

CUIT COMITENTE

30-70898672-7

DENOMINACIÓN COMITENTE

CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RÍO NEGRO

CERTIFICACIÓN y/o INFORME

ESTADOS CONTABLES AL 31/07/2025 - EJERCICIO Nº 40

EL CONSEJO PROFESIONAL DE CIENCIAS ECONOMICAS DE LA PROVINCIA DE RIO NEGRO de acuerdo a las facultades otorgadas por el Decreto Ley 199/66, Resolución de CD Nº 415 y la Ley 20488 (art. 21, inc. I) legaliza la Certificación y/o Informe perteneciente a:

CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RÍO NEGRO

y declara que la firma en dicha actuación profesional se corresponde a:

		Matricula	Fecha Emisión
SERGIO RUBEN BAEZA	AUDITOR	Tº VI - Fº 50	25/08/2025

registrado/a en la matricula correspondiente y que se han efectuado los controles de matricula vigente, y control formal de la Certificación y/o Informe Profesional que signa, no implicando estos controles la emisión de un juicio técnico sobre la tarea profesional.

LEGALIZACIÓN Nro.
0012-00015111



ROCA (R.N), 08 de Septiembre de 2025
C.U.I.T. CPCERN 30-51967981-3

GONZÁLEZ
Z Natalia
Paola
Firmado digitalmente por
GONZÁLEZ
Natalia Paola
Fecha: 2025.09.08
11:29:49 -03'00'

Firma del Representante del C.P.C.E RIO NEGRO

Verificación Oblea: <https://cpcerionegro.org.ar/verificacion-de-obleas-web/>

CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RIO NEGRO

ESTADOS CONTABLES
EJERCICIO ECONOMICO
40 (CUARENTA)

PERIODO : 01/08/2024 - 31/07/2025

CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RIO NEGRO

Domicilio Legal: Tucumán Nº 645 Piso 4 -General Roca (RN) - CP (8332)
Teléfono: 0298-4429931 Mail:cajamedica@speedy.com.ar
CUIT: 30-70898672-7 - Impuesto a la Ganancias/IVA: Exento

ACTIVIDAD PRINCIPAL : SISTEMA PREVISIONAL PARA MEDICOS

Sistema Previsional creado por la Federación Medica de Río Negro denominada Fondo de Seguridad Social (FSS) en Asamblea Extraordinaria del 22/06/1985 aprobada por Resolución Nº352 de la DPJRN el 24/09/1985. Ratificado por Ley Nº2795 (RN) el 07/07/1994. B.O.:29/12/1994. En Asamblea Extraordinaria del 08/08/1995 se modifica el Estatuto y se crea la Caja de Previsión Social Medica de Río Negro.

PERSONA JURIDICA: LEGAJO Nº1458
DECRETO Nº929 - 26 de Junio de 1996
DECRETO Nº929 - 26 de Junio de 1996 PLAZO FIJADO POR ESTATUTOS: INDETERMINADO

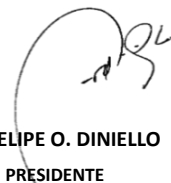
EJERCICIO ECONOMICO 40 (CUARENTA)
Fecha Inicio: 01/08/2024 - Finalizado el 31/07/25
CONTABLES COMPARATIVOS CON EL EJERCICIO ANTERIOR
MONEDA HOMOGENEA (PESOS)

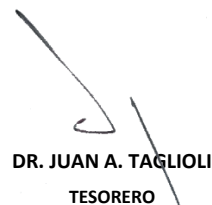
ESTADOS
VALORES EN


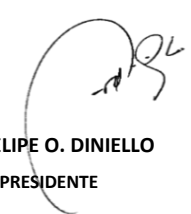
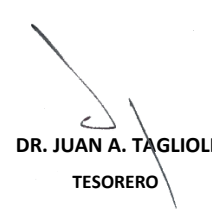
CAPITAL SUSCRITO DE LA ASOCIACION AL 31/07/2025: \$3.000.000,00
VER ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO


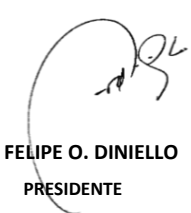

FIRMADO AL SOLO EFECTO DE IDENTIFICACION CON MI INFORME DE FECHA 25/08/2025


SERGIO R. BAEZA
CONTADOR PUBLICO - UBA
CPCERN- Tº VI Fº 50


DR. FELIPE O. DINIELLO
PRESIDENTE


DR. JUAN A. TAGLIOLI
TESORERO

CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RIO NEGRO							FOLIO 01
EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 31 DE JULIO DE 2025							
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL							
COMPARATIVAS CON EL EJERCICIO ANTERIOR EN MONEDA HOMOGENEA							
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO NETO			
ACTIVOS CORRIENTES	Nota Anexo	31/07/2025	31/07/2024	PASIVOS CORRIENTES	Nota Anexo	31/07/2025	31/07/2024
- Caja y Bancos	N.2	68.400.305,32	116.892.719,24	- Deudas Sociales y Fiscales	N.5 - A.III	6.348.618,16	5.147.663,82
- Inversiones	N.3	30.499.435.636,72	27.494.582.467,83	- Cuentas por pagar	N.6 - A.III	20.794.695,62	17.497.669,03
- Créditos	N.4 - A.III	520.044.427,11	342.735.515,08				
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		31.087.880.369,15	27.954.210.702,15	TOTAL PASIVOS CORRIENTES		27.143.313,78	22.645.332,85
ACTIVOS NO CORRIENTES	Nota Anexo	31/07/2025	31/07/2024	PASIVOS NO CORRIENTES	Nota Anexo	31/07/2025	31/07/2024
- Inversiones	N.3	275.429.159,74	227.621.086,80	- Fondos c/Destino Especifico-SS	N.7 - A.III	32.095.187.436,49	28.685.052.384,10
- Propiedades de Inversión	N.3 A.IV	707.440.994,82	736.574.746,37	- Fondos c/Destino Especifico-SC	N.7 - A.III	199.630.494,29	170.801.172,68
- Créditos	N.4 - A.III	789.208.940,93	484.468.980,16				
- Bienes de Uso	A.II	108.706.103,05	122.236.787,98				
- Bienes Intangibles	N.9	3.034.813,07	3.104.975,22				
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		1.883.820.011,61	1.574.006.576,53	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		32.294.817.930,78	28.855.853.556,78
TOTAL ACTIVOS		32.971.700.380,76	29.528.217.278,68	TOTAL PASIVOS		32.321.961.244,56	28.878.498.889,63
				PATRIMONIO NETO (S/ESTADO CORRESP.)		649.739.136,20	649.718.389,05
LAS NOTAS 1 A 10 Y ANEXOS I A IV FORMAN PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS CONTABLES				TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO NETO		32.971.700.380,76	29.528.217.278,68
FIRMADO AL SOLO EFECTO DE IDENTIFICACION CON MI INFORME DE FECHA 25/08/2025							
 SERGIO R. BAEZA CONTADOR PUBLICO - UBA CPCERN- Tº VI Fº 50		 DR. FELIPE O. DINIELLO PRESIDENTE		 DR. JUAN A. TAGLIOLI TESORERO			

CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RIO NEGRO						FOLIO 02
EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 31 DE JULIO DE 2025						
ESTADO DE RECURSOS Y GASTOS						
COMPARATIVAS CON EL EJERCICIO ANTERIOR EN MONEDA HOMOGENEA						
RECURSOS ORDINARIOS	ADMINISTRACION CAJA MEDICA	ADMINISTRACION FONDOS PREVISIONALES	Total al 31/07/2025	Total al 31/07/2024	VARIACION PORCENTUAL	
PARA FINES GENERALES-APORTES AFILIADOS (10%-90%)	333.827.200,55	2.378.671.381,94	2.712.498.582,49	2.422.719.653,39	12%	
PARA FINES GENERALES-OTROS RECURSOS	0,00	762.426,48	762.426,48	2.766.249,79	-72%	
TOTAL RECURSOS ORDINARIOS	333.827.200,55	2.379.433.808,42	2.713.261.008,97	2.425.485.903,18	12%	
GASTOS ORDINARIOS						
PRESTACIONES Y SERVICIOS A AFILIADOS ANEXO I	0,00	-1.863.228.723,06	-1.863.228.723,06	-1.799.296.398,82	4%	
GASTOS DE ADMINISTRACION Y FUNCIONAMIETO ANEXO I	-320.275.768,47	0,00	-320.275.768,47	-269.958.839,14	19%	
GASTOS NETOS COMPLEJO MARINA CERO NOTA 10	0,00	-40.976.774,90	-40.976.774,90	-45.835.817,61	-11%	
DEPRECIACION BIENES DE USO ANEXO II	-13.530.684,93	0,00	-13.530.684,93	-8.365.431,79	62%	
DEPRECIACION PROPIEDADES DE INVERSION ANEXO IV		-29.133.751,55	-29.133.751,55	-21.117.767,50	38%	
DEPRECIACION ACTIVOS INTANGIBLES NOTA 9	0,00	-70.162,15	-70.162,15	-69.173,95	1%	
TOTAL GASTOS ORDINARIOS	-333.806.453,40	-1.933.409.411,66	-2.267.215.865,06	-2.144.643.428,81	6%	
RESULTADOS FIN. Y POR TENENCIA - INC. RECPAM NOTA 8	0,00	10.661.668.378,29	10.661.668.378,29	19.569.180.535,28	-46%	
SUPERAVIT ORDINARIO DEL EJERCICIO	20.747,15	11.107.692.775,05	11.107.713.522,20	19.850.023.009,65	-44%	
ASIGNADO A INCREMENTO DE FONDOS PREVISIONALES	0	-11.107.692.775,05	-11.107.692.775,05	-19.849.734.520,44	-44%	
SUPERAVIT FINAL DEL EJERCICIO	20.747,15	0,00	20.747,15	288.489,21	-93%	
LAS NOTAS 1 A 10 Y ANEXOS I A IV FORMAN PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS CONTABLES						
FIRMADO AL SOLO EFECTO DE IDENTIFICACION CON MI INFORME DE FECHA 25/08/2025						
 SERGIO R. BARZA CONTADOR PUBLICO - UBA CPCERN- Tº VI Fº 50		 DR. FELIPE O. DINIELLO PRESIDENTE		 DR. JUAN A. TAGLIOLI TESORERO		

CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RIO NEGRO
 EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 31 DE JULIO DE 2025
ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO

FOLIO 03


COMPARATIVAS CON EL EJERCICIO ANTERIOR EN MONEDA HOMOGENEA

RUBROS	APORTES DE LOS AFILIADOS		SUPERAVIT / (DEFICIT) ACUMULADO		TOTALES	
	CAPITAL SOCIAL	AJUSTES DE CAPITAL	RESERVA FACULTATIVA	SUP./DEFICIT NO ASIGNADO	31/07/2025	31/07/2024
- Saldos al Inicio del Ejercicio	3.000.000,00	495.918.020,38	149.021.454,97	1.778.913,70	649.718.389,05	649.429.899,84
- Superávit del Ejercicio				20.747,15	20.747,15	288.489,21
- Saldos al Cierre del Ejercicio	3.000.000,00	495.918.020,38	149.021.454,97	1.799.660,85	649.739.136,20	649.718.389,05




LAS NOTAS 1 A 10 Y ANEXOS I A IV FORMAN PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS CONTABLES

FIRMADO AL SOLO EFECTO DE IDENTIFICACION CON MI INFORME DE FECHA 25/08/2025


SERGIO R. BARZA
 CONTADOR PUBLICO - UBA
 CPCERN- Tº VI Fº 50


 Dr. FELIPE O. DINIELLO
 PRESIDENTE


 DR. JUAN A. TAGLIOLI
 TESORERO

CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RIO NEGRO		FOLIO 04
EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 31 DE JULIO DE 2025		
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO - METODO DIRECTO		
COMPARATIVAS CON EL EJERCICIO ANTERIOR EN MONEDA HOMOGENEA	31/07/2025	31/07/2024
EFFECTIVO DISPONIBLE AL INICIO DEL EJERCICIO		
- EFFECTIVO DISPONIBLE AL INICIO DEL EJERCICIO - Caja y Bancos	116.892.719,24	105.509.034,97
- EFFECTIVO DISPONIBLE AL CIERRE DEL EJERCICIO - Caja y Bancos	68.400.305,32	116.892.719,24
DISMINUCION / AUMENTO NETA DE EFECTIVO	-48.492.413,92	11.383.684,27
CAUSAS DE LAS VARIACIONES DEL EFECTIVO		
Actividades Operativas - Fines Generales		
.Cobros Aportes de los Afiliados	2.712.498.582,49	2.422.719.653,39
.Cobros Otros Recursos	762.426,48	2.766.249,79
.Cobros por Recupero Gastos Marina Cero	1.689.335,18	1.719.340,91
.Pagos Prestaciones y Servicios Afiliados	-1.863.228.723,06	-1.799.296.398,82
.Pagos Gastos de Administración y Funcionamiento	-320.275.768,47	-269.958.839,14
.Pagos Gastos Marina Cero	-42.666.110,08	-47.555.158,52
FLUJO NETO EFECTIVO ACTIVIDADES OPERATIVAS - FINES GENERALES	488.779.742,54	310.394.847,61
Actividades de Inversión		
. Cobros Fondo Cobertura Créditos	2.918.276,44	3.878.648,65
. Cobros Intereses y Otros Recursos Financieros	9.564.529.163,21	35.418.610.135,69
. Pagos por Aplicación de Fondos a Inversiones	-9.012.173.624,21	-19.879.236.131,26
. Aportes Fondo Lucro Cesante	4.593.243,18	7.165.783,99
. Anticipos Marina Cero	0,00	0,00
. Pagos por Compra Bienes de Uso	0,00	0,00
FLUJO NETO EFECTIVO ACTIVIDADES DE INVERSION	559.867.058,62	15.550.418.437,07
Actividades de Financiación		
FLUJO NETO EFECTIVO ACTIVIDADES DE FINANCIACION	0,00	0,00
RESULTADO FINANCIERO Y POR TENENCIA GENERADO POR EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES		
. RECPAM Del efectivo y equivalente del efectivo	-1.097.139.215,08	-15.849.429.600,41
DISMINUCION / AUMENTO DE EFECTIVO DEL EJERCICIO	-48.492.413,92	11.383.684,27
LAS NOTAS 1 A 10 Y ANEXOS I A IV FORMAN PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS CONTABLES		
FIRMADO AL SOLO EFECTO DE IDENTIFICACION CON MI INFORME DE FECHA 25/08/2025		
 SERGIO R. BAEZA CONTADOR PUBLICO - UBA CPCERN- Tº VI Fº 50	 DR. FELIPE O. DINIELLO PRESIDENTE	 DR. JUAN A. TAGLIOLI TESORERO

CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RIO NEGRO

FOLIO 05

EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 31 DE JULIO DE 2025

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

COMPARATIVAS CON EL EJERCICIO ANTERIOR EN MONEDA HOMOGÉNEA

1.- NOTAS GENERALES

1.1.- BASE DE PREPARACION DE LOS ESTADOS CONTABLES :

Los presentes estados contables han sido preparados de conformidad con la Resoluciones Técnicas 16,17,18,19,21 y 54 emitidas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE).

1.2.- CLASIFICACION DE LA ENTIDAD

De acuerdo con lo establecido por la referida norma, la entidad reviste el carácter de entidad sin fines de lucro. Párrafo 709.

1.3.- UNIDAD DE MEDIDA

Los presentes estados contables han sido preparados en moneda homogénea (pesos de 31/07/2025), reconociendo en forma integral los efectos de la inflación de conformidad con lo establecido en la RT 54, en virtud de haberse determinado la existencia de un contexto de alta inflación.

Con fines comparativos, se incluyen cifras patrimoniales al 31/07/2024 y de recursos y gastos, de evolución del patrimonio neto y de flujos de efectivo por el ejercicio económico finalizado en esa fecha. Dichas cifras han sido expresadas en moneda de cierre del presente ejercicio, de acuerdo con lo dispuesto en la RT N°6 de la FACPCE, a fin de permitir su comparabilidad y sin que el ajuste practicado modifique las decisiones tomadas con base en la información contable correspondiente al ejercicio comparativo.

Para la preparación de los presentes estados contables, el órgano de administración de la entidad ha utilizado las siguientes simplificaciones dispuestas por la Resolución N° 539/2018 (FACPCE), y en la RT 54:

La aplicación del proceso de ajuste por inflación establecido en la RT 54 permite el reconocimiento de las ganancias y pérdidas derivadas del mantenimiento de activos y pasivos expuestos a los cambios en el poder adquisitivo de la moneda a lo largo del ejercicio. Tales ganancias y pérdidas se exponen en el rubro Resultados financieros y por tenencia (incluyendo el resultado por los cambios en el poder adquisitivo de la moneda) del Estado de Recursos y Gastos.

La falta de apertura de los resultados financieros y por tenencia (incluido el resultado por exposición a la inflación) genera la imposibilidad de determinar las magnitudes reales de los diferentes componentes de los resultados financieros y por tenencia, así como las magnitudes nominales ajustadas por inflación de los mismos y el efecto del RECPAM sobre dichos resultados.

Los presentes estados contables deben ser leídos e interpretados considerando las limitaciones que la utilización de las dispensas antes mencionadas podría provocar sobre la información en ellos contenida.

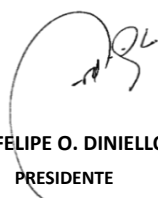
1.4.- EMPRESA EN MARCHA

Los presentes Estados Contables han sido preparados utilizando el principio de empresa en marcha. El Consejo Directivo de la Caja de Previsión Social Médica de Río Negro considera que existe una expectativa razonable de continuidad de las operaciones de la entidad, y que posee recursos suficientes para llevar adelante su actividad durante el futuro previsible, en consecuencia, sigue adoptando las bases de empresa en marcha en la preparación de sus Estados Contables.

FIRMADO AL SOLO EFECTO DE IDENTIFICACION CON MI INFORME DE FECHA 25/08/2025



SERGIO R. BAEZA
CONTADOR PUBLICO - UBA
CPCERN- Tº VI Fº 50



Dr. FELIPE O. DINIELLO
PRESIDENTE



DR. JUAN A. TAGLIOLI
TESORERO

CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RIO NEGRO

FOLIO 06

EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 31 DE JULIO DE 2025

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

COMPARATIVAS CON EL EJERCICIO ANTERIOR EN MONEDA HOMOGENEA

1.5.- Notas al Estado de Situación Patrimonial

A.- Caja y Bancos

La existencia de dinero en Caja y Bancos se expresan a su valor nominal.

B.- Créditos y Deudas

Los Créditos y Deudas se valúan de acuerdo al importe nominal de las sumas de dinero a percibir y/o entregar, agregando

o deduciendo según corresponda, los intereses devengados hasta el cierre del ejercicio.

C.- Inversiones

Los títulos públicos, acciones y fondos comunes de inversión están valuados a su valor de cotización en virtud de la posibilidad de su venta (e inmediata reinversión) antes del momento de su cancelación, en la medida que las condiciones de mercado sean las más convenientes. El resto de las inversiones a su valor nominal, más los intereses devengados al cierre. Moneda extranjera expresada a su cotización al cierre,

D.- Bienes de Uso - Propiedades de Inversión

Valuados a su costo de adquisición reexpresado según índice establecido por la FACPCE, neto de amortizaciones.

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

El valor neto total de los bienes de uso (Anexo II) y Propiedades de Inversión (Anexo IV) no superan su valor recuperable.

E. Bienes Intangibles -Tiempo Compartido Club Catedral:-

Valuados a su costo de adquisición reexpresado (RT N°6), neto de amortizaciones. La Amortización es calculada por el método de la línea recta, aplicando tasas anuales suficientes para extinguir sus valores al final de la vida útil estimada. El valor neto total de los bienes intangibles (Nota 9) no supera su valor recuperable.

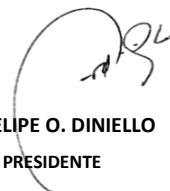
FIRMADO AL SOLO EFECTO DE IDENTIFICACION CON MI INFORME DE FECHA 25/08/2025



SERGIO R. BARZA

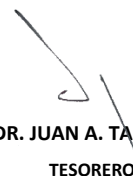
CONTADOR PUBLICO - UBA

CPCERN- Tº VI Fº 50




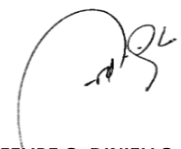

Dr. FELIPE O. DINIELLO


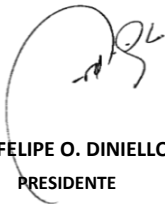
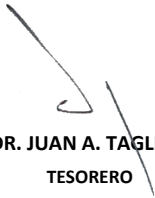
PRESIDENTE



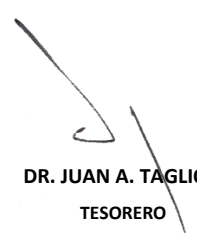


DR. JUAN A. TAGLIOLI

TESORERO

CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RIO NEGRO		FOLIO 07	
EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 31 DE JULIO DE 2025			
NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES			
COMPARATIVAS CON EL EJERCICIO ANTERIOR EN MONEDA HOMOGENEA			
2.- Caja y Bancos		31/07/2025	31/07/2024
.Fondo Fijo		249.222,44	75.303,98
.Banco de La Pampa		34.161.415,07	106.350.310,15
.Banco Galicia		33.989.667,81	2.574.679,24
		0,00	7.892.425,87
.Total Caja y Bancos		68.400.305,32	116.892.719,24
3.- Inversiones		31/07/2025	31/07/2024
.Inversiones Corrientes			
.Prestamos	Plazos		
.Prestamos a Afiliados	1er. Trimestre	15.159.733,09	11.363.982,92
.Prestamos a Afiliados	2do. Trimestre	18.191.679,71	13.636.779,51
.Prestamos a Afiliados	3er. Trimestre	19.707.653,02	14.773.177,79
.Prestamos a Afiliados	4to. Trimestre	22.739.599,64	17.045.974,37
.Total Prestamos a Afiliados		75.798.665,46	56.819.914,59
.Inversiones Financieras			
.Allaria Ledesma y Cia.. S.A.		9.121.171.807,29	9.321.392.539,06
.Morgan Stanley		2.234.500.853,00	1.804.747.964,82
.Pershing		19.021.661.384,10	16.311.338.034,88
.Moneda Extranjera		0,00	284.014,48
.Fondo Fima Galicia		46.302.926,87	0,00
.Total Inversiones Corrientes		30.499.435.636,72	27.494.582.467,83
.Inversiones No Corrientes		31/07/2025	31/07/2024
.Prestamos a Afiliados		75.798.665,45	56.819.914,12
.Sistema de Capitalización		199.630.494,29	170.801.172,68
.Total Inversiones No Corrientes		275.429.159,74	227.621.086,80
.Propiedades De Inversión			
.Marina Cero Inversión Inmobiliaria - Anexo IV		707.440.994,82	736.574.746,31
.Total Inversiones No Corrientes y Propiedades de Inversión		982.870.154,56	964.195.833,11
.Total Inversiones y Propiedades de Inversión		31.482.305.791,28	28.458.778.300,99
FIRMADO AL SOLO EFECTO DE IDENTIFICACION CON MI INFORME DE FECHA 25/08/2025			
			
<p>SERGIO R. BAEZA CONTADOR PUBLICO - UBA CPCERN- Tº VI Fº 50</p>			
			
<p>Dr. FELIPE O. DINIELLO PRESIDENTE</p>			
			
<p>DR. JUAN A. TAGLIOLI TESORERO</p>			

CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RIO NEGRO		FOLIO 08
EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 31 DE JULIO DE 2025		
NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES		
COMPARATIVAS CON EL EJERCICIO ANTERIOR EN MONEDA HOMOGENEA		
4.- Créditos	31/07/2025	31/07/2024
.Aportes Afiliados a Cobrar	854.474.095,93	581.376.794,65
.Intereses por Mora Aportes	451.562.797,58	240.846.717,42
.Créditos por Venta Unidades Marina Cero	3.118.524,53	4.847.216,23
.Créditos en Gestión por Venta Unidades Marina Cero	97.950,00	133.766,93
.Total Créditos	1.309.253.368,04	827.204.495,24
5.- Deudas Sociales y Fiscales	31/07/2025	31/07/2024
.Leyes Sociales a Depositar	6.057.114,68	5.019.262,66
.AFIP - Retenciones Imp. a las Ganancias	272.399,01	110.878,69
.ART Río Negro - Retenciones Imp. s/Ingresos Brutos	19.104,47	17.522,47
.Total Deudas Sociales y Fiscales	6.348.618,16	5.147.663,82
6.- Cuentas por pagar	31/07/2025	31/07/2024
.Sueldos a Pagar	9.296.813,53	8.806.728,43
.Honorarios a Pagar	8.715.429,02	5.806.259,12
.Deudas Mutual Médica	202.063,20	191.826,15
.Pagos pendientes de imputar	2.580.389,87	2.692.855,32
.Total Cuentas por pagar	20.794.695,62	17.497.669,03
7.- Fondos con Destino Especifico		
a.- Fondos Previsionales -Sistema Solidario		
Saldo al inicio del ejercicio	20.981.669.389,48	8.839.141.778,89
Ajuste por bajas de afiliados	-22.838.905,84	-34.935.360,45
Superavit Asignado a Fondos Previsionales	11.107.692.775,05	19.849.734.520,44
Transferencia Admin.CM a Fdos.Previsionales	0,00	0,00
Saldo al cierre del ejercicio	32.066.523.258,69	28.653.940.938,88
b.- Fondos Cobertura Créditos - Sistema Solidario	14.417.607,14	15.704.238,62
c.- Lucro Cesante - Sistema Solidario	14.246.570,66	15.407.206,60
Total Fondos con Destino Especifico Sistema Solidario	32.095.187.436,49	28.685.052.384,10
d.- Fondos Previsionales - Sistema de Capitalización	199.630.494,29	170.801.172,68
Total Fondos con Destino Especifico	32.294.817.930,78	28.855.853.556,77
FIRMADO AL SOLO EFECTO DE IDENTIFICACION CON MI INFORME DE FECHA 25/08/2025		
 SERGIO R. BAEZA CONTADOR PUBLICO - UBA CPCERN- Tº VI Fº 50	 Dr. FELIPE O. DINIELLO PRESIDENTE	 DR. JUAN A. TAGLIOLI TESORERO


CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RIO NEGRO		FOLIO 09
EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 31 DE JULIO DE 2025		
NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES		
COMPARATIVAS CON EL EJERCICIO ANTERIOR EN MONEDA HOMOGENEA		
8.- Resultado Financiero y por Tenencia - Inc. Recpam	31/07/2025	31/07/2024
.Total Resultado Financiero y por Tenencia - Inc. Recpam	10.661.668.378,29	19.569.180.535,28
9.- Bienes Intangibles	31/07/2025	31/07/2024
.Valor de Origen	4.911.350,18	4.911.350,18
. Amortizaciones Acumuladas Inicio	-1.806.374,89	-1.737.201,01
.Amortizaciones del Ejercicio	-70.162,15	-69.173,95
.Neto resultante al cierre del ejercicio	3.034.813,14	3.104.975,22
10.- Propiedades de Inversión - Gastos Complejo Marina Cero	31/07/2025	31/07/2024
Mantenimiento B.de Uso-M.Cero	0,00	0,00
.Gastos Teléfono / Internet	0,00	178.228,29
.Agua-Gas-Energía Eléctrica	445.417,36	3.275.924,00
.Impuestos y Tasas	3.744.549,48	11.008.908,91
.Gastos Varios	6.058.394,45	6.352.272,52
.Expensas Pagadas	32.417.748,79	26.739.824,81
.Comisiones pagadas venta Dptos.	0,00	0,00
.Recupero Gastos Marina Cero	-1.689.335,18	-1.719.340,91
.Gastos Netos complejo Marina Cero	40.976.774,90	45.835.817,61
FIRMADO AL SOLO EFECTO DE IDENTIFICACION CON MI INFORME DE FECHA 25/08/2025		
 SERGIO R. BAEZA CONTADOR PUBLICO - UBA CPCERN- Tº VI Fº 50	 Dr. FELIPE O. DINIELLO PRESIDENTE	 DR. JUAN A. TAGLIOLI TESORERO


CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RIO NEGRO
 EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 31 DE JULIO DE 2025
INFORMACION SOBRE RUBROS DE GASTOS Y SU APLICACION
 COMPARATIVAS CON EL EJERCICIO ANTERIOR EN MONEDA HOMOGENEA

RUBROS	31/7/2025			31/7/2024		
	PRESTACIONES Y SERVICIOS AFILIADOS	GASTOS ADMIN. Y FUNCION.	TOTALES	PRESTACIONES Y SERVICIOS AFILIADOS	GASTOS ADMIN. Y FUNCION.	TOTALES
HABERES JUBILATORIOS	1.524.015.878,58		1.524.015.878,58	1.480.683.872,37	0,00	1.480.683.872,37
PENSIONES Y OTROS	296.829.310,73		296.829.310,73	283.220.663,02	0,00	283.220.663,02
SUBSIDIOS INCAPACIDAD TRANSITORIA	15.563.057,35		15.563.057,35	11.109.236,09	0,00	11.109.236,09
SUBSIDIOS INCAPACIDAD PERMANENTE	15.968.857,25		15.968.857,25	15.758.996,00	0,00	15.758.996,00
GRAN INVALIDEZ	2.871.065,39		2.871.065,39	3.006.930,97	0,00	3.006.930,97
SUBSIDIOS POR MATERNIDAD	3.316.128,69		3.316.128,69	2.217.094,76	0,00	2.217.094,76
SUBSIDIOS POR NACIMIENTO	4.664.425,07		4.664.425,07	3.299.605,62	0,00	3.299.605,62
SUELDOS Y LEYES SOCIALES		192.051.392,35	192.051.392,35		159.337.698,44	159.337.698,44
HONORARIOS MIEMBROS DIRECTORIO		20.733.579,37	20.733.579,37		20.663.950,15	20.663.950,15
GASTOS MOVILIDAD Y LUCRO CESANTE		3.360.905,21	3.360.905,21		4.008.321,46	4.008.321,46
GASTOS REUNIONES COMISION DIRECTIVA		1.291.241,94	1.291.241,94		1.525.625,26	1.525.625,26
GASTOS PLENARIOS Y ACTIVIDAD COORDINADORA		3.266.877,87	3.266.877,87		2.834.796,06	2.834.796,06
HONORARIOS Y GASTOS COMITE FISCALIZACION		3.088.551,39	3.088.551,39		3.264.172,00	3.264.172,00
HONORARIOS ASESOR LEGAL		15.569.744,68	15.569.744,68		12.765.057,47	12.765.057,47
HONORARIOS ASESOR CONTABLE		8.198.663,65	8.198.663,65		5.628.713,64	5.628.713,64
HONORARIOS ASESOR FINANCIERO		8.235.678,35	8.235.678,35		7.892.062,73	7.892.062,73
OTROS EGRESOS		0,00	0,00		496.005,59	496.005,59
SERVICIOS CONTRATADOS/OTROS HONORARIOS		24.727.650,10	24.727.650,10		17.927.810,21	17.927.810,21
SEGUROS		1.691.529,63	1.691.529,63		1.032.584,21	1.032.584,21
MANTENIMIENTO EDIFICIO Y EXPENSAS		4.370.766,27	4.370.766,27		4.072.974,21	4.072.974,21
COMESTIBLES Y GASTOS DE LIMPIEZA		1.177.576,87	1.177.576,87		1.307.117,28	1.307.117,28
AGUA, GAS Y ENERGIA ELECTRICA		2.196.843,73	2.196.843,73			0,00
GASTOS TELEFONO / INTERNET		4.411.191,91	4.411.191,91		3.646.146,74	3.646.146,74
PAPELERIA Y UTILES		2.442.289,02	2.442.289,02		3.577.686,44	3.577.686,44
GASTOS GENERALES ADMINISTRACION		3.674.049,10	3.674.049,10		1.291.993,45	1.291.993,45
FLETES, FRANQUEO Y SELLADOS		3.539.657,87	3.539.657,87		7.034.133,38	7.034.133,38
GASTOS CAUSIDICOS Y LEGALES		15.597.873,60	15.597.873,60		0,00	0,00
IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		649.705,56	649.705,56		505.586,00	505.586,00
TOTAL EGRESOS	1.863.228.723,06	320.275.768,47	2.183.504.491,53	1.799.296.398,82	258.812.434,72	2.058.108.833,54

FIRMADO AL SOLO EFECTO DE IDENTIFICACION CON MI INFORME DE FECHA 25/08/2025


SERGIO R. BAEZA
 CONTADOR PUBLICO - UBA
 CPCERN- Tº VI Fº 50


Dr. FELIPE O. DINIELLO
 PRESIDENTE



DR. JUAN A. TAGLIOLI
 TESORERO

CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RIO NEGRO	FOLIO 11
EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 31 DE JULIO DE 2025	
BIENES DE USO	
COMPARATIVAS CON EL EJERCICIO ANTERIOR EN MONEDA HOMOGENEA	ANEXO II

RUBROS	VALORES DE INCORPORACION				AMORTIZACIONES				VALOR NETO AL CIERRE	
	Al Inicio	Altas	Bajas	Cierre	Acumuladas al inicio	Bajas del ejercicio	Del Ejercicio Importe	Acumuladas al cierre	31/07/2025	31/07/2024
Terrenos	2.965.849,78	0,00	0,00	2.965.849,78	-		-	-	2.965.849,78	2.965.849,78
Edificios	150.804.624,36	0,00	0,00	150.804.624,36	54.945.532,58		3.016.092,49	57.961.625,07	92.842.999,29	95.859.091,78
Muebles y Útiles	52.572.962,20	0,00	0,00	52.572.962,20	29.161.115,78	0,00	10.514.592,44	39.675.708,22	12.897.253,98	23.411.846,42
TOTALES	206.343.436,34	-	-	206.343.436,34	84.106.648,36	0,00	13.530.684,93	97.637.333,29	108.706.103,05	122.236.787,98

FIRMADO AL SOLO EFECTO DE IDENTIFICACION CON MI INFORME DE FECHA 25/08/2025


SERGIO R. BAEZA
 CONTADOR PUBLICO - UBA
 CPCERN- Tº VI Fº 50


Dr. FELIPE O. DINIELLO
 PRESIDENTE


DR. JUAN A. TAGLIOLI
 TESORERO

CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RIO NEGRO	FOLIO 12
EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 31 DE JULIO DE 2025	ANEXO III

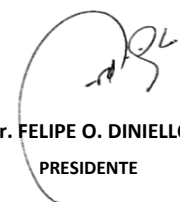
INFORMACION SOBRE PLAZOS ESTIMADOS DE COBRO O PAGO Y TASAS DE INTERES DE CREDITOS Y PASIVOS

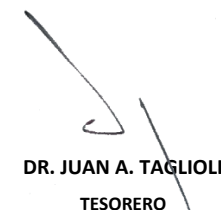
A C T I V O S	Ejercicio 2025-2026 1ºTrim.	Ejercicio 2025-2026 2ºTrim.	Ejercicio 2025-2026 3ºTrim.	Ejercicio 2025-2026 4ºTrim.	Ejercicio 2025-2026 Totales	Ejercicio Siguiente o Indeterminado	Observaciones s/Intereses y Plazos
.Aportes Afiliados a Cobrar	106.809.261,99	106.809.261,99	106.809.261,99	106.809.261,99	427.237.047,96	427.237.047,97	Devenga Intereses
.Intereses por Mora Aportes	22.578.139,88	22.578.139,88	22.578.139,88	22.578.139,88	90.312.559,52	361.250.238,06	No Devenga Intereses
.Créditos por Venta Unidades Marina Cero	623.704,91	623.704,91	623.704,91	623.704,90	2.494.819,63	623.704,90	Devenga Intereses
.Créditos Hipotecarios Unidades Marina Cero	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	97.950,00	A Determinar
TOTALES	130.011.106,78	130.011.106,78	130.011.106,78	130.011.106,77	520.044.427,11	789.208.940,93	




P A S I V O S	Ejercicio 2025-2026 1ºTrim.	Ejercicio 2025-2026 2ºTrim.	Ejercicio 2025-2026 3ºTrim.	Ejercicio 2025-2026 4ºTrim.	Ejercicio 2025-2026 Totales	Ejercicio Siguiente o Indeterminado	Observaciones s/Intereses y Plazos
.Deudas Sociales y Fiscales	6.348.618,16	0,00	0,00	0,00	6.348.618,16	0,00	No Devenga Intereses
.Cuentas por pagar - Sueldos a Pagar	9.296.813,53	0,00	0,00	0,00	9.296.813,53	0,00	No Devenga Intereses
.Cuentas por pagar - Pagos pendientes de imputar	2.580.389,87	0,00	0,00	0,00	2.580.389,87	0,00	No Devenga Intereses
.Cuentas por pagar - Deudas Mutual Médica	202.063,20	0,00	0,00	0,00	202.063,20	0,00	No Devenga Intereses
.Cuentas por pagar - Honorarios a Pagar	8.715.429,02	0,00	0,00	0,00	8.715.429,02	0,00	No Devenga Intereses
.Fondo con Destino Especifico	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32.294.817.930,78	No Devenga Intereses
TOTALES	27.143.313,78	0,00	0,00	0,00	27.143.313,78	32.294.817.930,78	

FIRMADO AL SOLO EFECTO DE IDENTIFICACION CON MI INFORME DE FECHA 25/08/2025


SERGIO R. BAEZA
 CONTADOR PUBLICO - UBA
 CPCERN- Tº VI Fº 50


Dr. FELIPE O. DINIELLO
 PRESIDENTE


DR. JUAN A. TAGLIOLI
 TESORERO

CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RIO NEGRO										FOLIO 13	
EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 31 DE JULIO DE 2025											
PROPIEDADES DE INVERSION - COMPLEJO MARINA CERO -											
COMPARATIVAS CON EL EJERCICIO ANTERIOR EN MONEDA HOMOGENEA										ANEXO IV	
	VALORES DE INCORPORACION				AMORTIZACIONES				VALOR NETO AL CIERRE		
RUBROS	Al Inicio	Altas	Bajas	Cierre	Acumuladas al inicio	Bajas del ejercicio	Del Ejercicio Importe	Acumuladas al cierre	31/07/2025	31/07/2024	
Terrenos Marina Cero	104.264.893,56	-	-	104.264.893,56	-	-	-	-	104.264.893,56	104.264.893,56	
Mejoras Marina cero	1.407.842.345,24	-	-	1.407.842.345,24	-775.532.492,43	-	-29.133.751,55	-804.666.243,98	603.176.101,26	632.309.852,81	
TOTALES	1.512.107.238,80	-	-	1.512.107.238,80	-775.532.492,43	0,00	-29.133.751,55	-804.666.243,98	707.440.994,82	736.574.746,37	
FIRMADO AL SOLO EFECTO DE IDENTIFICACION CON MI INFORME DE FECHA 25/08/2025											
 SERGIO R. BAEZA CONTADOR PUBLICO - UBA CPCERN- Tº VI Fº 50			 Dr. FELIPE O. DINIELLO PRESIDENTE			 DR. JUAN A. TAGLIOLI TESORERO					

*Sres. Afiliados de la
Caja de Previsión Social Medica de Río Negro
Tucumán N° 645 Piso 4°- Gral. Roca(RN)
CUIT: 30-70898672-7*

Informe sobre la Auditoria de los Estados Contables

Opinión

He auditado los estados contables adjuntos de la Caja de Previsión Social Médica de Río Negro, que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de Julio de 2025, el estado de recursos y gastos, el estado de evolución del patrimonio neto y el estado de flujo de efectivo correspondiente al ejercicio económico terminado en esa fecha, que incluye un resumen de las políticas contables significativas, la información complementaria y otra información explicativa incluidas en las notas 1 a 10 y anexos I a IV. En mi opinión, los estados contables adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación patrimonial de la Caja de Previsión Social Médica de Río Negro al 31 de Julio de 2025, así como sus recursos y gastos, la evolución de su patrimonio neto y el flujo de efectivo correspondientes al ejercicio económico terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables profesionales argentinas.

Fundamento de la Opinión

He llevado a cabo mi auditoria de conformidad con las normas de auditoria establecidas en la sección III.A de la Resolución Técnica N° 37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (F.A.C.P.C.E.). Mis responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidad del auditor en relación con la auditoria de los estados contables" de mi informe. Soy independiente de la Caja de Previsión Social Médica de Río Negro y he cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con los requerimientos del Código de Ética del Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Provincia de Río Negro y de la Resolución Técnica N° 37 de la F.A.C.P.C.E.. Considero que los elementos de juicio que he obtenido proporcionan una base suficiente y adecuada para mi opinión.

Responsabilidad del Consejo de Administración de la Caja de Prevision Social Medica de Río Negro en relación con los Estados Contables

El Consejo de Administración 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 de Administración considere necesario para permitir la preparación de estados contables libres de incorrecciones significativas.

En la preparación de los estados contables, el Consejo de Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Caja de Prevision Social Médica de Río Negro para continuar como entidad en funcionamiento revelando, en caso de corresponder, las cuestiones relacionadas con este aspecto y utilizando el principio contable de entidad en funcionamiento, excepto si el Consejo de Administración tuviera intención de liquidar la Caja o de cesar sus operaciones, o bien no existiera otra alternativa realista.


SERGIO R. BAEZA

CONTADOR PUBLICO - UBA

CPCERN- Tº VI Fº 50

*Sres. Afiliados de la
Caja de Previsión Social Medica de Río Negro
Tucumán N° 645 Piso 4º- Gral. Roca(RN)
CUIT: 30-70898672-7*

Responsabilidad del Auditor en relación con la auditoria de los Estados Contables

Mis objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados contables en su conjunto están libres de incorrección significativa y emitir un informe de auditoría que contenga mi opinión. Seguridad razonable en un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con la Resolución Técnica N° 37 de la F.A.C.P.C.E. siempre detecte una incorrección significativa cuando exista. Las incorrecciones se consideran significativas si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados contables.

Como parte de una auditoria de conformidad con la Resolución Técnica N° 37 de la F.A.C.P.C.E. aplico mi juicio profesional y mantengo una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoria.

También:

- a) Identifico y evalúo los riesgos de incorrección significativa en los estados contables, diseño y aplico procedimientos de auditoria para responder a dichos riesgos y obtengo elementos de juicio suficientes y adecuados para proporcionar una base para mi opinión.
- b) Obtengo conocimiento del control interno relevante para la auditoria con el fin de diseñar procedimientos de auditoria que sean apropiados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad.
- c) Evalúo si las políticas contables aplicadas son adecuadas, así como la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por el Consejo de Administración de la Caja de Previsión Social Médica de Río Negro.
- d) Concluyo sobre lo adecuado de la utilización por el Consejo de Administración de la Caja de Previsión Social Medica de Río Negro del principio contable de entidad en funcionamiento y, basándome en los elementos de juicio obtenidos, concluyo sobre si existe o no una incertidumbre significativa relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas importantes sobre la capacidad de la Caja para continuar como entidad en funcionamiento.

Si concluyo que existe una incertidumbre significativa, se requiere que llame la atención en mi Informe de Auditoría sobre la información expuesta en los estados contables o, si dicha información expuesta no es adecuada, que exprese una opinión modificada. Mis conclusiones se basan en los elementos de juicio obtenidos hasta la fecha de mi informe de auditoria. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Entidad deje de ser una Asociación en funcionamiento.

- e) Evalúo la presentación general, la estructura y el contenido de los estados contables, incluida la información revelada, y si los estados contables representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.

Me comunico con el Consejo de administración de la Caja en relación con, entre otras cuestiones, la estrategia general de la auditoria y los hallazgos significativos de la auditoria, así como cualquier deficiencia significativa del control interno identificada en el transcurso de la auditoria

Información sobre otros Requerimientos Legales y Reglamentarios

A la fecha de cierre y según consta en sus registros contables, tiene deuda devengada a favor de la Administración Nacional de Seguridad Social por \$ 6.057.114,68, no siendo exigible a esa fecha. -

He aplicado los procedimientos sobre prevención de lavado de activos de origen delictivo y financiación del terrorismo previstos en la Resolución N° 420/11 de la Federación Argentina de Consejos de Profesionales de Ciencias Económicas. -

General Roca (RN), 25 de Agosto de 2025.-

SERCIO R. B. JEZA
CONTADOR PÚBLICO - UBA
CPCERN- T° VI F° 50

CAJA DE PREVISION SOCIAL MEDICA DE RIO NEGRO

LEGAJO DIRECCION DE PERSONAS JURIDICAS : Nº 1458

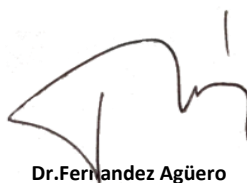
INFORME DE LA COMISION REVISORA DE CUENTAS

Sres. Asociados:

En cumplimiento de normas legales y estatutarias, hemos procedido a revisar los Estados Contables e Inventario, correspondientes al Ejercicio Económico Nº 40 (cuarenta), cerrado el 31 de Julio de 2025, como así también los asientos contables efectuados en los libros de la Caja de Previsión Social Médica de Río Negro y documentación respaldatoria.-----

Nuestra labor nos ha permitido comprobar que la información que se presenta a vuestra consideración es correcta y completa, por lo que recomendamos a la Asamblea su aprobación.-----

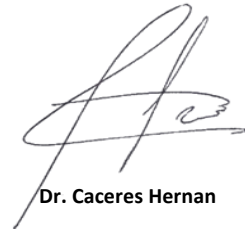
General Roca (RN), 25 de Agosto de 2025.-



Dr. Fernandez Agüero



Dr. Fernandez Edgardo



Dr. Caceres Hernan

COMISION REVISORA DE CUENTAS