



Montevideo, 14 de diciembre de 2005

COMUNICACION N° 2005/265

Ref: INSTITUCIONES DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA. Proyecciones Financieras.

Se pone en conocimiento de las instituciones de intermediación financiera que deberán confeccionar las proyecciones financieras correspondientes al próximo ejercicio económico de acuerdo con las siguientes instrucciones:

1. Se proyectará el estado de situación patrimonial, el estado de resultados, el estado de origen y aplicación de fondos, la responsabilidad patrimonial neta, los intereses devengados y la calidad de la cartera. A tales efectos, se deberán completar los Anexos I a VII, según los modelos que se adjuntan. En el caso de los Anexos III a V, se proyectarán los saldos acumulados al cierre de cada mes.
2. El archivo para completar los Anexos se encuentra disponible en la página web del Banco Central del Uruguay, en el menú de la Superintendencia de Instituciones de Intermediación Financiera, dentro de la opción "Normativa - Archivos de trabajo".
3. Los Anexos tendrán como punto de partida los saldos contables al 31 de diciembre de 2005, excepto el Anexo V que tendrá como punto de partida los saldos promedio del ejercicio 2005. En el caso de los Anexos III y IV el punto de partida corresponde a las tasas de interés promedio para el ejercicio 2005.
4. Los cuadros correspondientes a "Total" (suma de moneda nacional más moneda extranjera) de los Anexos III y IV serán medidos en dólares USA, e incorporarán en cada línea el efecto de la conversión a dólares de las cuentas en pesos. En el cuadro "Total" del Anexo V, las líneas 100 y 200 se presentarán corregidas por el efecto de la variación del tipo de cambio, en tanto que el ajuste correspondiente a las restantes líneas deberá incluirse en la línea 700.1 "Resultado por conversión de moneda". Los saldos correspondientes al punto de partida (promedio del ejercicio) de este Anexo también se presentarán corregidos por el efecto de la conversión a dólares de las cuentas en pesos, siguiendo los mismos criterios.
5. Para confeccionar el agrupamiento de los diferentes conceptos establecidos en los anexos, se seguirá los siguientes criterios básicos:



- En la línea I.2 - Otros Activos no Productivos de los Anexos I, IV y VI, deberá incluirse, al menos, aquellos rubros de los capítulos “Créditos Vigentes por Intermediación Financiera - Sector Financiero”, “Créditos Vigentes por Intermediación Financiera - Sector no Financiero”, “Créditos Vencidos por Intermediación Financiera” y “Créditos Diversos” de las Normas Contables y Plan de Cuentas para las Empresas de Intermediación Financiera que no devenguen interés (incluyendo los productos financieros devengados), así como las cuentas 111P00 “Cheques para compensar” y 113000 “Otros documentos para compensar”.
- En la línea P- Otros Depósitos No rentados – S.N.F. de los Anexos I, IV y VI, deberá incluirse únicamente las cuentas 144101 “Acreedores por documentos para compensar” y 146000 “Depósitos a la vista – documentos pendientes de confirmación” de las referidas Normas Contables.
- En la línea U -2 Otros Pasivos sin Costo de los Anexos I, IV y VI deberá incluirse, al menos, los pasivos que no devenguen interés (incluyendo los cargos financieros devengados).
- En las líneas 300.1 – Ganancias por servicios y otras ganancias financieras y operativas y 300.2 - Pérdidas por servicios y otras pérdidas financieras y operativas del Anexo V, deberá incluirse, además de las pérdidas y ganancias por servicios, la diferencia de cotización de valores para inversión, operaciones de cambio y arbitrajes, operaciones a liquidar e inversiones en empresas.
- La línea 400.2 del Anexo V comprende las cuentas 753P00 “Seguros”, 763P00 “Otros gastos operativos” y 765P00 “Pérdidas diversas”, de las referidas Normas Contables.

La información precedente, deberá ingresarse en el archivo de trabajo disponible en la web llamado “Proyecciones Detalladas_1.xls”, utilizando únicamente las celdas no protegidas identificadas con el color amarillo. Las instituciones de intermediación financiera con un activo inferior a U\$S 50 millones al 31 de diciembre de 2005, deberán ingresar la información en el archivo llamado “Proyecciones Detalladas_2”. Luego de ingresada la información solicitada, deberá grabarse en el archivo con las proyecciones con el nombre XXX_PROY.xls, siendo XXX el código de la Institución.

Asimismo, deberá completarse un archivo con el detalle de los supuestos utilizados y la metodología empleada que se grabará en formato Word con el nombre XXX_SUP.doc, siendo XXX el código de la Institución. Este archivo deberá incluir al menos, los siguientes aspectos:

- Supuestos sobre evolución de las variables macroeconómicas y del mercado financiero utilizadas para las proyecciones según el archivo de trabajo disponible en la web llamado “Supuestos Utilizados.doc”
- Supuestos sobre evolución de retribuciones personales y cargas sociales.
- Supuestos utilizados para la estimación de las ganancias y pérdidas por servicios, detallando las bases de referencia sobre las cuales son calculadas.
- Cuando corresponda, supuestos relacionados con los depósitos reprogramados (cancelación, renovación, pasaje a cuentas vista).
- Detalle de la metodología utilizada para efectuar el ajuste por conversión de los estados contables a dólares.
- Todo otro supuesto relevante utilizado.
- Detalle de los rubros contables incluidos en las diferentes líneas de los Anexos I a VII teniendo en cuenta los criterios básicos de agrupamiento definidos en el numeral 4.



BANCO CENTRAL DEL URUGUAY

Ambos archivos, deberán ser enviados por correo electrónico a la Superintendencia de Instituciones de Intermediación Financiera a la dirección siif@bcu.gub.uy hasta el 31 de enero 2006. La no presentación en fecha quedará comprendida en lo dispuesto en el artículo 380 de la Recopilación de Normas de Regulación y Control del Sistema Financiero.

Las consultas sobre este requerimiento deberán realizarse exclusivamente a la dirección de correo electrónico siif@bcu.gub.uy".

Juan Pedro Cantera

Gerente de Área - Estudio y Regulación

Institución N° (ingresar N°)

Nombre: (ingresar nombre)

<u>Contenido:</u>	<u>Página:</u> <u>(al imprimir todo)</u>	<u>Nombre de Hoja de Cálculo</u>
	1	Contenido
ANEXO I: Estado de Situación Patrimonial (TOTAL, M.E., M.N.)	2-4	ESP
ANEXO I I: Responsabilidad Patrimonial	5	RP
ANEXO III: Intereses por Líneas de Negocio - S.N.F. (TOTAL, M.E., M.N.)	6-8	Int. SNF
ANEXO IV: Intereses Totales (TOTAL, M.E., M.N.)	9-11	Int. Tot.
ANEXO V: Estado de Resultados (TOTAL, M.E., M.N.)	12	ER
ANEXO VI: Flujo de Fondos (TOTAL, M.E., M.N.)	13-15	FF
ANEXO VII: Calidad de la Cartera - S.N.F. (TOTAL, M.E., M.N.)	16-18	Cartera

Anexo I: Estado de Situación Patrimonial
 Página 2 de 18

Institución N° (ingresar N°)	PUNTO PARTIDA	PROYECCIONES												
		Dic....	Ene....	Feb....	Mar....	Abr....	May....	Jun....	Jul....	Ago....	Sep....	Oct....	Nov....	Dic....
TIPO DE CAMBIO														
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL (TOTAL): (EXPRESADO EN US\$, millones)	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$
ACTIVO														
A.1 Disponible - Encaje (no-remunerado)														
A.2 Disponible - Encaje (remunerado)														
A.3 Disponible - Resto														
B.1 Créditos Sec. Financ. Resident. (neto de prev.)														
B.2 Créditos Sec. Financ. No Resid. (neto de prev.)														
C.1 Valores para negociación y disp. para la venta														
C.2 Valores para inversión a vencimiento														
D.1 Créditos Sec. No-Financiero Vigentes														
D.2 Menos Provisiones														
E.1 Créditos Sec. No-Financiero Vencidos														
E.2 Menos Provisiones														
F Otros Créditos (neto de provisiones)														
G.1 Inversiones														
G.2 Menos Provisiones														
H Bienes de uso (neto de Amortiz. Acumulada)														
I.1 Otros activos - productivos														
I.2 Otros activos - no productivos														
TOTAL ACTIVO	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
PASIVO														
M Ctas. corrientes y Depósitos a la vista - S.N.F.														
N Cajas de Ahorro - S.N.F.														
O Depósitos y CD a Plazo Fijo - S.N.F.														
P Otros depósitos (no rentados) - S.N.F.														
Q Depósitos Reprogramados (todos)														
R.1 Depósitos Sec. Financ. (excepto R.2, R.3 y R.4)														
R.2 Líneas de Inst. Fin. en el exterior no vinculadas														
R.3 Dep. de C.Matriz, Entid. Contr. e Inst. Fin. vinc.														
R.4 Depósitos de Banco Central del Uruguay														
S.1 Obligaciones Negociables														
S.2 Obligaciones Subordinadas														
U.1 Otros pasivos - con costo														
U.2 Otros pasivos - sin costo														
TOTAL PASIVO	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
X PATRIMONIO														

Anexo I: Estado de Situación Patrimonial
 Página 3 de 18

Institución N° (ingresar N°)	PUNTO PARTIDA	PROYECCIONES												
		Dic....	Ene....	Feb....	Mar....	Abr....	May....	Jun....	Jul....	Ago....	Sep....	Oct....	Nov....	Dic....
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL (M.E.): (EXPRESADO EN US\$, millones)		US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$
ACTIVO														
A.1	Disponible - Encaje (no-remunerado)													
A.2	Disponible - Encaje (remunerado)													
A.3	Disponible - Resto													
B.1	Créditos Sec. Financ. Resident. (neto de prev.)													
B.2	Créditos Sec. Financ. No Resid. (neto de prev.)													
C.1	Valores para negociación y disp. para la venta													
C.2	Valores para inversión a vencimiento													
D.1	Créditos Sec. No-Financiero Vigentes													
D.2	Menos Previsiones													
E.1	Créditos Sec. No-Financiero Vencidos													
E.2	Menos Previsiones													
F	Otros Créditos (neto de provisiones)													
G.1	Inversiones													
G.2	Menos Previsiones													
H	Bienes de uso (neto de Amortiz. Acumulada)													
I.1	Otros activos - productivos													
I.2	Otros activos - no productivos													
	TOTAL ACTIVO	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
PASIVO														
M	Ctas. corrientes y Depósitos a la vista - S.N.F.													
N	Cajas de Ahorro - S.N.F.													
O	Depósitos y CD a Plazo Fijo - S.N.F.													
P	Otros depósitos (no rentados) - S.N.F.													
Q	Depósitos Reprogramados (todos)													
R.1	Depósitos Sec. Financ. (excepto R.2, R.3 y R.4)													
R.2	Líneas de Inst. Fin. en el exterior no vinculadas													
R.3	Dep. de C.Matriz, Entid. Contr. e Inst. Fin. vinc.													
R.4	Depósitos de Banco Central del Uruguay													
S.1	Obligaciones Negociables													
S.2	Obligaciones Subordinadas													
U.1	Otros pasivos - con costo													
U.2	Otros pasivos - sin costo													
	TOTAL PASIVO	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
X	POSICION MONEDA EXTRANJERA													

Anexo I: Estado de Situación Patrimonial
 Página 4 de 18

Institución N° (ingresar N°)	PUNTO PARTIDA	PROYECCIONES												
		Dic....	Ene....	Feb....	Mar....	Abr....	May....	Jun....	Jul....	Ago....	Sep....	Oct....	Nov....	Dic....
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL (M.N.): (EXPRESADO EN PESOS, millones)		Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos
ACTIVO														
A.1	Disponible - Encaje (no-remunerado)													
A.2	Disponible - Encaje (remunerado)													
A.3	Disponible - Resto													
B.1	Créditos Sec. Financ. Resident. (neto de prev.)													
B.2	Créditos Sec. Financ. No Resid. (neto de prev.)													
C.1	Valores para negociación y disp. para la venta													
C.2	Valores para inversión a vencimiento													
D.1	Créditos Sec. No-Financiero Vigentes													
D.2	Menos Provisiones													
E.1	Créditos Sec. No-Financiero Vencidos													
E.2	Menos Provisiones													
F	Otros Créditos (neto de provisiones)													
G.1	Inversiones													
G.2	Menos Provisiones													
H	Bienes de uso (neto de Amortiz. Acumulada)													
I.1	Otros activos - productivos													
I.2	Otros activos - no productivos													
	TOTAL ACTIVO	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
PASIVO														
M	Ctas. corrientes y Depósitos a la vista - S.N.F.													
N	Cajas de Ahorro - S.N.F.													
O	Depósitos y CD a Plazo Fijo - S.N.F.													
P	Otros depósitos (no rentados) - S.N.F.													
Q	Depósitos Reprogramados (todos)													
R.1	Depósitos Sec. Financ. (excepto R.2, R.3 y R.4)													
R.2	Líneas de Inst. Fin. en el exterior no vinculadas													
R.3	Dep. de C.Matriz, Entid. Contr. e Inst. Fin. vinc.													
R.4	Depósitos de Banco Central del Uruguay													
S.1	Obligaciones Negociables													
S.2	Obligaciones Subordinadas													
U.1	Otros pasivos - con costo													
U.2	Otros pasivos - sin costo													
	TOTAL PASIVO	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
X	POSICION MONEDA NACIONAL													

Anexo II: Responsabilidad Patrimonial
 Página 5 de 18

Institución N° (ingresar N°)	PUNTO PARTIDA	PROYECCIONES												
		Dic....	Ene....	Feb....	Mar....	Abr....	May....	Jun....	Jul....	Ago....	Sep....	Oct....	Nov....	Dic....
RESPONSABILIDAD PATRIMONIAL (EXPRESADO EN US\$, millones)	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$
PATRIMONIO (de hoja "ESP")	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
AJUSTES:														
RESPONSABILIDAD PATRIMONIAL NETA	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
ACTIVOS PONDERADOS (detalle abajo)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
RPN / ACTIVOS PONDERADOS (en %)	nc	nc	nc	nc	nc	nc	nc	nc	nc	nc	nc	nc	nc	nc
ACTIVOS Y CONTINGENCIAS PONDERADOS POR RIESGO (EXPRESADO EN US\$, Millones)	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$
Ponderados al 0%														
Ponderados al 5%														
Ponderados al 10%														
Ponderados al 20%														
Ponderados al 50%														
Ponderados al 100%														
SUBTOTAL	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
OTROS AJUSTES														
TOTAL ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Anexo III: Intereses por línea de Negocios-SNF
 Página 6 de 18

Institución N° (ingresar N°)	TASAS PUNTO PARTIDA	TASAS DE INTERÉS: PROYECCIONES												INTERESES DEVENGADOS: PROYECCIONES												INTERESES COBRADOS: PROYECCIONES												
		From...	Ene...	Feb...	Mar...	Abr...	May...	Jun...	Jul...	Ago...	Sep...	Oct...	Nov...	Dic...	Ene...	Feb...	Mar...	Abr...	May...	Jun...	Jul...	Ago...	Sep...	Oct...	Nov...	Dic...	Ene...	Feb...	Mar...	Abr...	May...	Jun...	Jul...	Ago...	Sep...	Oct...	Nov...	Dic...
TIPO DE CAMBIO																																						
TOTAL: (EXPRESADO EN ₺ y US\$, millones)	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$
CRÉDITOS: Sec. No-Financ. Vigentes																																						
Empresas residentes																																						
Familias vivienda																																						
Familias consumo																																						
Total Sector residente														0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Sector público																																						
Sector no-residente																																						
Otros																																						
Total														0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
CRÉDITOS: Sec. No-Financ. Vencidos																																						
Empresas residentes																																						
Familias vivienda																																						
Familias consumo																																						
Total sector privado residente														0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Sector público																																						
Sector no-residente																																						
Otros																																						
Total														0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
CTAS. CTES. Y DEP. A LA VISTA - SNF																																						
Sector privado residente																																						
Sector público																																						
Sector no-residente																																						
Total														0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
CAJA DE AHORROS - SNF																																						
Sector privado residente																																						
Sector público																																						
Sector no-residente																																						
Total														0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
DEP. Y CD A PLAZO FIJO - SNF																																						
Sector privado residente																																						
Sector público																																						
Sector no-residente																																						
Reprogramados (todos)																																						
Total														0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	

Anexo III: Intereses por línea de Negocios-SNF
 Página 7 de 18

Institución N° (ingresar N°)	TASAS PUNTO PARTIDA	TASAS DE INTERÉS: PROYECCIONES												INTERESES DEVENGADOS: PROYECCIONES												INTERESES COBRADOS: PROYECCIONES												
		From...	Ene...	Feb...	Mar...	Abr...	May...	Jun...	Jul...	Ago...	Sep...	Oct...	Nov...	Dic...	Ene...	Feb...	Mar...	Abr...	May...	Jun...	Jul...	Ago...	Sep...	Oct...	Nov...	Dic...	Ene...	Feb...	Mar...	Abr...	May...	Jun...	Jul...	Ago...	Sep...	Oct...	Nov...	Dic...
		%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$
M.E: (EXPRESADO EN 00 y US\$ Millones)																																						
CRÉDITOS: Sec. No-Financ. Vigentes																																						
Empresas residentes																																						
Familias vivienda																																						
Familias consumo																																						
Total Sector residente		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Sector público																																						
Sector no-residente																																						
Otros																																						
Total		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
Tasa Promedio General																																						
CRÉDITOS: Sec. No-Financ. Vencidos																																						
Empresas residentes																																						
Familias vivienda																																						
Familias consumo																																						
Total sector privado residente		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
Sector público																																						
Sector no-residente																																						
Otros																																						
Total		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Tasa Promedio General																																						
CTAS. CTES. Y DEP. A LA VISTA - SNF																																						
Sector privado residente																																						
Sector público																																						
Sector no-residente																																						
Total		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Tasa Promedio General																																						
CAJA DE AHORROS - SNF																																						
Sector privado residente																																						
Sector público																																						
Sector no-residente																																						
Total		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Tasa Promedio General																																						
DEP. Y CD A PLAZO FIJO - SNF																																						
Sector privado residente																																						
Sector público																																						
Sector no-residente																																						
Reprogramados (todos)																																						
Total		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
Tasa Prom. Gral. sin Depósitos Reprogram.																																						

Anexo IV: Intereses Totales
 Página 9 de 18

Institución N° (ingresar N°)	TASAS PUNTO PARTIDA	TASAS DE INTERÉS: PROYECCIONES												INTERESES DEVENGADOS: PROYECCIONES												INTERESES COBRADOS: PROYECCIONES												
		Prom...	Ene...	Feb...	Mar...	Abr...	May...	Jun...	Jul...	Ago...	Sep...	Oct...	Nov...	Dic...	Ene...	Feb...	Mar...	Abr...	May...	Jun...	Jul...	Ago...	Sep...	Oct...	Nov...	Dic...	Ene...	Feb...	Mar...	Abr...	May...	Jun...	Jul...	Ago...	Sep...	Oct...	Nov...	Dic...
		%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$
TIPO DE CAMBIO																																						
INTERESES (TOTAL) (EXPRESADO EN US\$, millones)																																						
INTERESES GANADOS																																						
A.1 Disponible - Encaje (no-remunerado)																																						
A.2 Disponible - Encaje (remunerado)																																						
A.3 Disponible - Resto																																						
B.1 Créditos Sec. Financ. Resident. (neto de prev.)																																						
B.2 Créditos Sec. Financ. No Resid. (neto de prev.)																																						
C.1 Valores para negociación y disp. para la venta																																						
C.2 Valores para inversión a vencimiento																																						
D.1 Créditos Sec. No-Financiero Vigentes														0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
D.2 Menos Previsiones																																						
E.1 Créditos Sec. No-Financiero Vencidos														0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
E.2 Menos Previsiones																																						
F Otros Créditos (neto de provisiones)																																						
G.1 Inversiones																																						
G.2 Menos Previsiones																																						
H Bienes de uso (neto de Amortiz. Acumulada)																																						
I.1 Otros activos - productivos																																						
I.2 Otros activos - no productivos																																						
TOTAL INTERESES GANADOS														0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
INTERESES PERDIDOS																																						
M Clas. corrientes y Depósitos a la vista - S.N.F.														0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
N Cajas de Ahorro - S.N.F.														0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
O Depósitos y CD a Plazo Fijo - S.N.F.														0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
P Otros depósitos (no rentados) - S.N.F.																																						
Q Depósitos Reprogramados (todos)														0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
R.1 Depósitos Sec. Financ. (excepto R.2, R.3 y R.4)																																						
R.2 Líneas de Inst. Fin. en el exterior no vinculadas																																						
R.3 Dep. de C.Matriz, Entid. Contr. e Inst. Fin. vinc.																																						
R.4 Depósitos de Banco Central del Uruguay																																						
S.1 Obligaciones Negociables																																						
S.2 Obligaciones Subordinadas																																						
U.1 Otros pasivos - con costo																																						
U.2 Otros pasivos - sin costo																																						
TOTAL INTERESES PERDIDOS														0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
INTERESES NETOS (TOTAL) (EXPRESADO EN US\$ Millones)														0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		

Anexo IV: Intereses Totales
 Página 10 de 18

Institución N° (ingresar N°)	TASAS PUNTO PARTIDA	TASAS DE INTERÉS: PROYECCIONES												INTERESES DEVENGADOS: PROYECCIONES												INTERESES COBRADOS: PROYECCIONES											
		Prom...	Ene...	Feb...	Mar...	Abr...	May...	Jun...	Jul...	Ago...	Sep...	Oct...	Nov...	Dic...	Ene...	Feb...	Mar...	Abr...	May...	Jun...	Jul...	Ago...	Sep...	Oct...	Nov...	Dic...	Ene...	Feb...	Mar...	Abr...	May...	Jun...	Jul...	Ago...	Sep...	Oct...	Nov...
		%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$
INTERESES (M.E.) (EXPRESADO EN US\$, millones)																																					
INTERESES GANADOS																																					
A.1 Disponible - Encaje (no-remunerado)																																					
A.2 Disponible - Encaje (remunerado)																																					
A.3 Disponible - Resto																																					
B.1 Créditos Sec. Financ. Resident. (neto de prev.)																																					
B.2 Créditos Sec. Financ. No Resid. (neto de prev.)																																					
C.1 Valores para negociación y disp. para la venta																																					
C.2 Valores para inversión a vencimiento																																					
D.1 Créditos Sec. No-Financiero Vigentes	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
D.2 Menos Previsiones																																					
E.1 Créditos Sec. No-Financiero Vencidos	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
E.2 Menos Previsiones																																					
F Otros Créditos (neto de provisiones)																																					
G.1 Inversiones																																					
G.2 Menos Previsiones																																					
H Bienes de uso (neto de Amortiz. Acumulada)																																					
I.1 Otros activos - productivos																																					
I.2 Otros activos - no productivos																																					
TOTAL INTERESES GANADOS														0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
INTERESES PERDIDOS																																					
M Clas. corrientes y Depósitos a la vista - S.N.F.	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
N Cajas de Ahorro - S.N.F.	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
O Depósitos y CD a Plazo Fijo - S.N.F.	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
P Otros depósitos (no rentados) - S.N.F.																																					
Q Depósitos Reprogramados (todos)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
R.1 Depósitos Sec. Financ. (excepto R.2, R.3 y R.4)																																					
R.2 Líneas de Inst. Fin. en el exterior no vinculadas																																					
R.3 Dep. de C.Matriz, Entid. Contr. e Inst. Fin. vinc.																																					
R.4 Depósitos de Banco Central del Uruguay																																					
S.1 Obligaciones Negociables																																					
S.2 Obligaciones Subordinadas																																					
U.1 Otros pasivos - con costo																																					
U.2 Otros pasivos - sin costo																																					
TOTAL INTERESES PERDIDOS														0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
INTERESES NETOS (M.E.) (EXPRESADO EN US\$ Millones)														0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Anexo IV: Intereses Totales
 Página 11 de 18

Institución N° (ingresar N°)	TASAS PUNTO PARTIDA	TASAS DE INTERÉS: PROYECCIONES												INTERESES DEVENGADOS: PROYECCIONES												INTERESES COBRADOS: PROYECCIONES												
		Prom...	Ene...	Feb...	Mar...	Abr...	May...	Jun...	Jul...	Ago...	Sep...	Oct...	Nov...	Dic...	Ene...	Feb...	Mar...	Abr...	May...	Jun...	Jul...	Ago...	Sep...	Oct...	Nov...	Dic...	Ene...	Feb...	Mar...	Abr...	May...	Jun...	Jul...	Ago...	Sep...	Oct...	Nov...	Dic...
		%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos
INTERESES (M.N.) (EXPRESADO EN PESOS, millones)																																						
INTERESES GANADOS																																						
A.1 Disponible - Encaje (no-remunerado)																																						
A.2 Disponible - Encaje (remunerado)																																						
A.3 Disponible - Resto																																						
B.1 Créditos Sec. Financ. Resident. (neto de prev.)																																						
B.2 Créditos Sec. Financ. No Resid. (neto de prev.)																																						
C.1 Valores para negociación y disp. para la venta																																						
C.2 Valores para inversión a vencimiento																																						
D.1 Créditos Sec. No-Financiero Vigentes	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
D.2 Menos Previsiones																																						
E.1 Créditos Sec. No-Financiero Vencidos	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
E.2 Menos Previsiones																																						
F Otros Créditos (neto de provisiones)																																						
G.1 Inversiones																																						
G.2 Menos Previsiones																																						
H Bienes de uso (neto de Amortiz. Acumulada)																																						
I.1 Otros activos - productivos																																						
I.2 Otros activos - no productivos																																						
TOTAL INTERESES GANADOS														0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
INTERESES PERDIDOS																																						
M Clas. corrientes y Depósitos a la vista - S.N.F.	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
N Cajas de Ahorro - S.N.F.	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
O Depósitos y CD a Plazo Fijo - S.N.F.	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
P Otros depósitos (no rentados) - S.N.F.																																						
Q Depósitos Reprogramados (todos)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
R.1 Depósitos Sec. Financ. (excepto R.2, R.3 y R.4)																																						
R.2 Líneas de Inst. Fin. en el exterior no vinculadas																																						
R.3 Dep. de C.Matriz, Entid. Contr. e Inst. Fin. vinc.																																						
R.4 Depósitos de Banco Central del Uruguay																																						
S.1 Obligaciones Negociables																																						
S.2 Obligaciones Subordinadas																																						
U.1 Otros pasivos - con costo																																						
U.2 Otros pasivos - sin costo																																						
TOTAL INTERESES PERDIDOS														0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
INTERESES NETOS (M.N.) (EXPRESADO EN PESOS Millones)														0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Anexo V: Estado de Resultados
 Página 12 de 18

Institución N° (ingresar N°)	PUNTO PARTIDA	PROYECCIONES												
		Prom....	Ene....	Feb....	Mar....	Abr....	May....	Jun....	Jul....	Ago....	Sep....	Oct....	Nov....	Dic....
TIPO DE CAMBIO														
ESTADO DE RESULTADOS (TOTAL) (EXPRESADO EN US\$, millones)		US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$
100	Intereses Ganados (de hoja "Int. Tot.")		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
200	Intereses Perdidos (de hoja "Int. Tot.")		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
300.1	Ganancias por Serv. y otras Gananc. Financ. y Operat.													
300.2	Pérdidas por Serv. y otras Pérd. Financ. y Operat.													
400.1	Retribuciones personales y cargas sociales													
400.2	Seguros y Otros gastos operativos diversos													
400.3	Amortizaciones													
500.1	Ganancias extraord. y Ajust. Res. Ej. Ant. - Ganancias													
500.2	Pérdidas extraord. y Ajust. Res. Ej. Ant. - Pérdidas													
600	Previsiones (netas de desafectaciones y recuperos)													
700.1	Resultados por conversión de moneda													
800	Impuestos													
	RESULTADO NETO	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
ESTADO DE RESULTADOS (M.E.) (EXPRESADO EN US\$, millones)		US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$
100	Intereses Ganados (de hoja "Int. Tot.")		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
200	Intereses Perdidos (de hoja "Int. Tot.")		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
300.1	Ganancias por Serv. y otras Gananc. Financ. y Operat.													
300.2	Pérdidas por Serv. y otras Pérd. Financ. y Operat.													
400.1	Retribuciones personales y cargas sociales													
400.2	Seguros y Otros gastos operativos diversos													
400.3	Amortizaciones													
500.1	Ganancias extraord. y Ajust. Res. Ej. Ant. - Ganancias													
500.2	Pérdidas extraord. y Ajust. Res. Ej. Ant. - Pérdidas													
600	Previsiones (netas de desafectaciones y recuperos)													
700.1	Resultados por conversión de moneda													
800	Impuestos													
	RESULTADO NETO	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
ESTADO DE RESULTADOS (M.N.) (EXPRESADO EN PESOS, millones)		Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos
100	Intereses Ganados (de hoja "Int. Tot.")		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
200	Intereses Perdidos (de hoja "Int. Tot.")		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
300.1	Ganancias por Serv. y otras Gananc. Financ. y Operat.													
300.2	Pérdidas por Serv. y otras Pérd. Financ. y Operat.													
400.1	Retribuciones personales y cargas sociales													
400.2	Seguros y Otros gastos operativos diversos													
400.3	Amortizaciones													
500.1	Ganancias extraord. y Ajust. Res. Ej. Ant. - Ganancias													
500.2	Pérdidas extraord. y Ajust. Res. Ej. Ant. - Pérdidas													
600	Previsiones (netas de desafectaciones y recuperos)													
700.1	Resultados por conversión de moneda													
800	Impuestos													
	RESULTADO NETO	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Anexo VI: Flujo de Fondos
 Página 13 de 18

Institución N° (ingresar N°)	PROYECCIONES											
	Ene...	Feb...	Mar...	Abr...	May...	Jun...	Jul...	Ago...	Sep...	Oct...	Nov...	Dic...
TIPO DE CAMBIO												
FLUJO DE FONDOS (TOTAL) (FONDOS = DISPONIBLE) (EXPRESADO EN US\$, millones)	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$
FLUJO DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES OPERATIVAS												
Resultado Neto del Ejercicio:												
Ajustes:												
Amortizaciones												
Provisiones por incobrabilidad												
Productos financieros devengados y no percibidos												
Resultado por conversión de moneda												
Provisiones												
Otros:												
Otros:												
(AUMENTO) DISMINUCIÓN EN ACTIVOS OPERATIVOS												
Valores para negociación y disponible para la vta.												
Créditos por Interm. Financ. - Sector Financiero												
Créditos por Interm. Financ. - Sector No Financiero												
Otros Activos												
AUMENTO (DISMINUCIÓN) EN PASIVO OPERATIVOS												
Obligaciones por Interm. Financ. - Sector Financiero												
Obligaciones por Interm. Financ. - Sector No Financiero												
Otros Pasivos												
Flujo neto proveniente de activid. operativas	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
FLUJO DE FONDOS PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN												
Compra de Valores para inversión a vencimiento												
Compra de Bienes de Uso												
Incremento de cargos diferidos												
Incremento de inversiones especiales												
Otros:												
Otros:												
Flujo neto proveniente de activid. de inversión	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
FLUJO DE FONDOS PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO												
Integraciones de capital en efectivo												
Emisión neta de Obligaciones Subordinadas												
Emisión neta de Obligaciones Negociables												
Distribución de dividendos en efectivo												
Otros:												
Otros:												
Flujo neto proveniente de activid. de financiam.	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
INCREMENTO NETO DE DISPONIBLE	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
DISPONIBLE AL INICIO DEL EJERCICIO												
DISPONIBLE AL CIERRE DEL EJERCICIO	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Anexo VI: Flujo de Fondos
 Página 14 de 18

Institución N° (ingresar N°)	PROYECCIONES											
	Ene....	Feb....	Mar....	Abr....	May....	Jun....	Jul....	Ago....	Sep....	Oct....	Nov....	Dic....
	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$
FLUJO DE FONDOS (M.E.) (FONDOS = DISPONIBLE) (EXPRESADO EN US\$, millones)												
FLUJO DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES OPERATIVAS												
Resultado Neto del Ejercicio:												
Ajustes:												
Amortizaciones												
Previsiones por incobrabilidad												
Productos financieros devengados y no percibidos												
Resultado por conversión de moneda												
Provisiones												
Otros:												
Otros:												
(AUMENTO) DISMINUCIÓN EN ACTIVOS OPERATIVOS												
Valores para negociación y disponible para la vta.												
Créditos por Interm. Financ. - Sector Financiero												
Créditos por Interm. Financ. - Sector No Financiero												
Otros Activos												
AUMENTO (DISMINUCIÓN) EN PASIVO OPERATIVOS												
Obligaciones por Interm. Financ. - Sector Financiero												
Obligaciones por Interm. Financ. - Sector No Financiero												
Otros Pasivos												
Flujo neto proveniente de activid. operativas	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
FLUJO DE FONDOS PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN												
Compra de Valores para inversión a vencimiento												
Compra de Bienes de Uso												
Incremento de cargos diferidos												
Incremento de inversiones especiales												
Otros:												
Otros:												
Flujo neto proveniente de activid. de inversión	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
FLUJO DE FONDOS PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO												
Integraciones de capital en efectivo												
Emisión neta de Obligaciones Subordinadas												
Emisión neta de Obligaciones Negociables												
Distribución de dividendos en efectivo												
Otros:												
Otros:												
Flujo neto proveniente de activid. de financiam.	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
INCREMENTO NETO DE DISPONIBLE	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
DISPONIBLE AL INICIO DEL EJERCICIO												
DISPONIBLE AL CIERRE DEL EJERCICIO	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Anexo VI: Flujo de Fondos
 Página 15 de 18

Institución N° (ingresar N°)	PROYECCIONES											
	Ene....	Feb....	Mar....	Abr....	May....	Jun....	Jul....	Ago....	Sep....	Oct....	Nov....	Dic....
	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos
FLUJO DE FONDOS (M.N.) (FONDOS = DISPONIBLES) (EXPRESADO EN PESOS Millones)												
FLUJO DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES OPERATIVAS												
Resultado Neto del Ejercicio:												
Ajustes:												
Amortizaciones												
Previsiones por incobrabilidad												
Productos financieros devengados y no percibidos												
Resultado por conversión de moneda												
Provisiones												
Otros:												
Otros:												
(AUMENTO) DISMINUCIÓN EN ACTIVOS OPERATIVOS												
Valores para negociación y disponible para la vta.												
Créditos por Interm. Financ. - Sector Financiero												
Créditos por Interm. Financ. - Sector No Financiero												
Otros Activos												
AUMENTO (DISMINUCIÓN) EN PASIVO OPERATIVOS												
Obligaciones por Interm. Financ. - Sector Financiero												
Obligaciones por Interm. Financ. - Sector No Financiero												
Otros Pasivos												
Flujo neto proveniente de activid. operativas	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
FLUJO DE FONDOS PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN												
Compra de Valores para inversión a vencimiento												
Compra de Bienes de Uso												
Incremento de cargos diferidos												
Incremento de inversiones especiales												
Otros:												
Otros:												
Flujo neto proveniente de activid. de inversión	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
FLUJO DE FONDOS PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO												
Integraciones de capital en efectivo												
Emisión neta de Obligaciones Subordinadas												
Emisión neta de Obligaciones Negociables												
Distribución de dividendos en efectivo												
Otros:												
Otros:												
Flujo neto proveniente de activid. de financiam.	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
INCREMENTO NETO DE DISPONIBLE	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
DISPONIBLE AL INICIO DEL EJERCICIO												
DISPONIBLE AL CIERRE DEL EJERCICIO	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Anexo VII: Calidad de la Cartera
 Página 16 de 18

Institución N° (ingresar N°)	PUNTO PARTIDA	PROYECCIONES												
		Dic....	Ene....	Feb....	Mar....	Abr....	May....	Jun....	Jul....	Ago....	Sep....	Oct....	Nov....	Dic....
TIPO DE CAMBIO														
CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA (TOTAL) (EXPRESADO EN US\$, millones)	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$
CRÉDITOS: Sec. No-Financiero														
Categoría 1														
Categoría 2														
SUBTOTAL (1,2)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Categoría 3														
Categoría 4														
Categoría 5														
SUBTOTAL (3,4,5)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
PREVISIONES: Sec. No-Financiero														
Categoría 1														
Categoría 2														
SUBTOTAL (1,2)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Categoría 3														
Categoría 4														
Categoría 5														
SUBTOTAL (3,4,5)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
MOVIMIENTOS EN EL PERÍODO (TOTAL) (EXPRESADO EN US\$, millones)														
CRÉDITOS: Sec. No-Financiero														
CATEGORÍAS 1,2														
AL INICIO		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Créditos nuevos														
Créditos cobrados														
Subidos de clasificación 3, 4 o 5 (por mejora de situación)														
Subidos de clasificación 3, 4 o 5 (por restruct. del crédito)														
Bajados a clasificación 3, 4 o 5														
Otros:														
Otros:														
Otros:														
Otros:														
AL FINAL		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
CATEGORÍAS 3,4,5														
AL INICIO		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Créditos nuevos														
Créditos cobrados														
Subidos a clasificación 1 o 2 (por mejora de situación)														
Subidos a clasificación 1 o 2 (por restruct. del crédito)														
Bajados de clasificación 1 o 2														
Créditos castigados (por reestructuración del crédito)														
Otros créditos castigados														
Otros:														
Otros:														
Otros:														
Otros:														
AL FINAL		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Anexo VII: Calidad de la Cartera
 Página 17 de 18

Institución N° (ingresar N°)	PUNTO PARTIDA	PROYECCIONES											
		Dic.... US\$	Ene.... US\$	Feb.... US\$	Mar.... US\$	Abr.... US\$	May.... US\$	Jun.... US\$	Jul.... US\$	Ago.... US\$	Sep.... US\$	Oct.... US\$	Nov.... US\$
CLASIFICACION DE LA CARTERA (M.E.) (EXPRESADO EN US\$, millones)													
CRÉDITOS: Sec. No-Financiero													
Categoría 1													
Categoría 2													
SUBTOTAL (1,2)		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Categoría 3													
Categoría 4													
Categoría 5													
SUBTOTAL (3,4,5)		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
PREVISIONES: Sec. No-Financiero													
Categoría 1													
Categoría 2													
SUBTOTAL (1,2)		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Categoría 3													
Categoría 4													
Categoría 5													
SUBTOTAL (3,4,5)		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
MOVIMIENTOS EN EL PERIODO (M.E.) (EXPRESADO EN US\$, millones)													
CRÉDITOS: Sec. No-Financiero													
CATEGORÍAS 1,2													
AL INICIO		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Créditos nuevos													
Créditos cobrados													
Subidos de clasificación 3, 4 o 5 (por mejora de situación)													
Subidos de clasificación 3, 4 o 5 (por restruct. del crédito)													
Bajados a clasificación 3, 4 o 5													
Otros:													
Otros:													
Otros:													
Otros:													
AL FINAL		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
CATEGORÍAS 3,4,5													
AL INICIO		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Créditos nuevos													
Créditos cobrados													
Subidos a clasificación 1 o 2 (por mejora de situación)													
Subidos a clasificación 1 o 2 (por restruct. del crédito)													
Bajados de clasificación 1 o 2													
Créditos castigados (por reestructuración del crédito)													
Otros créditos castigados													
Otros:													
Otros:													
Otros:													
Otros:													
AL FINAL		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Anexo VII: Calidad de la Cartera
 Página 18 de 18

Institución N ° (ingresar N °)	PUNTO PARTIDA	PROYECCIONES											
		Dic.... Pesos	Ene.... Pesos	Feb.... Pesos	Mar.... Pesos	Abr.... Pesos	May.... Pesos	Jun.... Pesos	Jul.... Pesos	Ago.... Pesos	Sep.... Pesos	Oct.... Pesos	Nov.... Pesos
CLASIFICACION DE LA CARTERA (M.N.) (EXPRESADO EN PESOS, millones)													
CRÉDITOS: Sec. No-Financiero													
Categoría 1													
Categoría 2													
SUBTOTAL (1,2)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Categoría 3													
Categoría 4													
Categoría 5													
SUBTOTAL (3,4,5)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
PREVISIONES: Sec. No-Financiero													
Categoría 1													
Categoría 2													
SUBTOTAL (1,2)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Categoría 3													
Categoría 4													
Categoría 5													
SUBTOTAL (3,4,5)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
MOVIMIENTOS EN EL PERÍODO (M.N.) (EXPRESADO EN PESOS, millones)													
CRÉDITOS: Sec. No-Financiero													
CATEGORÍAS 1,2													
AL INICIO		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Créditos nuevos													
Créditos cobrados													
Subidos de clasificación 3, 4 o 5 (por mejora de situación)													
Subidos de clasificación 3, 4 o 5 (por restruct. del crédito)													
Bajados a clasificación 3, 4 o 5													
Otros:													
Otros:													
Otros:													
Otros:													
AL FINAL		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
CATEGORÍAS 3,4,5													
AL INICIO		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Créditos nuevos													
Créditos cobrados													
Subidos a clasificación 1 o 2 (por mejora de situación)													
Subidos a clasificación 1 o 2 (por restruct. del crédito)													
Bajados de clasificación 1 o 2													
Créditos castigados (por reestructuración del crédito)													
Otros créditos castigados													
Otros:													
Otros:													
Otros:													
Otros:													
AL FINAL		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

SUPUESTOS UTILIZADOS EN LAS PROYECCIONES FINANCIERAS

- Supuestos sobre evolución de variables macroeconómicas y del mercado financiero (Hacer click sobre la tabla para trabajar en EXCEL).

	Punto de partida		AÑO 20..											
	Prom....	Dic....	Ene....	Feb....	Mar....	Abr....	May....	Jun....	Jul....	Ago....	Sep....	Oct....	Nov....	Dic....
Supuestos Macroeconómicos														
Crecimiento PBI real														
TC Fin período														
Inflación														
Var IPM														
Var IMS														
Riesgo país														
Supuestos de mercado														
Crecimiento credito														
Tasa crecimiento credito														
Crecimiento depositos														
Tasa crecimiento depositos														
Dolarización Credito														
Dolarización Depositos														

- Supuestos sobre evolución de retribuciones personales y cargas sociales.
- Supuestos utilizados para la estimación de ganancias y pérdidas por servicios, detallando las bases de referencia sobre las cuales son calculadas.
- Si corresponde, supuestos relacionados con depósitos reprogramados (cancelación, renovación, pasaje a cuentas vista).
- Detalle de la metodología utilizada para efectuar el ajuste por conversión de los estados contables a dólares.
- Todo otro supuesto relevante.
- Detalle de los rubros contables incluidos en las diferentes líneas de los Anexos I a VII teniendo en cuenta los criterios básicos de agrupamiento definidos en el numeral 4.