

NOMINA DE AUTORIDADES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

CONSEJO DIRECTIVO

PRESIDENTE:	Cr.	Edgardo A. Molinaroli
TESORERO:	Cr.	Silvio M. Rizza
SECRETARIO:	Cr.	Isidoro Zaz
VOCAL TITULAR:	Cr.	Miguel A. Bertino
VOCAL TITULAR:	Cr.	Roberto L. Berola
VOCAL SUPLENTE:	Cra.	Miriam B. Feldman
VOCAL SUPLENTE:	Cra.	Flavia V. Pedrosa
VOCAL SUPLENTE:	Cr.	Sebastian A. Larrañaga

CONSEJO DE ADMINISTRACION :

PRESIDENTE : Cr. Edgardo A. Molinaroli

Consejeros Vocales Titulares :

Cr. Javier M. Fernandez
Cr. Emilio G. Perticarini
Cr. Jorge A. Giongo
Cr. Juan C. Diomedi
Cr. Miguel A. Manuel
Cr. Antonio D. Vicente

Consejeros Vocales Suplentes :

Cra. María V. Napoli
Cr. Guillermo R. Pons
Cra. Graciela C. Salinger
Cr. Ricargo M. Geri
Cr. Osvaldo O. Baglioni
Cra. Silvana D. Morales

COMISION FISCALIZADORA TITULAR :

Cra. María E. Sánchez
Cra. Graciela S. Manso
Cra. Mónica B. Taramelli

COMISION FISCALIZADORA SUPLENTE :

Cr. Hugo E. Terrile
Cr. Cristian A. Morales
Cr. Angel G. Rosso

CONVOCATORIA
A
ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA

Convóquese a los señores afiliados de la Caja Previsional y de Seguridad Social para los Profesionales en Ciencias Económicas de la Provincia de Río Negro, a la Asamblea Ordinaria prevista en el Art. 8º, a realizarse el día 05 de Julio del año 2013, a las 17 horas, en la Sede de la Caja Previsional y de Seguridad Social para Profesionales en Ciencias Económicas de la Provincia de Río Negro sito en Italia 235 de la ciudad de Cipolletti, para considerar el siguiente :

ORDEN DEL DIA

- 1.** Designación de dos profesionales presentes para suscribir el acta conjuntamente con el Presidente y Secretario.
- 2.** Razones de la Convocatoria Fuera de Término.
- 3.** Consideración de la Memoria, Estados Contables, sus Notas y Anexos, comprendidos entre el 01 de Enero de 2012 y 31 de Diciembre de 2012. Presentación del Informe de la Comisión Fiscalizadora.
- 4.** Toma de conocimiento del Dictamen Profesional Técnico Actuarial al 31 de Diciembre de 2012.
- 5.** Consideración del cálculo de Recursos y Presupuesto de Gastos para el período que abarca desde el 01 de Abril de 2013 al 31 de Marzo de 2014.
- 6.** Sistema de autoseguro, Art. Nº 57 del Estatuto Social.
- 7.** Tratamiento de las ponencias sobre las cuestiones de interés general para el mejor y más eficiente funcionamiento de la Caja Previsional.

Llámesese en segunda convocatoria, con la presencia de los miembros que concurren, a los profesionales afiliados a la Caja Previsional y de Seguridad Social para Profesionales en Ciencias Económicas de la Provincia de Río Negro, que al momento de la asamblea se encuentren activos a realizarse el día 05 de Julio del año 2013 a las 18 horas, en la Sede de la Caja Previsional y de Seguridad Social para los Profesionales en Ciencias Económicas de la Provincia de Río Negro sito en Italia 235 de la ciudad de Cipolletti, para considerar el mismo orden del día, indicado más arriba.

Cr. EDGARDO A. MOLINAROLI
PRESIDENTE

DENOMINACION : CAJA PREVISIONAL Y DE SEGURIDAD SOCIAL PARA LOS PROFESIONALES
EN CIENCIAS ECONOMICAS DE LA PROVINCIA DE RIO NEGRO

DOMICILIO LEGAL : Italia N° 235 - Cipolletti - Río Negro

DOMICILIO ADMINISTRATIVO : Italia N° 235 - Cipolletti - Río Negro

ACTIVIDAD PRINCIPAL : Previsional

INSCRIPCION EN PERSONAS JURIDICAS : Registro N° 1555
Del Estatuto del 04 / 04 / 2000

DE LAS MODIFICACIONES: Expte. N° 32945-C-2003 del 04/03/2004
Expte. N° 5411 - IGPJ - 2008 17/04/2008
Expte. N° 6762 - IGPJ - 2010 30/09/2010

INSCRIPCION DE LA CAJA PREVISIONAL : Decreto N° 371

ESTADOS CONTABLES EXPRESADO EN PESOS AL : 31 de Diciembre de 2012

EJERCICIO ECONOMICO N° : 13 (Trece) - Comparativo con el Ejercicio Anterior

INICIADO EL : 01 de Enero de 2012

FINALIZADO EL : 31 de Diciembre de 2012

Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 30 / 05 / 2013

MARIA ELENA SANCHEZ
Contador Público Nacional (U.N.C.)
C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 27

Cr. EDGARDO A. MOLINAROLI
PRESIDENTE

**CAJA PREVISIONAL Y DE SEGURIDAD SOCIAL PARA LOS PROFESIONALES
EN CIENCIAS ECONOMICAS DE LA PROVINCIA DE RIO NEGRO**

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL AL : 31 de Diciembre de 2012
Comparativo con el Ejercicio Anterior

ACTIVO	Notas	Anexos	2012	<u>2011</u>	PASIVO	Notas	Anexos	2012	<u>2011</u>
ACTIVO CORRIENTE					PASIVO CORRIENTE				
<i>Caja y Bancos</i>	1.4.1. y 2.1		317.392,00	112.277,78					
<i>Inversiones</i>	1.4.3 y 2.2	I	348.800,86	307.792,27	<i>Cuentas a Pagar</i>	1.4.2 y 2.5	IV	93.373,42	111.533,07
<i>Cuentas a Cobrar</i>	1.4.2 y 2.3	IV	2.889.194,62	2.174.180,58					
<i>Otros Activos</i>	2.4		-	177.414,67					
TOTAL ACTIVO CORRIENTE			3.555.387,48	2.771.665,30	TOTAL PASIVO CORRIENTE			93.373,42	111.533,07
ACTIVO NO CORRIENTE					PASIVO NO CORRIENTE				
					<i>Otras Cuentas a Pagar</i>	1.4.2 y 2.6		-	451,00
<i>Inversiones</i>	2.2	I	20.223.986,85	13.889.801,39	<i>Aportes de Afiliados</i>	2.7	IV	20.439.205,91	14.066.284,14
<i>Cuentas a Cobrar</i>	2.3	IV	48.568,23	95.950,53	<i>Pasivo Contingente</i>	2.8	IV	2.407.785,33	1.883.298,16
<i>Bienes de Uso</i>	1.4.4	II	7.953,22	10.683,30					
					TOTAL PASIVO NO CORRIENTE			22.846.991,24	15.950.033,30
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE			20.280.508,30	13.996.435,22	TOTAL PASIVO			22.940.364,66	16.061.566,37
					PATRIMONIO NETO (Según Estado Respectivo)			895.531,12	706.534,15
TOTAL ACTIVO			23.835.895,78	16.768.100,52	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO			23.835.895,78	16.768.100,52

Las Notas 1 a 2.11 y Anexos I a IV forman parte integrante de estos Estados Contables.

Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 30 / 05 / 2013

MARIA ELENA SANCHEZ

Contador Público Nacional (U.N.C.)

C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 27

Cr. EDGARDO A. MOLINAROLI

PRESIDENTE

**CAJA PREVISIONAL Y DE SEGURIDAD SOCIAL PARA
LOS PROFESIONALES EN CIENCIAS ECONOMICAS
DE LA PROVINCIA DE RIO NEGRO**

ESTADO DE RECURSOS Y GASTOS

Por el Ejercicio Anual Finalizado el :
31 de Diciembre de 2012
Comparativo con el Ejercicio Anterior

		2012	<u>2011</u>
RECURSOS ORDINARIOS :			
PARA FINES GENERALES			
	<i>Recupero de Seguro Previsional y de Préstamos</i>	313.397,33	262.213,95
	<i>Recupero de Gastos de Administración</i>	340.608,00	243.293,23
		<hr/> 654.005,33	<hr/> 505.507,18
GASTOS ORDINARIOS :			
	<i>Generales de Administración</i> (Anexo III)	(611.638,56)	(468.351,08)
	<i>Amortización de Bienes de Uso</i> (Anexo II)	(3.728,08)	(3.528,48)
		<hr/> (615.366,64)	<hr/> (471.879,56)
RESULTADOS FINANCIEROS Y POR TENENCIA	(Nota 2.9)	119.990,76	91.863,43
OTROS RECURSOS	(Nota 2.10)	30.367,52	65.268,86
RECURSOS EXTRAORDINARIO	(Nota 2.11)	-	40.851,37
SUPERAVIT DEL EJERCICIO		<hr/> 188.996,97	<hr/> 231.611,28

Las Notas I a 2.11 y Anexos I a IV forman parte integrante de estos Estados Contables.

Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 30 / 05 / 2013

MARIA ELENA SANCHEZ
Contador Público Nacional (U.N.C.)
C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 27

Cr. EDGARDO A. MOLINAROLI
PRESIDENTE

**CAJA PREVISIONAL Y DE SEGURIDAD SOCIAL PARA LOS PROFESIONALES
EN CIENCIAS ECONOMICAS DE LA PROVINCIA DE RIO NEGRO**

ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO AL :

31 de Diciembre de 2012

Comparativo con el Ejercicio Anterior

	Superávit Acumulados	TOTALES	
		Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
SALDOS AL INICIO DEL EJERCICIO	706.534,15	706.534,15	474.922,87
 <i>Superávit del Ejercicio según el Estado de Recursos y Gastos</i> 	188.996,97	188.996,97	231.611,28
SALDOS AL CIERRE DEL EJERCICIO	895.531,12	895.531,12	706.534,15

Las Notas I a 2.11 y Anexos I a IV forman parte integrante de estos Estados Contables.

Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 30 / 05 / 2013

MARIA ELENA SANCHEZ

Contador Público Nacional (U.N.C.)

C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 27

Cr. EDGARDO A. MOLINAROLI

PRESIDENTE

**CAJA PREVISIONAL Y DE SEGURIDAD SOCIAL PARA
LOS PROFESIONALES EN CIENCIAS ECONOMICAS
DE LA PROVINCIA DE RIO NEGRO**

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por el Ejercicio Anual Finalizado el :
31 de Diciembre de 2012
Comparativo con el Ejercicio Anterior

	2012	<u>2011</u>
VARIACIONES DEL EFECTIVO		
Efectivo al Inicio del Ejercicio	30.050,32	57.934,61
Efectivo al Cierre del Ejercicio	16.511,49	30.050,32
DISMINUCION NETA DEL EFECTIVO	<u>(13.538,83)</u>	<u>(27.884,29)</u>
CAUSAS DE LA VARIACION DEL EFECTIVO		
<u>Actividades Operativas</u>		
Cobranza Recupero de Seguro y Gastos Administrativos	683.874,67	644.933,75
Pago a Proveedores de Bienes y Servicios	(177.619,60)	(135.870,34)
Pago de Honorarios	(61.726,92)	(34.279,00)
Pago de Sueldos y Cargas Sociales	(230.577,38)	(162.928,81)
Pago de Seguro Previsional	(230.109,28)	(162.682,17)
Flujo Neto de Efectivo Utilizado/Generado por Activid. Operativas	<u>(16.158,51)</u>	149.173,43
<u>Actividades de Inversión</u>		
Pago por Compra Bienes de Uso	(998,00)	(8.307,00)
Aplicaciones en Plazos Fijos	(40.693,19)	(168.750,72)
Intereses Cobrados	44.310,87	-
Flujo Neto de Efectivo Generado/Utilizado por Activid. de Inversión	<u>2.619,68</u>	(177.057,72)
<u>Actividades de Financiación</u>		
Flujo Neto de Efectivo por las Actividades de Financiación	<u>-</u>	<u>-</u>
DISMINUCION NETA DEL EFECTIVO	<u>(13.538,83)</u>	<u>(27.884,29)</u>

Las Notas I a 2.11 y Anexos I a IV forman parte integrante de estos Estados Contables.

Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 30 / 05 / 2013

MARIA ELENA SANCHEZ

Contador Público Nacional (U.N.C.)
C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 27

Cr. EDGARDO A. MOLINAROLI

PRESIDENTE

**CAJA PREVISIONAL Y DE SEGURIDAD SOCIAL PARA
LOS PROFESIONALES EN CIENCIAS ECONOMICAS
DE LA PROVINCIA DE RIO NEGRO**

INVERSIONES AL :
31 de Diciembre de 2012
Comparativo con el Ejercicio Anterior
Anexo I

INVERSIONES CORRIENTES	<u>Moneda</u>	<u>Valor al 31/12/2012</u>	<u>Valor al 31/12/2011</u>
<i>Plazo Fijo Banco Galicia</i>	Pesos	76.706,02	66.229,25
<i>Plazo Fijo Banco Patagonia</i>	Pesos	53.103,91	39.060,91
<i>Plazo Fijo Banco Patagonia</i>	Dólares	51.423,18	-
<i>Plazo Fijo Banco Hipotecario</i>	Pesos	52.154,24	-
<i>Plazo Fijo Banco Macro (Parcial)</i>	Pesos	-	58.027,80
<i>Plazo Fijo Banco La Pampa</i>	Dólares	-	44.743,53
<i>Plazo Fijo Banco La Pampa</i>	Pesos	115.413,51	99.730,78
TOTAL INVERSIONES CORRIENTES		<u>348.800,86</u>	<u>307.792,27</u>
INVERSIONES NO CORRIENTES			
<i>Plazo Fijo Banco Hipotecario</i>	Pesos	445.337,53	-
<i>Intereses a Devengar Plazo Fijo Banco Hipotecario</i>	Pesos	(8.541,37)	-
<i>Plazo Fijo Banco Patagonia</i>	Pesos	2.666.244,43	1.242.560,16
<i>Intereses a Devengar Plazo Fijo Banco Patagonia</i>	Pesos	(58.083,14)	(3.382,73)
<i>Plazo Fijo Banco Credicoop</i>	Pesos	2.120.471,72	-
<i>Intereses a Devengar Plazo Fijo Banco Credicoop</i>	Pesos	(46.364,60)	-
<i>Plazo Fijo Banco Galicia</i>	Pesos	-	160.305,44
<i>Intereses a Devengar Plazo Fijo Banco Galicia</i>	Pesos	-	(6.483,64)
<i>Plazo Fijo Banco La Pampa</i>	Pesos	687.172,29	426.186,87
<i>Intereses a Devengar Plazo Fijo Banco La Pampa</i>	Pesos	(17.485,24)	(4.483,11)
<i>Plazo Fijo Banco Macro</i>	Pesos	911.723,78	1.553.718,13
<i>Intereses a Devengar Plazo Fijo Banco Macro</i>	Pesos	(21.369,65)	(9.661,45)
<i>Préstamos Otorgados a Afiliados Resolución N° 29</i>	Pesos	886.710,21	828.379,68
<i>Intereses a Devengar de Préstamos Otorgados</i>	Pesos	(174.955,86)	(145.829,97)
<i>Cargos Administrativos Préstamos a Cobrar</i>	Pesos	(360,00)	-
<i>Seguros Préstamos a Cobrar</i>	Pesos	(151,80)	(138,00)
<i>Obligaciones Negociables BHN cresud</i>	Pesos	123.539,01	430.520,00
<i>Obligaciones Negociables BHN tarshop</i>	Pesos	-	160.265,38
<i>Cedulas Hipotecarias Serie VII</i>	Pesos	50.864,61	57.466,47
<i>Bonos Chaco 2015</i>	Pesos	138.296,64	-
<i>Bonos Garantizados Decreto 1579/02 - Bogar 2018</i>	Pesos	-	438.559,50
<i>FF Pionero Macro</i>	Pesos	757,52	-
<i>Bonos Pcia. Río Negro</i>	Pesos	754.257,98	609.571,92
<i>Cupón PBI \$ 2035</i>	Pesos	79.925,00	-
<i>FF Red Mutual BHN</i>	Pesos	-	79.299,18
SUBTOTAL PESOS		<u>8.537.989,06</u>	<u>5.816.853,83</u>

Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 30 / 05 / 2013

MARIA ELENA SANCHEZ
Contador Público Nacional (U.N.C.)
C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 27

Cr. EDGARDO A. MOLINAROLI
PRESIDENTE

**CAJA PREVISIONAL Y DE SEGURIDAD SOCIAL PARA
LOS PROFESIONALES EN CIENCIAS ECONOMICAS
DE LA PROVINCIA DE RIO NEGRO**

INVERSIONES AL :
31 de Diciembre de 2012
Comparativo con el Ejercicio Anterior
Anexo I - Continuación

	<u>Moneda</u>	Valor al 31/12/2012	Valor al <u>31/12/2011</u>
<i>Plazo Fijo Banco Galicia</i>	Dólares	341.849,09	724.726,69
<i>Intereses a Devengar Plazo Fijo Banco Galicia</i>	Dólares	(397,46)	(1.070,20)
<i>Plazo Fijo Banco Patagonia</i>	Dólares	222.094,65	902.246,76
<i>Intereses a Devengar Plazo Fijo Banco Patagonia</i>	Dólares	(211,54)	(7.193,54)
<i>Plazo Fijo Banco La Pampa</i>	Dólares	450.493,84	390.856,62
<i>Intereses a Devengar Plazo Fijo Banco La Pampa</i>	Dólares	(932,66)	(1.225,64)
<i>Caja de Seguridad Banco La Pampa</i>	Dólares	1.027.228,40	-
<i>Bonos Provincia de Córdoba</i>	Dólares	122.130,00	-
<i>Bonos Provincia de Córdoba</i>	Dólares	250.688,65	-
<i>FF Puente Pymes</i>	Dólares	73.542,00	147.084,00
<i>Bonos Gobierno Nacional - Boden 2015</i>	Dólares	1.240.000,00	-
<i>Bonos Provincia de Chaco</i>	Dólares	41.079,50	674.344,26
<i>Cupón PBI 2035</i>	Dólares	199.485,00	279.725,00
<i>Bonar 2017</i>	Dólares	5.131.797,12	3.456.394,59
<i>Bonos Chaco 2026</i>	Dólares	431.222,40	-
<i>Boden 2015</i>	Dólares	1.056.447,00	443.000,00
<i>Bonos PBA</i>	Dólares	137.200,00	-
<i>Bonos Pcia. Córdoba 2017</i>	Dólares	540.000,00	676.850,52
<i>Bonos PBA</i>	Dólares	95.040,00	-
SUBTOTAL DOLARES		<u>11.358.755,99</u>	<u>7.685.739,06</u>
<i>Valores Vinculados Título PBI</i>	Euros	-	95.700,00
<i>Bonos Disc PBA 2017</i>	Euros	327.241,80	291.508,50
SUBTOTAL EUROS		<u>327.241,80</u>	<u>387.208,50</u>
TOTAL INVERSIONES NO CORRIENTES		<u>20.223.986,85</u>	<u>13.889.801,39</u>
TOTAL INVERSIONES		<u>20.572.787,71</u>	<u>14.197.593,66</u>

Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 30 / 05 / 2013

MARIA ELENA SANCHEZ
Contador Público Nacional (U.N.C.)
C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 27

Cr. EDGARDO A. MOLINAROLI
PRESIDENTE

**CAJA PREVISIONAL Y DE SEGURIDAD SOCIAL PARA LOS PROFESIONALES
EN CIENCIAS ECONOMICAS DE LA PROVINCIA DE RIO NEGRO**

BIENES DE USO AL: 31 de Diciembre de 2012
Comparativo con el Ejercicio Anterior

Anexo II

DETALLE	Valor Al Inicio del Ejercicio	Aumentos	Disminuciones	Valor al Cierre del Ejercicio	AMORTIZACIONES			NETO RESULTANTE		
					Acum.al Inicio del Ejercicio	Bajas	Del Ejercicio	Acum. al Cierre del Ejercicio	2012	2011
<i>Equipos de Computación</i>	21.577,95			21.577,95	13.364,72		2.419,00	15.783,72	5.794,23	8.213,23
<i>Programas y Sistemas</i>	10.564,41			10.564,41	8.523,54		680,28	9.203,82	1.360,59	2.040,87
<i>Muebles y Utiles</i>	2.446,00	998,00		3.444,00	2.016,80		628,80	2.645,60	798,40	429,20
TOTAL 2012	34.588,36	998,00	-	35.586,36	23.905,06	-	3.728,08	27.633,14	7.953,22	
TOTAL 2011	26.281,36	8.307,00	-	34.588,36	20.376,58	-	3.528,48	23.905,06		10.683,30

Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 30 / 05 / 2013

MARIA ELENA SANCHEZ

Contador Público Nacional (U.N.C.)

C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 27

Cr. EDGARDO A. MOLINAROLI

PRESIDENTE

**CAJA PREVISIONAL Y DE SEGURIDAD SOCIAL PARA LOS PROFESIONALES
EN CIENCIAS ECONOMICAS DE LA PROVINCIA DE RIO NEGRO**

GASTOS GENERALES DE ADMINISTRACION Por el Ejercicio Finalizado el :
31 de Diciembre de 2012 Anexo III
Comparativo con el Ejercicio Anterior

DETALLE	TOTAL	
	2012	2011
<i>Sueldos y Cargas Sociales</i>	222.383,99	171.122,20
Subtotal Sueldos y Cargas Sociales	222.383,99	171.122,20
<i>Honorarios Asesor Legal</i>	1.600,00	1.815,00
<i>Honorarios Actuario</i>	16.770,00	12.900,00
<i>Honorarios Liquidación Sueldos y Otros</i>	32.110,00	14.330,00
<i>Honorarios Informáticos</i>	8.496,00	-
<i>Honorarios Secretaria</i>	6.800,00	6.000,00
Subtotal Honorarios	65.776,00	35.045,00
<i>Seguro Previsional y de Préstamos</i>	218.708,09	168.953,42
<i>Seguro Robo e Incendio</i>	546,92	444,00
Subtotal Seguros	219.255,01	169.397,42
<i>Gastos de Facturación y Envío</i>	12.593,55	11.353,50
<i>Fletes y Movilidad</i>	2.194,00	1.115,00
<i>Correspondencia</i>	169,75	975,50
<i>Gastos de Librería e Informáticos</i>	6.824,05	7.184,35
<i>Abono Internet</i>	-	480,00
<i>Gastos Otorgamiento Préstamos</i>	830,00	813,00
<i>Impresiones y Publicaciones</i>	6.881,18	5.042,06
<i>Coordinadora de Cajas</i>	5.200,00	1.800,00
<i>Viáticos</i>	-	7.821,12
<i>Refrigerio</i>	5.287,21	4.221,22
<i>Gastos Generales</i>	1.679,15	4.306,25
<i>Gastos Asamblea</i>	12.673,66	6.942,65
Subtotal Gastos Administración	54.332,55	52.054,65
<i>Gastos Bancarios</i>	49.891,01	40.731,81
Subtotal Gastos Bancarios	49.891,01	40.731,81
TOTALES	611.638,56	468.351,08

Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 30 / 05 / 2013

MARIA ELENA SANCHEZ

Contador Público Nacional (U.N.C.)

C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 27

Gr. EDGARDO A. MOLINAROLI

PRESIDENTE

**CAJA PREVISIONAL Y DE SEGURIDAD SOCIAL PARA LOS PROFESIONALES
EN CIENCIAS ECONOMICAS DE LA PROVINCIA DE RIO NEGRO**

**PLAZOS ESTIMADOS DE COBROS, PAGOS Y/O CANCELACION AL :
31 de Diciembre de 2012**

Anexo IV

CONCEPTOS	De Plazo Vencido	1º Trimestre	2º Trimestre	3º Trimestre	4º Trimestre	Sin Plazo Establecido	TOTAL CORRIENTES	Más de Un Año	Sin Plazo Establecido	TOTAL NO CORRIENTES
<u>ACTIVOS :</u>										
<i>Cuotas Afiliados a Cobrar</i>	1.452.443,83	251.747,60					1.704.191,43			-
<i>Deudores en Gestión Judicial</i>	542.063,48						542.063,48			-
<i>Intereses Punitivos a Cobrar</i>	522.357,87						522.357,87			-
<i>Aportes Voluntarios Art. 29 E.Social</i>		4.046,22					4.046,22			-
<i>Planes de Pago</i>	66.927,34	13.282,02	13.282,02	13.282,02	13.282,01		120.055,41	48.568,23		48.568,23
<i>Intereses a Dev.Planes de Pago</i>						(3.519,79)	(3.519,79)			-
T O T A L E S	2.583.792,52	269.075,84	13.282,02	13.282,02	13.282,01	(3.519,79)	2.889.194,62	48.568,23	-	48.568,23
<u>PASIVOS :</u>										
<i>Cuentas a Pagar</i>		31.529,20				61.844,22	93.373,42			-
<i>Aportes de los Afiliados</i>							-		20.439.205,91	20.439.205,91
<i>Pasivo Contingente</i>							-		2.407.785,33	2.407.785,33
T O T A L E S	-	31.529,20	-	-	-	61.844,22	93.373,42	-	22.846.991,24	22.846.991,24

Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 30 / 05 / 2013

MARIA ELENA SANCHEZ
Contador Público Nacional (U.N.C.)
C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 27

Cr. EDGARDO A. MOLINAROLI
PRESIDENTE

1 NORMAS CONTABLES APLICADAS :

Las normas contables relevantes aplicables a los Estados Contables correspondientes al Ejercicio Económico al 31/12/2012 que se informa son :

1.1 MODELO DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS CONTABLES :

Los Estados Contables han sido preparados de acuerdo con las Normas Contables vigentes contenidas en las Resoluciones Técnicas Nº 16, 17, 18, 19 y 25 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 Nº 190, 195 y 262.

1.2 CONSIDERACION DE LOS EFECTOS DE LA INFLACION :

Los Estados Contables han sido preparados en moneda nominal. De acuerdo a la Resolución Nº 216 del C.P.C.E.R.N., que adopta la Resolución Nº 287/03 de la F.A.C.P.C.E. que impone la discontinuación del Ajuste por Inflación desde el 1 de Octubre de 2003.

1.3 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 Nº 8, 11, 19 y 25 de la F.A.C.P.C.E., adoptadas por el C.P.C.E.R.N., mediante Resolución Nº 136, 170, 195 y 262 respectivamente.

1.3.1 INVERSIONES CORRIENTES:

Las Inversiones que se exponen en el Activo Corriente son las que corresponde a Fondos Operativos de la Caja.

1.3.2 INVERSIONES NO CORRIENTES:

Las Inversiones que se exponen en el Activo No Corriente están conformadas por los fondos que respaldan el capital técnico aportado por los afiliados.

Los Préstamos otorgados a los afiliados se encuentran garantizados con cheques o pagarés, de acuerdo a lo establecido en la Resolución Nº 29 de la Caja.

1.4 CRITERIOS DE VALUACION :

1.4.1 DISPONIBILIDADES :

Las disponibilidades en moneda argentina están valuados a su valor nominal.

Las disponibilidades en moneda extranjera han sido valuadas al tipo de cambio comprador del Banco Nación Argentina al cierre siendo el mismo : 1 U\$S = \$ 4,873 y 1 Euro = 6,4338.

1.4.2 CREDITOS Y PASIVOS EN MONEDA NACIONAL :

Han sido valuados a su valor nominal, con la incorporación o detracción de los intereses correspondientes a la fecha de cierre del ejercicio.

1.4.3 INVERSIONES :

Los bonos 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

Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 30 / 05 / 2013

las más convenientes.

Las Inversiones en moneda extranjera han sido valuadas al tipo de cambio comprador del Banco Nación Argentina al cierre siendo el mismo 4,873.

1.4.4 BIENES DE USO :

Los Bienes de Uso están valuados a su costo incurrido reexpresado al 30/09/2003 según lo expresado en el punto 1.2 y las incorporaciones posteriores se encuentran valuadas a su valor de adquisición.

Las amortizaciones de los bienes están calculadas por el método de línea recta, en base a su vida útil, aplicando tasas anuales suficientes para extinguir valores al final de la vida útil estimada.

El valor actualizado de los bienes no excede, en su conjunto, su valor recuperable.

2	COMPOSICION DE LOS PRINCIPALES RUBROS :	<u>2012</u>	<u>2011</u>
2.1	CAJA Y BANCOS :		
	Fondo Fijo	1.000,00	700,00
	Banco Credicoop Cuenta Corriente Pesos	64.808,29	16.917,14
	Banco Nación Argentina Cuenta Corriente Pesos	572,59	3.277,75
	Banco Patagonia Cuenta Corriente Pesos	17.285,56	1.761,94
	Banco Hipotecario Cuenta Corriente	2.003,70	1.055,38
	Banco Galicia en Pesos	294,35	1.228,46
	Banco La Pampa Cuenta Corriente en Pesos	40,67	54,71
	Cuenta Comitente Puente Hnos.	2.651,14	205,24
	Banco Galicia Dólares	1.316,77	1.956,67
	Banco Patagonia Dólares	891,87	864,61
	Banco Macro	529,76	1.918,26
	Banco Comitente Puente Hnos Dólares	127.890,23	48.351,04
	Cuenta Arpenta Dólares	58.806,49	145,86
	Cuenta Arpenta Pesos	205,53	315,40
	Cuenta Comitente Puente Hnos. Euros	39.095,05	33.525,32
	TOTAL CAJA Y BANCOS	317.392,00	112.277,78
2.2	INVERSIONES (Corrientes) :		
	Plazo Fijo Banco Galicia \$	78.205,97	66.536,94
	Intereses a Devengar Plazo Fijo Banco Galicia \$	(1.499,95)	(307,69)
	Plazo Fijo Banco Patagonia \$	54.174,50	39.690,25
	Intereses a Devengar P. Fijo Bco.Patagonia \$	(1.070,59)	(629,34)
	Plazo Fijo Banco Macro \$	-	58.862,05
	Intereses a Devengar Plazo Fijo Banco Macro \$	-	(834,25)
	Plazo Fijo Banco La Pampa U\$S	-	45.145,21
	Intereses a Devengar Plazo Fijo Banco La Pampa U\$S	-	(401,68)
	Plazo Fijo Banco Patagonia U\$S	51.465,44	-

Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 30 / 05 / 2013

MARIA ELENA SANCHEZ

Contador Público Nacional (U.N.C.)

C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 27

Cr. EDGARDO A. MOLINAROLI

PRESIDENTE

**CAJA PREVISIONAL Y DE SEGURIDAD SOCIAL PARA
LOS PROFESIONALES EN CIENCIAS ECONOMICAS
DE LA PROVINCIA DE RIO NEGRO**

**NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL :
31 de Diciembre de 2012**

Comparativo con el Ejercicio Anterior

Hoja N° 3

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Intereses a Devengar Plazo Fijo Banco Patagonia U\$S	(42,26)	-
Plazo Fijo Banco Hipotecario \$	53.174,09	-
Intereses a Devengar Plazo Fijo Banco Hipotecario \$	(1.019,85)	-
Plazo Fijo Banco La Pampa \$	117.734,06	99.833,02
Intereses a Devengar Plazo Fijo Banco La Pampa \$	<u>(2.320,55)</u>	<u>(102,24)</u>
TOTAL INVERSIONES (Corrientes)	348.800,86	307.792,27
INVERSIONES (No Corrientes) :		
Plazo Fijo Banco Hipotecario	Pesos 445.337,53	-
Intereses a Devengar Plazo Fijo Bco. Hipotecario	Pesos (8.541,37)	-
Plazo Fijo Banco Patagonia	Pesos 2.666.244,43	1.242.560,16
Inter. a Devengar P.Fijo Bco. Patagonia	Pesos (58.083,14)	(3.382,73)
Plazo Fijo Banco Credicoop \$	Pesos 2.120.471,72	-
Intereses a Devengar Plazo Fijo Bco. Credicoop \$	Pesos (46.364,60)	-
Plazo Fijo Banco Galicia	Pesos -	160.305,44
Intereses a Devengar Plazo Fijo Banco Galicia	Pesos -	(6.483,64)
Plazo Fijo Banco La Pampa	Pesos 687.172,29	426.186,87
Intereses a Devengar Plazo Fijo Bco. La Pampa	Pesos (17.485,24)	(4.483,11)
Plazo Fijo Banco Macro \$	Pesos 911.723,78	1.553.718,13
Inter. a Devengar P.Fijo Bco. Macro \$	Pesos (21.369,65)	(9.661,45)
Préstamos Otorgados a Afiliados Resol. N° 29	Pesos 886.710,21	828.379,68
Intereses a Devengar de Préstamos Otorgados	Pesos (174.955,86)	(145.829,97)
Cargos Administrativos Préstamos a Cobrar	Pesos (360,00)	-
Seguros Préstamos a Cobrar	Pesos (151,80)	(138,00)
Obligaciones Neg. B.H.N. Cresud	Pesos 123.539,01	430.520,00
Obligaciones Neg. B.H.N. Tarshop	Pesos -	160.265,38
Cedulas Hipotecarias Serie VII	Pesos 50.864,61	57.466,47
Bonos Chaco \$ 2015	Pesos 138.296,64	-
Bonos Garantizados Dto. 1579/02 - Bogar 2018	Pesos -	438.559,50
FF Pionero Macro	Pesos 757,52	-
Bonos Pcia. Río Negro	Pesos 754.257,98	609.571,92
Cupón PBI \$ 2035	Pesos 79.925,00	-
FF Red Mutual BHN	Pesos -	79.299,18
Plazo Fijo Banco Galicia	Dólares 341.849,09	724.726,69
Intereses a Devengar Plazo Fijo Banco Galicia	Dólares (397,46)	(1.070,20)
Plazo Fijo Banco Patagonia	Dólares 222.094,65	902.246,76
Intereses a Devengar Plazo Fijo Bco. Patagonia	Dólares (211,54)	(7.193,54)
Plazo Fijo Banco La Pampa	Dólares 450.493,84	390.856,62

Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 30 / 05 / 2013

MARIA ELENA SANCHEZ
Contador Público Nacional (U.N.C.)
C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 27

Cr. EDGARDO A. MOLINAROLI
PRESIDENTE

**CAJA PREVISIONAL Y DE SEGURIDAD SOCIAL PARA
LOS PROFESIONALES EN CIENCIAS ECONOMICAS
DE LA PROVINCIA DE RIO NEGRO**

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL :
31 de Diciembre de 2012
Comparativo con el Ejercicio Anterior
Hoja N° 4

		<u>2012</u>	<u>2011</u>
Intereses a Devengar Plazo Fijo Bco. La Pampa	Dólares	(932,66)	(1.225,64)
Caja de Seguridad U\$S Bco. La Pampa	Dólares	1.027.228,40	-
Bonos Provincia de Córdoba CO2013	Dólares	122.130,00	-
Bonos Provincia de Córdoba CO17	Dólares	250.688,65	-
FF Puente Pymes	Dólares	73.542,00	147.084,00
Bonos Gobierno Nacional - Boden 2015	Dólares	1.240.000,00	-
Bonos Provincia de Chaco	Dólares	41.079,50	674.344,26
Cupón PBI U\$S 2035	Dólares	199.485,00	279.725,00
Bonar 2017	Dólares	5.131.797,12	3.456.394,59
Bonos Chaco 2026	Dólares	431.222,40	-
Boden 2015	Dólares	1.056.447,00	443.000,00
Bonos PBA	Dólares	137.200,00	-
Bonos Pcia. Cordoba 2017	Dólares	540.000,00	676.850,52
Bonos PBA	Dólares	95.040,00	-
Valores Vinculados Tit. PBI Euros	Euros	-	95.700,00
Bonos Disc. PBA U\$S 2017	Euros	327.241,80	291.508,50
TOTAL INVERSIONES (No Corrientes)		20.223.986,85	13.889.801,39

2.3 CUENTAS A COBRAR (Corrientes) :

Cuotas Afiliados a Cobrar		1.704.191,43	1.163.608,11
Deudores en Gestión Judicial		542.063,48	513.574,47
Intereses Punitivos a Cobrar		522.357,87	375.927,89
Aportes Voluntarios Art. 29 Estat. Social		4.046,22	9.424,87
Plan de Pago		120.055,41	123.405,32
Intereses a Devengar		(3.519,79)	(11.760,08)
TOTAL CUENTAS A COBRAR (Corrientes)		2.889.194,62	2.174.180,58

El total de las cuentas de los afiliados, intereses y aportes a cobrar, corresponde a las cuotas vencidas al mes de Noviembre 2012, más el devengamiento de la cuota del mes de Diciembre 2012, cuyo vencimiento es en Enero 2013. No existen indicadores que permitan estimar la fecha aproximada de pago de las cuotas a cobrar vencidas.

CUENTAS A COBRAR (No Corrientes) :

Planes de Pago		48.568,23	95.950,53
TOTAL CUENTAS A COBRAR (No Corrientes)		48.568,23	95.950,53

2.4 OTROS ACTIVOS (Corrientes):

Gastos a Recuperar		-	5.897,67
Fondos de Beneficios Pendientes de Liquidación		-	171.517,00
TOTAL OTROS ACTIVOS (Corrientes)		-	177.414,67

Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 30 / 05 / 2013

MARIA ELENA SANCHEZ
Contador Público Nacional (U.N.C.)
C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 27

Cr. EDGARDO A. MOLINAROLI
PRESIDENTE

**CAJA PREVISIONAL Y DE SEGURIDAD SOCIAL PARA
LOS PROFESIONALES EN CIENCIAS ECONOMICAS
DE LA PROVINCIA DE RIO NEGRO**

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL :

31 de Diciembre de 2012

Comparativo con el Ejercicio Anterior

Hoja Nº 5

	2012	<u>2011</u>
2.5 CUENTAS A PAGAR (Corrientes) :		
Cuenta Comitente Arpena Sociedad de Bolsa	-	1.158,17
Seguro Previsional y de Préstamos a Pagar	19.618,29	31.019,48
Honorarios a Pagar	500,00	6.000,00
Cargas Sociales a Pagar	-	8.193,39
Beneficios a Pagar (Art. 39 Estatuto Social)	11.410,91	3.694,94
Acreedores Varios	-	400,00
Aportes Voluntarios Pendientes	61.844,22	44.087,09
Previsión por Honorarios	-	16.980,00
TOTAL CUENTAS A PAGAR (Corrientes)	93.373,42	111.533,07
 2.6 OTRAS CUENTAS A PAGAR (No Corrientes) :		
C.P.C.E. de la Provincia de Río Negro	-	451,00
TOTAL OTRAS CUENTAS A PAGAR (Corrientes)	-	451,00
 2.7 APORTES DE AFILIADOS :		
Diferencia Reserva Matemática Afiliados	64.385,40	64.385,40
Fondo de Seguridad Social	8.234.857,16	6.589.936,95
Aportes Voluntarios	195.951,25	157.642,26
Rentabilidad de los Afiliados	10.903.200,48	6.371.628,79
Fondo de Beneficios	664.057,67	555.770,73
Capitalización de los Intereses Punitorios	376.753,95	326.920,01
TOTAL APORTES DE AFILIADOS	20.439.205,91	14.066.284,14
 2.8 PASIVO CONTINGENTE :		
Fondo de Seguridad Social Contingente	1.789.500,41	1.349.156,10
Capitalización de los Intereses Punitorios Contingente	618.284,92	534.142,06
TOTAL PASIVO CONTINGENTE	2.407.785,33	1.883.298,16

El Fondo de Seguridad Social Contingente está compuesto por los aportes de capital devengados al cierre pero impagos a dicha fecha.

Los afiliados titulares de estos aportes o sus derechohabientes podrán acogerse a los beneficios establecidos en el art. 39 del Estatuto Social solamente si cumplen con la cancelación de la deuda de los mencionados aportes, transformándose a partir de ese momento en un Pasivo cierto para La Caja.

Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 30 / 05 / 2013

MARIA ELENA SANCHEZ

Contador Público Nacional (U.N.C.)

C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 27

Cr. EDGARDO A. MOLINAROLI

PRESIDENTE

**CAJA PREVISIONAL Y DE SEGURIDAD SOCIAL PARA
LOS PROFESIONALES EN CIENCIAS ECONOMICAS
DE LA PROVINCIA DE RIO NEGRO**

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL :

31 de Diciembre de 2012

Comparativo con el Ejercicio Anterior

Hoja N° 6

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
2.9 RESULTADOS FINANCIEROS Y POR TENENCIA :		
Intereses Punitorios	75.135,21	59.047,79
Intereses Financiación de los Planes de Pago	3.914,71	7.869,04
Intereses de los Plazos Fijos	31.880,79	14.715,52
Intereses Afiliados en Gestión	8.546,70	9.213,79
Intereses Resolución 16	513,35	1.017,29
TOTAL RESULTADOS FINANCIEROS Y POR TENENCIA	119.990,76	91.863,43
 2.10 OTROS RECURSOS :		
Recupero de Seguro por Baja Siniestralidad	-	54.138,54
Otros Ingresos	24.275,91	6.025,32
Ingresos por Gastos Administrativos	6.091,61	5.105,00
TOTAL OTROS RECURSOS	30.367,52	65.268,86
 2.11 INGRESOS EXTRAORDINARIOS :		
Condonación Deuda al C.P.C.E. Río Negro	-	40.851,37
TOTAL RECURSOS EXTRAORDINARIOS	-	40.851,37

En la Asamblea General Ordinaria realizada el 28 de Mayo de 2011 en la ciudad de General Roca, al tratar los Estados Contables 2010, los matriculados decidieron condonar la deuda que la Caja Previsional y de Seguridad Social para profesionales de Ciencias Económicas de la Provincia de Río Negro tenía con el Consejo.

La deuda se originó en los años 1999 y 2000 con los gastos de constitución de la Caja que fueron financiados por el Consejo.

Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 30 / 05 / 2013

MARIA ELENA SANCHEZ
Contador Público Nacional (U.N.C.)
C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 27

Cr. EDGARDO A. MOLINAROLI
PRESIDENTE

**CAJA PREVISIONAL Y DE SEGURIDAD SOCIAL PARA LOS PROFESIONALES
EN CIENCIAS ECONOMICAS DE LA PROVINCIA DE RIO NEGRO**

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL AL : 31 de Diciembre de 2012
Comparativo con el Ejercicio Anterior

ACTIVO	2012	<u>2011</u>	PASIVO	2012	<u>2011</u>
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
<i>Caja y Bancos</i>	16.511,49	30.050,32	<i>Cuentas a Pagar</i>	20.118,29	63.751,04
<i>Inversiones</i>	348.800,86	307.792,27	<i>Total Fdo. Jub. y Pensiones</i>	73.255,13	47.782,03
<i>Cuentas a Cobrar</i>	536.651,89	404.297,13	<i>Total Cuentas a Pagar</i>	73.255,13	
<i>Otros Activos</i>	-	5.897,67			
<i>Total Fdo. Jub. y Pensiones</i>	2.653.423,24	2.023.627,91			
<i>Total Caja y Bancos</i>	300.880,51				
<i>Total Cuentas a Cobrar</i>	2.352.542,73				
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	3.555.387,48	2.771.665,30	TOTAL PASIVO CORRIENTE	93.373,42	111.533,07
ACTIVO NO CORRIENTE			PASIVO NO CORRIENTE		
<i>Cuentas a Cobrar</i>	5.731,95	11.700,10	<i>Otras Cuentas a Pagar</i>	-	451,00
<i>Total Fdo. Jub. y Pensiones</i>	20.266.823,13	13.974.051,82	<i>Total Fdo. Jub. y Pensiones</i>	22.846.991,24	15.949.582,30
<i>Total Inversiones</i>	20.223.986,85		<i>Total Aporte de Afiliados</i>	20.439.205,91	
<i>Total Cuotas a Cobrar</i>	42.836,28		<i>Total Pasivo Contingente</i>	2.407.785,33	
<i>Bienes de Uso</i>	7.953,22	10.683,30	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	22.846.991,24	15.950.033,30
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	20.280.508,30	13.996.435,22	TOTAL PASIVO	22.940.364,66	16.061.566,37
TOTAL ACTIVO	23.835.895,78	16.768.100,52	PATRIMONIO NETO	895.531,12	706.534,15
			TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO	23.835.895,78	16.768.100,52

Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 30 / 05 / 2013

MARIA ELENA SANCHEZ
Contador Público Nacional (U.N.C.)
C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 27

Cr. EDGARDO A. MOLINAROLI
PRESIDENTE

**CAJA PREVISIONAL Y DE SEGURIDAD SOCIAL PARA
LOS PROFESIONALES EN CIENCIAS ECONOMICAS
DE LA PROVINCIA DE RIO NEGRO**

**INFORMACION COMPLEMENTARIA AL
31 de Diciembre de 2012**
Comparativo con el Ejercicio Anterior

Se realiza la presentación de los Estados Contables agrupando los rubros según el criterio de separación de los fondos Previsionales respecto a los operativos de la institución a fin de satisfacer solicitudes planteadas por afiliados.

ACTIVO :	2012	2011
<u>ACTIVO CORRIENTE:</u>		
<u>CAJA Y BANCOS</u>	16.511,49	30.050,32
Fondo Fijo	1.000,00	
Banco Credicoop Cta. Cte. Pesos Parcial	14.938,90	
Banco Nación Argentina Cta. Cte. Pesos	572,59	
<u>INVERSIONES</u>	348.800,86	307.792,27
Plazo Fijo Banco Galicia \$	76.706,02	
Plazo Fijo Banco Hipotecario \$	52.154,24	
Plazo Fijo Banco Patagonia \$	115.413,51	
Plazo Fijo Banco Patagonia \$	53.103,91	
Plazo Fijo Banco Patagonia U\$S	51.423,18	
<u>CUENTAS A COBRAR</u>	536.651,89	404.297,13
Cuentas Afiliados a Cobrar (por Seguro y Gtos. a Recuperar)	260.268,02	
Deudores en Gestión (por Seguros y Gastos a Recuperar)	118.769,48	
Intereses Punitivos a Cobrar (Comprende Ganancia de la Caja)	143.445,64	
Planes de Pago (Intereses, Seguros y Gastos a Cobrar)	14.168,75	
<u>OTROS ACTIVOS</u>	-	5.897,67
Otros Activos	-	
FONDO DE JUBILACIONES Y PENSIONES ACTIVO CORRIENTE	2.653.423,24	2.023.627,91
TOTAL CAJA Y BANCO FONDO DE JUBILACION Y PENSIONES	300.880,51	
Banco Credicoop Cuenta Corriente Pesos	49.869,39	
Banco Patagonia Cuenta Corriente Pesos	17.285,56	
Banco Hipotecario Cuenta Corriente	2.003,70	
Banco Galicia Pesos	294,35	
Banco La Pampa Pesos	40,67	
Cuenta Comitente Puente Hnos.	2.651,14	
Banco Galicia Dólares	1.316,77	
Banco Patagonia Dólares	891,87	
Banco Macro	529,76	
Cuenta Comitente Puente Hnos. Dólares	127.890,23	
Cuenta Arpenta Dólares	58.806,49	
Cuenta Arpenta Pesos	205,53	
Cuenta Comitente Puente Hnos. Euros	39.095,05	
TOTAL CUOTAS A COBRAR FONDO DE JUBILACION Y PENSIONES	2.352.542,73	
Cuotas Afiliados a Cobrar (Capital Técnico)	1.443.923,41	
Deudores en Gestión (Cap.Técnico+Interés)	423.294,00	
Int.Punitivo a Cobrar (Cuota Part. Afiliados)	378.912,23	
Planes de Pago (Capital e Intereses)	105.886,66	
Intereses a Devengar	(3.519,79)	
Aporte Voluntario Art. 29 Estat. Social	4.046,22	
Otros Activos		171.517,00
TOTAL ACTIVO CORRIENTE:	3.555.387,48	2.771.665,30

Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 30 / 05 / 2013

MARIA ELENA SANCHEZ
Contador Público Nacional (U.N.C.)
C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 27

Cr. EDGARDO A. MOLINAROLI
PRESIDENTE

**CAJA PREVISIONAL Y DE SEGURIDAD SOCIAL PARA
LOS PROFESIONALES EN CIENCIAS ECONOMICAS
DE LA PROVINCIA DE RIO NEGRO**

INFORMACION COMPLEMENTARIA AL

31 de Diciembre de 2012

Comparativo con el Ejercicio Anterior

	2012	<u>2011</u>
<u>ACTIVO NO CORRIENTE:</u>		
<u>CUENTAS A COBRAR</u>	5.731,95	11.700,10
Planes de Pago (Intereses, Seguros y Gastos a Cobrar)	5.731,95	
<u>FONDO DE JUBILACIONES Y PENSIONES ACTIVO NO CORRIENTE</u>	20.266.823,13	13.974.051,82
<u>TOTAL INVERSIONES FONDO DE JUBILACIONES Y PENSIONES</u>	20.223.986,85	
Plazo Fijo Banco Hipotecario	436.796,16	
Plazo Fijo Banco Patagonia	2.608.161,29	
Plazo Fijo Banco Credicoop \$	2.074.107,12	
Plazo Fijo Banco La Pampa	669.687,05	
Plazo Fijo Banco Macro \$	890.354,13	
Prést. Otorgados a Afiliados Resolución N° 29	711.242,55	
Obligaciones Neg. BHN Cresud	123.539,01	
Cedulas Hipotecarias Serie VII	50.864,61	
Bonos Chaco \$ 2015	138.296,64	
FF Pionero Macro	757,52	
Bonos Provincia de Río Negro	754.257,98	
Cupón PBI \$ 2035	79.925,00	
Plazo Fijo Banco Galicia	341.451,63	
Plazo Fijo Banco Patagonia	221.883,11	
Plazo Fijo Banco La Pampa	449.561,18	
Caja de Seguridad U\$S Banco La Pampa	1.027.228,40	
Bonos Provincia de Córdoba	122.130,00	
Bonos Provincia de Córdoba	250.688,65	
FF Puente Pymes	73.542,00	
Bonos Gobierno Nacional - Boden 2015	1.240.000,00	
Bonos Pcia. del Chaco	41.079,50	
Cupón PBI U\$S 2035	199.485,00	
Bonar 2017	5.131.797,12	
Bonos Chaco 2026	431.222,40	
Boden 2015	1.056.447,00	
Bonos PBA	137.200,00	
Bonos Pcia. de Córdoba 2017	540.000,00	
Bonos PBA	95.040,00	
Bonos Disc. PBA U\$S 2017	327.241,80	
<u>TOTAL CUOTAS A COBRAR FONDO DE JUBILACIONES Y PENSIONES</u>	42.836,28	
Planes de Pago (Capital e Intereses)	42.836,28	
<u>BIENES DE USO</u>	7.953,22	10.683,30
<u>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE:</u>	20.280.508,30	13.996.435,22
<u>TOTAL ACTIVO</u>	23.835.895,78	16.768.100,52

Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 30 / 05 / 2013

MARIA ELENA SANCHEZ

Contador Público Nacional (U.N.C.)

C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 27

Cr. EDGARDO A. MOLINAROLI

PRESIDENTE

**CAJA PREVISIONAL Y DE SEGURIDAD SOCIAL PARA
LOS PROFESIONALES EN CIENCIAS ECONOMICAS
DE LA PROVINCIA DE RIO NEGRO**

**INFORMACION COMPLEMENTARIA AL
31 de Diciembre de 2012**
Comparativo con el Ejercicio Anterior

PASIVO :	2012	2011
<u>PASIVO CORRIENTE:</u>		
<u>CUENTAS A PAGAR</u>	20.118,29	63.751,04
Seguro Previsional y de Préstamo a Pagar	19.618,29	
Honorarios a Pagar	500,00	
<u>FONDO DE JUBILACIONES Y PENSIONES PASIVO CORRIENTE</u>		
<u>TOTAL BENEFICIO A PAGAR FONDO DE JUBILACIONES Y PENSIONES</u>	73.255,13	47.782,03
Beneficios a Pagar (Art. 39 Estatuto Social)	11.410,91	
Aportes Voluntarios Pendientes	61.844,22	
<u>TOTAL PASIVO CORRIENTE:</u>	93.373,42	111.533,07
<u>PASIVO NO CORRIENTE:</u>		
<u>CUENTAS A PAGAR</u>	-	451,00
C.P.C.E. de la Provincia de Río Negro	-	
<u>FONDO DE JUBILACIONES Y PENSIONES PASIVO NO CORRIENTE</u>		
<u>TOTAL APOORTE DE LOS AFIL. FONDO DE JUBIL. Y PENSIONES</u>	20.439.205,91	
Fondo de Seguridad Social	8.234.857,16	
Diferencia Reserva Matemática Afiliados	64.385,40	
Aportes Voluntarios	195.951,25	
Rentabilidad de los Afiliados	10.903.200,48	
Fondo de Beneficios	664.057,67	
Capitalización de los Intereses Punitivos	376.753,95	
<u>TOTAL PASIVO CONTINGENTE FONDO DE JUBIL. Y PENSIONES</u>	2.407.785,33	
Fondo de Seguridad Social Contingente	1.789.500,41	
Rentabilidad de los Int. Punitivos Contingentes	618.284,92	
<u>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE:</u>	22.846.991,24	15.950.033,30
<u>TOTAL PASIVO</u>	22.940.364,66	16.061.566,37
<u>TOTAL PATRIMONIO NETO</u>	895.531,12	706.534,15
<u>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO NETO</u>	23.835.895,78	16.768.100,52

Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 30 / 05 / 2013

MARIA ELENA SANCHEZ
Contador Público Nacional (U.N.C.)
C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 27

Cr. EDGARDO A. MOLINAROLI
PRESIDENTE

A los Señores Afiliados de la

**CAJA PREVISIONAL Y DE SEGURIDAD SOCIAL PARA LOS PROFESIONALES
EN CIENCIAS ECONOMICAS DE LA PROVINCIA DE RIO NEGRO**

En nuestro carácter de miembros de la Comisión Fiscalizadora y en ejercicio de estas funciones, informamos sobre el examen que hemos realizado de los documentos detallados en el apartado I siguiente. Los documentos citados constituyen información preparada y emitida por el Consejo de Administración en ejercicio de sus funciones exclusivas. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre dichos documentos basados en nuestro examen con el alcance que mencionamos en el párrafo II.

I) Documentos Examinados al 31 de Diciembre de 2012 (Comparativo con el ejercicio anterior):

- a) Estado de Situación Patrimonial;
- b) Estado de Recursos y Gastos;
- c) Estado de Evolución del Patrimonio Neto;
- d) Estado de Flujo de Efectivo;
- e) Anexos y Notas a los Estados Contables;
- f) Inventario;
- g) Memoria del Consejo de Administración.

II) Alcance del Examen :

En ejercicio del control de legalidad que nos compete, de los actos decididos por los órganos de la Caja que fueron expuestos en las reuniones del Consejo de Administración y Asambleas, hemos examinado los documentos detallados en los ítems a) a f) del punto I.

Hemos realizado dicho examen de acuerdo con normas de auditoría vigentes, las que requieren la planificación y el desarrollo del examen para formarse una opinión acerca de la razonabilidad de la información significativa que contengan el inventario y los estados contables considerados en su conjunto, sobre bases selectivas, los elementos de juicio que respaldan la información expuesta en los estados contables, y evaluar las normas contables utilizadas y como parte de ellas la razonabilidad de las estimaciones de significación hechas por el Consejo de Administración por lo tanto, nuestro examen se circunscribe a la razonabilidad de la información significativa de los documentos examinados y su congruencia con la restante información sobre las decisiones del Consejo de Administración expuestas en actas y la adecuación de dichas decisiones a la Ley y los estatutos.

La calificación de la adecuación a la ley y a los estatutos de las decisiones y actos de los órganos de la Caja, así como la opinión sobre los documentos referidos en el punto I no se extiende a hechos, actos, omisiones o circunstancias que no resultan de conocimiento de la comisión fiscalizadora, que no pudieren determinarse a partir del examen y de la información recibida por la comisión fiscalizadora en el ejercicio de nuestras funciones de fiscalización, o que hubieren sido ocultados o simulados de

forma de evitar su detección por la comisión fiscalizadora en el marco de dicho examen y desempeño. La revisión tampoco se extiende a los criterios de administración, comercialización ni producción, que resultan del resorte exclusivo del Consejo de Administración y la Asamblea.

Asimismo, hemos examinado la Memoria del Consejo de Administración referente al ejercicio terminado el 31 de Diciembre de 2012 y hemos obtenido al respecto las informaciones y explicaciones que hemos considerado necesaria.

III) Dictamen :

a) En nuestra opinión, los estados contables citados presentan razonablemente en todos sus aspectos significativos la situación patrimonial de la **Caja Previsional y de Seguridad Social para los Profesionales en Ciencias Económicas de la Provincia de Río Negro** al 31 de diciembre de 2012, los resultados de sus operaciones, las variaciones en su patrimonio neto y el flujo de efectivo por el ejercicio cerrado en esa fecha, de acuerdo con normas contables.

b) No tenemos observaciones que formular en relación con el inventario y la memoria del Consejo de Administración.

Cipolletti (R.N.), 04 de Junio de 2013

MARIA E. SANCHEZ

Contador Público (U.N.C.)
C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 27

GRACIELA S. MANSO

Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.R.N. Tº I Fº 586

MONICA B. TARAMELLI

Contador Público (U.N.C.)
C.P.C.E.R.N. Tº VI Fº 035

Señores

Presidente y Consejo de Administración de la

**CAJA PREVISIONAL Y DE SEGURIDAD SOCIAL PARA LOS PROFESIONALES
EN CIENCIAS ECONOMICAS DE LA PROVINCIA DE RIO NEGRO**

En mi carácter de Contador Público Nacional Independiente, informo sobre la auditoria que he realizado de los estados contables detallados en el apartado I siguiente de la **Caja Previsional y de Seguridad Social para los Profesionales en Ciencias Económicas de la Provincia de Río Negro** al 31 de diciembre de 2012.

Los estados citados constituyen una información preparada y emitida por el Consejo de Administración, en ejercicio de sus funciones exclusivas. Mi responsabilidad es expresar una opinión sobre dichos estados contables basada en mi examen de auditoría con el alcance que menciono en el párrafo II.

I) Estados Auditados al 31 de Diciembre de 2012 (Comparativo con el ejercicio anterior):

- 1) Estado de Situación Patrimonial;
- 2) Estado de Recursos y Gastos;
- 3) Estado de Evolución del Patrimonio Neto;
- 4) Estado de Flujo de Efectivo;
- 5) Notas 1 a 2.11 y Anexos I a IV.

II) Alcance de la Auditoría :

He realizado mi examen de acuerdo con normas de auditoría vigentes. Estas normas requieren que el auditor planifique y desarrolle la auditoría para formarse una opinión acerca de la razonabilidad de la información significativa que contengan los estados contables considerados en su conjunto.

Una auditoría incluye examinar, sobre bases selectivas, los elementos de juicio que respaldan la información expuesta en los estados contables y no tiene por objeto, ni necesariamente permite, detectar delitos o irregularidades intencionales. Una auditoría incluye asimismo evaluar las normas contables utilizadas y como parte de ellas la razonabilidad de las estimaciones de significación hechas por el Consejo de Administración.

No he participado en el recuento físico de los bienes que componen el Inventario de la Asociación, pero he practicado muestreos y otros métodos alternativos para evaluar la razonabilidad de los valores consignados.

III) Dictamen :

En mi opinión los Estados Contables mencionados en I presentan razonablemente en todos sus aspectos significativos, la Situación Patrimonial de la **Caja Previsional y de Seguridad Social para los Profesionales en Ciencias Económicas de la Provincia de Río Negro** al 31 de diciembre de 2012, los resultados de sus operaciones, las variaciones en su patrimonio neto y el flujo de efectivo por el ejercicio cerrado en esa fecha, de acuerdo con normas contables vigentes.

IV) Información Requerida por Disposiciones Legales :

A efectos de dar cumplimiento a disposiciones vigentes informo que :

Atento lo establecido por el Art. 10º de la Ley 17.250 se manifiesta que al 31 de Diciembre de 2012 -de acuerdo con los mencionados registros- la caja no posee deuda con la Administración Federal de Ingresos Públicos (A.F.I.P.-D.G.I.) en concepto de Sistema Unico de la Seguridad Social (S.U.S.S.).

Cipolletti (R.N.), 30 de Mayo de 2013

MARIA ELENA SANCHEZ
Contador Público Nacional (U.N.C.)
C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 27

De conformidad con el Art.52 del Estatuto de la Caja y del análisis de los Estados Contables y elementos complementarios tenidos a la vista, se dictamina sobre los siguientes aspectos:

1. Suficiencia de las Reservas Matemáticas constituidas para atender los beneficios vitalicios otorgados

Beneficio	Reserva Matemática al 31-12-2012
Afiliado 11.790	28.376,97
Afiliado 16.170	98.022,70
Afiliado 11.830	23.900,31
Afiliado 14.310	2.778,20
Afiliado 13.580	64.178,96
Afiliado 15.480	66.439,38
Afiliado 10.190	18.711,92
Afiliado 40.240	85.662,00
Afiliado 15.050	181.331,91
Afiliado 16.030	94.655,32
Afiliado 20.090	0,00
Total	664.057,67

Al cierre de los Estados Contables, la Reserva Matemática ha sido calculada sobre las Bases Técnicas definidas en la Nota Técnica Actuarial del Informe de fecha 13-05-99, y el valor de las rentas mensuales ajustadas conforme la rentabilidad obtenida durante el año.

2. Suficiencia técnica del costo de la cobertura de los beneficios de pensión por fallecimiento de afiliado activo y por la de jubilación extraordinaria (invalidez)

La Caja ha contratado con CNP ASSURANCES COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A. un Seguro de Vida cubriendo los riesgos de fallecimiento e invalidez, de conformidad con el Estatuto de la Caja y del Informe de “Nota Técnica Actuarial Inc. 12 – Seguro Colectivo de Invalidez y Fallecimiento” de fecha 13.05.1999, mediante Póliza nro. 2.000.011 de fecha 20.06.2000, con renovación automática.

En consecuencia el costo de la cobertura es atendido mediante el pago de las primas correspondientes, pactadas con un Asegurador registrado y autorizado por la Superintendencia de Seguros de la Nación.-

3. Razonabilidad del nivel del Fondo de Fluctuación

No se ha constituido Fondo de Fluctuación, no existiendo a la fecha normas Estatutarias o Reglamentarias que pauten la constitución del mismo.

4. Razonabilidad de la aplicación del resultado de las inversiones a las cuentas individuales y a las reservas matemáticas y niveles de beneficios vitalicios.

Al 31.12.2012, la Caja ha obtenido \$ **4.719.906,69** como resultado de Inversiones.

Dicho resultado se ha distribuido íntegramente entre las Cuentas individuales de los afiliados activos y la Reserva Matemática y rentas mensuales de los afiliados pasivos.

La distribución de dicho resultado, entre los activos, se ha realizado sobre la base del cómputo de la permanencia de los saldos en forma proporcional al número de días de vigencia en el año (“numerales”) conforme surge de la información suministrada por la Caja.

El Resultado asignado a los pasivos, es la que surge de ajustar las rentas abonadas en el año conforme la rentabilidad obtenida, y el incremento por sobrevivencia y rentabilidad que debe aplicarse a la Reserva Matemática. Este cálculo se ha realizado sobre la base de iteraciones a fin de lograr la tasa anual de interés equivalente.

El método seguido es técnicamente razonable y de aplicación objetiva y general entre los afiliados, pudiéndose considerarse al mismo acorde con el Estatuto de la Caja.

5. Suficiencia de las reservas técnicas asociadas con los riesgos de fallecimiento e invalidez de afiliados activos

Habiéndose contratado una póliza que cubre los riesgos de fallecimiento e invalidez de afiliados activos no es necesaria la constitución de una reserva técnica a tales fines por parte de la Caja.

6. Suficiencia de las reservas técnicas y niveles de aportes adicionales por otros beneficios contemplados

No existen a la fecha beneficios no contemplados expresamente en el Estatuto.

La tarea realizada ha sido de naturaleza actuarial conforme elementos suministrados por las Autoridades de la Caja, sobre los que se ha hecho una revisión conceptual, sin que ello implique tareas de auditoría contable verificando la veracidad e integridad de los datos.

En mi opinión, de conformidad con las Bases Técnicas Actuariales según Informe Actuarial de fecha 13.05.1999, los aspectos técnico-actuariales correspondientes a ejercicio cerrado al 31.12.2012 responden razonablemente a las condiciones actuariales requeridas por el Estatuto de la Caja.



Dr. Eduardo Melinsky
Actuario (U.B.A.)
T° I - F° 4 C.P.C.E. Río Negro