



CUIT COMITENTE

30-70898672-7

DENOMINACIÓN COMITENTE

CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RÍO NEGRO

CERTIFICACIÓN y/o INFORME

ESTADOS CONTABLES AL 31/07/2024 - EJERCICIO N° 39

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 N° 415 y la Ley 20488 (art. 21, inc. I) legaliza la Certificación y/o Informe perteneciente a:

CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RÍO NEGRO

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

SERGIO RUBEN BAEZA

AUDITOR

Matricula

T° VI - F° 50

Fecha Emisión

25/08/2024

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

LEGALIZACIÓN Nro.
0012-00013206



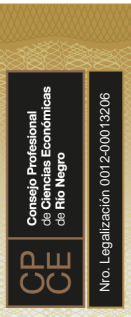
ROCA (R.N), 16 de Septiembre de 2024
C.U.I.T. CPCERN 30-51967981-3

GONZÁLEZ
Z Natalia
Paola

Firmado
digitalmente por
GONZÁLEZ
Natalia Paola
Fecha: 2024.09.16
10:37:28 -03'00'

Firma del Representante del C.P.C.E RIO NEGRO

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



CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RIO NEGRO

**ESTADOS CONTABLES
EJERCICIO ECONOMICO
39 (TREINTA Y NUEVE)**

PERIODO : 01/08/2023 - 31/07/2024

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 Río 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 39 (TREINTA Y NUEVE)

Fecha Inicio: 01/08/2023 - Finalizado el 31/07/24

ESTADOS CONTABLES COMPARATIVOS CON EL EJERCICIO ANTERIOR

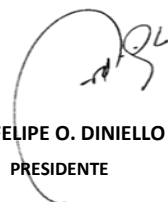
VALORES EN MONEDA HOMOGenea (PESOS)


CAPITAL SUSCRITO E INTEGRADO DE LA ASOCIACION AL 31/07/2024: \$3.000.000,00




VER ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO


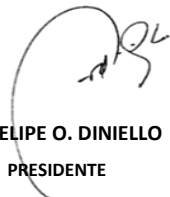

FIRMADO AL SOLO EFECTO DE IDENTIFICACION CON MI INFORME DE FECHA 25/08/2024


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 01
EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 31 DE JULIO DE 2024							
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL							
COMPARATIVAS CON EL EJERCICIO ANTERIOR EN MONEDA HOMOGENEA							
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO NETO			
ACTIVOS CORRIENTES	Nota Anexo	31/07/2024	31/07/2023	PASIVOS CORRIENTES	Nota Anexo	31/07/2024	31/07/2023
- Caja y Bancos	N.2	85,593,964.00	77,258,332.25	- Deudas Sociales y Fiscales	N.5 - A.III	3,769,344.70	2,820,470.20
- Inversiones	N.3	20,132,369,999.31	15,792,055,714.00				
- Créditos	N.4 - A.III	250,965,941.50	399,138,285.94	- Cuentas por pagar	N.6 - A.III	12,812,558.92	14,384,218.43
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		20,468,929,904.81	16,268,452,332.19	TOTAL PASIVOS CORRIENTES		16,581,903.62	17,204,688.63
ACTIVOS NO CORRIENTES	Nota Anexo	31/07/2024	31/07/2023	PASIVOS NO CORRIENTES	Nota Anexo	31/07/2024	31/07/2023
- Inversiones	N.3	167,040,506.65	212,900,307.03				
- Propiedades de Inversión	N.3 A.IV	539,352,260.16	554,815,613.59	- Fondos c/Destino Especifico-SS	N.7 - A.III	21,004,450,551.04	17,095,304,409.25
- Créditos	N.4 - A.III	354,749,386.58	546,056,230.54				
- Bienes de Uso	A.II	89,507,124.98	95,632,660.19	- Fondos c/Destino Especifico-SC	N.7 - A.III	125,068,092.52	92,131,306.27
- Bienes Intangibles	N.9	2,273,598.72	2,324,250.91				
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		1,152,922,877.09	1,411,729,062.26	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		21,129,518,643.56	17,187,435,715.52
TOTAL ACTIVOS		21,621,852,781.90	17,680,181,394.45	TOTAL PASIVOS		21,146,100,547.18	17,204,640,404.15
				PATRIMONIO NETO (S/ESTADO CORRESP.)		475,752,234.72	475,540,990.30
LAS NOTAS 1 A 10 Y ANEXOS I A IV FORMAN PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS CONTABLES				TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO NETO		21,621,852,781.90	17,680,181,394.45
FIRMADO AL SOLO EFECTO DE IDENTIFICACION CON MI INFORME DE FECHA 25/08/2024							
<div> SERGIO R. BACCIN CONTADOR PUBLICO - UBA CPCERN- Tº VI Pº 50</div>				<div> DR. FELIPE O. DINIELLO PRESIDENTE</div>			
				<div> DR. MIGUEL A. CALLERI TESORERO</div>			

CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RIO NEGRO EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 31 DE JULIO DE 2024 ESTADO DE RECURSOS Y GASTOS COMPARATIVAS CON EL EJERCICIO ANTERIOR EN MONEDA HOMOGenea					FOLIO 02
RECURSOS ORDINARIOS	ADMINISTRACION CAJA MEDICA	ADMINISTRACION FONDOS PREVISIONALES	Total al 31/7/2024	Total al 31/7/2023	VARIACION PORCENTUAL
PARA FINES GENERALES-APORTES AFILIADOS (10%-90%)	204,012,454.46	1,570,008,888.69	1,774,021,343.15	2,694,399,864.71	-34%
PARA FINES GENERALES-OTROS RECURSOS	0.00	2,025,569.14	2,025,569.14	135,878,147.57	-99%
TOTAL RECURSOS ORDINARIOS	204,012,454.46	1,572,034,457.83	1,776,046,912.29	2,830,278,012.28	-37%
GASTOS ORDINARIOS					
PRESTACIONES Y SERVICIOS A AFILIADOS ANEXO I	0.00	-1,317,523,556.51	-1,317,523,556.51	-1,748,546,716.61	-25%
GASTOS DE ADMINISTRACION Y FUNCIONAMIENTO ANEXO I	-197,675,674.83	0.00	-197,675,674.83	-219,619,577.45	-10%
GASTOS NETOS COMPLEJO MARINA CERO NOTA 10	0.00	-33,562,991.33	-33,562,991.33	-56,681,829.82	-41%
DEPRECIACION BIENES DE USO ANEXO II	-6,125,535.21	0.00	-6,125,535.21	-8,450,695.41	-28%
DEPRECIACION PROPIEDADES DE INVERSION ANEXO IV		-15,463,353.43	-15,463,353.43	-21,333,007.71	-28%
DEPRECIACION ACTIVOS INTANGIBLES NOTA 9	0.00	-50,652.19	-50,652.19	-49,948.69	1%
TOTAL GASTOS ORDINARIOS	-203,801,210.04	-1,366,600,553.46	-1,570,401,763.50	-2,054,681,775.69	-24%
RESULTADOS FIN. Y POR TENENCIA - INC. RECPAM NOTA 8	0.00	14,329,410,292.64	14,329,410,292.64	12,074,762,930.14	19%
SUPERAVIT ORDINARIO DEL EJERCICIO	211,244.42	14,534,844,197.01	14,535,055,441.43	12,850,359,166.73	13%
ASIGNADO A INCREMENTO DE FONDOS PREVISIONALES	0	-14,534,844,197.01	-14,534,844,197.01	-12,849,526,771.84	13%
SUPERAVIT FINAL DEL EJERCICIO	211,244.42	0.00	211,244.42	832,394.89	-75%
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 25/08/2024					
<div>  <p>SERGIO R. BALZA CONTADOR PUBLICO - UBA CPCERN- Tº VI Fº 50</p> </div> <div>  <p>DR. FELIPE O. DINIELLO PRESIDENTE</p> </div> <div>  <p>DR. MIGUEL A. CALLERI TESORERO</p> </div>					

FOLIO 03

CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RIO NEGRO

EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 31 DE JULIO DE 2024


ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO

COMPARATIVAS CON EL EJERCICIO ANTERIOR EN MONEDA HOMOGENEA 2024


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	31/07/2024	31/07/2023
- Saldos al Inicio del Ejercicio	3,000,000.00	362,329,606.09	109,120,030.18	1,091,354.03	475,540,990.30	474,708,595.41
- Superávit del Ejercicio				211,244.42	211,244.42	832,394.89
- Saldos al Cierre del Ejercicio	3,000,000.00	362,329,606.09	109,120,030.18	1,302,598.45	475,752,234.72	475,540,990.30

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 25/08/2024




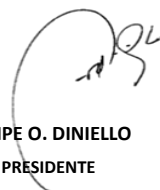

SERGIO R. BAEZA
CONTADOR PUBLICO - UBA
CPCERN- Tº VI Fº 50



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 2024		
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO - METODO DIRECTO		
COMPARATIVAS CON EL EJERCICIO ANTERIOR EN MONEDA HOMOGNEA	31/07/2024	31/07/2023
EFFECTIVO DISPONIBLE AL INICIO DEL EJERCICIO		
- EFFECTIVO DISPONIBLE AL INICIO DEL EJERCICIO - Caja y Bancos	77,258,332.25	126,739,716.75
- EFFECTIVO DISPONIBLE AL CIERRE DEL EJERCICIO - Caja y Bancos	85,593,964.00	77,258,332.25
AUMENTO / (DISMINUCION) NETA DE EFECTIVO	8,335,631.75	-49,481,384.50
CAUSAS DE LAS VARIACIONES DEL EFECTIVO		
Actividades Operativas - Fines Generales		
.Cobros Aportes de los Afiliados	1,774,021,343.15	2,694,399,864.71
.Cobros Otros Recursos	2,025,569.14	135,878,147.57
.Cobros por Recupero Gastos Marina Cero	1,258,976.65	1,317,961.90
.Pagos Prestaciones y Servicios Afiliados	-1,317,523,556.51	-1,748,546,716.61
.Pagos Gastos de Administración y Funcionamiento	-197,675,674.83	-219,619,577.45
.Pagos Gastos Marina Cero	-34,821,967.98	-57,999,791.72
FLUJO NETO EFECTIVO ACTIVIDADES OPERATIVAS - FINES GENERALES	227,284,689.62	805,429,888.40
Actividades de Inversión		
. Cobros Fondo Cobertura Créditos	2,840,116.26	6,650,168.59
. Cobros Intereses y Otros Recursos Financieros	25,935,056,182.57	16,242,227,595.28
. Pagos por Aplicación de Fondos a Inversiones	-14,556,446,567.37	-13,076,216,258.40
. Aportes Fondo Lucro Cesante	5,247,100.60	7,668,641.95
. Anticipos Marina Cero	0.00	133,934,462.54
. Pagos por Compra Bienes de Uso	0.00	-1,711,217.66
FLUJO NETO EFECTIVO ACTIVIDADES DE INVERSION	11,386,696,832.06	3,312,553,392.30
Actividades de Financiación		
FLUJO NETO EFECTIVO ACTIVIDADES DE FINANCIACION	0.00	0.00
RESULTADO FINANCIERO Y POR TENENCIA GENERADO POR EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES		
. RECPAM Del efectivo y equivalente del efectivo	-11,605,645,889.93	-4,167,464,665.20
AUMENTO / (DISMINUCION) DE EFECTIVO DEL EJERCICIO	8,335,631.75	-49,481,384.50
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 25/08/2024		
<div><div><div>SERGIO R. BARZA CONTADOR PUBLICO - UBA CPCERN- Tº VI Fº 50</div></div><div><div>Dr. FELIPE O. DINIELLO PRESIDENTE</div></div><div><div>DR. MIGUEL A. CALLERI TESORERO</div></div></div>		

EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 31 DE JULIO DE 2024

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

COMPARATIVAS CON EL EJERCICIO ANTERIOR EN MONEDA HOMOGENEA

1.- NORMAS CONTABLES APLICADAS**1.1.- BASE DE PREPARACION DE LOS ESTADOS CONTABLES :**

Han sido preparados de acuerdo con las Normas Contables vigentes contenidas en las Resoluciones Técnicas N° 16, 17, 18, 19 y 21 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (F.A.C.P.C.E.), aprobadas por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Provincia de Río Negro (C.P.C.E.R.N.) mediante las Resoluciones N° 190, 195 y 207

1.2 CRITERIOS DE EXPOSICION :

Para la presentación de los Estados Contables se dio cumplimiento a las Normas Generales y Particulares de Exposición establecidas en las Resoluciones Técnicas N° 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 N° 136, 170, 195, 262 y 345.

1.3.- CRITERIOS DE VALUACION

Los Estados Contables han sido preparados en moneda homogénea, reconociendo en forma integral los efectos de inflación establecido por la R.T. N° 6, de acuerdo a R.T. N° 39 e Interpretación N° 8 de la F.A.C.P.C.E. adoptada por Resolución N° 340 del C.P.C.E.R.N. Los Estados Contables han sido ajustados por inflación en base a la metodología de ajuste simplificado establecidas por la Resolución de JG N° 539 y 553 de F.A.C.P.C.E. adoptada por Resolución N° 398 y 407 del C.P.C.E.R.N.

La Entidad ejerció la opción de la R.T. 6 y la Resolución de J.G. N° 539/18 de presentar el RECPAM incluido en los resultados financieros y por tenencia, y en una sola línea. La falta de apertura de los resultados financieros y por tenencia (incluido el

RECPAM) genera la imposibilidad de determinar las magnitudes reales de los diferentes componentes de los resultados financieros y por tenencia, así como las magnitudes nominales ajustadas por inflación de los mismos y el efecto del RECPAM sobre dichos resultados.

A.- Caja y Bancos

La existencia de dinero en Caja y Bancos se expresan a su valor nominal.

B.- Créditos y Deudas

Los Créditos y Deudas se valúan de acuerdo al importe nominal de las sumas de dinero a percibir y/o entregar, agregando o deduciendo según corresponda, los intereses devengados hasta el cierre del ejercicio.

C.- Inversiones

Los títulos públicos, acciones y fondos comunes de inversión están valuados a su valor de cotización en virtud de la posibilidad de su venta (e inmediata reinversión) antes del momento de su cancelación, en la medida que las condiciones de mercado sean las más convenientes. El resto de las inversiones a su valor nominal, más los intereses devengados al cierre. Moneda extranjera expresada a su cotización al cierre,

D.- Bienes de Uso - Propiedades de Inversión

Valuados a su costo de adquisición reexpresado según índice 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 Propiedades de Inversión (Anexo IV) no superan su valor recuperable.

FIRMADO AL SOLO EFECTO DE IDENTIFICACION CON MI INFORME DE FECHA 25/08/2024


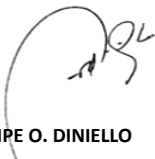


SERGIO R. BAEZA
CONTADOR PUBLICO - UBA
CPCERN- Tº VI Fº 50





Dr. FELIPE O. DINIELLO
PRESIDENTE


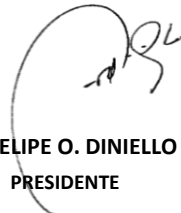


DR. MIGUEL A. CALLERI
TESORERO

CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RIO NEGRO		FOLIO 06
EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 31 DE JULIO DE 2024		
NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES		
COMPARATIVAS CON EL EJERCICIO ANTERIOR EN MONEDA HOMOGENEA		
1.3.- Criterios de Valuación (Cont.)		
E. Bienes Intangibles -Tiempo Compartido Club Catedral-:		
Valuados a su costo de adquisición reexpresado (RT N°6), 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.		
2.- Caja y Bancos		
	31/07/2024	31/07/2023
.Fondo Fijo	55,140.87	666,447.04
.Caja Chica Marina Cero	0.00	0.00
.Banco de La Pampa	77,874,350.75	24,958,690.61
.Banco Galicia	1,885,292.80	6,870,724.41
.Banco HSBC	5,779,179.58	44,762,470.19
.Total Caja y Bancos	85,593,964.00	77,258,332.25
3.- Inversiones		
	31/07/2024	31/07/2023
.Inversiones Corrientes		
.Prestamos Plazos		
.Prestamos a Afiliados 1er. Trimestre	8,321,205.56	24,153,800.13
.Prestamos a Afiliados 2do. Trimestre	9,985,446.67	28,984,560.16
.Prestamos a Afiliados 3er. Trimestre	10,817,567.22	31,399,940.19
.Prestamos a Afiliados 4to. Trimestre	12,481,808.33	36,230,700.21
.Total Prestamos a Afiliados	41,606,027.78	120,769,000.69
.Allaria Ledesma y Cía.. S.A.	6,825,531,500.93	6,994,750,070.20
.Morgan Stanley	1,321,515,431.68	856,971,258.95
.Pershing	11,943,509,071.09	7,768,266,365.80
.Moneda Extranjera (228,16 USD - TC: 911,49)	207,967.83	51,299,018.36
.Total Inversiones Corrientes	20,132,370,000.31	15,792,055,714.00
.Inversiones No Corrientes	31/07/2024	31/07/2023
.Prestamos a Afiliados	41,606,027.41	120,769,000.76
.Sistema de Capitalización	125,434,479.24	92,131,306.27
.Total Inversiones No Corrientes	167,040,506.65	212,900,307.03
.Propiedades De Inversión		
.Marina Cero Inversión Inmobiliaria - Anexo IV	539,352,260.16	554,815,613.59
.Total Inversiones No Corrientes	706,392,766.81	767,715,920.62
.Total Inversiones	20,838,762,767.12	16,559,771,634.62
FIRMADO AL SOLO EFECTO DE IDENTIFICACION CON MI INFORME DE FECHA 25/08/2024		
<div>  <p>SERGIO R. BAEZA</p> <p>CONTADOR PUBLICO - UBA</p> <p>CPCERN- Tº VI Fº 50</p> </div> <div>  <p>Dr. FELIPE O. DINIELLO</p> <p>PRESIDENTE</p> </div> <div>  <p>DR. MIGUEL A. CALLERI</p> <p>TESORERO</p> </div>		



CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RIO NEGRO		FOLIO 07
EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 31 DE JULIO DE 2024		
NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES		
COMPARATIVAS CON EL EJERCICIO ANTERIOR EN MONEDA HOMOGENEA		
4.- Créditos	31/07/2024	31/07/2023
.Aportes Afiliados a Cobrar	425,709,528.83	675,511,993.22
.Intereses por Mora Aportes	176,358,505.42	256,928,821.92
.Créditos por Venta Unidades Marina Cero	3,549,343.83	12,495,656.25
.Créditos en Gestión por Venta Unidades Marina Cero	97,950.00	258,045.09
.Total Créditos	605,715,328.08	945,194,516.48
5.- Deudas Sociales y Fiscales	31/07/2024	31/07/2023
.Leyes Sociales a Depositar	3,675,323.75	2,613,672.44
.AFIP - Retenciones Imp. a las Ganancias	81,190.23	198,773.44
.ART Río Negro - Retenciones Imp. s/Ingresos Brutos	12,830.72	8,024.32
.Total Deudas Sociales y Fiscales	3,769,344.70	2,820,470.20
6.- Cuentas por pagar	31/07/2024	31/07/2023
.Sueldos a Pagar	6,448,671.92	4,772,635.92
.Honorarios a Pagar	4,251,597.00	3,680,797.77
.Deudas Mutual Médica	140,463.50	64,923.03
.Pagos pendientes de imputar	1,971,826.50	5,865,861.71
.Total Otras Deudas	12,812,558.92	14,384,218.43
7.- Fondos con Destino Especifico	31/07/2024	31/07/2023
a.- Fondos Previsionales		
Saldo al inicio del ejercicio	6,472,406,392.09	7,778,821,698.33
Ajuste por bajas de afiliados	-25,581,199.62	-40,682,920.63
Superavit Asignado a Fondos Previsionales	14,534,844,197.01	9,312,962,089.36
Transferencia Admin.CM a Fdos.Previsionales	0.00	0.00
Saldo al cierre del ejercicio	20,981,669,389.48	17,051,100,867.06
b.- Fondos Cobertura Créditos - Sistema Solidario	11,499,330.70	22,812,330.51
c.- Lucro Cesante - Sistema Solidario	11,281,830.86	21,391,211.68
Total Fondos con Destino Especifico Sistema Solidario	21,004,450,551.04	17,095,304,409.25
d.- Fondos Previsionales - Sistema de Capitalización	125,068,092.52	92,131,306.27
Total Fondos con Destino Especifico	21,129,518,643.56	17,187,435,715.52
FIRMADO AL SOLO EFECTO DE IDENTIFICACION CON MI INFORME DE FECHA 25/08/2024		
<div>  <p>SERGIO R. BAEZA CONTADOR PUBLICO - UBA CPCERN- Tº VI Fº 50</p> </div> <div>  <p>Dr. FELIPE O. DINIELLO PRESIDENTE</p> </div> <div>  <p>DR. MIGUEL A. CALLERI TESORERO</p> </div>		

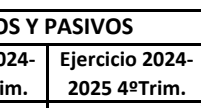
CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RIO NEGRO		FOLIO 08
EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 31 DE JULIO DE 2024		
NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES		
COMPARATIVAS CON EL EJERCICIO ANTERIOR EN MONEDA HOMOGENEA		
8.- Resultado Financiero y por Tenencia - Inc. Recpam	31/07/2024	31/07/2023
.Total Resultado Financiero y por Tenencia - Inc. Recpam	14,329,410,292.64	12,074,762,930.14
9.- Bienes Intangibles	31/07/2024	31/07/2023
.Valor de Origen	3,596,305.51	3,596,305.51
. Amortizaciones Acumuladas Inicio	-1,272,054.60	-1,222,105.91
.Amortizaciones del Ejercicio	-50,652.19	-49,948.69
.Neto resultante al cierre del ejercicio	2,273,598.72	2,324,250.91
10.- Propiedades de Inversión - Gastos Complejo Marina Cero	31/07/2024	31/07/2023
Mantenimiento B.de Uso-M.Cero	0.00	1,961,543.92
.Gastos Teléfono / Internet	130,506.55	0.00
.Agua-Gas-Energía Eléctrica	2,398,774.90	1,133,016.76
.Impuestos y Tasas	8,061,204.83	3,094,234.49
.Gastos Varios	4,651,411.90	5,184,861.91
.Expensas Pagadas	19,580,069.80	39,612,322.48
.Comisiones pagadas venta Dptos.	0.00	7,013,812.15
.Recupero Gastos Marina Cero	-1,258,976.65	-1,317,961.90
.Gastos Netos complejo Marina Cero	33,562,991.33	56,681,829.82
FIRMADO AL SOLO EFECTO DE IDENTIFICACION CON MI INFORME DE FECHA 25/08/2024		
<div>  <p>SERGIO R. BAEZA CONTADOR PUBLICO / UBA CPCERN- Tº VI Fº 50</p> </div> <div>  <p>Dr. FELIPE O. DINIELLO PRESIDENTE</p> </div> <div>  <p>DR. MIGUEL A. CALLERI TESORERO</p> </div>		

CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RIO NEGRO				<div>CP CE</div> <div>Consejo Profesional de Ciencias Económicas de Río Negro</div> <div>Nro. Legalización 0012-00013206</div>		FOLIO 09	
EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 31 DE JULIO DE 2024							
INFORMACION SOBRE RUBROS DE GASTOS Y SU APLICACION							
COMPARATIVAS CON EL EJERCICIO ANTERIOR EN MONEDA HOMOGENEA							
						Anexo I	
	31/07/2024			31/07/2023			
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	1,084,221,522.85		1,084,221,522.85	1,415,613,335.29		1,415,613,335.29	
PENSIONES Y OTROS	207,386,562.58		207,386,562.58	290,353,341.54		290,353,341.54	
SUBSIDIOS INCAPACIDAD TRANSITORIA	8,134,668.78		8,134,668.78	18,119,775.86		18,119,775.86	
SUBSIDIOS INCAPACIDAD PERMANENTE	11,539,426.45		11,539,426.45	16,875,481.14		16,875,481.14	
GRAN INVALIDEZ	2,201,806.43		2,201,806.43	2,295,898.40		2,295,898.40	
SUBSIDIOS POR MATERNIDAD	1,623,453.80		1,623,453.80	2,753,953.85		2,753,953.85	
SUBSIDIOS POR NACIMIENTO	2,416,115.62		2,416,115.62	2,534,930.53		2,534,930.53	
SUELDOS Y LEYES SOCIALES		116,674,035.07	116,674,035.07		127,472,632.64	127,472,632.64	
HONORARIOS MIEMBROS DIRECTORIO		15,131,048.51	15,131,048.51		21,792,431.18	21,792,431.18	
GASTOS MOVILIDAD Y LUCRO CESANTE		2,935,068.37	2,935,068.37		1,496,949.58	1,496,949.58	
GASTOS REUNIONES COMISION DIRECTIVA		1,117,129.57	1,117,129.57		1,389,029.68	1,389,029.68	
GASTOS PLENARIOS Y ACTIVIDAD COORDINADORA		2,075,761.72	2,075,761.72		873,588.15	873,588.15	
HONORARIOS Y GASTOS COMITE FISCALIZACION		2,390,169.57	2,390,169.57		3,116,642.78	3,116,642.78	
HONORARIOS ASESOR LEGAL		9,347,133.65	9,347,133.65		7,532,991.57	7,532,991.57	
HONORARIOS ASESOR CONTABLE		4,121,590.43	4,121,590.43		5,445,644.21	5,445,644.21	
HONORARIOS ASESOR FINANCIERO		5,778,913.67	5,778,913.67		8,063,909.53	8,063,909.53	
OTROS EGRESOS		363,197.00	363,197.00		0.00	0.00	
SERVICIOS CONTRATADOS		13,127,527.12	13,127,527.12		12,979,828.54	12,979,828.54	
SEGUROS		756,103.34	756,103.34		1,167,286.53	1,167,286.53	
MANTENIMIENTO EDIFICIO Y EXPENSAS		2,982,409.94	2,982,409.94		2,338,515.10	2,338,515.10	
COMESTIBLES Y GASTOS DE LIMPIEZA		957,128.47	957,128.47		669,860.42	669,860.42	
AGUA, GAS Y ENERGIA ELECTRICA		1,872,097.56	1,872,097.56		1,154,400.24	1,154,400.24	
GASTOS TELEFONO / INTERNET		2,669,868.19	2,669,868.19		2,276,282.76	2,276,282.76	
PAPELERIA Y UTILES		2,619,738.56	2,619,738.56		3,190,490.69	3,190,490.69	
GASTOS GENERALES ADMINISTRACION		946,054.14	946,054.14		6,741,967.21	6,741,967.21	
FLETES, FRANQUEO Y SELLADOS		5,150,700.26	5,150,700.26		10,413,692.57	10,413,692.57	
GASTOS CAUSIDICOS Y LEGALES		6,289,787.50	6,289,787.50		1,174,521.21	1,174,521.21	
IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		370,212.19	370,212.19		328,912.86	328,912.86	
OTROS EGRESOS	1,317,523,556.51	197,675,674.83	1,515,199,231.34	1,748,546,716.61	219,619,577.45	1,968,166,294.06	
FIRMADO AL SOLO EFECTO DE IDENTIFICACION CON MI INFORME DE FECHA 25/08/2024							
 SERGIO R. BAEZA CONTADOR PUBLICO - UBA CPCERN- Tº VI Fº 50		 Dr. FELIPE O. DINIELLO PRESIDENTE		 DR. MIGUELA A. CALLERI TESORERO			

[illegible]

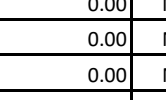
CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RIO NEGRO							FOLIO 11
EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 31 DE JULIO DE 2024							ANEXO III
INFORMACION SOBRE PLAZOS ESTIMADOS DE COBRO O PAGO Y TASAS DE INTERES DE CREDITOS Y PASIVOS							
ACTIVOS	Ejercicio 2024- 2025 1ºTrim.	Ejercicio 2024- 2025 2ºTrim.	Ejercicio 2024- 2025 3ºTrim.	Ejercicio 2024- 2025 4ºTrim.	Ejercicio 2024- 2025 Totales	Ejercicio Siguiete o Indeterminado	Observaciones s/Intereses y Plazos
.Aportes Afiliados a Cobrar	53,213,691.10	53,213,691.10	53,213,691.10	53,213,691.10	212,854,764.40	212,854,764.43	Devenga Intereses
.Intereses por Mora Aportes	8,817,925.61	8,817,925.61	8,817,925.61	8,817,925.21	35,271,702.04	141,086,803.38	No Devenga Intereses
.Créditos por Venta Unidades Marina Cero	709,868.77	709,868.76	709,868.76	709,868.77	2,839,475.06	709,868.77	Devenga Intereses
.Créditos Hipotecarios Unidades Marina Cero	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	97,950.00	A Determinar
TOTALES	62,741,485.48	62,741,485.47	62,741,485.47	62,741,485.08	250,965,941.50	354,749,386.58	
PASIVOS	Ejercicio 2024- 2025 1ºTrim.	Ejercicio 2024- 2025 2ºTrim.	Ejercicio 2024- 2025 3ºTrim.	Ejercicio 2024- 2025 4ºTrim.	Ejercicio 2024- 2025 Totales	Ejercicio Siguiete o Indeterminado	Observaciones s/Intereses y Plazos
.Deudas Sociales y Fiscales	3,769,344.70	0.00	0.00	0.00	3,769,344.70	0.00	No Devenga Intereses
.Cuentas por pagar - Sueldos a Pagar	6,448,671.92	0.00	0.00	0.00	6,448,671.92	0.00	No Devenga Intereses
.Cuentas por pagar - Pagos pendientes de imputar	1,971,826.50	0.00	0.00	0.00	1,971,826.50	0.00	No Devenga Intereses
.Cuentas por pagar - Deudas Mutual Médica	140,463.50	0.00	0.00	0.00	140,463.50	0.00	No Devenga Intereses
.Cuentas por pagar - Honorarios a Pagar	4,251,597.00	0.00	0.00	0.00	4,251,597.00	0.00	No Devenga Intereses
.Fondo con Destino Especifico	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	21,130,609,997.59	No Devenga Intereses
TOTALES	16,581,903.62	0.00	0.00	0.00	16,581,903.62	21,130,609,997.59	

FIRMADO AL SOLO EFECTO DE IDENTIFICACION CON MI INFORME DE FECHA 25/08/2024




SERGIO R. BÁEZ A
CONTADOR PUBLICO - UBA

CPCERN- T° 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 2024


PROPIEDADES DE INVERSION - COMPLEJO MARINA CERO -

COMPARATIVAS CON EL EJERCICIO ANTERIOR EN MONEDA HOMOGENEA

ANEXO IV

RUBROS	VALORES DE INCORPORACION		AMORTIZACIONES			VALOR NETO AL CIERRE	
	Al Inicio	Cierre	Acumuladas al inicio	Del Ejercicio Importe	Acumuladas al cierre	31/07/2024	31/07/2023
Terrenos Marina Cero	76,347,317.47	76,347,317.47	-	-	-	76,347,317.47	76,347,317.47
Mejoras Marina cero	1,030,883,769.26	1,030,883,769.26	-552,415,473.14	-15,463,353.43	-567,878,826.57	463,004,942.69	478,468,296.12
TOTALES	1,107,231,086.73	1,107,231,086.73	-552,415,473.14	-15,463,353.43	-567,878,826.57	539,352,260.16	554,815,613.59

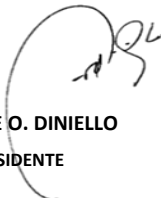
FIRMADO AL SOLO EFECTO DE IDENTIFICACION CON MI INFORME DE FECHA 25/08/2024



SERGIO R. BAEZA


CONTADOR PUBLICO - UBA

CPCERN- Tº VI Fº 50



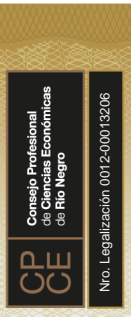
Dr. FELIPE O. DINIELLO



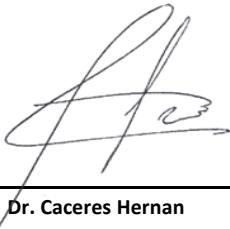
PRESIDENTE

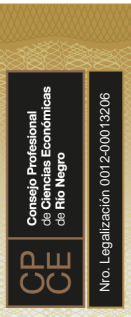



DR. MIGUEL A. CALLERI

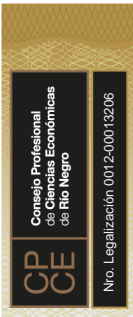
TESORERO




<p align="center">CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RIO NEGRO LEGAJO DIRECCION DE PERSONAS JURIDICAS : Nº 1458</p>		
<p align="center"><u>INFORME DE LA COMISION REVISORA DE CUENTAS</u></p>		
<p>Sres. Asociados:</p> <p>En cumplimiento de normas legales y estatutarias, hemos procedido a revisar los Estados Contables e Inventario, correspondientes al Ejercicio Económico Nº 39 (treinta y nueve), cerrado el 31 de Julio de 2024, como así también los asientos contables efectuados en los libros de la Caja de Previsión Social Médica de Río Negro y documentación respaldatoria.----- -----</p> <p>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 aprobacion.-----</p> <p>General Roca (RN), 25 de Agosto de 2024.-</p>		
		
Dr.Fernandez Agüero	Dr. Fernandez Edgardo	Dr. Caceres Hernan
COMISION REVISORA DE CUENTAS		



INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR EL AUDITOR INDEPENDIENTE		FOLIO Nº1/2
<p><i>Sres. Afiliados de la Caja de Previsión Social Medica de Río Negro Tucumán N° 645 Piso 4º- Gral. Roca(RN) CUIT: 30-70898672-7</i></p> <p><i>Informe sobre la Auditoria de los Estados Contables</i></p> <p>Opinión</p> <p>He auditado los estados contables adjuntos de la Caja de Previsión Social Médica de Río Negro, que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de Julio de 2024, el estado de recursos y gastos, el estado de evolución del patrimonio neto y el estado de flujo de efectivo correspondiente al ejercicio económico terminado en esa fecha, que incluye un resumen de las políticas contables significativas, la información complementaria y otra información explicativa incluidas en las notas 1 a 10 y anexos I a IV. En mi opinión, los estados contables adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación patrimonial de la Caja de Previsión Social Médica de Río Negro al 31 de Julio de 2024, así como sus recursos y gastos, la evolución de su patrimonio neto y el flujo de efectivo correspondientes al ejercicio económico terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables profesionales argentinas.</p> <p>Fundamento de la Opinión</p> <p>He llevado a cabo mi auditoria de conformidad con las normas de auditoria establecidas en la sección III.A de la Resolución Técnica N° 37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (F.A.C.P.C.E.). Mis responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidad del auditor en relación con la auditoria de los estados contables" de mi informe. Soy independiente de la Caja de Previsión Social Médica de Río Negro y he cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con los requerimientos del Código de Ética del Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Provincia de Río Negro y de la Resolución Técnica N° 37 de la F.A.C.P.C.E.. Considero que los elementos de juicio que he obtenido proporcionan una base suficiente y adecuada para mi opinión.</p> <p>Responsabilidad del Consejo de Administración de la Caja de Prevision Social Medica de Río Negro en relación con los Estados Contables</p> <p>El Consejo de Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados contables adjuntos de conformidad con las normas contables profesionales argentinas, y del control interno que el Consejo de Administración considere necesario para permitir la preparación de estados contables libres de incorrecciones significativas.</p> <p>En la preparación de los estados contables, el Consejo de Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Caja de Prevision Social Médica de Río Negro para continuar como entidad en funcionamiento revelando, en caso de corresponder, las cuestiones relacionadas con este aspecto y utilizando el principio contable de entidad en funcionamiento, excepto si el Consejo de Administración tuviera intención de liquidar la Caja o de cesar sus operaciones, o bien no existiera otra alternativa realista.</p>		
 <p>SERGIO R. BAEZA</p> <p>CONTADOR PUBLICO - UBA</p> <p>CPCERN- Tº VI Fº 50</p>		



INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR EL AUDITOR INDEPENDIENTE		FOLIO N° 2/2
<p><i>Sres. Afiliados de la Caja de Previsión Social Medica de Río Negro Tucumán N° 645 Piso 4º- Gral. Roca(RN) <u>CUIT: 30-70898672-7</u></i></p>		
<p>Responsabilidad del Auditor en relación con la auditoria de los Estados Contables</p> <p>Mis objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados contables en su conjunto están libres de incorrección significativa y emitir un informe de auditoría que contenga mi opinión. Seguridad razonable en un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con la Resolución Técnica N° 37 de la F.A.C.P.C.E. siempre detecte una incorrección significativa cuando exista. Las incorrecciones se consideran significativas si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados contables.</p> <p>Como parte de una auditoria de conformidad con la Resolución Técnica N° 37 de la F.A.C.P.C.E. aplico mi juicio profesional y mantengo una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoria.</p> <p>También:</p> <p>a) Identifico y evalúo los riesgos de incorrección significativa en los estados contables, diseño y aplico procedimientos de auditoria para responder a dichos riesgos y obtengo elementos de juicio suficientes y adecuados para proporcionar una base para mi opinión.</p> <p>b) Obtengo conocimiento del control interno relevante para la auditoria con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad.</p> <p>c) Evalúo si las políticas contables aplicadas son adecuadas, así como la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por el Consejo de Administración de la Caja de Previsión Social Médica de Río Negro.</p> <p>d) Concluyo sobre lo adecuado de la utilización por el Consejo de Administración de la Caja de Previsión Social Medica de Río Negro del principio contable de entidad en funcionamiento y, basándome en los elementos de juicio obtenidos, concluyo sobre si existe o no una incertidumbre significativa relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas importantes sobre la capacidad de la Caja para continuar como entidad en funcionamiento.</p> <p>Si concluyo que existe una incertidumbre significativa, se requiere que llame la atención en mi Informe de Auditoría sobre la información expuesta en los estados contables o, si dicha información expuesta no es adecuada, que exprese una opinión modificada. Mis conclusiones se basan en los elementos de juicio obtenidos hasta la fecha de mi informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Entidad deje de ser una Asociación en funcionamiento.</p> <p>e) Evalúo la presentación general, la estructura y el contenido de los estados contables, incluida la información revelada, y si los estados contables representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.</p> <p>Me comunico con el Consejo de administración de la Caja en relación con, entre otras cuestiones, la estrategia general de la auditoria y los hallazgos significativos de la auditoria, así como cualquier deficiencia significativa del control interno identificada en el transcurso de la auditoria</p> <p>Información sobre otros Requerimientos Legales y Reglamentarios</p> <p>A la fecha de cierre y según consta en sus registros contables, tiene deuda devengada a favor de la Administración Nacional de Seguridad Social por \$ 3.675.323,75, no siendo exigible a esa fecha. -</p> <p>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 de Profesionales de Ciencias Económicas. -</p> <p>General Roca (RN), 25 de Agosto de 2024.-</p> <div style="text-align: right;"> SERGIO R. BAEZA CONTADOR PUBLICO - UBA CPCERN- T° VI F° 50</div>		