

# **Caja de Ahorros del Profesorado de la Universidad de Los Andes**

**Consejo de Administración**



**SEGUNDO TRIMESTRE  
2011**

**1) PAGOS REALIZADOS POR LA ULA ENTRE EL 01-03-2011 Y 30-06-2011.**

Fecha y Concepto	Aportes Personales y Préstamos	Aportes Institucionales	Total Aportes y Prést.
04-04-2011, Mes de Marzo 2011	3.783.571,87		3.783.571,87
08-04-2011, Mes de Marzo 2011		1.625.879,60	1.625.879,60
04-05-2011, Mes de Abril 2011	3.812.414,60		3.812.414,60
10-05-2011, Mes de Abril 2011		1.628.028,34	1.628.028,34
25-05-2011, Mes de Mayo 2011	3.821.234,44		3.821.234,44
03-06-2011, Mes de Mayo 2011		1.624.882,84	1.624.882,84
10-06-2011, Dif. Incr. Mes de Mayo 2011	675.829,24		675.829,24
28-06-2011, Mes de Junio 2011	3.845.227,17		3.845.227,17
30-06-2011, Mes de Junio 2011		1.623.868,63	1.623.868,63
30-06-2011, Dif. Incr. Mes de Junio 2011		645.540,57	645.540,57
<b>Total</b>	<b>15.938.277,32</b>	<b>7.148.199,98</b>	<b>23.086.477,30</b>

**2) DEUDA DE LA ULA AL 30 DE JUNIO DE 2011.****APORTES INSTITUCIONALES:**

Aportes Instit. Noviembre 2010	1.577.427,10	
Aportes Instit. Diciembre 2010	1.575.819,90	
Diferencia Incremento Mayo 2011	<u>645.723,29</u>	
<b>Total Aportes Institucionales</b>		<b>3.797.932,61</b>

**APORTES PERSONALES Y CRÉDITOS:**

<b>Total Aportes Personales y Cuotas de Préstamos</b>		<b>0,00</b>
---	--	-------------

**INTERESES DE MORA:**

Intereses de Mora	12.354.019,67	
<b>Total Intereses de Mora</b>		<b><u>12.354.019,67</u></b>

<b>TOTAL</b>		<b>16.151.952,28</b>
--------------	--	----------------------



## Caja de Ahorros del Profesorado de la Universidad de Los Andes

### BALANCE GENERAL AL 30/06/2011 (Expresado en Bolívares)

<b>I ACTIVO</b>			
<b>11 ACTIVO CIRCULANTE</b>			
<b>111 Efectivo</b>			
11102 Caja Chica	760,00		
11103 Bancos Cuentas Corrientes	2.218.681,95		
11104 Bancos Cuentas Ahorros y FAL	771.695,89		
11106 Plazo Fijo	41.783.000,00		
<b>Total Efectivo</b>		44.774.137,84	
<b>112 Cuentas por Cobrar</b>			
11203 Aporte Patrono por Cobrar	5.423.991,55		
11204 Cuentas por Cobrar a Socios	254,14		
11207 Seguros Colectivos por pagar (HCM-Vida)	7.865,86		
11208 Préstamos Corto Plazo por Cobrar	664.661,10		
11210 Cuentas por Cobrar a Exsocios	491,08		
11219 Otras Cuentas por Cobrar	2.258.437,59		
<b>Total Cuentas por Cobrar</b>		8.355.701,32	
<b>113 Intereses devengados por Cobrar</b>			
11302 Plazo Fijo	518.520,48		
11304 Otros Intereses por Cobrar	12.409.630,87		
<b>Total Intereses devengados por Cobrar</b>		12.928.151,35	
<b>116 Gastos Pagados por Anticipado</b>			
11603 Seguros Pagados por Anticipado	137.252,52		
<b>Total Gastos Pagados por Anticipado</b>		137.252,52	
<b>TOTAL ACTIVO CIRCULANTE</b>			66.195.243,03
<b>12 ACTIVO A MEDIANO Y LARGO PLAZO</b>			
<b>121 Préstamos por Cobrar</b>			
12102 Largo Plazo por Cobrar	108.998.005,49		
12103 Especiales por Cobrar	3.468.502,05		
12104 Préstamos de Vehículo por Cobrar	21.850.120,76		
12105 Préstamos Hipotecarios	52.709.493,79		
<b>Total Préstamos por Cobrar</b>		187.026.122,09	
<b>TOTAL ACTIVO A MEDIANO Y LARGO PLAZO</b>			187.026.122,09
<b>13 INVERSIONES PERMANENTES</b>			
<b>131 Inversiones Fijas</b>			
13101 Construcciones	6.901.108,68		
<b>Total Inversiones Fijas</b>		6.901.108,68	
<b>132 Inversiones Financieras</b>			
13202 Bonos de la Deuda Pública	100.960,58		
<b>Total Inversiones Financieras</b>		100.960,58	
<b>TOTAL INVERSIONES PERMANENTES</b>			7.002.069,26
<b>14 ACTIVOS FIJOS</b>			
<b>141 Tangibles</b>			
14102 Edificios	45.186,69		
14103 Menos: Depreciación Acumulada	(21.386,69)		
14109 Mobiliario y Equipo de Oficina	33.463,73		
14110 Menos: Depreciación Acumulada	(30.301,53)		
14111 Equipos de Computación	60.647,35		
14112 Menos: Depreciación Acumulada	(47.241,33)		
14113 Instalaciones	35.734,46		
14116 Menos: Depreciación Acumulada	(20.502,85)		
<b>Total Tangibles</b>		55.599,83	
<b>TOTAL ACTIVOS FIJOS</b>			55.599,83
<b>15 OPERACIONES EN LITIGIO</b>			
154 Reclamos a Instituciones Financieras		4.108,03	
<b>TOTAL OPERACIONES EN LITIGIO</b>			4.108,03
<b>16 CARGOS DIFERIDOS</b>			
<b>168 Otros Pagos por Anticipado</b>			
16801 Retiro del Fondo de Jubilaciones	5.555,97		
<b>Total Otros Pagos por Anticipado</b>		5.555,97	
<b>TOTAL CARGOS DIFERIDOS</b>			5.555,97
<b>TOTAL ACTIVO</b>			260.288.698,21





**Caja de Ahorros del Profesorado de la Universidad de Los Andes**

<b>2 PASIVO</b>			
<b>21 PASIVO CIRCULANTE</b>			
211	<i>Cuentas y Efectos por Pagar</i>		
21101	Cuentas por Pagar	21.655,39	
21108	Contribuciones por Pagar	4.255,60	
21110	Intereses sobre Prestaciones Sociales por Pagar	11.598,41	
21111	Dividendos por distribuir a Socios	25.325,87	
21113	Otras Cuentas por Pagar	3.783.928,01	
	<i>Total Cuentas y Efectos por Pagar</i>		<u>3.848.763,28</u>
	<b>TOTAL PASIVO CIRCULANTE</b>		<b>3.848.763,28</b>
<b>22 PASIVO A LARGO PLAZO</b>			
221	Provisión de Prestaciones Sociales		<u>74.210,13</u>
	<b>TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO</b>		<b>74.210,13</b>
<b>23 CREDITOS DIFERIDOS</b>			
<b>231 Intereses Diferidos</b>			
23101	Int. Dif. s/Préstamos cobrados p/Anticipado	12.353.995,50	
	<i>Total Intereses Diferidos</i>		<u>12.353.995,50</u>
	<b>TOTAL CREDITOS DIFERIDOS</b>		<b>12.353.995,50</b>
<b>24 OTRAS CUENTAS POR PAGAR A LARGO PLAZO</b>			
<b>240 Otras cuentas por Pagar a Largo Plazo</b>			
24001	Depósitos recibido en Garantía	7.919,54	
	<i>Total Otras cuentas por Pagar a Largo Plazo</i>		<u>7.919,54</u>
	<b>TOTAL OTRAS CUENTAS POR PAGAR A LARGO PLAZO</b>		<b>7.919,54</b>
	<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>16.284.888,45</b>
<b>3 PATRIMONIO</b>			
<b>31 AHORROS ESTATUTARIOS</b>			
<b>311 Ahorros de los Socios</b>			
31101	Ahorros de los Socios Enterados	114.307.574,61	
	<i>Total Ahorros de los Socios</i>		<u>114.307.574,61</u>
<b>312 Aporte Oficial del Patrono</b>			
31201	Aporte Oficial Enterado	99.429.278,59	
31202	Aporte Oficial Causado No Enterado	5.392.581,31	
31204	Apte. Oficial Causado No Enterado (Ex-socios)	235.559,10	
	<i>Total Aporte Oficial del Patrono</i>		<u>105.057.419,00</u>
	<b>TOTAL AHORROS ESTATUTARIOS</b>		<b>219.364.993,61</b>
<b>32 FONDOS DE RESERVAS</b>			
322	Contingencia		<u>11.480.466,63</u>
326	Pago de Montepío		<u>1.401.539,03</u>
328	Otras Reservas		<u>111.684,90</u>
	<b>TOTAL FONDOS DE RESERVAS</b>		<b>12.993.710,56</b>
<b>33 RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>			
332	Ganancia o Perdida del Ejercicio Actual		<u>11.645.105,59</u>
	<b>TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>		<b>11.645.105,59</b>
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>244.003.809,76</b>
	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL</b>		<b>260.288.698,21</b>

 Nelson Vicuña F.  
 Presidente (E)

 Rafael J. Moreno A.  
 Tesorero

 Gustavo Méndez Mora  
 Pres. Consejo Vigilancia (E)

 Nelson E. Nieto M.  
 Gerente General

 Henry del C. Patiño P.  
 Contador





**Caja de Ahorros del Profesorado de la Universidad de Los Andes**

**ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS AL 30/06/2011**

(Expresado en Bolivares)

**4 INGRESOS**

**41 INTERESES**

411	Intereses sobre préstamos	9.134.104,04	
412	Intereses ganados sobre depósitos	<u>2.156.818,77</u>	
	<b>TOTAL INTERESES</b>		<b>11.290.922,81</b>

**42 INGRESOS POR VENTA/ALQUILERES**

421	Ingresos por ventas	735.595,58	
422	Ingresos por alquileres	98.636,96	
425	Otros Ingresos	<u>214.228,15</u>	
	<b>TOTAL INGRESOS POR VENTA/ALQUILERES</b>		<b>1.048.460,69</b>

**TOTAL INGRESOS** **12.339.383,50**

**5 EGRESOS**

**51 GASTOS DE PERSONAL**

511	<b>Remuneraciones</b>		
51101	Sueldos	193.049,22	
51105	Otras remuneraciones y bonificaciones	61.225,27	
	<b>Total Remuneraciones</b>	<b>254.274,49</b>	
512	<b>Beneficios Sociales y Contractuales</b>		
51201	Prestaciones sociales	30.493,00	
51202	Intereses sobre prestaciones sociales	6.471,90	
51206	Seguro social obligatorio	12.956,62	
51207	Paro Forzoso	2.021,77	
51208	Ley de política habitacional	2.178,84	
51209	Aporte ahorros personal de la Caja de Ahorros	20.440,22	
51210	Seguro H.C.M. (Vida Empleados)	36.190,04	
51214	Becas/Útiles Escolares	30,00	
	<b>Total Beneficios Sociales y Contractuales</b>	<b>110.782,39</b>	
	<b>TOTAL GASTOS DE PERSONAL</b>		<b>365.056,88</b>

**52 GASTOS DEL PERSONAL DIRECTIVO**

521	De la Junta Directiva	24.425,96	
522	Gastos de asambleas y procesos electorales	6.986,11	
523	Gastos de los representantes de los núcleos	<u>4.692,00</u>	
	<b>TOTAL GASTOS DEL PERSONAL DIRECTIVO</b>		<b>36.104,07</b>

**53 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

531	Servicios Públicos	17.724,47	
532	Servicios Profesionales y Técnicos	<u>12.688,81</u>	
	<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>		<b>30.413,28</b>

**54 SEGURIDAD PATRIMONIAL**

541	Gastos de Pólizas de Seguros	<u>6.115,95</u>	
	<b>TOTAL SEGURIDAD PATRIMONIAL</b>		<b>6.115,95</b>

**55 MATERIALES Y SUMINISTROS**

551	Materiales y Suministros	<u>14.859,82</u>	
	<b>TOTAL MATERIALES Y SUMINISTROS</b>		<b>14.859,82</b>





**Caja de Ahorros del Profesorado de la Universidad de Los Andes**

<b>57 REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO/DEPRECIACIÓN</b>		
571	Reparación y Mantenimiento	132.793,50
572	Gastos de depreciación	7.798,56
	<b>TOTAL REPARACIÓN Y MANT/DEPRECIACIÓN</b>	<u>140.592,06</u>
<b>58 GASTOS BANCARIOS</b>		
581	Gastos Bancarios	8.101,52
	<b>TOTAL GASTOS BANCARIOS</b>	<u>8.101,52</u>
<b>59 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>		
59103	Periódicos y Revistas	1.673,44
59105	Condominio	41.711,75
59112	Ajustes de ejercicios anteriores	5.821,03
59113	Otros Egresos	43.828,11
	<b>TOTAL OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<u>93.034,33</u>
	<b>TOTAL EGRESOS</b>	<u>694.277,91</u>
	<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<u>11.645.105,59</u>

Nelson Vicuña F.  
 Presidente (E)

Rafael J. Moreno A.  
 Tesorero

Gustavo Méndez Mora  
 Pres. Consejo Vigilancia (E)

Néstor E. Nieto M.  
 Gerente General

Henry del C. Patiño P.  
 Contador





## Caja de Ahorro del Profesorado de la Universidad de Los Andes

### PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS SEGUNDO TRIMESTRE 2011

	Presupuestado Bs.	Ejecutado Bs.	Diferencia Bs.
<b>4 INGRESOS</b>			
<b>41 INTERESES</b>			
411 Intereses sobre préstamos	4.800.000,00	4.413.626,57	-386.373,43
412 Intereses ganados sobre depósitos	625.000,00	1.123.337,70	498.337,70
Total de Intereses	5.425.000,00	5.536.964,27	111.964,27
<b>42 INGRESOS</b>			
421 Ingresos por ventas	650.000,00	621.142,18	-28.857,82
422 Ingresos por alquileres	25.000,00	53.640,33	28.640,33
425 Otros Ingresos	10.000,00	214.226,26	204.226,26
Total Ingresos	685.000,00	889.008,77	204.008,77
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>6.110.000,00</b>	<b>6.425.973,04</b>	<b>315.973,04</b>
<b>5 GASTOS</b>			
<b>51 GASTOS DE PERSONAL</b>			
<b>511 Remuneraciones</b>			
Sueldos	105.000,00	102.271,30	2.728,70
Otras remuneraciones y bonificaciones	34.000,00	33.404,92	595,08
Total Remuneraciones	139.000,00	135.676,22	3.323,78
<b>512 Beneficios sociales y contractuales</b>			
Prestaciones sociales	16.150,00	16.109,26	40,74
Intereses sobre prestaciones sociales	3.450,00	3.447,40	2,60
Bono vacacional	0,00	0,00	0,00
Bonificación fin de año	0,00	0,00	0,00
Seguro social obligatorio	6.450,00	6.412,27	37,73
Paro Forzoso	1.150,00	1.141,65	8,35
Ley de política habitacional	1.150,00	1.143,45	6,55
Aporte ahorros personal de la caja	10.000,00	9.813,25	186,75
Fondo de Pensiones y Jubilaciones	1.000,00	973,45	26,55
Seguro H.C.M. y Vida Empleados	16.300,00	16.266,18	33,82
Uniformes	0,00	0,00	0,00
Becas/Útiles Escolares	30,00	30,00	0,00
Total beneficios sociales y contractuales	55.680,00	55.336,91	343,09
Total Gastos de Personal	194.680,00	191.013,13	3.666,87
<b>52 GASTOS DEL PERSONAL DIRECTIVO</b>			
521 Gastos de la junta directiva	15.000,00	17.791,87	-2.791,87
522 Gastos de asambleas y procesos electorales	100,00	54,00	46,00
523 Gastos de los representantes de los núcleos	2.500,00	3.192,00	-692,00
Total Gastos del Personal Directivo	17.600,00	21.037,87	-3.437,87
<b>53 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>			
531 Gastos servicios públicos	6.000,00	6.037,42	-37,42
532 Gastos servicios profesionales y técnicos	9.400,00	9.348,81	51,19
Total Gastos de Administración	15.400,00	15.386,23	13,77






**Caja de Ahorros del Profesorado de la Universidad de Los Andes**

<b>54 GASTOS DE SEGURIDAD PATRIMONIAL</b>	2.200,00	2.155,98	44,02
<b>55 GASTOS MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	13.800,00	13.779,77	20,23
<b>57 GASTOS DE REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO</b>			
571 Gastos de reparación y mantenimiento	20.000,00	24.032,09	-4.032,09
572 Gastos de depreciación	4.000,00	3.871,68	128,32
Total Gastos de Reparación y Mantenimiento	<u>24.000,00</u>	<u>27.903,77</u>	<u>-3.903,77</u>
<b>58 GASTOS BANCARIOS</b>	1.500,00	6.308,70	-4.808,70
<b>59 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>			
Gastos de Avisos y Publicidad	0,00	0,00	0,00
Gastos de periódicos y Revistas	1.200,00	1.190,64	9,36
Gastos de Publicaciones	0,00	0,00	0,00
Gastos de Condominio	21.500,00	21.540,57	-40,57
Ajustes de Ejercicios anteriores	0,00	5.820,81	-5.820,81
Otros egresos	21.000,00	20.929,10	70,90
Total Otros Gastos de Administración	<u>43.700,00</u>	<u>49.481,12</u>	<u>-5.781,12</u>
<b>TOTAL EGRESOS</b>	<u><b>312.880,00</b></u>	<u><b>327.066,57</b></u>	<u><b>-14.186,57</b></u>

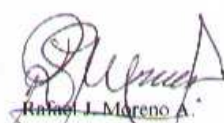
**DIFERENCIA ENTRE PRESUPUESTADO Y EJECUTADO**

**DIFERENCIA INGRESOS 315.973,04**

**DIFERENCIA EGRESOS -14.186,57**

  
 Nelson Vicuña F.  
 Presidente (E)



  
 Rafael J. Moreno A.  
 Tesorero