

PROGRAMACIÓN FINANCIERA PARA EL AÑO 2013

(Expresados en Bs.)

Concepto	Monto Estimado	Sub-Totales	Totales	Observaciones				
TOTAL ENTRADAS:			157.336.202					
SALDO INICIAL DE CAJA al 01-01-2013		56.090.198						
Colocaciones financieras al 31-12-2012	11.500.000							
Disponibilidad en bancos al 31-12-2012	59.915.198							
Menos reservas	15.325.000							
ENTRADAS AÑO 2013:		101.246.004						
Aportes Institucionales Año 2012	4.600.000			Noviembre y Diciembre 2012				
Aportes Personales y Préstamos Año 2012	5.000.000			Diciembre 2012				
Aportes Institucionales Año 2013	25.300.000			11 meses a 2.300.000				
Aportes Personales y Préstamos Año 2013	55.000.000			11 meses a 5.000.000				
Cuotas Especiales	2.160.000			Bonos Vacacional y Aguinaldos				
Intereses sobre Colocaciones	8.600.000							
Venta de Maleteros	103.662							
Alquileres y Otros	482.342							
TOTAL SALIDAS:			157.336.202					
SALIDAS AÑO 2013:		53.438.359						
Reserva para Contingencia	3.088.864			10% utilidad (30.888.643,61)				
Reserva para Montepío	3.500.000							
Dividendos a repartir Año 2012	24.299.779			Utilidad a repartir				
Gastos de Personal	1.985.550							
Gastos de Administración	564.166							
Inversión Fideicomiso	20.000.000							
PRESTAMOS Y RETIROS		103.897.843		Monto (Bs.)	Plazo (meses)	Intéres (%)	Garantía	Antigüedad (meses)
Retiros de Ahorros	14.925.843							
PLP-I (Largo Plazo Tipo I)	2.848.000			10.000	48	12	Ahorros y/o Fianzas	3
PLP-II (Largo Plazo Tipo II)	10.500.000			25.000	120	12	Ahorros y/o Fianzas	9
PLP-III (Largo Plazo con Ahorros Propios)	22.574.000			Ahorros Disponibles	240	10	Ahorros disponibles	12
P.A.V. (Adquisición de Vivienda)	18.900.000			350.000	360	10	Ahorros e Hipotecas 1° grado	24
PLPE-H (Largo Plazo Esp. Hipotecario)	4.500.000			300.000	360	12	Ahorros e Hipotecas 1° grado	24
P.C.V. (Construcción de Vivienda)	3.000.000			300.000	360	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			150.000	240	11	Ahorros e Hipotecas 1° grado	24
P. para Seguros	1.300.000			Según Prest. Otorgado	10	10	Ahorros/Res.Dominio/Hipoteca	12
P. SORTEO (Reserva de Dominio)	18.000.000			200.000	96	12	Ahorros/Fianzas/Res.Dominio	24
P. SORTEO (Garantía Hipotecaria)				200.000	240	12	Ahorros/Fianzas/Hipot. 1° grado	12
P.Exequiales	1.500.000			Según convenio	11	12	Ahorros/Fianzas	3
P. para Seguro de HCM	1.050.000			7.000	12	12	Ahorros/Fianzas	3
- 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.								
- El dinero presupuestado para los Préstamos por Sorteo se ejecutará de la siguiente manera: 34% en Abril, 33% en Julio y 33% en Octubre								