

**BANCO CENTRAL DEL URUGUAY**

Montevideo, 12 de diciembre de 1994

**COMUNICACION N° 94/152**


---

Ref.: **EMPRESAS DE INTERMEDIACIÓN  
FINANCIERA.** Publicación de estados  
contables.

---

Se pone en conocimiento de las empresas de intermediación financiera privadas que, para dar cumplimiento a lo dispuesto en el artículo 23 de la Recopilación de Normas de Regulación y Control del Sistema Financiero, deberán ceñirse a los modelos de estado de situación patrimonial, estado de resultados y notas explicativas a los mismos que se acompañan, considerando el catálogo de códigos que se adjunta.

Derógase la Comunicación No. 93/15.



**Cr. Héctor Prieto Ferraro**  
**GERENTE DE ÁREA**

941206

**Modelos  
de publicación  
del estado de situación  
patrimonial,  
del estado de resultados y  
de las notas a los estados  
contables**

Institución \_\_\_\_\_  
**ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL** al \_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de 199\_\_.

<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
<i>Disponible</i>		<i>Obligaciones por Intermediación financiera</i> <sup>(C5)</sup>	
<i>Valores Públicos</i>		- Sector Financiero	
<i>Créditos vigentes por intermediación financiera</i> <sup>(C5)</sup>		- Sector no Financiero	
- Sector Financiero		- Operaciones a liquidar	
- Sector no Financiero		<i>Obligaciones Diversas</i>	
- Operaciones a liquidar		<i>Provisiones</i>	
<i>Créditos diversos</i>		<i>Provisiones</i>	
<i>Créditos vencidos por intermediación financiera</i>		<b>TOTAL DE PASIVO</b>	
- Colocación vencida		<b>PATRIMONIO</b>	
- Créd. en gestión y morosos		<i>Capital Integrado</i> <sup>(B4)</sup>	
<i>Inversiones</i> <sup>(B3)</sup>		<i>Aportes no Capitalizados</i>	
<i>Bienes de uso</i>		<i>Ajustes al Patrimonio</i> <sup>(D2)</sup>	
<i>Cargos diferidos</i>		<i>Reservas</i>	
		<i>Resultados Acumulados</i>	
		- Resultados ejercicios anteriores	
		- Resultados del ejercicio	
		- (Adelantos de resultados)	
		<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO</b>	

<i>CUENTAS DE CONTINGENCIA</i>	
<i>CUENTAS DE ORDEN</i>	

Institución \_\_\_\_\_.

**ESTADO DE RESULTADOS**

Del 1° de enero al \_\_\_ de \_\_\_\_\_ de 199\_\_.

<i>Ganancias financieras</i>		
<i>Pérdidas financieras</i>		
<b><i>Resultado financiero antes de provisiones</i></b>		
<i>Provisiones</i>		
<b><i>Resultado financiero después de provisiones</i></b>		
<i>Ganancias por servicios</i>		
<i>Pérdidas por servicios</i>		
<b><i>Resultado por servicios</i></b>		
<b><i>Resultado bruto</i></b>		
<i>Otras ganancias operativas</i>		
<i>Otras pérdidas operativas</i>		
- <i>Gastos de personal</i>		
- <i>Gastos generales</i>		
- <i>Amortizaciones</i>		
- <i>Resto</i>		
<b><i>Resultado operativo neto</i></b>		
<i>Resultados extraordinarios</i>		
<i>Resultados de ejercicios anteriores</i>		
<b><i>Resultado del ejercicio antes de I.R.I.C</i></b>		
<i>Impuesto a la Renta de Industria y Comercio</i>		
<b><i>Resultado del ejercicio después de I.R.I.C</i></b>		
<i>Resultado del ajuste por inflación <sup>(D2)</sup></i>		
<b><i>Resultado del ejercicio ajustado por inflación</i></b>		

## **NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES**

### **A) Consideración por la Asamblea de Accionistas**

Se deberá indicar si los estados contables han sido considerados por la Asamblea Ordinaria de Accionistas, su fecha de realización y la resolución adoptada. En caso contrario deberá indicarse si su consideración se encuentra pendiente en concordancia con lo dispuesto en el artículo 344 de la ley N° 16.060 de fecha 4 de setiembre de 1989.

### **B) Información básica sobre la empresa de intermediación financiera**

#### *B.1) Naturaleza jurídica.*

#### *B.2) Base de preparación de los estados contables.*

Se deberá establecer que los estados contables expuestos precedentemente han sido formulados de acuerdo con las normas contables e instrucciones dictadas por el Banco Central del Uruguay.

Deberá mencionarse que dicho modelo contable se sustenta en una base convencional de costo histórico, reflejando parcialmente los efectos de las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda nacional, en las cuentas de bienes de uso, valores públicos, activos y pasivos con cláusula de reajuste, en metales preciosos y en moneda extranjera, las que se exponen a valores actualizados.

Para las instituciones financieras externas, deberá establecerse que los estados contables están formulados en dólares U.S.A.

#### *B.3) Sucursales y participaciones en otras sociedades.*

Se deberán detallar los capitales asignados a las sucursales en el exterior y las participaciones en otras sociedades, indicando el nombre de la sociedad, su condición de controlada o vinculada, el monto de la participación y el porcentaje que esta representa en el capital de la sociedad participada. En todos los casos deberá indicarse la moneda en que se computa cada inversión.

#### *B.4) Capital.*

Se deberá indicar el monto del capital social y de las suscripciones pendientes de integración, señalando las fechas en que deberán efectivizarse o si estas deberán aportarse por simple requerimiento de la institución.

## **NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES**

### **C) Información referente a los activos y pasivos**

#### **C.1) *Saldos en moneda extranjera.***

Se deberá indicar la cotización utilizada para convertir a moneda nacional los saldos en moneda extranjera arbitrados a dólares U.S.A.

#### **C.2) *Posición en moneda extranjera.***

Se deberá indicar la posición en moneda extranjera arbitrada a dólares U.S.A.

#### **C.3) *Limitaciones a la libre disposición de los activos o del patrimonio y cualquier restricción al derecho de propiedad.***

#### **C.4) *Garantías otorgadas respecto a los pasivos.***

#### **C.5) *Distribución de los créditos y obligaciones según sus vencimientos.***

Se deberá explicitar, considerando los vencimientos contados a partir de la fecha de cierre del ejercicio económico, el monto de los créditos y obligaciones que venzan en un plazo de hasta un año, de uno a tres años y de más de tres años.

#### **C.6) *Cualquier otro hecho que por su importancia justifique su exposición.***

### **D) Otras notas.**

#### **D.1) *Hechos posteriores.***

Deberán indicarse todos aquellos hechos ocurridos entre la fecha de los estados contables y la de su publicación, cuyo efecto aunque no se compute en el ejercicio cerrado, proporcione información al lector sobre alteraciones significativas a la estructura patrimonial y los resultados del nuevo período.

#### **D.2) *Efectos inflacionarios.***

Deberá indicarse que el resultado del procedimiento de ajuste por inflación dictado por el Banco Central del Uruguay, consistente en aplicar a los estados contables una corrección monetaria integral basada en el Índice de Precios al por Mayor de Productos Nacionales - Nivel General, se expone en el Estado de Resultados ("Resultado por inflación") y en el Estado de Situación Patrimonial, dentro de "Ajustes al Patrimonio".

**Catálogo de códigos  
componentes de cada uno de  
los capítulos y sectores de  
los estados contables a ser  
publicados**

**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL**

Al \_\_\_ de \_\_\_\_\_ de 199\_\_.-

**ACTIVO**

Disponible		011000
Valores Públicos		012000
Créditos Vig. por Int. Fin.	- Sector Financiero	013000 - 013020 - 367080 + 397090
	- Sector no Financiero	014000 - 014030 - 227000 - 229000
		- 381000 - 369080 + 253090 + 385096
	- Operaciones a Liquidar	013020 + 367080 + 014030 + 227000
		+ 229000 + 381000 + 369080 - 397090
		- 253090 - 385096
Créditos Diversos		015000
Créditos Venc. por I.Fin.	- Colocación vencida	279000 + 281000 + 389000 + 391000
		+ 403000 + 405000 + 301000 + 393000
		+ 407000 - 305090 - 395091 - 409090
	- Créd. en Gestión y Morosos	287000 + 289000 + 299000 + 303000
		- 307090
Inversiones		017000
Bienes de Uso		018000
Cargos Diferidos		019000
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>010000</b>

**PASIVO**

Obligaciones. por Int. Fin.	- Sector Financiero	021000 - 021030
	- Sector no Financiero	022000 - 022040 - 202000 - 204000
		- 278000
	- Operaciones a Liquidar	021030 + 022040 + 202000 + 204000
		+ 278000
Obligaciones Diversas		023000
Provisiones		024000
Previsiones		025000
<b>TOTAL DE PASIVO</b>		<b>020000</b>

**PATRIMONIO**

Capital Integrado		030010
Aportes no Capitalizados		030020
Ajustes al Patrimonio		030030
Reservas		030040
Resultados Acumulados	- Resultados Ejercicios Anteriores	264001 - 270001
	- Resultados del Ejercicio	266001 - 272001
	- (Adelantos de Resultados)	268001
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>		<b>030000</b>
<b>TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>020000 + 030000</b>
<b>CUENTAS DE CONTINGENCIA</b>	<b>041000</b>	
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		<b>051000</b>



**ESTADO DE RESULTADOS**

Del 1° de enero al 31 de diciembre de 199\_\_-

<i>Ganancias financieras</i>		061000 - 762000 - 842000
<i>Pérdidas financieras</i>		071000 - 737000 - 809000
<b>Resultado financiero antes de provisiones</b>		061000 - 762000 - 842000 - 071000 + 737000 + 809000
<i>Provisiones</i>		737000 + 809000 - 762000 - 842000
<b>Resultado financiero después de provisiones</b>		061000 - 071000
<i>Ganancias por Servicios</i>		062000
<i>Pérdidas por Servicios</i>		072000
<b>Resultado por Servicios</b>		062000 - 072000
<b>Resultado bruto</b>		061000 + 062000 - 071000 - 072000
<i>Otras ganancias operativas</i>	063000 - 804001	
<i>Otras pérdidas operativas</i>	- Gastos de personal	751000
	- Gastos generales	753000 + 761000 + 763000 + 795001 - 761004
	- Amortizaciones	755000 + 757000 + 759000
	- Resto	765000 + 769000 + 805001 + 773000 + 775000 + 799000 + 803001
<b>Resultado operativo neto</b>		061000 + 062000 + 063000 - 804001 - 071000 - 072000 - 073000 + 761004 + 771001
<i>Resultados extraordinarios</i>		064000 - 074000
<i>Resultados de ejercicios anteriores</i>		065000 - 075000
<b>Resultado del ejercicio antes de I.R.I.C.</b>		061000 + 062000 + 063000 + 064000 + 065000 - 804001 - 071000 - 072000 - 073000 - 074000 - 075000 + 761004 + 771001
<i>Impuesto a la Renta de Industria y Comercio</i>		761004
<b>Resultado del ejercicio después de I.R.I.C.</b>		061000 + 062000 + 063000 + 064000 + 065000 - 804001 - 071000 - 072000 - 073000 - 074000 - 075000 + 771001
<i>Resultado por inflación</i>		804001 - 771001
<b>Resultado del ejercicio ajustado por inflación</b>		061000 + 062000 + 063000 + 064000 + 065000 - 071000 - 072000 - 073000 - 074000 - 075000