

Caja de Ahorros del Profesorado de la Universidad de Los Andes

Consejo de Administración



**INFORME
2008**

ASAMBLEA DE DELEGADOS**DEPENDENCIA**

Arquitectura y Diseño - Arte
Ciencias
Ciencias
Ciencias Económicas y Sociales
Ciencias Forestales y Ambientales
Ciencias Jurídicas y Políticas
Farmacia y Bioanálisis - CAPROF
Humanidades y Educación
Humanidades y Educación
Ingeniería - CIDIAT
Ingeniería - CIDIAT
Medicina
Medicina
Medicina
Medicina
Odontología
Núcleo Universitario Rafael Rangel
Núcleo Universitario Rafael Rangel
Núcleo Universitario Pedro Rincón G.

PRINCIPALES

María Ofelia de Rodríguez
José Cristóbal Valera
Gerzón E. Delgado A.
María M. Muñoz de Dávila
José Rubén Hernández
Diego R. Zambrano N.
Oscar Yépez Y.
José Gregorio Fonseca
Victor Daniel Albornoz
Vicente Ramírez Núñez
Omar José Marín
Gerardo Moreno
Gerardo Tovitto
Alvaro Moncada
Luis Carlos Rodríguez
Susana Arteaga
Raúl de Jesús Vegas
Miriam Gil de Ruiz
Pedro Pablo Escalante D.

SUPLENTE

Carmen M. Colasante
John Ferreira
Luis G. Betancourt
Samaria Muñoz de C.
José Rojas López
María V. Winterland
Isbelia González
María Luisa Cárdenas
María Begoña Tellería
Beatriz Sandía
Marina R. de Hernández
Victoria Ramírez
David J. Castillo T.
Rosalía Uzcátegui
Melisse Milano
Lorena Bustillos
Efrén Pérez Nácar
Pablo Aecio Rivera M.
Manuel H. Aranguren

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CARGOS	PRINCIPALES	SUPLENTE
PRESIDENTA	Mary Paredes de Bianco (FACES)	Nubia Arenas Peralta (Med)
TESORERO	Nieves Magali Diaz D. (FACES)	Jorge A. Durán P. (Forest)
SECRETARIA	Belkis Bosetti Carnevali (Hum)	Solbey Morrillo P. (Der)
VOCAL	Alex David Henández D. (Der)	Emma de J. Mejias H. (Hum)
VOCAL	Armando Bucce B. (Med)	Mireya M. de Alcántara (Med)
REPRESENTANTE NURR	Vincent Jean Wachter	Enrique Avila
REPRESENTANTE NUPRG	Adelis Omar Contreras	Pedro Pablo Escalante D.
REPRESENTANTE C.U.	Rolando J. Rodríguez (Ing)	Edgar Bernal Pérez (FACES)
REPRESENTANTE APULA	María A. Quintero (Arq)	Francisco Carreras (Ing)
MIEMBROS HONORARIOS	Juan José Mora	
	Antonio Van Grieken M.	
	José Ramón Rujano Rujano	
	Germán Mora Contreras	
	Rafael J. Moreno Araujo	
	Joaquín Pascual García	
	Marina Ramírez de Hernández	
	María Josefina Corredor M.	
	Trino Chacón Pérez	

CONSEJO DE VIGILANCIA

CARGOS	PRINCIPALES	SUPLENTE
PRESIDENTE	Pablo E. Carrero M. (Ccias)	Manuel A. Dagert B. (Ccias)
VICEPRESIDENTE	Haydee Lucena S. (Ing)	Juan Ablan Segura (Odont)
SECRETARIA	Fanny Quintero R. (Farm)	Meudy Parma de R. (Arq)

INFORME 2008

El Consejo de Administración de la Caja de Ahorros del Profesorado de la Universidad de Los Andes (CAPROF-ULA), en cumplimiento con lo establecido en el artículo 17 de la Ley de Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro Similares, presenta a consideración de las Asambleas Parciales de Asociados y la Asamblea Ordinaria de Delegados, la Memoria y Cuenta de su gestión, el Informe del Consejo de Vigilancia y el Informe de Auditoría Externa del ejercicio económico del año 2008, y el Presupuesto de Ingresos, Gastos e Inversiones y la Programación Financiera para el año 2009.

RESUMEN DE ACTIVIDADES

Durante el ejercicio económico de 2008, el Consejo de Administración celebró un total de **10** reuniones con la asistencia de los miembros principales, suplentes y honorarios del Consejo de Administración, los representantes de los Núcleos de la Universidad de Los Andes y los observadores del Consejo Universitario y de la Asociación de Profesores. Los miembros principales y suplentes del Consejo de Vigilancia fueron invitados y estuvieron presentes en todas las reuniones. De éstas, **8** fueron ordinarias para considerar solicitudes de préstamos e informes mensuales del presidente y del tesorero y **2** extraordinarias para tratar las políticas y programas de la Institución.

La Asamblea Ordinaria de Delegados se realizó el día 31/03/2008 y aprobó: los informes y cuentas de los Consejos de Administración y Vigilancia correspondientes al año 2007, el Informe de Auditoría Externa del Ejercicio 2007, el porcentaje de dividendos a repartir entre los Asociados y la adquisición de bienes inmuebles en Mérida, Táchira y Trujillo.

1. EJECUCIÓN DE LA PROGRAMACIÓN FINANCIERA 2008.

Para el año 2008 se presupuestó la cantidad de Bs. 74.483.821,47 de los cuales un monto de Bs. 50.522.900,48 se destinó a cubrir las diferentes modalidades de préstamos, Bs. 23.963.920,99 para gastos de personal y funcionamiento, retiros de ahorros, reserva para contingencia, pago de dividendos, inversiones y montepío.

En la ejecución de esta Programación debemos resaltar lo siguiente:

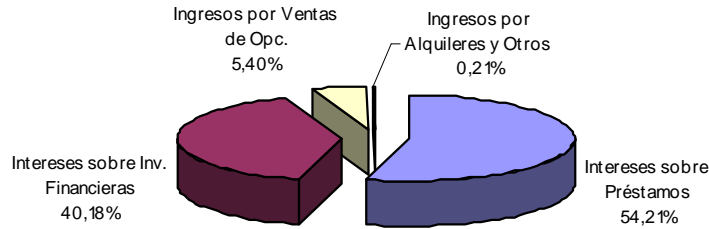
1.1. INGRESOS GENERALES:

Los ingresos más importantes obtenidos durante el año 2008 fueron:

1.1.1. INGRESOS POR INTERESES, VENTAS Y ALQUILERES.

Ingresos	Monto (Bs.)	%
Intereses sobre préstamos	9.759.110,41	54,21
Intereses sobre Inversiones Financieras	7.234.128,95	40,18
Venta de Opciones de Compra	972.043,20	5,40
Alquileres y Otros	37.248,78	0,21
Total:	18.002.531,34	100,00

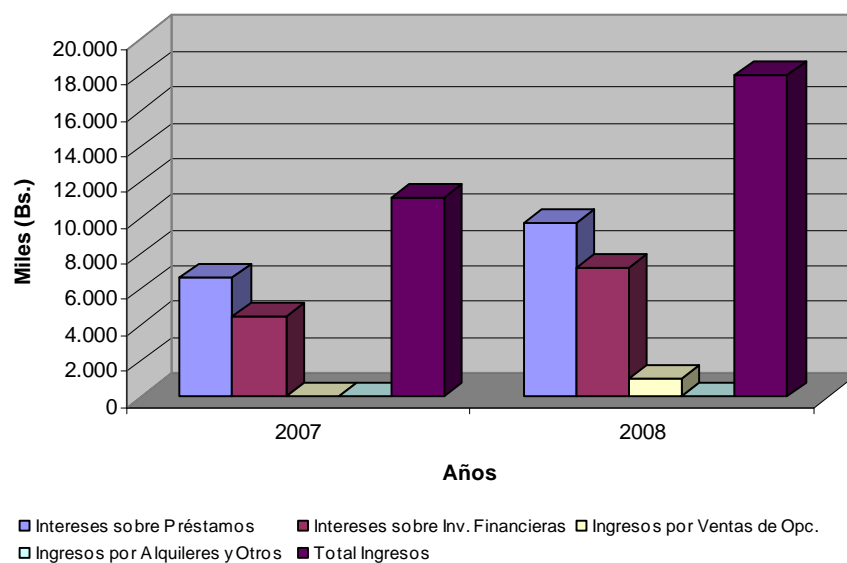
Ingresos por intereses, ventas y alquileres



Si comparamos los ingresos del año 2008 con los obtenidos en el año 2007 podemos observar un aumento del 61,20%.

Cuadro de los Años 2007 y 2008

Ingresos	Año 2007	Año 2008	Incremento
Intereses sobre Préstamos	6.687.214,46	9.759.110,41	45,94%
Intereses sobre Inv. Financieras	4.444.842,35	7.234.128,95	62,75%
Ventas de Opciones de Compra	0,00	972.043,20	-
Alquileres y Otros	36.154,06	37.248,78	3,03%
Total	11.167.636,30	18.002.531,34	61,20%



1.1.2. INGRESOS POR APORTES Y AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS.

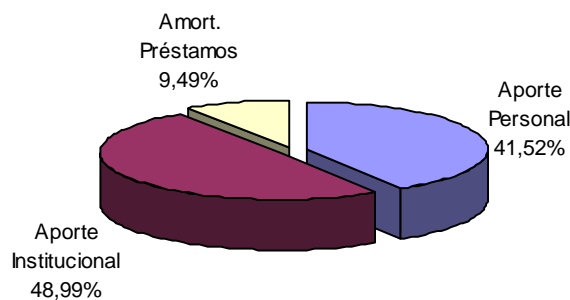
Tal como se muestra a continuación, el monto total recibido por concepto de Aportes y Amortización de Préstamos durante el ejercicio 2008 fue de Bs. 44.705.048,81, distribuidos de la siguiente manera:

Ingresos	Monto (Bs.)	%
Aportes Personales	18.560.427,15	41,52
Aportes Institucionales	21.902.235,92	48,99
Amortización de Préstamos	4.242.385,74	9,49
Total	44.705.048,81	100,00

Fuente: Registros contables de CAPROF.

Los aportes Institucionales son mayores que los personales porque durante el año 2008 se cancelaron aportes institucionales de años anteriores

Aportes y Amortización



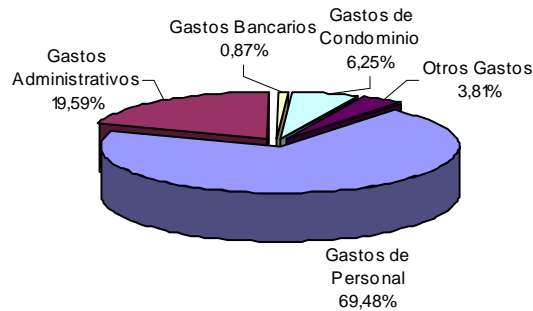
1.2. EGRESOS GENERALES:

Dentro de los egresos queremos resaltar los siguientes:

1.2.1. GASTOS DE PERSONAL Y FUNCIONAMIENTO.

Egresos	Monto (Bs.)	%
Gastos de Personal	403.954,12	69,48
Gastos Administrativos	113.892,69	19,59
Gastos Bancarios	5.067,07	0,87
Gastos de Condominio	36.347,29	6,25
Otros Gastos	22.156,97	3,81
Total:	581.418,14	100,00

Gastos de Personal y Funcionamiento



1.2.2. PRÉSTAMOS.

Todas las solicitudes de préstamos recibidas durante el año 2008 fueron atendidas de manera satisfactoria, por lo que se otorgaron 4.194 préstamos por un monto de Bs. 54.703.409,06 distribuidos de la siguiente manera:

PRÉSTAMOS PARA VIVIENDA.

En el año 2008 se otorgaron 74 préstamos hipotecarios para vivienda por un monto de Bs. 9.261.096,00 con el fin de resolver problemas habitacionales de los asociados de CAPROF. Los préstamos para vivienda se distribuyeron de la manera siguiente:

Tipo de Préstamo	Nº	Monto Concedido Bs.	Porcentaje
Adquisición de Vivienda	50	7.906.096,00	85,37
Construcción de Vivienda	2	300.000,00	3,24
Ampliac. Refac. de Vivienda	22	1.055.000,00	11,39
T O T A L	74	9.261.096,00	100,00

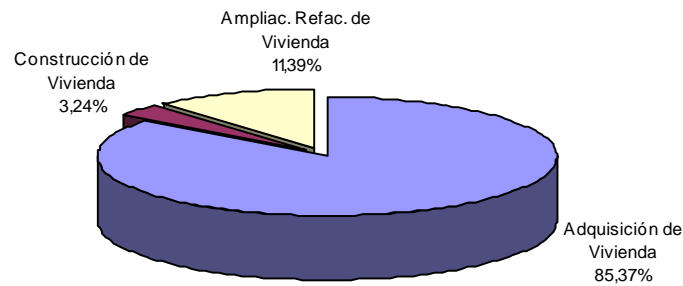
Los asociados beneficiarios de préstamos para adquisición y construcción de vivienda fueron:

Aizpurua Romero, Nairo J.
 Alvarado Contreras, José A.
 Alvarez Gómez, Juan G.
 Araque Vivas, Arelis Y.
 Bermúdez, Alexis de J.
 Bonomie M., Justo M.
 Brito, Wilman
 Cárdenas O., Kathia B.
 Castillo, Argimiro
 Contreras B., José Ivo
 Garay J., Darío A.
 González B., Sair
 González S., Ricardo J.
 Gutierrez F., Maria E.
 Jabbour Chediak, Georges
 Krupij de Lujano, Adriana
 Llambi Cartaza, Luis D.
 Loaiza Rincón, Luis W.

López Osorio, Ysaac
 Madriz Anaya, Raiza M.
 Maita G., Maryanela del C.
 Mardones P., Iván
 Márquez B., Freddy
 Márquez P., Tito V.
 Meléndez G., Stanlin A.
 Mendoza Gaviria, Carlos E.
 Molina Morales, Saúl A.
 Monsalve A., Mariugenia
 Montilla, Josefa Maria
 Montilva E., Luis E.
 Morales A., Edgar Alirio
 Morocoima, Manuel J.
 Muñoz Guerrero, Juan C.
 New Gaviria, Juana I.
 Pachano C., Eduardo L.

Pizzino Prieto, Aldo C.
 Ramírez, Clara Isabel
 Ramírez Díaz, Karina
 Rincón Alarcón, Adriana
 Rodríguez L., Miguel A.
 Rondón, Juana
 Ruiz Leal, Luis B.
 Rujano M., Leonardo
 Salas Vásquez, Iris C.
 Sosa, Miriam
 Souto P., Graciela
 Tineo M., Ambrosio
 Torres, Carmen Minerva
 Tripputi, Claudio
 Villamizar R., José A.
 Zambrano M., Angel A.
 Zambrano T., Gustavo A.

Préstamos para Vivienda

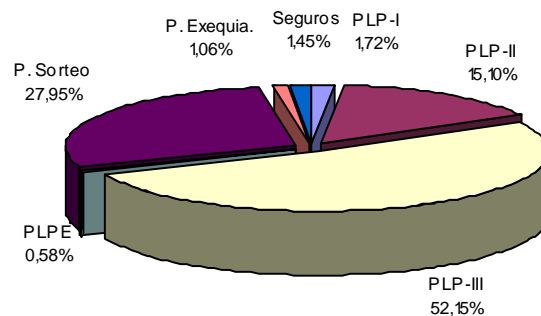


OTROS PRÉSTAMOS.

De acuerdo a la programación financiera aprobada por la Asamblea de Delegados, se otorgaron, además, los siguientes préstamos:

Tipo de Préstamo	N° Solicitudes	Monto Concedido (Bs.)	Monto Liquidado (Bs.)
Largo Plazo Tipo I (PLP-I)	228	431.230,00	421.355,43
Largo Plazo Tipo II (PLP-II)	547	3.868.499,00	3.709.075,79
Largo Plazo Tipo III (PLP-III)	1.128	33.517.464,00	12.810.776,78
Largo Plazo Especial (PLPE)	148	143.620,00	141.816,11
Sorteo	72	6.865.912,00	6.865.912,00
Exequiales	962	259.243,00	259.243,00
Seguros (Vida, Incendio, HCM)	1.035	356.345,06	356.345,06
TOTAL	4.120	45.442.313,06	24.564.524,17

Otros Préstamos

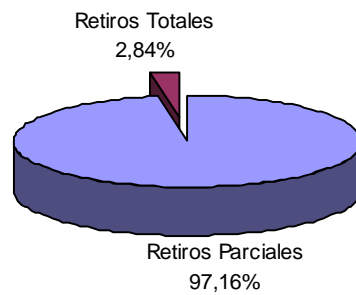


1.2.3. RETIROS DE AHORROS.

Durante el año 2008 se recibieron 850 solicitudes de retiros de ahorros (parciales y totales), por un monto de Bs. 8.303.144,34 de los cuales se liquidaron Bs. 7.904.694,74.

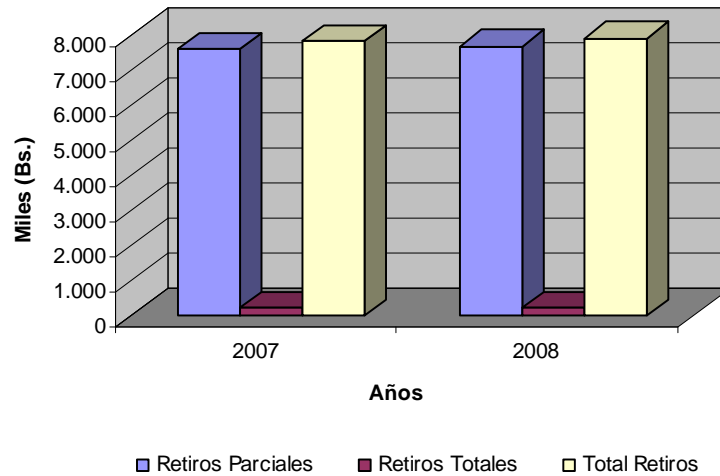
Retiros	Nº Solicitudes	Monto Solicitado (Bs.)	Monto Liquidado (Bs.)
Retiros Parciales	820	7.680.293,89	7.680.293,89
Retiros Totales	30	622.850,45	224.400,85
T O T A L	850	8.303.144,34	7.904.694,74

Retiros de Ahorros



Retiros de los Años 2007 y 2008

Retiros	Año 2007	Año 2008	Incremento
Retiros Parciales	7.586.539,14	7.680.293,89	1,24%
Retiros Totales	247.666,53	224.400,85	-9,39%
Total	7.834.205,67	7.904.694,74	0,90%



En el gráfico anterior observamos que prácticamente no hay aumento en las cantidades retiradas en 2008 con respecto a las de 2007, lo que muestra la confianza de los asociados de Caprof-ULA en la Caja.

1.2.4. MONTEPÍO.

PAGO DEL BENEFICIO DE MONTEPÍO.

La liquidación del beneficio de Montepío, por fallecimiento de asociados durante 2008, alcanzó el monto de Bs. 473.826,88 correspondiente al 100% de los ahorros acumulados para la fecha de su deceso. Dichas liquidaciones fueron autorizadas a los herederos o beneficiarios de los asociados fallecidos, previo cumplimiento de las formalidades legales.

MOVIMIENTO DEL FONDO DE MONTEPÍO DURANTE EL AÑO 2008.

SALDO INICIAL AL 01-01-2008	968.128,78
más:	
. Apartado de la Utilidad aprobado por Asamblea	600.000,00
. Intereses generados por colocaciones financieras	245.204,10
menos:	
. Cancelaciones por liquidación de Montepío	<u>473.826,88</u>
SALDO FINAL AL 31-12-2008	1.339.506,00

EVOLUCIÓN DEL FONDO DE MONTEPÍO.

El cuadro siguiente muestra la evolución del Fondo de Montepío durante los últimos años:

Año	Saldo Inicial	Aportes autoriz. Asamblea	Intereses ganados	Liquidación Montepío	Saldo Final
2003	241.206,07	200.000	114.128,13	19.367,03	535.967,17
2004	535.967,17	200.000	110.503,58	242.200,58	604.269,89
2005	604.269,89	300.000	107.866,32	252.783,13	759.353,08
2006	759.353,08	500.000	132.602,63	346.304,75	1.045.650,96
2007	1.045.650,96	500.000	137.177,36	714.699,54	968.128,78
2008	968.128,78	600.000	245.204,10	473.826,88	1.339.506,00

Registros contables de CAPROF.

1.2.5. PAGO DE DIVIDENDOS.

De acuerdo con lo aprobado por la Asamblea Ordinaria de Delegados efectuada el 31/03/2008, el Consejo de Administración procedió a la liquidación del 100% de los dividendos correspondientes al año 2007. Los pagos se hicieron a través de la banca comercial a favor de cada uno de los asociados activos. Los dividendos de los asociados fallecidos y retirados se cancelaron mediante cheque.

2. DEUDA DE LA ULA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2008.

APORTES INSTITUCIONALES:

Retr. 30% Aporte Instit. Octubre 2008	358.513,05	
Aportes Instit. Conceptos Varios	122.143,01	
Retr. 30% Aporte Instit. Noviembre 2008	358.617,70	
Aportes Instit. Noviembre 2008	1.195.542,98	
Retr. 30% Aporte Instit. Diciembre 2008	361.938,98	
Aportes Instit. Diciembre 2008	1.200.125,77	
Total Aportes Institucionales		3.596.881,49

APORTES PERSONALES Y CRÉDITOS:

Retr. 30% Aporte Personal Noviembre 2008	375.393,15	
Retr. 30% Aporte Personal Diciembre 2008	379.003,93	
Aportes Pers. y Cuotas de Prést. Diciembre 2008	2.616.200,51	
Total Aportes Personales y Cuotas de Préstamos		3.370.597,59

INTERESES DE MORA:

Intereses de Mora	9.181.093,95	
Total Intereses de Mora		9.181.093,95

TOTAL **16.148.573,03**

3. AHORROS DE LOS ASOCIADOS.

Al finalizar el año 2008 los asociados a CAPROF-ULA tienen Bs.141.073.138,40 en ahorros enterados.

Ahorros de los Asociados	Monto (Bs.)
Ahorros Estatutarios	145.493.464,61
Ahorros Enterados	141.069.331,12
Deuda ULA por concepto de Aportes	4.424.133,49

Ahorros de los Asociados



4. CONVENIO DE SEGUROS EXEQUIALES.

Se mantiene el convenio establecido con la Empresa Servicios Especiales “La Inmaculada C.A.” Durante el año 2008 se actualizaron los contratos vigentes, con la finalidad de autorizar su renovación automática y se dejó a voluntad del profesor la cancelación del servicio, en caso de desear suspenderlo, debe manifestarlo con 30 días de anticipación al vencimiento, en la sede de CAPROF.

El número de asociados inscritos actualmente es de **962** y durante el año de la cuenta se atendieron **30** siniestros.

La fecha de vencimiento del contrato es el **04-06-2009**, por lo tanto quien desee el servicio puede solicitarlo durante el mes anterior a esa fecha.

5. INVERSIONES EN BIENES INMUEBLES.

Durante el año 2008 se adquirieron opciones de compra para apartamentos en Táchira ubicados en Sector Paramillo (Urbanización Gabriela Country) y en Mérida en Sector La Hechicera (Conjunto Residencial La Hechicera II), Urbanización El Rosario (Conjunto Residencial Tinajeros) y en la Urbanización Campo Claro (Residencias San Francisco), con la finalidad de aumentar los ingresos de la Caja, lograr que nuestros asociados adquieran apartamentos a un precio menor que el del mercado y lo más importante, evitarles el pago del INPC (Índice Nacional de Precios al Consumidor).

6. JORNADA DE ACTUALIZACIÓN DE DATOS.

Continuando con el programa de actualización de datos visitamos la Facultad de Ciencias y el Núcleo Universitario Pedro Rincón Gutiérrez en San Cristóbal realizando esta actividad con mucho éxito.

7. RESULTADO FINANCIERO CONTABLE DEL EJERCICIO

Las operaciones financieras realizadas por el Consejo de Administración de Caprof-ULA durante el año 2008, permitieron obtener los siguientes resultados:

INGRESOS:			
1. Intereses sobre préstamos	9.759.110,41		
2. Intereses sobre inversiones financieras	7.234.128,95		
3. Ingresos por Ventas de Opciones de Compra	972.043,20		
4. Ingresos por Alquileres y Otros	37.248,78		
Total Ingresos:		18.002.531,34	
EGRESOS:			
1. Gastos de Personal	403.954,12		
2. Gastos Administrativos	113.892,69		
3. Gastos Bancarios	5.067,07		
4. Gastos de Condominio	36.347,29		
5. Otros Gastos	22.196,97		
Total Egresos:		581.418,14	
UTILIDAD EN EL EJERCICIO			<u>17.421.113,20</u>

Esta utilidad representa un rendimiento de **12,35%** sobre los ahorros enterados de CAPROF al 31-12-2008. Como podemos observar los resultados obtenidos fueron excelentes, en comparación con el año anterior la utilidad tuvo un crecimiento del 62,72%.

Con relación a los resultados del ejercicio, es importante resaltar dos aspectos:

- El porcentaje de rendimiento se calcula sobre los ahorros enterados al 31 de diciembre pero gran parte de ese dinero no estuvo en la Caja durante todo el año. En el año 2008 aproximadamente el 21% de los aportes y cuotas de préstamos se recibieron después del mes de Octubre por lo tanto sólo produjeron rendimiento por uno ó dos meses.
- Del total de los ahorros enterados a Caprof-ULA, el 75% está colocado en préstamos a sus asociados, por lo tanto la mayor parte de nuestras colocaciones devengan una tasa del 10%.

8. ASUNTOS VARIOS

En el año 2008 se recibieron 192 comunicaciones, provenientes tanto de los asociados como de organismos públicos y privados, las cuales fueron procesadas en su totalidad.

Las decisiones del Consejo de Administración y las diferentes actividades de la Caja se informaron mediante 449 comunicaciones, 6 avisos de prensa, correos electrónicos y la página web de CAPROF-ULA.

Para concluir, es preciso destacar la colaboración prestada por todos los integrantes de los Consejos de Administración y de Vigilancia, especialmente la de los ex-presidentes en su condición de asesores del Consejo. Así mismo es necesario agradecer el aporte prestado por todo el personal que labora en la Caja; su dedicación y profesionalismo hicieron posible cumplir con las metas señaladas.

Debemos agradecer especialmente a los Delegados a la Asamblea por su apoyo y efectividad en llevar a cabo trabajos tan difíciles como la realización de las Asambleas Parciales de asociados.

Finalmente, nuestro agradecimiento a todos los asociados de la Caja por su disposición de acatar los estatutos y las decisiones del Consejo de Administración.

Mérida, 31 de Marzo de 2009.

Mary Paredes de Bianco
Presidenta del Consejo de Administración

II- INFORME DE LOS CONTADORES PÚBLICOS INDEPENDIENTES

III- INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

IV- DISTRIBUCIÓN DE LA UTILIDAD 2008

De acuerdo a lo establecido en los Estatutos de la institución y a lo aprobado en el Consejo de Administración en su reunión Ordinaria del 19-02-2009 la utilidad obtenida se distribuirá de la siguiente forma:

Reserva para Contingencia	1.742.111,32
Reserva para Fondo de Montepío	600.000,00
Utilidad a repartir	<u>15.079.001,88</u>
Utilidad en el Ejercicio	17.421.113,20

La utilidad a repartir se distribuirá tomando en cuenta los ahorros de los asociados activos al 31-12-2008, y los ahorros de los asociados retirados y fallecidos durante 2008, para el momento de su desincorporación. Los montos correspondientes para cada grupo son los siguientes:

Socios Retirados y Fallecidos	58.778,65
Socios Activos	<u>15.020.223,23</u>
Utilidad a repartir	15.079.001,88

La utilidad a repartir entre los asociados activos (Bs. 15.020.223,23) representa un **10,65%** sobre los ahorros enterados en Caprof al 31-12-2008.

V- PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS PARA EL AÑO 2009

El Consejo de Administración de CAPROF-ULA en su reunión ordinaria de Febrero 2009, aprobó el Presupuesto de Ingresos y gastos para el año 2009

PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS AÑO 2009

4 INGRESOS

41 INTERESES

411	Intereses sobre préstamos	9.250.000,00	
412	Intereses ganados sobre depósitos	<u>4.320.000,00</u>	
	Total de Intereses		13.570.000,00

42 INGRESOS POR VENTA/ALQUILERES

421	Ingresos por ventas	2.500.000,00	
422	Ingresos por alquileres	54.800,00	
425	Otros Ingresos	<u>200,00</u>	
	Total Ingresos por venta/alquileres		<u>2.555.000,00</u>
	Total Ingresos		16.125.000,00

5 GASTOS

51 GASTOS DE PERSONAL

511	Remuneraciones		
	Sueldos	260.000,00	
	Otras remuneraciones y bonificaciones	<u>83.500,00</u>	
	Total Remuneraciones	343.500,00	
512	Beneficios sociales y contractuales		
	Prestaciones sociales	51.500,00	
	Intereses sobre prestaciones sociales	10.200,00	
	Bono vacacional	53.000,00	
	Bonificación fin de año	61.000,00	
	Seguro social obligatorio	16.000,00	
	Paro Forzoso	2.750,00	
	Ley de política habitacional	3.500,00	
	Aporte ahorros personal de la caja	24.000,00	
	Fondo pensiones y jubilaciones	4.500,00	
	Seguro H.C.M. y Vida Empleados	55.000,00	
	Útiles escolares	<u>330,00</u>	
	Total beneficios sociales y contractuales	<u>281.780,00</u>	
	Total Gastos de Personal		625.280,00

52 GASTOS DEL PERSONAL DIRECTIVO

521	Gastos de la junta directiva	28.000,00	
522	Gastos de asambleas y procesos electorales	8.000,00	
523	Gastos de los representantes de los núcleos	<u>9.600,00</u>	
	Total Gastos del Personal Directivo		45.600,00

53 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		
531 Gastos servicios públicos	28.000,00	
532 Gastos servicios profesionales y técnicos	<u>24.500,00</u>	
Total Gastos de Administración		52.500,00
54 GASTOS DE SEGURIDAD PATRIMONIAL		7.535,00
55 GASTOS MATERIALES Y SUMINISTROS		18.700,00
57 GASTOS DE REPARACIÓN Y DEPRECIACIÓN		
571 Gastos de reparación y mantenimiento	14.000,00	
572 Gastos de depreciación	<u>17.481,00</u>	
Total Gastos de Reparación y Depreciación		31.481,00
58 GASTOS BANCARIOS		15.000,00
59 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		
Gastos Avisos y Publicidad	3.550,00	
Gastos de periódicos y revistas	1.800,00	
Gastos de Publicaciones	8.000,00	
Gastos de condominio	40.700,00	
Ajustes ejercicios anteriores	5.000,00	
Otros egresos	<u>15.700,00</u>	
Total Otros Gastos de Administración		<u>74.750,00</u>
TOTAL EGRESOS		<u>870.846,00</u>
EXCEDENTE ESTIMADO DE INGRESOS		<u><u>15.254.154,00</u></u>

V- PROGRAMACIÓN FINANCIERA PARA EL AÑO 2009

Con los Ingresos generales que se espera obtener en el año 2009 y que incluyen fundamentalmente los pagos por aportes, préstamos, intereses por colocaciones financieras y venta de opciones de compra, más el saldo inicial de caja estimado, el Consejo de Administración aprobó la siguiente programación financiera:

Ingresos generales estimados + Saldo Inicial de Caja		94.136.955,00
Egresos estimados:		
Gastos de Personal y Funcionamiento	870.846,00	
Reserva para Contingencias	1.742.111,00	
Pago de Dividendos	15.079.002,00	
Montepío	600.000,00	
Retiros de Ahorros	10.340.000,00	
Préstamos (I, II, III, Sorteo)	31.348.837,00	
Préstamos Hipotecarios de Vivienda	22.206.159,00	
Préstamos (Seguros, HCM, Exequiales)	2.950.000,00	
Inversiones	9.000.000,00	
Total Egresos		94.136.955,00

CUADRO DE PRÉSTAMOS AÑO 2009

TIPO DE PRESTAMO	MONTO (Bs.)	PLAZO (meses)	Garantía e Intereses	ANTIGUEDAD (meses)
PLP-I (Largo Plazo I)	3.000	48	Ahorros disponibles y/o Fianzas. Tasa de Interés: 12%	3
PLP-II (Largo Plazo II)	10.000	120	Ahorros disponibles. Tasa de Interés: 10%	9
PLP-III (largo plazo III con Ahorros propios)	Ahorros disponibles	180	Ahorros/Fianzas Reserva Dominio. Tasa de Interés: 12%	12
Préstamo Sorteo	50.000	96	Ahorros/Fianzas Hipoteca de 1° grado. Tasa de Interés: 12%	24
	150.000	240	Ahorros/Fianzas Reserva Dominio. Tasa de Interés: 10%	12
Préstamo para Servicios Exequiales (PSE)	Según Convenio	11	Ahorros/Fianzas. Tasa de Interés: 12%	3
Préstamo para Seguros	Según Préstamo Otorgado	10	Ahorros/Fianzas Reserva de Dominio Hipoteca de 1° grado. Tasa de Interés: 10%	12
Préstamo para Seguros de H.C.M.	2.300	12	Ahorros/Fianzas. Tasa de Interés: 12%	3
Adquisición de Vivienda (PAV)	220.000	240	Ahorros e Hipoteca de 1° grado. Tasa de Interés: 10%	24
Construcción de Vivienda (PCV)	200.000	240		24
Liberación Hipotecaria (PLH)	80.000	Plazo pendiente de pago en la Ent. Bancaria		24
Complementario para Adquisición de Vivienda (PCAV)	30.000	180	Ahorros e Hipoteca de 1° grado. Tasa de Interés: 12%	24
Ampliación, Reparación o Refacción de Vivienda (PARV)	50.000	180	Ahorros e Hipoteca. Tasa de Interés: 11,36%	24