

**NOMINA DE AUTORIDADES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

**CONSEJO DIRECTIVO**

PRESIDENTE:	Cr. Emilio G. Perticarini
TESORERO:	Cr. Sebastián S. Rizza
SECRETARIO:	Cr. Gustavo E. Suarez
VOCAL TITULAR:	Cra. Malena Ortiz
VOCAL TITULAR:	Cra. Angela . Quintero
VOCAL SUPLENTE:	Cr. Antonio D. Vicente
VOCAL SUPLENTE:	Cr. Roberto L. Berola
VOCAL SUPLENTE:	Cr. Juan C. Diomedi

**CONSEJO DE ADMINISTRACION :**

PRESIDENTE : Cr. Emilio G. Perticarini

Consejeros Vocales Titulares :

Cr. Javier M. Fernandez  
Cra. Silvia B. Crespo  
Cr. Jorge A. Giongo  
Cr. Juan C. Diomedi  
Cr. Miguel A. Manuel  
Cr. Antonio D. Vicente

Consejeros Vocales Suplentes :

Cr. Miguel A. Bertino  
Cr. Silvio M. Rizza  
Cr. Roberto L. Berola  
Cra. Marcela E. Neubauer  
Cr. Miguel A. Franzé  
Cra. Ana M. Napoli

**COMISION FISCALIZADORA TITULAR :**

Cra. María E. Sánchez  
Cra. Graciela S. Manso  
Cr. Edgardo Molinaroli

**COMISION FISCALIZADORA SUPLENTE :**

Cra. Miriam B. Feldman  
Cr. Angel G. Rosso  
Cra. María V. Napoli

**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 - MONEDA HOMOGENA AL :**  
31 de Diciembre de 2018

**EJERCICIO ECONOMICO N° :** 19 (Diecinueve) - Comparativo con el Ejercicio Anterior

**INICIADO EL :** 01 de Enero de 2018

**FINALIZADO EL :** 31 de Diciembre de 2018

*Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 25 / 04 / 2019*

**SILVANA D. MORALES**  
Contador Público Nacional (U.N.Co.)  
C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 190

**Cr. EMILIO G. PERTICARINI**  
PRESIDENTE  
CONSEJO DE ADMINISTRACION

**Cr. GUSTAVO E. SUAREZ**  
SECRETARIO  
CONSEJO DIRECTIVO

**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 2018**  
Comparativo con el Ejercicio Anterior

<b>ACTIVO</b>	<b>Notas</b>	<b>Anexos</b>	<b>ACTUAL</b>	<b>ANTERIOR</b>	<b>PASIVO</b>	<b>Notas</b>	<b>Anexos</b>	<b>ACTUAL</b>	<b>ANTERIOR</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>					<b>PASIVO CORRIENTE</b>				
<i>Caja y Bancos</i>	1.3.1. y 2.1		3.061.090,28	480.744,74	<i>Cuentas a Pagar</i>	1.3.2 y 2.5	IV	243.830,60	221.337,48
<i>Inversiones</i>	1.3.3 y 2.2	I	421.856,75	289.273,07	<i>Otros Pasivos</i>	2.6	IV	45.278,98	130.352,80
<i>Cuentas a Cobrar</i>	1.3.2 y 2.3	IV	16.197.761,78	15.012.116,56					
<i>Otros Activos</i>	2.4	IV	180.683,76	304.911,96					
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>			<b>19.861.392,57</b>	16.087.046,33	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>			<b>289.109,58</b>	351.690,28
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>					<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>				
<i>Inversiones</i>	2.2	I	227.721.899,28	203.166.691,38	<i>Aportes de Afiliados</i>	2.7		222.292.310,54	194.388.039,24
<i>Cuentas a Cobrar</i>	2.3	IV	611.229,41	919.805,42	<i>Fondo Técnico Autoseguro</i>	2.8		4.685.975,51	3.645.205,29
<i>Bienes de Uso</i>	1.3.4	II	238.450,48	222.773,52	<i>Pasivo Contingente</i>	2.9		13.831.141,41	15.469.123,75
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>			<b>228.571.579,17</b>	204.309.270,32	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>			<b>240.809.427,46</b>	213.502.368,28
<b>TOTAL ACTIVO</b>			<b>248.432.971,74</b>	220.396.316,65	<b>TOTAL PASIVO</b>			<b>241.098.537,04</b>	213.854.058,56
					<b>PATRIMONIO NETO</b> (Según Estado Respectivo)			<b>7.334.434,70</b>	6.542.258,09
					<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO</b>			<b>248.432.971,74</b>	220.396.316,65

Las Notas 1 a 2.12 y Anexos I a IV forman parte integrante de estos Estados Contables.

Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 25 / 04 / 2019

**SILVANA D. MORALES**

Contador Público Nacional (U.N.Co.)  
C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 190

**Cr. EMILIO G. PERTICARINI**

PRESIDENTE  
CONSEJO DE ADMINISTRACION

**Cr. GUSTAVO E. SUAREZ**

SECRETARIO  
CONSEJO DIRECTIVO

**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 2018**

**RECURSOS ORDINARIOS :**

PARA FINES GENERALES

<i>Recupero de Seguro Previsional y de Préstamos</i>	431.447,87
<i>Recupero de Gastos de Administración</i>	3.631.431,52
	<hr/>
	<b>4.062.879,39</b>

**GASTOS ORDINARIOS :**

<i>Generales de Administración</i>	(Anexo III)	(3.154.814,30)
<i>Amortización de Bienes de Uso</i>	(Anexo II)	(77.663,14)
		<hr/>
		<b>(3.232.477,44)</b>

RESULTADOS FINANCIEROS Y POR TENENCIA (Incluye RECPAM) - Nota 2.10 (79.600,99)

OTROS RECURSOS (Nota 2.11) 41.375,65

**SUPERAVIT DEL EJERCICIO** 

---

**792.176,61**

Las Notas 1 a 2.12 y Anexos I a IV forman parte integrante de estos Estados Contables.

Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 25 / 04 / 2019

**SILVANA D. MORALES**  
Contador Público Nacional (U.N.Co.)  
C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 190

**Cr. EMILIO G. PERTICARINI**  
PRESIDENTE  
CONSEJO DE ADMINISTRACION

**Cr. GUSTAVO E. SUAREZ**  
SECRETARIO  
CONSEJO DIRECTIVO

**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 2018**

	<b>Superávit Acumulados</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>
<b>SALDOS AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>6.542.258,09</b>	<b>6.542.258,09</b>
 <i>Superávit del Ejercicio según el Estado de Recursos y Gastos</i>  	792.176,61	792.176,61
<b>SALDOS AL CIERRE DEL EJERCICIO</b>	<b>7.334.434,70</b>	<b>7.334.434,70</b>

Las Notas 1 a 2.12 y Anexos I a IV forman parte integrante de estos Estados Contables.

Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 25 / 04 / 2019

**SILVANA D. MORALES**  
Contador Público Nacional (U.N.Co.)  
C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 190

**Cr. EMILIO G. PERTICARINI**  
PRESIDENTE  
CONSEJO DE ADMINISTRACION

**Cr. GUSTAVO E. SUAREZ**  
SECRETARIO  
CONSEJO DIRECTIVO

**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 2018**

	<b>ACTUAL</b>
<b>VARIACIONES DEL EFECTIVO</b>	
Efectivo al Inicio del Ejercicio - Nota 2.12	153.419,03
Efectivo al Cierre del Ejercicio - Nota 2.12	389.045,21
<b>AUMENTO NETO DEL EFECTIVO</b>	<b>235.626,18</b>
<b>CAUSAS DE LA VARIACION DEL EFECTIVO</b>	
<u>Actividades Operativas</u>	
Cobranzas Recupero de Seguro y Gastos Administrativos	4.062.879,39
Cobranzas Seguros a los Afiliados	337.396,77
Pago a Proveedores de Bienes y Servicios	(794.272,61)
Pago de Honorarios	(359.821,50)
Pago de Sueldos y Cargas Sociales	(1.595.471,88)
Pago de Seguro Previsional	(258.460,89)
RECPAM del Efectivo	(2.628.292,64)
Flujo Neto de Efectivo Utilizado por Actividades Operativas	<b>(1.236.043,36)</b>
<u>Actividades de Inversión</u>	
Pago por Compra Bienes de Uso	(93.340,08)
Renta en Inversiones Financieras	1.659.356,49
Aplicaciones en Inversiones Financieras Autoseguro	(96.231,45)
Intereses Cobrados	1.884,58
Flujo Neto de Efectivo Generado por Actividades de Inversión	<b>1.471.669,54</b>
<u>Actividades de Financiación</u>	
Flujo Neto de Efectivo por las Actividades de Financiación	-
<b>AUMENTO NETO DEL EFECTIVO</b>	<b>235.626,18</b>

Las Notas 1 a 2.12 y Anexos I a IV forman parte integrante de estos Estados Contables.

Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 25 / 04 / 2019

**SILVANA D. MORALES**  
Contador Público Nacional (U.N.Co.)  
C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 190

**Cr. EMILIO G. PERTICARINI**  
PRESIDENTE  
CONSEJO DE ADMINISTRACION

**Cr. GUSTAVO E. SUAREZ**  
SECRETARIO  
CONSEJO DIRECTIVO

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

**INVERSIONES AL :  
31 de Diciembre de 2018**

Anexo I

<b>INVERSIONES CORRIENTES</b>	<u>Moneda</u>	
<i>Plazo Fijo Banco La Pampa U\$S</i>	Dólares	422.104,83
<i>Intereses a Devengar Plazo Fijo Bco. La Pampa U\$S</i>	Dólares	(248,08)
<b>TOTAL INVERSIONES CORRIENTES</b>		<b>421.856,75</b>
<b>INVERSIONES NO CORRIENTES</b>		
<i>Autoseguro - Fondo Megainver Ahorro B</i>		4.728.118,77
<i>F.C.I. SC II Renta Fija Clase B - Southern Trust</i>		2.348.186,71
<i>F.C.I. SC II Renta Fija Clase B - Southern Trust</i>		2.523.650,52
<i>F.C.I. SC II Renta Fija - Southern Trust</i>		6.337.969,11
<i>Bono Bonar 2017</i>	Dólares	15.330.202,31
<i>Bono Discount con Desc. 2033</i>	Pesos	4.372.500,00
<i>Bonos Pcia. Chubut 7,75%</i>	Dólares	4.787.683,21
<i>Bonos Pcia. Entre Ríos 2025</i>	Pesos	5.202.011,88
<i>Argent Euro 7,82 12/2033</i>	Euros	6.033.883,58
<i>Bonar 20 U\$S 8%</i>	Dólares	16.576.250,00
<i>Bonos Chaco 2026</i>	Dólares	1.040.980,00
<i>Bonos Nación Argentina</i>	Dólares	23.286.055,00
<i>Bonos Pcia. Cordoba 2017</i>	Dólares	3.103.328,18
<i>Bonos Provincia de Chubut</i>	Dólares	6.522.105,58
<i>Fondo Megainver Renta Mix B</i>	Pesos	1.993.450,10
<i>Fondo Megainver Ahorro B</i>	Pesos	16.909.389,96
<i>Fondo Megainver Liquidez B</i>	Pesos	1.910.717,33
<i>Fondo Megainver Renta Fija RF B</i>	Pesos	17.412.971,15
<i>Fondo Megainver Renta Fija RF B</i>	Dólares	43.727.061,08
<i>L.T. Pcia. Mendoza Regs 8.375%</i>	Dólares	5.318.504,43
<i>Obligaciones Negociables Clase XVIII</i>	Pesos	431.959,68
<i>Paraguay U\$S</i>	Pesos	6.618.408,61
<i>Bono La Rioja 2025</i>	Dólares	17.505.175,72
<i>Bono Tierra del Fuego 27</i>	Pesos	3.047.569,18
<i>L.T. Chubut 19/05/2023</i>	Dólares	2.456.009,92
<i>Titulos Públicos CABA Clase 16</i>	Pesos	6.315.615,00
<i>Valor Negociable V.2035 PBI</i>	Dólares	857.500,04
<i>Préstamos Otorgados a Afiliados Resolución N° 29 y Modif.</i>	Pesos	1.760.958,66
<i>Préstamos Otorgados a Afiliados - Intereses a Devengar</i>	Pesos	(736.316,43)
<b>TOTAL INVERSIONES NO CORRIENTES</b>		<b>227.721.899,28</b>
<b>TOTAL INVERSIONES</b>		<b>228.143.756,03</b>

Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 25 / 04 / 2019

**SILVANA D. MORALES**  
Contador Público Nacional (U.N.Co.)  
C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 190

**Cr. EMILIO G. PERTICARINI**  
PRESIDENTE  
CONSEJO DE ADMINISTRACION

**Cr. GUSTAVO E. SUAREZ**  
SECRETARIO  
CONSEJO DIRECTIVO

**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 2018**

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
<i>Equipos de Computación</i>	327.926,74			327.926,74	274.305,04		13.574,69	287.879,73	40.047,01
<i>Programas y Sistemas</i>	405.752,57	93.340,08		499.092,65	246.029,56		62.741,47	308.771,03	190.321,62
<i>Muebles y Utiles</i>	37.201,46			37.201,46	27.772,63		1.346,98	29.119,61	8.081,85
<b>T O T A L</b>	<b>770.880,77</b>	<b>93.340,08</b>	<b>-</b>	<b>864.220,85</b>	<b>548.107,23</b>	<b>-</b>	<b>77.663,14</b>	<b>625.770,37</b>	<b>238.450,48</b>

Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 25 / 04 / 2019

**SILVANA D. MORALES**  
Contador Público Nacional (U.N.Co.)  
C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 190

**Cr. EMILIO G. PERTICARINI**  
PRESIDENTE  
CONSEJO DE ADMINISTRACION

**Cr. GUSTAVO E. SUAREZ**  
SECRETARIO  
CONSEJO DIRECTIVO

**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 2018** Anexo III

<b>DETALLE</b>	<b>TOTAL</b>
<i>Sueldos y Cargas Sociales</i>	1.691.226,61
<b>Subtotal Sueldos y Cargas Sociales</b>	<b>1.691.226,61</b>
<i>Honorarios Asesor Legal</i>	4.619,93
<i>Coordinadora de Cajas</i>	9.916,81
<i>Honorarios Actuario</i>	232.849,29
<i>Honorarios Liquidación Sueldos y Otros</i>	162.574,41
<i>Honorarios Informáticos</i>	15.990,49
<i>Honorarios Secretaria</i>	29.625,30
<b>Subtotal Honorarios</b>	<b>455.576,23</b>
<i>Seguro Previsional y de Préstamos</i>	257.584,07
<i>Seguro Robo e Incendio</i>	2.714,37
<b>Subtotal Seguros</b>	<b>260.298,44</b>
<i>Gastos de Facturación y Envío</i>	71.518,45
<i>Fletes y Movilidad</i>	2.667,89
<i>Correspondencia</i>	2.143,05
<i>Gastos de Librería e Informáticos</i>	22.682,17
<i>Gastos Otorgamiento Préstamos</i>	12.119,58
<i>Impresiones y Publicaciones</i>	4.418,79
<i>Viáticos</i>	7.317,59
<i>Refrigerio</i>	33.148,82
<b>Transporte Gastos Administración</b>	<b>156.016,34</b>

Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 25 / 04 / 2019

**SILVANA D. MORALES**

Contador Público Nacional (U.N.Co.)  
C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 190

**Cr. EMILIO G. PERTICARINI**

PRESIDENTE  
CONSEJO DE ADMINISTRACION

**Cr. GUSTAVO E. SUAREZ**

SECRETARIO  
CONSEJO DIRECTIVO

**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 2018**

Anexo III  
Continuación

<b>DETALLE</b>	<b>TOTAL</b>
<b>Transporte Gastos Administración</b>	<b>156.016,34</b>
<i>Gastos Generales</i>	26.717,43
<i>Gastos Gestión Judicial - Rubricas de Libros</i>	3.683,21
<i>Gastos Asamblea</i>	59.419,75
<b>Subtotal Gastos Administración</b>	<b>245.836,73</b>
<i>Aranceles y Comisiones Cuenta Puente Hnos - Afiliados</i>	305.525,22
<i>Aranceles Cuenta TPCG - Caja</i>	488,61
<i>Gastos y Aranceles Cuenta Puente - Autoseguro</i>	1.344,25
<i>Gastos Bancarios</i>	194.518,21
<b>Subtotal Gastos Bancarios</b>	<b>501.876,29</b>
<b>TOTALES</b>	<b>3.154.814,30</b>

Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 25 / 04 / 2019

**SILVANA D. MORALES**

Contador Público Nacional (U.N.Co.)  
C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 190

**Cr. EMILIO G. PERTICARINI**

PRESIDENTE  
CONSEJO DE ADMINISTRACION

**Cr. GUSTAVO E. SUAREZ**

SECRETARIO  
CONSEJO DIRECTIVO

**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 2018**

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
<b>ACTIVOS :</b>										
<i>Cuotas Afiliados a Cobrar</i>		3.947.483,53	3.137.743,32	1.821.915,48	1.214.610,32		<b>10.121.752,65</b>			-
<i>Deudores en Gestión Judicial</i>		1.048.232,82	833.210,71	483.799,76	322.533,18		<b>2.687.776,47</b>			-
<i>Intereses Cuotas Afiliados a Cobrar</i>		1.230.672,42	978.226,79	568.002,65	378.668,43		<b>3.155.570,29</b>			-
<i>Planes de Pago</i>		77.712,10	61.771,16	35.867,13	23.911,42		<b>199.261,81</b>	141.405,90		<b>141.405,90</b>
<i>Intereses a Dev.Planes de Pago</i>		(24.751,71)	(19.674,43)	(11.423,86)	(7.615,91)		<b>(63.465,91)</b>			-
<i>Planes de Pago Ds. Gestión Judic.</i>		78.206,53	62.164,16	36.095,32	24.063,55		<b>200.529,56</b>	701.371,85		<b>701.371,85</b>
<i>Intereses a Dev.Planes de Pago</i>		(40.428,60)	(32.135,56)	(18.659,36)	(12.439,57)		<b>(103.663,09)</b>	(231.548,34)		<b>(231.548,34)</b>
<i>Recupero de Gastos Res. 52/2016</i>		135.404,78					<b>135.404,78</b>			-
<i>Fdo. a Transf. a Afiliados a Autos.</i>		45.278,98					<b>45.278,98</b>			-
<b>T O T A L E S</b>	-	<b>6.497.810,85</b>	<b>5.021.306,15</b>	<b>2.915.597,12</b>	<b>1.943.731,42</b>	-	<b>16.378.445,54</b>	<b>611.229,41</b>	-	<b>611.229,41</b>
<b>PASIVOS :</b>										
<i>Cuenta Comitente Puente Hnos</i>		84,66					<b>84,66</b>			-
<i>Seguro Previsional y de</i>										
<i>Préstamos a Pagar</i>		22.055,79					<b>22.055,79</b>			-
<i>Honorarios a Pagar</i>		24.505,55					<b>24.505,55</b>			-
<i>Sueldos y Cargas Sociales a Pagar</i>		150.494,43					<b>150.494,43</b>			-
<i>Aportes Voluntarios Pendientes</i>						46.690,17	<b>46.690,17</b>			-
<i>Fondos a Transferir desde</i>										
<i>Autoseguro a Inv. Afiliados</i>		45.278,98					<b>45.278,98</b>			-
<b>T O T A L E S</b>	-	<b>242.419,41</b>	-	-	-	<b>46.690,17</b>	<b>289.109,58</b>	-	-	-

Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 25 / 04 / 2019

**SILVANA D. MORALES**  
Contador Público Nacional (U.N.Co.)  
C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 190

**Cr. EMILIO G. PERTICARINI**  
PRESIDENTE  
CONSEJO DE ADMINISTRACION

**Cr. GUSTAVO E. SUAREZ**  
SECRETARIO  
CONSEJO DIRECTIVO

**1 NORMAS CONTABLES APLICADAS :**

Las normas contables relevantes aplicables a los Estados Contables correspondientes al Ejercicio Económico al 31/12/2018 que se informa son :

**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, 18, 19 y 41 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 352.

No se ha efectuado la segregación de los componentes financieros implícitos ni en la medición inicial, ni sobre los saldos de activos y pasivos a la fecha de los estados contables, tal como lo permite la R.T. N° 41 de la F.A.C.P.C.E. adoptada por Resolución N° 352 del C.P.C.E.R.N.

**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 y 25 de la F.A.C.P.C.E., adoptadas por el C.P.C.E.R.N., mediante Resolución N° 136, 170, 195 y 262 respectivamente.

**1.2.1 INVERSIONES CORRIENTES:**

Las Inversiones que se exponen en el Activo Corriente son las que corresponde a fondos operativos de la caja.

**1.2.2 INVERSIONES NO CORRIENTES:**

Las Inversiones que se exponen en el Activo No Corriente están conformado por los fondos que respaldan el capital técnico aportado por los afiliados y las realizadas para formar el fondo de autoseguro.

Los Préstamos otorgados a los afiliados se encuentran garantizados con cheques o pagarés, de acuerdo a lo establecido en la Resolución N° 29 y sus modificatorias de la Caja.

**FONDO TECNICO DE RESERVA Y FLUCTUACION DE COBERTURAS DE AUTOSEGURO :**

A partir de Mayo de 2014, nuestra Caja resolvió establecer un sistema de autoseguro para los siniestros inferiores a la suma de \$ 250.000. (doscientos cincuenta mil).

En dicho sistema se constituye un Fondo de Reserva con el exceso de ingresos de costos de cobertura sobre egresos de siniestros, con más rentabilidad que sus inversiones generen.

El mismo se encuentra expuesto en Nota 2.2 y la obligación generada en Nota 2.8.

**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 J.G. N° 539 de F.A.C.P.C.E. adoptada por Resolución N° 398 del C.P.C.E.R.N.

*Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 25 / 04 / 2019*

**SILVANA D. MORALES**  
Contador Público Nacional (U.N.Co.)  
C.P.C.E.R.N. T° IV F° 190

**Cr. EMILIO G. PERTICARINI**  
PRESIDENTE  
CONSEJO DE ADMINISTRACION

**Cr. GUSTAVO E. SUAREZ**  
SECRETARIO  
CONSEJO DIRECTIVO

De acuerdo a las simplificaciones previstas en la Resolución de J.G N° 539, la Entidad ejerció la opción de no determinar el patrimonio neto ajustado al inicio del ejercicio comparativo y, por ello, no ha presentado información comparativa correspondiente al estado de evolución del patrimonio neto, estado de recursos y gastos y estado de flujo de efectivo.

La falta de información comparativa limita la información disponible en los estados contables para analizar la evolución de las diferentes magnitudes y los ratios habitualmente utilizados en el análisis de los estados contables.

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.

Al 31/12/2018, fecha de cierre de los presentes Estados Contables, la Entidad no ha aplicado la Resolución Técnica N° 48 "Remediación de Activos" de la F.A.C.P.C.E., por hacer uso del Art. 2 de la Resolución N° 398 del C.P.C.E.R.N., aplicando directamente la R.T. N° 6.

#### **1.3.1 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 del ejercicio, siendo el mismo : 1 U\$S = \$ 36,80.

#### **1.3.2 CREDITOS Y PASIVOS EN MONEDA NACIONAL :**

Los Créditos y Deudas se valúan de acuerdo al importe nominal de las sumas de dinero a percibir y/o entregar.

#### **1.3.3 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 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: 1 U\$S = \$ 36,80.

#### **1.3.4 BIENES DE USO :**

Los Bienes de Uso existentes al 31/12/2018 han sido valuados a su costo incurrido reexpresado a dicha fecha, de acuerdo al procedimiento previsto en la Resolución de J.G. N° 539/18, menos las correspondientes amortizaciones acumuladas.

La amortización de los bienes es calculada 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 residual no supera su valor recuperable.

*Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 25 / 04 / 2019*

**SILVANA D. MORALES**  
Contador Público Nacional (U.N.Co.)  
C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 190

**Cr. EMILIO G. PERTICARINI**  
PRESIDENTE  
CONSEJO DE ADMINISTRACION

**Cr. GUSTAVO E. SUAREZ**  
SECRETARIO  
CONSEJO DIRECTIVO

**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 2018**  
Comparativo con el Ejercicio Anterior  
Hoja Nº 3

<b>2</b>	<b>COMPOSICION DE LOS PRINCIPALES RUBROS :</b>	<b>ACTUAL</b>	<b>ANTERIOR</b>
<b>2.1</b>	<b>CAJA Y BANCOS :</b>		
	Fondo Fijo	5.762,86	5.906,00
	Banco Credicoop Cuenta Corriente Pesos	33.065,70	57.269,30
	Banco Nación Argentina Cuenta Corriente Pesos - Caja	83.166,80	27.186,97
	Banco Patagonia Cuenta Corriente Pesos - Autoseguro	-	104.838,91
	Banco Patagonia Cuenta Corriente Pesos - Caja	247.234,95	50.466,87
	Banco Hipotecario Cuenta Corriente - Caja	19.899,56	12.581,14
	Cuenta Comitente TPCG Valores SA Pesos	920,73	8,74
	Cuenta Comitente Puente Hnos. - Argentina Cta.Nº 102322	25.628,44	14.886,26
	Cuenta Comitente Puente Hnos. - Euros	21,99	-
	Banco Patagonia Dólares	-	-
	Cta.Comitente Puente Hnos Dólares-Argent.Cta.Nº 102322	72.172,50	8.708,57
	Cta.Comitente Puente Hnos Dólar Cable-Arg.Cta.Nº 102322	254.933,81	-
	Cta.Comitente Puente Hnos - Autoseguro Cta. Nº 110581	3.135,72	-
	Cta.Comitente Puente Hnos Dólar Cable-Urug. Cta.Nº 2725	2.070.512,62	121.924,53
	Cta.Comitente Puente Hnos Euros-Urug. Cta.Nº 2725	244.634,60	76.967,45
	<b>TOTAL CAJA Y BANCOS</b>	<b>3.061.090,28</b>	<b>480.744,74</b>
<b>2.2</b>	<b>INVERSIONES ( Corrientes ) :</b>		
	Plazo Fijo Banco La Pampa U\$S	422.104,83	289.603,04
	Intereses a Devengar Plazo Fijo Bco. La Pampa U\$S	(248,08)	(329,97)
	<b>TOTAL INVERSIONES ( Corrientes )</b>	<b>421.856,75</b>	<b>289.273,07</b>
	<b>INVERSIONES ( No Corrientes ) :</b>		
	Autoseguro Fondo Magainver Ahorro B	Pesos 4.728.118,77	3.288.089,05
	F.C.I. SC II Renta Fija Clase B - Southern Trust	Inv.Caja 2.348.186,71	2.486.437,65
	F.C.I. SC II Renta Fija Clase B - Southern Trust	Pesos 2.523.650,52	1.302.108,50
	F.C.I. SC II Renta Fija - Southern Trust	Pesos 6.337.969,11	-
	Bonos Bonar 2017	Dólares 15.330.202,31	15.798.550,00
	Bonos Discount c/desc 2033	Pesos 4.372.500,00	-
	Bonos Pcia. Chubut 7,75%	Dólares 4.787.683,21	-
	Bonos Entre Ríos 2025	Pesos 5.202.011,88	-
	Bonos Pcia. Buenos Aires 9,125% Vto.16/03/24	Pesos -	4.941.107,25
	Bono Arg. c/desc 2023	Pesos -	15.739.490,00
	Argent Euro 7,82 12/2033	Euros 6.033.883,58	-

Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 25 / 04 / 2019

**SILVANA D. MORALES**  
Contador Público Nacional (U.N.Co.)  
C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 190

**Cr. EMILIO G. PERTICARINI**  
PRESIDENTE  
CONSEJO DE ADMINISTRACION

**Cr. GUSTAVO E. SUAREZ**  
SECRETARIO  
CONSEJO DIRECTIVO

**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 2018**

Comparativo con el Ejercicio Anterior

Hoja N° 4

		<b>ACTUAL</b>	<u>ANTERIOR</u>
Bonar 20 U\$S 8%	Dólares	16.576.250,00	-
Bonos Chaco 2026	Dólares	1.040.980,00	1.012.740,21
L.T. Chubut Serir XXXVI CL2	Pesos	-	8.559.122,85
L.T. Chubut Serir XXXVI CL3	Pesos	-	5.425.620,73
L.T. Chaco CL3 31/05/2018	Pesos	-	7.414.943,13
Bonos Banco Nación	Dólares	23.286.055,00	-
Bonos Pcia. Cordoba 2017	Dólares	3.103.328,18	3.083.373,18
Bonos Pcia. Río Negro	Pesos	-	10.049,49
Bonos Provincia de Chubut	Dólares	6.522.105,58	6.012.706,06
Buenos Aires 10.875% 2021	Pesos	-	4.639.954,40
FF Southern Trust	Pesos	-	7.396.997,22
Fondo Megainver Renta Mix B	Pesos	1.993.450,10	2.366.048,08
Fondo Megainver Ahorro B	Pesos	16.909.389,96	2.353.123,59
Fondo Megainver Liquidez B	Pesos	1.910.717,33	-
Fondo Megainver Renta Fija RF B	Pesos	17.412.971,15	37.768.690,04
Fondo Megainver Renta Fija RF B	Dólares	43.727.061,08	-
L.T. Pcia. Mendoza Regs 8,375%	Dólares	5.318.504,43	-
Lebac \$ 17/01/2018	Pesos	-	15.173.159,97
Lebac \$ 21/02/2018	Pesos	-	21.214.264,62
Oblig. Negociables Clase XVIII	Pesos	431.959,68	316.632,00
Paraguay U\$S	Dólares	6.618.408,61	4.992.046,50
PRN Prov. Río Negro	Pesos	-	5.625.465,00
Bono La Rioja 2025	Dólares	17.505.175,72	13.174.516,80
Bono La Rioja 2025	Dólares	-	4.746.209,25
Bono Tierra del Fuego 27	Pesos	3.047.569,18	2.676.149,87
L.T. Chubut 19/05/2023	Dólares	2.456.009,92	2.341.847,12
Títulos Públicos CABA Clase 16	Pesos	6.315.615,00	-
Bono Bs. As. U\$S 9,625% 2028	Dólares	-	211.074,46
Valor Negociable V.2035 PBI	Dólares	857.500,04	1.736.364,00
Prést. Otorgados a Afiliados Res N° 29 y Modif.	Pesos	1.760.958,66	1.904.692,26
Prést. Otorgados a Afiliados - Inter. a Devengar	Pesos	(736.316,43)	(544.881,90)
<b>TOTAL INVERSIONES ( No Corrientes )</b>		<b>227.721.899,28</b>	<b>203.166.691,38</b>

**2.3 CUENTAS A COBRAR ( Corrientes ) :**

Cuotas Afiliados a Cobrar	10.121.752,65	8.346.581,21
Deudores en Gestión Judicial	2.687.776,47	3.975.526,26
Intereses Punitivos a Cobrar	3.155.570,29	2.175.399,39
Plan de Pago	199.261,81	315.212,77
Intereses a Devengar	(63.465,91)	(83.631,12)

Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 25 / 04 / 2019

**SILVANA D. MORALES**

Contador Público Nacional (U.N.Co.)  
C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 190

**Cr. EMILIO G. PERTICARINI**

PRESIDENTE  
CONSEJO DE ADMINISTRACION

**Cr. GUSTAVO E. SUAREZ**

SECRETARIO  
CONSEJO DIRECTIVO

	<u>ACTUAL</u>	<u>ANTERIOR</u>
Planes de Pago Afiliados Gestión Judicial	200.529,56	422.527,98
Intereses a Devengar Afiliados Gestión Judicial	<u>(103.663,09)</u>	<u>(139.499,93)</u>
<b>TOTAL CUENTAS A COBRAR (Corrientes)</b>	<b>16.197.761,78</b>	<b>15.012.116,56</b>

El total de las cuentas de los afiliados, intereses y aportes a cobrar, corresponde a las cuotas vencidas al mes de Noviembre 2018, más el devengamiento de la cuota del mes de Diciembre 2018, cuyo vencimiento es en Enero 2019. 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 (por Inter., Seguros y Gtos a Cobrar)	141.405,90	162.707,35
Planes de Pago GJ (por Inter., Seguros y Gtos a Cobrar)	701.371,85	1.243.122,61
Intereses a Devengar P.P. GJ.	<u>(231.548,34)</u>	<u>(486.024,54)</u>
<b>TOTAL CUENTAS A COBRAR (No Corrientes)</b>	<b>611.229,41</b>	<b>919.805,42</b>

**2.4 OTROS ACTIVOS (Corrientes) :**

Gastos a Recuperar	-	41.813,54
Recupero de Gtos. Res. 52/2016 a Cobrar D.Automático	135.404,78	132.745,62
Fondos a Transferir desde Autoseguro a Inv. Afiliados	<u>45.278,98</u>	<u>130.352,80</u>
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS ( Corrientes )</b>	<b>180.683,76</b>	<b>304.911,96</b>

**2.5 CUENTAS A PAGAR (Corrientes) :**

Banco La Pampa Cta. Cte. en pesos	84,66	24.396,39
Seguro Previsional y de Préstamos a Pagar	22.055,79	44.377,11
Honorarios a Pagar	24.505,55	28.886,25
Sueldos y Cargas Sociales a Pagar	150.494,43	54.739,70
Aportes Voluntarios Pendientes	<u>46.690,17</u>	<u>68.938,03</u>
<b>TOTAL CUENTAS A PAGAR (Corrientes)</b>	<b>243.830,60</b>	<b>221.337,48</b>

**2.6 OTROS PASIVOS :**

Fondos a Transferir desde Autoseguro a Inv. Afiliados	<u>45.278,98</u>	<u>130.352,80</u>
<b>TOTAL OTROS PASIVOS</b>	<b>45.278,98</b>	<b>130.352,80</b>

Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 25 / 04 / 2019

**SILVANA D. MORALES**  
Contador Público Nacional (U.N.Co.)  
C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 190

**Cr. EMILIO G. PERTICARINI**  
PRESIDENTE  
CONSEJO DE ADMINISTRACION

**Cr. GUSTAVO E. SUAREZ**  
SECRETARIO  
CONSEJO DIRECTIVO

**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 2018**  
Comparativo con el Ejercicio Anterior  
Hoja Nº 6

	<u>ACTUAL</u>	<u>ANTERIOR</u>
<b>2.7 APORTES DE AFILIADOS :</b>		
Diferencia Reserva Matemática Afiliados	64.385,40	-
Fondo de Seguridad Social (Cierto)	45.508.880,16	46.941.549,56
Aportes Voluntarios	1.187.463,77	1.286.958,43
Rentabilidad de los Afiliados	148.481.712,23	130.629.088,41
Fondo de Beneficios Otorgados	22.338.935,48	12.464.920,75
Fondo de Beneficios Autoseguro	3.268.708,92	1.388.902,08
Capitalización de los Intereses Punitorios	1.442.224,58	1.676.620,01
<b>TOTAL APORTES DE AFILIADOS</b>	<b>222.292.310,54</b>	<b>194.388.039,24</b>
<b>2.8 FONDO TÉCNICO DE AUTOSEGURO :</b>		
Fondo Técnico de Res. y Fluc. Autoseguro	2.911.886,54	2.745.165,70
Rentab. Inversiones del Fondo Autoseguro	1.641.461,97	769.686,79
Fdo. Técnico Res. y Fluc. Autoseguro a Invertir	132.627,00	130.352,80
<b>TOTAL FONDO TÉCNICO DE AUTOSEGURO</b>	<b>4.685.975,51</b>	<b>3.645.205,29</b>
<b>2.9 PASIVO CONTINGENTE :</b>		
Fondo de Seguridad Social Contingente	10.674.922,51	13.458.835,43
Capitalización de los Intereses Punitorios G. Judicial	2.151.715,50	1.819.704,33
Capitalización de los Intereses Punitorios Contingente	1.004.503,40	190.583,99
<b>TOTAL PASIVO CONTINGENTE</b>	<b>13.831.141,41</b>	<b>15.469.123,75</b>
<p>El Fondo de Seguridad Social Contingente está compuesto por los aportes de capital devengados al cierre pero impagos a dicha fecha.</p> <p>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.</p>		

Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 25 / 04 / 2019

**SILVANA D. MORALES**  
Contador Público Nacional (U.N.Co.)  
C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 190

**Cr. EMILIO G. PERTICARINI**  
PRESIDENTE  
CONSEJO DE ADMINISTRACION

**Cr. GUSTAVO E. SUAREZ**  
SECRETARIO  
CONSEJO DIRECTIVO

	<b>ACTUAL</b>	<u>ANTERIOR</u>
<b>2.10 RESULTADOS FINANCIEROS Y POR TENENCIA (Incluye RECPAM):</b>		
Intereses Resarcitorios	494.631,83	
Intereses Financiación de los Planes de Pago	216.384,58	
Intereses de los Plazos Fijos	1.884,58	
Diferencia de Cotización	275.008,58	
Renta Inversiones de La Caja	712.617,25	
Resultado por Tenencia Bonos	664.178,82	
RECPAM	<u>(2.444.306,63)</u>	
<b>TOTAL RESULTADOS FINANCIEROS Y POR TENENCIA</b>	<b>(79.600,99)</b>	
 <b>2.11 OTROS RECURSOS :</b>		
Recupero de Seguro de Préstamos	11.445,80	
Intereses Punitivos Préstamos	1.411,73	
Ingresos por Gastos Administrativos	25.942,85	
Ingresos Varios	<u>2.575,27</u>	
<b>TOTAL OTROS RECURSOS</b>	<b>41.375,65</b>	
 <b>2.12 EFECTIVO Y EQUIVALENTE - ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO :</b>		
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL INICIO DEL EJERCICIO :</b>		
Fondo Fijo	5.906,00	
Banco Credicoop Cuenta Corriente Propia	57.269,30	
Banco Nación Cuenta Corriente Propia	27.186,97	
Banco Patagonia Cuenta Corriente Pesos	50.466,87	
Banco Hipotecario Cuenta Corriente	12.581,14	
Banco La Pampa Cta. Cte. Pesos	<u>8,75</u>	
<b>TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>153.419,03</b>	
 <b>EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL CIERRE DEL EJERCICIO :</b>		
Fondo Fijo	5.762,86	
Banco Credicoop Cuenta Corriente Propia	33.065,70	
Banco Nación Cuenta Corriente Propia	83.166,80	
Banco Patagonia Cuenta Corriente Pesos	247.234,95	
Banco Hipotecario Cuenta Corriente	19.899,56	
Banco La Pampa Cta. Cte. Pesos	<u>(84,66)</u>	
<b>TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL CIERRE DEL EJERCICIO</b>	<b>389.045,21</b>	

Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 25 / 04 / 2019

**SILVANA D. MORALES**  
Contador Público Nacional (U.N.Co.)  
C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 190

**Cr. EMILIO G. PERTICARINI**  
PRESIDENTE  
CONSEJO DE ADMINISTRACION

**Cr. GUSTAVO E. SUAREZ**  
SECRETARIO  
CONSEJO DIRECTIVO

**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 2018**

Comparativo con el Ejercicio Anterior

<b>ACTIVO</b>	<b>ACTUAL</b>	<b>ANTERIOR</b>	<b>PASIVO</b>	<b>ACTUAL</b>	<b>ANTERIOR</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
<i>Caja y Bancos</i>	389.129,87	153.419,03			
<i>Total Bancos Fondos Autoseguro</i>	3.135,72	226.763,44			
<i>Inversiones</i>	421.856,75	289.273,07	<i>Cuentas a Pagar</i>	197.140,43	152.588,20
<i>Cuentas a Cobrar</i>	3.885.297,55	3.260.714,74	<b>Total Fdo.Jub. y Pensiones</b>	<b>46.690,17</b>	199.290,84
<i>Otros Activos</i>	135.404,78	174.559,15	<b>Total Cuentas a Pagar</b>	<b>46.690,17</b>	
<i>Total Fondos Autoseguro</i>	45.278,98	130.352,80			
<b>Total Fdo. Jub. y Pensiones</b>	<b>14.981.288,92</b>	11.851.964,10	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>243.830,60</b>	351.879,04
<b>Total Caja y Bancos</b>	<b>2.668.824,69</b>				
<b>Total Cuentas a Cobrar</b>	<b>12.312.464,23</b>		<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>19.861.392,57</b>	16.087.046,33	<i>Total Fondos Autoseguro</i>	<b>4.731.254,49</b>	3.645.205,29
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			<b>Total Fdo.Jub. y Pensiones</b>	<b>236.123.451,95</b>	209.857.163,00
<i>Cuentas a Cobrar</i>	113.248,99	107.669,13	<b>Total Aporte de Afiliados</b>	<b>222.292.310,54</b>	
<i>Inversiones</i>	2.348.186,71	2.486.437,65	<b>Total Pasivo Contingente</b>	<b>13.831.141,41</b>	
<b>Total Fdo.Jub. y Pensiones</b>	<b>221.143.574,22</b>	198.204.489,74	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>240.854.706,44</b>	213.502.368,29
<b>Total Inversiones</b>	<b>220.645.593,80</b>				
<b>Total Cuotas a Cobrar</b>	<b>497.980,42</b>		<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>241.098.537,04</b>	213.854.247,33
<i>Total Inversiones Fondo Autoseguro</i>	4.728.118,77	3.288.089,05			
<i>Bienes de Uso</i>	238.450,48	222.773,52	<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>7.334.434,70</b>	6.542.258,09
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>228.571.579,17</b>	204.309.459,09	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO</b>	<b>248.432.971,74</b>	220.396.505,42
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>248.432.971,74</b>	220.396.505,42			
<b>TOTAL FONDOS AFILIADOS</b>	<b>236.170.142,12</b>	210.056.453,84	<b>TOTAL FONDOS AFILIADOS</b>	<b>236.170.142,12</b>	210.056.453,84
<b>TOTAL INVERSIONES AUTOSEGURO</b>	<b>4.731.254,49</b>	3.288.089,05	<b>TOTAL INVERSIONES AUTOSEGURO</b>	<b>4.731.254,49</b>	3.645.205,29
<b>TOTALES PATRIMONIO CAJA</b>	<b>7.531.575,13</b>	7.051.962,53	<b>TOTALES PATRIMONIO CAJA</b>	<b>7.531.575,13</b>	6.694.846,29
	<b>248.432.971,74</b>	220.396.505,42		<b>248.432.971,74</b>	220.396.505,42

Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 25 / 04 / 2019

**SILVANA D. MORALES**

Contador Público Nacional (U.N.Co.)

C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 190

**Cr. EMILIO G. PERTICARINI**

PRESIDENTE

CONSEJO DE ADMINISTRACION

**Cr. GUSTAVO E. SUAREZ**

SECRETARIO

CONSEJO DIRECTIVO

**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 2018**  
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.

	<b>ACTUAL</b>	<u>ANTERIOR</u>
<b>ACTIVO :</b>		
<b><u>ACTIVO CORRIENTE:</u></b>		
<b><u>CAJA Y BANCOS</u></b>	<b>389.129,87</b>	153.419,03
Fondo Fijo	5.762,86	
Banco Credicoop Cta. Cte. Pesos	33.065,70	
Bco. Nación Cta. Cte. Pesos	83.166,80	
Bco. Patagonia Cta. Cte. Pesos	247.234,95	
Banco Hipotecario Cta. Cte.	19.899,56	
	<u>383.367,01</u>	
<b><u>INVERSIONES</u></b>	<b>421.856,75</b>	289.273,07
Plazo Fijo Banco La Pampa U\$S	422.104,83	
Intereses a Devengar Plazo Fijo Banco La Pampa U\$S	(248,08)	
<b><u>FONDO TECNICO AUTOSEGURO</u></b>	<b>3.135,72</b>	357.116,24
Cuenta N° 110581 Comitente Puente Hnos.	3.135,72	
<b><u>CUENTAS A COBRAR</u></b>	<b>3.885.297,55</b>	3.260.714,74
Cuentas Afiliados a Cobrar (por Seguro y Gtos. a Recuperar)	1.717.685,15	
Deudores en Gestión (por Seguros y Gastos a Recuperar)	901.924,02	
Deudores en G.J. (por Seguros y Gastos a Recuperar)	241.899,88	
Intereses Cuentas a Cobrar (Comprende Ganancia de la Caja)	946.671,09	
Planes de Pago (por Intereses, Seguros y Gastos a Cobrar)	59.778,54	
Planes de Pago G.J. (por Intereses, Seguros y Gastos a Cobrar)	50.524,79	
Intereses a Devengar PP G.J.	(33.185,92)	
	<u>135.404,78</u>	
<b><u>OTROS ACTIVOS</u></b>	<b>135.404,78</b>	174.078,66
Gastos a Recuperar	-	
Recupero de Gastos Resolución 52/2016 a Cobrar	135.404,78	
<b><u>FONDO DE JUBILACIONES Y PENSIONES ACTIVO CORRIENTE</u></b>	<b>14.981.288,92</b>	11.851.964,10
<b><u>TOTAL CAJA Y BANCO FONDO DE JUBILACION Y PENSIONES</u></b>	<b>2.668.824,69</b>	
Cuenta Comitente TPCG Valores SA Pesos	920,73	
Cta. Comitente Puente Hnos. Euro Argentina	21,99	
Cta. Comitente Puente Hnos. Euro Uruguay	244.634,60	
Cta. Comitente Puente Hnos. Dólares	72.172,50	
Cta. Comitente Puente Hnos. Dólar Cable	254.933,81	
Cta. Comitente Puente Hnos. Dólar Cable	2.070.512,62	
Cta. Comitente Puente Hnos. N° 102322	25.628,44	
<b><u>TOTAL CUOTAS A COBRAR FONDO DE JUBILACION Y PENSIONES</u></b>	<b>12.312.464,23</b>	
Cuota Afiliados a Cobrar (Capital Técnico)	8.404.067,50	
Deudores en Gestión (Capital Técnico+Int)	1.543.952,56	
Int. Cuotas a Cobra (Cuota Part. Afiliados)	2.208.899,20	
Planes de Pago (Capital e Intereses)	139.483,27	
Intereses a Devengar	(63.465,91)	
Planes de Pago G.J. (Capital e Intereses)	150.004,77	
Intereses a Devengar PP G.J.	(70.477,16)	
<b><u>OTROS ACTIVOS</u></b>	<b>45.278,98</b>	
Fdos.a Transferir desde Autoseguro a Inv. A	45.278,98	
<b><u>TOTAL ACTIVO CORRIENTE:</u></b>	<b>19.861.392,57</b>	16.086.565,84

Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 25 / 04 / 2019

**SILVANA D. MORALES**  
Contador Público Nacional (U.N.Co.)  
C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 190

**Cr. EMILIO G. PERTICARINI**  
PRESIDENTE  
CONSEJO DE ADMINISTRACION

**Cr. GUSTAVO E. SUAREZ**  
SECRETARIO  
CONSEJO DIRECTIVO

**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 2018**  
Comparativo con el Ejercicio Anterior

		<b>ACTUAL</b>	<u>ANTERIOR</u>
<b><u>ACTIVO NO CORRIENTE:</u></b>			
<b><u>CUENTAS A COBRAR</u></b>		<b>113.248,99</b>	107.669,13
Planes de Pago (Intereses, Seguros y Gastos a Cobrar)	62.933,07		
Planes de Pago G.J. (Intereses, Seguros y Gastos a Cobrar)	117.693,42		
Intereses a Devengar PP GJ	(67.377,50)		
<b><u>INVERSIONES</u></b>		<b>2.348.186,71</b>	2.486.437,65
F.C.I. SC II Renta Fija clase B - Southern Trust	2.348.186,71		
<b>FONDO DE JUBILACIONES Y PENSIONES ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>220.645.593,80</b>	197.392.325,97
<b>TOTAL INVERSIONES FONDO DE JUBILACIONES Y PENSIONES</b>		<b>220.645.593,80</b>	
F.C.I. SC II Renta Fija Clase B - Southern Trust	2.523.650,52		
F.C.I. SC II Renta Fija - Southern Trust	6.337.969,11		
Bono Bonar 2017	15.330.202,31		
Bono Discount con Desc. 2033	4.372.500,00		
Bonos Pcia. Chubut 7,75%	4.787.683,21		
Bonos Pcia. Entre Ríos 2025	5.202.011,88		
Argent Euro 7,82 12/2033	6.033.883,58		
Bonar 20 U\$S 8%	16.576.250,00		
Bonos Chaco 2026	1.040.980,00		
Bonos Nación Argentina	23.286.055,00		
Bonos Pcia. Cordoba 2017	3.103.328,18		
Bonos Provincia de Chubut	6.522.105,58		
Fondo Megainver Renta Mix B	1.993.450,10		
Fondo Megainver Ahorro B	16.909.389,96		
Fondo Megainver Liquidez B	1.910.717,33		
Fondo Megainver Renta Fija RF B	17.412.971,15		
Fondo Megainver Renta Fija RF B	43.727.061,08		
L.T. Pcia. Mendoza Regs 8.375%	5.318.504,43		
Obligaciones Negociables Clase XVIII	431.959,68		
Paraguay U\$S	6.618.408,61		
Bono La Rioja 2025	17.505.175,72		
Bono Tierra del Fuego 27	3.047.569,18		
L.T. Chubut 19/05/2023	2.456.009,92		
Titulos Públicos CABA Clase 16	6.315.615,00		
Valor Negociable V.2035 PBI	857.500,04		
Prést. Otorg. a Afiliados Resol N° 29 y Modil	1.760.958,66		
Prést. Otorg. a Afiliados-Inter. a Devengar	(736.316,43)		
<b>FONDO TECNICO AUTOSEGURO</b>		<b>4.728.118,77</b>	3.281.993,40
Fondo Megainver Ahorro B	4.728.118,77		

Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 25 / 04 / 2019

**SILVANA D. MORALES**  
Contador Público Nacional (U.N.Co.)  
C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 190

**Cr. EMILIO G. PERTICARINI**  
PRESIDENTE  
CONSEJO DE ADMINISTRACION

**Cr. GUSTAVO E. SUAREZ**  
SECRETARIO  
CONSEJO DIRECTIVO

**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 2018**  
Comparativo con el Ejercicio Anterior

		<b><u>ACTUAL</u></b>	<b><u>ANTERIOR</u></b>
<b><u>TOTAL CUOTAS A COBRAR FONDO DE JUBILACIONES Y PENSIONES</u></b>		<b>497.980,42</b>	812.163,77
Planes de Pago (Capital e Intereses)	78.472,83		
P.P. GJ (por Int., Seguros y Gastos a Cobrar	583.678,43	419.507,59	
Intereses a Devengar PP GJ	(164.170,84)		
 <b><u>BIENES DE USO</u></b>		<b>238.450,48</b>	222.773,52
 <b><u>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE:</u></b>		<b><u>228.571.579,17</u></b>	<u>204.303.363,44</u>
 <b><u>TOTAL ACTIVO</u></b>		<b><u>248.432.971,74</u></b>	<u>220.389.929,28</u>

Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 25 / 04 / 2019

**SILVANA D. MORALES**  
Contador Público Nacional (U.N.Co.)  
C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 190

**Cr. EMILIO G. PERTICARINI**  
PRESIDENTE  
CONSEJO DE ADMINISTRACION

**Cr. GUSTAVO E. SUAREZ**  
SECRETARIO  
CONSEJO DIRECTIVO

**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 2018**  
Comparativo con el Ejercicio Anterior

		<b>ACTUAL</b>	<b>ANTERIOR</b>
<b>PASIVO :</b>			
<b><u>PASIVO CORRIENTE:</u></b>			
<b><u>CUENTAS A PAGAR</u></b>		<b>197.140,43</b>	152.388,94
Bco. La Pampa Cta. Cte. Pesos	84,66		
Seguro Previsional y de Préstamo a Pagar	22.055,79		
Honorarios a Pagar	24.505,55		
Sueldos y Cargas Sociales a Pagar	150.494,43		
<b><u>FONDO DE JUBILACIONES Y PENSIONES PASIVO CORRIENTE</u></b>			
<b><u>TOTAL BENEFICIO A PAGAR FONDO DE JUBILACIONES Y PENSIONES</u></b>		<b>46.690,17</b>	199.290,84
Aportes Voluntarios Pendientes	46.690,17		
<b><u>FONDO TECNICO AUTOSEGURO</u></b>		<b>45.278,98</b>	-
Fondos a Transferir desde Autoseguro a Inversión Afiliados	45.278,98		
<b><u>TOTAL PASIVO CORRIENTE:</u></b>		<b>289.109,58</b>	351.679,78
<b><u>PASIVO NO CORRIENTE:</u></b>			
<b><u>FONDO DE JUBILACIONES Y PENSIONES PASIVO NO CORRIENTE</u></b>		<b>240.809.427,46</b>	213.495.991,40
<b><u>TOTAL APORTE DE LOS AFIL. FONDO DE JUBIL. Y PENSIONES</u></b>	<b>222.292.310,54</b>		
Fondo de Seguridad Social	45.508.880,16		
Aportes Voluntarios	1.187.463,77		
Rentabilidad de los Afiliados	148.481.712,23		
Fondo de Beneficios	22.338.935,48		
Fondo de Beneficios - Autoseguro	3.268.708,92		
Capitalización de los Intereses Punitivos	1.442.224,58		
Dif Reserva Matematica	64.385,40		
<b><u>TOTAL FONDOS TEC. DE RES Y FLUCT AUTOSEGURO Y RENTABILIDAD</u></b>	<b>4.685.975,51</b>		
Fondo Téc de Res. y Fluc Autoseguro	2.911.886,54		
Rentabilidad Inver. del Fondo Autoseguro	1.641.461,97		
Fondo Téc de Res. y Fluc Autoseguro a Inver	132.627,00		
<b><u>TOTAL PASIVO CONTINGENTE FONDO DE JUBIL. Y PENSIONES</u></b>	<b>13.831.141,41</b>		
Fondo de Seguridad Social Contingente	10.674.922,51		
Capitalización Int. Punitivos G.J. 2015	2.151.715,50		
Rentabilidad de los Int. Punitivos Contingentes	1.004.503,40		
<b><u>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE:</u></b>		<b>240.809.427,46</b>	213.495.991,40
<b><u>TOTAL PASIVO</u></b>		<b>241.098.537,04</b>	213.847.671,18
<b><u>TOTAL PATRIMONIO NETO</u></b>		<b>7.334.434,70</b>	6.542.258,10
<b><u>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO NETO</u></b>		<b>248.432.971,74</b>	220.389.929,28

Firmado al solo efecto de su identificación con mi Informe de fecha : 25 / 04 / 2019

**SILVANA D. MORALES**  
Contador Público Nacional (U.N.Co.)  
C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 190

**Cr. EMILIO G. PERTICARINI**  
PRESIDENTE  
CONSEJO DE ADMINISTRACION

**Cr. GUSTAVO E. SUAREZ**  
SECRETARIO  
CONSEJO DIRECTIVO

A los Señores Afiliados de la

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

CUIT: 30-70719809-1

Italia 235 - Cipolletti - Río Negro

En nuestro carácter de integrantes de la Comisión Fiscalizadora de la **Caja Previsional y de Seguridad Social para los Profesionales en Ciencias Económicas de la Provincia de Río Negro**, de acuerdo con lo dispuesto por el inciso 5° del art. 294 de la Ley General de Sociedades, hemos examinado los documentos detallados en el párrafo siguiente.

**DOCUMENTOS EXAMINADOS**

- a. Estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2018 (Comparativo con el Ejercicio Anterior).
- b. Estado de recursos y gastos por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2018.
- c. Estado de evolución del patrimonio neto por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2018.
- d. Estado de flujo de efectivo por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2018.
- e. Notas 1 a 2.12 y anexos I a IV.
- f. Inventario al 31 de diciembre de 2018.
- g. Memoria de la Dirección por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2018.

Las cifras y otra información correspondientes al ejercicio económico terminado el 31 de diciembre de 2017 son parte integrante del estado situación patrimonial mencionados precedentemente y se lo presenta con el propósito de que se interpreten exclusivamente en relación con las cifras y con la información del ejercicio económico actual.

**RESPONSABILIDAD DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION EN RELACION CON LOS ESTADOS CONTABLES**

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.

**RESPONSABILIDAD DEL SÍNDICO**

Nuestro examen fue realizado de acuerdo con las normas de sindicatura vigentes establecidas en la Resolución Técnica N° 15 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas. Dichas normas requieren que el examen de los estados contables se efectúe de acuerdo con las normas de auditoría vigentes, e incluya la verificación de la congruencia de los documentos examinados con la información sobre las decisiones societarias expuestas en actas, y la adecuación de dichas decisiones a la ley y a los estatutos, en lo relativo a sus aspectos formales y documentales.

Hemos llevado a cabo nuestro examen sobre los estados contables adjuntos 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 cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos 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. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por el Consejo de Administración de la Caja, así como la evaluación de la presentación de los estados contables en su conjunto.

Dado que no es responsabilidad de la Comisión Fiscalizadora efectuar un control de gestión, el examen no se extendió a los criterios y decisiones de las diversas áreas de la Caja, cuestiones que son de responsabilidad exclusiva del Consejo de Administración.

Consideramos que los elementos de juicio que hemos obtenido proporcionan una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Asimismo, en relación con la memoria del Consejo de Administración correspondiente al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018, hemos verificado que contiene la información requerida por el art. 66 de la Ley General de Sociedades y, en lo que es materia de nuestra competencia, que sus datos numéricos concuerdan con los registros contables de la Caja y otra documentación pertinente.

#### **DICTAMEN**

Basado en el examen realizado, en nuestra opinión, los estados contables adjuntos 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 2018 y los recursos y gastos de sus operaciones, la evolución del patrimonio neto y el flujo de su efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, de acuerdo con las normas contables profesionales argentinas.

En relación con la memoria del Consejo de Administración, no tenemos observaciones que formular en materia de nuestra competencia, siendo las afirmaciones sobre hechos futuros responsabilidad exclusiva del Consejo de Administración.

#### **INFORME SOBRE OTROS REQUERIMIENTOS LEGALES Y REGLAMENTARIOS**

Los estados contables adjuntos y el correspondiente inventario surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las disposiciones legales vigentes.

Hemos 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.

**Cipolletti (R.N.), 29 de Abril de 2019**

**MARIA E. SANCHEZ**

Contador Público ( U.N.Co. )  
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

## **INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE**

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**  
CUIT: 30-70719809-1  
Italia 235 - Cipolletti - Río Negro

### **Informe sobre los Estados Contables**

He auditado los estados contables adjuntos de la **Caja Previsional y de Seguridad Social para los Profesionales en Ciencias Económicas de la Provincia de Río Negro** que comprenden el Estado de Situación Patrimonial al 31 de diciembre de 2018, 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, la información complementaria y otra información explicativa incluida en las notas 1 a 2.12 y los anexos I a IV.

Las cifras y otra información correspondiente al ejercicio económico terminado el 31 de diciembre de 2017 son parte integrante del estado de situación patrimonial mencionado precedentemente y se lo presenta con el propósito de que se interprete exclusivamente en relación con las cifras y con la información del ejercicio económico actual.

### **Responsabilidad del Consejo de Administración en relación con los Estados Contables**

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.

### **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

**SILVANA D. MORALES**

Contador Público Nacional (U.N.Co.)

expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por el Consejo de Administración, 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 Previsional y de Seguridad Social para los Profesionales en Ciencias Económicas de la Provincia de Río Negro** al 31 de diciembre de 2018, así como sus recursos y gastos, la evolución del patrimonio neto y el flujo de efectivo correspondientes al ejercicio económico terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables profesionales argentinas.

### **Información sobre otros requerimientos legales y reglamentarios**

Según surge de los registros contables de la Caja, el pasivo devengado al 31 de diciembre de 2018 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales ascendía a \$ 47.672,79 y no era exigible a esa fecha.

Informo que he aplicado los procedimientos sobre prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo, previstos en la Resolución N° 420/11 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas.

**Cipolletti (R.N.), 25 de Abril de 2019**

**SILVANA D. MORALES**

Contador Público Nacional (U.N.Co.)

C.P.C.E.R.N. Tº IV Fº 190

Buenos Aires, 16 de marzo de 2019

**Cr. Emilio Perticarini**  
**Presidente de la**  
**Caja Previsional y de Seguridad Social**  
**para Profesionales en Ciencias Económicas**  
**de la Provincia de Río Negro**  
Italia 235 (8324) Cipolletti (Río Negro)  
Telefax: (0299) 4776500/1

**Dictamen Profesional Técnico Actuarial**  
**sobre Estados Contables al 31-12-18**

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**

<b>Beneficiario</b>	<b>Reserva matemática</b>	<b>Beneficiario</b>	<b>Reserva matemática</b>
Afiado 11790	126.225,14	Afiado 13710	313.974,22
Afiado 16170	449.089,38	Afiado 16570	321.652,63
Afiado 11830	0,00	Afiado 12820	325.316,78
Afiado 14310	11.876,19	Afiado 14570	337.573,28
Afiado 13580	265.403,20	Afiado 15740	647.091,99
Afiado 15480	299.585,34	Afiado 41160	350.986,08
Afiado 10190	72.045,54	Afiado 11450	340.057,71
Afiado 40240	367.763,22	Afiado 13990	364.817,49
Afiado 15050	824.536,37	Afiado 13550	379.827,90
Afiado 16030	433.649,80	Afiado 12870	336.005,60
Afiado 12520	91.459,77	Afiado 51260	269.187,47
Afiado 14360	252.156,36	Afiado 15070	469.154,83
Afiado 16640	245.444,02	Afiado 30810	387.304,01
Afiado 20050	744.187,89	Afiado 16860	398.986,80
Afiado 16380	127.258,95	Afiado 31010	1.315.721,18
Afiado 12370	280.064,70	Afiado 15550	343.141,01
Afiado 14060	269.183,90	Afiado 13620	406.142,53
Afiado 30260	879.256,65	Afiado 14480	664.292,61
Afiado 41930	420.567,32	Afiado 61480	247.423,65
Afiado 12790	229.881,06	Afiado 15320	719.585,37
Afiado 30800	298.822,24	Afiado 10200	358.367,22
Afiado 20340	226.396,63	Afiado 15690	289.262,26
Afiado 13000	924.318,38	Afiado 16360	431.100,42
Afiado 13140	305.060,20	Afiado 15330	439.612,38
		<b>Total</b>	<b>18.600.817,67</b>

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 13-05-99, mediante Póliza nro. 2.000.011 de fecha 20-06-00, con renovación automática.

Con fecha 23 de abril de 2014, se estableció un Sistema de Autoseguro a través de la Resolución Nro 39.

A partir del 01 de Mayo del 2014 se modificó la Póliza N° 2.000.011 antes mencionada, a los efectos de contemplar el Sistema de Autoseguro en la póliza contratado con CNP ASSURANCES COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A., de manera que la Caja toma a su cargo los montos por siniestros individuales hasta un importe de \$250.000.- y en caso de siniestros de mayor cuantía el excedente del importe citado queda a cargo del Asegurador.

En consecuencia el costo de la cobertura es atendido mediante el Sistema de Autoseguro (hasta un capital asegurado máximo) y por el capital asegurado en exceso mediante el pago de las primas correspondientes, pactadas con un Asegurador registrado y autorizado por la Superintendencia de Seguros de la Nación.

Se ha continuado con el nivel del cargo de costo de cobertura a cargo de los afiliados sobre la base de las tasas de prima de la cobertura de seguros plena vigente con anterioridad al 01/05/2014, cuidando siempre que ello sea superior al costo de la cobertura a cargo de la Caja más el costo de la cobertura en exceso del capital máximo autoasegurado, contando con un saldo positivo de \$ 4.685.976.

### **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 31-12-18, la Caja ha obtenido \$78.788.703,34.- como resultado de Inversiones neto de los rendimientos obtenidos y aplicados al Fondo Técnico de Reserva y Fluctuación de Coberturas de Autoseguro.

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 del mismo, 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 el 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

El esquema de reservas técnicas para esta cobertura a cargo de la Caja es el siguiente:

- **Riesgos en Curso:** dado que mensualmente se percibe el costo de la cobertura a cargo del afiliado, no existen partidas recibidas pendientes de devengamiento a fin de cada mes.
- **Beneficios en Proceso de liquidación** (conocidos o a ser reportados): La Caja informa que no existen beneficios de invalidez o fallecimiento en proceso de liquidación
- **Reserva para Contingencias o Fluctuación:** de conformidad con lo establecido en el artículo 6 de la Resolución 39, se constituye un Fondo Técnico de Reserva y Fluctuación de Coberturas de Autoseguro con el exceso de ingresos de costos de coberturas sobre egresos de siniestros, con más el resultado de las inversiones que se realicen las cuales seguirán el régimen general de la Caja, que al 31.12.2018 cuenta con un saldo de \$ **4.685.976**, el cual podrá ser desafectado luego de 5 años, siempre y cuando el saldo acumulado sea superior a dos veces el monto anual del cargo por costo de cobertura del último año.

Habiéndose contratado una póliza que cubre los riesgos de fallecimiento e invalidez de afiliados activos por el capital en exceso del capital máximo autoasegurado 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 13-05-99, los aspectos técnico-actuariales correspondientes a ejercicio cerrado al 31-12-18 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**