



CAJA DE AHORRO Y PRESTAMO DEL PERSONAL OBRERO DE LA U.C.L.A.

Fundada el 30 de Mayo de 1990 - Notariado el 21 de Marzo de 1991, Bajo el N° 27 Tomo 49
 Afiliados a la Superintendencia de Cajas de Ahorro y Préstamo del Ministerio de Hacienda, bajo el N° 443
 Calle 7, N° 1-49 diagonal iglesia Claret. Barrio Cruz Blanca
 Telefax: (0251) 252.40.27, Barquisimeto - Edo. Lara
 Rif.: J-30178167-8

PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS AL EJERCICIO ECONOMICO 2012 EGRESOS

Código	Concepto	Presupuestado	Ejecutado	Variación	Variación	Presupuesto
		2011	2011	Absoluta	%	2012
		Monto Bs.	Monto Bs.	Monto Bs.		Monto Bs. F.
5-01-01-01	Sueldo Personal Administrativo	58.605,79	75.468,40	-16.862,61	-28,77	98.730,12
5-01-01-06-01	Sueldo Personal Obrero	17.495,00	18.248,00	-753,00	-4,30	23.474,10
5-01-01-99-01	Sueldo Personal Eventual	0,00	3.626,34	-3.626,34	-100,00	3.600,00
5-01-02-01-01	Prestaciones Sociales Personal CAPPO	21.630,81	30.520,44	-8.889,63	-41,10	42.205,08
5-01-02-02-01	Int.s/Prestaciones Sociales Pers. CAPPO	0,00	8.261,42	-8.261,42	0,00	13.338,47
5-01-02-04-01	Bono Vacacional Personal Cappo	26.136,59	36.067,91	-9.931,32	-38,00	50.996,15
5-01-02-05-01	Bonificac.Fin de Año Personal Cappo	26.136,59	37.293,42	-11.156,83	-42,69	53.048,15
5-01-02-06-01	Aporte Patronal S.S.O Y P.F	6.145,92	8.195,75	-2.049,83	-33,35	11.446,41
5-01-02-08-01	Ley Política Habitacional	1.733,57	1.892,78	-159,21	-9,18	2.444,08
5-01-02-09-01	Aporte Patronal Caja CAPPO-UCLA	6.967,17	9.369,32	-2.402,15	-34,48	12.220,42
5-01-02-11-01	Uniforme Personal Administrativo	2.250,00	3.150,00	-900,00	-40,00	4.250,00
5-01-02-14-02	Cursos Pers.Adm. y Directivo	1.200,00	500,00	700,00	58,33	3.500,00
5-01-02-15-01	Horas Extras	0,00	18,75	-18,75	-100,00	0,00
5-01-02-15-02	Bono de Alimentación(SODEXHO)	43.782,00	46.852,00	-3.070,00	-7,01	53.455,00
5-01-03-01-01	Dietas Directivos Consejo de Vigilancia	7.200,00	7.000,00	0,00	0,00	9.000,00
5-01-03-01-02	Dietas Directivos Consejo de Administraciò	9.000,00	9.600,00	-600,00	-6,67	12.000,00
5-01-03-02-02	Viáticos y Pasajes	7.200,00	7.357,50	-157,50	-2,19	9.500,00
5-01-03-02-02	Viáticos y Pasajes Delegados	2.600,00	2.540,00	60,00	2,31	3.200,00
5-01-03-01-03	Gastos de Representación Directiva	3.000,00	0,00	3.000,00	100,00	0,00
5-01-03-01-04	Gastos de Transporte	0,00	677,71	-677,71	0,00	1.000,00
5-01-03-01-05	Alimentos y Refrigerios	2.500,00	7.994,82	-5.494,82	100,00	3.500,00
5-01-03-01-06	Gastos Aniversario CAPPO-UCLA	0,00	0,00	0,00	100,00	0,00
5-01-04-01-01	Gastos de Notaría y Registro	650,00	1.550,00	-900,00	-138,46	2.500,00
5-01-04-02-01	Gastos Reuniones y Asambleas	6.205,00	13.833,00	-7.628,00	-122,93	8.093,75
5-01-04-02-02	Gtos.Agasajo al Personal Administ.	2.500,00	3.846,35	-1.346,35	-53,85	4.600,00
5-01-04-03-01	Gastos de la Comisión Electoral	0,00	0,00	0,00	0,00	5.000,00
5-01-04-04-01	Gastos de Material Electoral	0,00	0,00	0,00	0,00	5.000,00
5-01-04-05-01	Compra de Azucar, Café y Vasos	725,00	1.492,64	-767,64	-105,88	1.790,00
5-01-04-05-02	Placas y Diplomas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5-02-01-01-01	HIDROLARA	2.982,75	4.255,95	-1.273,20	-42,69	5.320,00
5-02-01-02-01	CORPOELEC	5.091,82	5.286,14	-194,32	-3,82	6.607,00
5-02-01-04-01	C.A.N.T.V.	2.908,05	2.061,34	846,71	29,12	2.576,00
5-02-01-04-02	C.A.N.T.V..NET	2.716,27	2.999,00	-282,73	-10,41	3.748,75
5-02-01-04-03	Tarjeta Telefónica	0,00	300,00	-300,00	100,00	500,00
5-02-01-05-01	Correos y Encomiendas	500,00	396,30	103,70	20,74	500,00
5-02-02-01-01	Honorarios Auditor	8.500,00	16.800,00	-8.300,00	-97,65	9.500,00
5-02-02-01-02	Honorarios Contador	2.500,00	840,00	1.660,00	66,40	1.200,00
5-02-02-04-01	Honorarios Abogado	6.000,00	11.437,60	-5.437,60	-90,63	6.000,00
502-02-06-01	Procesamiento de Datos Pasantes	960,00	1.762,01	-802,01	-83,54	2.100,00
5-02-02-10-01	Mantenimiento y Limpieza Sede	3.500,00	2.137,15	3.500,00	100,00	3.500,00
5-02-02-10-01	Gastos de Aseo y Limpieza	750,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5-02-02-11-01	Servicio de Mensajería	5.000,00	7.297,88	-2.297,88	-45,96	8.400,00
5-02-03-01-01	Avisos de Prensa y Radio	4.600,00	2.266,00	2.334,00	50,74	4.600,00
5-02-03-03-01	Periodicos y Revistas	350,00	0,00	350,00	100,00	0,00
Van.....		300.022,33	393.195,92	-91.986,44	-30,66	492.443,48

DE TU CONFIANZA Y FE EN QUIENES MANEJAN TUS AHORROS, ESTARA EL GRAN PASO
 PARA EL MAÑANA. Y CON LA UNION CRECEREMOS HACIA EL FUTURO.



CAJA DE AHORRO Y PRESTAMO DEL PERSONAL OBRERO DE LA U.C.L.A.

Fundada el 30 de Mayo de 1990 - Notariado el 21 de Marzo de 1991, Bajo el N° 27 Tomo 49
 Afiliados a la Superintendencia de Cajas de Ahorro y Préstamo del Ministerio de Hacienda, bajo el N° 443
 Calle 7, N° 1-49 diagonal iglesia Claret. Barrio Cruz Blanca
 Telefax: (0251) 252.40.27, Barquisimeto - Edo. Lara
 Rif.: J-30178167-8

PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS AL EJERCICIO ECONOMICO 2012 EGRESOS (CONTINUACION)

Código	Concepto	Presupuestado 2011 Monto Bs.	Ejecutado 2011 Monto Bs.	Variación Absoluta Monto Bs.	Variación %	Presupuesto 2012 Monto Bs. F.
	Vienen....	300.022,33	393.195,92	-91.986,44	-30,66	492.443,48
5-02-03-03-01	Publicaciones	600,00	748,00	-148,00	-24,67	1.000,00
5-03-01-01-01	Seguro de Fidelidad	2.250,00	225,25	2.024,75	89,99	600,00
5-03-01-01-06	Seguro de Industria y Comercio	3.550,00	50,00	3.500,00	98,59	2.700,00
5-04-01-01-01	Formas Impresas	1.200,00	0,00	1.200,00	100,00	0,00
5-04-01-03-01	Formas Continuas	100,00	0,00	100,00	100,00	0,00
5-04-01-03-01	Articulos de Aseo y Limpieza	5.217,25	3.483,73	1.733,52	33,23	4.528,00
5-04-01-04-01	Papelería y Útiles de Oficina	12.996,00	6.598,50	6.397,50	49,23	8.578,00
5-04-01-05-01	Mat. de imprenta y Reproducción	12.906,65	11.302,99	1.603,66	12,43	14.693,00
5-06-01-01-01	Reparación Equipos de Oficina	1.250,00	1.390,00	-140,00	-11,20	1.807,00
5-06-01-01-02	Reparación Equipos de Computación	750,00	2.345,28	-1.595,28	-212,70	3.048,00
5-06-01-01-03	Gastos de Reparación Instalación Eléctrica	1.200,00	1.042,28	157,72	-100,00	1.354,00
5-06-01-01-04	Gastos de Reparación Instalaciones	3.500,00	8.900,00	-5.400,00	-100,00	11.570,00
5-06-01-01-05	Otros Gastos de Reparación	0,00	0,00	0,00	-100,00	0,00
5-07-01-02-01	Gastos de Depreciación Sede	1.146,96	1.146,96	0,00	-100,00	0,00
5-07-01-04-01	Deprec. Mobiliario y Equipo de Ofic.	14.254,98	14.254,98	0,00	-100,00	0,00
5-07-01-06-01	Gastos de Depreciación Instalaciones	7.338,35	7.338,35	0,00	-100,00	0,00
5-07-01-07-01	Depreciación de Equipo Computación	14.432,67	14.432,67	0,00	-100,00	0,00
5-08-01-01-01	Gastos P/Comisiones Bancarias	1.364,00	2.547,08	-1.183,08	-86,74	3.312,00
5-08-01-03-01	Comisión P/Domiciliación Bancaria	52.298,65	75.112,96	-22.814,31	-43,62	82.623,00
5-09-01-01-01	Perdidas por Cuentas Incobrables	0,00	0,00	0,00	-100,00	0,00
5-09-01-04-01	Perdidas en Venta de Activos Fijo	0,00	216,00	-216,00	-100,00	0,00
5-09-01-05-01	Ajuste de Ejercicios Anteriores	0,00	716,28	-716,28	-100,00	0,00
5-09-01-06-01	Coronas y Ofrendas Florales	2.117,50	2.663,00	-545,50	-25,76	3.328,00
5-09-01-06-02	Compra D/Botellones Agua Mineral	1.000,00	1.433,95	-433,95	-43,40	1.792,44
5-09-01-06-03	Compra de Art.de Ferretería	250,00	1.975,81	-1.725,81	-690,32	2.469,00
5-09-01-06-04	Visado de Estados Financieros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5-09-01-06-05	Gastos de Adorno y Decorac.	500,00	70,00	430,00	86,00	500,00
5-09-01-06-07	Donaciones Cult. y Deporte	5.000,00	4.956,08	43,92	0,88	5.000,00
5-09-01-06-08	Sodexhoo Pass	2.485,95	2.098,96	386,99	15,57	2.394,58
5-09-01-06-09	Dif.En Nomina Ayuda Mutua	0,00	0,00	-288,31	100,00	0,00
5-09-01-06-10	Medicina Cruz Roja	600,00	288,31	538,09	-100,00	600,00
5-09-01-06-99	Varios	100,00	61,91	38,09	38,09	100,00
	TOTAL EGRESOS.....	448.431,29	558.595,25	-109.038,72	-24,32	644.440,50

Descripción	Presupuesto 2011	Ejecutado 2011	Variación	%	Presupuesto 2012 Monto Bs.F
Compra Equipo de Computación	15.000,00	0,00	0,00	0,00	15.000,00
Proyecto Ampliación de la Sede	0,00	0,00	0,00	0,00	5.000,00
Compra Mobiliario	5.000,00	0,00	0,00	0,00	24.000,00
TOTAL PRESUPUESTOS.....	20.000,00	0,00	0,00	0,00	44.000,00

DE TU CONFIANZA Y FE EN QUIENES MANEJAN TUS AHORROS, ESTARA EL GRAN PASO
 PARA EL MAÑANA. Y CON LA UNION CRECEREMOS HACIA EL FUTURO.



CAJA DE AHORRO Y PRESTAMO DEL PERSONAL OBRERO DE LA U.C.L.A.

Fundada el 30 de Mayo de 1990 · Notariado el 21 de Marzo de 1991, Bajo el N° 27 Tomo 49
 Afiliados a la Superintendencia de Cajas de Ahorro y Préstamo del Ministerio de Hacienda, bajo el N° 443
 Calle 7, N° 1-49 diagonal iglesia Claret, Barrio Cruz Blanca
 Telefax: (0251) 252.40.27, Barquisimeto - Edo. Lara
 Rif.: J-30178167-8

PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS AL EJERCICIO ECONOMICO 2012 INGRESOS

Código	Concepto	Presupuestado	Ejecutado	Variación	Variación	Presupuesto
		2011	2011	Absoluta	%	2012
		Monto Bs.	Monto Bs.	Monto Bs.		Monto Bs. F.
4-01-01-01-01	Int.Ganados en Cuenta Corriente	3.250,36	31.305,32	28.054,96	863,13	36.000,00
4-01-01-01-02	Int.Ganados Cta. Ahorros	25.846,26	22.150,33	-3.695,93	-14,30	25.846,00
4-01-01-01-03	Int.Ganados en.Certificados Ahorr.	231.265,10	173.331,29	91.760,42	112,49	190.664,00
4-01-01-01-04	Int.Ganados S/Deposito a plazo Fijo	81.570,87	4.217,52	-2.388,33	-36,15	5.061,00
4-02-01-01-01	Int. Ganados Prést. 52 Semanas	6.605,85	26.008,93	19.403,08	293,73	29.909,00
4-02-01-01-02	Int. Ganados Seguro RCV	0,00	1.136,12	1.136,12	100,00	1.306,54
4-02-01-02-01	Int. Ganados Prést. 78 Semanas	24.601,67	22.160,58	-2.441,09	-9,92	25.484,67
4-02-01-02-01	Int. Ganados Prést. 104 Semanas	77.627,07	86.840,12	9.213,05	11,87	99.866,14
4-02-01-03-01	Int. Ganados Prést. 156 Semanas	15.831,57	10.879,03	-4.952,54	-31,28	12.510,80
4-02-01-03-04	Int.Ganados Prést.Esp.Vivienda	465.790,00	570.844,15	105.054,15	22,55	656.470,77
4-02-01-04-01	Int. Ganados Prést. Especiales	51.950,25	20.557,65	-31.392,60	-60,43	23.641,30
4-02-01-06-01	Int. Ganados Prést. Hipotecarios	4.050,85	5.002,12	951,27	23,48	5.752,44
4-02-01-07-01	Ingresos Convenio Librería	17.284,21	72.227,73	54.943,52	317,88	72.227,73
4-02-02-04-01	Int. Ganados Prést.Supermercado	0,00	7.685,60	7.685,60	100,00	7.685,60
4-02-02-05-01	Ingresos Convenio Farmacia	19.565,16	35.962,19	16.397,03	83,81	41.356,52
4-02-02-05-02	Ingresos Convenio Medicos	2.688,73	12.839,32	10.150,59	377,52	14.765,22
4-02-02-05-03	Ingresos Convenio Óptica	2.580,20	2.304,00	-276,20	-10,70	2.649,60
4-02-02-05-04	Ingresos Convenio Ascardio	4.525,95	6.648,95	2.123,00	100,00	4.525,95
4-02-02-07-01	Ingresos Convenio Comercial	263.502,00	341.847,79	78.345,79	29,73	461.495,00
4-02-02-07-02	Ingresos por Venta de Linea Blanca	0,00	0,00	0,00	0,00	120.000,00
4-02-02-08-01	Ingresos por Planes Viajes	0,00	1.610,00	1.610,00	100,00	1.610,00
4-02-02-08-03	Ingreso p/Convenio Inversion .Crespusculos	0,00	10.557,60	10.557,60	100,00	10.557,60
4-02-02-08-04	Ingresos por Venta de Rifa Fin de Año 2011	60.000,00	83.813,50	23.813,50	100,00	85.000,00
4-02-02-08-05	Ingresos por P/Vta. Celular	0,00	73.780,00	73.780,00	100,00	60.000,00
4-02-99-01-01	Ingreso por Pago Mutuo Auxilio	0,00	4.215,83	4.215,83	100,00	4.215,00
4-02-99-01-02	Ingreso por Pago Monte Pio	0,00	1.921,80	1.921,80	100,00	1.921,79
4-02-99-01-99	Ingresos Varios	120,00	1.577,53	1.457,53	100,00	120,00
Total Ingresos Bs.		1.358.656,10	1.631.425,00	272.768,90	20,08	2.000.642,67

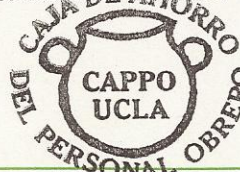
RESUMEN	2.011	2.012
Ingresos Estimados	1.631.425,00	2.000.642,67
Egresos Estimados	558.595,25	644.440,50
Utilidad Estimada	1.072.829,75	1.356.202,17
Reserva Legal	107.282,98	135.620,22
Dividendos no Distribuidos del año /2011	0,00	0,00
Utilidad Neta a Repartir	965.546,78	1.220.581,95

FACTOR DE DIVIDENDOS = UTILIDAD NETA / TOTAL AHORROS DISPONIBLES

Ahorros de Socios Disponible al 31/12/2011 =	6.255.857,46
Aporte UCLA Disponible al 31/12/2011 =	5.519.622,24
Aporte Empleados al 31/12/2012 =	49.238,45
Aportes Voluntarios al 31/12/2012=	13.086,45
Vebonos-2009 al: 31/12/20101	214.278,38
Total Ahorros Disponibles=	12.052.082,98
FACTOR = (965.546,25) / (12052082,98)	FACTOR = 0.08 = 8%

POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION

EVELIO RODRIGUEZ
 PRESIDENTE.



JOSE GREGORIO FLORES
 TESORERO.

DE TU CONFIANZA Y FE EN QUIENES MANEJAN TUS AHORROS, ESTARA EL GRAN PASO
 PARA EL MAÑANA. Y CON LA UNION CRECEREMOS HACIA EL FUTURO.