

CAJA MUNICIPAL DE JUBILACIONES,PENSIONES Y RETIROS GUALEGUAYCHU

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 31/12/2019

VARIACION DEL EFECTIVO

	2019	2018
Disponibilidades al inicio del ejercicio	1.821.907,96	969.211,45
Disponibilidades al cierre del ejercicio	2.076.245,48	1.821.907,96

Aumento (Disminucion) del efectivo **254.337,52** **852.696,51**

CAUSAS DE LAS VARIACIONES DEL EFECTIVO

ACTIVIDADES OPERATIVAS

Aportes Patronales Municipalidad	106.280.662,02	72.653.250,81
Aportes Personales Municipalidad	77.721.386,51	53.030.746,81
Moratoria Jubilados	292.395,53	87.896,72
Aporte Personal Retirados	118.489,56	151.187,88
Contribucion Patronal Retirados	1.705.956,00	1.945.626,70
Aportes Empleados Caja	860.800,23	675.452,04
Aportes Patronal SITRAM	215.297,17	131.971,35
Aportes Personal SITRAM	161.472,81	98.978,46
Aportes Patronal A.T.M.	202.410,96	194.361,46
Aportes Personal A.T.M.	269.881,30	145.771,10
Aportes Patronal Asociacion	126.806,76	92.507,24
Aportes Personal Asociacion	95.105,04	69.380,43
Comisiones Proveedores	127.542,69	77.839,25
Comisiones Tasas Municipales	640.521,74	445.362,42
Intereses Plazos Fijos	7.738.529,26	3.462.666,21
Intereses Prestamos	56.724.713,62	37.736.453,46
Intereses Hipotecas y Prendas	136.981,00	239.472,00
Intereses Municipal	404.089,00	1.046.958,00
Leyes Nacionales 23.549 y 23.966	17.107.634,13	11.505.880,99
Jubilaciones	-134.134.924,42	-91.863.480,67
Pensiones	-48.804.975,95	-32.505.302,87
Retiros	-1.381.221,86	-1.641.481,80
Sueldos	-7.994.904,58	-6.044.877,33
Contribuciones Sociales	-6.900.566,13	-5.262.165,91
Salarios Familiares	-6.770.200,00	-4.407.489,00
Honorarios	-96.900,00	-81.025,00
Gastos Generales	-706.961,19	-150.750,90
Vestimentas y Uniformes	-30.480,00	-17.542,00
Gastos Bancarios	-29.867,35	-19.978,75
Gastos Limpieza	-84.799,00	-42.950,00
Energia Electrica	-60.221,70	-41.420,30
Telefono	-44.449,49	-25.024,57
Papelerias e Imprenta	-100.833,53	-77.528,89
Impuestos y Tasas	-30.455,18	-21.862,89
Primas de Seguros	-85.349,65	-72.373,42
Suscripciones	-70.644,00	-39.943,00
Gastos de oficina	-169.788,75	-103.105,28

CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS OPERATIVOS

Aumentos netos de creditos	-38.507.045,90	-35.890.650,74
Aumentos netos de deudas	-454.250,00	454.250,00
Compra de Bienes de Uso	-19.534.224,39	-585.728,89

Flujo neto de efectivo generado por las actividades operativas **4.937.612,26** **5.351.331,12**

Actividades de financiacion

Reserva Riesgos	-4.683.274,74	-4.498.634,61
-----------------	---------------	---------------

Flujo neto de efectivo generado por las actividades de financiación **-4.683.274,74** **-4.498.634,61**

Aumento (Disminucion) del efectivo **254.337,52** **852.696,51**