Extraordinaria N° 6.095, la Providencia mediante la cual se dicta el Manual de contabilidad para Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro Similares; la Superintendencia de Caja Ahorro, del Ministerio del Poder Popular de Economía, Finanzas y Banca Pública ha ampliado el lapso de tiempo con la finalidad de que puedan adecuar sus procesos contables para la aplicación de dicho manual, las Cajas de Ahorro.

Nuestras auditorías se efectuaron con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros en bolívares nominales, por el período de doce meses terminados al 31 de diciembre de 2014 y 2013, de la Caja de Ahorro de los Empleados del Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras - CADEMAC, tomados en su conjunto. Dichos estados financieros han sido objeto de los procedimientos de auditoría aplicados en el examen de los estados financieros básicos, y en nuestra opinión presentan la situación financiera, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo; y están presentados razonablemente, en todos sus aspectos sustanciales, de conformidad con las bases de contabilidad descritas en la Nota 2 a los estados financieros, los principios de contabilidad de aceptación general, las Normas e instrucciones de Contabilidad establecidas por la Superintendencia de Cajas de Ahorro del Ministerio del Poder Popular de Economía, Finanzas y Banca Pública y a los requerimientos específicos de la Ley de Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro Similares.

José Rafael Narváez -

Colegio de Contadores Públicos del Estado Miranda
Inscrito bajo el Numero 21.298



Contador Público Independiente Inscrito bajo el número 2849 de fecha 31/01/2013 en el Registro de Contadores Públicos de la superintendencia de Cajas de Ahorro del Ministerio del Poder Popular de Economía, Finanzas y Banca Pública.

VISADO
COLEGIO CONTADORES PUB. EDO. MIRANDA
Certifica la Inscripción del C.P.C. 21298
y su Solvencia a efectos del Ejercicio
Profesional Gsf: 234.440.912.00
Recibo : 30040489
19/02/2015

VISADO
 COLEGIO CONTADORES P.UB. EDO. MIRAND
 Certificado Inscripción del C.P.C. 21298
 y su Solvencia a efectos del Ejercicio
 numeración: 234.440.912.00
 Fecha: 19/02/2015

CAJA DE AHORRO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LA AGRICULTURA Y TIERRAS (CADEMAC)
BALANCE GENERAL
 (Montos - expresado en Valores Históricos)
 al 31 de diciembre

	2014	2013
1. ACTIVO		
1.1. ACTIVO CIRCULANTE		
1.1.1. EFECTIVO		
1.1.1.0.2. Caja chica - Notas 2 y 4	10.000,00	5.000,00
1.1.1.0.3. Banco cuenta corriente - Notas 2 y 4	9.916.529,00	16.417.562,00
1.1.1.0.4. Banco cuenta de ahorro - Notas 2 y 4	22.361.602,00	6.127.469,00
1.1.1.0.6. Certificados de ahorro - Notas 2 y 4	101.372.917,00	76.491.217,00
TOTAL EFECTIVO	133.661.048,00	99.041.248,00
CUENTAS POR COBRAR		
1.1.2.0.1. Aportes de socios - Notas 2 y 5	6.145.466,00	3.934.287,00
1.1.2.0.2. Retenciones socios - Notas 2 y 5	6.659.861,00	4.923.420,00
1.1.2.0.3. Aporte del patrono - Notas 2 y 5	11.745.549,00	1.794.992,00
1.1.2.0.7. Seguro colectivo por cobrar - Notas 2 y 5	47.972,00	93.598,00
1.1.2.0.8. Préstamos a corto plazo - Notas 2 y 5	5.007.881,00	3.271.981,00
1.1.2.1.5. Préstamos de línea blanca - Notas 2 y 5	152.863,00	232.489,00
1.1.2.1.8. Préstamos cestas navideñas - Notas 2 y 5	8.737,00	175.758,00
1.1.2.1.9. Otras cuentas por cobrar - Notas 2 y 5	0,00	16.000,00
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	29.768.329,00	14.442.525,00
1.1.3.0.1. INTERESES DEVENGADOS POR COBRAR - Notas 2 y 6	272.090,00	127.028,00
1.1.6.0.3. SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO - Notas 2 y 7	429.832,00	188.162,00
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE	164.131.299,00	113.798.963,00
ACTIVO A MEDIANO Y LARGO PLAZO		
1.2. PRESTAMOS POR COBRAR - Notas 2 y 8	62.968.598,00	56.191.211,00
1.3. INVERSIONES FIJAS - Notas 2 y 9	281.958,00	281.958,00
1.4. ACTIVOS FIJOS - Notas 2 y 10	137.572,00	108.998,00
1.5. OPERACIONES EN LITIGIO - Notas 2 y 11	587.020,00	587.020,00
1.6. CARGOS DIFERIDOS - Notas 2 y 12	146.000,00	90.081,00
1.7. OTROS ACTIVOS - Notas 2 y 13	6.188.465,00	5.441.445,00
TOTAL ACTIVO A MEDIANO Y LARGO PLAZO	70.309.613,00	62.700.713,00
TOTAL ACTIVO	234.440.912,00	176.499.676,00

Véanse, Notas a los Estados Financieros (1-20), forman parte integral de los Estados Financieros

CAJA DE AHORRO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LA AGRICULTURA Y TIERRAS (CADEMAC)

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
(Montos - expresado en Valores Históricos)

al 31 de diciembre

VISADO
COLEGIO CONTADORES PUE. EDO. MIRANDA
Código de Inscripción: I.C.P.C. 21298
y su sujeción a efectos del Ejercicio
Profesional Esf: 234.440,812.00
Recibo: 30040499
19/02/2015

	2014	2013
4. INGRESOS		
4.1. INTERESES		
4.1.1. Intereses sobre préstamos - Notas 2 y 18	7.502.630,00	6.574.501,00
4.1.2. Intereses ganados sobre depósitos - Notas 18	5.570.884,00	3.591.792,00
TOTAL INTERESES	13.073.514,00	10.166.293,00
4.2. INGRESOS		
4.2.5. Otros ingresos - Notas 2 y 18	48.011,00	26.188,00
TOTAL INGRESOS	13.121.525,00	10.192.481,00
5. EGRESOS		
5.1. GASTOS DEL PERSONAL		
5.1.1. Remuneraciones - Notas 2 y 19	883.187,00	730.924,00
5.1.2. Beneficios sociales y contractuales - Notas 2 y 19	824.417,00	594.646,00
TOTAL GASTOS DEL PERSONAL	1.707.604,00	1.325.570,00
5.2. GASTOS DEL PERSONAL DIRECTIVO - Notas 2 y 19	709.916,00	286.262,00
5.3. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		
5.3.1. Servicios públicos - Notas 2 y 19	235.095,00	126.326,00
5.3.2. Servicios profesionales y técnicos - Notas 2 y 19	621.889,00	264.816,00
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	856.984,00	391.142,00
5.4. SEGURIDAD PATRIMONIAL - Notas 2 y 19	14.923,00	13.710,00
5.5.1. MATERIALES Y SUMINISTROS - Notas 2 y 19	147.615,00	106.795,00
5.7.1. REPARACION Y MANTENIMIENTO - Notas 2 y 19	52.302,00	57.321,00
5.7.2. GASTOS DE DEPRECIACIÓN - Notas 2 y 19	43.541,00	27.077,00
5.8.1. GASTOS BANCARIOS - Notas 2 y 19	10.127,00	4.603,00
5.9.1. OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN - Notas 2 y 19	348.700,00	509.797,00
TOTAL EGRESOS	3.891.712,00	2.722.277,00
RENDIMIENTO NETO	9.229.813,00	7.470.204,00
RESERVA LEGAL - 10%	922.981,00	747.020,00
GANANCIA DEL EJERCICIO ACTUAL	8.306.832,00	6.723.184,00

Véanse, Notas a los Estados Financieros (1-20), forman parte integral de los Estados Financieros

CAJA DE AHORRO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LA AGRICULTURA Y TIERRAS - CADEMAM

Estado de Movimiento de las Cuentas de Patrimonio
Período de doce meses finalizados el 31 de diciembre de 2014
(montos en valores históricos - expresados en Bs.)

	Ahorro de los Asociados	Aporte Oficial del Empleador	Reserva Estatutaria	Ganancia del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldo 31 de Diciembre de 2011	49.517.161,00	49.517.161,00	3.896.979,00	4.523.550,00	107.454.851,00
Movimiento por Retiros Voluntarios, Parciales, Reintegros y Liquidación total del Ahorro de Asociados - año 2012	-2.552.387,00	-2.552.387,00	0,00	0,00	-5.104.774,00
Movimiento por Aportes y Capitalización - año 2012	16.256.335,00	16.256.335,00	0,00	0,00	32.512.670,00
Excedente del ejercicio - año 2012	0,00	0,00	0,00	6.357.409,00	6.357.409,00
Aumento de la reserva de emergencia - año 2012	0,00	0,00	635.741,00	-635.741,00	0,00
Distribución de dividendos - año 2011	0,00	0,00	0,00	-4.523.550,00	-4.523.550,00
Saldo 31 de Diciembre de 2012	63.221.109,00	63.221.109,00	4.532.720,00	5.721.668,00	136.696.606,00
Movimiento por Retiros Voluntarios, Parciales, Reintegros y Liquidación total del Ahorro de Asociados - año 2013	-5.411.360,00	-5.411.360,00	0,00	0,00	-10.822.720,00
Movimiento por Aportes y Capitalización - año 2013	23.014.212,00	23.014.212,00	0,00	0,00	46.028.424,00
Excedente del ejercicio - año 2013	0,00	0,00	0,00	7.470.204,00	7.470.204,00
Aumento de la reserva de emergencia - año 2013	0,00	0,00	747.020,00	-747.020,00	0,00
Distribución de dividendos - año 2012	0,00	0,00	0,00	-5.721.668,00	-5.721.668,00
Saldo 31 de Diciembre de 2013	80.823.961,00	80.823.961,00	5.279.740,00	6.723.184,00	173.650.846,00
Movimiento por Retiros Voluntarios, Parciales, Reintegros y Liquidación total del Ahorro de Asociados - año 2014	-8.178.396,00	-8.178.396,00	0,00	0,00	-16.356.792,00
Movimiento por Aportes y Capitalización - año 2014	35.177.593,00	35.177.593,00	0,00	0,00	70.355.186,00
Excedente del ejercicio - año 2014	0,00	0,00	0,00	9.229.813,00	9.229.813,00
Aumento de la reserva de emergencia - año 2014	0,00	0,00	922.981,00	-922.981,00	0,00
Distribución de dividendos - año 2013	0,00	0,00	0,00	-6.723.184,00	-6.723.184,00
Saldo 31 de Diciembre de 2014	107.823.158,00	107.823.158,00	6.202.721,00	8.306.832,00	230.155.869,00

VISTO Y DECRETADO
COLEGIO CONTADORES PUBLICOS MISIONES
Profesional de la Contaduría Pública
Recibo del Ejercicio
19/07/2014
234.440.912,00
0,00

Véanse, Notas a los Estados Financieros (1-20), forman parte integral de los Estados Financieros

VISADO
 COLEGIO CONTADORES P.UB. EDO. MIRANDA
 Certifica la Inscripción del C.P.C. 21288
 y su Solvencia a efectos del Ejercicio
 Profesional Bsf: 234.440,812.00
 Recibo: 30040488
 19/02/2015

**CAJA DE AHORRO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR
 PARA LA AGRICULTURA Y TIERRAS (CADEMAC)**

FLUJO DE EFECTIVO

(Montos - expresado en Valores Históricos)
 al 31 de diciembre de

	2014	2013
Flujo de efectivo de actividades de operación		
Resultado neto Excedente	8.306.832,00	6.723.184,00
Depreciación	43.541,00	27.077,00
Incremento de la Reserva de emergencia	922.981,00	747.020,00
Dividendos pagados	-6.673.803,00	-5.721.668,00
(aumento) disminución en activos y pasivos		
Variación neta en préstamos a corto plazo	-1.443.627,00	-601.969,00
Variación neta en préstamos a mediano plazo Asociados	-6.777.387,00	-6.925.207,00
Variación neta en cuentas por cobrar - Aportes de Asociados	-2.211.179,00	-1.367.015,00
Variación neta en cuentas por cobrar - Aportes del Patrono	-9.950.557,00	-1.876.965,00
Variación neta en cuentas por cobrar-Retenciones de Asociados	-1.736.441,00	981.542,00
Variación neta en inventario línea blanca	0,00	0,00
Variación neta en otras cuentas por cobrar	16.000,00	-16.000,00
Variación neta en seguros pagados por anticipado	-241.670,00	-23.762,00
Variación neta en cargos diferidos	-55.919,00	-50.081,00
Variación neta en intereses devengados por cobrar	-145.062,00	27.725,00
Variación neta en otros activos	-747.020,00	-1.544.466,00
Variación neta en cuentas por pagar a Asociados	48.243,00	-96.179,00
Variación neta en cuentas por pagar - Honorarios Profesionales	56.225,00	-7.500,00
Variación neta Contribuciones por pagar	-381,00	-1.742,00
Variación neta Impuestos retenidos por pagar	-1.894,00	648,00
Variación neta en otras cuentas por pagar	-141.777,00	0,00
Variación neta en intereses diferidos	1.426.416,00	1.237.542,00
Efectivo neto provisto en actividades de financiamiento	-19.306.479,00	-8.487.816,00
Flujo de efectivo de actividades de inversión		
Adquisición de activo fijo	-72.115,00	-14.077,00
Efectivo neto usado en las actividades de Inversión	-72.115,00	-14.077,00
Flujo de efectivo de actividades de financiamiento		
Ahorro de los socios y aporte del patrono	70.355.186,00	46.028.424,00
Retiro parcial y liquidación total de ahorro del socio	-16.356.792,00	-10.822.720,00
Efectivo neto provisto en actividades de financiamiento	53.998.394,00	35.205.704,00
Aumento neto en efectivo y equivalentes de efectivo	34.619.800,00	26.703.811,00
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	99.041.248,00	72.267.278,00
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	133.661.048,00	99.041.248,00

Veánse, Notas a los Estados Financieros (1-20), forman parte integral de los Estados Financieros

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2014.
(En bolívares nominales)**

VISADO
COLEGIO CONTADORES P.UB. EDO. MIRANDA
Certifica la inscripción del C.P.D. 21262
y su Solvencia a efectos del Ejercicio
Profesional Esf: 234.440,912.00
Recibo : 30040499
19/02/2015

1. ORGANIZACIÓN Y REGIMEN LEGAL

La Caja de Ahorro de los Empleados del Ministerio de Agricultura y Cría (CADEM), es una Asociación Civil que no persigue fines de lucro, autónoma, con personalidad jurídica propia, está inscrita y registrada ante la Superintendencia de Cajas de Ahorro SUDECA, del Ministerio del Poder Popular de Economía, Finanzas y Banca Pública, con el número 08 del Sector Público.

La Asociación tiene por objeto:

- Establecer y fomentar el ahorro sistemático y estimular la formación de hábitos de economía y previsión social entre los asociados.
- Procurar la adquisición de vivienda propia para los asociados que no la posean, a tal fin CADEM, podrá celebrar contratos con empresas dedicadas a estas actividades.
- Conceder préstamos en beneficio exclusivo de sus asociados a bajo interés.
- Procurar para sus asociados beneficios socio-económicos, tales como montepío, mutuo auxilio, seguro colectivo de vida, cirugía, hospitalización y maternidad, servicios funerarios, según el Reglamento que se dicte a tal efecto.
- En general, velar por los intereses de sus asociados a través de todos los medios que están a su alcance.

Podrán ser asociados de la Caja de Ahorros de los Empleados del Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras - CADEM, los empleados activos, contratados, jubilados y pensionados del:

- Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras - MPPAT
- Instituto Socialista de la Pesca y Acuicultura - INSOPESCA
- Ministerio del Poder Popular para el Comercio
- Ministerio del Poder Popular para el Turismo
- Empleados de la Caja de Ahorros

El domicilio de la Caja de Ahorros de los Empleados del Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras - CADEM, es la ciudad de Caracas, a cuya jurisdicción quedan sometidos todos los actos de la Asociación, sin perjuicio de que para ciertos actos se observa lo dispuesto en el Código Civil y otras Leyes especiales. La Caja de Ahorro podrá establecer oficinas receptoras en otros lugares de la República, de acuerdo a las necesidades de prestar servicios a sus afiliados.

Al 31 de diciembre de 2014, el número de Asociados de la Caja de Ahorro de los Empleados del Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras - CADEM, es de cinco mil quinientos veinticuatro (5.524); cinco mil cuatrocientos setenta y nueve (5.479) al 31 de diciembre de 2013.

La Junta Directiva del Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia, y los delegados por el periodo 2011 al 2014, está conformada de la siguiente manera:

Consejo de Administración		Consejo de Vigilancia	
Beatriz E. Soler	Presidenta	Manuel Suniaga	Presidente
Omaira Lugo	Tesorera	Gilberto Mata	Vicepresidente
Yanette López	Secretaria	Aura Calderón	Secretaria
Gladys Duque	Suplente Presidenta	Zaida Herrera	Suplente Presidente
María Rojas	Suplente Tesorero	Angel Cardona	Suplente Vicepresidente
Omaira Uriola	Suplente Secretaria	Carmen Barrios	Suplente Secretaria

Delegados

Amazonas	Manuel Díaz	Anzoátegui	Carmen González
Anzoátegui	Yasmin Torres	Apure	Freddy Torres
Aragua	Rosa Soto	Barinas	Maria E. Zamora
Bolívar	Derkys Fuenmayor	Carabobo	Janeisa Espinoza
Cojedes	Liliam Acero	Delta Amacuro	Nilda Tamaronis
Falcón	Arnoldo García	Guarico	Yesika Martínez
Guárico	Ramón Higuera	Lara	Ingrid Galviz
Lara	Marisol Romero	Mérida	Roberto Brandt
Miranda	Martha Checa	Monagas	Aurelia Gómez
Nueva Esparta	José Marcano	Portuguesa	Yríz Juárez
Portuguesa	Dominga Perozo	Sucre	Antonio Castillo
Sucre	Augusto Mujica	Táchira	Milagros Briceño
Táchira	Sorley Koop	Trujillo	Carmen Guillen
Yaracuy	Jaquelina Mouret	Zulia	Nevis Martínez
Zulia	Rosa Muñoz		

VISADO
COLEGIO CONTADORES P.B. ECO MIRANDA
Certifica la inscripción del C.P.C. 21206
y su Solvencia e efectos del Ejercicio
Profesional del 2014-2015
Recibo 2014-140, 912,00

Durante el período terminado el 31 de diciembre de 2014, se realizó el proceso electoral para elección de los Miembros del Consejo de Administración y del Consejo de Vigilancia por el período 2014 al 2017, y los Delegados regionales por el mismo período; los resultados electorales fueron presentados a los Asociados y a la Superintendencia de Cajas de Ahorro SUDECA, del Ministerio del Poder Popular de Economía, Finanzas y Banca Pública, con resultados conformes de acuerdo al Comité Electoral de la Caja de Ahorro de los Empleados del Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras - CADEM. La actual Junta Directiva es responsable de la gestión administrativa del período de doce meses terminados el 31 de diciembre de 2014.

La Junta Directiva del Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia, y los delegados, electos por el período 2014 al 2017, está conformada de la siguiente manera:

Consejo de Administración		Consejo de Vigilancia	
Alexis Romero	Presidente	Julio Hernández	Presidente
Naudi Rojas	Tesorero	Carol Arreaza	Vicepresidenta
Douglas Díaz	Secretario	Laura Bittar	Secretaria
Gladys Iribarren	Suplente Presidente	Marvis Martínez	Suplente Presidente
Carlos Fernández	Suplente Tesorero	Rosa Méndez	Suplente Vicepresidenta
Maria González	Suplente Secretario	Carmen Moreno	Suplente Secretaria
Delegados			
Amazonas	Manuel Díaz	Anzoátegui	Ramona Flores
Anzoátegui	Yasmin Torres	Apure	José Fernández
Aragua	Rosa A. Soto	Barinas	Maria L. Rinaldi
Bolívar	Derkys Fuenmayor	Carabobo	Janeisa Espinoza
Cojedes	Liliam Acero	Delta Amacuro	Nilda Tamaronis
Falcón	Arnoldo García	Guarico	Yesika Martínez
Guárico	Héctor E. Miranda	Lara	Gloria Briceño
Lara	Elsy Vargas	Mérida	Milagro Ruiz
Miranda	Flores Nairolys	Monagas	Aurelia Gómez
Nueva Esparta	José Marcano	Portuguesa	Yríz Juárez

Portuguesa	Dominga Perozo	Sucre	VISADO
Sucre	Frank Freites	Táchira	COLEGIO CONTADORES P.UB. EDO. MIRANDA
Táchira	Rosalba Bueno	Trujillo	Certificado de Inscripción del C.P.C. 21298
Yaracuy	Jaquelina Mouret	Zulia	y su Solvencia y efectos del Ejercicio
Zulia	Sonia Hernández		Antes del 23.4.440.912.00
			Milagros Briceño
			José G. Santos J.
			Nevis Martínez

El Régimen Legal que rige la actividad y la presentación de los estados financieros de la Caja de Ahorro de los Empleados del Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras - CADEMAC, están determinados por las regulaciones establecidas en la Ley de Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro Similares, los Estatutos de la Asociación, las Normas y Regulaciones de la Superintendencia de Cajas de Ahorro SUDECA, del Ministerio del Poder Popular de Economía, Finanzas y Banca Pública.

En el año 2013 se emitió la Providencia mediante la cual se dicta el Manual de Contabilidad para Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro Similares, una ampliación del Código de Cuentas de la Superintendencia de Cajas de Ahorro SUDECA, del Ministerio del Poder Popular de Economía, Finanzas y Banca Pública, para presentar la información financiera de acuerdo a los requerimientos de la Providencia N° SCA-DS-001-2013 de fecha 24 de enero de 2013, Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.128 y Extraordinaria N° 6.095 de fecha 13 de marzo de 2013.

2.- PRINCIPALES PRÁCTICAS Y POLÍTICAS CONTABLES

Las principales prácticas y políticas contables de la Caja de Ahorro de los Empleados del Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras - CADEMAC, se presentan a continuación:

I.- Disponibilidad. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

- a. **Caja Chica.** Este fondo se usa para desembolsos, por concepto de traslado a la Superintendencia de Cajas de Ahorro, al Ministerio u Organismos que aportan Ahorro como Empleador a los asociados; compra de agua potable, café y otros insumos, gastos de limpieza de oficina, trabajos menores, almuerzos por jornadas especiales, tarjetas de teléfonos, cancelaciones menores de artículos requeridos para mantenimiento y reparación y otras compras menores. Al reponer el fondo de caja chica se realiza el asiento contable en las respectivas cuentas de gastos, fondos por reponer caja chica y efectivo de caja chica. La reposición del fondo de caja chica posterior al arqueo de la caja chica practicados por el Consejo de Administración, es una responsabilidad de la Tesorera, como custodio del fondo esta designado personal administrativo de la institución.
- b. **Efectivo en Bancos e Instituciones Financieras.** La Caja de Ahorro, tiene en Bancrecer, S.A. Banco Microfinanciero, una cuenta de ahorro con una inversión límite con un alto interés; durante el periodo se canceló la cuenta de ahorro en el Banco Provincial, una cuenta con poco movimiento y saldo bajo. Las libretas bancarias y estados de cuenta están actualizados y conciliados los saldos con los registros contables a la fecha de cierre.
- c. **Efectivo cuenta corriente.** Las operaciones financieras principales de la Caja de Ahorro se realizan con: Banco Provincial - Banco Universal, cuenta donde la Caja de Ahorro realiza transacciones financieras de emisión de transferencias directas del efectivo a los asociados, trabajadores de la Caja y proveedores. Banesco - Banco Universal, cuenta bancaria donde se realizan operaciones financieras con los asociados, de movimiento bajo durante el periodo y Banco de Venezuela - Banco Universal, cuenta donde la Caja de Ahorro realiza las transacciones financieras por concepto del depósito directo de las transferencias del Aporte del Empleador, emisión de cheques para los asociados o cancelación de bienes y servicios. Una cuenta corriente con un promedio de saldo alto durante el periodo. Las conciliaciones bancarias se realizan al final de cada mes, las partidas pendientes, se analizan y contabilizan en los registros contables respectivos. Las conciliaciones bancarias están actualizadas y los saldos coinciden con los registros

VISADO
COLEGIO CONTADORES P.UB. EDO. MIRANDA
Certifica la inscripción del C.P.C. 21266
y su Solvencia a efectos del Ejercicio
2014, por el valor de \$ 40.912,00

contables. Los asociados de la Caja de Ahorro realizan depósitos directos en las cuentas corrientes para cancelar saldos pendientes o cuotas especiales y una gran cantidad no comunican a la Caja de Ahorro oportunamente la información de la transacción realizada, por lo que muchos de estos depósitos se registran en la contabilidad como una cuenta por pagar bajo la modalidad de depósitos por identificar, hasta que el asociado consigne a la institución el soporte con la transacción realizada para proceder entonces a realizar el correcto registro del pago realizado. La política establecida por la Caja de Ahorro para la cancelación de las cuotas especiales obliga al Asociado a enviar o presentar el depósito realizado, indicando el nombre y cédula del asociado que realiza el pago; durante el periodo, el Consejo de Administración envía comunicaciones a los Delegados y Asociados para recordar enviar la documentación de los pagos efectuados, para efectuar el adecuado registro como una cobranza realizada.

- d. **Inversiones financieras en Certificados Nominativos de Depósitos a Plazo Fijo, Certificados de Ahorro y Colocaciones.** La Caja de Ahorro, durante el periodo realizó inversiones en: Mi Banco, Banco de Desarrollo, C.A., Bancrecer, S.A. Banco Microfinanciero y Banplus, Banco Comercial. Los intereses generados se registraron como un ingreso al vencimiento de la Inversión, las inversiones vigentes y vencidas están archivados en la Caja de Ahorro y conciliados los saldos con los registros contables a esa fecha. Los intereses que generan las inversiones se capitalizan al vencimiento.

II.- Cuentas por cobrar al empleador

- a. **Cuentas por cobrar al empleador.** Las cuentas por cobrar al patrono se clasifican en Aporte del Asociado por Cobrar, Aporte del Empleados por Cobrar y Retenciones de los Asociados. El Empleador realiza aportes por concepto del ahorro de cada asociado, y retiene cuando paga la nómina a cada asociado por concepto del ahorro, y la cancelación de cuotas de préstamos otorgados por la Caja de Ahorro. Estos aportes y retenciones se presentan en los estados financieros, como un activo circulante y deben ser cancelados a la Caja de Ahorro por el Empleador, de acuerdo con la información de nómina registrada en el sistema de tecnología e información de la Caja de Ahorro.
- b. **Préstamos por cobrar.** Los registros contables de la caja de ahorro, incluyen préstamos por concepto de: seguro colectivo por cobrar (seguro hipotecario y seguro vehículo), préstamos a corto plazo, préstamos útiles escolares, préstamos óptica, préstamos línea blanca, y préstamos cestas navideñas bajo la modalidad de préstamos a corto plazo para ser cancelados en un periodo de doce meses a un interés fijo del diez por ciento (10%).

Como un activo a mediano y largo plazo se registran en la Caja de Ahorro los préstamos a mediano plazo, a ser cancelados, en un periodo de veinticuatro a treinta y seis meses con un interés del doce por ciento (12%) anual; constituidos por préstamos a mediano plazo, préstamos mediano plazo línea blanca, los préstamos especiales y préstamos línea blanca especial. Los préstamos hipotecarios por adquisición de vivienda, construcción sobre terreno propio y ampliación o remodelación de vivienda y los préstamos para la adquisición de vehículos se otorgan para ser cancelados en un plazo no mayor a seis años. Los préstamos devengarán la tasa de interés legal sobre saldos deudores, que se deducirán al momento del otorgamiento del préstamo a corto plazo, mediano plazo o especial, en las otras modalidades de préstamos los intereses serán cancelados en las cuotas mensuales, fijas y consecutivas, deducidas del sueldo o salario del asociado. Algunos préstamos incluyen para su financiamiento la cancelación adicional de cuotas especiales o bonos parciales.

III.- **Intereses devengados por cobrar.** Los intereses causados por las inversiones vigentes al final del periodo, que cancelaran las instituciones financieras al vencimiento de los instrumentos.

IV.- **Gastos pagados por anticipado.** Corresponde al monto pendiente de causarse de la póliza de HCM y Funerario de los empleados de la Caja de Ahorro; y un seguro de equipos eléctricos.

VISADO
COLEGIO CONTADORES PUB. EDO. MIRANDA
Certifica la inscripción del C.P.C. 21298
y su Solvencia a efectos del Ejercicio
número: 12.940,912.00

V.- Inversiones fijas en construcciones. Se registra como inversión: Terreno en Playa El Agua, Estado Nueva Esparta; Terreno en Villa Madrid y mejoras al terreno correspondientes a Parcelas en Higuerote, Estado Miranda; y vivienda ubicada en Lidice, Urbanización La Pampa, Distrito Capital. La inversión se registra al costo de adquisición; la Asamblea de Asociados ha autorizado a la Junta Directiva del Consejo de Administración, para vender al valor de mercado estas inversiones y ejecutar acciones legales a la persona que reside en la vivienda.

VI.- Activos fijos. La Caja de Ahorro registra como activo fijo al costo de adquisición la oficina Sede Administrativa, la vida útil estimada para la depreciación de este activo es de veinte (20) años. El mobiliario, equipo de oficina y equipos de computación están totalmente depreciados. Como una mejora a las instalaciones se registra el Aire Acondicionado para la Oficina Sede.

VII.- Operaciones en litigio. Corresponde a dos cheques emitidos de la Cuenta del Banco de Venezuela, y cobrados con depósito en el Banco Provincial; estos cheques, no se generaron en la Caja de Ahorros, la numeración es de cheques anulados, el proceso de confirmación para el pago de los montos, no fue realizado por la Institución Financiera, siendo la transacción realizada por compensación bancaria. Los registros contables no incluyen provisión por cuentas incobrables o pérdidas por la transacción señalada anteriormente; el Consejo de Administración ha realizado las gestiones para la recuperación del efectivo, ante el Banco de Venezuela, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario- SUDEBAN; y el Instituto para la Defensa de las Personas en el Acceso a los Bienes y Servicios- INDEPABIS, que junto a la Superintendencia Nacional de Costos y Precios, SUNDECOP; se unificaron en la Superintendencia Nacional para la Defensa de los Derechos Socio Económicos -SUNDDE; asimismo ha realizado la denuncia respectiva ante las autoridades competentes e informado a la Superintendencia de Cajas de Ahorro del Ministerio del Poder Popular de Economía, Finanzas y Banca Pública. El Consejo de Administración con base a los resultados obtenidos del proceso de denuncia estima la recuperación y cobranza de las operaciones en litigio.

VIII.- Cargos diferidos. Se registra como un cargo diferido el inventario de papelería y útiles de oficina, la amortización se realiza en base a una estimación generada por el consumo de las existencias y la revisión periódica de las existencias de este inventario. Durante el periodo, se amortizó la incorporación en el Sistema de Contabilidad, de un módulo de soporte, que permite convertir la data de información, al nuevo manual de cuentas, implementado por la Superintendencia de Cajas de Ahorro del Ministerio del Poder Popular de Economía, Finanzas y Banca Pública.

IX.- Otros activos

- a. Fondos restringidos de la reserva de emergencia. La reserva de emergencia debe ser depositada en Bancos e Instituciones Financieras regidas por la Ley General de Bancos y Otras Instituciones Financieras. La reserva está depositada en una inversión en Banplus, Banco Comercial.
- b. Cuentas por cobrar empleador. Al conciliar los registros contables de la Cuenta por cobrar empleador con los pagos realizados, se determina una variación que corresponde a pagos no realizados de periodos anteriores, por concepto de los Aportes de Ahorro de Socios Jubilados y Pensionados y Aportes de Ahorros Estatutarios del Ministerio a los Empleados.

X.- Cuentas por pagar

- a. Cuentas por socios. Corresponde a cuentas por pagar a los asociados por concepto de reintegros por deducciones en nómina; dividendos no reclamados por ex - asociados; y otros montos por cancelar a los asociados.
- b. Cuentas por pagar honorarios profesionales. Corresponde a la estimación por concepto de los honorarios profesionales de la asesoría jurídica y auditoría.
- c. Cuenta por pagar contribuciones por pagar. Corresponde a pasivos, por concepto de retenciones seguro social obligatorio, paro forzoso y la retención de política habitacional realizada a los trabajadores al cancelarse la nómina del personal, el aporte del patrono se realiza directamente al realizarse la cancelación.

VISADO
COLEGIO CONTADORES PUBL. EDO. MIRANDA
Certifico la Inscripción del C.P.C. 21298
y su Solvencia a efectos del Ejercicio
Profesional del 2014 Q. 912.00
RECIBO: 3081449
19/02/2015

- d. **Otras cuentas por pagar.** Corresponde a pasivos por depósitos por identificar de los pagos recibidos de los Asociados y no reportados por los Asociados, de acuerdo con las políticas establecidas.

XI.- **Dividendos por distribuir.** Al cierre del ejercicio económico, que será al 31 de diciembre de cada año, los beneficios o excedentes obtenidos posterior a la deducción de la Reserva de Emergencia; será repartido entre los Asociados proporcionalmente a sus haberes mensuales para la fecha. Asimismo el Asociado que dejo de pertenecer a la Caja de Ahorro tendrá derecho a que se le reintegre además del capital, la parte proporcional que le corresponda en los beneficios a repartir, logrados al cierre del último ejercicio económico durante el cual fue asociado, en la oportunidad que estos sean aprobados por la Asamblea. Durante el periodo se registra como un ingreso los dividendos no reclamados por los ex asociados, de periodos anteriores.

XII.- **Intereses diferidos.** Los préstamos a corto plazo, mediano plazo y especiales se les cobra por adelantado el interés que genera, este monto se identifica como un interés diferido que se registra como un ingreso cada mes cuando se incorpora la nómina con los descuentos realizados por los préstamos cancelados. La amortización de este ingreso diferido se realiza en base a las cobranzas y el saldo de la cuenta del registro del sistema de información computarizado de la Caja de Ahorro. Los registros contables incluyen como ingresos diferidos otras partidas definidas como partidas en suspenso.

XIII.- **Patrimonio.** El patrimonio está conformado por el ahorro de los asociados, consistente en una deducción que no podrá ser menor del diez por ciento (10%) de su sueldo o salario normal o pensión del jubilado; el aporte del empleador, equivalente al diez por ciento (10%) del salario normal del trabajador activo o pensión del jubilado; el aporte que efectúe la Caja de Ahorro a sus trabajadores y los ahorros de estos consistentes en el diez por ciento (10%) de su sueldo normal.

El ahorro estatutario por concepto del aporte del asociado y el aporte del empleador, se actualiza cada mes, en el sistema de información, con la data recibida de nóminas, al momento de registrarse la cuenta por cobrar al patrono. La Caja de Ahorro no presenta separado el monto del ahorro estatutario pendiente por cobrar del patrono del ahorro estatutario. El empleador realiza las cancelaciones por concepto del ahorro estatutario del aporte del asociado y el aporte del patrono por periodo mensual, presentando retrasos significativos que afecten las operaciones de la Caja de Ahorro.

XIV.- **Reserva para contingencia.** La reserva de emergencia, se incrementara destinando un porcentaje no menor al diez por ciento de los rendimientos netos de cada ejercicio económico hasta alcanzar por lo menos el veinticinco por ciento del total de los recursos económicos de la Asociación.

XV.- Ingresos

a. **Ingresos por intereses sobre préstamos.** Los ingresos por intereses sobre préstamos se clasifican en: intereses sobre préstamos a corto plazo por concepto de la amortización del crédito diferido por intereses sobre préstamos a corto plazo, préstamos útiles escolares, préstamos por línea blanca, préstamos por cestas navideñas y préstamos por óptica; los intereses sobre préstamos a mediano plazo por concepto de intereses por préstamos a mediano plazo y préstamos a mediano plazo por línea blanca; intereses sobre préstamos especiales por vehículos, línea blanca y préstamos especiales; y los intereses por préstamos hipotecarios y seguros hipotecarios. El ingreso se registra como una amortización realizada a los créditos diferidos por concepto de intereses diferidos sobre préstamos cobrados por adelantado con un cálculo realizado sobre una estimación; a considerar el promedio del sistema de información de las tablas de amortización.

b. **Intereses ganado sobre depósitos.** Corresponde al registro de los intereses señalados en los estados de cuentas de las instituciones financieras donde la caja de ahorro realiza sus operaciones; y al registro de los intereses ganados de la inversión en depósitos a plazo fijo.

VISADO
COLEGIO CONTADORES PUE. EDO. MIRANDA
Certifica la inscripción del C.P.C. 21296
y su Solvencia a efectos del Ejercicio
Por el día 19/02/2015
Recibo: 00041493

- d. **Otras cuentas por pagar.** Corresponde a pasivos por depósitos por identificar de los pagos recibidos de los Asociados y no reportados por los Asociados, de acuerdo con las políticas establecidas.

XI.- **Dividendos por distribuir.** Al cierre del ejercicio económico, que será al 31 de diciembre de cada año, los beneficios o excedentes obtenidos posterior a la deducción de la Reserva de Emergencia; será repartido entre los Asociados proporcionalmente a sus haberes mensuales para la fecha. Asimismo el Asociado que dejó de pertenecer a la Caja de Ahorro tendrá derecho a que se le reintegre además del capital, la parte proporcional que le corresponda en los beneficios a repartir, logrados al cierre del último ejercicio económico durante el cual fue asociado, en la oportunidad que estos sean aprobados por la Asamblea. Durante el período se registra como un ingreso los dividendos no reclamados por los ex asociados, de períodos anteriores.

XII.- **Intereses diferidos.** Los préstamos a corto plazo, mediano plazo y especiales se les cobra por adelantado el interés que genera, este monto se identifica como un interés diferido que se registra como un ingreso cada mes cuando se incorpora la nómina con los descuentos realizados por los préstamos cancelados. La amortización de este ingreso diferido se realiza en base a las cobranzas y el saldo de la cuenta del registro del sistema de información computarizado de la Caja de Ahorro. Los registros contables incluyen como ingresos diferidos otras partidas definidas como partidas en suspenso.

XIII.- **Patrimonio.** El patrimonio está conformado por el ahorro de los asociados, consistente en una deducción que no podrá ser menor del diez por ciento (10%) de su sueldo o salario normal o pensión del jubilado; el aporte del empleador, equivalente al diez por ciento (10%) del salario normal del trabajador activo o pensión del jubilado; el aporte que efectúe la Caja de Ahorro a sus trabajadores y los ahorros de estos consistentes en el diez por ciento (10%) de su sueldo normal.

El ahorro estatutario por concepto del aporte del asociado y el aporte del empleador, se actualiza cada mes, en el sistema de información, con la data recibida de nóminas, al momento de registrarse la cuenta por cobrar al patrono. La Caja de Ahorro no presenta separado el monto del ahorro estatutario pendiente por cobrar del patrono del ahorro estatutario. El empleador realiza las cancelaciones por concepto del ahorro estatutario del aporte del asociado y el aporte del patrono por período mensual, presentando retrasos significativos que afecten las operaciones de la Caja de Ahorro.

XIV.- **Reserva para contingencia.** La reserva de emergencia, se incrementará destinando un porcentaje no menor al diez por ciento de los rendimientos netos de cada ejercicio económico hasta alcanzar por lo menos el veinticinco por ciento del total de los recursos económicos de la Asociación.

XV.- Ingresos

- a. **Ingresos por intereses sobre préstamos.** Los ingresos por intereses sobre préstamos se clasifican en: intereses sobre préstamos a corto plazo por concepto de la amortización del crédito diferido por intereses sobre préstamos a corto plazo, préstamos útiles escolares, préstamos por línea blanca, préstamos por cestas navideñas y préstamos por óptica; los intereses sobre préstamos a mediano plazo por concepto de intereses por préstamos a mediano plazo y préstamos a mediano plazo por línea blanca; intereses sobre préstamos especiales por vehículos, línea blanca y préstamos especiales; y los intereses por préstamos hipotecarios y seguros hipotecarios. El ingreso se registra como una amortización realizada a los créditos diferidos por concepto de intereses diferidos sobre préstamos cobrados por adelantado con un cálculo realizado sobre una estimación; a considerar el promedio del sistema de información de las tablas de amortización.
- b. **Intereses ganado sobre depósitos.** Corresponde al registro de los intereses señalados en los estados de cuentas de las instituciones financieras donde la caja de ahorro realiza sus operaciones; y al registro de los intereses ganados de la inversión en depósitos a plazo fijo.

VISADO
COLEGIO CONTADORES PUBL. EDO. MIRANDA
Certifica la inscripción del C.P.C. 21208
y su Solvencia a efectos del Ejercicio
Presupuestal del 2014. \$ 420.012,00
Recibo: 30040499
19/02/2015

- c. **Ingresos por servicios de transporte.** Corresponde al registro de las recuperaciones por las operaciones a través de las empresas privadas de transporte para el traslado oportuno de documentos.

XVI.- Gastos

- a. **Gastos de personal.** Corresponden a sueldos; cesta ticket de alimentación, otras remuneraciones y bonificaciones (día de la madre, día del padre, día de la secretaria, asistencia y protocolo de Asambleas de Asociados, Bono Escolar, Bono de Navidad), prestaciones sociales del personal; vacaciones; bono vacacional; bonificación de aguinaldo al fin de año; seguro social obligatorio; ley de política habitacional; aporte patronal del ahorro estatutario de los trabajadores; Seguro H.C.M
- b. **Gastos del personal directivo.** Los egresos corresponden a dietas Directivos; viáticos y pasajes de Directivos y Delegados; gastos de notarías y registros, gastos de reuniones de Asambleas y gastos telefónicos.
- c. **Gastos de servicios públicos.** Los egresos corresponden a electricidad; CANTV y renta de celulares delegados; correos y encomiendas.
- d. **Servicios profesionales y técnicos.** Los egresos corresponden a: abogados; auditores externos; otros honorarios profesionales; aseo y limpieza.
- e. **Seguridad patrimonial.** Gastos de póliza de seguro por fidelidad y seguro de equipos electrónicos.
- f. **Materiales y suministros.** Los egresos corresponden a papelería y útiles de oficina.
- g. **Reparación y mantenimiento.** Los egresos corresponden a equipos de oficina; equipos de computación; instalaciones.
- h. **Gastos de depreciación.** Los egresos corresponden a sede de la oficina; computadoras y amortización del programa de computación.
- i. **Gastos bancarios.** Los egresos corresponden a comisiones bancarias.
- j. **Otros gastos administrativos.** Corresponden a avisos y publicaciones; condominio; amortización sistema de archivo, impuesto al valor agregado; ofrendas funerarias, gastos de caja chica por compras menores; agasajos, donaciones, actividades deportivas, bonificaciones Directivos Asamblea de Asociados.

XVII.- Equivalentes de Efectivo. La Caja de Ahorro de los Empleados del Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras - CADEMAC, determina como equivalentes de efectivo, el efectivo en caja chica, cuentas de ahorro, cuentas corrientes, y depósitos a plazo fijo para la preparación del estado de flujo del efectivo.

XVIII.- Opinión. El Colegio de Contadores Públicos, exige al contador público, que la opinión de la auditoría, debe ser impresa en papel de seguridad del respectivo Colegio de Contadores; a tal efecto, la Opinión de Auditoría de los Estados Financieros de la Caja de Ahorro de los Empleados del Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras - CADEMAC por el período de doce meses terminados el 31 de Diciembre de 2014, se presenta en este papel, con los Números 14828962 - 14828963.

VISADO
 COLEGIO CONTADORES PUE. EDO. MIRANDA
 Cédula de inscripción del C.P.C. 21.298
 y su Solvencia e efectos del Ejercicio
 Profesional Bsf: 234.440.912,00
 Fecha: 30/12/2014

3.- ÍNDICES FINANCIEROS

Para dar cumplimiento, a los requerimientos de la Circular Nº 2, emitida por la Superintendencia de Cajas de Ahorro SUDECA, del Ministerio del Poder Popular de Economía, Finanzas y Banca Pública, se presentan los índices financieros de la Caja de Ahorro de los Empleados del Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras - CADEM, y sus comentarios, determinados a partir de las cifras de los estados financieros auditados, con valores, al 31 de diciembre de 2014.

Prueba del Ácido		
Activo circulante	164.131.299,00	226,33
Pasivo circulante	725.178,00	

Se dispone de Bs. 226,33 de activo circulante para cancelar cada bolívar de pasivo circulante.

Prueba del Superácido		
Efectivo caja y banco	32.288.131,00	44,52
Pasivo circulante	725.178,00	

Se dispone de Bs. 44,52 de efectivo en caja y banco por cada bolívar de pasivo circulante.

Prueba del Superácido		
Efectivo	133.661.048,00	184,31
Pasivo circulante	725.178,00	

Se dispone de Bs. 184,31 de efectivo en caja, banco y depósitos a plazo fijo, por cada bolívar de pasivo circulante.

Solvencia		
Total Activo	234.440.912,00	54,71
Total Pasivo	4.285.043,00	

Este indicador permite identificar la capacidad del Activo de la Caja de Ahorro para cancelar cada bolívar de Pasivo.

Relación de liquidez efectiva		
Total efectivo	133.661.048,00	0,81
Total activo circulante	164.131.299,00	

El indicador muestra que el efectivo en caja, banco y depósitos a plazo fijo como partidas del activo circulante representan el 81 %.

Préstamos y Endeudamiento		
Préstamos corto plazo	5.217.453,00	7,19
Pasivo circulante	725.178,00	
Préstamos mediano y largo plazo	62.968.598,00	86,83
Pasivo circulante	725.178,00	
Total préstamos	68.186.051,00	94,02
Pasivo circulante	725.178,00	

El resultado refleja, que Bs. 94,02 del total de los préstamos por cobrar, respaldan cada bolívar de pasivo circulante.

VISADO
 COLEGIO CONTADORES P.UB. EDO. MIRANDA
 Certificado Inscripción del C.P.C. 21295
 Relación con el total de activos
 Realizado el día 18/02/2015

Activo circulante	164.131.299,00	0,70
Total activo	234.440.912,00	

El resultado señala como está distribuido el activo circulante de la Caja de Ahorro con respecto al total de activo; representando un 70%.

Total préstamos	68.186.051,00	0,29
Total activo	234.440.912,00	

El resultado señala como está distribuido el total de los préstamos a Asociados de la Caja de Ahorro con respecto al total de activo; representando un 29%.

Total cuentas por cobrar patrono	24.550.876,00	0,10
Total activo	234.440.912,00	

El resultado señala como está distribuido el total de las Cuentas por Cobrar al Patrono sin incluir los intereses, con respecto al total de activo; representando un 10%.

Total efectivo restringido	5.279.741,00	0,02
Total activo	234.440.912,00	

El resultado señala como está distribuido, el total de la reserva estatutaria de la Caja de Ahorro, con respecto al total de activo; representando un 2%.

Total efectivo	133.661.048,00	0,57
Total activo	234.440.912,00	

El resultado señala como está distribuido, el total del efectivo en caja, banco y depósitos a plazo fijo de la Caja de Ahorro, con respecto al total de activo; representando un 57%.

Capital de trabajo

Este indicador permite identificar el efectivo disponible a corto plazo que dispone la Caja de Ahorro para utilizarlo en sus actividades.

Activo circulante	164.131.299,00
(Pasivo circulante)	(725.178,00)
	<u>163.406.121,00</u>

Importancia de los préstamos

Préstamos corto plazo	5.217.453,00	0,02
Total ahorro estatutario	215.646.316,00	
Préstamos mediano y largo plazo	62.968.598,00	0,29
Total ahorro estatutario	215.646.316,00	
Total préstamos	68.186.051,00	0,31
Total ahorro estatutario	215.646.316,00	

Los resultados reflejan, que los préstamos a los Asociados representan el 31% del ahorro estatutario de los Asociados del Patrimonio de la Caja de Ahorro; los préstamos a corto plazo el 2%, y los préstamos a mediano y largo plazo el 31%.

Total préstamos - Créditos Diferidos	68.186.051,00 - 3.559.865,00	0,30
Total ahorro estatutario	215.646.316,00	

Los resultados reflejan, que los préstamos a los Asociados, deducida la estimación de intereses diferidos cobrados por adelantado, a ser reintegrada a los asociados por cancelaciones anticipadas, representan el 30% del ahorro estatutario de los Asociados.

VISADO
COLEGIO CONTADORES PUB. EDO. MIRANDA
Certifica la inscripción del C.P.C. 21298
Certifica la inscripción del Ejercicio
C.P.C. 21298
Recibo: 50040499
19/02/2015

Relación cuentas por cobrar patrono

Total cuentas por cobrar patrono	24.550.876,00	0,11
Total ahorro estatutario	215.646.316,00	

El total de las cuentas por cobrar al Patrono, sin intereses por concepto de la deuda pendiente de pago, con respecto al total del Ahorro Estatutario de los Asociados del Patrimonio de la Caja de Ahorro, representa un 11%.

Capital de trabajo

Total efectivo	133.661.048,00	0,62
Total ahorro estatutario	215.646.316,00	

El total del efectivo en caja, banco y depósitos a plazo fijo con respecto al total del Ahorro Estatutario de los Asociados del Patrimonio de la Caja de Ahorro, representa un 62%

Relación de fondos restringidos

Total fondos restringidos	5.279.741,00	0,02
Total ahorro estatutario	215.646.316,00	

El resultado señala que el total de los fondos restringidos de la Reserva Estatutaria, con respecto al total del Ahorro Estatutario de los Asociados, representa un 2 %.

Relación de endeudamiento

Pasivo circulante	725.178,00	0,0033
Total ahorro estatutario	215.646.316,00	

El resultado señala que el total del pasivo circulante de la Caja de Ahorro, con respecto al total del Ahorro Estatutario de los Asociados - Patrimonio de la Caja de Ahorro, representa menos del 1%.

Relación Patrimonial

Ganancia del ejercicio	8.306.832,00	0,038
Total ahorro estatutario	215.646.316,00	

El índice indica que la ganancia después de aplicar la reserva estatutaria representa el 3.8 % de Ahorro Estatutario de los Asociados - Patrimonio de la Caja de Ahorro.

Margen de Beneficio

Ganancia del ejercicio	8.306.832,00	0,63
Total de Ingresos	13.121.525,00	

La ganancia del ejercicio, después de aplicar la reserva estatutaria, representa un 63% de los ingresos de la Caja de Ahorro.

VISADO
 COLEGIO CONTADORES P.UB. EDO. MIRANDA
 Certifica la Inscripción del C.P.C. 21298
 y su Solvencia e efectos del Ejercicio
 Profesional Est: 234.440.812.00
 N°: 30040499
 19/02/2015

4. EFECTIVO

Los saldos al 31 de diciembre de las cuentas de efectivo y equivalentes de efectivo, expresado en bolívares, están conformados por:

	2014	2013
Saldos al 31 de diciembre	133.661.048,00	99.041.248,00

Los saldos al 31 de diciembre de las cuentas de efectivo y equivalentes de efectivo, expresado en bolívares, están conformados por:

Código	Denominación cuenta	2014	2013
1.1.1.0.2.	Caja chica	10.000,00	5.000,00
1.1.1.0.3.	Banco cuenta corriente	9.916.529,00	16.417.562,00
1.1.1.0.4.	Banco cuenta de ahorros	22.361.601,00	6.127.469,00
1.1.1.0.5.	Depósitos a plazo fijo	101.372.918,00	76.491.217,00
	Saldos al 31 de diciembre	133.661.048,00	99.041.248,00

Los saldos al 31 de diciembre las cuentas de efectivo en bancos e instituciones financieras por Cuenta Corriente, expresado en bolívares, están conformados por:

	2014	2013
Banco cuenta corriente		
Venezuela N° 0102050186000-400769-8	700.629,00	13.211.408,00
Provincial N° 0108003078010-000010-9	4.253.626,00	2.032.108,00
Banesco N° 0134001481014-303949-8	4.962.274,00	1.174.046,00
Saldos al 31 de diciembre	9.916.529,00	16.417.562,00

Los registros de la contabilidad, están conciliados con los estados de cuenta corriente de los bancos, no existen partidas pendientes en la conciliación con un efecto significativo.

Los saldos al 31 de diciembre las cuentas de efectivo en bancos e instituciones financieras por Cuenta de ahorro, expresado en bolívares, están conformados por:

	2014	2013
Banco cuenta ahorro		
Provincial. N° 01080030770200000181	0,00	70.914,00
Bancrecer N° 2022010000694	22.361.601,00	6.056.555,00
Saldos al 31 de diciembre	22.361.601,00	6.127.469,00

Los registros de la contabilidad, están conciliados con los estados de cuenta y libretas bancarias.

Los saldos al 31 de diciembre de cuentas de efectivo - Certificados de Ahorros, expresado en bolívares, están conformados por:

Denominación de la cuenta	2014	2013
Banplus, Banco Comercial	39.667.281,00	24.543.587,00
Mi Banco, Banco de Desarrollo, C.A.	56.705.637,00	51.947.630,00
Bancrecer	5.000.000,00	0,00
Saldos al 31 de diciembre	101.372.918,00	76.491.217,00

Al 31 de diciembre de 2014, un detalle de los depósitos a plazo fijo, se presenta a continuación:

Bancrecer, S.A. Banco Microfinanciero					
Número	Capital	Tasa (%)	Plazo (días)	Emisión	Vencimiento
1010070035	5.000.000,00	14,50	90	24/10/2014	22/01/2015
Total	5.000.000,00				

VISADO
COLEGIO CONTADORES PUE. EDO. MIRANDA
Certifica la inscripción del C.P.C. 21298
y su Solvencia a efectos del Ejercicio
Profesional Ref: 234.440.912.00

Banplus

Número	Capital	Tasa (%)	Plazo (días)	Emisión	Vencimiento
9010013769	4.487.471,86	4	28	12/12/2014	18/01/2015
9010013770	3.849.296,79	4	28	15/12/2014	13/01/2015
9010013771	21.054.943,11	4	28	17/12/2014	14/01/2015
9010013775	10.275.568,97	4	28	19/12/2014	18/01/2015
Total	39.667.280,73				

Banplus - Efectivo restringido de la Reserva de Emergencia.

Número	Capital	Tasa (%)	Plazo (días)	Emisión	Vencimiento
9010013772	5.279.740,54	4	28	17/12/2014	14/01/2015
Total	5.279.740,54				

MI Banco

Número	Capital	Tasa (%)	Plazo (días)	Emisión	Vencimiento
8475	6.854.738,17	7	28	19/12/2014	16/01/2015
8516	5.736.308,55	7	28	22/12/2014	19/01/2015
8580	13.366.514,95	7	28	23/12/2014	21/01/2015
8607	7.322.607,46	7	28	23/12/2014	21/01/2015
8592	1.919.472,85	7	28	23/12/2014	21/01/2015
8695	9.178.673,75	7	28	29/12/2014	28/01/2015
8736	9.016.639,12	7	28	30/12/2014	28/01/2015
8724	3.310.681,87	7	28	30/12/2014	29/01/2015
Total	56.705.636,72				

Durante el periodo terminado, al 31 de diciembre de 2014, la Caja de Ahorro mantiene un adecuado registro de las Inversiones Financieras, realizadas durante el periodo. Los intereses son registrados y coinciden con los estados de cuenta de las Instituciones Financieras y los señalados en las Inversiones; el interés generado se capitaliza en las inversiones cuando se emite el nuevo instrumento de inversión.

5. CUENTAS POR COBRAR

Los saldos al 31 de diciembre de las cuentas por cobrar, expresado en bolívares, están conformados por:

	2014	2013
Saldos al 31 de diciembre	29.768.329,00	14.442.525,00

Los saldos al 31 de diciembre de las cuentas por cobrar, expresado en bolívares, están conformados por:

Código	Denominación cuenta	2014	2013
1.1.2.01.	Aportes de asociados	6.145.466,00	3.934.287,00
1.1.2.02.	Retenciones asociados	6.659.861,00	4.923.420,00
1.1.2.03.	Aporte del patrono	11.745.549,00	1.794.992,00
1.1.2.07.	Seguro colectivo por cobrar	47.972,00	93.598,00
1.1.2.08.	Préstamos a corto plazo	5.007.881,00	3.271.981,00
1.1.2.15.	Cuentas por cobrar línea blanca	152.863,00	232.490,00
1.1.2.18.	Cuentas por cobrar cestas	8.737,00	175.757,00
1.1.2.19.	Otras cuentas por cobrar	0,00	16.000,00
	Saldos al 31 de diciembre	29.768.329,00	14.442.525,00

VISADO
 COLEGIO CONTADORES PUB. EDO. MIRANDA
 Certifica la Inscripción del C.P.C. 21285
 y su Solvencia a efectos del Ejercicio
 Profesional Baf: 234.440.912.00
 Fecha: 30/10/14

Cuentas por cobrar al Empleador

Los registros de contabilidad de las cuentas por cobrar al patrono, corresponden a las deudas acumuladas por concepto del ahorro estatutario de los asociados, las retenciones de los asociados por concepto de las cuotas de préstamos, y el aporte del empleador por el ahorro estatutario. Al final de cada mes, con la información generada por la nómina de los Empleadores se actualizan las cuentas por cobrar y son conciliadas con los registros contables de la Caja de Ahorro, neto de las cobranzas realizadas.

Las transacciones de la nómina se registran en los auxiliares y los estados de cuenta de los asociados; como se explica más ampliamente en la Nota 20.- se revisó el control interno de las inclusiones y exclusiones de descuentos por conceptos de préstamos en la nómina de los asociados; los aportes de los asociados y el aporte del patrono, con resultado conforme; asimismo se revisó el control interno de las cancelaciones realizadas por el empleador de los aportes y retenciones con resultado conforme, los ingresos de efectivo en las cuentas corrientes de la Caja de Ahorro correspondientes a pagos directos por transferencias o los depósitos realizados por cheques recibidos del patrono; la evaluación confirmó la suficiencia de los controles de conciliación bancaria e inversión financiera de los recursos recibidos así como el cumplimiento de los desembolsos por préstamos a los asociados.

Los registros contables se correspondan con las cuentas por cobrar al: Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras - MPPAT, al Instituto Socialista de la Pesca y Acuicultura - INSOPESCA, los Jubilados y Pensionados del Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras, Ministerio del Poder Popular para el Comercio, Ministerio del Poder Popular para el Turismo y los Contratados del Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras.

Al 31 de diciembre de 2014, los saldos por cobrar correspondiente al periodo y años anteriores expresados en bolívares, están compuestos por:

Dependencia	Aporte Asociado	Retención Asociado	Aporte Patrono
Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras - MPPAT	2.268.660,00	2.997.851,00	6.148.365,00
Instituto Socialista de la Pesca y Acuicultura - INSOPESCA	932.077,00	758.548,00	932.077,00
Jubilados y Pensionados del Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras	2.503.204,00	2.833.353,00	3.472.357,00
Ministerio del Poder Popular de Comercio	6.617,00	0,00	15.549,00
Ministerio del Poder Popular para el Turismo	4.749,00	9.663,00	1.404,00
Contratados del Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras	430.158,00	60.446,00	1.175.796,00
Saldos al 31 de diciembre de 2014	6.145.465,00	6.659.861,00	11.745.548,00

Las cuentas por cobrar al empleador por concepto del Aporte del Empleador de Contratados del Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras por Bs. 1.175.796,00 corresponde a los meses de agosto a diciembre de 2014; Ministerio del Poder Popular para el Turismo por Bs. 1.404,00 corresponde a los meses de octubre a diciembre de 2014; Ministerio del Poder Popular para el Comercio por Bs. 15.549,00 corresponde a los meses de septiembre a diciembre de 2014; Jubilados y Pensionados del Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras por Bs. 3.472.357,00 corresponde a los meses desde octubre a diciembre de 2014, neto de un anticipo recibido; Instituto Socialista de la Pesca y Acuicultura - INSOPESCA, por Bs. 932.077,00 corresponde al mes de diciembre de 2014; y el Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras - MPPAT, por Bs. 6.148.365,00, corresponde a los meses desde agosto a diciembre de 2014.



VISADO
COLEGIO CONTADORES P.UB. EDO. MIRANDA
Certificación Inscripción del C.P.C. 21298

Las cuentas por cobrar al empleador por concepto del Aporte y Retenciones del Asociado de Contratados del Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras corresponden a los meses de noviembre y diciembre de 2014; Ministerio del Poder Popular para el Turismo corresponden a los meses de octubre a diciembre de 2014; Ministerio del Poder Popular para el Comercio corresponden a los meses de noviembre y diciembre de 2014; Jubilados y Pensionados del Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras por Bs. 3.472.357,00 corresponde a los meses de noviembre y diciembre de 2014, Instituto Socialista de la Pesca y Acuicultura - INSOPECA, corresponde al mes de diciembre de 2014; y el Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras - MPPAT, corresponde a los meses de noviembre y diciembre de 2014. Verificamos los pagos posteriores, del aporte del empleador y retenciones por concepto de préstamos y aportes del asociado, en el mes de enero de 2015.

Al 31 de diciembre de 2014, los registros contables de las cuentas por cobrar al Empleador, se presentan a su valor real, la conciliación de los registros contables y los pagos realizados con los auxiliares de nómina recibidos del Empleador, permiten determinar cuenta de nómina por distribuir, registros de asociados por reclasificar como una cuenta por pagar.

Seguro Colectivo por Cobrar

Los saldos al 31 de diciembre los saldos de las cuentas de seguro colectivo por cobrar, expresado en bolívares, están conformados por:

Código	Denominación de la cuenta	2014	2013
1.1.1.0.7.02.	Seguro hipotecario	47.972,00	48.868,00
1.1.1.0.7.06.	Seguro de vehículo	0,00	44.730,00
	Saldos al 31 de diciembre	47.972,00	93.598,00

Al 31 de diciembre de 2014, las cuentas de seguros colectivos corresponden a cancelaciones realizadas por la Caja de Ahorro, por concepto de pólizas a ser registradas como cuentas por cobrar a corto plazo a los Asociados.

Préstamo a corto plazo

Los saldos al 31 de diciembre los saldos de préstamos a corto plazo por cobrar, expresado en bolívares, corresponden a:

Código	Denominación de la cuenta	2014	2013
1.1.2.0.8.01.	Préstamo a corto plazo	3.952.205,00	2.634.619,00
1.1.2.0.8.02.	Préstamos útiles escolares	758.205,00	505.634,00
1.1.2.0.8.03.	Préstamos óptica	297.471,00	131.728,00
	Saldos al 31 de diciembre	5.007.881,00	3.271.981,00

Cuenta por cobrar línea blanca

Los saldos al 31 de diciembre de cuenta por cobrar línea blanca, expresado en bolívares, corresponden a:

Código	Denominación de la cuenta	2014	2013
1.1.2.1.5.	Préstamo línea blanca	152.863,00	232.490,00
	Saldos al 31 de diciembre	152.863,00	232.490,00

Cuenta por cobrar cesta navideña

Los saldos al 31 de diciembre los saldos de cuenta por cobrar cesta navideña, expresado en bolívares, corresponden a:

Código	Denominación de la cuenta	2014	2013
1.1.2.1.8.	Préstamo cesta navideña	8.737,00	175.758,00
	Saldos al 31 de diciembre	8.737,00	175.758,00

VISADO
 COLEGIO CONTADORES P.UB. EDO. MIRANDA
 Certificado de Inscripción del C.P.C. 21266
 y su Solvencia e efectos del Ejercicio
 Profesional Bof: 234.440.912.00
 19/02/2015

Otras cuentas por cobrar

Los saldos al 31 de diciembre los saldos de cuenta Otras cuentas por cobrar, 30 de diciembre en bolívares, corresponden a:

Código	Denominación de la cuenta	2014	2013
1.1.2.1.9.	Otras cuentas por cobrar	0,00	16.000,00
	Saldos al 31 de diciembre	0,00	16.000,00

Como se explica más ampliamente en la Nota 20.- se revisó el control interno por concepto de los préstamos a corto plazo, compras de los asociados en casas comerciales con las facturas de los proveedores y los registros adecuados de las compras realizadas con resultado conforme.

6.- INTERESES DEVENGADOS POR COBRAR

Los saldos al 31 de diciembre de las cuentas por cobrar por concepto de intereses devengados por cobrar, expresado en bolívares, están conformados por:

Saldos al 31 de diciembre		2014	2013
		272.090,00	127.028,00
Código	Denominación de la cuenta	2014	2013
1.1.3.01.13.	Banplus	70.555,00	36.817,00
1.1.2.01.21.	Mi Banco	64.591,00	90.211,00
1.1.2.01.27.	Bancrecer	136.944,00	0,00
	Saldos al 31 de diciembre	272.090,00	127.028,00

Los saldos de los intereses devengados por cobrar, expresado en bolívares, correspondiente a las inversiones vigentes, - Ver Nota 3. Como se explica más ampliamente en la Nota 20.- se revisó el control interno por concepto de las inversiones: registro, control de la documentación, registro del ingreso por intereses, conciliación de las emisiones y vencimiento, con resultado conforme.

7.- GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Los saldos al 31 de diciembre de las cuentas de gastos pagados por adelantado, expresado en bolívares, están conformados por:

Saldos al 31 de diciembre		2014	2013
		429.832,00	188.162,00

Los saldos al 31 de diciembre de las cuentas de gastos pagados por adelantado, expresado en bolívares, están conformados por:

Código	Denominación de la cuenta	2014	2013
1.1.6.03.	Seguro equipos electrónicos	6.868,00	5.216,00
1.1.6.03.	Seguro fidelidad	0,00	8.333,00
1.1.6.03.	Seguro H.C.M. Personal CAEMAT	409.984,00	167.653,00
1.1.6.03.	Seguro funerario Personal CAEMAT	12.980,00	6.960,00
	Saldos al 31 de diciembre	429.832,00	188.162,00

Los registros contables incluyen la correcta amortización de los seguros cancelados por la Caja de Ahorro durante el período y de años anteriores. Verificamos las transacciones con las pólizas originales con resultado conforme.



VISADO
 COLEGIO CONTADORES PUB. EDO. MIRANDA
 Certifica la inscripción del C.P.C. 21289
 y su Solvencia a efectos del Ejercicio
 Profesional Esf: 234.440.912.00

8.- PRÉSTAMOS POR COBRAR

Los saldos al 31 de diciembre de las cuentas de préstamos por cobrar, expresado en bolívares, están conformados por:

	2014	2013
Saldos al 31 de diciembre	62.968.598,00	56.191.211,00

Los saldos al 31 de diciembre de las cuentas de préstamos por cobrar, expresado en bolívares, están conformados por:

Código	Denominación de la cuenta	2014	2013
1.2.1.01.	Préstamos a mediano plazo	21.493.060,00	16.307.139,00
1.2.1.02.	Préstamos mediano plazo línea blanca	823.038,00	842.609,00
1.2.1.03.	Préstamos especiales	37.031.141,00	35.100.601,00
1.2.1.05.	Préstamos hipotecarios	3.621.359,00	3.940.862,00
Saldos al 31 de diciembre		62.968.598,00	56.191.211,00

Como se explica más ampliamente en la Nota 20.- se revisó el Control Interno por concepto de los Préstamos a mediano plazo otorgados a los Asociados por concepto de vehículos y créditos hipotecarios y los desembolsos por concepto de préstamos especiales, aprobados en Juntas y depositados por transferencias directas del Banco Provincial, con resultado conforme.

Las cuentas por cobrar a asociados, expresado en bolívares, por préstamos a mediano plazo, concilian con los auxiliares de cuentas por cobrar de la Caja de Ahorro, al 31 de diciembre de 2014; asimismo de acuerdo con las políticas de la Caja de Ahorro con los préstamos; los intereses por concepto de los préstamos a mediano plazo se descuentan al momento de otorgarse el préstamo y es registrado contablemente como un crédito diferido por intereses diferidos sobre préstamos cobrados por anticipado y al final de cada mes una parte proporcional determinada como una estimación se contabiliza como un ingreso del mes.

Los préstamos hipotecarios y los préstamos de vehículos, incluyen en la tabla de amortización, cuotas especiales anuales, que el asociado cancela directamente o transfiere a cuenta de la Caja de Ahorro, la conciliación de los pagos con los estados de cuenta y las gestiones de cobranzas para el oportuno pago de las cuotas especiales, se realiza periódicamente como un análisis de los auxiliares; asimismo estos préstamos incluyen la oportuna renovación de las pólizas al vencimiento del primer año de otorgado el préstamo.

9.- INVERSIONES PERMANENTES

Los saldos al 31 de diciembre de las cuentas de Inversiones Permanentes, expresado en bolívares, están conformados por:

	2014	2013
Saldos al 31 de diciembre	281.958,00	281.958,00

Los saldos al 31 de diciembre de las cuentas de inversiones permanentes, expresado en bolívares, están conformados por:

Código	Denominación de la cuenta	2014	2013
1.3.1.01.	Terreno Playa El Agua	196.408,00	196.408,00
1.3.1.01.	Terreno Villa Madrid - Higuero	17.621,00	17.621,00
1.3.1.01.	Terreno Villa Madrid - Mejoras	57.408,00	57.408,00
1.3.1.01.	Vivienda - Caracas	10.521,00	10.521,00
Saldos al 31 de diciembre		281.958,00	281.958,00

Las inversiones de la Caja de Ahorro durante el periodo terminado el 31 de diciembre de 2014, permanecen pendientes por ser convertidas; se mantienen las acciones legales para vender la Vivienda en Lídice - la Pastora, a la persona residente en ella, desde años anteriores; y se

VISADO
 COLEGIO CONTADORES P.UB. EDO. MIRANDA
 Certifica la Inscripción del C.P.C. 21296
 Inversión Fija está
 Profesional Def: 234.440.912.00
 Recibo: 30040499
 19/02/2015

mantiene la expectativa de la venta de las parcelas de terreno. Las inversiones fijas están registradas al costo.

10.- ACTIVOS FIJOS

Los saldos al 31 de diciembre de las cuentas de activos fijos, expresado en bolívares, están conformados por:

	2014	2013
Saldos al 31 de diciembre	137.572,00	108.998,00

Los saldos al 31 de diciembre de las cuentas de activos fijos, expresado en bolívares, están conformados por:

Código	Denominación de la cuenta	2014	2013
1.4.1.07.	Sede de Oficina	160.000,00	160.000,00
1.4.1.08.	Depreciación acumulada Sede de Oficina	(68.006,00)	(60.005,00)
1.4.1.09.	Mobiliario y equipo de oficina	98.150,00	65.294,00
1.4.1.10.	Depreciación acumulada Mobiliario y equipo de oficina	(65.293,00)	(65.293,00)
1.4.1.11.	Equipos de computación	120.436,00	97.466,00
1.4.1.11.	Depreciación acumulada Equipos de computación	(107.716,00)	(97.465,00)
1.4.1.15.	Instalaciones	70.705,00	70.705,00
1.4.1.16.	Depreciación acumulada Instalaciones	(70.704,00)	(61.704,00)
	Saldos al 31 de diciembre	137.572,00	108.998,00

11.- OPERACIONES EN LITIGIO

Los saldos al 31 de diciembre de las cuentas por operaciones en litigio, expresado en bolívares, están conformados por:

	2014	2013
Saldos al 31 de diciembre	587.020,00	587.020,00

Durante el periodo terminado el 31 de diciembre de 2011, se presentaron al cobro cheques de la cuenta corriente que mantiene la Caja de Ahorro en el Banco de Venezuela, por un monto total de Bs. 587.020,22; la emisión de estos cheques duplicados con numeración y formato de la Caja de Ahorro, correspondían a cheques no emitidos y anulados internamente; el cobro se realizó con depósitos directos en el Banco Provincial; el proceso de confirmación de la emisión del cheque por compensación no se realizó. El Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia, después de la respectiva denuncia a los organismos competentes realiza la gestión de recuperación de estos montos ante el Banco de Venezuela, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario-SUDEBAN y el Instituto para la Defensa de las Personas en el Acceso a los Bienes y Servicios-INDEPABIS, que junto a la Superintendencia Nacional de Costos y Precios, SUNDECOP; se unificaron en la Superintendencia Nacional para la Defensa de los Derechos Socio Económicos -SUNDEDE.

12.- CARGOS DIFERIDOS

Los saldos al 31 de diciembre de las cuentas de cargos diferidos, expresado en bolívares, están conformados por:

	2014	2013
Saldos al 31 de diciembre	146.000,00	90.081,00



VISADO
 COLEGIO CONTADORES P.UB. EDO. MIRANDA
 Certificado Inscripción del C.P.C. 21298
 y su Solvencia a efectos del Ejercicio
 2014, por el valor de Bs. 10.912,00
 Recibo : 30040499
 19/02/2015

Los saldos al 31 de diciembre de las cuentas de cargos diferidos, expresado en bolívares, están conformados por:

Código	Denominación de la cuenta	2014	2013
1.6.7.01.	Inventario Papelería y Útiles de Oficina	146.000,00	79.926,00
1.6.7.05.	Sistema de Computación	0,00	10.155,00
Saldos al 31 de diciembre		146.000,00	90.081,00

Al 31 de diciembre de 2014, se registró las compras de papelería y útiles de oficina correspondiente a formatos, papelería, cartuchos de tinta y tomer; también suministros de oficina de insumos de consumo. Al final de cada período debe realizarse un conteo del inventario de papelería y útiles de oficina, valorarse al costo de adquisición y registrar el consumo durante el período.

13.- OTROS ACTIVOS

Los saldos al 31 de diciembre de las cuentas de otros activos, expresado en bolívares, están conformados por:

	2014	2013
Saldos al 31 de diciembre	6.188.465,00	5.441.445,00

Los saldos al 31 de diciembre de las cuentas de cargos diferidos, expresado en bolívares, están conformados por:

Código	Denominación de la cuenta	2014	2013
1.7.2.01.	Fondos congelados	5.279.740,00	4.532.720,00
1.7.3.01.	Aportes y Retenciones por Cobrar	908.725,00	908.725,00
Saldos al 31 de diciembre		6.188.465,00	5.441.445,00

Los Fondos Congelados, corresponden al depósito de la Reserva de Emergencia, Ver Nota.- 3.

Los Aportes y Retenciones, por cobrar al Ministerio Popular para la Agricultura y Tierras, de años anteriores; corresponden a Aportes de Ahorro de Socios Jubilados y Pensionados y Aportes de Ahorros Estatutarios del Ministerio a los Empleados.

14.- CUENTAS Y EFECTOS POR PAGAR

Los saldos al 31 de diciembre de las cuentas y efectos por pagar, expresado en bolívares, están conformados por:

	2014	2013
Saldos al 31 de diciembre	725.178,00	715.381,00

Los saldos al 31 de diciembre de las cuentas y efectos por pagar, expresado en bolívares, están conformados por:

Código	Denominación de la cuenta	2014	2013
2.1.1.01.	Cuentas por pagar Socios	85.762,00	37.519,00
2.1.1.03.	Honorarios profesionales	68.725,00	12.500,00
2.1.1.08.	Contribuciones por pagar	2.105,00	2.486,00
2.1.1.09.	Impuestos por pagar	2.125,00	4.019,00
2.1.1.11.	Dividendos a distribuir	49.381,00	0,00
2.1.1.13.	Otras cuentas por pagar	517.080,00	658.857,00
Saldos al 31 de diciembre		725.178,00	715.381,00

VISADO
 SOLIDUS CONTADORES P.B. EOL MIRANDA
 Certifica la Inscripción del C.P.C. 21298
 y su Solvencia a efectos del Ejercicio
 Profesional Esf: 234.440.912.00
 Recibo: 30040499
 19/02/2015

Cuentas por pagar

Los saldos al 31 de diciembre de las cuentas por pagar, expresado en bolívares, están conformados por:

Código	Denominación de la cuenta	2014	2013
2.1.1.01.003	Cuentas por pagar óptica	15.335,00	0,00
2.1.1.08.005	Cuentas por pagar asociados	70.427,00	37.519,00
Saldos al 31 de diciembre		85.762,00	37.519,00

Honorarios por pagar

Los saldos al 31 de diciembre de las cuentas de honorarios por pagar, expresado en bolívares, están conformados por:

Código	Denominación de la cuenta	2014	2013
2.1.1.03.000	Abogados	68.725,00	0,00
2.1.1.04.000	Audidores externos	0,00	12.500,00
Saldos al 31 de diciembre		68.725,00	12.500,00

Contribuciones por pagar

Los saldos al 31 de diciembre de las cuentas de contribuciones por pagar, expresado en bolívares, están conformados por:

Código	Denominación de la cuenta	2014	2013
2.1.1.08.001	Seguro social y paro forzoso	885,00	1.580,00
2.1.1.08.002	Política habitacional	1.220,00	906,00
Saldos al 31 de diciembre		2.105,00	2.486,00

Otras cuentas por pagar

Los saldos al 31 de diciembre de las otras cuentas por pagar, expresado en bolívares, están conformados por:

Código	Denominación de la cuenta	2014	2013
2.1.1.13.	Depósitos por identificar	376.591,00	523.901,00
2.1.1.13.	Cuentas varias por pagar	140.489,00	134.956,00
Saldos al 31 de diciembre		517.080,00	658.857,00

Las otras cuentas por pagar corresponden a transacciones de: depósitos realizados para cancelar las cuotas especiales, pendientes en tránsito, en la conciliación bancaria como consecuencia de que los asociados no consignan la información oportunamente, para realizar los registros contables del pago realizado y Cuentas varias por pagar por pasivos de ex asociados, reintegros de deducciones en nómina, liquidaciones de haberes por retirar y dividendos no reclamados de ex asociados.

15.- CRÉDITOS DIFERIDOS

Los saldos al 31 de diciembre de las cuentas de créditos diferidos, expresado en bolívares, están conformados por:

	2014	2013
Saldos al 31 de diciembre	3.559.865,00	2.133.449,00



VISADO
 COLEGIO CONTADORES PUE. EDO. MIRANDA
 Certificado de Inscripción del G.P.G. 21298
 y su Solvencia a efectos del Ejercicio
 de 2014, 0,912,00
 Recibo: 30040499
 19/02/2015

Los saldos al 31 de diciembre de las cuentas de créditos diferidos, expresados en bolívares, están conformados por:

Código	Denominación de la cuenta	2014	2013
2.1.1.01.01	Corto plazo	209.866,00	56.460,00
2.1.1.01.02	Mediano plazo	1.079.001,00	544.780,00
2.1.1.01.03	Útiles escolares	50.890,00	21.071,00
2.1.1.01.04	Especiales	2.220.108,00	1.509.888,00
2.1.1.01.06	Otros intereses	0,00	1.250,00
Saldos al 31 de diciembre		3.559.865,00	2.133.449,00

Los intereses cobrados por adelantado por los préstamos a corto y mediano plazo al final de cada mes se registran como un ingreso, con la estimación proporcional de acuerdo al saldo que corresponde a los intereses diferidos de acuerdo a la amortización mensual de las tablas de amortización del sistema de contabilidad, para registrar con precisión los montos del ingreso diferido.

16.- AHORRO ESTATUTARIO

Los saldos al 31 de diciembre de las cuentas de ahorro estatutario, expresado en bolívares, están conformados por:

	2014	2013
Saldos al 31 de diciembre	215.646.315,00	161.647.922,00

Los saldos al 31 de diciembre de las cuentas de ahorro estatutario, expresado en bolívares, están conformados por:

Código	Denominación de la cuenta	2014	2013
3.1.1.01.	Ahorros de los socios	107.823.158,00	80.823.961,00
3.1.2.01.	Aporte oficial del Patrono	107.823.158,00	80.823.961,00
Saldos al 31 de diciembre		215.646.315,00	161.647.922,00

Como se explica más ampliamente en la Nota 20 - se revisó el Control Interno por concepto de los retiros totales y parciales, con los registros del Ahorro Estatutario, para una muestra significativa que abarcó los meses del año auditado, con resultado de fiel cumplimiento a las Disposiciones de la Superintendencia de Cajas de Ahorro SUDECA, del Ministerio del Poder Popular de Economía, Finanzas y Banca Pública, los Estatutos de la Caja de Ahorro y la Ley de Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro Similares.

Los registros del ahorro estatutario presentan los aportes del Empleador y de los Asociados, por el monto integral, sin separar los aportes del asociado y los aportes del empleador, los auxiliares del Sistema de Información de la Caja de Ahorro incluyen en los Haberes la respectiva clasificación. Así mismo los registros del Ahorro Estatutario incluyen haberes por pagar a ex - asociados, pendientes por cancelar.

17.- FONDOS DE RESERVAS

Los saldos al 31 de diciembre de las cuentas de fondos de reservas, expresado en bolívares, están conformados por:

	2014	2013
Saldos al 31 de diciembre	6.202.721,00	5.279.740,00

Los saldos al 31 de diciembre de las cuentas de fondos de reservas, expresado en bolívares, están conformados por:

Código	Denominación de la cuenta	2014	2013
3.2.2.01.	Reserva para contingencia	6.202.721,00	5.279.740,00
	Saldos al 31 de diciembre	6.202.721,00	5.279.740,00

Como se detalla en el Movimiento de las Cuentas de Patrimonio por el periodo de doce meses terminados al 31 de diciembre de 2014, el incremento de la reserva es de Bolívares Novecientos veintidós mil novecientos ochenta y uno (Bs. 922.981,00), que corresponde al diez por ciento (10%) de los rendimientos netos del ejercicio económico.

VISADO
 OFICINA CONTABLES PUBL. EDO. MIRANDA
 CARRERA 107, NÚMERO 501, P.C. 21202
 Y LA GOBIERNO FEDERAL DEL EJERCICIO
 Profesional Car: 234.440.912.00
 Recibo: 30040499
 19/02/2015

Nota 18.- INGRESOS

Los saldos al 31 de diciembre de la cuenta ingreso, expresado en bolívares, corresponde a:

	2014	2013
Saldos al 31 de diciembre	13.121.525,00	10.192.481,00

Los saldos al 31 de diciembre la cuenta ingresos, expresada en bolívares, corresponde a:

Código	Denominación de la cuenta	2014	2013
4.1.1.	Intereses sobre préstamos	7.502.630,00	6.574.501,00
4.1.2.	Interese ganado sobre depósito	5.570.884,00	3.591.792,00
4.2.5.	Otros ingresos	48.011,00	26.188,00
	Saldos al 31 de diciembre	13.121.525,00	10.192.481,00

Intereses sobre préstamos

Código	Denominación de la cuenta	2014	2013
4.1.1.01.	Corto plazo	842.655,00	670.801,00
4.1.1.02.	Mediano plazo	2.179.143,00	1.736.967,00
4.1.1.04.	Especiales y Vehículos	4.068.652,00	3.705.480,00
4.1.1.05.	Hipotecarios	412.180,00	461.253,00
	Saldos al 31 de diciembre	7.502.630,00	6.574.501,00

Como se indicó en las Notas 2, 3 y 6 los intereses sobre préstamos corresponden a la porción diferida o descontada por nomina a los asociados al cancelar la cuota del préstamo.

Intereses ganados sobre depósitos

Código	Denominación de la cuenta	2014	2013
4.1.2.01.	Cuentas corrientes y totales	234.122,00	106.038,00
4.1.2.02.	Cuentas de ahorro	1.162.286,00	725.785,00
4.1.2.04.	Depósitos a plazo fijo	4.174.476,00	2.534.636,00
4.1.2.14.	Dividendos no reclamados	0,00	225.333,00
	Saldos al 31 de diciembre	5.570.884,00	3.591.792,00

Como se indicó en las Notas 2 y 3, los intereses sobre depósitos, corresponden a los montos del interés generado, conciliados con libretas, estados de cuenta y las inversiones realizadas durante el período.

Otros ingresos

Código	Denominación de la cuenta	2014	2013
4.2.5.01.	Ingresos servicios de transporte	43.888,00	26.082,00
4.2.5.03.	Otros ingresos	4.123,00	106,00
	Saldos al 31 de diciembre	48.011,00	26.188,00

VISADO
 COLEGIO CONTADORES PUB. EDO. MIRANDA
 Certifica la inscripción del C.P.C. 21288
 y su Solvencia a efectos del Ejercicio
 Profesional Ref.: 234.440.812.00
 Fecha: 30/01/2015
 19/02/2015

Nota 19.- EGRESOS

Los saldos de la cuenta de egresos al 31 de diciembre, expresado en bolívares, están conformados por:

	2014	2013
Saldos al 31 de diciembre	3.891.712,00	2.722.277,00

Los saldos de la cuenta de egresos al 31 de diciembre, expresado en bolívares, están conformados por:

Código	Denominación de la cuenta	2014	2013
5.1.	Gastos de personal	1.707.604,00	1.325.570,00
5.2.	Gastos del personal directivo	709.916,00	286.262,00
5.3.	Gastos de administración	856.985,00	391.142,00
5.4.	Seguridad patrimonial	14.923,00	13.710,00
5.5.	Materiales y suministros	147.615,00	106.795,00
5.7.1.	Reparación y mantenimiento	52.302,00	57.321,00
5.7.2.	Gastos de depreciación	43.541,00	27.077,00
5.8.	Gastos bancarios	10.127,00	4.603,00
5.9.	Otros gastos de administración	348.699,00	509.797,00
	Saldos al 31 de diciembre	3.891.712,00	2.722.277,00

Gastos de personal

Los saldos de las cuentas de gastos de personal, al 31 de diciembre, expresado en bolívares, están conformados por:

Código	Denominación de la cuenta	2014	2013
5.1.1.	Remuneraciones	883.187,00	730.924,00
5.1.2.	Beneficios sociales y contractuales	824.417,00	594.646,00
	Saldos al 31 de diciembre	1.707.604,00	1.325.570,00

Remuneraciones

Los saldos de las cuentas de gastos de remuneraciones, al 31 de diciembre, expresado en bolívares, están conformados por:

Código	Denominación de la cuenta	2014	2013
5.1.1.01.	Sueldos	494.064,00	410.047,00
5.1.1.03.	Bono de alimentación	155.473,00	142.918,00
5.1.1.05.	Otras remuneraciones y bonificaciones	233.650,00	177.959,00
	Saldos al 31 de diciembre	883.187,00	730.924,00

Beneficios sociales y contractuales

Los saldos de las cuentas de gastos de beneficios sociales y contractuales, al 31 de diciembre, expresado en bolívares, están conformados por:

Código	Denominación de la cuenta	2014	2013
5.1.2.01.	Prestaciones sociales personal	153.630,00	138.246,00
5.1.2.04.	Bono vacacional	92.049,00	50.104,00
5.1.2.05.	Bonificación de fin de año	146.704,00	124.434,00
5.1.2.06.	Seguro social obligatorio	82.208,00	45.106,00
5.1.2.08.	Ley de política habitacional	10.656,00	9.086,00
5.1.2.09.	Aporte Ahorro Personal de la Caja	74.303,00	61.710,00
5.2.10.	Seguro de H.C.M.	264.867,00	165.960,00
	Saldos al 31 de diciembre	824.417,00	594.646,00

VISADO
 COLEGIO CONTADORES P.UB. EDO. MIRANDA
 Certifica la inscripción del C.P.C. 21206
 y su Solvencia a efectos del Ejercicio
 Profesional del 234.440.912,00
 Bolívares, expresado en
 18/02/2015

Gastos de personal directivo

Los saldos de las cuentas de gastos del personal directivo, al 31 de diciembre, expresado en bolívares, están conformados por:

Código	Denominación de la cuenta	2014	2013
5.2.1.	De la Junta Directiva	267.762,00	163.830,00
5.2.2.	Gastos Asamblea y Proceso Electoral	442.154,00	122.432,00
Saldos al 31 de diciembre		709.916,00	286.262,00

De la Junta Directiva

Los saldos de las cuentas de gastos de la junta directiva, al 31 de diciembre, expresado en bolívares, están conformados por:

Código	Denominación de la cuenta	2014	2013
5.2.1.01.	Dietas	38.262,00	32.808,00
5.2.1.02.	Viáticos y pasajes	229.500,00	131.022,00
Saldos al 31 de diciembre		267.762,00	163.830,00

Gastos de Asamblea y Proceso Electoral

Los saldos de las cuentas de gastos de asamblea y proceso electoral, al 31 de diciembre, expresado en bolívares, están conformados por:

Código	Denominación de la cuenta	2014	2013
5.2.2.01.	Notaría y registro	0,00	500,00
5.2.2.02.	Reuniones de Asambleas	152.085,00	121.932,00
5.2.2.03.	Comisión electoral	250.319,00	0,00
5.2.2.04.	Material electoral	13.730,00	0,00
5.2.2.05.	Avisos y publicidad	26.020,00	0,00
Saldos al 31 de diciembre		442.154,00	122.432,00

Gastos de administración

Los saldos de las cuentas de gastos de administración, al 31 de diciembre, expresado en bolívares, están conformados por:

Código	Denominación de la cuenta	2014	2013
5.3.1.	Servicios públicos	235.096,00	126.326,00
5.3.2.	Servicios profesionales y técnicos	621.889,00	264.816,00
Saldos al 31 de diciembre		856.985,00	391.142,00

Servicios públicos

Los saldos de las cuentas de gastos de servicios públicos, al 31 de diciembre, expresado en bolívares, están conformados por:

Código	Denominación de la cuenta	2014	2013
5.3.1.02.	Luz y aseo urbano	18.852,00	10.526,00
5.3.1.03.	CANTV	112.273,00	64.906,00
5.3.1.04.	Correo y encomienda	103.971,00	50.894,00
Saldos al 31 de diciembre		235.096,00	126.326,00



VISADO
 COLEGIO CONTADORES P.UB. EDQ. MIRANDA
 Continúa la inscripción del C.P.C. 21233
 y su Solvencia a efectos del Ejercicio
 N.º 185.334.440.912.00
 Recibo: 30040499
 19/02/2015

Servicios profesionales y técnicos

Los saldos de las cuentas de gastos de servicios profesionales y técnicos, al 31 de diciembre, expresado en bolívares, están conformados por:

Código	Denominación de la cuenta	2014	2013
5.3.2.02.	Abogados	493.870,00	197.878,00
5.3.2.03.	Audidores externos	48.000,00	25.000,00
5.3.2.06.	Otros honorarios profesionales	67.383,00	35.888,00
5.3.2.10.	Aseo y limpieza	12.636,00	6.050,00
Saldos al 31 de diciembre		621.889,00	264.816,00

Seguridad patrimonial

Los saldos de las cuentas de gastos de seguridad patrimonial, al 31 de diciembre, expresado en bolívares, están conformados por:

Código	Denominación de la cuenta	2014	2013
5.4.1.01.	Fidelidad	8.333,00	9.667,00
5.4.1.05.	Otras primas	6.590,00	4.043,00
Saldos al 31 de diciembre		14.923,00	13.710,00

Materiales y suministros

Los saldos de las cuentas de gastos de materiales y suministros, al 31 de diciembre, expresado en bolívares, están conformados por:

Código	Denominación de la cuenta	2014	2013
5.5.1.01.	Formas impresas	0,00	0,00
5.3.1.03.	Materiales de aseo y limpieza	37.767,00	17.469,00
5.3.1.04.	Papelería y útiles de oficina	109.848,00	89.326,00
Saldos al 31 de diciembre		147.615,00	106.795,00

Reparación y mantenimiento

Los saldos de las cuentas de gastos de reparación y mantenimiento, al 31 de diciembre, expresado en bolívares, están conformados por:

Código	Denominación de la cuenta	2014	2013
5.7.1.01.	Equipos de oficina	0,00	9.655,00
5.7.1.02.	Equipos de computación	14.200,00	4.500,00
5.7.1.04.	Instalaciones	38.102,00	43.166,00
Saldos al 31 de diciembre		52.302,00	57.321,00

Gastos de depreciación

Los saldos de las cuentas de gastos de depreciación, al 31 de diciembre, expresado en bolívares, están conformados por:

Código	Denominación de la cuenta	2014	2013
5.7.2.02.	Sede de la Caja de Ahorro	8.001,00	8.001,00
5.7.2.03.	Mobiliario y equipo de oficina	15.134,00	0,00
5.7.2.04.	Equipos de computación	20.406,00	19.076,00
Saldos al 31 de diciembre		43.541,00	27.077,00

Gastos bancarios

Los saldos de las cuentas de gastos bancarios, al 31 de diciembre, expresado en bolívares, están conformados por:

Código	Denominación de la cuenta	2014	2013
5.8.1.02.	Comisiones bancarias	10.127,00	4.603,00
Saldos al 31 de diciembre		10.127,00	4.603,00

Otros gastos de administración

Los saldos de las cuentas de otros gastos de administración, al 31 de diciembre, expresado en bolívares, están conformados por:

Código	Denominación de la cuenta	2014	2013
5.9.1.01.	Aviso y publicidad	10.500,00	9.750,00
5.9.1.04.	Amortización sistema de archivo	0,00	13.081,00
5.9.1.05.	Condominio	28.751,00	14.748,00
5.9.1.06.	Impuesto al valor agregado	0,00	31.072,00
5.9.1.13.	Otros egresos	309.449,00	441.146,00
	Saldos al 31 de diciembre	348.699,00	509.797,00

VISADO
COLEGIO CONTADORES PUB. EDO. MIRANDA
Certifica la inscripción del C.P.C. 21298
y su Solvencia a efectos del Ejercicio
Profesional Baf: 234.440.912.00
Recibo: 30040499
19/02/2015

20.- CUMPLIMIENTO CON CIRCULAR Nº 2 - SUPERINTENDENCIA DE CAJAS DE AHORRO -

Como un anexo, a las notas de los estados financieros auditados, de la Caja de Ahorro de los Empleados del Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras - CADEM, al 31 de diciembre de 2014, presentamos, un informe, a las Juntas Directivas del Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia, con la Norma que deben ser cumplidas por los Contadores Públicos y Firmas de Contadores Públicos, de acuerdo con la Circular Nº 2, de la Superintendencia de Cajas de Ahorro -SUDECA, del Ministerio del Poder Popular de Economía, Finanzas y Banca Pública.

Los estados financieros conformados por el Balance General, Estado de Ganancias y Pérdidas, Estado de Movimiento de las Cuentas de Patrimonio y el Estado de Movimiento del Efectivo, están visados por el Colegio de Contadores Públicos del Estado Miranda, y presentan el Dictamen elaborado por el Contador Público Externo, de acuerdo a las normas de la Federación de Colegios de Contadores Públicos de Venezuela, forman cuerpo de estos estados financieros las Notas a los Estados Financieros, y la Carta de Gerencia.

a.- La Caja de Ahorro de los Empleados del Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras - CADEM, incluye en todas sus comunicaciones, escritos y documentos su número de registro Nº 08 del SECTOR PÚBLICO y Número de RIF, y el número de asociados.

b.- Como se indica en el Dictamen usual de la auditoría de los Estados Financieros de la Caja de Ahorro de los Empleados del Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras - CADEM, no hubo limitaciones al alcance del trabajo de auditoría realizado.

c.- Descripción de las disponibilidades:

Caja Chica - Ver Notas 2, 3 y 4

Banco cuenta de ahorros y cuenta corriente - Ver Notas 2, 3 y 4

Colocaciones financieras - Ver Notas 2, 3, 4 y 6

Fondos congelados - Ver Notas 2, 3 y 13

d.- Al evaluar las disponibilidades, hemos manifestado al Consejo de Administración de la Caja de Ahorro, el énfasis que realiza la Superintendencia de Cajas de Ahorro, en la diversificación de las inversiones en entidades financieras, de acuerdo a porcentajes que permitan tomar en consideración las garantías que ofrece Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios (antes FOGADE).

Asimismo al evaluar las disponibilidades, hemos manifestado el cumplimiento de la disponibilidad bancaria en relación con el patrimonio de los asociados.

e.- Los registros contables, de los préstamos a asociados por préstamos a corto plazo y préstamos a mediano plazo y largo plazo, concilian con los auxiliares de los préstamos; se verificó que existen saldos en crédito generado por clasificaciones en la cuenta y descuentos por nómina en exceso de cuotas, estos montos serán analizados y reclasificados; el efecto de las reclasificaciones no afecta que el saldo presentado, sea razonable.

Existen, controles internos, en la Caja de Ahorro de los Empleados del Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras - CADEM, que garantizan un riesgo controlado de préstamos, sin descuentos por nómina, descuentos realizados por un monto diferente al enviado a nómina, descuentos realizados por una cuenta diferente a la original del préstamo; préstamos a no socios ó ex - asociados, cuotas de cuentas por cobrar descontadas en exceso, préstamos a ex - asociados sin reclasificar a su respectiva cuenta contable.

Los índices financieros, presentados en la Nota 3, indican la proporción de los préstamos a asociados, con respecto al activo y al patrimonio, con resultados satisfactorios. Hemos manifestado al Consejo de Administración de la Caja de Ahorros, la posición de la Superintendencia de Cajas de Ahorro SUDECA, del Ministerio del Poder Popular de Economía, Finanzas y Banca Pública, con respecto a estos márgenes.

CAJAS DE AHORRO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LA AGRICULTURA Y TIERRAS - CADEM
Caja de Ahorro de los Empleados del Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras - CADEM
Certifica la inscripción del C.P.C. 21296
y su Solvencia a efectos del Ejercicio
Profesional Est: 234,440,912.00
Recibo: 30040488
18/02/2016

VISADO
COLEGIO CONTADORES P.B. EDO. MIRANDA
Centro de Inspección del C.P.C.
y su Solvencia a efectos del Ejercicio
21/2014
R. Caja de Ahorros 40.912.00
Fecha: 30/12/2014
R. Pagar 10.000.000
R. Pagar 10.000.000

Los préstamos son otorgados de acuerdo con los estatutos vigentes de la Caja de Ahorros y aprobados por el Consejo de Administración. Hemos manifestado a la Superintendencia de Cajas de Ahorro SUDECA, del Ministerio del Poder Popular de Economía, Finanzas y Banca Pública, con respecto al cumplimiento de los estatutos al momento de aprobar préstamos a asociados y a las disposiciones de la Ley de Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro Similares. Asimismo, hemos constatado que se evalúa la disponibilidad de los asociados, o fianzas, por los préstamos que lo requieran, y evaluación de capacidad de pago del asociado.

La revisión de los auxiliares determina préstamos en situación de mora, préstamos en proceso de refinanciamiento, préstamos en litigio, intereses y gastos judiciales por los mismos; que permita determinar si se requiere de un monto, por provisiones sobre cuentas de cobro dudoso, existentes en la cartera, consultoría jurídica interna realiza los procesos de las recuperaciones de estas cuentas.

f.- La convertibilidad de las cuentas por cobrar a asociados presentadas en las cuentas por cobrar a corto plazo y mediano plazo, se realizan a través de las cobranzas por las retenciones en Nómina de las cuotas correspondientes; en algunos casos los asociados deben depositar en cuenta de la Caja de Ahorro el monto pendiente de cuotas especiales, saldos de préstamos pendientes o cuotas por adelantadas. No se determino ningún saldo en las cuentas por cobrar a corto plazo y mediano plazo que puedan generar una provisión, no se estima una pérdida, en la recuperación de esos montos, de acuerdo con la política del Consejo de Administración; estas cobranzas cumplen la política de recuperación en el corto plazo. Los saldos están presentados en cuentas contables específicas, y detalladas por asociados.

La convertibilidad de cuentas por pagar, a asociados con descuentos por cuotas en exceso al no excluirse oportunamente la clave de retención, se denomina reembolsos o reintegros, y se registra en una cuenta de ahorro voluntario, hasta que el asociado decida su capitalización, aplicación a otra deuda o cancelación.

La Caja de Ahorro registro como un ingreso montos correspondientes a Dividendos de periodos anteriores, que no han sido reclamados por sus beneficiarios; asimismo se presenta en los haberes de exasociados que pertenecían a entes suprimidos del Patrono. Las cuentas por cobrar al patrono por concepto de aportes del ahorro y retenciones son analizadas y reclasificadas. El efecto de las reclasificaciones no afecta que el saldo presentado, sea razonable.

Los saldos de las cuentas por cobrar y cuentas por pagar, se registran a sus valores reales, de acuerdo a los requerimientos de los principios de contabilidad. La Directiva del Consejo de Administración, y los controles del sistema de información, no prevén fallas de control, en los saldos, y la convertibilidad de las cuentas por cobrar y por pagar a terceros, las transacciones corresponden a las actividades operativas de la Caja de Ahorro.

g.- Los cargos diferidos presentan saldos por conceptos de operaciones administrativas de la Caja de Ahorro, en los conceptos de: inventario de papelería y útiles de computación; pagos por actualización de los programas de computación, pendientes por amortizar. Las actividades de la Caja de Ahorro se realizan en su Sede, en el Edificio Caoma, generando gastos por servicios, mantenimientos, reparaciones o consumo de insumos de efectos de escritorio, materiales y suministros, por montos requeridos para realizar sus operaciones. La Caja de Ahorro realiza todas las transacciones con el Programa de Computación adecuado a sus operaciones.

i.- La Caja de Ahorro no presenta pasivos registrados como Otros pasivos; al 31 de diciembre de 2014, se presentan como pasivos los depósitos realizados por los asociados pendientes por identificar.

j.- Los registros contables de las cuentas de ahorro estatutario, están conciliados con los auxiliares del sistema de información computarizado; el aporte de los asociados, y del patrono, se presentan en cuentas individuales, y en los estados de cuenta de los asociados. El aporte o retención no cancelado por el patrono, no se presenta como una nómina diferida. Los aportes del

VISADO
COLEGIO CONTADORES PUB. EDO. MIRANDA
Certifica la inscripción del C.P.C. 21288
y su Solvencia a efectos del Ejercicio
Fecha: 19/02/2015
Recibo: 30040499
Monto: Bs. 10.912,00

patrono y las retenciones a asociados, son conciliados y ajustados con los datos de nómina del patrono, y con las cobranzas.

k.- Las transacciones del fondo de reservas se registran y realizan de acuerdo a los Estatutos de la Caja de Ahorro, la Ley de Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro Similares, y la normativa de la Superintendencia de Cajas de Ahorro SUDECA, del Ministerio del Poder Popular de Economía, Finanzas y Banca Pública, no existe contingencia en las operaciones de la Caja de Ahorro, que afecte la reserva. Ver Notas 2, 3, 11. y 17.- y el Estado Financiero de Movimiento de las Cuentas del Patrimonio.

l.- Las cuentas de ingresos, por concepto de intereses sobre préstamos, se registra como se indicó, en el punto h.- anterior, referido a los créditos diferidos, con la porción de intereses, correspondiente, de las cuotas canceladas, este procedimiento es consistente con los años anteriores, y es conforme a la normativa de la Superintendencia de Cajas de Ahorro; el sistema de información de la Caja de Ahorro, genera reportes con la porción de interés que corresponde a cada cuota cancelada del asociado y sobre la base de este monto debería ser registrado el interés ingreso, las estimaciones del ingreso mensual, deben ajustarse a los montos determinados en la tabla de amortización. El interés ganado, sobre depósitos en cuenta corriente, cuenta de ahorro, y depósitos a plazo fijo, se realizan con los estados de cuenta y libretas financieros de la banca, para conciliar los saldos, con los registros contables. Las cuentas de auxiliares de la contabilidad detallan cada transacción en una cuenta específica. Hemos revisado los controles y saldos y manifestamos la exactitud de las cifras y su correcta clasificación.

m.- La cuenta de egresos se presenta detallada en la Nota 19.- presentando cada uno de los gastos con exactitud en sus cifras y clasificados en la respectiva subcuenta y corresponden a las actividades de la Caja de Ahorro. Los otros egresos registrados al 31 de diciembre de 2014, corresponde a la Publicación de Convocatoria de la Asamblea en periódico de circulación nacional, donaciones deportivas, ayudas médicas, compra de obsequios de fin año, y otros gastos menores.

n.- La evaluación del control interno, de los sistemas y procesos administrativos de la Caja de Ahorro, se realizó para las aplicaciones de:

- verificación de los auxiliares de cuentas por cobrar para determinar: las inclusiones de los préstamos del período, descuento de los préstamos por nómina y exclusión del descuento de los préstamos al cancelarse por el asociado.
- Depósitos del efectivo en la cuenta corriente, cuenta de ahorro e inversiones de depósitos a plazo fijo. Registro del ingreso de los intereses del período y de los intereses generados por cobrar. Política de inversiones al vencimiento de las colocaciones.
- Conciliaciones bancarias de las cuentas corrientes con énfasis en el sistema de transferencia directa a las cuentas de los asociados y proveedores desde la cuenta del Banco Provincial. Conciliación de los Aportes del Patrono en los registros bancarios.
- Nómina de los empleados de la Caja de Ahorro y pago de bonificaciones y otras remuneraciones.
- Pólizas de fidelidad, H.C.M. seguro por préstamos de vehículos e hipotecarios.
- Préstamos otorgados a los asociados para adquisición de vehículos y Préstamos Hipotecarios.
- Pago de facturas de los proveedores por bienes y servicios.
- Cobranzas del Aporte del Patrono y Retenciones a los Asociados.
- Al 31 de diciembre de 2014, está pendiente realizar la cobranza y depósito, de las Retenciones realizadas a los Asociados por concepto del Aportes del Ahorro Estatutario de los Asociados y Retención de Cuotas de Préstamos; así como el Aporte del Patrono por concepto del Ahorro Estatutario. La evaluación incluyó también los Depósitos Bancarios del mes de Enero de 2015, como una prueba de pagos posteriores. Así mismo debe realizarse la cobranza a otros entes que funcionan como Patrono de la Caja de Ahorro y las cuentas por cobrar correspondientes a años anteriores.
- Préstamos Otorgados a los Asociados y los Desembolsos por concepto de transferencias directas por concepto de Préstamos Aprobados a corto y mediano plazo, con resultado de

fiel cumplimiento a las Disposiciones de la Superintendencia de Cajas de Ahorro SUDECA, del Ministerio del Poder Popular de Economía, Finanzas y Banca Pública; los Estatutos de la Caja de Ahorro y la Ley de Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro Similares.

o.- Las cuentas por cobrar por concepto de préstamos, en el alcance de revisión no se detectó cuentas por cobrar a terceros.

p.- El inventario de activo fijo corresponde a computadores, impresoras, fotocopiadora y mobiliario de oficina; como se indicó en la Notas 2 y 10. No existe inventario de mercancía para la venta; como se indicó en la Notas 2. Existe un inventario de papelería, materiales y suministros de oficina; como se indicó en la Notas 2 y 12.

q.- Miembros del Consejo de Administración, y del Consejo de Vigilancia, elección y su período de vigencia como Directivos, se indican en la Nota 2.-.

r.- Ver la Carta de Comentario o de Gerencia anexa, donde se indica el cumplimiento de las disposiciones de la Ley de Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro Similares, Normas establecidas por las Circulares y Código de Cuentas vigentes, emitidos por la Superintendencia de Cajas de Ahorro - SUDECA, del Ministerio del Poder Popular de Economía, Finanzas y Banca Pública, Estatutos vigentes de la Caja de Ahorro, y a las disposiciones del ordenamiento jurídico vigente y las Normas de Auditoría y Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas.

s.- Estado de Movimiento de las Cuentas de Patrimonio, presenta la variación experimentada por el Superávit. En la Nota 2.- se indica el número de Asociados, al 31 de diciembre de 2014.

t.- En la Nota 3.- se indican los Índices Financieros y sus comentarios.

VISADO
COLEGIO CONTADORES PUB. EDO. MIRANDA
Certifico la inscripción del C.P.C. 21298
y su Solvencia a efectos del Ejercicio
Profesional Bsf: 234.440.912.00
Recibo : 30040488
19/02/2015

VISADO
COLEGIO CONTADORES PUBL. ECO. MIRANDA
Certificado Inscripción del C.P.C. 21298
y su Solvencia a efectos del Ejercicio
Profesional del 2014, 490,912,00

CARTA DE GERENCIA O DE COMENTARIOS

Recibo : 30040499
18/02/2015

**Junta Directiva
Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia
Caja de Ahorro de los Empleados del Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras -
CADEMAC**

Los procesos administrativos de la Caja de Ahorro de los Empleados del Ministerio de Agricultura y Cría - CADEMAC, están sistematizados; los préstamos otorgados, los aportes recibidos por concepto del ahorro estatutario de los asociados y el aporte del empleador; los retiros parciales y totales; están adecuadamente registrados de acuerdo con los Estatutos, las disposiciones y regulaciones de la Superintendencia de Cajas de Ahorro -SUDECA, del Ministerio del Poder Popular de Economía, Finanzas y Banca Pública, y la Ley de Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro Similares.

Los procesos administrativos de la Caja de Ahorro de los Empleados del Ministerio de Agricultura y Cría - CADEMAC, referente a las Inversiones Financieras y los Intereses Percibidos generan transacciones que están adecuadamente registrados en la Contabilidad de acuerdo con los Estatutos, las disposiciones y regulaciones de la Superintendencia de Cajas de Ahorro -SUDECA, del Ministerio del Poder Popular de Economía, Finanzas y Banca Pública y la Ley de Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro Similares.

Los procesos administrativos de la Caja de Ahorro de los Empleados del Ministerio de Agricultura y Cría - CADEMAC, referente al Gasto de Personal por concepto de Remuneraciones, Beneficios sociales y Contractuales están adecuadamente registrados en la Contabilidad de acuerdo con los Estatutos, las disposiciones y regulaciones de la Superintendencia de Cajas de Ahorro -SUDECA, del Ministerio del Poder Popular de Economía, Finanzas y Banca Pública y la Ley de Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro Similares.

Los procesos administrativos de la Caja de Ahorro de los Empleados del Ministerio de Agricultura y Cría - CADEMAC, referente al Gasto de Personal Directivo, Gastos de Asambleas y Proceso Electoral están adecuadamente registrados en la Contabilidad de acuerdo con los Estatutos, las disposiciones y regulaciones de la Superintendencia de Cajas de Ahorro -SUDECA, del Ministerio del Poder Popular de Economía, Finanzas y Banca Pública y la Ley de Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro Similares.

Los procesos administrativos de la Caja de Ahorro de los Empleados del Ministerio de Agricultura y Cría - CADEMAC, referente al Gasto de Administración por concepto de Servicios Profesionales y Técnicos están adecuadamente registrados en la Contabilidad de acuerdo con los Estatutos, las disposiciones y regulaciones de la Superintendencia de Cajas de Ahorro -SUDECA, del Ministerio del Poder Popular de Economía, Finanzas y Banca Pública y la Ley de Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro Similares.

Los procesos administrativos de la Caja de Ahorro de los Empleados del Ministerio de Agricultura y Cría - CADEMAC, referente a las Cuentas por Cobrar al Empleador y las Cobranzas realizadas están adecuadamente registradas en la Contabilidad de acuerdo con los Estatutos, las disposiciones y regulaciones de la Superintendencia de Cajas de Ahorro -SUDECA, del Ministerio del Poder Popular de Economía, Finanzas y Banca Pública y la Ley de Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro Similares.

Las políticas y procedimientos del control interno contable y administrativo implementados corresponden a las actividades del Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y Trabajadores, no establecidas en Manuales, Políticas y Procedimientos; evaluamos como eficaz y eficiente, el sistema para el proceso de las transacciones y de la información que genera, comprobantes contables y reportes del sistema de información; que permiten ser analizados, archivados y presentados a la Junta Directiva, para que apoyados en estas herramientas

tecnológicas; la información en tiempo real, sea revisada por los Directivos para conocer y evaluar como eficiente la gestión que se realiza para las transacciones.

Las operaciones de la Caja de Ahorro contemplan una serie de controles, para disminuir los riesgos, estos controles manuales o automatizados, son procedimientos que evaluamos como eficaces, pero requieren un alto proceso de revisión, en cuanto a la inclusión y exclusión de los descuentos por nómina de las cuotas de préstamos de los Asociados, que deben ser revisados al final de cada mes para evaluar la efectividad del control y la cancelación de cuotas especiales de los préstamos otorgados, con una periodicidad trimestral debe ser revisada la cartera de préstamos para evaluar la cobrabilidad oportuna de estas cuotas; renovación anual de las pólizas de seguro de vehículos con reserva de dominio y préstamos hipotecarios de remodelación, ampliación o adquisición de viviendas y la revisión de los compromisos laborales de seguro social obligatorio para adecuarlo a la normativa legal vigente.

En nuestra auditoría, no se detectó ningún error o irregularidad, que implique situación de riesgo, los controles existentes, permitieron establecer una seguridad razonable, de la información, de tal forma que nuestra auditoría, proporciona una base razonable para sustentar nuestra opinión.

José Rafael Narváez -

Colegio de Contadores Públicos del Estado Miranda
Inscrito bajo el Numero 21.298

Contador Público Independiente Inscrito bajo el número 2849 de fecha 31/01/2013 en el Registro
de Contadores Públicos de la superintendencia de Cajas de Ahorro del Ministerio del Poder
Popular de Economía, Finanzas y Banca Pública.

VISADO
COLEGIO CONTADORES PUB. EDO. MIRANDA
Certifica la Inscripción del C.P.C. 21298
y su Solvencia e efectos del Ejercicio
Profesional Est: 234.440.912.00
Recibo : 30040499
19/02/2015

5.- PROYECTO DEL PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS AÑO 2015.

CUADRO No. 15

CADEMAC: Presupuesto de Ingresos y Gastos 2015

(Expresado en Bs.)

Código	Conceptos	
400.00.00.00	TOTAL INGRESOS	20.276.166,1
410.00.00.00	Total Ingresos Financieros (Intereses Ganados sobre Depósitos)	9.268.199,2
412.02.01.01	Intereses Ganados en Cuentas Corrientes	43.769,54
412.02.01.02	Intereses Ganados en Cuentas de Ahorro	3.588.830,81
402.02.01.03	Intereses Ganados en Plazo Fijo	5.391.075,89
412.02.02.99	Intereses Ganados Otras Op. Financieras (Reserva)	244.522,94
420.00.00.00	Total Ingresos por Cartera de Préstamos	4.116.858,2
421.01.00.00	Intereses s/Préstamos Corto Plazo	1.127.023,86
421.02.00.00	Intereses s/Préstamos Mediano Plazo	1.327.345,44
421.03.00.00	Intereses s/Préstamos Especiales	1.144.938,50
422.01.00.00	Intereses por préstamos con garantía de reserva de dominio	320.842,00
423.01.00.00	Intereses s/Préstamos Hipotecarios	196.708,40
440.00.00.00	Otros ingresos operativos	6.891.108,60
500.00.00.00	TOTAL GASTOS	8.255.883,1
511.00.00.00	Gastos por operaciones bancarias	8.932,00
561.00.00.00	Gastos de Nomina	3.371.592,4
561.01.01.00	Sueldos	953.657,41
561.02.00.00	Ticket Alimentación	589.685,20
561.03.00.00	Bono Vacacional	146.733,00
561.05.00.00	Utilidades	266.486,50
561.06.00.00	Prestaciones Sociales Personal	158.942,90
561.08.00.00	Seguro H. C. M.	607.713,20
561.09.00.00	Aporte Caja de Ahorros Empleados CADEMAC	143.048,61
561.12.00.00	Seguro Social Obligatorio	76.771,20
561.13.00.00	Paro forzoso	19.192,80
561.14.00.00	Ley de Política Habitacional (AP. Patronal)	18.421,30
561.99.00.00	Otras Remuneraciones y Bonificaciones	390.940,00
571.00.00.00	Gastos Generales y Administrativos	2.895.060,0
571.01.00.00	Dietas	25.560,00
571.02.00.00	Viáticos y Pasajes	496.000,00
571.07.00.00	Materiales de Aseo y Limpieza	68.400,00
571.08.00.00	Papelería y Útiles de Oficina	201.600,00
571.10.00.00	Seguro de Fidelidad	24.500,00
571.99.00.00	Otros gastos generales	2.079.000,00
552.00.00.00	Gastos por Servicios Básicos	448.359,0
552.01.00.00	Servicio de Electricidad	13.908,00
552.02.00.00	Telefonía	191.619,00
552.03.00.00	Agua	6.720,00
552.04.00.00	Aseo y Limpieza	25.376,00
552.05.00.00	Condominio	46.800,00
552.07.00.00	Internet	6.456,00
552.09.00.00	Proveedores	80.000,00
552.99.00.00	Otros servicios	77.480,00
551.00.00.00	Total Honorarios Profesionales	1.343.962,7
551.01.00.00	Audidores Externos	108.000,00
551.03.00.00	Asesorías legales	878.475,00
551.05.00.00	Asesorías comerciales y financieras	144.000,00
551.99.00.00	Otros servicios externos	213.487,70
553.00.00.00	Total Reparación y Mantenimiento	30.000,0
553.02.00.00	Rep. y Mant. Equipos de Oficina	30.000,00
530.00.00.00	Total Gastos de Depreciación y amortización	157.977,0
531.01.00.00	Gastos Dep. Oficina Sede Edif. Caoma	8.001,00
538.03.00.00	Depreciación de inmobiliario y equipos	43.776,00
538.04.00.00	Amortización de gastos diferidos	106.200,00
	UTILIDAD BRUTA DEL EJERCICIO	12.020.283,0

6.- PLAN ANUAL DE ACTIVIDADES 2015.

CUADRO No. 16
CADEMAC: Plan Anual de Actividades
Proyección Ingresos Año 2015

MPPAT	MENSUAL	ANUAL
Empleados	Ene-15	TOTAL AÑO
Socios	1.186.293,44	14.235.521,28
Retenciones	1.525.131,72	18.301.580,64
Patronal	1.186.293,44	14.235.521,28
TOTAL	3.897.718,60	46.772.623,20

MPPAT	MENSUAL	ANUAL
Contratados	Ene-15	TOTAL AÑO
Socios	208.604,40	2.503.252,80
Retenciones	63.791,72	765.500,64
Patronal	208.604,40	2.503.252,80
TOTAL	481.000,52	5.772.006,24

INSOPESCA	MENSUAL	ANUAL
	Ene-15	TOTAL AÑO
Socios	1.030.422,48	12.365.069,76
Retenciones	837.382,72	10.048.592,64
Patronal	1.030.422,48	12.365.069,76
TOTAL	2.898.227,68	34.778.732,16

MPPAT	MENSUAL	ANUAL
Jubilados	Ene-15	TOTAL AÑO
Socios	653.001,42	7.836.017,04
Retenciones	1.383.376,14	16.600.513,68
Patronal	653.001,42	7.836.017,04
TOTAL	2.689.378,98	32.272.547,76
TOTAL	9.966.325,78	119.595.909,36

CUADRO No. 17
CADEMAC: Plan Anual de Actividades
Proyecto de Inversiones Año 2015

Concepto	Monto
Gastos Corrientes	8.255.883,15
Efectivos En Bancos	20.000.000,00
Prestamos Corto Plazo	21.000.000,00
Prestamos Mediano Plazo	20.000.000,00
Prestamos Largo Plazo	19.000.000,00
Prestamos con garantías de reserva de dominio (Automóviles y Motos)	7.500.000,00
Prestamos Hipotecario	6.000.000,00
Incremento en Inversiones Financieras	6.040.026,21
Liquidación de Haberes	5.900.000,00
Retiro Parcial	5.900.000,00
TOTAL	119.595.909,36

7.- AUTORIZACIÓN PARA EL REPARTO DE BENEFICIOS OBTENIDOS EN EL AÑO 2014.

Los beneficios a repartir del ejercicio 2014, se obtienen de restar al total de ingresos (**Bs. 13.121.525,37**), todos los gastos (**Bs. 3.891.711,96**) que se ocasionaron, menos el fondo de reserva establecido por los estatutos, las leyes y las recomendaciones de auditoría.

Con estos dos totales, se establece la utilidad bruta del ejercicio de esta forma:

Ingresos - Egresos = Utilidad bruta (Bs. 9.229.813,41).

A esta utilidad bruta hay que deducirle la cantidad correspondiente al fondo de reserva, contemplado en la normativa legal, para obtener la utilidad neta del ejercicio de esta forma:

Total Utilidad del Ejercicio	Bs. 9.229.813,41
Reserva de Emergencia	Bs. 922.981,34
Total utilidad neta a repartir	Bs. 8.306.832,07

En tal sentido, se repartirá dividendos a los asociados (as) activos y egresados de CADEMAC por la cantidad de Bs. 8.306.832,07.