

ASOCIACION DE PRODUCTORES ASESORES DE SEGUROS NORPATAGONIA

CUIT: 30709258482

Domicilio Legal: CHUBUT 1330- NEUQUEN CAPITAL

Actividad Principal: SERVICIOS DE ASOCIACIONES N.C.P.

INSCRIPCION EN PERSONAS JURIDICAS DE LA PROVINCIA DEL NEUQUEN

Inscripción N° 258/05

Fecha de Constitución: 10/12/2004

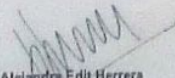
Expresado en Pesos (\$) del: 30 de Junio de 2020

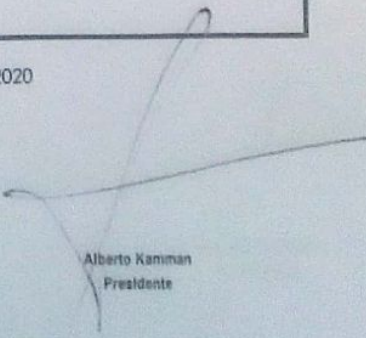
Ejercicio Económico N°: 15 (QUINCE)

Iniciado el: 1 de Julio de 2019

Finalizado el: 30 de Junio de 2020

Firmado por mí al sólo efecto de su identificación con mi informe de fecha 16/11/2020


Alejandra Edit Herrera
Contador Público Nacional (U.N.C.)
T.VII folio 187 CPCE Nqn


Alberto Kamman
Presidente

ASOCIACION DE PRODUCTORES ASESORES DE SEGUROS NORPATAGONIA

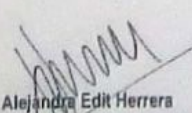
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL AL 30/06/2020

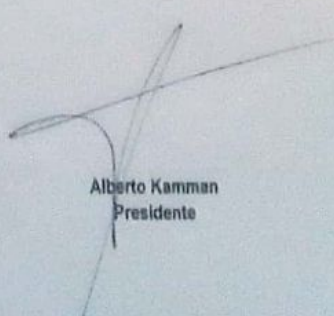
Comparativo con ejercicio anterior

ACTIVO:	Notas	Anexos	30-jun.-20	30-jun.-19
ACTIVO CORRIENTE:				
Caja y Bancos	1.2.1 - 2.1		3.540.055,96	1.952.579,45
Inversiones	1.2.1 - 2.2		0,00	2.332.418,30
Otros Créditos			10.000,00	0,00
TOTAL ACTIVO CORRIENTE			3.550.055,96	4.284.997,75
ACTIVO NO CORRIENTE:				
Bienes de Uso	1.2.3	I	8.554.522,32	5.402.273,78
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE			8.554.522,32	5.402.273,78
TOTAL ACTIVO			12.104.578,28	9.687.271,53
PASIVO:				
PASIVO CORRIENTE:				
Deudas Comerciales	1.2.1 - 2.4		299.596,23	200.695,00
Deudas Sociales	1.2.1 - 2.5		112.240,98	31.492,57
TOTAL PASIVO CORRIENTE			411.837,21	232.187,57
PASIVO NO CORRIENTE:				
NO POSEE			0,00	0,00
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE			0,00	0,00
TOTAL DEL PASIVO			411.837,21	232.187,57
PATRIMONIO NETO				
(Según Estado Respectivo)			11.692.741,07	9.455.083,96
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO			12.104.578,28	9.687.271,53

Las Notas 1 a 5 adjuntas y los Anexos I, II y III forman parte integrante de estos Estados Contables.

Firmado por mí al sólo efecto de su identificación con mi informe de fecha 16/11/2020


 Alejandra Edit Herrers
 Contador Público Nacional (U.N.C)
 T.VII folio 187 CPCE Nqn

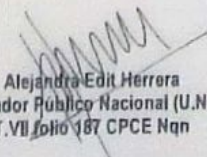

 Alberto Kamman
 Presidente

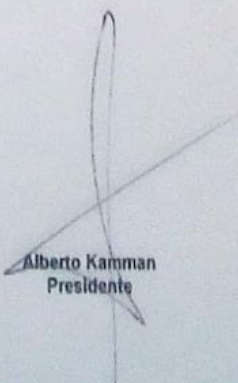
ASOCIACION DE PRODUCTORES ASESORES DE SEGUROS NORPATAGONIA	ESTADO DE RECURSOS Y GASTOS AL: 30 de junio de 2020 Comparativo con ejercicio anterior
---	---

		30-jun.-20	30-jun.-19
Recursos Ordinarios			
Para fines generales	(Anexo II)	1.338.064,66	1.119.626,96
Para fines Especificos	(Anexo II)	7.213.704,18	5.575.119,78
Recursos Diversos		0,00	0,00
Total de Recursos		<u>8.551.768,84</u>	<u>6.694.746,75</u>
Gastos Ordinarios			
Generales de Administracion	(Anexo III)	(1.832.227,68)	(1.590.789,70)
Especificos	(Anexo III)	(4.940.578,50)	(4.371.564,31)
Amortizaciones		(170.822,58)	(138.528,26)
Total Gastos Ordinarios		<u>(6.943.628,76)</u>	<u>(6.100.882,28)</u>
Resultados Financieros y Por tenenci	(Anexo III)	144.452,48	1.732.075,97
Incluye RECPAM			
SUPERAVIT ORDINARIO		<u>1.752.592,56</u>	<u>2.325.940,44</u>
Otros Recursos y Gastos Extraordinarios		485.064,55	0,00
SUPERAVIT DEL EJERCICIO		<u>2.237.657,11</u>	<u>2.325.940,44</u>

Las Notas 1 a 5 adjuntas y los Anexos I, II y III forman parte integrante de estos Estados Contables.

Firmado por mí al sólo efecto de su identificación con mi informe de fecha 16/11/2020

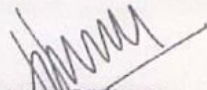

Alejandra Edit Herrera
Contador Público Nacional (U.N.C)
T.VII folio 187 CPCE Nqn

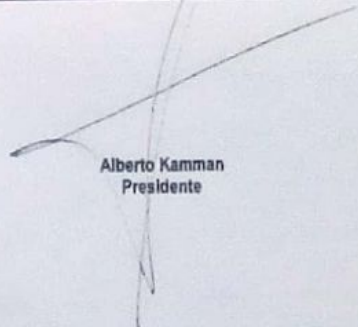

Alberto Kamman
Presidente

ASOCIACION DE PRODUCTORES ASESORES DE SEGUROS NORPATAGONIA	ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO Por el Ejercicio Finalizado el: 30 de junio de 2020 Comparativo con ejercicio anterior
--	---

RUBROS	APORTES DE LOS ASOCIADOS				SUPERAVIT ACUMULADO				TOTALES	TOTALES
	CAPITAL	AJUSTE AL CAPITAL	DE FONDOS PARA FINES ESPECIFICOS	TOTAL	SUPERVIT (DEFICIT) DIFERIDO	SUPERAVIT RESERVADO	SUPERAVIT NO ASIGNADOS	TOTALES	AL 30/06/2020	AL 30/06/2019
Saldo de inicio del Ejercicio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9.455.083,96	9.455.083,96	9.455.083,96	7.129.143,52
Superavit del ejercicio							2.237.657,11	2.237.657,11	2.237.657,11	2.325.940,44
SALDOS AL CIERRE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11.692.741,07	11.692.741,07	11.692.741,07	9.455.083,96

Firmado por mí al sólo efecto de su identificación con mi informe de fecha 15/11/2020


 Alejandra Edit Herrera
 Contador Público Nacional (U.N.C)
 T.VII folio 187 CPCE Nqn


 Alberto Kamman
 Presidente

ASOCIACION DE PRODUCTORES ASESORES DE SEGUROS NORPATAGONIA

Nota a los Estados Contables finalizados al 30/06/2020 - Comparativo con ejercicio anterior

1.- NORMAS CONTABLES APLICADAS:

1.1 Base de Preparación de los Estados Contables:

Los presentes Estados Contables están expresados en moneda homogénea e curso legal en el país, vigente al 30/06/2020, es decir en pesos.

Los Estados Contables han sido preparados de acuerdo a las siguientes normas y pautas contables profesionales.

a) Resoluciones Técnicas N° 16, 18, 19, 21, 31 y 41 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (F.A.C.P.C.E.) aprobada por las resoluciones N° 120, 312, 329, 338 y 510 y modificaciones del C.P.C.E. de Neuquén.

b) Unidad de Medida: Los Estados Contables han sido preparados en moneda homogénea. Conforme a lo dispuesto por la F.A.C.P.C.E. a través de su resolución N° 287/03, adoptada mediante Resolución N° 355/03 del Consejo Profesional de Ciencias Económicas del Neuquén, se ha discontinuado la re-expresión para reflejar las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda en los EECC a partir del 1/10/2003.

c) Mediante las Res. JGN° 517/16 y N° 527/17 y la Res- MD N° 913//18 ratificada por la RES JG 536/18 de la FACPCE. Las citadas normas fueron aprobadas mediante Resoluciones N° 548/14, del CPCEN.

La empresa ejerció la opción de la RT6 y la Res JG 539-18 de presentar el RECPAM incluido en los resultados financieros y por tenencia, y en una sola línea.

La no apertura de los resultados financieros y por tenencia (incluido el RECPAM) general la imposibilidad de determinar las magnitudes nominales ajustadas por inflación de los mismos y el efecto de RECPAM sobre dichos resultados.

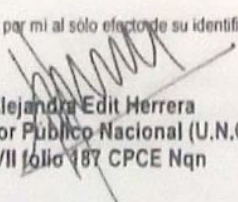
Esta limitación también impide la determinación de ciertos ratios financieros tales como el rendimiento de los activos financieros, el costo de endeudamiento, el efecto palanca, etc.

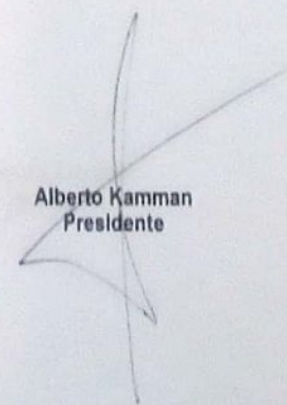
En consecuencia, los Estados Contables se presentan de acuerdo al siguiente detalle:

a) Estado de Situación Patrimonial,

b) Estado de Resultados,

Firmado por mí al sólo efecto de su identificación con mi informe de fecha 16/11/2020


Alejandra Edit Herrera
Contador Público Nacional (U.N.C)
T.VII folio 187 CPCE Nqn


Alberto Kamman
Presidente

ASOCIACION DE PRODUCTORES ASESORES DE SEGUROS NORPATAGONIA

Nota a los Estados Contables finalizados al 30/06/2020 - Comparativo con ejercicio anterior

- c) Estado de Evolución del Patrimonio Neto,
- d) Estado de Flujo de Efectivo,
- e) Notas y Anexos.

1.2 Criterios de Valuación

1.2.1. Las cajas y los Bancos, Créditos y Deudas en moneda nacional fueron expresados a su valor Nominal Agregando o deduciendo, según correspondiera, los resultados financieros devengados al cierre del ejercicio o a devengar con posterioridad al mismo respectivamente.

1.2.2. Los Otros Créditos y Deudas fueron valuados a su valor nominal, sin diferir significativamente de sus valores actuales (según RT 41).

1.2.3. Los Bienes de Uso se encuentran valuados a su costo de adquisición reexpresado, menos las correspondientes amortizaciones acumuladas.

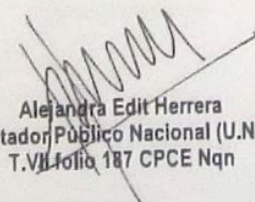
A las partidas ajustadas se les han deducido las correspondientes amortizaciones acumuladas calculadas por el método de la línea recta, en base a la vida útil estimada para los distintos bienes, aplicando tasas anuales suficientes a efectos de extinguir sus valores al final de dicho periodo.

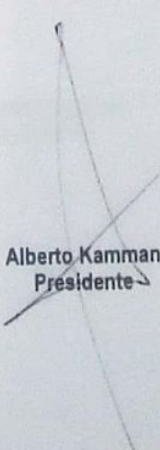
2.- COMPOSICION DE LOS PRINCIPALES RUBROS:

2.1 Caja y Bancos:

	30/06/20	30/06/19
Caja	5.096,92	8.055,62
Banco Galicia	1.900.152,78	1.160.398,36
Banco Frances	1.590.533,07	784.125,36
Mercado Paan	44.273,19	0,00
Total	3.540.055,96	1.952.579,34

Firmado por mi al sólo efecto de su identificación con mi informe de fecha 16/11/2020


Alejandra Edit Herrera
Contador Público Nacional (U.N.C)
T.VII folio 187 CPCE Nqn


Alberto Kamman
Presidente

ASOCIACION DE PRODUCTORES ASESORES DE SEGUROS NORPATAGONIA
 Nota a los Estados Contables finalizados al 30/06/2020 - Comparativo con ejercicio anterior

2.2 Inversiones

Fondo de Inversion FIMA	<u>0,00</u>	<u>2.332.418,30</u>
Total	0,00	2.332.418,30

Plazo de recupero:
 Durante el primer trimestre posterior al cierre

2.3 Otros Créditos

Adelantos al personal	<u>10.000,00</u>	<u>0,00</u>
TOTAL	10.000,00	0,00

2.4 Deudas Comerciales :

30/06/20

30/06/19

Corrientes

Provisión de Gastos	<u>299.596,23</u>	<u>200.695,00</u>
Total	299.596,23	200.695,00

2.5 Deudas Sociales:

30/06/20

30/06/19

Corrientes

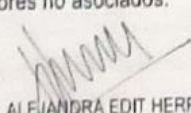
Remuneraciones a Pagar	61.264,47	12.421,11
Cargas Sociales (SUSS)	47.346,25	18.085,12
Utedyc a Pagar	3.630,26	986,34
	<u>112.240,98</u>	<u>31.492,57</u>

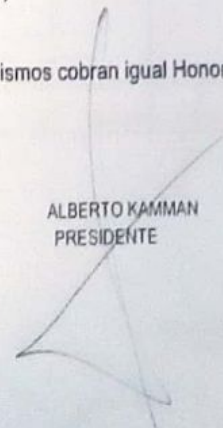
Plazo de recupero:
 Durante el primer trimestre posterior al cierre

3.- INFORMACIÓN SOBRE PARTES RELACIONADAS (RT 21)

No existen transacciones entre partes relacionadas.

Respecto de los profesores del curso que son asociados, los mismos cobran igual Honorario que los demas profesores no asociados.

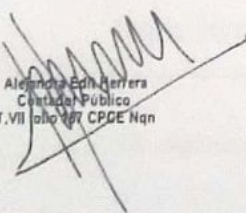

 ALEJANDRA EDIT HERRERA
 CONTADOR PÚBLICO NACIONAL (UNCO)
 T.VII folio 187 CPCE Nqn


 ALBERTO KAMMAN
 PRESIDENTE

ASOCIACION DE PRODUCTORES ASESORES DE SEGUROS NORPATAGONIA	ANEXO I
	BIENES DE USO AL:
	30 de junio de 2020
	Comparativo con ejercicio anterior

DETALLE	Valor al Inicio del Ejercicio	Aumentos	Disminucion	Valor al Cierre del Ejercicio	Amortizaciones			Neto Ejercicio Actual	Neto Ejercicio Anterior	
					Acumul. Al Inicio del Ejercicio	Altas (Bajas)	Del Ejercicio			Acumul. Al Cierre del Ejercicio
Muebles y Útiles	183.110,41	53.940,21		237.053,22	46.650,71		23.705,06	70.355,77	166.697,45	136.459,70
Computadoras	175.732,04			175.732,04	103.406,24		29.387,15	132.793,39	42.938,65	72.325,80
Inmuebles	4.780.614,67			4.780.614,67	357.266,94		117.730,38	474.997,32	4.305.617,35	4.423.347,73
Terrenos	670.968,77			670.968,77					670.968,77	670.968,77
Mejora sobre inmuebles	99.171,78	3.269.128,31		3.368.300,09					3.368.300,09	99.171,78
Totales	5.909.597,67	3.323.068,52	0,00	9.232.668,79	507.323,89	0,00	170.822,58	678.146,47	8.554.522,32	5.402.273,78

Firmado por mí al sólo efecto de su identificación con mi informe de fecha 16/11/2020


 Alejandra Edh Herrera
 Ciudadano Público
 T.VII año 197 CPGE Nqn


 Alberto Kamman
 Presidente

ASOCIACION DE PRODUCTORES ASESORES
DE SEGUROS NORPATAGONIA

RECURSOS ORDINARIOS

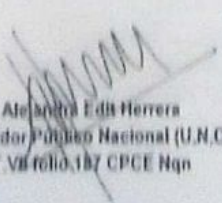
Por el Ejercicio Finalizado el 30/06/2020

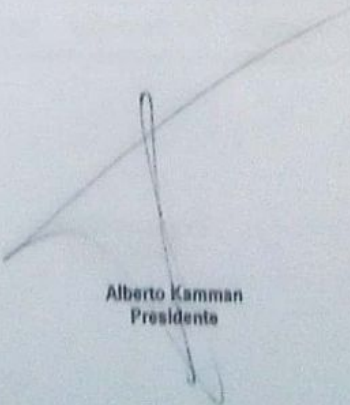
ANEXO II

Comparativo con ejercicio anterior

DETALLE	Totales	
	30/06/2020	30/06/2019
PARA FINES GENERALES		
Ingresos por cuotas sociales	1.338.064,66	1.119.626,96
TOTAL	1.338.064,66	1.119.626,96
PARA FINES ESPECIFICOS		
Ingresos por jornadas	7.213.704,18	5.481.269,04
Ingresos por rubricas	0,00	93.850,74
TOTAL	7.213.704,18	5.575.119,78
TOTAL DE RECURSOS	8.551.768,84	6.694.746,75

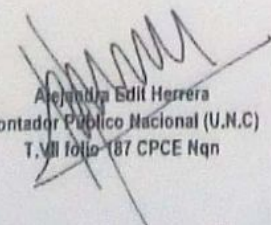
Firmado por mi al sólo efecto de su identificación con mi informe de fecha 16/11/2020

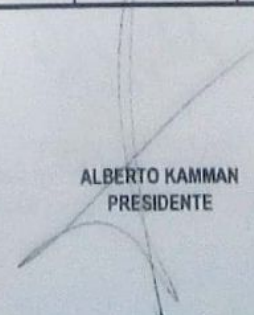

Alejandra Edith Herrera
Contador Público Nacional (U.N.C.)
T.VB r610.187 CPCE Nqn


Alberto Kamman
Presidente

ASOCIACION DE PRODUCTORES ASESORES DE SEGUROS NORPATAGONIA		ANEXO DE GASTOS ANEXO III		
		Por el ejercicio finalizado el: 30/06/2020		
COMPARATIVO CON EJERCICIO ANTERIOR				
DETALLE	FINES GENERALES DE	FINES ESPECIFICOS	TOTAL 30/06/20	TOTAL 30/06/19
Cuotas FAPASA		60.115,17	60.115,17	63.757,20
Sueldos	852.375,30		852.375,30	501.082,70
Cargas Sociales	173.718,78		173.718,78	271.047,73
Honorarios		2.664.811,97	2.664.811,97	2.868.046,48
Impuestos y Tasas	33.582,53		33.582,53	53.953,64
Gastos de Limpieza	22.144,47		22.144,47	17.410,89
Insumos de Oficina y Computacion	132.721,57		132.721,57	29.293,64
Viaticos y Movilidad		161.424,19	161.424,19	43.015,89
Comunicaciones		56.257,51	56.257,51	56.890,25
Gastos por Eventos	9.933,45		9.933,45	219.241,69
Mantenimiento Bienes de Uso	12.711,32		12.711,32	9.864,56
Gastos de Capacitacion		1.680.125,87	1.680.125,87	449.291,45
Luz, Gas Y Agua	49.775,99		49.775,99	43.511,61
Amortizaciones	170.822,58		170.822,58	138.528,26
Gastos Bancarios	292.494,63		292.494,63	106.663,14
Impuestos Deb/Cred CtaCte	15.091,71		15.091,71	64.799,25
Gastos Varios	3.807,30		3.807,30	3.381,87
Alquileres		0,00	0,00	170.537,42
Fletes		817,98	817,98	0,00
Seguridad		26.764,55	26.764,55	32.062,53
Alojamiento		0,00	0,00	4.474,26
Publicidad e Imprentas		21.553,66	21.553,66	60.401,44
Refrigerio - oficina adm	11.866,27		11.866,27	2.319,90
Preocupacional	3.346,69		3.346,69	2.988,81
Mantenimiento Oficina	60.940,80		60.940,80	26.220,23
Seguros Generales	8.485,03		8.485,03	19.559,01
Comisión por cobranzas electrónicas	148.869,62		148.869,62	22.563,22
Articulos de Oficina	362,22		362,22	3.823,49
Intereses			0,00	1.432,28
Derechos ENTE COOPERADOR		268.707,60	268.707,60	623.087,39
Otros Gastos			0,00	192.996,75
TOTALES 30-06-2020	2.003.050,26	4.940.578,50	6.943.628,76	6.102.246,99

Firmado por mi al sólo efecto de su identificación con mi informe de fecha 16/11/2020


Alejandra Edil Herrera
Contador Público Nacional (U.N.C)
T.VII folio 187 CPCE Hqn


ALBERTO KAMMAN
PRESIDENTE

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

SRES:

CONSEJO DE ADMINISTRACION

ASOCIACION DE PRODUCTORES ASESORES DE SEGUROS NORPATAGONIA

CUIT: 30709258482

DOMICILIO LEGAL: TUCUMAN 396 - NEUQUEN CAPITAL

INFORME SOBRE LOS ESTADOS CONTABLES:

En mi carácter de Contador Público Independiente, he auditado los estados contables adjuntos de ASOCIACION DE PRODUCTORES ASESORES DE SEGUROS NORPATAGONIA que comprenden el Estado de Situación Patrimonial, el Estado de Recursos y Gastos, el Estado de Evolución del Patrimonio Neto y el Estado de Flujo de Efectivo correspondiente a los ejercicios económicos terminados al 30/06/2020 y al 30/06/2019, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluidas en las notas 1 a 3 y los anexos I a III.

RESPONSABILIDAD DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN EN RELACIÓN CON LOS ESTADOS CONTABLES:

El Consejo de Administración de la ASOCIACION es responsable de la preparación y presentación razonable de los Estados Contables adjuntos de conformidad con las normas contables profesionales argentinas, y del control interno que el Consejo de administración considere necesario para permitir la preparación de Estados Contables libres de incorrecciones significativas.

RESPONSABILIDAD DEL AUDITOR:

Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los Estados Contables adjuntos basada en mi auditoría. He llevado a cabo mi examen de conformidad con las normas de auditoría establecidas en la Resolución Técnica N° 37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas. Dichas normas exigen que cumpla los requerimientos de ética, así como que planifique y ejecute la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable de que los estados contables están libres de incorrecciones significativas. Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener elementos de juicio sobre las cifras y la información presentadas en los estados contables. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la valoración de los riesgos de incorrecciones significativas en los estados contables. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable por parte de la Asociación de los Estados Contables, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por el Consejo de Administración, así como la evaluación de la presentación de los Estados Contables en su conjunto.

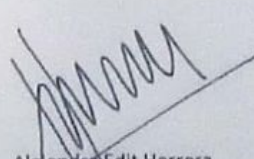
Considero que los elementos de juicio que he obtenido proporcionan una base suficiente y adecuada para mi opinión de auditoría.

OPINIÓN: En mi opinión, los estados contables adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación patrimonial de la ASOCIACION DE PRODUCTORES ASESORES DE SEGUROS NORPATAGONIA al 30/06/2020 y al 30/06/2019, así como sus recursos y gastos, la evolución de sus patrimonios netos y el flujo de sus efectivos correspondientes a los ejercicios económicos terminados en dichas fechas, de conformidad con las normas contables profesionales argentinas.

INFORME SOBRE OTROS REQUERIMIENTOS LEGALES Y REGLAMENTARIOS:

Según surge de los registros contables de la ASOCIACION, el pasivo devengado al 30/06/2020 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino ascendía a \$ 47.346, 25 y no era exigible a dicha fecha.

Neuquén, 16/11/2020


Alejandra Edith Herrera
Contador Público Nacional (U.N.C.)
Tomo VII Folio 187 C.P.C.E. NQN