

INFORME FINANCIERO 2015



CAJA DE AHORROS Y PREVISIÓN SOCIAL DE LOS TRABAJADORES
U.C.V.

003103

Caracas, 8 de Abril de 2016

2 0 ABR 2016

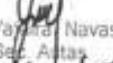
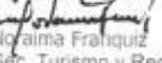
Ciudadana
Econ. IRAIMA OLAIZOLA BLANCO
Superintendente de Cajas de Ahorro Fondos de Ahorro
y Asociaciones de Ahorro Similares
Presente.-

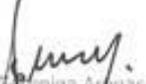
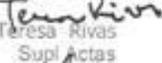
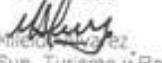


Nos dirigimos a usted, en la oportunidad de enviarle en anexo los Estados Financieros al 31/12/2015 de la CAPSTUCV, auditados por la Firma CAMACHOS RODRIGUEZ & ASOCIADOS de acuerdo a las normas y procedimientos que rigen esta Asociación. La Ganancia del Ejercicio Fiscal 2015, alcanzó la cantidad de Bs 28.334.352,75 menos el apartado de la Reserva Legal del 10% Bs. 2.833.435,27 nos da como resultado neto la cantidad de Bs 25.500.917,47 la cual será repartida en forma de DIVIDENDOS en Asamblea General Ordinaria de fecha 27-04-2016.

Hemos demostrado con cada cierre del Ejercicio Fiscal de CAPSTUCV, que cada año las Ganancias deben ser superiores, esto ha quedado demostrado a lo largo de estos 15 años de sana y pulcra GESTIÓN Administrativa - Financiera de esta Gran Asociación, que hoy en día cuenta con 12.156 Asociados. Importante hacer este reconocimiento por cuanto, hemos demostrado que Los Trabajadores organizados hacen valer sus derechos, es así como de una Caja quebrada financieramente y moralmente, producto de gestiones corruptas hoy en día somos referencia en cuanto a tramitación y prontitud de los Préstamos y de todos los trámites que tengan a bien solicitar nuestros asociados. La referencia la otorgan los propios Trabajadores. La Dignificación y el Respeto marcan el compromiso de la Junta Directiva. Queremos compartir con ustedes, Nuestro órgano contralor, que a pesar de los EVENTOS suscitados en nuestra Venezuela en los últimos años (2014-2015), entre ellos la Guerra Económica, que influye directamente en la inflación inducida y el desabastecimiento de productos de la canasta alimenticia y de productos farmacéuticos, decimos con orgullo que cumplimos con nuestros asociados, todo ello verificable en los Estados Financieros del año 2015. Para nosotros como Equipo hay dos principios básicos: Justicia y Equidad.

Sin otro particular al cual hacer referencia, quedamos de usted.


Hilma Pino
Presidenta

Yajaira Navas
Supl. Actas

Nozaima Frañquez
Sup. Turismo y Rec.


Georgina Arenas
Suplente Presid

Teresa Rivas
Supl. Actas

Mielchir Alvarez
Sup. Turismo y Rec.

Atentamente
Por la Junta Directiva
Consejo de Administración

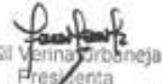
Jacqueline Dorval
Tesorero

Alonso Rodriguez
Sec. Asunt Soc.

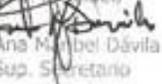

Ardy Oswaldo Crespo
Tesorero

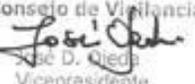
Ana María
Sup. Asunt Soc.

Caja de ahorros y previsión
social de los trabajadores.
UCV
PRESIDENCIA


Gil Verina Urbaneja
Presidenta

Anderson Coronel
Secretario


Ana María
Sup. Asunt Soc.

Ana Mabel Dávila
Sup. Secretario

Consejo de Vigilancia

Leticia Alcázar
Vicepresidenta


Flaidy Alcázar
Supl. Vicepres.



INFORME **2015**
FINANCIERO
Caja de Ahorros de la UCV

A los Asociados y los Consejos de
Administración y de Vigilancia de la
Caja de Ahorros y Previsión Social de
Los Trabajadores de la Universidad
Central de Venezuela

Hemos examinado los balances generales de la Caja de Ahorros y Previsión Social de los Trabajadores de la Universidad Central de Venezuela al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el estado conexo de resultados, de movimientos de las cuentas de patrimonio y de flujos de efectivo por los años finalizados en esas fechas. La preparación de dichos estados financieros con sus notas es responsabilidad de la gerencia y del Consejo de Administración de la Caja de Ahorros. Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre tales estados financieros con base a nuestros exámenes.

Excepto por lo que se indica en los párrafos siguientes, efectuamos nuestro examen de acuerdo con normas de auditoría de aceptación general. Estas normas requieren que planifiquemos y efectuemos los exámenes para obtener una seguridad razonable sobre la no inclusión de errores significativos en los estados financieros. Un examen incluye las pruebas selectivas de la evidencia que respalda los montos y divulgaciones de los estados financieros; también incluye la evaluación de los principios de contabilidad utilizados y de las estimaciones contables importantes hechas por la gerencia, así como de la adecuada presentación de los estados financieros. Consideramos que nuestro examen proporciona una base razonable para sustentar nuestra opinión.

La Caja de Ahorros presenta sus estados financieros de conformidad con las normas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Cajas de Ahorros, las cuales difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera y de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Venezuela (VEN-NIF) según se explica en la nota 4 de los estados financieros.

A los Asociados y los Consejos de
Administración y de Vigilancia de la
Caja de Ahorros y Previsión Social de
Los Trabajadores de la Universidad
Central de Venezuela

Como se explica en la nota 10, al 31 de diciembre de 2015 y 2014 existía una diferencia entre el saldo de los aportes por cobrar al patrono y retenciones de socios registrados en el balance general adjunto y el confirmado por la Universidad Central de Venezuela, equivalente a Bs. 25.865.909 y Bs. 4.245.253, respectivamente. Estas diferencias obedecen principalmente a partidas por cobrar de aportes y retenciones, homologaciones de sueldos y cláusulas de contingencias del año corriente y anteriores no registrados en los libros de la Caja de Ahorro a las fechas indicadas, generando por consiguiente una subestimación en el monto de los haberes de los asociados.

Como se explica en la nota 20, en el rubro de pasivo al 31 de diciembre de 2015 se incluye una partida denominada Cuentas a Pagar Socios con un saldo de Bs. 4.513.429 (Bs. 4.559.297 al 31 de diciembre de 2014). De acuerdo al resultado del trabajo de análisis parcial efectuado durante el año finalizado el 31 de diciembre de 2014, se evaluó aproximadamente el 50% del saldo correspondiente, quedando pendiente de verificación la diferencia. A la fecha de emisión de este informe, dicho trabajo continúa suspendido.

Conforme lo establece el alcance de la circular número 10 emitida por la Superintendencia de Cajas de Ahorro, la Caja debe presentar, con carácter informativo sus estados financieros ajustados por los efectos de la inflación. Esta información no fue presentada a los efectos de ser incluida en el respectivo informe de auditoría.

En los estados financieros al 31 de diciembre de 2015 y 2014, se incluye una cuenta denominada Ahorros cancelados no abonados por la cantidad de Bs. 38.696.791 y Bs. 12.825.583, respectivamente. Estos montos corresponden a haberes de socios que no han sido aplicados a las sub cuentas involucradas por carecer de la información necesaria que identifique a los mismos.

A los Asociados y los Consejos de
Administración y de Vigilancia de la
Caja de Ahorros y Previsión Social de
Los Trabajadores de la Universidad
Central de Venezuela

En nuestra opinión, excepto por el efecto de la subestimación en el saldo de los haberes de los socios y de su correspondientes cuentas por cobrar, conforme se indica en el párrafo 4, excepto por el efecto de los ajustes y reclasificaciones que debieron efectuarse en las cuentas involucradas si se hubiese analizado la totalidad del saldo al 31 de diciembre de 2015 y 2014 de la cuenta explicada en el párrafo 5, excepto por la falta de inclusión de la información complementaria, según se explica en el párrafo 6 y excepto por las reclasificaciones que debieron efectuarse de haber obtenido la información detallada requerida sobre los haberes de socios mencionados en el párrafo 7, los estados financieros adjuntos, examinados por nosotros, presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de la Caja de Ahorros y Previsión Social de los Trabajadores de la Universidad Central de Venezuela al 31 de diciembre de 2015 y 2014, respectivamente, los resultados de sus operaciones y flujos de efectivo por los años finalizados en esas fechas, de conformidad con las prácticas de contabilidad permitidas por la Superintendencia de Cajas de Ahorros.

Como se indica en la nota 16, durante el año finalizado el 31 de diciembre de 2011, la Caja de Ahorro adquirió el 100% de las acciones de la entidad jurídica Farmacia Universitaria, C.A. Tal y como lo establecen las Normas Internacionales de Contabilidad vigentes, Los estados financieros de la Caja al 31 de diciembre de 2015 Y 2014, deberían presentarse consolidados con los de la subsidiaria. Dicha información financiera se presenta solo a los efectos informativos en las notas anexas.

En Asamblea Ordinaria celebrada en fecha 17 de abril de 2002, los asociados de la Caja de Ahorro, basados en los considerandos indicados en el cuerpo de la minuta de la referida reunión, relativos la firma de dicho contrato sin consentimiento previo de la Asamblea de Socios y a la situación deficitaria que venía presentando la administración de la misma, decidieron desconocer el Contrato Colectivo que ampara a los trabajadores internos de la referida Caja, ordenando a la Junta Directiva, entre otros, a cancelar por concepto de beneficios laborales identificados como bono vacacional y utilidades el equivalente a dos meses de salario, además de no tramitar el beneficio de jubilación para ningún trabajador. Consecuentemente, los empleados de ésta han recibido un monto menor a los establecidos en el Contrato Colectivo vigente por los conceptos mencionados, aparte de la suspensión de la aplicación de otras cláusulas contentivas de beneficios laborales.

A los Asociados y los Consejos de
Administración y de Vigilancia de la
Caja de Ahorros y Previsión Social de
Los Trabajadores de la Universidad
Central de Venezuela

En virtud de tal situación y como se evidencia en la nota 30, la Asociación Sindical de Trabajadores Bancarios, Transporte de Valores, Corretaje, Vigilancia Bancaria, Bolsa de Valores y Afines del Distrito Federal y Estado Miranda en representación de los trabajadores de la Caja de Ahorros, interpuso en el año 2001 dos pliegos de peticiones con carácter conflictivo, uno por la negativa de discutir contrato colectivo y otro alegando el incumplimiento a las cláusulas del mismo. Aparte de lo indicado, ha intentado la reclamación por desmejoras en el pago del fideicomiso al no incluir el aporte del 10% de caja de ahorro y por el descuento de los días adicionales a los 4 que establece el Reglamento del Seguro Social a aquellos trabajadores que se encuentran de reposo. A la fecha de emisión del presente informe, solo se ha obtenido Providencia Administrativa que declaró con lugar la reclamación intentada por parte de los trabajadores en la cual alegan las desmejoras relativas al 10% del aporte de caja de ahorro no contemplado en el cálculo del fideicomiso y al descuento de días para los que se encuentran en reposo. Sobre esta Providencia la Caja de Ahorro interpuso Recurso de Nulidad ante la Corte Primera de lo Contencioso Administrativo, quedando a la fecha en etapa de sentencia. Por otra parte, ante la falta de acuerdo entre las partes ante la Inspectoría del Trabajo, se cerró la instancia administrativa y se espera el accionamiento por parte de los demandantes por la vía Judicial.

Dado que la decisión definitiva depende de los entes a los cuales se les ha encomendado la resolución de estas querellas, no es posible determinar el efecto que sobre los estados financieros indicados pudiera tener la decisión de estos reclamos.

Caracas, 31 de Marzo de 2016

Camacho, Rodríguez & Asociados

Jorge Luis Camacho G.
C.P.C. No. 16.128
Registrado en la Superintendencia
De Cajas de Ahorros bajo el
Número 1.088

CAJA DE AHORROS Y PREVISION SOCIAL DE LOS TRABAJADORES
DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DE VENEZUELA (CAPSTUCV)
BALANCE GENERAL
Expresado en Bolivares

Al 31 de diciembre de 2015 Al 31 de diciembre de 2014

1	ACTIVO		
11	CIRCULANTE		
111	EFFECTIVO		
11102	Caja Chica	77.000	100.893
11103	Banco Cuentas Corrientes	10.115.597	2.497.594
11104	Banco Cuentas de Ahorro	25.426.077	70.174.278
11105	Certificados de Ahorro	-	-
11106	Depósitos a Plazo Fijo	343.691.879	80.000.000
11107	Fideicomisos Bancarios	56.298	50.541
11108	Bonos de la Deuda Pública	-	-
11108	Bonos de la Deuda Pública	98.156.716	68.456
11109	Otras Colocaciones	535.287	535.287
	TOTAL EFECTIVO	478.058.853	153.427.049
112	CUENTAS POR COBRAR		
11201	Aportes de Socios	7.824.448	3.662.815
11202	Retenciones de Socios	12.670.347	9.885.262
11203	Aporte del Patrono	10.522.402	6.349.344
11207	Seguros Colectivos por Cobrar	190	190
11208	Préstamos a Corto Plazo por cobrar	16.613.871	15.537.653
11209	Reclamos a empresas de Seguros	7.779	7.392
11210	Cuentas por cobrar ex socios	408.123	422.808
11219	Otras Cuentas por cobrar	6.104.373	5.083.135
	TOTAL DE CUENTAS POR COBRAR	54.151.533	40.948.599
113	INTERESES DEVENGADOS POR COBRAR		
11301	Intereses Devengados Certificados de Ahorros	-	-
11302	Intereses Devengados sobre Depósitos a Plazo Fijo	2.981.808	350.000
11304	Otros intereses por cobrar	2.674.924	962.987
	TOTAL INTERESES DEVENGADOS POR COBRAR	5.656.732	1.312.987
116	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		
11603	Seguros Pagados por Anticipado	209.415	96.744
	TOTAL GASTOS PAGADOS ANTICIPADO	209.415	96.744
	TOTAL ACTIVO CIRCULANTE	538.076.534	195.785.379
121	PRESTAMOS POR COBRAR		
12101	Préstamos a Mediano Plazo	81.461.178	67.556.386
12103	Préstamos Especiales	67.091.264	51.520.171
12104	Préstamos de Vehículos	15.490.076	20.273.133
12105	Préstamos Hipotecarios	209.310.538	185.939.630
12107	Intereses Devengados por Cobrar Largo Plazo	-	-
12110	Otras Cuentas por Cobrar	-	-
	TOTAL PRESTAMOS POR COBRAR	373.353.056	325.289.320
13	INVERSIONES PERMANENTES		
131	INVERSIONES FIJAS		
13101	Habitacionales	3.456.831	3.325.612
13202	Bonos de la Deuda Pública	22.414.499	25.745.266
	TOTAL INVERSIONES FIJAS	25.871.330	29.070.878
	TOTAL INVERSIONES	25.871.330	29.070.878

14	ACTIVOS FIJOS		
14101	Terrenos	1.770	1.770
14102	Edificaciones	5.490.645	5.490.645
14103	Depreciación Acumulada	(1.105.704)	(839.449)
14107	Sede de la Caja de Ahorros	2.883.753	2.799.081
14108	Depreciación Acumulada	(1.403.231)	(1.260.937)
14109	Mobiliario y Equipos de Oficina	1.515.352	1.077.245
14110	Depreciación Acumulada	(872.118)	(765.945)
14111	Equipos de Computación	538.479	453.041
14112	Depreciación Acumulada	(452.063)	(425.302)
14113	Vehículos	5.990	5.990
14114	Depreciación Acumulada	(3.423)	(2.824)
14115	Instalaciones	100	100
14116	Depreciación Acumulada	(100)	(100)
	TOTAL ACTIVO FIJO	6.599.450	6.533.315
16	CARGOS DIFERIDOS		
161	Gastos de Instalación de Oficina	-	-
163	Programas de Computación (Neto)	-	-
167	Gastos de organización		
165	Dividendos pagados por anticipado	23.526	23.420
168	Otros Pagos Anticipados	696.716	16.546
	TOTAL CARGOS DIFERIDOS	720.242	39.966
17	OTROS ACTIVOS		
171	Depósitos dados en Garantía	20	20
173 01	Otros Activos	14.745	14.745
173 02	Cuentas por cobrar a socios (Reintegro)	-	-
17303	Diferencias Ahorros de Socios	-	-
	TOTAL OTROS ACTIVOS	14.766	14.766
	TOTAL ACTIVO	944.635.377	556.733.623
191	CUENTAS DE ORDEN		
19102	Hipotecas	399.453.871	353.341.700
19103	Valores en Custodia		
19105	Otros	2.474.992	785.247
	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	401.928.863	354.126.947

CAJA DE AHORROS Y PREVISION SOCIAL DE LOS TRABAJADORES
DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DE VENEZUELA (CAPSTUCV)
BALANCE GENERAL
Expresado en Bolivares

		Al 31 de diciembre de 2015	Al 31 de diciembre de 2014
2	PASIVO		
21	PASIVO CIRCULANTE		
211	CUENTAS Y EFECTOS POR PAGAR		
21101	CUENTAS POR PAGAR		
2110101	Cuentas por Pagar Varias	-	-
2110105	Reintegros a socios	4.513.429	4.575.757
2110106	Cuentas por pagar a ex socios	2.833.535	1.437.518
21103	Honorarios Profesionales	417.777	166.396
	TOTAL CUENTAS Y EFECTOS POR PAGAR	7.764.741	6.179.672
21108	CONTRIBUCIONES POR PAGAR		
2110801	Seguro Social y Paro Forzoso	55.036	22.891
2110802	Retenciones por pagar	-	-
2110802	Ahorro habitacional	3.171	5.103
	TOTAL CONTRIBUCIONES POR PAGAR	58.207	27.994
21109	IMPUESTOS POR PAGAR		
2110901	Por Honorarios Profesionales	9.319	2.784
	TOTAL IMPUESTO POR PAGAR	9.319	2.784
21113	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
2111101	Dividendos por distribuir	2.012.153	2.352.788
2111301	Otras Cuentas por Pagar	5.620.140	3.178.438
2111302	Condominios por Pagar	-	-
2111303	Servicios Públicos por Pagar	-	-
	TOTAL OTRAS CUENTAS POR PAGAR	7.632.293	5.531.226
	TOTAL PASIVO CIRCULANTE	15.464.561	11.741.676
221	PROVISION PRESTACIONES SOCIALES		
22101	Provisión para Prestaciones Sociales y otros beneficios	656.390	346.202
	TOTAL PROV. PREST. SOCIALES	656.390	346.202
23	CREDITOS DIFERIDOS		
231	INTERESES DIFERIDOS		
23101	INTESES DIFERIDOS PRESTAMOS COBRADOS		
2310101	Inteses Diferidos por Préstamos	11.641.817	10.450.449
23101008	Otros Créditos Diferidos	-	-
2310100801	Intereses diferidos sobre inversiones	-	-
	TOTAL CREDITOS DIFERIDOS	11.641.817	10.450.449
24	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
241	Otras Cuentas por Pagar	24.634	24.534
	TOTAL DE OTRAS CUENTAS POR PAGAR	24.634	24.534
	TOTAL PASIVO	27.787.402	22.562.860

291	CUENTAS DE ORDEN		
29102	Hipotecas	399.453.871	353.341.700
29103	Valores en Custodia		
29105	Otros	2.474.992	785.247
	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	401.928.863	354.126.947
3	PATRIMONIO		
31	AHORRO ESTATUTARIO		
31101	Ahorro de los Socios disponible	410.664.811	235.750.008
311011	Aporte Oficial o del Patrono disponible	410.664.811	235.750.008
31102	Aporte Oficial o del Patrono restringido	-	-
31103	Ahorros cancelados no abonados	38.696.791	12.825.583
312	Aporte oficial del patrono	35.357	35.357
314	Donaciones Recibidas	81	81
	TOTAL AHORROS ESTATUTARIOS	860.061.851	484.361.036
32	FONDOS DE RESERVAS		
321	Reservas Estatutarias	17.715.930	14.882.495
322	Reservas para Contingencias	-	-
323	Reserva para Plan de Vivienda	-	-
326	Pago de Montepío	-	-
328	Otras Reservas	-	-
	TOTAL FONDOS DE RESERVAS	17.715.930	14.882.495
33	RESULTADOS DEL EJERCICIO		
331	Ganancia o Pérdida de Ejercicios anteriores	13.569.277	13.577.162
332	Ganancia o Pérdida del Ejercicio actual	25.500.918	21.350.069
	TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	39.070.195	34.927.231
	TOTAL PATRIMONIO	916.847.977	534.170.762
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	944.635.378	556.733.622

CAJA DE AHORROS Y PREVISION SOCIAL DE LOS TRABAJADORES
DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DE VENEZUELA (CAPSTUCV)
CUENTAS DE RESULTADOS
Expresado en Bolívares

	Periodo de 12 meses terminados el Al 31 de diciembre de 2015	Periodo de 12 meses terminados el Al 31 de diciembre de 2014	
4	INGRESOS		
41	INTERESES		
411	INTERESES PRESTAMOS		
41101	Intereses Préstamos a Corto Plazo	1.334.170	833.983
41102	Intereses Préstamos Mediano Plazo	7.968.404	5.858.527
41103	Intereses Préstamos Largo Plazo	-	-
41104	Intereses Préstamos Especiales	9.102.095	7.092.876
41105	Intereses Préstamos Hipotecarios	13.185.891	10.493.791
	TOTAL INTERESES PRESTAMOS	31.590.560	24.279.177
412	INTERESES SOBRE DEPOSITOS		
41201	Intereses Cuentas Corrientes y F.A.L.	8.070.078	9.662.985
41202	Intereses Cuentas Ahorros	4.107.139	4.884.219
41203	Intereses Certificados de Ahorros	-	-
41204	Intereses Depósitos Plazo Fijo	12.922.340	350.000
41206	Intereses por Fideicomisos Bancarios	5.744	6.002
41210	Intereses Bonos de la Deuda Pública Nacional	4.025.411	1.575.275
41212	Intereses Otras Operaciones Financieras	-	-
	TOTAL INTERESES SOBRE DEPOSITOS	29.130.713	16.478.482
	TOTAL INTERESES	60.721.273	40.757.659
421	INGRESOS POR VENTA DE INMUEBLES		
42107	Venta de inmuebles	-	-
	TOTAL INGRESOS POR VENTA DE INMUEBLES	-	-
422	INGRESOS POR ALQUILERES		
42201	Alquiler de Bienes Inmuebles	595.240	640.320
	TOTAL INGRESOS POR ALQUILERES	595.240	640.320
423	DIFERENCIAL CAMBIARIO		
424	REINTEGRO DE POLIZAS DE SEGURO		
42401	Indemnización de pólizas de seguro	-	-
	TOTAL REINTEGRO DE POLIZAS DE SEGURO	-	-
42301	Utilidad por diferencial cambiario	-	-
	TOTAL DIFERENCIAL CAMBIARIO	-	-
425	OTROS INGRESOS		
	TOTAL OTROS INGRESOS	1.467.609	56.081
	TOTAL INGRESOS	62.784.122	41.454.060
5	EGRESOS		
51	GASTOS DEL PERSONAL		
511	REMUNERACIONES		
51101	Sueldos	3.322.834	2.253.607
51102	Bono de Transporte	3.040	3.080
51103	Cesta Ticket	825.693	480.584
51104	Horas Extras	33.227	22.659
51105	Otras Remuneraciones Y Bonificaciones	132.673	57.805
	TOTAL REMUNERACIONES	4.317.467	2.817.734

512	BENEFICIOS SOCIALES Y CONTACTUALES		
51201	Prestaciones Sociales Personal	1.190.441	700.306
51202	Intereses Prestaciones Sociales	16.402	12.171
51203	Vacaciones	49.038	14.753
51204	Bono Vacacional	1.008.782	685.969
51205	Bonificación de Fin de Año y otros beneficios	1.298.535	882.169
51206	Seguro Social Obligatorio	168.773	144.644
51207	Paro Forzoso	27.003	26.484
51208	Ley de Política Habitacional	47.344	31.893
51209	Aporte de Ahorro de Personal	247.299	155.228
51210	Seguro Hospitalización, Cirugía y Maternidad	312.715	79.019
51211	Uniformes	18.000	12.000
51212	Calzados	-	-
51213	Utiles de protección	-	-
51214	Becas	1.044	1.017
51215	Utiles escolares	80.000	17.600
	TOTAL BENEFICIOS SOCIALES Y CONTRACTUALES	4.465.375	2.763.253
	TOTAL GASTO DEL PERSONAL	8.782.842	5.580.987
52	GASTOS DE PERSONAL DIRECTIVO		
521	DE LA JUNTA DIRECTIVA		
52101	Dietas	-	-
52102	Viáticos y Pasajes	166.059	89.505
52105	Otros Gastos de Personal Directivo	702.237	301.074
	TOTAL GASTOS PERSONAL JUNTA DIRECTIVA	868.296	390.579
522	GASTOS ASAMBLEA Y PROCESOS ELECTORAL		
52201	Gastos de Notaría y Registro	-	-
52202	Gastos Reunión Asamblea	31.500	15.033
52203	Gastos Comisión Electoral	-	53.342
52204	Gastos de Material Electoral	-	12.769
52205	Otros Gastos de Asambleas	-	-
	TOTAL GASTOS ASAMBLEA Y PROCESO ELECTORA	31.500	81.144
	TOTAL GASTOS PERSONAL DIRECTIVO	899.796	471.723

CAJA DE AHORROS Y PREVISION SOCIAL DE LOS TRABAJADORES
DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DE VENEZUELA (CAPSTUCV)
CUENTAS DE RESULTADOS
Expresado en Bolivares

	Periodo de 12 meses terminados el Al 31 de diciembre de 2015	Periodo de 12 meses terminados el Al 31 de diciembre de 2014	
531	SERVICIOS PUBLICOS		
53101	Agua	8.903	8.957
53102	Luz y Aseo Urbano	60.539	43.582
53103	Servicio telefónico	17.751	22.783
53104	Correo y Encomiendas	9.994	5.221
	TOTAL SERVICIOS PUBLICOS	97.187	80.542
532	SERVICIOS PROFESIONALES Y TECNICOS		
53202	Abogados	570.000	31.500
53203	Audidores Externos	493.333	408.000
53205	Sistemas y Procedimientos	89.707	73.494
53206	Otros Honorarios Profesionales	7.200	15.380
53207	Vigilancia y Protección	1.084.646	621.757
53210	Aseo y Limpieza	521.706	294.996
	TOTAL SERVICIOS PROFESIONALES Y TECNICOS	2.766.593	1.445.127
541	GASTOS POLIZAS DE SEGUROS		
54101	Seguro de Fidelidad	1.168	1.030
54102	Seguro Contra Incendio	308.523	162.871
54103	Seguro Vehículo	10.306	4.291
54105	Otras Primas y gastos	9.062.213	4.095.763
	TOTAL GASTOS POLIZA DE SEGURO	9.382.209	4.263.956
551	MANTENIMIENTO Y SUMINISTRO.		
55101	Formas Impresas	510.468	238.165
55102	Formas Continuas	131.432	152.783
55103	Material y Aseo de Limpieza	287.916	114.975
55104	Papelería y Utiles de Oficina	301.091	197.052
55105	Material de Imprenta y Reproducción	1.815.778	369.607
55105	Materiales para Imprenta y Reproducción	-	-
	TOTAL MANTENIMIENTO Y SUMINISTROS	3.046.684	1.072.581
561	ALQUILER		
56101	Alquiler de Oficina Sede	-	-
56103	Otros Alquileres	-	-
	TOTAL ALQUILER	-	-
571	REPARACION Y MANTENIMIENTO		
57101	Equipos de Oficina	1.309.760	395.737
57102	Equipos de Computación	24.070	22.180
57104	Instalación	1.617.844	474.680
	TOTAL REPARACION Y MANTENIMIENTO	2.951.674	892.598
572	GASTOS DE DEPRECIACION		
57201	Depreciación Edificios	266.255	265.441
57202	Depreciación Sede Caja de Ahorros	142.294	139.954
57203	Depreciación Mobiliarios y Equipos	106.173	94.039
57204	Depreciación Equipos de Computación	26.761	22.128
57205	Depreciación Vehículos	599	599
57206	Depreciación Instalaciones	-	-
	TOTAL GASTOS DE DEPRECIACION	542.082	522.161

581	GASTOS BANCARIOS		
58102	Comisiones Bancarias	265.643	25.662
58103	Impuesto al Débito Bancario	-	-
	TOTAL GASTOS BANCARIOS	265.643	25.662
591	OTROS GASTOS ADMINISTRACION		
59101	Avisos y Publicidad	173.559	28.251
59103	Periódicos y Revistas	-	
59104	Publicaciones	-	
59103	Periódicos y Revistas	-	101
59105	Condominios	2.927.566	1.840.963
59106	Impuestos	1.229.755	762.065
59107	Pérdidas por Cuentas Incobrables	-	
59109	Pérdida por Valores Sustraídos	-	
59110	Pérdida en Donación Activos	-	
59111	Multas	-	
59107	Pérdida por Cuentas Incobrables	12.600	12.600
59110	Pérdida en venta de activo fijo	-	
59111	Multas	-	
59112	Ajuste Ejercicios de años Anteriores	244.353	163.582
59113	Otros Egresos	1.127.223	568.861
	TOTAL OTROS GASTOS ADMINISTRACION	5.715.057	3.376.424
	TOTAL GASTOS	34.449.768	17.731.762
	RESULTADO DE EJERCICIO	28.334.354	23.722.299
	RESERVA ESTATUTARIA 10%	2.833.435	2.372.230
	GANANCIA EN EL EJERCICIO	25.500.918	21.350.069

CAJA DE AHORROS Y PREVISION SOCIAL DE LOS TRABAJADORES
DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DE VENEZUELA (CAPSTUCV)
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Expresado en Bolívares

	Periodo de 12 meses terminados el Al 31 de diciembre de 2015	Periodo de 12 meses terminados el Al 31 de diciembre de 2014
Actividades de Operación:		
Ganancia (Pérdida) en el ejercicio	28.334.354	23.722.299
Depreciación y amortización	542.082	522.161
Variación Neta de Activos y Pasivos		
Cuentas por Cobrar	(12.126.716)	(6.445.572)
Intereses Devengados por Cobrar	(4.343.745)	2.462.732
Gastos pagados por Anticipado	(112.671)	(27.192)
Cargos Diferidos	(680.170)	576.876
Otros Activos	-	-
Cuentas y Efectos por pagar	1.585.070	1.794.190
Contribuciones por pagar	30.213	10.644
Impuestos por pagar	6.535	120
Otras cuentas por pagar	2.101.067	1.931.778
Prestaciones Sociales	310.188	111.198
Créditos diferidos	1.191.368	3.679.149
Otras cuentas por pagar	100	12.700
Efectivo usado por las actividades de operación	<u>16.837.673</u>	<u>28.351.081</u>
Actividades de Inversión:		
Variación neta de Préstamos	(49.139.954)	(86.101.569)
Adquisición de Activos Fijos tangibles e intangibles	(608.216)	(152.307)
(Adquisición) Cancelación de Inversiones Fijas	3.199.548	(110.114)
Efectivo usado en las actividades de Inversión	<u>(46.548.623)</u>	<u>(86.363.990)</u>
Actividades de Financiamiento:		
Aporte neto para Disponibilidades de los Socios	375.700.814	134.698.620
Dividendos cancelados por anticipado	(106)	14.519
Cancelación de dividendos	(21.357.954)	(17.637.780)
Efectivo provisto por las actividades de financiamiento	<u>354.342.754</u>	<u>117.075.359</u>
Variación neta del efectivo del período	324.631.804	59.062.449
Efectivo al inicio del período	153.427.049	94.364.600
Efectivo al final del período	<u>478.058.853</u>	<u>153.427.049</u>

CAJA DE AHORROS Y PREVISION SOCIAL DE LOS TRABAJADORES
 DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DE VENEZUELA (CAPSTUCV)
 MOVIMIENTOS DE LAS CUENTAS DEL PATRIMONIO
 Expresado en Bolivares

	Ahorro de los Socios disponible	Aporte oficial o del patrono disponible	Ahorros cancelados no abonados
Saldo al 31 de diciembre de 2013	171.079.152	171.079.152	7.468.674
Aportes netos de retiros	64.670.855	64.670.855	5.356.909
Retiros	-	-	-
Utilidad del Ejercicio	-	-	-
Dividendos	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2014	235.750.008	235.750.008	12.825.583
Aportes netos de retiros	174.914.803	174.914.803	25.871.208
Retiros	-	-	-
Utilidad del Ejercicio	-	-	-
Dividendos	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2015	410.664.811	410.664.811	38.696.791

Aporte oficial o del patrono disponible	Donaciones Recibidas	Reservas Estatutarias	Resultado Acumulado	Total
35.357	81	12.510.265	31.214.943	393.387.623
-	-	-	-	167.648.826
-	-	-	-	(32.950.206)
-	-	-	23.722.299	23.722.299
-	-	-	(17.637.780)	(17.637.780)
-	-	2.372.230	(2.372.230)	-
35.357	81	14.882.495	34.927.231	534.170.762
-	-	-	-	375.700.814
-	-	-	-	-
-	-	-	28.334.354	28.334.354
-	-	-	(21.357.954)	(21.357.954)
-	-	2.833.435	(2.833.435)	-
35.357	81	17.715.930	39.070.196	916.847.977

CAJA DE AHORRO Y PREVISION SOCIAL DE LOS TRABAJADORES
DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DE VENEZUELA (CAPSTUCV)
INDICES FINANCIEROS
Expresados en Bolívares

A) Posición del Efectivo (Prueba del Acido)

		<u>2015</u>		<u>2014</u>	
<u>Efectivo</u>	=	478.058.853	30,91	153.427.049	13,07
Pasivo Circulante		15.464.561		11.741.676	

B) Índice de Solvencia Total

<u>Activo Circulante</u>	=	538.076.534	19,36	195.785.379	8,68
Pasivo Total		27.787.402		22.562.860	

C) Nivel de Endeudamiento

<u>Pasivo Total</u>	=	27.787.402	0,03	22.562.860	0,04
Patrimonio		916.847.975		534.170.762	

D) Endeudamiento

<u>Deuda Patronal</u>	=	31.017.197	0,036	19.897.421	0,041
Ahorros Estatutarios		860.061.851		484.361.036	

E) Posición de los Préstamos

<u>Préstamos Totales (netos)</u>	=	389.966.927	0,43	340.826.973	0,64
Ahorros + U.N.D		916.847.975		534.170.762	

F) Posición del Efectivo

<u>Efectivo de acuerdo código</u>	=	478.058.853	0,52	153.427.049	0,29
Patrimonio		916.847.975		534.170.762	

CAJA DE AHORRO Y PREVISION SOCIAL DE LOS TRABAJADORES
 DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DE VENEZUELA (CAPSTUCV)
 INDICES FINANCIEROS
 Expresados en Bolívares

	<u>2015</u>		<u>2014</u>	
<u>G) Inversiones Permanentes</u>				
<u>Inversiones Permanentes</u> =	<u>25.871.330</u>	0,03	<u>29.070.878</u>	0,05
Patrimonio	916.847.975		534.170.762	

H) Rentabilidad del Patrimonio

<u>Utilidad</u> =	<u>28.334.352</u>	0,04	<u>23.722.299</u>	0,05
Patrimonio Promedio	725.509.369		463.779.193	

I) Financiamiento de Operaciones Corrientes

<u>Total de Egresos</u> =	<u>34.449.768</u>	0,55	<u>17.731.762</u>	0,43
Total de Ingresos	62.784.120		41.454.060	

J) Capital de Trabajo

Activo. Circ.- Pasivo.Circ. =	538.076.534		195.785.379	
	-15.464.561	522.611.973	-11.741.676	184.043.703

CAJA DE AHORROS Y PREVISION SOCIAL DE LOS TRABAJADORES DE LA
UNIVERSIDAD CENTRAL DE VENEZUELA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

NOTA 1.- CONSTITUCIÓN Y OPERACIONES

La Caja de Ahorros y Previsión Social de los Trabajadores de la Universidad Central de Venezuela, es una Asociación Civil sin fines de lucro, autónoma con personalidad jurídica propia, cuyos asociados son empleados, jubilados y pensionados de la Universidad Central de Venezuela, además del personal administrativo de la Caja de Ahorros. La Asociación se rige por los Estatutos Sociales vigentes, aprobados en Asamblea General Extraordinaria celebrada el 07 de mayo del año 1992, protocolizados en la Oficina Subalterna del Primer Circuito de Registro del Municipio Libertador del Distrito Federal, bajo el número de comprobante 22, folios del 620 al 635, del 3er. Trimestre del año 1992, por la Ley de Cajas de Ahorro y Fondos de Ahorro y por las normas y reglamentos emitidos por la Superintendencia de Cajas de Ahorro, Organismo dependiente del Ministerio de Planificación y Finanzas. Estos estatutos fueron modificados parcialmente en Asambleas Generales Ordinarias y Extraordinaria celebradas en junio de 1998, en diciembre de 2003, en abril de 2006, marzo de 2008, marzo de 2010, marzo de 2011, abril de 2012 y abril de 2014.

La Caja de Ahorro está registrada ante la Superintendencia de Cajas de Ahorro bajo el No. 222 correspondiente al sector Público. Al 31 de diciembre de 2015 contaba con 12.156 asociados (11.153 en 2014), según información suministrada por la Administración de la misma y tiene como finalidad principal establecer y fomentar el ahorro entre sus afiliados, conceder préstamos a un interés solidario, acorde con el fin social de la Caja, entre otros.

NOTA 2.- CAPITAL Y RECURSOS FINANCIEROS

El patrimonio de la Caja está constituido por el aporte de los asociados, el aporte de la Universidad Central de Venezuela, por las donaciones recibidas, por los ingresos extraordinarios de haberes no reclamados por los asociados, según el artículo No. 77 de los estatutos y por las reservas tanto estatutarias como legales. Los recursos provienen de los beneficios obtenidos por los intereses devengados sobre los préstamos otorgados a los asociados y los generados por las colocaciones financieras (plazo fijo, fideicomisos, bonos de la deuda Pública Nacional y cuentas de ahorros) además de las diferentes operaciones comerciales, tales como el arrendamiento de bienes inmuebles a sus asociados y terceros relacionados.

NOTA 3.- DE LA ADMINISTRACIÓN DE LA CAJA Y DE LA POLÍTICA DE PRÉSTAMOS

La Caja de Ahorros está dirigida y administrada por la Asamblea General de Asociados, el Consejo de Administración, el Consejo de Vigilancia y los Comités o Comisiones designadas por algunos de los organismos antes descritos.

Junta Directiva actual:

Miembros Principales

Consejo de Administración

Presidenta:	Hilda Pino
Tesorera:	Yajaira Yacquelyn Dordelly
Sec. de Actas y Correspondencia:	Yajaira Barzora Navas
Sec. de Asuntos Sociales:	Antonio José Rodríguez
Recreación y Turismo:	Noraima Franquiz
Suplentes:	Georgina Arenas
	Ardly Oswaldo Crespo
	Teresa del Carmen Rivas
	Analeth Guanipa
	Mileidy Elena Álvarez

Consejo de Vigilancia

Presidente:	Gil Verina Urbaneja
Vicepresidente:	José Domingo Ojeda
Secretaria:	Anderson Coronel
Suplentes:	Ana Rosa Canache
	Ana Maribel Dávila
	Flérida Alcalá

Comisión Núcleo Maracay

Miembro Principal	Luis Escalona
1er. Vocal	Elvis Vargas
2do. Vocal	Eden Vivas

NOTA 3.- DE LA ADMINISTRACIÓN DE LA CAJA Y DE LA POLÍTICA DE PRÉSTAMOS (Continuación...)

Hasta el 14 de julio de 2014, la Caja de Ahorro estuvo dirigida por:

Junta Directiva

Miembros Principales

Consejo de Administración

Presidenta:	Hilda Pino
Tesorero:	Marco Tulio Hernández
Sec. de Actas y Correspondencia:	María Pastora Piña
Sec. de Asuntos Sociales:	Georgina Arenas
Recreación y Turismo:	Violeta del Carmen Domínguez Pacheco
Suplentes:	Mar y Sol Santiago
	Margarita Torres
	Magaly Susana Mendoza
	Antonio Rodríguez
	Nircia Lugo

Consejo de Vigilancia

Presidente:	Albeniz Blanco
Vicepresidente:	Luis Mendoza
Secretaria:	Flérida Alcalá
Suplentes:	Ana Rosa Canache
	Oscar Espejo
	Belkis Flores

Comisión Núcleo Maracay

Miembro Principal	Roger Cadena
1er. Vocal	José Gutiérrez

NOTA 3.- DE LA ADMINISTRACIÓN DE LA CAJA Y DE LA POLÍTICA DE PRESTAMOS (Continuación...)

Montos máximos y tasas de interés para el otorgamiento de créditos

Para los préstamos a corto, mediano plazo y de emergencia la tasa de interés anual es del 9%, entre 9% y 10% y entre 10% y 12%, respectivamente.

Adquisición de vehículos nuevos: Monto máximo a otorgar, Bs. 200.000 (Bs. 100.000 hasta marzo de 2014.) Vehículos usados y créditos para liberación de reserva de dominio el monto máximo a solicitar asciende a Bs. 150.000 (Bs. 80.000 hasta marzo de 2014.) Estos tipos de créditos se cancelan con una tasa de interés del 12% anual sobre saldos deudores y en un plazo que no excede los 7 años.

Para los préstamos de reparación de vivienda la tasa de interés es del 8%. El monto máximo para esta modalidad de préstamos es de Bs. 200.000, (10.000 hasta marzo de 2014) pagaderos hasta por 10 años.

Créditos Hipotecarios: El monto máximo para esta modalidad de préstamos es hasta de Bs. 400.000. (Bs. 300.000 hasta el mes de marzo de 2014). El plazo de pago es de 25 años como tope máximo y se pueden pactar, a los efectos de cancelar parcialmente el crédito, cuotas anuales o semestrales. Estos créditos se otorgan a una tasa de interés del 6% anual.

Préstamos para turismo y salud: El monto máximo para el primer tipo de crédito indicado es de Bs. 50.000 (Bs. 7.000 hasta marzo de 2014) y se cancela durante un periodo de tiempo que no excede los 36 meses a una tasa de interés anual que oscila entre el 8% y el 9%, dependiendo del destino del viaje. Los créditos por motivos de salud se otorgan hasta un máximo de Bs. 50.000 al 6% anual, pagaderos en un plazo máximo de 36.

Adquisición de medicinas: El monto máximo a otorgar asciende a Bs. 20.000 (7.000 hasta marzo de 2014), pagaderos en un plazo no mayor a 36 meses. Tasa de interés aplicable: 6% anual. Este tipo de crédito sólo aplica para compras que se vayan a realizar en la Farmacia Universitaria, C.A., propiedad de la Caja de Ahorro.

NOTA 4.- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES EN USO

La Caja de Ahorro presenta sus estados financieros siguiendo las prácticas contables adoptadas por la Superintendencia de Cajas de Ahorro. Estas prácticas difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera y de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Venezuela (VEN-NIF). A continuación se indican algunas:

NOTA 4.- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES EN USO
(Continuación...)

- Contabilidad en inflación

La Federación de Colegios de Contadores Públicos de Venezuela estableció los criterios para la aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad (NIC 29) “Información financiera en Economías Inflacionarias” mediante la emisión del Boletín de Adopción BA-VEN-NIF Nro. 2. En éste se establece que las entidades jurídicas deben presentar su información financiera ajustada por los efectos de la inflación, siempre que el valor acumulado de ésta para el año que se reporta sea superior a un dígito.

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, respectivamente, la Caja de Ahorro presenta sus estados financieros basados en el costo histórico, sin reconocer ningún efecto inflacionario en los mismos.

- Intereses ganados.

Los intereses generados por los distintos préstamos, además de los derivados de las distintas modalidades de colocación de fondos, son contabilizados en cuentas de resultados conforme se causan.

- Inversiones permanentes o a largo plazo

Las Inversiones en Inmuebles, Terrenos, Resorts y otras, son registradas originalmente al costo de adquisición más los gastos inherentes. Las mejoras por montos importantes son incorporadas al costo original.

Las inversiones en títulos valores son contabilizadas al costo de adquisición. Las primas o descuentos en compra son amortizadas (os) durante la vigencia del título.

- Activo fijo

Las adquisiciones de activos fijos se registran al costo de adquisición. Las mejoras efectuadas a los activos, cuando alcanzan montos importantes, son capitalizadas. Las reparaciones menores son registradas directamente en los resultados del año. La depreciación se calcula de acuerdo con el método de línea recta, basada en la vida útil estimada para cada uno de los activos.

- Acumulación para prestaciones sociales

La Caja de Ahorro acumula y entera en un fideicomiso el pasivo para indemnización de su personal fijo de acuerdo a lo establecido por la Ley Orgánica del Trabajo vigente. En el caso del personal contratado, esta acumulación se registra en una cuenta de pasivo en los estados financieros. Bajo algunas circunstancias, la Ley prevé el pago de doble indemnización. De acuerdo con la experiencia, la Caja no ha considerado necesario acumular un monto adicional para cubrir posibles pagos por el concepto mencionado.

NOTA 4.- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES EN USO
(Continuación...)

En Providencia número SCA-DS-001-2013 de fecha 24 de enero de 2013 emitida por la Superintendencia de Cajas de Ahorro y publicada en Gacetas Oficiales de la República Bolivariana de Venezuela números 40.128 y 6.095 de fecha 13 de marzo de 2013, se emitió el Manual de Contabilidad para Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro similares, el cual además incluye el clasificador de partidas actual. La vigencia de esta Providencia inicialmente estaba prevista para el 30 de junio de 2013 pero fue diferida hasta el 31 de diciembre de 2013, según aviso oficial emitido por el Órgano Rector en fecha 17 de diciembre de 2013. Hasta la fecha de emisión del presente informe, la aplicación definitiva de dicha resolución no ha sido informada.

Entre las diferencias de reconocimiento y contabilización más relevantes entre este nuevo manual y las normas aplicables hasta la fecha, destacan:

- El ingreso por intereses de todos los créditos se reconoce sobre la base devengada. Se elimina el reconocimiento sobre la base cobrada.
- Se establece la vida útil para cada tipo de activo fijo.
- Se prohíbe el cobro y registro de intereses cobrados por anticipado.
- Las inversiones en títulos y sus correspondientes intereses se discriminan de acuerdo al plazo contratado.

NOTA 5.- EFECTIVO EN CUENTAS CORRIENTES

La cuenta indicada al 31 de diciembre de 2015 y de 2014 incluía lo siguiente:

BANCO	CUENTA NUMERO	MONTO Bs. 2015	MONTO Bs. 2014
Banco Mercantil	0105-0033-83-103320075-1	5.727	5.782
Banco Venezolano de Crédito	0104-0008-25-008027309-6	3.106	3.182
Banco Provincial	0108-0582-10-010000042-9	202.708	22.336
Banco Mercantil	0105-0191-13-119103283-3	257.978	2.455.359
Banco Nacional de Crédito	0191-0095-21-219501498-6	10.935	10.935
Bancaribe	0114-0159-75-15970	44.210	-
Banco Activo	0171-0002-51-400009	64.448	-
Banco de Venezuela (US\$ 1.515.918 al 31-12-2015)	00019091	9.526.485	-
TOTAL		10.115.597	2.497.594

Durante el año finalizado el 31 de diciembre de 2015, la Caja de Ahorro abrió una cuenta en moneda extranjera a través del Banco de Venezuela con la finalidad de diversificar el riesgo de disponibilidad del efectivo en moneda foránea.

NOTA 6.- CUENTAS DE AHORROS Y CERTIFICADOS DE AHORROS

El efectivo invertido en Cuentas de Ahorros y Certificados de Ahorros se distribuía al 31 de diciembre de 2015 y 2014 así:

BANCO	CUENTA NUMERO	MONTO Bs. 2015	MONTO Bs. 2014
Provincial	0108-0582-00-020001053-7	551.063	370.801
Exterior	0115-0016-13-016107445-1	146.124	28.922
Mercantil	0105-0191-11-719103026-7	11.061.066	13.939.325
Mercantil	0105-0644-15-064404354-7	64.829	57.150
Exterior	Fondo Salud	427.006	250.250
Venezuela	0102-0126-88-010002272-6	129.707	117.296
Bicentenario	0175-0378-26-032-4132311	94.841	83.608
Banco del Tesoro	0163-0216-39-216100006-1	175	345
Banco Occidental de Descuento	1118031772	12.069.584	47.069.351
Banco Nacional de Crédito		601.342	
TOTAL		25.145.737	61.917.048
Ebna Bank (US\$ 44.609 y US\$ 1.313.967 al 31-12-2015 y 31-12-2014)	202010/443/01	280.340	8.257.230
		25.426.077	70.174.278

Durante el año finalizado el 31 de diciembre de 2007, la Caja de Ahorro abrió una cuenta en moneda extranjera en la Entidad Financiera Ebna Bank, con la finalidad de depositar en ella el producto de los intereses derivados de las inversiones en Bonos del Estado denominados en moneda Dólares Americanos. Durante el año finalizado el 31 de diciembre de 2015, esta cuenta generó intereses equivalentes a Bs. 28.040 (Bs. 6.492 al 31 de diciembre de 2014).

La cuenta abierta en el Banco Exterior denominada “Fondo Salud” es de disponibilidad restringida y solo puede ser utilizada para cumplir con el pago de indemnizaciones por el uso del servicio de hospitalización y cirugía del personal administrativo de la Caja.

Las cuentas de ahorro abiertas en Entidades Financieras locales generan intereses a tasas promedio del mercado y al 31 de diciembre de 2015 ascendieron a Bs. 12.177.217. (Bs. 14.547.204 en 2014.)

NOTA 7.- FIDEICOMISOS BANCARIOS

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, respectivamente, el saldo de la cuenta de Fideicomisos Bancarios se encuentra discriminado como sigue:

ENTIDAD FINANCIERA	SALDO AL 31-12-2015	SALDO AL 31-12-2014
Banco del Caribe	90	78
Banco de Venezuela	29.051	26.426
Banesco, Banco Universal, C.A.	27.157	24.037
Total	56.298	50.541

En fecha 05 de agosto de 2004 la Caja de Ahorro suscribió un contrato de Fideicomiso con el Banco de Venezuela, S.A., Banco Universal, con la finalidad de invertir y administrar cantidades de dinero dirigidas a la compra de títulos valores indicados en el cuerpo del mismo. La vigencia del referido contrato era de 12 meses, pudiéndose prorrogar por periodos iguales, a menos que el Fideicomitente manifestara lo contrario.

En fecha 10 de agosto de 2006, la Caja de Ahorro y la Entidad Financiera Banesco, Banco Universal, C.A., suscribieron un contrato de Fideicomiso de Inversión. La vigencia de este contrato de Fideicomiso era de un año contado desde la fecha indicada, pudiendo ser prorrogado por periodos iguales, siempre que la Caja de Ahorro no manifestara su intención de no renovarlo. Los rendimientos que produjera el capital fideicomitado sería capitalizado e invertido en la misma forma usada para los aportes. La remuneración a cobrar por la Entidad Financiera por concepto de manejo y administración, de acuerdo a lo estipulado en la cláusula novena del contrato en cuestión, será del 0,15% anual, calculado sobre el promedio del Fondo Fiduciario.

NOTA 8.- DEPOSITOS A PLAZO FIJO

Al 31 de diciembre de 2015, los depósitos a plazo fijo estaban conformados por:

ENTIDAD	NUMERO DOCUMENTO	FECHA EMISIÓN	FECHA VENCIMIENTO	TASA %	MONTO
Banco Nacional de Crédito	147945	28-12-2015	28-03-2016	15%	25.000.000
Banco Nacional de Crédito	147943	28-12-2015	28-03-2016	15%	50.000.000
Banco Nacional de Crédito	147873	21-12-2015	22-02-2016	15%	31.583.272
Banco Nacional de Crédito	147872	21-12-2015	22-02-2016	14,75%	21.474.739
Banco Activo	1000103960	09-10-2015	08-01-2016	14,50%	20.708.889
Banco Activo	1000104674	03-11-2015	12-01-2016	15%	31.125.000
Banco Activo	1000106217	28-12-2015	26-02-2016	14,50%	49.900.000
Bangente, C.A.	7470BPCV0023175	10-11-2015	11-01-2016	15%	45.650.000
Bangente, C.A.	7470BCPV0024064	23-12-2015	22-03-2016	15,50%	37.899.563
Bangente, C.A.	7470BPCV0024052	28-12-2015	28-03-2016	15,50%	30.350.416
					<u>343.691.879</u>

NOTA 8.- DEPOSITOS A PLAZO FIJO (Continuación...)

Al 31 de diciembre de 2014, los depósitos a plazo fijo estaban conformados por:

ENTIDAD	NUMERO DOCUMENTO	FECHA EMISIÓN	FECHA VENCIMIENTO	TASA %	MONTO Bs.
Banco del Caribe	1470DPF0042381	19-12-2014	18-02-2015	15%	40.000.000
Banco del Caribe	1470DPF0042422	22-12-2014	20-02-2015	15%	40.000.000
					<u>80.000.000</u>

NOTA 9.- BONOS DE LA DEUDA PUBLICA

Al 31 de diciembre de 2015, la Caja de Ahorro mantenía inversiones en Bonos y Obligaciones de la deuda Pública Nacional en moneda local y extranjera, según se describe a continuación:

ENTIDAD	NUMERO DOCUMENTO	FECHA EMISIÓN	FECHA VENCIMIENTO	TASA %	MONTO Bs.
Banco Central de Venezuela	IDBS00216-0087	27-11-2015	25-02-2016	16,50	80.000.000
Banco Central de Venezuela	IDBS01015-0069	23-10-2015	21-01-2016	16,50	10.000.000
Banco Central de Venezuela	IDBS00316-0068	04-12-2015	03-03-2016	16,50	5.200.000
Total Bonos en Bs.					<u>95.200.000</u>
Bonos Soberanos 2016	USP97475AF73	28-11-2015	26-02-2016	5,75	2.956.716
Total Bonos					<u>98.156.716</u>

Las inversiones en títulos emitidos por el Banco Central de Venezuela corresponden a instrumentos de inversión directa, mediante adjudicación primaria del ente emisor.

El título en moneda extranjera denominado Bono Soberano 2016, equivale a la cantidad de US\$ 470.000, calculados al tipo de cambio de Bs. 6,2843/US\$ 1.

Al 31 de diciembre de 2015, esta cuenta incluía la inversión en Bonos emitidos por la República Argentina denominados Boden 2015, por la cantidad equivalente a US\$ 10.900. Estos bonos fueron redimidos y cobrados por la Caja de Ahorro a su vencimiento. (Ver nota 16.)

NOTA 10.- OTRAS COLOCACIONES

El saldo de la cuenta de otras colocaciones al 31 de diciembre de 2015 y 2014, se discriminaba de la siguiente manera:

Al 31 de diciembre de 2015

ENTIDAD	NUMERO DOCUMENTO	FECHA EMISIÓN	FECHA VENCIMIENTO	MONTO Bs.
Proyecto Bolívar				535.287
Total				<u>535.287</u>

NOTA 10.- OTRAS COLOCACIONES (Continuación...)

Al 31 de diciembre de 2014

ENTIDAD	NUMERO DOCUMENTO	FECHA EMISIÓN	FECHA VENCIMIENTO	MONTO Bs.
Proyecto Bolívar				535.287
Total				<u>535.287</u>

Durante el año finalizado el 31 de diciembre de 1999, la Caja de Ahorros efectuó inversiones en la compañía denominada Sigma Mercado de Capitales, C.A. por la cantidad de Bs. 507.241, de las cuales Bs. 185.021 vencieron en noviembre de 1999 y Bs. 322.221 durante diciembre del mismo año. Estas inversiones generaron intereses por la cantidad de Bs. 28.045.

Debido a que a la fecha de vencimiento de las inversiones, éstas no fueron canceladas por el ente emisor y a la información contenida en la Resolución número 288-99 de fecha 29 de octubre de 1999, emitida por la Comisión Nacional de Valores, en la cual se destaca que la compañía indicada en el párrafo anterior no estaba autorizada a efectuar operaciones de intermediación de Títulos Valores por este ente rector, se procedió a la cobranza extrajudicial de los valores vencidos, obteniendo, según se evidencia en documento público notariado en la Notaría Pública Séptima del Municipio Chacao del Estado Miranda, el día 23 de diciembre de 1999, el pago a cuenta del monto en Bolívares invertido más los intereses causados con la cesión de 602.056 acciones de la Compañía denominada Proyecto Bolívar A.V.V..

Estas acciones serían rescatadas en el término de 30 días siguientes a la firma del documento de cesión comentado, con derecho a una prórroga equivalente a 30 días más, siempre y cuando se hubiesen rescatado en el primer plazo por lo menos el 50% del total de las acciones. Estas acciones no fueron rescatadas en las fechas previstas.

En febrero de 2000, la Compañía Proyecto Bolívar A.V.V. solicitó al ente custodio de las acciones Títulos Venezolanos, C.A. (T.I.V.E.N.C.A.) el traspaso extrabursátil de 602.056 acciones a nombre de la Caja de Ahorro, las cuales tienen un valor nominal de US\$ 1 por acción más una prima en emisión, que para la fecha de colocación (aprobada en julio de 1997 por la Comisión Nacional de Valores) determinaban un precio unitario por título de Bs. 1.

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014 respectivamente, aún se desconoce si este proyecto sería ejecutado y por lo tanto, el valor de mercado de la acción y el retorno de esta inversión a esta fecha es incierto.

NOTA 11.- RETENCIONES Y APORTES POR COBRAR

Al 31 de diciembre de 2015 y de 2014 las cuentas de retenciones y aportes por cobrar se discriminaban como sigue:

CONCEPTO	MONTO Bs. 2015	MONTO Bs. 2014
Aportes de los Socios	7.824.448	3.662.815
Retenciones de los Socios	12.670.347	9.885.262
Aportes Patronales	10.522.402	6.349.344
TOTAL	31.017.197	19.867.421

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014 existe una diferencia entre el saldo de los aportes por cobrar al patrono y retenciones de socios registrados en el balance general adjunto y el confirmado por la Universidad Central de Venezuela, equivalente a Bs. 25.865.909 y Bs. 4.245.253, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2015, la diferencia indicada en el párrafo anterior incluye partidas no contabilizadas por la cantidad de Bs. 16.022.780 que corresponden a aportes y retenciones relativos a incrementos salariales para los años 2015 y 2016 más Bs. 13.190.321 por el mismo concepto para los años 2013-2014.

Al 31 de diciembre de 2014, la diferencia indicada en el párrafo anterior se distribuye así:

Partidas no contabilizadas:

CONCEPTO	MONTO Bs.
Diferencias en aportes	1.220.897
Diferencia en incremento 2013-2014	4.155.640
Otras partidas menores	120.638
Total	5.497.175

Partidas contabilizadas no reportadas por la Universidad Central de Venezuela:

CONCEPTO	MONTO Bs.
Diferencia de pago nómina administrativa, octubre 2011	16.439
Retenciones sobre préstamos, noviembre 2009	883.468
Diferencia en retenciones sobre aportes	106.693
Diferencia en aportes nómina administrativa, obreros y vigilancia	221.799
Diferencia en retención incremento salarial 2012-2013-2014	23.523
Total	1.251.922

NOTA 12.- PRÉSTAMOS

El saldo del rubro aludido al 31 de diciembre de 2015 y 2014 está compuesto de la siguiente manera:

TIPO DE PRESTAMO	MONTO Bs.	MONTO Bs.
	2015	2014
Corto Plazo	13.101.621	11.799.393
Corto Plazo (Otros)	3.512.250	3.738.260
Total corto plazo	16.613.871	15.537.653
Mediano Plazo	81.461.178	67.556.386
Especiales	67.091.264	51.520.171
Vehículos	15.490.076	20.273.133
Hipotecarios	209.310.538	185.939.630
TOTAL	389.966.927	340.826.973

En la cuenta denominada préstamos especiales se incluyen aquellos otorgados por concepto de emergencia, atención de salud, recreación y farmacia por Bs. 64.651.165, Bs. 2.220.560, Bs. 216.701 y Bs. 2.838, respectivamente. (Bs. 50.348.547, Bs. 972.172, Bs. 195.255 y Bs. 4.197 en 2014.)

Al 31 de diciembre de 2015, los intereses devengados por préstamos a socios ascienden a la cantidad de Bs. 31.590.560. (Bs. 24.279.177 al 31 de diciembre de 2014.)

Las políticas y condiciones de otorgamiento de cada uno de los tipos de crédito indicados en el cuadro anterior se explican en detalle en la nota número 4, “Resumen de las principales políticas contables en uso”.

NOTA 13.- OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, respectivamente, las otras cuentas por cobrar estaban conformadas así:

CUENTA	MONTO Bs.	MONTO Bs.
	2015	2014
Alquileres devengados y no cobrados	248.650	206.050
Impuesto al débito bancario	10.166	10.166
Anticipo para gastos a justificar	93.500	43.000
Universidad Central de Venezuela	30.000	30.000
Otras cuentas por cobrar	41.375	137.011
Cuotas vencidas de créditos a largo plazo	-	-
Cuentas por cobrar Farmacia Universitaria, C.A.	5.825.582	4.789.208
Bonos de la Deuda Pública vencidos	-	-
Provisión para cuentas de cobro dudoso	-144.900	-132.300
TOTAL	6.104.373	5.083.135

NOTA 13.- OTRAS CUENTAS POR COBRAR (Continuación...)

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, respectivamente, forma parte del total del rubro referido una cuenta denominada “Alquileres devengados por cobrar”, en la cual se contabilizan entre otros los cánones devengados por el arrendamiento a la Universidad Central de Venezuela de 3 instalaciones propiedad de la Caja. A las fechas indicadas, el monto del arrendamiento pendiente de cancelación por parte del arrendatario asciende a la cantidad de Bs. 144.900 y Bs. 132.300, equivalentes a 138 y 126 meses, respectivamente.

Dado a que a la fecha de los estados financieros correspondientes al año fiscal 2015 y 2014, respectivamente, no se ha efectuado la cobranza total ni parcial del monto revelado, la Administración de la Caja mantiene una acumulación para cubrir posibles pérdidas, que asciende al 31 de diciembre de 2015 a Bs.144.900. (Bs. 132.300 al 31 de diciembre de 2014.)

Adicionalmente a lo indicado, al 31 de diciembre de 2015 se incluye en esta cuenta la cantidad de Bs. 103.750, (Bs. 73.750 en diciembre de 2014) que corresponden al canon de arrendamiento adeudado por la compañía Farmacia Universitaria, C.A. a la Caja y que se deriva del contrato firmado por las partes en julio de 2012 por el uso de los locales propiedad de la última.

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, se mantiene por cobrar la cantidad de Bs. 10.166 que corresponde al débito bancario cargado por error del Banco en la operación de compra de Bonos Soberanos en moneda extranjera, (según se describe en la nota 16). Esta operación fue reclamada por la Caja de Ahorro a la Institución Bancaria correspondiente y a la fecha de cierre no había sido abonada en cuenta.

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, se incluye en este rubro la cantidad de Bs. 30.000 que corresponde a una acreencia registrada con la Universidad Central de Venezuela y que se deriva de un contrato de arras firmado entre la Caja de Ahorro y un tercero sobre una operación de compra venta de un inmueble. Los detalles de esta situación se explican en la nota 29 de Contingencias y Compromisos. A la fecha de elaboración de este informe este monto no ha sido reconocido por el patrono.

El monto por cobrar a la entidad Jurídica Farmacia Universitaria, C.A., que asciende al 31 de diciembre de 2015 a la cantidad de Bs. 5.825.582 (Bs.4.789.208 al 31 de diciembre de 2014), está conformado por préstamos otorgados por la Caja a dicha entidad para la compra de inventario y para sufragar el costo de la adquisición de mobiliario y equipos necesarios para su funcionamiento, además de algunos gastos operativos e inventarios. Detalles de esta operación se comentan en la nota 17 de estos estados financieros.

NOTA 14.- INTERESES DEVENGADOS POR COBRAR SOBRE DEPOSITOS A PLAZO FIJO

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014 se encuentran registradas en este rubro las siguientes cuentas:

CONCEPTO	MONTO Bs. 2015	MONTO Bs. 2014
Banco Progreso	290	290
Banco Profesional	1.799	1.799
Banco del Caribe	1.139.808	350.000
Banco Nacional de Crédito	313.334	-
Banco Activo	1.528.666	-
Sub total	<u>2.983.897</u>	<u>2.089</u>
Provisión para intereses por cobrar	<u>-2.089</u>	<u>-2.089</u>
Total	<u><u>2.981.808</u></u>	<u><u>350.000</u></u>

NOTA 15.- OTROS INTERESES POR COBRAR

Los intereses por cobrar incluidos en este rubro al 31 de diciembre de 2015 y 2014 están conformados por:

CONCEPTO	MONTO Bs. 2015	MONTO Bs. 2014
Banco de Venezuela	1.353	1.264
Intereses sobre Fideicomisos Bancarios (Nota 7)	3.135	3.467
Intereses sobre Bonos en moneda extranjera Equivalentes a US\$ 165.999 al 31/12/2015 (US\$ 153.199 al 31/12/2014) (Nota 16)	1.043.170	958.256
Instrumentos de Inversión Banco Central de Venezuela	1.627.266	-
TOTAL	<u><u>2.674.924</u></u>	<u><u>962.987</u></u>

NOTA 16.- BONOS DE LA DEUDA PUBLICA

Al 31 de diciembre de 2015, la cuenta de inversiones en bonos de la Deuda Pública, se encontraba conformada como sigue:

TIPO DE TITULO	FECHA VENCIMIENTO	TASA	MONTO Bs.
Bonos Soberanos en moneda extranjera			
Valor nominal US\$ 470.500	Diciembre de 2020	6,00%	2.956.716
Bonos del Sur denominados en US\$, emitidos por la República Bolivariana de Venezuela. Valor nominal US\$ 21.000	Abril 2017	6,25%	86.022
(Custodia Banco Central de Venezuela)			
Bonos del Sur II			
Valor nominal US\$ 2.500	Marzo 2019	5,25%	12.074
Bonos de PDVSA			
Valor nominal US\$ 396.800	Abril 2017	5,25%	2.630.717
(Custodia Banco del Tesoro)			
Bonos de PDVSA			
Valor nominal US\$ 396.800	Abril 2027	5,38%	2.630.717
(Custodia Banco del Tesoro)			
Bonos de PDVSA			
Valor nominal US\$ 198.400	Abril 2037	5,50%	1.315.358
(Custodia Banco del Tesoro)			
Bonos 2023			
Valor nominal US\$ 41.600	Mayo 2023	9,00%	300.636
(Custodia Banco del Tesoro)			
Bonos 2028			
Valor nominal US\$ 41.600	Mayo 2028	9,25%	300.636
(Custodia Banco del Tesoro)			
Bonos Soberanos 2019			
(Valor nominal US\$ 828.000)	Octubre 2019	7,75%	7.284.645
Bonos Soberanos 2024			
(Valor nominal US\$ 828.000)	Octubre 2024	8,25%	7.284.645
Total			<u>24.802.166</u>
Amortización neta de descuentos y Primas en compras			<u>-2.387.667</u>
Total			<u><u>22.414.499</u></u>

NOTA 16.- BONOS DE LA DEUDA PUBLICA (Continuación...)

Al 31 de diciembre de 2015, la cuenta de inversiones en bonos de la Deuda Pública, se encontraba conformada como sigue:

TIPO DE TITULO	FECHA VENCIMIENTO	TASA	MONTO Bs.
Bonos Soberanos en moneda extranjera			
Valor nominal US\$ 470.500	Febrero de 2016	5,75%	2.956.716
Bonos Soberanos en moneda extranjera			
Valor nominal US\$ 470.500	Diciembre de 2020	6,00%	2.956.716
Bonos del Sur denominados en US\$, emitidos por la República Bolivariana de Venezuela. Valor nominal US\$ 21.000	Abril 2017	6,25%	86.022
(Custodia Banco Central de Venezuela)			
Bonos del Sur II			
Valor nominal US\$ 2.500	Marzo 2019	5,25%	12.074
Bonos de PDVSA			
Valor nominal US\$ 396.800	Abril 2017	5,25%	2.630.717
(Custodia Banco del Tesoro)			
Bonos de PDVSA			
Valor nominal US\$ 396.800	Abril 2027	5,38%	2.630.717
(Custodia Banco del Tesoro)			
Bonos de PDVSA			
Valor nominal US\$ 198.400	Abril 2037	5,50%	1.315.358
(Custodia Banco del Tesoro)			
Bonos 2023			
Valor nominal US\$ 41.600	Mayo 2023	9,00%	300.636
(Custodia Banco del Tesoro)			
Bonos 2028			
Valor nominal US\$ 41.600	Mayo 2028	9,25%	300.636
(Custodia Banco del Tesoro)			
Bonos Soberanos 2019			
(Valor nominal US\$ 828.000)	Octubre 2019	7,75%	7.284.645
Bonos Soberanos 2024			
(Valor nominal US\$ 828.000)	Octubre 2024	8,25%	7.284.645
Total			<u>27.758.882</u>
Amortización neta de descuentos y Primas en compras			<u>-2.013.616</u>
Total			<u>25.745.266</u>
Porción circulante			
Bonos denominados BODEN 15.			
Valor nominal US\$ 8.400	Octubre 2015	7,00%	50.412
(Custodia Banco de Venezuela)			
Boden 2015	Octubre 2015	7,00%	17.690
Valor nominal US\$ 2.500			
Amortización de prima en compra			354
Total porción circulante			<u>68.456</u>

NOTA 16.- BONOS DE LA DEUDA PUBLICA (Continuación...)

Los Bonos Soberanos con vencimiento en los años 2019 y 2024, fueron adquiridos en octubre de 2009, a un precio equivalente al 140% de su valor nominal. Estos títulos generan intereses del 7,75% y 8,25% anual, cobrados mediante cupones semestrales que vencen en abril y octubre de cada año. Al 31 de diciembre de 2015, el total de intereses causados asciende a la cantidad de US\$ 132.480, equivalentes a la cantidad de Bs. 832.531. (Bs. 832.531, equivalentes a US\$ 132.480 al 31 de diciembre de 2014.)

Los Bonos Soberanos con vencimiento en los años 2023 y 2028, fueron adquiridos en mayo de 2008, cancelando una prima equivalente al 15% de su valor nominal. Estos títulos generan intereses equivalentes al 9% y 9,25% anual, respectivamente, cancelados semestralmente. A la fecha de cierre de la Caja, esta inversión había generado rendimientos que suman la cantidad de US\$ 7.592, equivalentes a Bs. 47.710. (Bs. 47.710, equivalentes a US\$ 7.592 al 31 de diciembre de 2014.)

Los Bonos denominados PDVSA fueron adquiridos durante el año finalizado el 31 de diciembre de 2007 a un precio del 112,6% calculado sobre su valor nominal. Al cierre de operaciones fiscales correspondientes al año 2015, estos títulos habían generado intereses por la cantidad de US\$ 53.072, equivalentes a Bs. 333.516. (Bs. 333.647 al 31 de diciembre de 2014, equivalentes a unos US\$ 53.093.)

Los Bonos denominados Soberanos, con vencimiento en los años 2016 y 2020 han generado al 31 de diciembre de 2015, intereses por la cantidad de US\$ 55.284, equivalentes a Bs. 347.414. (Bs. 347.414 al 31 de diciembre de 2014, equivalentes a US\$ 55.284.)

NOTA 17.- INVERSIONES FIJAS Y HABITACIONALES

El saldo al 31 de Diciembre de 2015 y 2014 se encontraba distribuido como sigue:

INVERSIÓN	MONTO Bs.	MONTO Bs.
	2015	2014
Resort La Vista (Rio Chico)	1.722.654	1.722.654
Costa Azul Plaza (Porlamar)	1.009.537	878.318
Villas Isla Del Rey (Porlamar)	319.729	319.729
Apartamentos Los Naranjos (Maracay)	4.911	4.911
Farmacia	400.000	400.000
TOTAL	3.456.831	3.325.612

Las inversiones turísticas (Resort la Vista, Costa Azul Plaza y Villas Isla del Rey) son utilizadas por la Caja de Ahorros para arrendarlas a los asociados a tarifas preferenciales.

Durante el año finalizado el 31 de diciembre de 2014, la Caja de Ahorro efectuó trabajos de remodelación en los apartamentos ubicados en el edificio Costa Azul Plaza, desembolsando unos Bs. 529.000.

NOTA 17.- INVERSIONES FIJAS Y HABITACIONALES (Continuación...)

Al 31 de diciembre de 2015, los estados financieros reflejan una pérdida neta de Bs. 2.332.325 (Bs. 1.243.243 en 2014), derivada directamente de la operación de estas inversiones. (Determinada al comparar los ingresos por arrendamientos menos los gastos directos por condominio.) (Ver nota 28).

El 21 de febrero de 2011, ante la Notaría Pública Décimo Séptima del Municipio Libertador del Distrito Capital, la Caja de Ahorro y los accionistas de la compañía denominada Farmacia Universitaria, C.A., firmaron un contrato de opción de compra venta del respectivo Fondo de Comercio, el cual funciona en los inmuebles objeto del pacto de compra venta ya comentado en esta nota. El precio de dicho Fondo se estableció en la cantidad de Bs. 400.000, de los cuales se anticipó la suma de Bs. 100.000.

En fecha 31 de marzo de 2011 y según documento notariado en la Notaría Décimo Séptima del Municipio Libertador del Distrito Capital la Caja de Ahorro concretó la adquisición de las acciones referidas en el párrafo anterior, mediante la cancelación del remanente de esta operación, es decir, la cantidad de Bs. 300.000

NOTA 18.- ACTIVOS FIJOS

El 21 de febrero de 2011, ante la Notaría Pública Décimo Séptima del Municipio Libertador del Distrito Capital, la Caja de Ahorro firmó un contrato de pacto de compra venta con un tercero para la adquisición de 2 inmuebles ubicados en la planta baja del Edificio denominado 12 de Mayo, ubicado en la Avenida Paseo los Ilustres, Urbanización los Chaguaramos, Parroquia San Pedro del Municipio Libertador, con la finalidad de desarrollar en ellos el proyecto de farmacia para los Socios de la Caja de Ahorro. El precio de los referidos inmuebles asciende a la cantidad de Bs. 3.000.000, de los cuales se anticiparon en la fecha de la firma del documento en referencia, Bs. 900.000.

En fecha 31 de marzo de 2011 y según documento notariado en la Notaría Décimo Séptima del Municipio Libertador del Distrito Capital la Caja de Ahorro concretó la compra de los inmuebles señalados en el párrafo 3 de esta nota, mediante la protocolización del documento respectivo y pago de Bs. 2.100.000, en fecha 01 de abril de 2011.

Durante el año finalizado el 31 de diciembre de 2011, la Caja de Ahorro contrató la ejecución de obras civiles para el acondicionamiento de los locales en los cuales funcionará la Farmacia adquirida. Los trabajos fueron culminados en el año 2012 habiendo desembolsado la cantidad de Bs. 2.176.848 por este concepto.

NOTA 19.- CARGOS DIFERIDOS

Al 31 de diciembre de 2015 se incluye en la cuenta otros pagos anticipados la cantidad de Bs. 600.000 desembolsados para cubrir gastos derivados de la administración del condominio de la Vista International Resort para los meses de noviembre y diciembre de 2015.

En fecha 18 de diciembre de 2012, la Caja de Ahorro y la compañía Funeraria Vallés, C.A., suscribieron un contrato para la utilización de 300 cupos funerarios por la cantidad de Bs. 4.200.000. De este total se anticipó la cantidad de Bs. 2.100.000 en el año 2012 y la diferencia se canceló en el año 2013.

Del total de cupos contratados al 31 de diciembre de 2013 quedan pendientes por utilizar 42 cupos, equivalentes a Bs. 588.000, cifra incluida en la cuenta Otros Pagos Anticipados.

Durante el año finalizado el 31 de diciembre de 2014, los cupos funerarios indicados en el párrafo anterior, fueron consumidos en su totalidad, cifra mostrada en el estado de resultados anexo, en la cuenta denominada Otras Primas y Gastos.

NOTA 20.- OTROS ACTIVOS

Este rubro al 31 de diciembre de 2015 y 2014 se encontraba formado por las siguientes cuentas:

CUENTA	MONTO Bs. 2015	MONTO Bs. 2014
Obras de Arte	14.745	14.745
TOTAL	14.745	14.745

NOTA 21.- CUENTAS POR PAGAR POR REINTEGROS

Las cuentas a pagar a socios al 31 de diciembre de 2015 y 2014, se conforman como sigue:

CUENTA	MONTO Bs. 2015	MONTO Bs. 2014
Reintegros	4.513.429	4.575.757
TOTAL	4.513.429	4.575.757

Las cuentas a pagar por reintegros incluyen entre otras, todas las diferencias detectadas entre las cuotas a cobrar a los socios por préstamos otorgados y las efectivamente descontadas por la nómina de la Universidad Central de Venezuela.

NOTA 22.- CUENTAS POR PAGAR A EX SOCIOS

Las cuentas a pagar a ex socios al 31 de diciembre de 2015 y 2014, respectivamente, incluyen aquellos haberes netos de afiliados que fallecieron durante ese año y a la fecha indicada sus familiares no los habían reclamado.

NOTA 23.- DIVIDENDOS POR DISTRIBUIR

Esta cuenta incluye al 31 de diciembre de 2015 la cantidad de Bs. 2.012.153 (Bs. 2.352.788 al 31 de diciembre de 2014) correspondientes al total de los dividendos decretados en años anteriores no reclamados por sus beneficiarios.

NOTA 24.- OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre de 2015 se incluye en esta cuenta la deuda pendiente de pago con la Funeraria Vallés, C.A. por la cantidad de Bs. 3.052.640, equivalentes a 48 cupos funerarios utilizados por Socios o familiares de éstos entre el mes de junio y noviembre de 2015.

Además de lo indicado, al 31 de diciembre de 2015 se incluye una cuenta denominada “Cuentas por pagar Universidad Central de Venezuela” por la cantidad de Bs. 512.987, (Bs. 441.121 al 31 de diciembre de 2014) en la que se contabilizan todas las cuotas recibidas del Patrono que no corresponden por diferentes motivos a los asociados de la Caja.

NOTA 25.- OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA

En enero de 2010, mediante la entrada en vigencia del Convenio Cambiario número 14, el Gobierno Nacional anunció la devaluación del tipo de cambio de la moneda de la moneda local con respecto al Dólar Americano, determinando dos niveles de conversión. El primero, equivale a una tasa de BsF. 2,5935 para operaciones activas y y Bs.F 2,60/US\$ 1 para aquellas pasivas, y será destinada para un conjunto de sectores de la economía, entre ellos los alimentos (para importaciones necesarias), la salud (maquinarias y equipos), equipos para el desarrollo nacional y Ciencia y Tecnología (que incluyen librerías, útiles escolares), entre otros.

El segundo nivel, determinado a una tasa de cambio de Bs.F. 4,2893 para operaciones activas y de BsF. 4,30/US\$ 1 para operaciones pasivas, que aplicará a importaciones efectuadas por los sectores de comercio, telecomunicaciones, química, informática, cauchos, plásticos, electrodomésticos, electrónica, construcción, gráfica, tabaco y bebidas.

NOTA 25.- OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA (Continuación...)

Posteriormente, mediante Resolución emitida por el Banco Central de Venezuela, signada con el número 10-01-02, de fecha 28 de enero de 2010, se determinó la valoración y registro contable de los títulos emitidos por el sector Público Nacional denominados en moneda extranjera al tipo de cambio de cuatro Bolívars con treinta céntimos (Bs. 4,30) por Dólar de los Estados Unidos de América, con excepción de los Títulos de Capital Cubierto emitidos por el sector Público Nacional, los cuales se deben contabilizar al tipo de cambio de Bs. 2,5935 por Dólar de los Estados Unidos de América.

En diciembre de 2010 y publicado en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela número 39.584 y con vigencia a partir del 01 de enero de 2011, el Convenio Cambiario 14 ya aludido fue modificado a los efectos de unificar la conversión cambiaria aplicable a las operaciones en moneda extranjera a la tasa de Bs. 4,2893/US\$ 1 para operaciones de compra y Bs. 4,30/US\$ 1 para las operaciones de venta de divisas. En consecuencia, la Caja de Ahorro ajustó el costo de las inversiones en títulos valores denominados "Títulos de Capital Cubierto" que mantenía al 31 de diciembre de 2011 a la tasa de Bs. 2,60/US\$ 1.

Con fecha 08 de febrero de 2013, el Ejecutivo Nacional de la República Bolivariana de Venezuela y el Banco Central de Venezuela emitieron el Convenio Cambiario número 14, el cual deroga el Convenio Cambiario número 14 de fecha 30 de diciembre de 2010, el Convenio Cambiario número 15 del 10 de enero de 2011, el artículo número 5 del Convenio Cambiario número 12 del 15 de julio de 2010 y cualquier otra disposición que colida con lo establecido en el texto del mismo.

En este convenio se establece, entre otras disposiciones: "A partir del 09 de febrero de 2013, se fija el tipo de cambio de Bs. 6,2842 por Dólar de los Estados Unidos de América, para el pago de la deuda pública externa. Este tipo de cambio será aplicable a la compra en el mercado primario y en moneda nacional de títulos de la República o de sus entes descentralizados emitidos o por emitirse en divisas."

NOTA 26.- OTROS INGRESOS

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, respectivamente, este renglón lo conformaban las siguientes cuentas:

CUENTA	MONTO Bs.	MONTO Bs.
	2015	2014
Ingresos diversos	-	5.581
Ajustes de años anteriores	1.467.609	50.500
TOTAL	1.467.609	56.081

NOTA 27.- OTRAS PRIMAS Y GASTOS

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, este rubro estaba conformado por:

CUENTA	MONTO Bs. 2015	MONTO Bs. 2014
Otras Primas	-	-
Servicios Funerarios	9.062.213	4.095.763
TOTAL	9.062.213	4.095.763

En la cuenta de gastos por Servicios Funerarios al 31 de diciembre de 2015 se incluye el costo de 152 cupos utilizados en la Funeraria Vallés, C.A. durante el año, equivalentes a Bs. 8.770.064. La diferencia, conformada por la cantidad de Bs. 292.149, corresponde al reembolso efectuado por la Caja de Ahorro a aquellos socios o familiares de éstos que no utilizaron las instalaciones de Funeraria Vallés, C.A. u otra afiliada a ésta.

Aparte de lo indicado en el párrafo anterior, Al 31 de diciembre de 2014 se incluye en esta cuenta la cantidad de Bs. 3.146.000 equivalentes a 143 cupos utilizados por Socios de la Caja hasta la fecha indicada a través de los servicios prestados por la Funeraria Vallés, C.A. fuera del convenio suscrito en 2012. La diferencia, conformada por la cantidad de Bs. 389.763, corresponde al reembolso efectuado por la Caja de Ahorro a aquellos socios o familiares de éstos que no utilizaron las instalaciones de Funeraria Vallés, C.A. u otra afiliada a ésta.

NOTA 28.- GASTOS DE CONDOMINIO

Del total del gasto relativo mostrado en el estado de resultados al 31 de diciembre de 2015, equivalente a Bs. 2.927.566, Bs.2.049.030 (Bs. 1.446.880 en 2014) corresponde al condominio del Resort La Vista Internacional ubicado en Rio Chico, Estado Miranda.

NOTA 29.- OTROS EGRESOS

Al 31 de Diciembre de 2015 y 2014, este renglón está conformado por las siguientes cuentas:

CUENTA	MONTO Bs. 2015	MONTO Bs. 2014
Viáticos y Pasajes en el País	43.910	24.120
Donaciones	-	5.017
Impuestos Municipales	-	-
Asociaciones	120	2.120
Agasajos y Reuniones	28.630	11.210
Flores y Coronas	33.400	19.483
Alimentos y Bebidas	2.784	40
Medicinas	140	-
Gastos de Notaría y Registro	10.784	9.921
Artículos del hogar	71.643	6.127
Repuestos y gastos de vehículo	17.772	10.095
Comisión elaboración Cesta Ticket	21.055	12.255
Amortización Primas y Descuentos en Bonos	374.008	374.020
Eventos culturales	-	18.863
Otros Egresos	522.977	75.590
TOTAL	1.127.223	568.861

NOTA 30.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

La Asociación Sindical de Trabajadores Bancarios, Transporte de Valores, Corretaje, Vigilancia Bancaria, Bolsa de Valores y Afines del Distrito Federal y Estado Miranda, en representación de los trabajadores de la Caja de Ahorro, mantiene un pliego de peticiones con carácter conflictivo, por la negativa a discutir el contrato colectivo. (Acto realizado en el año 2001). En este caso, la Dirección de Conciliación del Sector Público del Ministerio del Poder Popular para el Trabajo y la Seguridad Social en el año 2005 libró las notificaciones para continuar las discusiones entre las partes involucradas. Este proceso a la fecha de emisión de este informe se encuentra paralizado. Además de lo indicado, cursa ante la Inspectoría del Trabajo reclamación intentada por los trabajadores de la Caja, por incumplimiento de algunas cláusulas del contrato colectivo, tales como, pensión por jubilación, ajuste de salario, seguro de vida, entre otras.

En el mes de agosto de 2011 la Caja de Ahorro asistió a dos actos conciliatorios ante la Inspectoría del Trabajo, sección Conflictos Colectivos, a objeto de discutir el beneficio de jubilación para los empleados de la misma. En dichos actos no hubo acuerdo entre las partes, por lo que se procedió al cierre del proceso ante el Órgano Administrativo y comenzar las actuaciones por la vía jurisdiccional. A la fecha de emisión de este informe la Caja de Ahorro no ha sido notificada por los Tribunales competentes.

Cursan ante la Inspectoría del Trabajo varias reclamaciones, tales como, incumplimiento de cancelar el salario mínimo, entrega de recibos de pago, beneficio previsto en la Ley de Alimentación para los trabajadores y dotación a todos los trabajadores de ropa de trabajo y equipos de protección. Una vez ejercida la evacuación de pruebas, la Caja de Ahorro está a la espera de la Providencia Administrativa correspondiente.

NOTA 30.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (Continuación...)

En el Tribunal Segundo de Sustanciación, Mediación y Ejecución de la Circunscripción Judicial del Estado Aragua, se ventiló la reclamación que interpusiera una ex trabajadora en contra de la Caja a objeto de exigir el otorgamiento de la jubilación. En abril de 2005 este caso fue sentenciado por el referido Tribunal ordenando a la Caja de Ahorro el otorgamiento del beneficio reclamado. En el año 2014 tuvo lugar una audiencia de mediación ante la Fiscalía del Estado Aragua. Se está a la espera de la próxima citación a los efectos de ingresar a la referida trabajadora en la nómina de jubilados.

Al 31 de diciembre de 2014 cursaban por ante los Tribunales Laborales 2 demandas interpuestas por una ex empleada y un empleado activo que se derivan del reclamo de pensión por jubilación. En ambos casos los Tribunales han dictaminado a favor de dichos trabajadores. Durante el año finalizado el 31 de diciembre de 2015, el Tribunal Segundo de Sustanciación y Ejecución en lo Laboral procedió a aplicar medida de ejecución forzosa de la sentencia a favor de la ex empleada, mediante el retiro de la cantidad de Bs. 474.053 de una de las cuentas abiertas en una Institución Financiera a nombre de la Caja de Ahorro.

Al 31 de diciembre de 2014, cursaba ante los Tribunales competentes una demanda intentada por una jubilada de la Caja de Ahorro por el reclamo del aumento del sueldo correspondiente. En febrero de 2016 se dio cumplimiento a la decisión, procediendo a aumentar el monto de su jubilación al valor del salario mínimo.

Bajo el mismo reclamo indicado en el párrafo anterior, en septiembre de 2015 se recibieron 3 demandas de ex trabajadoras jubiladas. Estos casos se encuentran en audiencia preliminar.

Durante el año finalizado el 31 de diciembre de 2015 la Caja de Ahorro fue demandada por una trabajadora por reclamo correspondiente al derecho de jubilación. Esta demanda se encuentra en fase de audiencia preliminar.

Ante el Tribunal 34 de Control se ha introducido un pliego de denuncias realizadas por los miembros de la actual Junta Directiva en contra de sus sucesores. Este caso se encuentra en la Corte de Apelaciones en la jurisdicción Penal a la espera del pronunciamiento del Juez.

En el año finalizado el 31 de diciembre de 2005, se introdujo ante la Fiscalía Primera del Estado Nueva Esparta, una denuncia que efectuara la actual Junta Directiva contra la ciudadana Fedora Vargas por delitos tipificados como estafa agravada y apropiación indebida calificada. Este caso se encuentra en el Tribunal Primero de Juicio de la Circunscripción Judicial del Estado Nueva Esparta, quien decretó la orden de captura de la mencionada ciudadana. Hasta que se produzca la misma, la causa se encuentra paralizada.

En Tribunales de la Circunscripción Judicial del Estado Nueva Esparta se ventila un juicio en contra de la ciudadana Fedora Alejandra Vargas Horacio, con el objeto de solicitar la nulidad de los contratos de arrendamientos que la indicada suscribió con ocupantes ilegales. La decisión de dicho juicio falló a favor de la Caja de Ahorro. Tras solicitar apelación la parte demandada, el Tribunal Superior de la Circunscripción Judicial del Estado Nueva Esparta se pronunció a favor de la Caja de Ahorro reenviando la causa nuevamente al Tribunal de Primera Instancia a los efectos de ejecutar la medida de ejecución de desalojo de los ocupantes de estos inmuebles.

NOTA 30.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (Continuación...)

Durante el año finalizado el 31 de diciembre de 2015, el Tribunal Tercero de Ejecución del Municipio Mariño estableció la medida de desalojo de 4 apartamentos. Esta sentencia se materializó en el mes de enero del año 2016.

En agosto de 1999 la Caja de Ahorro firmó un contrato de opción de compra - venta para un inmueble ubicado en la Avenida Simón Planas de la Urbanización Santa Mónica en Caracas, por la cantidad de Bs. 330.000. Las arras correspondientes ascendían a la cantidad de Bs. 30.000 y el cumplimiento de ejecución de la compra debía efectuarse 60 días contados a partir del 30 de septiembre de 1999.

Este inmueble sería adquirido con la finalidad de funcionar como sede del Servicio Médico de los Empleados Administrativos de la Universidad Central de Venezuela, según se desprende del Acta realizada en el Despacho del Vice Rector Administrativo de la precitada Universidad en fecha 30 de septiembre de 1999. En el mismo mes de agosto, la Universidad Central de Venezuela procedió a cancelar el monto correspondiente a las arras pactadas por cuenta de la Caja de Ahorro y en octubre de ese mismo año procedió a ordenar el descuento correspondiente a los aportes adeudados para los meses de agosto y septiembre, más la cantidad de Bs. 300.000 entregados el 04 de octubre de 1999 para la cancelación de la operación.

En fecha 05 de octubre de 1999, los Consejos de Administración y Vigilancia de la Caja emitieron un Acta en la cual se niega la posibilidad de realizar la operación descrita y proceden a devolver a la Universidad Central de Venezuela el monto recibido, equivalente a la cantidad de Bs. 300.000. Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, respectivamente, se reflejan en los estados financieros de la Caja de Ahorro una cuenta por cobrar a la Universidad Central de Venezuela por Bs. 30.000, correspondientes al monto cancelado por ésta al vendedor y descontados de los aportes de los meses de agosto y septiembre de 1999.

Al 31 de diciembre de 2015

Al 31 de diciembre de 2014

1	ACTIVO		
11	CIRCULANTE		
111	EFFECTIVO		
11102	Caja Chica	907.012	295.529
11103	Banco Cuentas Corrientes	11.077.701	2.797.458
11104	Banco Cuentas de Ahorro	25.426.077	70.174.278
11106	Depósitos a Plazo Fijo	343.691.879	80.000.000
11107	Fideicomisos Bancarios	56.298	50.541
11108	Bonos de la Deuda Pública	98.156.716	68.456
11109	Otras Colocaciones	535.287	535.287
	TOTAL EFECTIVO	479.850.970	153.921.549
112	CUENTAS POR COBRAR		
11201	Aportes de Socios	7.824.448	3.662.815
11202	Retenciones de Socios	12.670.347	9.885.262
11203	Aporte del Patrono	10.522.402	6.349.344
11207	Seguros Colectivos por Cobrar	190	190
11208	Préstamos a Corto Plazo por cobrar	16.613.871	15.537.653
11209	Reclamos a empresas de Seguros	7.779	7.392
11210	Cuentas por cobrar ex socios	408.123	422.808
11219	Otras Cuentas por cobrar	278.792	246.208
	TOTAL DE CUENTAS POR COBRAR	48.325.951	36.111.672
113	INTERESES DEVENGADOS POR COBRAR		
11301	Intereses Devengados Certificados de Ahorros		
11302	Intereses Devengados sobre Depósitos a Plazo Fijo	2.981.808	350.000
11304	Otros intereses por cobrar	2.674.924	962.987
	TOTAL INTERESES DEVENGADOS POR COBRAR	5.656.732	1.312.987
115	INVENTARIOS DE MERCANCIAS		
11502	Inventarios de medicinas y otros	1.819.604	1.173.688
	TOTAL INVENTARIOS DE MERCANCIAS	1.819.604	1.173.688
116	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		
11603	Seguros Pagados por Anticipado	220.080	102.331
	Impuestos prepagados	159.217	132.396
	TOTAL GASTOS PAGADOS ANTICIPADO	379.297	234.727
	TOTAL ACTIVO CIRCULANTE	536.032.553	192.754.623
121	PRESTAMOS POR COBRAR		
12101	Préstamos a Mediano Plazo	81.461.178	67.556.386
12103	Préstamos Especiales	154.015.998	51.520.171
12104	Préstamos de Vehículos	15.490.076	20.273.133
12105	Préstamos Hipotecarios	122.385.805	185.939.630
	TOTAL PRESTAMOS POR COBRAR	373.353.056	325.289.320
13	INVERSIONES PERMANENTES		
131	INVERSIONES FIJAS		
13101	Habitacionales	3.056.831	2.925.612
13202	Bonos de la Deuda Pública	22.414.499	25.745.266
	TOTAL INVERSIONES FIJAS	25.471.330	28.670.878
	TOTAL INVERSIONES	25.471.330	28.670.878
14	ACTIVOS FIJOS		
14101	Terrenos	1.770	1.770
14102	Edificaciones	5.490.645	5.490.645
14103	Depreciación Acumulada	-1.105.704	-839.449
14107	Sede de la Caja de Ahorros	2.883.753	2.799.081
14108	Depreciación Acumulada	-1.403.231	-1.260.937
14109	Mobiliario y Equipos de Oficina	2.106.125	1.795.226
14110	Depreciación Acumulada	-1.282.800	-1.120.435
14111	Equipos de Computación	665.686	453.041
14112	Depreciación Acumulada	-530.110	-425.302
14113	Vehículos	5.990	5.990
14114	Depreciación Acumulada	-3.423	-2.824
14115	Instalaciones	55.196	55.196
14116	Depreciación Acumulada	-33.394	-23.446
	TOTAL ACTIVO FIJO	6.850.504	6.928.556
16	CARGOS DIFERIDOS		
161	Gastos de Instalación de Oficina		
163	Programas de Computación (Neto)	48.120	54.346
167	Gastos de organización	23.526	23.420
168	Otros Pagos Anticipados	696.716	16.546
	Plusvalía	138.975	277.948
	TOTAL CARGOS DIFERIDOS	907.337	372.260
17	OTROS ACTIVOS		
171	Depósitos dados en Garantía	20	20
173 01	Otros Activos	14.745	14.745
	TOTAL OTROS ACTIVOS	14.766	14.766
	TOTAL ACTIVO	942.629.545	554.030.401
191	CUENTAS DE ORDEN		
19102	Hipotecas	399.453.871	353.341.700
19105	Otros	2.474.992	785.247
	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	401.928.863	354.126.947

	Al 31 de diciembre de 2015	Al 31 de diciembre de 2014	
2	PASIVO		
21	PASIVO CIRCULANTE		
211	CUENTAS Y EFECTOS POR PAGAR		
21101	CUENTAS POR PAGAR		
2110101	Cuentas por Pagar Varias		
2110105	Reintegros a socios	4.513.429	4.575.757
2110106	Cuentas por pagar a no socios con homologaciones	2.833.535	1.437.518
21103	Honorarios Profesionales	417.777	166.396
	TOTAL CUENTAS Y EFECTOS POR PAGAR	7.764.741	6.179.672
21108	CONTRIBUCIONES POR PAGAR		
2110801	Seguro Social y Paro Forzoso	55.036	31.637
2110802	Ahorro habitacional	22.787	10.383
	TOTAL CONTRIBUCIONES POR PAGAR	77.823	42.021
21109	IMPUESTOS POR PAGAR		
2110901	Por Honorarios Profesionales	10.204	221.550
	TOTAL IMPUESTO POR PAGAR	10.204	221.550
21113	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
2111101	Dividendos por distribuir	2.012.153	2.352.788
2111301	Otras Cuentas por Pagar	7.050.688	3.842.521
	TOTAL OTRAS CUENTAS POR PAGAR	9.062.841	6.195.309
	TOTAL PASIVO CIRCULANTE	16.915.610	12.638.552
221	PROVISION PRESTACIONES SOCIALES		
22101	Provisión para Prestaciones Sociales y otros beneficios	902.468	528.459
	TOTAL PROV. PREST. SOCIALES	902.468	528.459
23	CREDITOS DIFERIDOS		
231	INTERESES DIFERIDOS		
23101	INTERESES DIFERIDOS PRESTAMOS COBRADOS		
2310101	Intereses Diferidos por Préstamos	11.641.817	10.450.449
	TOTAL CREDITOS DIFERIDOS	11.641.817	10.450.449
24	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
241	Otras Cuentas por Pagar	24.634	24.534
	TOTAL DE OTRAS CUENTAS POR PAGAR	24.634	24.534
	TOTAL PASIVO	29.484.529	23.641.994
291	CUENTAS DE ORDEN		
29103	Hipotecas	399.453.871	353.341.700
	Otros	2.474.992	785.247
	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	401.928.863	354.126.947
3	PATRIMONIO		
31	AHORRO ESTATUTARIO		
31101	Ahorro de los Socios disponible	410.664.811	235.750.008
311011	Aporte Oficial o del Patrono disponible	410.664.811	235.750.008
3110111	Aporte Oficial o del Patrono restringido	-	-
31102	Ahorros cancelados no abonados	38.696.791	12.825.583
31103	Aporte oficial del patrono	35.357	35.357
312	Donaciones Recibidas	81	81
314	TOTAL AHORROS ESTATUTARIOS	860.061.851	484.361.036
32	FONDOS DE RESERVAS		
328	Reservas Estatutarias	17.715.930	14.882.495
	TOTAL FONDOS DE RESERVAS	17.715.930	14.882.495
33	RESULTADOS DEL EJERCICIO		
331	Ganancia o Pérdida de Ejercicios anteriores	9.714.209	11.949.202
332	Ganancia o Pérdida del Ejercicio actual	25.653.026	19.195.674
	TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	35.367.235	31.144.876
	TOTAL PATRIMONIO	913.145.016	530.388.407
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	942.629.545	554.030.401

	Periodo de 12 meses terminados Al 31 de diciembre de 2015	Periodo de 12 meses terminados Al 31 de diciembre de 2014	
INGRESOS			
4	INTERESES		
41	INTERESES PRESTAMOS		
411	Intereses Préstamos a Corto Plazo	1.334.170	833.983
41101	Intereses Préstamos Mediano Plazo	7.968.404	5.858.527
41103	Intereses Préstamos Especiales	14.827.403	7.092.876
41104	Intereses Préstamos Hipotecarios	7.460.581	10.493.791
41105	TOTAL INTERESES PRESTAMOS	31.590.559	24.279.177
	INTERESES SOBRE DEPOSITOS		
412	Intereses Cuentas Corrientes y F.A.L.	8.070.078	9.662.985
41201	Intereses Cuentas Ahorros	4.107.139	4.884.219
41203	Intereses Depósitos Plazo Fijo	12.922.340	350.000
41204	Intereses por Fideicomisos Bancarios	5.744	6.002
41206	Intereses Bonos de la Deuda Pública Nacional	4.025.411	1.575.275
41212	TOTAL INTERESES SOBRE DEPOSITOS	29.130.713	16.478.482
	TOTAL INTERESES	60.721.271	40.757.659
421	INGRESOS POR VENTAS		
42102	Ingresos por ventas de Farmacia	17.537.401	5.847.245
	TOTAL INGRESOS POR VENTAS	17.537.401	5.847.245
	INGRESOS POR VENTA DE INMUEBLES		
421	Venta de inmuebles		
42107	TOTAL INGRESOS POR VENTA DE INMUEBLES		
	INGRESOS POR ALQUILERES		
422	Alquiler de Bienes Inmuebles	565.240	610.320
42201	TOTAL INGRESOS POR ALQUILERES	565.240	610.320
	OTROS INGRESOS		
425		1.467.609	56.081
	TOTAL INGRESOS	80.291.521	47.271.305
	COSTO DE VENTAS		
		14.997.417	5.389.549
EGRESOS			
5	GASTOS DEL PERSONAL		
51	REMUNERACIONES		
511	Sueldos	3.938.057	2.931.123
51101	Bono de Transporte	3.040	3.080
51102	Cesta Ticket	909.377	597.269
51103	Horas Extras	33.227	22.659
51104	Otras Remuneraciones Y Bonificaciones	132.673	57.805
51105	TOTAL REMUNERACIONES	5.016.373	3.611.936
	BENEFICIOS SOCIALES Y CONTACTUALES		
512	Prestaciones Sociales Personal	1.313.068	830.170
51201	Intereses Prestaciones Sociales	33.565	30.222
51202	Vacaciones	64.085	55.079
51203	Bono Vacacional	1.017.198	716.981
51204	Bonificación de Fin de Año y otros beneficios	1.409.477	1.004.530
51205	Seguro Social Obligatorio	239.682	171.262
51206	Paro Forzoso	45.288	26.484
51207	Ley de Política Habitacional	59.534	44.721
51208	Aporte de Ahorro de Personal	247.299	155.228
51209	Seguro Hospitalización, Cirugía y Maternidad	312.715	79.019
51210	Uniformes	18.000	12.000
51213	Becas	1.044	1.017
51214	Útiles escolares	80.000	17.600
51215	TOTAL BENEFICIOS SOCIALES Y CONTRACTUALES	4.840.955	3.144.312
	TOTAL GASTO DEL PERSONAL	9.857.328	6.756.248
	GASTOS DE PERSONAL DIRECTIVO		
52	DE LA JUNTA DIRECTIVA		
521	Dietas		
52101	Víaticos y Pasajes	166.059	89.505
52102	Otros Gastos de Personal Directivo	702.237	301.074
52105	TOTAL GASTOS PERSONAL JUNTA DIRECTIVA	868.296	390.579
	GASTOS ASAMBLEA Y PROCESOS ELECTORAL		
522	Gastos de Notaría y Registro		
52201	Gastos Reunión Asamblea	31.500	15.033
52202	Gastos Comisión Electoral	-	53.342
52203	Gastos de Material Electoral	-	12.769
52205	TOTAL GASTOS ASAMBLEA Y PROCESO ELECTORAL	31.500	81.144
	TOTAL GASTOS PERSONAL DIRECTIVO	899.796	471.723

		Periodo de 12 meses terminados Al 31 de diciembre de 2015	Periodo de 12 meses terminados Al 31 de diciembre de 2014
531	SERVICIOS PUBLICOS		
53101	Agua	8.903	8.957
53102	Luz y Aseo Urbano	96.368	73.810
53103	Servicio telefónico	25.735	25.244
53104	Correo y Encomiendas	19.270	14.147
	TOTAL SERVICIOS PUBLICOS	150.275	122.158
532	SERVICIOS PROFESIONALES Y TECNICOS		
53202	Abogados	570.000	31.500
53203	Audidores Externos	493.333	408.000
53205	Sistemas y Procedimientos	105.727	81.614
53206	Otros Honorarios Profesionales	132.700	105.280
53207	Vigilancia y Protección	1.325.646	768.961
53210	Aseo y Limpieza	533.106	372.145
	TOTAL SERVICIOS PROFESIONALES Y TECNICOS	3.160.513	1.767.500
	GASTOS POLIZAS DE SEGUROS		
541	Seguro de Fidelidad	1.168	1.030
54101	Seguro Contra Incendio	329.039	181.008
54102	Seguro Vehículo	10.306	4.291
54103	Otras Primas y gastos	9.062.213	4.095.763
54105	TOTAL GASTOS POLIZA DE SEGURO	9.402.726	4.282.093
	MANTENIMIENTO Y SUMINISTRO.		
551	Formas Impresas	510.468	238.165
55102	Formas Continuas	131.432	152.783
55103	Materia y Aseo de Limpieza	378.589	136.869
55104	Papelera y Utiles de Oficina	301.091	238.786
55105	Materia de Imprenta y Reproducción	1.815.778	369.607
	TOTAL MANTENIMIENTO Y SUMINISTROS	3.137.358	1.136.210
571	REPARACION Y MANTENIMIENTO		
57101	Equipos de Oficina	1.355.967	428.848
57102	Equipos de Computación	24.070	22.180
57104	Instalación	1.617.844	474.680
	TOTAL REPARACION Y MANTENIMIENTO	2.997.882	925.709
572	GASTOS DE DEPRECIACION		
57201	Depreciación Edificios	266.255	265.441
57202	Depreciación Sede Caja de Ahorros	142.294	139.954
57203	Depreciación Mobiliarios y Equipos	219.742	232.275
57204	Depreciación Equipos de Computación	53.656	37.807
57205	Depreciación Vehículos	599	599
57206	Depreciación Instalaciones	9.948	533.001
	TOTAL GASTOS DE DEPRECIACION	692.494	1.209.078
	GASTOS BANCARIOS		
581	Comisiones Bancarias	271.125	25.662
58103	TOTAL GASTOS BANCARIOS	271.125	25.662
	OTROS GASTOS ADMINISTRACION		
591	Avisos y Publicidad	173.559	28.251
59103	Condominios	2.936.259	1.868.252
59105	Impuestos	1.229.755	1.012.328
59111	Pérdida por Cuentas Incobrables	12.600	12.600
59111	Ajuste Ejercicios de años Anteriores	244.353	163.582
59112	Otros Egresos	1.714.333	1.054.518
59113	TOTAL OTROS GASTOS ADMINISTRACION	6.310.860	4.139.633
	TOTAL GASTOS	36.880.356	20.836.013
	RESULTADO DE EJERCICIO	28.413.748	21.045.743
	RESERVA ESTATUTARIA 10%	2.833.435	2.372.230
	GANANCIA EN EL EJERCICIO	25.580.313	18.673.513



15 AÑOS COMPROMETIDOS CON LOS TRABAJADORES