



# 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) 2524027, Barquisimeto - Edo. Lara  
 Rif.: J-30178167-8

## PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS AL EJERCICIO ECONOMICO 2015 EGRESOS

Código	Concepto	Presupuestado 2015	Ejecutado 2015	Variación Absoluta	Variación %	Presupuestado 2016
511-02-01	Gastos por Domiciliación Bancaria	176.112,35	210.304,59	146.760,29	-100,00	176.112,35
511-04-01	Gastos por Comisión Bancarias	1.267,09	1.227,45	267,00	21,07	1.267,09
531-01-01	Gastos Depreciación Sede CAPPO-UCLA	1.314,10	860,00	0,00	0,00	1.314,10
531-02-01	Gastos Depreciación Instalaciones	3.485,00	8.919,68	5.434,68	155,94	3.485,00
532-02-01	Gtos. Depreciación Mobiliario y Equipos	1.870,60	7.992,96	6.122,36	327,29	1.870,60
532-03-01	Gtos. Equipos de Seguridad	8.726,00	8.726,00	0,00	0,00	8.726,00
532-04-01	Gtos. Depreciación Equipo de Computación	2.006,86	1.926,60	-80,26	-4,00	2.006,86
538-04-01	Amortización Programas de Computación	3.962,00	3.962,00	0,00	0,00	3.962,00
551-01-01	Honorarios Auditor Externo	25.000,00	32.400,00	7.400,00	29,60	34.500,00
551-02-01	Honorarios Contador Externo	6.720,00	6.720,00	0,00	-100,00	6.720,00
551-03-01	Honorarios Abogados	10.000,00	14.032,00	4.032,00	40,32	15.000,00
551-04-01	Sistemas Y Procedimientos (Asesor Legal)	5.600,00	8.960,00	3.360,00	60,00	5.600,00
551-99-01	Servicio de Registro y Avaluos de Locales	0,00	21.480,00	21.480,00	100,00	10.000,00
551-99-02	Servicio de Vigilancia y Protección Barreto Guardian	6.750,00	5.873,50	-876,50	-12,99	6.750,00
551-99-03	Servicio de Mensajería Externa	12.705,50	15.320,00	2.614,50	-100,00	15.320,00
552-99-09	Gastos por Servicios Públicos	23.966,00	39.222,89	15.256,89	63,66	40.000,00
552-99-99	Servicios de Correos y Encomienas	600,00	524,60	-75,40	-12,57	600,00
553-02-01	Mantenimiento y Reparación de Equipo de Oficina	6.202,00	1.700,00	-4.502,00	-72,59	6.202,00
553-02-02	Reparación de Equipo de Computación	16.416,80	4.115,50	-12.301,30	-74,93	16.416,80
553-02-04	Mantenimiento de Equipos Electricos	5.600,00	1.910,00	-3.690,00	-65,89	5.600,00
553-02-99	Mantenimiento de Instalación Sede CAPPO	3.000,00	10.248,00	7.248,00	241,60	3.000,00
553-99-01	Otros Gastos de Reparación y Mntenimiento	0,00	7.536,00	7.536,00	100,00	3.000,00
553-04-03	Servicios de Aseo y Limpieza Sede CAPPO	3.500,00	2.050,00	-1.450,00	-41,43	3.500,00
561-01-01	Sueldos Personal Empleado Fijo CAPPO-UCLA	356.196,95	390.262,45	34.065,50	9,56	356.196,95
561-01-02	Sueldos y Salarios Personal Obrero Fijo	82.310,15	85.852,25	3.542,10	4,30	82.310,15
561-01-03	Sueldos y Salarios Contratado CAPPO-UCLA	81.326,00	16.134,08	-65.191,92	-80,16	81.326,00
561-02-01	Bono de Alimentación del Personal	156.974,50	163.232,67	6.258,17	3,99	156.974,50
561-02-02	Gastos por Comision Bono de Alimentación	4.597,00	3.998,09	-598,91	-13,03	4.597,00
561-03-01	Vacaciones y Bono Vacacional	153.845,00	173.813,57	19.968,57	12,98	173.813,57
561-05-01	Bonificación de Fin de Año	153.845,00	173.813,57	19.968,57	12,98	173.813,57
561-06-01	Gastos de Prestaciones Sociales	160.452,00	110.283,59	-50.168,41	-100,00	160.452,00
561-07-01	Intereses sobre Prestaciones Sociales	11.040,05	0,00	-11.040,05	-100,00	11.040,05
561-09-01	Aporte Patronal Caja de Ahorro	43.850,75	44.611,43	760,68	1,73	43.850,75
561-12-01	Aporte Patronal al S.S.O. y S.P.F.	39.671,50	34.547,05	-5.124,45	-12,92	39.671,50
561-14-01	Aporte Patrono Ley Política Habitacional (FAOV)	8.770,15	6.485,19	-2.284,96	-26,05	8.770,15
561-99-01	Uniformes al Personal Administrativo	30.000,00	30.000,00	0,00	0,00	30.000,00
561-99-02	Cursos y Entrenamiento al Personal	5.000,00	1.120,00	-3.880,00	-77,60	5.000,00
561-99-03	Uniformes al Personal Directivos	9.000,00	0,00	-9.000,00	-100,00	9.000,00
571-01-01	Dietas Directivos (Consejo de Administración)	27.000,00	24.000,00	-3.000,00	-11,11	27.000,00
571-01-02	Dietas Directivos (Consejo de Vigilancia)	18.000,00	18.000,00	0,00	0,00	18.000,00
571-02-01	Viaticos y Pasajes Directivos	19.775,00	45.410,00	25.635,00	129,63	19.775,00
571-02-01	Viaticos y Pasajes Delegados Principales	9.600,00	11.200,00	1.600,00	16,67	9.600,00
	<b>Sub-Total PRESUPUESTO</b>	<b>1.696.058,35</b>	<b>1.748.775,71</b>	<b>-52.717,36</b>	<b>-3,11</b>	<b>1.782.143,99</b>
				<b>VAN ...</b>		<b>1.782.143,99</b>

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) 2524027, Barquisimeto - Edo. Lara  
 Rf.: J-30178167-8



## CAJA DE AHORRO Y PRESTAMO DE L PERSONAL OBRERO DE LA UNIVERSIDAD CENTROCCIDENTAL LISANDRO ALVARADO CAPPO\_U.C.L.A. PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS AL EJERCICIO ECONOMICO 2015 (CONTINUACIÓN DE LOS EGRESOS)

Código	Concepto	Presupuestado	Ejecutado	Variación	Variación	Presupuestado
		2015	2014	Absoluta	%	2016
	<b>Vienen ...</b>	<b>1.696.058,35</b>	<b>1.748.775,71</b>	<b>-52.717,36</b>	<b>-3,11</b>	<b>1.817.143,99</b>
571-99-03	Avisos de Prensa Radio	5.600,00	0,00	-5.600,00	-100,00	5.600,00
571-03-01	Gastos de Transporte	3.500,00	13.734,00	10.234,00	292,40	15.000,00
571-05-01	Gastos de Notaria y Registros	5.000,00	2.459,00	-2.541,00	-50,82	5.000,00
571-07-01	Material de Aseo y Limpieza	26.510,35	27.626,15	1.115,80	4,21	35.000,00
571-08-01	Material de Papeleria y Utiles de Oficina	22.728,95	41.990,24	19.261,29	84,74	50.000,00
571-08-02	Material de Imprenta y Reproducción	22.359,60	60.412,01	38.052,41	170,18	65.000,00
571-10-01	Gastos de Seguro de Fidelidad	2.000,00	0,00	-2.000,00	-100,00	2.000,00
571-10-05	Otras Primas de Seguros de (Industria y Comercio)	1.200,00	654,31	-545,69	-45,47	1.200,00
571-99	Otros Egresos					
571-99-01	Gastos de Reuniones y Asambleas	30.000,00	28.990,00	-1.010,00	-30,000,00	30.000,00
571-99-02	Gastos de la Comision Electoral	50.000,00	50.000,00	0,00	-50,000,00	0,00
571-99-03	Otros Gastos de Reuniones (Café, Azucar y Vasos)	10.600,00	10.856,35	256,35	-100,00	10.600,00
571-99-03	Otros Gastos de Reuniones y Asambleas	3.696,00	16.443,20	12.747,20	-100,00	3.696,00
571-99-04	Gastos por Coronas de Ofrendas Florales	3.328,00	500,00	-2.828,00	-84,98	3.328,00
571-99-05	Compra de Botellones de Agua Mineral	2.500,00	1.924,74	-575,26	-23,01	2.500,00
571-99-06	Compra de Articulos de Ferreteria	3.600,00	224,37	-3.375,63	-93,77	3.600,00
571-99-06	Otros Gastos de la Junta Directiva (Almuerzos)	28.395,00	25.814,92	-2.580,08	-9,09	28.395,00
571-99-07	Gastos de Impuesto por Pagos de Impuestos	1.000,00	3.136,00	2.136,00	213,60	1.000,00
571-99-08	Gastos de Publicaciones	5.500,00	12.274,00	6.774,00	-100,00	5.500,00
571-99-09	Otros Gastos de Reuniones y Asambleas	3.000,00	7.795,32	4.795,32	-100,00	3.000,00
571-99-10	Gastos de Ajuste de Ejercicios Anteriores	0,00	3.605,19	3.605,19	-100,00	0,00
571-99-10	Gastos Suministro de Medicina Cruz Roja	1.000,00	224,94	-775,06	-100,00	1.000,00
571-99-11	Donaciones Culturales, Deportivas y Asistenciales	15.000,00	11.648,43	-3.351,57	-22,34	15.000,00
571-99-12	Diferencia en Nominas de Ayudas Mutuas	0,00	0,00	0,00	-100,00	0,00
571-99-13	Gastos Agasajo al Personal Fin de Año	12.000,00	10.771,06	-1.228,94	-100,00	12.000,00
571-99-99	Otros Gastos	1.000,00	23.242,37	22.242,37	-100,00	25.000,00
	<b>Total PRESUPUESTO</b>	<b>1.955.576,25</b>	<b>2.103.102,31</b>	<b>147.526,06</b>	<b>7,54</b>	<b>2.140.562,99</b>

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.



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

Fundada el 30 de Mayo de 1990 - Notarizado 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) 2524027, Barquisimeto - Edo. Lara  
 RIF: J-30178167-8

## PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS AL EJERCICIO ECONOMICO 2015 INGRESOS

Código	Concepto	Presupuestado 2015 Monto Bs.	Ejecutado 2015 Monto Bs.	Variación Absoluta Monto Bs.	Variación %	Presupuesto 2016 Monto Bs.
<b>412-01</b>	<b>Ingresos Financieros</b>					
412-01-01	Int.Ganados en.Cuentas Corrientes	104.743,50	74.862,94	-29.880,56	100,00	104.743,50
412-01-02	Int.Ganados en.Cuentas de Ahorros	73.186,45	70.810,26	-2.376,19	100,00	73.186,45
412-01-03	Int.Ganados S/Certificados de Ahorros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
412-02-99	Int. Sobre Otras Operaciones Financieras	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>421-01</b>	<b>Ingresos por Préstamos</b>					
421-01-01	Int. Ganados Préstamo Corto Plazo	198.592,50	127.617,03	-70.975,47	-35,74	198.592,50
421-02-01	Int. Ganados s/Préstamos Mediano Plazo	295.890,00	319.618,04	23.728,04	8,02	295.890,00
421-03-01	Int. Ganados s/Préstamos Largo Plazo	606.470,95	760.178,35	153.707,40	25,34	606.470,95
421-04-01	Int. Ganados Préstamos Especiales	75.146,25	88.407,08	13.260,83	17,65	75.146,25
422-01-01	Int. Ganados Prést. de Vehículos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
423-01-01	Int. Ganados Prést. Hipotecarios	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
423-99-01	Intereses Ganados Sobre Otros Prestamos	127.693,00	19.312,08			127.693,00
412-14-01	Dividendos no Reclamados por los Socios	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>481-02</b>	<b>Ingresos por Ventas</b>					
481-02-01	Ingresos por Venta de Mercancia	1.105.350,00	1.547.175,65	441.825,65	100,00	1.647.175,65
481-02-02	Ingresos por Venta de Medicinas (Farmacias)	17.726,50	70.084,84	52.358,34	295,37	17.726,50
481-02-03	Ingresos p/Venta de Servicios de Lentes (Ópticas)	6.775,75	64.912,90	58.137,15	858,02	6.775,75
481-02-04	Ingresos por Convenios de Servicios Medicos	89.993,25	53.853,33	-36.139,92	-40,16	89.993,25
481-02-05	Ingresos por Venta de Mercancias (Celulares)	61.079,00	130.419,22	69.340,22	113,53	61.079,00
481-02-06	Ingresos por Venta de Mercancias (Mercados)	281.845,00	281.845,00	0,00	0,00	281.845,00
<b>481-99-01</b>	<b>Otras Ganancias</b>					
481-99-01	Ingresos por Ventas de Planes de Recreación	25.150,00	0,00	-25.150,00	-100,00	25.150,00
<b>481-99-03</b>	<b>Ingresos por Ventas de Seguros</b>					
481-99-03	Ingresos por Ventas de Seguros Funerarios	42.245,00	42.244,40	-0,60	0,00	42.245,00
481-99-03	Ingresos por Ventas de Seguros de Vehículos	83.485,00	1.020,87	-82.464,13	-98,78	83.485,00
481-99-03	Ingresos por Ventas de Seguros de Ambulancias	10.102,50	13.421,25	3.318,75	32,85	10.102,50
481-99-05	Ingreso por Ayudas Mutuas	0,00	18.572,25	18.572,25	100,00	0,00
481-99-04	Ingresos por Gastos Administrativos	158.295,60	208.662,20	50.366,60	31,82	208.662,20
481-99-09	Ingresos por Promoción de Rifa año-2015	150.000,00	200.000,00	50.000,00	33,33	200.000,00
481-99-99	Otros Ingresos	100.000,00	25.140,45	-74.859,55	-74,86	100.000,00
<b>Total Ingresos Bs.</b>		<b>3.613.770,25</b>	<b>4.118.158,14</b>	<b>504.387,89</b>	<b>13,96</b>	<b>4.255.962,50</b>

Descripción	Presupuesto 2015	Ejecutado 2015	Variación	%	Presupuesto 2016
Compra Equipo de Computación	0,00	0,00	0,00	0,00	500.000,00
Compra Mobiliario	0,00	0,00	0,00	0,00	250.000,00
<b>TOTAL PRESUPUESTOS.....</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>750.000,00</b>
<b>RESUMEN</b>	<b>2.015</b>	<b>2.016</b>	<b>FORMULA</b>		
Ingresos Estimados	4.118.158,14	4.255.962,50	Excedente al:		
Egresos Estimados	2.103.102,31	2.070.062,99	31/12/2014		1.813.550,25
Utilidad Estimada	2.015.055,83	2.185.899,51	Haberes al:		
<b>Menos:</b> Reserva Legal	<b>201.505,58</b>	<b>218.589,95</b>	31/12/2015		<b>40.116.500,25</b>
<b>Dividendos a Distribuir a Socios:</b>	<b>1.813.550,25</b>	<b>1.967.309,56</b>	=	<b>0,0452</b>	<b>5%</b>

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.