

## 05 — Aprobación de los Estados Contables cerrados al 31 de diciembre de 2020 y aprobación de la gestión del Consejo Directivo

### ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL (en pesos uruguayos)

Concepto	Diciembre-19	Diciembre-19	Diciembre-20
<b>ACTIVO</b>		<b>1,094,128,657</b>	
<b>Disponibilidades</b>	<b>3.188.070,32</b>	<b>3.488.159,10</b>	<b>5.456.817,43</b>
Caja	370.400,00	405.265,25	363.211,00
Fondo Fijo	17.554,00	19.206,33	30.175,83
Banco	2.092.031,30	2.288.951,40	3.961.571,98
Otras Disponibilidades	708.085,02	774.736,11	1.101.858,62
<b>Inversiones Temporarias</b>	-	-	-
Depósitos	-	-	-
Valores Públicos	-	-	-
Valores Privados Extranjeros	-	-	-
Otras Inversiones	-	-	-
<b>Créditos Vigentes</b>	<b>205.001.161,71</b>	<b>224.297.645,80</b>	<b>231.227.043,06</b>
Capital	198.036.738,25	216.677.670,51	223.646.320,29
Capital Amortizables	188.630.307,65	206.385.825,23	215.778.944,31
Capital Plazo Fijo	9.406.430,60	10.291.845,28	7.867.375,98
Intereses	8.873.627,85	9.708.890,52	9.783.456,10
Intereses a Cobrar Amortizables	71.915.143,34	78.684.419,22	84.482.588,06
Intereses a Cobrar Plazo Fijo	932.940,06	1.020.756,46	939.268,77
Intereses a Vencer Amortizables	- 63.438.554,86	- 69.409.940,85	- 75.053.376,83
Intereses a Vencer Plazo Fijo	- 535.900,69	- 586.344,30	- 585.023,90
Productos en Suspense Amortizabl	-	-	-
Productos en Suspense Plazo Fijo	-	-	-
Previsiones	- 1.909.204,39	- 2.088.915,24	- 2.202.733,33
Previsiones Amortizables	- 1.855.862,57	- 2.030.552,42	- 2.131.336,33
Previsiones Plazo Fijo	- 53.341,82	- 58.362,81	- 71.397,00
<b>Créditos Atrasados</b>	<b>30.654.779,50</b>	<b>33.540.272,73</b>	<b>33.096.657,36</b>
Capital	30.057.622,48	32.886.906,12	30.784.445,70
Créditos Vencidos	11.535.609,69	12.621.441,14	13.610.039,86
Créditos en Gestión	5.599.760,33	6.126.858,25	4.276.009,33
Créditos Morosos	12.922.252,46	14.138.606,73	12.898.396,51
Intereses	-	-	-
Intereses a Cobrar	8.142.164,80	8.908.575,84	8.106.923,71
Intereses a Vencer	- 3.200.593,62	- 3.501.861,20	- 3.573.553,28
Productos en Suspense	- 4.941.571,18	- 5.406.714,64	- 4.533.370,43
Previsiones	597.157,02	653.366,61	2.312.211,66
Previsión Vencidos	- 2.307.121,96	- 2.524.288,25	- 2.722.008,02
Previsión en Gestión	- 2.799.880,88	- 3.063.429,91	- 2.138.005,14
Previsión Morosos	5.704.159,86	6.241.084,77	7.172.224,82

Concepto	Diciembre-19	Diciembre-19 1,094,128,657	Diciembre-20
<b>Créditos Diversos</b>	<b>8.629.909,31</b>	<b>9.442.231,09</b>	<b>4.625.183,26</b>
Impuestos	-	-	-
Adelantos a Proveedores	1.788.585,17	1.956.942,29	680.435,00
Otros Diversos	8.379.014,13	9.167.719,48	5.657.344,75
Previsión de Créditos Diversos	- 1.537.689,99 -	- 1.682.430,68 -	- 1.712.596,49 -
<b>Total de Activo Corriente</b>	<b>247.473.920,84</b>	<b>270.768.308,72</b>	<b>274.405.701,11</b>
<b>Créditos Vigentes</b>	<b>124.573.727,37</b>	<b>136.299.685,06</b>	<b>135.284.464,78</b>
Capital	125.560.423,92	137.379.258,03	136.289.987,24
Capital Amortizables	124.535.600,81	136.257.969,70	134.224.541,66
Capital Plazo Fijo	1.024.823,11	1.121.288,33	2.065.445,58
Intereses	55.809,61	61.062,89	109.405,75
Intereses a Cobrar Amortizables	22.149.642,20	24.234.558,28	24.870.834,65
Intereses a Cobrar Plazo Fijo	287.579,59	314.649,07	578.131,67
Intereses a Vencer Amortizables	- 22.149.642,20 -	- 24.234.558,28 -	- 24.870.834,65 -
Intereses a Vencer Plazo Fijo	- 231.769,98 -	- 253.586,18 -	- 468.725,92 -
Previsiones	- 1.042.506,16 -	- 1.140.635,87 -	- 1.114.928,21 -
Previsiones Amortizables	- 1.037.381,06 -	- 1.135.028,35 -	- 1.104.601,79 -
Previsiones Plazo Fijo	- 5.125,10 -	- 5.607,52 -	- 10.326,42 -
<b>Créditos Diversos</b>	-	-	-
Impuestos	-	-	-
Adelantos a Proveedores	-	-	-
Otros Diversos	-	-	-
<b>Inversiones a Largo Plazo</b>	<b>7.451.436,86</b>	<b>8.152.830,61</b>	<b>7.789.023,28</b>
Depósitos	-	-	-
Valores Públicos	-	-	-
Acciones o Partes Sociales	-	-	-
Otras Inversiones	7.451.436,86	8.152.830,61	7.789.023,28
<b>Bienes de Uso</b>	<b>121.243.152,83</b>	<b>132.655.608,01</b>	<b>130.974.229,64</b>
Inmuebles	116.212.008,71	127.150.889,05	125.055.269,27
Muebles y Útiles	3.730.225,06	4.081.346,14	4.392.364,65
Equipos de Computación	589.589,90	645.087,21	577.309,30
Vehículos	195.325,90	213.711,66	142.474,41
Maquinaria y Equipo	263.170,25	287.942,11	272.303,37
Mejoras a Locales Arrendados	252.833,01	276.631,84	534.508,64
<b>Intangibles</b>	<b>883.774,41</b>	<b>966.962,91</b>	<b>1.204.323,03</b>
Licencias	883.774,41	966.962,91	1.204.323,03
<b>Bienes en Proceso</b>	<b>394.679,38</b>	-	-
Software en Desarrollo	394.679,38	-	-
<b>Total de Activo No Corriente</b>	<b>254.546.770,85</b>	<b>278.506.916,60</b>	<b>275.252.040,73</b>
<b>Total de Activo</b>	<b>502.020.692,00</b>	<b>549.275.225,66</b>	<b>549.657.742,00</b>

Concepto	Diciembre-19	Diciembre-19 1,094128657	Diciembre-20
<b>PASIVO</b>			
<b>Deudas Comerciales</b>	<b>5.605.306,93</b>	<b>6.132.926,94</b>	<b>6.267.954,83</b>
Proveedores	5.309.387,34	5.809.152,84	6.267.954,83
Deudas Documentadas	295.919,59	323.774,10	-
<b>Deudas Financieras</b>	<b>23.407.836,38</b>	<b>25.611.184,59</b>	<b>11.785.821,17</b>
Instituciones Locales	23.056.647,02	25.226.938,25	11.539.934,29
Instituciones del Exterior	-	-	-
Participaciones con Interes	351.189,36	384.246,34	245.886,88
<b>Deudas Diversas</b>	<b>43.978.837,67</b>	<b>48.118.506,61</b>	<b>46.164.090,96</b>
Acreedores por Partes Sociales	19.298.307,82	21.114.831,62	20.813.671,35
Acreedores Fiscales	2.317.716,00	2.535.879,50	2.981.720,40
Sueldos y Jornales a Pagar	1.589.670,37	1.739.303,91	1.656.451,33
Previsiones Salariales	4.151.106,05	4.541.844,09	4.559.014,97
Otras Previsiones	-	-	-
Fondos Especiales	6.896.009,51	7.545.121,63	6.916.371,62
Otras Diversos	9.726.027,92	10.641.525,87	9.236.861,29
<b>Total de Pasivo Corriente</b>	<b>72.991.980,98</b>	<b>79.862.618,14</b>	<b>64.217.866,96</b>
<b>Deudas Comerciales Largo Plazo</b>	-	-	-
Proveedores	-	-	-
Deudas Documentadas	-	-	-
<b>Deudas Financieras Largo Plazo</b>	<b>16.202.408,33</b>	<b>17.727.519,27</b>	<b>6.594.327,47</b>
Instituciones Locales	16.202.408,33	17.727.519,27	6.594.327,47
Instituciones del Exterior	-	-	-
<b>Deudas Diversas Largo Plazo</b>	-	-	-
Otras Previsiones	-	-	-
Otras Diversos	-	-	-
<b>Total de Pasivo No Corriente</b>	<b>16.202.408,33</b>	<b>17.727.519,27</b>	<b>6.594.327,47</b>
<b>Total de Pasivo</b>	<b>89.194.389,31</b>	<b>97.590.137,41</b>	<b>70.812.194,43</b>

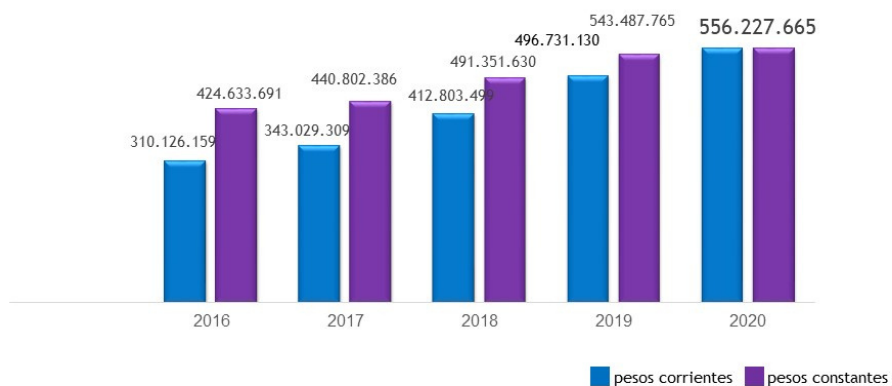
Concepto	Diciembre-19	Diciembre-19 1,094128657	Diciembre-20
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>Capital</b>	<b>188.386.088,32</b>	<b>206.118.617,86</b>	<b>218.352.879,24</b>
Partes Sociales	188.386.088,32	206.118.617,86	218.352.879,24
<b>Participaciones con Interes</b>	<b>12.706.686,22</b>	<b>13.902.749,53</b>	<b>15.745.548,09</b>
Participaciones Con Interes	12.706.686,22	13.902.749,53	15.745.548,09
Intereses de Participaciones	-	-	-
<b>Ajustes al Patrimonio</b>	<b>155.879.868,28</b>	<b>170.552.630,98</b>	<b>178.588.740,68</b>
Revaluación de Bienes de Uso	-	-	-
Ajuste por Inflación Partes Sociale	121.581.417,68	133.025.713,28	140.099.590,65
Ajuste por Inflación Reservas	34.298.450,60	37.526.917,70	38.489.150,03
<b>Reservas</b>	<b>44.082.845,90</b>	<b>48.232.304,99</b>	<b>46.816.888,92</b>
<b>Resultados Acumulados</b>	<b>11.770.813,98</b>	<b>12.878.784,89</b>	<b>19.341.489,78</b>
Resultado de Ejercicios Anteriores	-	-	47.592,20
Resultado del Ejercicio	11.770.813,98	12.878.784,89	19.293.897,58
<b>Total del Patrimonio</b>	<b>412.826.302,70</b>	<b>451.685.088,26</b>	<b>478.845.546,71</b>
<b>Total de Pasivo + Patrimonio</b>	<b>502.020.692,00</b>	<b>549.275.225,66</b>	<b>549.657.742,00</b>

## ESTADO DE RESULTADOS (en pesos uruguayos)

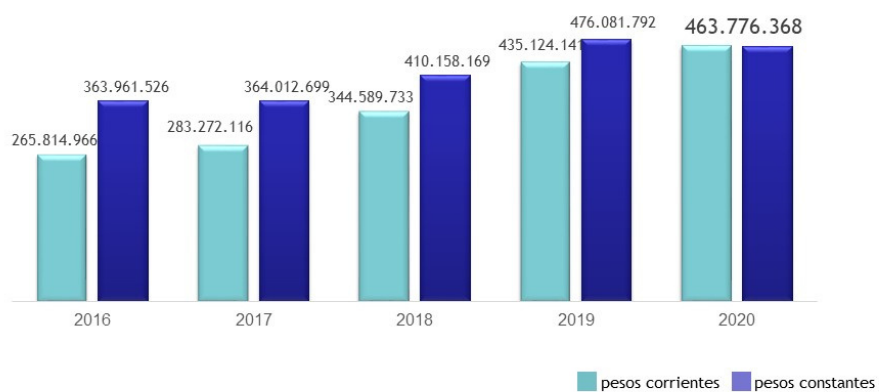
Concepto	Diciembre- 19	Diciembre-19 1,09412866	Diciembre-20
<b>Ingresos Financieros</b>	<b>110.571.734,21</b>	<b>120.979.703,08</b>	<b>119.324.988,00</b>
Ingresos por Prestamos	110.571.734,21	120.979.703,08	119.324.988,00
Créditos Amortizables	100.251.008,60	109.687.501,43	107.670.476,49
Créditos a Plazo Fijo	2.821.902,37	3.087.524,25	2.797.465,77
Otros Créditos	2.983.833,08	3.264.697,28	1.411.948,58
Productos Suspendidos	- 556.441,63 -	608.818,73	365.464,53
Mora	5.071.431,79	5.548.798,85	7.079.632,63
Ingresos por Inversiones	-	-	-
Depósitos	-	-	-
Valores Públicos	-	-	-
<b>Egresos Financieros</b>	<b>5.185.038,45</b>	<b>5.673.099,16</b>	<b>3.929.372,07</b>
Intereses por Prestamos Locales	4.405.469,89	4.820.150,86	3.108.302,61
Intereses por Prestamos del Exterior	-	-	-
Otros Egresos Financieros	779.568,56	852.948,30	821.069,46
<b>Margen Financiero</b>	<b>105.386.695,76</b>	<b>115.306.603,93</b>	<b>115.395.615,93</b>
<b>Diferencia de Cambio</b>	<b>- 1.438.716,87 -</b>	<b>- 1.574.141,36 -</b>	<b>- 1.188.342,20</b>
Ganada	621.470,15	679.968,30	1.286.408,62
Perdida	- 2.060.187,02 -	- 2.254.109,66 -	- 2.474.750,82
<b>Resultado Financiero</b>	<b>103.947.978,89</b>	<b>113.732.462,57</b>	<b>114.207.273,73</b>
<b>Previsión para Deudores Incobrables</b>	<b>- 9.791.246,01 -</b>	<b>- 10.712.882,85 -</b>	<b>- 8.647.891,81</b>
Constitución de Previsiones	- 12.505.595,02 -	- 13.682.729,89 -	- 11.738.485,37
Desafectación de Previsiones	2.714.349,01	2.969.847,04	3.090.593,56
<b>Resultado Después de Previsiones</b>	<b>94.156.732,88</b>	<b>103.019.579,72</b>	<b>105.559.381,92</b>
<b>Colonia de Vacaciones</b>	<b>20.915.567,19</b>	<b>22.884.321,45</b>	<b>27.222.332,76</b>
Ingresos Colonia de Vacaciones	5.911.943,17	6.468.426,44	5.431.070,09
Sostenimiento	27.366.672,67	29.942.660,82	35.252.192,80
Gtos Colonia de Vacaciones	- 12.363.048,65 -	- 13.526.765,82 -	- 13.460.930,13
<b>Otros Ingresos Operativos</b>	<b>6.821.590,71</b>	<b>7.463.697,88</b>	<b>5.744.733,22</b>
Descuentos y Bonificaciones	-	-	-
Tasa Administrativa sobre Créditos	118.968,22	130.166,54	100.990,27
Uso Seguro de Protección de Crédito: -	1.376.119,93 -	1.505.652,25 -	2.038.191,60
Varios	8.078.742,42	8.839.183,60	7.681.934,55

Concepto	Diciembre-19	Diciembre-19 1,09412866	Diciembre-20
<b>Gastos de Administración y Ventas</b>	<b>73.227.666,37</b>	<b>80.120.488,28</b>	<b>76.712.611,88</b>
Remuneraciones	45.810.442,72	50.122.518,18	46.936.939,20
Personal	35.425.257,32	38.759.789,23	35.772.864,07
Directivos	5.979.172,74	6.541.984,24	6.571.424,17
Cargas Sociales	4.406.012,66	4.820.744,72	4.592.650,96
Honorarios	3.549.635,46	3.883.757,88	4.315.224,80
Seguros	678.125,36	741.956,39	742.603,43
Amortizaciones	4.303.630,46	4.708.725,42	4.751.640,31
Bienes de Uso	4.303.630,46	4.708.725,42	4.751.640,31
Cargos Diferidos	-	-	-
Impuestos	1.639.763,52	1.794.112,26	1.836.086,21
Alquileres	2.134.827,43	2.335.775,87	2.211.083,18
Inmuebles	1.857.768,89	2.032.638,18	1.876.370,05
Equipos y Otros	277.058,54	303.137,69	334.713,13
Comunicaciones	763.200,76	835.039,82	4.525.836,44
Representación y Viajes	636.106,16	695.981,98	162.267,89
Propaganda y Publicidad	4.605.797,82	5.039.335,38	1.553.093,21
Otros Gastos	9.106.136,68	9.963.285,10	9.677.837,21
<b>Egresos Operativos Varios</b>	<b>27.131.391,99</b>	<b>29.685.233,49</b>	<b>29.121.858,43</b>
Egresos Operativos de Agencias	20.979.002,55	22.953.727,89	23.822.744,84
Agencia Colón	3.341.041,62	3.655.529,38	4.026.096,37
Agencia Durazno	2.922.587,72	3.197.686,98	3.386.848,94
Agencia Salto	2.584.961,91	2.828.280,90	2.924.338,25
Agencia Minas	1.793.099,80	1.961.881,88	1.894.149,46
Agencia Maldonado	2.012.429,01	2.201.856,25	1.926.314,53
Agencia Rocha	1.759.346,66	1.924.951,60	2.057.922,85
Agencia Treinta y Tres	1.384.057,94	1.514.337,46	1.159.595,29
Agencia Canelones	2.807.452,54	3.071.714,28	2.993.152,96
Agencia San Ramón	404.321,42	442.379,65	372.856,47
Agencia Paysandú	1.572.337,50	1.720.339,52	2.010.170,10
Agencia Pando	397.366,43	434.770,00	1.071.299,62
Egresos Operativos Varios	6.152.389,44	6.731.505,60	5.299.113,59
<b>Resultado Operativo</b>	<b>21.534.832,42</b>	<b>23.561.877,28</b>	<b>32.691.977,59</b>
<b>Ingresos no Operativos</b>	<b>351.704,73</b>	<b>384.810,22</b>	<b>615.298,37</b>
Ganancia por Venta de Bienes de Uso	-	-	-
Diversas	351.704,73	384.810,22	615.298,37
<b>Egresos no Operativos</b>	<b>187.484,67</b>	<b>205.132,35</b>	<b>126.369,42</b>
Donaciones	-	-	-
Comisiones Corredor de Bolsa	-	-	-
Diversas	187.484,67	205.132,35	126.369,42
<b>Resultado no Operativo</b>	<b>21.699.052,48</b>	<b>23.741.555,15</b>	<b>33.180.906,54</b>
<b>Asistencias Recibidas</b>	<b>420.434,04</b>	<b>460.008,93</b>	<b>537.550,58</b>
Organismos Públicos	420.434,04	460.008,93	537.550,58
Otras	-	-	-
<b>Resultado Antes del Ajuste por Infl</b>	<b>22.119.486,52</b>	<b>24.201.564,09</b>	<b>33.718.457,12</b>
<b>Resultado por RDM</b>	<b>- 10.348.672,54</b>	<b>- 11.322.779,19</b>	<b>- 14.424.559,54</b>
<b>Resultado</b>	<b>11.770.813,98</b>	<b>12.878.784,89</b>	<b>19.293.897,58</b>

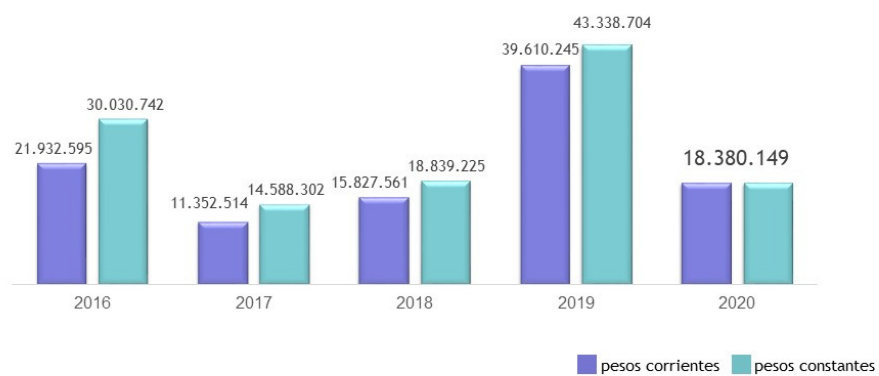
## CARTERA DE CRÉDITOS



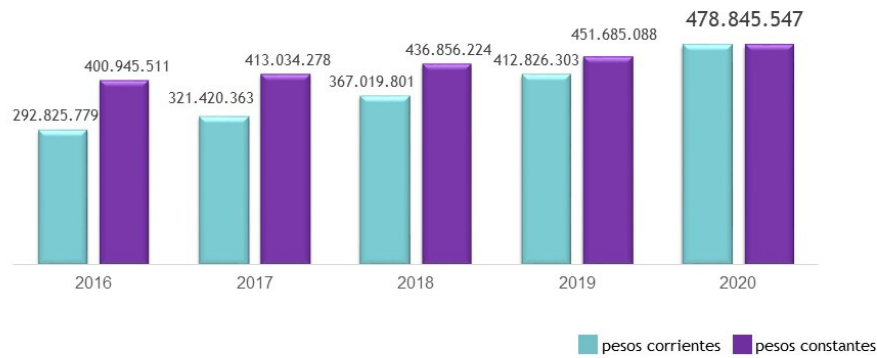
## COLOCACIÓN DE PRÉSTAMOS



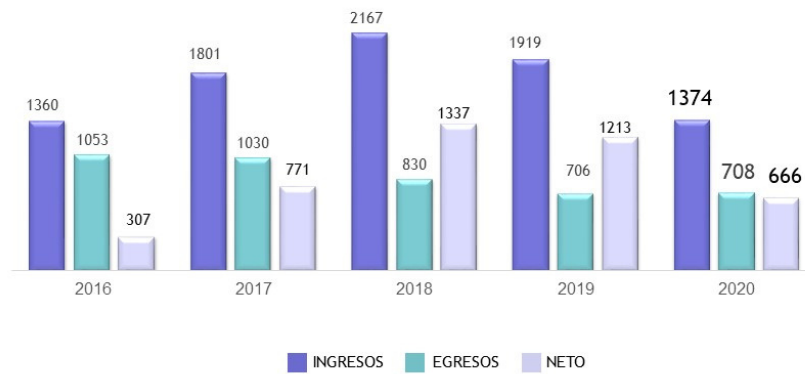
## PASIVO FINANCIERO



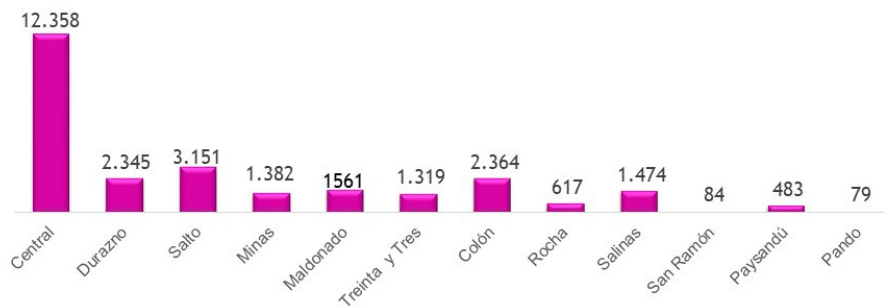
## PATRIMONIO



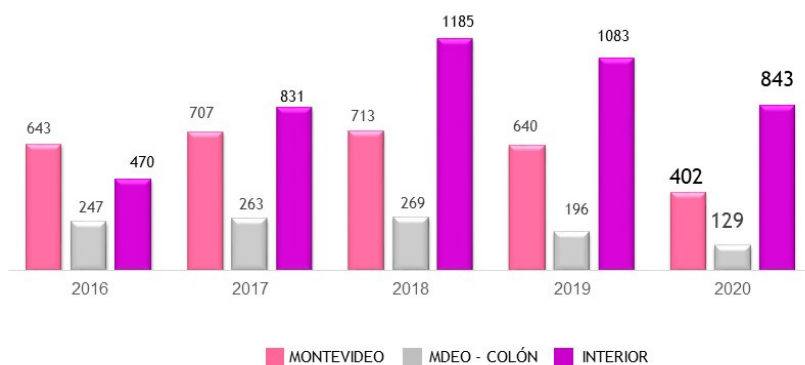
## INGRESO Y EGRESO DE SOCIOS



## CANTIDAD DE SOCIOS POR AGENCIA AL 31/12/2020



## INGRESO SOCIXS MONTEVIDEO - INTERIOR



## INGRESO NETO SOCIAL (por agencia)

