

CAJA DE AHORRO Y PREVISIÓN SOCIAL DE LOS EMPLEADOS DE LA
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA DEL ESTADO PORTUGUESA

CAPEAPEP

APEAPEP

SECTOR PUBLICO N° 146 R.I.F. N° J-08504401-9
15.132 asociados





Guanare, 27 de febrero de 2024

N° _____

Ciudadano:

Lcdo. Joel José González Avilan

Superintendente Nacional de Cajas de Ahorro,

Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro Similares

Su Despacho.-

Me dirijo a usted, con el fin de enviar y consignar ante esa Superintendencia el proyecto del presupuesto de ingresos, gastos e inversiones del ejercicio económico 2024, dando cumplimiento así al artículo 28, numeral 11 de la Ley de Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro Similares

El proyecto de presupuesto de *Ingresos, Gastos e Inversiones* elaborado por CAPEAPEP cumple con aspectos básicos, recomendados por el ente rector como son:

- ✓ El modelo de presupuesto, en sus partidas de ingresos, gastos e inversiones, está de acuerdo con el plan de cuenta vigente.
- ✓ Se realizó una debida planificación en el uso del efectivo, tomando en cuenta las necesidades reales de nuestra asociación, controlando y administrando con eficiencia y racionalidad los recursos devengados, por lo que los ingresos y gastos estimados para el 2024 son los estrictamente necesarios, basados en el comportamiento causado en el año 2023.
- ✓ Se detallan las premisas que se tomaron como base para su elaboración.
- ✓ Se anexan los cuadros de: Origen de los Fondos, Distribución de los Fondos, Ingresos, gastos e Inversiones por trimestres.
- ✓ Con el fin de salvaguardar el patrimonio de CAPEAPEP, se realizó una equilibrada distribución de los recursos, de acuerdo a lo recomendado por SUDECA, se mencionan a continuación:
 - Disponibilidad 20%,
 - Inversión 10%,
 - Cartera de préstamos 60%,
 - Otras operaciones 10%.
- ✓ El Proyecto de Presupuesto de Inversión no incluye, por recomendación de SUDECA, los préstamos.
- ✓ Se reflejan, notas explicativas, que detallan las instituciones financieras donde se encuentran depositados los recursos líquidos de la asociación.
- ✓ Se detalla la conformación de las partidas “Otros Honorarios Profesionales” y “Otros Gastos Administrativos”.
- ✓ Se anexa la nómina de los empleados que laboran en la Caja de Ahorro.
- ✓ Se incorpora el Plan Anual de Actividades para el año 2024.

1.-Premisas:

- ✓ El presupuesto 2024, se formuló de acuerdo al Manual de Contabilidad vigente.
- ✓ Para el cálculo de los ingresos y gastos estimados para el 2024, se tomó como base lo efectivamente causado de enero a diciembre 2023 y se proyectó tomando como principal variable la inflación.
- ✓ Los ingresos estimados 2024, por: *Intereses Devengados por Préstamos* se estimó que debido a que estamos domiciliando estas retenciones nos permitan percibir los mismos de manera más expedita y reinvertir en nuevos préstamos, se fue conservador en las cifras de préstamos, a pesar de tener convicción de un aumento de sueldos y salarios sustancial para el mes de mayo, con lo que mejorará el poder de compra de los asociados y en consecuencia también los haberes aumentaran causalmente para el 2024.
- ✓ Para el cálculo de los *Intereses Ganados por Colocaciones Bancarias*, se estima que, bajo la premisa citada anteriormente relativa al aumento de los haberes de los asociados, tendremos más dinero colocado en cuentas, por lo cual aumentará los ingresos.
- ✓ Otras de las partidas donde estimamos una recuperación significativa para el funcionamiento de la asociación son: *Ingresos Operativos varios* y *Otros Ingresos*, proyectándola en un 40%, donde está previsto mantener la política de ventas de productos y/o servicios de acuerdo a la solicitud de los asociados.
- ✓ En relación a los gastos, se considera, el incremento salarial de un 50% en el mes de mayo y del Bono socialista de alimentación que esta indexado a la tasa cambiaria publicada por el BCV .
- ✓ Los montos de las incidencias salariales, así como el de las contribuciones legales para el 2024, que se origina de los gastos de personal, es el resultado de los incrementos que se estimaron del salario 2024.
- ✓ Los gastos estimados por concepto de Personal Directivo, de Asambleas, Honorarios Profesionales, Servicios Básicos, Alquileres y Mantenimiento, Gastos Bancarios y Otros Gastos Operativos, se incrementaron de un 40% hasta un 200%, de acuerdo a la inflación, la naturaleza del gasto y de acuerdo al comportamiento causado de enero a diciembre 2023.
- ✓ Se incrementa en un 30% el gasto de depreciación y amortización de: mejoras a las instalaciones, de mobiliario y equipos, Software/Programas, originado por nuevas mejoras y actualización de los programas computarizados, teniendo en referencia la inflación.

2.- Cuadro de Origen de los Fondos:

Con el fin de adecuarnos a las exigencias de SUDECA, la elaboración del modelo de proyecto en el origen de los fondos (anexo 1) está de acuerdo a la información suministrada en la página web: www.sudeca.mefbp.gob.ve

En este sentido el cuadro contiene la información estimada para el año 2024, como son:

- ✓ Fondos disponibles al 31-12-2023(01-01-2024).
- ✓ Ingresos por Aportes Estimados.
- ✓ Ingresos por Cartera de Préstamos Estimados.
- ✓ Ingresos Estimados por Intereses Sobre Préstamos.
- ✓ Ingresos Estimados por Intereses Sobre Depósitos.
- ✓ Otros Ingresos Operativos Estimados.

3.-Cuadro de Distribución de los Fondos:

Para la elaboración del modelo de proyecto de distribución de los fondos (anexo 2), se tomó las exigencias de nuestro Órgano rector, de acuerdo a la información suministrada en la página web: <https://www.sudeca.gob.ve/normativas/#formatos>

En este sentido se detalla en el cuadro, la información estimada para el año 2024:

- ✓ Disponibilidad 20%,
- ✓ Inversiones 20%,
- ✓ Cartera de Préstamos 60%,

Relación esta que permite según las orientaciones de SUDECA un equilibrio en la distribución de los recursos, para el resguardo de la integridad del patrimonio de nuestra asociación.

4.-Cuadro de Presupuesto de Ingresos por Trimestres:

En la preparación y presentación del modelo de proyecto de ingresos por trimestre (anexo 3), se toman las exigencias establecidas en la página web: www.sudeca.mefbp.gob.ve

La información contenida en el referido cuadro estimado para el año 2024, se presenta de la siguiente manera:

- ✓ 41 Ingresos por Cartera de Préstamos: Intereses Sobre Préstamos.
- ✓ 42 Ingresos Financieros: Rendimientos en Bancos.
- ✓ 44 Ingresos Operativos varios.

Control y administración eficiente de los recursos financieros de la Asociación

Ha sido y es política de la actual Junta Directiva, así como de las anteriores, la administración eficiente y racional de los recursos financieros que maneja la asociación, manteniendo en el 2023, nuestros índices de solvencia superiores al 12%, y que de acuerdo a las políticas aplicadas mantendremos una gestión eficiente. Nuestra Caja de Ahorro cerró con un saldo de efectivo al 31-12-2023 de Bs. 4.163.748,53, distribuido de la siguiente forma:

CONCEPTO	MONTO
Caja	2.949.251,91
Bancos-Sector Publico	1.011.058,29
Bancos-Sector Privado	<u>203.438,33</u>
DISPONIBLE 2023	4.163.748,53

5.-Cuadro de Presupuesto de Gastos por Trimestres:

Para la elaboración y presentación del modelo de proyecto de gastos por trimestre (anexo 4), se realizó tomando como referencia las instrucciones del ente rector contenida en la página web: <https://www.sudeca.gob.ve/normativas/#formatos>

El cuadro con la información estimada para el año 2024, contiene:

- ✓ 51 Gastos de Personal.
- ✓ 52 Gastos Administrativos:
 - 521 Gastos del Personal Directivo.
 - 522 Gastos de Asambleas.
 - 523 Gastos de proceso electoral.
 - 524 Otros Gastos Administrativos.
- ✓ 53 Gastos por Servicios Recibidos:
 - 531 Honorarios Profesionales.
 - 532 Servicios Recibidos.
 - 533 Alquileres y Mantenimiento.
- ✓ 54 Gastos Depreciación y Amortización.
- ✓ 56 Gastos Financieros.

Limitar los gastos estrictamente a lo necesario

En la planificación correcta del uso del efectivo, es política de la directiva de CAPEAPEP que los gastos que se causen sean estrictamente los necesarios, por lo que todos y cada uno de los gastos causados en el 2023 y que se estiman causar en el 2024, están ajustados a nuestras necesidades, todo con el fin de cumplir con el objetivo social para el cual estamos constituidos.

Los gastos que se estiman causar en el año 2024, en sus diferentes conceptos fueron evaluados por la administración de CAPEAPEP y están de acuerdo a nuestras

necesidades, recordándole a la Superintendencia que nuestra asociación la conforma una población activa de más de 15 mil asociados para los cuales nos debemos.

Al cierre del ejercicio económico 2023 los gastos realmente causados de enero a diciembre con respecto a los ingresos del mismo periodo solo represento el 36,67% a pesar de una subida constante de los servicios públicos en niveles nunca antes visto, además de aumentos bruscos objeto de la inflación, que hemos permeado aplicando políticas de estrechez en los gastos estrictamente necesarios y así ha sido en los últimos años.

El Presupuesto de Ingresos y Gastos del 2024 muestran una relación porcentual de los gastos respecto a los ingresos de un 15,48%, el cual esperamos poder cumplir y el mismo está por debajo del 70% máximo que se establece como parámetro en estos tiempos de inflación significativa.

6.-Cuadro de Presupuesto de Inversiones por Trimestres:

Con el fin de adecuarnos a las exigencias de SUDECA, la elaboración y presentación del modelo de proyecto de inversión (anexo 5), está de acuerdo a la información suministrada en la página Web: <https://www.sudeca.gob.ve/normativas/#formatos>

El Proyecto de Inversión aquí presentado no incluye como parte de la inversión el monto estimado de préstamos a otorgar a los asociados en el 2024, cumpliendo así nuestra asociación con las consideraciones y recomendaciones formuladas por SUDECA.

Esperando haber cumplido con las exigencias requeridas por ustedes, con la información aquí detallada; y sin más a que hacer referencia,

Atentamente:

Lcdo. Pedro José Ríos
Presidente

Prof. Lesbia Rojas
Tesorera

Dr. Juan Morillo
Gerente General



REQUERIMIENTOS DE SUDECA

CUADROS DE:

- ✓ **ORIGEN DE LOS FONDOS**
- ✓ **DISTRIBUCIÓN DE LOS FONDOS**
- ✓ **INGRESOS POR TRIMESTRE**
- ✓ **GASTOS POR TRIMESTRE**
- ✓ **INVERSIONES POR TRIMESTRE**



PRESUPUESTO
ORIGEN DE LOS FONDOS
EJERCICIO ECONOMICO DEL 01-01-2024 AL 31-12-2024

(Anexo 1)

_CONCEPTO	1er. Trimestre	2do. Trimestre	3er.Trimestre	4to. Trimestre	TOTAL
	Enero-Marzo	Abril-Junio	Julio-Septiembre	Octubre-Diciembre	
Fondos Disponibles	6.221.521,86	7.465.826,23	11.198.739,35	13.438.487,22	
Más:					
Aportes Asociado y Patronal	1.310.950,11	1.529.441,80	1.966.425,17	1.966.425,17	6.773.242,24
Cobranzas (Préstamos)	2.855.922,81	3.712.699,65	4.826.509,55	6.274.462,41	17.669.594,43
Intereses Sobre Préstamos	342.710,74	445.523,96	579.181,15	752.935,49	2.120.351,33
Intereses Sobre Depósitos	31.107,61	149.316,52	223.974,79	268.769,74	673.168,67
Otros Ingresos	1.155.651,39	1.386.781,67	1.664.138,00	2.496.207,00	6.702.778,06
TOTALES	11.917.864,52	14.689.589,83	20.458.968,00	25.197.287,03	

PRESUPUESTO
DISTRIBUCIÓN DE LOS FONDOS
EJERCICIO ECONOMICO DEL 01-01-2024 AL 31-12-2024

(Anexo 2)

DISTRIBUCIÓN	_CONCEPTO	1er. Trimestre	2do. Trimestre	3er.Trimestre	4to. Trimestre
PORCENTUAL		Enero-Marzo	Abril-Junio	Julio-Septiembre	Octubre-Diciembre
20%	Disponibilidad	2.383.572,90	2.937.917,97	4.091.793,60	5.039.457,41
20%	Inversiones	2.383.572,90	2.937.917,97	4.091.793,60	5.039.457,41
60%	Préstamos	7.150.718,71	8.813.753,90	12.275.380,80	15.118.372,22
100%	TOTALES	11.917.864,52	14.689.589,83	20.458.968,00	25.197.287,03



PRESUPUESTO DE INGRESOS POR TRIMESTRE
EJERCICIO ECONOMICO DEL 01-01-2024 AL 31-12-2024

(Anexo 3)

CODIGO		AÑO 2024 - TRIMESTRES				
PLAN	CONCEPTO	1er. Trimestre	2do. Trimestre	3er. Trimestre	4to. Trimestre	TOTAL
CUENTA	<u>GASTOS:</u>	Enero-Marzo	Abril-Junio	Julio-Septiembre	Octubre-Diciembre	
510.00.00.00	Gastos de Personal	466.477,29	487.680,81	572.494,86	52.209.449,71	2.120.351,33
520.00.00.00	Gastos Administrativos	141.365,42	161.560,48	181.755,54	188.487,23	673.168,67
530.00.00.00	Servicios Recibidos	1.541.638,95	1.608.666,73	1.742.722,30	1.809.750,08	6.702.778,06
540.00.00.00	Gastos Depreciación y Amortización	2.149.481,67	2.257.908,02	2.496.972,70	54.207.687,01	9.496.298,06
560.00.00.00	Gastos Financieros	466.477,29	487.680,81	572.494,86	52.209.449,71	2.120.351,33
	TOTAL GASTOS	141.365,42	161.560,48	181.755,54	188.487,23	673.168,67

PRESUPUESTO DE GASTOS POR TRIMESTRE
EJERCICIO ECONOMICO DEL 01-01-2024 AL 31-12-2024

(Anexo 4)

CODIGO		AÑO 2024 - TRIMESTRES				
PLAN	CONCEPTO	1er. Trimestre	2do. Trimestre	3er. Trimestre	4to. Trimestre	TOTAL
CUENTA	<u>GASTOS:</u>	Enero-Marzo	Abril-Junio	Julio-Septiembre	Octubre-Diciembre	
510.00.00.00	Gastos de Personal	166.744,27	166.234,01	194.358,89	194.358,89	721.696,06
520.00.00.00	Gastos Administrativos	43.301,76	108.254,41	43.301,76	21.650,88	216.508,82
530.00.00.00	Servicios Recibidos	15.155,62	17.320,71	19.485,79	20.207,49	72.169,61
540.00.00.00	Gastos Depreciación y Amortización	43.645,83	43.645,83	43.645,83	43.645,83	174.583,30
560.00.00.00	Gastos Financieros	59.826,68	68.373,35	76.920,01	79.768,90	284.888,94
	TOTAL GASTOS	328.674,16	403.828,30	377.712,29	359.631,99	1.469.846,73



PRESUPUESTO DE INVERSIONES POR TRIMESTRE
EJERCICIO ECONOMICO DEL 01-01-2024 AL 31-12-2024

(Anexo 5)

CODIGO		CONCEPTO	AÑO 2024 - TRIMESTRES			
PLAN	<u>INVERSIONES:</u>	1er. Trimestre	2do. Trimestre	3er.Trimestre	4to. Trimestre	TOTAL
CUENTA		Enero-Marzo	Abril-Junio	Julio-Septiembre	Octubre-Diciembre	
172.01.02.00	Mejoras Instalaciones CAPEAPEP	9.000,00	1.500,00	2.250,00	2.250,00	15.000,00
172.01.02.00	Mejoras Instalaciones Bahía Blanca	6.250,00	6.250,00	6.250,00	6.250,00	25.000,00
173.00.00.00	Adquisición Mobiliario y Equipos	12.000,00	12.000,00	8.000,00	8.000,00	40.000,00
181.01.00.00	Actualización Sistemas Computarizados	10.500,00	7.500,00	6.000,00	6.000,00	30.000,00
	TOTALES	37.750,00	27.250,00	22.500,00	22.500,00	110.000,00



PRESUPUESTO ESTIMADO DE INGRESOS, GASTOS E INVERSIONES 2023

MONTOS ESTIMADOS DE:

- ✓ INGRESOS
- ✓ GASTOS
- ✓ INVERSIONES



CÓDIGO	CONCEPTO	MONTO ESTIMADO
4	INGRESOS:	
41	INGRESOS POR CARTERA PRESTAMOS:	
411	INTERESES PRESTAMOS CON GARANTÍA HABERES PROPIO:	
41101	Préstamos a Corto Plazo	1.060.175,67
41102	Préstamos a Mediano Plazo	169.628,11
41103	Préstamos a Largo Plazo	21.203,51
412	INTERESES PRESTAMOS GARANTÍA HABERES OTROS ASOC:	
41201	Préstamos a Corto Plazo	636.105,40
41202	Préstamos a Mediano Plazo	169.628,11
41203	Préstamos a Largo Plazo	21.203,51
41301	Préstamos Vehículos	21.203,51
41401	Préstamos Hipotecarios	21.203,51
	TOTAL INTERESES PRESTAMOS	2.120.351,33
42	INGRESOS FINANCIEROS:	
421: 01-02	Intereses Ganados Cuentas Ahorro y Corriente	605.851,80
421: 01-02	Intereses Ganados DPF-BCV Directo	67.316,87
	TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	673.168,67
44	OTROS INGRESOS OPERATIVOS:	
44901	Alquileres Apartamentos Turísticos-Penalización	471.875,58
4490101	Otros Ingresos por Financiamiento	420.686,00
46	INGRESOS EXTRAORDINARIOS:	
46199010101	Otros Ingresos	3.351,39
46199010102	Ingresos por Gastos/Administrativos	90.487,50
46199010106	Otros Ingresos P/Ventas PyS	3.488.125,70
46199010108	Ingresos P/Dif. Cambio y Ventas	3.332.250,99
	TOTAL OTROS INGRESOS OPERATIVOS	6.702.778,06
	TOTAL INGRESOS	9.496.298,06



CÓDIGO	CONCEPTO	MONTO ESTIMADO
5 GASTOS:		
51 GASTOS DE PERSONAL:		
511 GASTOS DE NOMINA:		
51101	Sueldos	176.153,15
51102	Bono Alimenticio	360.000,00
51103	Bono Vacacional	10.152,19
51104	Vacaciones	780,00
51105	Bonificación Fin de Año	51.975,54
51106	Prestaciones Sociales	19.267,99
51109	Aporte a Empleados Caja de Ahorro	9.307,92
51111	Seguro Social Obligatorio	10.405,40
51112	Ley Régimen Prestacional (PF)	1.981,98
51113	Fondo Ahorro Vivienda	1.981,98
51199	Otras Remuneraciones y Bonificaciones:	
51109	Aporte Fondo de Jubilación	8.807,66
5119901	Otras Remuneraciones Bonificaciones	52.250,80
TOTAL GASTOS DE PERSONAL		721.696,06

CÓDIGO	CONCEPTO	MONTO ESTIMADO
52 GASTOS ADMINISTRATIVOS:		
521 GASTOS DEL PERSONAL DIRECTIVO:		
52101	Dietas	47.631,94
52102	Viáticos y Pasajes	34.641,41
52103	Gastos de Representación	21.650,88
522 GASTOS DE ASAMBLEAS:		
52201	Aviso de Prensa	541,27
52202	Material impreso	1.948,58
52205	Refrigerios	6.603,52
52299	Otros Gastos de Asambleas	1.515,56
524 OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS:		
52401	Traslados-MRW, Otros	4.330,18
52403	Notaria y Registros	2.165,09
52405	Materiales y Útiles de Aseo	19.918,81
52406	Papelería y Efectos de Escritorio	21.434,37
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS		216.508,82



CÓDIGO	CONCEPTO	MONTO ESTIMADO
53	SERVICIOS RECIBIDOS:	
531	HONORARIOS PROFESIONALES:	
53101	Audidores Externos	600,96
53102	Asesoría Contable	2.089,61
53103	Asesoría Jurídica	2.227,23
53104	Sistemas y Procedimientos	5.060,51
53199	Otros Servicios Externos:	
5319901	Otros Honorarios Profesionales	3.713,52
5319903	Otros servicios externos (Vigilancia y Protección)	1.701,17
532	SERVICIOS BÁSICOS:	
53201	Electricidad y Aseo	202,60
53202	CANTV	63,13
53203	Suministro de Agua	661,00
53206	Internet-Cable	65,95
533	ALQUILERES Y MANTENIMIENTO:	
53301	ALQUILERES:	
5330101	Local	267,09
5330102	Vehículos	100,16
5330103	Equipos	67,93
53302	MANTENIMIENTO:	
5330201	Aires Acondicionado	11.685,29
5330202	Equipos de Computación	1.670,55
5330203	Equipos Eléctricos	11.627,19
5330401	Instalaciones	30.365,72
TOTAL SERVICIOS RECIBIDOS		72.169,61

CÓDIGO	CONCEPTO	MONTO ESTIMADO
54	GASTOS DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN:	
541	DEPRECIACIÓN EDIFICIO SEDE:	
54101	Costo Edificio	106.490,62
54102	Mejoras Instalaciones	134,10
542	DEPRECIACIÓN MOBILIARIO Y EQUIPOS:	
54201	Mobiliario de Oficina	26.887,79
54202	Equipos de Oficina	9.355,44
54204	Equipos de Computación	12.412,13
54205	Planta Eléctrica	1.658,66
54499	Otros equipos (Extintores)	132,44
546	AMORTIZACIÓN CARGOS DIFERIDOS:	
54601	Programa Computación-Software	17.512,12
TOTAL GASTOS DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN		174.583,30



CÓDIGO	CONCEPTO	MONTO ESTIMADO
56 GASTOS FINANCIEROS:		
561 GASTOS POR OPERACIONES BANCARIAS:		
56102	Transferencias	42.021,12
56104	Estados de Cuentas	712,22
56199	Otros Gastos Bancarios	242.155,60
TOTAL GASTOS FINANCIEROS		284.888,94
TOTAL GASTOS GENERALES ESTIMADOS		1.469.846,73
RESUMEN		
4	Ingresos	9.496.298,06
5	(-) Gastos	1.469.846,73
RESULTADO ESTIMADO ANTES DE APARTADO		8.026.451,32