

Caja de Ahorros del Profesorado de la Universidad de Los Andes

Consejo de Administración



**PRIMER TRIMESTRE
2012**

1) PAGOS REALIZADOS POR LA ULA ENTRE EL 01-01-2012 Y 31-03-2012.

Fecha y Concepto	Aportes Personales y Préstamos	Aportes Institucionales	Total Aportes y Prést.
20-01-2012, Diciembre 2011 (VL 2007)		1.250.182,53	1.250.182,53
20-01-2012, Diciembre 2011 (30% 2008)		375.964,72	375.964,72
20-01-2012, Dif. Incr. Mes de Diciembre 2011		648.206,64	648.206,64
20-01-2012, Deuda 2009	729.161,46		729.161,46
20-01-2012, Deuda 2010	225.620,87		225.620,87
31-01-2012, Deuda 2009		698.066,55	698.066,55
31-01-2012, Deuda 2010		218.891,03	218.891,03
24-02-2012, Deuda 2001 (por insuficiencia)	330.504,28		330.504,28
24-02-2012, Mes de Enero 2012	4.738.516,96		4.738.516,96
01-03-2012, Mes de Enero (VL 2008)		1.620.912,28	1.620.912,28
08-03-2012, Mes de Febrero 2012	4.729.563,96		4.729.563,96
Total	10.753.367,53	4.812.223,75	15.565.591,28

2) DEUDA DE LA ULA AL 31 DE MARZO DE 2012.**APORTES INSTITUCIONALES:**

Aportes Instit. Noviembre 2010	1.577.427,10	
Aportes Instit. Diciembre 2010	1.575.819,90	
Aportes Instit. Enero 2012 (Homol.)	645.655,67	
Deuda Instit. 2011 (por insuficiencia)	321.449,52	
Aportes Instit. Febrero 2012	2.268.241,88	
Aportes Instit. Marzo 2012	<u>2.489.088,89</u>	
Total Aportes Institucionales		8.876.645,28

APORTES PERSONALES Y CRÉDITOS:

Aporte Personal y Préstamos Marzo 2012	<u>4.981.883,26</u>	
Total Aportes Personales y Cuotas de Préstamos		4.981.883,26

INTERESES DE MORA:

Intereses de Mora	<u>13.054.924,50</u>	
Total Intereses de Mora		<u>13.054.924,50</u>

TOTAL		26.913.453,04
--------------	--	----------------------



Caja de Ahorros del Profesorado de la Universidad de Los Andes

BALANCE GENERAL AL 31/03/2012 (Expresado en Bolívares)

1 ACTIVO			
11 ACTIVO CIRCULANTE			
111 Efectivo			
11102	Caja Chica	760,00	
11103	Bancos Cuentas Corrientes	2.621.510,42	
11104	Bancos Cuentas Ahorros y FAL	26.637.096,96	
11106	Plazo Fijo	32.900.000,00	
	Total Efectivo		62.159.367,38
112 Cuentas por Cobrar			
11202	Retenciones Socios por Cobrar	4.989.829,53	
11203	Aporte Patrono por Cobrar	8.876.645,28	
11204	Cuentas por Cobrar a Socios	254,14	
11208	Préstamos Corto Plazo por Cobrar	982.464,44	
11219	Cuentas por Cobrar a Exsocios	673,48	
11219	Otras Cuentas por Cobrar	12.072,05	
	Total Cuentas por Cobrar		14.861.938,92
113 Intereses devengados por Cobrar			
11302	Plazo Fijo	171.259,79	
11304	Otros Intereses por Cobrar	13.208.447,98	
	Total Intereses devengados por Cobrar		13.379.707,77
116 Gastos Pagados por Anticipado			
11603	Seguros Pagados por Anticipado	3.067,73	
	Total Gastos Pagados por Anticipado		3.067,73
	TOTAL ACTIVO CIRCULANTE		90.404.081,80
12 ACTIVO A MEDIANO Y LARGO PLAZO			
121 Préstamos por Cobrar			
12102	Largo Plazo por Cobrar	121.528.356,11	
12103	Especiales por Cobrar	3.386.954,37	
12104	Préstamos de Vehículo por Cobrar	22.863.027,67	
12105	Préstamos Hipotecarios	56.941.589,82	
	Total Préstamos por Cobrar		204.719.927,97
	TOTAL ACTIVO A MEDIANO Y LARGO PLAZO		204.719.927,97
13 INVERSIONES PERMANENTES			
131 Inversiones Fijas			
13101	Construcciones	209.301,34	
	Total Inversiones Fijas		209.301,34
132 Inversiones Financieras			
13202	Bonos de la Deuda Pública	100.960,58	
	Total Inversiones Financieras		100.960,58
	TOTAL INVERSIONES PERMANENTES		310.261,92
14 ACTIVOS FIJOS			
141 Tangibles			
14102	Edificios	45.186,69	
14103	Menos: Depreciación Acumulada	(22.646,69)	
14109	Mobiliario y Equipo de Oficina	33.408,23	
14110	Menos: Depreciación Acumulada	(31.681,21)	
14111	Equipos de Computación	66.657,85	
14112	Menos: Depreciación Acumulada	(52.910,48)	
14115	Instalaciones	37.009,46	
14116	Menos: Depreciación Acumulada	(23.114,49)	
	Total Tangibles		51.909,36
	TOTAL ACTIVOS FIJOS		51.909,36
	TOTAL ACTIVO		295.486.181,05
2 PASIVO			
21 PASIVO CIRCULANTE			
211 Cuentas y Efectos por Pagar			
21101	Cuentas por Pagar	21.655,39	
21108	Contribuciones por Pagar	3.452,62	
21110	Intereses sobre Prestaciones Sociales por Pagar	12.191,59	
21111	Dividendos por distribuir a socios	137.594,35	
21113	Otras Cuentas por Pagar	3.968.750,79	
	Total Cuentas y Efectos por Pagar		4.143.644,74
	TOTAL PASIVO CIRCULANTE		4.143.644,74





Caja de Ahorros del Profesorado de la Universidad de Los Andes

22 PASIVO A LARGO PLAZO			
221	Provisión de Prestaciones Sociales		<u>102.959,20</u>
TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO			102.959,20
23 CREDITOS DIFERIDOS			
231	<i>Intereses Diferidos</i>		
23101	Int. Dif. s/Préstamos cobrados p/Anticipado	<u>13.152.812,61</u>	
Total Intereses Diferidos			<u>13.152.812,61</u>
TOTAL CREDITOS DIFERIDOS			13.152.812,61
24 OTRAS CUENTAS POR PAGAR A LARGO PLAZO			
240	<i>Otras cuentas por Pagar a Largo Plazo</i>		
24001	Dépositos recibido en Garantía	<u>7.919,54</u>	
Total Otras cuentas por Pagar a Largo Plazo			<u>7.919,54</u>
TOTAL OTRAS CUENTAS POR PAGAR A LARGO PLAZO			7.919,54
TOTAL PASIVO			<u>17.407.336,09</u>
3 PATRIMONIO			
31 AHORROS ESTATUTARIOS			
311 Ahorros de los Socios			
31101	Ahorros de los Socios Enterados	129.499.985,63	
31102	Ahorros de los Socios Causados No Enterados	<u>3.853.241,94</u>	
Total Ahorros de los Socios			<u>133.353.227,57</u>
312 Aporte Oficial del Patrono			
31201	Aporte Oficial Enterado	115.069.734,81	
31202	Aporte Oficial Causado No Enterado	7.888.991,38	
31204	Apte. Oficial Causado No Enterado (Ex-socios)	<u>247.546,12</u>	
Total Aporte Oficial del Patrono			<u>121.146.272,31</u>
TOTAL AHORROS ESTATUTARIOS			254.499.499,88
32 FONDOS DE RESERVAS			
322	Contingencia	<u>14.095.199,92</u>	
326	Pago de Montepío	<u>2.176.539,68</u>	
328	Otras Reservas	<u>140.925,33</u>	
TOTAL FONDOS DE RESERVAS			16.412.664,93
33 RESULTADOS DEL EJERCICIO			
332	Ganancia o Perdida del Ejercicio Actual	<u>7.166.680,15</u>	
TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO			<u>7.166.680,15</u>
TOTAL PATRIMONIO			<u>278.078.844,96</u>
TOTAL PASIVO Y CAPITAL			<u>295.486.181,05</u>

Eli Saul Vezcatego
Presidente

Rafael J. Moreno A.
Tesorero

Gustavo Méndez Mora
Pres. Consejo Vigilancia (E)

Néstor E. Ntrub M.
Gerente General

Jeymi V. ...
Contador (E)





Caja de Ahorros del Profesorado de la Universidad de Los Andes

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS AL 31/03/2012

(Expresado en Bolivares)

4 INGRESOS

41 INTERESES

411	Intereses sobre préstamos	4.879.903,08	
412	Intereses ganados sobre depósitos	2.398.497,43	
	TOTAL INTERESES		7.278.400,51

42 INGRESOS POR VENTA/ALQUILERES

421	Ingresos por ventas	220.714,97	
422	Ingresos por alquileres	51.977,54	
425	Otros Ingresos	1,49	
	TOTAL INGRESOS POR VENTA/ALQUILERES		272.694,00

TOTAL INGRESOS

7.551.094,51

5 EGRESOS

51 GASTOS DE PERSONAL

511 Remuneraciones			
51101	Sueldos	128.556,25	
51105	Otras remuneraciones y bonificaciones	56.694,81	
	Total Remuneraciones	185.251,06	
512 Beneficios Sociales y Contractuales			
51201	Prestaciones sociales	20.800,77	
51202	Intereses sobre prestaciones sociales	4.353,86	
51206	Seguro social obligatorio	7.556,76	
51207	Paro Forzoso	1.523,49	
51208	Ley de política habitacional	1.523,40	
51209	Aporte ahorros personal de la Caja de Ahorros	13.202,31	
51210	Seguro H.C.M. (Vida Empleados)	41.080,86	
	Total Beneficios Sociales y Contractuales	90.041,45	
	TOTAL GASTOS DE PERSONAL		275.292,51

52 GASTOS DEL PERSONAL DIRECTIVO

521	De la Junta Directiva	10.684,00	
522	Gastos de asambleas y procesos electorales	8.001,12	
523	Gastos de los representantes de los núcleos	4.452,00	
	TOTAL GASTOS DEL PERSONAL DIRECTIVO		23.137,12

53 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

531	Servicios Públicos	7.285,02	
532	Servicios Profesionales y Técnicos	13.848,00	
	TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		21.133,02

54 SEGURIDAD PATRIMONIAL

541	Gastos de Polizas de Seguros	5.397,45	
	TOTAL SEGURIDAD PATRIMONIAL		5.397,45

55 MATERIALES Y SUMINISTROS

551	Materiales y Suministros	1.230,00	
	TOTAL MATERIALES Y SUMINISTROS		1.230,00





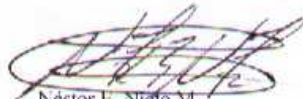
Caja de Ahorros del Profesorado de la Universidad de Los Andes

57 REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO/DEPRECIACIÓN			
571	Reparación y Mantenimiento	8.607,11	
572	Gastos de depreciación	2.736,00	
	TOTAL REPARACIÓN Y MANT/DEPRECIACIÓN		11.343,11
58 GASTOS BANCARIOS			
581	Gastos Bancarios	4.412,60	
	TOTAL GASTOS BANCARIOS		4.412,60
59 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
59103	Periodicos y Revistas	579,64	
59105	Condominio	24.415,82	
59113	Otros Egresos	17.473,09	
	TOTAL OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		42.468,55
	TOTAL EGRESOS		384.414,36
	UTILIDAD DEL EJERCICIO		7.166.680,15


 Eli Saul Uzcatégui
 Presidente


 Rafael J. Moreno A.
 Tesorero


 Gustavo Méndez Mora
 Pres. Consejo Vigilancia (E.)


 Néstor E. Nieto M.
 Gerente General


 Jeyni Y. Guzmán S.
 Contador (E.)





Caja de Ahorro del Profesorado de la Universidad de Los Andes

PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS PRIMER TRIMESTRE 2012

	Presupuestado Bs.	Ejecutado Bs.	Diferencia Bs.
4 INGRESOS			
41 INTERESES			
411 Intereses sobre préstamos	5.000.000,00	4.879.903,08	-120.096,92
412 Intereses ganados sobre depósitos	750.000,00	2.398.497,43	1.648.497,43
Total de Intereses	5.750.000,00	7.278.400,51	1.528.400,51
42 INGRESOS			
421 Ingresos por ventas	220.000,00	220.714,97	714,97
422 Ingresos por alquileres	40.500,00	51.977,54	11.477,54
425 Otros Ingresos	54,50	1,49	-53,01
Total Ingresos	260.554,50	272.694,00	12.139,50
TOTAL INGRESOS	6.010.554,50	7.551.094,51	1.540.540,01
5 GASTOS			
51 GASTOS DE PERSONAL			
511 Remuneraciones			
Sueldos	129.000,00	128.556,25	443,75
Otras remuneraciones y bonificaciones	48.500,00	56.694,81	-8.194,81
Total Remuneraciones	177.500,00	185.251,06	-7.751,06
512 Beneficios sociales y contractuales			
Prestaciones sociales	21.000,00	20.800,77	199,23
Intereses sobre prestaciones sociales	4.350,00	4.353,86	-3,86
Bono vacacional	0,00	0,00	0,00
Bonificación fin de año	0,00	0,00	0,00
Seguro social obligatorio	7.500,00	7.556,76	-56,76
Paro Forzoso	1.525,00	1.523,49	1,51
Ley de política habitacional	1.525,00	1.523,40	1,60
Aporte ahorros personal de la caja	13.200,00	13.202,31	-2,31
Seguro H.C.M. y Vida Empleados	45.000,00	45.143,93	-143,93
Uniformes	0,00	0,00	0,00
Becas/Útiles Escolares	0,00	0,00	0,00
Total beneficios sociales y contractuales	94.100,00	94.104,52	-4,52
Total Gastos de Personal:	271.600,00	279.355,58	-7.755,58
52 GASTOS DEL PERSONAL DIRECTIVO			
521 Gastos de la junta directiva	11.000,00	10.684,00	316,00
522 Gastos de asambleas y procesos electorales	8.000,00	8.001,12	-1,12
523 Gastos de los representantes de los núcleos	2.650,00	4.452,00	-1.802,00
Total Gastos del Personal Directivo	21.650,00	23.137,12	-1.487,12
53 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
531 Gastos servicios públicos	7.300,00	7.285,02	14,98
532 Gastos servicios profesionales y técnicos	10.000,00	13.848,00	-3.848,00
Total Gastos de Administración	17.300,00	21.133,02	-3.833,02
54 GASTOS DE SEGURIDAD PATRIMONIAL	5.125,00	5.397,45	-272,45




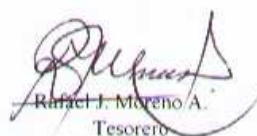
Caja de Ahorros del Profesorado de la Universidad de Los Andes

55 GASTOS MATERIALES Y SUMINISTROS	1.250,00	1.230,00	20,00
57 GASTOS DE REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO			
571 Gastos de reparación y mantenimiento	8.700,00	8.607,11	92,89
572 Gastos de depreciación	2.800,00	2.736,00	64,00
Total Gastos de Reparación y Mantenimiento	<u>11.500,00</u>	<u>11.343,11</u>	<u>156,89</u>
58 GASTOS BANCARIOS	4.125,00	4.412,60	-287,60
59 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
Gastos de Avisos y Publicidad	0,00	0,00	0,00
Gastos de periodicos y Revistas	600,00	579,64	20,36
Gastos de Publicaciones	0,00	0,00	0,00
Gastos de Condominio	24.500,00	24.415,82	84,18
Ajustes de Ejercicios anteriores	0,00	0,00	0,00
Otros egresos	17.500,00	17.473,09	26,91
Total Otros Gastos de Administración	<u>42.600,00</u>	<u>42.468,55</u>	<u>131,45</u>
TOTAL EGRESOS	<u>375.150,00</u>	<u>388.477,43</u>	<u>-13.327,43</u>

DIFERENCIA ENTRE PRESUPUESTADO Y EJECUTADO

DIFERENCIA INGRESOS	1.540.540,01
DIFERENCIA EGRESOS	-13.327,43


 Eli Saul Izcategui
 Presidente


 Rafael J. Moreno A.
 Tesorero



