

Caja de Ahorros del Profesorado de la Universidad de Los Andes

Consejo de Administración



**PRIMER TRIMESTRE
2013**



Caja de Ahorros del Profesorado de la Universidad de Los Andes

BALANCE GENERAL AL 31/03/2013 (Expresado en Bolívars)

I ACTIVO			
11 ACTIVO CIRCULANTE			
111	<i>Efectivo</i>		
11102	Caja Chica	1.060,00	
11103	Bancos Cuentas Corrientes	1.596.367,04	
11104	Bancos Cuentas Ahorros y FAL	41.773.392,26	
11106	Plazo Fijo	7.500.000,00	
11107	fideicomisos	10.650.017,61	
	Total Efectivo	61.520.836,91	
112	<i>Cuentas por Cobrar</i>		
11202	Retenciones Socios por Cobrar	5.422.092,77	
11203	Aporte Patrono por Cobrar	7.408.731,55	
11204	Cuentas por Cobrar a Socios	254,14	
11207	Seguros colectivos por cobrar (HCM-VIDA)	99,96	
11208	Préstamos Corto Plazo por Cobrar	1.156.210,56	
11210	Cuentas por Cobrar a Exsocios	673,48	
11219	Otras Cuentas por Cobrar	40.209,23	
	Total Cuentas por Cobrar	14.028.271,69	
113	<i>Intereses devengados por Cobrar</i>		
11302	Plazo Fijo	145.654,22	
11304	Otros Intereses por Cobrar	14.209.144,55	
	Total Intereses devengados por Cobrar	14.354.798,77	
116	<i>Gastos Pagados por Anticipado</i>		
11603	Seguros Pagados por Anticipado	3.824,45	
	Total Gastos Pagados por Anticipado	3.824,45	
	TOTAL ACTIVO CIRCULANTE	89.907.731,82	
12 ACTIVO A MEDIANO Y LARGO PLAZO			
121	<i>Préstamos por Cobrar</i>		
12102	Largo Plazo por Cobrar	141.567.857,39	
12103	Especiales por Cobrar	6.904.443,77	
12104	Préstamos de Vehículo por Cobrar	32.757.154,00	
12105	Préstamos Hipotecarios	74.161.886,47	
	Total Préstamos por Cobrar	255.391.341,63	
	TOTAL ACTIVO A MEDIANO Y LARGO PLAZO	255.391.341,63	
13 INVERSIONES PERMANENTES			
131	<i>Inversiones Fijas</i>		
13101	Construcciones	2.161,76	
	Total Inversiones Fijas	2.161,76	
132	<i>Inversiones Financieras</i>		
13202	Bonos de la Deuda Pública	216.720,00	
	Total Inversiones Financieras	216.720,00	
	TOTAL INVERSIONES PERMANENTES	218.881,76	
14 ACTIVOS FIJOS			
141	<i>Tangibles</i>		
14102	Edificios	45.186,69	
14103	Menos: Depreciación Acumulada	(24.326,69)	
14109	Mobiliario y Equipo de Oficina	35.398,23	
14110	Menos: Depreciación Acumulada	(32.639,99)	
14111	Equipos de Computación	70.214,49	
14112	Menos: Depreciación Acumulada	(58.473,07)	
14115	Instalaciones	37.009,46	
14116	Menos: Depreciación Acumulada	(26.331,66)	
	Total Tangibles	46.037,46	
	TOTAL ACTIVOS FIJOS	46.037,46	
	TOTAL ACTIVO	345.563.992,67	
2 PASIVO			
21 PASIVO CIRCULANTE			
211	<i>Cuentas y Efectos por Pagar</i>		
21101	Cuentas por Pagar	65.537,99	
21108	Contribuciones por Pagar	11.514,47	
21110	Intereses sobre Prestaciones Sociales por Pagar	17.888,89	



[Handwritten Signature]



Caja de Ahorros del Profesorado de la Universidad de Los Andes

21111	Dividendos por distribuir a socios	140.796,67		
21113	Otras Cuentas por Pagar	6.415.838,61		
	Total Cuentas y Efectos por Pagar		<u>6.651.576,63</u>	6.651.576,63
	TOTAL PASIVO CIRCULANTE			6.651.576,63
22	PASIVO A LARGO PLAZO			
221	Provisión de Prestaciones Sociales		<u>176.650,47</u>	176.650,47
	TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO			176.650,47
23	CREDITOS DIFERIDOS			
231	Intereses Diferidos			
23101	Int. Dif. s/Préstamos cobrados p/Anticipado	14.153.509,18		
	Total Intereses Diferidos		<u>14.153.509,18</u>	14.153.509,18
	TOTAL CREDITOS DIFERIDOS			14.153.509,18
24	OTRAS CUENTAS POR PAGAR A LARGO PLAZO			
240	Otras cuentas por Pagar a Largo Plazo			
24001	Dépositos recibido en Garantía	7.919,54		
	Total Otras cuentas por Pagar a Largo Plazo		<u>7.919,54</u>	7.919,54
	TOTAL OTRAS CUENTAS POR PAGAR A LARGO PLAZO			7.919,54
	TOTAL PASIVO			<u>20.989.655,82</u>
3	PATRIMONIO			
31	AHORROS ESTATUTARIOS			
311	Ahorros de los Socios			
31101	Ahorros de los Socios Enterados	151.243.205,11		
31102	Ahorros de los Socios Causados No Enterados	2.513.061,59		
	Total Ahorros de los Socios		<u>153.758.266,70</u>	
312	Aporte Oficial del Patrono			
31201	Aporte Oficial Enterado	134.249.468,95		
31202	Aporte Oficial Causado No Enterado	7.371.744,63		
31204	Apte. Oficial Causado No Enterado (Ex-socios)	256.989,93		
	Total Aporte Oficial del Patrono		<u>141.878.203,51</u>	
	TOTAL AHORROS ESTATUTARIOS			<u>295.636.470,21</u>
32	FONDOS DE RESERVAS			
322	Contingencia		<u>17.184.064,28</u>	
326	Pago de Montepío		<u>3.409.469,86</u>	
328	Otras Reservas		<u>346.080,97</u>	
	TOTAL FONDOS DE RESERVAS			<u>20.939.615,11</u>
33	RESULTADOS DEL EJERCICIO			
332	Ganancia o Perdida del Ejercicio Actual		<u>7.998.251,53</u>	
	TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO			<u>7.998.251,53</u>
	TOTAL PATRIMONIO			<u>324.574.336,85</u>
	TOTAL PASIVO Y CAPITAL			<u>345.563.992,67</u>

Eli Saúl Izcaguirre
Presidente

Rafael J. Moreno A
Tesorero

Joaquín Pascual G.
Pres. Consejo Vigilancia

Néstor E. Nieto M.
Gerente General

Henry del C. Patiño P.
Contador



DEVOLVER FIRMADO



Caja de Ahorros del Profesorado de la Universidad de Los Andes

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS AL 31/03/2013

(Expresado en Bolívares)

4 INGRESOS

41 INTERESES

411	Intereses sobre préstamos	5.967.828,26	
412	Intereses ganados sobre depósitos	2.491.932,04	
	TOTAL INTERESES		8.459.760,30

42 INGRESOS POR VENTA/ALQUILERES

421	Ingresos por ventas	46.722,24	
422	Ingresos por alquileres	28.128,30	
425	Otros Ingresos	72,00	
	TOTAL INGRESOS POR VENTA/ALQUILERES		74.922,54

TOTAL INGRESOS

8.534.682,84

5 EGRESOS

51 GASTOS DE PERSONAL

511 Remuneraciones

51101	Sueldos	154.796,26	
51105	Otras remuneraciones y bonificaciones	54.442,86	
	Total Remuneraciones	209.239,12	

512 Beneficios Sociales y Contractuales

51201	Prestaciones sociales	27.612,03	
51202	Intereses sobre prestaciones sociales	7.018,08	
51203	Vacaciones	50,13	
51204	Bono Vacacional	50,12	
51205	Bonificación Fin de Año	100,25	
51206	Seguro social obligatorio	8.929,17	
51207	Paro Forzoso	1.801,81	
51208	Ley de política habitacional	1.963,04	
51209	Aporte ahorros personal de la Caja de Ahorros	17.308,67	
51210	Seguro H.C.M. (Vida Empleados)	43.654,98	
51210	Cursos y Entrenamientos	700,00	
	Total Beneficios Sociales y Contractuales	109.188,28	

TOTAL GASTOS DE PERSONAL

318.427,40

52 GASTOS DEL PERSONAL DIRECTIVO

521	De la Junta Directiva	19.176,38	
522	Gastos de asambleas y procesos electorales	14.896,22	
523	Gastos de los representantes de los núcleos	4.256,00	
	TOTAL GASTOS DEL PERSONAL DIRECTIVO		38.328,60

53 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

531	Servicios Públicos	17.463,10	
532	Servicios Profesionales y Técnicos	3.190,00	
	TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		20.653,10


54 SEGURIDAD PATRIMONIAL

541	Gastos de Pólizas de Seguros	7.016,67	
	TOTAL SEGURIDAD PATRIMONIAL		7.016,67

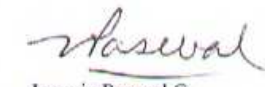


Caja de Ahorros del Profesorado de la Universidad de Los Andes

55 MATERIALES Y SUMINISTROS			
551	Materiales y Suministros	38.476,67	
	TOTAL MATERIALES Y SUMINISTROS	<u>38.476,67</u>	38.476,67
57 REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO/DEPRECIACIÓN			
571	Reparación y Mantenimiento	47.154,40	
572	Gastos de depreciación	2.749,11	
	TOTAL REPARACIÓN Y MANT/DEPRECIACIÓN	<u>49.903,51</u>	49.903,51
58 GASTOS BANCARIOS			
581	Gastos Bancarios	4.428,40	
	TOTAL GASTOS BANCARIOS	<u>4.428,40</u>	4.428,40
59 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
59103	Periodicos y Revistas	739,20	
59105	Condominio	36.240,08	
59112	Ajustes de ejercicios anteriores	277,44	
59113	Otros Egresos	21.940,24	
	TOTAL OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	<u>59.196,96</u>	59.196,96
 TOTAL EGRESOS			<u>536.431,31</u>
 UTILIDAD DEL EJERCICIO			<u><u>7.998.251,53</u></u>


Eli Saul Uzcategui
Presidente


Rafael L. Moreno A.
Tesorero


Joaquin Pascual G.
Pres. Consejo Vigilancia


Néstor E. Nieto M.
Gerente General


Ienny del C. Patiño P.
Contador



DEVENIR FIRMADO



Caja de Ahorros del Profesorado de la Universidad de Los Andes

PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS PRIMER TRIMESTRE 2013

	Presupuestado Bs.	Ejecutado Bs.	Diferencia Bs.
4 INGRESOS			
41 INTERESES			
411 Intereses sobre préstamos	6.000.000,00	5.967.828,26	-32.171,74
412 Intereses ganados sobre depósitos	<u>2.150.000,00</u>	<u>2.491.932,04</u>	<u>341.932,04</u>
Total de Intereses	<u>8.150.000,00</u>	<u>8.459.760,30</u>	<u>309.760,30</u>
42 INGRESOS			
421 Ingresos por ventas	47.000,00	46.722,24	-277,76
422 Ingresos por alquileres	30.000,00	28.128,30	-1.871,70
425 Otros Ingresos	<u>742,00</u>	<u>72,00</u>	<u>-670,00</u>
Total Ingresos	<u>77.742,00</u>	<u>74.922,54</u>	<u>-2.819,46</u>
TOTAL INGRESOS	8.227.742,00	8.534.682,84	306.940,84
5 GASTOS			
51 GASTOS DE PERSONAL			
511 Remuneraciones			
Sueldos	154.800,00	154.796,26	3,74
Otras remuneraciones y bonificaciones	<u>54.500,00</u>	<u>54.442,86</u>	<u>57,14</u>
Total Remuneraciones	209.300,00	209.239,12	60,88
512 Beneficios sociales y contractuales			
Prestaciones sociales	27.700,00	27.612,03	87,97
Intereses sobre prestaciones sociales	7.050,00	7.018,08	31,92
Vacaciones	50,00	50,13	-0,13
Bono vacacional	50,00	50,12	-0,12
Bonificación fin de año	100,00	100,25	-0,25
Seguro social obligatorio	9.000,00	8.929,17	70,83
Paro Forzoso	1.850,00	1.801,81	48,19
Ley de política habitacional	2.000,00	1.963,04	36,96
Aporte ahorros personal de la caja	17.500,00	17.308,67	191,33
Seguro H.C.M. y Vida Empleados	43.700,00	43.654,98	45,02
Uniformes	0,00	0,00	0,00
Becas/Útiles Escolares	0,00	0,00	0,00
Cursos y Entrenamientos	<u>0,00</u>	<u>700,00</u>	<u>-700,00</u>
Total beneficios sociales y contractuales	<u>109.000,00</u>	<u>109.188,28</u>	<u>-188,28</u>
Total Gastos de Personal	<u>318.300,00</u>	<u>318.427,40</u>	<u>-127,40</u>
52 GASTOS DEL PERSONAL DIRECTIVO			
521 Gastos de la junta directiva	10.500,00	19.176,38	-8.676,38
522 Gastos de asambleas y procesos electorales	7.500,00	14.896,22	-7.396,22
523 Gastos de los representantes de los núcleos	<u>4.300,00</u>	<u>4.256,00</u>	<u>44,00</u>
Total Gastos del Personal Directivo	<u>22.300,00</u>	<u>38.328,60</u>	<u>-16.028,60</u>
53 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
531 Gastos servicios públicos	8.700,00	17.463,10	-8.763,10
532 Gastos servicios profesionales y técnicos	<u>4.000,00</u>	<u>3.190,00</u>	<u>810,00</u>
Total Gastos de Administración	<u>12.700,00</u>	<u>20.653,10</u>	<u>-7.953,10</u>





Caja de Ahorros del Profesorado de la Universidad de Los Andes

54 GASTOS DE SEGURIDAD PATRIMONIAL	7.000,00	7.016,67	-16,67
55 GASTOS MATERIALES Y SUMINISTROS	5.000,00	38.476,67	-33.476,67
57 GASTOS DE REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO			
571 Gastos de reparación y mantenimiento	30.400,00	47.154,40	-16.754,40
572 Gastos de depreciación	2.800,00	2.749,11	50,89
Total Gastos de Reparación y Mantenimiento	33.200,00	49.903,51	-16.703,51
58 GASTOS BANCARIOS	3.200,00	4.428,40	-1.228,40
59 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
Gastos de Avisos y Publicidad	0,00	0,00	0,00
Gastos de periodicos y Revistas	750,00	739,20	10,80
Gastos de Publicaciones	0,00	0,00	0,00
Gastos de Condominio	35.000,00	36.240,08	-1.240,08
Ajustes de Ejercicios anteriores	300,00	277,44	22,56
Otros egresos	22.000,00	21.940,24	59,76
Total Otros Gastos de Administración	58.050,00	59.196,96	-1.146,96
TOTAL EGRESOS	459.750,00	536.431,31	-76.681,31

DIFERENCIA ENTRE PRESUPUESTADO Y EJECUTADO

DIFERENCIA INGRESOS	306.940,84
DIFERENCIA EGRESOS	-76.681,31


Eli Saul Uzategui
Presidente


Rafael J. Moreno A.
Tesorero



DEVOLTA FINIADO