



CAJA DE AHORRO DE LOS TRABAJADORES ACTIVOS, JUBILADOS Y
PENSIONADOS DE TELESUR

INFORME

GESTION ADMINISTRATIVA

MEMORIA Y CUENTA 2012

Asamblea Ordinaria Asociados

Caracas, Abril 2013

ÍNDICE

PRESENTACIÓN DEL INFORME DE GESTIÓN AÑO 2012	4
INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN 2012	
1. Préstamos Otorgados	5
2. Préstamos a Corto Plazo	6
3. Préstamos a Mediano Plazo	7
4. Préstamos de Turismo	8
5. Préstamos de Salud	9
6. Préstamos de Electrodomésticos	10
7. Préstamos de Ropa, Calzado y Juguetes	11
8. Préstamos de Póliza de Vehículos	12
9. Préstamos de Vehículos tipo Moto	13
10. Préstamos de Equipo de Computación	14
11. Préstamos de Telefonía y Electrónica	15
FORTALECIMIENTO PATRIMONIAL	
1. Incremento de Incorporación Socios a CATELESUR	16
2. Ingresos	17
3. Resultado del Ejercicio	18
4. Patrimonio y Ahorros Estatutarios	19
DIVIDENDOS	21
INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA 2012	23
PLAN ANUAL DE ACTIVIDADES 2012	25
PRESUPUESTO 2012	26
PLAN DE INVERSIÓN	28
INFORME FINANCIERO DE AUDITORÍA EXTERNA 2012	30



INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Dirección: Calle Vargas con calle Santa Clara, Edif. Telesur. Urb. Boleita Norte
RIF: J-31629585-0
Teléfono: 0212-6000214

PRESENTACIÓN DE INFORME DE GESTIÓN 2012

DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Este Consejo de Administración presenta su Informe sobre la gestión realizada en el año 2012, la cual sometemos a su consideración y aprobación, en este documento podrán evaluar el cumplimiento de nuestro compromiso con ustedes, con el que demostramos la consolidación, fortaleza y el constante crecimiento de CATELESUR.

Es muy grato para nosotros comenzar a mostrar una caja de ahorro reestructurada, en proceso de consolidarse y fortalecerse económicamente, una tarea que hemos logrado en este año con una acertada política en defensa del patrimonio y la amplitud de los servicios que ofrece CATELESUR.

A continuación sometemos a consideración nuestro Informe de Gestión 2012.

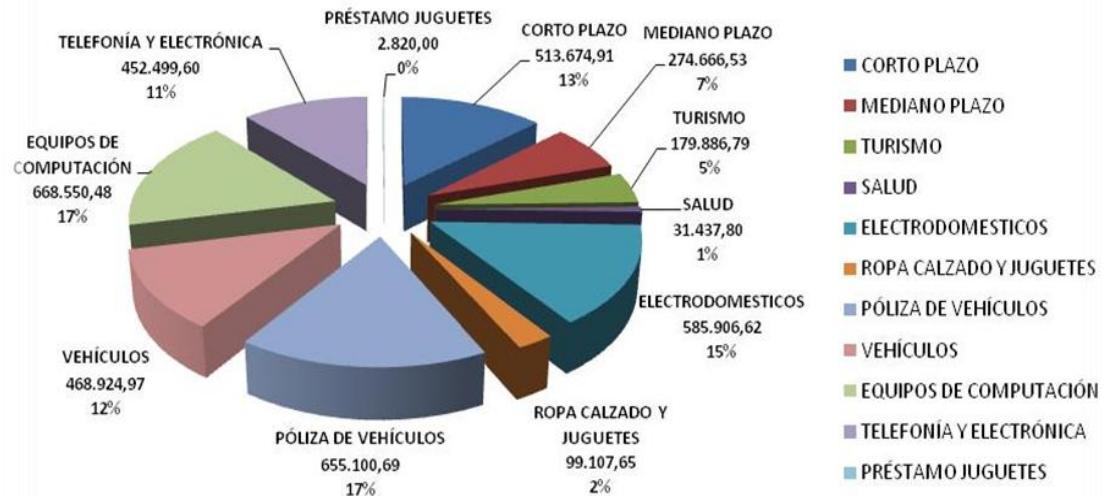
MEMORIA Y CUENTA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION 2012

1. Préstamos otorgados

Los préstamos se aprobaron y otorgaron en un 100% de lo planificado a invertir en este año 2012 en cada una de sus modalidades. Las solicitudes de préstamos que cumplieron con sus respectivos requisitos fueron:

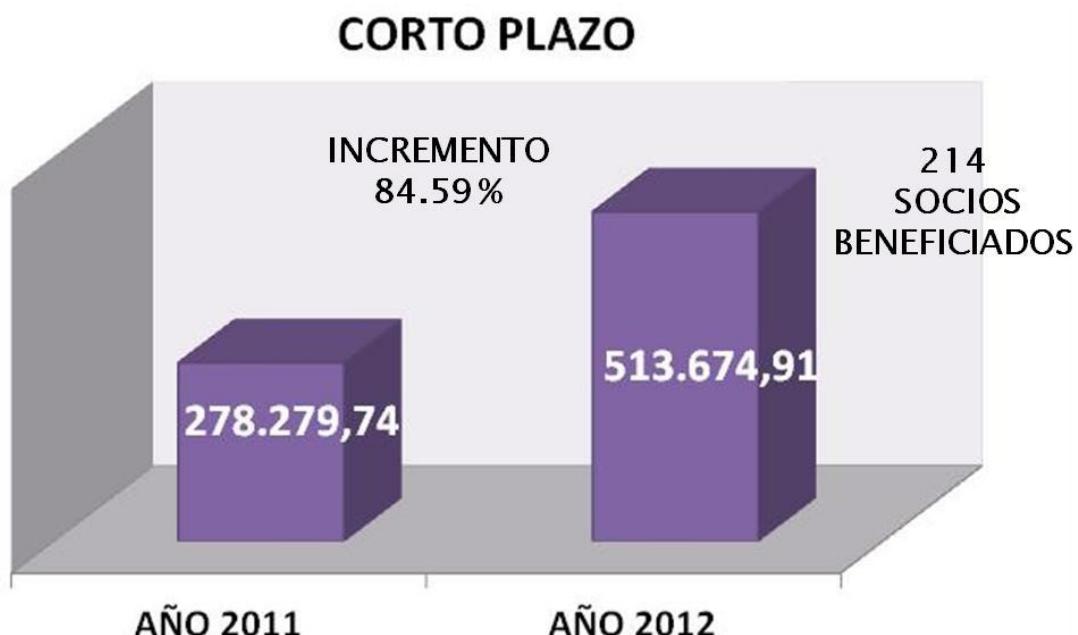
TIPO DE PRÉSTAMO	AÑO 2012	SOCIOS BENEFICIADOS	PARTICIPACION DE ACUERDO A LA CARTERA DE CREDITO
CORTO PLAZO	513.674,91	214	13,06%
MEDIANO PLAZO	274.666,53	133	6,98%
TURISMO	179.886,79	162	4,57%
SALUD	31.437,80	92	0,79%
ELECTRODOMESTICOS	585.906,62	251	14,89%
ROPA CALZADO Y JUGUETES	99.107,65	180	2,52%
PÓLIZA DE VEHÍCULOS	655.100,69	155	16,66%
VEHÍCULOS	468.924,97	81	11,92%
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	668.550,48	191	17%
TELEFONÍA Y ELECTRÓNICA	452.499,60	112	11,51%
PRÉSTAMO JUGUETES	2.820,00	3	0,07%
Total Préstamos Otorgados	3.932.576,04	1574	

PRÉSTAMOS OTORGADOS AÑO 2012



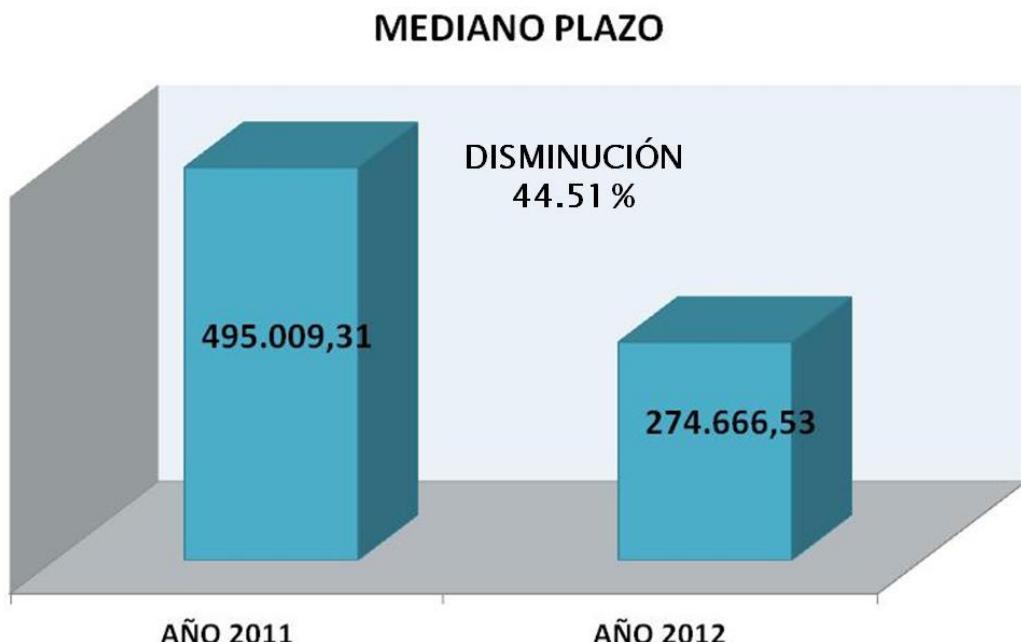
2. Préstamos a Corto Plazo

Para el año 2012 los préstamos a Corto Plazo en efectivo significaron un 13,06% sobre el total de la cartera otorgada, complaciendo así las exigencias de nuestros asociados, no sólo con la opción de préstamos bajo esta modalidad pagaderos a doce meses, sino también con préstamos de salud, ropa y calzado, electrodomésticos, turismo, pólizas de vehículos, telefonía y electrónica, juguetes y equipos de computación, que conforman parte de la cartera de crédito de la Caja.



3. Préstamos a Mediano Plazo

Los préstamos a mediano plazo se presentan en dos modalidades, en efectivo y de vehículos tipo moto, respondiendo esta política a una de las peticiones más recurrentes que nos hicieron nuestros asociados y que en correspondencia con dicha petición, se buscó la viabilidad de esta modalidad de financiamiento de este tipo de vehículos, que vienen a satisfacer parte de las necesidades de transporte de nuestro personal que en su mayoría vive fuera de la Ciudad de Caracas y requiere un medio de transporte ágil y rápido en una ciudad con tan alto tráfico como Caracas. Vale destacar que en el 2012, las peticiones de préstamo de esta modalidad significó el 6,98% del total de los préstamos ofrecidos en la Caja de Ahorro, los cuales se van a seguir apoyando para el período económico de 2013, una vez sometidos a la consideración de la asamblea.



4. Préstamos de Turismo

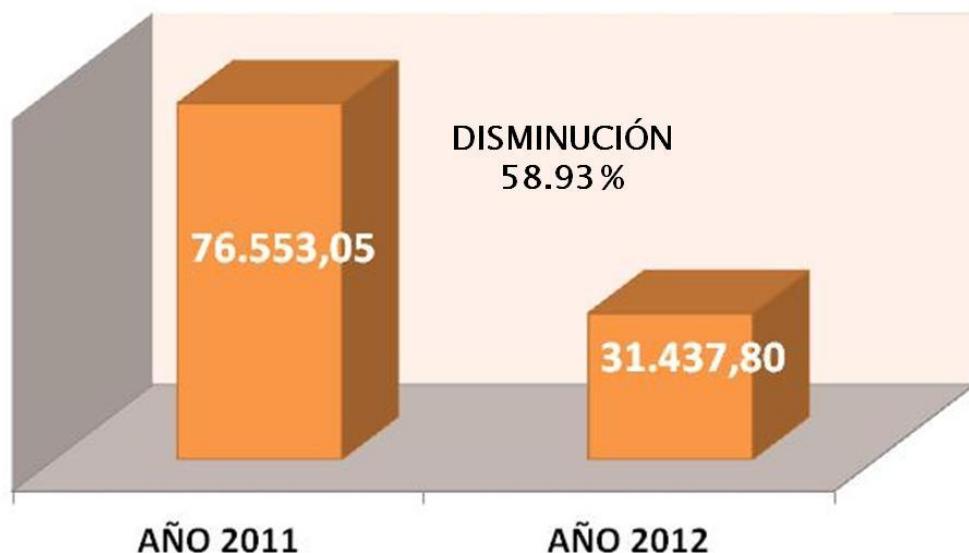
Los préstamos de turismo abarcan el 4,57% de la totalidad de la cartera de créditos otorgados. En contraste con los altos costos de paquetes turísticos que se presentan en el mercado, CATELESUR les proporciona a sus asociados la facilidad de disfrutar y conocer los mejores destinos turísticos nacionales e internacionales, pagaderos en bolívares con las mejores facilidades. Todo esto gracias a los convenios establecidos con nuestros proveedores, impactando y beneficiando de forma directa a 162 asociados y de forma indirecta a mas de 800 personas, si consideramos su núcleo familiar.



5. Préstamos de Salud

En función del bienestar de los asociados de nuestra Caja de Ahorros, hemos ofrecido diversas jornadas Salud Visual, a través del servicio de óptica en las mismas instalaciones del canal, donde se pudieron obtener una gran variedad de monturas y cristales con comodidades de pago. La participación de este rubro sobre la cartera ronda el 0,79% sobre el total de préstamos ofrecidos, y que pretendemos ampliar debido a las demandas y solicitudes de nuestros asociados, la cual será correspondida con la celebración de nuevos convenios con redes de ópticas que tendrán sucursales en diversos sitios de la Gran Caracas.

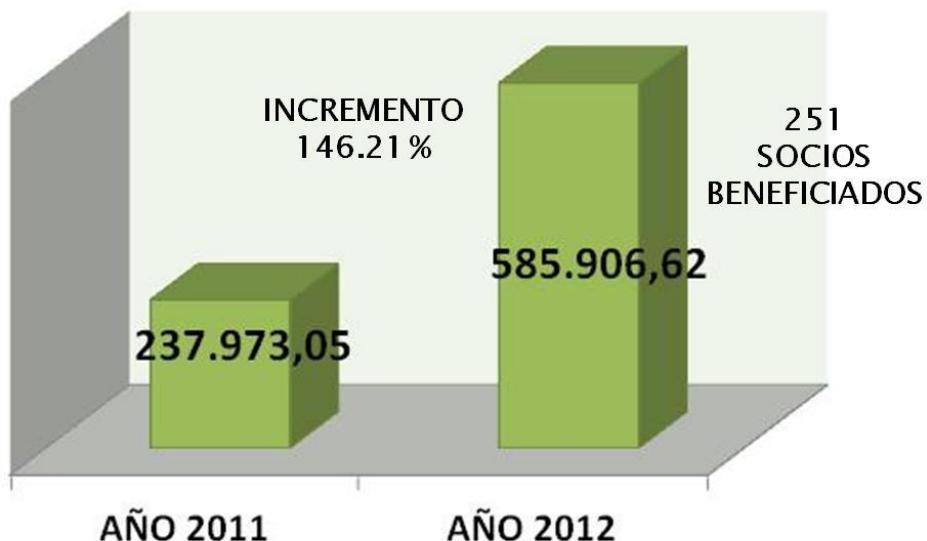
SALUD



6. Préstamos de Electrodomésticos

En esta modalidad se ofreció una gran diversidad de productos de calidad y precios accesibles, complaciendo las exigencias de nuestros asociados con Licuadoras, Televisores, DVD, Tosticrepas, Blue Ray, Equipos de Sonido, Neveras, Lavadoras, cocinas, etc. Lo cual representó un 14,89% de participación sobre el total de la cartera préstamos ofrecidos.

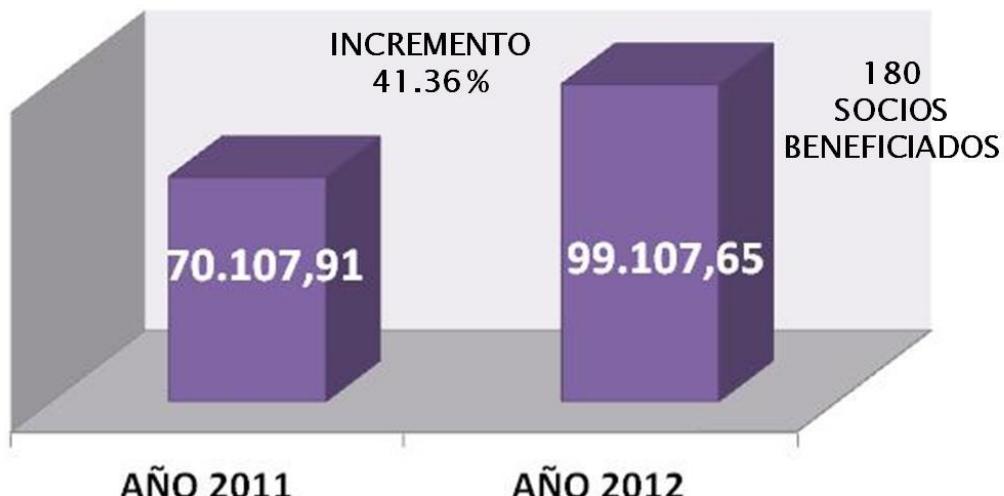
ELECTRODOMESTICOS



7. Préstamos de Ropa, Calzado y Juguetes

Gracias a los convenios con red de tiendas de ropa deportiva, nuestros asociados pueden disfrutar de un 20% de descuentos en artículos deportivos, ropa y calzado. Este tipo de préstamo alcanza un 2,52% de participación dentro del total de préstamos. También se ofreció en feria navideña una gran diversidad de juguetes para la temporada decembrina, pensando en la mayor comodidad y beneficio de nuestros asociados.

ROPA CALZADO Y JUGUETES

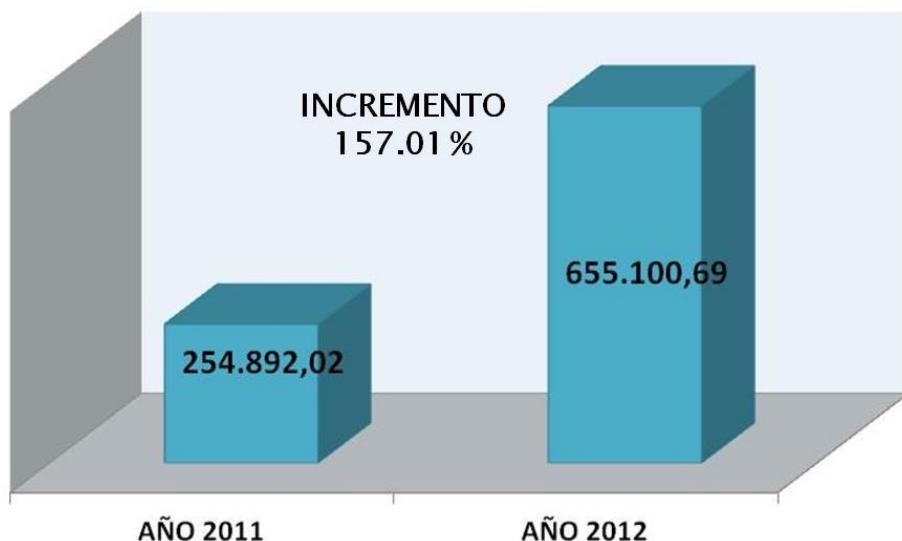


8. Préstamos de Póliza de Vehículos

Cumpliendo con la política de previsión social para nuestros asociados se les ofrece la posibilidad de elegir coberturas de seguro para sus vehículos, donde se les otorga la protección integral por daños ocurridos a su vehículo y a sus ocupantes en caso de accidente. Al mismo tiempo, brinda amparo por los daños causados a tercera personas y propiedad de terceros en accidentes de tránsito, cuando se determine legalmente su responsabilidad.

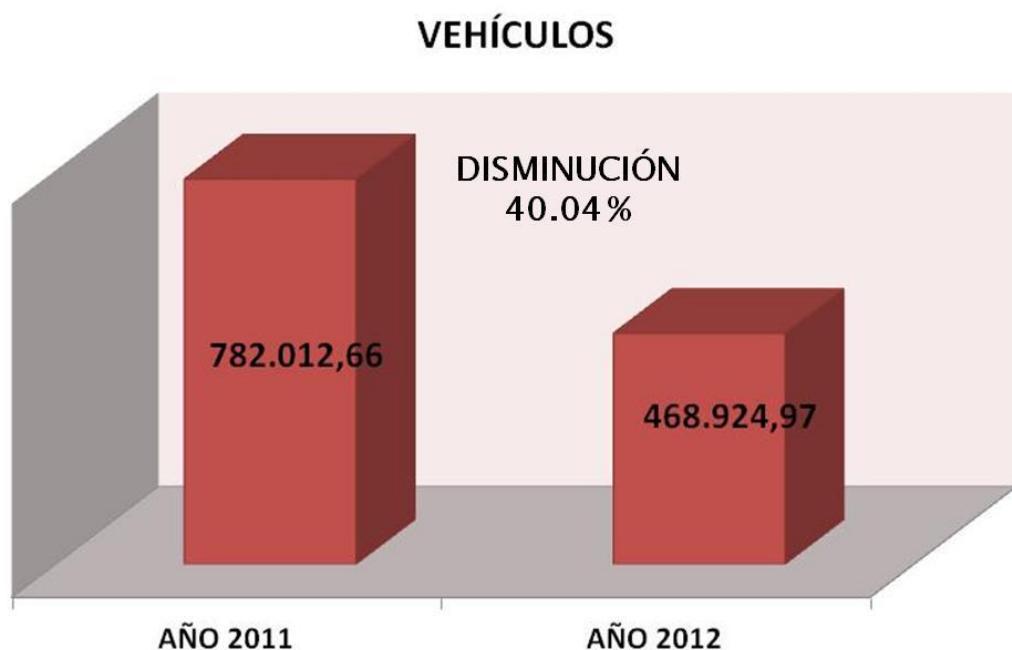
De la misma manera, se les ofrece también asegurar su moto a través de la empresa Proseguros, bajo la modalidad de cobertura amplia y casco de vehículo; a la vez también se les permite asegurar sus vehículos flota Chery (convenio China/Venezuela) a través de la empresa de Seguros Constitución y/o Multinacional de Seguros, garantizando el máximo respaldo ante los siniestros que se puedan suscitar. Solicitando una cotización previa, se le brinda el asesoramiento necesario para tomar la decisión que más se ajuste a sus necesidades. Para garantizar la comodidad y evitar que los asociados tengan que trasladarse a otros sitios, se coordinan las inspecciones en la propia sede del canal para su mayor confort. Este tipo de préstamo alcanzó un 16,66% de participación sobre el total de préstamos ofrecidos.

PÓLIZA DE VEHÍCULOS



9. Préstamos de Vehículos tipo Moto

Obedeciendo a las múltiples peticiones y pensando en las necesidades de nuestros asociados se realizaron inversiones en un medio de transporte que estuviera al alcance de sus manos. Para ello se celebró un convenio con Empire Keeway, donde se ofrece una gran variedad y calidad de motos a precios accesibles, bajo la modalidad de préstamo a mediano plazo (24 meses), buscando hacerla accesible a los diferentes segmentos de salarios que presenta nuestro canal. Los préstamos de vehículos tipo moto alcanzaron un 11,92% sobre el total de la cartera de créditos.



10. Préstamos de Equipo de Computación

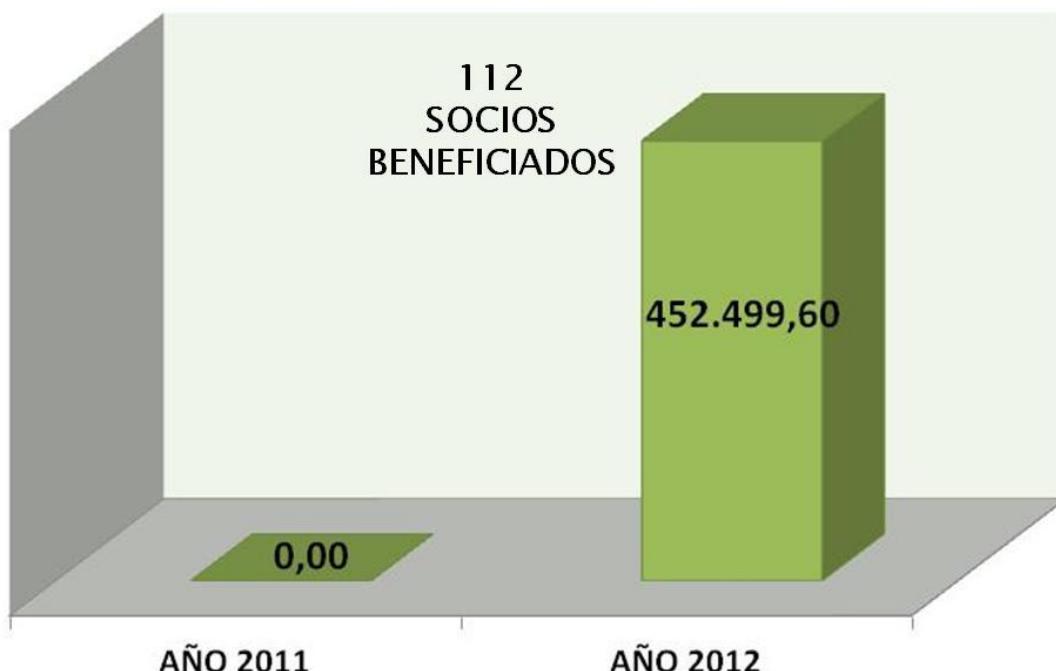
El uso de la tecnología ha significado siempre una herramienta esencial en todos los ámbitos de la vida diaria, tan necesaria y elemental para todas las áreas profesionales. Por ello, se han implementado dos modalidades para garantizar el acceso a estos equipos. La primera es gracias a jornadas de muestras de equipos ofrecidas en la sede de nuestro canal y la segunda mediante la adquisición directa por parte de la Caja de equipos como laptops, mini laptops, computadoras personales e impresoras, con proveedores públicos y privados para asignarles directamente a los asociados, bajo las diversas modalidades de pago de préstamos en cómodas cuotas. Éste tipo de préstamo alcanzó un 17% en la participación de la cartera de crédito ofrecidos, la cual aumentó de forma significativa en este período económico.



11. Préstamos de Telefonía y Electrónica

También se incluyó el ramo de telefonía y electrónica, lo que permitió que nuestros asociados pudieran acceder a equipos de diversas marcas como BlackBerry, Motorola, Samsung, y por la parte electrónica se financiaron las Cámaras digitales, videograbadoras, tablets, etc. con diversas y cómodas modalidades de pago, la cual alcanzó el 11,51% en la cartera de créditos ofrecidos en este período económico.

TELEFONÍA Y ELECTRÓNICA



FORTALECIMIENTO PATRIMONIAL

1. Incremento de Incorporación Socios a CATELESUR

La Caja de Ahorro ha tenido un crecimiento constante y progresivo, motivado a la incorporación de nuevos asociados pasando de 550 socios que teníamos el año anterior, hasta llegar a la cantidad de 608 socios; permitiendo el fortalecimiento patrimonial, indicativo de una gerencia efectiva demostrada con hechos. Este alcance representa un incremento del 10,55% en relación con el período del 2011

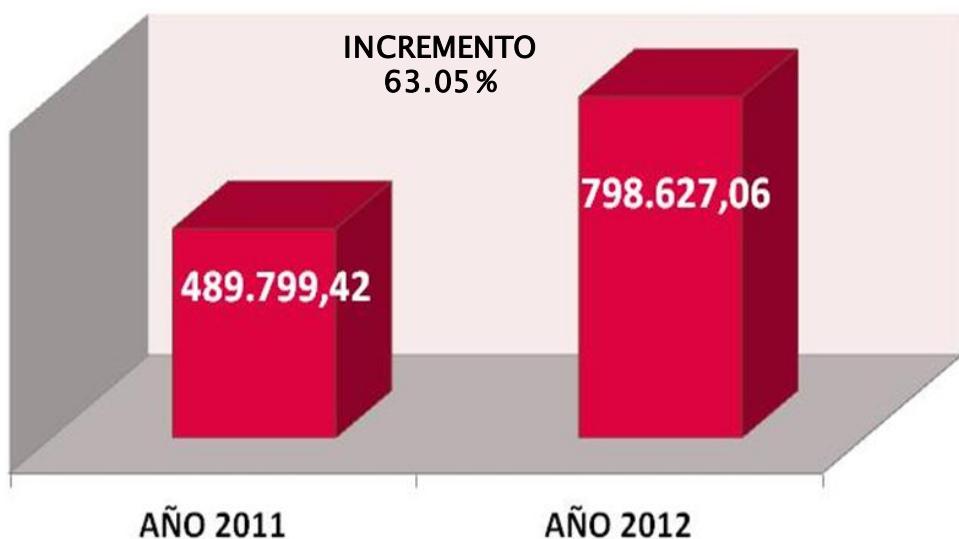
INCREMENTO SOCIOS



2. Ingresos

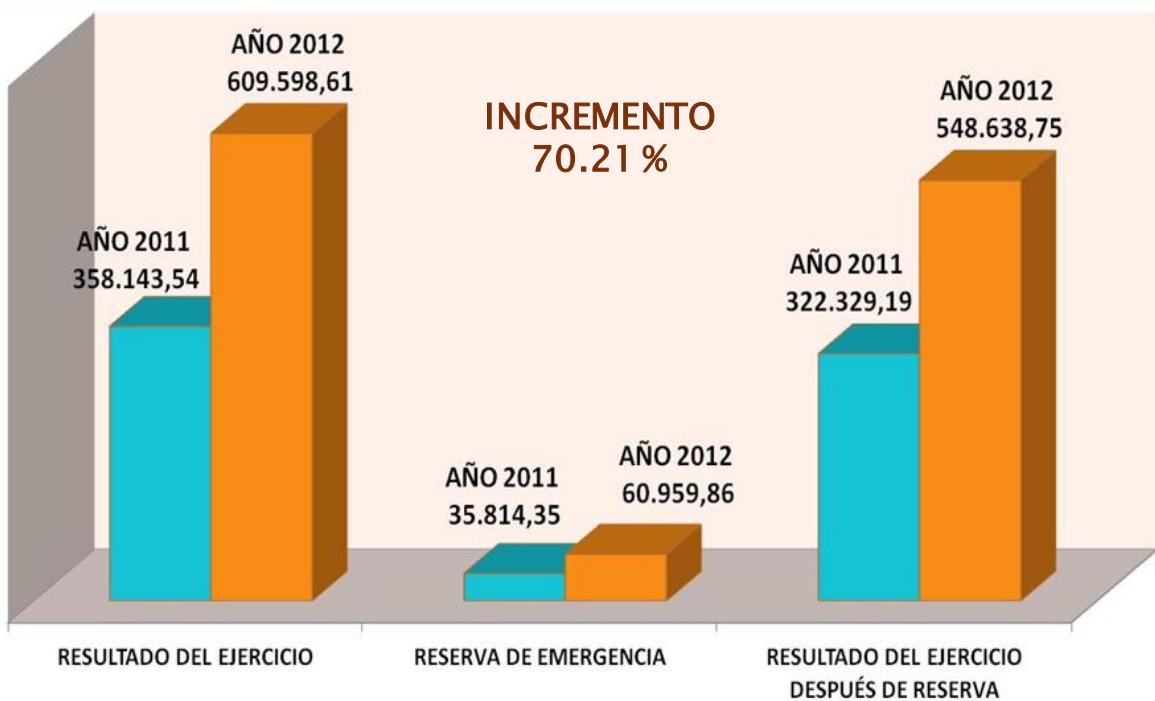
Los ingresos de la Caja de Ahorro están determinados a través de los intereses por préstamos, depósitos a la vista en cuenta de ahorro y otras colocaciones financieras. Por tal motivo, se le hace hincapié a los socios de CATELESUR, lo importante de no descapitalizar la Caja de Ahorro a través de retiros de haberes constantes; ya que la misma debe mantener índices de liquidez y solvencia acorde con las actividades propuestas, todo esto con la finalidad de resguardar la integridad patrimonial de la Caja de Ahorro y contar con los recursos suficientes para realizar las inversiones, en la búsqueda de maximizar los rendimientos para distribuir entre nuestros asociados. Los resultados nos muestran un incremento porcentual del 63,05% en relación con los ingresos obtenidos en el año anterior a la gestión.

INGRESOS



3. Resultado del Ejercicio

Mediante la gestión administrativa de la Caja de Ahorro se pudo lograr obtener una ganancia significativa con respecto a las pérdidas registradas en los períodos económicos anteriores, debido a la ausencia de inversiones que generaran ingresos suficientes, provenientes de las actividades propias de una caja de ahorro, como lo son intereses cobrados a socios, beneficios de intermediación de ventas de productos, inversiones, entre otras actividades que pudieran haber cambiado la situación financiera de la caja de ahorro y por ende el reparto de los beneficios que de éstas se derivan. Debido al apoyo de los asociados a las propuestas de la directiva de la Caja, se pudo romper la barrera de los saldos negativos históricos acumulados para pasar a declarar utilidades netas a partir de Bs. 548.638,75, que significan un incremento del 70,21% con respecto al período económico anterior.

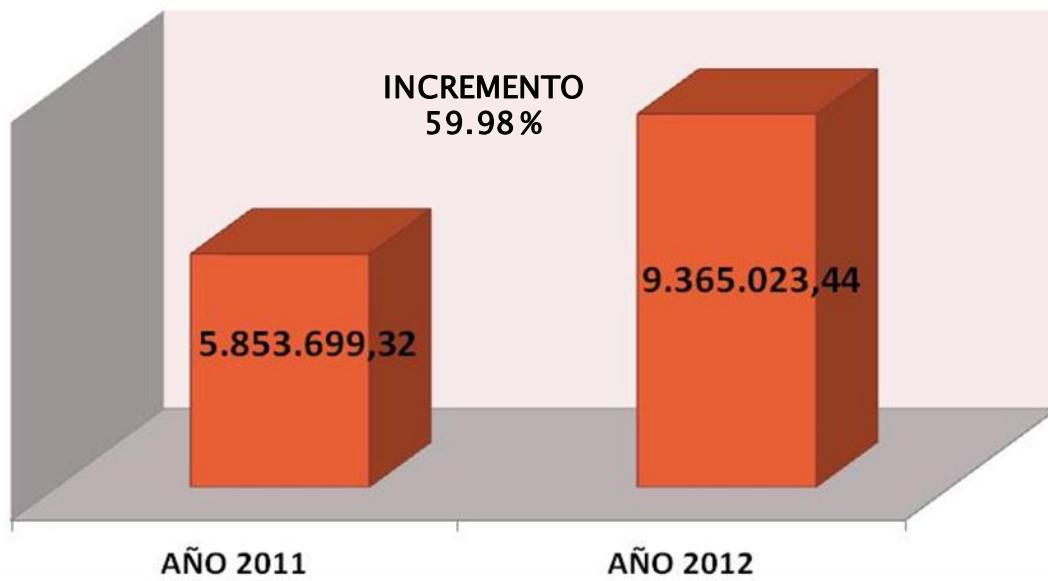


4. Patrimonio y Ahorros Estatutarios

La incorporación de nuevos asociados se refleja notablemente en el aumento del patrimonio de la caja de ahorro, motivado en gran medida la confianza que les genera a los trabajadores la gestión de sus recursos. La nueva gestión Administrativa logró mantener el crecimiento a través de la incorporación de nuevos asociados, considerado un factor importante para lograr que el patrimonio de nuestra instancia de ahorro pueda seguir fortaleciéndose de forma progresiva.

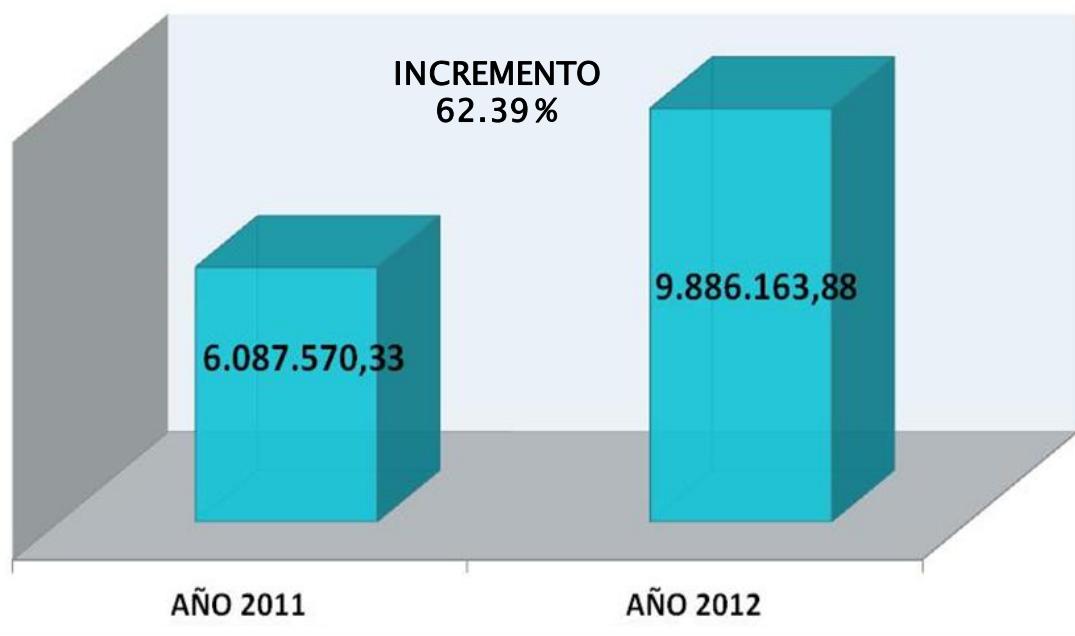
	31/12/2011	31/12/2012	Aumento (%)
AHORRO SOCIO	2.753.205,47	4.105.503,21	49,12 %
APORTE PATRONAL	3.100.493,85	5.259.520,23	69,63 %
	5.853.699,32	9.365.023,44	

AHORROS ESTATUTARIOS



Es importante saber que los ahorros estatutarios están integrados por los ahorros de los socios y los aportes oficiales del patrono. Debido a la cantidad de socios que se incorporaron a la Caja de ahorro durante el año 2012, se ha visto un incremento del 62,39% con respecto al año anterior, aunado igualmente, a la concientización de nuestros socios de acudir a la política del préstamo, anteponiéndolo a la política del retiro parcial.

FORTALECIMIENTO PATRIMONIAL

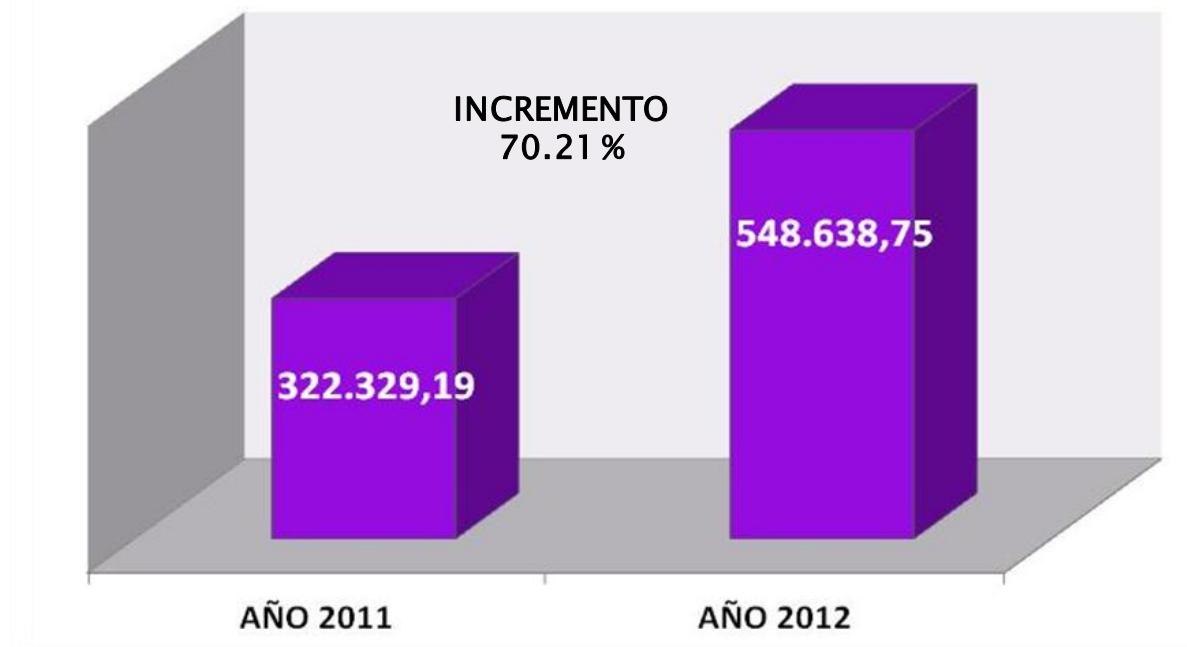


DIVIDENDOS

Los trabajadores activos y jubilados de Catelesur, recibirán este Jueves 04 de Abril, el pago de los dividendos obtenidos durante el ejercicio correspondiente al año 2012. Se informa que el dividendo a repartir es el resultado de un arduo trabajo donde prevalece el interés colectivo para provecho y disfrute de todos los socios.

Hoy podemos afirmar que la Caja de Ahorros Catelesur, se ubica en una posición envidiable respecto al año anterior, ya que su patrimonio es de Bs. 9.886.163,88 y en esta oportunidad repartiremos un dividendo de Bs. 548.638,75 (habiéndose incrementado las cifras del año anterior en un 70,21%), para 608 Socios, quienes ahora, cuando solicitan un préstamo, reciben en menos una semana la transferencia correspondiente y si se trata de una emergencia, lo reciben de inmediato; alcanzar estos logros solo es posible cuando en el equipo empujamos todos hacia un mismo destino.

DIVIDENDOS A REPARTIR





INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

Consejo de Vigilancia CATELESUR período económico 2011-2014:

Presidente: **Wilfredo Nieto**

Vicepresidente: **Leonel Morales** - Suplente Vicepresidente: **Carlos Carrera**

Secretario: **David Álvarez** - Suplente Secretario: **Eloy Rodríguez**

En el desarrollo de nuestra gestión como Consejo de Vigilancia, se pueden resaltar la realización de reuniones frecuentes y conjuntas con el Consejo de Administración que van en beneficio de nuestros asociados.

Es importante resaltar que el Consejo de Vigilancia es el órgano encargado de supervisar que las actuaciones del Consejo de Administración se adecuen a lo establecido en los estatutos, a las decisiones de la asamblea, y de los actos administrativos emanados de la Superintendencia de Cajas de Ahorro. En nuestra gestión como Consejo de Vigilancia podemos decir, que en las reuniones conjuntas con el Consejo de Administración fueron aprobados una serie de actividades y proyectos que van en beneficio de nuestros socios. Es por ello que de conformidad con el artículo 17 de la Ley de Cajas de Ahorro presentamos a continuación nuestro informe anual.

Ejecución del Plan de Actividades

Sobre la ejecución de Plan de Actividades, se puede inferir que se ejecutaron las partidas presupuestarias y las distintas modalidades de préstamos de acuerdo al marco legal vigente. De igual forma, se realizaron reuniones conjuntas con el consejo de administración para la realización del traslado de partidas internas para lograr cumplir con las necesidades y solicitudes de nuestros asociados.

Se cumplieron con actividades de salud y jornadas de muestras de productos y servicios a los asociados. El crecimiento económico se evidenció al incrementarse el patrimonio de la instancia de ahorro por la progresiva incorporación de asociados. Se mantuvo una política permanente de comunicación de las decisiones tomadas por los consejos de administración y vigilancia para informárselos al resto de los asociados de la Caja.

Nuestras responsabilidades estatutarias

En cuanto a nuestras responsabilidades estatutarias, hoy como ayer nosotros los miembros del consejo de vigilancia asumimos ante ustedes estar pendientes y vigilantes de las actividades del consejo de administración, con la entrega de este informe y la asistencia permanente a las reuniones.

Auditoría Externa

Se asumió la responsabilidad de contratar la firma de Auditores externos independientes, para la realización de la Auditoría externa al periodo económico anterior exigida por ley, que finalmente produjeron los resultados que se muestran en la presente memoria y cuenta.

Nuestra gestión

Es importante para nosotros continuar con el seguimiento y control de las actividades desarrolladas por la Caja de Ahorro, en la búsqueda de su consolidación como una referencia económica de apoyo a nuestros agremiados.



PLAN ANUAL DE ACTIVIDADES 2013

Dirección: Calle Vargas con calle Santa Clara, Edif. Telesur. Urb. Boleita Norte
RIF: J-31629585-0
Teléfono: 0212-6000214

PLAN ANUAL DE ACTIVIDADES

En la búsqueda de la consolidación de las operaciones de la caja de ahorro para el periodo económico 2013, la junta directiva somete a su consideración las nuevas políticas que contemplan la realización de una serie de actividades en pro del fortalecimiento, crecimiento y consolidación de las bases económico – financieras de CATELESUR, brindándole a sus asociados los siguientes beneficios que se detallan a continuación:

- ✓ Adquisición de un nuevo sistema contable administrativo.
- ✓ Elaborar el proyecto de reforma de los Estatutos Internos de CATELESUR, para adecuarlos al marco legal vigente.
- ✓ Adoptar el nuevo Código de Cuentas contables exigido por la Superintendencia de Cajas de Ahorro SUDECA
- ✓ Optimización de nuestra página web, de forma tal que permita la consulta de estados de cuenta vía web en tiempo real, así como también generar solicitudes de préstamos vía online.
- ✓ Realización de convenios de línea blanca y línea marrón.
- ✓ Afiliaciones con proveedores de equipos electrónicos e informáticos.
- ✓ Convenios con proveedores de juguetes.
- ✓ Convenios con proveedores de útiles escolares y papelería.
- ✓ Afiliaciones a centros de rehabilitación, fisioterapia y estéticos.
- ✓ Afiliaciones a centros oftalmológicos.
- ✓ Ampliar convenios con agencias turísticas para prestación de servicios de viajes, que incluye reservas de boletos aéreos, servicios de traslados y programación de viajes en grupos, cruceros, reservas de hoteles y todo lo referido a sus viajes.
- ✓ Convenios Institucionales de Producción Nacional.

PARTIDAS PRESUPUESTARIAS	DENOMINACION	PRESUPUESTO 2013
3.00.00.00.00	RECURSOS	899.411,37
3.01.00.00.00	INGRESOS ORDINARIOS	
3.01.10.00.00	INTERESES	
3.01.10.01.00	INTERESES SOBRE PRESTAMOS	
3.01.10.01.01	Intereses Sobre Prestamos Corto Plazo	122.869,25
3.01.10.01.02	Intereses Sobre Prestamos Mediano Plazo	59.849,05
3.01.10.01.03	Intereses Sobre Prestamos Salud	8.682,41
3.01.10.01.04	Intereses Sobre Prestamos Ropa y Calzado	10.636,81
3.01.10.01.05	Intereses Sobre Prestamos Electrodomesticos	62.724,41
3.01.10.01.06	Intereses Sobre Prestamos Turismo	30.735,49
3.01.10.01.07	Intereses Sobre Prestamos Poliza de Vehiculos	65.162,99
3.01.10.01.08	Intereses Sobre Prestamos Equipos de Computacion	52.533,50
3.01.10.01.09	Intereses Sobre Prestamos Vehiculo	102.283,97
3.01.10.01.10	Intereses Sobre Prestamos Telefonía y Electrónica	10.316,01
3.01.10.02.00	INTERESES GANADOS SOBRE DEPOSITOS	
3.01.10.02.01	Intereses Ganado Sobre Bonos	8.511,85
3.01.10.02.02	Intereses Ganados Sobre Fideicomiso	94.500,00
3.03.00.00.00	INGRESOS DE OPERACIÓN	
3.03.02.00.00	INGRESOS POR VENTAS	
3.03.02.01.00	INGRESOS POR VENTAS DE SERVICIO	
3.03.02.01.01	Ingresos por Ventas Descuentos por Pronto Pago	
3.03.99.00.00	OTROS INGRESOS	
3.03.99.01.00	OTROS INGRESOS	
3.03.99.01.01	Otros Ingresos	270.605,64
4.00.00.00.00	EGRESOS	396.509,28
4.01.00.00.00	GASTOS DE PERSONAL	
4.01.01.00.00	SUELdos, SALARIOS Y OTROS REMUNERACIONES	
4.01.01.01.00	SUELdos Y SALARIOS	
4.01.01.01.01	Sueldos y Salarios	40.500,00
4.01.01.29.00	DIETAS	
4.01.01.29.01	Diетas del Personal Directivo	16.800,00
4.01.01.29.02	Otros Gastos del Personal Directivo	1.680,00
4.01.01.99.00	OTRAS REMUNERACIONES Y BONIFICACIONES	
4.01.01.99.01	Otras Remuneraciones y Bonificaciones	168,00
4.01.04.00.00	COMPLEMENTOS DE SUELdos Y SALARIOS	
4.01.04.08.00	BONO COMPENSATORIO DE ALIMENTACION A EMPLEADOS	
4.01.04.08.01	Bono de Alimentacion	6.480,00
4.01.05.00.00	AGUINALDOS, UTILIDADES Y BONO VACACIONAL	
4.01.05.01.00	AGUINALDOS A EMPLEADOS	
4.01.05.01.01	Bonificacion de Fin de Año	2.700,00
4.01.05.03.00	BONO VACACIONAL	
4.01.05.03.01	Bono Vacacional	1.574,10
4.01.05.03.02	Vacaciones	6.750,00
4.01.06.00.00	APORTES PATRONALES POR EMPLEADOS	
4.01.06.01.00	APORTES PATRONALES AL IVSS	
4.01.06.01.01	Seguro Social Obligatorio	1.680,00
4.01.06.05.00	FONDO DE AHORRO HABITACIONAL	
4.01.06.05.01	Fondo de Ahorro Habitacional	1.680,00
4.01.06.96.00	OTROS APORTES A EMPLEADOS	
4.01.06.96.01	Aporte de Ahorro Personal de la Caja de Ahorro	4.200,00
4.01.07.00.00	ASISTENCIA SOCIO-ECONOMICA A EMPLEADOS	
4.01.07.01.00	CAPACITACION Y ADIESTRAMIENTO EMPLEADOS	
4.01.07.01.01	Cursos y Entrenamientos	2.700,00
4.01.07.08.00	APORTE PATRONAL HCM	
4.01.07.10.00	DOTACIONES DE UNIFORMES	
4.01.07.10.01	Uniformes	2.025,00
4.01.08.00.00	PRESTACIONES SOCIALES	
4.01.08.01.00	PRESTACIONES SOCIALES A EMPLEADOS	
4.01.08.01.01	Prestaciones Sociales	28.000,00
4.01.08.01.02	Intereses Sobre Prestaciones Sociales	280,00
4.01.08.01.03	INCE	210,00
4.02.00.00.00	MATERIALES, SUMINISTROS Y MERCANCIAS	
4.02.05.00.00	PRODUCTOS DE PAPEL, CARBON E IMPRESOS	
4.02.05.03.00	PRODUCTOS DE PAPEL Y CARBON PARA OFICINAS	
4.02.05.03.01	Papelaria y Utiles de Oficina	16.486,09
4.02.05.06.00	PRODUCTOS DE PAPEL Y CARBON PARA COMPUTACION	
4.02.05.06.02	Formas Continua para Computador	406,35
4.02.10.02.00	MATERIALES Y UTILES DE LIMPIEZA Y ASEO	
4.02.10.02.01	Materiales de Aseo y Limpieza	2.747,68

... viene		
4.03.00.00.00	SERVICIOS NO PERSONALES	
4.03.04.00.00	SERVICIOS BASICOS	
4.03.04.04.00	TELEFONOS	
4.03.04.04.01	CANTV	4.200,00
4.03.04.05.00	SERVICIOS DE COMUNICACIÓN	
4.03.04.05.01	Correos y Encomiendas	1.012,50
4.03.06.00.00	SERVICIOS DE TRANSPORTE Y ALMACENAJE	
4.03.06.01.00	FLETES Y EMBALAJES	
4.03.06.01.01	Gastos de Transportes	750,00
4.03.06.05.00	SERVICIOS DE PROTECCION EN TRASLADO DE FONDOS Y DE MENSAJERIA	
4.03.06.05.01	Gastos Motorizado	1.000,00
4.03.07.00.00	SERVICIOS DE INFORMACION, IMPRESIÓN Y RELACIONES PUBLICAS	
4.03.07.01.00	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	
4.03.07.01.01	Publicidad Página Web	5.000,00
4.03.07.02.00	IMPRENTA Y REPRODUCCION	
4.03.07.02.02	Publicaciones	4.050,00
4.03.07.02.03	Gastos de Remuneraciones de Asambleas	1.012,50
4.03.07.02.04	Comision Electoral	2.025,00
4.03.07.02.05	Gastos de Asambleas y Proceso Electoral	4.626,72
4.03.07.03.00	RELACIONES SOCIALES	
4.03.07.03.01	Gastos de Representacion	1.570,80
4.03.08.00.00	PRIMAS Y OTROS GASTOS DE SEGUROS Y COMISIONES BANCARIAS	
4.03.08.01.00	GASTOS DE POLIZAS DE SEGUROS	
4.03.08.01.01	Seguros de Fidelidad	4.050,00
4.03.08.02.00	GASTOS BANCARIOS	
4.03.08.02.01	Comisiones Bancarias	536,38
4.03.09.00.00	VIATICOS Y PASAJES	
4.03.09.01.00	VIATICOS Y PASAJES	
4.03.09.01.01	Viatricos y Pasajes	6.750,00
4.03.10.00.00	SERVICIOS PROFESIONALES Y TECNICOS	
4.03.10.01.00	SERVICIOS JURIDICOS	
4.03.10.01.01	Abogados	20.250,00
4.03.10.02.00	SERVICIO DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA	
4.03.10.02.01	Auditores Externos	60.119,01
4.03.10.03.00	SERVICIOS DE PROCESAMIENTO DE DATOS	
4.03.10.03.01	Procesamiento de Datos	
4.03.10.99.00	OTROS SERVICIOS PROFESIONALES Y TECNICOS	
4.03.10.99.02	Honorarios Profesionales	126.069,14
4.03.11.00.00	CONSERVACION, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES MENORES DE EQUIPOS	
4.03.11.99.00	CONSERVACION, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES MENORES DE EQUIPOS	
4.03.11.99.01	Equipos de Computacion	14.250,00
4.03.11.99.02	Equipos Electricos	840,00
4.03.11.99.03	Mantenimientos de Equipos	1.330,00

PLAN DE INVERSIÓN

La propuesta de inversión apunta a la consolidación de los logros alcanzados y profundizar en áreas donde la cartera de créditos no se ha desarrollado de una manera más amplia, apostando a la confianza de nuestros asociados para el apoyo a la presente propuesta. La intención del proyecto es ir dándole forma a un modelo sistemático elaborado antes de realizar las acciones planteadas, con el objetivo de dirigirla y encauzarla en pro de maximizar los beneficios. En este sentido, seguidamente precisamos los detalles necesarios para hacer posible las metas planteadas, gestionando el plan económico precisando el destino que se les dará a los recursos financieros de nuestra instancia de ahorros.

PLAN DE INVERSIÓN 2013

TIPO DE PRESTAMOS	INVERSION 2013
CORTO PLAZO	616.409,89
MEDIANO PLAZO	329.599,83
TURISMO	215.864,14
SALUD	37.725,36
ELECTRODOMESTICOS	703.087,94
ROPA Y CALZADO	118.929,18
JUGUETES	5.640,00
POLIZA DE VEHICULOS	786.120,82
VEHICULOS	562.709,96
EQUIPOS DE COMPUTACION	802.260,57
TELEFONIA Y ELECTRONICA	542.999,52
TOTAL INVERSIONES	4.721.347,21



INFORME FINANCIERO AUDITORES PÚBLICOS INDEPENDIENTES TORRES TORRES & ASOCIADOS

Dirección: Calle Vargas con calle Santa Clara, Edif. Telesur. Urb. Boleita Norte
RIF: J-31629585-0
Teléfono: 0212-6000214



**CAJA DE AHORRO DE LOS TRABAJADORES ACTIVOS, JUBILADOS Y
PENSIONADOS DE TELESUR
(CATELESUR)**

**ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
E
INFORME DE LOS CONTADORES PÚBLICOS INDEPENDIENTES**

C.C. Club de Campo, Piso 2, Ofic. M2 – 11, Km. 16, Carretera Panamericana, San Antonio de los Altos
Teléfonos: 0212-4146188 Móvil: 0414-2410745
Estado Miranda - Venezuela



Caracas, 05 de Marzo de 2013

Señores:
**CAJA DE AHORRO DE LOS TRABAJADORES ACTIVOS, JUBILADOS Y PENSIONADOS
DE TELESUR.
(CATELESUR).**

Presente.-

Estimado señores:

Anexo a la presente comunicación, estamos haciendo entrega formal del Dictamen de los Contadores Públicos Independientes de la **CAJA DE AHORRO DE LOS TRABAJADORES ACTIVOS, JUBILADOS Y PENSIONADOS DE TELESUR (CATELESUR)**, en original y dos copias.

Sin mas a que hacer referencia, por el momento.

Atentamente.

TORRES TORRES & ASOCIADOS CONSULTORES GERENCIALES

Lic. Rafael Torres B.
Socio



TORRES TORRES
& ASOCIADOS
Consultores Gerenciales

Nota: El dictamen original de los Contadores Públicos Independientes fue emitido en Papel de Seguridad N° MI 0989122 y MI 0989123

C.C. Club de Campo, Piso 2, Ofic. M2 – 11, Km. 16, Carretera Panamericana, San Antonio de los Altos
Teléfonos: 0212-4146188 Móvil: 0414-2410745
Estado Miranda - Venezuela

CAJA DE AHORRO DE LOS TRABAJADORES ACTIVOS, JUBILADOS Y
PENSIONADOS DE TELESUR
(CATELESUR)

ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
E
INFORME DE LOS CONTADORES PÚBLICOS INDEPENDIENTES

C.C. Club de Campo, Piso 2, Ofic. M2 – 11, Km. 16, Carretera Panamericana, San Antonio de los Altos.
Teléfonos: 0212-4146188 Móvil: 0414-2410745
Estado Miranda - Venezuela

Nº MI 0989122



Dictamen de los Contadores Públicos Independientes

COLEGIO CONTADORES PUBL. EDO. MIRANDA
Certifica la Inscripción del C.P.C. 26083
y su Solvencia a efectos del Ejercicio
Profesional Baf: 10,383,704.05
Reibio : 40011668

A los Asociados, Presidente y demás Miembros del
Consejo de Administración y del Consejo de Vigilancia
CAJA DE AHORRO DE LOS TRABAJADORES ACTIVOS, JUBILADOS Y PENSIONADOS
DE TELESUR. CATELESUR.-

Informe sobre los Estados Financieros

Hemos efectuado la auditoría de los Estados Financieros de Caja de Ahorro de los Trabajadores Activos, Jubilados y Pensionados de TELESUR al 31 de Diciembre de 2012, y de los Estados de Resultados, de Movimientos de Cuentas de Patrimonio, y de Flujo de Efectivo por el año entonces terminado, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

Responsabilidad de la Gerencia por los Estados Financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de estos Estados Financieros de acuerdo con normas internacionales de información financiera (NIIF) y a los requerimientos de la Superintendencia de Cajas de Ahorros. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debidas a fraude o error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas, y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad de los Contadores Públicos Independientes

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos Estados Financieros con base a los resultados de la auditoría. Excepto por lo que se discute en el párrafo séptimo de este informe. Electuamos nuestras auditorías de acuerdos con Normas Internacionales de Auditoría. Esas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos, que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable sobre si los Estados Financieros están exentos de representación errónea de importancia relativa.

Una auditoría incluye el examen a base de pruebas, de las evidencias que respaldan los montos y revelaciones de los Estados Financieros. También, una auditoría incluye la evaluación de los Principios de Contabilidad utilizados y de las estimaciones significativas hechas por la Gerencia, así como la evaluación de la completa presentación de los Estados Financieros. Consideramos que nuestra auditoría proporciona una base razonable para nuestra opinión.

Una auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los Estados Financieros, ya sea debida a fraude o error. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros por la entidad, para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye la propiedad de las políticas contables usadas y lo razonable de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación general de los Estados Financieros.

C.C. Club de Campo, Piso 2, Ofic: M2 - 11, Km. 16, Carretera Panamericana. San Antonio de los Altos
Teléfono: 0212-4146188 Móvil: 0414-2410745
Estado Miranda - Venezuela

Nº MI 0989123



Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

La Caja de Ahorros no elaboró los Estados Financieros al cierre del ejercicio de acuerdo a lo establecido por la Superintendencia de Cajas de Ahorros, de Acuerdo con la Circular N° 3 de Fecha 6 de Abril de 2004 y la Declaración de Principio de Contabilidad N° 10 (DPC-10), emitida por la Federación de Colegios de Contadores Públicos de Venezuela, ya que no dispone del detalle de composición ni las bases documentales que sustentan el cálculo del Ajuste por Inflación de los Estados Financieros requeridos, por lo tanto la información complementaria a los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2012, no incluye tal información, lo cual constituye una presentación incompleta de la información financiera necesaria, tal como lo expresamos en la Nota 2 a los Estados Financieros. Las cifras están presentadas a costos históricos, valores nominales. La Caja de Ahorros continua la reconstrucción de partidas contables de vieja data para establecer las bases de esta expresión.

Opinión

En nuestra opinión, excepto por los efectos de los ajustes, si los hay, que pudieran haberse determinado como necesarios si hubiéramos podido quedar satisfechos en cuanto las cantidades resultantes comentadas en el párrafo anterior, los Estados Financieros dan un punto de vista verdadero y razonable de la posición financiera de Caja de Ahorro de los Trabajadores Activos, Jubilados Y Pensionados de TELESUR al 31 de Diciembre de 2012, y de su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año que entonces terminó, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera y a los requerimientos de la Superintendencia de Cajas de Ahorros como ente Regulador.

La Información Complementaria adjunta, exceptuando el ajuste por inflación, requerida por la Superintendencia de Cajas de Ahorros, fue presentada para propósitos de análisis agregados, de acuerdo con las disposiciones emanadas por la misma y no es parte integrante para la presentación de los Estados Financieros Básicos, sobre la cual extendemos nuestra abstención de opinión como consecuencia de los aspectos mencionados en los párrafos precedentes.

TORRES TORRES & ASOCIADOS CONSULTORES GERENCIALES

VISADO
 COLEGIO CONTADORES PUBL. EDO. MIRANDA
 Certificación Inscripción del C.P.C. 28083
 y su Solvencia a efectos del Ejercicio
 Profesional Baf: 10,383,704.06
 Recibo : 40011668
 22/03/2013

Lic. Rafael Torres B.
 Contador Público
 CPC N° 26.083 I.A. 13.189
 Superintendencia de Cajas de Ahorros N° 2.247
 Contraloría General de la República PNV-6967467-235-02-2012-2015



TORRES TORRES
& ASOCIADOS
 Consultores Gerenciales



Caracas - Venezuela
 05 de Marzo de 2013

C.C. Club de Campo, Piso 2, Ofic. M2 – 11, Km. 16, Carretera Panamericana, San Antonio de los Altos
 Teléfono: 0212-4146188 Móvil: 0414-2410745
 Estado Miranda - Venezuela



CAJA DE AHORRO DE LOS TRABAJADORES ACTIVOS, JUBILADOS Y
PENSIONADOS DE TELESUR
(CATELESUR)

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
(Expresado en Bolívares Nominales)

VISADO

SOCIEDAD CONTADORES PÚBLICOS EDO. MIRANDA
Certifica la Inscripción del C.P.C. 20083
y su Soberanía a efectos del Ejercicio
Profesional Baf: 10.383.704.05
Recibo: 40011868

Nro 33/2013

ACTIVO

EFFECTIVO

Caja Chica	5.665,21
Banco Venezuela	160.451,42
Banco Industrial de Venezuela	97.815,34
Banco Banesco	3.670.958,94
Depósitos a Plazo Fijo	0,00
Sub Total	3.934.890,91
INVERSIONES EN VALORES	
Bonos Públicos Banco Venezuela	43.096,75
TOTAL INVERSIONES EN VALORES	43.096,75
TOTAL EFECTIVO	3.977.987,66
CUENTAS POR COBRAR	Nota 4
Aporte Socio por Cobrar	288.219,79
Ret. Socios por Cobrar	466.999,42
Aporte patronal por Cobrar	109.640,03
Préstamo Corto Plazo por Cobrar	513.674,91
Préstamo Salud	31.437,80
Cuenta por Cobrar Vestidos, Calzado y Juguetes	99.107,65
Cuentas por Cobrar Electrodoméstico	585.906,62
Préstamo Turismo	179.886,79
Cuenta por Cobrar Intereses Inversiones en Bonos	45.559,25
Cuentas por Cobrar Seguro Vehículo	655.100,69
Cuentas por Cobrar Patrono	6.902,24
Cuentas por Cobrar Intereses Deuda Patrono	249.473,96
Equipos de Computación	668.550,48
Préstamo Vehículo	468.924,97
Telefonía y Electrónica	452.499,60
Prestamos Juguetes	2.820,00
Intereses Devengados por Cobrar Sobre Prest.	1.568,44
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	4.826.272,64
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	4.826.272,64

C.C. Club de Campo, Piso 2, Ofic. M2 - 11, Km. 16, Carretera Panamericana, San Antonio de los Altos
Teléfonos: 0212-4146188 Móvil: 0414-2410745
Estado Miranda - Venezuela



CAJA DE AHORRO DE LOS TRABAJADORES ACTIVOS, JUBILADOS Y
PENSIONADOS DE TELESUR

(CATELESUR)

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

(Expresado en Bolívares Nominales)

VISADO

CONTADORES PÚBLICOS EDO. MIRANDA

Certifico la Inscripción del C.P.C. 28083

y su Solvencia a efectos del Ejercicio

Profesional Baf: 10,383,704.05

Recibo: 40011668

22/03/2013

ACTIVOS REALIZABLES

Inventario de Mercancías

Nota 5

789.930,09

TOTAL ACTIVOS REALIZABLES

789.930,09

TOTAL INVENTARIO DE MERCANCÍA

789.930,09

TOTAL ACTIVO CORRIENTE

9.594.190,39

ACTIVO NO CORRIENTE

Cuentas a Mediano y Largo Plazo

Nota 6

Dep. de Prestamos por Identificar -2.690,96

Mediano plazo por Cobrar 274.666,53

Especiales por Cobrar 8.494,69

Cuentas por cobrar Socios (Haberes) 78.284,82

Cuentas por cobrar Ex Socios (Haberes) 317.052,35

Cuentas por cobrar al Fisco 40.473,69

Prestamos por Cobrar 0,00

TOTAL CUENTAS A MEDIANO Y LARGO PLAZO 716.281,12

ACTIVO FIJO

Nota 7

Tangible e Intangible

13.920,54

Mobiliarios y Equipo

23.472,00

Equipos de Computación

35.840,00

Programa de Computación

73.232,54

TOTAL ACTIVO FIJO 789.513,66

TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE

10.383.704,05

C.C. Club de Campo, Piso 2, Ofic. M2 - 11, Km. 16, Carretera Panamericana, San Antonio de los Altos
Teléfonos: 0212-4146188 Móvil: 0414-2410745
Estado Miranda - Venezuela.



CAJA DE AHORRO DE LOS TRABAJADORES ACTIVOS, JUBILADOS Y
PENSIONADOS DE TELESUR
(CATELESUR)

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

(Expresado en Bolívares Nominales)

VISADO
COLEGIO CONTADORES PUBL. EDO. MIRANDA
Certifica la Inscripción del C.P.C. 26083
y su Solvencia a efectos del Ejercicio
Profesional Baf. 10, 383,704.05
Recibo : 40011668
Nota 8
22/03/2013

PASIVOS

CUENTAS Y EFECTOS POR PAGAR

Caja Fondos de Ahorro	-
Cuentas y Efectos por Pagar	-
Socios	162.611,15
Cuentas a Pagar a Exsocios	46.548,91
Proveedores	38.906,15
TOTAL CUENTAS Y EFECTOS POR PAGAR	248.066,21

DIFERIDOS

INGRESOS DIFERIDOS

Ingresos Diferidos	249.473,96
Total Ingresos Diferidos	249.473,96

TOTAL PASIVO

497.540,17

C.C. Club de Campo, Piso 2, Ofic. M2 – 11, Km. 16, Carretera Panamericana, San Antonio de los Altos
Teléfono: 0212-4146188 Móvil: 0414-2410745
Estado Miranda - Venezuela

 CAJA DE AHORRO DE LOS TRABAJADORES ACTIVOS, JUBILADOS Y PENSIONADOS DE TELESUR (CATELESUR) BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 <small>(Expresado en Bolívares Nominales)</small>	VISADO <small>GRUPO CONTADORES PUB. EDO. MIRANDA Número de Inscripción del C.P.C. 28083 y su Solvencia a efectos del Ejercicio Profesional Ref: 10,383,704.05 Recibo: 40011668 22/03/2013</small>
PATRIMONIO	
AHORROS ESTATUTARIOS	
Ahorro de los Socios	4.105.503,21
Ahorro de los Socios	4.105.503,21
Total Ahorro de los Socios	<u>4.105.503,21</u>
Aporte Oficial	5.259.520,23
Aporte Oficial del Patrono	5.259.520,23
Total Aporte Oficial del Patrono	<u>5.259.520,23</u>
TOTAL AHORROS ESTATUTARIOS	9.365.023,44
RESERVA ESTATUTARIA	
Reserva de Emergencia	35.831,11
Total Reserva Estatutaria	<u>35.831,11</u>
TOTAL FONDOS RESERVA	35.831,11
GANANCIAS o PERDIDAS DEL EJERCICIO	
Resultados acumulados de Ejercicios Anteriores	(124.289,28)
Utilidad o Pérdida Actual	609.598,61
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	485.309,33
TOTAL PATRIMONIO	<u>9.886.163,88</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>10.383.704,05</u>

C.C. Club de Campo, Piso 2, Ofic. M2 11, Km. 16, Carretera Panamericana, San Antonio de los Altos
 Teléfonos: 0212-4146188 Móvil: 0414-2410745
 Estado Miranda - Venezuela



CAJA DE AHORRO DE LOS TRABAJADORES ACTIVOS, JUBILADOS Y
PENSIONADOS DE TELESUR
(CATELESUR)

ESTADO DE RESULTADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
(Expresado en Bolívares Nominales)

VISADO

ESTADO DE RESULTADO P.D.P. E.D.O. MIRANDA
Cedula de Inscripcion del C.P.C. 28083
y su Solvencia a efectos del Ejercicio
Profesional Ref: 10,383,704.05

Nota 40: 40011668
22/03/2013

INGRESOS

INGRESOS ORDINARIOS

Intereses Ganados

Intereses Ganados sobre Depósitos	0,00
Intereses Sobre Prestamos	376.088,11
Ingresos por Ventas	4.049.004,14
Otros Ingresos	208.960,47
Total Intereses Ganados	<u>4.634.052,72</u>

TOTAL INGRESOS ORDINARIOS

4.634.052,72

TOTAL INGRESOS

4.634.052,72

COSTO DE VENTAS

Costo de Ventas

Nota 11 3.835.425,66
3.835.425,66

EGRESOS

Nota 12

EGRESOS

Gastos Bancarios

Gastos del Personal Directivo	13.497,37
Comisiones y Gastos Bancarios	700,70
Otros Gastos Bancarios	0,00
Gastos de Asamblea y Proceso Electoral	0,00
Total Gastos Bancarios	<u>14.198,07</u>

Gastos de Administración

Honorarios Profesionales	134.111,00
Auditores Externos	38.313,86
Procesamiento de Datos	450,00
Materiales y Suministros	1.955,52
Total Gastos Administrativos	<u>174.830,38</u>

TOTAL EGRESOS

189.028,45

RESULTADO DEL EJERCICIO

609.598,61

Reserva de Emergencia

60.959,86

RESULTADO DEL EJERCICIO DESPUES DE RESERVAS

548.638,75

C.C. Club de Campo, Piso 2, Ofic. M2 – 11, Km. 16, Carretera Panamericana, San Antonio de los Altos
Teléfonos: 0212-4146188 Móvil: 0414-2410745
Estado Miranda - Venezuela



CAJA DE AHORRO DE LOS TRABAJADORES ACTIVOS, JUBILADOS Y
PENSIONADOS DE TELESUR
(CATELESUR)

ESTADO COMPLEMENTARIO DE FLUJO DEL EFECTIVO
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
(Expresado en Bolívares Nominales)

FLUJO DE EFECTIVO UTILIZADOS EN LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:

	FLUJO
Utilidad del Ejercicio	10,383,704,06
Ajustes para conciliar la pérdida neta al efectivo neto usado en las actividades de operación-	608,398,61
Ganancias o Pérdidas de Ejercicios Anteriores	-358,143,54
Depreciación	0,00
Amortización	0,00
Provisión para prestaciones sociales e interés	0,00
Cambios netos en activos y pasivos operativos-	
Cuentas por Cobrar	-2,167,031,91
Cuentas a Mediano y Largo Plazo	214,539,05
Inventarios de Mercancia	-778,037,92
Programas de Computación	0,00
Cuentas y Efectos por Pagar	18,166,19
Ingresos Diferidos	-
	<u>-2,460,909,52</u>

Efectivo neto usado en las actividades de operación

FLUJO DE EFECTIVO USADO EN LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:

Adiciones de Propiedades, Planta y Equipos	-17,740,00
Inversiones Permanentes	<u>-17,740,00</u>

Efectivo neto usado en las actividades de inversión

FLUJO DE EFECTIVO USADO EN LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Ahorros Estatutarios	1,352,297,74
Aporte Oficial o del Patrono	2,159,026,38
Aporte Voluntario	0,00
Fondos de Reserva	35,814,36

Efectivo neto usado en las actividades de financiamiento

AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETA EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	1,068,488,96
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO, al principio del año	<u>2,866,401,95</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO, al final del año	<u>3,934,890,91</u>

C.C. Club de Campo, Piso 2, Ofic. M2 - 11, Km. 16, Carretera Panamericana, San Antonio de los Altos
Teléfonos: 0212-4146188 Móvil: 0414-2410745
Estado Miranda - Venezuela

CAJA DE AHORRO DE LOS TRABAJADORES ACTIVOS, JUBILADOS Y PENSIONADOS DE TELESUR
(CATELESUR)

ESTADO DE MOVIMIENTO DE LAS CUENTAS DE PATRIMONIO
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
(Expresado en Bolívares Nominales)

	Ahorro de los Socios	Aporte Oficial	Reserva Estatutaria	Reserva Contingencia	Resultado de ejercicio Total	Total Patrimonio
SALDOS, al 31 de diciembre de 2011 previamente reportados	2.753.205,47	3.100.493,85	16,75	0,00	233.854,26	6.087.570,33
Movimientos del ejercicio 2012						
Ahorro de los Socios Netos	1.352.297,74	2.159.026,38		35.814,36		3.511.324,12
Reserva Estatutaria						35.814,36
Pérdida del Ejercicio Netas						251.465,07
Aportado para Fondo de Reserva y Contingencia	<u>4.105.503,21</u>	<u>5.259.520,23</u>	<u>35.831,11</u>	<u>0,00</u>	<u>251.465,07</u>	<u>0,00</u>
SALDOS, al 31 de diciembre de 2012						
	4.105.503,21	5.259.520,23	35.831,11	0,00	251.465,07	6.086.163,88

COCADO
COLEGIO CONTADORES PUBL. EDO. MIRANDA
Certifica la Inscripción del C.P.C. 26083
y Solvencia a efectos del Ejercicio
Profesional Bif: 10,383.704.05
Tel: 40011668
03/2013

C.C: Club de Campo, Piso 2, Ofic. M2 - 11, Km. 16, Carretera Panamericana, San Antonio de los Altos
Teléfono: 0212-416138 Cédula: 0414-2410745
Estado Miranda - Venezuela



CAJA DE AHORRO DE LOS TRABAJADORES ACTIVOS, JUBILADOS Y
PENSIONADOS DE TELESUR
(CATELESUR)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

VISADO
COLEGIO CONTADORES PUBL. EDO. MIRANDA
Certifica la Inscripción del C.P.C. 26083
y su Solvencia a efectos del Ejercicio
Profesional Baf: 10,383,704.05
Recibo: 40011688
22/03/2013

1. CONSTITUCIÓN Y OBJETO SOCIAL:

"La Asociación se denomina CAJA DE AHORRO DE LOS TRABAJADORES ACTIVOS, JUBILADOS Y PENSIONADOS DE TELESUR, pudiendo denominarse (CATELESUR), es una Asociación sin fines de lucro, con personalidad jurídica propia, que fundamenta su organización y funcionamiento en los principios y condiciones establecidas en la Ley de Caja de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro Similares. Inscrita en la Oficina Subalterna del Segundo Circuito de Registro Público del Municipio Sucre del Estado Miranda, Registrada bajo el Comprobante No. 354, Folio(s) 1557 al 1570, de fecha Tercer (3er) Trimestre del Año Dos mil Seis (2006). Inscrita en la Superintendencia de Cajas de Ahorros del Ministerio de Finanzas, bajo el No. 833 Sector Público, que fundamenta su organización y funcionamiento en los principios y condiciones establecidas en la Ley de Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorro Similares".

La Asociación tiene por objeto:

1. "Establecer y fomentar el ahorro sistemático y estimular la formación de hábitos de economía y previsión social entre sus asociados."
2. "Procurar la adquisición de vivienda propia para sus asociados, y para tal fin podrá celebrar contratos con empresas dedicadas estas actividades."
3. "Conceder préstamos en beneficios exclusivos de sus asociados a bajo interés."
4. "Procurar para sus afiliados toda clase de beneficios asociados-económicos, tales como montepíos, mutuo auxilio, seguro colectivo de vida, cirugía, hospitalización, gastos médicos, etc."
5. "En general, velar por los intereses de sus asociados por todos los medios a su alcance."

Al 31 de Diciembre del 2012, la Caja de Ahorros contó con 608 asociados activos, que disfrutan de todos los beneficios, que esta otorga según sus estatutos sociales.

C. C. Club de Campo, Piso 2, Ofic. M2 - 11, Km. 16, Carretera Panamericana, San Antonio de los Altos
Teléfonos: 0212-4146188 Celular: 0414-2410745
Estado Miranda - Venezuela



Los Órganos de Dirección, Administración y de Control son La Asamblea, El Consejo de Administración, El Consejo de Vigilancia y las Comisiones y Comités que señale el Reglamento de la Ley y los Estatutos de la asociación.

Para el periodo evaluado los consejos están conformados según acta pendiente por protocolizar por: Consejo de Administración Presidente Jesús Martínez, Suplente Hector Lugo, Tesorero Jhoan Reyes, Suplente Jeffrey Boada, Secretario Luis Herrera, Suplente Elieser Flores y Consejo de Vigilancia Presidente Wilfredo Nieto, Suplente Karla Ponce, Vicepresidente Leonel Morales, Suplente Carlos V. Carrera, Secretario David Álvarez, Suplente Eloy Rodríguez. Dichos consejos fueron electos para el período comprendido entre 2010 y 2013.

COLEGIO CONTADORES PÚBLICOS EDO. MIRANDA
Serie de Inscripción 409.P.C. 26083
y su Solvencia a efectos del Ejercicio
Profesional Baf: 10,383,704.05
Recibo: 40011668
22/03/2013

2. PRINCIPIOS Y PRÁCTICAS CONTABLES MÁS SIGNIFICATIVOS:

Los principios y prácticas contables más significativos seguidos por la CAJA DE AHORRO DE LOS TRABAJADORES ACTIVOS, JUBILADOS Y PENSIONADOS DE TELESUR, (CATELESUR), en la preparación de sus Estados Financieros, se indican a continuación:

Bases de presentación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros y los registros de las operaciones, se realizan de acuerdo con las Normas e instrucciones de la Superintendencia de Cajas de Ahorros-SUDECA, publicadas en circulares emitidas en Abril de 2004, así como también, han sido preparados a partir de los registros históricos de contabilidad de la Caja de Ahorros y no se han ajustado en bolívares constantes del 31 de Diciembre de 2012.

"Los Intereses cobrados y no devengados de los préstamos otorgados, se presentarán como Créditos Diferidos en los Estados Financieros. En tanto que, de acuerdo a Principios de Contabilidad de Aceptación General, los Intereses Diferidos por Cobros Anticipados deberán presentarse neto de los préstamos o inversiones que lo han generado, con la finalidad de mostrar los saldos netos del capital insoluto a la fecha de la preparación de los Estados Financieros".

Uso de estimados

Las Estimaciones presentadas en los Estados Financieros de la CAJA DE AHORRO DE LOS TRABAJADORES ACTIVOS, JUBILADOS Y PENSIONADOS DE TELESUR, (CATELESUR), han sido preparadas de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Venezuela. Dicha preparación requiere que La Gerencia efectúe estimados con base en ciertos supuestos que afectan los montos

C.C. Club de Campo, Piso 2, Ofic. M2 11, Km. 16, Carretera Panamericana, San Antonio de los Altos
Teléfonos: 0212-4146188 Celular: 0414-2410745
Estado Miranda - Venezuela



reportados de activos y pasivos, así como la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los Estados Financieros y los montos de ingresos y gastos durante el período reportado. Los resultados reales pueden diferir de estos estimados.

No reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera

Los Estados Financieros actualizados no han sido preparados de acuerdo con los mismos Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados que se usaron para preparar los Estados Financieros básicos expresados en cifras históricas. La única diferencia entre ambos estados es el poder adquisitivo de la unidad de medida utilizada. De acuerdo a lo establecido en la Ley de Cajas de Ahorros y Fondos de Cajas de Ahorros y en la circular No. 03 de fecha 06 de Abril del 2004.

Efectivo y equivalente del efectivo

A los fines del Estado del Flujo del Efectivo, la CAJA DE AHORRO DE LOS TRABAJADORES ACTIVOS, JUBILADOS Y PENSIONADOS DE TELESUR (CATELESUR), considera como efectivo todas aquellas inversiones en valores altamente líquidos, con un vencimiento de Cuarenta y Cinco días o menos; representado por saldos en Efectivo, Cuentas Corrientes, Cuentas de Ahorro, Certificados de Ahorros, Mutuos, Bonos de Deuda.

Prestamos por cobrar corto plazo, mediano plazo y especiales

La totalidad de los préstamos a conceder por CATELESUR, no podrá exceder el 80% de los haberes de los asociados en cualquier momento, y para cumplir con este requisito concederá préstamos a corto, mediano y especiales hasta el ochenta por ciento (80%) de los haberes de cada asociados para la fecha de la solicitud.

Los préstamos a corto plazo se concederán hasta un ochenta por ciento (80%) de los haberes del asociado para la fecha de la solicitud, por un plazo que no excederá 12 meses, y se pagarán a la Caja de Ahorros mediante cuotas mensuales y consecutivas, fijas deducidas del sueldo del asociado respectivo en cada fecha de pago. Estos préstamos devengarán intereses anuales calculados sobre saldos deudores, los cuales se deducirán en el momento de ser otorgado el préstamo a la tasa del doce por ciento (12%) anual. Artículos 79, Estatutos de CATELESUR.

Los préstamos a mediano plazo se concederán hasta por el ochenta por ciento (80%) de los haberes del asociado para la fecha de la solicitud, devengando un interés calculado a la tasa del doce por ciento (12%) anual, sobre saldo deudor y serán

C.C. Club de Campo, Piso 2, Ofic. M2 11, Km. 16, Carretera Panamericana, San Antonio de los Altos
Teléfonos: 0212-4146188 Celular: 0414-2410745
Estado Miranda - Venezuela



deducidos en el momento de otorgar el préstamo, y por un lapso máximo de veinticuatro meses (24) meses. Artículos 80, Estatutos de CATELESUR.

Los préstamos especiales solo se concederán cuando medien las siguientes circunstancias:

1. Nacimiento de un hijo.
2. Enfermedad del solicitante, o de los familiares del solicitante que estén bajo su cuidado.
3. Fallecimiento de alguno de los familiares del solicitante que estén bajo su cuidado.
4. Matrimonio del solicitante.
5. Cualquier otra circunstancia debidamente justificada por el asociado al Consejo de Administración y aceptada por éste.

VISADO
COLEGIO CONTADORES PUBL. EDO. MIRANDA
Certifica la Inscripción del C.P.C. 26083
y su Solvencia a efectos del Ejercicio
2002/2003
Recibo : 40011668
22/02/2003

Los préstamos Especiales se concederán a aquellos asociados de la Caja de Ahorro, que sean de reconocida solvencia, y que para el momento de la solicitud se encuentre en situación de emergencia, y sus haberes en la Caja sean menores a la cantidad solicitada, debiendo prestar fianza a satisfacción del Consejo de Administración por tres (3) asociados de la Caja de Ahorro, cuya disponibilidad en la Asociación sea suficiente para responder por la garantía ofrecida, la cual quedará congelada y se irá liberando en la misma proporción que el préstamo se vaya cancelando. En esos casos no se podrá afectar más del ochenta por ciento (80%) de los haberes de cada uno. El lapso para la cancelación de este préstamo no podrá exceder de Treinta y Seis (36) meses y devengará un interés calculado a la tasa del doce por ciento (12%) anual.

Los Préstamos a Largo Plazo o Hipotecarios, la Caja de Ahorro en la medida de sus posibilidades financieras, podrá conceder préstamos a largo plazo o hipotecarios hasta por la cantidad de Bs. 15.000,00 cuando los mismos se destinen a la adquisición de viviendas o construcción sobre terreno propio, para liberar de gravamen la propia casa, o para ampliarla o repararla.

Los préstamos hipotecarios se concederán por un plazo máximo de 10 años, devengarán un interés anual del nueve (9%) por ciento calculado sobre saldos deudores y serán cancelados mediante el pago de mensualidades iguales fijas y consecutivas en cada fecha de vencimiento de pago, comprendiendo las mismas el interés, la amortización del capital y las primas de seguro. El prestatario podrá hacer abonos parciales a la cancelación definitiva, en este último caso no estará obligado a pago alguno por intereses no causados.

C.C. Club de Campo, Piso 2, Ofic. M2-11, Km. 16, Carretera Panamericana, San Antonio de los Altos
Teléfonos: 0212-4146188 Celular: 0414-2410745
Estado Miranda - Venezuela



Para la concesión de esta clase de préstamo, se tomará en consideración, además de la garantía real de la propiedad, la concurrencia de por lo menos cuatro (4) de las siguientes circunstancias:

1. Monto de aporte individual.
2. Cargas familiares.
3. No poseer aparte del sueldo, otras rentas que le den facilidades para adquirir, liberar, ampliar o reparar el inmueble.
4. Antigüedad del servicio en la Asociación.
5. Antigüedad mínima o interrumpida de 2 años como asociado de Caja de Ahorro.
6. Capacidad económica para pagar las cuotas que se le fijen. 22/03/2013

COLEGIO CONTADORES PÚBLICOS E.D.O. MIRANDA
Certifica la Inscripción del C.P.C. 26083
y su Solvencia a efectos del Ejercicio
asociado de Caja de Ahorro. 2013.05.05
Recibo: 40011668

No se concederán préstamos a largo plazo o hipotecarios cuando el bien que se pretenda adquirir, reparar o ampliar este construido sobre terrenos municipales, o del Instituto Agrario Nacional (IAN), o sea propiedad del INAVI, a menos que el afiliado adquiera el terreno en propiedad, u obtenga la autorización correspondiente, llevando los requisitos de la ley para otorgar garantía hipotecaria.

Los préstamos con garantías hipotecarias deberán estar garantizados con hipoteca legal y especial de primer grado, constituida sobre el inmueble objeto del crédito, y a favor de la Caja de Ahorro.

Para el otorgamiento de los créditos hipotecarios se efectuará un avalúo del inmueble objeto a crédito, realizado por un perito designado para tal fin, por el Consejo de Administración. El monto del crédito hipotecario no podrá exceder de un sesenta y cinco (75%) (Copiado textualmente del Acta Constitutiva) del avalúo efectuado al inmueble, y los gastos del mismo serán por cuenta del peticionario.

Es requisito indispensable para la obtención de este tipo de préstamo, que el prestatario contrate un seguro de vida o de gravamen hipotecario a favor de la Caja de Ahorro, por el monto del préstamo solicitado y que lo cubrirá hasta su cancelación.

La falta de pago de tres (3) mensualidades consecutivas, en el caso de préstamos hipotecarios, dará lugar a considerarse vencido de pleno derecho el plazo estipulado, pudiendo en consecuencia la Caja de Ahorro proceder de inmediato al cobro judicial o extrajudicial de toda la obligación, como si fuera deuda de plazo vencido.

Los préstamos hipotecarios se concederán una sola vez, salvo que el asociado contraiga nuevo matrimonio, y el primer inmueble haya sido adjudicado al primer cónyuge o a los hijos de este.

C.C. Club de Campo, Piso 2, Ofic. M2 - 11, Km. 16, Carretera Panamericana, San Antonio de los Altos
Teléfonos: 0212-4146188 Celular: 0414-2410745
Estado Miranda - Venezuela



En forma resumida los préstamos se caracterizan de la siguiente manera:

Tipo de Préstamo	Plazo en Meses	Máximo de Haberes permitidos de Retiros	Tasa de Interés Anual
Prestamos a Corto y Mediano plazo	12 y 24	0,8	0,12
Especiales con Fianzas	36	0,8	VISAD COLEGIO CONTADORES PÚBLICOS EDO. MIRANDA Certificado de suscripción del C.P.C. 26083 y su Sustentación a efectos del Ejercicio Profesional Ref: 10,383,704,05 Número : 40011668 22/03/2013
Préstamos a Largo Plazo o Hipotecarios	120	Bs.15.000,00	

Propiedades, plantas y equipos

Las propiedades, plantas y equipos, se registran al costo. La depreciación es calculada por el método de línea recta, aplicando las vidas útiles estimadas. Los desembolsos por concepto de reparaciones ordinarias y mantenimiento normal son cargados a gastos. Los costos significativos por concepto de mejoras, renovaciones y reemplazos son capitalizados en su totalidad. La diferencia entre el valor neto y el precio de venta de los activos retirados, son reflejados en el Estado de Ganancias y Pérdidas del año correspondiente.

Ingresos

Los Ingresos son generados por intereses por préstamos, depósitos a la vista en cuenta de ahorro y otras colocaciones financieras, se reconocen como ingresos a medida que se devengan.

Impuesto sobre la renta

De acuerdo a lo prescripto en la Ley de Impuesto Sobre la Renta vigente, las Cajas de Ahorros, están exentas de dicho tributo, por los enriquecimientos devengados en el desarrollo de sus actividades. Artículo N° 14 de la Ley de Impuesto sobre la Renta.

Impuesto al Valor Agregado

De acuerdo a lo prescripto en la Ley de Impuesto al Valor Agregado en el Artículo 29, la no sujeción implica únicamente que las operaciones de la Caja de Ahorro no generan el impuesto. Y por lo tanto, deberán soportar el traslado del Impuesto cuando en virtud de sus actividades propias y según sus contrataciones con particulares, estén llamados a subrogarse en el pago de una operación gravada.

C.C. Club de Campo, Piso 2, Ofic. M2 – 11, Km. 16, Carretera Panamericana, San Antonio de los Altos
Teléfonos: 0212-4146188 Celular: 0414-2410745
Estado Miranda - Venezuela



3. EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO (Activo Disponible):

Los saldos que se muestran en el Balance General al 31 de Diciembre de 2012 como efectivo y equivalentes de efectivo, están representados por:

Caja
Caja Chica
Total Caja

VISADO
COLEGIO CONTADORES PÚBLICOS EDO. MIRANDA
Banco Telesur S.A. del C.P.C. 28083
31/12/2012 - Vencida a 31/03/2013 Ejercicio
15.665,21 Bs. 10.386,52 04.05
5.665,21 0011665 5.665,21
22/03/2013

Banco Cuenta Corriente	REF.	Cuenta Bancaria		
Banco Banesco	0134-1099-20-0001000028	3.670.958,94	2.184.151,58	
Banco Venezuela	0102-0552-22-0000000107	160.451,42	160.451,42	
Banco Industrial	0003-0017-97-0001068349	97.815,34	516.133,74	
Total Banco Cuenta Corriente		<u>3.929.225,70</u>	<u>2.860.736,74</u>	
 Total Caja y Bancos		<u><u>3.934.890,91</u></u>	<u><u>2.866.401,95</u></u>	
 INVERSIONES TEMPORALES				
Bonos Públicos Banco Venezuela		43.096,75	43.096,75	
Depósitos a Plazo Fijo		0,00	0,00	
Total Inversiones Temporales		<u>43.096,75</u>	<u>43.096,75</u>	
 ACTIVO DISPONIBLE		<u><u>3.977.987,66</u></u>	<u><u>2.909.498,70</u></u>	

La Caja de Ahorro CATELESUR muestra saldos en la cuenta Caja Chica que debe ser evaluado a los efectos de estimar el valor económico necesario con el fin de que cumpla con el objeto de dicha cuenta y que en caso contrario debe ser eliminada, en la misma se reflejaron los movimientos que por este concepto se autorizaban, considerándose práctica contable incorrecta, la misma se dejó de utilizar para el ejercicio evaluado sin presentar desviaciones relevantes que comentar a la fecha de cierre de los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2.012.

Por otra parte la cuenta que en el rubro de Bonos Públicos Banco Venezuela el saldo que se presenta no tiene variación desde el ejercicio económico 2007. Año en el cual se efectuó su adquisición por un valor nominal (v/n) de 37.000,00 \$ calculados a 1,16 Bs./\$ por lo que se presenta como valor de adquisición Bs. 43.096,75. Se desconoce si la operación se efectuó con descuento, ya que la Orden de Compra indica que el tipo de cambio oficial fue de 2,15 Bs./\$. La compra de los mismos está representada de la siguiente forma,

C.C. Club de Campo, Piso 2, Ofic. M2 – 11, Km. 16. Carretera Panamericana, San Antonio de los Altos
Teléfonos: 0212-4146188 Celular: 0414-2410745
Estado Miranda - Venezuela



	VN	COMPRA	INT. ANUAL	FECHA COMPRA	VENCE	CAUSADO	INT. EJERCICIO	TASA DE CAMBIO	MONTO EN Bs.	
Bono 2017	5,25%	400,00	14.800,00	777,00	01/01/2007	10	6	777,00	4,3	3.341,10
Bono 2027	5,38%	400,00	14.800,00	795,50	01/01/2007	20	6	795,50	4,3	3.420,65
Bono 2037	5,50%	200,00	7.400,00	407,00	01/01/2007	30	6	407,00	4,3	1.750,10
		1.000,00	37.000,00	1.979,50				1.979,50		8.511,85

El rubro de Efectivo y Equivalentes de Efectivo, podemos concluir que se presenta de forma razonable de acuerdo a las aseveraciones de integridad, existencia, exactitud, presentación y revelación en los Estados Financieros de la caja.

VISADO

COLEGIO CONTADORES PÚBLICOS EDO. MIRANDA
Certifica la Inscripción del C.P.C. 26063
y su Solvencia a efectos del Ejercicio
Profesional Bif.: 10.383.704.05
Recibo: 40011068

4. CUENTAS POR COBRAR:

Los saldos que se muestran en el Balance General al 31 de Diciembre de 2012 como Cuentas por Cobrar, están representados por:

	Ejercicio Terminado al 31/12/2012	31/12/2011
Cuentas por Cobrar		
Aporte Socio por Cobrar	288.219,79	
Retenciones Socios por Cobrar	466.999,42	378.886,62
Aporte patronal por Cobrar	109.640,03	32.090,66
Cuenta por Cobrar Vestidos, Calzado y Juguetes	99.107,65	70.107,91
Préstamo Corto Plazo por Cobrar	513.674,91	278.279,74
Cuentas por Cobrar Electrodoméstico	585.906,62	237.973,05
Cuentas por Cobrar Patrono	6.902,24	6.902,24
Cuentas por Cobrar Intereses Deuda Patrono	249.473,96	249.473,96
Préstamo Turismo	179.886,79	181.003,49
Cuenta por Cobrar Intereses Inversiones en Bonos	45.559,25	37.047,40
Préstamo de Salud	31.437,80	76.553,05
Cuentas por Cobrar Seguros Vehículos	655.100,69	254.892,02
Equipos de Computación	668.550,48	72.449,49
Préstamo Vehículos	468.924,97	782.012,66
Telefonía y Electrónica	452.499,60	
Prestamos Juguete	2.820,00	
Intereses devengados por cobrar sobre préstamos	1.568,44	1.568,44
Total Cuentas por Cobrar	4.826.272,64	2.659.240,73

La Gerencia efectuó la reclasificación de la cuenta "Retenciones Socios por Cobrar", con el objeto de reflejar por separado los movimientos correspondientes a Aporte de Socios y la Retenciones por préstamos otorgados.

C.C. Club de Campo, Piso 2, Ofc. M2 - 11, Km. 16, Carretera Panamericana, San Antonio de los Altos
Teléfonos: 0212-4146188 Celular: 0414-2410745
Estado Miranda - Venezuela



Cuentas por Cobrar Intereses Deuda Patrono, no presento movimientos durante el ejercicio, el patrono ha efectuado las cancelaciones correspondientes a Capital adeudado que genero la activación del cobro de dichos intereses. En concordancia con lo señalado en el "**Artículo 66.** ...*El incumplimiento de la obligación anterior por parte del empleador, generará el pago de intereses a favor de las cajas de ahorro, fondos de ahorro y asociaciones de ahorro similares, a la tasa activa promedio de los seis principales bancos comerciales del país, de conformidad con el boletín publicado por el Banco Central de Venezuela.*

La Superintendencia de Cajas de Ahorro podrá citar al empleador a los fines de conciliar el pago de los aportes y de los intereses moratorios respectivos. Agotada la vía conciliatoria para el pago de los aportes, la asociación podrá recurrir a los organismos jurisdiccionales competentes.”.

A la Fecha de presentación de este informe el patrono no ha reconocido estos intereses.

Podemos concluir que el rubro de Cuentas por Cobrar no presenta desviaciones significativas que comentar que afecten los Estado Financiero.

VISADO
COLEGIO CONTADORES PUBL. EDO. MIRANDA
Certifica la Incripción del C.P.C. 26083
y su Solvencia a efectos del ejercicio
Fechado: 22/03/2013 - 04.03
Número: 490116666

22/03/2013

5. INVENTARIO DE MERCANCÍA

Los saldos que se muestran en el Balance General al 31 de Diciembre de 2012 como Inventario de Mercancía, están representados por:

Ejercicio Terminado al	31/12/2012	31/12/2011
------------------------	------------	------------

Inventario de Mercancía

Electrodomésticos	95.860,00	
Diferencia en Compras	379,00	379,00
Equipos de Computación	659.237,92	
Equipos de Telefonía	22.940,00	
Motos	11.513,17	11.513,17
Total Inventario de Mercancía	789.930,09	11.892,17

Se mantiene que se desconoce el saldo existente en la Cuenta Diferencia en Compras y el saldo (inmaterial) que presenta la cuenta no tiene variación desde el ejercicio económico 2006.

C.C. Club de Campo, Piso 2, Ofic. M2 – 11, Km. 16, Carretera Panamericana, San Antonio de los Altos
Teléfonos: 0212-4146188 Celular: 0414-2410745
Estado Miranda - Venezuela



En el ejercicio evaluado la Gerencia, inicio la operación de compra y venta de mercancía, que fue o será otorgada y financiada a los diferentes asociados, motivo por el cual se incorporó la práctica contable de control de los mismos y su correcta valuación. Esto implica la creación de cuentas y rutinas contables aplicables a esta nueva práctica.

El rubro de Inventario de Mercancía, podemos concluir que se presenta de forma razonable de acuerdo a las aseveraciones de integridad, existencia, exactitud, presentación y revelación en los Estados Financieros de la caja.

6. CUENTAS POR COBRAR A MEDIANO Y LARGO PLAZO

Los saldos que se muestran en el Balance General al 31 de Diciembre de 2012 y su Solvencia a efectos del Ejercicio como Cuentas a Mediano y Largo Plazo, están representados por: Cuentas a Proveedores: 40011668

VISADO
COLEGIO CONTADORES PUBL. EDO. MIRANDA
Certifica la Inscripción del C.P.C. 26083
y su Sustentación efectuada del Ejercicio
1 de Diciembre de 2012, en la cifra de **4.05**
por: **Rodríguez, 40011668**
22/03/2013

Ejercicio Terminado al
31/12/2012 31/12/2011

ACTIVO NO CORRIENTE	
CUENTAS A MEDIANO Y LARGO PLAZO	
Dep. de Prestamos por Identificar	-2.690,96
Mediano Plazo por Cobrar	274.666,53
Especiales por Cobrar	8.494,69
Cuentas por cobrar Socios (Haberes)	78.284,82
Cuentas por cobrar Ex Socios (Haberes)	317.052,35
Cuentas por cobrar al Fisco	40.473,69
Prestamos por Cobrar	0,00
Total Cuentas a Mediano y Largo Plazo	716.281,12
	930.820,17

Se mantiene que la cuenta Cuentas por Cobrar Ex-Socio tiene un saldo de Bs. 317.052,35; pudiera representar una pérdida, ya que pueden generar cuentas incobrables.

Las cuentas por cobrar al fisco son ITF que se generaron en los años 2007 y 2008 no han tenido movimiento durante el ejercicio, deben hacerse las gestiones ante el ente fiscalizador para lograr su recuperación de lo contrario pudieran también representar futuras perdidas.

El Cuentas a mediano y Largo Plazo, podemos concluir que se presenta de forma razonable de acuerdo a las aseveraciones de integridad, existencia, exactitud, presentación y revelación en los Estados Financieros de la caja.

C.C. Club de Campo, Piso 2, Ofc. M2 11, Km. 16, Carretera Panamericana, San Antonio de los Altos
Teléfonos: 0212-4146188 Celular: 0414-2410745
Estado Miranda - Venezuela



7. ACTIVO FIJO

Los saldos que se muestran en el Balance General al 31 de Diciembre de 2012 como Activo Fijo, están representados por:

	Ejercicio Terminado al 31/12/2012	31/12/2011
ACTIVO FIJO		
TANGIBLE		
Mobiliario de Oficina	13.920,54	13.920,54
Equipos de Computación	23.472,00	15.072,00
Total Tangible	37.392,54	29.992,54
INTANGIBLE		
Sistema de Computación	35.840,00	25.600,00
Total Intangible	35.840,00	25.600,00
Total Activo Fijo	73.232,54	55.492,54

Con respecto a los saldos que conformaron este rubro, la Gerencia debe incorporar la práctica contable de la estimación correspondiente a la depreciación por uso, es decir, incorporar las cuentas de valuación de activos correspondientes, no sabemos el impacto que esta práctica pudiera tener sobre los saldos de este rubro. Por lo que podemos concluir que se presenta de forma razonable de acuerdo a las aseveraciones de integridad, existencia, exactitud, presentación y revelación en los Estados Financieros de la caja.

8. PASIVO

Los saldos que se muestran en el Balance General al 31 de Diciembre de 2012 como Cuentas por Pagar, están representados por:



Ejercicio Terminado al
31/12/2012 31/12/2011

CUENTAS POR PAGAR

Socios	162.611,15	5.937,30
Cuentas a Pagar a Exsocios	46.548,91	195.225,17
Proveedores	38.906,15	28.737,55
Total Cuentas por Pagar	248.066,21	229.900,02

Las Cuentas por Pagar no presentan desviaciones que comentar. Por lo que se presenta de forma razonable de acuerdo a las aseveraciones de integridad, existencia, exactitud, presentación y revelación en los Estados Financieros de la Caja.

VISADO
COLEGIO CONTADORES PUBL. EDO. MIRANDA
Inscripción del C.P.C. 26083
y su Solvencia a efectos del Ejercicio
Profesional B.C.P. 10.383.704.05
Resito : 40011668
22/03/2013

9. PATRIMONIO

Capital social

El patrimonio de la caja de ahorro está constituido por:

- 1.- Por los aportes mensuales obligatorios de los asociados de acuerdo al porcentaje que en ningún caso será inferior al 10% de su sueldo, establecido en los estatutos de la Caja de Ahorro de los Trabajadores Activos Jubilados y Pensionados de Telesur, según el caso.
- 2.- Por los aportes de Telesur equivalentes al porcentaje sobre las remuneraciones fijadas en los referidos Estatutos.
- 3.- Por los valores, bienes muebles e inmuebles, derechos, títulos, créditos que adquiera CATELESUR, durante su funcionamiento.
- 4.- Por cualquier otra subvención, donación o contribución extraordinaria que haga a la asociación cualquier persona natural o jurídica.

Esta nota no es detallada por encontrarse el Estado Financiero elaborado a tal fin ya presentado en este informe

C.C. Club de Campo, Piso 2, Ofic. M2 – 11, Km. 16, Carretera Panamericana, San Antonio de los Altos
Teléfonos: 0212-4146188 Celular: 0414-2410745
Estado Miranda - Venezuela



Reserva legal y estatutaria

La Caja de Ahorro debe constituir una reserva Estatutaria, destinando un porcentaje no inferior al diez por ciento (10%) de los rendimientos netos de cada ejercicio económico, hasta alcanzar por lo menos el veinticinco por ciento (25%) del total de los recursos económicos de la Caja de Ahorro, de acuerdo con lo establecido en el artículo 55 de Ley de Cajas de Ahorros, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorros Similares y en concordancia con el artículo 99 de los estatutos de la caja, dichas reservas fue ajustada y actualizada al monto acumulado al **31 de Diciembre de 2012**.

RESERVA ESTATUTARIA
Al 31 de Diciembre de 2012, EDO. MIRANDA,
y su Equivalente a efectos del C.P.C. 20083
Profesional Br.: 10,383,704.00
Reservado : 400,16668
22/03/2013

10. INGRESOS

Los saldos que se muestran como parte de las operaciones normales al 31 de Diciembre de 2012 correspondientes a los Ingresos, están representados por:

	Ejercicio Terminado al 31/12/2012	31/12/2011
INGRESOS ORDINARIOS		
Intereses Ganados		
Intereses Ganados sobre Depósitos	0,00	2.295,85
Intereses Sobre Prestamos	376.088,11	230.836,03
Ingresos por Ventas	4.049.004,14	
Otros Ingresos	208.960,47	256.667,54
Total Intereses Ganados	4.634.052,72	489.799,42

Para el ejercicio evaluado hemos comentado que la Gerencia incorpora como parte de sus operaciones la compra de mercancía, para luego ser vendida entre sus asociados, incorporando y reflejando en el Estado de Resultados la Cuenta Ingresos por Ventas, quedando integrada con el siguiente detalle:

C.C. Club de Campo, Piso 2, Ofic: M2 – 11, Km. 16, Carretera Panamericana, San Antonio de los Altos
Teléfonos: 0212-4146188 Celular: 0414-2410745
Estado Miranda - Venezuela



INGRESOS POR VENTAS

Vehículos	154.769,12
Vestido y Calzado	186.832,00
Electrodomésticos	1.761,55
Equipos de computación	291.830,00
Equipos de Telefonía	508.642,00
Pólizas de Seguro	1.187.344,00
Turismo	339.758,75
Salud	48.569,90
Juguetes	2.820,00
Bienes Muebles	63.280,02
Total Ingresos por Ventas	4.049.004,14

En cuanto a la valuación de las Cuentas de Ingresos; en nuestra opinión dicha operación en toda su estructura se presenta de forma razonable de acuerdo a las aseveraciones de integridad, existencia, exactitud, presentación y revelación en los Estados Financieros de la Caja.



11. COSTO DE VENTAS

Los saldos que se muestran como parte de las operaciones normales al 31 de Diciembre de 2012 correspondientes al Costo de Ventas, están representados por:

COSTO DE VENTAS

COMPRAS

Electrodomésticos	1.377.540,79
Equipos de computación	886.050,12
Equipos de Telefonía	503.610,00
Pólizas de Seguro	1.170.530,52
Turismo	325.812,59
Vehículos	146.550,00
Vestido y Calzado	85.012,00
Juguetes	5.048,56
Salud	53.193,00
Bienes Muebles	60.116,00
Total Compras	<u>4.613.463,58</u>

VISADO
COLEGIO CONTADORES PÚBLICO EDO. MIRANDA
Certifica la Incripción del C.P.C. 28083
y su Sobreveria a efectos del Ejercicio
Profesional Bef: 10.383.704.05
Recibo: 40011868
22/03/2013

INVENTARIO FINAL DE MERCANCIAS

Electrodomésticos	95.860,00
Equipos de computación	659.237,92
Equipos de Telefonía	22.940,00
Total Inventario Final de Mercancías	<u>778.037,92</u>
Total Costo de Ventas	<u>3.835.425,66</u>

Para el ejercicio evaluado hemos comentado que la Gerencia incorpora como parte de sus operaciones la compra de mercancía, para luego ser vendida entre sus asociados, incorporando y reflejando en el Estado de Resultados las Cuentas de Compras e Inventarios de Mercancías, necesarias para la correcta valuación de esta nueva operación comentada en párrafos anteriores, quedando integrada como se presentó en el detalle anterior, en nuestra opinión dicha operación en toda su estructura se presenta de forma razonable de acuerdo a las aseveraciones de integridad, existencia, exactitud, presentación y revelación en los Estados Financieros de la Caja.

C.C. Club de Campo, Piso 2, Ofic. M2 - 11, Km. 16, Carretera Panamericana, San Antonio de los Altos
Teléfonos: 0212-4146188 Celular: 0414-2410745
Estado Miranda - Venezuela



12. EGRESOS

Los saldos que se muestran como parte de las operaciones normales al 31 de Diciembre de 2012 correspondientes a los Egresos, están representados en cada una de las cuentas presentadas en el correspondiente Estado Financiero y que en nuestra opinión dicha operación en toda su estructura se presenta de forma razonable de acuerdo a las aseveraciones de integridad, existencia, exactitud, presentación y revelación en los Estados Financieros de la Caja.

VISADO
COLEGIO CONTADORES PUBL. EDO. MIRANDA
Certifica la Inscripción del C.P.C. 26083
y su Solvencia a efectos del Ejercicio
Profesional Baf: 10,383,704.05
Recibo : 40011668
22/03/2013

C.C. Club de Campo, Piso 2, Ofic. M2 – 11, Km. 16, Carretera Panamericana, San Antonio de los Altos
Teléfonos: 0212-4146188 Celular: 0414-2410745
Estado Miranda - Venezuela



CAJA DE AHORRO DE LOS TRABAJADORES ACTIVOS, JUBILADOS Y
PENSIONADOS DE TELESUR,
(CATELESUR)

INFORMACION COMPLEMENTARIA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
(Expresadas en bolívares Nominales)

VISADO
COLEGIO CONTADORES PUBL. EDO. MIRANDA
Certifica la Incripción del C.P.C. 26083
y su Sustentación a efectos del Ejercicio
Profesional Baf: 10,383.704.05
Recibo : 40011668
22/03/2013

A. Evaluación de la Cartera de Crédito y Disponibilidad.

Al 31 de Diciembre de 2012, la Cartera de Crédito está constituida de la siguiente forma:

A.- Cartera de Crédito

Préstamo Corto Plazo por Cobrar	513.674,91
Préstamo Salud	31.437,80
Cuenta por Cobrar Vestidos, Calzado y Juguetes	99.107,65
Cuentas por Cobrar Electrodoméstico	585.906,62
Préstamo Turismo	179.886,79
Cuenta por Cobrar Intereses Inversiones en Bonos	45.559,25
Cuentas por Cobrar Seguro Vehículo	655.100,69
Cuentas por Cobrar Patrono	6.902,24
Equipos de Computación	668.550,48
Préstamo Vehículo	468.924,97
Telefonía y Electrónica	452.499,60
Prestamos Juguetes	2.820,00
Total Cartera de Crédito	3.710.371,00

En la composición de esta cartera de crédito, no incluye inmovilizaciones conformadas por préstamos en situaciones de mora que ameriten hacer provisión para posibles pérdidas, la misma está conformada exclusivamente por préstamos a los asociados, de acuerdo a objetivos y plazos cuyas condiciones se especifican en la Nota 2 a los Estados Financieros, representando el 38% de la posibilidad del crédito total autorizado estatutariamente que puede alcanzar hasta el 80%. Adicionalmente podemos comentar que la misma sufrió un incremento con respecto al año anterior correspondiente al 65%, lo que se ve reflejado en el incremento de los Ingresos por Intereses sobre Préstamos.

C.C. Club de Campo, Piso 2, Ofic. M2-11, Km. 16, Carretera Panamericana, San Antonio de los Altos
Teléfonos: 0212-4146188 Celular: 0414-2410745
Estado Miranda - Venezuela



B.- Disponibilidad

Banco Cuenta Corriente
Banco Cuenta de Ahorros
Inversiones Temporales

Total Disponibilidad

VISADO
COLEGIO CONTADORES PUBL. EDO. MIRANDA
Certificado: Inscripción del C.P.C. 26083
y su renovación a efectos del Ejercicio
Profesional Básico 383,704.06
Recibo N° 43-00017668
22/03/2013
3.977,987,66

Sobre el Efectivo y sus equivalentes, logra incorporar y mantener los controles internos relacionados con este rubro, en tal sentido debemos reconocer la labor ejecutada por la Gerencia de la Caja.

B. Ahorros estatutarios y aporte oficial.

De acuerdo a los créditos mensuales que se hacen a los ahorros de cada asociado por concepto de aportes del socio y del patrono durante el ejercicio, el saldo acumulado de esta cuenta presento un incremento neto en el ejercicio 2012 de Bs. 3.511.324,12; para obtener Bs. 9.365.123,44; según el movimiento detallado a continuación:

2.- Ahorros estatutarios y aportes Oficiales

	Saldo al 31-12-2011	Aportes Netos	Saldo al 31-12-2012
Ahorro de los Socios	2.753.205,47	1.352.297,74	4.105.503,21
Aporte Oficial	3.100.493,85	2.159.026,38	5.259.520,23
	5.853.699,32	3.511.324,12	9.365.023,44

C. Índice Financieros.

Los siguientes índices, han sido determinados en función de la presentación de los Estados Financieros, de acuerdo con prácticas contables dictadas por la Superintendencia de Cajas de Ahorro.



1.- Capital de Trabajo

Activo Corriente	9.594.190,39
Pasivo Circulante	248.066,21
Total Capital de Trabajo	<u>9.346.124,18</u>

VISADO
COLEGIO CONTADORES PUB. EDO. MIRANDA
Cédula de Inscripción del C.P.C. 26083
y su Solvencia a efectos del Ejercicio
Profesional Baf: 10.383.704.05
Recibo: 40011668
22/03/2013

Este valor expresa la cantidad de efectivo disponible para financiar las operaciones de la caja en su ciclo normal de operaciones a corto plazo. El Capital de Trabajo presenta una situación favorable en términos del flujo de recursos disponibles por Bs. 9.346.124,18 en el 2012.

2.- Liquidez o Solvencia

Activo Corriente	9.594.190,39	=	38,68
Pasivo Circulante	248.066,21		

Este indicador expresa que la Caja cuenta con amplia capacidad para afrontar sus obligaciones a corto plazo al disponer de Bs. 38,68 para enfrentar cada Bs. 1,00 de su pasivo circulante.

3.- Prueba del Acido

Efectivo y Equivalentes	3.977.987,66		
Cuentas por Cobrar	4.826.272,64		
Pasivo Circulante	8.804.260,30	=	35,49
	248.066,21		

Este factor indicador expresa que la Caja cuenta con recursos disponibles y exigibles a corto plazo por Bs. 35,49 para cancelar cada Bs. 1,00 de su pasivo circulante.

4.- Prueba de Super Acido

Efectivo y Equivalentes	3.977.987,66	=	16,04
Pasivo Circulante	248.066,21		

Este indicador expresa que la caja dispone de inmediato de Bs. 16,04 por Bs. 1,00 del pasivo exigible a corto plazo.

Este indicador expresa que la caja no posee Pasivos o muy bajo nivel de deuda.



5.- Endeudamiento por Prestamos

Pasivo Circulante	248.066,21	248.066,21	VISADO 0,06
Prestamos a Cobrar a CPP	3.710.371,00	4.426.652,12	COLEGIO CONTADORES PUBL. EDO. MIRANDA
Prestamos Mediano y LP	716.281,12		Certifica la Inscripción del C.P.C. 26083 y su Solvencia a efectos del Ejercicio Profesional Baf. 10,383,704.05 Recibo: 40011668

Este índice expresa el nivel de apalancamiento del pasivo circulante sobre la cartera de préstamos.

6.- Endeudamiento por Patrimonio

Pasivo Total	497.540,17	=	0,05
Patrimonio	9.886.163,88		

Este índice representa la proporción patrimonial o apalancamiento propio en relación al apalancamiento externo según el cual posee 0,05% de su patrimonio, por cada Bs. 1,00 de pasivo, lo cual determina ningún grado de nivel de endeudamiento y garantía a los acreedores en cuanto al resguardo de sus acreencias.

7.- Rendimiento Patrimonial

Ganancia Neta antes de Reservas	609.598,61	=	0,08
Patrimonio Promedio	7.986.867,11		

Este indicador expresa que la caja ha obtenido en el ejercicio una ganancia neta antes del apartado para reservas es decir de 0,08% sobre el patrimonio, lo cual determina un nivel bajo con relación a la información de los índices promedios manejados por los seis principales bancos del país o rendimientos propios manejados por la Caja.



CAJA DE AHORRO DE LOS TRABAJADORES ACTIVOS, JUBILADOS Y
PENSIONADOS DE TELESUR
(CATELESUR) VISADO

BALANCE GENERAL COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2012 PUB. EDO. MIRANDA
SISTEMA DE INVESTIGACIÓN DEL C.P.C. 20083
y sus Bohemias a efectos del Ejercicio
Profesional Bif.: 10.383.704.05

VISADO
BRE DE 2011 Y 2012 PUBL. EDO. MIRANDA
Certifico la inscripción del C.P.C. 26083
y su Solemnidad a efectos del Ejercicio
Profesional Bf: 10,383,704.05
Recibo : 40011668
22/2012-013 Variaciones
(+Aumento -Disminuye)

ACTIVO		Nota 3	
EFFECTIVO			
Caja Chica	5.665,21	5.665,21	
Banco Venezuela	160.451,42	160.451,42	
Banco Industrial de Venezuela	516.133,74	97.815,34	
Banco Banesco	2.184.151,58	3.670.958,94	
Depositos a Plazo Fijo	0,00	0,00	
Sub Total	2.866.401,95	3.934.890,91	37,28
INVERSIONES EN VALORES			
Bonos Publicos Banco Venezuela	43.096,75	43.096,75	
	43.096,75	43.096,75	0,00
TOTAL INVERSIONES EN VALORES			
TOTAL EFECTIVO	2.909.498,70	3.977.987,66	36,72
CUENTAS POR COBRAR		Nota 4	
Aporte Socio por Cobrar	288.219,79		
Ret. Socios por Cobrar	378.886,62	466.999,42	
Aporte patronal por Cobrar	32.090,66	109.640,03	
Préstamo Corto Plazo por Cobrar	278.279,74	513.674,91	
Préstamo Salud	76.553,05	31.437,80	
Cuenta por Cobrar Vestidos, Calzado y Juguetes	70.107,91	99.107,65	
Cuentas por Cobrar Electrodoméstico	237.973,05	585.906,62	
Préstamo Turismo	181.003,49	179.886,79	
Cuenta por Cobrar Intereses Inversiones en Bonos	37.047,40	45.559,25	
Cuentas por Cobrar Seguro Vehículo	254.892,02	655.100,69	
Cuentas por Cobrar Patrono	6.902,24	6.902,24	
Cuentas por Cobrar Intereses Deuda Patrono	249.473,96	249.473,96	
Equipos de Computación	72.449,49	668.550,48	
Préstamo Vehículo	782.012,66	468.924,97	
Telefonía y Electrónica		452.499,60	
Prestamos Juguetes		2.820,00	
Intereses Devengados por Cobrar Sobre Prest.	1.568,44	1.568,44	
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	2.659.240,73	4.826.272,64	81,49
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	2.659.240,73	4.826.272,64	81,49

C.C. Club de Campo, Piso 2, Ofic. M2 - 11, Km. 16, Carretera Panamericana, San Antonio de los Altos
Teléfonos: 0212-4146188 Celular: 0414-2410745
Estado Miranda - Venezuela



CAJA DE AHORRO DE LOS TRABAJADORES ACTIVOS, JUBILADOS Y
PENSIONADOS DE TELESUR

(CATELESUR)

BALANCE GENERAL COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2012 P.C.

(Expresado en Bolívares Nominales)

VISADO
COLEGIO CONTADORES PUB. EDO. MIRANDA
y su Sustentación a efectos del Ejercicio

Profesional Bif: 10,383,704.05

Recibo : 40011668

22/02/2013 Variaciones

(+Aumento- Disminuye)

2011

2012

ACTIVOS REALIZABLES	Nota 5		
Inventario de Mercancías	11.892,17	789.930,09	
TOTAL ACTIVOS REALIZABLES	11.892,17	789.930,09	
TOTAL INVENTARIO DE MERCANCÍA	11.892,17	789.930,09	6542,44
 TOTAL ACTIVO CORRIENTE	 5.580.631,60	 9.594.190,39	 71,92

ACTIVO NO CORRIENTE

Cuentas a Mediano y Largo Plazo	Nota 6		
Dep. de Prestamos por Identificar		-2.690,96	
Mediano plazo por Cobrar		274.666,53	
Especiales por Cobrar		8.494,69	
Cuentas por cobrar Socios (Haberes)	78.284,82	78.284,82	
Cuentas por cobrar Ex Socios (Haberes)	317.052,35	317.052,35	
Cuentas por cobrar al Fisco	40.473,69	40.473,69	
Prestamos por Cobrar	495.009,31	0,00	
 TOTAL CUENTAS A MEDIANO Y LARGO PLAZO	 930.820,17	 716.281,12	 -23,05

ACTIVO FIJO

Tangible e Intangible	Nota 7		
Mobiliarios y Equipo	13.920,54	13.920,54	
Equipos de Computación	15.972,00	23.472,00	
Programa de Computación	25.600,00	35.840,00	
 TOTAL ACTIVO FIJO	 55.492,54	 73.232,54	
 TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	 986.312,71	 789.513,66	 -19,95
 TOTAL ACTIVO	 6.566.944,31	 10.383.704,05	 58,12

C.C. Club de Campo, Piso 2, Ofic. M2 - 11, Km. 16, Carretera Panamericana, San Antonio de los Altos
Teléfonos: 0212-4146188 Celular: 0414-2410745
Estado Miranda - Venezuela



CAJA DE AHORRO DE LOS TRABAJADORES ACTIVOS, JUBILADOS Y
PENSIONADOS DE TELESUR
(CATELESUR)
BALANCE GENERAL COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2012
(Expresado en Bolívares Nominales)

VISADO
COLEGIO CONTADORES PÚBLICOS EDO. MIRANDA
Certificado de inscripción al ejercicio 2012 Variaciones 26083
y su Sustento a favor del servicio
Profesional Ref: 10,383,704.05
Número: 40011668
22/02/2012

PASIVOS

CUENTAS Y EFECTOS POR PAGAR	Nota 8
Caja Fondos de Ahorro	
Cuentas y Efectos por Pagar	
Socios	5.937,30
Cuentas a Pagar a Exsocios	195.225,17
Proveedores	28.737,55
TOTAL CUENTAS Y EFECTOS POR PAGAR	229.900,02
	162.611,15
	46.548,91
	38.906,15
	248.066,21

DIFERIDOS	
INGRESOS DIFERIDOS	
Ingresos Diferidos	249.473,96
Total Ingresos Diferidos	249.473,96
TOTAL PASIVO	479.373,98
	249.473,96
	249.473,96
	497.540,17
	3,79

C.C. Club de Campo, Piso 2, Ofic. M2 – 11, Km. 16, Carretera Panamericana, San Antonio de los Altos
Teléfonos: 0212-4146188 Celular: 0414-2410745
Estado Miranda - Venezuela



CAJA DE AHORRO DE LOS TRABAJADORES ACTIVOS, JUBILADOS Y
PENSIONADOS DE TELESUR
(CATELESUR)

BALANCE GENERAL COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011
(Expresado en Bolívares Nominales)

VISADO
COLEGIO CONTADORES PUS. EDO. MIRANDA
y su Presidente y Tesorero del C.P.C. 26083
y su Vicepresidente a efectos del Ejercicio
Profesional Ref.: 10,383,704,05
Recibido: 40011668
22/01/2013 Variaciones
(+Aumento- Disminuye)

2011

PATRIMONIO

Nota 9

AHORROS ESTATUTARIOS

Ahorro de los Socios
Ahorro de los Socios
Total Ahorro de los Socios

2.753.205,47	4.105.503,21	
2.753.205,47	4.105.503,21	49,12

Aporte Oficial

Aporte Oficial del Patrono
Total Aporte Oficial del Patrono

3.100.493,85	5.259.520,23	
3.100.493,85	5.259.520,23	69,63

TOTAL AHORROS ESTATUTARIOS

5.853.699,32	9.365.023,44	59,98
--------------	--------------	-------

RESERVA ESTATUTARIA

Reserva de Emergencia
Total Reserva Estatutaria

16,75	35.831,11	
16,75	35.831,11	

TOTAL FONDOS RESERVA

16,75	35.831,11	213817,07
-------	-----------	-----------

GANANCIAS o PERDIDAS DEL EJERCICIO

Resultados acumulados de Ejercicios Anteriores
Utilidad o Pérdida Actual
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO

(124.289,28)	(124.289,28)	
358.143,54	609.598,61	
233.854,26	485.309,33	107,53

TOTAL PATRIMONIO

6.087.570,33	9.886.163,88	62,40
--------------	--------------	-------

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

6.566.944,31	10.383.704,05	58,12
--------------	---------------	-------

C.C. Club de Campo, Piso 2, Ofic. M2 - 11, Km. 16, Carretera Panamericana, San Antonio de los Altos
Teléfonos: 0212-4146188 Celular: 0414-2410745
Estado Miranda - Venezuela



CAJA DE AHORRO DE LOS TRABAJADORES ACTIVOS, JUBILADOS Y
PENSIONADOS DE TELESUR
(CATELESUR)

ESTADO DE RESULTADO COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2012
(Expresado en Bolívares Nominales)

VISADO
Cédula de la Inscripción del C.P.C. 26063
y su Sustento o efectos del Ejercicio
Profesional Bif: 10.383.704.03

Recibo: 40011668
22/03/2013

2011 2012 Variaciones
(+Aumento- Disminuye)

INGRESOS

INGRESOS ORDINARIOS

Intereses Ganados

Intereses Ganados sobre Depósitos	2.295,85	0,00	
Intereses Sobre Prestamos	230.836,03	376.088,11	62,92
Ingresos por Ventas		4.049.004,14	
Otros Ingresos	256.667,54	208.960,47	
Total Intereses Ganados	489.799,42	4.634.052,72	

TOTAL INGRESOS ORDINARIOS

Nota 10

TOTAL INGRESOS

Nota 11

COSTO DE VENTAS

Costo de Ventas

Total Costo de Ventas	3.835.425,66	
	3.835.425,66	

EGRESOS

Nota 12

EGRESOS

Gastos Bancarios

Gastos del Personal Directivo	374,00	13.497,37
Comisiones y Gastos Bancarios	283,80	700,70
Otros Gastos Bancarios	0,00	0,00
Gastos de Asamblea y Proceso Electoral	37.101,64	0,00
Total Gastos Bancarios	37.759,44	14.198,07

Gastos de Administración

Honorarios Profesionales	69.268,76	134.111,00
Audidores Externos	15.904,80	38.313,86
Procesamiento de Datos		450,00
Materiales y Suministros	8.722,88	1.955,52
Total Gastos Administrativos	93.896,44	174.830,38

TOTAL EGRESOS

131.655,88

189.028,45

43,58

RESULTADO DEL EJERCICIO

358.143,64

609.598,61

70,21

Reserva de Emergencia

35.814,35

60.959,86

RESULTADO DEL EJERCICIO DESPUES DE RESERVAS

322.329,19

548.638,75

C.C. Club de Campo, Piso 2, Ofic. M2 - 11, Km. 16, Carretera Panamericana, San Antonio de los Altos
Teléfonos: 0212-4146188 Celular: 0414-2410745
Estado Miranda - Venezuela