LEGALIZACIÓN - RESOLUCION Nº 415 C.D.

CUIT COMITENTE	DENOMINACION COMITENTE
30-70898672-7	CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RIO NEGRO

INFORME: BALANCE GENERAL AL 31/07/2020 - EJERCICIO ECONOMICO Nº 35

CUIT PROFESIONAL	20-17988409-8	**MATRICULA**	Tº VI - Fº 050
C.P.C.E. RIO NEGRO	30-51967981-3	**LEGALIZACION**	**0012 - 00004612**
		LUGAR Y FECHA	Gral.Roca (R.N.), 01 de Diciembre de 2020

OBLEA CONSEJO

EL CONSEJO PROFESIONAL DE CIENCIAS ECONOMICAS DE LA PROVINCIA DE RIO NEGRO de acuerdo a las facultades otorgadas por el Decreto Ley 199/66, Resolución de CD Nº 415 y la Ley 20488 (art. 21, inc. I) legaliza el Informe Profesional de fecha 25 de Agosto de 2020 perteneciente a:

CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RIO NEGRO

y declara que la firma en dicha actuación profesional se corresponde a:

SERGIO RUBEN BAEZA **Tº VI - Fº 050**

registrado/a en la matricula de CONTADORES PUBLICOS y que se han efectuado los controles de matricula vigente, y control formal del Informe Profesional que signa, no implicando estos controles la emisión de un juicio técnico sobre la tarea profesional.

DANIEL E Silvia Alicia

Firmado digitalmente por DANIELE Silvia Alicia
Fecha: 2020.12.02 07:59:16 -03'00'

Firma del Representante del Consejo Profesional de Ciencias Económicas

Verificación Oblea: https://cpcerionegro.org.ar/verificacion-de-obleas-web/

Nro. Legalización 0012-00004612

CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RIO NEGRO

ESTADOS CONTABLES
EJERCICIO ECONOMICO
35 (TREINTA Y CINCO)

PERIODO : 01/08/2019 - 31/07/2020

Nro. Legalización 0012-00004612

CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RIO NEGRO

Domicilio Legal: Tucumán Nº 645 Piso 4 -General Roca (RN) - CP (8332)
Teléfono: 0298-4429931 Mail:cajamedica@speedy.com.ar
CUIT: 30-70898672-7 - Impuesto a la Ganancias/IVA: Exento

ACTIVIDAD PRINCIPAL : SISTEMA PREVISIONAL PARA MEDICOS

Sistema Previsional creado por la Federación Medica de Rio Negro denominada Fondo de Seguridad Social (FSS) en Asamblea Extraordinaria del 22/06/1985 aprobada por Resolución Nº352 de la DPJRN el 24/09/1985. Ratificado por Ley Nº2795 (RN) el 07/07/1994. B.O.:29/12/1994. En Asamblea Extraordinaria del 08/08/1995 se modifica el Estatuto y se crea la Caja de Previsión Social Medica de Río Negro.

PERSONA JURIDICA: LEGAJO Nº1458
DECRETO Nº929 - 26 de Junio de 1996
DECRETO Nº929 - 26 de Junio de 1996 PLAZO FIJADO POR ESTATUTOS: INDETERMINADO

EJERCICIO ECONOMICO 35 (TREINTA Y CINCO)
Fecha Inicio: 01/08/2019 - Finalizado el 31/07/2020
ESTADOS CONTABLES COMPARATIVOS CON EL EJERCICIO ANTERIOR
VALORES EN MONEDA HOMOGENEA (PESOS)

CAPITAL DE LA ASOCIACION AL 31/07/2020: $3.000.000,00
VER ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO

FIRMADO AL SOLO EFECTO DE IDENTIFICACION CON MI INFORME DE FECHA 25/08/2020

SERGIO R. BAEZA
CONTADOR PUBLICO - UBA
CPCERN- Tº VI Fº 50

DR. FELIPE O. DINIELLO
PRESIDENTE

DR. MIGUEL A. CALLERI
TESORERO

CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA MEDICA DE RIO NEGRO | **FOLIO 01**

EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 31 DE JULIO DE 2020

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

Nro. Legalización 0012-00004612

COMPARATIV0 CON EL EJERCICIO ANTERIOR - EN MONEDA HOMOGENEA

A C T I V O S				**P A S I V O S**			
ACTIVOS CORRIENTES	**Nota Anexo**	**31/07/2020**	**31/07/2019**	**PASIVOS CORRIENTES**	**Nota Anexo**	**31/07/2020**	**31/07/2019**
- Caja y Bancos	N.2	19,758,383.40	13,190,238.76	- Deudas Sociales y Fiscales	N.5 - A.III	232,358.35	21,274.59
- Inversiones	N.3	1,254,828,148.53	1,133,631,375.27				
- Créditos	N.4 - A.III	58,962,985.28	42,126,609.21	- Otras Deudas	N.6 - A.III	679,805.71	324,995.43
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		***1,333,549,517.21***	***1,188,948,223.24***	***TOTAL PASIVOS CORRIENTES***		***912,164.06***	***346,270.02***
ACTIVOS NO CORRIENTES	**Nota Anexo**	**31/07/2020**	**31/07/2019**	***PASIVOS NO CORRIENTES***	**Nota Anexo**	**31/07/2020**	**31/07/2019**
- Inversiones	N.3	29,778,488.62	43,535,674.12				
- Propiedades de Inversión	N.3 A.IV	34,479,852.09	35,681,588.09	- Fondos c/Destino Especifico-SS	N.7 - A.III	1,454,502,706.72	1,289,964,865.96
- Créditos	N.4 - A.III	80,110,959.09	65,414,790.49				
- Bienes de Uso	N.1.4D - A.II	5,379,506.03	5,608,556.50	- Fondos c/Destino Especifico-SC	N.7 - A.III	4,081,694.51	2,511,266.07
- Bienes Intangibles	N.1.4 E -9	122,852.34	125,266.20				
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		***149,871,658.17***	***150,365,875.40***	***TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES***		***1,458,584,401.23***	***1,292,476,132.03***
TOTAL ACTIVOS		***1,483,421,175.38***	***1,339,314,098.64***	**TOTAL PASIVOS**		***1,459,496,565.29***	***1,292,822,402.05***
				PATRIMONIO NETO (S/ESTADO CORRESP.)		***23,924,610.09***	***46,491,696.59***
LAS NOTAS 1 A 10 Y ANEXOS I A IV FORMAN PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS CONTABLES				***TOTAL***		***1,483,421,175.38***	***1,339,314,098.64***

FIRMADO AL SOLO EFECTO DE IDENTIFICACION CON MI INFORME DE FECHA 25/08/2020

SERGIO R. BAEZA
CONTADOR PUBLICO - UBA
CPCERN- Tº VI Fº 50

DR. FELIPE O. DINIELLO
PRESIDENTE

DR. MIGUEL A. CALLERI
TESORERO

CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RIO NEGRO **FOLIO 02**

EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 31 DE JULIO DE 2020

ESTADO DE RECURSOS Y GASTOS

COMPARATIV0 CON EL EJERCICIO ANTERIOR - EN MONEDA HOMOGENEA

RECURSOS ORDINARIOS		ADMINISTRACION CAJA MEDICA	ADMINISTRACION FONDOS PREVISONALES	Total al 31/7/2020	Total al 31/7/2019	VARIACION PORCENTUAL
PARA FINES GENERALES-APORTES AFILIADOS (10%-90%)		13,213,047.59	199,900,623.23	213,113,670.82	172,989,645.92	23%
PARA FINES GENERALES-OTROS RECURSOS		0.00	155,583.37	155,583.37	419,647.62	***-63%***
TOTAL RECURSOS ORDINARIOS		***13,213,047.59***	***200,056,206.60***	***213,269,254.19***	***173,409,293.55***	***23%***
GASTOS ORDINARIOS						
PRESTACIONES Y SERVICIOS A AFILIADOS	ANEX0 I	0.00	-97,009,602.32	-97,009,602.32	-82,903,072.85	17%
GASTOS DE ADMINISTRACION Y FUNCIONAMIETO	ANEX0 I	-12,492,398.84	0.00	-12,492,398.84	-11,789,801.63	6%
GASTOS NETOS COMPLEJO MARINA CERO	NOTA 10	0.00	-2,537,248.32	-2,537,248.32	-2,450,321.60	4%
DEPRECIACION BIENES DE USO	ANEX0 II	-361,561.62	0.00	-361,561.62	-349,781.57	3%
DEPRECIACION PROPIEDADES DE INVERSION	ANEX0 IV		-1,201,736.00	-1,201,736.00	-1,165,558.43	3%
DEPRECIACION ACTIVOS INTANGIBLES	NOTA 9	0.00	-2,413.86	-2,413.86	-2,319.98	4%
TOTAL GASTOS ORDINARIOS		**-12,853,960.46**	**-100,751,000.50**	**-113,604,960.96**	**-98,660,856.06**	***15%***
RESULTADOS FIN. Y POR TENENCIA - INC. RECPAM	NOTA 8	0.00	430,379,858.09	430,379,858.09	425,261,936.77	***1%***
SUPERAVIT ORDINARIO DEL EJERCICIO		**359,087.13**	**529,685,064.19**	**530,044,151.32**	**500,010,374.26**	***6%***
ASIGNADO A INCREMENTO DE FONDOS PREVISIONALES		***0***	***-529,685,064.19***	***-529,685,064.19***	***-499,870,012.58***	***6%***
SUPERAVIT FINAL DEL EJERCICIO		***359,087.13***	***0.00***	***359,087.13***	***140,361.68***	***156%***

LAS NOTAS 1 A 10 Y ANEXOS I A IV FORMAN PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS CONTABLES

FIRMADO AL SOLO EFECTO DE IDENTIFICACION CON MI INFORME DE FECHA 25/08/2020

SERGIO R. BAEZA
CONTADOR PUBLICO - UBA
CPCERN- Tº VI Fº 50

CP CE RIO NEGRO
Nro. Legalización 0012-00004612

DR. FELIPE O. DINIELLO
PRESIDENTE

DR. MIGUEL A. CALLERI
TESORERO

CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RIO NEGRO

FOLIO 03

EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 31 DE JULIO DE 2020

Nro. Legalización 0012-00004612

ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO

COMPARATIV0 CON EL EJERCICIO ANTERIOR - EN MONEDA HOMOGENEA

R U B R O S	APORTES DE LOS AFILIADOS		SUPERAVIT / (DEFICIT) ACUMULADO		TOTALES	
	CAPITAL SOCIAL	AJUSTES DE CAPITAL	RESERVA FACULTATIVA	SUP./DEFICIT NO ASIGNADO	31/07/2020	31/07/2019
- Saldos al Inicio del Ejercicio	3,000,000.00	15,145,620.87	5,419,902.09	22,926,173.63	46,491,696.59	46,351,334.91
- S/Asamblea Ordinaria del 18/12/2019				-22,926,173.63	-22,926,173.63	0.00
- Superávit / (Déficit) del Ejercicio				359,087.13	359,087.13	140,361.68
- Saldos al Cierre del Ejercicio	***3,000,000.00***	***15,145,620.87***	***5,419,902.09***	***359,087.13***	***23,924,610.09***	***46,491,696.59***

LAS NOTAS 1 A 10 Y ANEXOS I A IV FORMAN PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS CONTABLES

FIRMADO AL SOLO EFECTO DE IDENTIFICACION CON MI INFORME DE FECHA 25/08/2020

SERGIO R. BAEZA
CONTADOR PUBLICO - UBA
CPCERN- Tº VI Fº 50

Dr. FELIPE O. DINIELLO
PRESIDENTE

DR. MIGUEL A. CALLERI
TESORERO

CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RIO NEGRO | **FOLIO 04**

EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 31 DE JULIO DE 2020

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO - METODO DIRECTO

Nro. Legalización 0012-00004612

COMPARATIV0 CON EL EJERCICIO ANTERIOR - EN MONEDA HOMOGENEA	31/07/2020	31/07/2019
EFECTIVO DISPONIBLE AL INICIO DEL EJERCICIO		
- EFECTIVO DISPONILE AL INICIO DEL EJERCICIO - Caja y Bancos	13,190,238.76	23,384,085.50
- EFECTIVO DISPONILE AL CIERRE DEL EJERCICIO - Caja y Bancos	19,758,383.40	13,190,238.76
AUMENTO / (DISMINUCION) NETA DE EFECTIVO	***6,568,144.64***	***-10,193,846.74***
CAUSAS DE LAS VARIACIONES DEL EFECTIVO		
Actividades Operativas - Fines Generales		
.Cobros Aportes de los Afiliados	213,113,670.82	172,989,645.91
.Cobros Otros Recursos	155,583.37	419,647.62
.Cobros por Recupero Gastos Marina Cero	1,220,025.82	1,292,406.58
.Cobros Federación Medica de Rio Negro	0.00	-82,903,072.85
.Pagos Prestaciones y Servicios Afiliados	-97,009,602.33	-11,789,801.63
.Pagos Gastos de Administración y Funcionamiento	-12,492,398.84	-3,742,728.19
.Pagos Gastos Marina Cero	-3,757,274.14	0.00
FLUJO NETO EFECTIVO ACTIVIDADES OPERATIVAS - FINES GENERALES	***101,230,004.70***	***76,266,097.44***
Actividades de Financiación		
. Cobros Fondo Cobertura Créditos	552,482.82	1,171,102.72
. Cobros Intereses y Otros Recursos Financieros	433,855,065.04	428,768,426.14
. Pagos por Aplicación de Fondos a Inversiones	-529,685,064.20	-518,445,110.14
. Aportes Fondo Lucro Cesante	748,167.43	2,045,637.10
FLUJO NETO EFECTIVO ACTIVIDADES DE FINANCIACION	***-94,529,348.91***	***-86,459,944.18***
Actividades de Inversión		
. Pagos por Compra Bienes de Uso	-132,511.15	0.00
FLUJO NETO EFECTIVO ACTIVIDADES DE INVERSION	***-132,511.15***	***0.00***
AUMENTO / (DISMINUCION) DE EFECTIVO DEL EJERCICIO	***6,568,144.64***	***-10,193,846.74***

LAS NOTAS 1 A 10 Y ANEXOS I A IV FORMAN PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS CONTABLES

FIRMADO AL SOLO EFECTO DE IDENTIFICACION CON MI INFORME DE FECHA 25/08/2020

SERGIO R. BALZA
CONTADOR PUBLICO - UBA
CPCERN- Tº VI Fº 50

Dr. FELIPE O. DINIELLO
PRESIDENTE

DR. MIGUEL A. CALLERI
TESORERO

1.- Normas Contables Aplicadas

1.1.- Unidad de Medida

Los presentes Estados Contables estan expresados en moneda homogenea reconociendo los efectos de la inflacion de acuerdo con la RT Nº6 y su normativa modificatoria y complementaria, en virtud de haberse determinado un contexto de alta inflación.

Por Resolucion Nº 398 del CPCERN, se aprobó la Segunda Parte de las Resoluciones JG FACPCE Nº 539/18, en los terminos indicados en el Anexo de la referida Resolución, con vigencia obligatoria para los Estados Contables correspondientes a ejercicios o periodos intermedios cerrados a partir del 31 de diciembre de 2018, inclusive, contemplando la posibilidad de utilizar ciertas simplificaciones respecto de la metodologia establecida en la RT Nº6 y Res. Nº553/19.

Los presentes Estados Contables se presentan en forma comparativa, es decir que las cifras patrimoniales, de Resultados, Evolucion de P. Neto, Flujo de Efectivo, Notas y Anexos se encuentran expresadas en moneda de cierre del presente ejercicio.

La Caja Médica ejerció la opción de la RT Nº6 y las Res.JG Nº539/18 y 553/19 de presentar el Recpam incluido en los resultados financieros y por tenencia, y en una sola linea. La no apertura de los resultados financieros y por tenenencia (incluido el Recpam) genera la imposiblidad de determinar las magnitudes reales de los diferentes componentes de los resultados financieros y por tenencia, ni tampoco las magnitudes nominales ajustadas por inflacion de los mismos y el efecto del recpam sobre dichos resultados. Esta limitacion tambien impide la determinacion de ciertos ratios financieros, tales como el rendimiento de los activos financiero, el costo de endeudamiento, el efecto palanca, etc.

El Estado de Flujo de efectivo se ha preparado por el método directo. La falta de desagregación y aplicación del efectivo y sus equivalentes dentro de cada categoría genera la imposibilidad de conocer en detalle cuales han sido las actividades que generaron los movimientos de efectivos y equivalentes y por qué magnitud cada una de ellas, limitando el análisis de la evolución financiera de la entidad durante el ejercicio.

1.2.- Base de preparación de los Estados contables

Han sido preparados en moneda homogenea reconociendo los efectos de la inflacion. Para ello se siguió el metodo establecido por la Resolucion Tecnica Nº6 y las Res. Nº539/18 y 553/19 de la FACPCE.

1.3.- Criterios de exposición

Para la presentación de los Estados Contables se dio cumplimiento a las Normas Generales y particulares de exposición establecidas en las

Resoluciones Técnicas Nº 8, 11,19, 25 y 40 de la F.A.C.P.C.E., adoptadas por el C.P.C.E.R.N. mediante Resolución Nº136, 170.195,262 y 345.

1.4.- Criterios de Valuación

Los criterios de valuación utilizados para la preparación de los Estados Contables, responden a los establecidos por las RT Nº17, de acuerdo con las siguiente pautas:

A.- Los saldos de Caja y Bancos estan valuados a su valor nominal.
Los créditos y deudas se valúan de acuerdo al importe nominal de las sumas de dinero a recibir y/o entregar.

B.- Los activos y pasivos en moneda extranjera, al tipo de cambio vigente a la fecha de cierre del ejercicio.

C.- Las inversiones, de la siguiente forma:

1.- Inversiones Financieras: a su valor de cotizacion al cierre del ejercicio.

2.- Prestamos: a su valor de nominal más los intereses devengados al cierre.

D.- Bienes de Uso - Propiedades de Inversión

Valuados a su costo de adquisición reexpresado según indice establecido por la FACPCE, neto de amortizaciones.

La Amortización es calculada por el método de la línea recta, aplicando tasas anuales suficientes para extinguir sus valores al final de la vida útil estimada.

El valor neto total de los bienes de uso (Anexo II) y de las Propiedades de Inversión (Anexo IV) no superan su valor recuperable.

FIRMADO AL SOLO EFECTO DE IDENTIFICACION CON MI INFORME DE FECHA 25/08/2020

Nro. Legalización 0012-00004612

SERGIO R. BAEZA
CONTADOR PUBLICO - UBA
CPCERN- Tº VI Fº 50

Dr. FELIPE O. DINIELLO
PRESIDENTE

DR. MIGUEL A. CALLERI
TESORERO

1.4.- Criterios de Valuación (Cont.)

E. Bienes Intangibles -Tiempo Compartido Club Catedral-:

Valuados a su costo de adquisición reexpresado (RTNº48 y RT Nº6), neto de amortizaciones. La Amortización es calculada por el método de la línea recta, aplicando tasas anuales suficientes para extinguir sus valores al final de la vida útil estimada. El valor neto total de los bienes intangibles (Nota 9) no supera su valor recuperable.

1.5- INFORMACION GENERAL - COVID 19

En diciembre de 2019 se dio a conocer la aparición en China de un nuevo coronavirus SARS-CoV-2 (conocido como "COVID-19"), que con posterioridad al 31 de diciembre de 2019 se expandió prácticamente en todo el mundo.

El 11 de marzo de 2020 la OMS declaró al brote de COVID-19 como una pandemia. Esta situación de emergencia y las medidas adoptadas en los distintos países para hacerle frente han afectado significativamente la actividad económica internacional con impactos diversos en cada país afectado y sectores de negocio.

La comisión directiva estima que el impacto adverso se manifiesta basicamente en el incremento de la morosidad en el aporte previsional pero, tal situación espera revertirse en el corto plazo.

Sin embargo, la evolución futura del COVID-19 es muy incierta y no puede predecirse, al igual que las medidas necesarias para contenerlo o tratar su impacto, y, por lo tanto, los resultados, desarrollos y decisiones reales pueden diferir de los previstos en la declaración prospectiva de los administradores sobre el impacto del COVID-19 en las operaciones de la entidad.

Dados los efectos que esta situación ha producido en los mercados financieros nacionales e internacionales, principalmente en los meses de febrero y marzo, se modificó parcialmente la cartera de inversiones esperando que la recuperación se produzca rapidamente, cosa que ocurrió en un gran porcentaje en los meses siguientes.

HECHOS POSTERIORES AL CIERRE

Con posterioridad al 31 de julio de 2020 y a la fecha de emisión de los presentes Estados Contables, no se han producido otros hechos, situaciones o circunstancias nuevas, que los mencionados en el punto 1.5 de los presentes, que afecten o puedan afectar significativamente la situación patrimonial, económica, financiera o requieran alguna mención adicional. Solo cabe agregar que los mercados mantienen una alta volatilidad la cual es monitoreada diariamente.

FIRMADO AL SOLO EFECTO DE IDENTIFICACION CON MI INFORME DE FECHA 25/08/2020

SERGIO R. BAEZA
CONTADOR PUBLICO - UBA
CPCERN- Tº VI Fº 50

Dr. FELIPE O. DINIELLO
PRESIDENTE

DR. MIGUEL A. CALLERI
TESORERO

CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RIO NEGRO | **FOLIO 07**

EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 31 DE JULIO DE 2020

Nro. Legalización 0012-00004612

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

COMPARATIV0 CON EL EJERCICIO ANTERIOR - EN MONEDA HOMOGENEA

2.- Caja y Bancos	**31/07/2020**	**31/07/2019**
.Fondo Fijo	0.00	0.00
.Caja Chica Marina Cero	722.95	69,234.43
.Banco de La Pampa	9,294,548.59	11,887,658.00
.Banco Galicia	3,295,020.80	808,493.39
.Banco HSBC	7,168,091.06	424,852.94
.Total Caja y Bancos	***19,758,383.40***	***13,190,238.76***

3.- Inversiones		**31/07/2020**	**31/07/2019**
.Inversiones Corrientes	**Plazos**		
.Prestamos a Afiliados	1er. Trimestre	5,139,358.82	10,027,977.47
.Prestamos a Afiliados	2do. Trimestre	6,167,230.59	9,745,961.93
.Prestamos a Afiliados	3er. Trimestre	6,681,166.47	9,407,254.34
.Prestamos a Afiliados	4to. Trimestre	7,709,038.23	8,687,490.62
.Total Prestamos a Afiliados		***25,696,794.11***	***37,868,684.36***
.Allaria Ledesma y Cía.. S.A.		448,145,263.00	347,332,811.81
.Wells Fargo Advisors		75,092,317.90	78,361,180.83
.Pershing		702,304,392.36	655,156,067.33
.ON Binago SA		2,612,240.11	4,762,105.57
.Moneda Extranjera		977,141.05	10,150,525.37
.Total Inversiones Corrientes		***1,254,828,148.53***	***1,133,631,375.27***

.Inversiones No Corrientes	**31/07/2020**	**31/07/2019**
.Prestamos a Afiliados	25,696,794.11	41,024,408.05
.Sistema de Capitalización	4,081,694.51	2,511,266.07
.Subtotal Inversiones No Corrientes	***29,778,488.62***	***43,535,674.12***
.Propiedades De Inversión		
.Marina Cero Inversión Inmobiliaria - Anexo IV	34,479,852.09	35,681,588.09
.Total Inversiones No Corrientes	***64,258,340.71***	***79,217,262.21***
.Total Inversiones	***1,319,086,489.24***	***1,212,848,637.48***

FIRMADO AL SOLO EFECTO DE IDENTIFICACION CON MI INFORME DE FECHA 25/08/2020

SERGIO R. BAEZA
CONTADOR PUBLICO - UBA
CPCERN- Tº VI Fº 50

Dr. FELIPE O. DINIELLO
PRESIDENTE

DR. MIGUEL A. CALLERI
TESORERO

CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RIO NEGRO | **FOLIO 08**

EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 31 DE JULIO DE 2020

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

COMPARATIV0 CON EL EJERCICIO ANTERIOR - EN MONEDA HOMOGENEA

4.- Créditos	**31/07/2020**	**31/07/2019**
.Aportes Afiliados a Cobrar	120,448,309.56	78,460,974.52
.Intereses por Mora Aportes	17,056,302.21	27,436,156.59
.Créditos por Venta Unidades Marina Cero	998,785.30	1,422,174.72
.Créditos en Gestión por Venta Unidades Marina Cero	97,950.00	139,471.43
.Valores al Cobro	458,620.03	13,469.21
.Mutual Medica	0.00	49,250.94
.Consorcio Marina Cero	8,308.01	11,829.81
.Otros Créditos	5,669.26	8,072.48
.Total Créditos	***139,073,944.37***	***107,541,399.70***

5.- Deudas Sociales y Fiscales	**31/07/2020**	**31/07/2019**
.Leyes Sociales a Depositar	216,766.09	11,432.28
.AFIP - Retenciones Imp. a las Ganancias	15,122.44	7,332.51
.ART Rio Negro - Retenciones Imp. s/Ingresos Brutos	469.82	2,509.80
.Total Deudas Sociales y Fiscales	***232,358.35***	***21,274.59***

6.- Otras Deudas	**31/07/2020**	**31/07/2019**
.Sueldos a Pagar	374,805.02	4,621.99
.Honorarios a Pagar	254,287.42	291,024.07
.Deudas a Pagar Marina Cero	20,611.90	29,349.37
.Deudas Mutual Médica	30,101.37	0.00
.Total Otras Deudas	***679,805.71***	***324,995.43***

7.- Fondos con Destino Especifico		
a.- Fondos Previsionales		
Saldo al inicio del ejercicio	897,995,836.24	780,933,794.16
Ajuste por bajas de afiliados	-5,260,014.08	-3,359,446.27
Transferencia Superávit del ejercicio	529,685,064.19	499,870,012.58
Transferencia Superávit del ejercicio Anterior	22,926,173.58	1,215,781.00
Ajuste por reexpresión contable	0.00	0.00
Saldo al cierre del ejercicio	***1,445,347,059.93***	***1,278,660,141.47***
b.- Fondos Previsionales - Sistema de Capitalización		
Saldo al cierre del ejercicio	***4,081,694.51***	***2,511,266.07***
c.- Fondos Cobertura Créditos Específicos - Lucro Cesante		
Saldo al inicio del ejercicio	7,854,996.54	*8,087,984.67*
Incremento por recaudaciones - Fondo Coberura de Creditos	552,482.82	*1,171,102.72*
Incremento por recaudaciones - Lucro Cesante	748,167.43	*2,045,637.10*
Ajuste por reexpresión contable	0.00	*0.00*
Saldo al inicio del al cierre del ejercicio	**9,155,646.79**	**11,304,724.49**
Total Fondos con Destino Especifico	***1,458,584,401.23***	***1,292,476,132.03***

FIRMADO AL SOLO EFECTO DE IDENTIFICACION CON MI INFORME DE FECHA 25/08/2020

CPCE RIO NEGRO

Nro. Legalización 0012-00004612

SERGIO R. BAEZA
CONTADOR PUBLICO - UBA
CPCERN- Tº VI Fº 50

Dr. FELIPE O. DINIELLO
PRESIDENTE

DR. MIGUEL A. CALLERI
TESORERO

CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RIO NEGRO | **FOLIO 09**

EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 31 DE JULIO DE 2020

Nro. Legalización 0012-00004612

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

COMPARATIV0 CON EL EJERCICIO ANTERIOR - EN MONEDA HOMOGENEA

8.- Reesultado Financiero y po Tenenencia - Inc. Recpam	**31/07/2020**	**31/07/2019**
.Total Neto Superávit/Déficit Financiero	***430,379,858.09***	***425,261,936.77***
.Asignado Administación Fondos Previsionales	*430,379,858.09*	*425,261,936.77*
.Asignado Administación Caja Medica	*0.00*	*0.00*

9.- Bienes Intangibles	**31/07/2020**	**31/07/2019**
.Valor de Origen	125,266.20	127,586.18
.Amortizaciones del Ejercicio	-2,413.86	-2,319.98
.Neto resultante al cierre del ejercicio	***122,852.34***	***125,266.20***

10.- Propiedades de Inversón - Gastos Complejo Marina Cero	**31/07/2020**	**31/07/2019**
.Gastos Teléfono / Internet	5,468.45	0.00
.Agua-Gas-Energía Eléctrica	4,947.52	0.00
.Mantenimiento de Bienes de Uso	0.00	2,449.12
.Impuestos y Tasas	157,630.71	177,557.26
.Gastos Varios	5,583.51	12,282.64
.Expensas Pagadas	3,583,643.95	3,550,439.17
.Amortizaciones Inmueble Marina Cero	1,201,736.00	1,165,558.43
.Recupero Gastos Marina Cero	-1,220,025.82	-1,292,406.59
.Gastos Netos complejo Marina Cero	***3,738,984.32***	***3,615,880.03***

FIRMADO AL SOLO EFECTO DE IDENTIFICACION CON MI INFORME DE FECHA 25/08/2020

SERGIO R. BAEZA
CONTADOR PUBLICO - UBA
CPCERN- Tº VI Fº 50

Dr. FELIPE O. DINIELLO
PRESIDENTE

DR. MIGUEL A. CALLERI
TESORERO

CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RIO NEGRO — **FOLIO 10**

EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 31 DE JULIO DE 2020

INFORMACION SOBRE RUBROS DE GASTOS Y SU APLICACION

COMPARATIV0 CON EL EJERCICIO ANTERIOR - EN MONEDA HOMOGENEA — **Anexo I**

	EJERCICIO ACTUAL			EJERCICIO ANTERIOR		
R U B R O S	**PRESTACIONES Y SERVICIOS AFILIADOS**	**GASTOS ADMIN. Y FUNCION.**	**TOTALES**	**PRESTACIONES Y SERVICIOS AFILIADOS**	**GASTOS ADMIN. Y FUNCION.**	**TOTALES**
HABERES JUBILATORIOS	73,434,947.15	0.00	73,434,947.15	63,952,191.39		63,952,191.39
PENSIONES Y OTROS	17,870,302.79	0.00	17,870,302.79	15,213,671.62		15,213,671.62
SUBSIDIOS INCAPACIDAD TRANSITORIA	3,496,273.62	0.00	3,496,273.62	1,792,342.73		1,792,342.73
SUBSIDIOS INCAPACIDAD PERMANENTE	832,212.51	0.00	832,212.51	665,044.86		665,044.86
GRAN INVALIDEZ	417,634.87	0.00	417,634.87	386,268.19		386,268.19
SUBSIDIOS POR MATERNIDAD	958231.38	0.00	958,231.38	893,554.06		893,554.06
SUELDOS Y LEYES SOCIALES		7,384,157.18	7,384,157.18		6,325,343.52	6,325,343.52
HONORARIOS MIEMBROS DIRECTORIO		1,219,363.75	1,219,363.75		1,365,296.27	1,365,296.27
GASTOS MOVILIDAD Y LUCRO CESANTE		297,103.74	297,103.74		514,691.57	514,691.57
GASTOS REUNIONES COMISION DIRECTIVA		13,740.86	13,740.86		23,955.48	23,955.48
GASTOS PLENARIOS Y ACTIVIDAD COORDINADORA		46,480.81	46,480.81		76,854.22	76,854.22
HONORARIOS Y GASTOS COMITE FISCALIZACION		50,307.68	50,307.68		99,999.79	99,999.79
HONORARIOS ASESOR LEGAL		360,671.91	360,671.91		300,202.32	300,202.32
HONORARIOS ASESOR CONTABLE		629,856.67	629,856.67		548,428.14	548,428.14
HONORARIOS ASESOR FINANCIERO		521,058.67	521,058.67		473,792.77	473,792.77
OTROS HONORARIOS - GRATIFICACIONES		36,917.01	36,917.01		149,096.08	149,096.08
SERVICIOS CONTRATADOS		394,354.27	394,354.27		354,669.08	354,669.08
SEGUROS		56,372.80	56,372.80		57,057.18	57,057.18
MANTENIMIENTO EDIFICIO Y EXPENSAS		137,475.63	137,475.63		135,023.85	135,023.85
COMESTIBLES Y GASTOS DE LIMPIEZA		27,047.72	27,047.72		44,543.36	44,543.36
AGUA, GAS Y ENERGIA ELECTRICA		45,390.22	45,390.22		45,602.57	45,602.57
GASTOS TELEFONO / INTERNET		167,401.39	167,401.39		95,495.69	95,495.69
PAPELERIA Y UTILES		44,223.81	44,223.81		172,682.81	172,682.81
GASTOS GENERALES ADMINISTRACION		61,373.38	61,373.38		0.00	0.00
FLETES, FRANQUEO Y SELLADOS		599,976.37	599,976.37		757,644.22	757,644.22
GASTOS CAUSIDICOS Y LEGALES		379,594.16	379,594.16		226,153.98	226,153.98
IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		**19,530.81**	**19,530.81**		**23,268.73**	**23,268.73**
OTROS EGRESOS	**97,009,602.32**	**12,492,398.84**	**109,502,001.16**	**82,903,072.85**	**11,789,801.63**	**94,692,874.48**

FIRMADO AL SOLO EFECTO DE IDENTIFICACION CON MI INFORME DE FECHA 25/08/2020

SERGIO R. BALZA
CONTADOR PUBLICO - UBA
CPCERN- Tº VI Fº 50

Nro. Legalización 0012-00004612

Dr. FELIPE O. DINIELLO
PRESIDENTE

DR. MIGUEL A. CALLERI
TESORERO

CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RIO NEGRO

FOLIO 11

EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 31 DE JULIO DE 2020

BIENES DE USO

Nro. Legalización 0012-00004612

COMPARATIV0 CON EL EJERCICIO ANTERIOR - EN MONEDA HOMOGENEA

ANEXO II

	VALORES DE INCORPORACION				AMORTIZACIONES				VALOR NETO AL CIERRE	
RUBROS	**Al Inicio**	**Altas**	**Bajas**	**Cierre**	**Acumuladas al inicio**	**Bajas del ejercicio**	**Del Ejercicio Importe**	**Acumuladas al cierre**	**31/07/2020**	**31/07/2019**
Terrenos	107,867.79	0.00	0.00	107,867.79	-		-	-	107,867.79	107,867.79
Edificios	5,484,755.86	0.00	0.00	5,484,755.86	918,587.55		228,531.51	1,147,119.06	4,337,636.80	4,566,168.31
Muebles y Útiles	1,197,789.97	132,511.15	0.00	1,330,301.12	263,269.57	0.00	133,030.11	396,299.68	934,001.44	934,520.40
TOTALES	6,790,413.62	132,511.15	0.00	6,922,924.77	1,181,857.12	0.00	361,561.62	1,543,418.74	5,379,506.03	5,608,556.50

FIRMADO AL SOLO EFECTO DE IDENTIFICACION CON MI INFORME DE FECHA 25/08/2020

SERGIO R. BAEZA
CONTADOR PUBLICO - UBA
CPCERN- Tº VI Fº 50

Dr. FELIPE O. DINIELLO
PRESIDENTE

DR. MIGUEL A. CALLERI
TESORERO

CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RIO NEGRO — **FOLIO 12**

EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 31 DE JULIO DE 2020 — **ANEXO III**

Nro. Legalización 0012-00004612

INFORMACION SOBRE PLAZOS ESTIMADOS DE COBRO O PAGO Y TASAS DE INTERES DE CREDITOS Y PASIVOS

A C T I V O S	Ejercicio 2020-2021 1ºTrim.	Ejercicio 2020-2021 2ºTrim.	Ejercicio 2020-2021 3ºTrim.	Ejercicio 2020-2021 4ºTrim.	Ejercicio 2020-2021 Totales	Ejercicio Siguiente o Indeterminado	Observaciones s/Intereses y Plazos
.Aportes Afiliados a Cobrar	21,680,695.72	10,840,347.86	10,840,347.86	10,840,347.86	54,201,739.30	66,246,570.26	Devenga Intereses
.Intereses por Mora Aportes	852,815.11	852,815.11	852,815.11	852,815.11	3,411,260.44	13,645,041.77	No Devenga Intereses
.Créditos por Venta Unidades Marina Cero	199,757.06	199,757.06	199,757.06	199,757.06	799,028.24	199,757.06	Devenga Intereses
.Créditos Hipotecarios Unidades Marina Cero	19,590.00	19,590.00	19,590.00	19,590.00	78,360.00	19,590.00	A Determinar
.Valores al Cobro	458,620.03	0.00	0.00	0.00	458,620.03	0.00	No Devenga Intereses
.Consorcio Marina Cero	8,308.01	0.00	0.00	0.00	8,308.01	0.00	No Devenga Intereses
.Otros Créditos	5,669.26	0.00	0.00	0.00	5,669.26	0.00	No Devenga Intereses
TOTALES	***23,225,455.19***	***11,912,510.03***	***11,912,510.03***	***11,912,510.03***	***58,962,985.28***	***80,110,959.09***	

P A S I V O S	Ejercicio 2020-2021 1ºTrim.	Ejercicio 2020-2021 2ºTrim.	Ejercicio 2020-2021 3ºTrim.	Ejercicio 2020-2021 4ºTrim.	Ejercicio 2020-2021 Totales	Ejercicio Siguiente o Indeterminado	Observaciones s/Intereses y Plazos
.Deudas Fiscales y Sociales	232,358.35	0.00	0.00	0.00	232,358.35	0.00	No Devenga Intereses
.Otros Deudas	679,805.71	0.00	0.00	0.00	679,805.71	0.00	No Devenga Intereses
.Fondo con Destino Especifico	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,458,584,401.23	No Devenga Intereses
TOTALES	***912,164.06***	***0.00***	***0.00***	***0.00***	***912,164.06***	***1,458,584,401.23***	

FIRMADO AL SOLO EFECTO DE IDENTIFICACION CON MI INFORME DE FECHA 25/08/2020

SERGIO R. BAEZA
CONTADOR PUBLICO - UBA
CPCERN- Tº VI Fº 50

Dr. FELIPE O. DINIELLO
PRESIDENTE

DR. MIGUEL A. CALLERI
TESORERO

CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RIO NEGRO | **FOLIO 13**

EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 31 DE JULIO DE 2020

INVERSIONES INMOBILIARIAS - COMPLEJO MARINA CERO

Nro. Legalización 0012-00004612

COMPARATIV0 CON EL EJERCICIO ANTERIOR - EN MONEDA HOMOGENEA | **ANEXO IV**

	VALORES DE INCORPORACION				AMORTIZACIONES				VALOR NETO AL CIERRE	
RUBROS	**Al Inicio**	**Altas**	**Bajas**	**Cierre**	**Acumuladas al inicio**	**Bajas del ejercicio**	**Del Ejercicio Importe**	**Acumuladas al cierre**	**31/07/2020**	**31/07/2019**
Terrenos Marina Cero	4,240,324.19	-	-	4,240,324.19	-	-	-	-	4,240,324.19	4,240,324.19
Mejoras Marina cero	57,445,410.98	-	-	57,445,410.98	26,004,147.08	-	1,201,736.00	27,205,883.08	30,239,527.90	31,441,263.90
TOTALES	61,685,735.17	0.00	0.00	61,685,735.17	26,004,147.08	0.00	1,201,736.00	27,205,883.08	34,479,852.09	35,681,588.09

FIRMADO AL SOLO EFECTO DE IDENTIFICACION CON MI INFORME DE FECHA 25/08/2020

SERGIO R. BAEZA
CONTADOR PUBLICO - UBA
CPCERN- Tº VI Fº 50

Dr. FELIPE O. DINIELLO
PRESIDENTE

DR. MIGUEL A. CALLERI
TESORERO

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Sres. Directores y Afiliados de la
Caja de Previsión Social Medica de Río Negro
Tucumán Nº 645 Piso 4º- Gral. Roca(RN)
CUIT: 30-70898672-7

Nro. Legalización 0012-00004612

Informe sobre los estados contables

He auditado los estados contables de la Caja de Previsión Social Medica de Río Negro, que comprenden el Estado de Situación Patrimonial al 31 de Julio de 2020, el Estado de Recursos y Gastos, el Estado de Evolución del Patrimonio Neto y el Estado de Flujo de Efectivo correspondientes al ejercicio económico terminado en dicha fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluidas en las Notas 1 a 10 y los Anexos I a IV.

Las cifras y otra información correspondientes al ejercicio económico terminado el 31 de Julio de 2019 son parte integrante de los estados contables mencionados precedentemente y se las presenta con el propósito de que se interpreten exclusivamente en relación con las cifras y con la información del ejercicio económico actual.

Responsabilidad de la Comisión Directiva en relación con los Estados Contables

La Comisión Directiva es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados contables adjuntos de conformidad con las Normas Contables Profesionales vigentes en la Rep. Argentina, y del control interno que considere necesario para permitir su preparación libre de incorrecciones significativas.

Responsabilidad del auditor

Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados contables adjuntos basada en mi auditoría. He llevado a cabo mi examen de conformidad con las normas de auditoría establecidas en la Resolución Técnica N° 37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas. Dichas normas exigen que cumpla los requerimientos de ética, así como que planifique y ejecute la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable de que los estados contables están libres de incorrecciones significativas.

Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener elementos de juicio sobre las cifras y la información presentadas en los estados contables. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la valoración de los riesgos de incorrecciones significativas en los estados contables. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable por parte de la entidad de los estados contables, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad. **-CONTINUA DEL FOLIO SIGUIENTE 2/2-**

General Roca (RN), 25 de Agosto de 2020.-

SERGIO R. BAEZA
CONTADOR PUBLICO - UBA
CPCERN- Tº VI Fº 50

Sres. Directores y Afiliados de la
Caja de Previsión Social Medica de Río Negro
Tucumán Nº 645 Piso 4º- Gral. Roca(RN)
CUIT: 30-70898672-7

Nro. Legalización 0012-00004612

Responsabilidad del auditor **-CONTINUA DEL FOLIO ANTERIOR 1/2-**

Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la Comision Directiva de la entidad, así como la evaluación de la presentación de los estados contables en su conjunto.

Considero que los elementos de juicio que he obtenido proporcionan una base suficiente y adecuada para mi opinión de auditoría.

Opinión

En mi opinión, los estados contables adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación patrimonial de la Caja de Previsión Social Medica de Río Negro al 31 de Julio de 2020, así como sus Recursos y Gastos, la evolución de su Patrimonio Neto y el Flujo de su Efectivo correspondientes al ejercicio económico terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables profesionales argentinas.

Énfasis sobre los efectos negativos de la pandemia de COVID-19 en las actividades de la entidad

Sin modificar mi opinión, quiero enfatizar la información contenida en la nota 1.5 a los Estados Contables adjuntos, que describe los efectos negativos que la pandemia de COVID-19 podría tener.

Informaciónsobre otros requerimientos legales y reglamentarios

a) Según surge de los registros contables de la entidad, la deuda devengada al 31 de Julio de 2020 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales, ascendía a $216.766,09; siendo la misma no exigible a dicha fecha.

b) He aplicado los procedimientos sobre prevención de lavado de activos de origen delictivo y financiación del terrorismo previstos en la Resolución N° 420/11 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas.

General Roca (RN), 25 de Agosto de 2020.-

SERGIO R. BAEZA
CONTADOR PUBLICO - UBA
CPCERN- Tº VI Fº 50

CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RIO NEGRO

LEGAJO DIRECCION DE PERSONAS JURIDICAS : Nº 1458

INFORME DE LA COMISION REVISORA DE CUENTAS

Sres. Asociados:

En cumplimiento de normas legales y estatutarias, hemos procedido a revisar la Memoria, Estados Contables e Inventario, correspondientes al Ejercicio Económico Nº 35 (treinta y cinco), cerrado el 31 de Julio de 2020, como así también los asientos contables efectuados en los libros de la Caja Médica y documentación respaldatoria.----------

Nuestra labor nos ha permitido comprobar que la información que se presenta a vuestra consideracion es correcta y completa, por lo que recomendamos a la Asamblea su aprobación.----------

General Roca (RN), 25 de Agosto de 2020.-

CP CE RIO NEGRO

Nro. Legalización 0012-00004612

Dr.Diego L. Verna **Dr. Mario F. Avila** **Dr. Cristian M. Rivas**

COMISION REVISORA DE CUENTAS