



**ASOCIACION MUTUALISTA
DE EMPLEADOS DEL BANCO
DE LA PROVINCIA DE CORDOBA**

MEMORIA & BALANCE

EJERCICIO 2024

Correspondiente al ejercicio económico N° 84 finalizado el 30/06/2024

CONVOCATORIA A ELECCIÓN DE AUTORIDADES

Para el próximo viernes **18 de Octubre de 2024**, en reemplazo de quienes finalizan su mandato, y de conformidad con los artículos 12 y 14 del Estatuto Social, a saber: Presidente, vicepresidente, secretario, Pro secretario; Tesorero y Pro tesorero, con mandato por tres años. El acto eleccionario se efectuará en las distintas Filiales y Dependencias de Casa Matriz del Banco Provincia de Córdoba S. A., en donde los asociados presten servicios; Jubilados y Transferidos en la Sede de nuestra Asociación Mutualista, de 10 a 16 horas. Todo de acuerdo a lo dispuesto en los Capítulos IV y XIII del Estatuto Social y la Ley Nacional Nº 20321.

CONVOCATORIA A ASAMBLEA ANUAL ORDINARIA

La Comisión Directiva de la Asociación Mutualista de Empleados del Banco de la Provincia de Córdoba, ha resuelto convocar a Asamblea Anual Ordinaria para el día **viernes 25 de Octubre del año 2024** a las 14:30 horas, en nuestra Sede Social sita en calle 27 de Abril 275 de esta Ciudad, de conformidad a lo dispuesto en el Capítulo XII de los Estatutos Sociales para considerar el siguiente: ORDEN DEL DÍA - 1º) Designación de dos (2) socios para firmar el Acta de Asamblea. 2º) Consideración de la Memoria, Balance General, Inventario General, Cuenta de Recursos y Gastos y Absorción de los Resultados No Asignados con el Ajuste de Capital correspondiente al Ejercicio Económico Nº 84, cerrado el 30 de Junio del año 2024, e Informe del Órgano de Fiscalización. 3º) Proyecto de incremento del monto de la Cuota Social, y de los siguientes Subsidios: a) Fallecimiento de Socio Titular; b) Fallecimiento de Familiar Directo; c) Casamiento; d) Nacimiento y/o Adopción; e) Jubilación; 4º) Informe Hotel La Falda; 5º) Proclamación de las Autoridades surgidas del acto eleccionario efectuado el día viernes 18/10/2024.

COMISIÓN DIRECTIVA

COMISIÓN DIRECTIVA

MESA DIRECTIVA

PRESIDENTE:	FERREIRA, Marcelo
VICE-PRESIDENTE:	ACASTELLO, Norberto
SECRETARIO:	ORTEGA, Hugo
PRO-SECRETARIO:	APARICIO, Hugo
TESORERO:	FUNES, David
PRO-TESORERO:	SCAVUZZO, Daniel

VOCALES

VOCALES TITULARES

DOMÍNGUEZ, Carlos
RACCA, José
HEREDIA, José Luis
MUÑOZ, Luciana
VENIER, Mercedes

VOCALES SUPLENTE

GÓMEZ, José María
ÁLVAREZ, Tristán
BONATO, Luciano
CHIAVASSA, Gustavo
URIBURU, Adolfo
PALACIOS, Walter
PRETTI, Humberto
CRIADO, Jorge

MIEMBROS DEL ÓRGANO DE FISCALIZACIÓN

TITULARES

CRAVERO, Marta
MENTIL, Mario
ROSSI, Mirtha

SUPLENTE

MOLINA, María Elena
BARBERO, Osvaldo
MATEO, Mariela

CARTA DEL PRESIDENTE

En nombre de la Comisión Directiva de la Asociación Mutualista de Empleados del Banco de la Provincia de Córdoba, invito a los socios a participar de la lectura, análisis y aprobación de la presente Memoria y Balance del ejercicio Nº 84, finalizado el 30 de Junio del 2024.

Este período se caracteriza fundamentalmente por haber presentado desafíos significativos que han impactado nuestros resultados. En este sentido, podemos mencionar a la economía nacional, a las dificultades económicas y financieras que afectaron a la gran mayoría de la población y que redundaron en una caída del nivel de actividad, incremento de los costos, devaluación de la moneda, altas tasas de interés y deterioro de los índices de cobranza.

A pesar de estos retos, quiero resaltar algunos aspectos positivos y las acciones que estamos tomando para revertir esta situación. Primero, hemos identificado áreas clave donde podemos mejorar nuestra eficiencia operativa y optimizar nuestros recursos. Con un enfoque renovado y estrategias adaptadas a las circunstancias actuales, estamos trabajando arduamente para fortalecer nuestra posición y asegurar una recuperación estable.

En segundo lugar, nuestro equipo sigue comprometido con nuestra misión de proporcionar el mejor servicio a nuestros socios. Hemos implementado nuevas iniciativas, programas y mejoras que están comenzando a mostrar resultados prometedores. A largo plazo, creemos que estas acciones contribuirán significativamente a mejorar nuestra situación financiera y operativa.

Es fundamental para nosotros aprender de esta experiencia y utilizarla para construir una base más sólida para el futuro. Como todos saben, el entorno en el que operamos ha sido particularmente complicado y me gustaría expresar mi sincero agradecimiento por su comprensión y apoyo continuo a nuestra causa común.

Esta situación nos obligó a intensificar nuestras estrategias para proteger tanto el patrimonio de la Mutual como el de sus socios de la mejor manera posible, articulando diferentes políticas que implicaron un esfuerzo adicional para permanecer, tal cual es nuestro espíritu, acompañando a los socios e instituciones que confían en nosotros, ofreciéndoles opciones para que puedan dar continuidad a sus actividades y proyectos.

Se nos hizo muy difícil cumplir con los objetivos planteados a nivel operativo, pero de igual modo avanzamos en las líneas que veníamos trabajando desde ejercicios anteriores, como el necesario mantenimiento edilicio de nuestra sede y del Hotel de La Falda que han estado en pie durante varias décadas.

Las revisiones que hemos llevado adelante han revelado sectores que requerían reparaciones inmediatas para prevenir problemas mayores como filtraciones, daños en la estructura y fallos en los sistemas eléctricos y de plomería. Para ello, se llevó a cabo la reparación y pintura de paredes y techos, reparación de los ascensores, del sistema de calefacción central, cisterna y bomba presurizadora; adquisición de aires acondicionados Split frío/calor para habitaciones, implementación de un sistema de cámaras de seguridad y de la central telefónica, adquisición de un compresor, entre otros trabajos en general.

Con el tiempo, el desgaste es inevitable, y para mantenerlo en óptimas condiciones, es esencial implementar un plan de mantenimiento detallado y periódico. Estar al día con ello, no sólo protegerá la inversión hecha en la estructura, sino que también garantizará que siga siendo un espacio seguro y útil para todos.

En relación a las prestaciones efectuadas, podemos detallar lo siguiente:

Durante el ejercicio, nuestros consultorios médicos continuaron ofreciendo servicios de alta calidad, con un enfoque en la atención integral y personalizada a nuestros socios al igual que en los consultorios odontológicos donde hemos mantenido un enfoque constante en proporcionar tratamientos odontológicos de calidad, con especial énfasis en la prevención y corrección de problemas dentales.

Se realizaron esfuerzos para llevar a cabo mejoras en el equipamiento y en las instalaciones para asegurar que los consultorios funcionaran adecuadamente y proporcionaran un ambiente seguro y eficiente para las consultas y tratamientos. La limitación de recursos afectó nuestra capacidad para expandir los servicios y realizar algunas actualizaciones planificadas, pero continúa firme el compromiso de seguir trabajando para lograrlo.

Actualmente, se continúan realizando los chequeos médicos generales, tanto para los estudiantes al inicio del ciclo lectivo como para afiliados titulares del interior de la provincia y sus cónyuges.

En el sector de Farmacia, hemos mantenido un surtido esencial de medicamentos, productos de cuidado personal y suplementos, asegurando la disponibilidad de los productos más necesarios para nuestros socios. Se realizó una gestión más eficiente del inventario para reducir costos y minimizar las pérdidas. Al presente, se está evaluando la posibilidad de introducir un sistema de gestión más adecuado para optimizar la reposición de stock y la administración de recetas, lo que va a permitir una mejor organización y eficiencia operativa. La necesidad de equilibrar la disponibilidad de productos con la gestión de costos fue un desafío continuo, requiriendo ajustes constantes en las estrategias de compra y almacenamiento.

Por otra parte, continuamos ofreciendo descuentos a precio mutual y realizando los envíos a sucursales urbanas y del interior para mayor beneficio del asociado.

En el marco de este servicio, nos complace compartir con ustedes que la Campaña de

Vacunación de este año superó nuestras expectativas. Trabajamos en estrecha colaboración con el Banco de Córdoba y el Centro de Jubilados para organizar y llevar a cabo la campaña. Este esfuerzo conjunto permitió una ejecución eficiente y segura de la campaña.

Establecimos puntos de vacunación accesibles en nuestras instalaciones y en sucursal catedral del Banco. Esto garantizó que todos los socios de la mutual y empleados del Banco pudieran acceder fácilmente a las vacunas sin inconvenientes.

En el proceso, hemos mejorado en la planificación y ejecución de la campaña. Utilizamos diversos canales de comunicación, incluyendo boletines, redes sociales y eventos informativos, para asegurar que todos estuvieran bien informados y motivados a participar.

Para responder a las demandas en el sector de librería, hemos ampliado nuestro catálogo de productos. Introducimos nuevos títulos y materiales educativos que abarcan una amplia gama de intereses y niveles educativos, con especial atención a las solicitudes más frecuentes de nuestros socios. Se realizaron mejoras en la disposición y organización de los productos dentro de la librería. Estas mejoras han facilitado la búsqueda y la compra de artículos, creando una experiencia de compra más eficiente para nuestros socios.

Para finalizar, queremos agradecer el apoyo brindado por el Banco de la Provincia de Córdoba S.A.; AL Centro de Jubilados del Banco de la Provincia de Córdoba, A la secretaria de Cooperativa y Mutuales de la Provincia de Córdoba y al I.N.A.E.S. Un especial reconocimiento a nuestros asociados y empleados, que nos acompañan día a día, procurando que nuestro mayor esfuerzo se vea reflejado en los servicios y mantener la situación patrimonial consolidada a pesar de la crisis inflacionaria y económica nacional que hace más complicada en la prestación de los servicios.

A continuación, por resolución de Comisión Directiva y en cumplimiento a las disposiciones legales y estatutarias, se convoca a los señores Asambleístas a considerar la Memoria, el Balance General, Inventario General, Cuenta de Recursos y Gastos y Absorción de los Resultados No Asignados con el Ajuste de Capital correspondiente al Ejercicio Económico N° 84, cerrado el 30 de Junio del año 2024, e Informe del Órgano de Fiscalización, y el proyecto de incremento de los montos de la cuota social y los subsidios.

Dejamos a vuestra consideración el detalle completo de la gestión, descripto en esta Memoria y Estados Contables.

Marcelo E. Ferreira

Presidente Comisión Directiva

CONSTITUCIÓN SOCIETARIA

Durante el ejercicio, nuestra mutual ha contado con el apoyo y la participación activa de **8.186** socios, quienes forman el núcleo de nuestra organización. Estos miembros no solo contribuyen con su apoyo financiero, sino que también participan en las actividades que fortalecen nuestra comunidad.

De nuestra cartera de socios, hemos registrado en este periodo un número considerable de bajas, atribuibles a diversas razones manifiestas como cambios en la situación personal o profesional de los socios, y dificultades económicas.

Reconocemos que la pérdida de socios es un desafío significativo. Por ello, continuamos comprometidos en revertir esta situación mediante acciones que nos ayuden a lograrlo:

- **Mejora de Servicios:** Estamos realizando una revisión exhaustiva de nuestros servicios para garantizar que respondan a las necesidades y expectativas de nuestros socios.

- **Iniciativas de Captación:** Continuaremos desarrollando estrategias de marketing y eventos informativos para atraer nuevos socios y dar a conocer los beneficios de nuestra mutual.

Agradecemos sinceramente a todos nuestros socios por su apoyo continuo y estamos decididos a trabajar arduamente para construir una mutual más fuerte.

A continuación, detallamos la cartera societaria actual:

	30/06/2024	30/06/2023
ASOCIADOS ACTIVOS	3093	3260
Pasivizados	125	120
Transferidos	77	99
En el Banco	1067	1143
Jubilados	1824	1898

	30/06/2024	30/06/2023
ASOC. ADHERENTES	374	378
Lotería	156	147
Empleados Activos	60	65
Otras reparticiones	12	11
Jubilados	146	155

	30/06/2024	30/06/2023
ASOC. PARTICIPANTES	4719	4967
Padres	200	221
Cónyuges	1778	1876
Hijos	2741	2870
TOTAL	8186	8605

RECURSOS HUMANOS

Durante el ejercicio, nuestra mutual ha experimentado una serie de cambios en su personal, reflejando tanto desafíos como oportunidades para el crecimiento y la adaptación. Hemos experimentado renunciaciones por diversos motivos personales y profesionales como también bajas por jubilación.

Estas bajas han marcado el cierre de una etapa significativa para nuestra mutual, ya que estos empleados aportaron años de experiencia y dedicación. A pesar de los cambios, seguimos comprometidos con la estabilidad y el bienestar de nuestro equipo.

EQUIPO	30/06/2024	30/06/2023
EMPLEADOS	60	67
Profesionales		
Odontólogos	2	1
Médicos	4	4
Osteópata	1	1
Asesor Letrado	1	1
Asesor Contable	2	2

PRESTACIONES EFECTUADAS

Durante el año 2024, nuestra mutual se mantuvo firme en su compromiso de proporcionar una amplia gama de prestaciones y servicios a nuestros asociados, a pesar de los desafíos económicos y operativos. A continuación, se detallan las principales prestaciones efectuadas:

AYUDAS ECONÓMICAS MUTUALES

En el transcurso de este ejercicio, nuestra mutual se dedicó a continuar proporcionando apoyo financiero a nuestros asociados en un contexto económico desafiante. Estas ayudas económicas no sólo proporcionaron un alivio financiero inmediato, sino que también fortalecieron la confianza y la relación de los asociados con la mutual dado que puso a prueba su capacidad de respuesta ante las adversidades.

Las ayudas económicas fueron otorgadas con tasas de interés accesibles y plazos de pago flexibles, adaptadas a las necesidades de nuestros socios.

A continuación, se detallan las principales ayudas económicas otorgadas y su impacto:

RUBRO	30/06/2024	30/06/2023
Ordinarias	46.493.592	45.793.704
P/Casamiento	0	11.764
P/Nacimiento	0	0
P/Escolaridad	1.762.801	4.076.157
Adherentes	1.725.610	1.249.331
Equipo GNC	19.836.360	17.629.517
Urgencias	53.508.994	45.574.373
Jubilados	39.932.280	36.003.862
Enfermedad	3.077.233	2.046.006
GNC Adherentes	2.434.637	1.875.972
TOTAL	168.771.507	154.259.686

SUBSIDIOS Y MONTOS

CONCEPTO	30/06/2024	30/06/2023
P/Nacimiento	268.000	162.000
P/Fallecimiento Socio Titular	1.806.000	1.123.400
P/Fallecimiento Fliar. Directo	1.037.000	654.000
P/Jubilación	896.000	614.000
P/Casamiento	130.000	180.000
TOTAL	4.137.000	2.733.400

AYUDA MUTUA POR FALLECIMIENTO Y SEPELIO

Este servicio de Asistencia Mutua por Sepelios es integrado por un Fondo Mutuo que se constituye por un aporte de conformidad al Reglamento incluido en el Estatuto Social, mediante el prorrateo de los siniestros entre todos los adheridos al sistema, encontrándose al cierre del ejercicio con **5.353** personas inscriptas. El objeto de este servicio es la cobertura de los gastos de sepelio al producirse el fallecimiento de un socio titular o de algún miembro de su grupo familiar incorporado al sistema.

La Ayuda Mutua por Fallecimiento constituye un fondo asistencial, optativo y por costo prorrateado, con la finalidad de apoyar de manera equitativa a todo afiliado y a sus beneficiarios en caso de fallecimiento, de acuerdo a las disposiciones establecidas en el reglamento. El total de inscriptos al 30 de Junio de 2024 es de **2.222** asociados. Vale recordarles a nuestros afiliados que el servicio tiene un año de carencia.

CONSULTORIOS MEDICOS

PRESTACIONES	Atenciones 30/06/2024	Atenciones 30/06/2023
PAP	141	162
MAP	29	42
HOLTER	25	49
CHEQUEOS AL INTERIOR	62	67

ESPECIALIDADES	Atenciones 30/06/2024	Atenciones 30/06/2023
Clínica Médica	1119	1132
Cardiología	669	650
Otorrinolaringología	179	185
Osteopatía	520	142
Pediatría	132	420
Ginecología	432	239
Radiología	229	692
Laboratorio	685	498
TOTAL	3965	3958

CONSULTORIOS ODONTOLÓGICOS

	At. 30/06/2024	At. 30/06/2023		At. 30/06/2024	At. 30/06/2023
Amalgamas		0	Prótesis fijas		500
Detrajes/Limpieza		850	Prótesis remov.		398
Composite		1006	Tratam. Conducto Endodoncias		285
Sellados		89	Consultas Ortodoncia		36
Coronas Provis.		91	Tratamiento Ortodoncia		65
Radiografías		910	Coronas Odontopediatría		12
Ionómero p/base		74	Selladores Tratamiento Ortodoncia Odontopediatría		37
Composturas		73	Extracciones Odontopediatría		50
Extracciones		300	Biosparciales (TC)		23

FARMACIA

	30/06/2024	30/06/2023
Arts. Vendidos	48.358	53.848
Tickets emitidos	12.080	13.039
Envíos al interior	1172	1234

Campaña de Vacunación Antigripal

Se llevó a cabo un año más la Campaña de Vacunación para prevenir la gripe. La farmacia Mutual dispensó **4.243** dosis del inoculante de última generación denominado Influvac Tetra 2024 – Lab. Abbot (Holanda) que contiene las cepas A/Victoria/4897/2022 (H1N1) pdm09-cepa análoga; A/Thailand/8/2022 (H3N2)-cepa análoga; B/Austria/1359417/20241 (linaje B/Victoria) cepaanáloga; B/Phuket/3073/2013 (linaje B/Yamagata)-cepa análoga, y, la gran mayoría de éstas, se colocaron sin cargo en el vacunatorio ambulante y en consultorios médicos en las instalaciones de la mutual.

Se realizaron envíos a sucursales del interior. También, se dio la posibilidad de retirar la vacuna para ser colocada en otro lugar. La campaña se llevó a cabo durante los meses de marzo y abril del 2023.

Trabajamos en conjunto con las autoridades del Banco y profesionales de la salud para asegurar una campaña eficaz y segura.

LIBRERIA

Se continúa prestando este servicio que tiene una relevante importancia para nuestros asociados y la economía familiar.

Durante este ejercicio, de los **38.691** libros que presenta nuestro stock se han prestado **787**. Se realizó la compra de 304 libros por la suma de **\$5.064.220**.

CONVENIOS

La Mutual cuenta con una gran variedad de convenios de salud, seguros de vivienda, turismo, ópticas, asistencia médica a domicilio, entre otros beneficios los cuales ofrecen bonificaciones preferenciales para afiliados.

Continuamos trabajando conjuntamente con: Sancor Salud, Omint, Medifé, Ecco, Vittal, Emi, Urgencias, Emergencias Alta Gracia, Hospital Italiano, Fundación para el Progreso de la Medicina, Oulton, Conci Carpinella, Instituto Roetgen, Centro Odontológico Corden, Óptica Barole,

Diagnóstico por Imágenes Bell Ville, Instituto Oftalmológico Córdoba, Centro Privado de Oftalmología (Villa María y alrededores), Colegio Profesional de Fisioterapia y Kinesiología, Óptica Garlati, Centro Reumatológico Strusberg, Centro Odontológico Zaburlin Müller, Colegio de Psicólogos de la Provincia de Córdoba, Cámara de Ópticas de la Provincia de Córdoba, Podología Jérica Márquez, Audífonos Digitales Widex, Consultorio Arrigoni: kinesiología, osteopatía, fisioterapia y estética, Scholl, Bicicletas Enrique, CCTech, Colegio Universitario IES Siglo 21, Zurich, Sancor Seguros de Vivienda, Megatlón, Hotel Shelton, Hotel Embajador y Hotel Impala, Punto Quiropráctico. Además de todos ellos, establecimos convenios intramutuales con distintas entidades del interior como de capital a efectos de ofrecer alojamiento en nuestros hoteles HADI y Hotel La Falda.

Destacamos el valor de establecer este tipo de convenios basados en los principios de solidaridad y reciprocidad puesto que propicia el acceso a nuevos recursos y servicios que mejoran la oferta y calidad de beneficios para socios, la optimización de costos, la ampliación de la red de contactos y oportunidades, el incremento de la visibilidad y el reconocimiento dentro del sector y el fortalecimiento de la capacidad operativa de la Mutual.

A fin de reforzar estas acciones para incrementar y mejorar la cartera de servicios y beneficios, se tomó la iniciativa de implementar estrategias de marketing y comunicación a través de nuevas líneas de telefonía móvil, redes sociales, sitio web, correo electrónico, entre otros.

RECONOCIMIENTO A NUESTROS SOCIOS

Con profundo respeto, recordamos a los socios que han fallecido este año. Cada uno de ellos contribuyó de manera significativa al crecimiento y fortalecimiento de nuestra institución. Sus valores, esfuerzo y dedicación continúan inspirándonos.

Los mencionamos a continuación: María Del Carmen Álvarez Paz Leg. 2089/7, Armando Álvarez Leg. 2090/3, Ildo Emeldo Baggini Leg. 2283/1, Rodolfo Ernesto Carranza Leg. 2560/1, Leonardo Hugo Demarco Leg. 2697/0, Reinaldo Galoppo Leg. 2964/1, Juan Bautista Ghisio Leg. 3023/2, Aldo Nado Imberti Leg. 3158/7, Electra Celia Izzo Leg. 3170/9, Alberto Luque Centeno Leg. 3326/2, Felipe Martínez Leg. 3391/0, Eucer Octavio Mongiano Leg. 3503/9, Antonio Francisco Monzón Leg. 3549/7, Oscar Ramón Pérez Leg. 3785/1, Gregorio Rivera Henoch Leg. 3977/2, Federico Félix Rojas Leg. 4049/3, Alberto Asencio Salomón Leg. 4136/6, Osvaldo Schssow Leg. 4196/0, Osvaldo Miguel Tortone Leg. 4254/3, Luis Humberto Torres Leg. 4256/7, Carlos Enrique Urquiza Leg. 4287/1, Luis Carlos Viltia Leg. 4385/0, Miguel Horacio Roman Leg. 4468/6, Eusebio Carmelo Romero Leg. 4656/9, Pedro Tomás Lassalle Leg. 4677/4, Ramón Maximiliano Olguin Leg. 5087/6, Manuel Enrique Carranza Leg. 5424/3, Carlos De Jesús Luna Leg. 5439/7, Gustavo Adelmo Montenegro Leg. 5536/9, Ramón Ángel Amaya Leg. 5685/0, José Heriberto Moyano Leg. 5688/1, Héctor Luis Gorini Leg. 5887/0, José Matías Herrera Leg. 5893/1, Carlos Alberto Gordillo Leg. 6297/2, Juan Carlos Aguirre Leg. 6415/2, Hugo Andrés Dalla Fontana Leg. 6588/9, Ángel Enrique Soria Leg. 6632/5, Luis Adolfo Negrete Leg. 6705/2, Héctor Luis Magliano Leg. 6717/5, Juan Roberto Gallardo Leg. 6739/7, Francisco Carlos Bosio Leg. 6812/3, Juan José Martínez Leg. 6817/8, Hugo Alberto Picardi Leg. 6853/6, Ricardo Antonio Ponchon Leg. 7046/5, Olfidio Gerez Leg. 7175/8, Juan Carlos Urbano Leg. 7072/6, María Nilda Fonseca Leg. 7277/5, Luis Alberto Coroleu Leg. 7527/9, Delia Ada Romagnoli Leg. 7583/5, Ciro Eugenio Martin Murray Leg. 7815/5, Carlos Alberto Casola Zárate Leg. 7908/0, Norma Beatriz Luque Leg. 7995/0, Silvia Liliana Spataro Leg. 8176/6, Antonio Guillermo Peralta Leg. 8522/5, Ángel Mario Neme Leg. 8831/6, Carlos Alberto Mottura Grosso Leg. 9284/5, Guillermo César Mora Leg. 9630/4, Andrés Juan Macagno Leg. 9647/2, Juan Carlos Zalazar Leg. 9900/6, Carlos Rubén Carpanzano Leg. 10286/7, Carlos Enrique Inigo Leg. 10309/9, Rodolfo Santiago Negrini Leg. 10886/5, Ricardo Santiago Cartello Leg. 11340/3, José Luis Sanmarino Leg. 11574/4, Antonio Silvio Rivera Leg. 11585/0, Ramón Adolfo Tissera Leg. 11794/8, José Antonio Contrera Leg. 12177/4, Guillermo Lucas Schibli Leg. 12827/0, Santiago Toranzo Leg. 12839/3, Ariel Marcelo Urcelay Leg. 14528/0, Irma Filomena Romanutti Leg. 60039/2, Celia Cambursano Leg. 60043/9, María Luisa Dolce Leg. 60168/5, Marta Elena Rodríguez Leg. 60187/6, Edelweis Normí Casalis Leg. 60319/3, Dora Juana Arregui Leg. 60373/5, Elvira Caballero Nis Leg. 60418/9, Marta Ofelia Sánchez Leg. 60541/0, Nelly Clara Cini Leg. 60542/7, María Bárbara Español Leg. 60548/9, Né-lida Sofía Vidal Leg. 60608/6, Eulalia Palmira Coppari Leg. 60696/3.

INFORME ECONOMICO FINANCIERO

Ejercicio Económico finalizado el 30 de Junio de 2024

Dando cumplimiento a disposiciones legales y estatutarias vigentes, nos dirigimos a la Honorable Asamblea a fin de informarles sobre la situación patrimonial y económica – financiera de nuestra entidad.

Informamos a la Honorable Asamblea que he dado estricto cumplimiento a las normas dispuestas por nuestro Ente Rector - I.N.A.E.S., en materia de Auditoría Externa, como así también a las normas dictadas por la U.I.F. (Unidad de Información Financiera) en materia de prevención de lavado de activos y de la financiación del terrorismo, circunstancia ésta que consta en el Informe del Auditor. Asimismo, dando cumplimiento a las mencionadas normas se procedió a elaborar un Manual de Prevención de los Delitos de Lavado de Activos y de Financiación del Terrorismo y otras series de requisitos como designar un Oficial de Cumplimiento, las Personas Políticamente Expuestas, etc. Actualmente estamos analizando e implementando las nuevas disposiciones emanadas de la Resolución 99/2023 de la U.I.F. que entran plenamente en vigencia a partir del 01.01.2024.

Hemos cumplido con todos los requerimientos y los Estados Contables satisfacen las Normas Contables Profesionales y las instituidas por el I.N.A.E.S.

Pasando al análisis de la situación patrimonial, que se puede verificar a través del Estado de Evolución del Patrimonio Neto, que el efecto de la inflación, especialmente agravada en el último semestre, afectó el patrimonio de la Mutual, pese al aporte de los afiliados. Entendemos que esta situación comenzará a revertirse a partir de la sensible baja de los índices inflacionarios esperada en los próximos meses.

Nuestra Mutual mantiene una situación Financiera muy buena, con un índice de liquidez (Activo Corriente sobre Pasivo Corriente) muy favorable.

En lo que respecta a la situación Económica, la Mutual se encuentra funcionando en su plenitud con todos sus servicios y tratando de adecuarse al efecto negativo producido por el incremento de los índices inflacionarios que deterioraron el poder adquisitivo de nuestros afiliados y que se termina reflejando en un quebranto en el Estado de Recursos y Gastos. El crecimiento de los costos de funcionamiento y mantenimiento, especialmente de los Hoteles de La Falda y el HADI hacen necesario una adecuación de los gastos de la Mutual, por lo que se ha

iniciado un proceso destinado a lograr una severa reducción de costos que entendemos permitirá estabilizar la situación económica. Esto no impide que se mantengan las tareas de mantenimiento y mejoras en los inmuebles de la Entidad, tanto en la sede Central como en el Hotel La Falda.

Como ocurriera en el ejercicio anterior, y a los efectos de dar cumplimiento a las Normas Contables Profesionales y a las exigencias del I.N.A.E.S., los Estados Contables debieron exponerse reflejando el ajuste por inflación ya que la misma superó los límites prudenciales y exigía la exposición contable con valores actualizados. Atento la composición patrimonial de nuestra Mutual, el ajuste inflacionario provoca un importante quebranto al no poder actualizar el patrimonio al ritmo de la inflación.

Como consecuencia de lo mencionado, se produce un ajuste del Capital y simultáneamente una actualización de los resultados no asignados. En nuestro caso, el quebranto que produce este ajuste se puede absorber con el ajuste de Capital, quedando una situación positiva con respecto al mismo. Por ese motivo se ha incluido en el Orden del Día de la Honorable Asamblea la aprobación de esa absorción de los Resultados No Asignados con el Ajuste de Capital.

Merece señalarse que este efecto negativo del ajuste por inflación se produce básicamente por no poder actualizar los activos monetarios de la Mutual (especialmente las Ayudas Económicas) con valores que permitan cubrir los efectos inflacionarios.

Es muy importante manifestar la Asociación Mutual ha mantenido su actividad operativa y ha prestado todos sus servicios con total eficiencia, conforme un nuevo esquema de optimización ingresos – costos y en los que se continuaron efectuando mejoras durante el ejercicio.

En lo que respecta a la situación de la Asociación Mutual en relación con los organismos fiscales, debemos señalar que durante el presente ejercicio se logró ratificar la exención ante los organismos nacionales y provinciales.

Auditor Contable
Cr. Daniel E. Marandino
Matrícula 10-04549-7

AUDITORÍA CONTABLE DEL ÓRGANO DE FISCALIZACIÓN

Dando cumplimiento a disposiciones legales y estatutarias en vigencia, hacemos conocer a los Señores Asambleístas que hemos realizado un examen integral del Balance General, Cuadro de Resultados y Gastos, Absorción del Resultado Negativo con el ajuste de capital, Estado de Evolución del Patrimonio Neto y Estado de Flujo de Efectivo correspondiente al Ejercicio Económico N.º 84, cerrado el 30 de junio del año 2024 perteneciente a la Asociación Mutualista de Empleados del Banco de la Provincia de Córdoba, habiendo constatado que las cifras declaradas en la respectiva documentación, concuerdan con los libros y comprobantes de contabilidad correspondientes, reflejando razonablemente la posición Patrimonial, Económica y Financiera de la Entidad.

Asimismo, se ha dado cumplimiento a las exigencias del artículo 17 inc. 6 de la Ley 20.321 y lo dispuesto en cuanto a la asistencia a las reuniones de Comisión Directiva, tal como consta en el Libro de Actas, por lo que nos permitimos aconsejar su aprobación.

Marta Cravero

Mirtha Rossi

Mario Mentil



**ASOCIACION MUTUALISTA
DE EMPLEADOS DEL BANCO
DE LA PROVINCIA DE CORDOBA**

BALANCE GENERAL

EJERCICIO 2024



razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados contables.

Como parte de una auditoría de conformidad con la RT N° 37 de la FACPCE, aplico mi juicio profesional y mantengo una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- 1) Identifico y evalúo los riesgos de incorrección significativa en los estados contables, diseño y aplico procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtengo elementos de juicio suficientes y adecuados para proporcionar una base para mi opinión.
- 2) Obtengo conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría 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 Sociedad.
- 3) Evalúo si las políticas contables aplicadas son adecuadas, así como la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración de la ASOCIACION MUTUALISTA DE EMPLEADOS DEL BANCO PROVINCIA DE CORDOBA.
- 4) Concluyo sobre lo adecuado de la utilización por la Administración de la ASOCIACION MUTUALISTA DE EMPLEADOS DEL BANCO PROVINCIA DE CORDOBA, del principio contable de empresa 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 ASOCIACION MUTUALISTA DE EMPLEADOS DEL BANCO PROVINCIA DE CORDOBA para continuar como empresa 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 auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Sociedad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- 5) 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 la Administración de la ASOCIACION MUTUALISTA DE EMPLEADOS DEL BANCO PROVINCIA DE CORDOBA en relación con, entre otras cuestiones, la estrategia general de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno identificada en el transcurso de la auditoría.

II. Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

- a) Los Estados Contables enunciados en el primer párrafo del presente surgen de registros contables que han sido llevados de conformidad con los requisitos formales exigidos por normas legales y técnicas.
- b) Las cifras resumidas emergentes de los Estados Contables enunciados en el primer párrafo del presente informe son las siguientes:

Estado de Situación Patrimonial	30/06/2024	30/06/2023
Activo	\$ 2.001.032.084.-	\$ 2.769.088.594.-
Pasivo	\$ 223.256.839.-	\$ 349.749.823.-
Patrimonio Neto	\$ 1.777.775.245.-	\$ 2.419.338.771.-

Estado de Recursos y Gastos	30/06/2024	30/06/2023
Resultado del ejercicio	\$ -1.220.666.384.-	\$ -1.223.217.212.-

- c) Según surge de los registros contables de la ASOCIACION MUTUALISTA DE EMPLEADOS DEL BANCO PROVINCIA DE CORDOBA, el pasivo devengado al 30 de Junio de 2024 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales ascendía a \$ 31.110.821,96 y no era exigible a esa fecha.

- d) He aplicado los procedimientos sobre prevención del lavado de activos de origen delictivo y financiación del terrorismo previstos en la Resolución N° 420/11 de la FACPCE.

- e) Existen al 30 de Junio de 2024 deudas devengadas a favor del I.N.A.E.S. de \$ 222.350,33, no siendo exigibles a esa fecha.

Ciudad de Córdoba, 31 de Julio de 2024.



DANIEL E. MARANDINO
CONTADOR PUBLICO U.N.C.

PARA USO EXCLUSIVO DEL PROFESIONAL EN INFORMES O CERTIFICACIONES SOBRE ESTADOS CONTABLES
Los informes, certificaciones o dictámenes que el Consejo establezca como emisión obligatoria no tendrán validez sin la autenticación de la firma y la legalización por parte del mismo... (art. 7 de la Ley 7.528).

**CONSEJO PROFESIONAL DE CIENCIAS ECONOMICAS
CORDOBA
SECRETARIA TECNICA**

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

CPCE CORDOBA

B 00689832

a MARANDINO DANIEL ENRIQUE

Inscripto en la matrícula de CONTADOR PUBLICO Nº 10.04549.7

Comitente: ASOC.MUTUALISTA DE EMPLEADOS DEL BCO. C

BA.

Fecha de cierre: 30 de junio 2024 Intervención Nº 719621

Activo: 2.001.032.084,00 Pasivo: 223.256.839,00

P. Neto: 1.777.775.245,00 Resultado: -1.220.666.384,00

Var. E.F.E.: -54.657.715,00

Oblea Nº 0101181810

Lugar y fecha: Córdoba - martes, 1 de octubre de 2024

[Firma]

Gra. ROMINA P. CARANDO
Gerencia Técnica
C. P. C. E. - Córdoba

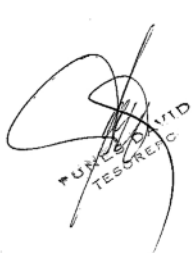
ASOCIACION MUTUALISTA DE EMPLEADOS DEL BANCO DE LA PROVINCIA DE CORDOBA
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2024 COMPARATIVO CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(Expresado en moneda homogénea - pesos - a la fecha de cierre)
ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE	30.06.2024	30.06.2023
CAJA Y BANCOS	13.138.892	64.502.472
INVERSIONES	275.398.172	278.692.307
CUENTAS A COBRAR	216.600.080	750.380.522
OTRAS CUENTAS A COBRAR	296.386.121	424.743.163
BIENES DE CAMBIO	78.079.287	79.793.670
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	879.602.552	1.598.112.134
ACTIVO NO CORRIENTE		
BIENES DE USO	1.121.429.532	1.170.976.460
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1.121.429.532	1.170.976.460
TOTAL DEL ACTIVO	2.001.032.084	2.769.088.594

PASIVO

PASIVO CORRIENTE		
CUENTAS A PAGAR	166.391.560	282.195.429
CTAS. A PAGAR BANCARIAS - DESC. CTA. CTE.	21.127.385	-
OTRAS CUENTAS A PAGAR	11.990.918	30.101.936
TOTAL PASIVO CORRIENTE	199.509.863	312.297.365
PASIVO NO CORRIENTE		
PREVISIONES	23.746.976	37.452.458
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	23.746.976	37.452.458
TOTAL PASIVO	223.256.839	349.749.823
PATRIMONIO NETO	1.777.775.245	2.419.338.771
TOTAL PASIVO MÁS PAT. NETO	2.001.032.084	2.769.088.594

Firmado a efecto de su identificación con mi informe del 31 de julio de 2024



DANIEL E. MARANDINO
Contador Público - U.N.C.
Mat. 10-04549-7 - C.P.C.E.C.

CRTEGA HUGO
SECRETARIO

MARCELO E. FERREIRA
PRESIDENTE

ASOCIACION MUTUALISTA DE EMPLEADOS DEL BANCO DE LA PROVINCIA DE CORDOBA

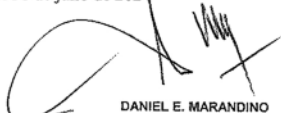
ESTADO DE RECURSOS Y GASTOS

EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2024 COMPARATIVO CON EL EJERCICIO ANTERIOR

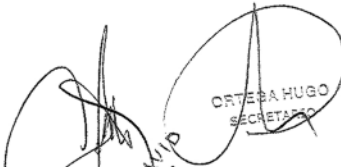
(Expresado en moneda homogénea - pesos - a la fecha de cierre)

	30.06.2024	30.06.2023
RECURSOS Y GASTOS ORDINARIOS		
RECURSOS ORDINARIOS		
Para fines generales (Nota N° 10)	2.304.643.609	2.456.339.058
Total de Recursos Ordinarios	2.304.643.609	2.456.339.058
GASTOS ORDINARIOS		
Gastos Generales de Administración	2.241.304.340	2.617.796.959
Específicos - Gastos Hotel La Falda	78.411.292	17.304.576
Amortización de Bienes de Uso	106.864.345	12.722.157
Total de Gastos Ordinarios	2.426.579.977	2.647.823.693
Res. F. y T., incluye RECPAM	-1.098.730.016	-1.031.732.578
DEFICIT ORDINARIO DEL PERIODO	-1.220.666.384	-1.223.217.212
DEFICIT FINAL	-1.220.666.384	-1.223.217.212

Firmado a efecto de su identificación con mi informe del 31 de julio de 2024


DANIEL E. MARANDINO
Contador Público - U.N.C.
Mat. 10-04549-7 - C.P.C.E.C.


MARCELO E. FERREIRA
PRESIDENTE


ORTEGA HUGO
SECRETARIO


FLORES DAVID
TESORERO

ASOCIACION MUTUALISTA DE EMPLEADOS DEL BANCO DE LA PROVINCIA DE CORDOBA

ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO

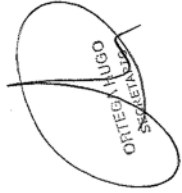
EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2024 COMPARATIVO CON EL EJERCICIO ANTERIOR

(Expresado en moneda homogénea - pesos - a la fecha de cierre)

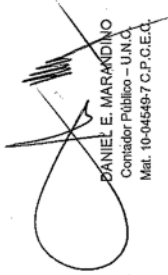
RUBROS	CAPITAL SUSCRITO	AJUSTE DE CAPITAL	RESULTADOS NO ASIGNADOS	TOTAL 30.06.2024	TOTAL 30.06.2023
SALDOS AL COMIENZO DEL EJERCICIO	406.651.979	573.768.442	-329.237.805	651.182.616	1.384.351.472
RESOLUCION SEGÚN ASAMBLEA		-329.237.805	329.237.805		
SALDOS AL INICIO	406.651.979	244.530.637	-	651.182.616	1.384.351.472
APORTE DE CAPITAL	355.356.097			355.356.099	467.393.670
AJUSTE POR INFLACION DEL EJERCICIO		1.768.156.157	-	1.768.156.155	1.600.033.431
AJUSTE POR INFLACION APORTE DE CAPITAL		223.746.759		223.746.759	190.777.414
RESULTADO OPERATIVO - DEFICIT			-1.220.666.384	-1.220.666.384	-1.223.217.216
TOTALES	762.008.076	2.236.433.553	-1.220.666.384	1.777.775.245	2.419.338.771

Firmado a efecto de su identificación con mi informe del 31 de Julio de 2024


JUANES DAVID
TESORERO


ORTEGA HUGO
SECRETARIO


MARCELO E. FERREIRA
PRESIDENTE


DANIEL E. MARANDINO
Contador Público - U.N.C.
Mat. 10-04549-7 C.P.C.E.C.

ASOCIACION MUTUALISTA DE EMPLEADOS DEL BANCO DE LA PROVINCIA DE CORDOBA

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
METODO DIRECTO

EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2024
COMPARATIVO CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(Expresado en moneda homogénea - pesos - a la fecha de cierre)

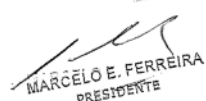
<u>Variaciones del efectivo</u>	<u>30.06.2024</u>	<u>30.06.2023</u>
Efectivo al inicio del ejercicio	343.194.779	352.091.891
Efectivo al cierre del ejercicio	288.537.064	343.194.779
Aumento/Disminución Neta del efectivo	-54.657.715	-8.897.112
<u>Causas de las variaciones del efectivo</u>		
<u>Actividades operativas</u>		
- Cobro por Venta de Bienes y Servicios	650.382.783	726.871.385
- Cobro por Vta de Serv. Especiales (Uts. Vs)	1.067.990.801	1.207.511.283
- Pago a Proveedores de Bienes y Servicios	135.314.474	-531.860.901
- Pago de Subsidios, Gs. y Reintegros	-173.406.667	-211.541.694
- Pagos al Personal y Cargas Sociales	-1.330.832.118	-1.429.298.544
- Pagos de Otros Gastos	-450.470.370	-453.409.538
- Pago de Intereses	-30.469.303	-37.253.115
- Tasas de Servicios Cobradas e Intereses Bancarios	1.255.397.673	1.127.641.250
- RECPAM del Efectivo	-1.727.889.764	-998.513.478
Subtotal	-603.982.490	-599.853.353
<u>Actividades de Inversion</u>		
- Pagos por compras de bienes de uso (Altas - Bajas)	-29.778.080	-67.214.845
<u>Actividades de Financiacion</u>		
- Aportes en efectivo de los afiliados	579.102.855	658.171.085
Aumento/Disminución Neta del Efectivo	-54.657.715	-8.897.112

Firmado a efecto de su identificación con mi informe del 31 de Julio de 2024


 DANIEL E. MARANDINO
 Contador Público – U.N.C.
 Mat. 10-04549-7 C.P.C.E.C.


 CARLOS HUGO ORTEGA
 SECRETARIO


 RÓNES DAVID
 TESORERO


 MARCELO E. FERREIRA
 PRESIDENTE

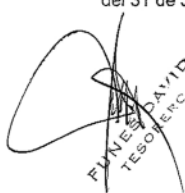
ASOCIACION MUTUALISTA DE EMPLEADOS
DEL
BANCO DE LA PROVINCIA DE CORDOBA

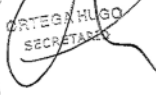
NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES
CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2024

NOTA 1. Los estados contables han sido preparados siguiendo los lineamientos enunciados por las Resoluciones Técnicas de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas.

NOTA 2. Los Estados contables han sido preparados en moneda homogénea reconociendo en forma integral los efectos de la inflación de acuerdo con las correspondientes normas contables profesionales aplicables hasta el 30 de Septiembre de 2003. Conforme lo dispuesto por la F.A.C.P.C.E. a través de resolución N° 287/03, adoptada mediante resolución N° 01/04 del C.P.C.E.C. se ha discontinuado la reexpresión para reflejar la variación en el poder adquisitivo de la moneda a partir del 01 de Octubre de 2003. A partir del 22/04/2014, fecha en la cual se aprobó mediante Resolución N° 33/14 del C.P.C.E.C., la Resolución Técnica N° 39, entendemos que, de acuerdo a dicha norma técnica y a la interpretación N° 8, la necesidad de reanudar el proceso de reexpresión viene indicada por el cumplimiento de las condiciones estipuladas en la sección 3.1 de la R.T 17. Durante el período comprendido desde el 14/10/2016 al 01/12/2017 estuvieron vigentes las Resoluciones FACPCE JG N° 517/16 y N° 527/17, que suspendieron la aplicación de la sección 3.1 de la RT 17 para los ejercicios cerrados durante dicho período y en consecuencia dispusieron que dichos EECC no se ajusten por inflación. A la fecha de cierre de los presentes Estados Contables, la tasa acumulada de inflación en tres años ha superado el 100%, motivo por el cual con fecha 29/09/2018 la FACPCE ha aprobado la Resolución JG N° 539/18, adoptada por el CPCE de Cba. Según Resol. N° 69/18, disponiendo la implementación del ajuste por inflación para cierres de ejercicios (anuales e intermedios) a partir del 01/07/2018 inclusive, por ese motivo los presentes estados contables han sido preparados en moneda homogénea a la fecha de cierre de los presentes estados por Resolución JG FACPCE N° 539/18 y reexpresados según Resolución Técnica N° 6. Según la Resol. JG N° 539/18 el ente ha optado por realizar el ajuste por inflación correspondientes al presente cierre y reconocer y exponer en forma integral los efectos de la inflación desde el 30 de septiembre de 2003 hasta la fecha del presente cierre, de acuerdo con la sección 3.6. de dicha resolución. El ente optó por exponer en una misma línea los "Resultados Financieros y por Tenencia (incluyendo Resultados por Exposición al Cambio en el Poder Adquisitivo de la Moneda – RECPAM) en el estado de recursos y gastos, de acuerdo a las sección IV.B9 de la RT 6.

Firmado a efectos de su identificación con mí informe
del 31 de Julio de 2024.


FINE DAVID
TESORERO


CRISTIAN HUGO
SECRETARIO


MARCELO E. FERREIRA
PRESIDENTE


DANIEL E. MARANDINO
Contador Público U.N.C.
Mat. 10-04549-7 C.P.C.E.C.

**ASOCIACION MUTUALISTA DE EMPLEADOS
DEL
BANCO DE LA PROVINCIA DE CORDOBA**

**NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES
CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2024**

NOTA 3. Para la confección de los estados contables también se ha respetado las disposiciones exigidas por la resolución N° 2772/08 del I.N.A.E.S. y su texto ordenado. 2773/09

NOTA 4. El detalle de Disponibilidades al 30.06.2024 es el siguiente:

Caja	<u>13.138.892.-</u>
Total	13.138.892.-

NOTA 5. Inversiones: En moneda extranjera han sido ajustados al valor de conversión. Las inversiones en pesos están a valor nominal expresada en moneda de curso legal del país.

NOTA 6. El detalle de Cuentas a Cobrar al 30.06.2024 es el siguiente:

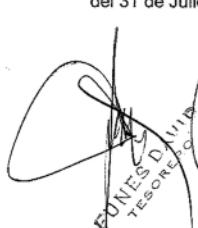
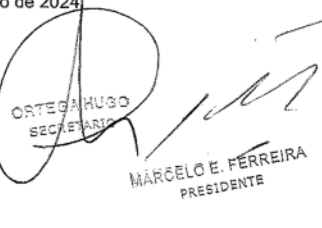
CUENTAS A COBRAR	
Ayuda Económica Mutual	183.628.054.-
Otras Ayudas Económicas	33.711.997.-
Previsión Incobrables	<u>(739.971.-)</u>
Total	216.600.080.-

OTRAS CUENTAS A COBRAR	
Retenciones	11.659.018.-
Otros préstamos	867.533.-
Otros Créditos – Anticipos	3.850.000.-
Otros Créditos – Deudores Vs.	260.138.079.-
Part. Pend. – Liquidaciones	<u>19.871.491.-</u>
Total	296.386.121.-

NOTA 7. Bienes de Cambio: Los bienes de cambio están registrados en moneda de cierre del período.-

NOTA 8. Bienes de Uso: El valor de los bienes inmuebles y muebles se encuentran registrados en moneda homogénea neto de las depreciaciones calculadas en base a la vida útil restante. Los valores residuales de los bienes en conjunto no exceden los valores corrientes de plaza.-

Firmado a efectos de su identificación con mi informe
del 31 de Julio de 2024


ORTEGA HUGO
SECRETARIO
MARCELO E. FERREIRA
PRESIDENTE
DANIEL E. MARANDINO
Contador Público U.N.C.
Mat. 10-04549-7 C.P.C.E.C.

ASOCIACION MUTUALISTA DE EMPLEADOS
DEL
BANCO DE LA PROVINCIA DE CORDOBA

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES
CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2024

NOTA 9 El detalle de Cuentas a Pagar al 30.06.2024 es el siguiente:

<u>CUENTAS A PAGAR</u>	
Oblig. Soc. y Lab. – Aportes	51.769.103.-
Obligaciones Varias	6.791.172.-
Obligaciones Diversas	103.506.311.-
Part. Pend. – Saldos a Ac.	<u>4.324.974.-</u>
Total	166.391.560.-

<u>CUENTAS A PAGAR BANCARIAS</u>	
Desc. En Cta. Cte.	<u>21.127.385.-</u>
Total	21.127.385.-

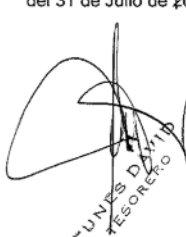
<u>OTRAS CUENTAS A PAGAR</u>	
Previsiones Sociales	<u>11.990.918.-</u>
Total	11.990.918.-

NOTA 10. Previsiones: En el anexo correspondiente se encuentra explicitado el movimiento de las provisiones al 30.06.2024; tanto las que disminuyen Activo como las contabilizadas en el Pasivo. Para la constitución de la Previsión por Incobrabilidad de ayudas económicas se tuvo en cuenta el riesgo de las que se encuentran en situación normal, y en situación de arreglo y gestión; se cubrió las que están en estado moroso luego de las aplicaciones correspondientes.

Además se provisionaron las retenciones a cobrar al cierre, tanto de socios activos como de adherentes. Las Previsiones constituidas superan holgadamente las normadas por el I.N.A.E.S. Respecto a las del Pasivo se aumentaron las de despido según lo dispuesto por ley 11729, y se constituyeron provisiones por juicios laborales debido a demandas iniciadas y sus posibles efectos económicos -.

NOTA 11 Todos los saldos de las cuentas del Patrimonio Neto como así también los movimientos producidos durante el ejercicio, están expresados en moneda homogénea. Los ajustes derivados de la reexpresión según R.T. N° 6 de la cuenta Capital Social y Ajuste de Capital fueron imputados a la cuenta Ajuste de Capital. De igual manera la reexpresión de la cuenta Reserva Legal fue imputada oportunamente en sí misma.

Firmado a efecto de su identificación con mí informe
del 31 de Julio de 2024.


UNES DAVID
TESORERO

ORTEGA HUGO
SECRETARIO

MARCELO E. FERREIRA
PRESIDENTE

DANIEL E. MARANDINO
Contador Público U.N.C.
Mat. 10-04549-7 C.P.C.E.C.

ASOCIACION MUTUALISTA DE EMPLEADOS DEL BANCO DE LA PROVINCIA DE CORDOBA

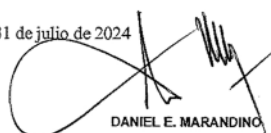
ESTADO DE RECURSOS

EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2024 COMPARATIVO CON EL EJERCICIO ANTERIOR

(Expresado en moneda homogénea - pesos - a la fecha de cierre)

<u>RECURSOS</u>	<u>30.06.2024</u>	<u>30.06.2023</u>
CUOTAS SOCIALES	285.239.747	290.884.565
SERVICIOS PRESTADOS	212.769.522	248.775.234
ALQUILERES COBRADOS	3.511.397	12.392.507
COMISIONES COBRADAS	17.822.237	21.980.964
COMERCIALIZACION	488.909.875	534.125.172
INGRESOS - HOTEL LA FALDA	161.473.108	192.746.213
TASAS DE SERVICIOS COBRADAS	333.972.598	521.404.971
INTERESES BANCARIOS	387.644.633	221.734.093
UTILIDADES VARIAS	266.583.255	200.709.789
GASTOS RECUPERADOS	146.717.437	211.585.550
TOTAL RECURSOS	2.304.643.609	2.456.339.058

Firmado a efecto de su identificación con mi informe del 31 de julio de 2024


DANIEL E. MARANDINO
Contador Público - U.N.C.
Mat. 10-04549-7 - C.P.C.E.C.


MARCELO E. FERREIRA
PRESIDENTE

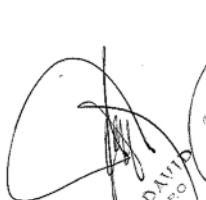
ASOCIACION MUTUALISTA DE EMPLEADOS DEL BANCO DE LA PROVINCIA DE CORDOBA
ESTADO DE GASTOS
EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2024 COMPARATIVO CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(Expresado en moneda homogénea - pesos - a la fecha de cierre)

<u>GASTOS</u>	<u>30.06.2024</u>	<u>30.06.2023</u>
GASTOS EN PERSONAL	1.077.024.400	1.154.420.882
GASTOS EN PERSONAL CONTRIBUCIONES SOCIALES	253.807.718	274.877.662
GASTOS EN INSUMOS POR PRESTACIONES DE SERVICIOS	56.190.104	61.721.975
SUBSIDIOS Y REINTEGROS	7.879.759	16.258.933
GASTOS DE MANTENIMIENTO	15.596.686	18.385.700
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	119.483.563	131.667.726
AMORTIZACIONES BIENES DE USO	106.864.345	83.516.444
COSTOS DE MERCADERIAS VENDIDAS	213.641.259	299.378.717
GASTOS - HOTEL LA FALDA	78.411.292	95.229.085
GASTOS FINANCIEROS	30.469.303	37.253.115
PERDIDAS OTROS GASTOS	420.532.559	423.190.723
OTROS EGRESOS	46.678.989	51.922.731
TOTAL GASTOS	2.426.579.977	2.647.823.693
Res. F. y T., incluye RECPAM	-1.098.730.016	-1.031.732.578
RESULTADO OPERATIVO	-1.220.666.384	-1.223.217.212

Firmado a efecto de su identificación con mi informe del 31 de julio de 2024


DANIEL E. MARANDINO
 Contador Público - U.N.C.
 Mat. 10-04549-7 - C.P.C.E.C.


MARCELO E. FERREIRA
 PRESIDENTE


FUNES DAVID
 TESORERO


DANIEL E. MARANDINO
 SECRETARIO

ASOCIACION MUTUALISTA DE EMPLEADOS DEL BANCO DE LA PROVINCIA DE CORDOBA

COSTO DE VENTA POR SECTORES

EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2024 COMPARATIVO CON EL EJERCICIO ANTERIOR

(Expresado en moneda homogénea - pesos - a la fecha de cierre)

COSTO DE VENTA - LIBRERÍA

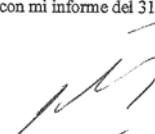
	<u>30.06.2024</u>	<u>30.06.2023</u>
EXISTENCIA INICIAL	14.704.923	9.869.342
COMPRAS	771.515	274.419
EXISTENCIA FINAL	<u>18.101.121</u>	<u>14.704.923</u>
TOTAL	<u>-2.624.683</u>	<u>-4.561.162</u>

COSTO DE VENTA - FARMACIA

EXISTENCIA INICIAL	47.242.804	81.833.850
COMPRAS	235.991.468	173.958.477
EXISTENCIA FINAL	<u>59.978.166</u>	<u>47.242.804</u>
TOTAL	<u>223.256.106</u>	<u>208.549.523</u>

Firmado a efecto de su identificación con mi informe del 31 de julio de 2024


 DANIEL E. MARANDINO
 Contador Público - U.N.C.
 Mat. 10-04549-7 - C.P.C.E.C.


 MARCELO E. FERREIRA
 PRESIDENTE


 FUNES DAVID
 TESORERO


 CORTES HUGO
 CONTADOR

ASOCIACION MUTUALISTA DE EMPLEADOS DEL BANCO DE LA PROVINCIA DE CORDOBA

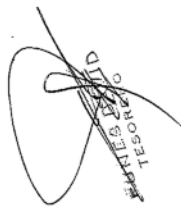
BIENES DE USO

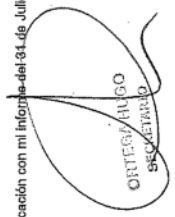
ANEXO I

EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2024 COMPARATIVO CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(Expresado en moneda homogénea - pesos - a la fecha de cierre)

RUBROS	VALOR AL INICIO DEL EJERCICIO	REEXPRESION AL CIERRE	TRANSFERENCIAS	ALTAS	BAJAS	VALOR AL CIERRE DEL PERIODO
INMUEBLE CIUDAD DE CORDOBA	430.906.370	1.170.201.694	-	-	-	1.601.168.064
INMUEBLES DEL INTERIOR	248.880.843	675.784.881	-	-	-	924.665.504
MUEBLES Y UTILES	93.160.908	250.377.993	-	16.796.953	-	360.335.854
MUEBLES Y UTILES - LA FALDA	14.083.253	37.635.807	-	4.482.775	-	56.201.835
INSTALACIONES	123.659.693	335.772.795	-	8.498.352	-	467.830.840
INSTALACIONES - LA FALDA	33.818.844	90.848.560	-	-	-	124.762.404
BIENES DIVERSOS - LA FALDA	13.596	36.887	-	-	-	50.473
AUTOMOTORES	6.327.045	16.848.537	-	-	-	23.175.582
TOTALES	950.910.342	2.577.802.134	-	29.778.080	-	3.558.200.558

Firmado a efecto de su identificación con mi informe del 31 de Julio de 2024


DANIEL E. MARANDINO
Contador Público - U.N.C.
Mat. 10-04549-7 C.P.C.E.G.


MARCELO E. FERREIRA
PRESIDENTE

ASOCIACION MUTUALISTA DE EMPLEADOS DEL BANCO DE LA PROVINCIA DE CORDOBA

BIENES DE USO

ANEXO I

EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2024 COMPARATIVO CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(Expresado en moneda homogenea - pesos - a la fecha de cierre)

RUBROS	ACUMULADAS AL INICIO	REEXPRESION AL CIERRE	BAJAS REEXPR	AMORTIZACIONES			ACUMULADAS AL CIERRE	NETO 30.06.2024	NETO 30.06.2023
				VIDA UTIL	MONTO				
INMUEBLE CIUDAD DE CORDOBA	430.966.368	1.170.201.694		50			1.601.168.082	1	1
INMUEBLES DEL INTERIOR	98.552.259	270.313.944	-	50	18.493.310		388.359.513	536.305.992	554.799.749
MUEBLES Y UTILES	53.006.696	141.347.384		10	27.515.254		221.869.334	136.466.520	149.184.944
MUEBLES Y UTILES - LA FALDA	10.427.101	27.708.266		10	3.697.125		41.832.492	14.369.343	13.583.702
INSTALACIONES	27.677.205	75.151.827		20	23.995.542		128.225.574	341.705.266	356.603.747
INSTALACIONES - LA FALDA	7.783.259	20.194.907		20	6.221.830		34.179.995	90.552.408	96.804.315
BIENES DIVERSOS - LA FALDA	13.585	36.887		5			50.472	1	1
AUTOMOTORES	6.327.044	16.848.537		5			23.175.551	1	1
TOTALES	635.733.517	1.721.803.446			70.324.051		2.438.661.024	1.121.429.532	1.170.976.460

Firmado a efecto de su identificación con mi informe del 31 de Julio de 2024

TEORICO
SECRETARIO

ORTEGA HIGO
SECRETARIO

DANIEL E. MARANDINO
Contador Público - U.N.C.
Mat. 10-04649-7 C.P.C.E.C.

MARCELO E. FERREIRA
PRESIDENTE

ASOCIACION MUTUALISTA DE EMPLEADOS DEL BANCO DE LA PROVINCIA DE CORDOBA

PREVISIONES

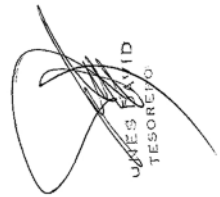
ANEXO II

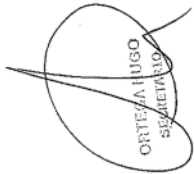
EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2024 COMPARATIVO CON EL EJERCICIO ANTERIOR

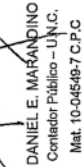
(Expresado en moneda homogénea - pesos - a la fecha de cierre)

CONCEPTOS	SALDOS AL INICIO	AUMENTOS	APLICACIONES	DESAFECTACIONES	SALDOS AL 30.06.2024	SALDOS AL 30.06.2023
DEDUCIDAS DEL ACTIVO						
- PARA DEUDORES INCOBRABLES	591.088	-	-	-	591.088	2.196.069
TOTAL DE PREVISIONES DEDUCIDAS DEL ACTIVO	591.088	-	-	-	591.088	2.196.069
INCLUIDAS EN EL PASIVO						
- PARA DESPIDOS DE PERSONAL	10.080.601	13.666.375	-	-	23.746.976	37.452.457
- PARA AYUDAS ECONOMICAS	-	-	-	-	-	-
- PARA OTRAS CONTINGENCIAS	3.000.000	-	-	-	3.000.000	11.145.900
TOTAL DE PREVISIONES INCLUIDAS EN EL PASIVO	13.080.601	13.666.375	-	-	26.746.976	48.598.357

Firmado a efecto de su identificación con mi informe del 31 de Julio de 2024


DANIEL E. MARANDINO
Contador Público - U.N.C.
Mat. 10.04549-7 C.P.C


MARCELO E. FERREIRA
PRESIDENTE


DANIEL E. MARANDINO
Contador Público - U.N.C.
Mat. 10.04549-7 C.P.C