

MEMORIA y BALANCE GENERAL

Correspondiente al Ejercicio Económico Nº 3

Período comprendido entre el 1º de enero y el 31 de diciembre de 2015

SAN JERONIMO 3033

Santa Fe - Provincia de Santa Fe

Actividad Principal: Servicios Mutuales

De las Inscripciones:

INAES.

Resolución N° 7338

del 18-12-2012

Matricula SF. 1801

Dirección Provincial de
Cooperativas y Mutualidades
de la Provincia de Santa Fe.

De las modificaciones:

Fecha del Vto. Del Contrato:

Ejercicio N°: 3 (TRES)

Finalizado el: 31 de Diciembre del 2015

COMISIÓN DIRECTIVA

PRESIDENTE

Arq. Ezcurra Oscar

SECRETARIO

Ing. Agron. Severin Gerardo Francisco

TESORERO

Arq. Mantovani Graciela

VOCAL TITULAR 1º

Arq. Busatto Amaro

VOCAL TITULAR 2º

Ing. Civ. Balbastro Gustavo Carlos

VOCAL TITULAR 3º

Agrim. Viasman Tello, Aron

VOCAL SUPLENTE 1º

Ing. en Rec. Hídr. Saravia Rubén

VOCAL SUPLENTE 2º

Ing. Agron. Codesal Marcelo César

VOCAL SUPLENTE 3º

Ing. Agrim. Milesi Néstor Ángel

JUNTA FISCALIZADORA

FISCAL TITULAR 1º

Arq. Giacomino, Waldemar

FISCAL TITULAR 2º

Arq. Anselmi Mario

FISCAL TITULAR 3º

Arq. Gonzalez, Francisco Daniel

FISCAL SUPLENTE 1º

MMO. Ferreyra Luis Enrique

ORDEN DEL DÍA

CONVOCATORIA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA

El Consejo Directivo de la Asociación Mutual Afiliados a la Caja de Ingeniería (AMACI), Mat. INAES SF1801, conforme a lo establecido por los artículos 32º, 35º y 41º de los Estatutos, convoca a los señores Asociados Activos **1** a la Asamblea General Ordinaria a celebrarse el día 28 de Abril de 2016 a las 18 Hs **2**, en el domicilio sito en calle San Jerónimo 3033, de la ciudad de Santa Fe para tratar el siguiente:

- 1- Lectura y Aprobación del Acta de la Asamblea Ordinaria anterior, realizada el día 30 de Abril de 2015.
- 2- Designación de dos asambleístas para firmar el acta junto con el Presidente y Secretario.
- 3- Aprobación de los Estados Contables, Memoria e Informe de la Junta Fiscalizadora del Ejercicio Económico Nro. 3, correspondiente al periodo 01/01/2015 al 31/12/2015.
- 4- Aumento de Cuotas Sociales a partir del 01 de Enero de 2016. Su aprobación.
- 5- Asunción de Autoridades.

Arq. Oscar Luis Ezcurra
Presidente

SANTA FE, 16 de Marzo de 2016

NOTAS

- 1º ARTICULO 35º: Para participar en las asambleas y actos eleccionarios es condición indispensable: a) ser socio activo; b) presentar el carnet social; c) estar al día con tesorería; d) no hallarse purgando sanciones disciplinarias.
- 2º ARTICULO 41º: El quórum para sesionar en las asambleas será la mitad mas uno de los asociados con derecho a voto. En caso de no alcanzar ese número a la hora fijada, la asamblea podrá sesionar válidamente (30) treinta minutos después con los asociados presentes.(..)
- 3º Los ejemplares correspondientes a los puntos 3 y 4 del orden del día estarán a disposición de los afiliados a partir del día 12 de Abril de 2015 (Artículo 34, Estatuto) en el domicilio de la Mutual, San Jerónimo 3033, ciudad, en el horario de 8.00 a 13.00 horas.

MEMORIA

Correspondiente al Ejercicio Económico N° 3
Período comprendido entre el 1° de enero y el 31 de diciembre de 2015



MUTUAL Ingeniería

Asociación Mutual Afiliados a la Caja de Ingeniería

ASOCIACIÓN MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERÍA (AMACI)

La *Asociación Mutual Afiliados a la Caja de Ingeniería (AMACI)* que inició su actividad con la prestación de servicios de **Farmacia y Odontología** durante el ejercicio anterior, en el presente logró continuar con dichas prestaciones, agregando una mayor cobertura en medicamentos crónicos y realizando envíos a las sedes del interior. En casos especiales, también se logró **realizaron** envíos a los domicilios particulares de los asociados.

A su vez, para lograr una mejor calidad en la atención personalizada, se incrementó el plantel de profesionales con nuevos integrantes en Farmacia y Consultorios Odontológicos, extendiendo a su vez el horario de actividad de ambos.

Fueron firmados importantes convenios con la Asociación de Farmacias Mutuales de la República Argentina, como así también se suscribieron otros con OSDE, Jerárquicos y Energía Salud, por lo que muchos asociados se beneficiaron al adquirir medicamentos con doble cobertura y recibir atención en los consultorios por medio de éstas nuevas obras sociales incorporadas.

Luego de un acuerdo Judicial con el Colegio de Ópticos de Santa Fe, se comenzó con el diseño y construcción del nuevo local de **Óptima, la Óptica de la Mutual**. La misma se encuentra ubicada sobre una de las calles más transitadas e importantes de la ciudad, exactamente sobre calle 9 de Julio 3044. La dependencia se edificó en función a lo acordado en fuero Judicial y se espera obtener la habilitación del Colegio de Ópticos a principios de 2016.

Entre los objetivos fijados para este ejercicio, se encontraba uno muy importante, que logró concretarse en el mes de octubre de 2015, al inaugurarse el Servicio de **Turismo Mutual** que, desde su apertura, brinda en forma continua y personalizada asesoramiento y venta de productos turísticos a los asociados. Para el 2016 ya están programa-

das salidas grupales a destinos nacionales e internacionales.

Otro emprendimiento alcanzado, fue la posibilidad de ofrecer los **salones de eventos y de usos múltiples** a distintas entidades, colegios y afiliados en general, mediante un convenio firmado con La Caja.

Durante todo el ejercicio, se dio gestión e impulso a las medidas y presentaciones administrativas solicitadas por el INAES, para lograr dar avance al trámite de autorización y aprobación del reglamento de **Ayuda Económica**. Se espera lograr la aprobación durante el transcurso del 2016 para poder ofrecer un nuevo servicio, tan solicitado y necesario.

Además, se puso en marcha el servicio de **Órdenes de Compra** para la adquisición de productos tecnológicos, informáticos y electrodomésticos, realizando convenios con importantes comercios locales y del interior de la provincia.

Las perspectivas para el próximo año son altísimas y se espera continuar con el apoyo de los asociados para acrecentar, innovar y mejorar los beneficios de la Mutual.

BALANCE GENERAL

Correspondiente al Ejercicio Económico N° 3
Período comprendido entre el 1° de enero y el 31 de diciembre de 2015

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

Al 31 de Diciembre de 2015 | Comparativo con el ejercicio anterior

BALANCE

**ASOCIACIÓN MUTUAL
AFILIADOS A LA CAJA DE
INGENIERIA (AMACI)**

	Actual \$	Anterior \$		Actual \$	Anterior \$
ACTIVO			PASIVO		
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
Caja y Banco (Nota 3.a)	23.799,87	618.687,35	Deudas Comerciales (Nota 8)	385.118,96	293.687,67
Otros Créditos (Nota 4)	2.025.907,63	1.442.593,04	Deudas Sociales (Nota 9)	211.409,39	32.022,62
Bienes de Cambio (Nota 5)	2.076.033,26	1.194.094,04	Deudas Fiscales (Nota 10)	44.648,33	3.903,24
			Deudas Financieras (Nota 11)	160.162,70	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	4.125.740,76	3.255.374,43	TOTAL PASIVO CORRIENTE	801.339,38	329.613,53
ACTIVO NO CORRIENTE			PASIVO NO CORRIENTE		
Bienes de Uso (Nota 6)	186.138,19	184.950,78	Deudas Financieras (Nota 12)	3.114.633,35	3.000.000,00
Inversiones (Nota 7)	823.597,36		Otras Deudas (Nota 13)	921.429,20	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1.009.735,55	184.950,78	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	4.036.062,55	3.000.000,00
			TOTAL DEL PASIVO	4.837.401,93	3.329.613,53
			PATRIMONIO NETO (según estado respectivo)	298.074,38	110.711,68
TOTAL DEL ACTIVO	5.135.476,31	3.440.325,21	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO	5.135.476,31	3.440.325,21

Firmado al solo efecto de su identificación con mi informe del 23 de Febrero de 2016.-

NORMA MA. DEL HUERTO SAMPER
Contador Público Nacional
Matrícula N° 9516 - Ley 8738
C.P.C.E. Pcia. de Santa Fe

Las notas y anexos que se acompañan forman parte integrante de estos Estados Contables

ESTADO DE RECURSOS Y GASTOS

Correspondiente al ejercicio económico finalizado el 31 de Diciembre de 2015 | Comparativo con el ejercicio anterior

BALANCE

ASOCIACIÓN MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERÍA (AMACI)

	Actual \$	Anterior \$
Recursos y Gastos Ordinarios		
Recursos Ordinarios	-	-
Para fines generales (Anexo I)	1.794.632,26	834.142,43
Para fines específicos (Anexo I)	12.911.923,60	4.476.458,93
Diversos	-	-
Total Recursos Ordinarios	14.706.555,86	5.310.601,36
Gastos ordinarios		
Generales de administración (Anexo V)	14.478.664,27	5.154.850,49
Específicos de Sectores (Anexo VI)	-	-
Depreciación de bienes de uso (Anexo II)	58.093,97	46.237,69
Depreciación de activos intangibles (Anexo V)	-	-
Otros egresos o gastos (Anexo V)	-	-
Total de gastos ordinarios	14.536.758,24	5.201.088,18
Superávit (Déficit) Ordinario del Ejercicio	169.797,62	109.513,18
Recursos Extraordinarios		
Recursos (Nota 6)	-	-
Gastos (Nota)	-	-
Superávit (Déficit) Extraordinario del Ejercicio	-	-
(Déficit) / Superávit final del ejercicio	169.797,62	109.513,18

Firmado al solo efecto de su identificación con mi informe del 23 de Febrero de 2016.-

NORMA MA. DEL HUERTO SAMPER
Contador Público Nacional
Matrícula Nº 9516 - Ley 8738
C.P.C.E. Pcia. de Santa Fe

Las notas y anexos que se acompañan forman parte integrante de estos Estados Contables

ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO

Correspondiente al ejercicio económico finalizado el 31 de Diciembre de 2015 | Comparativo con el ejercicio anterior

BALANCE

ASOCIACIÓN MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI)

DETALLE	Aportes de los asociados			SUPERÁVIT (DÉFICIT) ACUMULADO			TOTALES	
	CAPITAL	De fondos para finés específicos	Total	Superávit (déficit) diferido	Superávit Reservado	Superávit (déficit) no asignados	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
Saldos al inicio del ejercicio anterior	1.198,50					109.513,18	110.711,68	1.198,50
Modificaciones del saldo inicial						17.565,08	17.565,08	
Saldos al inicio del ejercicio modificado	1.198,50					127.078,26	128.276,76	1.198,50
Resolución de asamblea general ordinaria de fecha								
Constitución de reservas								
Capitalización del superávit								
Absorción del déficit								
Desafectación de reservas								
Aportes irrevocables recibidos para fines específicos								
Utilización de aportes recibidos para fines específicos								
Incremento (Desafectación) de superávit (déficit) diferido								
Superávit (Déficit) final del ejercicio						169.797,62	169.797,62	109.513,18
Saldos al cierre del ejercicio	1.198,50					296.875,88	298.074,38	110.711,68

Firmado al solo efecto de su identificación con mi informe del 23 de Febrero de 2016.-

NORMA MA. DEL HUERTO SAMPER

Contador Público Nacional
Matrícula N° 9516 - Ley 8738
C.P.C.E. Pcia. de Santa Fe

Las notas y anexos que se acompañan forman parte integrante de estos Estados Contables

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO (MÉTODO DIRECTO)

Correspondiente al ejercicio económico finalizado el 31 de Diciembre de 2015 | Comparativo con el ejercicio anterior

BALANCE

**ASOCIACIÓN MUTUAL
AFILIADOS A LA CAJA DE
INGENIERIA (AMACI)**

	Actual \$	Anterior \$
Variaciones del efectivo		
Efectivo al inicio del ejercicio	618.687,35	1.198,50
Modificación de ejercicios anteriores		
Efectivo modificado al inicio del ejercicio		
Efectivo al cierre del ejercicio	23.799,87	618.687,35
Aumento (Disminución) neto del Efectivo	(594.887,48)	617.488,85
Causas de las variaciones del efectivo		
<i>Actividades operativas</i>		
Cobros por recursos para fines generales	1.794.632,26	834.142,43
Cobros por recursos para fines específicos	12.911.923,60	4.476.458,93
Cobros por recursos para fines diversos		
Pagos de deudas		
Pagos al personal y cargas sociales		
Pagos de otros impuestos	(14.536.758,24)	(5.201.088,18)
Pagos por compras al contado de bienes de consumo o comercialización		
Intereses cobrados		
Intereses pagados		
Flujo neto de efectivo generado por (utilizado en) antes de operaciones extraordinarias	169.797,62	109.513,18
Cobro de indemnizaciones por siniestros		
Flujo neto de efectivo generado por (utilizado en) las operaciones extraordinarias		
Flujo neto de efectivo generado por (utilizado en) las actividades operativas	169.797,62	109.513,18
<i>Actividades de inversión</i>		
Pagos por compras de bienes de uso	(231.188,47)	(231.188,47)
Cobros por ventas de bienes de uso		
Intereses cobrados por préstamos otorgados		
Flujo neto de efectivo generado por (utilizado en) las actividades de inversión	(231.188,47)	(231.188,47)
<i>Actividades de financiación</i>		
Cobros de aportes de los Asociados		
Cobros de aportes para fondos con fines Específicos	583.314,59	1.442.593,04
Cobro de préstamos de terceros		
Pagos de préstamos a terceros	(1.116.811,21)	(703.428,90)
Intereses pagados por préstamos recibidos		
Flujo neto de efectivo generado por (utilizado en) las actividades de financiación	(533.496,62)	739.164,14
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO	(594.887,47)	617.488,85

Firmado al solo efecto de su identificación con mi informe del 23 de Febrero de 2016.-

NORMA MA. DEL HUERTO SAMPER
Contador Público Nacional
Matrícula N° 9516 - Ley 8738
C.P.C.E. Pcia. de Santa Fe

Las notas y anexos que se acompañan forman parte integrante de estos Estados Contables

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Correspondiente al ejercicio económico finalizado el 31 de Diciembre de 2015 | Comparativo con el ejercicio anterior

BALANCE

ASOCIACIÓN MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI)

NOTA 1: PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS CONTABLES

Los estados contables al 31 de Diciembre de 2015 se exponen de acuerdo con los lineamientos de las Resoluciones Técnicas N° 8, 11 Y 25 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (F.A.C.P.C.E.).

Para la exposición del Estado de flujo de efectivo se adoptó el método directo prescripto en la Resolución Técnica N° 25 de la F.A.C.P.C.E.

NOTA 2: POLÍTICAS CONTABLES

Los Estados Contables al 31 de Diciembre de 2015 han sido preparados conforme a los lineamientos de las Resoluciones Técnicas N° 6, 16, 17, 18 y 25 de la F.A.C.P.C.E.

Se considera que las operaciones ocurridas durante este período del ejercicio se realizaron en un contexto de estabilidad monetaria, por lo cual se utiliza como moneda homogénea a la moneda nominal.

A continuación se exponen los principales criterios de medición contable utilizados en la preparación de los estados contables al 31 de Diciembre de 2015.

NOTA 3: DISPONIBILIDADES

a. Caja y Banco:

El rubro esta compuesto por:

CAJA	\$ 4.500,00
CHEQUES A DEPOSITAR	\$ 19.299,87
TOTAL	\$ 23.799,87

Firmado al solo efecto de su identificación con mi informe del 23 de Febrero de 2016.-

NORMA MA. DEL HUERTO SAMPER
Contador Público Nacional
Matrícula N° 9516 - Ley 8738
C.P.C.E. Pcia. de Santa Fe

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO (MÉTODO DIRECTO)

Correspondiente al ejercicio económico finalizado el 31 de Diciembre de 2015 | Comparativo con el ejercicio anterior

BALANCE

**ASOCIACIÓN MUTUAL
AFILIADOS A LA CAJA DE
INGENIERIA (AMACI)**

NOTA 4: CRÉDITOS

Está formado por:

RETENCION I. GCIAS	\$ 1.016,09
D.G.I. I.V.A.	\$ 175.531,48
RETENCION I. BRUTOS	\$ 185,48
CUOTAS A COBRAR	\$ 91.111,47
PERCEPCION IVA	\$ 58.290,45
OBRA S SOCIALES A COBRAR	\$ 1.082.836,09
VENTAS CON TARJETA DE CREDITO A COBRAR	\$ 113.012,31
DEUDORES POR VENTAS	\$ 178.995,41
PRESTACIONES A COBRAR	\$ 305.119,38
PRESTAC. ODONTOLOGICAS A COBRAR	\$ 5.400,00
ALQUILERES A COBRAR	\$ 2.000,00
PREVISION PARA CREDITOS INCOBRABLES	-\$ 74.703,11
CAJA DE INGENIERIA A COBRAR	\$ 87.112,58
TOTAL	\$ 2.025.907,63

NOTA 5: BIENES DE CAMBIO

Esta formado por:

MERCADERIA PERFUMERIA	\$ 465.918,54
MEDICAMENTOS	\$ 1.016.337,39
INSUMOS ODONTOLOGIA	\$ 22.303,73
CRISTALES OPTICA	\$ 14.441,28
ARMAZONES OPTICA	\$ 235.762,30
IMPLANTES ODONTOLOGICOS	\$ 140.023,00
ORDENES DE COMPRAS A COBRAR	\$ 181.247,02
TOTAL	\$ 2.076.033,26

NOTA 6: BIENES DE USO

Bienes de Uso: tanto su conformación como su evolución están expuestos en información complementaria que brinda el Anexo III y su valuación se explicita en la Nota N° 1.

Firmado al solo efecto de su identificación con mi informe del 23 de Febrero de 2016.-

NORMA MA. DEL HUERTO SAMPER
Contador Público Nacional
Matrícula N° 9516 - Ley 8738
C.P.C.E. Pcia. de Santa Fe

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Correspondiente al ejercicio económico finalizado el 31 de Diciembre de 2015 | Comparativo con el ejercicio anterior

BALANCE

**ASOCIACIÓN MUTUAL
AFILIADOS A LA CAJA DE
INGENIERIA (AMACI)**

NOTA 7: INVERSIONES

Esta formado por:

FONDO COMÚN DE INVERSIONES	\$ 823597,36
----------------------------	---------------------

NOTA 8: DEUDAS COMERCIALES

Esta formado por:

ALMARA LUIS ALBERTO	\$ 29.929,35
COMPAÑIA FARMACEUTICA SRL	\$ 161.358,56
DESCHI, DARIO R. (DISTR. DEL I	-\$ 603,76
DROGUERIA DEL SUD S.A.	\$ 62.363,38
DROGUERIA GOLBER S.R.L.	\$ 1.185,17
DROGUERIA KELLERHOF S.A.	\$ 14.866,15
DROGUERIA VILA DE RAUL ANTONIO	\$ 1.505,00
GIL ANGEL ERNESTO	\$ 6.766,05
MARIELA CARLA BONFIL - BABELIT	\$ 1.447,11
MEDICI Y ORTEGA S.R.L.	\$ 614,05
OPTIWAY S.R.L.	\$ 33.714,23
PROXY SOLUCIONES INFORMATICAS	\$ 1.340,00
RANIERI ARGENTINA SA	\$ 23.432,86
REGIONAL MED S.R.L.	\$ 2.129,04
RICARDO FERREIRO	\$ 10.740,09
RODCAR SRL	\$ 3.246,15
SERVICIOS TURISTICOS DEL LITOR	-\$ 29.244,00
SILVIO R. CALVO	\$ 2.000,00
SOSA SARA ANAHI	\$ 947,46
TONEATTO, MARCELO ROQUE - PROD	\$ 632,01
VITOLEN S.A.	\$ 19.209,06
VARIOS	\$ 37.541,00

TOTAL	\$ 385.118,96
--------------	----------------------

Firmado al solo efecto de su identificación con mi informe del 23 de Febrero de 2016.-

NORMA MA. DEL HUERTO SAMPER
Contador Público Nacional
Matrícula N° 9516 - Ley 8738
C.P.C.E. Pcia. de Santa Fe

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO (MÉTODO DIRECTO)

Correspondiente al ejercicio económico finalizado el 31 de Diciembre de 2015 | Comparativo con el ejercicio anterior

BALANCE

ASOCIACIÓN MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI)

NOTA 9: DEUDAS SOCIALES

Está formado por:

SUELDOS	\$ 126.348,98
SINDICATO	\$ 8.007,10
SEGUROS A PAGAR	\$ 15.760,38
CARGAS SOCIALES A PAGAR	\$ 59.566,41
INAES APOORTE A PAGAR	\$ 1.726,52
TOTAL	\$ 211.409,39

NOTA 10: DEUDAS FISCALES

Esta formado por:

I. BRUTOS A PAGAR	\$ 10.053,00
D.R.e I. A PAGAR	\$ 21.775,20
SELLADOS PROVINCIALES A PAGAR	
RET. IMP. A LAS GAN. A PAGAR	\$ 12.820,13
TOTAL	\$ 44.648,33

NOTA 11: DEUDAS FINANCIERAS

Corresponde al saldo del Banco

\$ 160162,7

NOTA 12: DEUDAS FINANCIERAS

Esta formado por el préstamos recibido de la Caja de Ingeniería

\$ 3114633,35

NOTA 13: OTRAS DEUDAS

Esta formado por el IGA

\$ 921429,2

Firmado al solo efecto de su identificación con mi informe del 23 de Febrero de 2016.-

NORMA MA. DEL HUERTO SAMPER
Contador Público Nacional
Matricúla Nº 9516 - Ley 8738
C.P.C.E. Pcia. de Santa Fe

BIENES DE USO

Correspondiente al ejercicio económico finalizado el 31 de Diciembre de 2015 | Comparativo con el ejercicio anterior
ANEXO III

BALANCE

ASOCIACIÓN MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI)

Firmado al solo efecto de su identificación con mi informe del 23 de Febrero de 2016.-

NORMA MA. DEL HUERTO SAMPER

Contador Público Nacional
Matrícula N° 9516 - Ley 8738
C.P.C.E. Pcia. de Santa Fe

CONCEPTO	Valor al comienzo del Ejercicio	Altas y/o Bajas	Actualizac.	Valor al Cierre	Amortizaciones			Valor Residual al Cierre
					Acumul. al Comienzo	del Ejercicio	Acumul. al Cierre	
Equipos electronicos	68.694,26	22.347,84		91.042,10	13.738,85	18.208,42	31.947,27	59.094,83
Muebles y Utiles	19.390,23	8.779,70		28.169,93	3.878,05	5.633,99	9.512,04	18.657,89
Equipos de Optica	93.576,13			93.576,13	18.715,23	18.715,23	37.430,46	56.145,67
Herramientas de Optica	4.325,14			4.325,14	865,03	865,03	1.730,06	2.595,08
Equipos de Odontologia	45.202,71	28.153,85		73.356,56	9.040,54	14.671,31	23.711,85	49.644,71
TOTALES	231.188,47	59.281,39		290.469,86	46.237,70	58.093,97	104.331,67	186.138,19

Las notas y anexos que se acompañan forman parte integrante de estos Estados Contables

RECURSOS ORDINARIOS

Correspondiente al ejercicio económico finalizado el 31 de Diciembre de 2015 | Comparativo con el ejercicio anterior

ANEXO IV

BALANCE

ASOCIACIÓN MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI)

Firmado al solo efecto de su identificación con mi informe del 23 de Febrero de 2016.-

NORMA MA. DEL HUERTO SAMPER
Contador Público Nacional
Matricula N° 9516 - Ley 8738
C.P.C.E. Pcia. de Santa Fe

Detalle	Para fines		Diversos	Total	Total
	Generales	Específicos		Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
	\$	\$	\$	\$	\$
Cuotas de asociados	1.183.520,00			1.183.520,00	748.565,88
Servicios Asociados Farmacia y Perfumeria		9.988.434,31		9.988.434,31	3.826.860,28
Servicios Asociados Optica		1.116.508,96		1.116.508,96	18.227,65
Servicios Asociados Odontologia		1.631.290,97		1.631.290,97	631.371,00
Otros Ingresos	611.112,26			611.112,26	85.576,55
Servicios Turismo		175.689,36		175.689,36	
TOTAL EJERCICIO ACTUAL	1.794.632,26	12.911.923,60		14.706.555,86	
TOTAL EJERCICIO ANTERIOR					5.310.601,36

Las notas y anexos que se acompañan forman parte integrante de estos Estados Contables

GASTOS GENERALES DE ADMINISTRACIÓN

Correspondiente al ejercicio económico finalizado el 31 de Diciembre de 2015 | Comparativo con el ejercicio anterior

ANEXO V

BALANCE

**ASOCIACIÓN MUTUAL
AFILIADOS A LA CAJA DE
INGENIERIA (AMACI)**

Detalle	TOTAL DEL EJERCICIO	
	ACTUAL \$	ANTERIOR \$
Papelería y Útiles	58.256,65	42.380,34
Gastos por servicios - Vigilancia	87.975,00	
Gastos Generales	33.057,49	28.435,89
Gastos Bancarios	163.912,80	39.545,37
Impuestos	135.772,46	16.124,28
Publicidad	39.626,12	2.316,50
Movilidad y Mantenimiento, Combustible	91.886,88	52.969,77
Honorarios	2.137.604,84	1.147.152,00
Sueldos	1.209.465,66	116.026,29
Cargas Sociales	150.253,78	29.345,44
Aporte Inaes	10.864,30	5.356,00
Interes perdidos	760.794,70	
Servicios de Terceros	105.466,32	61.054,47
Fletes	1.984,32	3.905,12
Seguros	54.864,54	24.972,30
Descuentos Otorgados asociados	2.100.388,06	642.662,68
Comisionistas	78.275,67	29.744,19
Gastos Tarjeta de Credito	60.452,23	10.658,19
Tratamiento Residuos Patologico	3.947,40	1.958,70
Estampillas Colegio Odontologos	1.515,00	4.872,00
Aranceles Camara de Farmacia	16.317,84	258,19
Luz, Telefono y otros servicios	11.438,03	3.961,17
Otros gastos administrativos	31.600,00	15.359,00
Sellados	16.767,16	5.280,80
Gastos de Limpieza	23.760,92	7.923,62
Gastos Refrigerios	29.601,31	7.512,02
Gastos Asamblea	3.833,79	3.945,98
Federacion de Mutuales	13.510,00	8.930,00
Gastos viajes y Congresos	8.185,60	3.992,07
Debitos obra sociales	94.170,81	30.847,04
Correo		9.632,32
Gastos por eventos	34.900,97	
Gastos Plazos fijos		624,93
Amortizacion del ejercicio	58.093,96	46.237,71
Quebranto para incobrables	74.703,11	87.165,60
Costo de Venta Farmacia y Perfumeria	6.253.309,08	2.617.359,17
Costo de Venta Optica	264.470,74	16.509,80
Costo de Venta Odontologia	145.867,78	76.069,25
Costo de Venta Turismo	169.862,92	
TOTAL EJERCICIO ACTUAL	14.536.758,24	
TOTAL EJERCICIO ANTERIOR		5.201.088,20

Firmado al solo efecto de su identificación con mi informe del 23 de Febrero de 2016.-

NORMA MA. DEL HUERTO SAMPER
Contador Público Nacional
Matrícula Nº 9516 - Ley 8738
C.P.C.E. Pcia. de Santa Fe

Las notas y anexos que se acompañan forman parte integrante de estos Estados Contables

INFORME DE LA JUNTA FISCALIZADORA

Santa Fe, 25 de Febrero de 2015

En nuestro carácter de miembros Titulares de la Junta Fiscalizadora de la ASOCIACIÓN MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI) procedo a informar sobre todos los documentos presentados por el Consejo de Administración a la Asamblea Ordinaria.

Hemos examinado la documentación en forma personal y apoyándonos en el Informe de

Auditoría Externa volcada al libro respectivo.

Hemos verificado el estado de caja al 31/12/2015.

Hemos asistido con voz a las reuniones del Consejo de Administración.

Hemos verificado que el Consejo de Administración ha actuado en procura del interés social, dentro del marco de la Ley, el Estatuto, el Reglamento y las Resoluciones Asamblearias.

Esta verificación excluye el juzgamiento del acierto o desacierto, la conveniencia o no de las decisiones

adoptadas por el Consejo de Administración dentro del ámbito de su competencia.

Entendemos que la Memoria y los Estados Contables presentados por el Consejo de Administración, por nosotros examinados, representan razonablemente lo ocurrido durante el ejercicio económico nº 3, y la situación patrimonial al 31/12/2015.

Arq. Waldemar GIACOMINO

Arq. Mario Daniel ANSELMI

Arq. Francisco Daniel GONZALEZ

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Santa Fe, 23 de febrero de 2016

Informe sobre los estados contables

He auditado los estados contables adjuntos de ASOCIACION MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI),- que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de Diciembre de 2015, el estado de resultados, el estado de evolución del patrimonio neto y el estado de flujo de

efectivo correspondientes a los ejercicios económicos terminados en dichas fechas, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluidas en las notas 1 a 13 y los anexos IV yV.

Responsabilidad de la dirección en relación con los estados contables.

La dirección 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 la dirección 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 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 la dirección de la entidad, así como la evaluación de la presentación de los estados contables en suconjunto.

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 ASOCIACION MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI) al 31 de Diciembre de 2015, así como sus resultados, la evolución de su patrimonio neto y el flujo de su efectivo correspondientes a los ejercicios económicos terminados en esas fechas, de conformidad con las normas contables profesionales argentinas.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

a) Al 31 de Diciembre de 2015, existe deuda con la Administración Nacional de Seguridad Social devengada no exigible de Pesos Ochenta y tres Mil Treientos Treinta y Tres con 89/100.-

b) Con la Administración Provincial de Impuesto de la Provincia de Santa Fe existe deuda devengada no exigible de Pesos Diez Mil Cincuenta y Tres.-

c) He aplicado los procedimientos sobre prevención de lavado de acti-

vos de origen delictivo y financiación del terrorismo previsto en la Resolución N° 420/11 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas.

PALABRAS FINALES



MUTUAL Ingeniería

Asociación Mutual Afiliados a la Caja de Ingeniería

Estimado afiliado:

Sobrepuestos a las trabas corporativas que burocrataron en excesos el funcionamiento pleno de los nuevos servicios, anunciamos nuestro nuevo objetivo en beneficio de nuestros asociados.

El mismo se centrara en impulsar una política médica tendiente a promover la prevención y control de la salud en los distintos períodos etarios, como así también la difusión de las buenas prácticas de vida. Abocados a estos estudios, una vez concluidos difundiremos las acciones concretas de este nuevo proyecto.

EL DIRECTORIO

