



Banco Central del Uruguay

COMUNICACION N° 2001/74

Montevideo, 23 de mayo de 2001

Ref: SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS COMPLEMENTARIOS DE PREVISIÓN SOCIAL. Modificación al régimen de información y formularios.-

Se comunica a las Sociedades Administradoras de Fondos Complementarios de Previsión Social que el Banco Central del Uruguay adoptó, con fecha 23/05/2001, la siguiente resolución:

1) APROBAR el siguiente régimen de información a presentar a este Banco Central, División Control de AFAP, por parte de las Sociedades Administradoras de Fondos Complementarios de Previsión Social, constituidas al amparo del Decreto-Ley N° 15.611 de 10.8.84.

Las Sociedades Administradoras de Fondos Complementarios de Previsión Social deberán presentar a este Banco Central, División Control de AFAP y con la periodicidad que se indica, las informaciones que se detallan:

a) Estado de Situación Patrimonial, Estado de Resultados, notas y anexos correspondientes, dentro de los 30 días corridos posteriores al cierre del ejercicio, confeccionados de acuerdo a lo dispuesto en el artículo 106 de la Recopilación de Normas de Control de administradoras de Fondos Previsionales.

b) Dentro de los treinta días corridos posteriores al cierre de cada trimestre:

- Balancetes trimestrales acumulados.

Banco Central del Uruguay - Secretaría de Gerencia General

J.P.Fabini 777 esq. Florida - CP 11100 - Montevideo, Uruguay

- Informes, con discriminación mensual, que incluyan:
 - 1) Listado de préstamos otorgados en el trimestre, de acuerdo al cuadro “Préstamos Otorgados” que se adjunta.

Adicionalmente deberán mantener un legajo interno con copia de los vales otorgados a cada afiliado, de acuerdo al formato que figura al final del cuadro “Préstamos Otorgados”.
 - 2) Monto y detalle de las inversiones, de acuerdo al cuadro “Inversiones – Valuación” que se adjunta.
 - 3) Detalle de las operaciones realizadas, de acuerdo al cuadro “Inversiones – Operaciones” que se adjunta.
 - 4) Listado de la recaudación recibida, de acuerdo al cuadro “Aportaciones” que se adjunta.
 - 5) Listado de las erogaciones por prestaciones, de acuerdo al cuadro “Prestaciones” que se adjunta.

2) Dejar sin efecto la Comunicación N° 2000/130 de 21.11.2000.

Nelson Braga

Gerente de Area

Control de AFAP

CUADROS DEL REGIMEN DE INFORMACION

- 1) Cuadro “Préstamos Otorgados”
- 2) Cuadro “Inversiones – Valuación”
- 3) Cuadro “Inversiones – Operaciones”
- 4) Cuadro “Aportaciones”
- 5) Cuadro “Prestaciones”

**SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE
FONDOS COMPLEMENTARIOS DE PREVISIÓN SOCIAL**

Denominación Social: _____

PRESTAMOS OTORGADOS

Del / / al / /

DISCRIMINACION POR FECHA DE OTORGAMIENTO									
Cuota	/ /			/ /			/ /		
	Monto	Plazo	Tasa	Monto	Plazo	Tasa	Monto	Plazo	Tasa
	Cantidad de Afiliados			Cantidad de Afiliados			Cantidad de Afiliados		
	Tabla de Amortizaciones			Tabla de Amortizaciones			Tabla de Amortizaciones		
	Fecha	Cuota	Amortización	Fecha	Cuota	Amortización	Fecha	Cuota	Amortización
1	/ /			/ /			/ /		
2									
3									
4									
5									
6									
7									
8									
9									
10									
11									
12									
13									
14									
15									
16									
17									
18									
19									
20									
21									
22									
23									
24									

Cuota	/ /			/ /			/ /		
	Monto	Plazo	Tasa	Monto	Plazo	Tasa	Monto	Plazo	Tasa
	Cantidad de Afiliados			Cantidad de Afiliados			Cantidad de Afiliados		
	Tabla de Amortizaciones			Tabla de Amortizaciones			Tabla de Amortizaciones		
	Fecha	Cuota	Amortización	Fecha	Cuota	Amortización	Fecha	Cuota	Amortización
1	/ /			/ /			/ /		
2									
...									

NOTA: Deberán agruparse los préstamos otorgados en un mismo día, con igual plazo, cuotas, tasa y método de amortización; escriturándose la cantidad de afiliados a los que se le ha dado el préstamo en cada oportunidad.

LEGAJO INTERNO: Adicionalmente, la Sociedad Administradora de Fondos Complementarios de Previsión Social deberá mantener un legajo interno con copia de los vales otorgados a cada afiliado y el listado que seguidamente se adjunta

DISCRIMINACION POR AFILIADO (Préstamos otorgados con fecha / /)								
Afiliado		Salario	Monto Prestado	Plazo	Tasa	Saldo Actualizado		
N°	Nombre					Anterior	Total	OK
TOTAL								

NOTAS: "Total" de "Saldo Actualizado" es el valor actualizado de la totalidad de los préstamos otorgados al Afiliado y coincide con la suma de "Monto Prestado" más "Anterior" de "Saldo Actualizado"

"OK" = Columna "Salario" por 6 mayor o igual a Columna "Total" de "Saldo Actualizado"

**SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE
FONDOS COMPLEMENTARIOS DE PREVISIÓN SOCIAL**

Denominación Social: _____

INVERSIONES - Valuación

Cierre al : / /

Instrumento	SALDOS VALUADOS										Rentabilidad	Lugar Custodia
	Periodo Anterior		Compras		Ventas		Saldo Actual					
	Valor Nominal	Saldo Valuado en \$	Valor Nominal	Compra en \$	Valor Nominal	Venta en \$	Valor Nominal	Precio/Tasa	Saldo Valuado Mon. Origen	T. Cbio/U. Cta. en \$		
Disponibilidad Transitoria		0		0		0					0	0
Caja												
Bancos		0		0		0					0	0
Banco xx Cta. Cte.												
Banco yy Caja Ahorros												
Valores emitidos por el Estado uruguayo		0		0		0					0	0
Bonos del Tesoro		0		0		0					0	0
Bono Tesoro Serie/Modalidad												
Letras de Tesorería		0		0		0					0	0
Letra Tesorería Vto/Modalidad												
Bonos Globales		0		0		0					0	0
Eurobonos		0		0		0					0	0
Bonos de Ahorro Previsional		0		0		0					0	0
Otros		0		0		0					0	0
Valores emitidos por el B.H.U.		0		0		0					0	0
Certificados de depósitos reaj IPC		0		0		0					0	0
Certificados de depósito		0		0		0					0	0
Bonos Hipotecarios Ajustables		0		0		0					0	0
Obligaciones Hipotecarias Reajustables		0		0		0					0	0
Depósitos a plazo fijo		0		0		0					0	0
Otros		0		0		0					0	0
Depósitos a plazo fijo		0		0		0					0	0
Valores emitidos por empresas públicas		0		0		0					0	0
Obligaciones Negociables		0		0		0					0	0
Otros		0		0		0					0	0
Préstamos a Afiliados		0		0		0					0	0
Préstamos Otorgados		0		0		0					0	0
Fecha Vencimiento / /												
Deudores morosos												
(-)Previsión deudores incobrables												
Inmuebles		0		0		0					0	0
Inmuebles para arrendar		0		0		0					0	0
Inmuebles para enajenar		0		0		0					0	0
Deudores por inmuebles vendidos a plazo		0		0		0					0	0
Otras Inversiones		0		0		0					0	0
TOTAL ACTIVO (Capítulos 1.1 y 1.2)		0		0		0					0	0
VALORES PUBLICOS											Saldo en \$	% del activo
INSTR. CORPORACION DESARROLLO												
PRESTAMOS A AFILIADOS (*)												
(-) Prest. Afiliados-Previsión Incobrables												
INMUEBLES												
OTROS (Anteriores/especificar)												
Inversiones denominadas en M.Nac.											Saldo M. Orig.	
Inversiones reajustables por I.P.C.												Saldo en \$
Inversiones denominadas en U.R.												
Inversiones denominadas en U\$S												
Otras (especificar)												

La primer agrupación de instrumentos reponde a la estructuración del "Plan de Cuentas". Por su parte y solamente indicando saldos finales, se realizará una segunda que responde a los grupos establecidos en el artículo 6 del Decreto N° 305/989 de 28 de junio de 1989 (saldos convertidos a \$) y una tercera por monedas (tanto saldos en moneda de origen como equivalente en \$).

(*) El Saldo de "Préstamos a Afiliados" que se escriturará en la segunda agrupación corresponderá a la suma de los saldos de los rubros "Préstamos Otorgados" y "Deudores morosos" Se escriturará separadamente, en la siguiente fila, el saldo del rubro "Previsión para deudores incobrables"

**SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE
FONDOS COMPLEMENTARIOS DE PREVISIÓN SOCIAL**

Denominación Social: _____

INVERSIONES - Operaciones

Del / / al / /

DETALLE DE MOVIMIENTOS							
Fecha	Instrumento	Tipo Operación	Precio o Tasa	Tipo Cambio o Unid.Cuenta	Valor Nominal	Contravalor	
						En moneda de origen	En \$
		<i>Compra/Venta</i>					

**SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE
FONDOS COMPLEMENTARIOS DE PREVISIÓN SOCIAL**

Denominación Social: _____

APORTACIONES

Del / / al / /

A F I L I A D O S			TIPO APORTACION		A P O R T A C I O N E S							
Tipo de Afiliado	Cantidad	Ingreso de Aportación Promedio	Tipo de Aporte	Tasa de Aportac.	Mes de Recaudación	Devengadas mes de recaudación (a)	Cobros de Atrasos (b)	Cobros Anticipados (c)	Cobros en meses ant.al mes recaud. (d)	Devengadas no cobradas (e)	Aportes Efectivos Realizados (a+b+c-d-e)	
ACTIVO												
PASIVO												
EN SUSPENSO												
				TOTALES	TRIMESTRE							
				Por mes	mm/aa mm/aa mm/aa							
				Aportes Efectivos	3211	3212	3228	3229	232x	232y	232z	Total
				Por mes/ /concepto	mm/aa mm/aa mm/aa							

TIPOS DE APORTES - CODIGOS		CONCEPTO DE APORTACIONES	
3211	Aportes Regulares - Aportes afiliados	(a)	Discriminación por fila según mes de recaudación incluido en el trimestre:
3212	Aportes Regulares - Contribuciones empresariales	(b)	Aportaciones devengadas en el trimestre informado.
3228	Otros Aportes - Contribuciones, donaciones y legados	(c)	Aportes devengados anteriormente que se han cobrado en el trimestre informado.
3229	Otros Aportes - Otros	(d)	Aportes a devengar en el futuro que se han cobrado en el trimestre informado.
232x	Objetivo Complementario x	(e)	Aportes devengados en el trimestre informado que se han cobrado anteriormente.
232y	Objetivo V complementario y	(e)	Aportes devengados en el trimestre informado que aún no se han cobrado.
232z	Objetivo Complementario z	TOTALES	Totales con discriminación mensual
			Totales mensuales efectivamente cobrados, con discriminación por concepto

SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS COMPLEMENTARIOS DE PREVISIÓN SOCIAL

Denominación Social: _____

PRESTACIONES

Del / / al / /

AFILIADOS		BENEFICIARIOS		TIPO DE PRESTACION	PRESTACIONES						
					Mes de Pago	Devengadas mes de pago (a)	Pagos de Atrasos (b)	Pagos Anticipados (c)	Pagos en meses ant.al mes de pago (d)	Devengadas no pagadas (e)	Pagos Efectivos Realizados (a+b+c-d-e)
Tipo de Afiliado	Cantidad	Tipo de Beneficiario	Cantidad								
				TOTALES	<i>TRIMESTRE</i>						
				Por mes	<i>mm/aa</i>						
					<i>mm/aa</i>						
					<i>mm/aa</i>						
Pagos Efectivos		3281	3282	3283	3284	3289	132x	132y	132z	Total	
Por mes/ /concepto	<i>mm/aa</i> <i>mm/aa</i> <i>mm/aa</i>										

TIPOS DE PRESTACIONES - CODIGOS		CONCEPTO DE PRESTACIONES	
3281	Jubilaciones		Discriminación por fila según mes de pago incluido en el trimestre:
3282	Prima por fallecimiento	(a)	Prestaciones devengadas en el trimestre informado.
3283	Pensiones	(b)	Prestaciones devengadas anteriormente que se han pagado en el trimestre informado.
3284	Invalidez	(c)	Prestaciones a devengar en el futuro que se han pagado en el trimestre informado.
3289	Otras	(d)	Prestaciones devengadas en el trimestre informado que se han pagado anteriormente.
132x	Objetivo Complementario x	(e)	Prestaciones devengadas en el trimestre informado que aún no se han pagado.
132y	Objetivo Complementario y	TOTALES	Totales con discriminación mensual
132z	Objetivo Complementario z		Totales mensuales efectivamente pagados, con discriminación por concepto