



Banco Bandes Uruguay S.A.

Estado de Situación

Datos al 31 de marzo de 2020

Cifras en miles de pesos

	Actividad en M/N	Actividad en M/E	Total
1 - ACTIVOS	3.666.019	7.223.135	10.889.154
1.1 - Caja y otros disponibles	269.933	363.690	633.623
1.1.1 - Monedas y billetes	244.761	331.708	576.468
1.1.2 - Instituciones financieras	25.173	31.982	57.155
1.1.3 - Otros	0	0	0
1.2 - Banco Central del Uruguay	39.993	4.968.041	5.008.034
1.2.1 - Disponible	790	4.968.041	4.968.831
1.2.2 - Plazo	39.203	0	39.203
1.3 - Cartera a valor razonable con cambios en resultados	22.962	0	22.962
1.3.1 - Instrumentos de deuda	22.962	0	22.962
1.3.2 - Créditos	0	0	0
1.3.3 - Instrumentos de patrimonio	0	0	0
1.3.4 - Derivados de negociacion	0	0	0
1.3.5 - Otros	0	0	0
1.3.6 - Prestados o en garantía	0	0	0
1.4 - Costo amortizado	2.276.103	1.878.016	4.154.119
1.4.1 - Créditos por intermediación financiera sector financiero	0	622.236	622.236
1.4.2 - Créditos por intermediación financiera sector no financiero privado	2.265.494	1.253.694	3.519.188
1.4.3 - Créditos por intermediación financiera sector no financiero público	10.609	2.086	12.694
1.4.4 - Instrumentos de deuda	0	0	0
1.4.5 - Prestados o en garantía	0	0	0
1.5 - Cartera a valor razonable con cambios en otro resultado integral	0	3.873	3.873
1.5.1 - Instrumentos de deuda	0	3.873	3.873
1.5.2 - Créditos	0	0	0
1.5.3 - Otros	0	0	0
1.5.4 - Prestados o en garantía	0	0	0
1.6 - Opción valor razonable con cambios en resultados	0	0	0
1.6.1 - Instrumentos de deuda	0	0	0
1.6.2 - Créditos	0	0	0
1.6.3 - Otros	0	0	0
1.6.4 - Prestados o en garantía	0	0	0
1.7 - Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	12.369	0	12.369
1.7.1 - Instrumentos de patrimonio	12.369	0	12.369
1.7.2 - Prestados o en garantía	0	0	0
1.8 - Derivados de cobertura	0	0	0
1.9 - Activos no corrientes en venta	9.784	0	9.784
1.10 - Participaciones	532.459	0	532.459
1.10.1 - Asociadas	11.491	0	11.491
1.10.2 - Negocios conjuntos	0	0	0
1.10.3 - Subsidiarias	520.968	0	520.968
1.11 - Activos por planes de beneficios definidos y otras obligaciones a largo plazo	0	0	0
1.12 - Activo material	411.060	446	411.506
1.12.1 - Propiedad, planta y equipo	404.449	0	404.449
1.12.2 - Otros	6.612	446	7.057
1.13 - Activo intangible	0	0	0
1.13.1 - Plusvalía	0	0	0
1.13.2 - Otros activos intangibles	0	0	0
1.14 - Activos fiscales	60.103	0	60.103
1.14.1 - Corrientes	28.635	0	28.635
1.14.2 - Diferidos	31.468	0	31.468
1.15 - Créditos diversos	31.253	9.069	40.322
1.16 - Otros activos	0	0	0
2 - PASIVOS	2.319.495	7.184.736	9.504.231
2.1 - Pasivos financieros a costo amortizado	2.025.505	7.122.158	9.147.663
2.1.1 - Banco Central del Uruguay	0	0	0

2.1.2 - Depósitos sector financiero	683.536	3.833.522	4.517.059
2.1.3 - Depósitos sector no financiero privado	1.318.647	2.190.076	3.508.723
2.1.4 - Depósitos sector no financiero público	15.996	1.098.110	1.114.106
2.1.5 - Débitos representados por valores negociables	0	0	0
2.1.6 - Otros	7.327	449	7.776
2.2 - Cartera a valor razonable con cambios en resultados	0	0	0
2.2.1 - Débitos representados por valores negociables	0	0	0
2.2.2 - Depósitos	0	0	0
2.2.3 - Derivados de negociación	0	0	0
2.2.4 - Posición corta en valores	0	0	0
2.2.5 - Otros	0	0	0
2.3 - Opción valor razonable con cambios en resultados	0	0	0
2.3.1 - Depósitos	0	0	0
2.3.2 - Débitos representados por valores negociables	0	0	0
2.3.3 - Otros	0	0	0
2.4 - Otros pasivos financieros	5.421	11	5.432
2.4.1 - Provisiones por riesgos contingentes	0	0	0
2.4.2 - Provisiones por compromisos contingentes	5.421	11	5.432
2.4.3 - Otros	0	0	0
2.5 - Derivados de cobertura	0	0	0
2.6 - Pasivos asociados a activos no corrientes en venta	0	0	0
2.7 - Otras provisiones	176.277	18.019	194.296
2.7.1 - Déficit por planes de beneficios definidos y otras obligaciones a largo plazo	81.303	0	81.303
2.7.2 - Para impuestos	15.000	0	15.000
2.7.3 - Provisiones estadísticas y generales	0	7.632	7.632
2.7.4 - Otras	79.973	10.388	90.361
2.8 - Pasivos fiscales	12.218	0	12.218
2.8.1 - Corrientes	12.218	0	12.218
2.8.2 - Diferidos	0	0	0
2.9 - Otros pasivos	100.075	44.548	144.622
2.10 - Obligaciones emitidas no negociables	0	0	0
2.10.1 - Pasivos subordinados	0	0	0
2.10.2 - Acciones Preferidas	0	0	0
2.10.3 - Capital reembolsable a la vista	0	0	0
2.10.4 - Instrumentos subordinados convertibles en acciones	0	0	0
3 - PATRIMONIO	1.384.923	0	1.384.923
3.1 - Fondos propios	1.241.839	0	1.241.839
3.1.1 - Capital integrado	1.118.939	0	1.118.939
3.1.2 - Aportes a capitalizar	0	0	0
3.1.3 - Primas de emisión	0	0	0
3.1.4 - Otros instrumentos de capital	0	0	0
3.1.5 - (Valores propios)	0	0	0
3.1.6 - Reservas	671	0	671
3.1.7 - Resultados acumulados	139.820	0	139.820
3.1.8 - Resultado del ejercicio	-17.591	0	-17.591
3.1.9 - (Anticipos de resultados)	0	0	0
3.2 - Ajustes por valoración	143.084	0	143.084
3.2.1 - Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	11.078	0	11.078
3.2.2 - Coberturas de los flujos de efectivo	0	0	0
3.2.3 - Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	0	0	0
3.2.4 - Diferencia de cambio por negocios en el extranjero	0	0	0
3.2.5 - Entidades valoradas por el método de participación	0	0	0
3.2.6 - Superávit por revaluación	129.615	0	129.615
3.2.7 - Diferencia de cotización de instrumentos financieros	252	0	252
3.2.8 - Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	2.138	0	2.138
3.2.9 - Otros	0	0	0



Banco Bandes Uruguay S.A.
Estado de Resultados
(Período 1.01.2020 - 31.03.2020)

Cifras en miles de pesos

	Actividad en M/N	Actividad en M/E	Total
OPERACIONES CONTINUAS			
4 - Ingresos por intereses y reajustes	138.444	25.423	163.866
5 - Gastos por intereses y reajustes	-31.740	-6.242	-37.982
6 - Remuneración de capital reembolsable a la vista	0	0	0
Margen financiero bruto	106.703	19.181	125.884
7 - Deterioro de activos financieros	-21.319	4.869	-16.451
8 - Recuperación de créditos castigados	1.100	1.555	2.655
Margen financiero	86.484	25.605	112.089
9 - Comisiones ganadas	40.045	16.296	56.341
10 - Comisiones perdidas	-27.004	-10.659	-37.663
Margen por servicios	13.041	5.637	18.678
11 - Resultados de entidades valoradas por el método de participación	47.588	0	47.588
12 - Rendimiento de instrumentos de capital	0	0	0
13 - Resultados de operaciones financieras	0	0	0
14 - Diferencias de cambio por valuación	1.273	0	1.273
15 - Diferencias de cambio por operaciones	12.790	529	13.319
Resultado bruto	161.176	31.771	192.946
16 - Gastos de personal	-132.383	-452	-132.835
17 - Gastos generales	-66.606	-12.312	-78.918
18 - Otros resultados operativos	-271	0	-271
Resultado operativo	-38.084	19.007	-19.077
19 - Deterioro de otras partidas	-769	-40	-809
20 - Ganancia por combinación de negocios en términos ventajosos	0	0	0
21 - Resultados de activos no corrientes en venta	0	0	0
22 - Otros resultados	1.761	745	2.505
Resultados de operaciones continuas antes de impuestos	-37.092	19.712	-17.381
23 - Impuesto a las ganancias relacionadas con operaciones continuas	-210	0	-210
Resultados de operaciones continuas después de impuestos	-37.302	19.712	-17.591
OPERACIONES DISCONTINUADAS			
24 - Resultados de operaciones discontinuadas antes de impuestos	0	0	0
25 - Impuesto a las ganancias relacionadas con operaciones discontinuadas	0	0	0
Resultados de operaciones discontinuadas después de impuestos	0	0	0
Resultado del ejercicio	-37.302	19.712	-17.591



Banco Bandes Uruguay S.A.
Estado de Resultados Integral
(Período 1.01.2020 - 31.03.2020)

Cifras en miles de pesos

	Importe
A) RESULTADO DEL EJERCICIO	-17.591
B) OTRO RESULTADO INTEGRAL	-218
Partidas que no se reclasificarán al resultado del periodo	0
Superávit por revaluación	0
Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	0
Entidades valoradas por el método de la participación	0
Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	0
Impuesto a las ganancias relacionado con partidas que no se reclasificarán	0
Partidas que pueden reclasificarse posteriormente al resultado del periodo	-218
Diferencia de cambio por negocios en el extranjero	0
Diferencia de cotización de instrumentos financieros	-218
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	0
Coberturas de los flujos de efectivo	0
Impuesto a las ganancias relacionado con partidas que pueden ser reclasificadas	0
C) RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO	-17.809



INFORME DE COMPILACION

**Señor Gerente de
BANCO BANDES URUGUAY S.A.**

He compilado el Estado de Situación Patrimonial de Banco Banes Uruguay S.A. al 31/03/2020 y el correspondiente Estado de Resultados del período 01/01/2020 al 31/03/2020. La información indicada en los referidos Estados Contables representa las afirmaciones de la Dirección de este Banco.

Estos estados contables fueron elaborados aplicando las normas contables establecidas por el Banco Central del Uruguay.

La compilación fue realizada según las normas profesionales establecidas en el pronunciamiento N°18 del Colegio de Contadores y Economistas del Uruguay.

Los referidos Estados Contables no contemplan en forma integral las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda.

No he realizado un examen de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas ni efectuado una Revisión Limitada de los Estados Contables que se acompañan y por consiguiente no corresponde expresar opinión sobre los mismos.

Dejo constancia que mi vinculación con esta Empresa es de Contador Público en relación de dependencia.

Montevideo, 13 de Abril 2020

Cra. Cecilia Curbelo

C. P. 60126



NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31/03/20

Nota 1 Naturaleza Jurídica

Banco Bandes Uruguay S.A es una sociedad anónima uruguaya, creada en el año 2006 que actúa como empresa de intermediación financiera bajo el régimen legal establecido por la Ley 15.322 de fecha 17 de setiembre de 1982 y sus modificaciones posteriores. Fue habilitado a funcionar por el Banco Central del Uruguay a partir del 25 agosto de 2006. El inicio de actividades se produjo el 30 de agosto de 2006.

Domicilio Legal: Sarandí 402

Forma jurídica: sociedad anónima uruguaya.

El Banco Central del Uruguay supervisa las empresas habilitadas y establece el cumplimiento de requerimientos mínimos en relación con diversas relaciones, tales como encajes, responsabilidad patrimonial mínima, constitución de provisiones, así como establece normas contables que deben aplicar las instituciones financieras.

Nota 2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

Nota 2.1 Base de preparación de los estados contables

A efectos de la elaboración de los estados contables, el Banco ha considerado la normativa bancocentralista vigente, dispuesta en la comunicación 2017/247 Normas contables para la elaboración de los estados financieros del art. 507 de la recopilación de normas de regulación y control del sistema financiero.

El banco contabiliza sus operaciones y confecciona los presentes estados financieros, y anexos aplicando los criterios contables dispuestos por la Superintendencia de Servicios Financieros y en todo aquello que no sea tratado por ellos, se aplican las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB), sin perjuicio de las limitaciones establecidas por la referida Superintendencia.

Moneda funcional y de presentación

La moneda funcional y de presentación es el peso uruguayo.

Valuación de la moneda extranjera

Los activos y pasivos en moneda extranjera se traducen a dólares estadounidenses utilizando los arbitrajes y cotizaciones proporcionados por la Mesa de Cambios del Banco Central del Uruguay a la fecha de cierre del ejercicio económico

La moneda funcional es el peso uruguayo y la cotización de cierre para convertir los saldos en moneda extranjera a moneda nacional es de \$ 43.008 por dólar y U\$S 1,1011 por euro.



Bases de medición

Los presentes estados financieros se han preparado utilizando el principio de costo histórico.

Algunos activos y pasivos financieros y no financieros requieren la medición de los valores razonables, como son los activos y pasivos en moneda extranjera y cláusula de reajuste, la cartera a valor razonable con cambio en resultados, la cartera a valor razonable con cambios en otro resultado integral y la propiedad, planta y equipo.

Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo, el banco utiliza datos de mercado observables siempre que sea posible. Los valores razonables se clasifican en niveles distintos dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en las variables usadas en las técnicas de valoración como sigue:

Nivel 1: precios cotizados en mercados activos para activos o pasivos idénticos

Nivel 2: datos diferentes de los precios cotizados incluidos en el nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa o indirectamente.

Nivel 3: datos para el activo o pasivo que no se basan en datos de mercado observables.

Activos Financieros

El banco clasifica sus activos financieros según se mida posteriormente a costo amortizado o al valor razonable, sobre la base tanto del a) modelo de negocios definido para gestionar los activos financieros como b) de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero

Los activos financieros se incluyen según su valoración en las siguientes carteras:

1. Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, Incluye los activos mantenidos para negociar, y lo integran letras de regulación monetaria emitidas por el Banco Central del Uruguay
2. Activos financieros a costo amortizado, son aquellos que el Banco mantiene con el objetivo de obtener los flujos de efectivo contractuales. Están integrados por créditos por intermediación financiera otorgados al sector financiero y no financiero.
3. Activos a valor razonable con cambios en otro resultado integral, no son mantenidos para negociar.

Los instrumentos financieros que están exceptuados de la aplicación del método del interés efectivo son los depósitos constituidos a plazos menores o iguales a un año y los créditos otorgados a plazos menores o iguales a un año.

El Banco no utiliza **instrumentos financieros derivados**.

El **activo material** incluye el importe de los inmuebles, mobiliario, vehículos, equipos de informática y otras instalaciones propiedad del Banco. Se utiliza el modelo de revaluación para los inmuebles y para las propiedades de inversión el modelo del valor razonable.

Para el resto de los activos materiales se aplica el modelo del costo.

Pasivos Financieros a costo amortizado lo integran depósitos del sector financiero y no financiero

Reconocimiento de ingresos.

Solo se contabilizan los ingresos y gastos devengados. No se reconocen como ganancia los ingresos por intereses, salvo los percibidos en efectivo, cuando los titulares se encuentran clasificados en categorías 3,4 y 5.

Las **provisiones** se reconocen cuando cumplen los siguientes requisitos: a) tiene una obligación actual como resultado de un suceso pasado, y en la fecha a la que refieren los estados contables existe mayor probabilidad de que se tenga que atender la obligación que de lo contrario, b) para cancelar la obligación es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos. c) se puede estimar fiablemente el importe de la obligación.

Obligación por beneficio a los empleados

Incluye:

- 1) la obligación que surge de lo dispuesto en el convenio colectivo de trabajo. En el mismo se establece el derecho de los funcionarios a una licencia especial por antigüedad generada después de cumplidos los 25 años de antigüedad bancaria, de 3 meses en los que estará incluida la licencia ordinaria anual.



2) Partida por retiro jubilatorio, para los funcionarios que alcanzando la causal jubilatoria, procedan a jubilarse dentro de los 90 días corridos siguientes a la conformación de dicha causal.

Impuesto a las ganancias, es de aplicación la NIC 12, por la que se determinan activos y pasivos por impuestos diferidos, de acuerdo a las cantidades que se espera pagar o recuperar del fisco en períodos futuros.

Nota 2.2 Cambios en las estimaciones contables y errores.

El referido marco contable comenzó a regir el 01/01/2018, por lo que los resultados acumulados que surgen del cambio normativo se exponen como “Resultados Acumulados-cambio de política contable”

Nota 3 - Hechos relevantes

Con vigencia 01.01.19 se incorporó la Niif16 en el apartado B) Normas Internacionales de Información Financiera, actualizando las normas contables para la elaboración de los estados financieros. Y se incorporó en el apartado C) dentro de las limitaciones en la aplicación de las Normas Internacionales de información Financiera el tratamiento contable de arrendamientos para arrendatarios.

- El 22 de marzo de 2019, la Oficina para el Control de Activos Extranjeros de Estados Unidos adoptó resoluciones vinculadas con Bandes Venezuela y sus subsidiarias, tanto nacionales como en el exterior que incluye a Banco Bandes Uruguay S.A., por razones distintas a la operatoria y actividades del Banco, que implican restricciones en determinadas operativas.
- Con fecha 27 de Marzo de 2019 Moody's Investors Service, Inc, comunicó el retiro de las calificaciones de riesgo asignadas a Banco Bandes Uruguay S.A.
- El Banco Central de Uruguay resolvió el 15.05.19 (res.2019-327) exonerar a Banco Bandes Uruguay de la presentación de los informes de calificación de riesgos de acuerdo a los artículos 478 y 579 de la RNRCFSF, hasta que obtenga una calificación por alguna de las calificadoras admitidas
- Se procedió de acuerdo a la resolución RR-SSF-2019-471 a informar los saldos de corresponsales del exterior dentro del concepto “créditos por Intermediación financiera-sector financiero”, considerando a efectos de su clasificación la fecha desde la cual los fondos permanecen inmovilizados o el corresponsal haya incumplido las instrucciones impartidas a causa de la inclusión de Bandes en la lista de sancionados por OFAC. Para neutralizar el riesgo de crédito se constituyó una prenda de depósito a plazo del accionista.
Los corresponsales y saldos que fueron reexpuestos son los siguientes:
Novo Banco de Portugal por USD 8.5 MM
DZ Bank Alemania por USD 2.6MM
Banco do Brasil NY por USD 1.2MM
JP Morgan NY por USD 2.3MM
- La Superintendencia de servicios Financieros en esa misma resolución- Ssf-2019-471- autoriza a Banco Bandes Uruguay S.A. a computar como garantía de las operaciones de crédito que mantiene en Instituciones Financieras del Exterior, la prenda de un depósito en efectivo del accionista constituida en forma expresa e irrevocable por un plazo no mayor a 365 días a partir del vencimiento de la operaciones. El 20 de febrero de 2020, adoptó la resolución RR-SSF-2020-131, por la que extiende el plazo para computar dicha garantía hasta el 27 de junio de 2020
- Cartera a valor razonable con cambios en otro resultado integral: El banco tiene valores en custodia del Banco Central del Uruguay, que se encuentran retenidos por Clearstream. El valor nominal de los valores propiedad del banco en esta situación asciende a USD 34 mil.

Nota4 – Instrumentos Financieros



Los Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en el resultado lo constituyen letras de regulación monetaria en pesos uruguayos, que se utilizan para el manejo de tesorería.

Los instrumentos de deuda clasificados a valor razonable con cambios en otro resultado integral, lo constituyen bonos del tesoro emitidos por el gobierno central, que de acuerdo al modelo de negocio adoptado por el Banco, se realizan a su vencimiento.

En el mes de marzo del 2020 no se otorgaron instrumentos financieros en garantía.

Nota 5 – Contabilidad de Cobertura

No existen instrumentos de cobertura designados como instrumentos de cobertura.

Nota 6 – Valor razonable de activos y pasivo financieros

ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE	VALOR CONTA BLE	NIVEL 1	NIVEL 2	NIVEL3
Cartera a valor razonable con cambios en resultados	22.962.315	22.962.315		
Cartera a valor razonable con cambios en otro resultado integral	3.873.069	3.873.069		
Opción valor razonable con cambios en resultados				
TOTAL	26.835.383	26.835.383		
PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE	VALOR CONTA BLE	NIVEL 1	NIVEL 2	NIVEL3
Cartera a valor razonable con cambios en resultados				
Opción valor razonable con cambios en resultado				
Resto de pasivos a valor razonable				

Nota 7 – Activos no corrientes mantenidos para la venta

No hay operaciones para informar

Nota 8 – Participaciones y otras partes relacionadas

No hay operaciones para informar.

Nota 9 – Combinaciones de negocios

No corresponde informar

Nota 10 – Activo Intangible

No corresponde informar

Nota 11 –Propiedades, planta y equipo.

No hay restricciones de titularidad de estos bienes

Nota 12 – Propiedades de Inversión

No corresponde informar

Nota 13 –Impuestos corrientes e impuestos diferidos

El activo por impuesto diferido asciende a \$ 31.468.miles

EL pasivo fiscal corriente asciende a \$ 12.218 miles

Nota 14 – Créditos diversos

Créditos Diversos-Diversos moneda nacional	Al final del mes	Al final del mes anterior	variación
compensación cajeros	(22.092.869)	(28.812.679)	6.719.810
ANTIC. TARJ. CRED. REMITIDOS A PROCESO			-
CA pendiente	(149.200)	(187.300)	38.100
COBRANZA A IMPUTAR EN TARJ. DE CRÉDITO	-	(223)	
Cuentas a cobrar (no residentes)	(6.237)	(6.237)	-
Cuentas a cobrar (residentes)	(8.611.961)	(8.997.766)	385.804
CUENTAS A COBRAR ESPECIALES	(526.448)	(475.515)	(50.933)
FALTANTE DE CAJA (RUBRO de PENDIENTE)	(1)	(906)	905
PART.PEND.P/CONVENIO RESIDENTES	(90.636)	(92.431)	1.795
PARTIDAS A LIQUIDAR	(584.939)	(1.262.003)	677.065
Distribución resultados AFAP	-	-	-
	(32.062.291)	(39.835.059)	7.772.768
Créditos diversos-Diversos moneda extranjera	Al final del mes	Al final del mes anterior	variación
CA pendiente	(5.212)	(4.353)	(859)
compenación cajeros			
Cuentas a cobrar (residentes)	(1.545.997)	(1.083.997)	(462.000)
PARTIDAS A LIQUIDAR	(75.366)	(71.819)	(3.547)
CUENTAS A COBRAR ESPECIALES	-	-	-
Cuentas a cobrar (no residentes)	-	-	-
PARTIDAS A LIQUIDAR			
compensación cajeros			
total	(1.626.574)	(1.160.169)	(466.406)

Nota 15 – Pasivos financieros

No se utilizaron provisiones por garantías financieras

Nota 16 – Otras Obligaciones diversos

Otras Obligaciones-Diversos moneda nacional	Al final del mes	Al final del mes anterior	variación
A COMPENSAR PAGO SERVICIOS	173.951	453.291	(279.339)
AGREGOS	694	694	-
Campaña Cartera Vencida	39.200	39.200	-
COB. TARJ. CRED. REMITIDA A PROCESO			-
COBRANZA TARJETA CABAL A COMPENSAR	247.859	328.603	(80.743)
COBRO P/PMOS.A IMPUTAR RESIDENTES	1.062.053	194.138	867.915
COMPENSACION BANRED	1.162.412	2.469.310	(1.306.898)
Compensación Tarjetas Cabal/Visa	67.719.802	83.755.934	(16.036.132)
INGRESOS A IMPUTAR A CTAS DE SOCIOS	-	-	-
INGRESOS A IMPUTAR A CTAS DE SOCIOS OPERAC. PEND. POR COMPUTACION ACREEDORAS	10.318	-	10.318
SEG. A PAGAR POR CTA. BCU			-
			-
			-
total	70.416.289	87.241.169	(16.824.880)
Otras Obligaciones-Diversos moneda Extranjera	Al final del mes	Al final del mes anterior	variación
A COMPENSAR PAGO SERVICIOS	51.909	3.876	48.033
COBRANZA TARJ. CRED. REMITIDA A PROCESAR	-	-	-
COBRANZA TARJETA CABAL A COMPENSAR	-	-	-
COBRO P/PMOS.A IMPUTAR RESIDENTES	430.615	387.474	43.141
COMPENSACION BANRED	41.673	7.830	33.843
Compensación Tarjetas Cabal/Visa	16.509.251	17.311.899	(802.648)
total	17.033.449	17.711.080	(677.631)

Nota 17 – Variaciones de saldos

*Variaciones del estado de situación financiera superiores al 10% de la RPBB

SD114NIIF	20200228	20200331	Total general	
1.2.1	(4.640.435.511,24)	(4.968.830.756,80)	(328.395.245,56)	por valuación de saldos a la vista en USD y EUROS en BCU
2.1.2.1.4	780.035.233,57	856.335.120,94	76.299.887,37	por valuación de saldos pasivos del accionista en USD y EUROS
2.1.2.2.4	2.441.734.412,84	2.620.114.283,31	178.379.870,47	por valuación saldos a plazo pasivos con el accionista en USD y EUROS

Nota 18 - Patrimonio

Capital Autorizado: \$ 1.584.654.000

Capital Integrado \$ 1.118.938.650,87

No hay capital suscrito.

No se acordaron ni se pagaron dividendos en el período.

Nota 19 Otros resultados diversos.

Otras ganancias operativas diversas moneda nacional	Al final del mes	Al final del mes anterior	variación
DIVERSOS - RESIDENTES	744.919	744.919	-
SOBRANTE CAJA /FONDO GENERAL DE QUEBRANT	57.211	35.531	21.680
otros ingreseos operaciones diversas	88.145	32.852	55.293
rec. Gtos varios			
resultado venta bienes muebles	-	-	-
UTILIDAD P/ BIENES MUEBLES	-	-	-
OTROS INGR.OPER.NO RESIDENTES	300	300	
OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS - OTRAS GANAN	-	-	-
total	890.575	813.602	76.973
Otras ganancias operativas moneda extranjera	Al final del mes	Al final del mes anterior	variación
DIVERSOS - RESIDENTES	-	-	-
OTROS INGR.OPER.RESIDENTES	201.005	39.139	161.866
otros ingresos operaciones diversas	-	-	-
SEGUROS COOPERATIVOS (residentes)	-	-	-
GTOS RECUP.- SWIFT IMPORT. NO FIN.PRIV.R	-	-	-
OTROS INGR.OPER.NO RESIDENTES	5.988	5.988	-
OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS - OTRAS GANAN	-	-	-
renta en empresas no controladas (Visanet)			-
total	206.993	45.127	161.866

Nota 20- Disminución de saldos

Rótulos de fila 20200228 20200331 MARZO

9.13 1371135,03 1364626,78 (6.508,25)

Corrige imputación gasto del mes de febrero corresponde al rubro niif 9.7

Nota 21 Fideicomisos financieros administrados

No corresponde informar.