



REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA
 MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LA DEFENSA
 VICEMINISTERIO DE LA LOS SERVICIOS
 DIRECCION GENERAL DE EMPRESAS Y SERVICIOS
 INSTITUTO DE PREVISION SOCIAL DE LA FUERZA
 ARMADA NACIONAL BOLIVARIANA
 CARAEJIPSFANB

| | |
|---------------------------------|-----------|
| AL CONTESTAR REFERIRSE A: | |
| Nº DE ARCHIVO | Nº SERIAL |
| 1.01/02.01.00/11 | 0071 |
| LUGAR Y FECHA: CARACAS, 28MAR23 | |
| 212°, 164° y 24° | |
| DEPENDENCIA: PRESIDENCIA | |

Ciudadano,
Joel José González Avilán
Superintendente de Cajas de
Ahorros. (E).

Su Despacho.-



Asunto: Remisión de Estados
 Financieros Auditados año
 2022.

Ref.: Artículos 51 y 52 de la
 LCAFAAAS de noviembre de
 2010.

Tengo el agrado de dirigirme a usted, en la ocasión de hacerle llegar un cordial saludo patriótico, bolivariano, revolucionario, socialista, antiimperialista y profundamente Chavista en nombre del Consejo de Administración y Vigilancia de la Caja de Ahorro del Personal de la Reserva Activa, Empleados y Jubilados del IPSFA, y a la vez remitirle los **ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS ANUALES correspondiente, al ejercicio económico 2022,** dando cumplimiento a los artículos citados en referencia.

Remisión que hago a usted para su conocimiento y demás fines consiguientes, quedando

a sus gratas órdenes en la Sede de esta Institución.

REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA
 MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE ECONOMÍA Y FINANZAS
 SUPERINTENDENCIA DE CAJAS DE AHORRO
 OFICINA DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA
CORRESPONDENCIA

Nº de Recepción: **011607**

Fecha: **20/03/2023**

NOMBRE Y APELLIDO:

C.I. V.:

CARGO:

TELÉFONO:

CORREO:

FIRMA: Telf.: 0412-0205668

Dios y Federación

RAFAEL ROMÁN VAAMONDE
CORONEL

Presidente del Consejo de Administración

Caja de Ahorro del Personal de la Reserva Activa

Chávez Vivo La Patria Sigue

Independencia y Patria Socialista Viviremos y Venceremos!

El Sol de Venezuela Nace en el Esquíbo Nace en el Esquíbo

Leales Siempre Traidores Nunca

Caja de Ahorro de la Reserva Activa, Empleados y Jubilados del IPSFA, RIF: 404371125, Registro N° 1052 Sector Público.

DICTAMEN DE LOS CONTADORES PUBLICOS INDEPENDIENTES

Señores Miembros
del Consejo de Administración, y del Consejo de
Vigilancia y la Asamblea de la CAJA DE AHORRO
DEL PERSONAL DE LA RESERVA ACTIVA, EMPLEADOS Y
JUBILADOS DEL INSTITUTO DE PREVISIÓN SOCIAL DE LA
FUERZA ARMADA NACIONAL BOLIVARIANA (CARAEJIPSFANB)



Párrafo introductorio

He auditado los Estados Financieros que se acompañan de la CAJA DE AHORRO DEL PERSONAL DE LA RESERVA ACTIVA, EMPLEADOS Y JUBILADOS DEL INSTITUTO DE PREVISIÓN SOCIAL DE LA FUERZA ARMADA NACIONAL BOLIVARIANA (CARAEJIPSFANB), que corresponden al estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, y los correspondientes estados de resultados, estados de cambios en el patrimonio, estados de flujos de efectivo y estados de cambios en los haberes, por los años finalizados en esas fechas, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

Responsabilidad de la administración por los estados financieros

El Consejo de Administración de la CAJA DE AHORRO DEL PERSONAL DE LA RESERVA ACTIVA, EMPLEADOS Y JUBILADOS DEL INSTITUTO DE PREVISIÓN SOCIAL DE LA FUERZA ARMADA NACIONAL BOLIVARIANA (CARAEJIPSFANB), es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con las normas contables emitidas por la Superintendencia de Cajas de Ahorros, Fondos de Ahorros y Asociaciones de Ahorros Similares. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros para 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 del auditor

Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en mi auditoría, la cual fue realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Las referidas normas exigen que cumplamos con requerimientos éticos, así como que planifique y lleve a cabo la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa.

Una auditoría implica realizar procedimientos para obtener evidencias de auditoría sobre montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de errores significativos de los estados financieros, ya sea por fraudes o errores. Al hacer esta evaluación de riesgos, el auditor considera el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros por parte de la Caja de Ahorros, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no, para expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Caja de Ahorros. Una auditoría también incluye una evaluación de lo apropiado de las políticas contables utilizadas y de las estimaciones contables hechas por la administración, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros en su conjunto. Considero que mi auditoría, basada en la evidencia de auditoría obtenida, es suficiente y adecuada para proporcionar una base razonable para sustentar mi opinión.

CCPMIRANDA. Protección de Ejercicio
Profesional. Fecha: 22-03-2023 10:16:10
Monto: 27.803.791,91
El Colegio Certifica que actua un
Contador Público Colegiado facultado
bajo el Número 8320 para ejercer la
profesión.
Seguridad 1yLytY1ZUw05Ev

Párrafo de énfasis


Como se indica en la Nota Nro. 2, (Base de contabilidad y políticas contables) a los estados financieros la Caja de Ahorro presenta sus estados financieros de conformidad con las normas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Cajas de Ahorros, Fondos de Ahorros y Asociaciones de Ahorros Similares, las cuales difieren de los principios de contabilidad, según se explica en esta misma Nota 2. Los efectos de estas diferencias sobre los estados financieros, modifican sustancialmente la situación financiera y los resultados de operaciones determinados de conformidad con las normas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Cajas de Ahorro, debido principalmente al efecto de la inflación.

Auditoría estados financieros año anterior

Se incluyen estos estados para cumplir con disposiciones profesionales en cuanto a que deben mostrarse dos años que permitan su comparación; pero los mismos fueron auditados por otro Contador Público quien emitió su informe con fecha 27 de julio de 2022, y el cual expresaba una salvedad en la opinión por que no fueron presentados los estados de cambios del patrimonio y los estados de flujo del efectivo.

Opinión del auditor

En mi opinión los estados financieros adjuntos examinados por mi, expresados en cifras nominales, presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes la situación financiera de la CAJA DE AHORRO DEL PERSONAL DE LA RESERVA ACTIVA, EMPLEADOS Y JUBILADOS DEL INSTITUTO DE PREVISIÓN SOCIAL DE LA FUERZA ARMADA NACIONAL BOLIVARIANA (CARAEJIPSFANB), al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 y los resultados integrales de sus operaciones, de cambios en el patrimonio de sus asociado, estados de flujo del efectivo y estados de cambios en los haberes, por los años finalizados en esas fechas, de conformidad con las normas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Cajas de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones de Ahorros Similares.


Lic. Cruz Ernesto Arias V.
Contador Público Colegiado
Bajo el N° 8320

Registrado ante la Superintendencia de Cajas
de Ahorro, Fondos de Ahorro y Asociaciones
de Ahorros Similares
Bajo el número 1.292

Caracas, 20 de marzo de 2023

Balance General

al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
(expresado en bolívares digitales)

| | | 31-dic-2022 | 31-dic-2021 |
|---------|--|----------------------|-------------------|
| 1 | ACTIVO | | |
| 11 | Activo Circulante | | |
| 111 | Efectivo | | |
| 11101 | Caja chica | 220,89 | 115.143,89 |
| | Total efectivo | 220,89 | 115.143,89 |
| 112 | Bancos e Instituciones Financieras | | |
| 11201 | Banco cuenta corriente sector público (nota 3) | 2.535.740,48 | 96.931,61 |
| 11202 | Banco cuenta corriente sector privado (nota 3) | 1.880.206,87 | 2.851,32 |
| 11203 | Disponibilidad restringida (nota 3) | 209,61 | - |
| | Total Bancos e Instituciones Financieras | 4.416.156,96 | 99.782,93 |
| | | 4.416.377,85 | 214.926,82 |
| 113 | Cuenta Por Cobrar (nota 4) | | |
| 1130101 | Aportes asociado | 560.740,13 | 7,16 |
| 1130102 | Aporte empleador | 21.256.602,15 | - |
| 1130104 | Retenciones Asociados por cobrar | 95.374,62 | 108,37 |
| 1130199 | Otras cuentas por cobrar | 75.029,20 | - |
| | Total Cuenta Por Cobrar | 21.987.746,10 | 115,53 |
| 114 | Inventario de Mercancía | | |
| 11499 | Otros Inventarios (nota 5) | 205.040,66 | 64.913,92 |
| | Total Inventario de Mercancía | 205.040,66 | 64.913,92 |
| 115 | Gastos Pagados Por Anticipado | | |
| 11501 | Fianza de Fiel Cumplimiento | - | 1.750,00 |
| | Total Gastos Pagados Por Anticipado | - | 1.750,00 |
| 11 | Disponibles | 26.609.164,61 | 281.706,27 |
| 120 | Cartera de Préstamos (nota 6) | | |
| 121 | Préstamos Con Garantías De Haberes | | |
| 12101 | Corto Plazo | 1.180.403,83 | 61,90 |
| | Total Cartera De Préstamos | 1.180.403,83 | 61,90 |
| 17 | Activos Fijos | | |
| 17 | Activos Fijos | - | 9,57 |
| | Depreciación acumulada | - | (9,57) |
| | Total Activos Fijos | - | - |
| 180 | Otros Activos (nota 7) | | |
| 18102 | Cargos Diferidos | 7.721,08 | 4.825,43 |
| 18198 | Amortización acumulada | (2.997,61) | (504,42) |
| 18399 | Otras cuentas por cobrar varias | 9.500,00 | 35.600,00 |
| | Total Otros Activos | 14.223,47 | 39.921,01 |
| | TOTAL ACTIVO | 27.803.791,91 | 321.689,18 |
| 61 | Cuentas de Orden Deudoras | 105.000,00 | |
| 613 | Fondos Administrados | | |
| 61301 | Montepío (nota 8) | 105.000,00 | 0 |

Véase notas que se acompañan, las cuales forman parte integral de los estados financieros



| | | | |
|---------|--|---------------------|------------------|
| 4 | INGRESOS | | |
| 410 | Ingresos por cartera de préstamos | | |
| 411 | Intereses por préstamos con garantía de haberes y con garantía de haberes disponibles de otros asociados | | |
| 41101 | Corto plazo | <u>101.474,14</u> | <u>0,15</u> |
| | Intereses por préstamos con garantía de haberes | <u>101.474,14</u> | <u>0,15</u> |
| 41 | Total Ingresos por cartera de préstamos | <u>101.474,14</u> | <u>0,15</u> |
| 440 | Otros Ingresos Operativos | | |
| 44101 | Rendimiento en Bancos e Instituciones Financieras | 67.599,30 | - |
| 449 | Ingresos Operativos Varios | | |
| 44901 | Ingresos por Alquiler de Bienes | - | - |
| 4410199 | Ingresos Operativos Varios | <u>2.194.418,35</u> | <u>532,58</u> |
| 460 | Ingresos extraordinarios | | |
| 46101 | Otros Ingresos | <u>71.586,16</u> | <u>19.859,08</u> |
| 46199 | Ventas | - | 41.948,66 |
| 461 | Total Ingresos extraordinarios | <u>71.586,16</u> | <u>61.807,74</u> |
| | Total Ingresos | <u>2.435.077,95</u> | <u>62.340,47</u> |
| 5 | Gastos | | |
| 51107 | Intereses sobre prestaciones sociales | <u>3.632,50</u> | <u>-</u> |
| | Total gastos del personal | <u>3.632,50</u> | <u>-</u> |
| 520 | Gastos Administrativo | | |
| 52101 | Gastos Personal Directivo | 36.183,00 | 8.282,35 |
| 52102 | Viáticos y pasajes | <u>21.365,05</u> | <u>6.654,87</u> |
| | Total gastos del personal directivo | <u>57.548,05</u> | <u>14.937,22</u> |
| 522 | Gastos de Asambleas | | |
| 52205 | Refrigerios | - | 278,00 |
| 52299 | Otros gastos | <u>6.564,43</u> | <u>-</u> |
| | Total gastos de asambleas y procesos electorales | <u>6.564,43</u> | <u>278,00</u> |
| 524 | Otros Gastos Administrativos | | |
| 52201 | Avisos de Prensa | | |
| 52304 | Viáticos | 1.062,81 | - |
| 52401 | Mudanzas y otros traslados | 8.207,11 | 19.829,69 |
| 52405 | Materiales y útiles de Aseo | 36.298,74 | - |
| 52406 | Papelería y artículos de escritorio | 9.449,43 | 522,00 |
| 52408 | Pólizas de Seguros | 1.828,81 | 1.250,00 |
| 52499 | Otros Gastos Administrativos | <u>33.794,37</u> | <u>6.731,46</u> |
| | Total otros Gastos Administrativos | <u>90.641,27</u> | <u>28.333,15</u> |
| 530 | Pagos por servicios recibidos | | |
| 531 | Gastos por honorarios profesionales | | |
| 53101 | Audidores externos | 2.681,92 | 2.707,49 |
| 53102 | Contador externo | 52.699,66 | 2.145,69 |
| 53103 | Asesoría legal | 3.969,07 | - |
| 53204 | Sistemas y Procedimientos | <u>44.010,00</u> | <u>-</u> |
| | Total Gastos por honorarios profesionales | <u>103.360,65</u> | <u>4.853,18</u> |

| | | | |
|-------|--|---------------------|------------------|
| 533 | Alquileres y mantenimientos | | |
| 53101 | Alquileres y mantenimiento | | |
| 53102 | Alquileres y mantenimiento | | |
| | Total alquileres y mantenimientos | | |
| 540 | Gastos depreciación de Propiedad Planta y Equipo, Bienes Diversos y Amortización de Gastos Diferidos | | |
| 54303 | Gastos depreciación Edificios | | |
| 54202 | Gastos depreciación Mobiliario de Oficina | | |
| 54204 | Gastos depreciación Equipo de Computación | | |
| 54601 | Gastos Amortización Adquisición de Software | 1.047,52 | |
| 54602 | Gastos Amortización Compras de Licencias Software | 1.450,02 | |
| | Total Gastos depreciación de Propiedad Planta y Equipo, Bienes Diversos y Amortización de Gastos Diferidos | <u>2.497,54</u> | <u>3.013,24</u> |
| 560 | Gastos Financieros | | |
| 561 | Gastos por Operaciones Bancarias | | |
| 56199 | Comisiones bancarias | 46.395,36 | 48,80 |
| 56104 | Estados de cuenta | 2,76 | - |
| | Total Gastos Financieros | <u>46.398,12</u> | <u>48,80</u> |
| 57 | Otros gastos operativos | | |
| 57302 | Pérdidas por inversiones en conjuntas | - | 5.408,76 |
| | Total Pérdidas Eventuales | - | <u>5.408,76</u> |
| | Total Egresos | <u>319.018,73</u> | <u>58.238,91</u> |
| 33 | Resultado del Ejercicio | 2.116.059,22 | 4.101,56 |
| 321 | Reservas estatutarias | 211.605,92 | - |
| | Superávit Neto del Ejercicio | <u>1.904.453,30</u> | <u>4.101,56</u> |

CCPMIRANDA, Proposición de Ejercicio 2021-2022
 Profesional, Fecha: 22-03-2022
 Monto: 27.803.791,91
 El Colegio Certifica que actúa un
 Contador 8.376.37 Colegiado fact.
 bajo el número 8370 para ejercer la
 profesión.
 Seguridad lylytY1ZU405Ev



Véase notas que se acompañan, las cuales forman parte integral de los estados financieros