

*Caja de Ahorro y Previsión Social  
de los Trabajadores del Ministerio  
de Energía y Petróleo*

**CAPSTMENPET**



***INFORME DE GESTION***

**PERÍODO 01/01/2018 AL 31/12/2018**

***Abril 2019***

## **INFORME DE GESTIÓN**

### **INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

Los integrantes del Consejo de Administración cumplen con presentar a nuestros Asociados, el Informe de Gestión correspondiente al año 2018 de acuerdo a las normas establecidas en los Estatutos vigentes y en los Reglamentos que rigen nuestra asociación.

#### **Conformación de la Junta Directiva Periodo 2016-2019.**

##### **CONSEJO DE ADMINISTRACION**

	<b>TITULAR</b>	<b>SUPLENTE</b>
PRESIDENTE	Mauricio Lume	Miguel Clemente
TESORERO	Anthoni Sánchez	Kilver Mora
SECRETARIO	Vacante	Marisol Perozo

##### **CONSEJO DE VIGILANCIA**

	<b>TITULAR</b>	<b>SUPLENTE</b>
PRESIDENTE	Ramón Tovar	Gilberto Pérez
VICE PRESIDENTE	Freddy Hernández	Antonio Pacheco
SECRETARIA(O)	María Martínez	Douglas Bravo

Los Estados Financieros que formarán parte integral del presente informe fueron auditados por la firma **ANDRADE, TRAVIESO y Asociados**.

La Caja de Ahorro y Previsión Social de los Trabajadores del Ministerio de Energía y Petróleo, cuenta para el 31 de Diciembre de 2018 con **4.917** Asociados, mostrando un decrecimiento de un 7 % con respecto a Diciembre de 2017 (5.283 Asociados).

	EMPLEADOS	OBREROS	JUB. Y PENS.	CONTRATADOS	TOTAL
<b>MIN PETROLEO</b>	<b>1.074</b>	<b>658</b>	<b>1.254</b>	<b>299</b>	<b>3.285</b>
<b>INGEOMIN</b>	<b>129</b>	<b>74</b>	<b>26</b>		<b>229</b>
<b>GUARDERIA</b>	<b>456</b>		<b>18</b>		<b>474</b>
<b>FUNDELEC</b>	<b>268</b>		<b>23</b>	<b>93</b>	<b>384</b>
<b>FUND. ORO NEGRO</b>	<b>22</b>		<b>2</b>		<b>24</b>
<b>DUCOLSA</b>	<b>232</b>		<b>4</b>		<b>236</b>
<b>MINERA NACIONAL</b>	<b>13</b>				<b>13</b>
<b>SAMH</b>	<b>244</b>	<b>28</b>			<b>272</b>
<b>TOTAL</b>	<b>2438</b>	<b>760</b>	<b>1327</b>	<b>392</b>	<b>4.917</b>

**GESTION ADMINISTRATIVA****AHORROS ESTATUTARIOS, FONDOS DE RESERVA Y PATRIMONIO DEL EJERCICIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2018 Vs 2017 (Expresado en Bs S)**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>AHORROS ESTATUTARIOS</b> (Aporte Patronal y Socio)	<b>3.432.968,20</b>	<b>61.023,86</b>
<b>FONDOS DE RESERVAS</b>	<b>249,02</b>	<b>249,02</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>3.433.217,22</b>	<b>61.272,88</b>

**SALDO DE PRESTAMOS DE HABERES Y PRÉSTAMOS ESPECIALES POR COBRAR AL 31 DE DICIEMBRE 2018 Vs 2017 (Expresado en Bs S)**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>CORTO PLAZO</b>	<b>33.739,32</b>	<b>2.433,66</b>
<b>MEDIANO PLAZO</b>	<b>109.664,71</b>	<b>9.135,82</b>
<b>LARGO PLAZO</b>	<b>7.593,15</b>	<b>2.618,45</b>
<b>VEHICULOS</b>	<b>21,12</b>	<b>28,53</b>
<b>HIPOTECARIOS</b>	<b>62,36</b>	<b>97,66</b>
<b>TOTAL</b>	<b>151.080,66</b>	<b>14.314,12</b>

**INGRESOS, EGRESOS AL 31 DE DICIEMBRE 2018 Vs 2017 (Expresado en Bs S)**

<b>INGRESOS</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>INTERESES SOBRE PRESTAMOS</b>	<b>1.059,27</b>	<b>831,40</b>
<b>INTERESES SOBRE DEPOSITOS</b>	<b>340,31</b>	<b>60,45</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>153,79</b>	<b>4,64</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>1.553,37</b>	<b>896,49</b>

<b>EGRESOS</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>0,00</b>	<b>113,34</b>
<b>GASTOS JUNTA DIRECTIVA</b>	<b>0,00</b>	<b>1,20</b>
<b>GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>32.246,93</b>	<b>113,61</b>
<b>TOTALES EGRESOS</b>	<b>32.246,93</b>	<b>228,15</b>

**UTILIDAD DEL EJERCICIO AL 31 DE DICIEMBRE 2018 Vs 2017 (Bs. S)**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>-30.693,56</b>	<b>668,34</b>
<b>APARTADO RESERVAS EST.</b>	<b>0,00</b>	<b>-66,83</b>
<b>APARTADO FONDO PREV. SOCIAL</b>	<b>0,00</b>	<b>-26,73</b>
<b>UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO PARA EL PAGO DE DIVIDENDOS</b>	<b>-30.693,56</b>	<b>574,78</b>

**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 SE DETERMINO EN EL EJERCICIO ECONOMICO UN DEFICIT DE Bs. S -30.693,56.**

**RESULTADO DE LA GESTION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 EN COMPARACION AL PRESUPUESTO DE INGRESOS, EGRESOS Y GASTOS APROBADO EN ASAMBLEA ANUAL ORDINARIA DEL DIA 03 DE ABRIL DE 2018. (Expresado en Bs S).**

	<b>GESTION 2018</b>	<b>PPTO. APROBADO</b>
<b>INGRESOS</b>	<b>1.553,37</b>	<b>981,32</b>
<b>EGRESOS</b>	<b>32.246,93</b>	<b>729,19</b>

*La situación país bajo el escenario de una hiperinflación descontrolada ocasiono el aumento desproporcionado de los bienes, insumos y servicios necesarios para garantizar la operatividad de la Caja de Ahorro, aun tomando en cuenta que las partidas contables de gastos de personal y gastos de junta directiva no tuvieron ejecución financiera, los gastos operativos superaron cualquier estimado posible basado en el comportamiento de este parámetro económico en años anteriores.*

*El bajo monto de los ingresos obtenidos, **producto en parte a la devaluación generada por el proceso de reconversión monetaria, al igual que al bajo movimiento de solicitudes de préstamos durante el año 2018 (51% menos que en el año 2017), las renunciaciones de Asociados (más de 300) y la ausencia de instrumentos financieros que generaran un rendimiento significativo,** comparándolos con el monto ejecutado de los gastos operativos, dieron como resultado del ejercicio económico un déficit de Bs. S -30.693,53 ( equivalente a menos de dos salarios mínimos actuales ), impactando el patrimonio de nuestros Asociados en 0,14 Bs. S.*

### **GESTION AÑO 2018 PRÉSTAMOS ESPECIALES OTORGADOS**

<b>PRESTAMOS ESPECIALES</b>	<b>2018</b>		<b>2017</b>	
	<b>CANTIDAD DE SOLICITUDES</b>	<b>MONTO en Bs S.</b>	<b>CANTIDAD DE SOLICITUDES</b>	<b>MONTO en Bs S.</b>
<b>PRESTAMO ESPECIAL UNICO</b>	<b>425</b>	<b>16.420,00</b>	<b>983</b>	<b>5.153,56</b>

**Al 31 de Diciembre del año 2018 se otorgaron un total de 425 Préstamos Especiales, con un monto global otorgado de Bs. 16.420,00.**

### **MOVIMIENTO DE LOS PRESTAMOS DE HABERES OTORGADOS EN EL AÑO 2018 (ASOCIADOS ACTIVOS HASTA LA FECHA)**

<b>TIPO DE PRESTAMO</b>	<b>CANTIDAD</b>	<b>MONTO OTORGADO EN Bs. S</b>
<b>CORTO PLAZO</b>	<b>875</b>	<b>39.458,39</b>
<b>MEDIANO PLAZO</b>	<b>2.521</b>	<b>106.661,55</b>
<b>LARGO PLAZO</b>	<b>92</b>	<b>903.08</b>
<b>TOTALES</b>	<b>3.488</b>	<b>147.023,02</b>

*Aun cuando se mantuvieron nuestras políticas dirigidas a otorgar el máximo de beneficios a nuestros Asociados, basados en la diversidad de los préstamos que ofrecemos tanto de haberes como especiales, los ingresos obtenidos fueron solapados abruptamente por los gastos operativos, sin embargo el uso racional de estos recursos permitió como consecuencia del déficit producido, que el impacto en el patrimonio de los Asociados no fuese significativo, ni muchos menos que impidiera el normal funcionamiento de la Asociación.*

*Nuestra tarea en este año 2019, es redimensionar la Caja tomado como ejemplo experiencia de otras Cajas de Ahorro que realizaron actividades no tradicionales, actuando siempre dentro del marco regulatorio de los Estatutos y de la Ley de Cajas de Ahorro, estas actividades les permitieron obtener ingresos en el corto plazo y soportar la carga ostensible de los gastos operativos para de esta manera generar excedentes.*

## **PLANES AÑO 2019**

**Objetivo Principal: Recuperar a corto plazo el nivel de ingresos que permita cubrir con todos los gastos operativos y administrativos de la Asociación, garantizando su plena operatividad y generando excedentes durante el ejercicio económico.**

- *Disminuir el plazo de financiamiento de los préstamos especiales, permitiendo de esta manera recuperar el capital en el corto plazo, contabilizando los intereses generados por esos préstamos dentro del mismo ejercicio económico.*
- *Diversificar los métodos de obtención de ingresos en actividades mercantiles tales como venta de artículos de bienes de consumo masivo, organizando operativos y dirigiendo la venta de estos productos a todas las personas que laboran dentro del Ministerio del Poder Popular de Petróleo, PDVSA y demás trabajadores.*
- *Evaluar instrumentos financieros ofrecidos por la banca pública, privada y la bolsa de valores, que garanticen a un corto plazo tanto la inversión colocada, así como el rendimiento obtenido.*
- *Mantener contacto frecuente con otras Asociaciones de Ahorro a fin de obtener información acerca de los métodos utilizados para la obtención de ingresos y evaluar la posibilidad de hacer alianzas o convenios comerciales con estas organizaciones, siempre con la finalidad de beneficiar a nuestros Asociados y mejorar su calidad de vida.*
- *Pasar a cobro directo de haberes todos aquellos préstamos otorgados antes del 20 de agosto de 2018, debido a que la mayoría (más del 80%) generan intereses entre 0 y 0,5 Bolívares Soberanos.*
- *Escogencia de los Asociados que formaran parte de la Comisión Electoral Nacional, órgano encargado de llevar a cabo la realización del proceso de elecciones que seleccionará a los miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia para el periodo 2019-2022.*

**POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

**Mauricio Lume**  
**Presidente**

**Anthoni Sánchez**  
**Tesorero**

## **INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA**

*El Consejo de Vigilancia de la Caja de Ahorro y Previsión Social de los Trabajadores del Ministerio de Energía y Petróleo (CAPSTMENPET) tomando en consideración la participación activa de los miembros principales y suplentes, en todas las reuniones ordinarias y extraordinarias pautadas por el Consejo de Administración para la toma de decisiones concernientes al manejo operativo de la Caja, avala las cifras presentadas por el Consejo de Administración durante el ejercicio económico del año 2018.*

## **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

*El Consejo de Vigilancia, recomienda para el ejercicio económico 2019, mantener la interacción entre ambos consejos, con el fin de velar por la transparencia y dar celeridad en las decisiones que se tomen en beneficio de nuestros asociados, con el objeto de seguir fortaleciendo la gestión de la Caja.*

## **POR EL CONSEJO DE VIGILANCIA**

**Ramón Tovar**  
Presidente

**Freddy Hernández**  
Vicepresidente