

|                                                                                                                                                                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                          |
| <b>UNIVERSIDAD NACIONAL DEL LITORAL</b>                                                                                                                                                  |
|                                                                                                                                                                                          |
| <b>SERVICIO DE COMPLEMENTO DE<br/>JUBILACIONES Y PENSIONES</b>                                                                                                                           |
|                                                                                                                                                                                          |
| <b>ESTADOS CONTABLES</b><br><b>correspondientes al ejercicio económico iniciado el 01 de Junio<br/>de 2.023 y finalizado el 31 de Mayo de 2.024 presentados en<br/>forma comparativa</b> |
|                                                                                                                                                                                          |
| <b>EJERCICIO ECONÓMICO N° 22</b>                                                                                                                                                         |
|                                                                                                                                                                                          |
| <i>DOMICILIO:</i><br>BV PELLEGRINI 2750 - SANTA FE                                                                                                                                       |
|                                                                                                                                                                                          |

  
Germán Anibal Bonino  
Presidente

Firmado al solo efecto de identificación con mi informe fecha 25 de Junio de 2024.

| SERVICIO DE COMPLEMENTO DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE LA UNL                                                       |                       |                       |                                           |                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------------------------|-----------------------|
| ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL                                                                                     |                       |                       |                                           |                       |
| Correspondiente al ejercicio finalizado al 31 de mayo de 2024.<br>(En pesos, comparativo con el ejercicio anterior) |                       |                       |                                           |                       |
| ACTIVO                                                                                                              | 31/05/2024            | 31/05/2023            | ACTIVO                                    | 31/05/2023            |
| <b>ACTIVO CORRIENTE</b>                                                                                             |                       |                       | <b>PASIVO CORRIENTE</b>                   |                       |
| Caja y Bancos (Notas 3.a. y 4.1.)                                                                                   | 32.275.054,17         | 17.264.949,01         | Deudas con Afiliados (Nota 5.1)           | 12.024.099,17         |
| Inversiones (Notas 3.c. y Anexo I y III)                                                                            | 739.001.656,46        | 158.905.396,39        | Otras deudas (Nota 5.2)                   | 44.041.219,09         |
| Créditos (Notas 3.d. y 4.2)                                                                                         | 138.605.031,83        | 48.437.729,03         |                                           |                       |
|                                                                                                                     |                       |                       | <b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>             | <b>56.065.318,26</b>  |
| <b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>                                                                                       | <b>909.881.742,46</b> | <b>224.608.074,43</b> | <b>PASIVO NO CORRIENTE</b>                |                       |
| <b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>                                                                                          |                       |                       | Autoseguros (Nota 5.3)                    | 2.818.016,67          |
| Créditos (Notas 3.d. y 4.2.)                                                                                        | 4.287.632,93          |                       | Fondos para Fines Específicos (Nota 5.4)  | 8.892.631,48          |
| Bienes de Uso (Notas 3.g y Anexo II)                                                                                | 4.519,60              |                       | <b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>          | <b>11.710.648,15</b>  |
|                                                                                                                     |                       |                       |                                           |                       |
| <b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>                                                                                    | <b>4.292.152,53</b>   | <b>6.779,40</b>       | <b>TOTAL PASIVO</b>                       | <b>67.775.966,41</b>  |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                                                                                                 | <b>914.173.894,98</b> | <b>224.614.853,83</b> | <b>PATRIMONIO NETO</b>                    |                       |
|                                                                                                                     |                       |                       | Según el estado respectivo                |                       |
|                                                                                                                     |                       |                       | <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b> | <b>224.614.853,83</b> |

Las notas 1 a 5 y anexos I a V que se acompañan forman parte integrante de estos estados contables.

WALTER GUILLERMO GILLIARD  
 Contador Público Nacional  
 Mat. N° 12.870 - Ley 8738

Germán Anibal Bonino  
 Presidente

# SERVICIO DE COMPLEMENTO DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE LA UNL

## ESTADO DE RECURSOS Y GASTOS

Correspondiente al ejercicio finalizado al 31 de mayo de 2024.  
(En pesos, comparativo con el ejercicio anterior)

|                                                                  | 31/05/2024              | 31/05/2023              |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>RECURSOS (Anexo IV)</b>                                       | <b>933.735.431,03</b>   | <b>351.651.526,00</b>   |
| <b>GASTOS (Anexo V)</b>                                          | <b>(866.810.480,37)</b> | <b>(339.684.273,41)</b> |
| <b>Subtotal - Superavit operativo por la actividad principal</b> | <b>66.924.950,66</b>    | <b>11.967.252,59</b>    |
| <b>Resultados Financieros y por tenencia</b>                     |                         |                         |
| Int. Ganados plazo fijo en dólares                               | 247.132,62              | 205.198,16              |
| Intereses ganados préstamos otorgados                            | 15.038.391,90           | 6.262.938,22            |
| Intereses ganados préstamos de emergencia otorgados              | 0,00                    | 913,80                  |
| Comisiones Ganadas Programa PC                                   | 4.479,99                | 167.499,98              |
| Renta títulos públicos                                           | 2.204.780,00            | 401.995,46              |
| Resultado por tenencia títulos públicos                          | 3.639.560,82            | 9.280.442,24            |
| Int. Ganados plazo fijo en pesos                                 | 58.779.881,87           | 21.207.645,13           |
| Rendimiento positivo FCI                                         | 229.672.987,88          | 4.040.955,16            |
| Resultado por tenencia moneda extranjera                         | 208.319.416,23          | 38.285.934,77           |
| Autoseguro no utilizado                                          | 559.741,53              | 21.684,00               |
| Rendimiento Cauciones Financieras                                | 2.297.331,77            | 0,00                    |
| Otros Ingresos                                                   | 0,00                    | 2.531.412,90            |
| <b>Subtotal - Resultados Financieros y por tenencia</b>          | <b>520.763.704,61</b>   | <b>82.406.619,82</b>    |
| <b>SUPERAVIT DEL EJERCICIO</b>                                   | <b>587.688.655,27</b>   | <b>94.373.872,41</b>    |
| <b>RESULTADOS EXTRAORDINARIOS</b>                                | <b>0,00</b>             | <b>0,00</b>             |
| <b>SUPERAVIT DEL EJERCICIO</b>                                   | <b>587.688.655,27</b>   | <b>94.373.872,41</b>    |

Las notas 1 a 5 y anexos I a V que se acompañan forman parte integrante de estos estados contables.

  
**WALTER GUILLERMO GILLIARD**  
Contador Público Nacional  
Mat. N° 12.870 - Ley 8738

  
**Germán Anibal Bonino**  
Presidente

Firmado al solo efecto de identificación con mi informe fecha 25 de Junio de 2024.

| SERVICIO DE COMPLEMENTO DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE LA UNL                                                       |            |                                        |                |                                               |                                               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO                                                                             |            |                                        |                |                                               |                                               |
| Correspondiente al ejercicio finalizado al 31 de mayo de 2024.<br>(En pesos, comparativo con el ejercicio anterior) |            |                                        |                |                                               |                                               |
|                                                                                                                     | CAPITAL    | RESULTADOS<br>EJERCICIOS<br>ANTERIORES | SUBTOTAL       | TOTAL DEL<br>PATRIMONIO NETO<br>AL 31-05-2024 | TOTAL DEL<br>PATRIMONIO NETO<br>AL 31-05-2023 |
| <b>Saldos al comienzo del ejercicio</b>                                                                             |            |                                        |                |                                               |                                               |
| Superavit del ejercicio                                                                                             | 717.693,20 | 156.121.194,22                         | 156.838.887,42 | 156.838.887,42                                | 62.465.015,01                                 |
| <b>Saldos al final del ejercicio</b>                                                                                | 717.693,20 | 156.121.194,22                         | 744.527.542,69 | 744.527.542,69                                | 156.838.887,42                                |

Las notas 1 a 5 y anexos I a V que se acompañan forman parte integrante de estos estados contables.

  
WALTER GUILLERMO GILLIARD  
Contador Público Nacional  
Mat. N° 12.870 - Ley 8738

  
Germán Anibal Bonino  
Presidente

**SERVICIO DE COMPLEMENTO DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE LA UNL**

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

Correspondiente al ejercicio finalizado al 31 de mayo de 2024.

(En pesos, comparativo con el ejercicio anterior)

| <b>VARIACIONES DEL EFECTIVO</b>                                                   | <b>31/05/2024</b>      | <b>31/05/2023</b>      |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>EFFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO</b>                                          |                        |                        |
| Caja y Bancos                                                                     | 17.264.949,01          | 45.563.015,41          |
| <b>Total del efectivo al inicio del ejercicio</b>                                 | <b>17.264.949,01</b>   | <b>45.563.015,41</b>   |
| <b>EFFECTIVO AL CIERRE DEL EJERCICIO</b>                                          |                        |                        |
| Caja y Bancos                                                                     | 32.275.054,17          | 17.264.949,01          |
| <b>Total del efectivo al cierre del ejercicio</b>                                 | <b>32.275.054,17</b>   | <b>17.264.949,01</b>   |
| <b>VARIACIONES DEL EFECTIVO</b>                                                   |                        |                        |
| Variación en Caja y Bancos                                                        | 15.010.105,16          | (28.298.066,40)        |
| <b>Total de variaciones del efectivo</b>                                          | <b>15.010.105,16</b>   | <b>(28.298.066,40)</b> |
| <b>CAUSAS DE LAS VARIACIONES DEL EFECTIVO</b>                                     |                        |                        |
| <b>ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>                                                     |                        |                        |
| Cobros por aportes                                                                | 836.007.546,45         | 322.578.024,52         |
| Pagos de haberes                                                                  | (735.394.903,39)       | (305.443.269,04)       |
| Cobros por otros ingresos                                                         | 30.315.937,88          | 6.712.052,32           |
| Pagos por gastos de funcionamiento                                                | (20.632.090,28)        | (6.887.558,55)         |
| <b>Flujo neto de efectivo utilizado / generado por las actividades operativas</b> | <b>110.296.490,66</b>  | <b>16.959.249,25</b>   |
| <b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>                                                   |                        |                        |
| Pagos/Cobros netos por variaciones de plazos fijos en pesos                       | 82.184.369,21          | (21.997.829,14)        |
| Pagos/Cobros netos por variaciones de Fondo Común de Inversión                    | (176.282.980,87)       | -2.194.459,27          |
| Pagos/Cobros netos por variaciones de plazos fijos en U\$S                        | (208.071.317,52)       | (77.144.487,10)        |
| Pagos/Cobros netos de préstamos otorgados                                         | (11.458.585,15)        | 14.767.776,02          |
| Pagos/Cobros netos operaciones con títulos públicos                               | 16.618.012,28          | 564.416,41             |
| Ingresos por resultados financieros y por tenencia                                | 210.616.748,03         | 38.285.934,77          |
| Otros Ingresos                                                                    | 0,00                   | 2.531.412,90           |
| <b>Flujo neto de efectivo generado por las actividades de inversión</b>           | <b>(86.393.754,02)</b> | <b>(45.187.235,41)</b> |
| <b>ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>                                                |                        |                        |
| Pagos/Cobros de Fondos para Fines Específicos                                     | -8.892.631,48          | -70.080,24             |
| <b>Flujo neto de efectivo generado por las actividades de financiación</b>        | <b>(8.892.631,48)</b>  | <b>(70.080,24)</b>     |
| <b>Variación neta del efectivo</b>                                                | <b>15.010.105,16</b>   | <b>(28.298.066,40)</b> |

Las notas 1 a 5 y anexos I a V que se acompañan forman parte integrante de estos estados contables.

**WALTER GUILLERMO GILLIARD**  
Contador Público Nacional  
Mat. N° 12.870 - Ley 8738

**Germán Anibal Bonino**  
Presidente

Firmado al solo efecto de identificación con mi informe fecha 25 de Junio de 2024.

SERVICIO DE COMPLEMENTO DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE LA UNL

INVERSIONES

Correspondiente al ejercicio finalizado al 31 de mayo de 2024.  
(En pesos, comparativo con el ejercicio anterior)

| DENOMINACION Y CARACTERISTICAS DE LA INVERSION     | Valor Nominal al 31/05/2023 | Valor de Cotización 31/05/2023 | Compras Valor Nominal | Ventas/Canje/ Rescates/Amortización Valor Nominal | Valor Nominal al 31/05/2024 | Valor de Cotización 31/05/2024 | VALOR DE LIBROS |                |
|----------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|-----------------|----------------|
|                                                    |                             |                                |                       |                                                   |                             |                                | 31/05/2024      | 31/05/2023     |
| <b>Titulos públicos/privados - Acciones- ON</b>    |                             |                                |                       |                                                   |                             |                                |                 |                |
| VN VINCULADOS PBI DOLARES 2035                     | 35.000,00                   | 3.2000                         |                       | 35.000,00                                         | 0,00                        |                                | 0,00            | 112.000,00     |
| ON MASTELLONE HNOS SA CL F V                       | 2.936,00                    | 498.5000                       |                       | 2.936,00                                          | 0,00                        |                                | 0,00            | 1.463.596,00   |
| ON ARCOP CLASE 9 REGS 6%                           | 1.020,00                    | 527.0100                       |                       | 1.020,00                                          | 0,00                        |                                | 0,00            | 537.550,20     |
| AL30 - BONO REP ARG USD STEP UP                    | 77.974,00                   | 104.8446                       |                       | 77.974,00                                         | 0,00                        |                                | 0,00            | 8.175.150,11   |
| BONOS CONSOLIDACION \$ 8 SERIE                     | 0,00                        | 0,0000                         |                       | 0,00                                              | 0,00                        |                                | 0,00            | 0,00           |
| AE38 - BONO REP ARG USD STEP UP                    | 29.325,00                   | 132.8000                       |                       | 29.325,00                                         | 0,00                        |                                | 0,00            | 3.894.360,00   |
| AL29 - BONO REP ARG USD STEP UP                    | 5.143,00                    | 108.0000                       |                       | 5.143,00                                          | 0,00                        |                                | 0,00            | 555.444,00     |
| AL41 - BONO REP ARG USD STEP UP                    | 13.985,00                   | 121.5000                       |                       | 13.985,00                                         | 0,00                        |                                | 0,00            | 1.699.177,50   |
| PAR PESOS LEY ARGENTINA                            | 81.292,00                   | 31.9000                        |                       | 81.292,00                                         | 0,00                        |                                | 0,00            | 2.593.214,80   |
| DICP PAR PESOS LEY                                 | 6.403,00                    | 65.2500                        |                       | 6.403,00                                          | 0,00                        |                                | 0,00            | 417.795,75     |
| Pampa Holding                                      |                             |                                | 333,00                |                                                   | 333,00                      | 2.468,7000                     | 822.077,10      | 0,00           |
| YPF                                                |                             |                                | 17,00                 |                                                   | 17,00                       | 28.999,8000                    | 492.996,60      | 0,00           |
| VD FF MIS 26 CL.B \$ CG                            |                             |                                | 2.180.000,00          |                                                   | 2.180.000,00                | 1,0000                         | 2.180.000,00    | 0,00           |
| ON Mastellone                                      |                             |                                | 2.936,00              |                                                   | 2.936,00                    | 1.321,2000                     | 3.879.043,20    | 0,00           |
| ON Arcor                                           |                             |                                | 1.020,00              |                                                   | 1.020,00                    | 1.275,0000                     | 1.300.500,00    | 0,00           |
| <b>Total Titulos Públicos y Privados</b>           |                             |                                |                       |                                                   |                             |                                | 8.674.616,90    | 19.448.288,36  |
| <b>En moneda extranjera (Anexo III)</b>            |                             |                                |                       |                                                   |                             |                                |                 |                |
| Plazo fijo en dólares                              |                             |                                |                       |                                                   |                             |                                | 285.755.742,10  | 77.375.115,36  |
| Intereses a devengar en plazo fijo en dólares      |                             |                                |                       |                                                   |                             |                                | -87.606,70      | -25.430,10     |
| <b>Total Depósitos a Plazo Fijo en dólares</b>     |                             |                                |                       |                                                   |                             |                                | 285.668.135,40  | 77.349.685,26  |
| Plazo fijo en pesos UVA                            |                             |                                |                       |                                                   |                             |                                | 24.969.754,05   | 49.605.168,29  |
| Intereses a devengar en plazo fijo en pesos        |                             |                                |                       |                                                   |                             |                                | -1.230.926,90   | -1.230.926,90  |
| <b>Total Depósitos a Plazo Fijo en pesos</b>       |                             |                                |                       |                                                   |                             |                                | 24.969.754,05   | 48.374.241,39  |
| <b>FCI 1810 Ahorro</b>                             | 250.058,00                  | 54,92                          |                       |                                                   |                             |                                | 0,00            | 13.733.181,36  |
| FCI 1810 Más Ahorro                                |                             |                                |                       |                                                   |                             |                                | 51.408.435,75   | 0,00           |
| FCI 1810 Ahorros Activos                           |                             |                                |                       |                                                   |                             | 31,71                          | 26.925.461,89   | 0,00           |
| FCI 1810 Renta Variable                            |                             |                                |                       |                                                   |                             | 13,22                          | 24.688.672,55   | 0,00           |
| FCI SMR - SOJA CLASE B                             |                             |                                |                       |                                                   |                             | 1.364,77                       | 16.424.354,54   | 0,00           |
| FCI ADCAP PESOS PLUS Clase B                       |                             |                                |                       |                                                   |                             | 11,46                          | 3.612.618,41    | 0,00           |
| FCI ST Renta Mixta Clase B                         |                             |                                |                       |                                                   |                             | 65,73                          | 32.900.286,86   | 0,00           |
| FCI ROFEX 20 RENTA VARIABLE Clase B                |                             |                                |                       |                                                   |                             | 194,07                         | 7.464.424,51    | 0,00           |
| FCI ST GESTION I CL. B \$ ESC FCI Clase B          |                             |                                |                       |                                                   |                             | 168,54                         | 256.264.895,58  | 0,00           |
| <b>Total Depósitos en Fondo Común de Inversión</b> |                             |                                |                       |                                                   |                             | 1,42                           | 419.689.150,11  | 13.733.181,36  |
| <b>TOTAL DE INVERSIONES CORRIENTES</b>             |                             |                                |                       |                                                   |                             |                                | 739.001.656,46  | 158.905.396,37 |
| <b>INVERSIONES NO CORRIENTES</b>                   |                             |                                |                       |                                                   |                             |                                | 0,00            | 0,00           |
| <b>TOTAL DE INVERSIONES NO CORRIENTES</b>          |                             |                                |                       |                                                   |                             |                                | 0,00            | 0,00           |
| <b>TOTAL DE INVERSIONES</b>                        |                             |                                |                       |                                                   |                             |                                | 739.001.656,46  | 158.905.396,37 |

WALTER GUILLERMO GILLIARD  
Contador Público Nacional  
Mat. N° 12.870 - Ley 8738

Germán Anibal Borlino  
Presidente

| ANEXO II                                                                                                            |                           |                 |       |                         |                                      |       |                     |                                    |                             |                             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------|-------|-------------------------|--------------------------------------|-------|---------------------|------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| SERVICIO DE COMPLEMENTO DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE LA UNL                                                       |                           |                 |       |                         |                                      |       |                     |                                    |                             |                             |
| BIENES DE USO                                                                                                       |                           |                 |       |                         |                                      |       |                     |                                    |                             |                             |
| Correspondiente al ejercicio finalizado al 31 de mayo de 2024.<br>(En pesos, comparativo con el ejercicio anterior) |                           |                 |       |                         |                                      |       |                     |                                    |                             |                             |
| Concepto                                                                                                            | VALORES DE INCORPORACION  |                 |       |                         | AMORTIZACIONES                       |       |                     |                                    | Residual Neto al 31/05/2023 | Residual Neto al 31/05/2022 |
|                                                                                                                     | Al comienzo del ejercicio | Incorporaciones | Bajas | Al Cierre del ejercicio | Acumuladas al comienzo del ejercicio | Bajas | Monto del ejercicio | Acumuladas al cierre del ejercicio |                             |                             |
| MUEBLES Y UTILES                                                                                                    | 20.391,00                 | 0,00            | 0,00  | 20.391,00               | 13.611,60                            | 0,00  | 2.259,80            | 15.871,40                          | 4.519,60                    | 6.779,40                    |
| EQUIPOS DE COMPUTACION                                                                                              | 19.727,56                 | 0,00            | 0,00  | 19.727,56               | 19.727,56                            | 0,00  | 0,00                | 19.727,56                          | 0,00                        | 0,00                        |
| INSTALACIONES                                                                                                       | 1.960,00                  | 0,00            | 0,00  | 1.960,00                | 1.960,00                             | 0,00  | 0,00                | 1.960,00                           | 0,00                        | 0,00                        |
| TOTALES                                                                                                             | 42.078,56                 | 0,00            | 0,00  | 42.078,56               | 35.299,16                            | 0,00  | 2.259,80            | 37.558,96                          | 4.519,60                    | 6.779,40                    |

Las notas 1 a 5 y anexos I a V que se acompañan forman parte integrante de estos estados contables.

  
Germán Anibal Badino  
Presidente

  
WALTER GUILLERMO GILLIARD  
Contador Público Nacional  
Mat. N° 12.870 - Ley 8738

SERVICIO DE COMPLEMENTO DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE LA UNL

ACTIVOS Y PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA

Correspondiente al ejercicio finalizado al 31 de mayo de 2024.  
(En pesos, comparativo con el ejercicio anterior)

| RUBROS                                         | Moneda  | Monto de la moneda extranjera | Cambio o cotización vigente | VALOR DE LIBROS       |                      |
|------------------------------------------------|---------|-------------------------------|-----------------------------|-----------------------|----------------------|
|                                                |         |                               |                             | 31/05/2024            | 31/05/2023           |
| <b>ACTIVO</b>                                  |         |                               |                             |                       |                      |
| <b>Inversiones (Anexo I)</b>                   |         |                               |                             |                       |                      |
| <i>Corrientes</i>                              |         |                               |                             |                       |                      |
| Depósitos a plazo fijo                         | Dólares | 326.665,26                    | 874,000                     | 285.505.437,24        | 77.375.115,36        |
| Cuenta Comitante Integrar                      | Dólares | 2.157,45                      | 874,000                     | 1.885.611,30          | 0,00                 |
| <i>Total Depósitos a Plazo Fijo en dólares</i> |         | 328.822,71                    | 0,000                       | 287.391.048,54        | 77.375.115,36        |
| <i>No Corrientes</i>                           |         | 0,00                          |                             | 0,00                  | 0,00                 |
| <i>Total Inversiones</i>                       |         | 328.822,71                    |                             | 287.391.048,54        | 77.375.115,36        |
| <b>TOTAL DE ACTIVOS EN MONEDA EXTRANJERA</b>   |         | <b>328.822,71</b>             |                             | <b>287.391.048,54</b> | <b>77.375.115,36</b> |

Las notas 1 a 5 y anexos I a V que se acompañan forman parte integrante de estos estados contables.

  
**WALTER GUILLERMO GILLIARD**  
Contador Público Nacional  
Mat. N° 12.870 - Ley 8738

  
**Germán Anibal Benino**  
Presidente

**SERVICIO DE COMPLEMENTO DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE LA UNL**

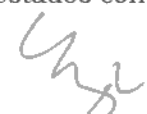
**RECURSOS**

Correspondiente al ejercicio finalizado al 31 de mayo de 2024.  
(En pesos, comparativo con el ejercicio anterior)

| RUBROS                                                | 31/05/2024            | 31/05/2023            |
|-------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Ingreso de aportes                                    | 903.419.493,15        | 344.939.473,68        |
| Otros recursos                                        | 30.315.937,88         | 6.712.052,32          |
| Recupero gtos adm. por préstamos cancelados 21.047,82 |                       |                       |
| Aporte UNL - Sueldos y Cargas sociales 18.163.139,59  |                       |                       |
| Otros Recursos 12.131.750,47                          |                       |                       |
| <b>Total Recursos Ordinarios</b>                      | <b>933.735.431,03</b> | <b>351.651.526,00</b> |
| <b>TOTAL DE RECURSOS</b>                              | <b>933.735.431,03</b> | <b>351.651.526,00</b> |

Las notas 1 a 5 y anexos I a V que se acompañan forman parte integrante de estos estados contables.

  
**WALTER GUILLERMO GILLIARD**  
Contador Público Nacional  
Mat. N° 12.870 - Ley 8738

  
**Germán Anibal Bonino**  
Presidente

Firmado al solo efecto de identificación con mi informe fecha 25 de Junio de 2024.

**SERVICIO DE COMPLEMENTO DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE LA UNL****GASTOS**

Correspondiente al ejercicio finalizado al 31 de mayo de 2024.  
(En pesos, comparativo con el ejercicio anterior)

| <b>RUBROS</b>                     | <b>31/05/2024</b>     | <b>31/05/2023</b>     |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Complemento Jubilatorio           | 846.176.130,29        | 332.794.455,06        |
| Amortización del Ejercicio        | 2.259,80              | 2.259,80              |
| Honorarios Profesionales          | 0,00                  | 188.370,00            |
| Gastos y Comisiones Bancarias     | 470.526,76            | 58.223,25             |
| Comisiones TP y otras inversiones | 437.436,77            | 80.883,86             |
| Gastos varios complemento         | 1.560.987,16          | 1.720,00              |
| Sueldos y cargas sociales         | 18.163.139,59         | 6.558.361,44          |
| <b>Totales ejercicio</b>          | <b>866.810.480,37</b> | <b>339.684.273,41</b> |

Las notas 1 a 5 y anexos I a V que se acompañan forman parte integrante de estos estados contables.

  
**WALTER GUILLERMO GILLIARD**  
Contador Público Nacional  
Mat. N° 12.870 - Ley 8738

  
**Germán Anibal Bonino**  
Presidente

Firmado al solo efecto de identificación con mi informe fecha 25 de Junio de 2024.

# SERVICIO DE COMPLEMENTO DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE LA UNL

## NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Correspondiente al ejercicio finalizado al 31 de mayo de 2024.

(En pesos, comparativo con el ejercicio anterior)

### **Nota N° 1: PREPARACION Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS CONTABLES**

El Servicio de Complemento de Jubilaciones y Pensiones del Personal de la Universidad Nacional del Litoral es un servicio mas que brinda la Universidad con los alcances establecidos en la resolución CS 124/98 y sus modificatorias y ampliatorias. Este Servicio constituye un fondo de afectación específica tanto de los ingresos como de los egresos y es administrado por un Consejo de Administración.

Los presentes Estados Contables están expresados en pesos y fueron confeccionados de acuerdo con normas contables profesionales argentinas de reconocimiento, medición y exposición conforme han sido aprobadas por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de Santa Fe – Cámara 1°.

En particular, las principales normas contables profesionales utilizadas para la preparación de estos Estados Contables han sido: a) Resolución Técnica N° 41, Tercera Parte, de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas, 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 citada la R.T.; y b) las Resoluciones Técnicas N° 8 y 9 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE) normas de exposición contable general para el tipo de ente.

### **Nota N° 2: CONSIDERACIÓN DE LOS EFECTOS DE LA INFLACIÓN**

No corresponde aplicar el ajuste por inflación por tratarse de un servicio que brinda la Universidad Nacional del Litoral, con los alcances establecidos a través de la resolución de CS 124/98 y sus modificatorias. La universidad presenta sus estados contables de acuerdo a las disposiciones de la Contaduría General de la Nación, que no permite aplicar el método de ajuste por inflación.

### **Nota N° 3: CRITERIOS DE VALUACIÓN**

#### **a) Caja y bancos**

Los depósitos a la vista, se ha computado a su valor nominal.

#### **b) Activos y Pasivos en moneda extranjera**

Los activos y pasivos en moneda extranjera han sido valuados a los tipos de cambio vigentes al cierre del ejercicio.

#### **c) Inversiones corrientes**

Los depósitos a plazo fijo han sido valuados de acuerdo con la suma de dinero entregada en el momento de la transacción más los resultados financieros devengados al cierre del ejercicio. Los títulos públicos han sido valuados a su valor de cotización a la fecha de cierre.

  
**WALTER GUILLERMO GILLIARD**  
Contador Público Nacional  
Mat. N° 12.870 - Ley 8738

  
**Germán Anibal Bonino**  
Presidente

Firmado al solo efecto de identificación con mi informe fecha 25 de Junio de 2024.

**d) Créditos por préstamos otorgados**

Los créditos a los asociados de la institución han sido valuados de acuerdo con la suma de dinero entregada más los resultados financieros devengados según la tasa de interés pactadas en cada operación.

**e) Otros créditos**

Los créditos y pasivos diversos han sido valuados sobre la base de la mejor estimación posible del valor nominal de la suma a cobrar y a pagar, respectivamente, debido a que su plazo corto de vencimiento y riesgo específico inexistente de cada operación, torna irrelevante la tasa de actualización aplicable.

**f) Inversiones no corrientes**

A la fecha de cierre de los presentes estados contables la entidad no cuenta con inversiones no corrientes.

**g) Bienes de Uso**

Los bienes de uso están valuados a su costo menos la correspondiente amortización acumulada. La amortización es calculada por el método de la línea recta, aplicando tasas anuales suficientes para extinguir sus valores al final de la vida útil estimada. El valor de los bienes mencionados, considerados en su conjunto no supera su valor recuperable. A FCE los bienes se encuentran 100% amortizados.

**h) Estado de flujo de efectivo**

Para la determinación de efectivo y sus equivalencias cuya evolución se expone en el estado de flujo de efectivo, se ha considerado los depósitos a la vista en pesos y los equivalentes de efectivo, considerándose como tales a los que se mantienen con el fin de cumplir con los compromisos de corto plazo, poseen alta liquidez, son fácilmente convertibles en importes conocidos de efectivo, están sujetos a riesgos insignificantes de cambio de valor y tienen un plazo corto de vencimiento.

**i) Determinación del Patrimonio Neto y los Resultados del Período**

El resultado del período se obtuvo por diferencia entre el Patrimonio Neto al inicio y al cierre medidos en moneda homogénea al 31 de mayo 2024 y teniendo en cuenta los movimientos en el Patrimonio Neto que no provienen del resultado del período.

**Nota N° 4:**

**4.1. Caja y Bancos**

El detalle es el siguiente:

|                                     | 31/05/2024    | 31/05/2023    |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Banco Credicoop CTA. 597.248/8      | 695,60        | 214.595,65    |
| Banco Credicoop CTA. 25.279/6       | 30.389.353,62 | 15.335.278,43 |
| Cuenta Comitente Integrar N° 402340 | 1.885.004,95  | 0,00          |
| Valores a Depositatar               | 0,00          | 1.715.074,93  |
| Total del Rubro                     | 32.275.054,17 | 17.264.949,01 |

  
**WALTER GUILLERMO GILLIARD**  
Contador Público Nacional  
Mat. N° 12.870 - Ley 8738

  
**Germán Anibal Bonino**  
Presidente

Firmado al solo efecto de identificación con mi informe fecha 25 de Junio de 2024.

4.2. Créditos

El detalle es el siguiente:

Corrientes:

|                                     | 31/05/2024     | 31/05/2023    |
|-------------------------------------|----------------|---------------|
| Aporte personal UNL                 | 103.966.565,24 | 38.634.265,04 |
| Aporte personal LT 10               | 2.608.992,99   | 529.346,49    |
| Préstamos otorgados                 |                |               |
| Préstamos a cobrar                  | 40.179.248,67  | 9.492.217,13  |
| Intereses no devengados             | -7.266.000,00  | -251.742,14   |
| Intereses no devengados FPR         | 0,00           | -25.580,58    |
| Autoseguro a devengar               | -883.775,07    | -211.309,07   |
| Préstamos a cobrar Programa PC      | 0,00           | 289.471,64    |
| Intereses no devengados Programa PC | 0,00           | -9.979,33     |
| Autoseguro a devengar Programa PC   | 0,00           | -4.480,13     |
| Comisión a devengar Programa PC     | 0,00           | -4.480,02     |
| Total                               | 138.605.031,83 | 48.437.729,03 |

No Corrientes:

|                    |              |      |
|--------------------|--------------|------|
| Préstamos a cobrar | 4.287.632,93 | 0,00 |
| Total              | 4.287.632,93 | 0,00 |

Nota N° 5: COMPOSICION DE LOS PRINCIPALES RUBROS DEL PASIVO

5.1. Deudas con afiliados

La composición del rubro es la siguiente:

|                                                                              | 31/05/2024    | 31/05/2023    |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Deuda cierta, con vencimiento en el 1er trimestre del ejercicio siguiente:   |               |               |
| Complemento a pagar                                                          | 30.459.404,59 | 11.917.537,42 |
| Deuda pendiente de pago por falta de reempadronamiento de los beneficiarios: |               |               |
| Liquidaciones pendientes de pago                                             | 106.561,75    | 106.561,75    |
| Total del Rubro                                                              | 30.565.966,34 | 12.024.099,17 |

  
**WALTER GUILLERMO GILLIARD**  
Contador Público Nacional  
Mat. N° 12.870 - Lev 8738

  
**Germán Anibal Bonino**  
Presidente

Firmado al solo efecto de identificación con mi informe fecha 25 de Junio de 2024.

## 5.2. Otras deudas

La composición del rubro, con vencimiento en el 1er. trimestre del ejercicio siguiente:

|                                            | 31/05/2024     | 31/05/2023    |
|--------------------------------------------|----------------|---------------|
| Deudas con Obra Social de la UNL           |                |               |
| Aportes Obra Social forzoso a pagar        | 87.573.448,64  | 27.511.740,69 |
| Carga de familia Obra Social a pagar       | 17.483.647,54  | 5.329.889,72  |
| Seguro SanCor a pagar                      | 6.459.573,86   | 2.378.397,82  |
| Préstamos asistenciales a pagar            | 9.108.806,82   | 3.054.220,95  |
| Préstamos personales a pagar               | 99.199,41      | 53.465,45     |
| Servicio de sepelio a pagar                | 1.148.950,03   | 671.703,98    |
| Unisem a pagar                             | 704.279,89     | 310.945,30    |
| SIAPPA a pagar                             | 644.311,35     | 225.244,07    |
| OSUNL - Fondo especial de subsidio a pagar | 7.469.469,69   | 2.669.265,35  |
| OSUNL - Prestaciones de salud a pagar      | 0,00           | 858,37        |
| Coseguro FES                               | 452.303,16     | 99.770,46     |
| Deudas con A.P.U.L.                        | 3.113.502,91   | 833.128,04    |
| Deudas con Asoc. Jub. Y Pensionados        | 203.500,00     | 101.300,00    |
| Deudas por Seguro                          | 1.547.560,63   | 634.154,02    |
| Otras Deudas                               | 0,00           | 980,56        |
| Cooperadoras UNL                           | 2.400,00       | 400,00        |
| Deudas con A.D.U.L.                        | 269.624,89     | 165.754,31    |
| Total del Rubro                            | 136.280.578,82 | 44.041.219,09 |

## 5.3. Autoseguro

La composición del rubro, es la siguiente:

|                                 | 31/05/2024   | 31/05/2023   |
|---------------------------------|--------------|--------------|
| Fondo de Autoseguro             | 2.799.807,13 | 2.262.755,13 |
| Fondo de Autoseguro Programa PC | 0,00         | 555.261,54   |
| Total del Rubro                 | 2.799.807,13 | 2.818.016,67 |

## 5.4 Fondos Para Fines Específicos

La composición del rubro, es la siguiente:

|                               | 31/05/2024 | 31/05/2023   |
|-------------------------------|------------|--------------|
| Fondos para Fines Específicos | 0,00       | 8.892.631,48 |
|                               | 0,00       | 8.892.631,48 |

  
**WALTER GUILLERMO GILLIARD**  
Contador Público Nacional  
Mat. N° 12.870 - Ley 8738

  
**Germán Anibal Bonino**  
Presidente

Firmado al solo efecto de identificación con mi informe fecha 25 de Junio de 2024.

## INFORME DE AUDITORIA EMITIDO POR EL AUDITOR INDEPENDIENTE

Señores integrantes del Consejo de Administración  
Servicio de Complemento de Jubilaciones y Pensiones  
Universidad Nacional del Litoral  
CUIT N° 30-54667055-0  
Domicilio Legal: Bv. Pellegrini 2750  
Localidad de Santa Fe

### Informe sobre la auditoría de los estados financieros

#### Opinión

He auditado los estados financieros adjuntos del Servicio de Complemento de Jubilaciones y Pensiones de la UNL, que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de Mayo de 2024 y 31 de Mayo de 2023, el estado de resultados, el estado de evolución del patrimonio neto y el estado de flujo de efectivo correspondientes a los ejercicios económicos terminados en dichas fechas, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas incluidas en las notas 1 a 5 y los anexos I a V.

En mi opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación patrimonial del Servicio de Complemento de Jubilaciones y Pensiones de la UNL al 31 de Mayo de 2024 y 31 de Mayo de 2023, así como sus resultados, la evolución de su patrimonio neto y el flujo del efectivo correspondiente al ejercicio económico terminado en esas fechas, de conformidad con la Resolución C.S. 124/98 de la Universidad Nacional del Litoral.

#### **ÉNFASIS SOBRE LA DIFERENCIA ENTRE EL MARCO DE INFORMACIÓN CONTABLE DE LA U.N.L. y LAS NCPA**

Sin modificar mi opinión, llamo la atención sobre las Notas N° 1 y 2 a los estados financieros adjuntos, en los que se describe la base contable utilizada en la preparación de la información contable expuesta, identificando la diferencia entre el marco de información contable aplicable al Fondo del Servicio de Complemento de Jubilaciones y Pensiones dependiente de la Universidad Nacional del Litoral y las NCPA.

#### **I. ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS**

1.1 Estado de Situación Patrimonial al 31 de Mayo de 2.024 y 2.023 cuyas cifras resumidas son:

|                 | 31/05/2024            | 31/05/2023            |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| Activo          | <b>914.173.894,98</b> | <b>224.614.853,83</b> |
| Pasivo          | <b>169.646.352,29</b> | <b>67.775.966,41</b>  |
| Patrimonio Neto | <b>744.527.542,69</b> | <b>156.838.887,42</b> |

1.2 Estado de Recursos y Gastos por los ejercicios terminados el 31 de Mayo de 2.024 y 2.023, los cuales arrojan los siguientes resultados:

|                | 31/05/2024            | 31/05/2023           |
|----------------|-----------------------|----------------------|
| Resultado Neto | <b>587.688.655,27</b> | <b>94.373.872,41</b> |

1.3 Estado de Evolución del Patrimonio Neto por los ejercicios finalizado el 31 de Mayo de 2.024 y 2.023.

1.4 Estado de Flujo de Efectivo por los ejercicios finalizado el 31 de Mayo de 2.024 y 2.023.

1.5 Notas 1 a 5 y Anexos I a V que forman parte integrante de los citados estados.

#### **Fundamento de opinión**

He llevado a cabo mi auditoría de conformidad con las normas de auditoría establecidas en la sección III.A de la Resolución Técnica N° 37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE). 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 financieros" de mi informe. Soy independiente del Servicio de Complemento de Jubilaciones y Pensiones de la UNL y he cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con los requerimientos del Código de Ética del Consejo Profesional de Ciencias Económicas de Santa Fe 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 del Consejo de Administración en relación con los estados financieros.**

El Consejo de Administración del Servicio de Complemento de Jubilaciones y Pensiones de la UNL 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 considere necesario para permitir la preparación de estados contables libres de incorrecciones significativas.

En la preparación de los estados financieros, el Consejo es responsable de la evaluación de la capacidad del Servicio de Complemento de Jubilaciones y Pensiones para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, en caso de corresponder, las cuestiones relacionadas con este aspecto y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si el Consejo tuviera intención de cesar sus operaciones, o bien no existiera otra alternativa realista.

  
**WALTER GUILLERMO GILLIARD**  
Contador Público Nacional  
Mat. N° 12.870 - Ley 8738

### **Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros.**

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 verse 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

- a) Identifico y evalúo los riesgos de incorrección significativa en los estados financieros, 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. El riesgo de no detectar una incorrección significativa debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección significativa debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas.
- 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 el Consejo de Administración del Servicio de Complemento de Jubilaciones y Pensiones de la UNL.
- d) Concluyo sobre lo adecuado de la utilización por el Consejo de Administración del Servicio de Complemento de Jubilaciones y Pensiones de la UNL, 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 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 financieros 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 Institución deje de ser una empresa en funcionamiento.
- e) Evalúo la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, 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 el Consejo de Administración del Servicio de Complemento de Jubilaciones y Pensiones de la UNL 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.

### **Información especial requerida por disposiciones legales.**

A efectos de dar cumplimiento a disposiciones vigentes informamos:

- 1- Según surge de las registraciones contables al 31 de Mayo de 2.024 no existen deudas devengadas a favor del Régimen Nacional de Seguridad Social.
- 2- Al 31 de Mayo de 2.024 no existe deuda devengada con la Administración Provincial de Impuestos de la Provincia de Santa Fe en concepto de Ingresos Brutos. Se deja constancia, asimismo, que la institución no realiza actividades gravadas con el impuesto.

Santa Fe, 25 de Junio de 2024.-

  
**WALTER GUILLERMO GILLIARD**  
Contador Público Nacional  
Mat. N° 12.870 - Ley 8738



494153



El Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Provincia de Santa Fe CERTIFICA  
que la firma profesional que antecede concuerda con la de nuestro registro y corresponde a  
inscripto/a en la matrícula de **C.P. 12870**  
y que se han cumplido las disposiciones de las Leyes N° 6.854, N° 8.738 y N° 12.135.

Legalización Nro **435743**

Fecha actuación profesional **25/06/2024** Período del encargo **05/2024**

Tipo de encargo profesional **12.1.0 BALANCE ARTICULO 12 INC A)**

CUIT comitente **30546670550** Nombre comitente **UNIVERSIDAD NACIONAL DEL L**

**SANTA FE, 12/07/2024**  
**C.P.C.E. Santa Fe Leyes N° 8.738 y N° 12.135**

**FIRMA AUTORIZADA**

**Dr. LUCAS H. BASAILL**  
INTENDENTE NACIONAL  
SECRETARÍA DE LEGISLACIÓN Y MATRÍCULAS  
CAMARA PRIMERA  
CPCE - Prov. Santa Fe - Ley 8738