



**c a u n a**  
caja de ahorros del personal de la universidad nacional abierta

Rif.: J001713433

## ***PLAN ANUAL DE ACTIVIDADES Y PRESUPUESTO 2016***

*Proyección de las operaciones previstas para el Ejercicio 2016*

01/03/2016

*Caja de Ahorros del Personal de la U.N.A.*

*Consejo de Administración*

## **EXPOSICION DE MOTIVOS**

El Consejo de Administración de la Caja de Ahorro del Personal de la Universidad Nacional Abierta, en concordancia con el contenido del artículo 28 Numerales 11 y 13 de la Ley de Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro Similares, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.286 de fecha 04-10-05.

### **CONSIDERANDO**

Que el Numeral 11 del referido artículo, el Consejo de Administración queda facultado para presentar ante la Superintendencia de Cajas de Ahorro el proyecto de Presupuesto del ejercicio, dentro de los treinta días continuos siguientes, contados a partir del cierre del respectivo ejercicio económico.

### **CONSIDERANDO**

Que el numeral 13 del referido artículo, se instruye al Consejo de Administración a ejecutar el presupuesto de Ingresos y Gastos de la Asociación cuando sea aprobado en las asambleas Parciales de Asociados y General de Delegados, sólo realizando los gastos normales y necesarios para el funcionamiento de la asociación.

### **CONSIDERANDO**

Como base para la elaboración del Proyecto de Presupuesto 2016 las cifras del ejercicio económico 2015.

### **CONSIDERANDO**

Que para la elaboración del Presupuesto de Ingresos y Gastos debe ser utilizado el Código de Cuentas emitido por la Superintendencia de Cajas de Ahorro y Fondos de Ahorro.

### **CONSIDERANDO**

Que es facultad del Consejo de Administración la elaboración del Presupuesto de Ingresos y Gastos de la asociación anualmente.

### **CONSIDERANDO**

Que el proyecto elaborado deberá ser presentado ante la Asamblea Parcial Ordinaria de Asociados antes que termine el primer trimestre del año 2016.

**CONSIDERANDO**

Que el Consejo de Administración de la Caja de Ahorros del Personal de la Universidad Nacional Abierta, en concordancia con el contenido del Artículo 17 de la Ley de Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro Similares, debe elaborar el Plan Anual de Actividades, el cual es estrictamente vinculante con la elaboración del Presupuesto de Ingresos y Gastos.

**RESUELVE**

Someter a consideración de los Asociados a través de las Asambleas Parciales de Asociados el Plan Anual de Actividades y el Proyecto de Presupuesto de Ingresos y Gastos de la Asociación para el año 2016 y distribuirlo para su evaluación dentro de un lapso de quince (15) días como mínimo antes de convocar las respectivas Asambleas Parciales de Asociados y General de Delegados.

## **ACTIVIDADES PREVISTAS PARA EL 2016**

### **Página Web**

Una vez implementada en el año 2015 la página web de la Caja de Ahorros del Personal de la Universidad Nacional Abierta y vista la utilidad de la misma, se prevé mejorar esta valiosa herramienta de comunicación, a fin de minimizar la necesidad de que el asociado deba trasladarse a la sede de la asociación para la obtención de información, a la que fácilmente podría acceder a través de internet.

### **Póliza de Exceso**

Para el año 2016 se tiene previsto ofrecer nuevamente la posibilidad de que nuestros asociados puedan contratar la póliza de extensión de H.C.M., para de esta manera dar continuidad al beneficio iniciado por la actual gestión en el año 2014, ya que aún mas resulta altamente importante contar con el respaldo de una póliza de seguro a la hora de presentarse una necesidad respecto al área de la salud.

### **Reformulación de los Estatutos y Reglamentos de CAUNA**

Ya como se ha venido planteando, consideramos como prioridad concretar la reformulación de los Estatutos y Reglamentos que rigen las actividades de la Asociación en cuanto a operatividad, adecuación a la Ley de Cajas de Ahorros, Fondos de Ahorros y Asociaciones de Ahorro Similares, de tal manera de adaptar las distintas posibilidades de financiamiento a la realidad económica del país, mejorando las distintas modalidades de préstamos, que van desde los más sencillos como Corto Plazo o Créditos Paralelos, hasta los complejos como los Préstamos Hipotecarios y con Reserva de Dominio.

### **Convenios Comerciales para la Adquisición de Bienes o Servicios**

Continuaremos en la búsqueda de proveedores, empresas o instituciones que nos ofrezcan convenios y licitaciones con el propósito de hacer más expedita la adquisición de bienes y servicios, en donde se ofrezca calidad, cantidad y precios accesibles y lo más importante que englobe diferentes áreas y ramos: como cauchos, paquetes turísticos, boletos aéreos, artefactos eléctricos, materiales de construcción, farmacias, etc.

## **Estudio de la posibilidad de establecer convenio con empresa afianzadora**

Ante el auge que ha venido tomando en la actualidad la modalidad de empresas afianzadoras para avalar los préstamos otorgados en las cajas de ahorro, los Consejos de Administración y de Vigilancia evalúan ofertas recibidas de esta naturaleza, de parte de empresas dedicadas a ese ramo. Ahora bien, dado que se trata de una nueva figura que intervendría en el proceso de otorgamiento de préstamos, los Consejos de Administración y de Vigilancia solicitaron asesoría ante la Superintendencia de Cajas de Ahorros, a fin de que dicho ente emita un pronunciamiento al respecto, acerca de la legalidad de su implementación. En tal sentido, una vez se tenga conocimiento del pronunciamiento por parte de nuestro órgano rector y de resultar éste favorable, se procederá a la implementación y uso de la referida forma de aval o fianza para el otorgamiento de préstamo a aquellos asociados, que requieran sumas de dinero por encima de su disponibilidad de haberes, previo cumplimiento de la capacidad de pago y otros requisitos exigidos por los estatutos vigentes.

## PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS 2016

Seguidamente cumplimos con presentar el Presupuesto de Ingresos y Gastos 2016, en cumplimiento de disposiciones legales, el cual está estructurado en dos (2) etapas, que son "Origen de los Fondos" y "Distribución". La primera nos permite proyectar las fuentes de ingresos y su distribución; y la segunda presenta en forma detallada la descripción de las partidas de ingresos y gastos a ejecutar en el ejercicio económico.

CAJA DE AHORROS DEL PERSONAL DE LA  
UNIVERSIDAD NACIONAL ABIERTA

Aportes estimados Bs.	20.000.000,00
-----------------------	---------------

### PREMISAS

ORIGEN DE LOS FONDOS	ENERO / DICIEMBRE 2016	
Fondos Disponible		Bs. 395.367.006,40
Aportes Estimados (Empleador-Asociados)		Bs. 237.386.708,85
Retenciones (Capital)		Bs. 34.085.127,60
Intereses Estimados		Bs. 7.683.000,00
Venta de Productos Estimadas, Alquileres, etc		Bs. 0,00
<b>FONDOS ESTIMADOS</b>		<b>Bs. 674.521.842,85</b>

### DISTRIBUCION

	ENERO / DICIEMBRE 2016	
Disponibilidad	20%	Bs. 134.904.368,57
Inversiones en Títulos Valores (providencia)	10%	Bs. 67.452.184,28
Cartera de Préstamos	70%	Bs. 472.165.289,99
Otros	0%	Bs. 0,00
		<b>Bs. 674.521.842,85</b>

		ENERO / DICIEMBRE 2016		
		Colocaciones Estimadas	Tasas de Interés	Intereses Estimados
<b>Ingresos por Disponibilidad</b>				
Cuenta Corriente	15%	Bs. 25.128.941,03	1,00%	Bs. 20.940,78
Cuenta de Ahorro	25%	Bs. 28.832.806,40	12,00%	Bs. 288.328,06
DPF	60%	Bs. 50.285.349,86	14,50%	Bs. 607.614,64
CDN	0%	Bs. 0,00	4,00%	Bs. 0,00
		<b>Bs. 104.247.097,28</b>		<b>Bs. 916.883,49</b>

		ENERO / DICIEMBRE 2016		
Inversiones Títulos Valores		Colocaciones Estimadas	Tasas de Interés	Intereses Estimados
BDPN	0%	Bs. 0,00	14,00%	Bs. 0,00
Obligaciones Quirografarias	100%	Bs. 67.452.184,28	10,00%	Bs. 580.153,40
Acciones	0%	Bs. 0,00	2,00%	Bs. 0,00
Letra del Tesoro	0%	Bs. 0,00	5,00%	Bs. 0,00
Bonos	0%	Bs. 0,00	10,00%	Bs. 0,00
Otros	0%	Bs. 0,00	5,00%	Bs. 0,00
		<b>Bs. 67.452.184,28</b>		<b>Bs. 580.153,40</b>

		ENERO / DICIEMBRE 2016		
Cartera de Préstamos 2014		Colocaciones Estimadas	Tasas de Interés	Intereses Estimados
Préstos. Personales y Casas Comerciales	50%	Bs. 236.082.645,00	10,00%	Bs. 10.008.249,50
Préstamos con Reserva de Dominio	20%	Bs. 94.433.058,00	12,00%	Bs. 5.366.255,31
Préstamos Hipotecarios	30%	Bs. 141.649.587,00	9,87%	Bs. 6.918.772,04
		<b>Bs. 472.165.289,99</b>		<b>Bs. 22.293.276,85</b>

		Total Estimado
<b>INGRESOS</b>		
<b>INTERESES / INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS</b>		
Préstos. Personales (PCP, PMP. P.ESP) y Casas Comerciales		10.008.249,50
Prestamos con Reserva de Dominio		5.366.255,31
Préstamos Hipotecarios		6.918.772,04
<b>TOTAL INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS</b>		<b>22.293.276,85</b>
<b>INTERESES GANADOS SOBRE DEPÓSITOS</b>		
Ingresos por Disponibilidad Estimados		916.883,49
Ingresos por Inversiones		580.153,40
<b>TOTAL INTERESES SOBRE DEPÓSITOS</b>		<b>1.497.036,90</b>
<b>INGRESOS POR VENTAS</b>		
Línea Blanca		0,00
Farmacia		0,00
Óptica		0,00

Mercancía		0,00
Vehículos		0,00
Terreno		0,00
Edificio		0,00
<b>INGRESOS POR ALQUILERES</b>		
Bienes Inmuebles		0,00
Bienes Resort		0,00
Bienes Chalet		0,00
Bienes Vacacionales		0,00
<b>INGRESOS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO</b>		
<b>REINTEGRO DE PÓLIZA DE SEGURO</b>		
<b>OTROS INGRESOS</b>		
Otros Ingresos		0,00
<b>EGRESOS</b>		
<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		
<b>REMUNERACIONES</b>		
Sueldos		4.416.845,04
Bono de Transporte		0,00
Bono de Alimentación		1.146.960,00
Horas Extras		100.000,00
Otras Remuneraciones y Bonificaciones		100.000,00
Ayuda Económica		150.000,00
<b>TOTAL GASTO DE PERSONAL</b>		<b>5.913.805,04</b>
<b>BENEFICIOS SOCIALES Y CONTRACTUALES</b>		
Prestaciones Sociales Personal		1.557.614,00
Int sobre Prestaciones Sociales		100.000,00
Vacaciones		0,00
Bono Vacacional		2.336.421,00
Bonificación de Fin de Año		2.336.421,00
Seguro Social Obligatorio		517.607,00
Paro Forzoso		93.457,00
Ley de Política Habitacional		186.914,00
Aporte de Ahorro del Personal de la Caja de Ahorro		623.045,00
Seguro de H.C.M. (Plan Medicina Empresarial)		100.000,00
Uniforme		500.000,00
Calzado		0,00



Útiles de Protección en el Trabajo		100.000,00
Becas		0,00
Cursos y Entrenamiento		300.000,00
<b>TOTAL BENEFICIOS SOCIALES Y CONTRACTUALES</b>		<b>8.751.479,00</b>
<b>GASTOS DEL PERSONAL DIRECTIVO</b>		
<b><u>DE LA JUNTA DIRECTIVA</u></b>		
Dietas		145.000,00
Viático y Pasaje		371.400,00
Representación		100.000,00
Transporte		0,00
Otros Gastos del Personal Directivo		70.000,00
<b>TOTAL GASTOS DEL PERSONAL DIRECTIVO</b>		<b>686.400,00</b>
<b>GASTOS DE ASAMBLEA Y PROCESO ELECTORAL</b>		
Notaría y Registro		100.000,00
Reuniones de Asambleas		600.000,00
Comisión Electoral		110.000,00
Material Electoral		10.000,00
Otros Gastos		100.000,00
<b>TOTAL GASTOS DE ASAMBLEA Y PROCESO ELECTORAL</b>		<b>920.000,00</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>		
<b><u>SERVICIOS PÚBLICOS</u></b>		
Agua		0,00
Luz y Aseo Urbano		74.000,00
CANTV		42.000,00
Correo y Encomienda		20.000,00
<b>TOTAL SERVICIOS PUBLICOS</b>		<b>136.000,00</b>
<b><u>SERVICIO PROFESIONALES Y TÉCNICOS</u></b>		
Procesamiento de Datos		250.000,00
Abogados		120.000,00
Audidores Externos		140.000,00
Contadores Internos		0,00
Sistemas y Procedimientos		50.000,00
Otros Honorarios Profesionales		70.000,00
Vigilancia y Protección		0,00
Mantenimiento de Equipos		100.000,00
Transporte de Valores		0,00

Aseo y Limpieza		50.000,00
<b>TOTAL SERVICIOS PROFESIONALES Y TÉCNICOS</b>		<b>780.000,00</b>
<b><u>SEGURIDAD PATRIMONIAL</u></b>		
<b><u>GASTOS DE PÓLIZAS DE SEGUROS</u></b>		
Fidelidad		120.000,00
Incendio		35.000,00
Vehículo		0,00
Responsabilidad Civil		0,00
Otras Primas (Equip Electrónicos)		56.000,00
<b>TOTAL GASTOS DE PÓLIZAS DE SEGUROS</b>		<b>211.000,00</b>
<b><u>MATERIALES Y SUMINISTROS</u></b>		
Formas Impresas		60.000,00
Formas Continúas para Computador		460.000,00
Materiales de Aseo y Limpieza		0,00
Papelería y Útiles de Oficina		493.000,00
Material de Imprenta y Reproducción		653.000,00
<b>TOTAL MATERIALES Y SUMINISTROS</b>		<b>1.666.000,00</b>
<b><u>ALQUILERES</u></b>		
Oficina (SEDE)		0,00
Depósitos (Almacenes)		0,00
Otros (Hospedaje Página Web)		26.000,00
<b>TOTAL ALQUILERES</b>		<b>26.000,00</b>
<b><u>REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO</u></b>		
Equipos de Oficina		410.000,00
Equipos de Computación		190.000,00
Equipos Eléctricos		50.000,00
Instalaciones		0,00
<b>TOTAL REPARACIONES Y MANTENIMIENTO</b>		<b>650.000,00</b>
<b><u>GASTOS DE DEPRECIACIÓN</u></b>		
Edificio		0,00
Sede de la Caja de Ahorro		5.946,00
Mobiliario y Equipo de Oficina		182.000,00
Equipos de Computación		376.000,00
Sist. De Comput.(incluye Código Contable)		140.000,00
Instalaciones		50.000,00
<b>TOTAL GASTOS DE DEPRECIACIÓN</b>		<b>753.946,00</b>

<b>GASTOS BANCARIOS</b>		
Débito Bancario		0,00
Comisiones Bancarias		70.000,00
Impuesto al Débito Bancario		200.000,00
<b>TOTAL GASTOS BANCARIOS</b>		<b>270.000,00</b>
<b>OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>		
Aviso y Publicidad		200.000,00
Cobranzas		0,00
Periódicos y Revistas		0,00
Publicaciones		0,00
Condominio		200.000,00
I.V.A.		520.000,00
Pérdidas x Ctas Incobrables		50.000,00
Pérdidas x Inversiones		0,00
Pérdidas x Valores Sustraídos		0,00
Pérdidas en Venta de Activo Fijo		0,00
Multas		100.000,00
Ajustes de Ejercicios Anteriores		100.000,00
Otros Egresos		300.000,00
Agasajo Fin de Año y Día de la Secretaria		300.000,00
<b>TOTAL OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION</b>		<b>1.770.000,00</b>
<b>TOTAL INGRESOS ESTIMADOS</b>		<b>Bs. 23.790.313,75</b>
<b>TOTAL EGRESOS ESTIMADOS</b>		<b>Bs. 22.534.630,04</b>