

DOCUMENTO N° 3

PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS DEL EJERCICIO 2008

Aceptado por unanimidad del Consejo Rector en la reunión de 15 de marzo de 2008

PRESUPUESTO DE INGRESOS CONCEPTO	REALIZADO 2.007	PRESUPUESTO 2007	DIFERENCIA (REAL.-PRESUP)	PRESUPUESTO 2008	PPTO. 2008 PPTO. 2007	PPTO. 2008 REALIZ. 2.007
Ingresos por primas	5.734.938,52	5.760.000,00	-25.061,48	5.968.000,00	103,61%	104,06%
CUOTAS EMITIDAS (NETAS)	5.888.964,28	5.900.000,00	-11.035,72	6.130.000,00	103,90%	104,09%
DERRAMAS (NETAS)	0,00	0,00	0,00	0,00	#¡DIV/0!	#¡DIV/0!
REASEGURO CEDIDO	-154.025,76	-140.000,00	-14.025,76	-162.000,00	115,71%	105,18%
Comisiones y PB del reaseguro	116.657,47	77.000,00	39.657,47	99.800,00	129,61%	85,55%
COMISIONES REASEGURO	15.052,58	15.000,00	52,58	15.800,00	105,33%	104,97%
PB REASEGURO	101.604,89	62.000,00	39.604,89	84.000,00	135,48%	82,67%
Otros Ingresos	23.678,96	47.400,00	-23.721,04	23.950,00	50,53%	101,14%
VENTA DE LOTERIA DE NAVIDAD	15.228,03	18.000,00	-2.771,97	15.000,00	83,33%	98,50%
ENTIDADES COLABORADORAS	6.000,00	26.000,00	-20.000,00	7.000,00	26,92%	116,67%
RECUPERACIÓN GASTOS PROMOCIONALES	1.746,10	1.200,00	546,10	1.200,00	100,00%	68,72%
COMISIÓN COBRO CCS	704,83	700,00	4,83	750,00	107,14%	106,41%
INGRESOS VARIOS (CERTIFICADOS)	0,00	1.500,00	-1.500,00	0,00	0,00%	#¡DIV/0!
Beneficios de inversiones	798.715,92	421.700,00	377.015,92	0,00	0,00%	0,00%
BENEFICIOS ENAJENACION DE RENTA FIJA	1.696,81	1.700,00	-3,19	0,00	0,00%	0,00%
BENEFICIOS ENAJENACION DE PARTICIPACIONES EN CAPITAL	548.497,24	260.000,00	288.497,24	0,00	0,00%	0,00%
BENEFICIOS ENAJENACION DE FONDOS DE INVERSION	248.521,87	160.000,00	88.521,87	0,00	0,00%	0,00%
Ingresos de las Inversiones	1.899.088,69	1.592.000,00	307.088,69	2.085.000,00	130,97%	109,79%
DE INVERSIONES MATERIALES	189.491,37	129.000,00	60.491,37	290.000,00	224,81%	153,04%
DE TITULOS DE RENTA FIJA	1.288.897,56	1.150.000,00	138.897,56	1.410.000,00	122,61%	109,40%
DE PARTICIPACIONES EN CAPITAL	301.165,80	190.000,00	111.165,80	290.000,00	152,63%	96,29%
DE INTERESES BANCARIOS	22.497,42	10.000,00	12.497,42	15.000,00	150,00%	66,67%
DE INVERSIONES A CORTO PLAZO	97.036,54	113.000,00	-15.963,46	80.000,00	70,80%	82,44%
DE FONDO DE INVERSIÓN	0,00	0,00	0,00	0,00	#¡DIV/0!	#¡DIV/0!
DE DEPOSITOS ESTRUCTURADOS	0,00	0,00	0,00	0,00	#¡DIV/0!	#¡DIV/0!
Ingresos Extraordinarios	25.813,97	20.000,00	5.813,97	15.000,00	75,00%	58,11%
OTROS INGRESOS	16.414,77	20.000,00	-3.585,23	15.000,00	75,00%	91,38%
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	9.399,20	0,00	9.399,20	0,00	0,00%	0,00%
TOTAL INGRESOS	8.598.893,53	7.918.100,00	680.793,53	8.191.750,00	103,46%	95,27%

PRESUPUESTO DE GASTOS	REALIZADO	PRESUPUESTO	DIFERENCIA	PRESUPUESTO	PPTO. 2008	PPTO. 2008
CONCEPTO	2.007	2007	(REAL.-PRESUP)	2008	PPTO. 2007	REALIZ. 2.007
PRESTACIONES	2.407.912,34	2.820.000,00	-412.087,66	2.900.000,00	102,84%	120,44%
PRESTACIONES	2.407.912,34	2.550.000,00	-142.087,66	2.600.000,00	101,96%	107,98%
CAPITAL EQUIVALENTE (COMPRA PENSIONES)	0,00	0,00	0,00	0,00	#iDIV/0!	#iDIV/0!
PRESTACIONES REASEGURO CEDIDO	0,00	-30.000,00	30.000,00	-30.000,00	100,00%	#iDIV/0!
PARTICIPACION EN BENEFICIOS Y EXTORNOS	0,00	300.000,00	-300.000,00	330.000,00	110,00%	#iDIV/0!
SERVICIOS EXTERIORES	341.503,38	488.515,00	-147.011,62	503.120,00	102,99%	147,33%
Arrendamientos y canones	8.009,26	10.065,00	-2.055,74	10.100,00	100,35%	126,10%
ARRENDAMIENTOS Y CANONES	8.009,26	10.065,00	-2.055,74	10.100,00	100,35%	126,10%
Reparaciones y conservación	16.568,87	34.500,00	-17.931,13	12.500,00	36,23%	75,44%
REPARACIÓN DE INMOVILIZADO	5.907,18	7.000,00	-1.092,82	8.000,00	114,29%	135,43%
MANTENIMIENTO APLICACIONES INFORMATICAS	10.661,69	27.500,00	-16.838,31	4.500,00	16,36%	42,21%
Servicio de Profesionales Independientes	75.153,59	145.400,00	-70.246,41	166.400,00	114,44%	221,41%
AUDITORIA EXTERNA	7.958,76	8.100,00	-141,24	8.300,00	102,47%	104,29%
ASESORIA JURÍDICA	18.337,52	15.000,00	3.337,52	35.500,00	236,67%	193,59%
ASESORÍA ACTUARIAL	22.566,00	28.400,00	-5.834,00	28.400,00	100,00%	125,85%
ASESORÍA FINANCIERA	7.500,00	7.000,00	500,00	7.850,00	112,14%	104,67%
ASESORÍA MEDICA	480,00	2.500,00	-2.020,00	2.500,00	100,00%	520,83%
SEGURIDAD Y PRVENCION RIESGOS LABORALES	872,59	1.200,00	-327,41	1.200,00	100,00%	137,52%
ASESORÍA LABORAL (GESTORIA)	1.299,81	1.300,00	-0,19	1.300,00	100,00%	100,01%
PROMOCION COMERCIAL MUPITI	6.608,83	50.000,00	-43.391,17	50.000,00	100,00%	756,56%
SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE RIESGOS	0,00	30.000,00	-30.000,00	30.000,00	100,00%	#iDIV/0!
SERVICIO INTERNET	287,68	300,00	-12,32	350,00	116,67%	121,66%
OTROS	9.242,40	1.600,00	7.642,40	1.000,00	62,50%	10,82%
Primas de Seguros	16.471,66	15.300,00	1.171,66	17.500,00	114,38%	106,24%
SEGURO EDIFICIOS	6.197,49	3.000,00	3.197,49	5.500,00	183,33%	88,75%
SEGURO JUNTA DIRECTIVA	4.069,16	8.000,00	-3.930,84	8.000,00	100,00%	196,60%
SEGURO SOS ASSISTANCE	6.205,01	4.300,00	1.905,01	4.000,00	93,02%	64,46%
Material de Oficina	22.952,68	30.800,00	-7.847,32	32.400,00	105,19%	141,16%
FOTOCOPIAS	5.517,82	5.000,00	517,82	6.000,00	120,00%	108,74%
PAPELERÍA	13.157,17	20.000,00	-6.842,83	20.000,00	100,00%	152,01%
MATERIAL INFORMATICO	2.443,90	4.500,00	-2.056,10	4.500,00	100,00%	184,13%
VARIOS	1.833,79	1.300,00	533,79	1.900,00	146,15%	103,61%
SUMA Y SIGUE	2.547.068,40	3.056.065,00	-508.996,60	3.138.900,00	114,35%	123,24%

PRESUPUESTO DE GASTOS	REALIZADO	PRESUPUESTO	DIFERENCIA	PRESUPUESTO	PPTO. 2008	PPTO. 2008
CONCEPTO	2.007	2007	(REAL.-PRESUP)	2008	PPTO. 2007	REALIZ. 2.007
SUMA Y SIGUE	2.547.068,40	3.056.065,00	-508.996,60	3.138.900,00	102,71%	123,24%
Publicidad, Propaganda y Rel. Públicas	96.237,17	125.600,00	-29.362,83	132.900,00	105,81%	138,10%
REGLAMENTOS DE LA MUTUALIDAD	4.459,27	5.500,00	-1.040,73	5.500,00	100,00%	123,34%
MEMORIA	5.493,55	6.000,00	-506,45	6.000,00	100,00%	109,22%
GASTOS DE REPRESENTACIÓN	18.740,29	20.000,00	-1.259,71	20.000,00	100,00%	106,72%
VIAJES	35.748,39	36.000,00	-251,61	40.000,00	111,11%	111,89%
ASAMBLEAS	19.390,64	21.000,00	-1.609,36	23.000,00	109,52%	118,61%
ATENCIONES Y DISTINCIONES	629,15	900,00	-270,85	900,00	100,00%	143,05%
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	9.492,42	8.200,00	1.292,42	9.000,00	109,76%	94,81%
IMAGEN Y PROTOCOLO	0,00	12.000,00	-12.000,00	9.000,00	75,00%	#iDIV/0!
JORNADAS FORMATIVAS	1.181,46	14.000,00	-12.818,54	18.000,00	128,57%	1523,54%
GASTOS PROMOCIONALES (Insignias, botoneras, etc)	1.102,00	2.000,00	-898,00	1.500,00	75,00%	136,12%
Suministros	14.794,87	20.000,00	-5.205,13	16.000,00	80,00%	108,15%
TELÉFONOS Y TELÉGRAFOS	7.529,40	8.000,00	-470,60	8.000,00	100,00%	106,25%
ENERGÍA ELÉCTRICA	7.265,47	12.000,00	-4.734,53	8.000,00	66,67%	110,11%
Otros Servicios	91.315,28	106.850,00	-15.534,72	115.320,00	107,93%	126,29%
LIMPIEZA DE OFICINAS	4.510,08	5.000,00	-489,92	5.000,00	100,00%	110,86%
GASTOS COMUNIDAD PROPIETARIOS	44.817,99	20.000,00	24.817,99	54.000,00	270,00%	120,49%
TASACIONES	0,00	0,00	0,00	500,00	#iDIV/0!	#iDIV/0!
BANCA ELECTRÓNICA	41,88	50,00	-8,12	120,00	240,00%	286,53%
COMISIONES SERVICIOS BANCARIOS	10.284,47	11.100,00	-815,53	11.000,00	99,10%	106,96%
LOCOMOCION	596,32	500,00	96,32	700,00	140,00%	117,39%
ENVIO DE PAQUETES	2.196,87	7.000,00	-4.803,13	2.500,00	35,71%	113,80%
FORMACIÓN Y SEMINARIOS	7.247,50	20.000,00	-12.752,50	15.000,00	75,00%	206,97%
SUSCRIPCIONES	2.508,58	3.500,00	-991,42	3.500,00	100,00%	139,52%
CUOTAS FEDERACIÓN Y CONFEDERACIÓN	6.750,00	7.300,00	-550,00	8.300,00	113,70%	122,96%
SELLOS DE CORREO	10.906,82	29.000,00	-18.093,18	11.300,00	38,97%	103,60%
FRANQUEO EN DESTINO	701,32	2.000,00	-1.298,68	2.000,00	100,00%	285,18%
MAILING	753,45	1.400,00	-646,55	1.400,00	100,00%	185,81%
TRIBUTOS	8.107,35	8.900,00	-792,65	8.900,00	100,00%	109,78%
IMPUESTO SOBRE BENEFICIOS	0,00	0,00	0,00	0,00	#iDIV/0!	#iDIV/0!
OTROS TRIBUTOS	8.107,35	8.900,00	-792,65	8.900,00	100,00%	109,78%
SUMA Y SIGUE	2.757.523,07	3.317.415,00	-559.891,93	3.412.020,00	102,85%	123,73%

PRESUPUESTO DE GASTOS	REALIZADO	PRESUPUESTO	DIFERENCIA	PRESUPUESTO	PPTO. 2008	PPTO. 2008
CONCEPTO	2.007	2007	(REAL.-PRESUP)	2008	PPTO. 2007	REALIZ. 2.007
SUMA Y SIGUE	2.757.523,07	3.317.415,00	-559.891,93	3.412.020,00	102,85%	123,73%
GASTOS DE PERSONAL	305.859,43	333.500,00	-27.640,57	324.000,00	97,15%	105,93%
SUELDOS Y SALARIOS	219.415,64	237.000,00	-17.584,36	243.000,00	102,53%	110,75%
INDEMNIZACIONES	17.216,06	19.000,00	-1.783,94	0,00	0,00%	0,00%
SEGURIDAD SOCIAL	55.341,07	61.000,00	-5.658,93	61.500,00	100,82%	111,13%
OTROS GASTOS SOCIALES	9.979,66	11.500,00	-1.520,34	14.500,00	126,09%	145,30%
APORT. SISTEMAS COMPLEMENTARIOS DE PENSIONES	3.907,00	5.000,00	-1.093,00	5.000,00	100,00%	127,98%
PERDIDAS PROCEDENTES DE INMOVILIZADO	17.212,37	0,00	17.212,37	27.000,00	#¡DIV/0!	156,86%
PERDIDAS EN RENTA FIJA	0,00	0,00	0,00	0,00	#¡DIV/0!	#¡DIV/0!
PERDIDAS EN PARTICIPACIONES EN CAPITAL	0,00	0,00	0,00	8.000,00	#¡DIV/0!	#¡DIV/0!
PERDIDAS DEL INMOVILIZADO MATERIAL	0,00	0,00	0,00	0,00	#¡DIV/0!	#¡DIV/0!
PERDIDAS EN FONDOS DE INVERSION	17.212,37	0,00	17.212,37	19.000,00	#¡DIV/0!	110,39%
GASTOS FINANCIEROS	101.059,43	86.400,00	14.659,43	90.400,00	104,63%	89,45%
INTERESES	77,22	0,00	77,22	0,00	#¡DIV/0!	0,00%
ADMINISTRACIÓN DE VALORES	3.253,95	3.400,00	-146,05	3.400,00	100,00%	104,49%
COMISIONES CUENTA	0,00	0,00	0,00	0,00	#¡DIV/0!	#¡DIV/0!
AMORTIZACION EXCESO DE VALOR REEMBOLSO	97.728,26	83.000,00	14.728,26	87.000,00	104,82%	89,02%
DIFERENCIAS EN MATERIALIZACION DE ACTIVOS	0,00	0,00	0,00	0,00	#¡DIV/0!	#¡DIV/0!
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	94,88	0,00	94,88	8.000,00	#¡DIV/0!	8431,70%
DOTACIONES PARA AMORTIZACIÓN	103.612,27	110.000,00	-6.387,73	164.000,00	149,09%	158,28%
GASTOS EXTRAORDINARIOS	12.026,83	20.000,00	-7.973,17	12.300,00	61,50%	102,27%
SUMATORIO DE GASTOS	3.297.388,28	3.867.315,00	-569.926,72	4.037.720,00	104,41%	122,45%
VARIACIÓN PROVISIONES	5.232.592,76	4.050.785,00	1.181.807,76	4.154.030,00	102,55%	79,39%
TOTAL PRESUPUESTO DE GASTOS	8.529.981,04	7.918.100,00	611.881,04	8.191.750,00	103,46%	96,03%