



INFORME DE GESTION

2023

**MÉRIDA
ABRIL 2024**

Organización

Perfil Institucional

<p>Misión</p>	<p><i>Contribuir a mejorar la calidad de vida del Asociado, mediante el ahorro, autofinanciamiento, orientado a generar ingresos propios y acuerdos interinstitucionales que contribuyan a la atención de las necesidades básicas del Asociado y su grupo familiar</i></p>
<p>Visión</p>	<p><i>Lograr, en el periodo de gestión, consolidar conjuntamente con el Asociado su desarrollo socioeconómico, a través de los Programas de Inversión Social</i></p>
<p>Objetivo General</p>	<p><i>Generar Programas tendentes a lograr satisfacer los requerimientos de nuestros asociados</i></p>
<p>Objetivos Específicos</p>	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Impulsar el desarrollo económico de la Institución, para el beneficio de sus Asociados.</i> • <i>Velar que los Servicios prestados a través de los Programas, satisfagan los requerimientos de los Asociados</i> • <i>Mantener informado al Asociado de las decisiones adoptadas en la gestión administrativa</i> • <i>Vigilar que los compromisos que se adquieran, estén en concordancia a las disponibilidades financieras</i> • <i>Buscar interactuar con Instituciones Públicas y Privadas, a fin de lograr resultados satisfactorios para los Asociados</i>
<p>Valores</p>	<p><i>Nuestra Gestión está sustentada en la Honestidad</i></p>

Organización

Estructura de Cargos

Junta Directiva

Consejo de Administración

Presidente:	<i>José Beltrán Ordóñez</i>
Vice-presidente:	<i>Rabindranath Bayardo Vera Dugarte</i>
Tesorera:	<i>Elizabeth Araujo Vera</i>
Sec. de Actas y Corresp.:	<i>José Tadeo Carrillo</i>
Sec. Relaciones Interinst.:	<i>Jesús Ramón Pico</i>

Suplentes

Vice-Presidente:	<i>José Gregorio Zambrano</i>
Tesorero:	<i>Reyes Iván Mejías Ramírez</i>
Sec. de Actas y Corresp.:	<i>Hermes Valero</i>
Sec. Relaciones Interinst.:	<i>Eva Yáñez</i>

Consejo de Vigilancia

Presidenta:	<i>Mercedes Avendaño</i>
Vice-Presidenta:	<i>Isabel Rangel</i>
Sec. de Actas y Corresp.:	<i>Ana Josefina Durán</i>

Suplentes

Presidenta:	<i>Mary Negda Vivas</i>
Vice-Presidenta:	<i>Aida Dávila</i>
Sec. de Actas y Corresp.:	<i>Carlos Velásquez</i>

Nivel Desconcentrado

Delegados Núcleo Universitario Pedro Rincón Gutiérrez (Táchira)

Principal:	<i>Anggie Yanosky Villamizar Arias</i>
Suplente:	<i>Sara Marleny Alcedo de Pulido</i>

Delegados Núcleo Universitario Rafael Rangel (Trujillo)

Principal:	<i>Mauricio Antonio Torres Briceño</i>
Suplente:	<i>Jesús Enrique Molina Gómez</i>

Nivel de Apoyo Administrativo y Técnico

- Aleida del C. Cándales Oficinista
- Olga Fernández Rojas Cajera
- Mayira Quintero de Chacín Secretaria Administrativa
- María del C. Rivas Alvarado Recepcionista
- Javier Gerardo Rodríguez T. Transcriptor de datos
- María de Los A. Sulbarán M. Asistente Contable

Índice de Contenido

Organización	
Perfil Institucional	1
Estructura de Cargos	2
Presentación	4
Informe del Consejo de Administración	
Aspectos Generales	5
Aspectos Legales	9
Aspectos Administrativos	9
Informe de Auditoría	15
Informe del Consejo de Vigilancia	33

Presentación

El Consejo de Administración de la Caja de Ahorro de Previsión Social de los Trabajadores de la Universidad de Los Andes, CAPTULA, electo para el período 2023-2026, presenta a consideración de sus asociados el **Informe de Gestión** correspondiente al Ejercicio Económico 2023, en cumplimiento con lo establecido en los Artículos 25 y 26 de los Estatutos vigentes, en concordancia con el artículo 17 de la Ley de Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro Similares. Éste será considerado en las Asambleas Ordinarias de Asociados, a realizarse en el mes de Abril, según el siguiente cronograma: martes 16 de abril, Núcleo Universitario Dr. Pedro Rincón Gutiérrez, San Cristóbal-Estado Táchira; martes 23 de abril, Núcleo Universitario Rafael Rangel, Estado Trujillo y, el jueves 25 de abril en Mérida, en el Auditorio **XXX** de la Facultad de Medicina, Avenida Don Tulio, **Mérida Estado Mérida**.

Debemos de significar en este Informe que a la Junta Directiva Saliente le correspondía presentar el informe de su gestión de los primeros siete meses del 2023 y al Consejo de Administración y el Consejo de Vigilancia, electos para el período 2023-2026, le corresponde presentar la gestión de los últimos cinco meses del año 2023, los cuales se encuentran inmerso en los estados financieros del ejercicio que estamos presentando.

Asimismo, hacemos del conocimiento de la Asamblea, que el Consejo de Administración y el Consejo de Vigilancia Salientes, no presentaron al momento de la entrega, el Informe de Gestión del año 2022. Al efecto se les solicitó, vía mensaje de texto, tanto al Presidente como a la Vicepresidenta, remitirlo para su evaluación. En ningún momento dieron respuesta a la solicitud hecha por esta Junta Directiva.

Estamos agradecidos con los asociados que, a través del voto, nos facilitaron llegar a la Dirección de la Institución para lograr los cambios requeridos y propiciar una nueva concepción de la Caja, que se adapte a las características de su entorno y que desarrolle Programas de Inversión Social, para contribuir a mejorar la calidad de vida de sus asociados.

Nuestro agradecimiento a la Universidad de Los Andes por su apoyo. Igualmente, el reconocimiento especial a los Trabajadores de la Institución, por su interacción con la Junta Directiva, conformando un Equipo de Trabajo de Alto Desempeño, lo cual, como es de suponer, genera un valor agregado al desarrollo de CAPSTULA.

Informe del Consejo de Administración

Aspectos Generales

1. De los Asociados de la Caja

Debemos significar, que para el 31-12-2023 CAPSTULA cuenta con 6.434 Asociados activos, según la data del (SICAP), Sistema de Control de Ahorro y Préstamos que maneja la Caja, actualizada con la nómina mensual que envía la Universidad de Los Andes.

El número de asociados de 8626 que aparecen en el acta de entrega realizada por la Junta Directiva saliente de fecha 1/08/23, **No es real**, debido a que se constató con la data del SICAP, que mostraba 6918 asociados para ese momento. Igualmente esta verificación nos permitió percatarnos que también el SICAP presentaba una diferencia de más de 400 asociados con respecto a la nómina real mensual que envía la Universidad. Es importante destacar que no se nos dejó ninguna explicación de la disparidad numérica presentada en cuanto al número de asociados

Si comparamos la cantidad de asociados al cierre del 2023 con el número de asociados para el 31 de diciembre del 2018, que era de 8.086, se refleja una diferencia de menos, de 1.652 asociados en los últimos cinco años, lo que incide directamente en la disminución del patrimonio de la Caja.

Durante todo el año 2023, se presentó la siguiente variación a la data de asociados

Motivo	Nuevos Ingresos	Destituidos	Retiro Voluntario	Fallecidos	Renuncia	Total Variación
Cantidad	+ 6	- 9	- 31	- 60	- 91	- 185

Como se puede observar, la mayor variable de disminución son las renunciaciones, con un 47,64% de las disminuciones, es decir, prevalece la cantidad de trabajadores de la Universidad, que dejan sus puestos de trabajo.

2. Del Sistema de Informática

El actual Sistema tiene algo más de treinta años operando en la Caja. La Coordinación para su desarrollo y adecuación a las exigencias actuales, así como la evaluación de sus componentes (Hardware y Software), está a cargo del Vice-Presidente, Ing. Bayardo Vera. Las evaluaciones iniciales, nos dicen que debemos actualizar los dos componentes del Sistema. El objetivo es facilitar al Asociado la comunicación con la

Caja; por ejemplo, obtener el estado de cuenta de sus haberes, sin tener que ir personalmente a solicitarlo, y recibir información oportuna de los Programas y Actividades que se desarrollan en la Caja, así como la simplificación de los procesos administrativos que se ejecutan.

3. De la Gestión de los Inmuebles

- Gran Brasero: Al inicio de nuestras actividades y en función con la información del Acta de Entrega, se revisó el Contrato con el Gran Brasero donde se establecía como canon de arrendamiento la cantidad de US\$ 15,00 semanal, además de una cláusula que le permite al arrendatario subarrendar. Se designó al Abg. José Gregorio Zambrano, miembro del Consejo de Administración para realizar las diligencias pertinentes y lograr revertir, en la medida de las posibilidades las condiciones existentes del contrato. Para el cierre del ejercicio 2023 se había logrado incrementar el canon de arrendamiento a US\$ 50,00 semanal. El contrato tiene actualmente, una prórroga de seis (6) años, desde febrero 2023, cuando aún no se había vencido la prórroga anterior, vigente desde marzo 2021 que vencía en el 2024.
- Antigua sede de CAPSTULA: En similar situación se encuentra la antigua sede de la Caja, ubicada en el sector las Heroínas; el canon de arrendamiento establecido es de US\$ 15,00 semanal, se está en conversaciones con el arrendatario, para regularizar la situación del contrato y ajustar el monto del arrendamiento.
- Parcelas de Jardines La Inmaculada: lamentablemente esta propiedad está generando un elevado gasto mensual por mantenimiento, insostenible para la Caja en estos momentos de crisis financiera, por lo tanto es imperativo retomar y adecuar la aprobación hecha por la Asamblea de Asociados para la venta de estas parcelas.

4. De las Gestiones ante SUDECA

Al concluir el Proceso Electoral para elegir el nuevo Consejo de Administración y el Consejo de Vigilancia, la Comisión Electoral remitió a SUDECA el Acta donde se validaba la juramentación de todos sus miembros.

En este punto, debemos hacer un apartado para reseñar la renuncia de los Tesoreros Electos, el día previo a la toma de posesión como nueva Junta Directiva. Esto generó, además de la espera por el reconocimiento de la nueva Junta Directiva (Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia) por parte de SUDECA, atraso para validarla ante las respectivas Instituciones.

Para subsanar este hecho y de conformidad a los Estatutos Sociales Vigentes y la Ley de Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro Similares. se realizó

Asamblea Extraordinaria tanto en Mérida como en los Núcleos del Táchira y Trujillo, para aprobar la designación realizada por los Consejos de Administración y Vigilancia, según acta N° 1163 del 5 de septiembre del 2023, de los nuevos Tesoreros: Licenciada Elizabeth Araujo Vera y el Licenciado Reyes Iván Mejías Ramírez, Tesorera y Tesorero Suplente, respectivamente.

Ante la necesidad de poder administrar CAPSTULA, se realizaron diligencias ante SUDECA para formalizar el reconocimiento de la nueva Junta Directiva. Al cierre del ejercicio 2023, aún no se había recibido la respectiva autorización, para la protocolización tanto del Acta de Juramentación como del Acta de la Asamblea Extraordinaria de Asociados, donde se ratificó la designación de los nuevos Tesoreros, que sustituyen, después de la renuncia al Tesorero y Tesorera suplente, electos.

Debemos reconocer y agradecer a la Lic. Rojas, Tesorera del Consejo de Administración Saliente, por su colaboración para manejar la cuenta del Banco de Venezuela, lo cual nos permitió cumplir con las obligaciones laborales y con el pago de los servicios requeridos por la Caja.

5. De la Revisión al Acta de Entrega

Previo a la toma de posesión, se designaron sendas comisiones en correspondencia a la estructura de funciones, las cuales tendrían la responsabilidad de revisar los respectivos informes y convalidarlos con la documentación archivada. El trabajo fue laborioso por cuanto se revisaron: Actas tanto del Consejo de Administración como del Consejo de Vigilancia, Actas de Asambleas, Archivos de Correspondencias; el Sistema Contable y los soportes documentales; revisión del SICAP. Sus resultados se presentaron en la Asamblea Informativa en la sede de Mérida, conjuntamente con el Informe de Auditoría Externa. Igualmente, se remitió a SUDECA para su respectiva evaluación.

Esta Información está prevista presentarla en los Núcleos, en la Asamblea Ordinaria de 2024.

6. De los Programas de Inversión Social

Forman parte de la nueva concepción de CAPSTULA. La limitante de recursos económicos, tanto para el Asociado como para la Caja, genera un dilema de cuál es el camino a seguir. Tomando prestado de la literatura de desarrollo social existente, podemos acuñar el término de Inversión Social a nuestra Política de Gestión. Esto es, que los Programas que generemos deben tener una Visión de mejorar directamente las condiciones socioeconómicas del Asociado y su grupo familiar, con un mínimo de

inversión económica por parte de Él. En este sentido hemos previsto desarrollar los siguientes Programas:

6.1. Programa de Salud

Tiene como objetivo facilitar al Asociado un Servicio de Salud adecuado a sus exigencias, necesidades y recursos a través de Convenios con las organizaciones y profesionales de la salud de Mérida. Se tiene previsto iniciar el Programa en el mes de abril, previo a la firma de los siguientes convenios:

- **IPP :** 21 Especialidades
- **Fundación Arco Iris :** 19 Especialidades
- **Laboratorios :** 3
- **Ópticas:** 3
- **Profesionales Independientes:** 6

6.2. Programa de Previsión Familiar

Es parte de la Política Social que adelanta el actual Equipo de Gestión, es buscar ofrecer una alternativa viable acorde al factor económico de los Asociados.

Se entrevistaron siete (7) Empresas de servicios funerarios. La Comisión designada y coordinada por el Ing. Bayardo Vera, Vicepresidente del Consejo de Administración, seleccionó dos empresas que presentaron las expectativas requeridas por la Caja. En la reunión final, una de ellas prácticamente declinó prestar el servicio, al no estar de acuerdo con algunos planteamientos previstos inicialmente. En este sentido, se aprobó realizar el Convenio con la empresa **Previsiones y Servicios Funerarios San Juan Bosco C.A.** Queremos significar, que se acordó con esta Empresa, el retorno a CAPSTULA del 20% de lo recaudado mensualmente, esto con la finalidad que nos permita tener ingresos propios para la operatividad de la Institución. Este Programa entró en funcionamiento en el mes de marzo.

6.3. Programa de Atención al Adulto Mayor

Tiene como objetivo ofrecer al asociado de la Caja (activos, jubilados y pensionados) la oportunidad de participar en actividades recreativas, culturales y psicoterapéuticas a través del programa: "TIEMPO DE ENCUENTRO" con el propósito de mejorar y dignificar su calidad de vida. Estamos en búsqueda del espacio apropiado y de los recursos, para desarrollar las actividades previstas en el Programa. Se designó como Coordinadora a la Lic. en Trabajo Social, María Auxiliadora Rangel.

Aspectos Legales

De la Gestión Legal

Durante el período de nuestra gestión (cinco meses) no se ha presentado ninguna acción judicial ni a favor ni en contra que pudiera afectar los resultados del periodo.

Asimismo, según se mencionó en el Acta de Entrega, no existe en proceso de reclamación extrajudicial alguna, que pueda incidir legal o patrimonialmente en la Institución.

En lo que se corresponde a las relaciones laborales, no existe ninguna reclamación administrativa o judicial por este concepto.

ASPECTOS ADMINISTRATIVOS

1.- Ejecución de Ingresos y Gastos

El Presupuesto de Ingresos y Gastos del año 2023, no fue considerado ni aprobado por la Asamblea de Asociados, dado que durante el año 2023 no se realizó la correspondiente Asamblea Ordinaria, para considerar dicho presupuesto, ni para la presentación del Informe Económico 2022.

Los siguientes cuadros muestran la ejecución de Ingresos y Gastos en dos periodos del año 2023, es decir los primeros 7 meses ejecutados por la anterior Junta Directiva y los 5 meses restantes que le correspondió a la nueva Junta Directiva. Se utilizó como referencia de los Ingresos y Gastos el Presupuesto Anual 2023 enviado a SUDECA.

Periodo Enero a Julio 2023

INGRESOS

	Presupuestado Enero a Julio (Bs.)	Ejecutado Enero a Julio (Bs.)	Diferencia (Bs.)
Ingresos	254.155	59.468	194.687
Por cartera de Préstamos y Financieros	132.952	40.294	92.658
Otros Ingresos Operativos	4.537	19.175	-14.638
Otros Ingresos extraordinarios	116.666	0	116.666

GASTOS

	Presupuestado Enero a Julio (Bs.)	Ejecutado Enero a Julio (Bs.)	Diferencia (Bs.)
Gastos	130.227	112.297	17.930
Gastos de Personal	52.074	46.270	5.804
Gastos Administrativos	34.027	33.227	800
Honorarios Profesionales	18.850	10.060	8.790
Servicios Básicos	13.450	13.817	-367
Alquileres y Mantenimiento	10.443	6.107	4.336
Gastos Financieros	1.383	2.816	-1.433

Periodo Agosto a Diciembre 2023
INGRESOS

	Presupuestado Agosto a Diciem. (Bs.)	Ejecutado Agosto a Diciem. (Bs.)	Diferencia (Bs.)
Ingresos	759.431	88.474	670.957
Por cartera de Préstamos y Financieros	172.886	43.094	129.792
Otros Ingresos Operativos	3.212	45.380	-42.168
Otros Ingresos extraordinarios	583.333	0	583.333

GASTOS

	Presupuestado Agosto a Diciem. (Bs.)	Ejecutado Agosto a Diciem. (Bs.)	Diferencia (Bs.)
Gastos	195.953	672.932	- 476.979
Gastos de Personal	92.443	78.236	14.207
Gastos Administrativos	41.403	14.407	26.996
Honorarios Profesionales	31.600	14.889	16.711
Servicios Básicos	18.200	39.564	-21.364
Alquileres y Mantenimiento	10.854	523.615	-512.761
Gastos Financieros	1.453	2.220	-767

RESUMEN

	Ejecutado Enero a Julio (Bs.)	Ejecutado Agosto a Diciem. (Bs.)	Total (Bs.)
Ingresos	59.468	88.474	147.942
Gastos	112.297	672.932	785.229
Déficit o Pérdida	- 52.829	- 584.458	- 637.287

Los Ingresos por cartera de préstamos e ingresos financieros registrados en el período, corresponden a los intereses calculados sobre el saldo por cobrar del Fondo de Previsión Funeraria y por el diferencial cambiario. Otros ingresos operativos son los generados por los alquileres de los inmuebles.

En cuanto a la diferencia considerable, entre los ingresos presupuestados y los ejecutados, para el segundo semestre, obedece a que para este período, en los ingresos extraordinarios estaba presupuestado la venta de activos por un monto de Bs.700.000,00, que no se ejecutó

Los Gastos se incrementaron para el cierre del ejercicio, por cuanto se actualizó y registró la deuda con Jardines La Inmaculada, la cual se mantiene desde julio del 2022, por el mantenimiento de las parcelas, cuyo monto asciende a la cantidad de 508.762,08; gasto éste que tampoco fue presupuestado por la Junta Directiva saliente.

2.- Inversiones:

Dada las circunstancias financieras existentes, la Institución no ha podido realizar alguna inversión. Por lo tanto, en el ejercicio 2023, no se pudo cumplir con la política de inversión a través del otorgamiento de préstamos, debido a que la Caja no cuenta con liquidez, ya que desde febrero del 2022, no se han recibido los aportes de los asociados ni los aportes del empleador.

Por las mismas circunstancias, tampoco hubo inversión por adquisición de mobiliario o equipos de oficina; sin embargo, en corto tiempo se hace necesario ejecutar los cambios ineludibles en el Sistema Informático para seguir operando.

Para todos los vinculados directamente a CAPSTULA, se ha percibido la paralización de los servicios esenciales que prestaba la Caja. Prácticamente tenemos un receso financiero, distinto al cierre técnico, por cuanto los ingresos son muy limitados.

3.- Cuentas por Cobrar a la Universidad de Los Andes.

Durante el año 2023 no se recibió ningún pago de las cuentas por cobrar que tiene CAPSTULA, desde febrero del 2022, inclusive un remanente del año 2021, por concepto de Aportes de los Asociados, Aportes del Empleador y Retenciones por Fondo Funerario, cuyo monto total asciende a la cantidad de Bs. 12.524.454,22, la cual se detalla a continuación:

Año	Aporte de los Asociados	Aporte del Empleador	Retenciones Fondo Funerario	Total por año
2021	32.482,58	111.259,66	0	143.742,24
2022	2.661.206,53	2.168.125,43	1.172.945,14	6.002.277,10
2023	3.282.075,11	2.703.873,10	392.486,67	6.378.434,88
Total	5.975.764,22	4.983.258,19	1.565.431,81	12.524.454,22

En el mes de enero del 2024, se recibieron depósitos por parte de la Universidad de Los Andes, equivalente a Bs. 1.021.630,73, por concepto de: Abono de Aporte de Asociados y Fondo Funerario Febrero/2022; Aporte del Empleador Enero/2023; Aportes de Asociados y del Empleador Julio/2023 y Aporte de Asociados Agosto/ 2023.

4.- ESTADOS FINANCIEROS

ACTIVO	2023	2022	Diferencia Absoluta	Diferencia Relativa
Disponibilidad	13.578.860	7.030.572	6.548.288	93,14 %
Activo Fijo neto	40,62	50,13	-10	- 19,98 %
Otros Activos	2.465,95	179,14	2.287	1276,65 %
Total Activo	13.581.367	7.030.801		

La disponibilidad del activo está representada por las divisas depositadas en la Banca Nacional, actualizada a Bolívares de acuerdo a la tasa de cambio del Banco Central de Venezuela al 31 de diciembre del 2023, más las cuentas por cobrar a la Universidad de Los Andes, por Aportes de Asociados y del Empleador, que para el cierre del ejercicio alcanza a un monto de Bs. 12.524.454,22. Los activos fijos están registrados a costos históricos.

PASIVO	2023	2022	Diferencia Absoluta	Diferencia Relativa
Obligaciones por pagar	44.419	60.764	-16.345	- 26,90%
Crédito Diferido	3.281.752	2.051.700	1.230.052	60,00%
Otros Pasivos	30.708	-119.022	149.730	-125,80%
Total Pasivo	3.356.879	1.993.442		

Las obligaciones por pagar a corto plazo disminuyeron en comparación al ejercicio anterior; y el saldo que muestra dicha partida, en su mayoría corresponde a Montepío por Pagar y Haberes de ex asociados por pagar.

El saldo de los créditos diferidos, está constituido por el diferencial cambiario de la actualización mensual a la tasa de cambio del Banco Central de Venezuela, que se realiza sobre los saldos en divisas que se encuentran en bancos; así como, por los ingresos no recaudados por Montepío, Ayudas Médicas y Fondo Funerario.

PATRIMONIO	2023	2022	Diferencia Absoluta	Diferencia Relativa
Aportes recibidos	362.657	367.822	-5.165	-1,4%
Aportes no recibidos	10.532.576	4.770.377	5.762.199	120,79%
Reserva Legal	76.598	9.641,37	67.380	698,86%
Excedente o Déficit	-637.286	-110.481,59	-526.804	526,80%
Total Patrimonio	10.334.968	5.037.359	5.297.609	

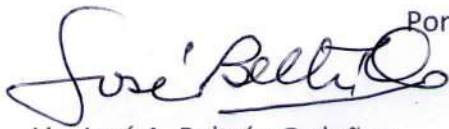
Del total de los aportes de los asociados y aportes del empleador, el 96,67% corresponde a los aportes NO recibidos, al cierre del ejercicio 2023.

La pérdida del ejercicio, se debe a la falta de flujo de efectivo, lo que ha imposibilitado a CAPSTULA ejecutar sus planes de inversión, así como las colaciones en la banca, por lo tanto, los ingresos por estos conceptos han sido casi nulos; además, que al cierre del ejercicio se realizó un ajuste contable del gasto por mantenimiento de las parcelas de Jardines La Inmaculada, cuyo monto fue de Bs. 508.762,08, que incluye la deuda desde julio 2022 no registrada en su oportunidad.


Este informe presenta a consideración de la Asamblea de Asociados, una síntesis de la actividad administrativa desarrollada, desde el momento que esta nueva Junta Directiva, tomó posesión de sus cargos. Igualmente, se muestra un resumen de la situación financiera y patrimonial de la Caja de Ahorros, para el periodo 01-01-2023 al 31-12-2023.

Nuestro propósito es consolidar conjuntamente con los asociados el desarrollo socioeconómico, que beneficie a los asociados y su grupo familiar, buscando alternativas para la generación de ingresos propios.

Por el Consejo de Administración



Lic. José A. Beltrán Ordoñez
Presidente



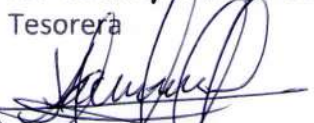
Ing. Rabindranath Bayardo Vera D
Vice-Presidente



Lic. Elizabeth Araujo Vera
Tesorera



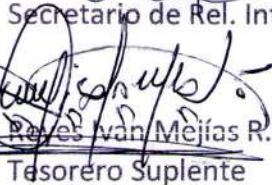
José Tadeo Carrillo
Secretario de Actas y Correspondencia




Jesús Ramon Pico Parra
Secretario de Rel. Interinstitucionales



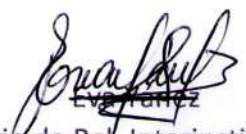
José Gregorio Zambrano
Vicepresidente Suplente



Reyes Ivan Mejías R.
Tesorero Suplente



Hermes E. Valero Rodríguez
Sec. De Actas y Correspondencia suplente



Elyse Gómez
Secretario de Rel. Interinstitucionales
Suplente



INFORME DE AUDITORÍA EXTERNA
2023

ABRIL
2024



Lcda. Yoly Josefina Avendaño M.
Contador Público 24.175
SUDECA 3.001

INFORME DE AUDITORIA EXTERNA
2023

CAJA DE AHORRO Y PREVISIÓN SOCIAL
DE LOS TRABAJADORES DE LA
UNIVERSIDAD DE LOS ANDES
"CAPSTULA"

Mérida, abril de 2.024

Mérida, 09 de abril de 2024

**Presidente y demás miembros del Consejo de Administración
y del Consejo de Vigilancia de la Caja de Ahorro y Previsión Social
de los Trabajadores de la Universidad de los Andes (CAPSTULA).**


Tengo el agrado de dirigirme a ustedes, a los fines de remitirles la Auditoria a los Estados Financieros de la Caja de Ahorro y Previsión Social de los Trabajadores de la Universidad de Los Andes (CAPSTULA) al 31 de diciembre de 2023 y dar cumplimiento en la normativa legal vigente.

El informe de auditoría contiene:

- El dictamen de auditoria.
- Estados Financieros (Estado de situación financiera, Estado de Ganancia y Pérdidas, Estado de Flujo de Caja y Cambio de las Cuentas de Patrimonio).
- Carta de Gerencia.
- Indicadores financieros.

Sin más a que hacer referencia y agradeciendo la colaboración para la realización de este trabajo, se despide de ustedes.

Atentamente


Lcda. Yoly Avendaño Meza
C.P.C. 24.175

Superintendencia de Caja de Ahorros N° 3001

Lcda. Yoly Avendaño Meza
Contador Público
C.P.C. 24-175

DICTAMEN DE CONTADORES PUBLICOS INDEPENDIENTES

**Presidente y Demás Miembros del Consejo Administración y Consejo de Vigilancia
Caja de Ahorro y Previsión Social de los Trabajadores de la Universidad de los
Andes (CAPSTULA)**

He efectuado la auditoria de los Estados Financieros al 31-12-2023 de la Caja de Ahorro y Previsión Social de los Trabajadores de la Universidad de los Andes (CAPSTULA) y los conexos Estados de Resultados, por el año entonces terminado que se acompaña, expresado en cifras históricas.

La gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros de conformidad con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Caja de Ahorros (SUDECA) y de mantener control adecuado, para que los Estados Financieros estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea por fraude o error. Con el propósito de aplicar políticas contables adecuadas y realizar estimaciones contables que sean razonables, de acuerdo con las circunstancias.

Mi responsabilidad es emitir una opinión sobre los Estados Financieros con base a la auditoria. La auditoria se efectuó de acuerdo con las Normas Internacionales. Dichas normas requieren que se cumplan con los requisitos éticos pertinentes; así como, que se planifique y realice la auditoria para obtener una seguridad razonable sobre si estos estados financieros están libres de errores significativos.

Una auditoria implica realizar procedimientos para obtener evidencia sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio de la auditora, incluyendo la evaluación de los riesgos de errores significativos.

En mi opinión los Estados Financieros antes mencionados presentan razonablemente la situación financiera, pero se hallaron las siguientes debilidades:

- No se registró dentro del estado de situación financiera las cuentas por cobrar del Fondo Funerarios por préstamos solicitados a CAPSTULA durante el primer semestre del año 2023, Por lo que se recomienda realizar un asiento de ajuste a fin de registrar esta exigibilidad dentro de los estados financieros de Caja de Ahorros (CAPSTULA).
- La administración de la caja de ahorros realizó el cálculo de diferencial cambiario en aquellas cuentas bancarias en dólares (\$) y la caja principal, que no presentan movimientos en el año, lo que origina una sobreestimación en la cuenta contable de Ingresos por Diferencial Cambiario (pasivo), lo que no resulta procedente, ya que de acuerdo a la normativa legal vigente, solo debe realizarse el cálculo de diferencial cambiario cuando se produzca la venta en dólares.

Por las razones mencionadas anteriormente mi opinión exceptuando lo descrito en los párrafos que preceden, determinan que los Estados Financieros de CAPSTULA presentados por la administración son razonables, en todos los aspectos importantes de acuerdo con el marco de referencia aplicable de información financiera.

Yoly Avendaño Meza
Lic. Yoly Avendaño Meza
Contador Público 24.175
Superintendencia de Cajas de Ahorro 3.001

Mérida, 09 de abril de 2024



**CAJA DE AHORROS Y PREVISION SOCIAL DE LOS TRABAJADORES
DE LA UNIVERSIDAD DE LOS ANDES (CAPSTULA)
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
31 DE DICIEMBRE DE 2023**

100.00.00.00	ACTIVO	
110.00.00.00	DISPONIBILIDAD	13.578.859,55
111.00.00.00	EFFECTIVO	25.710,43
111.02.00.00	Caja Principal	25.710,43
112.00.00.00	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	1.016.771,30
112.01.00.00	Sector Público	59,70
112.01.01.00	Moneda Nacional	59,70
112.01.01.01	Cuentas Corrientes	59,70
112.02.00.00	Sector Privado	30.302,23
112.02.01.00	Moneda Nacional	30.302,23
112.02.01.00	Moneda Nacional	30.302,23
112.02.01.03	Colocaciones Menores o Iguales a Noventa (90) Días	0,00
112.02.02.00.	Moneda Extranjera	986.329,23
112.02.02.01	Cuentas Corrientes	986.329,23
112.03.00.00	Disponibilidad Restringida	80,14
112.03.02.00	Sector Privado	80,14
112.03.02.99	Otras Reservas	80,14
113.00.00.00	CUENTAS POR COBRAR	12.524.454,22
113.01.00.00	Cuentas por Cobrar al Empleador	12.524.454,22
113.01.01.00	Aporte del Asociado	5.543.309,17
113.01.02.00	Aporte del Empleador	4.983.258,18
113.01.99.00	Otras Cuentas por Cobrar al Empleador	1.997.886,87
115.00.00.00	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	11.923,60
115.99.00.00	Otros Gastos Pagados por Anticipado	11.923,60
120.00.00.00	CARTERA DE PRÉSTAMOS	0,00
132.99.00.00	INVERSION EN ORO	0,00
140.00.00.00	INTERESES POR COBRAR	0,00
141.00.00.00	RENDIMIENTOS EN BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	0,00
170.00.00.00	ACTIVO FIJO	40,62
171.00.00.00	TERRENOS	2,00
172.00.00.00	EDIFICACIONES	4,00
172.01.00.00	Edificios	4,00
172.01.01.00	Costo de Adquisición	2,00
172.01.02.00	Mejoras	2,00
172.98.00.00	(Depreciación Acumulada)	0,00
172.98.01.00	(Depreciación Acumulada Edificaciones)	0,00
172.98.02.00	(Depreciación Acumulada Mejoras Edificios)	0,00
173.00.00.00	MOBILIARIO Y EQUIPOS	33,62
173.01.00.00	Mobiliario de Oficina	47,65
173.03.00.00	Equipos de Seguridad	1,28
173.04.00.00	Equipos de Computación	22,30
173.98.00.00	(Depreciación Acumulada de Mobiliario y Equipos)	-1,51
173.98.01.00	(Depreciación Acumulada de Mobiliario de Oficina)	0,00
173.98.03.00	(Depreciación Acumulada de Equipo de Seguridad)	-0,93
173.98.04.00	(Depreciación Acumulada de Equipo de Computación)	-0,58
174.00.00.00	EQUIPOS DE TRANSPORTE	1,00
174.99.00.00	Otros Equipos de Transporte	1,00



174.98.99.00	(Depreciación Acumulada Otros Equipos de Transporte)	0,00
175.00.00.00	OTROS BIENES	0,00
180.00.00.00	OTROS ACTIVOS	2.465,95
181.00.00.00	CARGOS DIFERIDOS	2.465,95
181.99.00.00	Otros Cargos Diferidos	2.280,81
182.00.00.00	BIENES DIVERSOS	2,00
182.99.00.00	Otros Bienes	2,00
183.00.00.00	VARIOS	183,14
183.05.00.00	Papelería, Efectos de Escritorio y Materiales para Servicios Generales	102,97
183.06.00.00	Reclamos a Compañías de Seguros	0,00
183.99.00.00	Otras Cuentas por Cobrar Varias	183,14
100.00.00.00	ACTIVO	13.581.366,12
<hr/>		
200.00.00.00	PASIVO	
210.00.00.00	OBLIGACIONES	-44.419,45
211.00.00.00	CUENTAS POR PAGAR	-21.336,38
212.00.00.00	COMPROMISOS LABORALES	-2.043,12
213.00.00.00	HABERES POR PAGAR	-21.039,95
223.00.00.00	CREDITOS DIFERIDOS	-3.281.752,31
232.00.00.00	Ingresos Diferidos	-3.281.752,31
232.04.00.00	Ingresos por Diferencial Cambiario	-1.371.503,29
232.05.00.00	Ingresos No Recaudados	-1.910.249,02
240.00.00.00	OTROS PASIVOS	-30.708,36
242.00.00.00	Varios	-30.708,36
242.99.00.00	Otras cuentas por pagar	-30.708,36
200.00.00.00	TOTAL DE PASIVO	-3.356.880,12
<hr/>		
300.00.00.00	PATRIMONIO	-10.224.485,99
310.00.00.00	HABERES	-10.895.232,85
311.00.00.00	APORTES RECIBIDOS	-362.657,01
312.00.00.00	APORTES NO RECIBIDOS	-10.532.575,84
312.01.00.00	Aporte del Asociado	-5.543.115,82
312.02.00.00	Aporte del Empleador	-4.989.460,02
320.00.00.00	RESERVAS LEGALES	-77.021,07
321.00.00.00	RESERVAS	-77.021,07
321.01.00.00	Reserva de Emergencia	-422,68
321.99.00.00	Otras Reservas	-76.598,39
340.00.00.00	EXCEDENTE O DÉFICIT	637.286,34
341.00.00.00	EXCEDENTE O DÉFICIT	747.767,93
341.01.00.00	Excedente o Déficit del Ejercicio Actual	637.286,34
341.02.00.00	Excedente o Déficit del Ejercicio Anterior	110.481,59
350.00.00.00	DONACIONES RECIBIDAS	0,00
351.00.00.00	DONACIONES RECIBIDAS	0,00
351.01.00.00	Donaciones Recibidas	
<hr/>		
300.00.00.00	PATRIMONIO	-10.224.485,99
<hr/>		
	TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL	-13.581.366,11



**CAJA DE AHORROS Y PREVISION SOCIAL DE LOS TRABAJADORES
DE LA UNIVERSIDAD DE LOS ANDES (CAPSTULA)
ESTADO DE RESULTADOS AL 31-12-2023
(EXPRESADO EN Bs.)**

400.00.00.00	INGRESOS	
410.00.00.00	INGRESOS POR CARTERA DE PRÉSTAMOS	-55.672,67
411.00.00.00	Intereses por Préstamos con Garantía de Haberes y con	-55.672,67
411.01.00.00	Corto Plazo	-55.672,67
420.00.00.00	INGRESOS FINANCIEROS	-81,04
421.00.00.00	Rendimientos en Bancos e Instituciones Financieras	-81,04
421.02.00.00	Sector Privado	-81,04
421.02.01.00	Moneda Nacional	-81,04
421.02.01.01	Por Cuentas Corrientes	
421.02.01.02	Por Cuentas de Ahorro	-81,04
421.02.01.03	Colocaciones Menores o Iguales a Noventa (90) Días	
440.00.00.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	-92.188,66
441.01.99.	OTRAS OPERACIONES	-27.633,99
441.01.99.01	Diferencial Cambiario en Divisas	-27.633,99
449.00.00.00	Ingresos Operativos Varios	-64.554,67
449.01.00.00	Ingresos por Alquiler de Bienes	-64.548,00
449.99.00.00	Ingresos Operativos Varios	-6,67
400.00.00.00	TOTAL DE INGRESOS	-147.942,37
500.00.00.00	GASTOS	
510.00.00.00	GASTOS DE PERSONAL	124.507,12
511.00.00.00	Gastos de Nómina	124.507,12
511.01.00.00	Sueldos de Empleados	23.256,54
511.02.00.00	Bono Alimentación	79.661,37
511.03.00.00	Bono Vacacional	4.762,29
511.05.00.00	Utilidades	6.052,20
511.06.00.00	Prestaciones Sociales	2.047,93
511.09.00.00	Caja de Ahorro	2.020,55
511.11.00.00	Seguro Social Obligatorio	1.838,16
511.11.01.00	Asociación	
511.12.00.00	Ley de Régimen Prestacional de Empleo (L.R.P.E.)	360,81
511.12.01.00	Asociación	
511.13.00.00	Fondo de Ahorro Obligatorio para la Vivienda (F.A.O.V.)	480,82
511.13.01.00	Asociación	
511.99.00.00	Otras Remuneraciones y Bonificaciones	4.026,45
511.99.01.00	Asociación	
520.00.00.00	GASTOS ADMINISTRATIVOS	47.634,05
521.00.00.00	Gastos Personal Directivo	15.861,20



521.01.00.00	Dietas	15.861,20
522.00.00.00	Gastos de Asambleas	1.756,00
522.99.00.00	Otros	1.756,00
523.00.00.00	Gastos Proceso Electoral	20.818,14
523.03.01.00	Papelería y Artículos de Escritorio	15.998,72
523.99.00.00	Otros Gastos	4.819,42
524.00.00.00	Otros Gastos Administrativos	9.198,71
530.00.00.00	PAGOS POR SERVICIOS RECIBIDOS	608.042,15
531.00.00.00	Gastos por Honorarios Profesionales	24.948,81
532.00.00.00	Gastos por Servicios Básicos	53.380,67
533.00.00.00	Alquileres y Mantenimientos	529.712,67
540.00.00.00	Gastos Depreciación de Activo Fijo, Bienes Diversos y Amortización de Gastos Diferidos	9,51
542.00.00.00	Gastos Depreciación Mobiliario y Equipos	9,51
560.00.00.00	GASTOS FINANCIEROS	5.035,88
561.00.00.00	Gastos por Operaciones Bancarias	5.035,88
500.00.00.00	TOTAL DE GASTOS	785.228,71
340.00.00.00	EXCEDENTE O DÉFICIT	-637.286,34
341.00.00.00	EXCEDENTE O DÉFICIT	-637.286,34
341.01.00.00	Excedente o Déficit del Ejercicio Actual	-637.286,34



ESTADO DE EFECTIVO

AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

FLUJO DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES OPERATIVAS

Déficit Neto del Ejercicio -637.286,34

AJUSTES EN LA RECONCILIACION DEL DEFICIT NETA Y EL EFECTIVO PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS

Provistos de las Actividades Operacionales

Depreciaciones 9,51
Perida Ejercicio Económico 2022 -107.404,94

Cambios de Operaciones de Activos y Pasivos

Aumento en Cuentas por Cobrar 0,00
Aumento Inventario de Mercancías 0,00
Aumento Gastos Pagados por Anticipado 10.400,60
Aumento Cartera de Préstamos 0,00
Aumento Cartera de Inversiones 0,00
Incremento Intereses por Cobrar 0,00
Aumento Activo Fijo 0,00
Aumento Otros Activos 0,00
Aumento Pasivo Obligaciones 0,00

Aumento Otros Pasivos 0,00

TOTAL AJUSTES -96.994,83

EFFECTIVO NETO PREVISTO POR LAS ACTIVIDADES OPERACIONALES -734.281,17

FLUJO DEL EFECTIVO DE ACTIVIDADES FINANCIERAS

Ahorros Estatutarios 10.895.232,85
Fondo de Reserva 77.021,07
Dividendo a Socios

EFFECTIVO NETO USADO POR LAS ACTIVIDADES FINANCIERAS 10.972.253,92

AUMENTO NETO EN EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO 883.029,45

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO 1.042.481,73



ESTADO DE MOVIMIENTO EN LAS CUENTAS DEL PATRIMONIO
TERMINADOS EL 31-12-2023

CONCEPTO	AHORROS DE LOS SOCIOS	APORTE PATRONAL	APORTE VOLUNTARIO	RESERVAS						RESULTADO DEL EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO
				ESTATUTARIA	MONTEPIO	INVERSION SOCIAL	AYUDAS MEDICAS	FONDO CONTINGENCIA	FONDO HIPOTECARIO		
Saldo al 01-01-2023	2.810.336,95	2.436.407,81	39.913,78	422,68	4.604,15	338,14	4.154,32	122,07	0,00	-110.481,58	5.185.818,31
Incremento Bruto de Ahorros	0,00	0,00									0,00
Retiro de Ahorros	0,00	0,00	-14.304,30								-14.304,30
Incremento Neto de Ahorros	2.940.794,55	2.682.084,06	0,00								5.622.878,61
Dividendos del Ejercicio Anterior										0,00	0,00
Dividendos de Exsocios										0,00	0,00
Resultado del Ejercicio										-637.286,34	-637.286,34
Incremento Reserva de Inversión											0,00
Apartado Préstamos Hipotecarios											0,00
Traspaso de Reserva Utilidad				0,00		0,00		0,00			0,00
Aumento Reserva Montepío					0,00						0,00
Aumento Reserva Ayudas Médicas							0,00				0,00
Disminución Reserva Ayuda Médica							0,00	67.379,71			67.379,71
Incremento Fondo Contingencia								0,00			0,00
Saldo al 31-12-2023	5.751.131,50	5.118.491,87	25.608,48	422,68	4.604,15	338,14	4.154,32	67.601,78	0,00	-747.767,93	10.224.485,99



**NOTAS DE AUDITORIA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

NOTA 2.- ANALISIS DE LAS CUENTAS CONTABLES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS:

1.-Estados Financieros al 31-12-2023:

A fin de analizar el cumplimiento de la ecuación patrimonial del balance general se hizo la siguiente prueba:

“Ecuación Patrimonial” (Activos = Pasivo + Patrimonio), de acuerdo a lo siguiente:

Activos		13.581.366,12
Pasivos	3.356.880,12	
Patrimonio	10224486,00	
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		13.581.366,12
DIFERENCIA		
Utilidad del Ejercicio		
Ingresos	147.942,37	
Gastos	- 785.228,71	
PERDIDA DEL EJERCICIO		-637.286,34

Se cumplió con la igualdad patrimonial donde el **ACTIVO = PASIVO + CAPITAL**

110.00.00.00 Activos Circulante:

Es aquel activo líquido a la fecha de cierre del ejercicio convertible en dinero dentro de los doce meses. Además, se consideran corrientes a aquellos activos aplicados para la cancelación de un pasivo corriente, o que evitan erogaciones durante el ejercicio. Son componentes de activo corriente las existencias de mercancías, los deudores comerciales y otras cuentas a cobrar, las inversiones financieras a corto plazo y la tesorería.

El activo circulante al 31-12-2023 está conformado de la siguiente manera:

CODIGO	CUENTA	MONTO
111.02.00.00	Caja Principal	25.710,43
112.00.00.00	Bancos (*)	1.016.771,30
113.00.00.00	Cuentas por Cobrar	12.524.454,22
114.00.00.00	Inventario Mercancia	0,00
115.00.00.00	Gastos Pagados Anticipados	11.923,60
TOTAL DE DISPONIBILIDAD		13.578.859,55



Nota 3. Efectivo

Al 31 de diciembre de 2023, el Efectivo en Caja está constituido de la siguiente manera:

FECHA	CONCEPTO	MONTO EN \$	TASA AL 31-12-2023	MONTO EN BS.
31-12-2023	Efectivo en caja en dólares (\$)	715,56	35,9305	25.710,43

GASTOS PAGADO POR ANTICIPADO:

En esta partida contable se incluyó el gasto por la cantidad de once mil novecientos veintitrés bolívares con sesenta céntimos (Bs. 11.923,60), la cual corresponde a la amortización de la página web.

112.00.00.00 Bancos (Moneda Nacional):

La cuenta contable 112.00.00.00 de Bancos está clasificada de acuerdo a lo indicado en el manual de contabilidad de la caja de Ahorro, en esta cuenta se registra los saldos mantenidos en las instituciones financieras al final del mes. Cumpliendo con la separación de los bancos del sector público y de las del sector privado. Al 31-12-2023, los saldos de banco son:

Sector Privado	
CUENTA CORRIENTES	
Banco Mercantil N° 01050065621065022735	30.096,46
100% Banco N° 01560019531000606399	24,92
Banco Nacional de Crédito 01910269611100027805	178,75
Fondo de Previsión Funeraria (Banco Occidental)	79,44
Fondo de Contingencia Banco Occidental	0,70
TOTAL DE BANCOS SECTOR PRIVADO	30.380,27

Bancos (Moneda Extranjera):

Para el cierre del año 2023 la CAPSTULA tiene un saldo de Novecientos Ochenta y Seis Mil Trescientos Veintinueve Bolívares con Veintitrés Céntimos (Bs 986.329,23), discriminado de la siguiente manera:

MONEDA EXTRANJERA		
DESCRIPCIÓN	MONTO EN \$	MONTO EN Bs.
Banco Nacional de Crédito (BNC)	13.376,92	480.639,42
Banco Venezuela	0,00	0,00
Banco Caribe	14.074,11	505.689,80
TOTAL DE MONEDA EXTRANJERA		986.329,22

12.02.01.03 Colocaciones Menores a 90 Días:

Esta cuenta contable representada por los certificados de inversión en banco cuyos intereses son abonados en la cuenta corriente al vencimiento. Durante todo el año 2023 no se emitieron



certificados de ahorros, No hubo disponibilidad financiera para hacer colocaciones, ya que el efectivo está en dólares (\$) y las cuentas están bloqueadas, situación que será solventada al registrar debidamente las actas de juramentación.

INDICADOR FINANCIERO:

A fin de verificar si la disponibilidad financiera al 31-12-2023 de CAPSTULA, cumple con los parámetros establecidos, se diseñó el siguiente indicador financiero:

$$\frac{\text{Disponibilidad Financiera}}{\text{Disponibilidad Haberes Recibidos}} * 100$$

$$\frac{13.578.859,55}{362.657,01} * 100 = 37,44$$

De acuerdo al indicador anterior, se llega a la conclusión que CAPSTULA cumple con lo mínimo indicado por SUDECA como parámetro para las Cajas de Ahorro, el cual es del veinte por ciento (20%), es decir que ha destinado de los recursos necesarios para en instituciones financieras, por lo que cada bolívar la caja de ahorros, esta cuenta con 37,44 bolívares a fin de responder con sus haberes.

1.13. Cuentas por Cobrar:

La Cuentas por Cobrar está conformada según el estado de situación Financiera al 31-12-2023 de la siguiente manera:

CUENTAS POR COBRAR	MONTO
Aportes del Asociado	5.975.764,22
Aportes del Patrono	4.983.258,19
Retenciones del asociado	0,00
Otras Cuentas por Cobrar	0,00
Otras Cuentas por Cobrar Asociados (funerario)	1.565.431,81
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	12.524.454,22



Indicador Financiero:

Endeudamiento	$\frac{\text{Deuda Patronal}}{\text{Ahorros Estatutarios}} * 100$
Endeudamiento	$\frac{4.983.258,19 * 100}{10.895.232,85}$
Endeudamiento	45.73%

Con referencia a este indicador cabe destacar que del total de los Ahorros Estatutarios quedo pendiente por cobrar de deuda al patrono por un 45.73%, representando un valor elevado, que está por encima de los parámetros establecidos por SUDECA (máximo un 12% del Patrimonio). Esto tiene una incidencia negativa

sobre el patrimonio de la caja de ahorro, por cuanto al no tener disponible CAPSTULA estos recursos, y al estar retenidos por el patrono, ha dejado de percibir rendimiento por otros conceptos de intereses sobre préstamos, intereses bancarios.

120.00.00.00 Cartera de Préstamos:

Para el año 2023 la caja de ahorros no realizo préstamos a sus socios, por lo que esta cuenta no registra ningún movimiento al 31-12-2023 por los siguientes rubros:

CODIGO	PRÉSTAMOS P/COBRAR	MONTO
121.01.00.00	Corto Plazo	0
121.02.00.00	Mediano Plazo	0
121.03.00.00	Largo Plazo	0
122.03.00.00	Especial Largo Plazo	0
124.00.00.00	Garantía Hipotecaria	0
TOTAL PRÉSTAMOS POR COBRAR		

Para el ejercicio económico financiero 2023, no se otorgaron ningún tipo de préstamos, por lo que CAPSTULA no cumplió con lo establecido en los estatutos de la caja ahorros y en la ley. No hubo disponibilidad financiera para hacer prestamos, ya que el efectivo está en dólares (\$) y las cuentas están bloqueadas hasta que se registren las actas de juramentación

$\text{Préstamos} \frac{\text{Préstamos Totales}}{\text{Ahorros Estatutarios}} *100$
--

OTROS HALLAZGOS:

Para el año 2023 la administración de la caja de ahorros realizo transferencias internas entre las cuentas bancaria de CAPSTULA, de la cuenta del Banco Venezuela (en moneda extranjera) a la cuenta corriente del mismo banco, esto con la finalidad de cubrir gastos del FONDO DE PREVISIÓN FUNERARIA CAPSTULA por servicios funerarios de los asociados, ya que para el año 2023, la caja de ahorros no recibió recursos financieros de la Universidad de los Andes (Fondo Funerario). Los asientos elaborados fueron los siguientes:

Primer Asiento

1120202010 Banco Corriente, banco de Venezuela XX
 1120202010 Banco Venezuela (Cuenta en Dólares) XX



Segundo Asiento:

2429911 Fondo de Previsión Funeraria XX
1120202010 Banco Corriente, banco de Venezuela XX

Esto origina Contablemente las siguientes debilidades:

- La falta de registro de las cuentas por cobrar del FONDO FUNERARIO a CAPSTULA, a fin de incluir esta exigibilidad dentro de los estados financieros.
- Tal como es evidencia en el mayor analítico de la cuenta contable 2429911 de Fondo Previsión registra un saldo deudor contrario a la naturaleza de un pasivo.

170.00.00.00 Activo Fijo:

Los activos fijos de CAPSTULA se registran al costo de adquisición original. Las adiciones se capitalizan; los montos por mantenimiento y reparaciones se cargan a la cuenta de activo fijo, siendo el método de depreciación es el de línea recta.

Como se planteó anteriormente, los activos fijos de CAPSTULA ha venido perdiendo valor por las reconversiones monetarias suscitadas en nuestro país, esta observación ha sido señalada en anteriores informes de Auditoría, por lo que es necesario tener presente la posibilidad de incluir en próximos presupuestos de gasto la contratación de un experto en el área, a fin de actualizar los montos según valor de mercado ya que la cuenta contable de activo fijo en el Estado de Situación de Financiera al 31-12-2023 es de **CUARENTA BOLIVARES CON SESENTA Y DOS CÉNTIMOS (Bs. 40,62)**, lo que no representa el verdadero valor que tiene CAPSTULA en sus bienes, tanto inmuebles como inmuebles.

PARA EL AÑO 2023 NO SE REALIZARON LA COMPRA DE BIENES MUEBLES NI INMUEBLES.

El activo fijo está conformado por las siguientes cuentas contables, al 31-12-2023:

CODIGO	CUENTA	MONTO	RAZONABILIDAD-CUENTA	
			RAZONABLE	NO RAZONAB
171.00.00.00	Terrenos	2,00		✓
172.00.00.00	Edificio Sede:			✓
172.01.01.00	Costo Adquisición	4,00		✓
172.98.01.00	(-) Depreciación Acumula	0,00		✓
173.00.00.00	Mobiliario y Equipos:			✓
173.01.00.00	Mobiliario de Oficina	71.23		✓
173.98.01.0	(-) Depreciación Acumula	-37,61		✓
174.00.00.00	Equipos de transporte	1,00		✓
173.98.99.00	(-) Depreciación Acumulad	0,00		✓
175.01.00.00	Galería Ex Presidentes	0,00		✓
TOTAL ACTIVOS FIJO		40.62		

2.00.00.00.00 Pasivo:

Está conformado al 31-12-2023 de las siguientes cuentas contables:



CODIGO	CUENTA	MONTO	RAZONABILIDAD-CUENTA	
			RAZONABLE	NO RAZONAB
210.00.00.00	Pasivo Circulante:			
211.00.00.00	Cuentas por Pagar:	21.336,38	✓	
212.00.00.00	Compromisos Laborales	2.043,12	✓	
213.00.00.00	Haberes Ex -Asociados	<u>21.039,95</u>	✓	
	TOTAL PASIVOS CIRCULANTE	<u>44.419,45</u>	✓	
230.00.00.00	Crédito Diferido			
2.32	Ingresos Diferidos			
2.32.04	Ingresos por diferencial Cambiario	1.371.503,29		✓
	Ingresos no Recaudados	1.910.249,02		
	TOTAL DE CREDITOS DIFERIDOS	<u>3.281.752,31</u>		
240.00.00.00	OTROS PASIVOS:			
242.99.00.00	Otras Cuentas por Pagar	<u>30.708,36</u>	✓	
	TOTAL OTROS PASIVOS	<u>30.708,36</u>	✓	
TOTAL PASIVO		3.356.880,12	✓	

Aspectos Relevantes:

- En la cuenta de pasivo se incluye la cuenta de CRÉDITOS DIFERIDOS por concepto de los ingresos por incremento del valor del dólar mensualmente que tiene la caja de ahorros en sus cuentas bancarias, sin embargo, se registra el diferencial cambiario a la cuenta contable 2320401 reconociendo un valor mensual de acuerdo a la tasa de cambio del banco central de Venezuela, dicho registro debe hacerse, solo al momento en que ocurra una transacción que la afecte, es decir, en cuanto se le de salida o venta a dichos dólares.
- Los saldos de las cuentas que conforman el "Pasivo Circulante" como la de "Otros Pasivos" fueron examinados con sus auxiliares respectivos, no presentándose diferencia entre los saldos a nivel del mayor con los saldos de los auxiliares, por lo que los mismos presentan razonablemente de las obligaciones de CAPSTULA al 31-12-2023.

Con el fin de cumplir con lo establecido en la circular 2 literal "t" se diseñaron los siguientes indicadores:

ANALISIS DE LIQUIDEZ:

$$1. \text{ Prueba del Acido} = \frac{\text{Efectivo}}{\text{Pasivo Circulante}} = \frac{25.710,43}{44.419,45} = 0,57$$

De acuerdo a este indicador la Caja de Ahorros tiene una disponibilidad inmediata de Bs 0,57 para pagar cada bolívar de pasivo circulante.

$$2. \text{ Índice de Solvencia} = \frac{\text{Activo Circulante}}{\text{Pasivo Circulante}} = \frac{13.578.859,55}{44.419,45} = 305,69$$



Este indicador indica de que CAPSTULA se dispone de Bs. 305,69 para pagar cada bolívar de las obligaciones a corto plazo.

Patrimonio:

Está conformado al 31-12-2023 por las siguientes cuentas:

CODIGO	CUENTA	MONTO	RAZONABILIDAD-CUENTA	
			RAZONABLE	NO RAZONAB
311.00.00.00	Aportes Recibidos	362.657,01	✓	
312.09.00.00	Aportes No Recibidos	10.532.575,84	✓	
321.01.00.00	Reserva de Emergencia	422,68	✓	
321.99.01.00	Otras Reservas	76.598,39	✓	
341.02.00.00	Déficit Ejercicio Actual	-637.286,34	✓	
	Perdida del Ejercicio Anterior	-110.481,59		✓
TOTAL PATRIMONIO		10.224.485,9		

Resultado del Ejercicio económico:

Para el cierre del año 2023 la caja de ahorros, obtuvo una pérdida de Seiscientos Treinta y Siete Mil Doscientos Ochenta y Seis Bolívares con Treinta y Cuatro Céntimos (Bs. 637.286.34).

321.00.00.00 Reservas:

No se hizo el apartado de las reservas legales, ya que para el año auditado no se obtuvo ganancias sino perdida, con referencia a las reservas cabe destacar lo siguiente, a fin de dar cumplimiento con lo establecido al Circular 2 literal k el establece: " la Evaluación de las Reservas, su opinión sobre la suficiencia de las mismas, su adaptación a los Estatutos de la asociación y a la Ley de Cajas de Ahorros y fondos de ahorros". Esta cuenta contable de patrimonio se encuentra conformada de la siguiente manera y por los siguientes montos:

RESERVAS	-77.021,07
Reserva de Emergencia	-422,68
Otras Reservas	-76.598,39

De acuerdo a los estados financieros (Estado de Situación Financiera) existe una cuenta bancaria de **Disponibilidad Restringida** por un monto de Bs. 80,14, a fin de cubrir estas reservas (emergencia y otras reservas), por lo que no se hizo el apartado de las mismas, sino **al contrario**, estos recursos se destinaron a cubrir otros gastos.

ESTADO DE RESULTADO:

Ingresos:

El Estado de Resultado, refleja al 31-12-2023 los siguientes ingresos:



CODIGO	CUENTA	MONTO	RAZONABILIDAD-CUENTA	
			RAZONABLE	NO RAZONABLE
400.00.00.00	Ingresos:			
410.00.00.00	Por Cartera de Préstamos:			
411.00.00.00	Intereses por préstamos con garantía de haberes	55.672,67	✓	
412.00.00.00	Intereses por préstamos con garantía de haberes de otros Asociados	0,00		
414.00.00.00	Intereses Prestamos Hipotecario	0,00	✓	
	TOTAL INGRESOS CARTERA PRESTAMO	55.672,67		
420.00.00.00	Ingresos Financieros:			
421.01.00.00	Sector Público	0,00	✓	
422.02.00.00	Sector Privado	81,04	✓	
	TOTAL DE INGRESOS FINANCIEROS	81,04		
440.00.00.00	Otros Ingresos Operativos:			
441.01.99.01	Diferencial Cambiario en Divisas	27.633,99	✓	
449.01.00.00	Ingresos por Alquiler	64.548,00	✓	
449.02.00.00	Recuperación Gastos Operativos	0,00	✓	
449.99.00.00	Otros Ingresos Operativos	6,67	✓	
	TOTAL OTROS INGRESOS OPERATIVOS	92.188,66		
	TOTAL INGRESOS	147.972,37		

Aspectos Relevantes:

- o Los ingresos fueron verificados en cuanto a su registro de manera oportuna. Se examinó el mayor analítico de esta cuenta, cotejándose con los registros auxiliares con el fin de determinar la razonabilidad de los ingresos, estando conforme con los saldos reflejados en el Estado de Resultado.

Egresos:

Los egresos al 31 de diciembre de 2023, están conformados de la siguiente manera:

CODIGO	CUENTA	MONTO	RAZONABILIDAD-CUENTA	
			RAZONABLE	NO RAZONABLE
500.00.00.00	GASTOS:			
510.00.00.00	GASTOS DE PERSONAL:			
511.01.00.00	Sueldos de Empleados	23.256,54	✓	
511.02.00.00	Fijos Bono Alimentación	79.661,37	✓	
511.03.00.00	Bono Vacacional	4.762,29	✓	
511.05.00.00	Utilidades	6.052,20	✓	
511.06.00.00	Prestaciones Sociales	2.047,93	✓	
511.09.00.00	Caja de Ahorros	2.020,55	✓	
511.11.00.00	Seguro Social Obligatorio	1.838,16	✓	
511.12.00.00	Ley de Régimen Prestacional	360,81	✓	
511.13.00.00	Fondo de Ahorro Obligatorio de	480,82	✓	



Vivienda			
511.99.00.00	Otras Remuneraciones y Bonificaciones	4.026,45	✓
TOTAL DE GASTOS DE PERSONAL		124.507,12	
520.00.00.00 GASTOS ADMINISTRATIVOS			
521.02.00.00	Gastos Personal Directivo	15.861,20	✓
522.99.00.00	Otros gastos de Asambleas	1.756,00	✓
523.03.01.00	Papelería y artículos de oficina (Elecciones)	15.998,72	✓
523.99.00.00	Otros Gastos Administrativos	4.819,42	
524.05.00.00	Materiales y Útiles de Aseo	1.741,95	
524.06.00.00	Papelería y Artículos de Escritorio	2.121,66	
524.99.00.00	Otros Gastos Administrativos	5.335,10	
530.00.00.00 Servicios Recibidos			
531.01.00.00	Por Honorarios Profesionales	15.990,7	✓
531.04.01.01	Sistemas y Procedimientos	5.975,3	
531.99.00.00	Otros Servicios Externos	2.982,7	
532.00.00.00	Por Servicios Básicos	53.380,6	✓
533.00.00.00	Por Alquileres y Mantenimiento	529.712,6	✓
TOTAL SERVICIOS RECIBIDOS		608.042,15	
540.00.00.00	Gastos Depreciación y Amortización	9,51	✓
560.00.00.00	Gastos Financieros	5.035,88	✓
TOTAL GASTOS		785.228,71	



Aspectos Relevantes

Los gastos fueron examinados de manera aleatoria, verificándose los siguientes aspectos:

- Se verifico que el registro contable se realizó de conformidad con el Manual de contabilidad.
- El registro se realizó con uno o más meses de atraso.
- Se verificó que los mayores analíticos de estas cuentas correspondan con el monto del libro diario y el monto reflejado en el estado de resultado.
- El gastos de Alquileres y mantenimiento resulta ser elevado y esto se debe a una deuda por el mantenimiento de las parcelas de jardines la immaculada, la cual no se registró oportunamente y se hizo para este ejercicio económico financiero.

Financiamiento en Operaciones Corrientes Préstamos	$\frac{\text{Total de Egresos} * 100}{\text{Total de Ingresos}}$
Financiamiento en Operaciones Corrientes Préstamos	$\frac{785.228,71 * 100}{147.972,37}$
Endeudamiento	530,66%

El indicador de endeudamiento nos señala que del total de los Ingresos al 31-12-2023 se

destinaron en su totalidad a cubrir los gastos de la caja de ahorros superando en un quinientos treinta con sesenta y seis por ciento un 530,66% se destinaron a cubrir los gastos de operaciones. Lo cual no es favorable ya que se está gastando por encima de lo que está ingresando.

NOTA 3.-RESULTADO ECONOMICO AL 31-12-2023

La caja de ahorro anualmente distribuye entre sus asociados la ganancia obtenida en el ejercicio económico, en forma proporcional al monto de los ahorros de los asociados; para el año 2023 se obtuvo una perdida por la cantidad de seiscientos treinta y siete mil doscientos ochenta y seis con treinta y cuatro céntimos (Bs. 637.286,34).

Como se señaló anteriormente, los egresos superan el monto de los ingresos, lo que resulta del siguiente cuadro comparativo:

CODIGO	CUENTA	MONTO
400.00.00.00	Ingresos	147.972,37
500.00.00.00	(-) Gastos	-785.228,71
EXCEDENTE O DEFICIT AL 31-12-2023		-637.286,34





**INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA
2023**

**ABRIL
2024**

**CAJA DE AHORRO Y PREVISIÓN SOCIAL DE LOS TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD DE LOS ANDES
MÉRIDA - VENEZUELA**

Señores
Asociados de la Caja de Ahorro y Previsión Social
de los Trabajadores de la Universidad de Los Andes-CAPSTULA
Presente

Respetados asociados, el Consejo de Vigilancia de la Caja de Ahorro y Previsión Social de los Trabajadores de la Universidad de Los Andes CAPSTULA, en cumplimiento a lo tipificado en el Parágrafo Único del artículo 68 y artículo 72 de los Estatutos Sociales vigentes, en concordancia con los artículos 17 y 30 de la Ley de Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones Similares; sometemos a consideración de la Asamblea Ordinaria Anual 2024, nuestro informe de las actividades ejercidas en el período que abarca desde 1º de agosto al 31 de diciembre del 2023, relacionadas con los deberes y atribuciones que le compete, en tal sentido informamos lo siguiente:

1.- Aspectos Institucionales:

- Durante el mes de julio del 2023, se realizó el proceso de elección y juramentación de los miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia, así como de los Delegados de los Núcleos Pedro Rincón Gutiérrez y Rafael Rangel, de CAPSTULA, para el periodo 2023-2026.
- Dada la renuncia del Tesorero y Tesorera Suplente, recién electos y juramentados, el Consejo de Vigilancia conjuntamente con el Consejo de Administración, y de conformidad con el artículo 37 de la Ley de Cajas de Ahorro y Asociaciones Similares, Fondos de Ahorro y Asociaciones Similares, en concordancia con el artículo 46 de los Estatutos vigentes de CAPSTULA, designaron la nueva Tesorera y el Tesorero Suplente, designación esta ratificada en Asamblea Extraordinaria, celebrada el 19 de octubre del 2023.
- Al cierre del ejercicio 2023, a pesar de las diligencias realizadas, no se había recibido de SUDECA, la respectiva autorización para la protocolización de las Actas de Juramentación y del Acta de la Asamblea Extraordinaria, donde se ratificó el nombramiento de los nuevos Tesoreros. Este retraso ha sido una de las mayores debilidades o dificultades para el actual Consejo de Administración, para desarrollar en su totalidad, las actividades inherentes a sus cargos.
- CAPSTULA, ha cumplido cabalmente con los compromisos laborales de sus trabajadores.

Avenida 3 con calle 30 - Mérida - Venezuela - Teléfonos
0274- 252.39.50 - 252.28.59
Fax: 0274-252.28.59



**CAJA DE AHORRO Y PREVISIÓN SOCIAL DE LOS TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD DE LOS ANDES
MÉRIDA - VENEZUELA**

- Para el ejercicio 2023, no existe ningún proceso legal o acción judicial que afecte o pudiera afectar los intereses de CAPSTULA.
 - El Consejo de Administración en conjunto con el Consejo de Vigilancia, adelantaron gestiones para el desarrollo de los Programas de Inversión Social de acuerdo a la nueva concepción de CAPSTULA.
- 2.- Evaluación de la Gestión Administrativa, Contable y de las Operaciones Económicas – Financieras.**
- El Consejo de Administración, en el período 15 de agosto del 2023 al 5 de diciembre del 2023, llevó a cabo once (11) reuniones, cuyas decisiones fueron aprobadas con el voto favorable de todos sus miembros; el Consejo de Vigilancia estuvo presente en cada una de dichas reuniones.
 - El Consejo de Vigilancia, de conformidad con lo establecido en el artículo 33 de la Ley de Cajas de Ahorro, cumplió con los respectivos procesos de selección del auditor o firma de auditores, para la realización tanto de la auditoría de revisión limitada, para el periodo 2018 hasta julio 2023, acordada por el Consejo de Administración, así como la auditoría externa para el ejercicio 2023.
 - El Consejo de Administración y personal que labora en CAPSTULA cumplieron las disposiciones de carácter legal, estatutario, así como, las normas administrativas de Control Interno en el desarrollo de las actividades administrativas y contables. Todas sus actuaciones están debidamente documentadas.
 - La disponibilidad financiera se vio afectada directamente, por la falta de pago de las retenciones, por concepto de aportes patronales y aportes personales, que incluye parte de la deuda año 2021, desde febrero del 2022 y todo el año 2023, siendo estos aportes la principal fuente de recursos con que cuenta la Institución. Por ende, no se ha podido cumplir con uno de los principales objetivos de CAPSTULA, como es el otorgamiento de préstamos a sus afiliados.
 - Los Estados Financieros, presentados por el Consejo de Administración y auditados por la Lic. Yoly J. Avendaño M. inscrita ante el Colegio de Contadores Públicos, bajo el N° 24.175 y ante SUDECA con el N° 3.001, fueron elaborados apegados a las Normas Internacionales, así como la normativa

Avenida 3 con calle 30 - Mérida - Venezuela - Teléfonos

0274- 252.39.50 - 252.28.59

Fax: 0274-252.28.59



**CAJA DE AHORRO Y PREVISIÓN SOCIAL DE LOS TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD DE LOS ANDES
MÉRIDA - VENEZUELA**

- emitida por la Superintendencia de Cajas de Ahorro, en sus diferentes boletines y circulares.
- La pérdida para el ejercicio 2023 de Bs. 637.287, se debe en mayor parte a la actualización y registro de la deuda por mantenimiento de las parcelas de Jardines La Inmaculada, la cual no se paga desde julio del año 2022; además, no hubo ingreso por cartera de préstamos, y los ingresos financieros fueron muy bajos.
- Es necesario, que a la brevedad posible, la Asamblea de Asociados tome decisiones en cuanto a las Parcelas de Jardines La Inmaculada, debido a que su mantenimiento es insostenible para la Caja, y va en detrimento del Patrimonio.

En atención a lo anteriormente señalado, y apegados a nuestro compromiso como órgano garante, de que las actuaciones del Consejo de Administración, estén apegados a la Ley, a los Estatutos, a las decisiones de la Asamblea y a la normativa emanada de SUDECA, nos permitimos recomendar a la Asamblea Ordinaria de Asociados, aprobar:


- ✓ El informe económico del Consejo de Administración que se presenta a esta honorable Asamblea
- ✓ Los Estados Financieros auditados según informe de Auditoría de la Lic. Yoly J. Avendaño, para el período del 01 de enero al 31 de diciembre de 2023.

Mérida, abril del 2024.

Por el Consejo de Vigilancia,



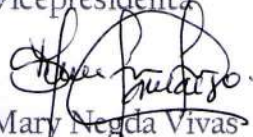
Mercedes Avendaño
Presidenta



Isabel Rangel
Vicepresidenta



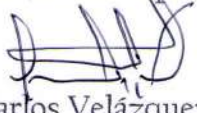
Ana Josefina Duran
Secretaria de Actas y Correspondencia



Mary Negda Vivas
Presidenta suplente



Aida Davila
Vicepresidenta suplente



Carlos Velázquez
Sec. De Actas y Corresp. Suplente