

PUNTO N° 6: PRESUPUESTO DE INGRESOS, GASTOS E INVERSIONES AÑO 2018

Para la elaboración del Presupuesto de ingresos, gastos e inversiones se utilizaron como base los datos y la ejecución del presupuesto correspondiente al año 2017, fluctuaciones de las tasa de interés de los bancos, decretos de aumentos salariales, incrementos de los servicios públicos, unidad tributaria, inflación, entre otros.

PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS

INGRESOS:

El presupuesto fue elaborado utilizando el modelo establecido por la Superintendencia de Cajas de Ahorro, proyectando en un flujo de caja los aportes y retenciones que deberían ser pagadas por el INCES mes a mes, así como la disponibilidad bancaria y los intereses generados al cierre de cada mes. Se dispuso un 20% para disponibilidad bancaria, 60% para la cartera de préstamos, 10% para la cartera de inversiones y 10% para otros ingresos.

INGRESOS POR CARTERA DE PRÉSTAMOS: En la cartera de préstamos se dispuso, atendiendo recomendaciones de la Superintendencia, el 65% de la disponibilidad para los préstamos a mediano plazo, 30% para los préstamos hipotecarios o a largo plazo y un 0,5% para los préstamos a corto plazo, este último tomando en consideración los montos de dicha cartera en los últimos años.

INGRESOS FINANCIEROS:

SECTOR PÚBLICO: El monto de los intereses generados por este concepto corresponde al monto depositado en la cuenta de ahorros del Banco de Venezuela como "Disponibilidad Restringida".

SECTOR PRIVADO: El porcentaje destinado a la disponibilidad bancaria fue distribuido entre cuentas corrientes 20%, cuentas de ahorro 30%, Depósitos a Plazo Fijo 40% y el 10% restante para el Fideicomiso de Inversión.

RENDIMIENTOS SOBRE CARTERA DE INVERSIÓN: Este renglón abarca acciones, bonos y otras inversiones que puedan realizarse en el año y fue estimada en un 10% de la disponibilidad.

INGRESOS OPERATIVOS VARIOS: Se estima un monto que representa los ingresos generados por operaciones e ingresos generados en ejercicios anteriores. Asimismo fue estimado un ingreso proveniente de la puesta en funcionamiento del edificio de Chichiriviche.

GASTOS:

GASTOS DE PERSONAL

Los gastos por concepto de personal van estrictamente apegados al cumplimiento de la LOTTT y LOPCIMAT. Los SUELDOS se calcularon en base a la nómina de personal actual (15 trabajadores) y tomando como base las políticas gubernamentales del año anterior, se estimaron aumentos bimestrales del 40% para el primer semestre y 30% adicional en el tercer y

cuarto trimestre. Asimismo el gasto por BONO ALIMENTACIÓN se calcula en base a lo dispuesto en la Ley de Cesta Ticket Socialista, tomando en consideración el incremento de la unidad tributaria y los posibles aumentos en el transcurso del año. El monto presupuestado por BONO VACACIONAL fue calculado tomando en cuenta el sueldo devengado al mes de noviembre y la antigüedad del trabajador y las utilidades en base a 90 días de sueldo por trabajador. Las PRESTACIONES SOCIALES incluyen 15 días de sueldos por cada trimestre y los días adicionales por antigüedad. Se incluye también SEGURO COLECTIVO cuyo pago es del 50% de la póliza de seguro HCM de los 15 trabajadores de CATINCES. El aporte patronal de CAJA DE AHORRO corresponde al 15% del sueldo del personal, dicho aporte varía por los aumentos de sueldos. Los montos de SEGURO SOCIAL OBLIGATORIO, REGIMEN PRESTACIONAL DE EMPLEO y FONDO AHORRO OBLIGATORIO PARA LA VIVIENDA se presupuestan en base al 9%, 1% y 2% respectivamente, incrementándose por la incidencia salarial. En la cuenta OTRAS REMUNERACIONES Y BONIFICACIONES se incluyen pagos eventuales o bonificaciones otorgadas al personal, así como agasajos y similares, guardería y uniformes.

GASTOS ADMINISTRATIVOS

El monto presupuestado por concepto de DIETAS, se ciñe estrictamente a cuatro reuniones mensuales para el Consejo de Administración y dos para el Consejo de Vigilancia. Los VIATICOS Y PASAJES, se estimaron tomando como base las fechas de viajes para realizar Asambleas Parciales, visitas periódicas y reuniones informativas en los diferentes Estados, de acuerdo a la tabla de viáticos.

GASTOS DE ASAMBLEA: esta cuenta incluye los gastos para la Asamblea Ordinaria de Delegados.

En OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS se incluyen Las cuentas de NOTARÍA Y REGISTRO de los documentos, contratos y Actas de CATINCES, MATERIALES Y ÚTILES DE ASEO PAPELERÍA Y EFECTOS DE ESCRITORIO, gasto mensual estimado, tomando como base el consumo de años anteriores y un incremento entre 300 y 600%. SEGUROS: En esta cuenta se agrupan los pagos concernientes a las pólizas de seguros de Catinces en los ramos de Fidelidad, Incendio, responsabilidad civil y vehículo, las cuales se estimaron en base a un incremento del 200% en proporción al año anterior.

PAGOS POR SERVICIOS RECIBIDOS

GASTOS POR HONORARIOS PROFESIONALES: Se estima un incremento del 100% en relación a los honorarios profesionales cancelados en el ejercicio anterior por concepto de AUDITORES EXTERNOS, ASESORIAS LEGALES, SISTEMAS Y PROCEDIMIENTOS y OTROS SERVICIOS EXTERNOS.

GASTOS POR SERVICIOS BÁSICOS: Los montos de las cuentas POR SERVICIO DE ELECTRICIDAD, POR SERVICIO DE TELEFONÍA, SUMINISTRO DE AGUA POTABLE, CONDOMINIO y OTROS SERVICIOS, se estiman con un incremento del 400% del consumo reflejado en el ejercicio anterior.

ALQUILERES Y MANTENIMIENTOS: En el renglón de alquileres sólo se incluye la cuenta LOCAL O ESTABLECIMIENTO, que corresponde al pago de estacionamiento. MANTENIMIENTO DE EQUIPOS: El gasto de las cuentas de este rubro AIRE ACONDICIONADO, COMPUTACIÓN, VEHÍCULO Y OTROS EQUIPOS, se proyecta un incremento del 400% tomando como base el consumo del año anterior.

DEPRECIACIÓN DE PROPIEDAD: Los gastos de depreciación de los activos de la Caja, edificaciones, mobiliario y equipos, así como equipos de transporte, se mantienen constantes en el año, estimando algunas adiciones en cuanto a equipos de computación.

GASTOS FINANCIEROS

GASTOS POR OPERACIONES BANCARIAS: Se estiman los gastos por comisiones bancarias, tomando como base las cifras del año anterior.

PRESUPUESTO DE INVERSIONES CATINCES (EXPRESADO EN BOLÍVARES FUERTES) AÑO 2018

INVERSIONES	PRESUPUESTO
COMPLEJO RECREACIONAL	3.000.000.000,00
DEPÓSITOS A PLAZO	1.957.802.752,26
FIDEICOMISO	575.983.245,73
OTRAS INVERSIONES	2.879.916.228,66
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	8.413.702.226,65
PRÉSTAMOS	PRESUPUESTO
CORTO PLAZO	863.974.868,60
MEDIANO PLAZO / ESPECIALES	11.231.673.291,70
HIPOTECARIOS DE VIVIENDA	4.426.591.298,84
TOTAL CARTERA DE PRÉSTAMOS	16.522.239.459,14
TOTAL INVERSIONES	24.935.941.685,79

En el presupuesto de inversiones se estiman los montos correspondientes para la puesta en funcionamiento del Complejo Recreacional ubicado en Chichiriviche, Estado Falcón, para el uso y disfrute de todos los asociados.

En cuanto a las inversiones que estiman hacerse en las instituciones financieras en certificados de ahorro y depósitos a plazo, así como inversiones de fideicomiso, compras de acciones, bonos, títulos valores, letras de tesoro, entre otros, los cuales, deben estar previamente aprobados por la Asamblea para cualquier trámite. Los montos a invertir se derivan del modelo autorizado por la Superintendencia.

En cuanto a los montos de la cartera de préstamos, se estiman los montos de acuerdo al modelo presentado por la Superintendencia para los préstamos a corto y mediano plazo, así como los préstamos hipotecarios de vivienda o a largo plazo.