

Neuquén
09/04/2024

El CPCE de Neuquén legaliza la actuación profesional adjunta, y declara que consta en sus registros que el profesional interviniente

RAPARI GUSTAVO GABRIEL

se encuentra inscripto bajo la matrícula de


CONTADOR PÚBLICO T°XIII F° 160

La presente legalización, bajo el número **375083** es efectuada en base al procedimiento indicado en la Resolución N° 651 del CPCE de Neuquén y tiene el alcance allí definido.

La misma no implica la emisión de un juicio técnico sobre la tarea profesional realizada por el matriculado y se emite sin control de firma ológrafa.



MERCADO Adrian Ricardo	Firmado digitalmente por MERCADO Adrian Ricardo Fecha: 2024.04.09 12:38:29 -03'00'
Firma del Representante del CPCEN	

- La presente oblea contiene adjunto el trabajo profesional, para visualizar el mismo (luego de descargar el archivo) cliquee en el ícono  que se encuentra en el margen izquierdo del PDF

**ASOCIACIÓN MUTUAL DEL
PERSONAL DEL BANCO DE
LA PROVINCIA DEL
NEUQUÉN**

**ESTADOS CONTABLES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

ASOCIACIÓN MUTUAL DEL PERSONAL DEL BANCO DE LA PROVINCIA DEL NEUQUÉN

Domicilio Legal: Talero N° 466 - Neuquén Capital
CUIT N°: 33-59334064-9

Actividad Principal de la Sociedad

Créditos de Fomento, Subsidios y Viviendas a Asociados

Inscripciones

Registro Nacional de Mutualidades Resolución N° 190/76
del Estatuto Libro 40 Folio 30 al 42 - 28/06/1976


EJERCICIO ECONÓMICO N° 48
INICIADO EL 1 DE ENERO DE 2023

ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(en moneda homogénea de fecha 31 de Diciembre de 2023 en pesos)

COMPOSICION DEL CAPITAL SOCIAL
(en moneda homogénea de fecha 31 de Diciembre de 2023 en pesos)

FONDOS SOCIALES

17.698,77

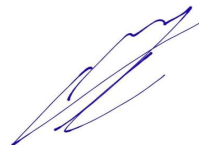


Herbert Raul López
Presidente

Firmado al solo efecto de su identificación con mi informe de fecha 03/04/2024



Bárbara Fuhr Lottersberger
Secretaria



Garretón Cristian Maximiliano
Tesorero



Gustavo Rapari
Contador Público
Universidad Nac. De Córdoba
Tº XIII Fº 160 C.P.C.E.N.

ASOCIACIÓN MUTUAL DEL PERSONAL DEL BANCO DE LA PROVINCIA DEL NEUQUÉN

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL AL 31 de Diciembre de 2023 comparativo con el ejercicio anterior (en pesos)

<u>ACTIVO</u>				<u>2023</u>	<u>2022</u>
ACTIVO CORRIENTE					
Caja y bancos	Nota	1.3.1	y 2.1.	17.472.574,47	35.336.457,84
Inversiones	Nota	1.3.2	y 2.2.	51.899.958,97	62.911.580,99
Cuentas por Cobrar	Nota	1.3.2	y 2.3.	61.606.226,53	73.865.151,17
Otros créditos	Nota	1.3.2	y 2.4.	37.703.729,64	17.411.157,27
Total del Activo Corriente				168.682.489,61	189.524.347,27
ACTIVO NO CORRIENTE					
Bienes de Uso	Nota	1.3.3	y Anexo I	540.749.737,98	579.880.059,09
Total del Activo No Corriente				540.749.737,98	579.880.059,09
TOTAL DEL ACTIVO				709.432.227,59	769.404.406,36
PASIVO					
PASIVO CORRIENTE					
Deudas comerciales	Nota	1.3.2	y 2.5.	1.939.208,02	9.068.359,80
Remuneraciones y cargas sociales	Nota	1.3.2	y 2.6	33.246.465,95	40.133.394,08
Otras Deudas	Nota	1.3.2	y 2.7	14.745.075,25	71.247.072,99
Total del Pasivo Corriente				49.930.749,22	120.448.826,87
PASIVO NO CORRIENTE					
Previsiones	Nota	1.3.2	y 2.8	3.886.271,28	12.102.145,82
Total del Pasivo No Corriente				3.886.271,28	12.102.145,82
TOTAL DEL PASIVO				53.817.020,50	132.550.972,69
PATRIMONIO NETO					
Según Estado respectivo				655.615.207,09	636.853.433,67
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO NETO				709.432.227,59	769.404.406,36

Las Notas Nº 1 a Nº 7 y los Anexos I a IV forman parte integrante de este estado contable.

Herbert Raul López
Presidente

Bárbara Fuhr Lottersberger
Secretaria

Garretón Cristian Maximiliano
Tesorero

Firmado al solo efecto de su identificación con mi informe de fecha 03/04/2024

Gustavo Rapari
Contador Público
Universidad Nac. De Córdoba
Tº XIII Fº 160 C.P.C.E.N.

ASOCIACIÓN MUTUAL DEL PERSONAL DEL BANCO DE LA PROVINCIA DEL NEUQUÉN

ESTADO DE RECURSOS Y GASTOS Por el ejercicio finalizado el 31 de Diciembre de 2023 comparativo con el ejercicio anterior (en pesos)

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
RECURSOS ORDINARIOS			
Para Fines Generales	Anexo II	777.517.531,74	792.125.925,26
Total Recursos Ordinarios		777.517.531,74	792.125.925,26
EGRESOS			
Gastos específicos por sector	Anexo III	(33.613.174,21)	(34.620.984,23)
Gastos de Administracion	Anexo IV	(249.524.276,63)	(245.498.116,09)
Gastos del Objetivo Social	Anexo IV	(463.401.120,06)	(455.924.871,58)
Amortizaciones		(48.989.240,30)	(50.360.505,95)
Total Egresos		(795.527.811,20)	(786.404.477,85)
Resultados financieros y por tenencia (Incluido RECPAM)		36.772.050,63	18.051.373,95
Superavit Ordinario del Ejercicio		18.761.771,17	23.772.821,36
SUPERAVIT DEL EJERCICIO		18.761.771,17	23.772.821,36

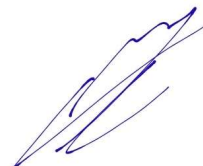
Las Notas Nº 1 a Nº 7 y los Anexos I a IV forman parte integrante de este estado contable.



Herbert Raul López
Presidente



Bárbara Fuhr Lottersberger
Secretaria



Garretón Cristian Maximiliano
Tesorero

Firmado al solo efecto de su identificación con mi informe de fecha 03/04/2024



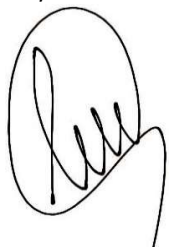
Gustavo Rapari
Contador Público
Universidad Nac. De Córdoba
Tº XIII Fº 160 C.P.C.E.N.

ASOCIACIÓN MUTUAL DEL PERSONAL DEL BANCO DE LA PROVINCIA DEL NEUQUÉN

ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO Por el ejercicio finalizado el 31 de Diciembre de 2023 comparativo con el ejercicio anterior (en pesos)

CONCEPTOS	APORTES DE LOS ASOCIADOS				SUPERAVIT ACUMULADO	TOTALES	
	FONDOS SOCIALES	AJUSTES DE FONDOS SOCIALES	DE FONDOS PARA FINES ESPECIFICOS	TOTAL		2023	2022
Saldos al inicio del ejercicio	17.698,77	842.853,77	6.603.509,29	7.464.061,83	629.389.374,09	636.853.435,92	613.080.614,55
SUPERAVIT DEL EJERCICIO					18.761.771,17	18.761.771,17	23.772.821,36
SALDOS AL CIERRE DEL EJERCICIO	17.698,77	842.853,77	6.603.509,29	7.464.061,83	648.151.145,26	655.615.207,09	636.853.435,92

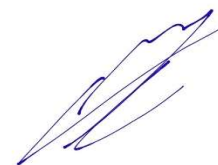
Las Notas Nº 1 a Nº 7 y los Anexos I a IV forman parte integrante de este estado contable.



Herbert Raul López
Presidente

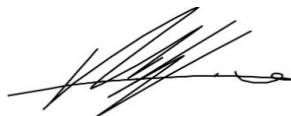


Bárbara Fuhr Lottersberger
Secretaria



Garretón Cristian Maximiliano
Tesorero

Firmado al solo efecto de su identificación con mi informe de fecha 03/04/2024



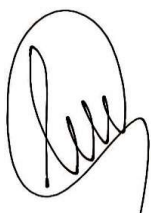
Gustavo Rapari
Contador Público
Universidad Nac. De Córdoba
Tº XIII Fº 160 C.P.C.E.N.

ASOCIACIÓN MUTUAL DEL PERSONAL DEL BANCO DE LA PROVINCIA DEL NEUQUÉN

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO Por el ejercicio finalizado el 31 de Diciembre de 2023 comparativo con el ejercicio anterior (en pesos)

	<u>2023</u>		<u>2022</u>
<u>Variaciones del efectivo</u>			
Efectivo al inicio del ejercicio	35.336.457,84		61.138.501,59
Efectivo al cierre del ejercicio	17.472.574,47		35.336.457,84
(Disminución) neto del efectivo	-17.863.883,37	-	25.802.043,75
<u>Causas de las variaciones del efectivo</u>			
Flujo neto de efectivo Generado en las actividades operativas	45.701.286,08		68.323.542,18
Flujo neto de efectivo Generado en las actividades de inversión	1.152.702,83		8.339.407,71
Flujo neto de efectivo (Utilizado) por las actividades de financiación	-64.717.872,28	-	102.464.993,64
(DISMINUCIÓN) NETA DEL EFECTIVO	-17.863.883,37	-	25.802.043,75

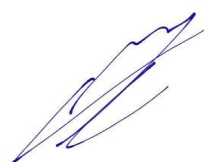
Las Notas Nº 1 a Nº 7 y los Anexos I a IV forman parte integrante de este estado contable.



Herbert Raul López
Presidente



Bárbara Fuhr Lottersberger
Secretaria



Garretón Cristian Maximiliano
Tesorero

Firmado al solo efecto de su identificación con mi informe de fecha 03/04/2024



Gustavo Rapari
Contador Público
Universidad Nac. De Córdoba
Tº XIII Fº 160 C.P.C.E.N.

ASOCIACIÓN MUTUAL DEL PERSONAL DEL BANCO DE LA PROVINCIA DEL NEUQUÉN

Notas a los estados contables correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de Diciembre 2023 comparativo con el ejercicio anterior (en pesos)

1. NORMAS CONTABLES

Las normas contables relevantes aplicadas en los Estados Contables correspondientes al ejercicio que se informa fueron:

1.1- Base de preparación de los Estados Contables

Los Estados Contables han sido preparados siguiendo los lineamientos enunciados por las resoluciones técnicas N° 8, 9, 11, 21, 25 y 31 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (F.A.C.P.C.E.) aprobadas mediante Resoluciones N° 338, 430, 510 respectivamente, del Consejo Profesional de ciencias Económicas del Neuquén (C.P.C.E.N.), en moneda de curso legal (pesos), y las resoluciones del INAES 1150/2002 y modificatorias 1424/2003 y 1539/2006.

En particular, las principales normas contables profesionales utilizadas en la preparación de Estados Contables han sido:

- a) La Resolución Técnica N° 41, tercera parte, aprobada por la Resolución 563 y 577 del CPCEN, norma contable profesional general en materia de reconocimiento y medición para Entes Medianos, en tanto el ente encuadra en esa categoría, según la misma se encuentra definida en la Sección 1 – Alcance- de dicha parte de la RT N° 41.

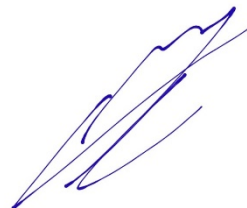
Se han aplicado las dispensas establecidas en la tercera parte de la RT 41 para entes medianos, que se detallan a continuación:



Herbert Raul López
Presidente

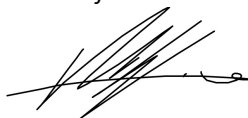


Bárbara Fuhr Lottersberger
Secretaria



Garretón Cristian Maximiliano
Tesorero

Firmado al solo efecto de su identificación con mi informe de fecha 03/04/2024



Gustavo Rapari
Contador Público
Universidad Nac de Córdoba
Tº XIII Fº 160 C.P.C.E.N.

ASOCIACIÓN MUTUAL DEL PERSONAL DEL BANCO DE LA PROVINCIA DEL NEUQUÉN

Notas a los estados contables correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de Diciembre 2023 comparativo con el ejercicio anterior (en pesos)

- No se ha efectuado la segregación de los componentes financieros implícitos ni en la medición inicial, ni en los saldos de activos y pasivos a la fecha de los estados contables tal como lo permite la Resolución Técnica 41 de la F.A.C.P.C.E adoptada por Resolución 563 de C.P.C.E.N.

Además de las citadas Resoluciones Técnicas han sido emitidas por la FACPCE, y aprobadas por el referido Consejo Profesional, las interpretaciones N° 1 "Transacciones entre partes relacionadas (financieras, refinanciaciones y otras)", N° 2 "Estado de Flujo de efectivo y sus equivalentes", las cuales tienen el carácter de norma técnica profesional.

1.2. Consideración de los efectos de la inflación

Los estados contables han sido preparados utilizando la unidad de medida en moneda homogénea, de conformidad a las Normas Contables Profesionales (NCP) de la FACPCE, en base a los siguientes parámetros:

a) Contexto económico de estabilidad por el período comprendido entre el 30/09/2003 hasta la sanción de la RT N° 39, modificatoria de las RT N° 17 y N° 6. La RT N° 39 fue posteriormente interpretada por la Interpretación N° 8 de la FACPCE. Las citadas normas fueron aprobadas mediante Resoluciones N° 548/14, del CPCE del Neuquén.

b) Mediante las Res. JG N° 517/16 y N° 527/17 y la Res. MD N° 913/18 ratificada por la Res. JG 536/18 de la FACPCE, se estableció que no correspondía analizar la sección 2.6 de la RT N° 41 para los ejercicios cerrados hasta el 30/09/18 y por ende no se ajustaron por inflación los Estados Contables de conformidad con la RT N° 6 de FACPCE.

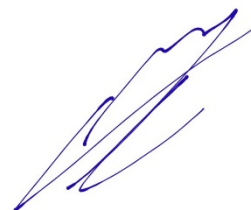
Durante el primer semestre de 2018, diversos factores macroeconómicos produjeron una reversión de la tendencia inflacionaria, resultando en índices de inflación que excedieron el 100% acumulado en tres años,



Herbert Raul López
Presidente



Bárbara Fuhr Lottersberger
Secretaria



Garretón Cristian Maximiliano
Tesorero

Firmado al solo efecto de su identificación con mi informe de fecha 03/04/2024



Gustavo Rapari
Contador Público
Universidad Nac de Córdoba
Tº XIII Fº 160 C.P.C.E.N.

ASOCIACIÓN MUTUAL DEL PERSONAL DEL BANCO DE LA PROVINCIA DEL NEUQUÉN

Notas a los estados contables correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de Diciembre 2023 comparativo con el ejercicio anterior (en pesos)

y en proyecciones de inflación que confirmaron dicha tendencia. Por otra parte, los indicadores cualitativos de alta inflación previstos en el punto 2.6 de la RT N° 41 mostraron evidencias coincidentes.

Por lo expuesto, atendiendo a la importancia de que todas las entidades apliquen los requerimientos del ajuste por inflación desde la misma fecha y utilizando el mismo índice de precios, la FACPCE ha dictado la Res. JG 539/18 aprobada por el CPCE del Neuquén, mediante resolución 616/18 indicando, entre otras cuestiones, que la Argentina debe ser considerada una economía inflacionaria en los términos de la RT N° 41 a partir del 1° de julio de 2018.

En función de lo expresado en el párrafo anterior, la entidad ha resuelto aplicar en el presente ejercicio cerrados al 31/12/2023 la RT N° 6. Con las siguientes simplificaciones que permite la norma:

La entidad ejerció la opción de la RT 6 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) genera la imposibilidad de determinar las magnitudes reales de los diferentes componentes de los resultados financieros y por tenencia, ni tampoco las magnitudes nominales ajustadas por inflación de los mismos y el efecto del Recpam sobre dichos resultados. Esta limitación también impide la determinación de ciertas ratios financieros, tales como el rendimiento de los activos financieros, el costo de endeudamiento, el efecto "palanca", etc.

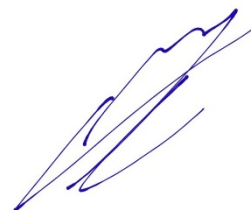
En el Estado de Flujo de Efectivo, la empresa adoptó la simplificación permitida en la Res. JG 539-18 punto 6, donde hace referencia a que todos los entes, salvo las excepciones detalladas en el punto, que preparen el Estado de Flujos de Efectivo por el Método Directo, podrán presentar la información ajustada por inflación en forma sintética.



Herbert Raul López
Presidente

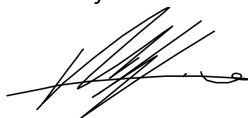


Bárbara Fuhr Lottersberger
Secretaria



Garretón Cristian Maximiliano
Tesorero

Firmado al solo efecto de su identificación con mi informe de fecha 03/04/2024



Gustavo Rapari
Contador Público
Universidad Nac de Córdoba
Tº XIII Fº 160 C.P.C.E.N.

ASOCIACIÓN MUTUAL DEL PERSONAL DEL BANCO DE LA PROVINCIA DEL NEUQUÉN

Notas a los estados contables correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de Diciembre 2023 comparativo con el ejercicio anterior (en pesos)

1.3- Criterios de Valuación:

1.3-1. Caja y Bancos

El efectivo disponible se ha computado a su valor nominal.

1.3-2. Inversiones, Créditos y Pasivos en Moneda Local:

Las cuentas en moneda argentina, a cobrar y a pagar comerciales se valuaron al inicio al valor de precio de contado, y al cierre teniendo en cuenta su valor actual. Las otras cuentas a cobrar y a pagar se valuaron al inicio sin descontar las sumas a cobrar o a pagar, valuándose al cierre a su valor actual. Las Inversiones se han valuado a su valor corriente.

1.3-3. Bienes de Uso:

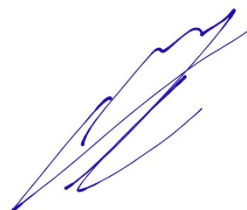
Los bienes de uso están valuados a su costo de adquisición reexpresado menos las correspondientes amortizaciones acumuladas, siguiendo el método de la línea recta sobre la base de porcentajes de amortización calculados en función de la vida útil de los bienes. Las altas se valuaron a su costo original reexpresado. El valor residual de los bienes a nivel global no supera su valor recuperable.



Herbert Raul López
Presidente

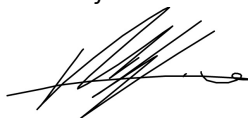


Bárbara Fuhr Lottersberger
Secretaria



Garretón Cristian Maximiliano
Tesorero

Firmado al solo efecto de su identificación con mi informe de fecha 03/04/2024



Gustavo Rapari
Contador Público
Universidad Nac de Córdoba
Tº XIII Fº 160 C.P.C.E.N.

ASOCIACIÓN MUTUAL DEL PERSONAL DEL BANCO DE LA PROVINCIA DEL NEUQUÉN

**Notas a los estados contables correspondientes al ejercicio finalizado el
31 de Diciembre de 2023
comparativo con el ejercicio anterior
(en pesos)**

2. COMPOSICION DE LOS PRINCIPALES RUBROS

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
2.1. Caja y bancos		
Caja en pesos	189.737,39	314.428,45
Banco BPN Cta. Cte N°286969	16.733.390,05	33.676.907,53
Fondo Fijo Villa La Angostura	100.000,00	293.087,35
Fondo Fijo Las Grutas	-	424.386,31
Fondo Fijo Club	199.447,03	323.058,00
Fondo Fijo San Martin de los Andes	250.000,00	304.590,20
	<u>17.472.574,47</u>	<u>35.336.457,84</u>
2.2. Inversiones		
Plazos Fijos BPN	51.899.958,97	62.911.580,99
	<u>51.899.958,97</u>	<u>62.911.580,99</u>
2.3. Cuentas por Cobrar		
Cuentas a cobrar por préstamos y servicios	61.606.226,53	73.865.151,17
	<u>61.606.226,53</u>	<u>73.865.151,17</u>
2.4. Otros Créditos		
Otros créditos	37.703.729,64	17.411.157,27
	<u>37.703.729,64</u>	<u>17.411.157,27</u>
2.5. Cuentas por pagar		
<u>Corriente</u>		
Proveedores varios	1.939.208,02	9.068.359,80
	<u>1.939.208,02</u>	<u>9.068.359,80</u>

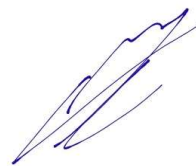
Las Notas N° 1 a N° 7 y los Anexos I a IV forman parte integrante de este estado contable.



Herbert Raul López
Presidente



Bárbara Fuhr Lottersberger
Secretaria



Garretón Cristian Maximiliano
Tesorero

Firmado al solo efecto de su identificación con mi informe de fecha 03/04/2024



Gustavo Rapari
Contador Público
Universidad Nac. De Córdoba
Tº XIII Fº 160 C.P.C.E.N.

**Notas a los estados contables correspondientes al ejercicio finalizado el
31 de Diciembre de 2023
comparativo con el ejercicio anterior
(en pesos)**

2. COMPOSICION DE LOS PRINCIPALES RUBROS (cont.)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
2.6. Remuneraciones y cargas sociales		
Sueldos y Jornales a pagar	18.880.976,93	22.462.292,14
Seguridad Social a Pagar	10.147.382,79	11.817.689,20
Obra Social a Pagar	2.687.103,00	2.894.754,84
ART y Seguro de Vida a pagar	633.533,59	1.125.995,82
Utedyc a pagar	894.727,04	1.745.138,84
Seguro Obligatorio	2.742,60	3.465,59
Retenciones IG a pagar	-	84.057,65
	<u>33.246.465,95</u>	<u>40.133.394,08</u>
2.7. Otras Deudas		
Fdos recibidos para prestamos de Fdo Comp.	3.115.782,34	53.899.475,17
Otras Deudas Varias	11.629.292,91	17.347.597,82
	<u>14.745.075,25</u>	<u>71.247.072,99</u>
2.8. Previsiones		
<u>No Corriente</u>		
Para despidos	51.188,61	159.405,24
Prevision Seguros Ptmos. Ayuda Mutual	13.273,05	41.333,29
Prevision Juicios laborales	3.821.809,62	11.901.407,29
	<u>3.886.271,28</u>	<u>12.102.145,82</u>

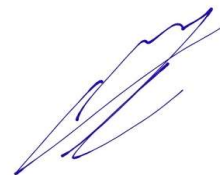
Las Notas Nº 1 a Nº 7 y los Anexos I a IV forman parte integrante de este estado contable.



Herbert Raul López
Presidente




Bárbara Fuhr Lottersberger
Secretaria



Garretón Cristian Maximiliano
Tesorero

Firmado al solo efecto de su identificación con mi informe de fecha 03/04/2024



Gustavo Rapari
Contador Público
Universidad Nac. De Córdoba
Tº XIII Fº 160 C.P.C.E.N.

ASOCIACIÓN MUTUAL DEL PERSONAL DEL BANCO DE LA PROVINCIA DEL NEUQUÉN

Notas a los estados contables correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de Diciembre 2023 comparativo con el ejercicio anterior (en pesos)

3. INFORMACION SOBRE VENCIMIENTOS

Debido a la modalidad operativa de la Mutual, los créditos se realizan en los dos primeros trimestres del año siguiente, mientras que las deudas se cancelan en el primer trimestre.

4. RECURSOS DIVERSOS:

La Asociación Mutual del Personal del Banco Provincia del Neuquén aparte de su ingreso principal por cuotas sociales, se nutre de diferentes ingresos derivados del alquiler de cabañas para fines turísticos, servicios del Club BPN, entre otros.

5. PARTES RELACIONADAS.

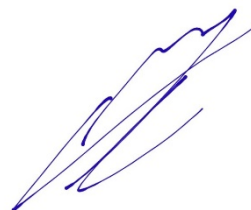
Los créditos y deudas con partes relacionadas, así como las refinanciaciones de las mismas, han sido valuadas de acuerdo a las condiciones pactadas entre las partes intervinientes.



Herbert Raul López
Presidente

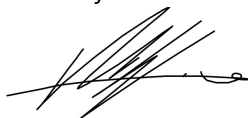


Bárbara Fuhr Lottersberger
Secretario



Garretón Cristian Maximiliano
Tesorero

Firmado al solo efecto de su identificación con mi informe de fecha 03/04/2024



Gustavo Rapari
Contador Público
Universidad Nac de Córdoba
Tº XIII Fº 160 C.P.C.E.N.

ASOCIACIÓN MUTUAL DEL PERSONAL DEL BANCO DE LA PROVINCIA DEL NEUQUÉN**Nota sobre composición del Fondo Compensador correspondientes al ejercicio finalizado el
31 de Diciembre de 2023****(en pesos)****6. COMPOSICION DE LOS PRINCIPALES RUBROS**

La Asociación Mutual, de acuerdo al convenio existente, donde administra el Fondo Compensador de Jubilaciones y Pensiones del BPN, informa la evolución del mismo y su composición patrimonial. Esta información no está expuesta dentro de la información contable de la Asociación Mutual del BPN.

2023	
Activo	
Banco Pesos	64.438.658,46
Plazos Fijos	509.823.057,97
Ayuda Economica a Asoc. S/Convenio	357.676.608,61
Aportes a Cobrar	127.349.113,75
Otros Céditos	5.773.593,85
Total Activo	1.065.061.032,64
Pasivo	
Compensaciones a Pagar	123.572.799,39
Total Pasivo	123.572.799,39
Tota Patrimonio Fondo Compensador	941.488.233,25

Composición del Patrimonio del Fondo

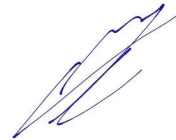
Capital Inicio del Ejercicio	429.984.155,71
Recursos	
Aporte de los Asociados y BPN	796.846.504,93
Aporte de Jubilados y Pensionados	96.395.403,39
Intereses por Plazos Fijos	317.961.126,61
Ints Ayuda Económica	175.276.367,94
Otros Ingresos	15.331.876,34
Total Recursos	1.401.811.279,21
Egresos	
Compensaciones Jubilados y Pensionados	876.006.712,00
Gastos Administrativos	5.013.754,72
Gastos y Comisiones Bancarias	9.286.734,95
Total Egresos	890.307.201,67
Total Patrimonio del Fondo Compensador	941.488.233,25



Bárbara Fuhr Lottersberger
Secretaría



Herbert Raul López
Presidente



Garretón Cristian Maximiliano
Tesorero

Firmado al solo efecto de su identificación con mi informe de fecha 03/04/2024



Gustavo Rapari
Contador Público
Universidad Nac. De Córdoba
Tº XIII Fº 160 C.P.C.E.N.

ASOCIACIÓN MUTUAL DEL PERSONAL DEL BANCO DE LA PROVINCIA DEL NEUQUÉN

ANEXO I

BIENES DE USO
al 31 de Diciembre de 2023
comparativo con el ejercicio anterior
(en pesos)

CUENTA PRINCIPAL	2023							2022
	VALOR DE ORIGEN			DEPRECIACIONES				NETO RESULTANTE
	VALOR AL INICIO DEL EJERCICIO	AUMENTOS / DISMINUCIONES	VALOR AL CIERRE DEL EJERCICIO	ACUMULADAS AL INICIO DEL EJERCICIO	BAJAS	DEL EJERCICIO	ACUMULADAS AL CIERRE DEL EJERCICIO	
TERRENOS	2.668.064,31		2.668.064,31				-	2.668.064,31
EDIFICIOS	442.616.734,18	5.444.151,42	448.060.885,60	85.927.735,12		8.855.880,36	94.783.615,48	353.277.270,12
MUEBLES Y UTILES	97.923.783,43	2.470.656,60	100.394.440,03	54.547.358,00		8.891.529,48	63.438.887,48	36.955.552,55
AUTOMOTORES	19.995.168,12		19.995.168,12	10.847.515,34		2.286.913,18	13.134.428,52	6.860.739,60
INSTALACIONES	324.305.640,88		324.305.640,88	169.227.099,78		26.151.451,99	195.378.551,77	128.927.089,11
SOFTWARE Y ELEMENTOS COMPUTACIÓN	26.090.541,68	1.944.111,18	28.034.652,86	13.170.165,28		2.803.465,29	15.973.630,57	12.061.022,29
TOTALES	913.599.932,60	9.858.919,20	923.458.851,80	333.719.873,52	-	48.989.240,30	382.709.113,82	540.749.737,98



Garretón Cristian Maximiliano
Tesorero



Bárbara Fuhr Lottersberger
Secretaria



Herbert Raul López
Presidente

Firmado al solo efecto de su identificación con mi informe de fecha 03/04/2024



Gustavo Rapari
Contador Público
Universidad Nac. De Córdoba
Tº XIII Fº 160 C.P.C.E.N.

RECURSOS ORDINARIOS
al 31 de Diciembre de 2023
comparativo con el ejercicio anterior
(en pesos)

DETALLE	PARA FINES		DIVERSOS	2023	2022
	GENERALES	ESPECIFICOS		TOTAL	TOTAL
Cuotas Asociados	475.065.088,34	-	-	475.065.088,34	466.223.078,28
Ingresos Varios	31.895.079,92	-	-	31.895.079,92	106.405.733,26
Ingresos por Prestaciones Turismo y Club	270.557.363,48	-	-	270.557.363,48	219.497.113,72
TOTALES 2023	777.517.531,74	-	-	777.517.531,74	
TOTALES 2022	792.125.925,26				792.125.925,26

Garretón Cristian Maximiliano
Tesorero

Bárbara Fuhr Lottersberger
Secretaria

Herbert Raul López
Presidente

Firmado al solo efecto de su identificación con mi informe de fecha 03/04/2024

Gustavo Rapari
Contador Público
Universidad Nac. De Córdoba
Tº XIII Fº 160 C.P.C.E.N.

ASOCIACIÓN MUTUAL DEL PERSONAL DEL BANCO DE LA PROVINCIA DEL NEUQUÉN

ANEXO III

GASTOS ESPECIFICOS POR SECTOR Correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de Diciembre de 2023 comparativo con el ejercicio anterior (en pesos)

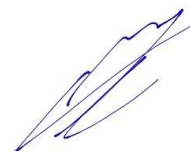
DETALLE	2023			2022
	AYUDA A ASOCIADOS	TURISMO	TOTAL	
Eventos Deportivos y Culturales	3.419.496,72	-	3.419.496,72	5.715.859,96
Gastos Mantenimiento Las Grutas	-	690.832,40	690.832,40	2.549.989,41
Impuestos y Tasas Las Grutas	-	3.964.033,50	3.964.033,50	1.843.706,21
Gastos Mantenimiento SMA	-	6.138.364,16	6.138.364,16	2.348.030,58
Impuestos y Tasas SMA	-	4.725.891,57	4.725.891,57	4.497.297,45
Gastos Mantenimiento Neuquen	-	20.739,93	20.739,93	1.013.498,25
Impuestos y Tasas Neuquen	-	472.290,64	472.290,64	555.088,60
Gastos Mantenimiento Club	-	8.031.915,72	8.031.915,72	12.945.315,64
Gastos Mantenimiento VLA	-	4.506.529,69	4.506.529,69	1.670.530,43
Impuestos y Tasas VLA	-	1.643.079,88	1.643.079,88	1.481.667,70
TOTALES 2023	3.419.496,72	30.193.677,49	33.613.174,21	
TOTALES 2022	5.715.859,95	28.905.124,28		34.620.984,23



Bárbara Fuhr Lottersberger
Secretaria

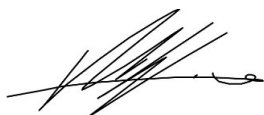


Herbert Raul López
Presidente



Garretón Cristian Maximiliano
Tesorero

Firmado al solo efecto de su identificación con mi informe de fecha 03/04/2024



Gustavo Rapari
Contador Público
Universidad Nac. De Córdoba
Tº XIII Fº 160 C.P.C.E.N.

ASOCIACIÓN MUTUAL DEL PERSONAL DEL BANCO DE LA PROVINCIA DEL NEUQUÉN

ANEXO IV

COSTOS Y GASTOS Correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de Diciembre de 2023 comparativo con el ejercicio anterior (en pesos)

DETALLE	2023			2022
	GASTOS DE ADMINISTRACION	GASTOS DE OBJETO SOCIAL	TOTAL	
Sueldos	112.869.831,80	209.615.401,76	322.485.233,56	355.912.604,66
Cargas Sociales	27.173.457,37	50.464.992,17	77.638.449,54	86.310.867,19
Papeleria y Utiles de oficina	1.169.047,72	2.171.088,62	3.340.136,34	12.986.378,23
Honorarios y Servicios	14.518.114,27	26.962.212,16	41.480.326,43	48.858.726,85
Telefono, franqueo, telegramas y servicios	962.992,34	1.788.414,39	2.751.406,73	6.138.249,32
Impuestos, tasas y contribuciones	2.109.733,83	3.918.077,12	6.027.810,95	14.202.641,89
Seguros	1.131.184,98	2.100.772,12	3.231.957,10	3.345.240,20
Gastos y comisiones bancarias	7.171.942,75	13.319.322,18	20.491.264,93	23.395.646,43
Gastos comercializacion y mantenimiento	75.399.823,11	140.027.135,27	215.426.958,38	132.469.863,49
Ayuda a Afiliados	7.018.148,46	13.033.704,27	20.051.852,73	17.802.769,41
TOTALES 2023	249.524.276,63	463.401.120,06	712.925.396,69	-
TOTALES 2022	245.498.116,09	455.924.871,58		701.422.987,67

Garretón Cristian Maximiliano
Tesorero

Bárbara Fuhr Lottersberger
Secretaria

Herbert Raul López
Presidente

Firmado al solo efecto de su identificación con mi informe de fecha 03/04/2024

Gustavo Rapari
Contador Público
Universidad Nac. De Córdoba
Tº XIII Fº 160 C.P.C.E.N.

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Señores Asociados de :

**ASOCIACIÓN MUTUAL DEL PERSONAL DEL
BANCO DE LA PROVINCIA DEL NEUQUÉN**

CUIT N°: 33-59334064-9

Domicilio legal: Talero N° 466 – Neuquén Capital

Opinión

He auditado los estados contables adjuntos de ASOCIACIÓN MUTUAL DEL PERSONAL DEL BANCO DE LA PROVINCIA DEL NEUQUÉN S.A., que comprenden el Estado de Situación Patrimonial al 31 de Diciembre de 2023, el estado de resultados, el estado de evolución del patrimonio neto y el estado de flujo de efectivo correspondiente el ejercicio económico terminado en dicha fecha, así como la información explicativa de los estados contables, expuesta en las notas 1 a 6 que incluye un resumen de las políticas contables significativas y los Anexos I y IV .

En mi opinión, los estados contables adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación patrimonial de ASOCIACIÓN MUTUAL DEL PERSONAL DEL BANCO DE LA PROVINCIA DEL NEUQUÉN S.A. al 31 de Diciembre de 2023, así como sus resultados, la evolución de su patrimonio neto y el flujo de efectivo correspondientes al ejercicio económico terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables profesionales argentinas.

Fundamento de la Opinión

He llevado a cabo mi auditoría de conformidad con las normas de auditoría establecidas en la Resolución Técnica N° 37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas. Mis responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados contables de mi informe. Soy independiente de ASOCIACIÓN MUTUAL DEL PERSONAL DEL

Gustavo Rapari

Contador Público

BANCO DE LA PROVINCIA DEL NEUQUÉN S.A. y he cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con los requerimientos del Código de Ética del Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la provincia del Neuquén y de la Resolución Técnica N° 37 de la FACPCE. Considero que los elementos de juicio que he obtenido proporcionan una base suficiente y adecuada para mi opinión.

Responsabilidad de la gerencia en relación con los estados contables

La dirección 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 la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados contables libres de incorrecciones significativas.

En la preparación de los estados contables, la dirección es responsable de la evaluación de la capacidad de ASOCIACIÓN MUTUAL DEL PERSONAL DEL BANCO DE LA PROVINCIA DEL NEUQUÉN S.A. para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, en caso de corresponder, las cuestiones relacionadas con empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si la administración tuviera intención de liquidar la Sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no existiera otra alternativa realista.

Responsabilidad del auditor

Mis objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados contables en su conjunto están libres de incorrección significativa y emitir un informe de auditoría que contenga mi opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con la Resolución Técnica N° 37 de la FACPCE siempre detecte una incorrección significativa cuando exista. Las incorrecciones se consideran significativas si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados contables. Como parte de una auditoría de conformidad con la Resolución Técnica N° 37 de la FACPCE, aplico mi juicio profesional y mantengo una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- a) Identifico y evalúo los riesgos de incorrección significativa en los estados contables, diseño y aplico procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtengo elementos de juicio suficientes y adecuados para proporcionar una base para mi opinión.
- b) Obtengo conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Sociedad.
- c) Evalúo si las políticas contables aplicadas son adecuadas, así como la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración de ASOCIACIÓN MUTUAL DEL PERSONAL DEL BANCO DE LA PROVINCIA DEL NEUQUÉN S.A.
- d) Concluyo sobre lo adecuado de la utilización por la dirección de ASOCIACIÓN MUTUAL DEL PERSONAL DEL BANCO DE LA PROVINCIA DEL NEUQUÉN S.A., del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándome en los elementos de juicio obtenidos, concluyo sobre si existe o no una incertidumbre significativa relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas importantes sobre la capacidad de ASOCIACIÓN MUTUAL DEL PERSONAL DEL BANCO DE LA PROVINCIA DEL NEUQUÉN S.A. para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluyo que existe una incertidumbre significativa, se requiere que llame la atención en mi informe de auditoría sobre la información expuesta en los estados contables o, si dicha información expuesta no es adecuada, que exprese una opinión modificada. Mis conclusiones se basan en los elementos de juicio obtenidos hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Sociedad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- e) Evalúo la presentación general, la estructura y el contenido de los estados contables, incluida la información revelada, y si los estados contables representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.
- f) Me comunico con la dirección de ASOCIACIÓN MUTUAL DEL PERSONAL DEL BANCO DE LA PROVINCIA DEL NEUQUÉN S.A. en relación con, entre otras cuestiones, la estrategia general de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno identificada en el transcurso de la auditoría. También proporciono a la de ASOCIACIÓN MUTUAL DEL PERSONAL DEL BANCO DE LA

Gustavo Rapari

Contador Público

PROVINCIA DEL NEUQUÉN S.A. una declaración de que he cumplido los requerimientos de ética aplicables relacionados con mi independencia.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

- a) Según surge de los registros contables de la entidad, el pasivo devengado al 31 de diciembre de 2023 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales ascendía a \$ 10.147.382,79 (Diez millones ciento cuarenta y siete mil trescientos ochenta y dos con 79/100), no siendo exigibles a esa fecha.
- b) A la fecha de cierre de ejercicio no existía deuda devengada exigible con el Instituto Nacional de Acción cooperativa y Mutual conforme al art. 9 de la Ley 20.321.
- c) He aplicado los procedimientos sobre prevención de lavado de activos de origen delictivo y financiación del terrorismo previstos en la Res. N° 420/11 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Cs. Económicas, en cumplimiento a la Resolución 221/2010 del INAES.

Neuquén, 03 de Abril de 2024



Gustavo Rapari
Contador Público
Universidad Nac de Córdoba
Tº XIII Fº 160 C.P.C.E.N.