

Caja de Ahorros del Profesorado de la Universidad de Los Andes

Consejo de Administración



**PRIMER TRIMESTRE
2011**

1) PAGOS REALIZADOS POR LA ULA ENTRE EL 01-01-2011 Y 31-03-2011.

Fecha y Concepto	Aportes Personales y Préstamos	Aportes Institucionales	Total Aportes y Prést.
14-01-2011, Mes de Octubre 2010		1.576.275,47	1.576.275,47
18-01-2011, Aguinaldos 2010	736.220,27		736.220,27
25-01-2011, Mes de Noviembre 2010	3.650.472,63		3.650.472,63
25-01-2011, Mes de Diciembre 2010	3.691.734,54		3.691.734,54
21-02-2011, Ajuste Años Anteriores		3.208,75	3.208,75
21-02-2011, Ajuste Años Anteriores		2.072,61	2.072,61
21-02-2011, Homol. Enero-Sept. 2008	3.292.269,00	3.148.261,00	6.440.530,00
03-03-2011, Mes de Enero 2011	3.698.176,35		3.698.176,35
17-03-2011, Mes de Febrero 2011	3.811.170,97		3.811.170,97
17-03-2011, Mes de Enero 2011		1.576.058,70	1.576.058,70
31-03-2011, Mes de Febrero 2011		1.679.718,57	1.679.718,57
Total	18.880.043,76	7.985.595,10	26.865.638,86

2) DEUDA DE LA ULA AL 31 DE MARZO DE 2011.

APORTES INSTITUCIONALES:

Aportes Instit. Noviembre 2010	1.577.427,10	
Aportes Instit. Diciembre 2010	1.575.819,90	
Aportes Instit. Marzo 2011	<u>1.625.879,60</u>	
Total Aportes Institucionales		4.778.088,92

APORTES PERSONALES Y CRÉDITOS:

Aportes Pers. y Cuotas de Préstamos Marzo 2011	<u>3.783.571,67</u>	
Total Aportes Personales y Cuotas de Préstamos		3.783.571,67

INTERESES DE MORA:

Intereses de Mora	12.061.859,43	
Total Intereses de Mora		<u>12.061.859,43</u>

TOTAL		20.623.520,02
--------------	--	----------------------



Caja de Ahorros del Profesorado de la Universidad de Los Andes

BALANCE GENERAL AL 31/03/2011 (Expresado en Bolívares)

I ACTIVO			
11 ACTIVO CIRCULANTE			
111 Efectivo			
11102 Caja Chica	760,00		
11103 Bancos Cuentas Corrientes	19.605.403,37		
11104 Bancos Cuentas Ahorros y FAL	153.100,49		
11106 Plazo Fijo	20.790.000,00		
Total Efectivo		40.549.263,86	
112 Cuentas por Cobrar			
11202 Retenciones Socios por Cobrar	3.784.207,05		
11203 Aporte Patrono por Cobrar	4.778.600,55		
11204 Cuentas por Cobrar a Socios	254,14		
11208 Préstamos Corto Plazo por Cobrar	627.720,37		
11210 Cuentas por Cobrar a Exsocios	491,08		
11219 Otras Cuentas por Cobrar	11.609.287,76		
Total Cuentas por Cobrar		20.800.560,95	
113 Intereses devengados por Cobrar			
11302 Plazo Fijo	68.347,00		
11304 Otros Intereses por Cobrar	12.214.885,11		
Total Intereses devengados por Cobrar		12.283.232,11	
116 Gastos Pagados por Anticipado			
11603 Seguros Pagados por Anticipado	2.159,33		
Total Gastos Pagados por Anticipado		2.159,33	
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE			73.635.216,25
12 ACTIVO A MEDIANO Y LARGO PLAZO			
121 Préstamos por Cobrar			
12102 Largo Plazo por Cobrar	103.505.526,08		
12103 Especiales por Cobrar	3.261.173,15		
12104 Préstamos de Vehículo por Cobrar	21.724.041,41		
12105 Préstamos Hipotecarios	51.702.078,11		
Total Préstamos por Cobrar		180.192.818,75	
TOTAL ACTIVO A MEDIANO Y LARGO PLAZO			180.192.818,75
13 INVERSIONES PERMANENTES			
131 Inversiones Fijas			
13101 Construcciones	9.396.581,67		
Total Inversiones Fijas		9.396.581,67	
132 Inversiones Financieras			
13202 Bonos de la Deuda Pública	100.960,58		
Total Inversiones Financieras		100.960,58	
TOTAL INVERSIONES PERMANENTES			9.497.542,25
14 ACTIVOS FIJOS			
141 Tangibles			
14102 Edificios	45.186,69		
14103 Menos: Depreciación Acumulada	(20.966,69)		
14109 Mobiliario y Equipo de Oficina	33.463,73		
14110 Menos: Depreciación Acumulada	(29.662,00)		
14111 Equipos de Computación	60.647,35		
14112 Menos: Depreciación Acumulada	(45.272,81)		
14113 Vehículos	104,35		
14114 Menos: Depreciación Acumulada	(104,35)		
14115 Instalaciones	35.734,46		
14116 Menos: Depreciación Acumulada	(19.659,22)		
Total Tangibles		59.471,51	
TOTAL ACTIVOS FIJOS			59.471,51
15 OPERACIONES EN LITIGIO			
154 Reclamos a Instituciones Financieras		4.108,03	
TOTAL OPERACIONES EN LITIGIO			4.108,03
16 CARGOS DIFERIDOS			
168 Otros Pagos por Anticipado			
16801 Retiro del Fondo de Jubilaciones	7.917,99		
Total Otros Pagos por Anticipado		7.917,99	
TOTAL CARGOS DIFERIDOS			7.917,99
TOTAL ACTIVO			263.397.074,78

DEVOLVER FIRMADO





Caja de Ahorros del Profesorado de la Universidad de Los Andes

2 PASIVO			
21 PASIVO CIRCULANTE			
211	<i>Cuentas y Efectos por Pagar</i>		
21101	Cuentas por Pagar	21.655,39	
21108	Contribuciones por Pagar	4.119,16	
21110	Intereses sobre Prestaciones Sociales por Pagar	8.151,01	
21113	Otras Cuentas por Pagar	3.329.968,86	
	<i>Total Cuentas y Efectos por Pagar</i>		<u>3.363.894,42</u>
	TOTAL PASIVO CIRCULANTE		3.363.894,42
22 PASIVO A LARGO PLAZO			
221	Provisión de Prestaciones Sociales		<u>74.498,44</u>
	TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO		74.498,44
23 CREDITOS DIFERIDOS			
231	<i>Intereses Diferidos</i>		
23101	Int. Dif. s/Préstamos cobrados p/Anticipado	12.159.249,74	
	<i>Total Intereses Diferidos</i>		<u>12.159.249,74</u>
	TOTAL CREDITOS DIFERIDOS		12.159.249,74
24 OTRAS CUENTAS POR PAGAR A LARGO PLAZO			
240	<i>Otras cuentas por Pagar a Largo Plazo</i>		
24001	Dépositos recibido en Garantía	7.919,54	
	<i>Total Otras cuentas por Pagar a Largo Plazo</i>		<u>7.919,54</u>
	TOTAL OTRAS CUENTAS POR PAGAR A LARGO PLAZO		7.919,54
	TOTAL PASIVO		15.605.562,14
3 PATRIMONIO			
31 AHORROS ESTATUTARIOS			
311	<i>Ahorros de los Socios</i>		
31101	Ahorros de los Socios Enterados	109.164.255,03	
31102	Ahorros de los Socios Causados No Enterados	1.700.896,11	
	<i>Total Ahorros de los Socios</i>		<u>110.865.151,14</u>
312	<i>Aporte Oficial del Patrono</i>		
31201	Aporte Oficial Enterado	96.902.915,83	
31202	Aporte Oficial Causado No Enterado	4.764.487,51	
31204	Apte. Oficial Causado No Enterado (Ex-socios)	230.583,28	
	<i>Total Aporte Oficial del Patrono</i>		<u>101.897.986,62</u>
	TOTAL AHORROS ESTATUTARIOS		212.763.137,76
32 FONDOS DE RESERVAS			
322	Contingencia		<u>9.627.266,56</u>
326	Pago de Montepío		<u>1.211.223,68</u>
328	Otras Reservas		<u>111.684,90</u>
	TOTAL FONDOS DE RESERVAS		10.950.175,14
33 RESULTADOS DEL EJERCICIO			
332	Ganancia o Pérdida del Ejercicio Actual		<u>5.546.199,09</u>
333	Ganancia o Pérdida del Ejercicio Anterior		<u>18.532.000,65</u>
	TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO		24.078.199,74
	TOTAL PATRIMONIO		247.791.512,64
	TOTAL PASIVO Y CAPITAL		263.397.074,78

Eli Saiz Uzcategui
Presidente

Rafael J. Moreno A.
Tesorero

Joaquín Pascual G.
Pres. Consejo Vigilancia

Néstor E. Nieto M.
Gerente General

Jenny del C. Patiño P.
Contador



DEVOLVER FIRMADO



Caja de Ahorros del Profesorado de la Universidad de Los Andes

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS AL 31/03/2011
(Expresado en Bolívares)

4 INGRESOS			
41 INTERESES			
411	Intereses sobre préstamos	4.720.477,47	-
412	Intereses ganados sobre depósitos	<u>1.033.481,07</u>	
	TOTAL INTERESES		5.753.958,54
42 INGRESOS POR VENTA/ALQUILERES			
421	Ingresos por ventas	114.453,40	
422	Ingresos por alquileres	44.996,63	
425	Otros Ingresos	<u>1,89</u>	
	TOTAL INGRESOS POR VENTA/ALQUILERES		159.451,92
	TOTAL INGRESOS		5.913.410,46
5 EGRESOS			
51 GASTOS DE PERSONAL			
511 Remuneraciones			
51101	Sueldos	90.777,92	
51105	Otras remuneraciones y bonificaciones	<u>27.820,35</u>	
	Total Remuneraciones	118.598,27	
512 Beneficios Sociales y Contractuales			
51201	Prestaciones sociales	14.383,74	
51202	Intereses sobre prestaciones sociales	3.024,50	
51206	Seguro social obligatorio	6.544,35	
51207	Paro Forzoso	880,12	
51208	Ley de política habitacional	1.035,39	
51209	Aporte ahorros personal de la Caja de Ahorros	9.653,52	
51210	Seguro H.C.M. (Vida Empleados)	<u>19.923,86</u>	
	Total Beneficios Sociales y Contractuales	55.445,48	
	TOTAL GASTOS DE PERSONAL		174.043,75
52 GASTOS DEL PERSONAL DIRECTIVO			
521	De la Junta Directiva	6.634,09	
522	Gastos de asambleas y procesos electorales	6.932,11	
523	Gastos de los representantes de los núcleos	<u>1.500,00</u>	
	TOTAL GASTOS DEL PERSONAL DIRECTIVO		15.066,20
53 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
531	Servicios Públicos	11.687,05	
532	Servicios Profesionales y Técnicos	<u>3.340,00</u>	
	TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		15.027,05
54 SEGURIDAD PATRIMONIAL			
541	Gastos de Polizas de Seguros	<u>3.959,97</u>	
	TOTAL SEGURIDAD PATRIMONIAL		3.959,97
55 MATERIALES Y SUMINISTROS			
551	Materiales y Suministros	<u>1.080,08</u>	
	TOTAL MATERIALES Y SUMINISTROS		1.080,08

DEBER SER FIRMADO



[Handwritten signature]



Caja de Ahorros del Profesorado de la Universidad de Los Andes

57 REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO/DEPRECIACIÓN			
571	Reparación y Mantenimiento	108.761,41	
572	Gastos de depreciación	3.926,88	
	TOTAL REPARACIÓN Y MANT/DEPRECIACIÓN		112.688,29
58 GASTOS BANCARIOS			
581	Gastos Bancarios	1.792,82	
	TOTAL GASTOS BANCARIOS		1.792,82
59 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
59103	Periodicos y Revistas	482,80	
59105	Condominio	20.171,18	
59112	Ajustes de ejercicios anteriores	0,22	
59113	Otros Egresos	22.899,01	
	TOTAL OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		43.553,21
	TOTAL EGRESOS		367.211,37
	UTILIDAD DEL EJERCICIO		5.546.199,09

Eli Saul Uzcategui
Presidente

Rafael J. Moreno A.
Tesorero

Joaquin Pascual G.
Pres. Consejo Vigilancia

Nestor E. Nieto M.
Gerente General

Henry del C. Patiño P.
Contador



IMPRESION FIRMADA



Caja de Ahorro del Profesorado de la Universidad de Los Andes

PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS PRIMER TRIMESTRE 2011



	Presupuestado Bs.	Ejecutado Bs.	Diferencia Bs.
4 INGRESOS			
41 INTERESES			
411 Intereses sobre préstamos	4.800.000,00	4.720.477,47	-79.522,53
412 Intereses ganados sobre depósitos	625.000,00	1.033.481,07	408.481,07
Total de Intereses	<u>5.425.000,00</u>	<u>5.753.958,54</u>	<u>328.958,54</u>
42 INGRESOS			
421 Ingresos por ventas	150.000,00	114.453,40	-35.546,60
422 Ingresos por alquileres	25.000,00	44.996,63	19.996,63
425 Otros Ingresos	10,00	1,89	-8,11
Total Ingresos	<u>175.010,00</u>	<u>159.451,92</u>	<u>-15.558,08</u>
TOTAL INGRESOS	5.600.010,00	5.913.410,46	313.400,46
5 GASTOS			
51 GASTOS DE PERSONAL			
511 Remuneraciones			
Sueldos	91.000,00	90.777,92	222,08
Otras remuneraciones y bonificaciones	28.000,00	27.820,35	179,65
Total Remuneraciones	119.000,00	118.598,27	401,73
512 Beneficios sociales y contractuales			
Prestaciones sociales	15.000,00	14.383,74	616,26
Intereses sobre prestaciones sociales	3.100,00	3.024,50	75,50
Bono vacacional	0,00	0,00	0,00
Bonificación fin de año	0,00	0,00	0,00
Seguro social obligatorio	6.550,00	6.544,35	5,65
Paro Forzoso	885,00	880,12	4,88
Ley de política habitacional	1.050,00	1.035,39	14,61
Aporte ahorros personal de la caja	8.800,00	8.726,43	73,57
Fondo de Pensiones y Jubilaciones	1.000,00	927,09	72,91
Seguro H.C.M. y Vida Empleados	20.000,00	19.923,86	76,14
Uniformes	0,00	0,00	0,00
Becas/Útiles Escolares	0,00	0,00	0,00
Total beneficios sociales y contractuales	<u>56.385,00</u>	<u>55.445,48</u>	<u>939,52</u>
Total Gastos de Personal	<u>175.385,00</u>	<u>174.043,75</u>	<u>1.341,25</u>
52 GASTOS DEL PERSONAL DIRECTIVO			
521 Gastos de la junta directiva	6.700,00	6.634,09	65,91
522 Gastos de asambleas y procesos electorales	7.000,00	6.932,11	67,89
523 Gastos de los representantes de los núcleos	1.500,00	1.500,00	0,00
Total Gastos del Personal Directivo	<u>15.200,00</u>	<u>15.066,20</u>	<u>133,80</u>
53 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
531 Gastos servicios públicos	8.500,00	11.687,05	-3.187,05
532 Gastos servicios profesionales y técnicos	3.500,00	3.340,00	160,00
Total Gastos de Administración	<u>12.000,00</u>	<u>15.027,05</u>	<u>-3.027,05</u>



DEVOLVER FIRMADO



Caja de Ahorros del Profesorado de la Universidad de Los Andes

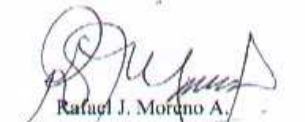
54 GASTOS DE SEGURIDAD PATRIMONIAL	4.000,00	3.959,97	40,03
55 GASTOS MATERIALES Y SUMINISTROS	1.100,00	1.080,08	19,92
57 GASTOS DE REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO			
571 Gastos de reparación y mantenimiento	70.000,00	108.761,41	-38.761,41
572 Gastos de depreciación	4.000,00	3.926,88	73,12
Total Gastos de Reparación y Mantenimiento	74.000,00	112.688,29	-38.688,29
58 GASTOS BANCARIOS	1.800,00	1.792,82	7,18
59 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
Gastos de Avisos y Publicidad	0,00	0,00	0,00
Gastos de periódicos y Revistas	500,00	482,80	17,20
Gastos de Publicaciones	0,00	0,00	0,00
Gastos de Condominio	21.000,00	20.171,18	828,82
Ajustes de Ejercicios anteriores	300,00	0,22	299,78
Otros egresos	23.000,00	22.899,01	100,99
Total Otros Gastos de Administración	44.800,00	43.553,21	1.246,79
TOTAL EGRESOS	328.285,00	367.211,37	-38.926,37

DIFERENCIA ENTRE PRESUPUESTADO Y EJECUTADO

DIFERENCIA INGRESOS	313.400,46
DIFERENCIA EGRESOS	-38.926,37


Eli Saul Uzcategui
Presidente




Rafael J. Moreno A.
Tesorero

DEVOLVER FIRMADO