

Denominación

**CAJA MUNICIPAL DE JUBILACIONES PENSIONES Y RETIROS**

Domicilio legal:

**MITRE Nº 34 - GUALEGUAYCHU (2820) - ENTRE RIOS**

Fecha de Creación

**20 de septiembre de 1937**

**EJERCICIO ECONÓMICO:**

**Iniciado el 01 de Enero de 2022**

**Finalizado el 31 de Diciembre de 2022**

**CAJA MUNICIPAL DE JUBILACIONES, PENSIONES Y RETIROS GUALEGUAYCHU**

**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

<b><u>ACTIVOS</u></b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b><u>PASIVOS</u></b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b><u>Activos Corrientes</u></b>			<b><u>Pasivos Corrientes</u></b>		
Caja y Bancos (Nota 1)	<u>614.372,16</u>	<u>1.157.428,75</u>	Deudas (Nota 5)	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
Cuentas Por Cobrar (Nota 2)	<u>212.668.576,94</u>	<u>139.909.184,34</u>			
Inversiones (Nota 3)	<u>35.808.931,51</u>	<u>26.936.440,96</u>			
<b>Total activos corrientes</b>	<b>249.091.880,61</b>	<b>168.003.054,05</b>	<b>Total pasivos</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b><u>Activos No Corrientes</u></b>			<b><u>Patrimonio Neto</u></b>		
Cuentas Por Cobrar (Nota 4)	<u>289.149.683,83</u>	<u>262.731.608,74</u>	Según estado correspondiente	<u>598.580.104,50</u>	<u>463.085.351,55</u>
Bienes de uso (Anexo I)	<u>60.338.540,06</u>	<u>32.350.688,76</u>			
<b>Total activos no corrientes</b>	<b>349.488.223,89</b>	<b>295.082.297,50</b>	<b>Total patrimonio neto</b>	<b>598.580.104,50</b>	<b>463.085.351,55</b>
<b>Total activos</b>	<b><u>598.580.104,50</u></b>	<b><u>463.085.351,55</u></b>	<b>Total igual activos</b>	<b><u>598.580.104,50</u></b>	<b><u>463.085.351,55</u></b>

## CAJA MUNICIPAL DE JUBILACIONES, PENSIONES Y RETIROS GUALEGUAYCHU

### ESTADO DE RESULTADOS POR EL EJERCICIO CERRADO EL 31/12/2022

<b>RECURSOS ORDINARIOS</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Aportes Patronales Municipalidad	355.865.528,69	197.267.038,59
Aportes Personales Municipalidad	264.744.626,82	145.901.894,62
Moratoria Jubilados y Activos	519.305,75	304.237,50
Aporte Personal Retirados	206.609,10	146.196,54
Contribucion Patronal Retirados	3.107.120,00	2.283.263,50
Aportes Empleados Caja	2.185.592,39	1.273.876,65
Aportes Patronal SITRAM	957.946,19	391.288,27
Aportes Personal SITRAM	576.902,81	293.466,14
Aportes Patronal A.T.M.	740.146,79	428.467,31
Aportes Personal A.T.M.	555.110,12	321.350,49
Aportes Patronal Asociacion	421.243,41	238.319,63
Aportes Personal Asociacion	315.932,55	178.739,71
Comisiones Proveedores	362.897,24	230.325,27
Comisiones Tasas Municipales	1.821.354,67	1.221.065,67
Intereses Plazos Fijos y FCI	33.296.279,12	21.564.096,44
Intereses Prestamos	121.584.316,57	83.367.668,30
Intereses Hipotecas y Prendas	49.952,00	62.805,00
<b>Total Recursos Ordinarios</b>	<b>787.310.864,22</b>	<b>455.474.099,63</b>
<b>EROGACIONES ORDINARIAS</b>		
Jubilaciones	487.754.272,09	271.678.696,66
Pensiones	174.975.000,98	99.611.311,43
Retiros	2.596.691,43	1.908.768,73
Sueldos	22.004.292,16	12.439.102,62
Contribuciones Sociales	26.957.276,73	15.409.648,80
Salarios Familiares	14.596.248,00	11.689.834,00
Honorarios	1.352.230,00	1.792.025,00
Gastos Generales	2.973.559,81	2.521.199,12
Vestimentas y Uniformes	169.200,00	163.140,00
Gastos Bancarios	59.743,77	39.566,81
Gastos Limpieza	489.040,00	394.196,22
Energia Electrica	404.397,57	229.658,35
Telefono	95.411,16	48.840,36
Papelerias e Imprenta	302.556,38	253.253,00
Impuestos y Tasas	143.632,07	141.760,70
Primas de Seguros	349.379,85	191.151,02
Suscripciones	224.180,00	194.220,00
Gastos de oficina	709.612,61	503.992,49
Depreciaciones del ejercicio	1.641.342,35	954.052,76
<b>Total Gastos Ordinarios</b>	<b>737.798.066,96</b>	<b>420.164.418,07</b>
<b>Resultados Ordinarios</b>	<b>49.512.797,26</b>	<b>35.309.681,56</b>
Leyes Nacionales 23.549 y 23.966	91.829.504,14	54.888.689,81
<b>RESULTADO FINAL (Ganancia)</b>	<b>141.342.301,40</b>	<b>90.198.371,37</b>

**CAJA MUNICIPAL DE JUBILACIONES,PENSIONES Y RETIROS GUALEGUAYCHU**

**ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO AL 31 DE DICIEMBRE 2022**

CONCEPTO	CAPITAL SOCIAL		AJUSTE DE CAPITAL		TOTAL		RESERVAS		RESULTADOS NO ASIGNADOS		TOTAL PATRIMONIO NETO	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Saldo al inicio	121,08	121,08	0,00	0,00	121,08	121,08	31.946.344,90	38.239.099,13	431.138.885,57	340.940.514,20	463.085.351,55	379.179.734,41
Reservas							6.344.837,12	2.582.000,00			6.344.837,12	2.582.000,00
Uso Reserva							-12.192.385,57	-8.874.754,23			-12.192.385,57	-8.874.754,23
Resultado del ejercicio									141.342.301,40	90.198.371,37	141.342.301,40	90.198.371,37
<b>TOTALES</b>	<b>121,08</b>	<b>121,08</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>121,08</b>	<b>121,08</b>	<b>26.098.796,45</b>	<b>31.946.344,90</b>	<b>572.481.186,97</b>	<b>431.138.885,57</b>	<b>598.580.104,50</b>	<b>463.085.351,55</b>

**CAJA MUNICIPAL DE JUBILACIONES, PENSIONES Y RETIROS GUALEGUAYCHU**

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 31/12/2022**

<b><u>VARIACION DEL EFECTIVO</u></b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Disponibilidades al inicio del ejercicio	1.157.428,75	2.821.061,47
Disponibilidades al cierre del ejercicio	614.372,16	1.157.428,75
<b>Aumento (Disminucion) del efectivo</b>	<b>-543.056,59</b>	<b>-1.663.632,72</b>
<b><u>CAUSAS DE LAS VARIACIONES DEL EFECTIVO</u></b>		
<b><u>ACTIVIDADES OPERATIVAS</u></b>		
Aportes Patronales Municipalidad	355.865.528,69	197.267.038,59
Aportes Personales Municipalidad	264.744.626,82	145.901.894,62
Moratoria Jubilados	519.305,75	304.237,50
Aporte Personal Retirados	206.609,10	146.196,54
Contribucion Patronal Retirados	3.107.120,00	2.283.263,50
Aportes Empleados Caja	2.185.592,39	1.273.876,65
Aportes Patronal SITRAM	957.946,19	391.288,27
Aportes Personal SITRAM	576.902,81	293.466,14
Aportes Patronal A.T.M.	740.146,79	428.467,31
Aportes Personal A.T.M.	555.110,12	321.350,49
Aportes Patronal Asociacion	421.243,41	238.319,63
Aportes Personal Asociacion	315.932,55	178.739,71
Comisiones Proveedores	362.897,24	230.325,27
Comisiones Tasas Municipales	1.821.354,67	1.221.065,67
Intereses Plazos Fijos	33.296.279,12	21.564.096,44
Intereses Prestamos	121.584.316,57	83.367.668,30
Intereses Hipotecas y Prendas	49.952,00	62.805,00
Leyes Nacionales 23.549 y 23.966	91.829.504,14	54.888.689,81
Jubilaciones	-487.754.272,09	-271.678.696,66
Pensiones	-174.975.000,98	-99.611.311,43
Retiros	-2.596.691,43	-1.908.768,73
Sueldos	-22.004.292,16	-12.439.102,62
Contribuciones Sociales	-26.957.276,73	-15.409.648,80
Salarios Familiares	-14.596.248,00	-11.689.834,00
Honorarios	-1.352.230,00	-1.792.025,00
Gastos Generales	-2.973.559,81	-2.521.199,12
Vestimentas y Uniformes	-169.200,00	-163.140,00
Gastos Bancarios	-59.743,77	-39.566,81
Gastos Limpieza	-489.040,00	-394.196,22
Energia Electrica	-404.397,57	-229.658,35
Telefono	-95.411,16	-48.840,36
Papelerias e Imprenta	-302.556,38	-253.253,00
Impuestos y Tasas	-143.632,07	-141.760,70
Primas de Seguros	-349.379,85	-191.151,02
Suscripciones	-224.180,00	-194.220,00
Gastos de oficina	-709.612,61	-503.992,49
<b><u>CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS OPERATIVOS</u></b>		
Aumentos netos de creditos	-108.049.958,24	-78.572.742,49
Aumentos netos de deudas	0,00	0,00
Compra de Bienes de Uso	-29.629.193,65	-7.950.560,13
<b>Flujo neto de efectivo generado por las actividades operativas</b>	<b>5.304.491,86</b>	<b>4.629.121,51</b>
<b><u>Actividades de financiaci3n</u></b>		
Reserva Riesgos	-5.847.548,45	-6.292.754,23
<b>Flujo neto de efectivo generado por las actividades de financiaci3n</b>	<b>-5.847.548,45</b>	<b>-6.292.754,23</b>
<b>Aumento (Disminucion) del efectivo</b>	<b>-543.056,59</b>	<b>-1.663.632,72</b>

**CAJA MUNICIPAL DE JUBILACIONES, PENSIONES Y RETIROS GUALEGUAYCHU**

**ANEXO I**

**BIENES DE USO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

RUBROS	VALOR ORIGEN		ALTAS		BAJAS		VALOR CIERRE		DEPRECIACIONES								NETO		
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	ACUMULADAS AL INICIO		BAJAS		%	DEL EJERCICIO		ACUMULADAS AL CIERRE		2022	2021
									2022	2021	2022	2021		2022	2021	2022	2021	2022	2021
1	2.934.479,05	1.109.284,59	4.313.562,43	1.825.194,46	0,00	0,00	7.248.041,48	2.934.479,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	7.248.041,48	2.934.479,05
2	27.841.156,62	23.372.577,08	22.903.660,68	4.468.579,54	0,00	0,00	50.744.817,30	27.841.156,62	1.488.855,07	920.599,36	0,00	0,00	2	1.014.896,34	568.255,71	2.503.751,41	1.488.855,07	48.241.065,89	26.352.301,55
3	3.415.710,21	1.961.005,62	1.958.356,43	1.454.704,59	0,00	0,00	5.374.066,64	3.415.710,21	713.304,84	375.052,92	0,00	0,00	10	533.539,47	338.251,92	1.246.844,31	713.304,84	4.127.222,33	2.702.405,37
4	475.451,25	273.369,71	453.614,11	202.081,54	0,00	0,00	929.065,36	475.451,25	113.948,46	66.403,33	0,00	0,00	10	92.906,54	47.545,13	206.855,00	113.948,46	722.210,36	361.502,79
<b>TOTALES</b>	<b>34.666.797,13</b>	<b>26.716.237,00</b>	<b>29.629.193,65</b>	<b>7.950.560,13</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>64.295.990,78</b>	<b>34.666.797,13</b>	<b>2.316.108,37</b>	<b>1.362.055,61</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		<b>1.641.342,35</b>	<b>954.052,76</b>	<b>3.957.450,72</b>	<b>2.316.108,37</b>	<b>60.338.540,06</b>	<b>32.350.688,76</b>

RUBROS: 1) TERRENOS 2) EDIFICIOS Y MEJORAS 3) MUEBLES Y UTILES 4) MAQUINAS Y HERRAMIENTAS

# CAJA MUNICIPAL DE JUBILACIONES, PENSIONES Y RETIROS GUALEGUAYCHU

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES CERRADO EL 31/12/2022

	2022	2021
<b>1) CAJA Y BANCOS</b>		
Bersa c/c 8200/5	448.254,98	765.933,40
Banco Credicoop c/c 63/1	166.117,18	391.495,35
<b>TOTALES</b>	<b>614.372,16</b>	<b>1.157.428,75</b>

## **2) CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES**

Prestamos Personales	234.627.589,00	170.801.257,00
Interes a Devengar Prestamos	-135.858.987,73	-89.131.166,00
Prestamos Hipotecarios y Prendarios	97.152,00	129.588,00
Interes a Devengar Hipotecas y Prendas	-41.589,00	-49.952,00
Municipalidad Aportes y Retenciones	112.823.589,51	57.553.028,26
Sindicato Aportes	172.630,04	90.508,71
A.T.M.	161.146,57	102.566,73
Asociacion Jubilados	137.046,55	57.853,64
Servicio Fúnebre Mutual Frigorifico	150.000,00	135.000,00
Servicio Fúnebre Previsoria Gualeguaychú	300.000,00	135.000,00
Servicio Cremación	100.000,00	85.500,00
<b>TOTALES</b>	<b>212.668.576,94</b>	<b>139.909.184,34</b>

## **3) INVERSIONES**

Plazos Fijos	37.357.561,64	27.609.143,84
Plazos Fijos - Interes a Devengar	-1.548.630,13	-672.702,88
<b>TOTALES</b>	<b>35.808.931,51</b>	<b>26.936.440,96</b>

## **4) CUENTAS POR COBRAR NO CORRIENTES**

Prestamos Personales	523.149.399,85	387.820.284,69
Interes a Devengar Prestamos	-234.294.715,02	-125.436.534,95
Prestamos Hipotecarios y Prendarios	416.547,00	510.996,00
Interes a Devengar Hipotecas y Prendas	-121.548,00	-163.137,00
<b>TOTALES</b>	<b>289.149.683,83</b>	<b>262.731.608,74</b>

## **5) DEUDAS**

I.o.s.p.e.r.	0,00	0,00
Sitram	0,00	0,00
Poliza 1138 - IAPSER	0,00	0,00
Ley 3011	0,00	0,00
Seguro Funerario	0,00	0,00
Asoc.Jub. Y Pensionados	0,00	0,00
Retenciones Juzgado y Embargo	0,00	0,00
Opticas	0,00	0,00
Librerias	0,00	0,00
Carnicerias	0,00	0,00
Gas	0,00	0,00
Boutiques	0,00	0,00
Despensas	0,00	0,00
Farmacias	0,00	0,00
Proveedores	0,00	0,00
A.T.M.	0,00	0,00
San Lucas-Pronto-Vida	0,00	0,00
<b>TOTALES</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>





**CAJA MUNICIPAL DE JUBILACIONES, PENSIONES Y RETIROS GUALEGUAYCHU**  
**ESTADO PATRIMONIAL DEL EJERCICIO INICIADO EL 01/01/2022 Y CERRADO EL 31/12/2022**

<b>AÑO 2022</b>	<b>ENERO</b>	<b>FEBRERO</b>	<b>MARZO</b>	<b>ABRIL</b>	<b>MAYO</b>	<b>JUNIO</b>	<b>JULIO</b>	<b>AGOSTO</b>	<b>SEPTIEMBRE</b>	<b>OCTUBRE</b>	<b>NOVIEMBRE</b>	<b>DICIEMBRE</b>
Bco.E.Rios c/c 8200/5	1.228.316,84	1.125.462,93	1.485.701,15	396.873,39	1.748.822,53	717.088,96	423.626,64	158.522,41	551.097,47	153.853,42	203.248,97	448.254,98
Bco.Credicoop c/c 63/1	505.512,70	1.433.856,35	2.834.821,15	3.062.174,33	3.217.958,56	740.608,53	381.484,47	173.727,45	26.382,49	130.076,62	21.429,69	166.117,18
Plazos Fijos y FCI	54.665.938,35	67.163.671,23	69.040.547,95	60.429.890,42	47.415.589,04	33.855.397,26	59.618.726,04	61.969.239,99	62.346.154,24	59.075.825,10	62.570.359,76	35.808.931,51
Prestamos Personales	547.521.881,62	541.084.934,55	560.918.937,48	573.226.679,41	597.471.573,34	620.157.372,27	631.909.496,20	649.735.686,13	674.610.464,06	703.438.254,99	738.664.009,92	757.776.988,85
Interes a devengar Prestamo:	-208.128.947,15	-205.129.709,36	-219.637.189,54	-230.172.037,75	-246.786.016,33	-263.624.204,30	-273.486.080,84	-287.418.393,48	-305.455.113,14	-328.053.159,90	-354.943.965,78	-370.153.702,75
Prestamos Garantizados	629.785,00	618.986,00	608.187,00	597.388,00	586.589,00	575.790,00	564.991,00	554.192,00	543.393,00	532.594,00	521.795,00	513.699,00
Interes a devengar Garantiza	-208.327,00	-203.644,00	-199.219,00	-195.029,00	-190.883,00	-186.783,00	-182.727,00	-178.717,00	-174.753,00	-170.834,00	-166.961,00	-163.137,00
Municipalidad	43.774.172,83	43.248.908,05	43.105.417,14	56.490.131,21	51.062.144,04	51.382.913,10	54.832.308,68	59.732.192,90	71.727.978,42	77.386.226,02	77.976.092,04	112.823.589,51
Municipalidad-Mutuo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otros aportes y contribucione	218.284,68	181.574,87	208.058,38	270.453,67	397.109,65	404.053,33	345.083,09	312.125,88	355.869,27	366.745,91	4.047,49	470.823,16
Otros Cuentas por Cobrar	355.500,00	1.296.256,80	1.414.600,00	1.676.731,82	1.604.100,00	1.329.859,14	1.302.192,10	1.048.100,00	732.000,00	513.000,00	884.134,86	550.000,00
Bienes de Uso	32.350.688,76	32.389.188,76	32.439.187,76	32.439.187,76	47.722.008,16	48.152.108,16	48.576.214,11	49.031.127,25	50.302.336,84	59.884.292,12	60.743.627,41	60.338.540,06
						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>ACTIVOS</b>	<b>472.912.806,63</b>	<b>483.209.486,18</b>	<b>492.219.049,47</b>	<b>498.222.443,26</b>	<b>504.248.994,99</b>	<b>493.504.203,45</b>	<b>524.285.314,49</b>	<b>535.117.803,53</b>	<b>555.565.809,65</b>	<b>573.256.874,28</b>	<b>586.477.818,36</b>	<b>598.580.104,50</b>
Haberes a Pagar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
losper	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Asociacion	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Anticipos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Proveedores	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otras retenciones	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>PASIVOS</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
CAPITAL	121,08	121,08	121,08	121,08	121,08	121,08	121,08	121,08	121,08	121,08	121,08	121,08
RESERVAS	31.434.169,03	30.923.818,36	30.023.777,48	29.876.537,48	29.934.960,47	28.911.957,47	28.209.001,47	27.812.732,37	27.724.781,37	27.388.677,37	26.151.783,55	26.098.796,45
RESULTADOS	441.478.516,52	452.285.546,74	462.195.150,91	468.345.784,70	474.313.913,44	464.592.124,90	496.076.191,94	507.304.950,08	527.840.907,20	545.868.075,83	560.325.913,73	572.481.186,97
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>472.912.806,63</b>	<b>483.209.486,18</b>	<b>492.219.049,47</b>	<b>498.222.443,26</b>	<b>504.248.994,99</b>	<b>493.504.203,45</b>	<b>524.285.314,49</b>	<b>535.117.803,53</b>	<b>555.565.809,65</b>	<b>573.256.874,28</b>	<b>586.477.818,36</b>	<b>598.580.104,50</b>
<b>TOTAL IGUAL ACTIVOS</b>	<b>472.912.806,63</b>	<b>483.209.486,18</b>	<b>492.219.049,47</b>	<b>498.222.443,26</b>	<b>504.248.994,99</b>	<b>493.504.203,45</b>	<b>524.285.314,49</b>	<b>535.117.803,53</b>	<b>555.565.809,65</b>	<b>573.256.874,28</b>	<b>586.477.818,36</b>	<b>598.580.104,50</b>



