



ASOCIACION MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI)

C.U.I.T. N°: 30-71331920-8

Matrícula Provincial N° 1403 | Matrícula INAES N° 1801— SF

MEMORIA Y BALANCE

**Ejercicio Económico correspondiente al período
01/01/20121 al 31/12/2021**

MEMORIA

Ejercicio económico Nº 9

Comprendido entre el 1º de enero y el 31 de diciembre de 2021.

Asociación mutual afiliados a la caja de ingeniería (AMACI)

Domicilio legal: San Jerónimo 3033/45 (3000) Santa Fe

Actividad Principal: Servicios a los miembros de acuerdo al régimen mutual.

De las inscripciones:

- INAES – Matrícula SF 1801- Resolución N° 7338 del 18-12-2012.
- Dirección Provincial de Cooperativas y Mutualidades de la Provincia de Santa Fe - Matrícula N° 1.403 - Disposición N° 4 – M del 23 de enero de 2013.

Del ejercicio:

Ejercicio N° 9 – comprendido entre el 1º de enero y el 31 de diciembre de 2021.

Del Consejo Directivo y Órgano de Fiscalización (ejercicios 2021 a 2024):

CONSEJO DIRECTIVO:

PRESIDENTE

Arq. Oscar Luis EZCURRA

SECRETARIO

Ing. Agrón. Gerardo Francisco SEVERÍN

TESORERO

Arq. Graciela Verónica MANTOVANI

VOCAL TITULAR PRIMERO

Arq. Gabriela María AIMARETTI

VOCAL TITULAR SEGUNDO

Arq. Daniel Marcelo OLCESE

VOCAL TITULAR TERCERO

Ing. Agrón. Esteban Guillermo GASTALDI

VOCAL SUPLENTE PRIMERO

Ing. en Const. Eduardo Juan Rómulo BORLLE

VOCAL SUPLENTE SEGUNDO

Arq. María del Carmen RODRIGUEZ

VOCAL SUPLENTE TERCERO

Ing. Agrón. Norma Beatriz MARELLI

JUNTA FISCALIZADORA:

FISCAL TITULAR PRIMERO

Arq. Mario Daniel ANSELMINI

FISCAL TITULAR SEGUNDO

Ing. Civil y Lab. Gustavo Carlas BALBASTRO

FISCAL TITULAR TERCERO

Arq. Francisco Daniel GONZALEZ

FISCAL SUPLENTE PRIMERO

Arq. Luisina Ayelen BLANGINI

FISCAL SUPLENTE SEGUNDO

MMO. Luis Enrique FERREYRA



ASOCIACION MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI)

Señores asociados:

El Consejo Directivo de la Asociación Mutual Afiliados a la Caja de Ingeniería (AMACI), en cumplimiento del deber que le impone el Estatuto, eleva a vuestra consideración la Memoria y Balance General que comprende el lapso transcurrido desde el 1º de enero hasta el 31 de diciembre de 2021.

MEMORIA

En el noveno año desde la creación de la Asociación Mutual Afiliados a la Caja de Ingeniería (AMACI), quienes la dirigen han puesto sus mayores esfuerzos en continuar trabajando en el desarrollo de servicios de calidad destinados a brindar a los asociados beneficios que les aporten soluciones a las necesidades en diferentes etapas de sus vidas. En el año 2021 fueron superados, sin mayores inconvenientes, los obstáculos originados por la pandemia por COVID19 y las consecuentes secuelas económicas y organizativas que ésta tuvo sobre la entidad.

POBLACIÓN

Al cierre del ejercicio 2021 la Asociación Mutual Afiliados a la Caja de Ingeniería (AMACI) contaba con una población compuesta de la siguiente forma:

SOCIOS	AL 31/12/2020	ALTAS	BAJAS	AL 31/12/2021
Activos	7918	149	0	8067
Adherentes	278	11	0	289
Participantes	2440	128	0	2568
Otros	45	2	0	47
TOTALES	10681	290	0	10971
*Altas y bajas resultado de migración del sistema informático				

ADMINISTRACIÓN GENERAL

Proyecto:

El Consejo Directivo se enfocó con determinación al desarrollo e implementación del proyecto de una plataforma propia de comercio electrónico (e-commerce) que permita potenciar los servicios que la Mutual ya brinda e impulse la creación de otros. Además de continuar con la constante mejora, actualización y ajuste de los servicios existentes a las razonables demandas de los asociados.



ASOCIACION MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI)

Actos institucionales:

Durante este ejercicio, el Consejo Directivo se reunió en 13 oportunidades; en tanto, la Junta Fiscalizadora lo hizo en 12. Con la celebración de estos actos, ambos órganos han cumplido los mandatos estatutarios para la celebración de sesiones ordinarias y extraordinarias de los órganos directivos.

En cumplimiento de los mandatos estatutarios el Consejo Directivo, por publicación en el boletín oficial de Santa Fe del 10 de marzo de 2021, convocó a Asamblea General Ordinaria para el 14 de abril del mismo año a fin de completar el tratamiento de los asuntos que corresponden a las asambleas ordinarias y que habían sido postergados desde 2020 debido a la emergencia sanitaria impuesta por la pandemia por COVID. En este acto se explicaron los motivos del incumplimiento al Artículo 32º del Estatuto Social, se aprobaron la Memoria, Estado de Situación Patrimonial, los Estado de Recursos y Gastos, Estado de Evolución del Patrimonio Neto, Estado de Flujo de Efectivo, Notas y Anexos, Informes del Contador Certificante y de la Junta Fiscalizadora, Proyecto de Distribución de Excedentes, todo ello correspondientes al Ejercicio Económico Nro.7, por el período 01/01/2019 al 31/12/2019; se dio tratamiento de la cuota social, se consideró la aplicación del Art. 24 inc. c de la Ley 20.321 y Resolución Nº 152/90 del Ex INAM; se aprobaron los convenios firmados por el Consejo Directivo en este ejercicio (Art. 20º, inciso m) del Estatuto Social); se conformó la Junta Electoral (Art.53º Estatuto Social) y se procedió a la renovación del Consejo Directivo y Junta Fiscalizadora por culminación de mandatos y por el término de cuatro ejercicios (Art. 16º del Estatuto Social).

En ese mismo orden y por publicación en el boletín oficial del 1º de septiembre de 2021, el Consejo Directivo convocó a Asamblea General Ordinaria a celebrarse el 5 de octubre del mismo año. Durante el acto se dio tratamiento los siguientes asuntos: los motivos del incumplimiento al Artículo 32º del Estatuto Social; la Memoria y los Estado de Situación Patrimonial, Estado de Recursos y Gastos, Estado de Evolución del Patrimonio Neto, Estado de Flujo de Efectivo, Notas y Anexos, Informes del Contador Certificante y de la Junta Fiscalizadora, Proyecto de Distribución de Excedentes, todo ello correspondientes al Ejercicio Económico Nro.8, por el período 01/01/2020 al 31/12/2020; el tratamiento de la cuota social; la consideración de la aplicación del Art. 24 inc. c de la Ley 20.321 y Resolución Nº 152/90 del Ex INAM; la aprobación de los convenios firmados por el Consejo Directivo en este ejercicio (Art.20º, inciso m) del Estatuto Social); el tratamiento de los Reglamentos de servicio de Tarjeta Prepaga y de Crédito Mutual y servicio de Guardia Odontológica de Emergencia.

Cuota social:

En la sesión ordinaria del 14 de septiembre de 2021 el Consejo Directivo, impuesto por la necesidad de ajustar la cuota social a la realidad económica nacional y al creciente aumento del valor de las bienes y servicios en general y particularmente los relacionados a la salud, dispuso incrementar – a partir de agosto/2021 – el aporte mensual de los asociados de la siguiente forma: activo \$150, participante \$80 y adherente \$220 y, además, se proyectaron para enero/2022 los siguientes valores: activo \$165, participante \$90 y adherente \$240. En la Asamblea Ordinaria del 05 de octubre del 2021, el órgano superior



ASOCIACION MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI)

convalidó el incremento de la cuota social aprobado por el Consejo Directivo para agosto y autorizó a éste a aplicar los valores proyectados para enero/2022.

Recursos humanos:

En 2021 la Mutual tenía 22 empleados a tiempo completo y 3 a tiempo parcial. Respecto de 2020, las bajas fueron 2 y las altas 3.

FARMACIA

En el ejercicio 2021, el establecimiento de farmacia y perfumería tuvo ventas por \$149.806.229,40, mientras que en 2020 éstas habían alcanzado los \$142.109.061,81, incrementándose un 5.4% respecto del ejercicio anterior, todos a valores homogéneos. Los beneficios a los asociados en farmacia y perfumería – en valores homogéneos - alcanzaron 2021 los \$12.557.695,47, en tanto en 2020, sumaron \$15.737.085,91.

TURISMO

Con la morigeración de las restricciones impuestas por la pandemia por COVID se comenzaron a reactivar paulatinamente las actividades turísticas en el territorio del país, con la opción del plan nacional denominado *previaje* para los destinos dentro de la Argentina, y también para los viajes internacionales. En ese sentido, la agencia de turismo Mutual ofreció a los asociados una gran variedad de ofertas turísticas durante los feriados largos, períodos de recesos y de vacaciones, todas éstas ajustadas a los requerimientos de los pasajeros. Además, participó del *hotsale* organizado durante el mes de mayo.

ÓPTICA

La casa de óptica Mutual ha sido, junto al establecimiento de farmacia, uno de los pilares de sostén de la Asociación durante los años de pandemia. Trabajando casi ininterrumpidamente sus prestaciones no han cesado desde la apertura allá por abril de 2016.

En 2021 se vendieron 697 armazones, 335 lentes de sol y 269 cristales por un total de \$15.314.549,25 (valor nominal – neto de descuentos), lo que significó un aumento del 41% en las unidades venidas respecto de 2020 y de un 145% de suba en la facturación.

Además, en la provisión de insumos para cirugías oculares a Salud Ingeniería se alcanzó los 17 pedidos entregados con un margen del 23.24%.

COCHERAS

Respecto de las cocheras, en 2021 también se retomó la normalidad en las actividades, con horarios de atención regulares y concurrencia fluida de usuarios. La unidad facturó un total de \$7.693.061,30.



ASOCIACION MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI)

ODONTOLOGÍA

Como es tradicional, a principio de año, la Mutual junto a Salud Ingeniería organizaron la campaña bucodental y vuelta al colegio, con revisiones bucales en los consultorios, entrega de certificados y promociones en la farmacia de productos relacionados; como así también, a finales de año, la Mutual participó de la campaña de prevención del cáncer bucal, ofreciendo a los socios una consulta de relevamiento preventivo sin cargo. En febrero se sumó al plantel de profesionales de los consultorios odontológicos el Odont. Omar Giorgi, especialista en Prótesis dentobucomaxilar; el profesional egresado de la UNR obtuvo la especialización en la Universidad de Bs. As. en rehabilitación protética de alta complejidad con orientación en prótesis implanto asistida y prótesis parcial fija. En abril se lanzó el nuevo servicio de guardias odontológicas por solo \$20 pesos mensuales, los socios de la Mutual cuentan con un servicio de calidad en todo momento, los 365 días del año. De lunes a viernes de 17:00 a 7:00 y sábados, domingos y feriados de 8:00 a 20:00.

EDUCACIÓN

Los talleres de Ciencias Experimentales y el Fascinante Mundo del Microscopio estuvieron a cargo de la Dra. María Silvina Reyes, quien propuso a los niños y niñas de entre 7 y 12 años un acercamiento a diferentes aspectos de disciplinas como química, biología y física de una manera lúcida y curiosa, incentiva en los niños las ganas de conocer más y construye aprendizajes. Se realizaron en Santa Fe los días 04/02, 03/03, 14/05 y 23/07, en Rafaela 10/02, 04/03, 07/05, 23/07, 25/08 y 15/09 y en Esperanza 22/07, 06/10 y 17/11/2021.

El Taller del conociendo las Matemáticas con el método Montessori, a cargo de las Licenciadas Ana Chavarini y Carolina Lazzarini, quienes acercaron a los niños una propuesta educativa que busca afianzar el desarrollo de la mente matemática mediante materiales científicamente diseñados para tal fin. Participaron de este primer ciclo 4 niños de entre 3 y 5 años.

Además, como es habitual en marzo de cada año, comenzaron los Talleres de Educación Montessori cuyas responsables son las Lic. Chavarini y Lazzarini, se dictaron los días lunes, martes y miércoles en horas de la tarde y asistieron 51 alumnos.

SALONES

Los salones de eventos comenzaron a ofrecerse en alquiler también luego de la moderación de las restricciones que infundió la pandemia. En septiembre de 2021 y aplicando los protocolos que impusieron los organismos Municipales y Provinciales en materia de salubridad pública, los salones retomaron sus actividades, pero con capacidad reducida al 50% puesto que debía asegurarse el distanciamiento entre las mesas de los concurrentes y, además, restricciones en el horario de finalización, entre otras.

ACCIONES PARA LA PREVENCIÓN Y REPARACIÓN DE LA SALUD



ASOCIACION MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI)

La Asociación Mutua junto a Salud Ingeniería comenzaron el año con las tradicionales campañas bucodental y vuelta al cole durante las que se realizaron revisiones en los consultorios, entrega de certificados bucodentales a los asociados y promociones en productos relacionados en la farmacia y óptica.

En abril Caja y Mutua llevaron a cabo la campaña de vacunación antigripal que se llevó a cabo en etapas, con un sistema de turnos, dando prioridad a socios que integran el grupo más vulnerable, como embarazadas, niños de 6 meses hasta dos años, mayores de 65 años y asociados con comorbilidades. Los afiliados a la Caja y socios de la Mutua pudieron vacunarse por un año más, entre otros, en el vacunatorio instalado en la Farmacia de AMACI.

La Asociación se sumó a las campañas de Salud de Ingeniería con motivo de las conmemoraciones del Día Mundial de Celíaco, la Semana de la Lactancia Materna, Día Mundial de la Diabetes y prevención del Cáncer Bucal. En todas éstas se realizaron actividades tendientes a la concientización, educación y conocimientos de las patologías y, además, en cada oportunidad, se hicieron ofertas de productos relacionados en los servicios de la Mutua.

AYUDA FINANCIERA

En 2021 la unidad de ayuda financiera de la Mutua también reanudó paulatinamente sus actividades. Las financiaciones brindadas durante el ejercicio, estuvieron distribuidas en los distintos servicios de la Mutua de la siguiente manera: préstamos personales de consumo 46%, prestaciones odontológicas 26%, turismo 14%, óptica 3% y personal Caja/Mutua 11%. Al cierre del año, había 60 préstamos vigentes, los que alcanzaron un total de \$4.689.270,30.

CONVENIOS CON OBRAS SOCIALES E INTERMUTUALES

En 2021 la Asociación Mutua firmó un convenio marco con Banco de Alimentos de Santa Fe (BASFE), organización sin fines de lucro que se dedica al rescate de alimentos, de manera trazable y segura, aptos para el consumo que por distintos motivos no poseen valor comercial, con el fin de facilitarlos a diferentes ONG, comedores y asociaciones encargadas de brindar alimentos a personas de bajos recursos económicos. El acuerdo tiene como finalidad establecer lazos de mutua colaboración sobre temas y problemáticas referidos a los Objetivos de Desarrollo Sostenible. Asimismo, el contrato se configuró como la base en virtud de la cual se podrán celebrar ulteriores Convenios Específicos relativos a las distintas actividades y/o programas.


Ezcurrea, Oscar Luis
Presidente


Severin, Gerardo
Secretario



ASOCIACION MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI)

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

Al 31 de Diciembre de 2021 comparativo con el ejercicio anterior
en pesos homogeneo del 31/12/2021

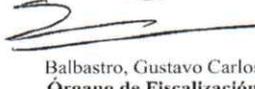
ACTIVO		31/12/2021	31/12/2020
ACTIVO CORRIENTE			
Caja y Bancos	Nota 2	12.243.261,58	17.436.714,76
Créditos por Servicios	Nota 3.1	25.636.016,03	24.216.679,05
Bienes p/Cons. y/o Comercialización	Nota 4	15.428.472,40	13.269.915,96
Otros Créditos	Nota 5	5.091.109,25	4.312.340,78
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		58.398.859,26	59.235.650,55
ACTIVO NO CORRIENTE			
Créditos por Servicios	Nota 3.2	674.262,63	221.201,62
Bienes de Uso	Anexo I	892.364,53	994.784,64
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		1.566.627,16	1.215.986,26
TOTAL ACTIVO		59.965.486,42	60.451.636,81
PASIVO			
PASIVO CORRIENTE			
Deudas por Servicios	Nota 6	1.562.301,16	4.946.293,42
Deudas Sociales	Nota 7	3.735.295,93	1.534.837,47
Deudas Fiscales	Nota 8	252.726,50	480.392,10
Otras Deudas	Nota 9.1	20.575.556,39	16.930.390,05
Provisiones	Anexo II	937.678,11	298.045,90
TOTAL PASIVO CORRIENTE		27.063.558,09	24.189.958,93
PASIVO NO CORRIENTE			
Otras Deudas	Nota 9.2	14.588,35	0,00
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		14.588,35	0,00
TOTAL PASIVO		27.078.146,44	24.189.958,93
PATRIMONIO NETO			
Patrimonio Neto (S/Edo.Evolución PN)		32.887.339,98	36.261.677,88
TOTAL PATRIMONIO NETO		32.887.339,98	36.261.677,88
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO NETO		59.965.486,42	60.451.636,81

Las Notas y Anexos que se acompañan forman parte integrante de estos Estados Contables.-
Firmado al solo efecto de su identificación. Véase mi informe de fecha 04/04/2022.

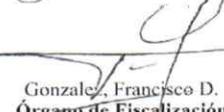

Ezcurrea, Oscar Luis
Presidente

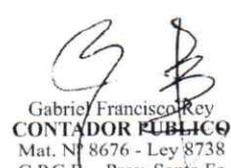

Anselmi, Mario Daniel
Órgano de Fiscalización


Severin, Gerardo
Secretario


Balbastro, Gustavo Carlos
Órgano de Fiscalización


Mantovani, Graciela V.
Tesorero


Gonzalez, Francisco D.
Órgano de Fiscalización


Gabriel Francisco Rey
CONTADOR PUBLICO
Mat. N° 8676 - Ley 8738
C.P.C.E. - Prov. Santa Fe



ASOCIACION MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI)

ESTADO DE RECURSOS Y GASTOS

Correspondiente al Ejercicio Finalizado el 31 de Diciembre de 2021
Comparativo con el ejercicio anterior en pesos homogeneo del 31/12/2021

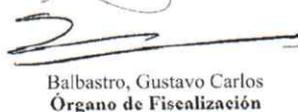
		31/12/2021	31/12/2020
RECURSOS			
ORDINARIOS			
Para Fines Generales	ANEXO III	18.271.575,88	16.778.491,11
Para Fines Especificos	ANEXO III	261.945.273,82	227.241.388,07
Diversos	ANEXO III	8.320.288,11	8.603.998,07
TOTAL RECURSOS ORDINARIOS		288.537.137,81	252.623.877,25
GASTOS ORDINARIOS			
Gastos de Administración	ANEXO IV	(31.898.045,00)	(27.335.714,08)
Especificos por Sectores	ANEXO V	(248.293.346,30)	(213.222.819,30)
Depreciación de Bienes de Uso	ANEXO I	(366.211,14)	(382.315,68)
TOTAL DE GASTOS ORDINARIOS		(280.557.602,44)	(240.940.849,06)
SUB - TOTAL		7.979.535,37	11.683.028,19
RESULTADOS FINANCIEROS Y POR TENENCIA			
Rdo. Tenencia. Cbio. Poder Adq. Moneda (incluye RECPAM)	Nota 10	(10.594.788,00)	(10.047.816,53)
TOTAL RDO. FCRO. Y POR TENENCIA		(10.594.788,00)	(10.047.816,53)
DEFICIT / SUPERAVIT ORDINARIO		(2.615.252,63)	1.635.211,66
DEFICIT / SUPERAVIT EXTRAORDINARIO		0,00	0,00
DEFICIT / SUPERAVIT FINAL		(2.615.252,63)	1.635.211,66

Las Notas y Anexos que se acompañan forman parte integrante de estos Estados Contables.-
Firmado al solo efecto de su identificación. Véase mi informe de fecha 04/04/2022.


Ezcurrea, Oscar Luis
Presidente

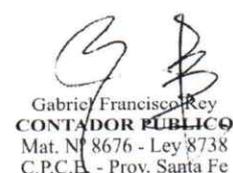

Anselmi, Mario Daniel
Órgano de Fiscalización


Severin, Gerardo
Secretario


Balbastro, Gustavo Carlos
Órgano de Fiscalización


Mantovani, Graciela V.
Tesorero


Gonzalez, Francisco D.
Órgano de Fiscalización


Gabriel Francisco Rey
CONTADOR PÚBLICO
Mat. N° 8676 - Ley 8738
C.P.C.E. - Prov. Santa Fe



ASOCIACION MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI)

ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO

Correspondiente al Ejercicio Finalizado el 31 de Diciembre de 2021
Comparativo con el ejercicio anterior en pesos homogéneo del 31/12/2021

DETALLE	FONDO SOCIAL	AJUSTE FDO. SOC.	RESERVAS			
			Ad. Bs. Uso	Fut. Queb.	Educ. y Cap	ub. Fallec. Ay. Ec
Saldos al Inicio	600.697,44	1.901.442,05	2.296.573,13	2.296.573,13	2.296.573,13	0,00
Modificaciones al Inicio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldos al Inicio	600.697,44	1.901.442,05	2.296.573,13	2.296.573,13	2.296.573,13	0,00
Absorción pérdidas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Distribución Excedentes						
Según AGO del 14/04/2021	758.922,74	386.595,24	1.145.517,98	1.145.517,98	1.145.517,98	0,00
Según AGO del 05/10/2021	108.335,21	55.185,96	163.521,17	163.521,17	163.521,17	0,00
Aumento	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26.106,24
Disminución	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Deficit / Superavit del Ejercicio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALES	1.467.955,39	2.343.223,25	3.605.612,28	3.605.612,28	3.605.612,28	26.106,24

DETALLE	RESERVAS	TOTAL	RESULTADOS ACUMULADOS		TOTAL	TOTAL
	Des. Servicios	RESERVAS	No Asignados	Del Ejercicio	31/12/2021	31/12/2020
Saldos al Inicio	13.779.437,56	20.669.156,95	11.455.169,78	1.635.211,66	36.261.677,88	37.192.715,87
Modificaciones al Inicio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldos al Inicio	13.779.437,56	20.669.156,95	11.455.169,78	1.635.211,66	36.261.677,88	37.192.715,87
Absorción pérdidas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Distribución Excedentes						
Según AGO del 14/04/2021	6.873.097,86	10.309.651,80	(11.455.169,78)	0,00	0,00	0,00
Según AGO del 05/10/2021	981.126,98	1.471.690,49	0,00	(1.635.211,66)	0,00	0,00
Aumento	0,00	26.106,24	0,00	0,00	26.106,24	0,00
Disminución	(785.191,51)	(785.191,51)	0,00	0,00	(785.191,51)	0,00
Deficit / Superavit del Ejercicio	0,00	0,00	0,00	(2.615.252,63)	(2.615.252,63)	1.635.211,66
TOTALES	20.848.470,89	31.691.413,97	0,00	(2.615.252,63)	32.887.339,98	36.261.677,88

Las Notas y Anexos que se acompañan forman parte integrante de estos Estados Contables.-
Firmado al solo efecto de su identificación. Véase mi informe de fecha 04/04/2022.

Ezcurrea, Oscar Luis
Presidente

Severin, Gerardo
Secretario

Mantovani, Graciela V.
Tesorero

Gabriel Francisco Rey
CONTADOR PÚBLICO
Mat. N° 8676 - Ley 8738
C.P.C.E. - Prov. Santa Fe

Anselmi, María Daniel
Órgano de Fiscalización

Balbastro, Gustavo Carlos
Órgano de Fiscalización

Gonzalez, Francisco D.
Órgano de Fiscalización



ASOCIACION MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI)

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Correspondiente al Ejercicio Finalizado el 31 de Diciembre de 2021
Comparativo con el ejercicio anterior en pesos homogeneo del 31/12/2021

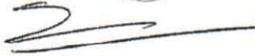
		31/12/2021	31/12/2020
EFFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO (Nota 11)		17.436.714,76	15.965.617,86
MODIFICACIONES A EJERCICIOS ANTERIORES		0,00	0,00
EFFECTIVO AL CIERRE DEL EJERCICIO (Nota 11)		12.243.261,58	17.436.714,76
AUMENTO / DISMINUCIÓN NETO DEL EFECTIVO		(5.193.453,18)	1.471.096,90
ACTIVIDADES OPERATIVAS		4.105.946,75	1.190.953,87
RECURSOS Y GASTOS		13.113.049,86	
Cobros por recursos para fines generales	18.271.575,88		
Cobros por recursos para fines especificos	261.789.605,92		
Cobros Recursos Diversos	8.320.288,11		
Pagos de gastos administrativos	(31.898.045,00)		
Pagos de gastos especificos	(243.370.375,04)		
RECPAM del efectivo		(1.098.918,05)	
ACTIVO		(13.039.651,78)	
Pago de Créditos por Serv.	(10.158.405,12)		
Pago de Otros Créditos	(2.881.246,66)		
PASIVO y PN		5.131.466,72	
Cobros de Deudas por Servicios	(649.477,45)		
Pago de Deudas Sociales	(688.081,10)		
Cobro de Deudas Fiscales	(218.501,78)		
Cobro de Otras Deudas	7.744.658,21		
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(6.976.585,04)	(1.390.819,87)
ACTIVO		(6.976.585,04)	
Pagos por Compra Bienes p/Consumo y/o Con	(6.712.794,01)		
Pagos por Adquisición de Bs. De Uso	(263.791,03)		
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		(2.322.814,89)	1.670.962,90
ACTIVO		(2.322.814,89)	
Cobro de Préstamos a asociados	(2.322.814,89)		
AUMENTO / DISMINUCIÓN NETO DEL EFECTIVO		(5.193.453,18)	1.471.096,90

Las Notas y Anexos que se acompañan forman parte integrante de estos Estados Contables.-
Firmado al solo efecto de su identificación. Véase mi informe de fecha 04/04/2022.

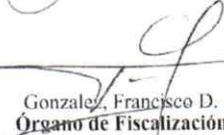

Ezeurra, Oscar Luis
Presidente

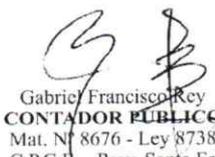

Anselmi, Mario Daniel
Órgano de Fiscalización


Severin, Gerardo
Secretario


Balbastro, Gustavo Carlos
Órgano de Fiscalización


Mantovani, Graciela V.
Tesorero


Gonzalez, Francisco D.
Órgano de Fiscalización


Gabriel Francisco Rey
CONTADOR PÚBLICO
Mat. N° 8676 - Ley 8738
C.P.C.E. - Prov. Santa Fe



ASOCIACION MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI)

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Correspondiente al Ejercicio Finalizado el 31 de Diciembre de 2021
Comparativo con el ejercicio anterior en pesos homogéneo del 31/12/2021

1. NORMAS CONTABLES

Las notas contables más significativas son las siguientes:

1.1. Modelo de presentación de los estados contables:

Los estados contables han sido preparados siguiendo los lineamientos enunciados en la Resolución Técnica Nro. 8 y 11 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (textos actualizados según Resolución Técnica N° 19, N° 25 y N° 31), aprobado por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Provincia de Santa Fe.

1.2. Consideración de los efectos de la inflación:

Los estados contables han sido preparados en moneda homogénea a la fecha de cierre de los presentes estados según Resolución JG FACPCE N° 539/18 y Resolución Técnica N° 6.

- A partir de la sanción de la RT N° 39, modificatoria de las RT N° 17 y N° 6, y la Interpretación N° 8 de la FACPCE; donde las citadas normas fueron aprobadas mediante Resolución de Consejo Superior del Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Provincia de Santa Fe N°01/2014 de fecha 19 de Marzo de 2014. Para evaluar un contexto de inflación que amerita ajustar los estados contables para que los mismos queden expresados en moneda de poder adquisitivo de la fecha a la cual corresponden, deberán evaluarse las siguientes variables cuantitativas y cualitativas, del entorno económico del país:

- 1) Tasa acumulada de inflación en tres años, que alcance o sobrepase el 100%
- 2) Corrección generalizada de los precios y/o de los salarios.
- 3) Fondos en moneda argentina se invierten inmediatamente para mantener su poder adquisitivo.
- 4) La brecha existente entre la tasa de interés por colocaciones en moneda argentina y en una moneda extranjera, es muy relevante.
- 5) La población en general prefiere mantener su riqueza en activos no monetarios o en una moneda extranjera relativamente estable.

- A partir de la Interpretación N° 8 de la FACPCE, se analizó si el IPIM elaborado por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INDEC), en la modalidad aprobada por la res. JG N° 517/16 de la FACPCE, alcanzó o sobrepasó el 100% acumulado en tres años, como indicador clave y condición necesaria y suficiente para definir si correspondía reexpresar los estados contables.

- Mediante las Res. JG N° 517/16 y N° 527/17 y la Res. MD N° 913/18 ratificada por la Res. JG 536/18 de la FACPCE, se estableció que no correspondía analizar la sección 3.1. de la RT N° 17 para los ejercicios cerrados hasta el 30/09/18 y por ende no se ajustaron por inflación los Estados Contables de conformidad con la RT N° 6 de FACPCE.

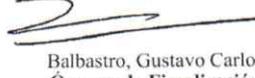
Durante el primer semestre de 2018, diversos factores macroeconómicos produjeron una reversión de la tendencia inflacionaria, resultando en índices de inflación que excedieron el 100% acumulado en tres años, y en proyecciones de inflación que confirmaron dicha tendencia. Por otra parte, los indicadores cualitativos de alta inflación previstos en el punto 3.1. de la RT N° 17 mostraron evidencias coincidentes. Por lo expuesto, atendiendo a la importancia de que todas las entidades apliquen los requerimientos del ajuste por inflación desde la misma fecha y utilizando el mismo índice de precios, la FACPCE ha dictado la Res. JG 539/18, aprobada por el CPCE de la Provincia de Santa Fe, mediante resolución 02/2018 de Presidencia de fecha 16/10/2018, indicando, entre otras cuestiones, que la Argentina debe ser considerada una economía inflacionaria en los términos de la RT N° 17 a partir del 1° de julio de 2018.

Firmado al solo efecto de su identificación. Véase mi informe de fecha 04/04/2022.


Ezcurrea, Oscar Luis
Presidente

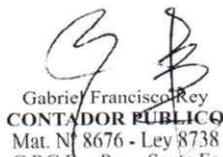

Anselmi, Mario Daniel
Órgano de Fiscalización


Severin, Gerardo
Secretario


Balbastro, Gustavo Carlos
Órgano de Fiscalización


Mantovani, Graciela V.
Tesorero


Gonzalez, Francisco D.
Órgano de Fiscalización


Gabriel Francisco Rey
CONTADOR PÚBLICO
Mat. N° 8676 - Ley 8738
C.P.C.E. - Prov. Santa Fe



ASOCIACION MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI)

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Correspondiente al Ejercicio Finalizado el 31 de Diciembre de 2021
Comparativo con el ejercicio anterior en pesos homogéneo del 31/12/2021

La entidad al 31/12/2018 aplicó el ajuste por inflación de la RT 6, con algunas opciones admitidas por la Resolución JG 539/18.

Al cierre de este ejercicio la entidad aplicó la RT 6, la Resolución JG539/18 modificada por la Resolución JG 553/19.

- Resultados Financieros, por Tenencia:

Los resultados financieros derivados de las actividades de Ayuda Económica fueron incluidos en las notas complementarias correspondientes a Resultados de dicha actividad por tratarse de recursos específicos de la misma.

1.3. Estimaciones Contables:

La preparación de los estados contables a una fecha determinada requiere que el Consejo Directivo de la entidad realice estimaciones y evaluaciones que afectan el monto de los activos y pasivos registrados y de los activos y pasivos contingentes revelados a dicha fecha, como así también los ingresos y egresos registrados en el ejercicio. El Consejo Directivo de la entidad realiza estimaciones para poder calcular a un momento dado, por ejemplo, la previsión para incobrables, las depreciaciones y amortizaciones, el valor recuperable de los activos, y las provisiones para contingencias. Los resultados reales futuros pueden diferir de las estimaciones y evaluaciones realizadas a la fecha de la preparación de los presentes estados contables.

1.4. Criterios de Medición:

Se han seguido el marco conceptual y las normas generales de medición establecidas en la Resolución Técnica Nro. 16 y 17 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas, las que se detallan a continuación:

1.4.1. Disponibilidad en Caja y Bancos:

Han sido computados a su valor nominal al cierre del ejercicio.

En el caso de la tenencia de moneda extranjera ésta ha sido medida a su valor nominal convertidas al tipo de cambio de cierre del período.

1.4.2. Bienes para Consumo y/o Comercialización:

Han sido medidos en función de la RT 17 5.5.4.

1.4.3. Créditos por Servicios:

Departamento de Ayuda Económica (Préstamos):

Han sido computados a su valor nominal, agregando las tasas por servicio devengadas a la fecha de cierre del ejercicio.

Departamento Deporte y Recreación- Farmacia - Optica - Odontología - Turismo:

Han sido medidos según RT 17 punto 5.2; o sea a su medición original, más la porción devengada de cualquier diferencia entre ella y la suma de los importes a cobrar, menos las cobranza efectuadas.

1.4.4. Otros Créditos:

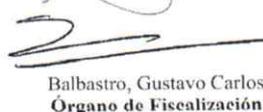
Han sido medidos conforme RT 17 punto 4,5,4 y 5.3.

Firmado al solo efecto de su identificación. Véase mi informe de fecha 04/04/2022.


Ezcurrea, Oscar Luis
Presidente

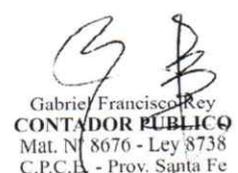

Anselmi, Mario Daniel
Órgano de Fiscalización


Severin, Gerardo
Secretario


Balbastro, Gustavo Carlos
Órgano de Fiscalización


Mantovani, Graciela V.
Tesorero


Gonzalez, Francisco D.
Órgano de Fiscalización


Gabriel Francisco Rey
CONTADOR PÚBLICO
Mat. N° 8676 - Ley 8738
C.P.C.E. - Prov. Santa Fe



ASOCIACION MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI)

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Correspondiente al Ejercicio Finalizado el 31 de Diciembre de 2021
Comparativo con el ejercicio anterior en pesos homogeneo del 31/12/2021

1.4.5. Bienes de Uso:

Han sido valuados aplicando la norma 5.11.1 de la RT.17 de la F.A.C.P.C.E., o sea al costo original reexpresado según lo explicitado en el punto 1.2, menos depreciación acumulada. El método utilizado de amortización responde al constante o línea recta, surgiendo de tal cálculo los valores netos de amortizaciones acumuladas.

1.4.6. Deudas por Servicios:

Departamento Deporte y Recreación, Farmacia, Optica, odontología, Turismo:

Su medición se ha realizado según RT 17 5.14, o sea a su medición original agregando o deduciendo la porción devengada al cierre de ejercicio de corresponder y restando los pagos efectuados de haberlos.

1.4.7. Deudas Fiscales y Sociales:

Han sido computadas a la fecha de cierre del ejercicio, de acuerdo con la sección 5.15 de la RT.17 de la Federación Argentina de Consejo Profesionales de Ciencias Económicas.

1.4.8. Otras Deudas:

Su medición se ha realizado según RT 17 5.14, o sea a su medición original agregando o deduciendo la porción devengada al cierre de ejercicio de corresponder y restando los pagos efectuados de haberlos.

1.4.9. Patrimonio Neto:

Las cuentas del rubro se miden de la siguiente forma:

Fondo Social y Ajuste al Fondo Social: el fondo social se ha expuesto por razones legales a su valor nominal. Dicho importe ha sido reexpresado, según lo explicitado en el punto 1.2. El exceso del valor ajustado con respecto al nominal ha sido expuesto en una cuenta complementaria denominada "Ajuste al Fondo Social".

El Fondo Protección al Fondo Social, Adquisición de Bienes de Uso, Futuros Quebrantos, Fondo Subsidios y Futuros Servicios se encuentra reexpresado según lo explicitado en el punto 1.2.-

	ACTUAL	ANTERIOR
NOTA 2 - CAJA Y BANCOS:		
Caja Pesos:		
Caja	\$ 81.922,94	\$ 51.063,00
Caja Valores	\$ 15.375,35	\$ 9.967,93
Caja Moneda Extranjera:		
Caja	\$ 56.267,75	\$ 69.488,63
Corresponde a U\$S 553,00 cotizados a U\$S 1 = \$ 101,75		
Caja Seguridad:		
Bco. MACRO		
Corresponde a U\$S 105.100,00 cotizados a U\$S 1 = \$ 101,75	\$ 10.693.925,00	\$ 10.052.604,00
Bancos:		
PESOS:		
Bco. MACRO C/C 464-3	\$ 892.843,43	\$ 3.660.192,66
Bco. MACRO C/C E. 0427	\$ 109.309,50	\$ 245.407,25
Bco. Frances C/C 026688/3	\$ 335.069,82	\$ 112.821,36
Bco. Frances C/C 26889/0	\$ 58.547,79	\$ 1.968,50

Firmado al solo efecto de su identificación. Véase mi informe de fecha 04/04/2022.

Ezcurrea, Oscar Luis
Presidente

Severin, Gerardo
Secretario

Mantovani, Graciela V.
Tesorero

Gabriel Francisco Rey
CONTADOR PÚBLICO
Mat. N° 8676 - Ley 8738
C.P.C.E. - Prov. Santa Fe

Anselmi, Maria Daniel
Órgano de Fiscalización

Balbastro, Gustavo Carlos
Órgano de Fiscalización

Gonzalez, Francisco D.
Órgano de Fiscalización



ASOCIACION MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI)

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Correspondiente al Ejercicio Finalizado el 31 de Diciembre de 2021
Comparativo con el ejercicio anterior en pesos homogeneo del 31/12/2021

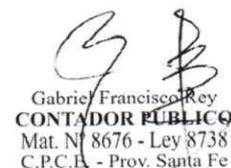
	ACTUAL	ANTERIOR
MONEDA EXTRANJERA		
Bco. MACRO C/A 4144	\$ 0,00	\$ 3.233.201,44
TOTAL	\$ 12.243.261,58	\$ 17.436.714,76
NOTA 3.1 - CREDITOS POR SERVICIOS CORRIENTES:		
DEPARTAMENTO AYUDA ECONOMICA		
PESOS:	\$ 2.584.777,36	\$ 1.331.185,46
AMORTIZABLES	\$ 2.584.777,36	
Personales	\$ 2.584.777,36	
TASAS y GASTOS A COBRAR:		
AMORTIZABLES	\$ 179.872,69	\$ 71.065,00
Tasas a Cobrar	\$ 175.739,66	
Fdo. Subsidio Tit. Ay. Ec. a Cobrar	\$ 4.133,03	
PAGOS A CUENTA	\$ (85.859,29)	\$ 0,00
Prestamos Amortizables	\$ (85.859,29)	
PREVISION POR INCOBRABLES		
Previsión para Prest. Incobrable: Anexo II	\$ (97.000,00)	\$ (146.411,80)
SUB-TOTAL DPTO. AYUDA ECONOMICA	\$ 2.581.790,76	\$ 1.255.838,66
DEPARTAMENTO FARMACIA		
PESOS	\$ 19.177.205,61	\$ 20.202.534,58
Obras sociales a cobrar	\$ 10.982.030,88	
Obras sociales pendí. Liquidar	\$ 6.664.234,10	
Deudores por Venta	\$ 1.259.184,12	
Pagos a Cuenta	\$ (4.850,00)	
Medicamentos vencidos a Recuperar	\$ 276.606,51	
SUB-TOTAL DPTO.FARMACIA	\$ 19.177.205,61	\$ 20.202.534,58
DEPARTAMENTO RECREACION:		
PESOS	\$ 200.400,00	\$ 0,00
Deudores por venta	\$ 200.400,00	
SUB-TOTAL DPTO. RECREACION	\$ 200.400,00	\$ 0,00
DEPARTAMENTO OPTICA:		
PESOS	\$ 1.119.285,23	\$ 451.481,90
Obras sociales a cobrar	\$ 947.617,00	
Deudores por venta	\$ 171.668,23	
Anticipo Honorarios	\$ 639.000,00	
Provisión para Honorarios	\$ (639.000,00)	
SUB-TOTAL DPTO. OPTICA	\$ 1.119.285,23	\$ 451.481,90
DEPARTAMENTO PROVEEDURIA		
PESOS	\$ 6.739,64	\$ 8.111,73
Deudores por Venta	\$ 4.239,64	
Anticipo Proveedores	\$ 2.500,00	
SUB-TOTAL DPTO. PROVEEDURIA	\$ 6.739,64	\$ 8.111,73

Firmado al solo efecto de su identificación. Véase mi informe de fecha 04/04/2022.

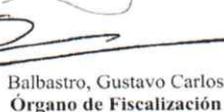

Ezcurrea, Oscar Luis
Presidente


Severin, Gerardo
Secretario


Mantovani, Graciela V.
Tesorero


Gabriel Francisco Rey
CONTADOR PÚBLICO
Mat. N° 8676 - Ley 8738
C.P.C.B. - Prov. Santa Fe


Anselmi, María Daniel
Órgano de Fiscalización


Balbastro, Gustavo Carlos
Órgano de Fiscalización


Gonzalez, Francisco D.
Órgano de Fiscalización



ASOCIACION MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI)

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Correspondiente al Ejercicio Finalizado el 31 de Diciembre de 2021
Comparativo con el ejercicio anterior en pesos homogeneo del 31/12/2021

		ACTUAL	ANTERIOR
DEPARTAMENTO ODONTOLOGIA:		\$ 1.352.448,50	\$ 1.099.459,65
PESOS			
Obras sociales a cobrar	\$ 1.122.822,00		
Prestaciones a cobrar	\$ 27.937,00		
Anticipo Proveedores	\$ 169.000,00		
Guardias Pasivas a cobrar	\$ 326.895,00		
Previsión para Incobrables	\$ (294.205,50)		
SUB-TOTAL DPTO. ODONTOLOGIA		\$ 1.352.448,50	\$ 1.099.459,65
DEPARTAMENTO TURISMO		\$ 1.198.146,29	\$ 1.199.252,53
PESOS			
Deudores por Venta	\$ 67.000,00		
Anticipo Proveedores	\$ 1.131.146,29		
SUB-TOTAL DPTO. TURISMO		\$ 1.198.146,29	\$ 1.199.252,53
TOTAL		\$ 25.636.016,03	\$ 24.216.679,05

DETALLE POR VENCIMIENTOS:	VENCIDO	1º TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3º TRIMESTRE	4º TRIMESTRE
DPTO. AYUDA ECONOMICA					
PESOS					
Amortizables					
Personales	\$ 346.401,99	\$ 863.873,05	\$ 679.143,82	\$ 455.150,93	\$ 240.207,57
Tasas a Cobrar	\$ 0,00	\$ 175.739,66	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
Fdo. Subsidio Tit. Ay. Ec. a Cobr	\$ 0,00	\$ 4.133,03	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
SUB-TOTAL POR VTO.	\$ 346.401,99	\$ 1.043.745,74	\$ 679.143,82	\$ 455.150,93	\$ 240.207,57
PREVISION POR INCOBRABLES					\$ (97.000,00)
SUB-TOTAL DPTO. AY ECONOMICA					\$ 2.581.790,76
DPTO. FARMACIA					
PESOS					
Obras sociales a cobrar	\$ 3.333.521,94	\$ 7.648.508,94	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
Obras sociales pendi. Liquidar	\$ 0,00	\$ 6.664.234,10	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
Deudores por Venta	\$ 944.388,09	\$ 314.796,03	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
Pagos a Cuenta	\$ 0,00	\$ (4.850,00)	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
Medicamentos vencidos a Recu	\$ 0,00	\$ 276.606,51	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
SUB-TOTAL POR VTO.	\$ 4.277.910,03	\$ 14.899.295,58	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 19.177.205,61
SUB-TOTAL DPTO. FARMACIA					\$ 19.177.205,61
DPTO. RECREACION					
PESOS					
Deudores por venta	\$ 0,00	\$ 200.400,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
SUB-TOTAL POR VTO.	\$ 0,00	\$ 200.400,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
SUB-TOTAL DPTO. RECREACION					\$ 200.400,00
DPTO. OPTICA					
PESOS					
Obras sociales a cobrar	\$ 211.484,00	\$ 736.133,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
Deudores por venta	\$ 122.607,86	\$ 49.060,37	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
Anticipo Honorarios	\$ 0,00	\$ 639.000,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
Provisión para Honorarios	\$ 0,00	\$ (639.000,00)	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
SUB-TOTAL POR VTO.	\$ 334.091,86	\$ 785.193,37	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
SUB-TOTAL DPTO. OPTICA					\$ 1.119.285,23

Firmado al solo efecto de su identificación. Veáse mi informe de fecha 04/04/2022.

Ezcurrea, Oscar Luis
Presidente

Severin, Gerardo
Secretario

Mantovani, Graciela V.
Tesorero

Gabriel Francisco Rey
CONTADOR PÚBLICO
Mat. N° 8676 - Ley 8738
C.P.C.B. - Prov. Santa Fe

Anselmi, Mario Daniel
Órgano de Fiscalización

Balbastro, Gustavo Carlos
Órgano de Fiscalización

Gonzalez, Francisco D.
Órgano de Fiscalización



ASOCIACION MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI)

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Correspondiente al Ejercicio Finalizado el 31 de Diciembre de 2021
Comparativo con el ejercicio anterior en pesos homogéneo del 31/12/2021

DETALLE POR VENCIMIENTOS:	VENCIDO	1° TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3° TRIMESTRE	4° TRIMESTRE
DPTO. PROVEEDURIA					
PESOS					
Deudores por Venta	\$ 4.239,64	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
Anticipo Proveedores	\$ 0,00	\$ 2.500,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
SUB-TOTAL POR VTO.	\$ 4.239,64	\$ 2.500,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
SUB-TOTAL DPTO.PROVEEDURIA					\$ 6.739,64
DPTO. ODONTOLOGIA					
PESOS					
Obras sociales a cobrar	\$ 63.275,00	\$ 1.059.547,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
Prestaciones a cobrar	\$ 8.131,00	\$ 19.806,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
Anticipo Proveedores	\$ 0,00	\$ 169.000,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
Guardias Pasivas a cobrar	\$ 298.415,00	\$ 28.480,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
Previsión para Incobrables	\$ (294.205,50)	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
SUB-TOTAL POR VTO.	\$ 75.615,50	\$ 1.276.833,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
SUB-TOTAL DPTO.ODONTOLOGIA					\$ 1.352.448,50
DPTO. TURISMO					
PESOS					
Deudores por Venta	\$ 0,00	\$ 67.000,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
Anticipo Proveedores	\$ 0,00	\$ 1.131.146,29	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
SUB-TOTAL POR VTO.	\$ 0,00	\$ 1.198.146,29	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
SUB-TOTAL DPTO.TURISMO					\$ 1.198.146,29
TOTAL					\$ 25.636.016,03

	ACTUAL	ANTERIOR
NOTA 3.2 - CREDITOS POR SERVICIOS NO CORRIENTES:		
DEPARTAMENTO AYUDA ECONOMICA		
PESOS:	\$ 674.262,63	\$ 221.201,62
AMORTIZABLES	\$ 674.262,63	
Personales	\$ 674.262,63	
SUB-TOTAL DPTO. AYUDA ECONOMICA	\$ 674.262,63	\$ 221.201,62
TOTAL	\$ 674.262,63	\$ 221.201,62

DETALLE POR VENCIMIENTOS:	EJERC. 2023
DPTO. AYUDA ECONOMICA	
PESOS	
Amortizables	
Personales	\$ 674.262,63
SUB-TOTAL POR VTO.	\$ 674.262,63
SUB-TOTAL DPTO.AY ECONOMICA	\$ 674.262,63
TOTAL	\$ 674.262,63

NOTA 4 - BIENES PARA CONSUMO Y/O COMERCIALIZACIÓN:

Este rubro se encuentra compuesto de la siguiente manera:

BIENES PARA COMERCIALIZACIÓN:

	ACTUAL	ANTERIOR
DEPARTAMENTO FARMACIA		
Bienes a la Venta	\$ 14.025.196,63	\$ 11.358.036,05
Medicamentos	\$ 9.298.543,99	
Perfumería	\$ 4.726.652,64	

Firmado al solo efecto de su identificación. Véase mi informe de fecha 04/04/2022.

Ezcurrea, Oscar Luis
 Presidente

Anselmi, Mario Daniel
 Órgano de Fiscalización

Severin, Gerardo
 Secretario

Balbastro, Gustavo Carlos
 Órgano de Fiscalización

Mantovani, Graciela V.
 Tesorera

Gonzalez, Francisco D.
 Órgano de Fiscalización

Gabriel Francisco Rey
 CONTADOR PÚBLICO
 Mat. N° 8676 - Ley 8738
 C.P.C.B. - Prov. Santa Fe



ASOCIACION MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI)

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Correspondiente al Ejercicio Finalizado el 31 de Diciembre de 2021
Comparativo con el ejercicio anterior en pesos homogéneo del 31/12/2021

		ACTUAL	ANTERIOR	
		\$ 1.403.275,77	\$ 1.911.879,91	
DEPARTAMENTO OPTICA:				
Bienes a la Venta				
Cristales Optica	\$ 60.307,44			
Armazones Optica	\$ 1.299.361,90			
Accesorios Optica	\$ 43.606,43			
TOTAL		\$ 15.428.472,40	\$ 13.269.915,96	
NOTA 5 - OTROS CREDITOS CORRIENTES:				
Este rubro pertenece a las acreencias a cobrar según el detalle que se efectúa a continuación:				
PESOS:		\$ 5.091.109,25	\$ 4.312.340,78	
Dpto. General:				
\$ 5.091.109,25				
Cuotas Sociales a cobrar	\$ 6.658.409,15			
Previsión para Incobrables Anexo II	\$ (5.774.999,21)			
Percepción IVA	\$ 49.543,97			
Percepción Imp. A las Gcias.	\$ 7.459,36			
Tarjetas a cobrar	\$ 3.856.610,07			
Cuentas a cobrar	\$ 18.165,00			
Caja Ingeniería a cobrar por consumos	\$ 275.920,91			
TOTAL		\$ 5.091.109,25	\$ 4.312.340,78	
DETALLE DE A VENCER POR VTOS:				
	SIN PLAZO	VENCIDO	1º TRIMESTRE	2 a 4º TRIMESTRE
Cuotas Sociales a cobrar	\$ 0,00	\$ 6.658.409,15	\$ 0,00	\$ 0,00
Previsión para Incobrables	\$ 0,00	\$ (5.774.999,21)	\$ 0,00	\$ 0,00
Percepción IVA	\$ 49.543,97	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
Percepción Imp. A las Gcias.	\$ 7.459,36	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
Tarjetas a cobrar	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 3.856.610,07	\$ 0,00
Cuentas a cobrar	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 18.165,00	\$ 0,00
Caja Ingeniería a cobrar por consumos	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 275.920,91	\$ 0,00
SUB-TOTAL POR VTO.	\$ 57.003,33	\$ 883.409,94	\$ 4.150.695,98	\$ 0,00
TOTAL				\$ 5.091.109,25
NOTA 6- DEUDAS POR SERVICIOS:				
DEPARTAMENTO RECREACION		\$ 55.300,00	\$ 534.735,12	
PESOS:				
Depositos en Garantía	\$ 55.300,00			
SUB-TOTAL DEPARTAMENTO RECREACION		\$ 55.300,00	\$ 534.735,12	
DEPARTAMENTO TURISMO		\$ 0,00	\$ 839.675,49	
PESOS:				
SUB-TOTAL DEPARTAMENTO TURISMO		\$ 0,00	\$ 839.675,49	
DEPARTAMENTO FARMACIA		\$ 346.612,33	\$ 3.068.455,02	
PESOS:				
Proveedores a Pagar	\$ 303.612,33			
Honorarios a Pagar	\$ 43.000,00			
SUB-TOTAL DEPARTAMENTO FARMACIA		\$ 346.612,33	\$ 3.068.455,02	

Firmado al solo efecto de su identificación. Véase mi informe de fecha 04/04/2022.

Ezcurra, Oscar Luis
Presidente

Anselmi, María Daniel
Órgano de Fiscalización

Severin, Gerardo
Secretario

Balbastro, Gustavo Carlos
Órgano de Fiscalización

Mantovani, Graciela V.
Tesorero

Gonzalez, Francisco D.
Órgano de Fiscalización

Gabriel Francisco Rey
CONTADOR PÚBLICO
Mat. N° 8676 - Ley 8738
C.P.C.E. - Prov. Santa Fe



ASOCIACION MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI)

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Correspondiente al Ejercicio Finalizado el 31 de Diciembre de 2021
Comparativo con el ejercicio anterior en pesos homogeneo del 31/12/2021

	ACTUAL	ANTERIOR
DEPARTAMENTO OPTICA		
PESOS:	\$ 747.955,83	\$ 289.916,36
Proveedores a Pagar	\$ 747.955,83	
SUB-TOTAL DEPARTAMENTO OPTICA	\$ 747.955,83	\$ 289.916,36
DEPARTAMENTO ODONTOLOGIA		
PESOS:	\$ 412.433,00	\$ 213.511,42
Honorarios a Pagar	\$ 412.433,00	
SUB-TOTAL DEPARTAMENTO ODONTOLOGIA	\$ 412.433,00	\$ 213.511,42
TOTAL	\$ 1.562.301,16	\$ 4.946.293,42

DETALLE POR VENCIMIENTOS:

	SIN PLAZO	VENCIDO	1º TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3 y 4º TRIMESTRE
DPTO. RECREACION					
PESOS:					
Depositos en Garantía	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 55.300,00	\$ 0,00	\$ 0,00
SUB-TOTAL POR VTO.	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 55.300,00	\$ 0,00	\$ 0,00
SUB-TOTAL DPTO. RECREACION					\$ 55.300,00
DPTO. FARMACIA					
PESOS:					
Proveedores a Pagar	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 303.612,33	\$ 0,00	\$ 0,00
Honorarios a Pagar	\$ 0,00	\$ 43.000,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
SUB-TOTAL POR VTO.	\$ 0,00	\$ 43.000,00	\$ 303.612,33	\$ 0,00	\$ 0,00
SUB-TOTAL DPTO. FARMACIA					\$ 346.612,33
DPTO. OPTICA					
PESOS:					
Proveedores a Pagar	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 747.955,83	\$ 0,00	\$ 0,00
SUB-TOTAL POR VTO.	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 747.955,83	\$ 0,00	\$ 0,00
SUB-TOTAL DPTO. OPTICA					\$ 747.955,83
DPTO. ODONTOLOGIA					
PESOS:					
Honorarios a Pagar	\$ 0,00	\$ 100,00	\$ 412.333,00	\$ 0,00	\$ 0,00
SUB-TOTAL POR VTO.	\$ 0,00	\$ 100,00	\$ 412.333,00	\$ 0,00	\$ 0,00
SUB-TOTAL DPTO. ODONTOLOGIA					\$ 412.433,00
TOTAL					\$ 1.562.301,16

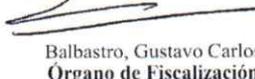
	ACTUAL	ANTERIOR
NOTA 7 - DEUDAS SOCIALES:		
Este rubro se compone de la siguiente manera:		
Leyes Sociales a Pagar:	\$ 1.855.711,23	\$ 1.366.872,75
Y a las cargas sociales devengadas No Exigibles al cierre de ejercicio:		
de ejercicio:		
Regimen Seguridad Social	\$ 1.359.614,60	
Regimen Obra Social	\$ 348.879,07	

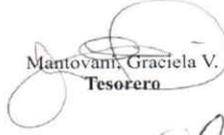
Firmado al solo efecto de su identificación. Véase mi informe de fecha 04/04/2022.


 Ezcurra, Oscar Luis
Presidente

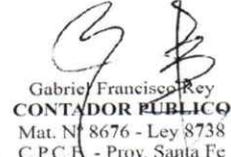

 Anselmi, Mario Daniel
Órgano de Fiscalización


 Severin, Gerardo
Secretario


 Balbastro, Gustavo Carlos
Órgano de Fiscalización


 Mantovani, Graciela V.
Tesorera


 Gonzalez, Francisco D.
Órgano de Fiscalización


 Gabriel Francisco Rey
CONTADOR PÚBLICO
 Mat. N° 8676 - Ley 8738
 C.P.C.E. - Prov. Santa Fe



ASOCIACION MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI)

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Correspondiente al Ejercicio Finalizado el 31 de Diciembre de 2021
Comparativo con el ejercicio anterior en pesos homogéneo del 31/12/2021

		ACTUAL	ANTERIOR
ART	\$	19.628,68	
Seguro Colectivo de Vida Obligatorio	\$	340,90	
Asoc. Trabajadores de Farmacia	\$	66.010,94	
UTEDYC a Pagar	\$	61.237,04	
Convenios a Pagar:		\$ 1.855.311,23	\$ 140.976,19
Pertenece al acogimiento a plan de pagos por deudas de Seguridad Social:			
Convenio O944415	\$	192.322,84	
Convenio P470560	\$	735.920,35	
Convenio P546581	\$	927.068,04	
		\$ 24.273,47	\$ 26.988,52
Aporte Art. 9 a Pagar:			
Pertenece al aporte Artículo 9 -INAES- devengado No exigible al cierre de ejercicio, correspondiente al mes de:			
dic-21	\$	12.206,38	
Y al aporte Artículo 9 -INAES- devengado exigible al cierre de ejercicio, correspondiente al mes de:			
nov-21	\$	12.067,09	
TOTAL		\$ 3.735.295,93	\$ 1.534.837,47

NOTA 8- DEUDAS FISCALES:

Este rubro se compone de la siguiente manera:

AFIP- Retenciones a Pagar:		\$ 186.086,83	\$ 372.893,01
Corresponde a las retenciones devengadas no exigibles liquidadas sobre el mes de Diciembre de 2021:			
217. Retención Impuesto a las Ganancias	\$	168.882,51	
787. Retención Impuesto a las Ganancias (sueldos)	\$	17.204,32	
		\$ 1.425,33	\$ 163,15
API-Retención Impuesto de Sellos:			
Corresponde a las retenciones efectuadas en la 2a. Quincena del mes de Diciembre de 2021, devengadas no exigibles al cierre del ejercicio.			
	\$	1.425,33	
		\$ 52.873,00	\$ 99.641,53
API-Impuesto sobre Ing.Brutos a Pagar:			
El mismo pertenece al impuesto devengado no exigible al cierre de ejercicio correspondiente al mes de 12/2021:			
	\$	52.873,00	
		\$ 12.341,34	\$ 7.694,41
Derecho de Registro e Inspección a Pagar			
Corresponde al Derecho de Reg. Insp., devengado no exigible al cierre del ejercicio del mes de Diciembre de 2021:			
	\$	12.341,34	
TOTAL		\$ 252.726,50	\$ 480.392,10

NOTA 9.1- OTRAS DEUDAS:

Este rubro comprende las obligaciones contraídas por la entidad según el siguiente detalle:

PESOS:		\$ 20.575.556,39	\$ 16.930.390,05
DEPARTAMENTO GENERAL:		\$ 20.575.556,39	
Valores Diferidos Banco Macro	\$	9.464.487,31	
Proveedores	\$	257.049,10	
Servicios a pagar	\$	13.812,89	
Transferencias Bancarias No Identificadas	\$	73.912,58	

Firmado al solo efecto de su identificación. Véase mi informe de fecha 04/04/2022.


Ezcurra, Oscar Luis
Presidente

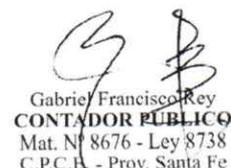

Anselmi, Mario Daniel
Órgano de Fiscalización


Severin, Gerardo
Secretario


Balbastro, Gustavo Carlos
Órgano de Fiscalización


Mantovani, Graciela V.
Tesorero


Gonzalez, Francisco D.
Órgano de Fiscalización


Gabriel Francisco Rey
CONTADOR PÚBLICO
Mat. N° 8676 - Ley 8738
C.P.C.B. - Prov. Santa Fe



ASOCIACION MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI)

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Correspondiente al Ejercicio Finalizado el 31 de Diciembre de 2021
Comparativo con el ejercicio anterior en pesos homogeneo del 31/12/2021

				ACTUAL	ANTERIOR
Caja de Ingenietos -IGA	\$	10.609.370,02			
Prestamo Caja -empleados a pagar	\$	131.954,49			
Anticipos Recibidos	\$	19.845,00			
Pagos a Cuenta Talleres Educativos	\$	5.125,00			
TOTAL				\$ 20.575.556,39	\$ 16.930.390,05
DETALLE POR VENCIMIENTOS:					
		SIN PLAZO	1° TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3 y 4° TRIMESTRE
Valores Diferidos Banco Macro	\$	0,00	\$ 9.464.487,31	\$ 0,00	\$ 0,00
Proveedores	\$	0,00	\$ 257.049,10	\$ 0,00	\$ 0,00
Servicios a pagar	\$	0,00	\$ 13.812,89	\$ 0,00	\$ 0,00
Transferencias Bancarias No Identificadas	\$	73.912,58	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
Caja de Ingenietos -IGA	\$	10.609.370,02	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
Prestamo Caja -empleados a pagar	\$	0,00	\$ 37.999,66	\$ 36.022,66	\$ 57.932,17
Anticipos Recibidos	\$	0,00	\$ 19.845,00	\$ 0,00	\$ 0,00
Pagos a Cuenta Talleres Educativos	\$	0,00	\$ 5.125,00	\$ 0,00	\$ 0,00
SUB-TOTAL POR VTO.	\$	10.683.282,60	\$ 9.798.318,96	\$ 36.022,66	\$ 57.932,17
TOTAL				\$ 20.575.556,39	
ACTUAL ANTERIOR					
NOTA 9.2- OTRAS DEUDAS:					
Este rubro comprende las obligaciones contraídas por la entidad según el siguiente detalle:					
PESOS:				\$ 14.588,35	\$ 0,00
DEPARTAMENTO GENERAL:		\$ 14.588,35			
Prestamo Caja -empleados a pagar	\$	14.588,35			
TOTAL				\$ 14.588,35	\$ 0,00
DETALLE POR VENCIMIENTOS:					
				EJERCI. 2023	
Prestamo Caja -empleados a pagar				\$ 14.588,35	
SUB-TOTAL POR VTO.				\$ 14.588,35	
TOTAL				\$ 14.588,35	
ACTUAL ANTERIOR					
NOTA 10 -RDO. CAMBIO PODER ADQ. DE LA MONEDA (INCLUYE RECPAM):					
Resultado por Tenencia				\$ (2.531.698,46)	\$ 0,00
De Moneda Extranjera (Diferencia de Cotización)	\$	(2.531.698,46)			
RECPAM				\$ (8.063.089,54)	\$ (10.047.816,53)
Por Bienes de Uso	\$	251.768,09			
Por Patrimonio Neto	\$	(12.075.813,22)			
Por Cuentas resultados	\$	3.760.955,59			
TOTAL				\$ (10.594.788,00)	\$ (10.047.816,53)
NOTA 11- ACLARACION SOBRE EFECTIVO TOMADO EN ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO:					
				ACTUAL	ANTERIOR
Caja y Bancos				\$ 12.243.261,58	\$ 17.436.714,76
Total de Efectivo				\$ 12.243.261,58	\$ 17.436.714,76

Firmado al solo efecto de su identificación. Véase mi informe de fecha 04/04/2022.

Ezcurrea, Oscar Luis
Presidente

Severin, Gerardo
Secretario

Mantovani, Graciela V.
Tesorero

Gabriel Francisco Rey
CONTADOR PÚBLICO
Mat. N° 8676 - Ley 8738
C.P.C.B. - Prov. Santa Fe

Anselmi, María Daniel
Órgano de Fiscalización

Balbastro, Gustavo Carlos
Órgano de Fiscalización

Gonzalez, Francisco D.
Órgano de Fiscalización



ASOCIACION MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI)

ANEXO I

BIENES DE USO

Correspondiente al Ejercicio Finalizado el 31 de Diciembre de 2021
Comparativo con el ejercicio anterior en pesos homogeneo del 31/12/2021

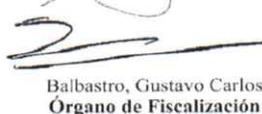
RUBROS	BIENES					31/12/2021	31/12/2020
	Valor Inic.	Altas	Bajas	Otros			
Equipos Electrónicos	2.285.627,68	222.293,77	0,00	0,00	2.507.921,45	2.285.627,68	
Muebles y Utiles	672.832,05	8.398,00	0,00	0,00	681.230,05	672.832,05	
Equipos de Optica	941.582,27	0,00	0,00	0,00	941.582,27	941.582,27	
Herramientas de Optica	43.520,44	0,00	0,00	0,00	43.520,44	43.520,44	
Equipos de Odontología	954.845,76	33.099,26	0,00	0,00	987.945,02	954.845,76	
TOTALES 31/12/2021	4.898.408,20	263.791,03	0,00	0,00	5.162.199,23	4.898.408,20	
TOTALES 31/12/2020	4.391.506,88	506.901,32	0,00	0,00	4.898.408,20		

RUBROS	AMORTIZACIONES				VALOR RESIDUAL	
	Ac.Inicio	Del Ejerc.	Bajas	Ac. Cierre	31/12/2021	31/12/2020
Equipos Electrónicos	1.701.900,00	278.568,09	0,00	1.980.468,09	527.453,36	583.727,68
Muebles y Utiles	450.781,21	52.709,13	0,00	503.490,34	177.739,71	222.050,84
Equipos de Optica	941.582,27	0,00	0,00	941.582,27	0,00	0,00
Herramientas de Optica	43.520,44	0,00	0,00	43.520,44	0,00	0,00
Equipos de Odontología	765.839,64	34.933,92	0,00	800.773,56	187.171,46	189.006,12
TOTALES 31/12/2021	3.903.623,56	366.211,14	0,00	4.269.834,70	892.364,53	994.784,64
TOTALES 31/12/2020	3.521.307,90	382.315,68	0,00	3.903.623,53	994.784,62	

Firmado al solo efecto de su identificación. Véase mi informe de fecha 04/04/2022.

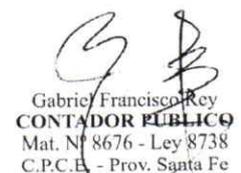

Ezcurrea, Oscar Luis
Presidente

Anselmi, Mario Daniel
Órgano de Fiscalización


Severin, Gerardo
Secretario

Balbastro, Gustavo Carlos
Órgano de Fiscalización


Mantovani, Graciela V.
Tesorero

Gonzalez, Francisco D.
Órgano de Fiscalización


Gabriel Francisco Rey
CONTADOR PÚBLICO
Mat. N° 8676 - Ley 8738
C.P.C.E. - Prov. Santa Fe



ASOCIACION MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI)

ANEXO II

PREVISIONES Y PROVISIONES

Correspondiente al Ejercicio Finalizado el 31 de Diciembre de 2021
Comparativo con el ejercicio anterior en pesos homogeneo del 31/12/2021

RUBROS	Saldo Inicio	Aumento	Disminución	Saldo 31/12/2021	Saldo 31/12/2020
DEDUCTIVAS DEL ACTIVO					
Previsión p/Incobr. Dpto. Ay. Ec.	97.000,00	0,00	0,00	97.000,00	146.411,80
Previsión p/Incobr. Dpto. Odontología	0,00	294.205,50	0,00	294.205,50	0,00
Previsión para Incobrables	2.750.483,21	3.088.151,00	(63.635,00)	5.774.999,21	4.151.579,36
TOTALES 31/12/2021	2.847.483,21	3.382.356,50	(63.635,00)	6.166.204,71	4.297.991,16
TOTALES 31/12/2020	2.679.619,65	2.423.074,52	(804.703,01)	4.297.991,16	

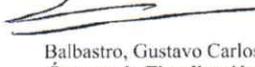
RUBROS	Saldo Inicio	Aumento	Disminución	Saldo 31/12/2021	Saldo 31/12/2020
INCLUIDAS EN PASIVO					
CORRIENTES:					
Provision p/Gastos	197.459,85	7.785.396,74	(7.045.178,48)	937.678,11	298.045,90
SUB-TOTAL	197.459,85	7.785.396,74	(7.045.178,48)	937.678,11	298.045,90
TOTALES 31/12/2021	197.459,85	7.785.396,74	(7.045.178,48)	937.678,11	298.045,90
TOTALES 31/12/2020	0,00	298.045,90	0,00	298.045,90	

Firmado al solo efecto de su identificación. Veáse mi informe de fecha 04/04/2022.

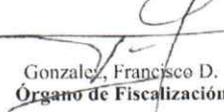

Ezcurrea, Oscar Luis
Presidente

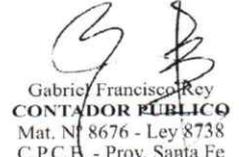

Anselmi, Mario Daniel
Órgano de Fiscalización


Severin, Gerardo
Secretario


Balbastro, Gustavo Carlos
Órgano de Fiscalización


Mantovani, Graciela V.
Tesorero


Gonzalez, Francisco D.
Órgano de Fiscalización


Gabriel Francisco Rey
CONTADOR PÚBLICO
Mat. N° 8676 - Ley 8738
C.P.C.B. - Prov. Santa Fe



ASOCIACION MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI)

ANEXO III

RECURSOS ORDINARIOS

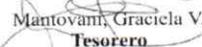
Correspondiente al Ejercicio Finalizado el 31 de Diciembre de 2021
Comparativo con el ejercicio anterior en pesos homogéneo del 31/12/2021

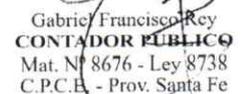
DETALLE	Para fines		Diversos \$	Total Ejercicio 31/12/2021	Total Ejercicio 31/12/2020
	Generales \$	Específicos \$			
Cuotas societarias	18.271.575,88	0,00	0,00	18.271.575,88	15.294.586,63
Recupero Previsión Cuota social	0,00	0,00	0,00	0,00	142.814,87
Diferencia de Caja	0,00	46.976,33	0,00	46.976,33	36.274,08
Tasas por Servicios	0,00	1.120.377,83	0,00	1.120.377,83	1.224.203,93
Tasas por Servicios Mora	0,00	16.363,43	0,00	16.363,43	0,00
Recupero de Gastos	0,00	195.253,58	0,00	195.253,58	153.237,38
Fdo. Sub. Tit. Ay Ec	0,00	0,00	0,00	0,00	19.941,95
Salario Complementario Dto. 332/20	0,00	0,00	0,00	0,00	7.270.476,30
Servicios Proveeduría	0,00	465.669,48	0,00	465.669,48	1.404.636,71
Servicios Asoc. Farmacia	0,00	122.978.662,09	0,00	122.978.662,09	115.926.454,37
Servicios Asoc. Perfumería	0,00	14.607.890,29	0,00	14.607.890,29	18.841.547,38
Servicios asoc. Optica	0,00	25.063.864,65	0,00	25.063.864,65	15.996.246,37
Servicios. Odontología	0,00	15.987.883,64	0,00	15.987.883,64	1.564.375,29
Alquileres Ganados Odontología	0,00	0,00	0,00	0,00	2.241.725,00
Servicios Turismo	0,00	16.116.154,88	0,00	16.116.154,88	4.478.797,11
Servicios Uso Salon	0,00	904.380,80	0,00	904.380,80	498.737,05
Diferencia de Cotización	0,00	0,00	0,00	0,00	4.627.392,64
Descuentos Ganados	0,00	45.805.399,98	0,00	45.805.399,98	42.093.103,48
Dispensa Bonos	0,00	93.274,03	0,00	93.274,03	72.823,00
Dispensa Medicamentos	0,00	104.042,35	0,00	104.042,35	302.866,23
Cadetería	0,00	183.666,02	0,00	183.666,02	0,00
Diferencia de Precios de Stock	0,00	6.001.874,58	0,00	6.001.874,58	5.139.582,95
Recupero Dif. de Precios PAMI	0,00	12.219.677,02	0,00	12.219.677,02	7.341.060,06
Otros Recursos	0,00	33.862,84	0,00	33.862,84	173.687,79
Ingresos por Talleres	0,00	0,00	627.226,81	627.226,81	0,00
Otros Recursos Lícitos	0,00	0,00	7.693.061,30	7.693.061,30	7.779.306,68
TOTAL EJERCICIO ACTUAL	18.271.575,88	261.945.273,82	8.320.288,11	288.537.137,81	252.623.877,25
TOTAL EJERCICIO ANTERIOR	16.778.491,11	227.241.388,07	8.603.998,07		

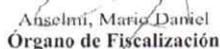
Firmado al solo efecto de su identificación. Véase mi informe de fecha 04/04/2022.

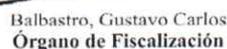

Ezcurre, Oscar Luis
Presidente


Severin, Gerardo
Secretario


Mantovani, Graciela V.
Tesorero


Gabriel Francisco Rey
CONTADOR PÚBLICO
Mat. N° 8676 - Ley 8738
C.P.C.E. - Prov. Santa Fe


Anselmi, Mario Daniel
Órgano de Fiscalización


Balbastro, Gustavo Carlos
Órgano de Fiscalización


Gonzalez, Francisco D.
Órgano de Fiscalización



ASOCIACION MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI)

ANEXO IV

GASTOS GENERALES DE ADMINISTRACIÓN

Correspondiente al Ejercicio Finalizado el 31 de Diciembre de 2021
Comparativo con el ejercicio anterior en pesos homogeneo del 31/12/2021

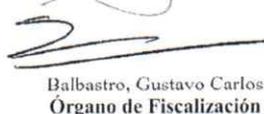
DETALLE	TOTAL	
	31/12/2021	31/12/2020
INAES - Art. 9	149.099,42	126.387,47
Aporte Federación	49.364,81	54.489,82
Honorarios Profesionales	4.409.215,27	3.175.389,97
Art 24 inc c) Ley 20.321	2.347.034,14	2.030.889,67
Honorarios sistemas informaticos	1.568.850,93	1.036.744,79
Sueldos	10.705.309,03	9.601.995,33
Cargas sociales	2.325.355,32	1.692.361,14
Capacitación-congresos	64.096,25	4.349,76
Otros gastos personal	625.699,67	315.541,87
Gastos caja Seguridad	0,00	66.649,37
Impuestos	433.943,18	359.045,88
Derecho de Registro e Insp Municipal	8.395,16	8.804,16
Alquileres	2.453.403,90	2.555.366,50
Gastos por tarjetas	203.770,32	65.425,56
Luz, Telefono y Otros Servicios	370.378,64	550.635,87
Sellados y Certificaciones	119.056,41	93.005,27
Refrigerio	454.329,71	135.929,59
Librería e Imprenta	322.866,00	118.691,76
Multas y Actualizaciones	367,01	1.173,18
Gastos bancarios	8.683,70	32.734,30
Impuesto Ley 25413	32.520,01	83.785,36
Diferencia de Caja	82,44	19.421,12
Franqueo, telegrama, Comisiones y Fletes	9.794,05	25.462,55
Gastos por eventos	445.552,66	21.341,12
Gtos. Generales	46.381,11	110.972,78
Seguros	299.392,42	343.635,08
Publicidad y Propaganda	71.254,06	71.926,38
Movilidad y Viáticos	119.605,46	183.378,18
Intereses perdidos	697.101,69	759.098,62
Limpieza	141.267,69	163.714,67
Mant.Instalaciones, Equipos, Maq. y Rodados	327.723,54	718.233,09
Gastos Asamblea	0,00	16.415,78
Servicio de Vigilancia	0,00	45.457,86
Quebranto por Cuotas Sociales Incobrables	3.088.151,00	2.747.260,22
TOTALES	31.898.045,00	27.335.714,08

Firmado al solo efecto de su identificación. Veáse mi informe de fecha 04/04/2022.


Ezcurrea, Oscar Luis
Presidente

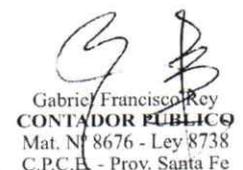

Anselmi, María Daniel
Órgano de Fiscalización


Severin, Gerardo
Secretario


Balbastro, Gustavo Carlos
Órgano de Fiscalización


Mantovani, Graciela V.
Tesorero


Gonzalez, Francisco D.
Órgano de Fiscalización


Gabriel Francisco Rey
CONTADOR PÚBLICO
Mat. N° 8676 - Ley 8738
C.P.C.B. - Prov. Santa Fe



ASOCIACION MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI)

ANEXO V

GASTOS ESPECIFICOS DE SECTORES

Comparativo al Ejercicio Finalizado el 31 de Diciembre de 2021
Comparativo con el ejercicio anterior en pesos homogéneo del 31/12/2021

DETALLE	Dpto. Ayuda Económica	Dpto. Farmacia y Perfumería	Dpto. Optica	Dpto. Odontología	Dpto. Proveeduría	Dpto. Turismo	Dpto. Recreación	Total Ejercicio 31/12/2021	Total Ejercicio 31/12/2020
Ingresos Brutos	0,00	363.786,92	503.417,89	0,00	16.441,96	0,00	0,00	883.546,77	1.259.689,92
Derecho de Registro e Inspección	0,00	0,00	84.035,81	0,00	0,00	0,00	0,00	84.035,81	68.617,70
Int. Comisiones y Sellados Brios.	14.078,97	228.175,15	28.291,59	18.092,71	549,84	18.204,60	1.024,03	308.416,89	196.509,27
Impuesto Ley 25413	5.012,44	854.503,90	105.950,50	67.756,24	2.059,11	68.175,26	3.834,93	1.107.292,38	667.361,12
Sellos	0,00	0,00	271,71	633,78	0,00	0,00	0,00	905,49	7.549,38
Costo Venta Farmacia	0,00	134.285.319,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	134.285.319,48	123.270.882,42
Costo Venta Perfumería	0,00	10.491.137,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10.491.137,84	12.812.252,25
Descuento Otorgados asociados	0,00	10.713.346,78	7.644.342,35	0,00	0,00	0,00	0,00	18.357.689,13	15.737.085,91
Medicamentos Vencidos	0,00	580.451,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	580.451,47	1.437.943,51
Bienes de Cambio Vencidos - Perfum	0,00	527.882,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	527.882,30	0,00
Faltante de Recetas	0,00	18.595,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18.595,90	0,00
Gastos Tarjetas de Credito	31.407,90	430.443,76	663.885,23	424.560,18	12.902,36	427.185,76	24.029,62	2.014.414,81	1.476.278,68
Tratamiento Residuos	0,00	0,00	0,00	35.035,34	0,00	0,00	0,00	35.035,34	31.633,34
Insuños Odontología	0,00	0,00	0,00	419.209,70	0,00	0,00	0,00	419.209,70	461.975,87
Colegio Odontólogos	0,00	0,00	0,00	85.731,23	0,00	0,00	0,00	85.731,23	34.391,77
Costo venta Proveeduría	0,00	0,00	0,00	0,00	399.856,73	0,00	0,00	399.856,73	1.239.482,16
Otros Descuentos IAPOS/UNL	0,00	1.844.348,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.844.348,69	3.321.694,92
Descuentos y Debitos Obras sociales	0,00	8.126.520,37	8.398,08	240.761,34	0,00	0,00	0,00	8.375.679,79	5.938.034,77
Perdida p/rotura Bienes de cambio	0,00	14.794,09	34.532,41	0,00	0,00	0,00	0,00	49.326,50	1.091,55
Costos Venta Optica	0,00	0,00	8.034.376,71	0,00	0,00	0,00	0,00	8.034.376,71	4.765.863,06
Costo venta Turismo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13.686.664,77	0,00	13.686.664,77	3.993.657,46
Asistencia al Viajero	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	158.030,90	0,00	158.030,90	93.217,07
Seguros	0,00	113.363,36	0,00	0,00	0,00	7.773,33	0,00	121.136,69	32.685,36
Sueldos y Jornales	1.183.639,33	16.916.003,02	3.227.351,57	2.388.950,39	0,00	1.855.801,25	0,00	25.571.745,56	27.841.435,18
Cargas Sociales	264.098,47	3.856.289,00	668.458,95	522.571,66	0,00	401.217,75	0,00	5.712.635,83	4.871.843,91

Ezcurra, Oscar Luis
Presidente

Severini, Gerardo
Secretario

Mantovani, Graciela V.
Tesorero

Anselmi, María Daniel
Organo de Fiscalización

Balbastro, Gustavo Carlos
Organo de Fiscalización

Gonzalez, Francisco D.
Organo de Fiscalización

Gabriel Francisco Rey
CONTADOR PUBLICO
Mat. N° 8676 - Ley 8738
C.P.C.B. - Prov. Santa Fe



ASOCIACION MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI)

ANEXO V

GASTOS ESPECIFICOS DE SECTORES

Comparativo al Ejercicio Finalizado el 31 de Diciembre de 2021
Comparativo con el ejercicio anterior en pesos homogéneo del 31/12/2021

DETALLE	Dpto. Ayuda Económica	Dpto. Farmacia y Perfumería	Dpto. Optica	Dpto. Odontología	Dpto. Proveeduría	Dpto. Turismo	Dpto. Recreación	Total Ejercicio 31/12/2021	Total Ejercicio 31/12/2020
Quebranto por Despidos	0,00	0,00	0,00	944.975,11	0,00	0,00	0,00	944.975,11	0,00
Capacitación y Congresos	0,00	263.762,30	0,00	0,00	0,00	6.484,00	0,00	270.246,30	209.846,04
Librería y Papelería	0,00	326.531,65	7.076,59	0,00	0,00	0,00	0,00	333.608,24	236.564,78
Sistemas Informáticos	0,00	504.052,24	143.034,28	0,00	0,00	0,00	0,00	647.086,52	279.326,91
Viaáticos y Movilidad	0,00	602,20	0,00	0,00	281,02	0,00	0,00	883,22	6.131,45
Franqueo, telegrama, Fletes y Comis	0,00	745.255,29	47.777,32	13.762,93	16.449,08	0,00	0,00	823.244,62	796.055,48
Otros Gastos Personal	18.683,14	188.183,57	35.795,68	24.734,62	5.913,45	0,00	0,00	273.310,46	246.978,70
Refrigericos	0,00	0,00	2.534,83	0,00	0,00	0,00	0,00	2.534,83	198.146,39
Gastos Agua, Te y Otros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	140.753,44
Gastos Generales	0,00	399,95	2.986,14	2.771,12	0,00	0,00	0,00	6.157,21	7.577,08
Honorarios profesionales	0,00	188.018,92	677.825,70	10.336.301,58	0,00	0,00	0,00	11.202.146,20	1.212.209,18
Publicidad y Propaganda	0,00	4.770,00	534,78	0,00	0,00	0,00	0,00	5.304,78	17.176,88
Diferencia de Caja	2,82	24.257,45	17,12	0,00	0,00	0,00	0,00	24.277,39	64,22
Legalizaciones y Certificaciones	3.423,60	0,00	3.800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.223,60	0,00
Limpieza y Mantenimiento	0,00	0,00	175.015,03	114.694,63	0,00	0,00	14.865,95	304.575,61	310.812,16
TOTAL EJER. ACTUAL	1.520.346,67	191.610.795,60	22.099.710,27	15.934.748,06	454.453,55	16.629.537,62	43.754,53	248.293.346,30	213.222.819,30
TOTAL EJER. ANTERIOR	2.287.302,86	181.566.065,86	15.876.468,84	5.350.044,96	1.290.495,51	6.852.441,27	0,00	213.222.819,30	213.222.819,30

Firmado al solo efecto de su identificación. Véase mi informe de fecha 04/04/2022.

Oscar Luis
Presidente

Severin Gerardo
Secretario

Mantovan Graciela V.
Tesorero

Anselmi Maria Daniel
Organo de Fiscalización

Balbastro Gustavo Carlos
Organo de Fiscalización

Gonzalez Francisco D.
Organo de Fiscalización

Gabriel Francisco Rey
CONTADOR PUBLICO
Mat. N° 8676 - Ley 8738
C.P.C.H. - Prov. Santa Fe



ASOCIACION MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI)

ANEXO VI

RECURSOS Y GASTOS

Correspondiente al Ejercicio Finalizado el 31 de Diciembre de 2021
Comparativo con el ejercicio anterior en pesos homogéneo del 31/12/2021

DETALLE	Dpto. Ayuda Económica	Dpto. Farmacia y Perfumería	Dpto. Optica	Dpto. Odontología	Dpto. Proveeduría	Dpto. Turismo	Dpto. Recreación	Total Ejercicio 31/12/2021	Total Ejercicio 31/12/2020
Recursos Específicos	ANEXO VII 1.185.760,93	202.144.677,74	25.064.051,75	16.028.671,78	487.110,30	16.127.796,81	907.204,51	261.945.273,82	227.241.388,07
TOTAL DE RECURSOS	1.185.760,93	202.144.677,74	25.064.051,75	16.028.671,78	487.110,30	16.127.796,81	907.204,51	261.945.273,82	227.241.388,07
Gastos Específicos	ANEXO VII (1.520.346,67)	(191.610.795,60)	(22.099.710,27)	(15.934.748,06)	(454.453,55)	(16.629.537,62)	(43.754,53)	(248.293.346,30)	(213.222.819,30)
TOTAL GASTOS	(1.520.346,67)	(191.610.795,60)	(22.099.710,27)	(15.934.748,06)	(454.453,55)	(16.629.537,62)	(43.754,53)	(248.293.346,30)	(213.222.819,30)
SUPERAVIT DE SECTORES	(334.585,74)	10.533.882,14	2.964.341,48	93.923,72	32.656,75	-501.740,81	863.449,98	13.651.927,52	14.018.568,77
Recursos Generales	ANEXO III							18.271.575,88	16.778.491,11
Recursos Diversos	ANEXO III							8.320.288,11	8.603.998,07
TOTAL OTROS RECURSOS ORDINARIOS								26.591.863,99	25.382.489,18
SUB- TOTAL RECURSOS								40.243.791,51	39.401.057,95
Gastos de Administración	ANEXO IV							(31.898.045,00)	(27.335.714,08)
Depreciación de Bienes de Uso	ANEXO I							(366.211,14)	(382.315,68)
TOTAL OTROS GASTOS ORDINARIOS								(32.264.256,14)	(27.718.029,76)
SUB- TOTAL								7.979.535,37	11.683.028,19
Resultado Fcro. Y por Tenencia								(10.594.788,00)	(10.047.816,53)
TOTAL RDO.FCRO. Y POR TCIA. (Incluye RECPAM)								(10.594.788,00)	(10.047.816,53)
SUPERAVIT ORDINARIO								(2.615.252,63)	1.635.211,66
SUPERAVIT FINAL								(2.615.252,63)	1.635.211,66

Firmado al solo efecto de su identificación. Véase mi informe de fecha 04/04/2022.

Ezcurrea, Oscar Luis
Presidente

Severin, Gerardo
Secretario

Mantovani, Mariela V.
Tesorero

Anselmi, Daniel
Organo de Fiscalización

Balbastro, Gustavo Carlos
Organo de Fiscalización

Rey, Francisco
CONTADOR PUBLICO
Mat. N° 8676 - Ley 8738
C.P.C.B. - Prov. Santa Fe



ASOCIACION MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI)

ANEXO VII

RECURSOS Y GASTOS DETALLADO POR SECTORES

Correspondiente al Ejercicio Finalizado el 31 de Diciembre de 2021
Comparativo con el ejercicio anterior en pesos homogeneo del 31/12/2021

DETALLE	Dpto. Ayuda Económica	Dpto. Farmacia y Perfumeria	Dpto. Optica	Dpto. Odontologia	Dpto. Proveeduría	Dpto. Turismo	Dpto. Recreacion	Total Ejercicio 31/12/2021	Total Ejercicio 31/12/2020
RECURSOS ESPECIFICOS DE SECTORES:									
Diferencia de Caja	0,00	45.329,96	0,00	0,00	0,00	1.646,37	0,00	46.976,33	36.274,08
Tasas por Servicios	1.120.377,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.120.377,83	1.224.203,93
Tasas por Servicios Mora	16.363,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16.363,43	0,00
Recupero de Gastos	49.019,67	80.994,14	187,10	40.788,14	21.440,82	0,00	2.823,71	195.253,58	153.237,38
Fdo. Sub. Tit. Ay Ec	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19.941,95
Salario Complementario Dto. 332/20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.104.695,30
Servicios Proveeduría	0,00	0,00	0,00	0,00	465.669,48	0,00	0,00	465.669,48	1.404.636,71
Servicios Asoc. Farmacia	0,00	122.978.662,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	122.978.662,09	115.926.454,37
Servicios Asoc. Perfumeria	0,00	14.607.890,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14.607.890,29	18.841.547,38
Servicios asoc. Optica	0,00	0,00	25.063.864,65	0,00	0,00	0,00	0,00	25.063.864,65	15.996.246,37
Servicios. Odontología	0,00	0,00	0,00	15.987.883,64	0,00	0,00	0,00	15.987.883,64	1.564.375,29
Alquileres Ganados Odontologia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.241.725,00
Servicios Turismo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16.116.154,88	0,00	16.116.154,88	4.478.797,11
Servicios Uso Salon	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	904.380,80	904.380,80	498.737,05
Diferencia de Cotización	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.627.392,64
Descuentos Ganados	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9.995,56	0,00	45.805.399,98	42.093.103,48
Dispensa Bornos	0,00	45.795.404,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	93.274,03	72.823,00
Dispensa Medicamentos	0,00	93.274,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	104.042,35	302.866,23
Cadeteria	0,00	183.666,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	183.666,02	0,00
Diferencia de Precios de Stock	0,00	6.001.874,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.001.874,58	5.139.582,95
Recupero Dif. de Precios PAMI	0,00	12.219.677,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12.219.677,02	7.341.060,06
Otros Recursos	0,00	33.862,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33.862,84	173.687,79
SUB-TOTAL RECURSOS ESP.	1.185.760,93	202.144.677,74	25.064.051,75	16.028.671,78	487.110,30	16.127.796,81	907.204,51	261.945.273,82	227.241.388,07
GASTOS ESPECIFICOS DE SECTORES:									
Ingresos Brutos	0,00	(363.786,92)	(503.417,89)	0,00	(16.441,96)	0,00	0,00	(883.646,77)	(1.259.689,92)

Ezcurra, Oscar Luis
Presidente

Severini, Gerardo
Secretario

Martínez Graciela V.
Tesoroero

Anselmi, Mario Daniel
Organo de Fiscalización

Balbastro, Gustavo Carlos
Organo de Fiscalización

Gonzalez, Francisco D.
Organo de Fiscalización

Gabriel Francisco Rey
CONTADOR PUBLICO
Mat. N° 8676 - Ley 8738
C.P.C.B. - Prov. Santa Fe



ASOCIACION MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI)

ANEXO VII

RECURSOS Y GASTOS DETALLADO POR SECTORES

Correspondiente al Ejercicio Finalizado el 31 de Diciembre de 2021
Comparativo con el ejercicio anterior en pesos homogéneo del 31/12/2021

DETALLE	Dpto. Ayuda Económica	Dpto. Farmacia y Perfumería	Dpto. Optica	Dpto. Odontología	Dpto. Proveeduría	Dpto. Turismo	Dpto. Recreación	Total Ejercicio 31/12/2021	Total Ejercicio 31/12/2020
Derecho de Registro e Inspección	0,00	0,00	(84.035,81)	0,00	0,00	0,00	0,00	(84.035,81)	(68.617,70)
Int. Comisiones y Sellados Brios.	(14.078,97)	(228.175,15)	(28.291,59)	(18.092,71)	(549,84)	(18.204,60)	(1.024,03)	(308.416,89)	(196.509,27)
Impuesto Ley 25413	(5.012,44)	(854.503,90)	(105.950,50)	(67.756,24)	(2.059,11)	(68.175,26)	(3.834,93)	(1.107.292,38)	(667.361,12)
Sellos	0,00	0,00	(271,71)	(633,78)	0,00	0,00	0,00	(905,49)	(7.549,38)
Quebranto por Incobrables	0,00	0,00	0,00	(294.205,50)	0,00	0,00	0,00	(294.205,50)	0,00
Costo Venta Farmacia	0,00	(134.285.319,48)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(134.285.319,48)	(123.270.882,42)
Costo Venta Perfumería	0,00	(10.491.137,84)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(10.491.137,84)	(12.812.252,25)
Descuento Otorgados asociados	0,00	(10.713.346,78)	(7.644.342,35)	0,00	0,00	0,00	0,00	(18.357.689,13)	(15.737.085,91)
Medicamentos Vencidos	0,00	(580.451,47)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(580.451,47)	(1.437.943,51)
Bienes de Cambio Vencidos - Perfumería	0,00	(527.882,30)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(527.882,30)	0,00
Faltante de Recetas	0,00	(18.595,90)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(18.595,90)	0,00
Gastos Tarjetas de Credito	(31.407,90)	(430.443,76)	(663.885,23)	(424.560,18)	(12.902,36)	(427.185,76)	(24.029,62)	(2.014.414,81)	(1.476.278,68)
Tratamiento Residuos	0,00	0,00	0,00	(35.035,34)	0,00	0,00	0,00	(35.035,34)	(31.633,34)
Insumos Odontología	0,00	0,00	0,00	(419.209,70)	0,00	0,00	0,00	(419.209,70)	(461.975,87)
Colegio Odontólogos	0,00	0,00	0,00	(85.731,23)	0,00	0,00	0,00	(85.731,23)	(34.391,77)
Costo venta Proveeduría	0,00	0,00	0,00	0,00	(399.856,73)	0,00	0,00	(399.856,73)	(1.239.482,16)
Otros Descuentos IAPOS/UNL	0,00	(1.844.348,69)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(1.844.348,69)	(3.321.694,92)
Descuentos y Debitos Obras sociales	0,00	(8.126.520,37)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(8.375.679,79)	(5.938.034,77)
Perdida pirotura Bienes de cambio	0,00	(14.794,09)	(8.398,08)	(240.761,34)	0,00	0,00	0,00	(49.326,50)	(1.091,55)
Costos Venta Optica	0,00	0,00	(8.034.376,71)	0,00	0,00	0,00	0,00	(8.034.376,71)	(4.765.863,06)
Costo venta Turismo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(13.686.664,77)	0,00	(13.686.664,77)	(3.993.657,46)
Asistencia al Viajero	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(158.030,90)	0,00	(158.030,90)	(93.217,07)
Seguros	0,00	(113.363,36)	0,00	0,00	0,00	(7.773,33)	0,00	(121.136,69)	(32.685,36)
Sueldos y Jornales	(1.183.639,33)	(16.916.003,02)	(3.227.351,57)	(2.388.950,39)	0,00	(1.855.801,25)	0,00	(25.571.745,56)	(27.841.435,18)
Cargas Sociales	(264.098,47)	(3.856.289,00)	(668.458,95)	(522.571,66)	0,00	(401.217,75)	0,00	(5.712.635,83)	(4.871.843,91)
Quebranto pcr Despidos	0,00	0,00	0,00	(944.975,11)	0,00	0,00	0,00	(944.975,11)	0,00

Ezeurra, Oscar Luis
Presidente

Severin, Gerardo
Secretario

Mantovaní Graciela V.
Tesorero

Anselmi, María Daniel
Organo de Fiscalización

Balbastro, Gustavo Carlos
Organo de Fiscalización

Gonzalez, Francisco D.
Organo de Fiscalización

Gabriel Francisco Rey
CONTADOR PUBLICO
Mat. N.º 8676 - Ley 8738
C.P.C.B. - Prov. Santa Fe



ASOCIACION MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI)

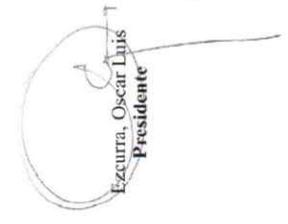
ANEXO VII

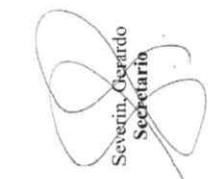
RECURSOS Y GASTOS DETALLADO POR SECTORES

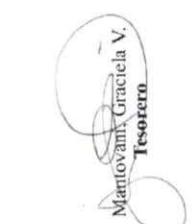
Correspondiente al Ejercicio Finalizado el 31 de Diciembre de 2021
Comparativo con el ejercicio anterior en pesos homogeneo del 31/12/2021

DETALLE	Dpto. Ayuda Económica	Dpto. Farmacia y Perfumeria	Dpto. Optica	Dpto. Odontologia	Dpto. Proveeduría	Dpto. Turismo	Dpto. Recreacion	Total Ejercicio 31/12/2021	Total Ejercicio 31/12/2020
Capacitación y Congresos	0,00	(263.762,30)	0,00	0,00	0,00	(6.484,00)	0,00	(270.246,30)	(209.846,04)
Librería y Papelería	0,00	(326.531,65)	(7.076,59)	0,00	0,00	0,00	0,00	(333.608,24)	(236.564,78)
Sistemas Informáticos	0,00	(504.052,24)	(143.034,28)	0,00	0,00	0,00	0,00	(647.086,52)	(279.326,91)
Viáticos y Movilidad	0,00	(602,20)	0,00	0,00	(281,02)	0,00	0,00	(883,22)	(6.131,45)
Franqueo, telegrama, Fletes y Comisiones	0,00	(745.255,29)	(47.777,32)	(13.762,93)	(16.449,08)	0,00	0,00	(823.244,62)	(796.055,48)
Otros Gastos Personal	(18.683,14)	(188.183,57)	(35.795,68)	(24.734,62)	(5.913,45)	0,00	0,00	(273.310,46)	(246.978,70)
Refrigerios	0,00	0,00	(2.534,83)	0,00	0,00	0,00	0,00	(2.534,83)	(198.146,39)
Gastos Agua, Te y Otros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(140.753,44)
Gastos Generales	0,00	(399,95)	(2.986,14)	(2.771,12)	0,00	0,00	0,00	(6.157,21)	(7.577,08)
Honorarios profesionales	0,00	(188.018,92)	(677.825,70)	(10.336.301,58)	0,00	0,00	0,00	(11.202.146,20)	(1.212.209,18)
Publicidad y Propaganda	0,00	(4.770,00)	(534,78)	0,00	0,00	0,00	0,00	(5.304,78)	(17.176,88)
Diferencia de Caja	(2,82)	(24.257,45)	(17,12)	0,00	0,00	0,00	0,00	(24.277,39)	(64,22)
Legalizaciones y Certificaciones	(3.423,60)	0,00	(3.800,00)	0,00	0,00	0,00	0,00	(7.223,60)	0,00
Limpieza y Mantenimiento	0,00	0,00	(175.015,03)	(114.694,63)	0,00	0,00	(14.865,95)	(304.575,61)	(310.812,16)
SUB-TOTAL GASTOS	(1.520.346,67)	(191.610.795,60)	(22.099.710,27)	(15.934.748,06)	(454.453,55)	(16.629.537,62)	(43.754,53)	(248.293.346,30)	(213.222.819,30)
SUPERAVIT - DEFICIT DE SECTORES EJERCICIO ACTUAL	(334.585,74)	10.533.882,14	2.964.341,48	93.923,72	32.656,75	(501.740,81)	863.449,98	13.651.927,52	14.018.568,77
SUPERAVIT - DEFICIT DE SECTORES EJERCICIO ANTERIOR	(513.850,85)	11.372.938,52	911.284,08	(959.950,13)	114.141,21	2.595.268,90	498.737,05	14.018.568,77	14.018.568,77

Firmado al solo efecto de su identificación. Véase mi informe de fecha 04/04/2022.


Ezcurra, Oscar Luis
Presidente


Severin, Gerardo
Secretario


Mantovani, Graciela V.
Tesorero


Anselmi, Daniel
Organo de Fiscalización


Balbastro, Gustavo Carlos
Organo de Fiscalización


Gonzalez, Francisco D.
Organo de Fiscalización


Gabriel Francisco Rey
CONTADOR PUBLICO
Mat. N° 8676 - Ley 8738
C.P.C.B. - Prov. Santa Fe



ASOCIACION MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI)

RATIFICACION DE FIRMAS IMPRESAS

Por la presente se ratifican las firmas que en facsímil obran en las fojas que anteceden, desde la página 1 hasta la página 24, cuyo contenido se ratifica y que reemplazan las correspondientes firmas ológrafas colocadas en los originales de los estados contables y demás documentación de la "**Asociación Mutual Afiliados a la Caja de Ingeniería (AMACI)**", correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de Diciembre de 2021.

Santa Fe, 4 de Abril de 2022.

Ezcurrea, Oscar Luis
Presidente

Severin, Gerardo
Secretario

Mantovani, Graciela V.
Tesorero

Anselmi, Mario Daniel

Balbastro, Gustavo Carlos
Órgano de Fiscalización

Gonzalez, Francisco D.

Gabriel Francisco Rey
CONTADOR PÚBLICO
Mat. N° 8676 - Ley 8738
C.P.C.E. - Prov. Santa Fe

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Señores

Miembros del
CONSEJO DIRECTIVO de la
**ASOC. MUTUAL AFILIADOS
A LA CAJA DE INGENIERIA
-AMACI-**
CUIT: 30-71331920-8
Matricula I.N.A.E.S. N°: SF 1801
Matricula Provincial N°: 1403
Domicilio: San Jerónimo N° 3033
(CP 3000) Santa Fe- Provincia de Santa Fe.

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 2021, el estado de recursos y gastos, el estado de evolución del patrimonio neto y el estado de flujo de efectivo correspondientes al ejercicio económico terminado en dicha fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluidas en las notas 1 a 11 y los anexos I a VII.

Las cifras de los estados contables auditados son las siguientes:

ACTIVO	\$ 59.965.486,42
PASIVO	\$ 27.078.146,44
PATRIMONIO NETO	\$ 32.887.339,98
DEFICIT DEL EJERCICIO	(\$ 2.615.252,63)

Las cifras y otra información correspondientes al ejercicio económico terminado el 31 de Diciembre de 2020, reexpresadas en moneda de Diciembre de 2021 de acuerdo con la metodología descrita en la nota 1.2 a los estados contables, son parte integrante de los estados contables mencionados precedentemente y se las presenta con el propósito de que se interpreten exclusivamente en relación con las cifras y con la información del ejercicio económico actual.

Responsabilidad del Consejo Directivo en relación con los estados contables

El Consejo Directivo 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 directivo 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 el Consejo Directivo de la entidad, así como la evaluación de la presentación de los estados contables en su conjunto.

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

Opinión

En mi opinión, los estados contables adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación patrimonial de la **ASOCIACION MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI)**, al 31 de Diciembre de 2021, así como sus resultados, la evolución de su patrimonio neto y el flujo de su efectivo correspondientes al ejercicio económico terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables profesionales argentinas.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

- a) Según surge de los registros contables de la entidad, existe pasivo devengado al 31 de Diciembre de 2021 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales, por \$ 1.359.614,60. A su vez existen tres convenios de pago por deuda de Seguridad Social vigentes no exigible por un total de \$ 1.855.311,23.
- b) Al día 31 de Diciembre de 2021, según surge de los registros contables de la Entidad, existe una deuda devengada No exigible en favor del Instituto Nacional de Asociativismo y Economía Social en concepto de Aporte Art. 9 por un total de \$ 12.206,38 y exigible por un total de \$12.067,09.
- c) Al día 31 de Diciembre de 2021, según surge de los registros contables de la Entidad, existe deuda devengada No exigible a favor de la Administración Provincial de Impuestos en concepto de Impuesto sobre los Ingresos Brutos de \$ 52.873,00.
- d) Con respecto al Cumplimiento de la Resolución 1418/2003 existen informes independientes.
- e) He aplicado los procedimientos sobre prevención de lavado de activos de origen delictivo y financiación del terrorismo previstos en la Resolución Nº 420/11 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas.

SANTA FE (Santa Fe), 4 de Abril de 2022.




GABRIEL FRANCISCO REY
CONTADOR PUBLICO NACIONAL
M.T. Nº 8676 - LEY 8738
C.P.C.E. PROVINCIA STA. FE



CONSEJO PROFESIONAL
DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DE LA PROVINCIA DE SANTA FE
CAMARA 2

04051525/00733011

Cda. de Gomez, 18/04/2022

EL CONSEJO PROFESIONAL DE CIENCIAS ECONÓMICAS DE LA PROVINCIA DE SANTA FE
CERTIFICA QUE LA FIRMA PROFESIONAL QUE ANTECEDE CONCUERDA CON LA DE
NUESTRO REGISTRO Y CORRESPONDE A
REY GABRIEL FRANCISCO

INSCRIPTO/A EN LA MATRÍCULA DE CONTADOR PUBLICO NO. 8674 Y QUE SE
HAN CUMPLIDO CON LAS LEYES NRO. 6854 Y 12135.

LEGALIZACIÓN N°

02579396

2579396 C.P.C.E. SANTA FE LEY 8738 Y 12135



[Handwritten signature]

Dr. ZAMBIASI MIGUEL ANGEL



Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Provincia de Santa Fe - Cámara Segunda



ASOCIACION MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI)

INFORME DE LOS FISCALIZADORES

Señores Asociados:

De conformidad con las prescripciones legales y el Estatuto Social cumplimos en informarles que hemos compulsado y verificado debidamente el Estado de Situación Patrimonial y Estado de Recursos y Gastos, perteneciente al Ejercicio finalizado el 31 de Diciembre de 2021, hallándose de plena conformidad con las registraciones, valores y demás documentación habilitante.

En las sesiones del Consejo Directivo los suscriptos han asistido observando que los actos se han ajustado al Estatuto, Leyes y demás preceptos legales y que las mismas se realizaron con regularidad.

Asimismo, se cumplieron las exigencias del Art.17 inc. g de la Ley N° 20.321 y además se han comprobado las Disponibilidades en Caja y Bancos al cierre del ejercicio.

El Ejercicio cerrado el 31 de Diciembre de 2021 ha arrojado un déficit de \$ 2.615.252,63. El Patrimonio Neto es de \$ 32.887.339,98 consignado en el balance, que resulta de la diferencia entre el Activo y el Pasivo, cuya evaluación ha sido técnica y correctamente efectuada y refleja con exactitud los bienes existentes, así como los Préstamos y los Depósitos de los Asociados.

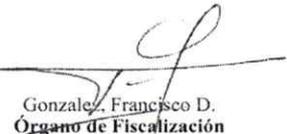
Por todo ello, solicitamos a los señores asociados quieran prestar su conformidad a la documentación de referencia.

Nos complacemos en saludarlos muy atentamente.-

SANTA FE (Santa Fe), Abril de 2022.


Anselmi, Mario Daniel
Órgano de Fiscalización


Balastro, Gustavo Carlos
Órgano de Fiscalización


Gonzalez, Francisco D.
Órgano de Fiscalización



ASOCIACION MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI)

PROYECCIÓN DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES SEGÚN LO ESTIPULADO EN EL ARTÍCULO N° 56 DEL ESTATUTO SOCIAL.

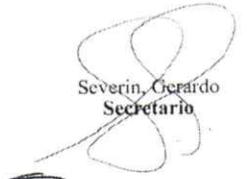
El art. 56 del Estatuto Social establece "Los excedentes líquidos y realizables que obtenga anualmente la entidad serán distribuidos de la siguiente manera: a) a capital diez por ciento (10%), b) conservación de bienes y nuevas adquisidores diez por ciento (10%) c) futuros quebrantos diez por ciento (10%) d) educación y capacitación mutual diez por cientos (10%), e) el saldo se aplicará a las prestaciones a las que se refiere el artículo 2° de este estatuto o a incorporar nuevas prestaciones".

Se solicita autorización a la Honorable Asamblea para absorber el déficit del ejercicio de la Reserva para Futuros Quebrantos, de acuerdo al siguiente detalle:

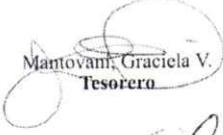
Reserva para Futuros Quebrantos	\$	3.605.612,28
Déficit del Ejercicio	\$	(2.615.252,63)
Saldo Reserva para Futuros Quebrantos	\$	990.359,65

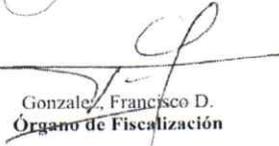

Ezcurrea, Oscar Luis
Presidente


Anselmi, María Daniel
Órgano de Fiscalización


Severin, Gerardo
Secretario


Balbastro, Gustavo Carlos
Órgano de Fiscalización


Mantovani, Graciela V.
Tesorero


Gonzalez, Francisco D.
Órgano de Fiscalización

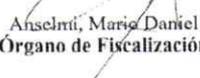


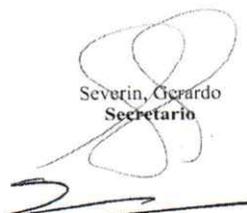
ASOCIACION MUTUAL AFILIADOS A LA CAJA DE INGENIERIA (AMACI)

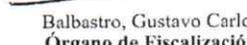
INDICADORES ECONOMICOS

		31/12/2021	31/12/2020						
1 Liquidez inmediata:	$\frac{\text{Disp. + Invers. Ctes.}}{\text{Pasivo Cte.}} = \frac{\$ 12.243.261,58}{\$ 27.063.558,09} =$	\$ 0,45	\$ 0,72						
<i>Conclusión:</i> Por cada peso adeudado, la Entidad cuenta con \$ 0,45 de liquidez para afrontar sus compromisos inmediatos.-									
2 Liquidez cte. estándar:	$\frac{\text{Activo Cte.}}{\text{Pasivo Cte.}} = \frac{\$ 58.398.859,26}{\$ 27.063.558,09} =$	\$ 2,16	\$ 2,45						
<i>Conclusión:</i> Por cada peso adeudado, la Entidad cuenta con \$ 2,16 de liquidez corriente.-									
3 Solvencia Patrimonial:	$\frac{\text{Patrimonio Neto}}{\text{Pasivo}} = \frac{\$ 32.887.339,98}{\$ 27.078.146,44} =$	\$ 1,21	\$ 1,50						
<i>Conclusión:</i> Por cada peso que adeuda la Entidad, le quedan \$ 1,21 de respaldo.-									
4 Endeudamiento s/Activo:	$\frac{\text{Pasivo}}{\text{Activo}} = \frac{\$ 27.078.146,44}{\$ 59.965.486,42} =$	\$ 0,45	\$ 0,40						
<i>Conclusión:</i> Por cada pesos que constituye el activo de la entidad, existen \$ 0,45 comprometidos por sus pasivos.-									
5 Rdo. Bruto . s/Recursos op.:	$\frac{\text{Resultado Bruto}}{\text{Recursos específicos}} = \frac{\$ 13.651.927,52}{\$ 261.945.273,82} =$	5,21%	6,17%						
<i>Conclusión:</i> A la Entidad le quedó 5,21% de sus recursos específicos para afrontar gastos y mejorar la calidad de prestación de servicios.									
6 Índice de Morosidad Ay.Ec.:	$\frac{\text{Préstamos Vencidos}}{\text{Total de Prést. Sin Prev.}} = \frac{\$ 346.401,99}{\$ 3.353.053,39} =$	10,33%	6,12%						
<i>Conclusión:</i> El 10,33% de la cartera de préstamos actual se encuentra atrasada, vencida.									
7 Índice de Cartera Ay. Ec. Previsionada:	$\frac{\text{Previsión por Incobrables}}{\text{Préstamos Vencidos}} = \frac{\$ 97.000,00}{\$ 346.401,99} =$	28,00%	147,45%						
<i>Conclusión:</i> El 28% de la cartera de préstamos actual vencida, se encuentra provisionada.									
8 Variación Cartera Préstamos (Solo CAPITAL) VALORES NOMINALES:									
	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; text-align: center;">31/12/2021</td> <td style="width: 33%; text-align: center;">31/12/2020</td> <td style="width: 33%; text-align: center;">31/12/2019</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">\$ 3.259.039,99</td> <td style="text-align: right;">\$ 1.028.479,58</td> <td style="text-align: right;">\$ 1.940.121,51</td> </tr> </table>	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019	\$ 3.259.039,99	\$ 1.028.479,58	\$ 1.940.121,51	\$2.230.560,41	(\$911.641,93)
31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019							
\$ 3.259.039,99	\$ 1.028.479,58	\$ 1.940.121,51							
<i>Conclusión:</i> La cartera de préstamos en el presente ejercicio aumentó en \$ 2.230.560,41.		216,88%	-46,99%						
Variación Cartera Préstamos (Solo CAPITAL) VALORES REEXPRESADOS:									
	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; text-align: center;">31/12/2021</td> <td style="width: 33%; text-align: center;">31/12/2020</td> <td style="width: 33%; text-align: center;">31/12/2019</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">\$ 3.259.039,99</td> <td style="text-align: right;">\$ 1.552.387,08</td> <td style="text-align: right;">\$ 3.986.755,69</td> </tr> </table>	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019	\$ 3.259.039,99	\$ 1.552.387,08	\$ 3.986.755,69	\$1.706.652,91	(\$2.434.368,61)
31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019							
\$ 3.259.039,99	\$ 1.552.387,08	\$ 3.986.755,69							
<i>Conclusión:</i> La cartera de préstamos en el presente ejercicio aumentó en \$1.706.652,91.		109,94%	-61,06%						


 Ezcurra, Oscar Luis
Presidente


 Anselmi, Mario Daniel
Órgano de Fiscalización


 Severin, Gerardo
Secretario


 Balbastro, Gustavo Carlos
Órgano de Fiscalización


 Mantovani, Graciela V.
Tesorero


 Gonzalez, Francisco D.
Órgano de Fiscalización