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

EJERCICICIO ECONÓMICO:

Iniciado el 01 de Enero de 2025

Finalizado el 31 de Diciembre de 2025

C.P.N. Guillermo José Sosa Ryan
Vocal
Caja Municipal de Jubilaciones
Pensiones y Retiros de
Gualeguaychú

C.P.N. Gómez Marcelo Sebastián
Vocal Tesorero
Caja Municipal de Jubilaciones
Pensiones y Retiros
Gualeguaychú

GUILLERMINA MARÍA GARRO
Presidenta
Caja Municipal de Jubilaciones
Pensiones y Retiros de
Gualeguaychú

Escaneado con CamScanner

CAJA MUNICIPAL DE JUBILACIONES,PENSIONES Y RETIROS GUALEGUAYCHU

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025

ACTIVOS	2025	2024	PASIVOS	2025	2024
Activos Corrientes			**Pasivos Corrientes**		
Caja y Bancos (Nota 1)	19,161,564.98	41,019,749.67	Deudas (Nota 5)	725,899.52	4,385,945.44
Cuentas Por Cobrar (Nota 2)	2,030,491,491.49	1,337,695,131.19			
Inversiones (Nota 3)	846,932,399.61	344,866,442.79			
Total activos corrientes	**2,896,585,456.08**	**1,723,581,323.65**	**Total pasivos**	**725,899.52**	**4,385,945.44**
Activos No Corrientes			**Patrimonio Neto**		
Cuentas Por Cobrar (Nota 4)	1,366,096,711.15	352,954,035.88			
Bienes de uso (Anexo I)	204,283,754.84	180,556,955.64	Según estado correspondiente	4,466,240,022.55	2,252,706,369.73
Total activos no corrientes	**1,570,380,465.99**	**533,510,991.52**	**Total patrimonio neto**	**4,466,240,022.55**	**2,252,706,369.73**
Total activos	**4,466,965,922.07**	**2,257,092,315.17**	**Total igual activos**	**4,466,965,922.07**	**2,257,092,315.17**

C.P.N. Guillermo José Sosa Ryan
Vocal
Caja Municipal de Jubilaciones
Pensiones y Retiros de
Gualeguaychú

C.P.N. Gómez Marcelo Sebastián
Vocal Tesorero
Caja Municipal de Jubilaciones
Pensiones y Retiros
Gualeguaychú

GUILLERMINA MARÍA GARRO
Presidenta
Caja Municipal de Jubilaciones
Pensiones y Retiros de
Gualeguaychú

Escaneado con CamScanner

CAJA MUNICIPAL DE JUBILACIONES,PENSIONES Y RETIROS GUALEGUAYCHU

ESTADO DE RESULTADOS POR EL EJERCICIO CERRADO EL 31/12/2025

RECURSOS ORDINARIOS	2025	2024
Aportes Patronales Municipalidad	4,245,172,917.85	2,804,854,789.51
Aportes Personales Municipalidad	2,774,844,467.48	1,913,370,250.19
Moratoria Jubilados y Activos	3,783,755.72	2,846,386.80
Aporte Personal Retirados	1,464,767.76	962,465.28
Contribucion Patronal Retirados	20,778,322.00	14,373,992.50
Aportes Empleados Caja	19,897,973.55	13,220,817.97
Aportes Patronal SITRAM	11,077,718.27	6,992,256.13
Aportes Personal SITRAM	7,126,822.00	5,205,769.62
Aportes Patronal A.T.M.	4,622,292.98	3,581,732.48
Aportes Personal A.T.M.	3,466,719.73	2,686,299.37
Aportes Patronal Asociacion	3,923,478.50	2,673,447.73
Aportes Personal Asociacion	2,942,608.87	2,005,085.79
Comisiones Proveedores	3,841,713.04	2,297,256.32
Comisiones Tasas Municipales	20,253,971.29	8,721,757.44
Intereses Plazos Fijos, Fci y Titulos	369,737,528.18	285,854,068.75
Intereses Prestamos	1,008,544,351.67	363,773,128.41
Intereses Hipotecas y Prendas	22,543.00	33,495.00
Total Recursos Ordinarios	8,501,501,951.89	5,433,452,999.29
EROGACIONES ORDINARIAS		
Jubilaciones	4,818,180,767.84	3,331,008,147.16
Pensiones	1,640,950,514.35	1,114,065,381.45
Retiros	17,686,395.26	12,633,954.35
Sueldos	209,018,242.97	130,843,411.04
Contribuciones Sociales	274,267,125.59	176,603,448.03
Salarios Familiares	85,566,240.00	39,560,800.00
Honorarios	7,440,850.00	5,111,428.30
Gastos Generales	8,624,631.22	6,700,305.83
Vestimentas y Uniformes	1,813,850.00	1,418,939.00
Gastos Bancarios	1,761,901.39	618,716.44
Gastos Limpieza	4,481,433.34	2,752,550.00
Energia Electrica	3,915,204.15	2,082,479.26
Teléfono e Internet	1,414,265.25	634,840.87
Papelerias e Imprenta	169,430.00	688,819.90
Impuestos y Tasas	1,609,626.93	635,172.65
Primas de Seguros	3,589,819.16	2,208,349.25
Suscripciones	1,049,900.00	531,000.00
Gastos de Oficina	2,999,690.30	2,551,252.95
Depreciaciones del Ejercicio	7,507,370.82	6,647,468.62
Total Gastos Ordinarios	7,092,047,258.57	4,837,296,465.10
Resultados Ordinarios	1,409,454,693.32	596,156,534.19
Leyes Nacionales 23.549 y 23.966	756,835,666.84	608,662,114.33
Otros Ingresos - Cobranzas salones	2,487,492.38	251,000.00
RESULTADO FINAL - Superávit	**2,168,777,852.54**	**1,205,069,648.52**

E.N. Guillermo José Sosa Ryan
Vocal
Caja Municipal de Jubilaciones Pensiones y Retiros de Gualeguaychú

C.P.N. Gomez Marcelo Sebastián
Vocal Tesorero
Caja Municipal de Jubilaciones Pensiones y Retiros Gualeguaychú

GUILLERMINA MARÍA GARRO
Presidenta
Caja Municipal de Jubilaciones Pensiones y Retiros de Gualeguaychú

Escaneado con CamScanner

CAJA MUNICIPAL DE JUBILACIONES,PENSIONES Y RETIROS GUALEGUAYCHU

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES CERRADO EL 31/12/2025

	2025	2024
1) CAJA Y BANCOS		
Bersa C/C 8200/5	12,295,121.11	3,126,596.84
Banco Credicoop C/C 63/1	6,124,579.25	26,201,560.06
Santander Rio C/C 16096/6 $	741,864.62	11,691,592.77
TOTALES	**19,161,564.98**	**41,019,749.67**
2) CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES		
Prestamos Personales	2,317,413,457.00	1,064,295,970.00
Interes a Devengar Prestamos	-1,395,196,430.07	-457,172,833.50
Prestamos Hipotecarios y Prendarios	81,540.00	81,540.00
Interes a Devengar Hipotecas y Prendas	-21,602.00	-22,543.00
Municipalidad Aportes y Retenciones	1,097,909,023.44	727,135,154.92
S.I.T.R.A.M.	8,362,776.49	1,749,387.98
A.T.M.	649,609.05	961,608.54
Asociación Jubilados	915,417.32	666,846.25
Otros Creditos - Anticipos Otorgados	377,700.26	0.00
TOTALES	**2,030,491,491.49**	**1,337,695,131.19**
3) INVERSIONES		
Plazos Fijos	638,631,360.85	308,547,945.21
Plazos Fijos - Interes a Devengar	-11,981,780.82	-6,945,205.48
Fondo comunes de Inversiones	220,282,819.58	43,263,703.06
Titulos y Acciones	0.00	0.00
TOTALES	**846,932,399.61**	**344,866,442.79**
4) CUENTAS POR COBRAR NO CORRIENTES		
Prestamos Personales	2,187,416,744.28	989,545,271.12
Interes a Devengar Prestamos	-821,448,052.13	-636,779,192.24
Prestamos Hipotecarios y Prendarios	171,927.00	253,467.00
Interes a Devengar Hipotecas y Prendas	-43,908.00	-65,510.00
TOTALES	**1,366,096,711.15**	**352,954,035.88**
5) DEUDAS		
O.S.E.R.	0.00	0.00
S.I.T.R.A.M.	0.00	0.00
Devolucion I.A.P.S.E.R.	0.00	4,385,945.44
Ley 11.049	0.00	0.00
Remuneraciones a pagar	0.00	0.00
Asoc.Jub. y Pensionados	0.00	0.00
Retenciones Juzgado y Embargo	66,617.23	0.00
Proveedores	0.00	0.00
Fondo de Reparo a pagar (5%)	659,282.29	0.00
A.T.M.	0.00	0.00
San Lucas-Pronto-Vida	0.00	0.00
TOTALES	**725,899.52**	**4,385,945.44**

GUILLERMINA MARIA GARRO
Presidenta
Caja Municipal de Jubilaciones Pensiones y Retiros de Gualeguaychu

C.P.N. Gómez Marcelo Sebastián
Local Tesorero
Caja Municipal de Jubilaciones Pensiones y Retiros Gualeguaychu

C.P.N. Guillermo José Sosa Ryan
Vocal
Caja Municipal de Jubilaciones Pensiones y Retiros de Gualeguaychu

Escaneado con CamScanner

CAJA MUNICIPAL DE JUBILACIONES,PENSIONES Y RETIROS GUALEGUAYCHU

ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO AL 31 DE DICIEMBRE 2025

CONCEPTO	CAPITAL SOCIAL		AJUSTE DE CAPITAL		TOTAL		RESERVAS		RESULTADOS NO ASIGNADOS		TOTAL PATRIMONIO NETO	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Saldo al inicio	121.08	121.08	0.00	0.00	121.08	121.08	51,812,899.04	33,795,948.66	2,200,893,349.61	995,823,701.09	2,252,706,369.73	1,029,619,770.83
Reservas							129,923,675.96	62,017,032.00			129,923,675.96	62,017,032.00
Uso Reserva							-85,167,875.68	-44,000,081.62			-85,167,875.68	-44,000,081.62
Resultado del ejercicio									2,168,777,852.54	1,205,069,648.52	2,168,777,852.54	1,205,069,648.52
TOTALES	**121.08**	**121.08**	**0.00**	**0.00**	**121.08**	**121.08**	**96,568,699.32**	**51,812,899.04**	**4,369,671,202.15**	**2,200,893,349.61**	**4,466,240,022.55**	**2,252,706,369.73**

C.P.N. Guillermo José Sosa Ryan
Vocal
Caja Municipal de Jubilaciones
Pensiones y Retiros de
Gualeguaychú

C.P.N. Gómez Marcelo Sebastián
Vocal Tesorero
Caja Municipal de Jubilaciones
Pensiones y Retiros
Gualeguaychú

GUILLERMINA MARÍA GARRO
Presidenta
Caja Municipal de Jubilaciones
Pensiones y Retiros de
Gualeguaychú

Escaneado con CamScanner

CAJA MUNICIPAL DE JUBILACIONES,PENSIONES Y RETIROS GUALEGUAYCHU

ANEXO I

BIENES DE USO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025

RUBROS	VALOR ORIGEN		ALTAS		BAJAS		VALOR CIERRE		DEPRECIACIONES										NETO	
									ACUMULADAS AL INICIO		BAJAS		%	DEL EJERCICIO		ACUMULADAS AL CIERRE				
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024		2025	2024	2025	2024		2025	2024
1	7,248,041.48	7,248,041.48	0.00	0.00	0.00	0.00	7,248,041.48	7,248,041.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00		7,248,041.48	7,248,041.48
2	153,103,001.39	81,421,114.41	28,291,209.99	71,681,886.98	0.00	0.00	181,394,211.38	153,103,001.39	7,194,233.71	2,503,751.41	0.00	0.00	2	3,627,884.22	3,062,060.02	10,822,117.93	7,194,233.71		170,572,093.45	145,908,767.68
3	33,603,571.46	32,632,654.31	1,313,137.03	970,917.15	0.00	0.00	34,916,708.49	33,603,571.46	7,862,417.49	1,246,844.31	0.00	0.00	10	3,487,270.65	3,356,174.95	11,349,688.14	7,862,417.49		23,567,020.35	25,741,153.97
4	2,292,336.40	1,972,552.36	1,629,823.00	319,784.04	0.00	0.00	3,922,159.40	2,292,336.40	633,343.89	206,855.00	0.00	0.00	10	392,215.95	229,233.65	1,025,559.84	633,343.89		2,896,599.56	1,658,992.51
TOTALES	196,246,950.73	123,274,362.56	31,234,170.02	72,972,588.17	0.00	0.00	227,481,120.75	196,246,950.73	15,689,995.09	3,957,450.72	0.00	0.00		7,507,370.82	6,647,468.62	23,197,365.91	15,689,995.09		204,283,754.84	180,556,955.64

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

C.P.N. Guillermo José Sosa Ryan
Vocal
Caja Municipal de Jubilaciones
Pensiones y Retiros de
Gualeguaychú

C.P.N. Gómez Marcelo Sebastián
Vocal Tesorero
Caja Municipal de Jubilaciones
Pensiones y Retiros
Gualeguaychú

GUILLERMINA MARÍA GARRO
Presidenta
Caja Municipal de Jubilaciones
Pensiones y Retiros de
Gualeguaychú

Escaneado con CamScanner

CAJA MUNICIPAL DE JUBILACIONES,PENSIONES Y RETIROS GUALEGUAYCHU

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 31/12/2025

VARIACION DEL EFECTIVO	2025	2024
Disponibilidades al inicio del ejercicio	41,019,749.67	2,497,720.64
Disponibilidades al cierre del ejercicio	19,161,564.98	41,019,749.67
Aumento (Disminucion) del efectivo	**-21,858,184.69**	**38,522,029.03**
CAUSAS DE LAS VARIACIONES DEL EFECTIVO		
ACTIVIDADES OPERATIVAS		
Aportes Patronales Municipalidad	4,245,172,917.85	2,804,854,789.51
Aportes Personales Municipalidad	2,774,844,467.48	1,913,370,250.19
Moratoria Jubilados	3,783,755.72	2,846,386.80
Aporte Personal Retirados	1,464,767.76	962,465.28
Contribucion Patronal Retirados	20,778,322.00	14,373,992.50
Aportes Empleados Caja	19,897,973.55	13,220,817.97
Aportes Patronal SITRAM	11,077,718.27	6,992,256.13
Aportes Personal SITRAM	7,126,822.00	5,205,769.62
Aportes Patronal A.T.M.	4,622,292.98	3,581,732.48
Aportes Personal A.T.M.	3,466,719.73	2,686,299.37
Aportes Patronal Asociacion	3,923,478.50	2,673,447.73
Aportes Personal Asociacion	2,942,608.87	2,005,085.79
Comisiones Proveedores	3,841,713.04	2,297,256.32
Comisiones Tasas Municipales	20,253,971.29	8,721,757.44
Intereses Plazos Fijos	369,737,528.18	285,854,068.75
Intereses Prestamos	1,008,544,351.67	363,773,128.41
Intereses Hipotecas y Prendas	22,543.00	33,495.00
Leyes Nacionales 23.549 y 23.966	756,835,666.84	608,662,114.33
Subsidios / Cobranzas Predio	2,487,492.38	251,000.00
Jubilaciones	-4,818,180,767.84	-3,331,008,147.16
Pensiones	-1,640,950,514.35	-1,114,065,381.45
Retiros	-17,686,395.26	-12,633,954.35
Sueldos	-209,018,242.97	-130,843,411.04
Contribuciones Sociales	-274,267,125.59	-176,603,448.03
Salarios Familiares	-85,566,240.00	-39,560,800.00
Honorarios	-7,440,850.00	-5,111,428.30
Gastos Generales	-8,624,631.22	-6,700,305.83
Vestimentas y Uniformes	-1,813,850.00	-1,418,939.00
Gastos Bancarios	-1,761,901.39	-618,716.44
Gastos Limpieza	-4,481,433.34	-2,752,550.00
Energia Electrica	-3,915,204.15	-2,082,479.26
Teléfono e Internet	-1,414,265.25	-634,840.87
Papelerias e Imprenta	-169,430.00	-688,819.90
Impuestos y Tasas	-1,609,626.93	-635,172.65
Primas de Seguros	-3,589,819.16	-2,208,349.25
Suscripciones	-1,049,900.00	-531,000.00
Gastos de oficina	-2,999,690.30	-2,551,252.95
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS OPERATIVOS		
(Aumentos) netos de creditos	-2,208,004,992.39	-1,099,443,149.63
(Disminución) netos de deudas	-3,660,045.92	-18,796,300.69
Compra de Bienes de Uso	-31,234,170.02	-72,972,588.17
Flujo neto de efectivo generado por las actividades operativas	-66,613,984.97	20,505,078.65
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Aumento de Reserva Riesgos	44,755,800.28	18,016,950.38
Flujo neto de efectivo generado por las actividades de financiación	44,755,800.28	18,016,950.38
(Disminución) / Aumento del efectivo	**-21,858,184.69**	**38,522,029.03**

GUILLERMINA MARÍA GARRO
Presidenta
Caja Municipal de Jubilaciones
Pensiones y Retiros de
Gualeguaychú

C.P.N. Gonzalo Marcelo Sebastián
Vocal Tesorero
Caja Municipal de Jubilaciones
Pensiones y Retiros de
Gualeguaychú

C.P.N. Guillermo José Sosa Ryan
Vocal
Caja Municipal de Jubilaciones
Pensiones y Retiros de
Gualeguaychú

Escaneado con CamScanner