

CAJA DE AHORRO DEL PERSONAL DE LA RESERVA ACTIVA, EMPLEADOS Y JUBILADOS DEL IPSFANB (CARAEJIPSFANB)

Estados de Ingresos y Egresos
Doce (12) meses terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2024
(expresados en bolívares digitales)

CCPMIRANDA. Protección de Ejercicio Profesional. Fecha: 08-03-2026 09:07:06
Monto: 16.664.926.996,00
El Colegio Certifica que actúa un Colegiado facultado bajo el número 8320 para ejercer la profesión.
Seguridad n5k5fm0WhWwXKm



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	4.382.150,54	2.751.155,66
41102	Mediano plazo	6.158.219,31	
41103	Largo plazo	993,16	
	Intereses por préstamos con garantía de haberes	<u>10.541.363,01</u>	<u>2.751.155,66</u>
42101	Sector Público		
42101	Intereses ganados en colocación	2.921.174,12	-
42101	Intereses ganados por Inversión Oro	388.758,46	-
42	Total Rendimiento en Bancos e Instituciones Financieras	<u>13.851.295,59</u>	<u>2.751.155,66</u>
440	Otros Ingresos Operativos		
44101	Ingreso por diferencia en cambio en cuenta de ahorro	3.379.824,62	
44101	Ingreso por Fideicomiso de Inversión -BDV	11.469.177,00	251.128,70
4410199	Ingresos Operativos Varios	1.648.004,22	1.038.638,66
46	Ingresos extraordinarios		
46101	Ingresos por jornadas	2.780.219,02	168.130,06
46199	Otros ingresos bancarios	96.201,12	56.295,05
46199	Otros ingresos recibidos en aportes	5.624.124,58	1.553.805,04
46	Total Ingresos extraordinarios	<u>8.500.544,72</u>	<u>1.778.230,15</u>
	Total Ingresos	<u>38.848.846,15</u>	<u>5.819.153,17</u>
5	Gastos		
51107	Servicio de internet Suritel	-	12.475,28
	Total gastos del personal	<u>-</u>	<u>12.475,28</u>
520	Gastos Administrativo		
52101	Gastos Personal Directivo		
52101	Dietas	1.131.290,60	394.818,10
52102	Viáticos y pasajes	-	90.289,62
	Total gastos del personal directivo	<u>1.131.290,60</u>	<u>485.107,72</u>
522	Gastos de Asambleas		
52205	Refrigerios	769.862,95	25.359,60
52299	Otros gastos	5.938.112,88	82.301,87
	Total gastos de asambleas y procesos electorales	<u>6.707.975,83</u>	<u>107.661,47</u>
52304	Viáticos	3.745.028,79	-
523	Total Gastos Proceso Electoral	<u>3.745.028,79</u>	<u>-</u>
524	Otros Gastos Administrativos		
52304	Viáticos	-	105.164,55
52401	Mudanzas y otros traslados	3.398.432,21	158.577,88
52403	Notaria y registro	10.256,44	-
52406	Papelería y artículos de escritorio	3.478.016,20	99.645,82
52499	Otros Gastos Administrativos	1.179.324,68	344.052,70
	Total otros Gastos Administrativos	<u>8.066.029,53</u>	<u>707.440,95</u>

530	Pagos por servicios recibidos		
531	Gastos por honorarios profesionales		
53101	Audidores externos	1.705.106,50	64.807,39
53102	Contador externo	83.806,71	37.907,88
53102	Contador interno	342.426,34	
53103	Honorarios Administradores	2.945.850,53	
	Total Gastos por honorarios profesionales	3.542.403,13	802.715,27
533	Alquileres y mantenimientos		
53301	Local	4.699.271,15	367.721,57
	Total alquileres y mantenimientos	4.699.271,15	367.721,57
542	Gastos depreciación de Propiedad Planta y Equipo, Bienes Diversos y Amortización de Gastos Diferidos	75.125,02	-
543	Gastos depreciación Equipo de Computación	119.091,20	5.846,55
546	Gastos Amortización Adquisición de Software	395.433,11	30.038,68
54602	Gastos Amortización Compras de Licencias Software	-	77.827,61
54	Total Gastos depreciación de Propiedad Planta y Equipo, Bienes Diversos y Amortización de Gastos Diferidos	589.649,33	113.712,84
	Gastos Financieros		
561	Gastos por Operaciones Bancarias		
56199	Comisiones bancarias	506.131,04	247.373,11
56102	Gastos por transferencias cuenta corriente	4.347,84	-
56104	Estados de cuenta	35.059,06	88,60
56	Total Gastos Financieros	545.537,94	247.461,71
57	Otros gastos operativos		
58102	Pérdidas por obsolescencia inventario	-	75.560,00
	Total Pérdidas Eventuales	-	75.560,00
	Total Egresos	29.027.186,30	2.919.856,81
33	Resultado del Ejercicio	9.821.659,85	2.899.296,36
321	Reservas estatutarias	982.165,99	289.929,64
	Superávit Neto del Ejercicio	8.839.493,87	2.609.366,72

CCPMIRANDA. Protección de Ejercicio Profesional. Fecha: 08-03-2026 09:07:06
Monto: 16.664.226,90
El Colegio Certifica que actúa en
Contador Público, bajo el número 832 para ejercer la profesión. 342.426,34
Seguridad n.º 55.838.927.XXm



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