

CRA

CAJA DE AHORRO Y PREVISION SOCIAL
DE LOS TRABAJADORES DE LA
UNIVERSIDAD CENTRAL DE VENEZUELA

ESTADOS FINANCIEROS AL
31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015
E
INFORME DE LOS AUDITORES EXTERNOS





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

Caracas, 26 de abril de 2017

0003081

Ciudadano
Lic. Carlos Briceño
Superintendente de Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro
Y Asociaciones de Ahorro Similares
Presente

Sector Público 222
Número de Asociados 12.156
Rif. J-00094855-0
Capstucv@yahoo.com



Nos dirigimos a ustedes, en la oportunidad de enviarle en anexo, los Estados Financieros al 31/12/2016, auditados por la Firma CAMACHO RODRIGUEZ & ASOCIADOS de acuerdo a las normas y procedimientos que rigen esta Asociación

La Ganancia Acumulada al cierre del Cuarto Trimestre del año 2016, es de Bs. 78.036.220 menos el 10% de Reserva Legal Bs. 7.803.622 nos queda como ganancia neta Bs 70.232.598

Es importante señalar que durante el ejercicio fiscal 2016 se ajustaron las inversiones financieras que tiene la CAPSTUCV en \$ EE UU los cuales pasaron a un diferencial de Bs 10 por cada Dólar, por lo tanto la Utilidad por Diferencial Cambiario obtenido en el año 2016 Bs 20.080.492 solamente se va a distribuir como Dividendos B 9.727.791 que corresponde a los intereses ganados, el resto Bs. 10.352.701 se deduce de la ganancia ya que el vencimiento de estos Bonos son a largo plazo.

En consecuencia, nos llena de orgullo y satisfacción, que a pesar de toda la situación País vivida en el año 2016 con las innumerables dificultades económicas sufridas por nuestra Población, nos complace compartir con nuestro Órgano Contralor que la Ganancia a distribuir en forma de DIVIDENDOS es de Bs. 59.879.894 superando en un 57,41% la Ganancia del año 2015.

Sin otro particular, nos suscribimos de ustedes.

Atentamente
Por la Junta Directiva

Consejo de Administración

Hilda Pino Presidenta	Georgina Arenas Suplente Presid.	Jacqueline Dordelly Tesorera	Yajaira Navas Sec. Actas	Teresa Rivas Supl. Sec. Actas
Antonio Rodríguez Sec. Asuntos Soc.	Analeth Guanipa Sup. Asuntos Soc.	Noraima Franquiz Secret. Turismo y R	Mileidy Álvarez Sup. Turismo y R.	

Consejo de Vigilancia

Gil Verina Urbaneja Presidenta	Ana R. Canache Sup. Presidenta	Jose Ojeda Vicepresidente	Flerida Alcalá Sup. Vicepresidente
Anderson Coronel Secretario	Ana Maribel Davila Sup. Secretario		



Caja de ahorros y previsión
social de los trabajadores.
UCV
PRESIDENCIA
Edificio Sucre al lado Banco Provincial, Urb. Las Acacias
Telfs. 662.88.01 / 662.85.73
Capstucv-0102-2011
RIF: J-00094855-0



C R A

**CAMACHO, RODRÍGUEZ
& ASOCIADOS**
Contadores Públicos Colegiados

Centro Profesional Libertador,
Oficina 10-A, Av. Libertador,
Caracas - Venezuela.
Telfs.: 58-212-730.4103 / 731.3304
E-mail: cracamacho@gmail.com

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 estados de situación de la Caja de Ahorros y Previsión Social de los Trabajadores de la Universidad Central de Venezuela al 31 de diciembre de 2016 y 2015, 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 en algunos aspectos 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.

Como se explica en la nota 6, al 31 de diciembre de 2016 y 2015 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. 30.942 y Bs. 25.865.909, 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.

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 17, en el rubro de pasivo al 31 de diciembre de 2016 se incluye una partida denominada Cuentas a Pagar Socios con un saldo de Bs. 7.892.861 (Bs. 4.513.429 al 31 de diciembre de 2015). Estos montos se encuentran pendientes de análisis con la finalidad de determinar su procedencia como pasivos reales a los socios involucrados.

En los estados financieros al 31 de diciembre de 2016 y 2015, se incluye una cuenta denominada Ahorros cancelados no abonados por la cantidad de Bs. 23.490.419 y Bs. 38.696.791, 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.

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 2016 y 2015 de la cuenta explicada en el párrafo 5, y excepto por las reclasificaciones que debieron efectuarse de haber obtenido la información detallada requerida sobre los haberes de socios mencionados en el párrafo 6, 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 2016 y 2015, 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 10, 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 2016 Y 2015, deberían presentarse consolidados con los de la subsidiaria. Dicha información financiera se presenta solo a los efectos informativos en las notas anexas.

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 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.

En virtud de tal situación y como se evidencia en la nota 22, 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.

.

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

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 2017

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 AHORRO Y PREVISION SOCIAL DE LOS TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DE VENEZUELA
SECTOR: PUBLICO NÚMERO DE REGISTRO: 222
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015
(EXPRESADO EN Bs.)

Código	Cuenta	Nota	31/12/2016	31/12/2015	Variación
100.00.00.00	ACTIVO		1.788.183.137	844.836.378	838.667.768
110.00.00.00	DISPONIBILIDAD		77.000	77.000	-
111.00.00.00	EFFECTIVO		77.000	77.000	-
111.01.00.00	Caja Chica		77.000	77.000	-
112.00.00.00	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS		410.100.714	378.288.861	30.810.883
112.01.00.00	Sector Público		22.789.205	9.780.260	13.008.946
112.01.01.00	Moneda Nacional		280.940	253.775	27.166
112.01.01.02	Cuenta de Ahorro	5	251.889	224.724	27.166
112.01.01.03	Colocaciones Menores o Iguales a Noventa (90) Días	5	29.051	29.051	-
112.01.02.00	Moneda Extranjera		22.508.265	9.526.485	12.981.780
112.01.02.01	Cuentas Corrientes	5/18	22.508.265	22.564.677	- 68.412
112.02.00.00	Sector Privado		387.311.509	369.509.591	17.801.918
112.02.01.00	Moneda Nacional		387.257.061	369.229.253	18.027.808
112.02.01.01	Cuentas Corrientes	5	6.529.151	589.112	6.940.039
112.02.01.02	Cuenta de Ahorro	5	20.292.556	34.494.009	- 4.201.462
112.02.01.03	Colocaciones Menores o Iguales a Noventa (90) Días	5	152.770.102	343.719.126	- 190.949.026
112.02.01.99	Otras Operaciones Menores o Iguales a Noventa (90) Días	5	206.677.033	-	206.677.033
112.02.02.00	Moneda Extranjera		54.447	280.338	- 226.891
112.02.02.02	Cuenta de Ahorro	5/18	54.447	280.338	- 226.891
112.03.00.00	Disponibilidad Restringida	5	988.219	427.006	561.214
112.03.02.99	Otras Reservas	5	988.219	427.006	561.214
113.00.00.00	CUENTA POR COBRAR		138.470.877	31.017.187	106.453.780
113.01.01.00	Aporte del Asociado	6	51.592.265	7.824.448	43.767.817
113.01.02.00	Aporte del Empleador	6	53.475.787	10.522.402	42.953.386
113.01.04.01	Capital de préstamo	6	31.402.925	12.670.347	18.732.678
114.00.00.00	INVENTARIO DE MERCANCÍA		10.881.830	-	10.881.830
114.02.00.00	Vestidos y Calzados	7	10.881.830	-	10.881.830
115.00.00.00	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		1.891.683	808.132	986.491
115.01.03.00	Fianza de Fiel Cumplimiento		4.939	597	4.342
115.01.99.00	Otros Seguros Pagados por Anticipado		493.210	208.818	284.391
115.99.00.00	Otros Gastos Pagados por Anticipado		1.393.414	696.716	696.698
120.00.00.00	CARTERA DE PRÉSTAMOS		888.838.881	380.376.240	273.284.461
121.00.00.00	Préstamos con Garantías de Haberes		377.281.021	183.888.671	213.374.460
121.01.00.00	Corto Plazo		53.334.128	15.334.129	37.999.998
121.02.00.00	Mediano Plazo	8	323.926.894	148.552.442	176.374.462
123.00.00.00	Préstamos con Reserva de Dominio		12.020.538	16.480.078	- 3.489.637
123.01.00.00	Préstamos con Reserva de Dominio		12.020.539	15.490.076	- 3.489.637
124.00.00.00	Préstamos con Garantía Hipotecaria		278.735.806	208.310.638	84.426.387
124.01.00.00	Adquisición		118.719.082	122.385.805	- 3.666.722
124.05.00.00	Remodelación		155.016.823	86.924.734	68.092.089
125.00.00.00	Préstamos Otorgados (Ex Asociados)		-	408.123	- 408.123
125.02.00.00	Préstamos con Garantía Hipotecaria		-	408.123	- 408.123
125.02.01.00	Adquisición		-	408.123	- 408.123
126.00.00.00	Préstamos Venidos		622.228	1.278.832	- 657.708
126.01.00.00	Préstamos con Reserva de Dominio		155.411	273.754	- 118.343
126.02.00.00	Préstamos con Garantía Hipotecaria		466.815	1.006.178	- 539.363
126.02.01.00	Adquisición		323.800	719.036	- 396.236
126.02.05.00	Remodelación		143.015	287.141	- 144.127
130.00.00.00	CARTERA DE INVERSIONES		633.274.828	124.878.888	408.396.030
132.00.00.00	INVERSIONES MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO		478.067.283	120.671.216	356.488.068
132.01.00.00	Bonos y Obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal	9/18	33.857.283	25.371.215	8.488.068
132.03.00.00	Bonos y Obligaciones Emitidos por el Banco Central de Venezuela		442.200.000	95.200.000	347.000.000

CAJA DE AHORRO Y PREVISION SOCIAL DE LOS TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DE VENEZUELA
SECTOR: PUBLICO NÚMERO DE REGISTRO: 222
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015
(EXPRESADO EN Bs.)

Código	Cuenta	Nota	31/12/2016	31/12/2015	Variación
133.00.00.00	INVERSIONES RELACIONADAS		400.000	400.000	-
133.01.00.00	Inversiones Relacionadas	4 y 10	400.000	400.000	-
135.00.00.00	TÍTULOS VALORES NO NEGOCIADOS		535.287	535.287	-
135.99.00.00	Otras Inversiones en Títulos Valores	11	535.287	535.287	-
138.00.00.00	INVERSIONES TEMPORALES Y PERMANENTES		56.282.358	3.372.397	52.909.961
138.05.01.02	Mobiliario y Equipos	12	17.942.584	886.584	17.056.000
138.98.00.00	Depreciación Acumulada para Bienes de Inversión Permanentes Terminados	12 -	1.178.165	571.018	607.147
138.98.01.00	Turísticas		39.517.939	3.056.831	36.461.108
138.98.01.01	Edificaciones	12	449.778	449.992	214
138.98.01.06	Mejoras	12	39.068.160	2.606.839	36.461.321
140.00.00.00	INTERESES POR COBRAR		10.868.808	5.656.732	5.212.076
141.00.00.00	RENDIMIENTOS EN BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	13	4.742.625	2.988.384	1.754.241
141.01.00.00	Sector Público		8.679	5.763	2.915
141.01.01.00	Moneda Nacional		8.679	5.763	2.915
141.01.01.01	Cuentas Corrientes		2.089	2.089	-
141.01.01.02	Cuentas de Ahorro		1.504	1.353	152
141.01.01.03	Colocaciones Menores o Iguales a Noventa (90) Días		5.085	2.321	2.764
141.02.00.00	Sector Privado		4.733.947	2.982.621	1.751.325
141.02.01.00	Moneda Nacional		4.733.947	2.982.621	1.751.325
141.02.01.03	Colocaciones Menores o Iguales a Noventa (90) Días		4.733.947	2.982.621	1.751.325
143.00.00.00	RENDIMIENTOS SOBRE CARTERA DE INVERSIONES	13	6.128.272	2.670.437	3.457.835
143.02.01.00	Bonos y Obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal	18	1.612.767	1.043.170	569.596
143.02.03.00	Bonos y Obligaciones Emitidos por el Banco Central de Venezuela		4.515.506	1.627.267	2.888.239
149.00.00.00	(ESTIMACIÓN PARA INTERESES POR COBRAR)	13 -	2.089	2.089	-
149.02.00.00	(Estimación para Rendimientos Sobre Cartera de Inversiones)	-	2.089	2.089	-
170.00.00.00	ACTIVO FIJO	15	9.346.853	6.236.540	3.110.313
171.00.00.00	TERRENOS		1.770	1.770	-
171.01.00.00	Terrenos		1.770	1.770	-
172.00.00.00	EDIFICACIONES		7.456.629	5.803.374	1.653.254
172.01.00.00	Edificios		10.409.634	8.312.409	2.097.225
172.01.01.00	Costo de Adquisición		7.041.183	5.625.594	1.415.589
172.01.02.00	Mejoras		3.368.452	2.686.815	681.636
172.98.00.00	(Depreciación Acumulada)	-	2.953.005	2.509.035	443.971
172.98.01.00	(Depreciación Acumulada Edificaciones)	-	1.548.519	1.230.734	317.785
172.98.02.00	(Depreciación Acumulada Mejoras Edificios)	-	1.404.486	1.278.301	126.186
173.00.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPOS		1.871.741	414.083	1.457.657
173.01.00.00	Mobiliario de Oficina		173.123	173.123	-
173.02.00.00	Equipos de Oficina		1.269.394	455.644	813.750
173.04.00.00	Equipos de Computación		1.434.072	536.479	895.594
173.98.01.00	(Depreciación Acumulada de Mobiliario de Oficina)	-	149.958	142.551	7.407
173.98.02.00	(Depreciación Acumulada de Equipo de Oficina)	-	307.638	158.549	149.089
173.98.04.00	(Depreciación Acumulada de Equipo de Computación)	-	547.253	452.063	95.190

CAJA DE AHORRO Y PREVISION SOCIAL DE LOS TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DE VENEZUELA
SECTOR: PUBLICO NÚMERO DE REGISTRO: 222
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2016
(EXPRESADO EN B.s.)

Código	Cuenta	Nota	31/12/2018	31/12/2016	Variación
174.00.00.00	EQUIPOS DE TRANSPORTE		1.888	2.687	- 689
174.01.00.00	Vehículos		5.990	5.990	-
174.98.01.00	(Depreciación Acumulada Vehículos)	-	4.022	3.423	- 689
175.00.00.00	OTROS BIENES		14.745	14.745	-
175.01.00.00	Obras de Arte		14.745	14.745	-
180.00.00.00	OTROS ACTIVOS		8.840.873	8.197.788	843.184
181.02.00.00	Compras de Licencias (software)		277.896	277.896	-
181.98.01.00	(Amortización Acumulada Adquisición de Software)	-	277.896	277.896	-
183.00.00.00	VARIOS		8.840.873	8.197.788	843.184
183.01.00.00	Depósitos Dados en Garantía		20	20	-
183.06.00.00	Reclamos a Compañías de Seguros		7.779	7.779	-
183.99.00.00	Otras Cuentas por Cobrar Varios	14	6.833.173	6.189.989	843.184
810.00.00.00	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		608.785.781	401.828.883	104.856.898
813.00.00.00	FONDOS ADMINISTRADOS		4.445.338	2.474.892	1.970.446
613.03.00.00	Prestaciones Sociales Fideicomiso		4.445.336	2.474.992	1.970.344
614.00.00.00	CUENTAS DE REGISTRO		602.340.426	389.463.871	102.886.554
614.99.00.00	Otras Cuentas de Registro		602.340.425	389.463.871	102.886.554
200.00.00.00	PASIVO		48.170.200	27.787.402	20.382.798
210.00.00.00	OBLIGACIONES		48.170.200	27.787.402	20.382.798
211.00.00.00	CUENTAS POR PAGAR		13.874.081	11.308.308	2.565.772
211.01.00.00	Honorarios Profesionales por Pagar		35.568	235.000	- 199.432
211.01.04.00	Sistemas y Procedimientos		35.568	-	35.568
211.02.00.00	Servicios Básicos por Pagar		1.440.776	559.227	881.549
211.02.01.00	Electricidad		659	364	295
211.02.04.00	Aseo		-	278	- 278
211.02.05.00	Condominio		1.052.108	503.677	548.431
211.02.99.00	Otros Servicios		388.009	54.908	333.101
211.05.00.00	Excedentes por Pagar	17	2.614.139	2.012.153	801.886
211.05.01.00	Asociados		2.614.139	2.012.153	801.886
211.06.00.00	Impuestos Retenidos a Terceros (I.S.L.R.)		537.643	9.319	528.323
211.99.00.00	Otras Cuentas por Pagar	17	9.045.955	8.490.609	655.346
212.00.00.00	COMPROMISOS LABORALES		1.884.282	714.687	848.895
212.03.00.00	Bono Vacacional		1.368.976	381.501	887.475
212.06.00.00	Prestaciones Sociales		199.723	244.223	- 44.500
212.07.00.00	Intereses Sobre Prestaciones Sociales		39.605	30.666	8.939
212.10.00.00	Seguro Social Obligatorio		20.065	45.453	- 25.388
212.10.01.00	Aporte Empleado		4.978	4.642	336
212.10.02.00	Aporte Patronal		15.087	40.811	- 25.724
212.11.00.00	Ley de Régimen Prestacional de Empleo (L.R.P.E.)		7.410	9.583	- 2.173
212.11.01.00	Aporte Empleado		4.120	2.322	1.798
212.11.02.00	Aporte Patronal		3.290	7.261	- 3.971
212.12.00.00	Fondo de Ahorro Obligatorio para la Vivienda (F.A.O.V.)		28.513	3.171	25.342
212.12.01.00	Aporte Empleado		10.417	1.970	8.447
212.12.02.00	Aporte Patronal		18.096	1.201	16.895
213.00.00.00	HABERES POR PAGAR		24.385	2.833.535	- 2.809.149
213.02.00.00	Haberes ex - asociados		24.385	2.833.535	- 2.809.149
230.00.00.00	CREDITOS DIFERIDOS		29.821.648	11.888.451	18.256.098
231.00.00.00	INTERESES DIFERIDOS		29.264.916	11.841.817	17.813.098
231.02.00.00	Intereses por Cobrar por Préstamos con Garantías de Haberes y con Garantías de Haberes Disponibles de Otros Asociados		29.264.915	11.841.817	17.813.098
232.00.00.00	INGRESOS DIFERIDOS		888.834	24.834	842.000
232.03.00.00	Aquileres Cobrados por Anticipo		666.634	24.634	842.000

CAJA DE AHORRO Y PREVISION SOCIAL DE LOS TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DE VENEZUELA
SECTOR: PUBLICO NÚMERO DE REGISTRO: 222
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015
(EXPRESADO EN Bs.)

Código	Cuenta	Nota	31/12/2016	31/12/2015	Variación
240.00.00.00	OTROS PASIVOS		2.886.893	1.288.610	1.618.383
241.00.00.00	OPERACIONES POR CONCILIAR		2.886.893	1.288.610	1.618.383
241.02.00.00	Bancos Privados		2.886.893	1.288.610	1.618.383
300.00.00.00	PATRIMONIO		1.736.022.937	918.847.977	818.174.960
310.00.00.00	HABERES		1.826.701.429	880.081.770	766.839.659
311.00.00.00	APORTES RECIBIDOS		1.802.211.010	821.384.979	780.846.031
311.01.00.00	Aporte del Asociado		801.105.505	410.682.489	390.423.016
311.01.01.00	Del Asociado		801.105.505	410.682.489	390.423.016
311.02.00.00	Aporte del Empleador		801.105.505	410.682.489	390.423.016
312.00.00.00	APORTES NO RECIBIDOS		23.480.419	38.898.781	- 16.208.372
312.01.00.00	Aporte del Asociado		11.745.210	19.348.396	- 7.603.186
312.02.00.00	Aporte del Empleador		11.745.210	19.348.396	- 7.603.186
320.00.00.00	RESERVAS LEGALES		26.619.662	17.715.930	7.803.822
321.00.00.00	RESERVAS		26.619.662	17.715.930	7.803.822
321.01.00.00	Reserva de Emergencia		26.619.662	17.715.930	7.803.822
340.00.00.00	EXCEDENTE O DEFICIT		83.801.876	38.070.196	44.731.880
341.00.00.00	EXCEDENTE O DEFICIT		83.801.876	38.070.196	44.731.880
341.01.00.00	Excedente o Deficit del Ejercicio Actual		70.232.598	25.500.918	44.731.880
341.02.00.00	Excedente o Deficit de Ejercicios Anteriores		13.569.277	13.569.277	-
360.00.00.00	DONACIONES RECIBIDAS		81	81	-
361.00.00.00	DONACIONES RECIBIDAS		81	81	-
361.01.00.00	Donaciones Recibidas		81	81	-
700.00.00.00	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		608.786.781	401.828.883	104.858.898
713.00.00.00	FONDOS ADMINISTRADOS		4.446.336	2.474.992	1.970.344
713.03.00.00	Prestaciones Sociales Fidelcomiso		4.446.336	2.474.992	1.970.344
714.00.00.00	CUENTAS DE REGISTRO		602.340.426	399.453.871	102.886.554
714.99.00.00	Otras Cuentas de Registro		602.340.426	399.453.871	102.886.554

CAJA DE AHORRO Y PREVISION SOCIAL DE LOS TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DE VENEZUELA
SECTOR: PUBLICO NÚMERO DE REGISTRO: 222
ESTADO DE RESULTADOS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2015
(EXPRESADO EN Bs.)

	Nota	Año terminado el 31- 12-2016	Año terminado el 31- 12-2015	Variación
400.00.00.00 INGRESOS		153.679.974	62.784.122	90.895.852
410.00.00.00 INGRESOS POR CARTERA DE PRÉSTAMOS		44.520.622	31.590.560	12.930.062
411.00.00.00 Intereses por Préstamos con Garantía de Haberes y con Garantía de Haberes Disponibles de Otros Asociados		28.451.231	16.297.147	12.154.085
411.01.00.00 Corto Plazo		2.858.406	1.334.170	1.524.236
411.02.00.00 Mediano Plazo		25.592.825	14.962.977	10.629.848
413.00.00.00 Intereses por Préstamos con Reserva de Dominio		1.563.742	2.154.127	-590.385
413.01.00.00 Intereses por Préstamos con Reserva de Dominio		1.563.742	2.154.127	-590.385
414.00.00.00 Intereses por Préstamos con Garantía Hipotecaria		14.505.649	13.139.287	1.366.362
414.01.00.00 Adquisición		6.897.446	7.460.581	-563.135
414.05.00.00 Remodelación		7.608.202	5.678.706	1.929.497
420.00.00.00 INGRESOS FINANCIEROS		62.056.882	25.105.302	36.951.580
421.00.00.00 Rendimientos en Bancos e Instituciones Financieras		62.056.882	25.105.302	36.951.580
421.01.00.00 Sector Público		29.951	321.066	-291.115
421.01.01.00 Moneda Nacional		29.266	321.066	-291.800
421.01.01.02 Por Cuentas de Ahorro		22.479	315.322	-292.844
421.01.01.04 Fideicomisos de Inversión		6.787	5.744	1.043
421.01.02.00 Moneda Extranjera		686	0	685
421.01.02.01 Por Cuentas Corrientes		686	0	685
421.02.00.00 Sector Privado		62.026.931	24.784.236	37.242.695
421.02.01.00 Moneda Nacional		62.026.931	24.784.236	37.242.695
421.02.01.01 Por Cuentas Corrientes		105.754	283.563	-177.809
421.02.01.02 Por Cuentas de Ahorro		7.552.159	11.550.293	-3.998.133
421.02.01.03 Colocaciones Menores o Iguales a Noventa (90) Días		54.369.017	12.922.340	41.446.677
421.02.02.00 Por Cuentas de Ahorro		-	28.040	-28.040
430.00.00.00 RENDIMIENTOS SOBRE CARTERA DE INVERSIÓN		25.498.324	4.025.411	21.472.913
432.00.00.00 Rendimientos en Inversiones Mantenidas Hasta su Vencimiento		25.498.324	4.025.411	21.472.913
432.01.00.00 Rendimientos Bonos y Obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal		2.112.960	1.573.144	539.815
432.03.00.00 Rendimientos Bonos y Obligaciones Emitidos por el Banco Central de Venezuela		23.385.364	2.452.267	20.933.097
440.00.00.00 OTROS INGRESOS OPERATIVOS		20.590.192	595.240	19.994.952
441.00.00.00 Ingresos por Diferencias de Cambio		20.080.492	-	20.080.492
441.01.00.00 Bancos e Instituciones Financieras		5.538.474	-	5.538.474
441.01.01.00 Cuentas Corriente		5.538.474	-	5.538.474
441.02.00.00 Cartera de Inversión		14.542.017	-	14.542.017
441.02.01.00 Bonos y Obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal		14.542.017	-	14.542.017
449.00.00.00 Ingresos Operativos Varios		509.700	595.240	-85.540
449.01.00.00 Ingresos por Alquiler de Bienes		42.600	42.600	-
449.05.01.00 Inversiones Recreacionales		467.100	552.640	-85.540
460.00.00.00 INGRESOS EXTRAORDINARIOS		1.013.955	1.467.609	-453.655
461.00.00.00 INGRESOS EXTRAORDINARIOS		1.013.955	1.467.609	-453.655
461.01.00.00 Venta de Activos		199.787	-	199.787
461.99.00.00 Otros Ingresos		814.168	1.467.609	-653.441
500.00.00.00 GASTOS		75.643.754	34.449.767	41.193.986
510.00.00.00 GASTOS DE PERSONAL		30.926.378	8.664.656	22.261.722
511.00.00.00 Gastos de Nómina		30.926.378	8.664.656	22.261.722
511.01.00.00 Sueldos de Empleados		9.615.889	3.322.834	6.293.055
511.01.01.01 Asociación		7.696.357	2.717.920	4.978.437
511.01.02.01 Asociación		1.919.532	604.914	1.314.618
511.02.00.00 Bono Alimentación		9.820.478	825.693	8.994.785
511.02.01.00 Asociación		9.820.478	825.693	8.994.785
511.03.00.00 Bono Vacacional		2.610.565	1.008.782	1.601.783
511.03.01.00 Asociación		2.610.565	1.008.782	1.601.783
511.04.00.00 Vacaciones no Disfrutadas		28.738	49.038	-20.300
511.04.01.00 Asociación		28.738	49.038	-20.300
511.05.00.00 Utilidades		4.193.442	1.276.535	2.916.907
511.05.01.00 Asociación		4.193.442	1.276.535	2.916.907
511.06.00.00 Prestaciones Sociales		2.152.063	1.190.441	961.622
511.06.01.00 Asociación		2.152.063	1.190.441	961.622
511.07.00.00 Intereses Sobre Prestaciones Sociales		26.340	16.402	9.938
511.07.01.00 Asociación		26.340	16.402	9.938
511.08.00.00 Seguro Colectivo		554.877	312.715	242.162
511.08.01.00 Asociación		554.877	312.715	242.162
511.09.00.00 Caja de Ahorro		562.498	247.299	315.199
511.09.01.00 Asociación		562.498	247.299	315.199
511.10.00.00 Horas Extras		122.710	33.227	89.482
511.10.01.00 Asociación		122.710	33.227	89.482
511.11.00.00 Seguro Social Obligatorio		341.519	168.773	172.746
511.11.01.00 Asociación		341.519	168.773	172.746
511.12.00.00 Ley de Régimen Prestacional de Empleo (L.R.P.E.)		54.595	27.003	27.591
511.12.01.00 Asociación		54.595	27.003	27.591
511.13.00.00 Fondo de Ahorro Obligatorio para la Vivienda (F.A.O.V.)		107.093	47.344	59.749
511.13.01.00 Asociación		107.093	47.344	59.749
511.99.00.00 Otras Remuneraciones y Bonificaciones		735.572	138.571	597.001
511.99.01.00 Asociación		735.572	138.571	597.001

CAJA DE AHORRO Y PREVISION SOCIAL DE LOS TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DE VENEZUELA
SECTOR: PUBLICO NÚMERO DE REGISTRO: 222
ESTADO DE RESULTADOS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2010 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(EXPRESADO EN Bs.)

	Nota	Año terminado el 31- 12-2010	Año terminado el 31-12- 2016	Variación
620.00.00.00 GASTOS ADMINISTRATIVOS		18.483.804	15.852.288	2.611.516
621.00.00.00 Gastos Personal Directivo		6.080.325	888.298	4.212.028
621.02.00.00 Viáticos		5.080.325	888.298	4.212.028
622.00.00.00 Gastos de Asambleas		78.628	31.500	46.028
622.99.00.00 Otros		76.528	31.500	46.028
624.00.00.00 Otros Gastos Administrativos		13.306.861	14.962.482	-1.645.641
624.03.00.00 Notaría y Registro		13.972	10.784	3.188
624.05.00.00 Materiales y Útiles de Aseo		837.166	287.916	549.260
624.05.01.00 Asociación		837.166	287.916	549.260
624.06.00.00 Papelería y Artículos de Escritorio		5.470.733	2.758.768	2.711.964
624.06.01.00 Asociación		5.470.733	2.758.768	2.711.964
624.08.00.00 Pólizas de Seguros		820.959	9.382.209	-8.561.260
624.08.01.00 Fidelidad		26.208	1.168	26.040
624.08.02.01 Asociación		184.028	308.523	-124.496
624.08.03.01 Asociación		55.084	10.305	44.779
624.08.99.01 Asociación		555.539	9.062.213	-8.608.674
624.09.00.00 Correo y Encomienda		23.678	9.994	13.883
624.09.01.00 Asociación		23.678	9.994	13.883
624.99.00.00 Otros Gastos Administrativos		6.140.443	2.502.821	3.637.623
624.99.01.00 Asociación	19	6.140.443	2.502.821	3.637.623
630.00.00.00 PAGOS POR SERVICIOS RECIBIDOS		22.073.866	8.738.480	13.335.384
631.00.00.00 Gastos por Honorarios Profesionales		2.321.337	1.160.240	1.161.096
631.01.00.00 Auditores Externos		1.065.000	493.333	571.667
631.03.00.00 Asesoría Legal		753.981	570.000	183.981
631.04.01.00 Asociación		207.356	89.707	117.649
631.99.01.00 Asociación		295.000	7.200	287.800
632.00.00.00 Gastos por Servicios Básicos		6.886.818	3.020.223	3.866.596
632.01.00.00 Por Servicio de Electricidad y Aseo Urbano		108.838	60.539	48.298
632.01.01.00 Asociación		108.838	60.539	48.298
632.02.00.00 Por Servicio de Telefonía		20.952	23.216	-2.263
632.02.01.00 Fija		20.952	15.837	5.115
632.02.01.01 Asociación		20.952	15.837	5.115
632.02.02.00 Móvil		-	7.379	-7.379
632.02.02.01 Asociación		-	7.379	-7.379
632.03.00.00 Pago por Suministro de Agua		19.545	8.903	10.642
632.03.01.00 Agua Potable		19.545	8.903	10.642
632.03.01.01 Asociación		19.545	8.903	10.642
632.04.00.00 Condominio		5.746.283	2.927.565	2.818.718
632.04.02.00 Inversiones Recreacionales	20	5.746.283	2.927.565	2.818.718
633.00.00.00 Alquileres y Mantenimientos		13.858.889	4.668.027	9.190.862
633.01.03.00 Equipos		3.714.214	1.309.760	2.404.464
633.02.00.00 Mantenimiento de Equipos y Vehículos		284.575	-	284.575
633.02.02.00 Computación		179.615	24.070	166.646
633.02.02.01 Asociación		179.615	24.070	166.646
633.02.05.00 Seguridad		4.298.466	1.084.646	3.213.820
633.02.05.01 Asociación		4.298.466	1.084.646	3.213.820
633.02.99.00 Otros equipos		363.500	-	363.500
633.02.99.01 Asociación		363.500	-	363.500
633.04.01.00 Edificación		2.626.479	1.617.844	1.008.636
633.04.01.02 Inversiones Recreacionales		2.626.479	1.617.844	1.008.636
633.04.02.00 Servicios de Aseo y Limpieza		2.390.050	521.706	1.868.343
633.04.02.01 Asociación		2.390.050	521.706	1.868.343
640.00.00.00 GASTOS DEPRECIACIÓN DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO, BIENES DIVERSOS Y AMORTIZACIÓN DE GASTOS DIFERIDOS		1.303.608	642.082	761.421
641.00.00.00 Gastos Depreciación de Edificaciones		444.071	408.649	35.622
641.01.00.00 Gastos Depreciación Edificios		444.071	408.649	35.622
642.00.00.00 Gastos Depreciación de Mobiliario y Equipos		858.833	132.834	726.898
642.01.00.00 Gastos Depreciación Mobiliario de Oficina		14.839	19.999	-5.168
642.02.00.00 Gastos Depreciación Equipo de Oficina		748.803	86.175	662.628
642.04.00.00 Gastos Depreciación Equipo de Computación		95.190	26.761	68.429
643.00.00.00 Gastos Depreciación de Equipos de Transporte		688	688	-
643.01.00.00 Gastos Depreciación Vehículos		599	599	-
660.00.00.00 GASTOS POR CONSTITUCIÓN DE LA ESTIMACIÓN		12.800	12.800	-
666.00.00.00 Gastos por Constitución de la Estimación de Otros Activos		12.800	12.800	-
666.02.00.00 Varios		12.800	12.800	-
680.00.00.00 GASTOS FINANCIEROS		2.489.698	266.843	2.222.855
681.00.00.00 Gastos por Operaciones Bancarias		2.489.698	266.843	2.222.855
681.01.00.00 Emisión de Cheques de Gerencia		1.567	456	1.111
681.02.00.00 Por Transferencias Cuenta Corriente		24.797	6.940	17.858
681.03.00.00 Por Transferencias Cuenta Ahorro		7.270	3.660	3.610
681.04.00.00 Estados de Cuenta		7.293	4.203	3.090
681.05.00.00 Emisión de Chequeras		202	-	202
681.06.00.00 Por Cheques Devueltos		283	130	153
681.99.00.00 Otros Gastos Bancarios	21	2.448.154	250.254	2.197.900
670.00.00.00 OTROS GASTOS OPERATIVOS		374.060	374.008	41
671.02.00.00 Cartera de Inversión		374.060	374.008	41
671.02.01.00 Bonos y Obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal		374.050	374.008	41

CAJA DE AHORRO Y PREVISION SOCIAL DE LOS TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DE VENEZUELA
SECTOR: PUBLICO NÚMERO DE REGISTRO: 222
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
(EXPRESADO EN Bs.)

CONCEPTOS	HABERES	RESERVAS LEGALES	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLE PARA LA VENTA	EXCEDENTE O (DÉFICIT)	DONACIONES RECIBIDAS	TOTAL PATRIMONIO
Saldo al 31 de diciembre de 2015	860.061.770	17.715.930	-	39.070.194	81	916.847.976
Haberes	765.639.659	-	-	-	-	765.639.659
Reservas Legales	-	7.803.622	-	-7.803.622	-	-
Ganancia o Pérdida no Realizadas en Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	-	-	-	-	-	-
Pago de Excedente	-	-	-	-25.500.918	-	-25.500.918
Resultado del Ejercicio (Excedente o Déficit)	-	-	-	78.036.220	-	78.036.220
Donaciones Recibidas	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre del año 2016	1.625.701.429	25.519.552	-	83.801.875	81	1.735.022.937

CAJA DE AHORRO Y PREVISION SOCIAL DE LOS TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DE VENEZUELA
SECTOR: PUBLICO NÚMERO DE REGISTRO: 222
ESTADO DE CAMBIOS EN LOS HABERES
(EXPRESADO EN Bs.)

CONCEPTOS	Aporte del Asociado	Aporte del Empleador	Total de Haberes
Saldos al 31 de diciembre de 2015	430.030.885	430.030.885	860.061.770
Aportes del Asociado	427.579.309	-	427.579.309
Excedentes	-	-	-
Aportes Voluntarios	-	-	-
Aportes del Empleador	-	427.579.309	427.579.309
Aportes Especiales	-	-	-
(Retiros Parciales)	-	-	-
(Retiros Totales)	-44.759.479	-44.759.481	-89.518.959
Saldos al 31 de diciembre de 2016	812.850.715	812.850.713	1.625.701.429

CAJA DE AHORRO Y PREVISION SOCIAL DE LOS TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DE VENEZUELA

SECTOR: PUBLICO NÚMERO DE REGISTRO: 222

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

(EXPRESADO EN Bs.)

CONCEPTOS	31/12/2016	31/12/2015
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Resultado neto Excedente o Déficit	78.036.220	28.334.355
Otras Estimaciones	12.600	12.600
Depreciaciones y Amortizaciones	1.303.503	542.082
Variación neta de cuenta por cobrar	-105.453.780	-11.119.776
Variación neta inventario de mercancía	-10.681.630	-
Variación neta de gastos pagados por anticipado	-985.431	-792.841
Variación neta cartera de préstamos	-273.264.451	-49.139.954
Variación neta de intereses por cobrar	-5.212.076	-4.343.745
Variación neta de propiedad planta y equipo	-3.806.669	-608.219
Variación neta de otros activos (menos) bienes diversos	-655.784	-1.019.646
Variación neta de obligación pasivos	2.127.701	4.033.174
Variación neta de créditos diferidos	18.255.098	1.191.368
Efectivo Neto Provisto (usado) por las Operaciones	-300.324.701	-32.910.602
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Aportes y Retiros Netos por Aporte del Asociado	382.819.829	187.850.407
Aportes y Retiros Netos por Aporte del Empleador	382.819.829	187.850.407
Pago de Dividendos	-25.500.918	-21.357.954
Efectivo Neto Provisto (usado) en Actividades de Financiamiento	740.138.741	354.342.860
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Variación neta de Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	-355.486.068	-94.757.493
Variación neta de otras Inversiones	-53.517.108	-131.219
Efectivo Neto Provisto (usado) en Actividades de Inversión	-409.003.176	-94.888.712
Variación neta de Efectivo	30.810.864	226.543.546
Efectivo al inicio del año	379.366.851	152.823.305
Efectivo al final del año	410.177.714	379.366.851

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 2016 Y 2015

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, abril de 2014 y 27 de abril de 2016.

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 2016 contaba con 12.156 asociados, 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 PRESTAMOS

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 J. Dordelly
Sec. de Actas y Correspondencia:	Yajaira Barzora Navas
Sec. de Asuntos Sociales:	Antonio José Rodríguez
Recreación y Turismo:	Noraima Franquiz
Suplentes:	Georgina Mago Arenas
	Ardly Oswaldo Crespo
	Teresa del Carmen Rivas
	Analeth Guanipa
	Mileidy Elena Alvarez

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 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. 500.000 (Bs. 200.000 hasta marzo de 2016.) Vehículos usados y créditos para liberación de reserva de dominio el monto máximo a solicitar asciende a Bs. 350.000 (Bs. 150.000 hasta marzo de 2016.) 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. 500.000, (200.000 hasta marzo de 2016) pagaderos hasta por 10 años.

Créditos Hipotecarios: El monto máximo para esta modalidad de préstamos es hasta de Bs. 1.000.000. (Bs. 400.000 hasta el mes de marzo de 2016). 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. 200.000 (Bs. 50.000 hasta marzo de 2016) 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. 250.000 (Bs. 50.000 hasta marzo de 2016) al 6% anual, pagaderos en un plazo máximo de 36 meses.

Adquisición de medicinas: El monto máximo a otorgar asciende a Bs. 50.000 (20.000 hasta marzo de 2016), 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

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. Al 31 de diciembre de 2016 la Caja de Ahorro se acogió a dicha normativa a los efectos de presentar sus estados financieros comparativos de acuerdo a lo establecido por el Ente Rector.

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

Por consiguiente, la Caja de Ahorro presenta sus estados financieros siguiendo las prácticas contables adoptadas por la Superintendencia de Cajas de Ahorro. Estas prácticas coinciden con las Normas Internacionales de Información Financiera y de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Venezuela (VEN-NIF), salvo en algunos aspectos específicos. A continuación se indican uno de ellos:

- 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 2016 y 2015, respectivamente, la Caja de Ahorro presenta sus estados financieros basados en el costo histórico, sin reconocer ningún efecto inflacionario en los mismos.

Otras políticas contables en uso:

- 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 disponibles para la venta o mantenidas hasta el vencimiento

Conforme a la intención de la Gerencia, las inversiones en títulos valores son contabilizadas:

Disponibles para la venta, cuando hay un interés de negociación a corto plazo, conforme al comportamiento del mercado. Estas inversiones son registradas a su valor de negociación.

Mantenidas hasta el vencimiento: Cuando las inversiones en títulos valores son adquiridas con la finalidad de redimirlas a su vencimiento. Estas inversiones son registran al costo de adquisición.

- 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.

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

- 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 5.- BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS

Este rubro al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 incluía lo siguiente:

ENTIDAD	31/12/2016 S. PUBLICO	31/12/2016 S. PRIVADO	31/12/2015 S. PUBLICO	31/12/2015 S. PRIVADO
Cuentas corrientes moneda nacional				
Banco Mercantil		5.338		5.727
Banco Venezolano de Crédito		2.663		3.106
Banco Provincial		1.055.566		202.708
Banco Mercantil		5.345.148		257.978
Banco Nacional de Crédito		10.935		10.935
Bancaribe		108.819		44.210
Banco Activo		682		64.448
Total Bs.		6.529.151		589.112
Cuentas de ahorro moneda nacional				
Provincial		555.087		551.063
Exterior		170.809		146.124
Mercantil		5.745.800		11.061.066
Mercantil		73.565		64.829
Banco Occidental de Descuento		13.695.994		12.069.585
Banco Nacional de Crédito		51.301		601.342
Venezuela	144.324		129.707	
Bicentenario	107.474		94.842	
Banco del Tesoro	91		175	
Total Bs.	251.889	20.292.556	224.724	24.494.009
Colocaciones menores o iguales a 90 días en moneda nacional				
Fideicomiso Banco de Venezuela	29.051		29.051	
Fideicomiso Bancaribe		103		90
Fideicomiso Banesco		30.319		27.157
Banco Nacional de Crédito		152.739.680		128.058.011
Banco Activo				101.733.889
Bangente				113.899.979
Total Bs.	29.051	152.770.102	29.051	343.719.126
Colocaciones mayores o iguales a 90 días en moneda nacional				
Banco Nacional de Crédito		206.677.033		
Total Bs.		206.677.033		
Cuentas corrientes moneda extranjera				
Banco de Venezuela (US\$ 2.255.337 al 31-12-2016 y US\$ 1.515.918 al 31-12-2015)	22.508.265		9.526.485	
Total Bs.	22.508.265		9.526.485	
Cuentas de ahorro moneda extranjera				
Ebna Bank (US\$ 5.456 al 31-12-2016 y US\$ 44.609 al 31-12-2015)		54.447		280.338
Total Bs.		54.447		280.338
Disponibilidad restringida				
Banco Exterior		988.219		427.006
Total Bs.		988.219		427.006
Total por sector	22.789.205	387.311.508	9.780.260	369.509.591
Total Bancos e Instituciones Financieras Bs.	31/12/2016	410.100.714	31/12/2015	379.289.851

NOTA 5.- BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS (Continuación...)

Al 31 de diciembre de 2016, las colocaciones menores o iguales a 90 días en moneda nacional estaban conformados por:

ENTIDAD	NUMERO DOCUMENTO	FECHA EMISIÓN	FECHA VENCIMIENTO	TASA %	MONTO Bs.
Banco Nacional de Crédito	1540500022368	27/10/2016	25/01/2017	14.50%	2.136.000
Banco Nacional de Crédito	152439	23/11/2016	21/02/2014	14.50%	50.024.000
Banco Activo	1000111390	23/11/2016	21/02/2017	14.50%	57.008.680
Banco Activo	1000111461	29/11/2016	27/02/2017	14.50%	43.571.000
Fideicomiso Bancaribe					103
Fideicomiso Banesco					30.319
Total					<u>152.770.102</u>

Al 31 de diciembre de 2015, las colocaciones menores o iguales a 90 días en moneda nacional estaban conformados por:

ENTIDAD	NUMERO DOCUMENTO	FECHA EMISIÓN	FECHA VENCIMIENTO	TASA %	MONTO Bs.
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
Fideicomiso Bancaribe					90
Fideicomiso Banesco					27.157
Total					<u>343.719.126</u>

Al 31 de diciembre de 2016, las colocaciones mayores o iguales a 90 días en moneda nacional estaban conformados por:

ENTIDAD	NUMERO DOCUMENTO	FECHA EMISIÓN	FECHA VENCIMIENTO	TASA %	MONTO Bs.
Banco Nacional de Crédito	1540500022707	19/12/2016	20/03/2017	15.00%	35.766.905
Banco Nacional de Crédito	1540500022711	19/12/2016	20/03/2017	15.00%	24.319.419
Banco Nacional de Crédito	1540500022750	26/12/2016	27/03/2017	14.50%	58.028.324
Banco Nacional de Crédito	1540500022766	26/12/2016	27/03/2017	14.50%	28.977.502
Banco Activo	1000110738	10/10/2016	10/01/2017	14.75%	23.904.181
Banco Activo	1000110729	10/10/2016	10/01/2017	14.75%	35.680.702
Total					<u>206.677.033</u>

NOTA 5.- BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS (Continuación...)

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.

NOTA 6.- CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 existe una diferencia entre el saldo de los aportes por cobrar al patrono y retenciones de socios registrados en el estado de situación adjunto y el confirmado por la Universidad Central de Venezuela, equivalente a Bs. 30.942 y Bs. 25.865.909, 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.

NOTA 7.- INVENTARIO DE MERCANCIA

Al 31 de diciembre de 2016 se incluye en el estado de situación la cantidad de Bs. 10.681.630 correspondientes a 978 pares de zapatos escolares adquiridos por la Caja de Ahorros para ser vendidos a sus asociados al costo de adquisición.

NOTA 8.- CARTERA DE CREDITO

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, respectivamente, la cuenta denominada préstamos a mediano plazo, estaba conformada así:

TIPO DE CREDITO	31/12/2016	31/12/2015
Mediano plazo	184.179.638	81.461.178
Emergencias	131.950.598	64.651.165
Atención de salud	7.481.529	2.220.560
Recreación y turismo	315.148	216.701
Farmacia	-	2.838
Total Bs.	323.926.894	148.552.442

Al 31 de diciembre de 2016, los intereses devengados por préstamos a socios ascienden a la cantidad de Bs. 44.520.622. (Bs. 31.590.560 al 31 de diciembre de 2015.)

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 9.- CARTERA DE INVERSIONES MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, la cartera de inversiones mantenidas hasta el vencimiento estaba conformada por:

Al 31 de diciembre de 2016

Bonos y obligaciones de la deuda pública Nacional, Estatal y Municipal:

TIPO DE TITULO	FECHA VENCIMIENTO	TASA	MONTO Bs.
Bonos Soberanos en moneda extranjera Valor nominal US\$ 470.500	Diciembre de 2020	6,00%	4.693.237
Bonos del Sur denominados en US\$, emitidos por la República Bolivariana de Venezuela. Valor nominal US\$ 21.000 (Custodia Banco Central de Venezuela)	Abril 2017	6,25%	89.970
Bonos del Sur II Valor nominal US\$ 2.500	Marzo 2019	5,25%	10.828
Bonos de PDVSA Valor nominal US\$ 396.800 (Custodia Banco del Tesoro)	Abril 2017	5,25%	3.958.080
Bonos de PDVSA Valor nominal US\$ 396.800 (Custodia Banco del Tesoro)	Abril 2027	5,38%	3.958.080
Bonos de PDVSA Valor nominal US\$ 198.400 (Custodia Banco del Tesoro)	Abril 2037	5,50%	1.979.040
Bonos 2023 Valor nominal US\$ 41.600 (Custodia Banco del Tesoro)	Mayo 2023	9,00%	414.960
Bonos 2028 Valor nominal US\$ 41.600 (Custodia Banco del Tesoro)	Mayo 2028	9,25%	414.960
Bonos Soberanos 2019 (Valor nominal US\$ 828.000)	Octubre 2019	7,75%	8.259.300
Bonos Soberanos 2024 (Valor nominal US\$ 828.000)	Octubre 2024	8,25%	8.259.300
Total			<u>32.037.755</u>
Amortización neta de descuentos y Primas en compras			<u>1.819.528</u>
Total			<u><u>33.857.283</u></u>

Como consecuencia de la publicación del Convenio Cambiario número 35 publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela número 40.865 de fecha 09 de marzo de 2016 y con vigencia a partir del 10 de marzo del mismo año, la Caja de Ahorro procedió a ajustar sus inversiones en moneda extranjera a la tasa de cambio de Bs. 9.975 /US\$ 1. En consecuencia, los bonos mantenidos hasta el vencimiento y reflejados al 31 de diciembre de 2016, generaron una ganancia cambiaria equivalente a Bs. 11.816.835, la cual se muestra reflejada en el estado de resultados anexo por el año terminado en esa fecha.

NOTA 9.- CARTERA DE INVERSIONES MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO
(Continuación...)

Al 31 de diciembre de 2016

Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela

ENTIDAD	NUMERO DOCUMENTO	FECHA EMISIÓN	FECHA VENCIMIENTO	TASA %	MONTO Bs.
Banco Central de Venezuela	IDSBCV240517	25/11/2016	24/02/2017	17.00	100.000.000
Banco Central de Venezuela	IDSBCV230217	25/11/2016	23/02/2017	16.50	100.000.000
Banco Central de Venezuela	IDBS00317-0076	09/12/2016	09/03/2017	16.50	34.700.000
Banco Central de Venezuela	IDBS00317-0085	16/12/2016	16/03/2017	16.50	100.000.000
Banco Central de Venezuela	IDBS00617-0028	16/12/2016	14/06/2017	17.00	11.700.000
Banco Central de Venezuela	IDBS00617-0046	30/12/2016	28/06/2017	17.00	95.800.000
Total Bonos en Bs.					<u>442.200.000</u>

Bonos y obligaciones de la deuda pública Nacional, Estatal y Municipal:

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 (Custodia Banco Central de Venezuela)	Abril 2017	6,25%	90.075
Bonos del Sur II			
Valor nominal US\$ 2.500	Marzo 2019	5,25%	10.723
Bonos de PDVSA			
Valor nominal US\$ 396.800 (Custodia Banco del Tesoro)	Abril 2017	5,25%	2.493.571
Bonos de PDVSA			
Valor nominal US\$ 396.800 (Custodia Banco del Tesoro)	Abril 2027	5,38%	2.493.571
Bonos de PDVSA			
Valor nominal US\$ 198.400 (Custodia Banco del Tesoro)	Abril 2037	5,50%	1.246.785
Bonos 2023			
Valor nominal US\$ 41.600 (Custodia Banco del Tesoro)	Mayo 2023	9,00%	261.423
Bonos 2028			
Valor nominal US\$ 41.600 (Custodia Banco del Tesoro)	Mayo 2028	9,25%	261.423
Bonos Soberanos 2019 (Valor nominal US\$ 828.000)	Octubre 2019	7,75%	5.203.318
Bonos Soberanos 2024 (Valor nominal US\$ 828.000)	Octubre 2024	8,25%	5.203.318
Total			<u>23.177.639</u>
Amortización neta de descuentos y Primas en compras			<u>2.193.576</u>
Total			<u>25.371.215</u>

NOTA 9.- CARTERA DE INVERSIONES MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO (Continuación...)

Del total indicado, durante el año finalizado el 31 de diciembre de 2016 vencieron y se cobraron los bonos denominados Soberanos 2016, por una cantidad equivalente a US\$ 470.500.

Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela

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.					95.200.000

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.

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.

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.

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

NOTA 10.- INVERSIONES EN RELACIONADAS

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 11.- TITULOS VALORES NO NEGOCIADOS

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 2016 y 2015 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 12.- INVERSIONES TEMPORALES Y PERMANENTES

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, las cuentas de inversiones permanentes estaban conformadas como sigue:

CONCEPTO	31/12/2016	31/12/2015
Inversiones turísticas		
Mobiliario complejo La Vista Int'l Resort	38.368	38.368
Mobiliario Costa Azul Plaza	39.240	39.240
Mobiliario Villas Isla del Rey	11.593	11.593
Equipos complejo La Vista Int'l Resort	16.106.516	440.516
Equipos Costa Azul Plaza	1.710.690	320.690
Equipos Villas Isla del Rey	36.177	36.177
Sub total	17.942.584	886.584
Depreciación acumulada	-1.178.165	-571.018
Sub total neto	16.764.419	315.566
Edificaciones		
Apartamentos los Naranjos (Maracay)	4.697	4.910
Complejo La Vista Int'l Resort	237.889	237.889
Costa Azul Plaza	31.446	31.446
Villas Isla del Rey	175.747	175.747
Sub total	449.779	449.992
Mejoras a edificaciones		
Complejo La Vista Int'l Resort	25.445.551	1.484.765
Costa Azul Plaza	1.226.692	978.092
Villas Isla del Rey	12.395.917	143.982
Sub total	39.068.160	2.606.839
Total	56.282.358	3.372.397

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.

Como consecuencia del uso de varios módulos del complejo Resort la Vista por parte de damnificados consecuencia de las lluvias que afectaron gran parte del País en el año 2009, durante el año 2016 la Caja de Ahorro ha efectuado desembolsos por mejoras a las instalaciones de los módulos 08-09-10-11-12-13 y compra de equipos para los apartamentos correspondientes (cocinas y aires acondicionados) por la cantidad de Bs. 39.626.786.

Durante el año finalizado el 31 de diciembre de 2016, la Caja de Ahorro ha efectuado mejoras en los townhouses ubicados en la Residencias Islas del Rey a los efectos de acondicionarlos para su uso. Derivado de lo indicado, ha capitalizado desembolsos por la cantidad de Bs. 12.251.935

NOTA 13.- INTERESES POR COBRAR

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 se encuentran registradas en este rubro las siguientes cuentas:

Rendimientos en Bancos e Instituciones Financieras

ENTIDAD	31/12/2016 S. PUBLICO	31/12/2016 S. PRIVADO	31/12/2015 S. PUBLICO	31/12/2015 S. PRIVADO
Cuentas corrientes moneda nacional				
Banco Progreso	290		290	
Banco Profesional	1.799		1.799	
Sub total Bs.	2.089		2.089	
Cuentas de ahorro moneda nacional				
Banco de Venezuela	1.504		1.353	
Sub total Bs.	1.504		1.353	
Colocaciones menores o iguales a 90 días				
Banco de Venezuela	5.085		2.321	
Bancaribe		2		1.139.809
Banesco		708		812
Banco Nacional de Crédito		1.297.219		313.334
Banco Activo		3.436.018		1.528.666
Sub total Bs.	5.085	4.733.947	2.321	2.982.621
Total por sector Bs.	8.678	4.733.947	5.763	2.982.621
Total rendimientos en Bancos Bs.	31/12/2016	4.742.625	31/12/2015	2.988.384

Rendimientos sobre Cartera de Inversiones

ENTIDAD	31/12/2016 S. PUBLICO	31/12/2016 S. PRIVADO	31/12/2015 S. PUBLICO	31/12/2015 S. PRIVADO
Bonos y obligaciones Deuda Pública Nacional				
Bonos Soberanos	1.187.498		782.823	
Bonos del Sur	45.871		21.328	
Bonos de PDVSA	379.398		239.019	
Sub total Bs.	1.612.767		1.043.170	
Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela				
Banco Central de Venezuela	4.515.505		1.627.267	
Sub total Bs.	4.515.505		1.627.267	
Total rendimientos sobre Cartera de Inversiones	6.128.272		2.670.437	
Estimación para intereses por cobrar	-2.089		-2.089	
Total intereses por cobrar Bs.	31/12/2016	10.868.808	31/12/2015	5.656.732

NOTA 14.- OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, respectivamente, las otras cuentas por cobrar estaban conformadas así:

CUENTA	MONTO Bs. 2016	MONTO Bs. 2015
Alquileres devengados y no cobrados	291.250	248.650
Impuesto al débito bancario	10.166	10.166
Anticipo para gastos a justificar	293.500	93.500
Universidad Central de Venezuela	30.000	30.000
Otras cuentas por cobrar	524.755	111.571
Funeraria Vallés, C.A.	15.420	15.420
Cuentas por cobrar Farmacia Universitaria, C.A.	5.825.582	5.825.582
Provisión para cuentas de cobro dudoso	-157.500	-144.900
TOTAL	6.833.173	6.189.989

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, 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. 157.500 y Bs. 144.900, equivalentes a 150 y 138 meses, respectivamente.

Dado a que a la fecha de los estados financieros correspondientes al año fiscal 2016 y 2015, 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 2016 a Bs.157.500. (Bs. 144.900 al 31 de diciembre de 2015.)

Adicionalmente a lo indicado, al 31 de diciembre de 2016 se incluye en esta cuenta la cantidad de Bs. 133.750, (Bs. 103.750 en diciembre de 2015) 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 2016 y 2015, 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. 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 2016 y 2015, 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 21 de Contingencias y Compromisos. A la fecha de elaboración de este informe este monto no ha sido reconocido por el patrono.

NOTA 14.- OTRAS CUENTAS POR COBRAR VARIAS (Continuación...)

El monto por cobrar a la entidad Jurídica Farmacia Universitaria, C.A., que asciende al 31 de diciembre de 2016 y 2015 a la cantidad de Bs. 5.825.582. Este monto 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.

En septiembre de 2016 se realizó una Asamblea Extraordinaria de Accionistas de la entidad indicada, con la finalidad de, entre otros, aumentar el capital social de la misma mediante la capitalización de las acreencias por la cantidad de Bs.5.824.800. A la fecha de emisión de este informe, la Asamblea aludida no ha sido protocolizada.

NOTA 15.- ACTIVO FIJO

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 16.- EXCEDENTES POR PAGAR

Esta cuenta incluye al 31 de diciembre de 2016 la cantidad de Bs. 2.614.139 (Bs. 2.012.153 al 31 de diciembre de 2015) correspondientes al total de los dividendos decretados en años anteriores no reclamados por sus beneficiarios.

NOTA 17.- OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, respectivamente, esta cuenta se compone de las siguientes partidas:

CONCEPTO	31/12/2016	31/12/2015
Reintegros por pagar a socios	7.892.861	4.513.429
Retención por fiel cumplimiento	345	345
Cuentas por pagar Universidad Central de Vzla.	512.612	512.987
Cuotas sindicales por pagar	66.214	24.020
Cuentas por pagar préstamos de salud	546.160	207.300
Funeraria Vallés, C.A.	-	3.052.640
Otras cuentas por pagar	27.763	179.888
Total Bs.	9.045.955	8.490.609

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.

Al 31 de diciembre de 2016 se incluye una cuenta denominada “Cuentas por pagar Universidad Central de Venezuela” por la cantidad de Bs. 512.612, (Bs. 512.987 al 31 de diciembre de 2015) en la que se contabilizan todas las cuotas recibidas del Patrono que no corresponden por diferentes motivos a los asociados de la Caja.

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. Este pasivo fue pagado durante el año finalizado el 31 de diciembre de 2016.

NOTA 18.- 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 18.- 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.”

Conforme a lo establecido en el Convenio Cambiario número 35, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela número 40.865 de fecha 09 de marzo de 2016 y con vigencia a partir del 10 de marzo del mismo año, el Ejecutivo Nacional fijó el tipo de cambio para operaciones preferenciales en Bs. 9,975/US 1 y Bs. 10/US\$ 1.

Como consecuencia de lo indicado, la Caja de Ahorro procedió a ajustar su posición en moneda extranjera, registrando una ganancia cambiaria de Bs. 20.080.492, la cual se encuentra registrada en el estado de resultados por el periodo terminado el 31 de diciembre de 2016 anexo.

NOTA 19.- OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, respectivamente, este renglón lo conformaban las siguientes cuentas:

CUENTA	MONTO Bs. 2016	MONTO Bs. 2015
Avisos y Publicidad	168.240	173.559
Periódicos y Revistas	89.963	-
Viáticos y Pasajes en el País	559.077	43.910
Impuesto al valor agregado	3.344.238	1.229.755
Ajustes Ejercicios Anteriores	623.368	244.353
Asociaciones	120	120
Agasajos y Reuniones	800.823	28.630
Flores y Coronas	88.900	33.400
Alimentos y Bebidas	14.000	2.784
Medicinas	-	140
Artículos del hogar	-	71.643
Repuestos y gastos de vehículo	-	17.772
Comisión elaboración Cesta Ticket	347.414	21.055
Gastos por Servicios Funerarios	103.000	292.149
Otros Egresos	1.300	343.550
Total Bs.	6.140.443	2.502.820

NOTA 20.- GASTOS DE CONDOMINIO

Los gastos de condominio de las inversiones recreacionales se conforman al 31 de diciembre de 2016 y 2015, como sigue:

CONDOMINIO	2016	2015
La Vista International Resort	2.912.389	2.049.030
Residencias Costa Azul Plaza	1.435.294	400.874
Residencias Isla del Rey	1.398.600	477.661
Total Bs.	5.746.283	2.927.565

NOTA 21.- OTROS GASTOS BANCARIOS

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, respectivamente, los otros gastos bancarios incluían:

CUENTA	2016	2015
Comisión custodia de títulos valores	1.415.239	115.334
Comisión por servicio de nómina	48.063	13.720
Comisión por inversiones financieras	983.900	115.200
Comisión administración fideicomisos	952	6.000
Total Bs.	2.448.154	250.254

NOTA 22.- 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.

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. Durante el año finalizado el 31 de diciembre de 2016, la Caja de Ahorro recibió del Tribunal correspondiente la actualización de los costos de la demanda interpuesta por esta ex empleada, obligando a la primera al pago correspondiente.

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 juicio.

Ante el Tribunal Vigésimo Sexto de Sustanciación, Mediación y Ejecución del Circuito Judicial del Trabajo del Área Metropolitana de Caracas cursa un recurso de nulidad interpuesto por la

NOTA 22.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (Continuación...)

Caja de Ahorro en el año 2010 en contra de la Inspectoría del Trabajo del Municipio Libertador del Distrito Capital en relación al reenganche y pago de salarios caídos de un ex trabajador. En enero de 2017 la Caja de Ahorro recibió una notificación por parte de este Tribunal en la que se declara incompetente funcionalmente para continuar conociendo esta causa y declara la competencia a los Tribunales de Primera Instancia de Juicio. A la fecha está decisión está pendiente.

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.

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.

NOTA 22.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (Continuación...)

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 2016 y 2015, 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.

CAJA DE AHORRO Y PREVISION SOCIAL DE LOS TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DE VENEZUELA
SECTOR: PUBLICO NÚMERO DE REGISTRO: 222
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015

ANEXO 1

(EXPRESADO EN Bs.)			
Código	Cuenta	31/12/2016	31/12/2015
100.00.00.00	ACTIVO	1.786.202.164	942.629.546
110.00.00.00	DISPONIBILIDAD	1.552.333	907.012
111.00.00.00	EFFECTIVO	1.552.333	907.012
111.01.00.00	Caja Chica	77.000	77.000
111.02.00.00	Caja Principal	1.475.333	830.012
112.00.00.00	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	414.434.233	380.251.956
112.01.00.00	Sector Público	22.789.205	9.780.260
112.01.01.00	Moneda Nacional	280.940	253.775
112.01.01.02	Cuenta de Ahorro	251.889	224.724
112.01.01.03	Colocaciones Menores o Iguales a Noventa (90) Días	29.051	29.051
112.01.02.00	Moneda Extranjera	22.508.265	9.526.485
112.01.02.01	Cuentas Corrientes	22.508.265	22.564.677
112.02.00.00	Sector Privado	391.645.028	370.471.696
112.02.01.00	Moneda Nacional	391.590.580	370.191.358
112.02.01.01	Cuentas Corrientes	10.862.670	1.551.217
112.02.01.02	Cuenta de Ahorro	20.292.556	24.494.009
112.02.01.03	Colocaciones Menores o Iguales a Noventa (90) Días	152.770.102	343.719.126
112.02.01.99	Otras Operaciones Menores o Iguales a Noventa (90) Días	206.677.033	-
112.02.02.00	Moneda Extranjera	54.447	280.338
112.02.02.02	Cuenta de Ahorro	54.447	280.338
112.03.00.00	Disponibilidad Restringida	988.219	427.006
112.03.02.99	Otras Reservas	988.219	427.006
113.00.00.00	CUENTA POR COBRAR	136.470.377	31.017.197
113.01.01.00	Aporte del Asociado	51.592.265	7.824.448
113.01.02.00	Aporte del Empleador	53.475.787	10.522.402
113.01.04.01	Capital de préstamo	31.402.925	12.670.347
114.00.00.00	INVENTARIO DE MERCANCÍA	13.903.927	1.819.604
114.02.00.00	Vestidos y Calzados	10.681.630	-
114.99.00.00	Otros Inventarios	3.222.298	1.819.604
115.00.00.00	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2.052.215	1.076.013
115.01.03.00	Fianza de Fiel Cumplimiento	4.939	597
115.01.99.00	Otros Seguros Pagados por Anticipado	493.210	219.483
115.99.00.00	Otros Gastos Pagados por Anticipado	1.554.066	855.933
120.00.00.00	CARTERA DE PRÉSTAMOS	663.639.691	390.375.240
121.00.00.00	Préstamos con Garantías de Haberes	377.261.021	163.886.571
121.01.00.00	Corto Plazo	53.334.128	15.334.129
121.02.00.00	Mediano Plazo	323.926.894	148.552.442
123.00.00.00	Préstamos con Reserva de Dominio	12.020.539	15.490.076
123.01.00.00	Préstamos con Reserva de Dominio	12.020.539	15.490.076
124.00.00.00	Préstamos con Garantía Hipotecaria	273.735.905	209.310.538
124.01.00.00	Adquisición	118.719.082	122.385.805
124.05.00.00	Remodelación	155.016.823	86.924.734
125.00.00.00	Préstamos Otorgados (Ex Asociados)	-	408.123
125.02.00.00	Préstamos con Garantía Hipotecaria	-	408.123
125.02.01.00	Adquisición	-	408.123
126.00.00.00	Préstamos Vencidos	622.226	1.279.932
126.01.00.00	Préstamos con Reserva de Dominio	155.411	273.754
126.02.00.00	Préstamos con Garantía Hipotecaria	466.815	1.006.178
126.02.01.00	Adquisición	323.800	719.036
126.02.05.00	Remodelación	143.015	287.141
130.00.00.00	CARTERA DE INVERSIONES	532.874.928	124.478.898
132.00.00.00	INVERSIONES MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO	476.057.283	120.571.215
132.01.00.00	Bonos y Obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal	33.857.283	25.371.215
132.03.00.00	Bonos y Obligaciones Emitidos por el Banco Central de Venezuela	442.200.000	95.200.000

CAJA DE AHORRO Y PREVISION SOCIAL DE LOS TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DE VENEZUELA
SECTOR: PUBLICO NÚMERO DE REGISTRO: 222
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015

ANEXO 1

(EXPRESADO EN Bs.)

Código	Cuenta	31/12/2016	31/12/2015
135.00.00.00	TÍTULOS VALORES NO NEGOCIADOS	535.287	535.287
135.99.00.00	Otras Inversiones en Títulos Valores	535.287	535.287
138.00.00.00	INVERSIONES TEMPORALES Y PERMANENTES	56.282.358	3.372.397
138.05.01.02	Mobiliario y Equipos	17.942.584	886.584
138.98.00.00	Depreciación Acumulada para Bienes de Inversión Permanentes Terminados	-	571.018
138.98.01.00	Turísticas	39.517.939	3.056.831
138.98.01.01	Edificaciones	449.778	449.992
138.98.01.06	Mejoras	39.068.160	2.606.839
140.00.00.00	INTERESES POR COBRAR	10.868.808	5.656.732
141.00.00.00	RENDIMIENTOS EN BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	4.742.625	2.988.384
141.01.00.00	Sector Público	8.679	5.763
141.01.01.00	Moneda Nacional	8.679	5.763
141.01.01.01	Cuentas Corrientes	2.089	2.089
141.01.01.02	Cuentas de Ahorro	1.504	1.353
141.01.01.03	Colocaciones Menores o Iguales a Noventa (90) Días	5.085	2.321
141.02.00.00	Sector Privado	4.733.947	2.982.621
141.02.01.00	Moneda Nacional	4.733.947	2.982.621
141.02.01.03	Colocaciones Menores o Iguales a Noventa (90) Días	4.733.947	2.982.621
143.00.00.00	RENDIMIENTOS SOBRE CARTERA DE INVERSIONES	6.128.272	2.670.437
143.02.01.00	Bonos y Obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal	1.612.767	1.043.170
143.02.03.00	Bonos y Obligaciones Emitidos por el Banco Central de Venezuela	4.515.506	1.627.267
149.00.00.00	(ESTIMACIÓN PARA INTERESES POR COBRAR)	-	2.089
149.02.00.00	(Estimación para Rendimientos Sobre Cartera de Inversiones)	-	2.089
170.00.00.00	ACTIVO FIJO	9.453.722	6.487.595
171.00.00.00	TERRENOS	1.770	1.770
171.01.00.00	Terrenos	1.770	1.770
172.00.00.00	EDIFICACIONES	7.468.483	5.825.177
172.01.00.00	Edificios	10.464.730	8.367.505
172.01.01.00	Costo de Adquisición	7.041.183	5.680.690
172.01.02.00	Mejoras	3.423.548	2.686.815
172.98.00.00	(Depreciación Acumulada)	-	2.542.329
172.98.01.00	(Depreciación Acumulada Edificaciones)	-	1.230.734
172.98.02.00	(Depreciación Acumulada Mejoras Edificios)	-	1.311.594
173.00.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPOS	1.966.755	643.336
173.01.00.00	Mobiliario de Oficina	763.897	763.897
173.02.00.00	Equipos de Oficina	1.396.601	582.851
173.04.00.00	Equipos de Computación	1.434.072	538.479
173.98.01.00	(Depreciación Acumulada de Mobiliario de Oficina)	-	553.233
173.98.02.00	(Depreciación Acumulada de Equipo de Oficina)	-	236.596
173.98.04.00	(Depreciación Acumulada de Equipo de Computación)	-	452.063
174.00.00.00	EQUIPOS DE TRANSPORTE	1.968	2.567

CAJA DE AHORRO Y PREVISION SOCIAL DE LOS TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DE VENEZUELA

SECTOR: PUBLICO NÚMERO DE REGISTRO: 222

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015

ANEXO 1

(EXPRESADO EN Bs.)

Código	Cuenta	31/12/2016	31/12/2015
174.01.00.00	Vehículos	5.990	5.990
174.98.01.00	(Depreciación Acumulada Vehículos)	- 4.022	- 3.423
175.00.00.00	OTROS BIENES	14.745	14.745
175.01.00.00	Obras de Arte	14.745	14.745
180.00.00.00	OTROS ACTIVOS	951.330	559.300
181.00.00.00	CARGOS DIFERIDOS	69.688	187.093
181.02.00.00	Compras de Licencias (software)	356.365	326.016
181.99.00.00	Otros Cargos Diferidos	27.795	138.973
181.98.01.00	(Amortización Acumulada Adquisición de Software)	- 314.471	- 277.896
183.00.00.00	VARIOS	881.641	372.207
183.01.00.00	Depósitos Dados en Garantía	20	20
183.06.00.00	Reclamos a Compañías de Seguros	7.779	7.779
183.99.00.00	Otras Cuentas por Cobrar Varios	873.841	364.408
600.00.00.00	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	506.785.761	401.928.863
613.00.00.00	FONDOS ADMINISTRADOS	4.445.336	2.474.992
613.03.00.00	Prestaciones Sociales Fideicomiso	4.445.336	2.474.992
614.00.00.00	CUENTAS DE REGISTRO	502.340.425	399.453.871
614.99.00.00	Otras Cuentas de Registro	502.340.425	399.453.871
200.00.00.00	PASIVO	53.652.885	29.484.528
210.00.00.00	OBLIGACIONES	53.652.885	29.484.528
211.00.00.00	CUENTAS POR PAGAR	18.254.085	12.737.741
211.01.00.00	Honorarios Profesionales por Pagar	35.568	235.000
211.01.04.00	Sistemas y Procedimientos	35.568	-
211.02.00.00	Servicios Básicos por Pagar	1.440.776	559.227
211.02.01.00	Electricidad	659	364
211.02.04.00	Aseo	-	278
211.02.05.00	Condominio	1.052.108	503.677
211.02.99.00	Otros Servicios	388.009	54.908
211.05.00.00	Excedentes por Pagar	2.614.139	2.012.153
211.05.01.00	Asociados	2.614.139	2.012.153
211.06.00.00	Impuestos Retenidos a Terceros (I.S.L.R.)	1.271.469	10.204
211.99.00.00	Otras Cuentas por Pagar	12.892.132	9.921.156
212.00.00.00	COMPROMISOS LABORALES	2.566.973	980.291
212.01.00.00	Sueldos de Trabajadores por Pagar	232.745	-
212.03.00.00	Bono Vacacional	1.372.208	381.501
212.04.00.00	Vacaciones no Disfrutadas	2.771	-
212.05.00.00	Utilidades por Pagar	10.213	-
212.06.00.00	Prestaciones Sociales	669.727	490.301
212.07.00.00	Intereses Sobre Prestaciones Sociales	147.784	30.666
212.10.00.00	Seguro Social Obligatorio	26.672	45.453
212.10.01.00	Aporte Empleado	4.978	4.642
212.10.02.00	Aporte Patronal	21.694	40.811
212.11.00.00	Ley de Régimen Prestacional de Empleo (L.R.P.E.)	11.238	9.583
212.11.01.00	Aporte Empleado	7.947	2.322
212.11.02.00	Aporte Patronal	3.290	7.261
212.12.00.00	Fondo de Ahorro Obligatorio para la Vivienda (F.A.O.V.)	51.054	22.787
212.12.01.00	Aporte Empleado	10.417	1.970

CAJA DE AHORRO Y PREVISION SOCIAL DE LOS TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DE VENEZUELA
SECTOR: PUBLICO NÚMERO DE REGISTRO: 222
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015

ANEXO 1

(EXPRESADO EN Bs.)			
Código	Cuenta	31/12/2016	31/12/2015
212.12.02.00	Aporte Patronal	40.637	20.817
212.99.00.00	Otras Obligaciones Contractuales	42.563	-
213.00.00.00	HABERES POR PAGAR	24.385	2.833.535
213.02.00.00	Haberes ex - asociados	24.385	2.833.535
230.00.00.00	CRÉDITOS DIFERIDOS	29.921.549	11.666.451
231.00.00.00	INTERESES DIFERIDOS	29.254.915	11.641.817
231.02.00.00	Intereses por Cobrar por Préstamos con Garantías de Haberes y con Garantías de Haberes Disponibles de Otros Asociados	29.254.915	11.641.817
232.00.00.00	INGRESOS DIFERIDOS	666.634	24.634
232.03.00.00	Alquileres Cobrados por Anticipo	666.634	24.634
240.00.00.00	OTROS PASIVOS	2.885.893	1.266.510
241.00.00.00	OPERACIONES POR CONCILIAR	2.885.893	1.266.510
241.02.00.00	Bancos Privados	2.885.893	1.266.510
300.00.00.00	PATRIMONIO	1.732.549.279	913.145.017
310.00.00.00	HABERES	1.625.701.429	860.061.770
311.00.00.00	APORTES RECIBIDOS	1.602.211.910	821.365.879
311.01.00.00	Aporte del Asociado	801.106.405	410.683.389
311.01.01.00	Del Asociado	801.105.505	410.683.389
311.02.00.00	Aporte del Empleador	801.105.505	410.682.489
312.00.00.00	APORTES NO RECIBIDOS	23.490.419	38.696.791
312.01.00.00	Aporte del Asociado	11.745.210	19.348.396
312.02.00.00	Aporte del Empleador	11.745.210	19.348.396
320.00.00.00	RESERVAS LEGALES	25.519.552	17.715.930
321.00.00.00	RESERVAS	25.519.552	17.715.930
321.01.00.00	Reserva de Emergencia	25.519.552	17.715.930
340.00.00.00	EXCEDENTE O DÉFICIT	81.328.217	35.367.236
341.00.00.00	EXCEDENTE O DÉFICIT	81.328.217	35.367.236
341.01.00.00	Excedente o Déficit del Ejercicio Actual	71.461.899	25.653.027
341.02.00.00	Excedente o Déficit de Ejercicios Anteriores	9.866.318	9.714.209
350.00.00.00	DONACIONES RECIBIDAS	81	81
351.00.00.00	DONACIONES RECIBIDAS	81	81
351.01.00.00	Donaciones Recibidas	81	81
700.00.00.00	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	506.785.761,07	401.928.862,81
713.00.00.00	FONDOS ADMINISTRADOS	4.445.336,07	2.474.991,98
713.03.00.00	Prestaciones Sociales Fidelcomiso	4.445.336,07	2.474.992
714.00.00.00	CUENTAS DE REGISTRO	502.340.425,00	399.453.870,83
714.99.00.00	Otras Cuentas de Registro	502.340.425,00	399.453.871

CAJA DE AHORRO Y PREVISION SOCIAL DE LOS TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DE VENEZUELA
SECTOR: PUBLICO NÚMERO DE REGISTRO: 222
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015
(EXPRESADO EN Bs.)

		ANEXO 1	
		AÑO TERMINADO EL	AÑO TERMINADO EL
		31/12/2016	31/12/2015
400.00.00.00	INGRESOS	181.126.212,31	80.291.523,02
410.00.00.00	INGRESOS POR CARTERA DE PRÉSTAMOS	44.520.622,09	31.590.560,19
411.00.00.00	Intereses por Préstamos con Garantía de Haberes y con Garantía de Haberes Disponibles de Otros Asociados	28.451.231,36	16.297.146,64
411.01.00.00	Corto Plazo	2.858.406,36	1.334.169,90
411.02.00.00	Mediano Plazo	25.592.825,01	14.962.976,74
413.00.00.00	Intereses por Préstamos con Reserva de Dominio	1.563.741,93	2.154.126,70
413.01.00.00	Intereses por Préstamos con Reserva de Dominio	1.563.741,93	2.154.126,70
414.00.00.00	Intereses por Préstamos con Garantía Hipotecaria	14.505.648,80	13.139.286,85
414.01.00.00	Adquisición	6.897.446,42	7.460.581,11
414.05.00.00	Remodelación	7.608.202,38	5.678.705,74
420.00.00.00	INGRESOS FINANCIEROS	62.056.882,03	25.105.301,65
421.00.00.00	Rendimientos en Bancos e Instituciones Financieras	62.056.882,03	25.105.301,65
421.01.00.00	Sector Público	29.951,14	321.066,07
421.01.01.00	Moneda Nacional	29.265,59	321.065,97
421.01.01.02	Por Cuentas de Ahorro	22.478,62	315.322,17
421.01.01.04	Fideicomisos de Inversión	6.786,97	5.743,80
421.01.02.00	Moneda Extranjera	685,55	0,10
421.01.02.01	Por Cuentas Corrientes	685,55	0,10
421.02.00.00	Sector Privado	62.026.930,89	24.784.235,58
421.02.01.00	Moneda Nacional	62.026.930,89	24.784.235,58
421.02.01.01	Por Cuentas Corrientes	105.754,14	283.562,95
421.02.01.02	Por Cuentas de Ahorro	7.552.159,28	11.550.292,68
421.02.01.03	Colocaciones Menores o Iguales a Noventa (90) Días	54.369.017,47	12.922.340,40
421.02.02.02	Por Cuentas de Ahorro	-	28.039,55
430.00.00.00	RENDIMIENTOS SOBRE CARTERA DE INVERSIÓN	25.609.502,10	4.025.411,16
432.00.00.00	Rendimientos en Inversiones Mantendidas Hasta su Venimiento	25.498.323,76	4.025.411,16
432.01.00.00	Rendimientos Bonos y Obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal	2.112.959,86	1.573.144,49
432.03.00.00	Rendimientos Bonos y Obligaciones Emitidos por el Banco Central de Venezuela	23.385.363,90	2.452.266,67
433.00.00.00	Ganancias en Inversiones en Relacionadas	111.178,34	-
433.01.00.00	Ganancias por Inversiones en Asociadas	111.178,34	-
440.00.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	47.925.251,55	18.132.640,82
441.00.00.00	Ingresos por Diferencias de Cambio	20.080.491,55	-
441.01.00.00	Bancos e Instituciones Financieras	5.538.474,40	-
441.01.01.00	Cuentas Corriente	5.538.474,40	-
441.02.00.00	Cartera de Inversión	14.542.017,15	-
441.02.01.00	Bonos y Obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal	14.542.017,15	-
449.00.00.00	Ingresos Operativos Varios	27.844.760,00	18.102.640,82
449.01.00.00	Ingresos por Alquiler de Bienes	12.600,00	12.600,00
449.05.01.00	Inversiones Recreacionales	467.100,00	552.640,00

CAJA DE AHORRO Y PREVISION SOCIAL DE LOS TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DE VENEZUELA
SECTOR: PUBLICO NÚMERO DE REGISTRO: 222
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015
(EXPRESADO EN Bs.)

		ANEXO 1	
		AÑO TERMINADO EL 31/12/2016	AÑO TERMINADO EL 31/12/2015
449.99.00.00	Ingresos Operativos Varios	27.365.060,00	17.537.400,82
480.00.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	1.013.954,54	1.467.609,20
481.00.00.00	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	1.013.954,54	1.467.609,20
461.01.00.00	Venta de Activos	199.786,50	-
461.99.00.00	Otros Ingresos	814.168,04	1.467.609,20
	Costo de ventas	19.867.836,81	14.997.417,13
600.00.00.00	GASTOS	81.770.497,32	36.880.356,15
610.00.00.00	GASTOS DE PERSONAL	34.365.996,79	9.739.142,07
611.00.00.00	Gastos de Nómina	34.365.996,79	9.739.142,07
511.01.00.00	Sueldos de Empleados	11.182.498,62	3.938.056,75
511.01.01.00	Sueldos de Empleados Fijos	1.566.609,83	-
511.01.01.01	Asociación	7.696.357,21	3.333.143,18
511.01.02.01	Asociación	1.919.531,58	604.913,57
511.02.00.00	Bono Alimentación	10.960.232,60	909.376,68
511.02.01.00	Asociación	10.960.232,60	909.376,68
511.03.00.00	Bono Vacacional	2.610.564,74	1.017.197,53
511.03.01.00	Asociación	2.610.564,74	1.017.197,53
511.04.00.00	Vacaciones no Disfrutadas	135.875,69	64.085,43
511.04.01.00	Asociación	135.875,69	64.085,43
511.05.00.00	Utilidades	4.346.721,42	1.387.477,04
511.05.01.00	Asociación	4.346.721,42	1.387.477,04
511.06.00.00	Prestaciones Sociales	2.464.206,17	1.313.068,46
511.06.01.00	Asociación	2.464.206,17	1.313.068,46
511.07.00.00	Intereses Sobre Prestaciones Sociales	96.516,49	33.565,25
511.07.01.00	Asociación	96.516,49	33.565,25
511.08.00.00	Seguro Colectivo	554.877,28	312.715,11
511.08.01.00	Asociación	554.877,28	312.715,11
511.09.00.00	Caja de Ahorro	562.497,64	247.298,65
511.09.01.00	Asociación	562.497,64	247.298,65
511.10.00.00	Horas Extras	122.709,60	33.227,12
511.10.01.00	Asociación	122.709,60	33.227,12
511.11.00.00	Seguro Social Obligatorio	432.036,98	239.681,97
511.11.01.00	Asociación	432.036,98	239.681,97
511.12.00.00	Ley de Régimen Prestacional de Empleo (L.R.P.E.)	54.594,62	45.287,50
511.12.01.00	Asociación	54.594,62	45.287,50
511.13.00.00	Fondo de Ahorro Obligatorio para la Vivienda (F.A.O.V.)	107.093,08	59.533,82
511.13.01.00	Asociación	107.093,08	59.533,82
511.99.00.00	Otras Remuneraciones y Bonificaciones	735.571,86	138.570,76
511.99.01.00	Asociación	735.571,86	138.570,76
620.00.00.00	GASTOS ADMINISTRATIVOS	19.046.971,59	16.411.614,35
621.00.00.00	Gastos Personal Directivo	5.080.325,17	868.296,17
521.02.00.00	Viáticos	5.080.325,17	868.296,17
622.00.00.00	Gastos de Asambleas	76.527,82	31.500,00
522.99.00.00	Otros	76.527,82	31.500,00
624.00.00.00	Otros Gastos Administrativos	13.890.118,60	15.511.818,18
524.03.00.00	Notaría y Registro	13.972,20	10.784,00

CAJA DE AHORRO Y PREVISION SOCIAL DE LOS TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DE VENEZUELA
SECTOR: PUBLICO NÚMERO DE REGISTRO: 222
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015
(EXPRESADO EN Bs.)

		ANEXO 1	
		AÑO TERMINADO EL 31/12/2016	AÑO TERMINADO EL 31/12/2015
524.05.00.00	Materiales y Útiles de Aseo	837.165,57	378.589,39
524.05.01.00	Asociación	837.165,57	378.589,39
524.06.00.00	Papelería y Artículos de Escritorio	5.527.978,30	2.758.768,27
524.06.01.00	Asociación	5.527.978,30	2.758.768,27
524.08.00.00	Pólizas de Seguros	831.623,67	9.402.725,20
524.08.01.00	Fidelidad	26.207,74	1.168,13
524.08.02.01	Asociación	194.692,12	329.038,99
524.08.03.01	Asociación	55.084,41	10.305,08
524.08.99.01	Asociación	555.639,40	9.062.213,00
524.09.00.00	Correo y Encomienda	23.677,73	9.994,46
524.09.01.00	Asociación	23.677,73	9.994,46
524.99.00.00	Otros Gastos Administrativos	6.655.701,13	2.950.956,86
524.99.01.00	Asociación	6.655.701,13	2.950.956,86
630.00.00.00	PAGOS POR SERVICIOS RECIBIDOS	23.420.652,45	9.270.399,65
631.00.00.00	Gastos por Honorarios Profesionales	2.645.336,80	1.301.760,33
531.01.00.00	Audidores Externos	1.065.000,00	493.333,33
531.02.00.00	Contador Externo	324.000,00	125.500,00
531.03.00.00	Asesoría Legal	753.980,80	570.000,00
531.04.01.00	Asociación	207.355,00	105.727,00
531.99.01.00	Asociación	295.000,00	7.200,00
632.00.00.00	Gastos por Servicios Básicos	6.037.514,34	3.082.004,99
532.01.00.00	Por Servicio de Electricidad y Aseo Urbano	194.315,96	96.367,73
532.01.01.00	Asociación	194.315,96	96.367,73
532.02.00.00	Por Servicio de Telefonía	26.154,39	31.199,81
532.02.01.00	Fija	26.154,39	23.821,23
532.02.01.01	Asociación	26.154,39	23.821,23
532.02.02.00	Móvil	-	7.378,58
532.02.02.01	Asociación	-	7.378,58
532.03.00.00	Pago por Suministro de Agua	29.194,58	8.902,97
532.03.01.00	Agua Potable	29.194,58	8.902,97
532.03.01.01	Asociación	29.194,58	8.902,97
532.04.00.00	Condominio	5.787.849,41	2.936.259,34
532.04.01.00	Asociación	-	8.693,40
532.04.02.00	Inversiones Recreacionales	5.787.849,41	2.927.565,94
532.99.00.00	Otros Servicios	-	9.275,14
532.99.01.00	Asociación	-	9.275,14
633.00.00.00	Alquileres y Mantenimientos	14.737.801,31	4.856.634,33
533.01.03.00	Equipos	3.839.875,10	1.355.967,14
533.02.00.00	Mantenimiento de Equipos y Vehículos	284.575,07	-
533.02.02.00	Computación	179.614,96	24.070,00
533.02.02.01	Asociación	179.614,96	24.070,00

CAJA DE AHORRO Y PREVISION SOCIAL DE LOS TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DE VENEZUELA
SECTOR: PUBLICO NÚMERO DE REGISTRO: 222
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015
(EXPRESADO EN Bs.)

	ANEXO 1	
	AÑO TERMINADO EL 31/12/2016	AÑO TERMINADO EL 31/12/2015
533.02.05.00 Seguridad	5.053.705,91	1.325.646,38
533.02.05.01 Asociación	5.053.705,91	1.325.646,38
533.02.99.00 Otros equipos	363.500,00	-
533.02.99.01 Asociación	363.500,00	-
533.04.01.00 Edificación	2.626.479,49	1.617.844,42
533.04.01.02 Inversiones Recreacionales	2.626.479,49	1.617.844,42
533.04.02.00 Servicios de Aseo y Limpieza	2.390.049,78	533.106,39
533.04.02.01 Asociación	2.390.049,78	533.106,39
640.00.00.00 GASTOS DEPRECIACIÓN DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO, BIENES DIVERSOS Y AMORTIZACIÓN DE GASTOS DIFERIDOS	1.453.914,78	692.494,19
641.00.00.00 Gastos Depreciación de Edificaciones	567.587,36	418.496,78
641.01.00.00 Gastos Depreciación Edificios	444.070,63	408.549,00
641.02.00.00 Gastos Depreciación Mejoras	123.516,73	9.947,78
642.00.00.00 Gastos Depreciación de Mobiliario y Equipos	879.502,14	273.398,37
642.01.00.00 Gastos Depreciación Mobiliario de Oficina	14.839,24	133.567,45
642.02.00.00 Gastos Depreciación Equipo de Oficina	769.472,79	113.070,09
642.04.00.00 Gastos Depreciación Equipo de Computación	95.190,11	26.760,83
643.00.00.00 Gastos Depreciación de Equipos de Transporte	599,04	599,04
643.01.00.00 Gastos Depreciación Vehículos	599,04	599,04
646.00.00.00 GASTOS DE AMORTIZACIÓN DE PRIMAS PARA INVERSIONES MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO	6.226,24	-
646.00.00.00 Gastos Amortización de Gastos Diferidos	6.226,24	-
646.02.00.00 Gastos Amortización Compras de Licencias Software	6.226,24	-
660.00.00.00 GASTOS POR CONSTITUCIÓN DE LA ESTIMACIÓN	12.600,00	12.600,00
666.00.00.00 Gastos por Constitución de la Estimación de Otros Activos	12.600,00	12.600,00
666.02.00.00 Varios	12.600,00	12.600,00
680.00.00.00 GASTOS FINANCIEROS	2.494.854,32	271.124,51
681.00.00.00 Gastos por Operaciones Bancarias	2.494.854,32	271.124,51
681.01.00.00 Emisión de Cheques de Gerencia	1.567,00	456,00
681.02.00.00 Por Transferencias Cuenta Corriente	24.796,65	6.940,25
681.03.00.00 Por Transferencias Cuenta Ahorro	7.270,46	3.660,31
681.04.00.00 Estados de Cuenta	7.292,74	4.202,88
681.05.00.00 Emisión de Chequeras	202,00	-
681.06.00.00 Por Cheques Devueltos	283,00	129,60
681.99.00.00 Otros Gastos Bancarios	2.453.442,48	255.735,47
670.00.00.00 OTROS GASTOS OPERATIVOS	374.049,91	512.981,38
671.02.00.00 Cartera de Inversión	374.049,91	374.008,45
671.02.01.00 Bonos y Obligaciones de la Deuda Pública Nacional, Estatal y Municipal	374.049,91	374.008,45
673.00.00.00 Pérdida Por Inversiones En Relacionadas	-	138.972,93
673.01.00.00 Pérdida por Inversiones en Asociadas	-	138.972,93

CAJA DE AHORRO Y PREVISION SOCIAL DE LOS TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DE VENEZUELA
 SECTOR: PUBLICO NÚMERO DE REGISTRO: 222
 ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015
 (EXPRESADO EN Bs.)

	ANEXO 1	
	AÑO TERMINADO EL 31/12/2016	AÑO TERMINADO EL 31/12/2015
Impuesto sobre la Renta	601.457,48	-