

# **SEMU BANCARIO**

## **NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES CORRESPONDIENTES AL PERIODO 01/07/17-30/06/18**

### **NOTA 1 - INFORMACION BASICA SOBRE LA SOCIEDAD**

#### **1.1 Naturaleza jurídica**

Semu bancario (Servicio Mutuo de Asistencia para Funcionarios y ex Funcionarios Bancarios) es una Sociedad Administradora de Fondos Complementarios de Previsión Social constituida bajo el régimen legal establecido por el Decreto-Ley 15.611 del 10 de agosto de 1984 y el Decreto reglamentario 305/89, y con Estatuto aprobado el 22/6/05, transformándose en un régimen de capitalización individual.

### **NOTA 2 - PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES**

Los estados contables han sido formulados de acuerdo con las normas contables adecuadas en Uruguay establecidas por los Decretos N°103/91 y N°162/04.

Las políticas contables significativas que han sido adoptadas para la elaboración de estos estados contables son las siguientes:

#### **a. Criterios generales de valuación**

Salvo por lo expresado más adelante los estados contables han sido preparados siguiendo, en general, el principio contable de costo histórico. Consecuentemente, salvo por lo expresado, activos, pasivos, ingresos y egresos son valuados a los importes en dinero efectivamente acordados en las transacciones que les han dado origen.

#### **b. Criterios de conversión**

Los saldos de las cuentas en moneda extranjera se encuentran expresados al tipo de cambio interbancario comprador fondo vigente al cierre del período económico (\$ 31.466 por US\$ 1), (\$36.713 por Euro) y (\$3.8919 por UI). Las contrapartidas en resultados, cuando corresponde, de variaciones de activos y pasivos en moneda extranjera, se muestran al tipo de cambio de la fecha de la transacción que lo originó. Los resultados provenientes de la utilización de tipos de cambio diferentes a aquellos vigentes a la fecha o período en que se originaron los activos y pasivos, han sido reconocidos en el período como diferencias de cambio.

**c. Definición de capital a mantener**

Se ha considerado resultado del ejercicio la diferencia que surge al comparar el patrimonio al cierre del ejercicio y al inicio del mismo, luego de excluir los aumentos y disminuciones correspondientes a aportes de los socios , prestaciones y devolución de aportes. A los efectos de la determinación del resultado del ejercicio, todos los importes involucrados en la variación del patrimonio se expresan en términos de moneda nacional al cierre del ejercicio.

**c. Determinación del beneficio**

Los ingresos y egresos han sido computados en base a los resultados efectivamente generados durante el ejercicio.

**NOTA 3 -INFORMACION REFERENTE A PARTIDAS DEL ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL**

**3.1 Bancos**

Cuentas Corrientes	237
Cajas de Ahorro	2.839.750
	<b>2.839.987</b>

**3.2 Inversiones**

**3.2.1 Valores emitidos por el Estado Uruguayo**

Bonos 2024	19.109.150
Bonos 2045	1.432.716
Bonos 2027	8.808.126
Notas en UI	12.624.977
LRM en \$	10.426.044
	<b>52.401.013</b>

**3.2.2 Préstamos a afiliados**

Préstamos otorgados	48.908.825
Previsión Deudores Incobrables	(4.118.232)
	<b>44.790.593</b>

**3.2.3 Inmuebles**

Inmuebles para arrendar	50:023.566
	<b>50.023.566</b>

### 3.3 Otras cuentas de activo

Aportes retenidos y no vertidos	1.544.891
Cuotas de préstamos retenidas y no vertidas	4.324.579
Adelantos de sueldos	15.000

### 3.4 Bienes de uso

Se realizó una tasación del inmueble en el mes de julio del presente ejercicio, de la que surgió un incremento del valor de acuerdo al valor contable, ajustándose de acuerdo a la NIC 16. La contrapartida provocó un incremento patrimonial en la cuenta de revaluación de activo fijo por un importe de \$ 9.750.306.

Para el resto de los bienes de uso, se considera su costo de adquisición, amortizándolos en cada ejercicio de acuerdo a su vida útil.

Los coeficientes de amortización aplicados son el 20%, considerando una vida útil de 5 años para los equipos de computación y el 10%, para el resto de los bienes muebles.

### 3.5 Aportes por cuotas sociales

Aportes ejercicios anteriores	145.433.158
Aportes ejercicio Julio 2017- Marzo 2018	9.762.266
<b>Total de aportes</b>	<b>155.195.424</b>

### 3.6 Devolución de cuentas individuales

Corresponde a la devolución de los saldos en cuentas individuales por jubilación o por retiros de afiliados antes de la causal jubilatoria.

Devolución de cuentas indiv. por jubilación 2017-2018	11.863.690
Devolución de cuentas indiv. por retiros 20%	325.284
Devolución de cuentas individ. Por retiros 10%	342.607
Devolución de cuentas indiv. por jubilación 2016-2017	142.610.020
Devolución de cuentas indiv.por jubilac. 2015-2016	7.833.555
Devolución de cuentas indiv. por retiros	7.392.081
Devolución de cuentas individ. por retiros 2015-2016	1.063.865
Devolución de cuentas individ. por jubilación 2016-2017	9.881.364
Devolución de cuentas indiv.por retiros 20%	654.345
Devolución de cuentas individ. Por retiros 10%	1.287.156
<b>Total devolución cuentas individuales</b>	<b>183.253.965</b>

### 3.7 Prestaciones

La cifra de prestaciones por \$ 6.946.367, corresponden a las últimas prestaciones abonadas, anteriores al cambio de estatuto.

## NOTA 4 - INFORMACION REFERENTE A PARTIDAS DEL ESTADO DE RESULTADOS

### 4.1 Ingresos Operativos

<b>Apertura de intereses</b>	
Intereses por Dep. Bancarios	11.344
Intereses de préstamos	(1.059.836)
Cupones de Bonos	1.229.947
Cupones de Notas	111.191
Intereses L.R.M.	1.247.816
Gastos asociados a inversiones	(1.835.525)
	<b>(295.063)</b>

### 4.2 Gastos de administración

Trimestre	1	2	3	4	Total
Recaudaciones cobradas	<b>2.290.914</b>	<b>2.595.361</b>	<b>2.605.616</b>	<b>2.536.730</b>	<b>10.028.621</b>
Gastos de administración	<b>355.934</b>	<b>367.896</b>	<b>401.216</b>	<b>393.786</b>	<b>1.518.832</b>
Recuperación de gastos					
Gastos ajustados					
8% sobre recaudación					<b>802.290</b>
<b>Superavit/Déficit</b>					<b>-716.542</b>

**15.14%**

Los gastos de administración incurridos en el ejercicio corresponden al siguiente detalle:

Sueldos y jornales	265.760
Salario Vacacional	13.004
Cargas Sociales	544.786
Honorarios	242.443
Primas por antigüedad	13.933
Luz. Agua, Teléfono	25.478
Alquileres	25.679
Gastos Caja chica oficina	21.271
Reintegro Gtos. Directivos	168.400
Gtos. judiciales	178
Reint. Gtos. Comisión Electoral	71.818
Clearing de informes	7.881
Correspondencia	13.681
Papelería	7.528
Mantenim. Equipos Computac.	12.797
Gastos varios	33.014
Amortizaciones de Bienes de Uso	51.181

#### NOTA 5 - Resultados de ejercicios anteriores

**Resultados acumulados**                      **143:173.867**

#### NOTA 6 - POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Los activos y pasivos en moneda extranjera responden al siguiente detalle:

	US\$	Equivalente en Moneda Nacional
Caja de Ahorro M/E	30.183.69	949.760
Bonos 2024	607.295.18	19.109.150
Bonos 2045	45.532.19	1.432.716
Bonos 2027	279.925.19	8.808.126
<b>Total de activo</b>	<b>962.936.25</b>	<b>30.299.752</b>
<b>Posición activa</b>	<b>962.936.25</b>	<b>30.299.752</b>

#### Nota 7 – Objetivos complementarios

Este es el saldo neto que surge de un fondo creado para el pago de primas por nacimiento y matrimonio de los socios y el pago de las mismas. Este saldo fue

originado en ejercicios anteriores, no habiéndose incrementado, ni pagado primas en este ejercicio.

**Nota 8 – Ingresos y Egresos Portal**

	<b>Período 7/17-06/18</b>
<b>Ingresos</b>	1.623.225
<b>Egresos</b>	3.236.970
<b>Saldo</b>	<b>-1.613.745</b>