

PUNTO N° 2: APROBACIÓN O IMPROBACIÓN DE LA MEMORIA Y CUENTA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN AÑO 2017

El Consejo de Administración presenta el siguiente informe de gestión, con el fin de dar a conocer el trabajo realizado en CATINCES durante el año 2017, demostrando no sólo con cifras sino también con hechos que seguimos aplicando los principios de eficiencia, eficacia y transparencia que han caracterizado esta gestión en pro de todos los asociados.

PRÉSTAMOS Y RETIROS DE AHORROS: Del total de solicitudes de préstamos y retiros de ahorros recibidas en el año 2017, se procesaron 3.303 planillas por la cantidad de **Bs. 325.472.437,00**, discriminados de la siguiente manera:

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	MONTO (Bs.)
Préstamos	2.408	244.279.541,00
Retiros	895	81.192.896,00
Total	3.303	325.472.437,00

PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS: Se otorgaron 15 préstamos hipotecarios para remodelación o ampliación de vivienda, que cumplieron con todos los requisitos por un total de **Bs. 22.500.000,00**.

FALLECIDOS E INCAPACITADOS: Se canceló por concepto de montepío **Bs. 1.536.000,00** correspondiente a los fallecimientos e incapacidades de 63 asociados de acuerdo al siguiente detalle:

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	MONTO (Bs.)
Fallecidos	49	1.225.000,00
Incapacitados	14	311.000,00
Total	63	1.536.000,00

AYUDA ECONÓMICA PARA ENFERMEDADES TERMINALES Y CRÓNICAS: Un total de 11 asociados solicitaron el beneficio de ayuda para enfermedades terminales y crónicas, otorgando la cantidad de **Bs. 410.000,00**.

AYUDA ECONÓMICA POR DEFUNCIÓN: Este año los beneficiarios de 51 asociados fallecidos, recibieron en total la cantidad de **Bs. 12.877.659,00** por el beneficio de ayuda económica por defunción del asociado.

PÓLIZA DE VIDA: El monto cancelado por la póliza de vida a los familiares de 47 asociados fallecidos durante el año 2017, fue de **Bs. 5.475.000,00**. Quedan pendientes por cancelar 43 casos que aún no han presentado los documentos correspondientes.

PÓLIZA DE EXCESO HC: En el año 2017, a través del fondo administrado de salud, de los 17.748 asegurados, se atendieron y cancelaron 142 siniestros por **Bs. 41.153.126,00** entre claves de emergencia, cartas avales y reembolsos. En dicho fondo quedó un remanente de Bs. 143.487.247,00 para el año 2018.

FONDO ADMINISTRADO DE SERVICIOS FUNERARIOS: de las 21.336 personas amparadas por este beneficio, se atendieron 192 siniestros entre servicios y reembolsos, cancelando la cantidad de **Bs. 140.828.733,00**

INSCRIPCIONES y LIQUIDACIONES: En el año 2017, recibimos 159 inscripciones y reinscripciones de trabajadores y se tramitaron 208 liquidaciones de asociados que se retiraron de la Caja de Ahorro.

COBRANZAS: La gestión realizada por la Unidad de Cobranzas a los ex socios por cuotas vencidas de créditos hipotecarios, alcanzó la suma de **Bs. 5.662.693,00**

ACTIVOS

Al cierre del Ejercicio Económico 2017, la cuenta de Activos presentaba en el Balance General un saldo de **Bs. 4.320.125.814,00**. Los montos más significativos de esta cuenta se presentan a continuación:

EFFECTIVO: El total de la cuenta de efectivo ascendió al monto de **Bs. 131.843.784,00** de acuerdo al siguiente detalle:

DESCRIPCIÓN	MONTO (Bs.)
Caja chica	30.000,00
Sector Público	959.672,00
Sector Privado	1.143.425.480,00
Disponibilidad Restringida	2.837.960,00
TOTAL EFECTIVO	1.147.223.112,00

CUENTAS POR COBRAR: Las Cuentas por Cobrar cerraron con un total de **Bs. 594.501.518,00**, representadas básicamente por los aportes de los asociados, aportes del empleador, retención de socios por cobrar y cuentas por cobrar, correspondientes a los meses de octubre, noviembre y diciembre.

CARTERA DE PRÉSTAMOS: El saldo de esta cuenta viene representado por los diferentes tipos de préstamos otorgados, con un total de **Bs. 304.884.069,00**.

CARTERA DE INVERSIONES: Esta cuenta esta constituida por el Fideicomiso de inversión, acciones preferidas del Banco Banesco y acciones de Mercantil Servicios Financieros, por **Bs. 380.980.000,00** de acuerdo al siguiente detalle:

DESCRIPCIÓN	MONTO (Bs.)
Fideicomiso de Inversión Banesco	7.000.000,00
Acciones Preferidas Banesco	1.000.000,00
Acciones Mercantil Servicios Financieros	372.980.000,00
TOTAL INVERSIONES	380.980.000,00

INTERESES DEVENGADOS POR COBRAR: Los intereses devengados y no cobrados al cierre del ejercicio, correspondiente a las colocaciones en depósitos a plazo fijo, los cuales serán cobrados al vencimiento de cada certificado sumaba la cantidad de **Bs. 133.240.269,00**.

BIENES REALIZABLES: El monto registrado en esta cuenta corresponde a la construcción del complejo recreacional “El Parque”, ubicado en Chichiriviche por **Bs. 1.563.468.722,00**.

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS: El rubro está compuesto por las propiedades de tipos muebles e inmuebles, destinadas a la prestación de servicios de CATINCES, presenta un saldo de **Bs. 44.078.899,00**.

DESCRIPCIÓN	MONTO (Bs.)
Terrenos	8.724.113,00
Edificios	423.768,00
Mobiliario y Equipos de Oficina	549.166,00
Equipos de Computación	8.094.600,00
Instalaciones y otros equipos	3.500.652,00
Vehículos	27.620.063,00
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS	48.912.335,00
Menos depreciación acumulada	(4.833.463,00)
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS	44.078.899,00

OTROS ACTIVOS: El saldo de esta Cuenta corresponde al rubro “cargos Diferidos” por **Bs. 151.719.224,00** representado por papelería y efectos de escritorio, material de limpieza, toner y equipos de fotocopiado que la caja mantiene en existencia.

PASIVOS

Al cierre del año 2017, la cuenta de Pasivo compuesto por las cuentas por pagar y los intereses diferidos, presentaba en el Balance General un saldo de **Bs. 1.345.606.377,00**.

DESCRIPCIÓN	MONTO (Bs.)
Cuentas por pagar	1.345.201.811,00
Compromisos Laborales	404.566,00
TOTAL PASIVOS	1.345.606.377,00

PATRIMONIO

La cuenta de Patrimonio presenta un saldo para cerrar el ejercicio de **Bs. 2.974.519.437,00** discriminado de la siguiente manera:

DESCRIPCIÓN	MONTO (Bs.)
Haberes (aportes asociado y empleador)	2.958.522.443,00
Reservas	9.500.339,00
Excedente o Déficit del Ejercicio	6.496.655,00
TOTAL PATRIMONIO	2.974.519.437,00

INGRESOS Y EGRESOS

COMPORTAMIENTO DE LOS INGRESOS

Al cierre del año 2017, los ingresos por conceptos de intereses correspondientes a los diferentes tipos de préstamos otorgados por la Caja de Ahorro, así como las ganancias de las cuentas bancarias, colocaciones, rendimiento de acciones y otros ingresos, ascendieron a **Bs. 244.021.247,00**, tal como se detalla a continuación:

DESCRIPCIÓN	MONTO (Bs.)
Intereses Préstamos Corto Plazo	616.076,00
Intereses Préstamos Mediano Plazo	12.043.160,00
Intereses Préstamos con garantía de haberes de otros asociados	28.826,00
Intereses Préstamos Hipotecarios de Vehículos	373,00
Intereses Préstamos Hipotecarios de Vivienda	3.661.546,00
Intereses Ganados Sector Público	339.615,00
Intereses Ganados Sector Privado	41.422.300,00
Rendimiento sobre cartera de inversión	103.435.859,00
Otros Ingresos	82.473.492,00
TOTAL INGRESOS	244.021.247,00

COMPORTAMIENTO DE LOS EGRESOS

Los egresos al cierre del año 2017 presentan un saldo de **Bs. 235.359.040,00**, correspondientes a los gastos inherentes al funcionamiento y mantenimiento de la Asociación, de acuerdo al siguiente detalle:

DESCRIPCIÓN	MONTO (Bs.)
Gastos de personal	141.618.913,00
Gastos generales y administrativos	67.598.045,00
Pagos por servicios recibidos	21.533.992,00
Gastos de depreciación y otros gastos diferidos	3.785.950,00
Gastos Financieros	822.140,00
TOTAL EGRESOS	235.359.040,00

RESULTADO DEL EJERCICIO

DESCRIPCIÓN	MONTO (Bs.)
Total Ingresos	244.021.247,00
Total Egresos	235.359.040,00
Resultado del Ejercicio	8.662.207,00

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

OMAR ROMÁN
Presidente

VÍCTOR YVAN BERMÚDEZ
Tesorero

OSMAR ROCA
Secretario