

Caja de Ahorros del Profesorado de la Universidad de Los Andes

Consejo de Administración



**SEGUNDO TRIMESTRE
2013**



Caja de Ahorros del Profesorado de la Universidad de Los Andes

BALANCE GENERAL AL 31/06/2013



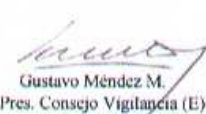
(Expresado en Bolívares)


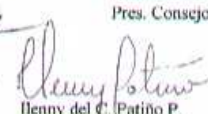
I ACTIVO			
11 ACTIVO CIRCULANTE			
111	<i>Efectivo</i>		
11102	Caja Chica	1.060,00	
11103	Bancos Cuentas Corrientes	5.780.124,58	
11104	Bancos Cuentas Ahorros y FAL	40.246.048,39	
11106	Plazo Fijo	7.500.000,00	
11107	fideicomisos	16.056.727,20	
	Total Efectivo	<u>69.583.960,17</u>	
112	<i>Cuentas por Cobrar</i>		
11202	Retenciones Socios por Cobrar	5.562.207,37	
11203	Aporte Patrono por Cobrar	3.083.164,35	
11204	Cuentas por Cobrar a Socios	254,14	
11207	Seguros colectivos por cobrar (HCM-VIDA)	11.726,36	
11208	Préstamos Corto Plazo por Cobrar	872.406,04	
11210	Cuentas por Cobrar a Exsocios	673,48	
11219	Otras Cuentas por Cobrar	40.209,23	
	Total Cuentas por Cobrar	<u>9.570.640,97</u>	
113	<i>Intereses devengados por Cobrar</i>		
11302	Plazo Fijo	420.550,05	
11304	Otros Intereses por Cobrar	14.405.372,01	
	Total Intereses devengados por Cobrar	<u>14.825.922,06</u>	
116	<i>Gastos Pagados por Anticipado</i>		
11603	Seguros Pagados por Anticipado	174.524,08	
	Total Gastos Pagados por Anticipado	<u>174.524,08</u>	
	TOTAL ACTIVO CIRCULANTE		<u>94.155.047,28</u>
12 ACTIVO A MEDIANO Y LARGO PLAZO			
121	<i>Préstamos por Cobrar</i>		
12102	Largo Plazo por Cobrar	146.624.851,48	
12103	Especiales por Cobrar	6.521.647,49	
12104	Préstamos de Vehículo por Cobrar	35.679.613,21	
12105	Préstamos Hipotecarios	76.864.323,70	
	Total Préstamos por Cobrar	<u>265.690.435,88</u>	
	TOTAL ACTIVO A MEDIANO Y LARGO PLAZO		<u>265.690.435,88</u>
13 INVERSIONES PERMANENTES			
131	<i>Inversiones Fijas</i>		
13101	Construcciones	2.575,78	
	Total Inversiones Fijas	<u>2.575,78</u>	
132	<i>Inversiones Financieras</i>		
13202	Bonos de la Deuda Pública	216.720,00	
	Total Inversiones Financieras	<u>216.720,00</u>	
	TOTAL INVERSIONES PERMANENTES		<u>219.295,78</u>
14 ACTIVOS FIJOS			
141	<i>Tangibles</i>		
14102	Edificios	45.186,69	
14103	Menos: Depreciación Acumulada	(24.746,69)	
14109	Mobiliario y Equipo de Oficina	39.078,23	
14110	Menos: Depreciación Acumulada	(32.928,05)	
14111	Equipos de Computación	70.214,49	
14112	Menos: Depreciación Acumulada	(59.875,66)	
14115	Instalaciones	37.009,46	
14116	Menos: Depreciación Acumulada	(26.991,63)	
	Total Tangibles	<u>46.946,84</u>	
	TOTAL ACTIVOS FIJOS		<u>46.946,84</u>
	TOTAL ACTIVO		<u>360.111.725,78</u>
2 PASIVO			
21 PASIVO CIRCULANTE			
211	<i>Cuentas y Efectos por Pagar</i>		
21101	Cuentas por Pagar	58.027,82	
21108	Contribuciones por Pagar	12.568,29	
21110	Intereses sobre Prestaciones Sociales por Pagar	25.495,38	



Caja de Ahorros del Profesorado de la Universidad de Los Andes

21111	Dividendos por distribuir a socios	128.949,38		
21113	Otras Cuentas por Pagar	6.427.314,50		
	<i>Total Cuentas y Efectos por Pagar</i>		<u>6.652.355,37</u>	
	TOTAL PASIVO CIRCULANTE			6.652.355,37
22	PASIVO A LARGO PLAZO			
221	Provisión de Prestaciones Sociales		<u>182.341,51</u>	
	TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO			182.341,51
23	CREDITOS DIFERIDOS			
231	<i>Intereses Diferidos</i>			
23101	Int. Dif. s/Préstamos cobrados p/Anticipado	14.349.736,64		
	<i>Total Intereses Diferidos</i>		<u>14.349.736,64</u>	
	TOTAL CREDITOS DIFERIDOS			14.349.736,64
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			<u>21.192.353,06</u>
3	PATRIMONIO			
31	AHORROS ESTATUTARIOS			
311	<i>Ahorros de los Socios</i>			
31101	Ahorros de los Socios Enterados	155.444.656,57		
31102	Ahorros de los Socios Causados No Enterados	2.512.481,07		
	<i>Total Ahorros de los Socios</i>		<u>157.957.137,64</u>	
312	<i>Aporte Oficial del Patrono</i>			
31201	Aporte Oficial Enterado	142.417.254,44		
31202	Aporte Oficial Causado No Enterado	3.020.999,97		
31204	Apte. Oficial Causado No Enterado (Ex-socios)	260.241,72		
	<i>Total Aporte Oficial del Patrono</i>		<u>145.698.496,13</u>	
	TOTAL AHORROS ESTATUTARIOS			303.655.633,77
32	FONDOS DE RESERVAS			
322	Contingencia		<u>17.184.064,28</u>	
326	Pago de Montepío		<u>2.033.309,98</u>	
328	Otras Reservas		<u>346.080,97</u>	
	TOTAL FONDOS DE RESERVAS			19.563.455,23
33	RESULTADOS DEL EJERCICIO			
332	Ganancia o Pérdida del Ejercicio Actual		<u>15.700.283,72</u>	
	TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO			15.700.283,72
	TOTAL PATRIMONIO			<u>338.919.372,72</u>
	TOTAL PASIVO Y CAPITAL			<u>360.111.725,78</u>

 Nelson Vicuña F.
Presidente (E)
  Rubén L. Moreno A.
Tesorero
  Gustavo Méndez M.
Pres. Consejo Vigilancia (E)

 Néstor E. Nieto M.
Gerente General
  Henny del C. Patiño P.
Contador





Caja de Ahorros del Profesorado de la Universidad de Los Andes

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS AL 31/06/2013

(Expresado en Bolívares)

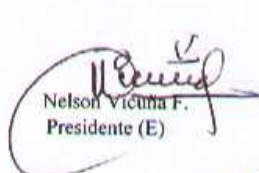
4 INGRESOS			
41 INTERESES			
411	Intereses sobre préstamos	12.107.047,82	
412	Intereses ganados sobre depósitos	4.482.865,49	
	TOTAL INTERESES		16.589.913,31
42 INGRESOS POR VENTA/ALQUILERES			
421	Ingresos por ventas	46.722,24	
422	Ingresos por alquileres	104.586,56	
425	Otros Ingresos	8.467,69	
	TOTAL INGRESOS POR VENTA/ALQUILERES		159.776,49
	TOTAL INGRESOS		16.749.689,80
5 EGRESOS			
51 GASTOS DE PERSONAL			
511 Remuneraciones			
51101	Sueldos	326.403,79	
51105	Otras remuneraciones y bonificaciones	117.072,25	
	Total Remuneraciones	443.476,04	
512 Beneficios Sociales y Contractuales			
51201	Prestaciones sociales	58.811,87	
51202	Intereses sobre prestaciones sociales	14.624,57	
51203	Vacaciones	50,13	
51204	Bono Vacacional	50,12	
51205	Bonificación Fin de Año	100,25	
51206	Seguro social obligatorio	17.846,99	
51207	Paro Forzoso	3.601,35	
51208	Ley de política habitacional	3.923,63	
51209	Aporte ahorros personal de la Caja de Ahorros	36.611,61	
51210	Seguro H.C.M. (Vida Empleados)	75.493,35	
51211	Uniformes	18.760,00	
51214	Becas/Útiles Escolares	491,40	
51215	Cursos y Entrenamientos	700,00	
	Total Beneficios Sociales y Contractuales	231.065,27	
	TOTAL GASTOS DE PERSONAL		674.541,31
52 GASTOS DEL PERSONAL DIRECTIVO			
521	De la Junta Directiva	30.599,58	
522	Gastos de asambleas y procesos electorales	43.616,01	
523	Gastos de los representantes de los núcleos	8.750,00	
	TOTAL GASTOS DEL PERSONAL DIRECTIVO		82.965,59
53 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
531	Servicios Públicos	45.439,97	
532	Servicios Profesionales y Técnicos	10.070,00	
	TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		55.509,97
54 SEGURIDAD PATRIMONIAL			






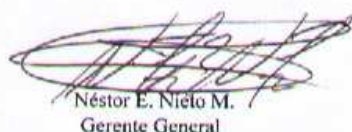
Caja de Ahorros del Profesorado de la Universidad de Los Andes

541	Gastos de Polizas de Seguros	10.836,86	
	TOTAL SEGURIDAD PATRIMONIAL		10.836,86
55	MATERIALES Y SUMINISTROS		
551	Materiales y Suministros	38.626,67	
	TOTAL MATERIALES Y SUMINISTROS		38.626,67
57	REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO/DEPRECIACIÓN		
571	Reparación y Mantenimiento	55.578,40	
572	Gastos de depreciación	5.519,73	
	TOTAL REPARACIÓN Y MANT/DEPRECIACIÓN		61.098,13
58	GASTOS BANCARIOS		
581	Gastos Bancarios	6.003,60	
	TOTAL GASTOS BANCARIOS		6.003,60
59	OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		
59103	Periodicos y Revistas	2.184,80	
59105	Condominio	73.763,69	
59112	Ajustes de ejercicios anteriores	277,51	
59113	Otros Egresos	43.597,95	
	TOTAL OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		119.823,95
	TOTAL EGRESOS		1.049.406,08
	UTILIDAD DEL EJERCICIO		15.700.283,72


Nelson Vicuña F.
Presidente (E)


Rafael J. Moreno A.
Tesorero


Gustavo Méndez M.
Pres. Consejo Vigilancia (E)


Néstor E. Niño M.
Gerente General


Ienny del C. Patiño P.
Contador





Caja de Ahorros del Profesorado de la Universidad de Los Andes

PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS SEGUNDO TRIMESTRE 2013

	Presupuestado Bs.	Ejecutado Bs.	Diferencia Bs.
4 INGRESOS			
41 INTERESES			
411 Intereses sobre préstamos	6.000.000,00	6.139.219,56	139.219,56
412 Intereses ganados sobre depósitos	<u>2.000.000,00</u>	<u>1.990.933,45</u>	<u>-9.066,55</u>
Total de Intereses	8.000.000,00	8.130.153,01	130.153,01
42 INGRESOS			
421 Ingresos por ventas	0,00	0,00	0,00
422 Ingresos por alquileres	80.000,00	76.458,26	-3.541,74
425 Otros Ingresos	<u>8.500,00</u>	<u>8.395,69</u>	<u>-104,31</u>
Total Ingresos	<u>88.500,00</u>	<u>84.853,95</u>	<u>-3.646,05</u>
TOTAL INGRESOS	8.088.500,00	8.215.006,96	126.506,96
5 GASTOS			
51 GASTOS DE PERSONAL			
511 Remuneraciones			
Sueldos	175.000,00	171.607,53	3.392,47
Otras remuneraciones y bonificaciones	<u>63.000,00</u>	<u>62.629,39</u>	<u>370,61</u>
Total Remuneraciones	238.000,00	234.236,92	3.763,08
512 Beneficios sociales y contractuales			
Prestaciones sociales	31.500,00	31.199,84	300,16
Intereses sobre prestaciones sociales	6.000,00	7.606,49	-1.606,49
Vacaciones	0,00	0,00	0,00
Bono vacacional	0,00	0,00	0,00
Bonificación fin de año	0,00	0,00	0,00
Seguro social obligatorio	9.000,00	8.917,82	82,18
Paro Forzoso	1.800,00	1.799,54	0,46
Ley de política habitacional	2.000,00	1.960,59	39,41
Aporte ahorros personal de la caja	19.000,00	19.302,94	-302,94
Seguro H.C.M. y Vida Empleados	31.900,00	31.838,37	61,63
Uniformes	15.400,00	18.760,00	-3.360,00
Becas/Útiles Escolares	500,00	491,00	9,00
Cursos y Entrenamientos	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
Total beneficios sociales y contractuales	<u>117.100,00</u>	<u>121.876,59</u>	<u>-4.776,59</u>
Total Gastos de Personal	355.100,00	356.113,51	-1.013,51
52 GASTOS DEL PERSONAL DIRECTIVO			
521 Gastos de la junta directiva	10.500,00	11.423,20	-923,20
522 Gastos de asambleas y procesos electorales	3.500,00	28.719,79	-25.219,79
523 Gastos de los representantes de los núcleos	<u>4.300,00</u>	<u>4.494,00</u>	<u>-194,00</u>
Total Gastos del Personal Directivo	18.300,00	44.636,99	-26.336,99
53 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
531 Gastos servicios públicos	8.700,00	27.976,87	-19.276,87
532 Gastos servicios profesionales y técnicos	<u>7.000,00</u>	<u>6.880,00</u>	<u>120,00</u>
Total Gastos de Administración	15.700,00	34.856,87	-19.156,87






Caja de Ahorros del Profesorado de la Universidad de Los Andes

54 GASTOS DE SEGURIDAD PATRIMONIAL	4.000,00	3.820,19	179,81
55 GASTOS MATERIALES Y SUMINISTROS	500,00	150,00	350,00
57 GASTOS DE REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO			
571 Gastos de reparación y mantenimiento	8.000,00	8.424,00	-424,00
572 Gastos de depreciación	2.800,00	2.770,62	29,38
Total Gastos de Reparación y Mantenimiento	10.800,00	11.194,62	-394,62
58 GASTOS BANCARIOS	2.000,00	1.575,20	424,80
59 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
Gastos de Avisos y Publicidad	0,00	0,00	0,00
Gastos de periodicos y Revistas	1.450,00	1.445,60	4,40
Gastos de Publicaciones	0,00	0,00	0,00
Gastos de Condominio	35.000,00	37.523,61	-2.523,61
Ajustes de Ejercicios anteriores	5,00	0,07	4,93
Otros egresos	22.000,00	21.657,71	342,29
Total Otros Gastos de Administración	58.455,00	60.626,99	-2.171,99
TOTAL EGRESOS	464.855,00	512.974,37	-48.119,37

DIFERENCIA ENTRE PRESUPUESTADO Y EJECUTADO

DIFERENCIA INGRESOS	126.506,96
DIFERENCIA EGRESOS	-48.119,37


 Nelson Vicuña F.
 Presidente (E)


 Rafael J. Moreno A.
 Tesorero

