

**PROGRAMACIÓN FINANCIERA PARA EL AÑO 2012**

(Expresados en Bs.)

Concepto	Monto Estimado	Sub-Totales	Totales	Observaciones				
<b>TOTAL ENTRADAS:</b>			<b>132.141.000</b>					
<b>SALDO INICIAL DE CAJA al 01-01-2012</b>		<b>62.694.000</b>						
Colocaciones financieras al 31-12-2011	67.333.000							
Disponibilidad en bancos al 31-12-2011	7.867.000							
Menos reservas	12.506.000							
<b>ENTRADAS AÑO 2012:</b>		<b>69.447.000</b>						
Aportes Institucionales Año 2010	3.152.000			Noviembre y Diciembre 2010				
Aportes Institucionales Año 2011	2.270.000			Diciembre 2011				
Aportes Institucionales Año 2012	22.700.000			10 meses a 2.270.000				
Aportes Personales y Préstamos Año 2012	37.160.000			10 meses a 3.716.000 + Cuotas Especiales				
Venta bienes inmuebles	785.000							
Intereses sobre Colocaciones	3.000.000							
Alquileres y Otros	380.000							
<b>TOTAL SALIDAS:</b>			<b>132.141.000</b>					
<b>SALIDAS AÑO 2012:</b>		<b>28.362.033</b>						
Reserva para Contingencia	2.614.733			10% utilidad (18.532.000)				
Reserva para Montepío	1.500.000							
Dividendos a repartir Año 2011	22.032.600			Utilidad a repartir				
Gastos de Personal	1.557.100							
Gastos de Administración	657.600							
<b>PRESTAMOS Y RETIROS</b>		<b>103.778.967</b>		<b>Monto (Bs.)</b>	<b>Plazo (meses)</b>	<b>Intéres (%)</b>	<b>Garantía</b>	<b>Antigüedad (meses)</b>
Retiros de Ahorros	16.574.667							
PLP-I ( Largo Plazo Tipo I)	1.500.000			<b>4.500</b>	48	12	Ahorros y/o Fianzas	3
PLP-II ( Largo Plazo Tipo II)	11.700.000			<b>20.000</b>	<b>120</b>	12	Ahorros y/o Fianzas	9
PLP-III ( Largo Plazo con Ahorros Propios)	25.000.000			Ahorros Disponibles	<b>240</b>	10	Ahorros disponibles	12
P.A.V. (Adquisición de Vivienda)	15.400.000			<b>350.000</b>	<b>360</b>	10	Ahorros e Hipotecas 1° grado	24
PLPE-H (Largo Plazo Esp. Hipotecario)	5.400.000			<b>300.000</b>	<b>360</b>	12	Ahorros e Hipotecas 1° grado	24
P.C.V. (Construcción de Vivienda)	3.000.000			<b>300.000</b>	<b>360</b>	10	Ahorros e Hipotecas 1° grado	24
P.L.H. (Liberación Hipotecaria)	300.000			80.000	Plazo pend. Pago	10	Ahorros e Hipotecas 1° grado	24
P.A.R.V. (Ampliación y Refacción de Viv.)	4.500.000			<b>150.000</b>	<b>240</b>	<b>11</b>	Ahorros e Hipotecas 1° grado	24
P. para Seguros	1.500.000	3.304.300		Según Prest. Otorgado	10	10	Ahorros/Res.Dominio/Hipoteca	12
P. SORTEO (Reserva de Dominio)	17.100.000			<b>150.000</b>	96	12	Ahorros/Fianzas/Res.Dominio	24
P. SORTEO (Garantía Hipotecaria )				<b>150.000</b>	240	12	Ahorros/Fianzas/Hipot. 1° grado	12
P.Exequiales	1.104.300			Según convenio	11	12	Ahorros/Fianzas	3
P. para Seguro de HCM	700.000			<b>7.000</b>	12	12	Ahorros/Fianzas	3
<b>- NOTAS: - Si el dinero presupuestado para un tipo de operación financiera se agota, podrá utilizarse el correspondiente a otra operación, previo análisis de su ejecución.</b>								
<b>- El dinero presupuestado para los Préstamos por Sorteo se ejecutará de la siguiente manera: 34% en Abril, 33% en Julio y 33% en Octubre</b>								