# CAJA DE PREVISIÓN Y SEGURIDAD SOCIAL DE ABOGADOS Y PROCURADORES DE LA PROVINCIA DE CÓRDOBA

DOMICILIO LEGAL: 27 DE ABRIL N° 842 - CORDOBA - ARGENTINA

ACTIVIDAD PRINCIPAL: PREVISIÓN SOCIAL OBLIGATORIA

## ESTADOS CONTABLES

Por el 58° ejercicio económico iniciado el 01 de enero de 2012 y finalizado el 31 de diciembre de 2012.

Expresado en moneda homogénea (pesos) del 31 de diciembre de 2012.

Entidad de derecho público no estatal regida por Ley Provincial 6468 (T. O. Ley 8404)

## Caja de Previsión y Seguridad Social de Abogados y Procuradores de la Provincia de Córdoba

### Estado de Situación Patrimonial al 31 de diciembre de 2012

| ACTIVO | 31/12/2012 | 31/12/2011 |
|---|---|---|
| **ACTIVO CORRIENTE** | | |
| Caja y bancos (Nota 2.1) | 899.298,07 | 1.079.124,98 |
| Inversiones (Nota 2.2) | 103.998.534,41 | 83.090.051,77 |
| Cuentas a cobrar (Nota 2.3) | 12.987.896,79 | 13.273.888,86 |
| Otras cuentas por cobrar (Nota 2.4) | 686.861,23 | 617.528,49 |
| **Total del Activo Corriente** | **118.572.590,50** | **98.060.594,10** |
| **ACTIVO NO CORRIENTE** | | |
| Inversiones (Nota 2.2) | 18.180.325,43 | 15.424.964,37 |
| Cuentas a cobrar (Nota 2.3) | 40.800.593,14 | 25.926.236,28 |
| Bienes de uso (Nota 2.5) | 2.269.011,78 | 2.066.160,87 |
| **Total del Activo No Corriente** | **61.249.930,35** | **43.417.361,52** |
| **Total del Activo** | **179.822.520,85** | **141.477.955,62** |

| PASIVO | 31/12/2012 | 31/12/2011 |
|---|---|---|
| **PASIVO CORRIENTE** | | |
| Cuentas por pagar (Nota 2.6) | 2.779.428,08 | 2.259.356,50 |
| **Total del Pasivo Corriente** | **2.779.428,08** | **2.259.356,50** |
| **PASIVO NO CORRIENTE** | | |
| Fondos con destino específico (Nota 2.7) | 489.343,64 | 386.500,00 |
| **Total del Pasivo no Corriente** | **489.343,64** | **386.500,00** |
| **Total del Pasivo** | **3.268.771,72** | **2.645.856,50** |
| **PATRIMONIO NETO** | | |
| **Total del Patrimonio Neto** (Según Estado correspondiente) | **176.553.749,13** | **138.832.099,12** |
| **Total del Pasivo y Patrimonio Neto** | **179.822.520,85** | **141.477.955,62** |

*Las Notas 1 a 4 que se acompañan forman parte integrante de este Estado.*

*Cra. Stella Maris Panuntín*
*Jefe Departamento Contaduría*

*Dra. Adriana Beatriz Baduy*
*Presidente*

*Véase mi informe del auditor del 07 de junio de 2013.*

*Cr. José Luis Pisano*
*M.P. 10.07779.3 CPCE*

DR. MARTÍN FERNANDO CAMPOS
VICEPRESIDENTE

## CAJA DE PREVISIÓN Y SEGURIDAD SOCIAL DE ABOGADOS Y PROCURADORES DE LA PROVINCIA DE CÓRDOBA

### ESTADO DE RECURSOS Y GASTOS

### EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

| RUBROS | 31/12/2012 | 31/12/2011 |
|---|---|---|
| Recursos ordinarios (Nota 3.1) | 125.745.881,43 | 87.337.803,75 |
| Prestaciones y gastos de administración | | |
| - Prestaciones (Nota 3.2) | 96.828.232,76 | 76.913.940,84 |
| - Gastos de Administración (Nota 3.3) | 9.646.161,63 | 7.439.742,13 |
| - Otros Egresos (Nota 3.4) | 72.410,62 | 37.278,80 |
| - Amortizaciones de bienes | 76.289,60 | 68.643,78 |
| Subtotal | 106.623.094,61 | 84.459.605,55 |
| Superávit antes del Resultado Financiero | 19.122.786,82 | 2.878.198,20 |
| Resultados financieros y por tenencia (Nota 3.5) | 18.598.863,19 | 12.356.844,39 |
| SUPERÁVIT ORDINARIO DEL EJERCICIO | 37.721.650,01 | 15.235.042,59 |

*Las Notas 1 a 4 que se acompañan forman parte integrante de este Estado.*

*Cra. Stella Maris Panuntín*
*Jefe Departamento Contaduría*

*Dra. Adriana Beatriz Baduy*
*Presidente*

*Véase mi informe del auditor del 07 de junio de 2013.*

*Cr. José Luis Pisano*
*M.P. 10.07779.3 CPCE*

DR. MARTÍN FERNANDO CAMPOS
VICEPRESIDENTE

2

## Caja de Previsión y Seguridad Social de Abogados y Procuradores de la Provincia de Córdoba

### Estado de Evolución del Patrimonio Neto

### Ejercicio Finalizado el 31 de Diciembre de 2012

| Conceptos | Capital | Superávit Acumul. | Patrimonio Neto 2012 | Patrimonio Neto 2011 |
|---|---|---|---|---|
| Saldo al Inicio del Ejercicio | 123.597.056,53 | 15.235.042,59 | 138.832.099,12 | 123.597.056,53 |
| Ajuste de Resultados de Ejercicios Anteriores | | | | |
| Saldos ajustados | 123.597.056,53 | 15.235.042,59 | 138.832.099,12 | 123.597.056,53 |
| Capitalización de resultados | 15.235.042,59 | (15.235.042,59) | | |
| Superávit del Ejercicio según Estado de Recursos y Gastos | | 37.721.650,01 | 37.721.650,01 | 15.235.042,59 |
| Saldo al Cierre | 138.832.099,12 | 37.721.650,01 | 176.553.749,13 | 138.832.099,12 |

*Las Notas 1 a 4 que se acompañan forman parte integrante de este estado.*

*Cra. Stella Maris Panuntín*
*Jefe Departamento Contaduría*

*Dra. Adriana Beatriz Baduy*
*Presidente*

*Véase mi informe del auditor del 07 de junio de 2013.*

*Cr. José Luis Pisano*
*M.P. 10.07779.3 CPCE*

DR. MARTÍN FERNANDO CAMPOS
VICEPRESIDENTE

## Caja de Previsión y Seguridad Social de Abogados y Procuradores de la Provincia de Córdoba

### Estado de Flujo de Efectivo

### Ejercicio Finalizado el 31 de Diciembre de 2012

| Variaciones del efectivo | 31/12/2012 | 31/12/2011 |
|---|---|---|
| Total de efectivo disponible al inicio del ejercicio (Nota 4) | 22.167.545,72 | 17.534.376,69 |
| (Caja, bancos e inversiones transitorias) | | |
| Total de efectivo disponible al final del ejercicio (Nota 4) | 27.517.896,67 | 22.167.545,72 |
| (Caja, bancos e inversiones transitorias) | | |
| Aumento (disminución) neto de efectivo (Nota 4) | 5.350.350,95 | 4.633.169,03 |
| Causas de las variaciones de efectivo | | |
| - Actividades operativas: | | |
| - Aportes mensuales, com. vinculada, mínimo anual | 97.122.398,05 | 77.753.433,13 |
| - Cuotas Servicio Médico | 11.787.337,12 | 9.727.899,67 |
| - Ingresos Varios | 2.173.998,73 | 1.795.031,21 |
| - Prestaciones | (96.178.156,97) | (76.582.978,60) |
| - Gastos de Administración | (9.668.872,20) | (7.542.355,02) |
| - Devolución de Aportes | (72.410,62) | (37.278,80) |
| Flujo neto de efectivo generado por activ. operativas | 5.164.294,11 | 5.113.751,59 |
| - Actividades de inversión: | | |
| - Ingresos por inversiones | 15.156.733,86 | 9.412.832,34 |
| - Colocaciones financieras | (18.133.665,84) | (11.993.790,65) |
| - Compras de Bienes de Uso | (279.140,51) | (246.482,64) |
| Flujo neto de efectivo generado por activ. de inversión | (3.256.072,49) | (2.827.440,95) |
| - Result. financ. y por tenencia gen. por efvo. y equiv.: | | |
| - Intereses percibidos generados por efvo. y equiv. | 3.442.129,33 | 2.346.858,39 |
| Total result. financ. y por tenencia gen. por efect. y equiv. | 3.442.129,33 | 2.346.858,39 |
| Aumento (disminución) neto de efectivo | 5.350.350,95 | 4.633.169,03 |

*Las Notas 1 a 4 que se acompañan forman parte integrante de este estado.*

*Cra. Stella Maris Panuntín*
*Jefe Departamento Contaduría*

*Dra. Adriana Beatriz Baduy*
*Presidente*

*Véase mi informe del auditor del 07 de junio de 2013.*

*Cr. José Luis Pisano*
*M.P. 10.07779.3 CPCE*

DR. MARTÍN FERNANDO CAMPOS
VICEPRESIDENTE

4

## CAJA DE PREVISIÓN Y SEGURIDAD SOCIAL DE ABOGADOS Y PROCURADORES DE LA PROVINCIA DE CÓRDOBA

## NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

### NOTA 1 – NORMAS CONTABLES

A continuación se detallan las normas contables utilizadas por la Caja de Previsión y Seguridad Social de Abogados y Procuradores de la Provincia de Córdoba en la preparación de los Estados Contables por el ejercicio económico finalizado el 31 de Diciembre de 2012.

#### 1.1 MODELO DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS CONTABLES

Los estados contables han sido confeccionados según normas contables profesionales siguiendo los lineamientos enunciados en las Resoluciones Técnicas 8, 11, 16 y 17 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas.

#### 1.2 CONSIDERACIÓN DE LOS EFECTOS DE LA INFLACIÓN E INFORMACIÓN COMPARATIVA

Los Estados Contables han sido preparados en moneda homogénea al cierre del presente ejercicio en un todo de acuerdo a las Resoluciones Técnicas y normas contables profesionales vigentes.
En los presentes Estados Contables no se aplicó la Resolución Técnica N° 6 de la F.A.C.P.C.E., dando cumplimiento a la Resolución N° 287/03 de la Junta de Gobierno de la F.A.C.P.C.E. puesta en vigencia por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de Córdoba mediante Resolución 01/2004, que ha discontinuado la reexpresión de los mismos desde el 01/10/2003.

#### 1.3 CRITERIOS DE VALUACIÓN

**a) Moneda extranjera:**

Los activos en moneda extranjera han sido valuados a la fecha de cierre del ejercicio al tipo de cambio vigente a tal fecha.

**b) Depósitos bancarios a plazo fijo:**

Los mismos han sido valuados en función a las disposiciones contenidas en el punto 5.2 de la Resolución Técnica N° 17 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas.

**c) Préstamos:**

Los mismos han sido valuados en función a las disposiciones contenidas en el punto 5.2 de la Resolución Técnica N° 17 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales en Ciencias Económicas.

**d) Títulos Públicos, Fondos Comunes de Inversión, Obligaciones Negociables:**

A efectos de practicar la valuación de Bogar NF 18, Pr 12, Pr 14, Pre 9, Boden 2014, Pr 13, Boncor 2013, Títulos de Deuda de la Pcia. de Córdoba 2013, Boncor 2017, Letras del Tesoro de la Provincia de Buenos Aires, Fideicomisos Financieros y Obligaciones Negociables existentes al final del ejercicio se han seguido las pautas establecidas en el punto 5.7 de la Resolución Técnica N° 17 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas.
Los Boden 2013, TPGA2, Discount $, Global 2017, Val. Neg. Vinc. PBI y Fondos 1822 Raíces Valores Fiduciarios fueron valuados conforme lo previsto en el punto 5.6 de la Resolución Técnica N° 17 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas.

**e) Bienes de Uso:**

Las altas de los bienes del período han sido valuadas al costo de adquisición menos la correspondiente amortización.

Dra. ADRIANA BEATRIZ BADUY
PRESIDENTE

DR. MARTÍN FERNANDO CAMPOS
VICEPRESIDENTE

JOSÉ LUIS PISANO
Contador Público U.C.C.
Mat. 10.7779.3 - C.P.C.E.Cba.

STELLA MARIS PANUNTIN
CONTADORA

La amortización es calculada por el método de la línea recta, aplicando tasas suficientes para extinguir los valores al final de la vida útil estimada.

- El valor de los bienes de uso, considerados en su conjunto, no supera su valor recuperable.

**f) Sistemas informáticos**

El Encargado del Área Informática ha informado al Consejo de Administración que para el mes de septiembre de 2013 estará concluido un sistema administrativo / contable integrado con todos aquellos procesos que tienen un impacto económico y financiero en la Institución, lo que posibilitará no solo la contabilización automática de cada uno de los mismos, sino también el seguimiento pormenorizado de las cuentas por cobrar y pagar, devengamiento y pago de prestaciones y gastos, inversiones, entre otros.

## NOTA 2 - NOTAS AL ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

| **2.1 Caja y Bancos** | **31/12/2012** | **31/12/2011** |
|---|---|---|
| | **$** | **$** |
| - Caja | 197.750,90 | 221.197,67 |
| - Valores a depositar | 31.587,53 | 30.346,79 |
| - Banco Córdoba ctas. ctes. | 536.269,62 | 401.489,18 |
| - Banco Nación ctas. ctes. | 60.778,97 | 45.724,57 |
| - Banco Hipotecario ctas. ctes. | 1.625,22 | 106.066,40 |
| - Banco Prov. Bs. As. ctas. ctes. | 71.285,83 | 274.300,37 |
| **Total** | **899.298,07** | **1.079.124,98** |

| **2.2 Inversiones** | **31/12/2012** | **31/12/2011** |
|---|---|---|
| | **$** | **$** |
| **Corrientes** | | |
| **2.2.1 Moneda Extranjera - Dólares** | **12.527.713,75** | **0,00** |
| **2.2.2 Plazos Fijos** | | |
| **2.2.2.1 Banco de Córdoba Pesos** | 31.798.522,58 | 29.660.900,15 |
| - Incluye intereses por $ 988.522,58 | | |
| **2.2.2.2 Banco Prov. Bs. As. Pesos** | 30.733.143,87 | 20.075.122,10 |
| - Incluye intereses por $ 914.736,89 | | |
| **2.2.2.3 Banco Hipotecario Pesos** | 6.853.495,80 | 4.633.668,70 |
| - Incluye intereses por $ 216.860,91 | | |
| **2.2.2.4 Banco Hipotecario Dólar** | 2.965.084,59 | 13.526.948,46 |
| - Incluye intereses por $ 121,85 | | |
| **Total** | **72.350.246,84** | **67.896.639,41** |

Tasas de interés: fijas.

| Plazos estimados de cobro: | $ |
|---|---|
| Enero a marzo 2013: | 51.765.602,26 |
| Abril a junio 2013: | 20.584.644,58 |

**2.2.3 Préstamos y Colocaciones de Financiamiento**

| **2.2.3.1 Préstamos** | | |
|---|---|---|
| - Préstamos a Jubilados interés s/ saldo | 432.347,54 | 385.826,68 |

Dra. ADRIANA BEATRIZ BADUY
PRESIDENTE

DR. MARTIN FERNANDO CAMPOS
VICEPRESIDENTE

JOSE LUIS PISANO
Contador Público U.C.C.
Mat. 10.7779.3 - C.P.C.E.Cba.

STELLA MARIS PANUNTIN
CONTADORA

| | | | |
|---|---|---|---|
| - Préstamos a Pensionados interés s/ saldo | | 355.602,51 | 286.938,49 |
| - Préstamos al Personal interés s/ saldo | | 149.416,71 | 144.880,16 |
| - Préstamos a Afiliados interés s/ saldo<br>Incluye intereses deveng. no perc. por $ | 10.182,93 | 1.379.523,44 | 850.138,93 |
| - Préstamos a Afiliados con garantía hipotecaria<br>Incluye intereses deveng. no perc. por $ | 13.996,02 | 867.243,61 | 554.884,64 |
| **Subtotal** | | **3.184.133,81** | **2.222.668,90** |
| **2.2.3.2 Colocaciones de Financiamiento a Inst. Abogacía** | | | |
| - Préstamos a Inst. de la Abog. con garantía común | | 32.321,09 | 36.150,20 |
| - Préstamos a Instit. de la Abogac. con garantía hipotecaria | | 33.515,83 | 26.866,18 |
| **Subtotal** | | **65.836,92** | **63.016,38** |
| **Total** | | **3.249.970,73** | **2.285.685,28** |

Tasas de interés aplicadas: variables

| Plazos estimados de cobro: | $ |
|---|---|
| Enero a marzo de 2013: | 778.535,33 |
| Abril a junio de 2013: | 840.522,82 |
| Julio a septiembre de 2013: | 827.752,82 |
| Octubre a diciembre de 2013: | 803.159,76 |

**2.2.4 Títulos públicos**

| | | |
|---|---|---|
| - Bonos del Gob. Nac. en Dólares 2013 (Boden 2013) | 11.623,88 | 7.944,72 |
| - Pagan II (Pro 4) - Valores Repres. de Deuda (TPAG2) | 15.145,25 | 20.126,40 |
| - Boncor 2013 (CO13) | 1.656.849,29 | 0,00 |
| - Tít. Pcia. Cba. 2013 (CN13) | 1.109.952,32 | 0,00 |
| - Bono Consolid. Deudas Prev. 4º Serie (Pre 9) | 283.846,80 | 279.428,16 |
| - Bonos Gobierno Nacional en Pesos 2014 (Boden 2014) | 295.079,60 | 290.962,70 |
| - Bonos Cons. 7º Serie (Pr14) | 11.496,75 | 0,00 |
| - Bono Consolid. Mon. Nac. 4º Serie (Pr12) | 125.567,04 | 123.636,36 |
| - Global 2017 (GJ17) | 255,78 | 457,00 |
| - Boncor 2017 | 245.266,80 | 215.185,14 |
| - Bono Garantizado (Bogar NF18) | 141.367,20 | 137.980,92 |
| - Discount $ (DIP0) | 787,74 | 126,00 |
| - Val. Neg. Vinc. PBI (TVPP) | 135,77 | 11,54 |
| - Letras Tesoro Pcia. Córdoba | 0,00 | 2.003.817,12 |
| - Letras Tesoro Pcia. Buenos Aires | 970.032,42 | 6.103.500,01 |
| | **4.867.406,64** | **9.183.176,07** |

Tasas de interés aplicadas: fijas en los casos de los bonos GJ17, Boncor 2013, Tít. Deuda Pcia. Cba. 2013 y Boncor 2017, y variables en los casos de Pr 12, Bogar NF18, Pre 9, Pr14, Boden 2014, Pr 13, TPAG2, Boden 2013, DIP0, TVPP y Letras del Tesoro de Buenos Aires.

| Plazos estimados de cobro: | $ |
|---|---|
| Enero a marzo de 2013: | 350.321,95 |

Dra. ADRIANA BEATRIZ BADUY
PRESIDENTE

DR. MARTÍN FERNANDO CAMPOS
VICEPRESIDENTE

JOSE LUIS PISANO
Contador Público U.C.C.
Mat. 10.7779.3 - C.P.C.E.Cba.

STELLA MARIS PANUNTIN
CONTADORA

7

| | |
|---|---|
| Abril a junio de 2013: | 1.188.270,70 |
| Julio a septiembre de 2013: | 2.012.182,78 |
| Octubre a diciembre de 2013: | 1.316.631,21 |

**2.2.5 Fondos Comunes de Inversión**

| | | |
|---|---|---|
| - Fondo Común de Inversión RJ Delta Ahorro | 0,00 | 235.240,22 |
| - 1822 Raíces Valores Fiduciarios | 65.270,94 | 57.648,54 |
| | **65.270,94** | **292.888,76** |

Tasas de interés aplicadas: variables

| Plazos estimados de cobro: | $ |
|---|---|
| Enero a marzo de 2013: | 65.270,94 |

**2.2.6 Obligaciones Negociables**

| | | |
|---|---|---|
| - O.N. Cresud U$S Serie 2 Clase 4 | 0,00 | 820.805,50 |
| - O.N. Bco. Hipotecario S1 $ | 2.077.950,00 | 93.143,95 |
| - O.N. Cresud C10 U$S | 550.651,20 | 0,00 |
| - O.N. Bco. Hipotecario S4 $ | 1.020.767,00 | 0,00 |
| - O.N. Tarshop C6 $ | 739.634,94 | 0,00 |
| - O.N. EuroMayor S3 C1 U$S | 758.122,50 | 0,00 |
| - O.N. Irsa C3 $ | 580.509,00 | 0,00 |
| - O.N. Irsa C4 U$S | 771.201,75 | 0,00 |
| - O.N. Tarshop C4 $ | 812.050,00 | 0,00 |
| | **7.310.886,39** | **913.949,45** |

Tasas de interés aplicadas: variable en Bco. Hipotecario S1 $, Tarshop C6 $, Irsa C3 $ y Tarshop C4 $; fija en Bco. Hipotecario S3 U$S, Cresud C10 U$S, Bco. Hipotecario S4 $, EuroMayor S3 C1 U$S, e Irsa C4 U$S.

| Plazos estimados de cobro: | $ |
|---|---|
| Enero a marzo de 2013: | 459.544,47 |
| Abril a junio de 2013: | 1.737.378,72 |
| Julio a septiembre de 2013: | 3.481.553,78 |
| Octubre a diciembre de 2013: | 1.632.409,42 |

**2.2.7 Fideicomisos Financieros**

| | | |
|---|---|---|
| - FF Red Mutual XIX | 1.232.222,00 | 1.617.765,24 |
| - FF Red Mutual XXI | 981.480,84 | 899.947,56 |
| - FF Red Mutual XXIII | 498.254,28 | 0,00 |
| - FF Tarshop 71 | 915.082,00 | 0,00 |
| | **3.627.039,12** | **2.517.712,80** |

Tasas de interés aplicadas: variables

| Plazos estimados de cobro: | $ |
|---|---|
| Enero a marzo de 2013: | 1.060.787,49 |
| Abril a junio de 2013: | 1.060.787,52 |
| Julio a septiembre de 2013: | 906.759,80 |
| Octubre a diciembre de 2013: | 598.704,31 |

| | | |
|---|---|---|
| **Total de Inversiones Corrientes** | **103.998.534,41** | **83.090.051,77** |

Dra. ADRIANA BEATRIZ BADUY
PRESIDENTE

DR. MARTIN FERNANDO CAMPOS
VICEPRESIDENTE

JOSE LUIS PISANO
Contador Público U.C.C.
Mat. 10.7779.3 - C.P.C.E.Cba.

STELLA MARIS PANUNTIN
CONTADORA

### 2.2.8 Préstamos y Colocaciones de Financiamiento

#### 2.2.8.1 Préstamos

| | | |
|---|---|---|
| - Préstamos a Jubilados interés s/ saldo | 229.689,72 | 254.691,36 |
| - Préstamos a Pensionados interés s/ saldo | 245.210,60 | 146.207,06 |
| - Préstamos al Personal interés s/ saldo | 114.357,43 | 80.293,18 |
| - Préstamos a Afiliados interés s/ saldo | 1.704.399,62 | 1.139.997,96 |
| - Préstamos a Afiliados con garantía hipotecaria | 7.594.716,60 | 4.745.541,39 |
| **Subtotal** | **9.888.373,97** | **6.366.730,95** |

#### 2.2.8.2 Colocaciones de Financiamiento a Inst. Abogacía

| | | |
|---|---|---|
| - Préstamos a Instit. de la Abogac. con garantía común | 11.589,17 | 43.599,16 |
| - Préstamos a Instit. de la Abogac. con garantía hipotecaria | 76.584,18 | 112.823,33 |
| **Subtotal** | **88.173,35** | **156.422,49** |
| **Total** | **9.976.547,32** | **6.523.153,44** |

Tasas de interés aplicadas: variables

| Plazos estimados de cobro: | $ |
|---|---|
| Enero a diciembre de 2014: | 2.758.903,29 |
| Enero a diciembre de 2015: | 1.669.846,59 |
| Enero a diciembre de 2016: | 1.090.823,83 |
| Enero a diciembre de 2017: | 1.061.862,92 |
| Enero a diciembre de 2018: | 1.081.460,81 |
| Enero a diciembre de 2019: | 779.853,72 |
| Enero a diciembre de 2020: | 582.935,56 |
| Enero a diciembre de 2021: | 595.386,75 |
| Enero a diciembre de 2022: | 352.391,61 |
| Enero a diciembre de 2023: | 3.082,24 |

### 2.2.9 Títulos Públicos

**Composición del rubro**

| | | |
|---|---|---|
| - Bono Consolid. Deudas Prev. 4º Serie (Pre 9) | 120.021,69 | 397.581,53 |
| - Bonos Gobierno Nacional en Pesos 2014 (Boden 2014) | 295.079,61 | 581.925,39 |
| - Bonos Cons. 7º Serie (Pr14) | 3.832,25 | 0,00 |
| - Bono Consolid. Mon. Nac. 4º Serie (Pr12) | 251.632,31 | 371.399,70 |
| - Boncor 2017 | 981.067,11 | 1.075.927,61 |
| - Bono Garantizado (Bogar NF18) | 950.301,38 | 1.065.519,45 |
| - Bonos Consolid. 6º Serie (Pr13) | 1.341.420,27 | 1.252.851,20 |
| **Total** | **3.943.354,62** | **4.773.361,95** |

| Plazos estimados de cobro: | $ |
|---|---|
| Enero a diciembre de 2014: | 1.105.948,57 |
| Enero a diciembre de 2015: | 735.339,00 |
| Enero a diciembre de 2016: | 610.270,19 |
| Enero a diciembre de 2017: | 609.771,87 |
| Enero a diciembre de 2018: | 175.230,22 |
| Enero a diciembre de 2019: | 133.605,48 |
| Enero a diciembre de 2020: | 133.605,48 |
| Enero a diciembre de 2021: | 133.605,48 |
| Enero a diciembre de 2022: | 133.605,48 |
| Enero a diciembre de 2023: | 133.605,48 |
| Enero a diciembre de 2024: | 38.767,37 |

Dra. ADRIANA BEATRIZ BADUY
PRESIDENTE

DR. MARTÍN FERNANDO CAMPOS
VICEPRESIDENTE

JOSE LUIS PISANO
Contador Público U.C.C.
Mat. 10.7779.3 - C.P.C.E.Cba.

STELLA MARIS PANUNTIN
CONTADORA

**2.2.10 Obligaciones Negociables**

**Composición del rubro**

| | | |
|---|---|---|
| - O.N. Bco. Hipotecario S1 $ | 0,00 | 2.000.000,00 |
| - O.N. Bco. Hipotecario S3 U$S | 1.113.307,00 | 0,00 |
| - O.N. Cresud C10 U$S | 1.117.988,80 | 0,00 |
| - O.N. Tarshop C6 $ | 381.024,06 | 0,00 |
| - O.N. EuroMayor S3 C1 U$S | 1.061.371,50 | 0,00 |
| - O.N. Irsa C4 U$S | 257.067,25 | 0,00 |
| **Total** | **3.930.758,61** | **2.000.000,00** |

| Plazos estimados de cobro: | $ |
|---|---|
| Enero a diciembre de 2014: | 2.817.451,61 |
| Enero a diciembre de 2016: | 1.113.307,00 |

**2.2.11 Fideicomisos Financieros**

| | | |
|---|---|---|
| - FF Red Mutual XIX | 0,00 | 1.078.510,19 |
| - FF Red Mutual XXI | 163.580,16 | 1.049.938,79 |
| - FF Red Mutual XXIII | 166.084,72 | 0,00 |
| - FF Tarshop 71 | 0,00 | 0,00 |
| | **329.664,88** | **2.128.448,98** |

| Plazos estimados de cobro: | $ |
|---|---|
| Enero a diciembre de 2014: | 329.664,88 |

| | | |
|---|---|---|
| **Total de inversiones no corrientes** | **18.180.325,43** | **15.424.964,37** |

| **2.3 Cuentas a cobrar** | **31/12/2012** | **31/12/2011** |
|---|---|---|
| | **$** | **$** |

**2.3.1 Criterio de cálculo de la previsión**

La previsión por incobrabilidad de cuota mensual y aporte mínimo anual se calcula en función de la evolución de importes adeudados en los últimos diez años con un incremento porcentual del 25 %. Para la previsión de cuentas a cobrar por servicios médicos se utilizó un porcentual del 10 %. Los planes de pago con registros de pago durante el año 2012 fueron previsionados en un 50 %. Los que no registran pagos durante el año 2012 fueron previsionados en un 60%, 80%, o 100% según que la antigüedad en el vencimiento de las últimas cuotas operen en los años 2012, 2011, o anteriores. Las cuentas por cobrar y planes de pago con municipalidades, gobierno provincial y concursos, fueron previsionados en un 50%.

**Corrientes**

**2.3.2 Composición del rubro**

| | | |
|---|---|---|
| Aportes personales mensuales | 20.930.340,06 | 16.546.160,40 |
| Previsión aportes personales mensuales | (17.474.218,49) | (13.057.107,50) |
| Aporte mínimo anual | 18.390.579,83 | 12.604.838,97 |
| Previsión aporte mínimo anual | (15.169.364,23) | (7.507.987,91) |
| Aportes servicio médico | 202.328,21 | 147.716,03 |
| Previsión aporte servicio médico | (20.232,82) | (14.771,60) |
| Planes de pago | 7.414.452,94 | 5.334.205,63 |
| Previsión planes de pago | (3.206.143,74) | (2.739.954,90) |
| Deudas por aportes de Instituciones | 3.840.310,07 | 3.921.579,48 |
| Previsión deudas por aportes de Instituciones | (1.920.155,04) | (1.960.789,74) |
| **Total cuentas por cobrar - corrientes** | **12.987.896,79** | **13.273.888,86** |

Dra. ADRIANA BEATRIZ BADUY
PRESIDENTE

DR. MARTÍN FERNANDO CAMPOS
VICEPRESIDENTE

JOSE LUIS PISANO
Contador Público U.C.C.
Mat. 10.7779.3 - C.P.C.E.Cba.

STELLA MARIS PANUNTIN
CONTADORA

Tasas de interés aplicadas: variables

| Plazos estimados de cobro: | $ |
|---|---|
| Enero a marzo de 2013: | 2.640.439,42 |
| Mayo a junio de 2012: | 3.318.407,63 |
| Julio a septiembre de 2013: | 3.570.372,83 |
| Octubre a diciembre de 2013: | 3.458.676,91 |

**No Corrientes**

**2.3.3 Composición del rubro**

| | | |
|---|---|---|
| Aportes personales mensuales | 83.721.360,24 | 66.184.641,60 |
| Previsión aportes personales mensuales | (69.896.873,96) | (57.513.363,60) |
| Aporte mínimo anual | 73.562.319,30 | 50.610.219,90 |
| Previsión aporte mínimo anual | (60.677.456,94) | (42.668.309,40) |
| Planes de pago | 29.657.811,77 | 21.336.822,50 |
| Previsión planes de pago | (23.247.187,42) | (19.866.933,68) |
| Deudas por aportes de Instituciones | 15.361.240,30 | 15.686.317,93 |
| Previsión deudas por aportes de Instituciones | (7.680.620,15) | (7.843.158,97) |
| **Total cuentas por cobrar - no corrientes** | **40.800.593,14** | **25.926.236,28** |

Tasas de interés aplicadas: variables

| Plazos estimados de cobro: | $ |
|---|---|
| Enero a diciembre de 2014: | 6.528.094,90 |
| Enero a diciembre de 2015: | 5.712.083,04 |
| Enero a diciembre de 2016: | 5.304.077,11 |
| Enero a diciembre de 2017: | 4.896.071,18 |
| Enero a diciembre de 2018: | 4.488.065,25 |
| Enero a diciembre de 2019: | 4.080.059,31 |
| Enero a diciembre de 2020: | 3.672.053,38 |
| Enero a diciembre de 2021: | 3.264.047,45 |
| Enero a diciembre de 2022: | 2.856.041,52 |

| | | |
|---|---|---|
| **Total cuentas por cobrar** | **53.788.489,93** | **39.200.125,14** |

Dra. ADRIANA BEATRIZ BADUY
PRESIDENTE

**2.4 Otras cuentas por cobrar**

| | 31/12/2012 | 31/12/2011 |
|---|---|---|
| | $ | $ |
| **Corrientes** | | |
| - Anticipo de haberes | 31.950,00 | 36.400,00 |
| - Otras cuentas por cobrar | 654.911,23 | 581.128,49 |
| | **686.861,23** | **617.528,49** |

Tasas de interés aplicadas: no generan

| Plazos estimados de cobro: | $ |
|---|---|
| Enero a marzo de 2013: | 568.782,54 |
| Abril a junio de 2013: | 76.751,15 |
| Julio a septiembre de 2013: | 41.327,54 |

**2.5 Bienes de Uso**

**Composición y evolución del rubro**

| Rubros | Valor al inicio | Ajuste | Aumentos | Disminuciones | Valor a cierre |
|---|---|---|---|---|---|
| Muebles y útiles | 1.273.860,22 | 0,00 | 79.796,51 | 0,00 | 1.353.656,73 |

DR. MARTÍN FERNANDO CAMPOS
VICEPRESIDENTE

JOSE LUIS PISANO
Contador Público U.C.C.
Mat. 10.7779.3 - C.P.C.E.Cba.

STELLA MARIS PANUNTIN
CONTADORA

11

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Bibliotecas | 50.465,03 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 50.465,03 |
| Inmuebles | 1.873.299,87 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1.873.299,87 |
| Inmuebles en obra | 0,00 | 0,00 | 199.344,00 | 0,00 | 199.344,00 |
| **Totales** | **3.197.625,12** | **0,00** | **279.140,51** | **0,00** | **3.476.765,63** |

| **Rubros** | **Amortizaciones** | | | | **Neto** |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Acum. al 31/12/11** | **Ajuste** | **Del Ejerc.** | **Acum. al 31/12/12** | **Resultante** |
| Muebles y útiles | 900.662,49 | 0,00 | 63.723,00 | 964.385,49 | 389.271,24 |
| Bibliotecas | 50.465,03 | 0,00 | 0,00 | 50.465,03 | 0,00 |
| Inmuebles | 180.336,73 | 0,00 | 12.566,60 | 192.903,33 | 1.680.396,54 |
| Inmuebles en obra | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 199.344,00 |
| **Totales** | **1.131.464,25** | **0,00** | **76.289,60** | **1.207.753,85** | **2.269.011,78** |

**2.6 Cuentas por pagar**

| | **31/12/2012** | **31/12/2011** |
|---|---|---|
| | **$** | **$** |
| - Subsidios a pagar | 141.475,00 | 213.233,00 |
| - Servicios médicos a pagar | 2.272.342,46 | 1.653.352,31 |
| - Acreedores Varios | 365.610,62 | 392.771,19 |
| | **2.779.428,08** | **2.259.356,50** |

Tasas de interés aplicadas: no generan

| | |
|---|---|
| Plazos estimados de pago: | $ |
| Enero a marzo 2013: | 2.779.428,08 |

**2.7 Fondos con destino específico**

| | **31/12/2012** | **31/12/2011** |
|---|---|---|
| | **$** | **$** |
| - Fondo para transplantes | 489.343,64 | 386.500,00 |
| | **489.343,64** | **386.500,00** |

Tasas de interés aplicadas: no generan

Plazos estimados de pago: este fondo está destinado a cubrir prestaciones por transplantes de órganos, que por su naturaleza es de baja probabilidad de ocurrencia y alta incidencia, por lo cual es consignado como no corriente.

Dra. ADRIANA BEATRIZ BADUY
PRESIDENTE

**NOTA 3 - NOTAS AL ESTADO DE RECURSOS Y GASTOS**

**3.1 Recursos ordinarios**

| | **31/12/2012** | **31/12/2011** |
|---|---|---|
| | **$** | **$** |
| **Composición del rubro** | | |
| **Rubros** | | |
| - Aportes mensuales, comunidad vinculada, mínimo anual | 157.849.808,89 | 111.291.036,45 |
| - Ds. Inc. aportes mens., com. vinc., mínimo anual, planes pago | (46.114.414,27) | (35.457.895,59) |
| **- Aportes netos** | **111.735.394,62** | **75.833.140,86** |
| - Aportes servicio médico | 11.841.949,30 | 9.707.601,90 |
| - Deudores incobrables aportes servicio médico | (5.461,22) | 2.029,78 |
| **Aportes servicio médico netos** | **11.836.488,08** | **9.709.631,68** |
| - Recargos | 1.954.939,63 | 1.638.843,10 |
| **Recargos** | **1.954.939,63** | **1.638.843,10** |

DR. MARTÍN FERNANDO CAMPOS
VICEPRESIDENTE

JOSE LUIS PISANO
Contador Público U.C.C.
Mat. 10.7779.3 - C.P.C.E.Cba

STELLA MARIS PANUNTIN
CONTADORA

| | | |
|---|---|---|
| **Recursos generales** | **125.526.822,33** | **87.181.615,64** |
| **Ingresos diversos** | **219.059,10** | **156.188,11** |
| **Total** | **125.745.881,43** | **87.337.803,75** |

**3.2 Prestaciones**

| **Rubros** | **31/12/2012** $ | **31/12/2011** $ |
|---|---|---|
| Jubilaciones y pensiones | 82.960.416,04 | 66.026.545,04 |
| Subsidios por nacimiento y adopción | 1.144.677,76 | 1.163.615,50 |
| Subsidios por matrimonio | 329.448,18 | 286.750,00 |
| Subsidios por fallecimiento | 133.255,00 | 116.142,25 |
| Subsidios no reintegrables | 74.540,00 | 61.555,00 |
| Servicios de salud | 12.185.895,78 | 9.259.333,05 |
| **Total** | **96.828.232,76** | **76.913.940,84** |

**3.3 Gastos de administración**

| **Composición del rubro** | **31/12/2012** $ | **31/12/2011** $ |
|---|---|---|
| Aportes a entidades | 61.279,00 | 56.495,00 |
| Honorarios | 179.860,04 | 142.331,78 |
| Juntas médicas | 164.837,59 | 172.005,96 |
| Representación y recepción | 84.556,30 | 62.895,27 |
| Papelería, útiles e impresiones | 164.685,90 | 146.513,89 |
| Mantenimiento de equipos y edificios | 105.207,63 | 65.670,34 |
| Publicidad | 75.530,75 | 35.183,51 |
| Tasas, impuestos y servicios | 752.822,52 | 585.362,03 |
| Servicios de seguridad | 256.037,91 | 230.637,04 |
| Servicios de informática | 137.334,73 | 95.608,14 |
| Remunerac. y cargas sociales Personal | 6.427.801,79 | 4.818.566,20 |
| Remunerac. y cargas sociales Consejo Administración | 401.520,00 | 308.332,32 |
| Comisiones y gastos bancarios | 426.830,78 | 340.915,35 |
| Egresos varios | 407.856,69 | 379.225,30 |
| Total | **9.646.161,63** | **7.439.742,13** |

Dra. ADRIANA BEATRIZ BADUY
PRESIDENTE

**3.4 Otros Egresos**

| **Composición del rubro** | **31/12/2012** $ | **31/12/2011** $ |
|---|---|---|
| - Devolución de aportes | 72.410,62 | 37.278,80 |
| - Deudores incobrables por planes de pago | | |
| **Total Otros Egresos** | **72.410,62** | **37.278,80** |

**3.5 Resultados financieros y por tenencia**

| **Composición del rubro** | **31/12/2012** $ | **31/12/2011** $ |
|---|---|---|
| - Resultado de colocaciones bancarias plazo fijo | 10.888.619,02 | 8.491.438,32 |
| - Resultados de préstamos y colocaciones de financiamiento | 2.163.618,10 | 1.212.990,67 |
| - Resultados títulos públicos, fondos com. inv., oblig. negoc. | 3.907.788,44 | 2.652.415,40 |
| - Resultados por dif. de cambio moneda extranjera | 1.638.837,63 | 0,00 |

DR. MARTÍN FERNANDO CAMPOS
VICEPRESIDENTE

JOSE LUIS PISANO
Contador Público U.C.C.
Mat. 10.7779.3 - C.P.C.E.Cba.

STELLA MARIS PANUNTIN
CONTADORA

| | | |
|---|---|---|
| **Total Resultados financieros y por tenencia** | **18.598.863,19** | **12.356.844,39** |

**NOTA 4 - NOTA AL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

En el total de efectivo disponible al final del ejercicio consignado en el Estado de Flujo de Efectivo, se incluyeron – además de los saldos en Caja y Bancos - los plazos fijos cuyos vencimientos no exceden los 90 días, destinados al pago de prestaciones en el plazo antes citado.

*Cra. Stella Maris Panuntín*
*Jefe Departamento Contaduría*

*Dra. Adriana Beatriz Baduy*
*Presidente*

*Véase mi informe del auditor del 07 de junio de 2013.*

*Cr. José Luis Pisano*
*M.P. 10.07779.3 CPCE*

**INFORME DEL AUDITOR**
**Para ser presentado a terceros**

**Señora Presidente**
**Caja de Previsión y Seguridad Social**
**de Abogados y Procuradores**
**de la Provincia de Córdoba**
**27 de Abril N° 842**
**Córdoba – República Argentina**

En mi carácter de Contador Público Independiente, informo sobre la auditoría realizada sobre los Estados Contables de la Caja de Previsión y Seguridad Social de Abogados y Procuradores de la Provincia de Córdoba, al 31 de diciembre de 2012 y sus notas complementarias, que se acompañan inicialados únicamente al efecto de su identificación. Los citados estados constituyen una información preparada y emitida por la entidad en ejercicio de sus funciones exclusivas. Mi responsabilidad es expresar una opinión sobre dichos estados contables basado en mi examen de auditoría con el alcance que menciono en el párrafo II.

## I. ESTADOS AUDITADOS.

**I.1** Estado de Situación Patrimonial al 31 de Diciembre de 2012, cuyas cifras resumidas son:

| | |
|---|---|
| Activo ..... | $ 179.822.520,85 |
| Pasivo ..... | $ 3.268.771,72 |
| Patrimonio Neto ..... | $ 176.553.749,13 |

**I.2** Estado de Recursos y Gastos por el ejercicio finalizado el 31/12/2012, el cual arroja un superávit de $ 37.721.650,01

**I.3** Estado de Evolución del Patrimonio Neto por el ejercicio finalizado el 31/12/2012.

**I.4** Estado de Flujo de Efectivo correspondiente al ejercicio finalizado el 31/12/2012.

**I.5** Notas a los Estados Contables N° 1 a 4.

## II. ALCANCE DE LA AUDITORÍA.

Mi examen fue realizado de acuerdo con las Normas de Auditoría vigentes, aprobadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas y por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de Córdoba, las que prescriben la revisión selectiva de dicha información. Estas normas requieren que el auditor planifique y desarrolle la auditoría para formarse una opinión acerca de la razonabilidad de la información significativa que contengan los estados contables considerados en su conjunto, preparados de acuerdo a normas contables profesionales. Una auditoría incluye examinar, sobre bases selectivas, los elementos de juicio que respaldan la información expuesta en los estados contables, y no tiene por objeto detectar delitos o irregularidades intencionales. Una auditoría incluye asimismo evaluar las normas contables utilizadas y como parte de ellas la razonabilidad de las estimaciones de significación hechas por la firma.

## III. ACLARACIONES PREVIAS AL DICTAMEN.

De acuerdo con los requerimientos de la entidad, mi examen de los Estados Contables no incluyó la circularización de las cuotas a cobrar por aportes mensuales, mínimo anual, servicio médico y planes de pago, ni de cuentas por pagar por servicios médicos, limitado por la situación expuesta en la nota 1.3.f).

## IV. DICTAMEN

**IV.1** En mi opinión, sujeto a los efectos que la situación descripta en el párrafo de aclaraciones previas al dictamen precedente podría tener sobre los Estados Contables al 31/12/2012, los Estados Contables detallados en el apartado I. presentan razonablemente la información sobre la situación patrimonial de la Caja de Previsión para Abogados y Procuradores de la Provincia de Córdoba al 31/12/2012, los recursos y gastos del ejercicio, las variaciones en el Patrimonio Neto, y el flujo de efectivo, por el período cerrado a esa fecha, de acuerdo con normas contables profesionales vigentes.

**IV.2** He dado cumplimiento con lo dispuesto por la legislación vigente a través de la Unidad de Información Financiera (UIF) y los procedimientos establecidos por la normas profesionales en materia de prevención del lavado de activos y de la financiación del terrorismo aprobadas por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de Córdoba.

## V. INFORMACIÓN ESPECIAL REQUERIDA POR DISPOSICIONES VIGENTES.

A efectos de dar cumplimiento a las disposiciones vigentes informamos que:

a) Los Estados Contables detallados en el punto I. surge de los siguientes libros de contabilidad rubricados en la entidad, no existiendo normas legales reglamentarias en esta materia que le sean aplicables a la institución: Libro Diario de hojas móviles emitidas por equipo de computación y Libro Inventario y Balance.

b) Al 31 de Diciembre de 2012, según surge de los registros contables, no existen deudas devengadas a favor de la Caja de Jubilaciones, Pensiones y Retiros de Córdoba.

Córdoba, 07 de Junio de 2013

*Cr. José Luis Pisano*
*M.P. 10.07779.3 CPCE*

PROFESIONAL DE CIENCIAS ECONOMICAS CORDOBA SECRETARIA TECNICA

16

El Consejo Profesional de Ciencias Económicas de Córdoba, CERTIFICA que la firma que antecede concuerda con la que tiene registrada como correspondiente a PISANO JOSE LUIS

00396060

Inscripto en la matrícula de CONTADOR PUBLICO Nº 10.07779.3

Comitente: CAJA DE PREV. Y SEG. SOC. ABOGADOS Y PROC..

Fecha de cierre: Diciembre 2012 Intervención Nº 207206

Activo: 179.822.520,85 Pasivo: 3.268.771,72

P. Neto: 176.553.749,13 Resultado: 37.721.650,01

Var. E.F.E.: 5.350.350,95

Oblea Nº 0100310691

Lugar y fecha: Córdoba Viernes, 07 de Junio de 2013

CPCE CORDOBA

firma registrada del profesional

Cr. MANUEL EDUARDO MANZANO
SECRETARÍA TECNICA
CPCE - CORDOBA

EC383600105 Colegio de Villa Dolores

EC383600096 Colegio Río Tercero

EC383600082 Colegio Cruz del Eje

EC383600079 Colegio San Fco

EC383600051 Col. Bell Ville

EC383600065 Col. Laboulaye

EC383600048 Col. San Francisco

EC383600034 Col. Marcos Juárez

EC383600025 Col. Villa Maria

EC383600017 Col. Río Cuarto

EC383600215 Dr Grassini

EC383600224 Dr Martín Luis.

EC383600290 Dra Roy Dora

EC383600286 Dra Maradona de Yzet

EC383600207 Del. Va Dolores

EC383600198 Del. Río III

EC383600184 Del. Cruz del Eje.

EC383600175 Del. Deán Funes

EC383600167 Del. Bell Ville

EC383600153 Del. Laboulaye.

EC383600140 Del. San Fco

EC383600136 Del. Ms Juarez

EC383600122 Del. Va Ma.

EC383600119 Del Río IV

EC383600272 Dra Marín Melisa

EC383600269 Dr Luque Mariño

EC383600255 Dr Zárate

EC383600241 Dra Gonzalez Cierny

EC383600238 Dra Bustos Liliana

EC383600312 Dra Susana Avendano

EC383600309 Dra Carena obregón

EC383600326 Dra Beque Aliaga Mª.

EC383600330 Dr Gabriel Bornoroni

EC383600343 Dr Lopez Vaca Ramón