

Boletín Oficial

DE LA PROVINCIA DE BUENOS AIRES

Ministerio de
**Jefatura de Gabinete
de Ministros**



SUPLEMENTO DE 16 PÁGINAS
Balances

Balances

CAJA DE CRÉDITO "CUENCA" COOPERATIVA LIMITADA

Balance Anual al 31-12-2012
Código N°: 65203-3006-051-2
I.P.A.C. N°: 000446
I.N.A.E.S. Matrícula N°: 5365
Domicilio Legal: Calle 99 N° 456 Villa Lynch, Partido de San Martín, Prov. de Buenos Aires. Tel. 4724-9100/9187 Fax 4512-6031

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y FISCALIZACIÓN "AÑO 2012"

Miguel Jorge Rutenberg, Presidente; Salomón Garber, Vicepresidente; Juan Ernst, Secretario; León Skura, Prosecretario, José Luis Azubel, Tesorero; Ernesto Alberto Calvo, Pretesorero; José Luis Rodríguez, Consejero titular; Jorge Antonio Arraygada, Consejero Suplente; Víctor Manuel Marcelo Di salvo, Síndico titular; Justo José Meana, Síndico Suplente; Estudio Bertora & Asociados Auditores Externos

MEMORIA

CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONÓMICO
FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

SEÑORES ASOCIADOS:

El Consejo de Administración de Caja de Crédito Cuenca Cooperativa Limitada, tiene el agrado de dirigirse a Ustedes, a fin de poner en su conocimiento la presente Memoria, Estado de Activo y Pasivo, Patrimonio Neto, Estado de Resultados, Estado de Evolución del Patrimonio Neto, Estado de Flujo de Efectivo y sus equivalentes, Anexos y Notas, que lo complementan, como así también el Informe de los Auditores Independientes e Informe del Síndico, correspondientes al Ejercicio Económico N° 49, finalizado el 31 de diciembre de 2012.

Luego de varios años de crisis a nivel internacional, la economía de la Eurozona sigue estancada, por lo cual la autoridad monetaria del euro rebajó las tasas de interés, que aún son superiores a las de los Estados Unidos y a las del Reino Unido. Por su parte, Estados Unidos muestra síntomas de desaceleración, siendo la causa fundamental un comportamiento del consumo por debajo de lo esperado. En lo referente a China, principal comprador de soja de nuestro país, viene exteriorizando un freno en su crecimiento.

Aunque los países del Mercosur se vieron afectados por la crisis mundial, impactando en mayor medida en la economía de algunos países como el caso de Brasil, que al tomar medidas económicas impactó en forma directa en el comercio bilateral con Argentina, dicho bloque de países se consolidó con la incorporación plena de Venezuela, constituyéndose en la quinta potencia económica, alimentaria y energética del planeta, con el 20% de las reservas probadas de petróleo.

En lo que respecta a la economía Argentina, cabe señalar que la tasa de crecimiento fue positiva, frente a un contexto internacional de recesión en el mundo desarrollado y fuerte desaceleración en las economías en desarrollo.

Durante el año 2012 se profundizó el modelo intervencionista, disminución de la inversión, reforma de la Carta Orgánica del BCRA, mayores controles para adquirir moneda extranjera, etc., derivaron en que las buenas perspectivas se radicaran en el sector productivo agropecuario, teniendo en cuenta que el precio de la soja viene subiendo, alcanzando niveles récords.

Los cambios introducidos en la Carta Orgánica del BCRA, tuvieron entre sus principales objetivos, promover la estabilidad monetaria y financiera, definir el monto de reservas a los fines de destinar los excedentes de libre disponibilidad al pago de la deuda externa, ampliar el margen para financiar al Tesoro Nacional, desarrollar un rol más activo en materia crediticia, etc.

Con relación a Caja de Crédito Cuenca Cooperativa Limitada, cabe señalar que con posterioridad a la promulgación de los Decretos 246/2011 (préstamos Anses) y 14/2012 (préstamos Organismos Nacionales) fijando límites a las tasas de interés de los préstamos, afectaron la comercialización de los principales productos de la Entidad, impactando en la rentabilidad mensual.

Por tal motivo, el Consejo de Administración impulsó nuevas alternativas de negocios, entre otros: préstamos a pequeñas y medianas empresas, créditos prendarios sobre automotores nuevos o usados, préstamos personales de pago voluntario previamente calificados, inversiones en fideicomisos financieros, colocación de nuevos plásticos de la Tarjeta de Crédito Mastercard, etc.

La operatoria descrita precedentemente, sumada a la creciente demanda experimentada en los préstamos a jubilados y pensionados de ANSES y al personal de Organismos de la Administración Pública Nacional, a partir del segundo trimestre del año 2012, facilitaron a partir del mes de mayo p.p.d. la generación de resultados positivos mensuales. El nivel exteriorizado de rentabilidad se mantuvo a lo largo del segundo semestre, permitiendo la absorción de la casi totalidad del saldo de pérdida acumulada en el primer trimestre.

Sin embargo, durante el mes de diciembre de 2012, la cancelación anticipada de la Serie XIV, del Fideicomiso Financiero Cuencred, produjo una pérdida que afectó el resultado positivo que venía exteriorizando dicho mes, razón por la cual el cierre del ejercicio arrojó un saldo negativo final de 444 miles de pesos.

El crecimiento sostenido del nivel operacional que se viene apreciando en los últimos meses originado en la demanda de los préstamos con retención en nómina (solicitados por jubilados y pensionados de ANSES y por personal de Organismos de la Administración Pública Nacional) permite augurar, que de mantenerse el actual nivel de tasas de interés como también el relacionado con el costo del fondeo, un futuro muy promisorio que permitirá para el corriente año 2013, ganancias mensuales promedio superiores a las exteriorizadas en el segundo semestre de 2012.

A título ilustrativo y como un principio de ratificación de lo expuesto anteriormente, debemos señalar que durante el mes de enero de 2013 la utilidad mensual alcanzó a \$ 2.031 miles.

Por otro lado, cabe informar que si bien los Estados Contables de la Entidad al 31 de diciembre de 2012, arrojan un quebranto de \$ 444 miles, el mismo sólo representa el 0,66 % sobre el Patrimonio Neto al 31/12/12 (\$ 67.400 miles); destacándose que el Consejo de Administración propondrá la distribución en cuotas sociales del resultado no distribuido, registrado dentro de los Resultados No Asignados, correspondiente al ejercicio 2011, luego de deducido el resultado negativo correspondiente a este nuevo ejercicio.

En tal sentido, se propone efectuar la siguiente distribución:

	En miles de \$
Resultado no distribuido (Ejercicio 2011)	3.616
Resultado del Ejercicio 2012	(444)
Resultado a Distribuir	3.172
a Dividendos en Cuotas Sociales	3.172
Total	3.172

La Entidad cumple con los Capitales Mínimos y Relaciones Técnicas y Regulaciones Monetarias exigidas por el Banco Central de la República Argentina.

Cabe señalar que se continúan realizando gestiones ante el Banco Central de la República Argentina, para la transformación de Caja de Crédito Cuenca Coop. Ltda., en Compañía Financiera S.A.

Los Estados Contables se presentan en miles de pesos sin decimales y en forma comparativa, de acuerdo a lo requerido por el Banco Central de la República Argentina y el Instituto Nacional de Asociativismo y Economía Social.

El número de asociados es el siguiente:

Cantidad al Inicio del Ejercicio	ALTAS	BAJAS	Total al Final del Ejercicio
4.630	1008	---	5.638

No existen activos gravados con garantías reales.

No existen avales otorgados a favor de terceros.

El Consejo de Administración realizó 38 reuniones durante el año 2012, con un alto grado de asistencia.

Le corresponde a la Asamblea elegir los siguientes cargos de acuerdo con los Estatutos Sociales:

Por 2 años:	2 Consejeros Titulares
Por 1 año:	1 Consejero Suplente
	1 Síndico Titular
	1 Síndico Suplente

Por último, queremos hacer extensivo nuestro agradecimiento a quienes con su apoyo solidario, nos permitieron alcanzar resultados muy satisfactorios y continúan acompañando a la Entidad.

Por ello, agradecemos al Instituto Nacional de Asociativismo y Economía Social, al Ministerio de la Producción-Área Cooperativa de la Provincia de Buenos Aires, al Banco Central de la República Argentina, a la Asociación de la Banca Especializada, a los Bancos, a la Comisión Nacional de Valores de Buenos Aires, a las Entidades amigas, y en forma especial al Consejo de Administración, Síndicos, Asesores, Consultores y a todo el Personal, que con su dedicación y esfuerzo, nos permitieron alcanzar objetivos muy importantes. Juan Ernst Miguel, Secretario; Jorge Rutenberg, Presidente.

INFORME DE LOS AUDITORES

A los Señores Consejeros y Asociados de
CAJA DE CRÉDITO CUENCA COOPERATIVA LIMITADA
C.U.I.T.: 30-54041008-5
Domicilio legal: Calle 99 N° 456 – Villa Lynch
San Martín – Provincia de Buenos Aires

1. Hemos auditado el estado de situación patrimonial adjunto de CAJA DE CRÉDITO CUENCA COOPERATIVA LIMITADA (la Entidad) al 31 de diciembre de 2012, y los correspondientes estados de resultados, de evolución del patrimonio neto y de flujo de efectivo y sus equivalentes por el ejercicio finalizado en esa fecha con sus notas 1 a 16 y Anexos A, B, C, D, F, G, H, I, J, K, L y N complementarios.

2. El Consejo de Administración de la Entidad es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados contables de acuerdo con las normas contables aplicables. Esta responsabilidad incluye (i) diseñar, implementar y mantener un sistema de control interno adecuado para la preparación y presentación razonable de estos estados contables, de manera que éstos no incluyan distorsiones significativas originadas en errores u omisiones o en irregularidades; (ii) seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas; y (iii) efectuar las estimaciones que resulten razonables en las circunstancias. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre dichos estados contables, con el alcance indicado en el párrafo 3.

3. Nuestro trabajo fue realizado de acuerdo con las normas de auditoría vigentes en la República Argentina y con las "Normas mínimas sobre auditorías externas" emitidas por el B.C.R.A. Estas normas requieren que el auditor planifique y desarrolle su tarea con el objetivo de obtener un grado razonable de seguridad acerca de la inexistencia de distorsiones significativas en los estados contables.

Una auditoría incluye aplicar procedimientos, sobre bases selectivas, para obtener elementos de juicio sobre la información expuesta en los estados contables. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio profesional del auditor, quién a este fin evalúa los riesgos de que existan distorsiones significativas en los estados contables, originadas en errores u omisiones o en irregularidades. Al realizar esta evaluación de riesgos, el auditor considera el control interno existente en la Entidad, en lo que sea relevante para la preparación y presentación razonable de los estados contables, con la finalidad de seleccionar los procedimientos de auditoría que resulten apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del sistema de control interno vigente en la Entidad. Asimismo, una auditoría incluye evaluar que las políticas contables utilizadas sean apropiadas, la razonabilidad de las estimaciones contables efectuadas por la Dirección de la Entidad y la presentación de los estados contables tomados en su conjunto.

Consideramos que los elementos de juicio obtenidos nos brindan una base suficiente y apropiada para fundamentar nuestra opinión de auditoría.

4. En nuestra opinión, los estados contables mencionados en el párrafo 1. reflejan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación patrimonial de la Entidad al 31 de diciembre de 2012 y los resultados de sus operaciones, la evolución del patrimonio neto y el flujo de efectivo y sus equivalentes por el ejercicio finalizado en esa fecha, de acuerdo con las normas contables del B.C.R.A. y con las normas contables profesionales vigentes en la Provincia de Buenos Aires, República Argentina.

5. En relación al estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2011 y a los estados de resultados, de evolución del patrimonio neto y flujo de efectivo y sus equivalentes por el ejercicio finalizado en esa fecha, presentados con propósitos comparativos, informamos que hemos emitido con fecha 16 de febrero de 2012, un informe de auditoría con opinión favorable sin salvedades.

6. En cumplimiento de las disposiciones legales vigentes, informamos que:

a) Los estados contables mencionados en el párrafo 1. se encuentran asentados en el libro Inventarios y Balances.

b) Las cifras de los estados contables mencionados en el párrafo 1. surgen de los registros contables de la Entidad que, en sus aspectos formales, son llevados de conformidad con las disposiciones legales vigentes y las normas reglamentarias del B.C.R.A..

c) Al 31 de diciembre de 2012, la deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones con destino al Sistema Integrado Previsional Argentino (S.I.P.A.), que surge de los registros contables de la Entidad, asciende a \$ 543.944,65, no siendo exigible a esa fecha.

d) La Entidad, inscrita con el C.U.I.T. 30-54041008-5 se encuentra alcanzada por la contribución especial establecida por la Ley N° 23.427. Al 31 de diciembre de 2012, la deuda devengada por el ejercicio 2012 asciende a \$ 1.308.616,05 no siendo exigible a esa fecha. En el trimestre se efectuaron los siguientes pagos:

- Anticipo N° 5 por \$ 119.605,24 abonado el 16/10/2012 en el Banco de la Provincia de Buenos Aires.
- Anticipo N° 6 por \$ 119.605,24 abonado el 14/11/2012 en el Banco de la Provincia de Buenos Aires.
- Anticipo N° 7 por \$ 119.605,24 abonado el 14/12/2012 en el Banco de la Provincia de Buenos Aires.

e) En el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2012, hemos facturado honorarios por servicios de auditoría prestados a la Entidad, los que representan el 100% del total facturado a la Entidad por todo concepto.

f) Hemos aplicado los procedimientos sobre prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo previsto en las correspondientes normas profesionales emitidas por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Provincia de Buenos Aires.

San Martín, Provincia de Buenos Aires, 21 de febrero de 2013.

Bertora & Asociados
C.P.C.E.P.B.A. T° 1 - F° 22

Horacio F. Mollo - Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.P.B.A. - T° 55 - F° 80 - Legajo 13980-7
C.U.I.T. 20-04540506-1

INFORME DEL SÍNDICO

Señores asociados de la Caja de Crédito Cuenca Coop. Ltda. en mi carácter de Síndico he dado cumplimiento a lo dispuesto por el Art. 79 de la Ley 20.337 de cooperativas. En ejercicio de esas funciones informo sobre el examen que he realizado de los documentos detallados en el apartado I.

I. Los documentos citados constituyen información preparada y emitida por el Consejo de Administración de la Cooperativa en ejercicio de sus funciones exclusivas. Mi

responsabilidad es expresar una opinión sobre dichos documentos basada en mi examen con el alcance que menciono en el Apartado II. Documentos examinados: A: Datos generales al 31/12/12; B: Estados Contables al 31/12/12; C: Estado de Resultados del Ejercicio cerrado el 31/12/12. D: Estado de Evolución del Patrimonio Neto, Capital, Reservas y otros resultados acumulados por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2012; E: Estado de Flujo de Efectivo y sus Equivalentes al 31/12/12; F: Notas a los Estados Contables identificadas según códigos y subcódigos establecidos por la normativa del BCRA y Anexos A, B, C, D, F, G, H, I, J, K, L, N, y Proyecto de Distribución de Utilidades al 31/12/12; G: Inventario al 31/12/12.

II. ALCANCE DEL EXAMEN.

En el ejercicio del control de legalidad que me compete, de los actos decididos por los órganos de la Cooperativa, que fueron expuestos en las reuniones del Consejo de Administración y Asambleas, he examinado los documentos detallados en los ítems A a G del punto I. He realizado dicho examen de acuerdo con normas de auditoría vigentes, las que requieren la planificación del desarrollo del examen para formarse una opinión significativa que contengan el inventario y los estados contables considerados en su conjunto, preparados de acuerdo con las normas contables y del BCRA. Mi examen comprende la razonabilidad de la información significativa de los documentos examinados y su congruencia con la restante información sobre las decisiones expuestas en actas y la adecuación de dichas decisiones a la Ley, los estatutos y las normas del BCRA.

III. DICTAMEN.

A. En mi opinión, los estados contables citados presentan razonablemente en todos sus aspectos significativos, la situación patrimonial de Caja de Crédito Cuenca Coop. Ltda. al 31/12/12, los resultados de sus operaciones y las variaciones en su patrimonio neto por el ejercicio finalizado en esa fecha, de acuerdo a normas contables y del BCRA.

B. No tengo observaciones que formular en relación con los Estados Contables y el Inventario.

Villa Lynch, San Martín, Provincia de Buenos Aires, 18 de febrero de 2013.

Víctor Manuel Marcelo Di Salvo. Síndico

CAJA DE CRÉDITO CUENCA COOPERATIVA LIMITADA

CUIT 30-54041008-5

Domicilio Legal

Calle 99 N° 456 - Villa Lynch - Partido de San Martín - Pcia. de Buenos Aires

ACTIVIDAD PRINCIPAL: Cooperativa de Crédito

FECHA DE CONSTITUCIÓN: 09/04/1961

Datos de Inscripción en el INSTITUTO NACIONAL DE ASOCIATIVISMO Y ECONOMÍA SOCIAL

Fecha: 04/06/1964 N° Matrícula: 5365

Datos de Inscripción en el INSTITUTO PROVINCIAL DE ACCIÓN COOPERATIVA

Fecha: 20/10/1994 N° Matrícula: 000446

Fecha de vencimiento del contrato social: Ilimitado

EJERCICIO ECONÓMICO N° 49

Saldos correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2012

Fecha de inicio: 1° de enero de 2012 Fecha de cierre: 31 de diciembre de 2012

COMPOSICIÓN DEL CAPITAL SOCIAL (Anexo K)

Cantidad y características de las acciones en circulación	En miles de pesos (Nota 1.2.)	
	Suscripto	Integrado
Clase: Cuotas Sociales		
Cantidad: 1.951.509	1.952	1.952

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Cifras expresadas en miles de pesos – ver notas 1.1. a 1.3.)

Nombre del Auditor firmante: Horacio F. Mollo
Asociación Profesional: Estudio Bertora & Asociados
Informe correspondiente al período terminado el 31/12/12: 001 (Favorable sin salvedades)

	31/12/12	31/12/11
ACTIVO		
A. Disponibilidades	13.338	14.761
Efectivo	1.801	1.890
Entidades financieras y corresponsales – B.C.R.A.	8.446	6.952
Entidades financieras y corresponsales – Otras del país	3.091	5.919
B. Títulos públicos y privados (Anexo A)	-	508
Tenencias registradas a costo más rendimiento	-	8
Inversiones en títulos privados con cotización	-	500
C. Préstamos (Anexos B, C y D)	84.185	76.216
Al sector privado financiero	16.018	48.035

Interfinancieros	16.000	-
Otras financiaciones a entidades financieras locales	-	48.000
Intereses, ajustes y diferencias de cotiz. devengadas a cobrar	18	35
Al sector privado no financiero y residentes en el exterior	71.934	31.159
Adelantos	154	-
Documentos	9.061	-
Personales	61.344	29.883
Tarjetas de crédito	310	262
Intereses, ajustes y diferencias de cotiz. devengadas a cobrar	1.811	1.095
(Cobros no aplicados)	(87)	(81)
(Intereses Documentos)	(659)	-
(Previsiones) (Anexo J)	(3.767)	(2.978)
D. Otros créditos por intermediación financiera	17.898	36.994
Banco Central de la República Argentina (Nota 4.b)	2.780	1.089
Otros no comprendidos en las normas de clasificación de deudores (Nota 3)	15.118	36.951
(Previsiones) (Anexo J)	-	(1.046)
G. Créditos diversos	2.000	3.775
Otros (Nota 3)	2.000	3.775
H. Bienes de uso (Anexo F)	4.724	5.487
I. Bienes diversos (Anexo F)	574	587
J. Bienes intangibles (Anexo G)	662	673
K. Partidas pendientes de imputación	6	284
TOTAL DE ACTIVO	123.387	139.285
PASIVO	31/12/12	31/12/11
L. Depósitos (Anexos H e I)	23.654	27.728
Sector privado no financiero y residentes en el exterior	23.654	27.728
Cajas de ahorro	2.873	3.242
Plazo fijo	20.305	22.761
Otros	182	1.301
Intereses, ajustes y diferencias de cotiz. devengados a pagar	294	424
M. Otras obligaciones por intermediación financiera (Anexo I)	16.904	29.016
Banco Central de la República Argentina	-	1.112
Otros	-	1.112
Otras (Nota 3)	16.904	27.904
N. Obligaciones diversas	6.240	6.104
Dividendos a pagar	345	345
Otras (Nota 3)	5.895	5.759
O. Previsiones (Nota 1.4.j) (Anexo J)	8.504	7.744
Q. Partidas pendientes de imputación	685	349
TOTAL DE PASIVO	55.987	70.941
PATRIMONIO NETO (según estado respectivo)	67.400	68.344
TOTAL DE PASIVO MÁS PATRIMONIO NETO	123.387	139.285
CUENTAS DE ORDEN	31/12/12	31/12/11
DEUDORAS	193.643	179.967
Contingentes	142.572	142.245
Garantías recibidas	6.300	-
Cuentas contingentes deudoras por contra	136.272	142.245
De control	51.071	37.722
Créditos clasificados irrecuperables	49.841	37.119
Otras	133	421
Cuentas de control deudoras por contra	1.097	182
ACREEDORAS	193.643	179.967
Contingentes	142.572	142.245
Garantías otorgadas al B.C.R.A.	-	2.644
Otras gías. otorg. comp. en las normas de clasific. de deudores (Anexos B, C y D)	136.272	139.601
Cuentas contingentes acreedoras por contra	6.300	-
De control	51.071	37.722
Valores por acreditar	1.097	182
Cuentas de control acreedoras por contra	49.974	37.540

Las notas 1 a 16 y los anexos A, B, C, D, F, G, H, I, J, K, L y N que se acompañan son parte integrante de estos estados contables.

ESTADO DE RESULTADOS
CORRESPONDIENTE A LOS EJERCICIOS TERMINADOS
EL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011
(Cifras expresadas en miles de pesos – ver notas 1.1. a 1.3.)

	31/12/12	31/12/11
A. INGRESOS FINANCIEROS	91.661	150.168
Intereses por préstamos al sector financiero	1.460	3.866
Intereses por adelantos	626	-
Intereses por documentos	3.495	12
Intereses por préstamos de tarjetas de crédito	27	22
Intereses por otros préstamos	85.769	145.379
Resultado neto de títulos públicos y privados	226	801
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	58	88
B. EGRESOS FINANCIEROS	(8.912)	(14.908)
Intereses por depósitos en cajas de ahorro	(20)	(20)
Intereses por depósitos a plazo fijo	(3.418)	(3.457)
Intereses por préstamos interfinancieros recibidos	-	(1.005)
Intereses por otras financiaciones de entidades financieras	(25)	-
Intereses por otras obligaciones por interm. financiera	-	(2.283)
Otros intereses	(14)	(34)
Ajuste por cláusula C.E.R.	(66)	(153)
Aportes al fondo de garantía de los depósitos	(54)	(53)
Otros (Nota 3)	(5.315)	(7.903)
MARGEN BRUTO DE INTERMEDIACIÓN	82.749	135.260
C. CARGO POR INCOBRABILIDAD	(6.277)	(4.664)
D. INGRESOS POR SERVICIOS	5.715	2.368
Vinculados con operaciones activas	5.619	2.113
Vinculados con operaciones pasivas	3	2
Otros	93	253

E. EGRESOS POR SERVICIOS	(15.088)	(41.475)
Comisiones	(14.761)	(41.342)
Otros	(327)	(133)
G. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	(57.291)	(68.043)
Gastos en personal	(28.308)	(26.417)
Honorarios a directores y síndicos	(8.367)	(9.807)
Otros honorarios	(3.007)	(5.154)
Propaganda y publicidad	(478)	(1.032)
Impuestos	(7.373)	(12.386)
Depreciación de bienes de uso (Anexo F)	(705)	(867)
Amortización de gastos de org. y desarrollo (Anexo G)	(388)	(244)
Otros gastos operativos	(2.920)	(3.209)
Otros	(5.745)	(8.927)
RESULTADO NETO POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	9.808	23.446
I. UTILIDADES DIVERSAS	1.759	1.768
Intereses punitivos	309	174
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	836	838
Otros (Nota 3)	614	756
J. PÉRDIDAS DIVERSAS	(12.011)	(8.551)
Intereses punitivos y cargos a favor del B.C.R.A.	(582)	(1)
Cargos por incobrabilidad de créditos diversos y por otras provisiones	(11.100)	(8.279)
Depreciación de bienes diversos (Anexo F)	(14)	(14)
Otros	(315)	(257)
RESULTADO NETO ANTES DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS	(444)	16.663
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO – (PÉRDIDA)/GANANCIA	(444)	16.663

Las notas 1 a 16 y los anexos A, B, C, D, F, G, H, I, J, K, L y N que se acompañan son parte integrante de estos estados contables.

ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO
CORRESPONDIENTE A LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011
(Cifras expresadas en miles de pesos – ver notas 1.1. a 1.3.)

Movimientos	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reservas de utilidades		Resultados no asignados	Total al 31/12/12	Total al 31/12/11
			Legal	Otras			
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados	1.937	1.210	14.704	33.830	16.663	68.344	56.831
Distribución según Asamblea Ordinaria N°15 de fecha 27 de abril de 2012 (Nota 8)							
- Reserva Legal	-	-	3.333	-	(3.333)	-	-
- Retornos en efectivo	-	-	-	-	-	-	(4.436)
- Otras	-	-	-	9.714	(9.714)	-	-
Otros movimientos (1)	15	-	-	(515)	-	(500)	(714)
Resultado neto del ejercicio – (pérdida)/ganancia	-	-	-	-	(444)	(444)	16.663
Saldos al cierre del ejercicio	1.952	1.210	18.037	43.029	3.172	67.400	68.344

(1) Otros movimientos: incluye la suscripción de cuotas sociales y movimientos del fondo de educación y capacitación cooperativa y del fondo de acción asistencial y laboral. Las notas 1 a 16 y los anexos A, B, C, D, F, G, H, I, J, K, L y N que se acompañan son parte integrante de estos estados contables.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES
CORRESPONDIENTE A LOS EJERCICIOS TERMINADOS
EL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011
(Cifras expresadas en miles de pesos – ver notas 1.1. a 1.3.)

	31/12/12	31/12/11
Variación del efectivo y sus equivalentes		
Efectivo al inicio del ejercicio (Nota 13)	14.761	11.894
Efectivo al cierre del ejercicio (Nota 13)	13.338	14.761
(Disminución)/Aumento neto del efectivo	(1.423)	2.867
Causas de las variaciones del efectivo		
Actividades operativas		
Cobros/(Pagos) netos por:	62.716	117.729
- Títulos públicos y privados	605	176
- Préstamos	66.791	133.378
al Sector financiero	33.477	(10.642)
al Sector privado no financiero y residentes en el exterior	33.314	144.020
- Otros créditos por intermediación financiera	19.226	(16.072)

- Depósitos	(7.566)	(748)
al Sector privado no financiero y residentes en el exterior	(7.566)	(748)
- Otras obligaciones por intermediación financiera	(16.340)	1.625
-Financiaciones del sector financiero	(16.340)	1.625
Interfinancieros (Call recibidos)	(25)	-
Otras (excepto las obligaciones incluidas en actividades de financiación)	(16.315)	1.625
Cobros vinculados con ingresos por servicios	5.715	2.368
Pagos vinculados con egresos por servicios	(15.088)	(41.475)
Gastos de administración pagados	(56.198)	(66.932)
Pagos netos por intereses punitivos	(582)	-
Otros cobros vinculados con utilidades y pérdidas diversas	1.444	1.511
Pagos netos por otras actividades operativas:	1.632	(975)
Disminución de otros pasivos	472	1.072
Disminución/(Aumento) de otros activos	1.675	(1.415)
Fondo de educación y capacitación y de acción asistencial y laboral	(515)	(634)
Otros	-	2

Flujo neto de efectivo (utilizado en)/generado por las actividades operativas	(361)	12.226
Actividades de inversión		
Cobros/(Pagos) netos por bienes de uso (Anexo F)	58	(536)
Pagos netos por bienes diversos (Anexo F)	(1)	
-		
Flujo neto de efectivo generado por/(utilizado en) las actividades de inversión	57	(536)
Actividades de financiación		
Cobros (Pagos) netos por:	(1.192)	(3.388)
- Obligaciones Negociables no Subordinadas	-	(2.283)
- Banco Central de la República Argentina	(1.192)	(1.105)
- Otros	(1.192)	(1.105)
Pago excedentes	-	(4.436)
Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	-	(1.005)
Otros pagos por actividades de financiación	-	(82)
Otros cobros por actividades de financiación	15	-
Flujo neto de efectivo utilizado en las actividades de financiación	(1.177)	(8.911)
Resultados financieros y por tenencia generados por el efectivo y sus equivalentes	58	88
(Disminución)/Aumento neto del efectivo	(1.423)	2.867

Las notas 1 a 16 y los anexos A, B, C, D, F, G, H, I, J, K, L y N que se acompañan son parte integrante de estos estados contables.

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
(Cifras expresadas en miles de pesos – ver notas 1.1. a 1.3.)

NOTA 1: BASES DE PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS CONTABLES

La preparación de estados contables a una fecha determinada requiere que el Consejo de Administración de la Entidad realice estimaciones y evaluaciones que afectan el monto de los activos y pasivos registrados y los activos y pasivos contingentes revelados a dicha fecha, como así también, los ingresos y egresos registrados en el ejercicio. Los resultados reales futuros pueden diferir de las estimaciones y evaluaciones realizadas a la fecha de preparación de los presentes estados contables.

1.1. Información comparativa

De acuerdo con lo requerido por las normas del B.C.R.A. el estado de situación patrimonial, de resultados, de evolución de patrimonio neto, de flujo de efectivo y sus equivalentes y los anexos que así lo especifican, se presentan en forma comparativa con los saldos al cierre del ejercicio precedente.

1.2. Cifras expresadas en miles de pesos

Los presentes estados contables exponen cifras expresadas en miles de pesos de acuerdo con lo requerido por la norma CONAU 1-111 del B.C.R.A. (Comunicación "A" 3359 y modificatorias).

1.3. Reexpresión a moneda constante

Las normas contables profesionales y del B.C.R.A. establecen que los estados contables deben expresarse en moneda homogénea. En un contexto de estabilidad monetaria, la moneda nominal es utilizada como moneda homogénea y, en un contexto de inflación o deflación, los estados contables deben expresarse en moneda de poder adquisitivo de la fecha a la cual corresponden, dando reconocimiento contable a las variaciones en el Índice de Precios Internos al por Mayor (I.P.I.M.) publicado por el I.N.D.E.C., de acuerdo con el método de reexpresión establecido en la Resolución Técnica (R.T.) N° 6 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (F.A.C.P.C.E.).

Los estados contables de la Entidad al 31 de diciembre de 2012 y las cifras comparativas reconocen las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda hasta el 28 de febrero de 2003 de acuerdo a lo requerido por el Decreto N° 664/2003 del Poder Ejecutivo Nacional (P.E.N.), la Resolución General de la Inspección General de Justicia (I.G.J.) N° 4/03 y la Comunicación "A" 3921 del B.C.R.A.

Desde el punto de vista de las Normas Contables Profesionales, la reexpresión de los estados contables en moneda homogénea requerida por la Resolución CD N° 3068 del Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Provincia de Buenos Aires (C.P.C.E.P.B.A.) siguió vigente hasta el 30 de septiembre de 2003, fecha a partir de la cual el mencionado Consejo estableció la discontinuación de la reexpresión de los estados contables mediante la Resolución CD N° 3150.

Los efectos de no haber reconocido las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda hasta esa última fecha no han sido significativos en relación con los mencionados estados contables.

1.4. Principales criterios de valuación

Los presentes estados contables surgen de los libros contables de la Entidad y han sido preparados de acuerdo con las normas dispuestas a tal efecto por el B.C.R.A.

A continuación se describen los principales criterios de valuación y exposición seguidos para la preparación de los estados contables al 31 de diciembre de 2012 y las cifras comparativas (ver nota 1.1.):

a) Activos y pasivos en moneda extranjera

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, los activos y pasivos en dólares estadounidenses fueron convertidos al tipo de cambio de referencia difundido por el B.C.R.A. (o su

equivalente en caso de tratarse de otra moneda extranjera), vigente al cierre de las operaciones del último día hábil de cada ejercicio. Las diferencias de cambio fueron imputadas a los resultados de cada ejercicio.

b) Títulos públicos a costo más rendimiento

Al 31 de diciembre de 2011, los títulos públicos han sido valuados a su valor de adquisición.

c) Títulos privados con cotización

Al 31 de diciembre de 2011, los títulos privados (obligaciones negociables) han sido valuadas a su valor de adquisición, ajustado de acuerdo con la cotización de cierre (neta de los gastos estimados de venta), más el valor de los cupones de amortización y/o renta vencidos a cobrar a la fecha de cierre de cada ejercicio.

d) Devengamiento de intereses

El devengamiento de los intereses de las carteras activas y pasivas ha sido calculado mensualmente apropiándose en forma lineal o exponencial, según corresponda, en proporción a los días en que el capital ha estado expuesto a la incidencia de dichos intereses.

e) Devengamiento del Coeficiente de Estabilización de Referencia (C.E.R.)

Al 31 de diciembre de 2011, las obligaciones han sido actualizadas por el C.E.R. del día 15 de diciembre de 2011.

f) Otros créditos por intermediación financiera

Certificados de participación en fideicomisos financieros sin cotización:

Se valoraron a su valor nominal más la participación en los resultados no asignados del correspondiente fideicomiso, no superando el valor patrimonial proporcional de acuerdo a los patrimonios de los estados contables respectivos.

A la fecha de emisión de los presentes estados contables no se ha recibido, por parte del fiduciario, la carta correspondiente a la Comunicación "B" 6362 del B.C.R.A. y el balance correspondiente al 31 de diciembre de 2012, por ello, se ha utilizado la información disponible al 30 de septiembre de 2012.

Valores de deuda fiduciaria en fideicomisos financieros sin cotización:

Se valoraron a su valor de adquisición más los correspondientes intereses devengados al cierre de cada ejercicio, de acuerdo con las condiciones de emisión. Los intereses devengados fueron imputados a los resultados de cada ejercicio.

g) Bienes de uso

Se valoraron a su costo de adquisición reexpresado de acuerdo a la nota 1.3., neto de las correspondientes depreciaciones acumuladas, calculadas proporcionalmente a los meses de vida útil estimados.

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

h) Bienes diversos

Se valoraron a su costo de adquisición reexpresado de acuerdo a la nota 1.3., neto de las correspondientes depreciaciones acumuladas, calculadas proporcionalmente a los meses de vida útil estimados.

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

i) Bienes intangibles

Se valoraron a su costo de adquisición neto de las correspondientes amortizaciones acumuladas, calculadas proporcionalmente a los meses de vida útil estimados.

j) Previsión por riesgo de incobrabilidad y por compromisos eventuales

Por riesgo de incobrabilidad:
La previsión por riesgo de incobrabilidad se constituyó sobre la base del riesgo de incobrabilidad estimado de la asistencia crediticia de la Entidad, el cual resulta de la evaluación del grado de cumplimiento de los deudores y de las garantías que respaldan las respectivas operaciones de acuerdo con las disposiciones de la Comunicación "A" 2950 complementarias y modificatorias del B.C.R.A.

Por compromisos eventuales y otras contingencias:

El rubro Previsiones incluye al 31 de diciembre de 2012 y 2011, compromisos eventuales y contingentes por 8.504 y 7.744, respectivamente.

k) Cuentas del Patrimonio Neto

Se encuentran reexpresadas según se explica en la nota 1.3., excepto el rubro Capital Social, el cual se ha mantenido por su valor de origen.

l) Cuentas del Estado de Resultados

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, las cuentas que comprenden operaciones monetarias ocurridas en cada ejercicio (ingresos y egresos financieros, ingresos y egresos por servicios, cargo por incobrabilidad, gastos de administración, etc.) se computaron a sus importes históricos sobre la base de su devengamiento mensual. Las cuentas que reflejan el efecto en resultados por la venta, baja o consumo de activos no monetarios se computaron sobre la base de los valores de dichos activos, los cuales fueron reexpresados de acuerdo con lo mencionado en nota 1.3.

NOTA 2: DIFERENCIAS ENTRE LAS NORMAS DEL B.C.R.A. Y LAS NORMAS CONTABLES PROFESIONALES VIGENTES EN LA PROVINCIA DE BUENOS AIRES, REPÚBLICA ARGENTINA

El C.P.C.E.P.B.A. aprobó, a través de sus Resoluciones CD 2982, 3011, 3103, 3115, 3160, 3230, 3303, 3306, 3335, 3345, 3401, 3426, 3432 y 3455, las normas contables emitidas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (F.A.C.P.C.E.) con el siguiente alcance:

- a) Resoluciones Técnicas N° 16 a 19 de la F.A.C.P.C.E., con vigencia obligatoria para ejercicios iniciados a partir del 1 de julio de 2002.
- b) Resoluciones Técnicas N° 20 y 21 de la F.A.C.P.C.E., con vigencia obligatoria para ejercicios iniciados a partir del 1 de julio de 2003.
- c) Resolución Técnica N° 22 de la F.A.C.P.C.E., con vigencia obligatoria para ejercicios iniciados a partir del 1 de enero de 2005.
- d) Resolución Técnica N° 23 de la F.A.C.P.C.E., con vigencia obligatoria para ejercicios iniciados a partir del 1 de julio de 2006.

- e) Resoluciones Técnicas N° 24 y 25 de la F.A.C.P.C.E., con vigencia obligatoria para ejercicios iniciados a partir del 1 de enero de 2009.
- f) Resolución Técnica N° 26 de la F.A.C.P.C.E., con vigencia obligatoria para ejercicios iniciados a partir del 1 de enero de 2012.
- g) Resolución Técnica N° 27 de la F.A.C.P.C.E., con vigencia obligatoria para ejercicios iniciados a partir del 1 de enero de 2011.
- h) Resolución Técnica N° 28 de la F.A.C.P.C.E., con vigencia obligatoria para ejercicios iniciados a partir del 17 de diciembre de 2010.
- i) Resolución Técnica N° 30 de la F.A.C.P.C.E., con vigencia obligatoria para ejercicios iniciados a partir del 1 de agosto de 2011.
- j) Resolución Técnica N° 29 de la F.A.C.P.C.E., con vigencia obligatoria para ejercicios iniciados a partir del 1 de enero de 2012.
- k) Resolución Técnica N° 31 de la F.A.C.P.C.E., con vigencia para ejercicios iniciados a partir del 1 de enero de 2012.

Por otra parte, a través de la Resolución CD 3195, el C.P.C.E.P.B.A. resolvió aprobar las modificaciones a las Resoluciones Técnicas e Interpretaciones contenidas en la Resolución de Junta de Gobierno de la F.A.C.P.C.E. 312/2005, con vigencia obligatoria para los estados contables anuales o de períodos intermedios correspondientes a los ejercicios iniciados a partir del 1 de julio de 2005. Adicionalmente, a través de la Resolución CD 3209, resolvió aprobar las normas aclaratorias referidas a las modificaciones en las normas contables profesionales contenidas en el Anexo de la Resolución 312/2005 de la F.A.C.P.C.E.

El artículo 2° del Anexo I de la RG 434/03 de la Comisión Nacional de Valores (C.N.V.) establece que la presentación de los estados contables de las entidades financieras debe realizarse de acuerdo con las normas contables del B.C.R.A., quien a la fecha de emisión de los presentes estados contables, no ha adoptado las modificaciones de valuación y exposición requeridas por las Normas Contables Profesionales. Por lo tanto, dichas normas no son de aplicación obligatoria para los estados contables de las entidades financieras.

Los efectos de no haber aplicado dichas normas, no son significativos en relación a los presentes estados contables. Dentro de las diferencias entre las normas contables profesionales y las del B.C.R.A. al 31 de diciembre de 2012 pueden observarse las siguientes diferencias de exposición:

- a) No se han clasificado a los activos y pasivos en corrientes y no corrientes en función al momento en que se espera que los primeros se conviertan en efectivo o equivalente y en función al momento en que los segundos sean exigibles, tal como es requerido por las normas contables profesionales vigentes porque así lo requieren las normas de exposición del B.C.R.A.
- b) No se ha efectuado la apertura de resultados ordinarios y extraordinarios, tal como establecen las normas contables profesionales porque así lo requieren las normas de exposición del B.C.R.A.
- c) Existen diferencias entre la información de los flujos de fondos expuestos en el Estado de flujo de efectivo y sus equivalentes y lo requerido por las normas contables profesionales vigentes porque así lo requieren las normas de exposición del B.C.R.A.
- d) La Entidad ha presentado como información complementaria la específicamente establecida por el B.C.R.A., la cual no contempla la totalidad de los requisitos de exposición de las normas contables profesionales vigentes.

NOTA 3: COMPOSICIÓN DEL RUBRO "OTROS"

Se expone a continuación el detalle de los conceptos incluidos en "Otros" en el estado de situación patrimonial, cuentas de orden y estado de resultados que superan el 20% del total del rubro citado.

Rubro	Detalle	31/12/12	
		Miles de Pesos	Porcentaje s/ rubro
Otros créditos por intermediación financiera	TOTAL	15.118	84%
	Certificados de participación	12.667	
	Valores de deuda fiduciaria	2.451	
Créditos diversos	TOTAL	2.000	100%
	Anticipos al personal	10	
	Anticipos de impuestos	947	
	Pagos efectuados por adelantado	184	
	Depósitos en garantía	713	
	Deudores varios	121	
Otras obligaciones por intermediación financiera	TOTAL	16.904	100%
	Cobranzas y otras oper. por cta. de 3ros.	8	
	Diversas sujetas a efectivo mínimo	16.896	
Obligaciones diversas	TOTAL	5.895	94%
	Remuneraciones y cargas sociales a pagar	537	
	Retenciones a pagar sobre remuneraciones	361	
	Otras retenciones a pagar	1.804	
	Impuestos a pagar	3.193	
Egresos financieros	TOTAL	5.315	60%
	Impuesto sobre los ingresos brutos	5.315	
Utilidades diversas	TOTAL	614	35%
	Utilidad por venta de bienes de uso	29	
	Otros ajustes e intereses por créd. diversos	5	
	Otras	580	

NOTA 4: BIENES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA

a) El rubro Créditos diversos "Depósitos en Garantía en ME", incluye al 31 de diciembre de 2012, un saldo de 25 correspondientes a BONOS DISCOUNT 2033 en garantía por el funcionamiento de la tarjeta Mastercard S.A.

b) Al 31 de diciembre de 2012, la Entidad posee contabilizados en "Otros créditos por intermediación financiera - B.C.R.A. Cuentas especiales de garantías", los saldos de las cuentas corrientes especiales de garantías abiertas en el B.C.R.A. por las operaciones vinculadas con las Cámaras Electrónicas de Compensación y otras asimilables, que ascienden a 2.780.

NOTA 5: SISTEMA DE SEGURO DE GARANTÍA DE LOS DEPÓSITOS

La Entidad se halla adherida al sistema de seguro de garantía de los depósitos conforme a lo establecido en las Leyes N° 24.485 y 25.089, Decretos Reglamentarios y Comunicaciones "A" 3244 modificatorias y complementarias del B.C.R.A.

Se encuentran alcanzados con la garantía referida en el punto anterior, todos los depósitos constituidos en la Entidad bajo la forma de caja de ahorro, cuentas corrientes para personas jurídicas y plazo fijo, que estén encuadrados en dichas disposiciones como así también dentro de las tasas de referencia y plazos informados periódicamente por el B.C.R.A.

NOTA 6: FIDEICOMISOS FINANCIEROS CUENCREC

A mediados del año 2004, la Entidad lanzó un Programa Global para la emisión de Certificados de Fideicomisos Financieros constituido para la titularización de activos por un monto máximo en circulación en todo momento, de hasta V/N 20.000 o su equivalente en otras monedas, siendo el activo subyacente los préstamos de consumo de bajo valor con código de descuento.

La C.N.V. mediante Resolución N° 15.364 del 4 de abril de 2006 autorizó la ampliación del Programa Global de Fideicomisos Financieros "CUENCREC" al valor de 50.000 y posteriormente, con fecha 22 de abril de 2008 según Resolución N° 15.863, dicho Organismo autorizó la ampliación del monto del programa a 150.000.

Al 31 de diciembre de 2012 se encuentran canceladas las series CUENCREC I a X emitidas bajo el Programa Global de Fideicomisos Financieros "CUENCREC" y las series CUENCREC XI a XIV, emitidas bajo el Programa Global de Fideicomisos Financieros SECUVAL. Asimismo, se encuentra vigente la serie CUENCREC XV, emitida bajo este último Programa.

NOTA 7: VALORES DE DEUDA DE CORTO PLAZO EN FORMA DE OBLIGACIONES NEGOCIABLES

Con fecha 20 de octubre de 2011, el Consejo de Administración de la Entidad, en virtud de las facultades delegadas por la asamblea extraordinaria de asociados de fecha 7 de diciembre de 2010, aprobó el suplemento de prospecto de la segunda serie de obligaciones negociables de corto plazo, por hasta 20.000.

La oferta pública de la Serie II de Valores de Corto Plazo fue autorizada el día 10 de febrero de 2012 por la C.N.V.

NOTA 8: DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES

La Asamblea General Ordinaria celebrada el 27 de abril de 2012 aprobó favorablemente la distribución de excedentes, conforme el siguiente detalle:

a Reserva Legal	3.333
a Reservas Especiales de Cooperativas	516
a Reserva Especial Art. 42, Ley 20.337	9.198
a Resultados no Asignados	3.616
Total	16.663

El B.C.R.A., mediante Comunicación "A" 5273, introdujo una serie de adecuaciones a las normas sobre distribución de utilidades, entre las cuales establece que el importe máximo a distribuir no podrá superar el exceso de integración de capital mínimo considerado, exclusivamente a estos efectos, un ajuste incremental de 75% a la exigencia. Cabe aclarar que, en el marco normativo citado, el importe consignado en resultados no asignados resulta de libre disponibilidad.

NOTA 9: TRANSFORMACIÓN DE LA ENTIDAD

La asamblea extraordinaria de asociados de fecha 26 de noviembre de 2003 resolvió, "ad referendum" de la autorización del B.C.R.A., la transformación de la Entidad en Compañía Financiera sobre la base de la constitución de una sociedad anónima y la transferencia a ésta de los activos y pasivos de la sociedad cooperativa.

En cumplimiento de lo dispuesto por la Comunicación "A" 2241 del B.C.R.A., la Entidad presentó ante el Ente Rector, con fecha 5 de diciembre de 2003, la documentación requerida para solicitar la autorización para transformarse en Compañía Financiera, la que fue cumplimentada con fecha 18 de agosto de 2005.

En tal sentido, en esa fecha se remitió diversa documentación relacionada con este tema a la Gerencia de Autorizaciones del B.C.R.A. El día 19 de enero de 2006, el B.C.R.A. envió nota a la Entidad solicitando información complementaria.

Sobre el particular, se destaca que con fecha 8 de marzo de 2006, se realizó una Asamblea Extraordinaria de Asociados, en la cual se aprobaron entre otros aspectos: modificaciones al proyecto de estatuto de la sociedad anónima, propuesta de participación para integrar el capital accionario de la misma, designación de futuros integrantes de los Órganos de Administración y Fiscalización de la nueva Entidad (Compañía Financiera) y demás información necesaria para continuar con las tramitaciones ante el B.C.R.A.

En dicho contexto, se envió al B.C.R.A. nueva información con fechas 22 de agosto y 20 de octubre de 2006. Complementariamente, con fecha 14 y 15 de mayo de 2007, se remitió a las Gerencias de Operaciones Especiales y de Autorizaciones del B.C.R.A., respectivamente, diversa información y documentación requerida.

Con fecha 2 de noviembre de 2009, se remitieron a la Gerencia de Autorizaciones del B.C.R.A., los certificados de antecedentes penales actualizados, de los directores propuestos para desempeñarse en la futura Compañía Financiera. Dicha información tiene por finalidad que el Ente Rector pueda avanzar con el diligenciamiento de las actuaciones en curso.

Adicionalmente, con fecha 29 de abril de 2011 y a raíz de un pedido de información efectuado por el B.C.R.A. acerca de modificaciones y/o actualizaciones efectuadas respecto de la organización administrativa funcional y contable de la compañía financiera proyectada, se señaló que la Entidad dió cumplimiento a los diversos requerimientos efectuados oportunamente y que se hallaba a la espera del curso de acción a seguir por parte del Ente Rector. A la fecha de emisión de los presentes estados contables no se ha recibido respuesta por parte de este último.

NOTA 10: PUBLICACIÓN DE ESTADOS CONTABLES

De acuerdo con lo previsto en la Comunicación "A" 760, la previa intervención del B.C.R.A. no es requerida a los fines de la publicación de los presentes estados contables.

NOTA 11: TEMAS JUDICIALES

En relación con la carátula "Miceli, Felisa s/defraudación" por la cual se pretende vincular a la Entidad, cabe señalar que, de la declaración testimonial y documentación presentada al Juzgado interviniente se desprende que, Caja de Crédito Cuenca C.L. no tuvo participación alguna en el hecho investigado, habiendo quedado desafectada de dicha investigación.

NOTA 12: CUMPLIMIENTO DE INTEGRACIÓN DE EFECTIVO MÍNIMO

Conforme a lo requerido por las normas del B.C.R.A., a continuación se detallan los conceptos y los saldos al 31 de diciembre de 2012 informados por la Entidad para integrar la exigencia de Efectivo Mínimo.

Conceptos de Integración	Saldos informados al 31/12/12
Efectivo en caja – Pesos	1.654
Efectivo en caja – Moneda Extranjera	-
Cuenta corriente B.C.R.A. – Pesos y Cuentas Especiales	11.041
Cuenta corriente B.C.R.A. – Dólares	185
Cuenta corriente bancos comerciales – Pesos	3.083
Cuenta corriente bancos comerciales – Dólares	8
Total integración	15.971

NOTA 13: ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES

Conforme lo dispuesto por la Comunicación "A" 4667 y modificatorias del B.C.R.A., la Entidad ha procedido a presentar el estado de flujo de efectivo y sus equivalentes. Sobre el mismo, el criterio adoptado para determinar la partida "Efectivo y Equivalentes de Efectivo" ha sido considerar como "efectivo" el saldo del rubro "Disponibilidades".

A continuación, se detalla el estado de conciliación de los saldos al inicio y al cierre del período, entre los conceptos considerados para tal fin.

Concepto	31/12/12	31/12/11	Variación
Efectivo	1.801	1.890	(89)
Bancos y corresponsales	11.537	12.871	(1.334)
Disponibilidades	13.338	14.761	(1.423)

NOTA 14: POLÍTICAS DE GERENCIAMIENTO DE RIESGOS

Caja de Crédito Cuenca Cooperativa Limitada es una entidad financiera minorista que actúa en el ámbito de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires y Gran Buenos Aires, desarrollando fundamentalmente la comercialización de préstamos personales con retención en nómina a Jubilados y Pensionados de ANSES y empleados de Organismos Nacionales, de las Fuerzas Armadas y de Seguridad, etc. (Decreto Nro. 14), préstamos de pago voluntario, prendarios y a pequeñas y medianas empresas.

En tal sentido, el Consejo de Administración de la Entidad efectúa reuniones y controles diarios tendientes a monitorear las distintas variables que tienen incidencia en la actividad que desarrolla.

a) Riesgo de crédito

La principal línea de negocio que actualmente desarrolla la Entidad, es la de los créditos personales con "retención en nómina", que se otorga a los diversos Jubilados y Pensionados de ANSES y empleados de Organismos Nacionales, de las Fuerzas Armadas y de Seguridad (Decreto Nro. 14) los cuales generan los mayores ingresos y rentabilidad mensual.

En todos los casos, los códigos de retención son propios de la Entidad y las operaciones de crédito, se viabilizan una vez obtenido la autorización de retención por parte del Organismo correspondiente. Esta operatoria ofrece riesgos mínimos debido a que la percepción de la cuota se realiza a través de la retención en el haber mensual del beneficiario.

Además, se otorgan préstamos personales de pago voluntario, prendarios y a pequeñas y medianas empresas a través de préstamos directos o descuento de cheques.

Se realizan monitoreos diarios relacionados con los fondos que se colocan en esta línea de préstamos, tendientes a conocer la evolución que los mismos experimentan.

Esta operatoria ha exteriorizado un bajísimo nivel de incobrabilidad y satisfactorio nivel de resultados.

b) Riesgo de liquidez

Con la finalidad de reducir el riesgo de incumplimiento de las obligaciones asumidas por la Entidad, el Consejo de Administración ha definido como política, mantener una elevada liquidez, aspecto que surge del Plan Estratégico que se realiza en forma semestral.

En el marco de dicha política la entidad presenta excesos de liquidez que se vuelcan a la colocación de Operaciones de Call Money a entidades bancarias de primera línea.

Los principales miembros del Consejo de Administración mantienen reuniones diarias, tendientes a monitorear la evolución de las principales variables con el fin de optimizar la toma de decisiones a través de diversa información que recibe, señalándose entre otros: Balance de Sumas y Saldos, Evolución de Disponibilidades, Cash Flow, Posición General de Cambios, Tasas de mercado, Informe de Producción diario, Posiciones de cartera vendida y de Fideicomisos, etc.

c) Riesgo de mercado

La Entidad presenta una bajísima exposición al riesgo de mercado, debido a la inexistencia de operaciones en títulos públicos y en préstamos en moneda extranjera.

Teniendo en cuenta la principal línea de negocio de la Entidad, que implica una colocación de fondos a mediano plazo, se utilizan como instrumento de financiación la venta de cartera a entidades financieras, la colocación de fideicomisos financieros y la emisión de obligaciones negociables.

De esta forma, se reduce el riesgo de liquidez del mercado que pudiera afectar, eventualmente, el desenvolvimiento del negocio.

d) Riesgo operacional

El riesgo operativo de la Entidad se halla asociado en forma directa con el volumen de operaciones referido a la colocación de créditos para consumo con retención en nómina y, en menor medida, con las restantes líneas de préstamos implementadas.

En tal sentido, es motivo de monitoreo permanente el funcionamiento de los distintos factores que intervienen en la colocación de los mencionados créditos, comenzando desde su comercialización hasta el recupero de los mismos.

A tal fin, se utiliza tecnología de última generación, actualizándose la misma con las nuevas versiones de hardware y software que van surgiendo, ampliación de la capacidad de almacenamiento de datos, digitalización de legajos de clientes, mejora continua de los aplicativos desarrollados en la entidad, etc.

Además de la diversa información de control que se emite diariamente, la Entidad realiza monitoreos relacionados con los fondos que se colocan en préstamos de consumo, tendientes a conocer la evolución que los mismos experimentan, nivel de disponibilidades para satisfacer la demanda de préstamos, planes de producción de créditos control diario del cumplimiento de los mismos, etc.

La Entidad ha implementado un sistema de gestión que se ajusta a los lineamientos establecidos por el B.C.R.A. en la Comunicación "A" 4793. Asimismo, cuenta con una base de datos de eventos de riesgo operacional conformada de acuerdo con los lineamientos establecidos por la Comunicación "A" 4904 y complementarias.

NOTA 15: POLÍTICA DE TRANSPARENCIA EN MATERIA DE GOBIERNO SOCIETARIO

Estructura del Consejo de Administración

El Consejo de Administración es el órgano facultado para organizar, dirigir y administrar la Entidad en el marco de las atribuciones y límites que fijan las leyes, normas dictadas por los Organismos de contralor y el Estatuto.

Los miembros del Consejo de Administración cuentan con los conocimientos y las competencias necesarias para comprender claramente sus responsabilidades, funciones y limitaciones a fin de fomentar un alto grado de buen gobierno societario, a fin de obrar con lealtad y con la diligencia de un buen hombre de negocios en los asuntos de la Entidad.

El Consejo de Administración está compuesto por siete consejeros titulares y un suplente, designados por la Asamblea de Asociados de acuerdo a lo establecido por el Estatuto Social

A efectos de la separación de funciones ejecutivas y de dirección, se tuvo en cuenta lo establecido en la comunicación "A" 5106 donde se clasifican las entidades, quedando Caja de Crédito Cuenca C. L. como una entidad del grupo C, que no requiere una separación de funciones ejecutivas y de dirección, por lo que la Entidad ha optado por no tener Consejeros independientes.

La Asamblea de Asociados evalúa anualmente la gestión y desempeño del Consejo de Administración en oportunidad de celebrar la asamblea ordinaria de accionistas.

Estructura de la Alta Gerencia

Son designados por el Consejo de Administración, teniendo en cuenta en cada caso la idoneidad y experiencia en la actividad financiera, para gestionar el área específica del negocio que supervisan y controlar eficazmente el personal que conforma la misma.

Funciones y responsabilidades:

- Asegurar que las actividades de la entidad sean consistentes con la estrategia del negocio, las políticas aprobadas por el Consejo de Administración y los riesgos a asumir.
- Implementar las políticas, procedimientos, procesos y controles que sean necesarios para gestionar las operaciones y riesgos en forma prudente en el área específica que supervisan.

- Cumplir con los objetivos estratégicos establecidos por el Consejo de Administración, asegurando que el mismo reciba toda la información relevante, íntegra y oportuna que sirva como elemento básico para evaluar la gestión y analizar si las responsabilidades asignadas se cumplen efectivamente.
- Monitorear a los Responsables de las áreas de manera consistente con las políticas y procedimientos aprobados por el Consejo de Administración.
- Establecer bajo la supervisión del Consejo de Administración un sistema de control interno efectivo.
- Asignar responsabilidades al personal del área que supervisa sin dejar de lado la obligación de vigilar el ejercicio de las mismas y de establecer una estructura que fomente la asunción de responsabilidades.
- Utilizar en forma efectiva las conclusiones de las auditorías interna y externa y las funciones relacionadas con el sistema de control interno.
- Dar cumplimiento a las políticas sobre identificación y gestión de los riesgos asociados, incluyendo el legal y el reputacional, a fin de evitar que se utilicen estructuras societarias o jurisdicciones que obstaculicen la transparencia de las operaciones que se realicen.

Política de conducta en los negocios y/o código de ética

La Entidad Cuenta con un Código de Ética que define y desarrolla los fundamentos de comportamiento ético que el Consejo de Administración entiende que han de aplicarse a los negocios y actividades de la Entidad, y las pautas de actuación necesarias en las relaciones establecidas con sus clientes, empleados, proveedores y terceros, en su actuación en los diferentes mercados y en el establecimiento de órganos y funciones específicas a las que se atribuye la responsabilidad de velar por el cumplimiento del contenido del Código.

Por otro lado, la entidad se encuentra adherida al Código de Prácticas Bancarias, actuando de conformidad a las normas establecidas en el mismo.

NOTA 16: HECHOS POSTERIORES

A la fecha de los presentes estados contables, no surgen hechos posteriores adicionales al mencionado en la nota 6.

ANEXO A
DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011
(Cifras expresadas en miles de pesos – ver notas 1.1. a1.3.)

Denominación	Identificación	Valor de mercado	Saldos s/ libros 31/12/12	Saldos s/ libros 31/12/11	Posición sin opciones	Opciones	Posición final
<u>Títulos públicos a costo más rendimiento</u>			-	8	-	-	-
Del país							
Discount 2033	45700	-	-	8	-	-	-
<u>Títulos privados con cotización</u>							
Representativos de deuda							
Del país							
Obligaciones Negociables YPF S.A. Clase V	37075	-	-	500	-	-	-
Subtotal			-	508	-	-	-
Previsiones			-	-	-	-	-
Total títulos públicos y privados			-	508	-	-	-

ANEXO B
CLASIFICACIÓN DE LAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011
(Cifras expresadas en miles de pesos – ver notas 1.1. a1.3.)

- Sin garantías ni contragarantías preferidas	5.636	5.341
Irrecuperables por disposición técnica	15	6
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	15	6
Total	199.246	170.760
Total general	224.224	218.795

	31/12/12	31/12/11
Cartera comercial		
En situación normal	24.978	48.035
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	24.978	48.035
Total	24.978	48.035
Cartera de consumo y vivienda		
Cumplimiento normal	180.759	155.071
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	180.759	155.071
Riesgo bajo	3.494	2.244
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	3.494	2.244
Riesgo medio	3.916	2.741
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	3.916	2.741
Riesgo alto	5.426	5.357
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	5.426	5.357
Irrecuperables	5.636	5.341

ANEXO C
CONCENTRACIÓN DE LAS FINANCIACIONES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011
(Cifras expresadas en miles de pesos – ver notas 1.1. a 1.3.)

	31/12/12	% s/cartera	31/12/11	% s/cartera
Número de clientes	Saldo	de deuda	Saldo	de deuda
10 mayores clientes	29.388	13,11	48.581	22,20
50 siguientes mayores clientes	8.521	3,80	3.234	1,48
100 siguientes mayores clientes	5.510	2,46	3.974	1,82
Resto de clientes	180.805	80,63	163.006	74,50
Total	224.224	100,00	218.795	100,00

ANEXO D
 APERTURA POR PLAZOS DE LAS FINANCIACIONES
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
 (Cifras expresadas en miles de pesos – ver notas 1.2. a 1.3.)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento							Total
	Cartera vencida	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Sector financiero	-	16.018	-	-	-	-	-	16.018
Sector privado no financiero	9.059	13.693	23.044	23.622	37.995	51.157	49.636	208.206
Total	9.059	29.711	23.044	23.622	37.995	51.157	49.636	224.224

ANEXO F
 MOVIMIENTOS DE BIENES DE USO Y DIVERSOS
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011
 (Cifras expresadas en miles de pesos – ver notas 1.1. a 1.3.)

Concepto	Valores residuales al inicio del ejercicio	Incorporaciones	Transfe-rencias	Bajas	Depreciaciones del período		Valores residuales al 31/12/12	Valores residuales al 31/12/11
					Años de vida útil	Importe		
Bienes de uso								
Inmuebles	3.788	-	-	-	50	148	3.640	3.788
Mobiliarios e instalaciones	278	-	-	-	10	52	226	278
Maquinarias y equipos	1.287	4	-	2	5	480	809	1.287
Vehículos	134	-	-	60	5	25	49	134
Total bienes de uso	5.487	4	-	62		705	4.724	5.487
Bienes diversos								
Otros bienes diversos	587	1	-	-	50	14	574	587
Total bienes diversos	587	1	-	-		14	574	587
Total	6.074	5	-	62		719	5.298	6.074

ANEXO G
 DETALLE DE BIENES INTANGIBLES
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011
 (Cifras expresadas en miles de pesos – ver notas 1.1. a 1.3.)

Concepto	Valores residuales al inicio del ejercicio	Incorporaciones	Transfe-rencias	Bajas	Amortizaciones del período		Valores residuales al 31/12/12	Valores residuales al 31/12/11
					Años de vida útil asignados	Importe		
Gastos de organización y desarrollo	673	377	-	-	5	388	662	673
Total	673	377	-	-		388	662	673

ANEXO H
 CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011
 (Cifras expresadas en miles de pesos – ver notas 1.1. a 1.3.)

	31/12/12	% s/cartera	Saldo de	31/12/11	% s/cartera
Número de clientes	Saldo de deuda	total	deuda	total	
10 mayores clientes	9.527	40,28	10.375	37,42	
50 siguientes mayores clientes	9.287	39,26	11.075	39,94	
100 siguientes mayores clientes	3.694	15,62	4.792	17,28	
Resto de clientes	1.146	4,84	1.486	5,36	
Total	23.654	100,00	27.728	100,00	

ANEXO I
 APERTURA POR PLAZOS DE LOS DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
 (Cifras expresadas en miles de pesos – ver notas 1.2. a 1.3.)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Depósitos	17.428	5.028	1.198	-	-	-	23.654
Total de depósitos	17.428	5.028	1.198	-	-	-	23.654
Otras obligaciones por intermediación financiera							
Otras	16.904	-	-	-	-	-	16.904
Total de otras oblig. p/ interm. financ.	16.904	-	-	-	-	-	16.904
Total general	34.332	5.028	1.198	-	-	-	40.558

PROYECTO DE DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES
CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
(Cifras expresadas en miles de pesos – ver notas 1.1. a 1.3.)

	IMPORTE
RESULTADOS NO ASIGNADOS	3.172
A Reserva Legal (20% s/ 17.966)	-
A Reserva Estatutaria	-
A Reserva Especial de Soc. Coop.	-
Ajuste	-
SALDOS DISTRIBUIBLES	3.172
RESULTADOS DISTRIBUIDOS	3.172
A Reservas Facultativas	-
A Dividendos en Acciones	-
A Dividendos en Efectivo	-
- Acciones Preferidas	-
- Acciones Ordinarias	-
- Gobierno Nacional, Provincial o Municipal	-
- Casa Matriz en el exterior	-
A Capital Asignado	-
A Dividendos en Cuotas Sociales	3.172
RESULTADOS NO DISTRIBUIDOS	-
TOTAL GENERAL	3.172

Miguel Jorge Rutenberg, Presidente; Juan Ernst, Gerente General; Jorge Antonio Arraygada, Área Contable; Por Comisión Fiscalizadora Víctor Manuel Marcelo Di Salvo, Síndico Titular

Bertora & Asociados
C.P.C.E.P.B.A. T° 1 - F° 22

Horacio F. Mollo - Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.P.B.A. - T° 55 - F° 80 - Legajo 13980-7
C.U.I.T. 20-04540506-1
L.P. 16.991

PARTIDO SOCIALISTA AUTÉNTICO

POR 1 DÍA - Partido Socialista Auténtico
Distrito: Provincia de Buenos Aires.
Domicilio Legal: Escalada 91, Morón, Provincia de Buenos Aires.
Actividad Principal: Partido Político
Ejercicio Económico: N° 9, iniciado el 1° de Enero de 2011

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
Expresado en pesos.
Comparativo con ejercicio anterior

ACTIVO	31/12/2011	31/12/2010
ACTIVO CORRIENTE		
Caja y Bancos		
Caja	43.818,54	10,97
Bco.Pcia.Bs.As. C/C 6546003635/3	<u>3.376,75</u>	73.640,23
Total del Activo Corriente	47.195,29	73.651,20
ACTIVO NO CORRIENTE		
Bienes de uso		
Muebles y útiles (v.o)	680,00	680,00
Amortiz.acumul.M. y Útiles	<u>-340,00</u>	<u>-272,00</u>
Total del Activo No Corriente	340,00	408,00
Total del Activo	<u>47.535,29</u>	<u>74.059,20</u>
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		
Deudas Comerciales		
Cuentas a pagar	0,00	0,00
Total del Pasivo Corriente	0,00	0,00
Total del Pasivo	0,00	0,00
PATRIMONIO NETO		
Según Estado respectivo	47.535,29	74.059,20
Total del Patrimonio Neto	47.535,29	74.059,20
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO NETO	<u>47.535,29</u>	<u>74.059,20</u>

CUADRO DE INGRESOS Y EGRESOS
Expresado en pesos – Comparativo con ejercicio anterior
Por el período 1 de enero de 2011 al 31 de diciembre de 2011
ANEXO I

RECURSOS	31/12/2011	31/12/2010
Recursos para desenvolvimiento institucional.		
Donaciones Recibidas	40.000,00	0,00
Aporte PSA ON	0,00	0,00

Aportes Públicos – Fondo Partidario Permanente	5.890,79	12.092,24
Total de Recursos para desenvolvimiento institucional	45.890,79	12.092,24

Recursos de Campaña.

Donación p/campaña	0,00	0,00
Aporte PSA ON	0,00	0,00
Aporte Público p/Campaña Diputados	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
Total de Recursos de Campaña	0,00	0,00
TOTAL DE RECURSOS	<u>45.890,79</u>	<u>12.092,24</u>

GASTOS

Gastos para Desenvolvimiento Institucional		
Gastos Varios	29.042,00	7.473,58
Gastos Papelería	1.466,85	840,25
Gastos Bancarios	1.120,00	835,65
Gastos Movilidad y Viáticos	557,81	835,70
Gastos Capacitación	23.954,52	23.999,80
Gastos de Publicidad	0,00	1.727,09
Gastos de Luz y Fuerza Motriz	0,00	988,53
Amortizaciones s/M y Útiles	68,00	68,00
Gastos Ferretería	368,94	8.483,75
Gastos Teléfono	2.642,29	10.594,47
Gasto Internet	1.030,00	940,00
Gastos Cerrajería	0,00	108,00
Gastos de Combustible	3.424,33	12.658,21
Gastos Peaje	0,00	1.681,33
Gastos Pasajes	2.190,10	4.888,70
Gastos Estacionamiento	258,80	381,83
Asesoramiento Legal	585,51	2.207,66
Gastos Peaje	1.395,65	0,00
Telefonía Celular	1.820,00	0,00
Gastos de Limpieza	228,03	12,75
Gastos de Aguas	218,00	162,20
Gastos de Hospedaje	547,00	836,00
Gastos Encomienda	530,60	0,00
Imp. ITF	<u>966,27</u>	<u>424,29</u>
Total de Gastos Desenvolvimiento Institucional	72.414,70	80.147,79

Resultado del Ejercicio -26.523,91 -68.055,55

Pérdida del ejercicio: Son pesos veintiseis mil quinientos veinte y tres con 91/100.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Al 31 de Diciembre de 2011

Expresado en Pesos – Comparativo con ejercicio anterior

	31/12/2011	31/12/2010
Método directo		
A) Efectivo al Inicio:		
Caja	10,97	12.921,86
Bco. Pcia c/c	<u>73.640,23</u>	<u>132.716,89</u>
Total	73.651,20	145.638,75
B) Efectivo al Cierre:		
Caja	43.818,54	10,97
Bco. Pcia c/c	<u>3.376,75</u>	<u>73.640,23</u>
Total	47.195,29	73.651,20
Variación	-26.455,91	-71.987,55

FLUJO DE ACTIVIDADES OPERATIVAS

Recursos		
Donaciones Recibidas	40.000,00	0,00
Aporte Fondo Partidario Permanente	5.890,79	12.092,24
Ingresos de Campaña	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
Total de Recursos	45.890,79	12.092,24

Aplicaciones

Gastos desenvolvimiento Instuc.	-46.305,91	-54.820,05
Cancelación Deudas	0,00	-4.000,00
Gastos de Campaña	0,00	0,00
Gtos Capacitación	-23.954,52	-23.999,80
Gtos Bancarios	-1.120,00	-835,65
Impuesto Ley 25.413	<u>-966,27</u>	<u>-424,29</u>
Total de Aplicaciones	-72.346,70	-84.079,79

Variación del Efectivo -26.455,91 -71.987,55

ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO AL 31-12-2011
Expresado en Pesos – Comparativo con ejercicio anterior

Rubro	Resultados No Asignados 31/12/2011	TOTAL AL CIERRE	Resultados No Asignados 31/12/2010
Saldos al Inicio	74.059,20	74.059,20	142.114,75
ÁREA	0	0	0
R. del Ejercicio	-26.523,91	-26.523,91	-68.055,55
Saldo al Cierre	47.535,29	47.535,29	74.059,20

Gastos Bancarios	1.120,00	1.120,00	835,65
Gastos de Viáticos	557,81	557,81	835,70
Gastos de Publicidad	0,00	0,00	1.727,09
Gastos Energía Eléctrica	0,00	0,00	988,53
Gastos de Librería	1.466,85	1.466,85	840,25
Amortizaciones	68,00	68,00	68,00
Gastos Capacitación Política	23.954,52	23.954,52	23.999,80
Gastos de Combustible	3.424,33	3.424,33	12.658,21
Gastos de Aguas	218,00	218,00	162,20
Gastos de Peaje	1.395,65	1.395,65	1.681,33
Gastos Pasajes	2.190,10	2.190,10	4.888,70
Gastos de Estacionamiento	258,80	258,80	381,83
Gastos de Ferretería	368,94	368,94	8.483,75
Gastos Hospedaje	547,00	547,00	836,00
Impuesto Ley 25.413	966,27	966,27	424,29
Gastos Internet	1.030,00	1.030,00	940,00
Gastos de Cerrajería	0,00	0,00	108,00
Gastos de Limpieza	228,03	228,03	12,75
Telefonía Celular	1.820,00	1.820,00	0,00
Gastos Encomiendas	530,60	530,60	0,00
Teléfono	2.642,29	2.642,29	10.594,47
Totales	72.414,70	72.414,70	80.147,79

CUADRO I al 31-12-2011
Información requerida por el art. 64 del inciso b) Ley 19.550
Expresado en Pesos – Comparativo con ejercicio anterior

Rubro	Total 31-12-2011	Gastos Desenvolvimiento Institucional Período Actual	Total 31-12-2010
Gastos Varios	29.042,00	29.042,00	7.473,58
Asesoramiento Legal	585,51	585,51	2.207,66

ANEXO "A"

ANEXO BIENES DE USO
EXPRESADO EN MONEDA HOMOGÉNEA
AL 31/12/2011

Rubro	Valor al Inicio	Aumentos	Reexpresión en Moneda de Cierre	Valor al Cierre	Amortizaciones				Neto
					Al comienzo	Del Ejercicio	Reexpresión en Moneda de Cierre	Al Cierre	
Muebles y Útiles	680,00	0,00	0,00	680,00	272,00	68,00	0,00	340,00	340,00
Totales	680,00	0,00	0,00	680,00	272,00	68,00	0,00	340,00	340,00

NOTAS, ANEXOS E INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DICIEMBRE DEL 2011
Expresado en pesos – Comparativo con ejercicio anterior

I) REFERENTES A EXPOSICIÓN, PRESENTACIÓN Y METODOLOGÍA DE AJUSTE:

a) Los estados contables al 31 de Diciembre del 2011, han sido confeccionados mediante la aplicación del método de ajuste integral a moneda homogénea de fecha de cierre, contemplado en la Res. Tec. 6 (FACPCE) Dado que por Resolución del Consejo Directivo Nro. 3150 se ha dispuesto discontinuar la reexpresión de las cifras de los estados contables para reflejar las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda, reconociendo como último día del período con contexto de inflación o deflación al 30 de Septiembre de 2003, por consiguiente se discontinúa la reexpresión a partir del 1-10-2003, por lo que el último valor ajustado de los mismos corresponde al mes de septiembre de 2003.

b) Los criterios de medición empleados, se detallan en la sección II) de las presentes notas, anexos e información complementaria.

c) Los estados contables al 31/12/2011 se exponen siguiéndose las normas generales y particulares de exposición contable (Res. Tec. Nros 8 y 9 FACPCE), excepto en los aspectos que se detallan seguidamente en razón de encuadrarse la firma dentro de el Art. 299 de la Ley 19.550.-

II. REFERENTE AL DETALLE ANALÍTICO Y VALUACIÓN DE RUBROS

NOTA 1 – COMPONENTES FINANCIEROS

No se han segregado los componentes financieros incluidos en compras, ventas y demás cuentas patrimoniales y de resultados por operaciones financiadas, dada su escasa significatividad.

III. OTRAS NOTAS, ANEXOS E INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

A) No existen otras revaluaciones o devaluaciones que las mencionadas en las presentes notas complementarias. No se ha practicado ningún revalúo técnico en el ejercicio. No existe ninguna restricción a la libre distribución de resultados no asignados. No existen activos con disponibilidad restringida, afectados con derechos reales, o garantizando obligaciones expuestas en el pasivo.

B) No existen situaciones previstas en los artículos 31 a 33 de la Ley 19550. No existen ajustes de resultados de ejercicios anteriores. No se han producido hechos posteriores al cierre del ejercicio que afecten significativamente los presentes estados contables. No existen avales firmados. No existen documentos descontados o endosados. No existen pasivos contingentes o juicios pendientes.

C) No existen activos o pasivos en moneda extranjera. No se han producido diferencias de cambio durante el ejercicio.

D) Los Estados Patrimoniales, como el Cuadro de Resultados y el Estado de Flujo de Efectivo se exponen en forma comparativa con el Ejercicio Anterior.

INFORME DEL AUDITOR

Señores Partido Socialista Auténtico
Provincia de Buenos Aires
Domicilio Legal: Escalada 91, Morón.
Provincia de Buenos Aires
CUIT 30-70700237-5

En mi carácter de Contador Público independiente, informo el resultado de la auditoría que he realizado de los estados contables individualizados en el apartado 1. Mi tarea profesional consiste en emitir una opinión sobre los mismos.

1. ESTADOS CONTABLES AUDITADOS

1.1. Estado de Situación Patrimonial al 31 de Diciembre del 2011 y 2010.
1.2. Estado de Resultados por el ejercicio terminado el 31 de Diciembre del 2011 y 2010.

1.3. Estado de Evolución del Patrimonio Neto por el ejercicio finalizado el 31 de Diciembre del 2011 y 2010.

1.4. Estado de Origen y Aplicación de Fondos por el ejercicio finalizado el 31 de Diciembre del 2011 y 2010.

Incluyendo la información complementaria –notas y anexos- integrante de los citados estados.

2. ALCANCE DE LA AUDITORÍA

Mi examen fue realizado de acuerdo con las Normas de Auditoría vigentes, aprobadas por la FACPCE.

Una auditoría comprende básicamente la determinación del riesgo y el error tolerable; la aplicación de pruebas selectivas para obtener evidencias respaldatorias de las afirmaciones y cifras relevantes; la evaluación de las estimaciones importantes efectuadas por la Administración; la revisión de las normas contables de valuación y exposición utilizadas, el control de la presentación general de los Estados Contables, y no tiene por objeto detectar delitos o irregularidades intencionales.

3. DICTAMEN

En mi opinión, los estados contables detallados en 1. presentan razonablemente, en sus aspectos significativos, la situación patrimonial del Partido Socialista Auténtico Distrito Provincia de Buenos Aires, al 31 de Diciembre del 2011 y 2010, los resultados de sus operaciones y la evolución del patrimonio neto, por el ejercicio terminado en esa fecha, de acuerdo con normas contables profesionales.

4. INFORMACIÓN ADICIONAL REQUERIDA POR DISPOSICIONES LEGALES

4.1. En base a mi examen descrito en el punto 2., informo que los estados contables citados en punto 1, surgen de registros contables llevados en sus aspectos formales de conformidad con normas legales.

4.2. Adicionalmente informo que, al 31 de Diciembre del 2011 y 2010 no existen deudas devengadas exigibles a favor del Régimen Nacional de la Seguridad Social.

Morón, Pcia. Buenos Aires, 8 de marzo de 2012.

Silvia Adriana Osso
 Contadora Publica (U.Morón)
 CPCEPBA T° 113 F° 124 L° 29152/8
 CUIT: 27-20185827-0
 C.C. 2.310

ACCIÓN VECINAL POR UN PARTIDO DE ESCOBAR DISTINTO

EJERCICIO ECONÓMICO N° 3

Iniciado el 1° de agosto 2009 y finalizado el 31 de julio 2010

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL EN MONEDA CONSTANTE

Presentado en forma comparativa con el ejercicio anterior

ACTIVO	31/07/09	31/07/10
ACTIVO CORRIENTE		
Caja y Bancos		
Caja	1.115,40	2.361,40
Créditos		
Colaboraciones a Recibir	2.500,00	2.500,00
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	3.615,40	4.816,40
ACTIVO NO CORRIENTE		
Donaciones a Recibir	0,00	0,00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		
TOTAL ACTIVO	3.615,40	4.816,40
PASIVO	0,00	0,00
TOTAL PASIVO	0,00	0,00
PATRIMONIO NETO		
Según Estado Respectivo	3.615,40	4.816,40
TOTAL PATRIMONIO NETO	3.615,40	4.816,40

ESTADO DE RECURSOS Y GASTOS EN MONEDA CONSTANTE

Presentado en forma comparativa con el ejercicio anterior

RECURSOS	31/07/09	31/07/10
PARA DESENVOLVIMIENTO INSTITUCIONAL		
Colaboraciones Privadas personas físicas	8.757,00	10.538,00
TOTAL RECURSOS	8.757,00	10.538,00
GASTOS		
GASTOS PARA DESENVOLVIMIENTO INSTITUCIONAL		
Gastos Desarrollo Institucional	8.802,80	9.337,00
TOTAL DE GASTOS	8.802,80	9.337,00
RESULTADO ORDINARIO DEL EJERCICIO	674,40	1.201,00
R.E.C.P.A. (Rdo por exposición a los cambios en poder adquisitivo de la moneda)		
RESULTADO FINAL (SUPERAVIT)	\$	1.201,00

ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO EN MONEDA CONSTANTE

Presentado en forma comparativa con el ejercicio anterior

Conceptos	Capital	Ajuste Capital	Resultados Acumulados	Total al 31/07/09	Total al 31/07/10
Saldo al inicio	2.941,20		674,20	2.941,20	3.615,40
Ajuste Capital					
Rdo. Ejercicio	674,20		1.201,00	674,20	1.201,00
Saldo al cierre	4.142,20	0,00	1.875,20	3.615,40	4.816,40

ANEXO II: GASTOS Y RECURSOS

RECURSOS		GASTOS DE CAMPAÑA	
Colaboraciones	10.538,00	Imprenta	600,00
		Librería	107,00
		Publicidad	7.300,00
		Gastos Campaña	860,00
		Gastos varios	310,00
		Donaciones	160,00
TOTAL RECURSOS	10.538,00	TOTAL GASTOS	9.337,00

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Presentado en forma comparativa con el ejercicio anterior

VARIACIONES DEL EFECTIVO	31/07/09	31/08/10
Efectivo al Inicio	441,20	1.115,40
Modificaciones del Ejercicio	674,20	1.201,00
Efectivo al Cierre del Ejercicio	1.115,40	2.316,40

CAUSAS DE LAS VARIACIONES DEL EFECTIVO

Ingresos de recursos	10.538,00
TOTAL DE INGRESOS	10.538,00
Pagos de Bienes y servicios	9.337,00
Aumento del Efectivo	1.201,00

Las notas y anexos que se acompañan forman parte integrante de este estado

EJERCICIO ECONÓMICO N° 4

Iniciado el 1° de agosto 2010 y finalizado el 31 de julio 2011

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL EN MONEDA CONSTANTE

Presentado en forma comparativa con el ejercicio anterior

ACTIVO	01/08/10	31/07/11
ACTIVO CORRIENTE		
Caja y Bancos		
Caja	2.361,40	3.252,00
Créditos		
Colaboraciones a Recibir	2.500,00	2.500,00
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	4.816,40	5.752,00
ACTIVO NO CORRIENTE		
Donaciones a Recibir	0,00	0,00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		
TOTAL ACTIVO	4.816,40	5.752,00
PASIVO	0,00	0,00
TOTAL PASIVO	0,00	0,00
PATRIMONIO NETO		
Según Estado Respectivo	4.816,40	5.752,00
TOTAL PATRIMONIO NETO	4.816,40	5.752,00

ESTADO DE RECURSOS Y GASTOS EN MONEDA CONSTANTE

Presentado en forma comparativa con el ejercicio anterior

RECURSOS	01/08/10	31/07/11
PARA DESENVOLVIMIENTO INSTITUCIONAL		
Colaboraciones Privadas personas físicas	10.538,00	10.850,00
TOTAL RECURSOS	10.538,00	10.850,00
GASTOS		
GASTOS PARA DESENVOLVIMIENTO INSTITUCIONAL		
Gastos Desarrollo Institucional	9.337,00	9.913,70
TOTAL DE GASTOS	9.337,00	9.913,70
RESULTADO ORDINARIO DEL EJERCICIO	1.201,00	936,30
R.E.C.P.A. (Rdo por exposición a los cambios en poder adquisitivo de la moneda)		
RESULTADO FINAL (SUPERAVIT)	\$	936,30

ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO EN MONEDA CONSTANTE

Presentado en forma comparativa con el ejercicio anterior

Conceptos	Capital	Ajuste Capital	Resultados Acumulados	Total al 1°/08/10	Total al 31/07/11
Saldo al inicio	3.615,40		1.201,00	3.615,40	4.816,40
Ajuste Capital					
Rdo. Ejercicio	936,30		936,30	936,30	936,30
Saldo al cierre	4.816,40	0,00	2.137,30	4.551,70	5.752,00

ANEXO II: GASTOS Y RECURSOS

RECURSOS		GASTOS DE CAMPAÑA	
Colaboraciones	10.538,00	Imprenta	172,25
		Librería	88,50
		Publicidad	6.817,00
		Gastos Campaña	
		Gastos varios	900,95
		Donaciones	1.490,00
TOTAL RECURSOS	10.538,00	TOTAL GASTOS	9.913,00

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Presentado en forma comparativa con el ejercicio anterior

VARIACIONES DEL EFECTIVO	31/08/10	31/07/11
Efectivo al Inicio	1.115,40	2.316,40
Modificaciones del Ejercicio	1.201,00	936,60
Efectivo al Cierre del Ejercicio	2.316,40	3.252,00

CAUSAS DE LAS VARIACIONES DEL EFECTIVO

Ingresos de recursos	10.850,00
TOTAL DE INGRESOS	10.850,00
Pagos de Bienes y servicios	9.913,70
Aumento del Efectivo	936,30

Las notas y anexos que se acompañan forman parte integrante de este estado.

René C. Díaz

Contador Público UBA
C.P.C.A.C.A.B.A. T° 45 F° 75
C.P.C.E.P.B.A. T° 24 F° 204
C.C. 1.783

AGRUPACIÓN MUNICIPAL INTRANSIGENCIA COLONENSE
AMIC

RENDICIÓN DE CUENTAS
EJERCICIO 2012

Estado Financiero al 31/12/2012

Demostración del saldo al 31/12/2012

Saldo al 31/12/2011:	\$ 46.92
(+) Ingresos del año 2012:	\$ 7.720.00
(-) Egresos del año 2012:	\$ 7.755.32
Saldo al 31/12/2012:	\$ 11.60

Cuentas de Egresos

Gastos de Publicidad	\$ 0.00
Gastos de Imprenta	\$ 0.00
Gastos Generales	\$ 222.00
Gastos de Alquiler	\$ 7.000.00
Gastos de Servicios Eléctricos	\$ 533.32
	\$ 7.755.32

Cuentas de Ingresos

Aportes de Afiliados	\$ 7.720.00
	\$ 7.720.00

MOVIMIENTO DE CAJA - EJERCICIO 2012

Fecha	Concepto	Ingresos	Egresos	Saldo
	Saldo al 31/12/2011			\$ 46.92
09.01.12	Aporte de Gerardo Soria	\$ 200.00		\$ 246.92
09.01.12	Aporte de Daniel Herleim	\$ 50.00		\$ 296.92
09.01.12	Aporte de Mónica Ercoli	\$ 50.00		\$ 346.92
09.01.12	Aporte de Silvia Sabetta	\$ 50.00		\$ 396.92
09.01.12	Aporte de Matilde César	\$ 50.00		\$ 446.92
09.01.12	Aporte de Walter Floridi	\$ 100.00		\$ 546.92
10.01.12	Gasto de Alquiler		\$ 500.00	\$ 46.92
12.01.12	Gasto de Servicios Eléctricos		\$ 37.42	\$ 9.50
01.02.12	Aporte de Gerardo Soria	\$ 300.00		\$ 309.50
01.02.12	Aporte de Silvia Sabetta	\$ 275.00		\$ 584.50
01.02.12	Gasto de Servicios Eléctricos		\$ 45.49	\$ 539.01
01.02.12	Gastos Generales (edicto)		\$ 135.00	\$ 404.01
02.02.12	Aporte de Matilde César	\$ 50.00		\$ 454.01
03.02.12	Gastos Generales (librería)		\$ 21.00	\$ 433.01
05.02.12	Gastos Generales (encomienda)		\$ 30.00	\$ 403.01
10.02.12	Aporte de Daniel Herleim	\$ 100.00		\$ 503.01
10.02.12	Aporte de Jorge Rodríguez	\$ 100.00		\$ 603.01
10.02.12	Aporte de Mónica Ercoli	\$ 150.00		\$ 753.01
10.02.12	Aporte de María Actis	\$ 50.00		\$ 803.01
10.02.12	Gasto de Alquiler		\$ 800.00	\$ 3.01
04.03.12	Aporte de Gerardo Soria	\$ 200.00		\$ 203.01

04.03.12	Aporte de Elida Ibarra	\$ 50.00		\$ 253.01
04.03.12	Aporte de Mónica Ercoli	\$ 50.00		\$ 303.01
08.03.12	Aporte de Jorge Rodríguez	\$ 50.00		\$ 353.01
08.03.12	Aporte de María Actis	\$ 50.00		\$ 403.01
09.03.12	Aporte de Silvia Sabetta	\$ 150.00		\$ 553.01
09.03.12	Gasto de Servicios Eléctricos		\$ 42.63	\$ 510.38
09.03.12	Aporte de Matilde César	\$ 50.00		\$ 560.38
10.03.12	Gasto de alquiler		\$ 550.00	\$ 10.38
09.04.12	Aporte de Silvia Sabetta	\$ 250.00		\$ 260.38
09.04.12	Aporte de Daniel Herleim	\$ 100.00		\$ 360.38
09.04.12	Aporte de Mónica Ercoli	\$ 50.00		\$ 410.38
09.04.12	Aporte de Walter Floridi	\$ 100.00		\$ 510.38
09.04.12	Aporte de Matilde César	\$ 50.00		\$ 560.38
10.04.12	Aporte de Jorge Rodríguez	\$ 50.00		\$ 610.38
10.04.12	Gasto de alquiler		\$ 550.00	\$ 60.38
10.04.12	Gasto de Servicios Eléctricos		\$ 43.13	\$ 17.25
10.05.12	Aporte de Silvia Sabetta	\$ 380.00		\$ 397.25
10.05.12	Aporte de Mónica Ercoli	\$ 100.00		\$ 497.25
10.05.12	Aporte de Jorge Rodríguez	\$ 50.00		\$ 547.25
10.05.12	Aporte de Gerardo Soria	\$ 100.00		\$ 647.25
10.05.12	Gasto de alquiler		\$ 550.00	\$ 97.25
13.05.12	Gasto de encomienda		\$ 36.00	\$ 61.25
14.05.12	Gasto de Servicios Eléctricos		\$ 42.68	\$ 18.57
07.06.12	Aporte de Silvia Sabetta	\$ 380.00		\$ 398.57
07.06.12	Aporte de Gerardo Soria	\$ 100.00		\$ 498.57
07.06.12	Aporte de Jorge Rodríguez	\$ 50.00		\$ 548.57
07.06.12	Aporte de Matilde César	\$ 60.00		\$ 608.57
08.06.12	Gasto de Servicios Eléctricos		\$ 42.82	\$ 565.75
10.06.12	Gasto de Alquiler		\$ 550.00	\$ 15.75
10.07.12	Aporte de Silvia Sabetta	\$ 225.00		\$ 240.75
10.07.12	Aporte de Jorge Rodríguez	\$ 50.00		\$ 290.75
10.07.12	Aporte de Matilde César	\$ 60.00		\$ 350.75
10.07.12	Aporte de Walter Floridi	\$ 100.00		\$ 450.75
10.07.12	Aporte de Mónica Ercoli	\$ 100.00		\$ 550.75
10.07.12	Gasto de Alquiler		\$ 550.00	\$ 0.75
09.08.12	Aporte de Gerardo Soria	\$ 200.00		\$ 200.75
09.08.12	Aporte de Silvia Sabetta	\$ 200.00		\$ 400.75
09.08.12	Aporte de Matilde César	\$ 70.00		\$ 470.75
09.08.12	Aporte de Jorge Rodríguez	\$ 50.00		\$ 520.75
09.08.12	Aporte de Daniel Herleim	\$ 100.00		\$ 620.75
09.08.12	Aporte de Walter Floridi	\$ 100.00		\$ 720.75
10.08.12	Gasto de Alquiler		\$ 550.00	\$ 170.75
15.08.12	Gasto de Servicios Eléctricos (Junio-Julio)		\$ 85.90	\$ 84.85
09.09.12	Aporte de Silvia Sabetta	\$ 370.00		\$ 454.85
09.09.12	Aporte de Walter Floridi	\$ 100.00		\$ 554.85
10.09.12	Aporte de Matilde César	\$ 50.00		\$ 604.85
10.09.12	Gasto de Alquiler		\$ 550.00	\$ 54.85
17.09.12	Gasto de Servicio Eléctricos		\$ 45.10	\$ 9.75
05.10.12	Aporte de Silvia Sabetta	\$ 250.00		\$ 259.75
05.10.12	Aporte de Matilde César	\$ 100.00		\$ 359.75
05.10.12	Aporte de Mónica Ercoli	\$ 100.00		\$ 459.75
05.10.12	Aporte de Jorge Rodríguez	\$ 50.00		\$ 509.75
09.10.12	Aporte de Walter Floridi	\$ 100.00		\$ 609.75
10.10.12	Gasto de Alquiler		\$ 550.00	\$ 59.75
10.10.12	Gasto de Servicios Eléctricos		\$ 49.21	\$ 10.54
08.11.12	Aporte de Silvia Sabetta	\$ 350.00		\$ 360.54
08.11.12	Aporte de Mónica Ercoli	\$ 100.00		\$ 460.54
08.11.12	Aporte de Jorge Rodríguez	\$ 50.00		\$ 510.54
10.11.12	Aporte de Daniel Herleim	\$ 100.00		\$ 610.54
10.11.12	Aporte de Walter Floridi	\$ 100.00		\$ 710.54
10.11.12	Gasto de alquiler		\$ 650.00	\$ 60.54
14.11.12	Gasto de Servicios Eléctricos		\$ 49.47	\$ 11.07
15.11.12	Aporte de Elida Ibarra	\$ 100.00		\$ 111.07
10.12.12	Aporte de Silvia Sabetta	\$ 500.00		\$ 611.07
10.12.12	Aporte de Walter Floridi	\$ 100.00		\$ 711.07
10.12.12	Gasto de Alquiler		\$ 650.00	\$ 61.07
19.12.12	Gasto de Servicios Eléctricos		\$ 49.47	\$ 11.60
		\$ 7.720.00	\$ 7.755.32	\$ 11.60

Liliana César, Tesorera; Éliada Ibarra, Pro-Tesorera

C.C. 2.272

UNIDAD POR CHASCOMÚS
UXCH

AGRUPACIÓN MUNICIPAL UNIDAD POR CHASCOMÚS
Balance 01/01/2011 al 31/12/2011

DESCRIPCIÓN	INGRESOS	EGRESOS	SALDO
Saldo Caja de Ahorros al 01/01/2011			\$ 10.617,19
Saldo Valores a Depositar al 01/01/2011			\$ 0,00
Total Disponibilidades al 01/01/2011			\$ 10.617,19
INGRESOS			
Ingresos por Aportes Adherentes	\$ 13.138,89		
Ingresos por Aportes Concejales	\$ 48.000,00		

Otros Ingresos en Efectivo (Venta Bonos)	\$ 12.530,00	
Intereses Caja de Ahorros	\$ 39,54	
Total Ingresos	\$ 73.708,43	\$ 84.325,62
EGRESOS		
Alquileres pagados	\$ 18.500,00	
Servicio EDEA pagado	\$ 1.001,30	
Gastos festejos fin de año	\$ 983,30	
Gastos mantenimiento local	\$ 1.458,70	
Gastos publicidad	\$ 20.540,10	
Gastos varios	\$ 1.939,45	
Impuesto inmobiliario pagado	\$ 77,00	
Servicio de Gas pagado	\$ 303,70	
Materiales eléctricos y de ferretería	\$ 565,60	
Gastos librería e imprenta	\$ 7.006,10	
Ayuda social	\$ 1.000,00	
Muebles y equipos	\$ 3.689,00	
Encuestas	\$ 2.510,00	
Gastos de telefonía pagados	\$ 3.263,30	
Movilidad y viáticos	\$ 512,50	
Gastos "chocolate patrio"	\$ 650,00	
Gastos "futbol barrio San Luis"	\$ 110,00	
Gastos otros eventos	\$ 8.022,40	
Gastos evento "Toni Puig"	\$ 8.850,00	
Gravámenes y gastos bancarios	\$ 1.059,38	
Total Egresos	\$ 82.041,83	
Saldo Caja de Ahorros al 31/12/2011		\$ 2.283,79
Saldo Valores a Depositar al 31/12/2011		\$ 0,00
Total Disponibilidades al 31/12/2011		\$ 2.283,79

Memoria del Ejercicio 01/01/2011 al 31/12/2011

Durante la primera mitad del presente ejercicio se profundizaron las labores de los equipos de trabajo en base al Plan de Gobierno diseñado durante el año anterior, donde se contemplaron todos los aspectos correspondientes al Departamento Ejecutivo Municipal.

Se visitaron distintos distritos de la provincia de Buenos Aires y se realizaron contactos con organismos provinciales y nacionales, destacándose la presentación de un plan maestro de agua y cloacas ante la Dirección Provincial de Aguas y Cloacas (DIPAC), que luego de las elecciones municipales fue informado a la nueva administración municipal para que continúe la gestión del mismo.

Luego las actividades se centraron en la campaña electoral para las elecciones primarias, reforzándose las mismas para las elecciones generales de octubre de 2011, destacándose el gran esfuerzo realizado por los militantes en la difusión de las propuestas y en la fiscalización de los comicios.

No obstante los resultados, nuestro partido obtuvo el 25%, logrando así renovar las dos bancas de concejales, siendo el bloque mayoritario en el Concejo Deliberante.

Al igual que en años anteriores, el financiamiento de todas las actividades en el presente ejercicio, se afrontó mediante el aporte de los Concejales, (un porcentaje de su dieta mensual) y se obtuvieron importantes ingresos provenientes de afiliados y adherentes partidarios.-

DICTÁMEN DE LA COMISIÓN REVISORA DE CUENTAS- Balance 2011

Chascomús, 10 de marzo de 2012.

Habiendo analizado el Balance correspondiente al año 2011, no se realizan objeciones al mismo y en consecuencia la Comisión Revisora de Cuentas de la Agrupación Municipal "Unidad por Chascomús", decide su aprobación por unanimidad.

Fdo.: Javier Gastón, Javier E. Iseas, Magdalena Murias.

Cipriano Antonio Pérez del Cerro
 Apoderado Unidad por Chascomús
 DNI 20.213.435
 C.C. 2.271

AGRUPACIÓN MUNICIPAL UNIDAD DE TODOS DE LEANDRO N. ALEM

Enero 2011

DEBE	
Publicidad FM	60
Alquiler local partido	400
EDEN Energía Eléctrica	64,61
Cartelería	1400
Brindis inauguración local Alem	109,68
Vedia cartel	200
Total Gastos	\$ 2234,29
HABER	
Saldo mes de diciembre	15886,68
Aporte funcionarios y concejales	2538,25
TOTAL INGRESOS	18424,93
TOTAL EGRESOS	2234,29
Saldo que pasa a febrero	\$ 16190,64

Febrero 2011

DEBE	
Alquiler local partidario	350
Limpieza local	30
Alquiler local febrero	350
Mafalda vasos	68
Campos Mantenimiento	100
Pinturería	135
Publicidad FM	60
Campos Mantenimiento	100
Alberdi Jóvenes Partidarios	95
Alquiler Local Alem	350
Mantenimiento local Alem	130
Alquiler Sede febrero	400
Total Gastos	\$ 2168
HABER	
Saldo mes de enero	16190,64
Aporte funcionarios y concejales	2538,25
TOTAL INGRESOS	18728,89
TOTAL EGRESOS	2168
Saldo que pasa a marzo	\$ 16560,89

Marzo 2011

DEBE	
Alquiler local partidario	450
Súper Galván	267,80
Vivero Arrayanes	90
Propaganda FM	60
EDEN Energía Eléctrica	71,29
Pintura cartel y calle Alberdi	230
Ferre MAGGI	182,50
Gastos "Día de la Mujer" Alem	300
Vivero Arrayanes	98
Total Gastos	\$ 1749,64
HABER	
Saldo mes de febrero	16560,89
Aporte funcionarios y concejales	2681,28
TOTAL INGRESOS	19242,17
TOTAL EGRESOS	1749,64
Saldo que pasa a abril	\$ 17492,53

Abril 2011

DEBE	
Alquiler local Alem	350
Alquiler local Vedia	450
Cena Política	150
Publicidad FM	60
Pintura Pasacalles	80
Total Gastos	\$ 1090
HABER	
Saldo mes de Marzo	17492,53
Aporte funcionarios y concejales	2723,66
TOTAL INGRESOS	20216,19
TOTAL EGRESOS	1090
Saldo que pasa a mayo	\$ 19126,19

Mayo 2011

DEBE	
Reunión bar Kapicua	85
Campos Mantenimiento	200
EDEN	62,67
Alquiler local Vedia	450
Publicidad FM	60
Alquiler local Alem	350
Campos Mantenimiento	100
Total Gastos	\$ 1307,67
HABER	
Saldo mes de abril	19126,19
Aporte funcionarios y concejales	2685,04
TOTAL INGRESOS	21811,23
TOTAL EGRESOS	1307,67
Saldo que pasa a junio	\$ 20503,56

Junio 2011

DEBE	
Alquiler local Vedia	450
Alquiler local Alem	350
Escribana E. Luis	100
Alquiler local El Dorado	150
Reunión El Dorado	252.65
Propaganda FM	60
Fotocopias Padrones	25
Campos Mantenimiento	100
Total Gastos	\$ 1487.65

HABER	
Saldo mes de mayo	20503.56
Aporte funcionarios y concejales	2685.04
TOTAL INGRESOS	23188.86
TOTAL EGRESOS	1487.65
Saldo que pasa a julio	\$ 21700.95

Julio 2011

DEBE	
Lunch Colonia Alberdi	180
Alquiler Local Alem	350
Limpieza local Alem	30
Alquiler local Alberdi	1000
Propaganda FM	70
Alquiler local	450
EDEN	71.48
Total Gastos	\$ 2151.48

HABER	
Saldo mes de junio	21700.95
Aporte funcionarios y concejales	2685.04
TOTAL INGRESOS	24385.99
TOTAL EGRESOS	2151.48
Saldo que pasa a agosto	22234.51

Agosto 2011

DEBE	
Alquiler local Alem	350
Alquiler local	180
Librería	168.80
Pasacalle Matriz	240
Abonado Pintar carteles	430
Compra Sello	90
Publicidad La Nueva Voz	147
Publicidad La Nueva Voz	147
Publicidad FM	70
Abonado gasto Camp. El Dorado	1950.40
Alquiler local Vedia	450
Total Gastos	\$ 4223.20

HABER	
Saldo mes de julio	22234.51
TOTAL INGRESOS	22234.51
TOTAL EGRESOS	4223.20
Saldo que pasa a septiembre	\$ 18011.31

Septiembre 2011

DEBE	
Alquiler local Alem	350
Publicidad La Voz	48
Publicidad Camp. Política	200
Abonado Fullcyber	65.50
Abonado Alasia	360
Abonado Sanfra	72
Sonido Villalón	2300
Alquiler Local	450
Publicidad FM	70
EDEN	78.02
Publicidad La Nueva Voz	262.50
Publicidad La Nueva Voz	42
Publicidad Camp. Política	170
Librería	98.75
Pinturería cartel local	613.20
Gastos camp. Política	200
Total Gastos	\$ 5379.97

HABER

Saldo mes de agosto	18011.31
Aporte funcionarios y concejales	2997.50
TOTAL INGRESOS	21008.81
TOTAL EGRESOS	5379.97
Saldo que pasa a octubre	15628.84

Comisión Revisora de Cuentas: Devia Montivero Armando H.; Eseiza Francisco Antonio; Gasol Miguel

Octubre 2011

DEBE	
Alquiler local	350
Pintada pasacalles	400
Pintura campaña	605
Publicidad FM	380
Publicidad Bracco	220
Diapositivas Goicoechea	280
Alquiler local Vedia	450
Calcomanías Junín	750
Gastos cierre capm. El Dorado	2090.15
Gastos combustibles	302
Pasajes	235
Publicidad Sonido	700
Publicidad FM	70
Gastos combustibles	200
Pintura cartelería	697.52
Total Gastos	\$ 7729.67

HABER	
Saldo mes de septiembre	15628.84
Aporte funcionarios y concejales agosto	2997.50
Aporte funcionarios y concejales	3160.48
TOTAL INGRESOS	21786.82
TOTAL EGRESOS	7729.67
Saldo que pasa a noviembre	14057.15

Noviembre 2011

DEBE	
Publicidad FM	380
Alquiler local Vedia	450
EDEN	78.02
Local Alberdi	1500
Publicidad La voz	2464
Publicidad FM	250
Publicidad FM	70
Publicidad DJ	2255
Cable Alem	180
Bianco Camp.	116.25
Publicidad NEO	305
Total Gastos	\$ 8048.27

HABER	
Saldo mes de octubre	14057.15
Aporte funcionarios y concejales	3100.48
TOTAL INGRESOS	17217.63
TOTAL EGRESOS	8048.27
Saldo que pasa a diciembre	\$ 9169.36

Diciembre 2011

DEBE	
Publicidad campaña	380
Alquiler local Alem	350
Alquiler local Vedia	450
Alquiler local Alem	350
Alquiler local Alberdi	500
Publicidad FM	70
Total Gastos	\$ 2100

HABER	
Saldo mes de noviembre	9169.36
Aporte funcionarios y concejales	3160.48
TOTAL INGRESOS	\$ 12329.84
TOTAL EGRESOS	\$ 2100
Saldo que pasa a enero 2012	\$ 10229.84

Comisión Revisora de Cuentas: Devia Montivero, Armando H.; Abraham, Daniel; Ibarra, Ricardo. Araceli Rivas. Apoderada