



**GESTIÓN
2024**

Memoria y Cuenta

**Consejo de
Administración**

Mérida, 2025



Memoria y Cuenta 2024

Consejo de Administración

Índice de Contenido

	Pag.
Organización	
Estructura de cargos	2
General o Introducción	3
Direccionamiento Estratégico de CAPSTULA	4
Análisis del Entorno	
Entorno Económico	4
Entorno Normativo	6
Orientación Estratégica	
Programas de Acción	7
Programa de Atención al Asociado	7
Programa de Salud Autofinanciado	7
Programa de Previsión Familiar	8
Programa de Atención al Adulto Mayor	9
Otros Aspectos en la Gestión	9
Visión y Perspectivas Futuras	10
Consideraciones Finales	10
Informe de Auditoría y Estados Financieros	11
Informe del Consejo de Vigilancia	37

Pág. 1



Memoria y Cuenta 2024

Consejo de Administración

Organización Estructura de Cargos

Junta Directiva

Consejo de Administración

Presidente:	<i>José Beltrán Ordóñez</i>
Vice-presidente:	<i>Rabindranath Bayardo Vera Dugarte</i>
Tesorero Suplente:	<i>Reyes Iván Mejías Ramírez</i>
Sec. de Actas y Corresp.:	<i>Hermes Valero</i>
Sec. Relaciones Interinst.:	<i>Jesús Ramón Pico</i>

Suplentes

Vice-Presidente:	<i>José Gregorio Zambrano</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:	Anggie Yanosky Villamizar Arias
Suplente:	Sara Marleny Alcedo de Pulido

Delegados Núcleo Universitario Rafael Rangel (Trujillo)

Principal:	Mauricio Antonio Torres Briceño
Suplente:	Jesús Enrique Molina Gómez

Nivel de Apoyo Administrativo y Técnico

• Olga Fernández Rojas	Cajera
• Mayira Quintero de Chacín	Secretaria Administrativa
• Javier Gerardo Rodríguez T.	Transcriptor de datos
• María de Los A. Sulbarán M.	Asistente Contable
• Indira Pérez	Oficinista

Pág. 2

1. General

El presente Informe de Gestión tiene como objetivo principal brindar una visión clara y detallada de la evolución de CAPSTULA durante el período comprendido entre el 1-1-2024 y EL 31-12-2024. En él, se exponen los resultados financieros, las actividades más relevantes llevadas a cabo y los logros alcanzados, así como los retos y desafíos que hemos enfrentado.

Durante este período, CAPSTULA ha mantenido su compromiso con el bienestar y la estabilidad financiera de sus asociados, ofreciendo servicios de calidad que se adaptan a sus necesidades. A través de una gestión eficiente y transparente, hemos buscado fortalecer nuestra posición como una institución sólida y confiable.

En este informe, se detallan los siguientes aspectos clave:

- **Resultados financieros:** Se presenta un análisis exhaustivo de los ingresos, egresos, activos y pasivos de la Caja de Ahorro, así como los indicadores de rentabilidad y solvencia.
- **Actividades y logros:** Se destacan las iniciativas y proyectos más relevantes llevados a cabo durante el período, así como los resultados obtenidos en términos de crecimiento de nuevos asociados, colocación de créditos y otros indicadores de gestión.
- **Retos y desafíos:** Se identifican los principales retos y desafíos que hemos enfrentado en el entorno económico y financiero, así como las estrategias implementadas para superarlos.
- **Perspectivas:** Se presentan las perspectivas y planes para el futuro de la caja de ahorro, incluyendo las estrategias para seguir fortaleciendo nuestra posición y ofrecer un mejor servicio a nuestros asociados.

Este informe es el resultado del trabajo y la dedicación de todo el equipo de CASPTULA, (Personal Administrativo y Junta Directiva) así como del apoyo y la confianza de nuestros asociados. Esperamos que la información aquí presentada sea de utilidad y contribuya a fortalecer la transparencia y la rendición de cuentas de nuestra Institución.

Consejo de Administración

2. Direccionamiento Estratégico de CAPSTULA

Se entiende que el DIRECCIONAMIENTO ESTRATÉGICO de CAPSTULA, es el proceso mediante el cual la Junta Directiva ha definido y ha establecido el rumbo a seguir para alcanzar sus objetivos a mediano plazo. Implica la formulación de una estrategia, acorde a la nueva realidad **y análisis de su entorno**, la identificación y la creación de programas de acción para lograrlos.

CAPSTULA, como organización, es un sistema abierto que interactúa dinámicamente con su **entorno**, recibiendo recursos e información (insumos) y enviando salidas (servicios), de esta relación que se genera dependerá el éxito de la misma. Por lo tanto, conceptualizarla como una organización abierta es fundamental para su gestión estratégica y su sostenibilidad en el tiempo.

3. Análisis del Entorno

Consideramos el "entorno a CAPSTULA" al conjunto de factores externos e internos que influyen directa o indirectamente en el funcionamiento, la gestión y sus resultados. Se describen algunos de esos factores externos que condicionan el desarrollo de la Institución,

3.1- Entorno Económico

- **Inflación**, es la disminución del poder adquisitivo: Cómo afecta a la Institución y a los asociados:
 - **En los Asociados:** pérdida del poder adquisitivo de los ahorros
 - **En CAPSTULA:** Se genera una pérdida del valor real del patrimonio
- **Tasas de interés:** son un factor crucial que influye directamente en los rendimientos de las colocaciones dentro del sistema bancario. Sus fluctuaciones pueden generar escenarios diversos con implicaciones significativas para la Institución. Cuando es mayor a la inflación, el rendimiento de los ahorros es positivo, caso contrario, experimentan un rendimiento real negativo.
- **Gestión financiera:** La gestión financiera ha estado enmarcado en realizar colocaciones a plazo fijo, con variabilidad de tiempo e intereses y, a la adquisición de divisas. En esencia, con la gestión buscamos equilibrar la rentabilidad con la seguridad, para que la institución pueda cumplir con el bienestar financiero de sus asociados. Las divisas nos da garantía de mantener un fondo sólido económicamente. Fiel a un principio y política Institucional la Junta Directiva realizó las siguientes acciones:

- a. Distribuir en el Sistema Bancario la liquidez existente
 - b. Gestionar las mejores tasas intereses por las colocaciones (para mitigar la inflación.
 - c. Maximizar el rendimiento de los fondos
 - d. Minimizar los riesgos financieros
 - e. Garantizar la liquidez
 - f. Optimizar la asignación de recursos
 - g. Generar ingresos propios para la operatividad institucional
 - h. Fortalecer el patrimonio de la Institución
 - i. Adquirir divisas extranjeras, para evitar la pérdida del valor del bolívar
 - j. Otorgar préstamos a los asociados para evitar la pérdida de su valor o no correr riesgos con un dinero represado.
- **Deuda pendiente por cobrar**, la demora en recibir los Aportes Personales e Institucionales, limita la capacidad financiera de la Caja. Si esta deuda la vinculamos a la inflación, podemos decir que cuando ingresen dichos recursos será un monto devaluado que no ayuda al valor real del Patrimonio.

Para el 31 de diciembre del 2024 los recursos retenidos por el patrono ascienden a la cantidad **Bs. 12.449.744,68**

Desglosados de la siguiente manera:

- a. Retenciones por aportes personales o del asociado **Bs. 5.774.462,86**
- b. Aportes patronales o del empleador **Bs. 4.973.719,12**
- c. Retenciones por montepío y fondo funerario **Bs. 1.707.576,78**

Esta deuda, al relacionarla con el patrimonio de CAPSTULA, representa más del 76% del mismo.

Las limitaciones o restricciones que se generan por la no recepción oportuna de las retenciones y aportes patronal, ponen en riesgo el funcionamiento de la Institución, dado que la generación de ingresos por préstamos, colocaciones e inversiones se han minimizado.

- **Retiro e incorporación de asociados:** Durante el ejercicio 2024 se retiraron 30 asociados, entre fallecidos y renuncias voluntarias, igualmente se incorporaron 61 nuevos asociados. Obviamente, influye en los ingresos de la Caja y, como es lógico, en su Patrimonio, así como en la posibilidad de incrementar el otorgamiento de préstamos a los asociados.

Consejo de Administración

- **Los bajos sueldos:** Otro factor que influye considerablemente en el estancamiento económico de la Institución, obedece a los bajos sueldos que perciben los asociados, que son la base sobre los cuales se calcula la retención del aporte personal
- **Limitación para recuperar los préstamos otorgados,** con el propósito de apoyar económicamente al asociado y ante la posibilidad de recuperarlos oportunamente mediante la domiciliación bancaria, se otorgaron préstamos por un monto de Bs.987.226, 01. Lamentablemente, domiciliar los pagos no ha sido posible. Por lo tanto la dificultad en recuperar oportunamente los recursos, nos genera una descapitalización significativa. Evidentemente hemos evaluado esta situación y se han generado alternativas para la recuperación de estos recursos.

En resumen, el entorno económico de CAPSTULA está influenciado por una variedad de factores. Para tener éxito, debemos, estudiar, comprender y adaptarse a este entorno en constante cambio. Y, también, como Junta Directiva responsables de la vigencia de la Institución, debemos tomar medidas para mitigar los efectos de la inflación y proteger los intereses de sus asociados.

3.2 Entorno Normativo

Si bien el Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia, cumplen con el Marco Normativo que rige la Gestión de la Institución, no existe reciprocidad por parte del organismo regulador de las cajas de ahorro. Para la fecha de este Informe, no hemos recibido las informaciones siguientes:

- a. Autorización para protocolizar el Acta de la Asamblea extraordinaria, donde se ratificó la designación de los Tesoreros en sustitución de quienes fueron electos. Debemos resaltar, que la Tesorera principal designada también renunció.
- b. No tenemos información de SUDECA correspondiente a los Informes de Auditoría Externa y del Acta de Entrega, de la Junta Directiva anterior.

Para esta fecha, la Junta Directiva anterior no ha consignado el **Informe de Gestión de 2022**, para su publicación y presentación a la Asamblea correspondiente, con el objetivo de ser aprobada o no. Se le solicitó en varias oportunidades para su publicación y no obtuvimos respuesta.

4.- Orientación Estratégica

La Junta Directiva, consciente de su responsabilidad y, en función de las características del Entorno, consideró pertinente generar un marco fundamental de dirección como guía para las decisiones y

Pág. 6



Memoria y Cuenta 2024

Consejo de Administración

acciones, a fin de lograr sus objetivos a corto y mediano plazo, que nos permita mantener operativa la Institución y lograr un nivel de prosperidad razonable en el entorno existente.

4.1.- Objetivo Estratégico

Mantener activa la Institución, mediante la sostenibilidad (estabilidad financiera) y crecimiento a corto plazo, que nos permita prestar al asociado el servicio requerido, considerando los ingresos por percibir (deuda pendiente por cobrar).

4.2.- Programas de Acción

Ante la evaluación situacional de la Institución, decidimos generar programas de apoyo a los asociados, los cuales constituyen un conjunto de beneficios y servicios adicionales que se ofrecen, más allá de la simple función de ahorro y préstamo. Estos programas buscan mejorar la calidad de vida de los asociados y fortalecer su vínculo con la institución y mantener la vigencia de la misma.

4.2.1. Programa de Atención al Asociado

El Programa de Atención al Asociado fue diseñado para ser una herramienta que contribuya a fortalecer la relación entre CAPSTULA y sus ASOCIADOS. En los núcleos de Táchira y Trujillo, fueron garantes de su operatividad, los respectivos Delegados.

A través en este Programa se realizaron las actividades siguientes:

- a. Retiro de Estado de Cuenta
- b. Solicitud de Préstamos
- c. Solicitud de liberación de hipotecas
- d. Solicitudes al Programa de Salud
- e. Atención personalizada
- f. Solicitud y retiro del Monte Pío
- g. Inscripciones de nuevos asociados
- h. Retiros de asociados

En el conjunto de actividades realizadas, se atendieron a 4.459 asociados, que representa el 70% de los 6.370 asociados activos registrados al momento de la emisión de este informe.

4.2.2. Programa de Salud Autofinanciado

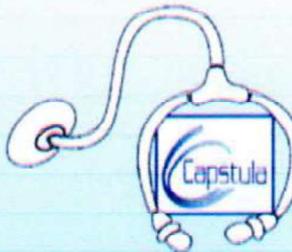
El Programa De Salud Autofinanciado, es una opción que ofrece la institución para facilitar el acceso a servicios de salud de calidad para los asociados y sus familiares, como una alternativa más económica.

Consejo de Administración

Los convenios realizados entre la Caja y las instituciones o profesionales prestadores de servicios de salud, nos permitió ofrecer las siguientes especialidades:

Programa de Salud Autofinanciado

e s p e c i a l i d a d e s	Pediatria,	Odontología,
	Medicina	Psicopedagogía,
	Interna,	Ginecología (incluye
	Hematología	Citología y Colposcopia),
	Psicología,	Cardiología (incluye
	Psiquiatría,	electrocardiograma) y
	Nutricionista,	Urología
	Medicina Gral.	Fisioterapia
	Gastroenterología	Neumología
		Traumatología



Solicitar Orden de Servicio
LUNES A JUEVES
DE
8am a 12m

Debemos significar, que el desarrollo o implantación de este Programa no cumplió las expectativas esperadas. En el período de Gestión, solamente acudieron cincuenta (50) asociados a solicitar el servicio en algunas de las especialidades. El control realizado a la calidad del servicio prestado es de un 100% de satisfacción, según lo reportan los asociados atendidos.

4.2.3. Programa de Previsión Familiar

Este Programa (autofinanciado) tiene una visión social que busca brindar tranquilidad a los asociados y a su grupo familiar.

El Programa durante el año 2024, se ejecutó a través de la empresa Previsiones y Servicios funerarios San Juan Bosco C.A., se afiliaron entre 700 y 800 asociados. Nosotros aspirábamos unos 2.000.

Consejo de Administración

4.2.4. Programa de Atención al Adulto Mayor

Lamentablemente tenemos que reconocer, que este Programa no se ha logrado desarrollar, por la falta de recursos económico. Aspiramos para el 2025 logremos implementarlo, siempre y cuando la salud económica de la Institución lo permita.

- **Otros aspectos en la Gestión**

1. Mantenemos una gestión activa en cuanto al Gran Brasero. En este sentido poder informar que solo se ha venido actualizando, de común acuerdo, el canon de arrendamiento. Debemos resaltar, que según contrato firmado en la gestión de la anterior Junta Directiva, en fecha 9 de febrero del 2023, autenticado en la Notaría Pública de Ejido, bajo el N° 18, tomo 3, folio 58 hasta 61, se dio un extensión de la prórroga legal por seis (6) años a partir del 1 de julio del 2022, la cual vence en julio del 2028, además incorporaron una cláusula que le autoriza a **subarrendar** el inmueble objeto de dicho contrato. Cabe destacar, que cuando se firmó esa nueva prórroga, no había vencido la prórroga de tres (3) años dada en documento firmado en fecha 4 de agosto del 2021, autenticado en Notaría Pública de Ejido del Estado Mérida, bajo el N° 16, tomo 21, Folios 47 al 50, la cual vencía en julio del 2024.
2. En relación a la antigua sede de CASPTULA ubicada en las Heroínas, para la fecha de este Informe, se mantiene el mismo arrendatario que cumple satisfactoriamente el contrato existente con los ajustes correspondientes en cuanto al canon de arrendamiento
3. Información relativa a las parcelas en el Cementerio La Inmaculada

Es nuestro deber informar a los asociados sobre un aspecto que influye en la situación económica actual de CAPSTULA. Nos referimos a la deuda acumulada por el mantenimiento de las parcelas que la institución posee en el Cementerio Parque Jardines La Inmaculada. Esta deuda, que asciende aproximadamente a 890.174,59, se ha generado por la no disponibilidad de recursos financieros para el pago oportuno desde junio 2022, el gasto del mantenimiento viene dado en divisas americanas equivalente a 3,00 \$ mensual por cada una de las 260 parcelas que se poseen.

Esta deuda impacta directamente en el Estado de Resultados, generando una pérdida económica para la institución lo que restringe la distribución de beneficios para los asociados. Hemos ofertado las parcelas a las empresas funerarias de Mérida, sin resultados positivos. Somos conscientes de la importancia de abordar esta situación de manera efectiva y ya estamos evaluando posibles soluciones o planes en curso, como negociaciones, plan de pagos, para mitigar su impacto y asegurar la sostenibilidad financiera de la caja en beneficio de todos nuestros asociados."

Consejo de Administración

- **Visión y Perspectivas Futuras**

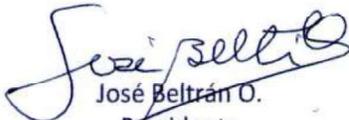
A pesar de los desafíos económicos actuales, incluyendo la situación de la deuda por mantenimiento, nuestra visión para el futuro de la Caja de ahorros es clara y optimista. Evaluamos alternativas de servicios o productos que con una pequeña inversión el asociado pueda recibir un beneficio. Los resultados favorables reside en la unión y en el compromiso de todos los miembros de la Caja: Asociados y Junta Directiva, apoyados en los recursos que se generen.

- **Consideraciones Finales**

En conclusión, la Junta Directiva presenta con satisfacción este informe de gestión, en el cual se ha logrado mantener activa y la consolidación financiera de la Institución. Estos resultados han sido posibles gracias a la confianza y activa participación de nuestros asociados la dedicación y profesionalismo del equipo de gestión y de todos los empleados de CAPSTULA.

Asimismo, reiteramos nuestro firme compromiso de seguir trabajando en pro del bienestar financiero de cada uno de los asociados, manteniendo siempre como pilares fundamentales la transparencia, la eficiencia y la prudente gestión de los recursos.

Consejo de Administración



José Beltrán O.
Presidente



María Felicita Toro Toro
Tesorero



Hermes E. Valero R.
Secretario



Rabindranath Bayardo Vera
Vicepresidente



Elvia Coromoto Volcanes
Secretaria (S)

José G. Zambrano
Vicepresidente (S)