

ASOCIACION MUTUAL DEL CENTRO DE PUNILLA

ESTADOS CONTABLES

EJERCICIO ECONÓMICO Nº 40 (CUARENTA)

Iniciado el 1º de Julio de 2025

y Finalizado el 30 de junio de 2026

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

Fecha De Inscripción en el I.N.A.E.S.: 23/06/1986

Número De Registro en el I.N.A.E.S.: 417/86

Actividad Principal: Prestacion De Servicios Mutuales

DOMICILIO LEGAL: Alsina 40. Valle Hermoso. Córdoba

CUIT: 30-63955602-2

COMPOSICIÓN DEL FONDO MUTUAL	
SUSCRITO	INTEGRADO
\$ 1.185.996,04	\$ 1.185.996,04

DENOMINACION: ASOCIACION MUTUAL DEL CENTRO DE PUNILLA

DOMICILIO LEGAL: Alsina 40 - 5168 - VALLE HERMOSO - Córdoba

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL AL 30 DE JUNIO DE 2026

Comparativo con el Ejercicio Anterior
(Expresado en moneda homogénea - Pesos - a la fecha de cierre)

	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
CAJA Y BANCOS (Nota Nº 2)	29.802.342,36	20.268.946,25
INVERSIONES FINANCIERAS Y OTRAS INVERSIONES (Nota Nº 4)	166.000.144,00	112.180.286,68
CUENTAS POR COBRAR Y CRÉDITOS IMPOSITIVOS (Nota Nº 3)	175.048.190,29	253.158.959,36
BIENES PARA CONSUMO O COMERCIALIZACIÓN (Anexo III)	2.758.808,45	2.758.808,45
TOTAL DEL ACTIVO CORRIENTE	373.609.485,10	388.367.000,74
ACTIVO NO CORRIENTE		
BIENES DE USO (según Anexo I)	1.205.472.423,28	1.228.769.993,99
TOTAL DEL ACTIVO NO CORRIENTE	1.205.472.423,28	1.228.769.993,99
TOTAL DEL ACTIVO	1.579.081.908,38	1.617.136.994,73
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		
DEUDAS CON PROVEEDORES DE BIENES Y SERVICIOS (Nota Nº 5.1)	25.483.411,47	28.400.642,05
PRÉSTAMOS Y OTROS PASIVOS FINANCIEROS (Nota Nº 5.4)	265.474.521,53	287.014.700,38
DEUDAS LABORALES Y PREVISIONALES (Nota Nº 5.2)	30.109.323,93	27.700.749,33
DEUDAS POR COBRANZAS A RENDIR (Nota Nº 5.3)	4.027.100,00	3.805.389,19
TOTAL DEL PASIVO CORRIENTE	325.094.356,93	346.921.480,95
PATRIMONIO NETO Según Estado respectivo	1.253.987.551,45	1.270.215.513,78
TOTAL IGUAL AL ACTIVO	1.579.081.908,38	1.617.136.994,73

WALTER VALENZUELA
Secretario

JUNTA FISCALIZADORA

JOSE MANUEL PERONASSI

Visto mi Informe de Auditoría del 22 de Septiembre de 2026

ALEJANDRO ENRIQUE HALLONIA
Tesorero

WALTER ROQUE SCHIFFINO

RODOLFO JUAN ROHMANN
Presidente

JOSE MANUEL PERONASSI

DIEGO LUIS SOSA
CONTADOR PUBLICO NACIONAL
UNIVERSIDAD NACIONAL DE CBA
M.P. 10-13778-9 - C.P.C.E.CBA

DENOMINACION: ASOCIACION MUTUAL DEL CENTRO DE PUNILLA

DOMICILIO LEGAL: Alsina 40 - 5168 - VALLE HERMOSO - Córdoba

ESTADO DE RECURSOS Y GASTOS AL 30 DE JUNIO DE 2026

COMPARATIVO CON EL EJERCICIO ANTERIOR

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

	Nota / Anexo	EJERCICIO ACTUAL	EJERCICIO ANTERIOR
RECURSOS			
Recursos para fines generales	Nota B	468.470.262,14	539.014.785,39
Recursos para fines específicos	Nota B	243.697.596,72	183.227.768,33
Recursos diversos	Nota B	-	1.374.144,06
Total de recursos		712.167.858,86	723.616.697,78
GASTOS ORDINARIOS			
Gastos para fines específicos	Nota B	(3.986.359,64)	(7.303.983,22)
Gastos diversos	Nota B	(45.886,17)	(18.972.450,89)
Gastos por servicios prestados y bienes vendidos	Nota B	(225.522.288,02)	(300.724.201,67)
Total de gastos ordinarios		(275.334.533,93)	(327.000.635,78)
SUPERÁVIT BRUTO		436.833.324,93	396.616.062,00
Gastos de administración	Anexo I (Neto de Donat.)	(497.738.181,44)	(471.998.127,11)
Otros gastos operativos	Nota B	-	(183.346,03)
Depreciaciones de bienes de uso	Anexo I	(37.418.361,16)	(19.008.739,83)
Otros resultados financieros y por tenencia (incluyendo el resultado por los cambios en el poder adquisitivo de la moneda)	Nota B	26.394.550,65	21.999.332,34
Otros ingresos	Nota B	10.020.071,72	12.148.709,52
Otros egresos	Nota B	(119.387,03)	(6.391.958,17)
DÉFICIT DEL EJERCICIO		(16.227.962,33)	(66.820.068,28)

WALTER VALENTIN NARDACCI

Secretario

JUNTA FISCALIZADORA:

JOSÉ MANUEL PEREZVALLE

Véase mi Informe de Auditoría del 22 de Septiembre de 2026

ALEJANDRO
ENRIQUE HALUSZKA

Testador

CARLOS GUSTAVO
SCHROEDER

RODOLFO JOSE JUAN
SCHREMMER

Presidente

ANA MARIA GIFFETTI

DIEGO LUIS SOSA
CONTADOR PUBLICO NACIONAL
UNIVERSIDAD NACIONAL DE CBA
M.P. 10-13778-9 - C.P.C.E.CBA

DENOMINACION: ASOCIACION MUTUAL DEL CENTRO DE PUNILLA

DOMICILIO LEGAL: Alsina 40 - 5168 - VALLE HERMOSO - Córdoba

ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO AL 30 DE JUNIO DE 2026

COMPARATIVO CON EL EJERCICIO ANTERIOR

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

	Resultados reservados:					Fondo Mutual	Ajustes al Fondo Mutual	Resultados no asignados	Totales	
	Fondo Conservación Bienes de Uso y Nuevas Inversiones	Fondo Previsión Futuros Quebrantos	Fondo de Recreación (art 2 Inc. E parte)	Fondo Ayudas Económicas	Ejercicio Actual				Ejercicio Anterior	
Saldo Al comienzo del Ejercicio	139.115.057,95	-	126.038.865,15	189.419.619,46	1.185.996,04	922.332.792,12	-	98.276.816,94	1.270.215.513,78	1.368.492.380,68
Absorción Déficit Ejercicio 2025	16.337.499,54	-	16.337.499,54	65.601.817,86	-	-	-	98.276.816,94	-	-
ABEA (Nota 6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.456.748,62
Saldo al comienzo del ejercicio modificado	123.177.558,41	-	99.701.365,61	123.817.801,60	1.185.996,04	922.332.792,12	-	-	1.270.215.513,78	1.337.035.582,06
Déficit del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	16.227.962,33	16.227.962,33	86.820.068,28
TOTALES	123.177.558,41	-	99.701.365,61	123.817.801,60	1.185.996,04	922.332.792,12	-	16.227.962,33	1.286.443.476,11	1.423.855.650,34

WALTER VALENTIN NARDIACCI
Secretario

JUNTA FISCALIZADORA

Véase mi informe de Auditoría del 22 de Septiembre de 2026

ALEJANDRO ENRIQUE MALUEZA
Tercero

RODOLFO JOSE JUAN ROHRMANN
Presidente

ROSARIO MARIA ALFONETTI

DIEGO LUIS SOSA
CONTADOR PUBLICO NACIONAL
UNIVERSIDAD NACIONAL DE CBA
M.P. 10-13778-9 - C.P.E.C.B.A

DENOMINACION: ASOCIACION MUTUAL DEL CENTRO DE PUNILLA

DOMICILIO LEGAL: Alsina 40 - 5168 - VALLE HERMOSO - Córdoba

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO AL 30 DE JUNIO DE 2026

COMPARATIVO CON EL EJERCICIO ANTERIOR

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

VARIACIONES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO:

Efectivo y E.E. al inicio del ejercicio
Efectivo y E.E. al cierre del ejercicio
Aumento neto del efectivo y sus equivalentes

CAUSAS DE LAS VARIACIONES DEL EFECTIVO Y E.E.:

ACTIVIDADES OPERATIVAS:

Cobros por cuotas, servicios y otros recursos - Sector Central
Cobros del Departamento de Ayuda Económica
Pagos operativos - Sector Central
Pagos operativos - Departamento de Ayuda Económica
Ayudas económicas otorgadas
Otros cobros operativos - pagos a cuenta APROSS
Otros pagos operativos - aplicación de pagos a cuenta APROSS

FLUJO NETO DEL EFECTIVO Y E.E. GENERADO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS

ACTIVIDADES DE INVERSION:

Adquisiciones de bienes de uso
Venta de bienes de uso
Constitución neta de depósitos a plazo fijo

FLUJO NETO DEL EFECTIVO Y E.E. UTILIZADO / GENERADO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:

ACTIVIDADES DE FINANCIACION:

FLUJO NETO DEL EFECTIVO Y E.E. GENERADO (UTILIZADO) POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:

Resultados financieros y por tenencia generados por efectivo y E.E.

VARIACIONES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO:

ACTUAL	ANTERIOR
20.268.946,25	15.046.668,25
29.802.342,36	20.268.946,25
9.533.396,11	5.222.278,00
574.835.939,70	630.708.690,41
3.991.928.202,67	3.585.492.186,53
462.798.166,09	565.982.157,07
3.773.095.094,42	3.307.536.870,05
207.220.164,47	340.304.643,43
10.390.232,58	10.573.855,57
9.928.846,47	10.496.119,25
124.112.103,50	2.454.942,71
14.120.790,45	25.520.600,97
94.858.906,29	66.853.046,89
108.979.696,74	11.578.187,36
5.599.010,65	8.810.852,07
9.533.396,11	5.222.278,00

WALTER VALENTIN NARDACCI
Secretario

ALDAMIRO ENRIQUE CALUSKA
Tesorero

RODOLFO J. I. ROHMANN
Presidente

JUNTA FISCALIZADORA:

JOSE MANUEL PERCAVALLE

CARLOS ROGELIO SCHIFFRINO

ANA MARIA FALCETTI

Véase mi informe de Auditoría del 22 de Septiembre de 2026

DIEGO LUIS SOSA
CONTADOR PUBLICO NACIONAL
UNIVERSIDAD NACIONAL DE CBA
M.P. 10-13778-9 - C.P.C.E.CBA

**DENOMINACION: ASOCIACION MUTUAL
DEL CENTRO DE PUNILLA**

DOMICILIO LEGAL: Alsina 40- 5168 - VALLE HERMOSO- Córdoba

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Por el Ejercicio Finalizado al 30 de Junio de 2026
comparativo con el Ejercicio Anterior

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

NOTA Nº 1: BASES DE PREPARACIÓN Y CRITERIOS CONTABLES

a) Marco contable aplicable

El marco contable aplicable es la Resolución Técnica Nº 54 (texto ordenado y modificatorias) de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas, adoptada por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de Córdoba mediante Resolución Nº 35/24.

Clasificación de la entidad: A los fines de la aplicación de la RT 54, la Asociación se encuadra dentro de la categoría de "restantes entidades", en virtud de la realización de operaciones de ahorro mutual.

Unidad de medida: los estados se expresan en pesos de poder adquisitivo del 30 de junio de 2026. La reexpresión se realiza conforme a la RT 54, utilizando la serie de índices de precios publicada por la FACPCE. Las partidas se anticuaron según su fecha de origen o de última reexpresión y se aplicaron los coeficientes correspondientes.

Información comparativa: se presentan cifras correspondientes al ejercicio finalizado el 30 de junio de 2025 expresadas en moneda de cierre del presente ejercicio. La modificación de información de ejercicios anteriores expuesta en el Estado de Evolución del Patrimonio Neto se describe en la Nota 6.

Los efectos de mantener activos y pasivos monetarios se reconocen como resultado por exposición a los cambios en el poder adquisitivo de la moneda (RECPAM).

Los recursos y gastos se presentan según los rubros de la RT 54. La composición de cada rubro y el resultado de cada sector (Sector Central y Departamento de Ayuda Económica) se exponen en la Nota 8. El Anexo II complementa la composición de los gastos por naturaleza.

Estado de flujo de efectivo: el efectivo comprende Caja y Bancos (Nota 2). Los depósitos a plazo fijo se mantienen fuera de ese concepto, conforme a la composición utilizada en este estado.

Los resultados financieros y por tenencia generados por el efectivo y sus equivalentes, incluido su RECPAM, se exponen separadamente de las actividades operativas, de inversión y de financiación.

Los flujos por ayudas económicas y ahorros de asociados se presentan dentro de las actividades operativas. Las adquisiciones de bienes de uso y los movimientos de depósitos a plazo fijo se presentan dentro de las actividades de inversión.

b) Primera aplicación de la RT 54

Este es el primer ejercicio de aplicación de la RT 54. Para la transición se aplicó el enfoque retroactivo simplificado previsto en el Apéndice A de la norma. La información comparativa fue adecuada a los criterios de presentación aplicables en el presente ejercicio, manteniéndose las políticas de reconocimiento y medición utilizadas, excepto por los cambios específicamente informados en estas notas.

c) Bienes de uso y depreciaciones

Bienes de uso y depreciaciones: Los bienes de uso se exponen al costo reexpresado, neto de depreciaciones acumuladas. Las depreciaciones se calculan por el método lineal.

Durante el ejercicio se revisó la vida útil total estimada de los edificios, estableciéndola en 50 años. La revisión se aplicó prospectivamente, manteniendo las depreciaciones acumuladas al inicio del ejercicio y distribuyendo el importe pendiente de depreciación durante la vida útil restante, determinada considerando los años de vida útil ya transcurridos.

La composición de los bienes de uso se presenta en el Anexo I.

d) Fondo mutual y resultados reservados

Fondo mutual y resultados reservados: El Fondo Mutual se presenta por su importe nominal y su reexpresión en Ajustes al Fondo Mutual.

Los fondos constituidos con resultados se exponen separadamente en el Estado de Evolución del Patrimonio Neto.



DIEGO LUIS SOSA
CONTADOR PÚBLICO NACIONAL
UNIVERSIDAD NACIONAL DE CBA
M.P. 10-13778-9 - C.P.C.E.CBA

**DENOMINACION: ASOCIACION MUTUAL
DEL CENTRO DE PUNILLA**
DOMICILIO LEGAL: Alsina 40- 5168 - VALLE HERMOSO- Córdoba
NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES (continuación)

NOTA Nº 2: Caja y bancos

Departamento de Ayuda Económica				
Caja	13.304.088,05		17.633.612,73	
Bco. de la Nación Argentina-Suc. La Falda				
Depósitos en Cuenta Corriente Especial	16.498.254,31		2.635.333,52	
		29.802.342,36		20.268.946,25

NOTA Nº 3: Cuentas por cobrar y créditos impositivos

Sector Central				
Deudores Apros	1.726.600,00	1.726.600,00	2.946.233,90	2.946.233,90
Préstamos amortizables con garantía personal	154.314.913,43		230.129.191,23	
Préstamos amortizables en gestión judicial	15.752.850,66		7.194.862,66	
Tasas de Servicios a Devengar	5.905.364,41		6.932.896,62	
Intereses por colocaciones bancarias a devengar	1.702.109,58		2.063.129,54	
Anticipos impuestos	5.047,64		6.741,01	
Tarjetas de Débito a Acreditar	314.800,00		337.421,70	
Deudores varios	587.935,34		5.668.011,22	
		178.583.021,06		252.332.253,98
Sub-Total		180.309.621,06		255.278.487,87

Menos:

Pagos a cuenta de ayudas económicas	613.581,59		472.631,04	
Provisión para incobrables	4.647.849,18	5.261.430,77	1.646.897,47	2.119.528,51
		175.048.190,29		253.158.959,36

Al cierre del ejercicio, la morosidad representó el 13,88% de las cuotas de capital. Los préstamos en gestión judicial ascienden a \$15.752.850,66. Durante el ejercicio se implementaron planes especiales de refinanciación. La provisión para incobrables se expone deducida de los créditos.

NOTA Nº 4: Inversiones financieras y otras inversiones

Obras de arte y otros	144,00		192,31	
Plazos fijos - Banco de la Nación Argentina, Suc. La Falda	166.000.000,00		112.180.094,37	
		166.000.144,00		112.180.286,68

Los plazos fijos corresponden a colocaciones tradicionales en pesos efectuadas en el Banco de la Nación Argentina, Sucursal La Falda. Al 30/06/2026 el capital invertido asciende a \$166.000.000, correspondiente a 28 colocaciones con vencimientos entre el 01/07/2026 y el 05/08/2026, a una tasa nominal anual del 19,50%. Los intereses a devengar al cierre ascienden a \$1.702.109,58.

NOTA Nº 5: Deudas

Sector Central

5.1 Deudas con proveedores de bienes y servicios

Facturación y pagos a cuenta del servicio APROSS a rendir	22.649.705,54		25.357.996,50	
Fondo reintegrable de APROSS	52.266,72		82.502,26	
Gastos impagos	2.781.439,21		2.960.143,29	
		25.483.411,47		28.400.642,05

5.2 Deudas laborales y previsionales

Sueldos a pagar	18.807.415,85		17.423.134,47	
Cargas sociales, retenciones y aportes a pagar	11.301.908,08		10.277.614,86	
		30.109.323,93		27.700.749,33

5.3 Deudas por cobranzas a rendir

Recaudaciones a rendir	4.027.100,00		3.805.389,19	
		4.027.100,00		3.805.389,19


DIEGO LUIS SOSA
CONTADOR PUBLICO NACIONAL
UNIVERSIDAD NACIONAL DE CBA
M.P. 10-13778-9 - C.P.C.E.CBA

**DENOMINACION: ASOCIACION MUTUAL
DEL CENTRO DE PUNILLA**

DOMICILIO LEGAL: Alsina 40- 5168 - VALLE HERMOSO- Córdoba
NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES (continuación)

Departamento de Ayuda Económica

5.4 Préstamos y otros pasivos financieros

Cuentas personales de caja de ahorro	31.795.052,08	19.178.961,19	
Ahorro Mutua! a Término	224.861.342,02	257.867.663,44	
Transferencias bancarias pendientes	7.519.607,34	5.942.395,89	
Estímulos de ahorro a término a devengar	1.298.520,09	4.025.679,86	
	<u>265.474.521,53</u>	<u>287.014.700,38</u>	

Las cuentas de ahorro común capitalizan intereses en forma diaria. El saldo de Ahorro Mutua! a Término al 30/06/2026 asciende a \$224.861.342,02. Los estímulos de ahorro devengados pendientes de acreditación se exponen separadamente. Las transferencias bancarias pendientes corresponden a operaciones en proceso de acreditación al cierre.

NOTA Nº 6: Modificación de información de ejercicios anteriores

En el ejercicio 2025 se corrigió un error de reexpresión de terrenos mediante un ajuste de resultados de ejercicios anteriores que disminuyó el patrimonio neto en \$23.554.685,87, equivalentes a \$31.456.748,62 en moneda de junio de 2026. Dicho ajuste se expone en la información comparativa del Estado de Evolución del Patrimonio Neto.

NOTA Nº 7: Contratos vigentes.

Durante el ejercicio la Asociación celebró contratos vinculados con el uso y explotación de instalaciones deportivas: un contrato de locación de una porción del Complejo "Rincones de Encanto", suscripto el 30/09/2025 por cinco años, y un contrato para utilización de canchas deportivas, suscripto el 11/03/2026 por un año.

Véase mi Informe de Auditoría del 22 de Septiembre de 2026



DIEGO LUIS SOSA
CONTADOR PÚBLICO NACIONAL
UNIVERSIDAD NACIONAL DE CBA
M.P. 10-13778-9 - C.P.C.E.CBA

DENOMINACION: ASOCIACION MUTUAL DEL CENTRO DE PUNILLA

DOMICILIO LEGAL: Alsina 40 - 5168 - VALLE HERMOSO - Córdoba

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES (continuación)

[Expresado en moneda homogénea - Pesos - a la fecha de cierre]

NOTA Nº 8: Recursos y gastos

Los recursos y gastos se exponen según los rubros de la RT 54. A continuación se detalla la composición de cada rubro del Estado de Recursos y Gastos y el resultado de cada sector (Sector Central y Departamento de Ayuda Económica). La composición de los gastos de administración se presenta en el Anexo II y la de las depreciaciones en el Anexo I.

Concepto	Sector	EJERCICIO FINALIZADO EL 30/06/2026	EJERCICIO FINALIZADO EL 30/06/2025
8.1 Recursos			
Recursos para fines generales			
Cuentas Ingresos	Sector Central	2.516.266,82	3.251.014,54
Cuentas Sociales	Sector Central	21.845.618,04	24.921.805,70
Servicio Sepelio	Sector Central	17.680.000,35	19.246.255,75
Servicios Recreativos	Sector Central	187.605.632,04	177.902.929,18
Cuentas Servicios Médicos APROSS	Sector Central	216.738.584,00	289.449.462,00
Descuentos Otorgados APROSS	Sector Central	19.265.172,62	22.325.356,90
Entradas al Predio	Sector Central	2.808.964,28	1.937.961,30
Total recursos para fines generales		468.470.262,14	539.014.785,39
Recursos para fines específicos			
Comisiones Cobradas a/ valores Otras Plazas	Dep. Ayuda Económica	2.438,57	63.757,29
Comisiones Cobradas	Dep. Ayuda Económica	-	318.991,11
Tasas por servicio p/ amortizable	Dep. Ayuda Económica	214.201.914,24	153.749.873,24
Tasas por servicio p/ amortizable Devengadas	Dep. Ayuda Económica	28.677.965,59	25.652.960,17
Comisiones por cobro de Servicios	Dep. Ayuda Económica	8.815.278,32	3.442.484,32
Total recursos para fines específicos		243.697.598,72	183.227.768,39
Recursos diversos			
Ingresos por Publicidad y Propaganda	Sector Central	-	1.374.144,06
Total recursos diversos		-	1.374.144,06
Total recursos		712.167.858,86	723.616.697,78
8.2 Gastos ordinarios			
Gastos para fines específicos			
Subsidios Pagados: Nacimiento	Sector Central	(848.898,82)	(367.261,98)
Subsidios Pagados: Matrimonio	Sector Central	(221.656,02)	(661.055,54)
Subsidios Pagados: Ayuda Escolar	Sector Central	(1.808.263,68)	(3.541.709,88)
Subsidios Pagados: Fallecimiento	Sector Central	(1.087.543,12)	(2.733.955,78)
Total gastos para fines específicos		(3.966.359,64)	(7.303.983,22)
Gastos diversos			
Donaciones	Sector Central	(45.886,27)	(13.972.450,89)
Total gastos diversos		(45.886,27)	(13.972.450,89)
Gastos por servicios prestados y bienes vendidos			
Cuentas Servicios Médicos (APROSS)	Sector Central	(216.738.584,00)	(289.449.462,00)
Gastos póliza de natación	Sector Central	(8.628.471,80)	(10.268.545,02)
Gastos Escuela de verano	Sector Central	(155.252,12)	(1.006.394,66)
Total gastos por servicios prestados y bienes vendidos		(225.522.288,02)	(300.724.399,67)
Total gastos ordinarios		(229.534.533,93)	(327.000.635,78)
8.3 Otros gastos operativos			
Deudores Incobrables	Sector Central	-	(183.346,63)
Total otros gastos operativos		-	(183.346,63)



DIEGO LUIS SOSA
C. INTADOR PUBLICO NACIONAL
UNIVERSIDAD NACIONAL DE CBA
M.P. 10-13778-9 - C.P.C.E.CBA

DENOMINACION: ASOCIACION MUTUAL DEL CENTRO DE PUNILLA

DOMICILIO LEGAL: Alsina 40 - 5168 - VALLE HERMOSO - Córdoba

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES (continuación)

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

8.4 Otros resultados financieros y por tenencia (Incluyendo el RECPAM)

Resultados financieros y por tenencia

Actualización IPC Cuotas Lotés	Sector Central	1.142.959,21	20.900.421,82
Diferencia de Cambio	Sector Central	-	1.184.835,73
Intereses ganados s/depositos en cajas de ahorro y plazos fijos	Dep. Ayuda Económica	86.476.122,88	28.058.010,72
Intereses por colocaciones bancarias devengadas	Dep. Ayuda Económica	1.548.781,01	1.581.534,42
Intereses	Dep. Ayuda Económica	452.933,43	331.425,09
Total resultados financieros y por tenencia		39.620.816,53	52.056.027,52

RECPAM

Resultado por exposición a los cambios en el poder adquisitivo de la moneda (RECPAM)		(13.226.265,88)	(20.056.895,28)
--	--	-----------------	-----------------

Total otros resultados financieros y por tenencia (Incluyendo el RECPAM)

	26.394.550,65	23.999.332,24
--	----------------------	----------------------

8.5 Otros ingresos y egresos

Otros ingresos

Gastos de Administración (recupero)	Sector Central	69.197,29	527.637,98
Fallas de Caja (recursos)	Sector Central	-	79.495,26
Recupero gastos administrativos p/amortizables	Dep. Ayuda Económica	4.123.924,22	7.644.835,34
Transfer. Bancaria Inmovilizada	Dep. Ayuda Económica	4.443.370,88	2.344.676,01
Cuentas inmovilizadas	Dep. Ayuda Económica	5.080,44	15.262,53
Fallas de Caja (recursos)	Dep. Ayuda Económica	-	96.777,52
Recupero impuestos s/c bancarios	Dep. Ayuda Económica	1.378.688,89	1.444.044,78
Total otros ingresos		10.020.071,72	12.146.709,92

Otros egresos

Fallas de Caja (gasto)	Dep. Ayuda Económica	(22.714,64)	-
Resultado por venta de bienes de uso	Sector Central	-	(8.391.858,27)
Fallas de Caja (gasto)	Sector Central	(96.672,39)	-
Total otros egresos		(119.387,03)	(8.391.858,27)

8.6 Resultado por sector

EJERCICIO FINALIZADO EL 30/06/2026

	Sector Central	Dep. Ayuda Económica	Total
Total de recursos	466.470.262,14	245.687.596,72	712.167.858,86
Gastos ordinarios	(229.534.539,99)	-	(229.534.539,99)
Gastos de administración	(199.360.435,13)	(298.377.726,31)	(497.738.161,44)
Otros gastos operativos	-	-	-
Depreciaciones de bienes de uso	(31.304.151,18)	(6.314.329,98)	(37.618.481,16)
Resultados financieros y por tenencia (sin RECPAM)	1.142.959,21	88.477.857,92	39.620.816,53
Otros ingresos y egresos	(27.475,10)	9.928.159,79	9.900.684,69
Superávit / déficit del sector antes del RECPAM	9.586.948,01	(12.588.342,46)	(3.001.394,45)
RECPAM			(13.226.265,88)
DÉFICIT DEL EJERCICIO			(16.227.660,33)

EJERCICIO FINALIZADO EL 30/06/2025

	Sector Central	Dep. Ayuda Económica	Total
Total de recursos	540.388.929,45	183.227.768,33	723.616.697,78
Gastos ordinarios	(327.000.685,78)	-	(327.000.685,78)
Gastos de administración	(188.404.588,29)	(283.593.538,83)	(471.998.127,12)
Otros gastos operativos	(183.346,63)	-	(183.346,63)
Depreciaciones de bienes de uso	(12.256.126,25)	(6.751.813,58)	(19.007.939,83)
Resultados financieros y por tenencia (sin RECPAM)	22.085.057,35	29.970.970,17	52.056.027,52
Otros ingresos y egresos	(5.790.845,02)	11.545.595,08	5.754.750,06
Superávit / déficit del sector antes del RECPAM	28.538.444,82	(65.601.817,83)	(38.763.373,00)
RECPAM			(20.056.895,28)
DÉFICIT DEL EJERCICIO			(58.820.268,28)

Superávit / déficit del sector antes del RECPAM

RECPAM

DÉFICIT DEL EJERCICIO

WALTER VALENTIN BARBACCI
Secretario

JUNTA FISCALIZADORA

JOSÉ MANUEL BUSTAMANTE

Véase en Informe de Auditoría del 22 de Septiembre de 2026

ALEJANDRO ENRIQUE HALUSKA
Tesorero

CARLOS RODRIGO CHAVEZ

RODOLFO JOSE JUAN ROHMANN
Presidente

ANA MARIA FERRIOTTI

DIEGO LUIS SOSA
CONTADOR PÚBLICO NACIONAL
UNIVERSIDAD NACIONAL DE CBA
M.P. 10-13778-9 - C.P.C.E.CBA

DENOMINACION: ASOCIACION MUTUAL DEL CENTRO DE PUNILLA

DOMICILIO LEGAL: Avda 40 - 5168 - VALLE HERMINOSO - Córdoba

ANEXO I - BIENES DE USO

EJERCICIO FINALIZADO AL 30 DE JUNIO DE 2026

COMPARATIVO CON EL EJERCICIO ANTERIOR

(Expresión en moneda homogénea - Pesos - a la fecha de cierre)

	VALOR AL INICIO	ALUMENTOS	TRANSACCIONES	DISPOSICIONES	VALOR AL CIERRE	ACUMULADOS			VALOR NETO RESIDUANTE EJERCICIO ACTUAL	VALOR NETO RESIDUANTE EJERCICIO ANTERIOR
						ALIMENTOS AL COMANDO DEL EJERCICIO	BAJAS	ACUMULADOS AL CIERRE DEL EJERCICIO		
SECTOR CIVIL										
Terminales	46.832.716,21	0,00			46.832.716,21	994.000.398,30		994.000.398,30	66.832.716,21	46.832.716,21
Edificios	1.917.434.514,30	8.293.875,60			1.925.728.389,90	207.707.940,30		194.430.449,00	1.917.434.514,30	1.917.434.514,30
Mobiliario y otros	208.433.070,32	3.282.963,47			211.716.033,79	10.128.980,00		10.128.980,00	208.433.070,32	208.433.070,32
Maquinaria y herramientas	43.410.870,00	170.152,10			43.581.022,10	3.017.946,20		3.017.946,20	43.581.022,10	43.410.870,00
Depositos	6.837.546,51	0,00			6.837.546,51	0,00		0,00	6.837.546,51	6.837.546,51
Activos, circulantes y derechos de cobranza	46.400.671,00	1.870.443,81			48.271.114,81	10.128.980,00		10.128.980,00	48.271.114,81	46.400.671,00
Activos no corrientes	1.000.000,00	0,00			1.000.000,00	0,00		0,00	1.000.000,00	1.000.000,00
SUMA PASIVA	2.208.398.817,89	12.000.318,89			2.220.409.136,78	1.012.794.305,50		1.012.794.305,50	2.220.409.136,78	2.208.398.817,89
DEPARTAMENTO DE AYUDA ECONOMICA										
Medicinas y gases	112.815.460,31	3.113.475,00			115.928.935,31	837.380.673,22		115.928.935,31	115.928.935,31	112.815.460,31
Materiales en preparación de consumo	95.512.208,31	0,00			95.512.208,31	24.246.483,48		24.246.483,48	95.512.208,31	95.512.208,31
Medicamentos, insumos y material de oficina	740.013,30	0,00			740.013,30	647.446,30		647.446,30	740.013,30	740.013,30
Medicamentos	1.271.876,00	0,00			1.271.876,00	5.800.893,81		5.800.893,81	1.271.876,00	1.271.876,00
Depositos	300.000,00	0,00			300.000,00	0,00		0,00	300.000,00	300.000,00
SUMA PASIVA	219.387.557,92	3.113.475,00			222.501.032,92	1.485.768.497,81		1.485.768.497,81	222.501.032,92	219.387.557,92
TOTAL GENERAL EJERCICIO ACTUAL	2.427.786.375,81	15.113.793,89			2.442.900.169,70	1.508.562.803,31		1.508.562.803,31	2.442.900.169,70	2.427.786.375,81
TOTAL GENERAL EJERCICIO ANTERIOR	2.426.708.814,82	20.140.606,47			2.446.849.421,29	1.485.768.497,81		1.485.768.497,81	2.446.849.421,29	2.426.708.814,82

ALBERTO AGUIAR

Vistos los Informes de Auditoría del 23 de Septiembre de 2026

WALTER VALDIVIA

ALBERTO AGUIAR

Presidencia

DIEGO LUIS SOSA
CONTADOR PUBLICO NACIONAL
UNIVERSIDAD NACIONAL DE CBA
M.P. 10-13778-9 - C.P.C.B.A

**DENOMINACION: ASOCIACION MUTUAL
DEL CENTRO DE PUNILLA**

DOMICILIO LEGAL: Alsina 40 - 5168 - VALLE HERMOSO - Córdoba

GASTOS GENERALES DE ADMINISTRACIÓN

EJERCICIO CERRADO EL 30 DE JUNIO DE 2026

COMPARATIVO CON EL EJERCICIO ANTERIOR

(Expresado en moneda homóloga - Pesos - a la fecha de cierre)

ANEXO II

CONCEPTO	SECTOR CENTRAL	DEPARTAMENTO DE AYUDA ECONÓMICA	TOTAL EJERCICIO ACTUAL	TOTAL EJERCICIO ANTERIOR
Papelera e imprenta	454.998,22	124.077,45	619.075,67	1.077.722,71
Gastos Escritorio	32.798,69	835.570,01	868.368,70	768.391,76
Gastos Informáticos	1.467.433,85	4.680.438,18	6.147.872,03	6.115.504,03
Publicidad y Propaganda	590.394,68	65.527,74	655.922,42	3.490.176,95
Viáticos y Movilidad	161.001,28	254.585,47	415.586,75	246.510,01
Combustibles	2.758.408,14	77.185,44	2.835.593,58	1.737.563,20
Comisiones e intereses bancarios	-	948.717,81	948.717,81	804.391,98
Honorarios	9.590.956,67	5.577.885,21	15.168.841,88	17.150.710,27
Conservación y mantenimiento de bienes de uso	25.242.406,28	1.086.849,59	26.329.255,87	20.698.212,78
Fletes	279.288,67	110.773,77	390.062,44	114.814,23
Energía Eléctrica	20.226.727,07	1.601.943,18	21.828.668,25	19.879.896,35
Teléfono	500.367,25	647.344,73	1.147.711,98	1.338.716,46
Agua Potable	4.229.381,91	232.426,90	4.461.808,81	2.143.207,64
Servicios Cloacales	920.837,52	152.834,58	1.073.672,10	982.158,80
Limpieza y Fumigación	9.492.615,38	1.753.289,37	11.245.904,75	11.707.260,55
Sueldos y Jornales	47.923.468,73	147.364.232,80	195.287.701,53	193.159.034,19
Cargas Sociales	13.291.637,65	41.297.388,08	54.589.025,73	52.620.752,18
Impuestos	2.513.055,49	7.991.754,81	10.504.810,30	8.877.263,56
Comisiones	-	-	-	3.320.698,21
Seguros	4.091.702,07	1.258.134,71	5.349.836,78	3.943.247,17
Aporte INAES (Art. 9)	213.444,36	-	213.444,36	242.763,12
Cuota Federación	2.189.934,18	-	2.189.934,18	1.964.111,29
Gastos Judiciales	19.983,65	3.156.657,21	3.176.640,86	561.812,25
Estímulo al Ahorro/ Ahorro Variable Común	-	4.586.434,50	4.586.434,50	280.596,09
Estímulo al Ahorro/ Ahorro Mutuo	-	64.774.557,29	64.774.557,29	64.943.548,93
Gastos de Seguridad	9.108.548,54	-	9.108.548,54	6.121.583,05
Gastos Varios	9.721.735,04	3.731.500,08	13.453.235,12	9.832.569,35
Elementos para recreación	1.075.115,29	-	1.075.115,29	509.087,73
Gastos Servicios Recreación	28.054.932,01	-	28.054.932,01	26.447.481,18
Impuestos Ley 25413	-	5.012.143,49	5.012.143,49	6.237.891,99
Gastos Organización eventos	2.820.076,44	-	2.820.076,44	-
Donaciones otorgadas	45.886,27	-	45.886,27	18.972.450,89
Gastos reuniones Consejo Directivo	1.323.281,78	-	1.323.281,78	1.934.588,74
Gastos Asamblea	744.726,40	-	744.726,40	436.886,43
Gastos reuniones con Mutuales	31.801,11	-	31.801,11	595.487,43
Gastos tarjeta de débito	-	1.055.475,91	1.055.475,91	1.346.183,06
Gastos de lavandería	249.316,78	-	249.316,78	371.697,43
TOTAL EJERCICIO ACTUAL	199.406.321,40	298.377.726,31	497.784.047,71	
TOTAL EJERCICIO ANTERIOR	207.377.039,18	283.593.538,83		490.970.578,01

Los Gastos de administración del Estado de Recursos y Gastos (\$497.738.161,44 actual y \$471.958.127,11 anterior) excluyen las donaciones otorgadas (\$45.886,27 y \$18.972.450,89), que se exponen en Gastos diversos (Nota 8).


 WALTER VALDEZ
 Secretario


 ALEJANDRO ENRIQUE RALLÓN
 Tesorero


 RODOLFO JOSÉ RAMÍREZ
 Presidente


 ANA PICHARD


 ESTEBAN DEL PERCEVAL


 MARIANA RUFFINI

Véase en Informe de Auditoría del 22 de Septiembre de 2020


Diego Luis Sosa
 CONTADOR PÚBLICO NACIONAL
 UNIVERSIDAD NACIONAL DE CBA
 M.P. 10-13778-9 - C.P.C.E.CBA

DENOMINACION: ASOCIACION MUTUAL
DEL CENTRO DE PUNILLA
COSTO DE BIENES COMERCIALIZADOS - MOTOCICLETAS

EJERCICIO CERRADO EL 30 DE JUNIO DE 2026
COMPARATIVO CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(Expresado en moneda homogénea - Pesos - a la fecha de cierre)

Anexo III

	30.06.2026	30.06.2025
EXISTENCIA INICIAL DE MOTOCICLETAS	2.758.808,45	2.758.808,45
COMPRAS DE MOTOCICLETAS		
EXISTENCIA FINAL DE MOTOCICLETAS	2.758.808,45	2.758.808,45
COSTO DE BIENES COMERCIALIZADOS	0,00	(0,00)


WALTER VALENTIN NARDACCI
Secretario


ALEJANDRO ENRIQUE HALLUSZKA
Tesorero


RODOLFO JOSE XIAN ROHRMANN
Presidente

JUNTA FISCALIZADORA:

JOSE MANUEL PERCIAVALLE


CARLOS ROBERTO SCHUNFELD


ANA MARIA FILIPPETTI

Véase mi Informe de Auditoría del 22 de Septiembre de 2026


DIEGO LUIS SOSA
CONTADOR PUBLICO NACIONAL
UNIVERSIDAD NACIONAL DE CBA
M.P. 10-13778-9 - C.P.C.E.CBA

DENOMINACION: ASOCIACION MUTUAL DEL CENTRO DE PUNILLA

DOMICILIO LEGAL: Alsina 40 - 5168 - VALLE HERMOSO - Córdoba

PRESUPUESTO DE GASTOS Y RECURSOS

EJERCICIO DEL 1º DE JULIO de 2026 A 30 DE JUNIO DE 2027

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

ANEXO IV

El presente cálculo, exigido por las disposiciones legales vigentes, ha sido elaborado tomando como base el Cuadro de Recursos y Gastos del ejercicio comprendido entre el 1º de julio de 2025 y el 30 de junio de 2026.

RECURSOS PRESUPUESTADOS

Cuotas Sociales y Serv. Recreación

a devengar

246.992.977,00

Servicio Sepelio

a devengar

21.634.874,00

Cuotas Servicios Médicos

a devengar

265.071.288,00

Ingresos Varios

84.628,00

Intereses s/ caja de Ahorro y Plazos Fijos

51.727.487,00

Recupero Gastos de Administración

12.169.919,00

Tasas por servicios

293.373.093,00

TOTAL DE RECURSOS ESTIMADOS.....

891.054.266,00

GASTOS PRESUPUESTADOS

Servicios médicos

265.071.288,00

Valor estimado

45.762.656,00

Depreciaciones de bienes de uso

608.733.771,00

Gastos Generales de Administración

15.649.447,00

Sector Central

27.780,00

Departamento de Ayuda Económica

TOTAL DE GASTOS ESTIMADOS.....

935.244.942,00

RESUMEN (A VALORES ACTUALIZADOS)

Recursos estimados

891.054.266,00

Gastos, Servicios e Inversiones estimadas

935.244.942,00

DÉFICIT ESTIMADO.....

- 44.190.676,00



WALTER VALENTÍN NARDACCI
Secretario



ALEJANDRO ENRIQUE HALUSZKA
Tesorero



RODOLFO JOSÉ JUAN ROHRMANN
Presidente

UNTA FISCALIZADORA:



JOSÉ MANUEL PERCIVALLE



CARLOS ROBERTO SCHÖNFELD



ANA MARÍA GIOPPETTI

Véase mi Informe de Auditoría del 22 de Septiembre del 2026



DIEGO LUIS SOSA
CONTADOR PÚBLICO NACIONAL
UNIVERSIDAD NACIONAL DE CBA
M.P. 10-13778-9 - C.P.C.E.CBA

**DENOMINACION: ASOCIACION MUTUAL
DEL CENTRO DE PUNILLA**

DOMICILIO LEGAL: Alsina 40 - 5168 - VALLE HERMOSO - Córdoba

**PROYECTO DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES O ABSORCIÓN DE QUEBRANTOS
EJERCICIO FINALIZADO AL 30 DE JUNIO DE 2026**

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

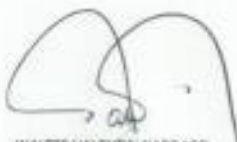
ANEXO V

Siendo deficitarios los resultados no asignados, el Consejo Directivo y la Junta Fiscalizadora de la Asociación Mutual del Centro de Punilla proponen absorberlos con el Fondo de Recreación, el Fondo para Ayudas Económicas y el Fondo Conservación Bienes de Uso y Nuevas Inversiones, en las siguientes proporciones:

TOTAL RESULTADOS NO ASIGNADOS AL 30/06/2026

-\$ 16.227.962,33

Fondo Mutual	0,00
Fondo Previsión Futuros Quebrantos	0,00
Fondo de Recreación	1.819.809,93
Fondo Conservación Bienes de Uso y Nuevas Inversiones	1.819.809,93
Fondo para Ayudas Económicas	<u>12.588.342,47</u>



WALTER VALENTÍN NARDACCI
Secretario



ALEJANDRO ENRIQUE MALUSZKA
Tesorero



RODOLFO JOSÉ JUAN KOHRMANN
Presidente

JUNTA FISCALIZADORA:



JOSÉ MANUEL PERCIAVALLE



CARLOS ROBERTO SCHÖNFELD



ANA MARÍA FILIPPETTI

Véase mi Informe de Auditoría del 22 de Septiembre de 2026



DIEGO LUIS SOSA
CONTADOR PÚBLICO NACIONAL
UNIVERSIDAD NACIONAL DE CBA
M.P. 10-13778-9 - C.P.C.E.CBA

**DENOMINACION: ASOCIACION MUTUAL
DEL CENTRO DE PUNILLA**

DOMICILIO LEGAL: Alsina 40 - 5168 - VALLE HERMOSO - Córdoba

CUADRO EJERCICIO 2026

COMPARATIVO CON EL EJERCICIO ANTERIOR

(Expresado en moneda homóloga - Pesos - a la fecha de cierre)

ANEXO VI

	2025	2026	VARIACION
ACTIVO			
Bienes de uso - Inmuebles	1.110.244.918,20	1.097.015.692,35	- (13.229.225,84)
Bienes de uso - Muebles, útiles y otros	118.525.075,78	108.456.730,93	- (10.068.344,85)
Caja y Bancos	20.268.946,25	29.802.342,36	+ 9.533.396,11
Cuentas por cobrar y créditos impositivos	253.158.959,36	175.048.190,29	- (78.110.769,07)
Inversiones financieras y otras inversiones	112.180.286,68	166.000.144,00	+ 53.819.857,32
Bienes para consumo o comercialización	2.758.808,45	2.758.808,45	(0,00)
Total del activo	\$ 1.617.136.994,73	\$ 1.579.081.908,38	- \$ 38.055.086,35
PASIVO			
Total del pasivo	\$ 346.921.480,95	\$ 325.094.356,93	- \$ 21.827.124,05
PATRIMONIO NETO			
Patrimonio neto antes del resultado del ejercicio	1.337.035.582,06	1.270.215.513,78	- (66.820.068,27)
Déficit del ejercicio	(66.820.068,28)	(16.227.962,33)	+ 50.592.105,96
PASIVO + PATRIMONIO NETO	\$ 1.617.136.994,73	\$ 1.579.081.908,38	- \$ 38.055.086,35

CUADRO DE GASTOS Y RECURSOS

RECURSOS

Cuotas Asociados, Serv. Sepelio	227.239.966,49	232.466.505,52	+ 5.226.539,03
Servicios Recreativos	218.361.603,35	287.997.313,81	+ 69.635.710,46
Intereses y Rentas Varias	8.172.453,23	4.193.121,51	- (3.979.331,72)
Recupero Gastos Administrativos	311.774.818,90	236.003.756,62	- (75.771.062,28)
Cuota Servicios Médicos (APROSS)	170.272,78	0,00	- (170.272,78)
Falla Caja	15.262,53	5.090,44	- (10.172,09)
Cuentas Inmovilizadas	14.508.463,35	1.142.959,21	- (13.365.504,14)
Actualización IPC Cuotas Lotes	1.184.635,73	0,00	- (1.184.635,73)
Diferencias de Cambio			
	\$ 781.427.476,35	\$ 761.808.747,11	- \$ 19.618.729,23

GASTOS

Depreciaciones	19.008.739,83	37.418.361,16	+ 18.409.621,33
Gastos Generales de Administración	471.998.127,11	497.738.161,44	+ 25.740.034,33
Cuotas Servicios Médicos APROSS	289.449.462,00	216.738.584,00	- (72.710.878,00)
Subsidios pagados	7.303.983,22	3.966.359,64	- (3.337.623,58)
Deudores Incobrables	183.346,63	0,00	- (183.346,63)
RECPAM	30.056.695,28	13.226.265,88	- (16.830.429,40)
Otros Egresos	30.247.190,56	8.948.977,32	- (21.298.213,24)
	\$ 848.247.544,63	\$ 778.036.709,44	- \$ 70.210.835,20

RODRIGO JOSE ALAN RODRIGUEZ
Presidente

DIEGO LUIS SOSA
CONTADOR PÚBLICO NACIONAL
UNIVERSIDAD NACIONAL DE CBA
M.P. 10-13778-9 - C.P.C.E.CBA