

MEMORIA Y BALANCE ANUAL

EJERCICIO N° 87

1° de Octubre de 2018 - 30 de Setiembre de 2019



Asociación Nacional de Afiliados
1933 - 2019

Diseño y Diagramación
Forma Estudio
www.formaestudio.com

Fotografías
Javier Larramendy

Se terminó de imprimir
en el mes de diciembre de 2019
en **Imprenta Michelis**
Depósito Legal N° 345.917

ANDA ASOCIACIÓN NACIONAL DE AFILIADOS.
Arenal Grande 1570. CP. 1.200. Montevideo. URUGUAY /
Tel.: 2400.0714 / www.anda.com.uy.

Página opuesta:
Detalle de óleo "Colón", serie "Fachadas" (sucursales de ANDA),
por Álvaro Podestá. Año 2013.



2013



SUCURSALES

> MONTEVIDEO

ALQUILERES / 18 de Julio 2227 esq. A. Beisso • 2400 0714

CASA CENTRAL / Arenal Grande 1570 • 2400 0714

CENTRO / 18 de Julio 1250 esq. Yí • 2900 9644

CERRO / Carlos María Ramírez 1715 • 2313 7011

COLÓN / Garzón 1923 bis • 2321 3441

MALVÍN NORTE /

Cno. Carrasco 4598 esq. Pirán • 2525 4355

NUEVOCENTRO SHOPPING / Luis A. de Herrera 3365

Local 144 Nivel 1 • 2201 3162

PASO BELVEDERE / Av. Agraciada 4134 • 2305 3782

PIEDRAS BLANCAS / José Belloni 4179 bis • 2216 9562

PUNTA CARRETAS / Ellauri 359 • 2712 0054

SHOPPING TRES CRUCES / Local 111 y 112 • 2409 9009

UNIÓN / Av. 8 de octubre 3823 • 2506 2772

REUS / Shopping (locales 5 y 6) • Arenal Grande 2506 -
2205 1052

> ARTIGAS

ARTIGAS / Rincón 302 • 4772 2228

BELLA UNIÓN / Avda. Artigas 813 • 4779 3002

> CANELONES

ATLÁNTIDA / Roger Balet y Calle 11 • 4372 9158

CANELONES / Rodó 321 • 4332 0325

CIUDAD DE LA COSTA /

Av. Giannattasio Km. 21.200 • 2682 6386

LAS PIEDRAS / Avda. Artigas 618 • 2365 2476

PANDO /

Avda. Artigas 1205 esq. Champagnat • 2292 2660

SANTA LUCÍA / Rivera 465 • 4334 5169

> CERRO LARGO

MELO / Aparicio Saravia 699 • 4642 3213

RÍO BRANCO / Virrey Arredondo 947 • 4675 5766

> COLONIA

CARMELO / Uruguay 293 • 4542 7847

COLONIA / Gral. Flores 524 • 4522 2405

JUAN LACAZE / José Salvo 304 • 4586 2159

NUEVA PALMIRA / Gral. Artigas 1200 • 4544 7308

ROSARIO / Sarandí 602 • 4552 0619

> DURAZNO

DURAZNO / Manuel Oribe 713 • 4362 2097

> FLORES

TRINIDAD / Francisco Fondar 574 • 4364 3884

> FLORIDA

FLORIDA / Rivera 459 esq. Independencia • 4352 2706

> LAVALLEJA

MINAS / Treinta y Tres 626 • 4442 2081

> MALDONADO

MALDONADO /

Rafael Pérez del Puerto 779 • 4222 3353

SAN CARLOS / 18 de Julio entre Cal y Maurente • 4266 5100

> PAYSANDÚ

PAYSANDÚ / Avda. 18 de Julio 999 • 4722 4010

> RIO NEGRO

FRAY BENTOS /

18 de Julio 1399 • 4562 2635

YOUNG / 19 de abril 1677 • 4567 2192

> RIVERA

RIVERA / Sarandí 587 • 4622 3810

> ROCHA

ROCHA / Artigas 101 • 4472 4398

CHUY / Av. Artigas 322.

Local 1 esq. L. de Castillos • 4474 3530

> SALTO

SALTO / Uruguay 820 • 4733 3953

> SAN JOSÉ

SAN JOSÉ / Asamblea 602 • 4342 3799

LIBERTAD / 25 de Agosto 948 • 4345 5583

PLAYA PASCUAL /

Av. Río de la Plata parada 3 y 1/2 • 2347 8451

> SORIANO

MERCEDES / Wilson Ferreira 721 • 4532 3144

DOLORES / Asencio 1640 bis • 4534 3784

> TACUAREMBÓ

TACUAREMBÓ / 25 de Agosto 216 • 4632 2110

PASO DE LOS TOROS / Berruti 340 • 4664 6522

> TREINTA Y TRES

TREINTA Y TRES / J.A.Lavalleja 1350 • 4452 2521

CONVOCATORIA

Asamblea Anual Ordinaria

De conformidad con lo establecido en el Art. 33 de los Estatutos Sociales, se convoca a los Socios Activos con dos años por lo menos de antigüedad, para la Asamblea Anual Ordinaria que el día 18 de diciembre de 2019 a las 20 horas, la Asociación Nacional de Afiliados (ANDA) realizará en la ciudad de Atlántida, en instalaciones del Country Club ubicado en el kilómetro 166 de la Ruta Nacional número 11, para tratar el siguiente Orden del Día:

- 1.** Lectura y consideración del acta de la Asamblea Anual Ordinaria celebrada el 12/12/2018 en la ciudad de Rosario.
- 2.** Memoria y Balance correspondiente al período comprendido entre el 01/10/2018 y el 30/09/2019 e informe de la Comisión Fiscal, si lo hubiere.
- 3.** Presupuesto para el Ejercicio 01/10/2019 al 30/09/2020
- 4.** Designación de tres miembros titulares y doble número de suplentes para integrar la Comisión Fiscal.
- 5.** Designación de tres miembros titulares y doble número de suplentes para integrar el Tribunal Arbitral.
- 6.** Fijación del tope previsto en el artículo 28 del Estatuto Social.

De acuerdo con el Art. 32 de los Estatutos Sociales, la Asamblea estará constituida por socios Activos con dos años por lo menos de antigüedad, calidad que se justificará indispensablemente con la presentación de la Cédula de Identidad.

Noviembre de 2019

Gabriel Burone
SECRETARIO





Festejo del 85º Aniversario
de ANDA en la sala Adela
Reta del Sodore.

MEMORIA DEL CONSEJO ADMINISTRATIVO

Del Ejercicio 1/10/2018 - 30/09/2019

CAUDAL SOCIAL

El número de afiliados al 30 de setiembre de 2019, ascendió a 272.738 afiliados, cifra que comparada con el volumen de asociados existentes a la misma fecha del año pasado representa un incremento de 5.103 socios continuando la tendencia de crecimiento que registra la Asociación desde hace varios ejercicios. El número de socios de Montevideo era al 30/9/2019 de 135.491 y el del Interior 137.247.

CUOTA SOCIAL

La escala de cuota social no ha registrado modificaciones en el correr del ejercicio, al igual que en el ejercicio pasado lo que representa una disminución real en su costo comparada con la evolución del Índice de Precios al Consumo y del Índice Medio de Salarios.

TASA DE INTERÉS

Las tasas de interés no han tenido modificaciones durante el ejercicio, permaneciendo en los términos establecidos desde el año 2014 a pesar de las fluctuaciones del mercado. En todos los casos se refieren a tasas de interés efectivas anuales.

CRÉDITOS OTORGADOS

En el presente ejercicio se otorgaron 3:646.015 créditos por un valor total de \$ 6.119:123.598. De estos totales; 3:013.517 créditos son de carácter comercial operándose por un monto de \$ 2.546:928.617 a razón de \$ 845 promedio cada crédito, en tanto se otorgaron 293.072 préstamos en efectivo, por un monto de \$ 1.970:518.680 a razón de \$ 6.723 cada uno, operaciones de retiro de efectivo por medio de cajeros BANRED y redes de pago: 197.091 por un monto de \$ 390:759.032, a razón de \$ 1.982 cada operación y 16.020 créditos de nómina por un monto de \$ 1.086:892.038 a



afiliados de ANDA al 30/09/2019

272.738

razón de \$ 67.846 promedio cada uno. Otras operaciones corresponden a la atención en los Servicios de Salud: 56.592 créditos otorgados que comprenden farmacia social, exámenes de laboratorio y en clínicas privadas por \$ 14:167.601 en el Servicio Médico y 23.066 créditos por \$ 62:252.988 en el Servicio Odontológico. En el Servicio de Turismo se concretaron 5.331 operaciones por un monto de \$ 26:529.810. En Comercios internos se otorgaron 41.326 operaciones de crédito por \$ 21:074.830.

GARANTÍAS DE ALQUILER

El número de arrendamientos afianzados se ubicó al final del período en 43.560 contratos, registrándose un incremento del 5.18 % guarismo similar de incremento al del ejercicio anterior. De las garantías concedidas 30.020 corresponden a Montevideo y 13.540 al Interior. El alquiler promedio al 30.09.2019 es de \$ 14.690.

En un contexto de incremento del mercado de arrendamientos por una mayor oferta de inmuebles como consecuencia del impacto de la ley de vivienda promovida, la garantía de alquiler de la Asociación tiene una amplia aceptación de los propietarios y administradores de inmuebles.

PAGO DE PASIVIDADES

En el ejercicio se abonaron 309.591 pasividades, un 18% menos que en el ejercicio anterior, por un monto de \$ 3.500 millones aproximadamente. Al igual que en el ejercicio pasado, se verifica que el pago por medio de instrumentos electrónicos ha originado este descenso del número de pasividades abonadas en los mostradores de la Asociación.

Por otro lado, Dinero Electrónico ANDA ha captado buena parte de los jubilados y pensionistas que dejaron de cobrar en las oficinas de la institución.





Policlínico Odontológico
"18 de noviembre" de
Casa Central.



cantidad de sesiones de tratamiento
en el Servicio Odontológico

164.781

SERVICIOS DE SALUD

SERVICIO ODONTOLÓGICO

En el ejercicio se realizaron 164.781 sesiones de tratamiento, de las que 77.191 se realizaron en Montevideo y 87.590 en el Interior. La Asociación cuenta con 40 clínicas; 82 sillones odontológicos; 188 odontólogos; 87 asistentes; 14 higienistas y 29 funcionarios de apoyo.

Se destacan algunas cifras tales como 20.890 primeras consultas, 43.156 tratamientos de odontología general, 31.385 tratamientos preventivos, 12.422 consultas de urgencia, 12.321 sesiones de educación para la salud, 10.501 tratamientos de prótesis removibles, 3.073 tratamientos de cirugías, 5.995 tratamientos periodontales, 9.681 tratamientos de odontopediatría, 19.718 tratamientos de ortodoncia- ortopedia y se realizaron 721 auditorías.

El 1º de noviembre de 2018, el Instituto Nacional de Calidad (INACAL) otorgó al Servicio Odontológico de ANDA Colonia, el premio “Compromiso con la Gestión” en su categoría bronce.

Este reconocimiento otorgado a nuestra institución por segundo año consecutivo evalúa procesos de liderazgo, planeamiento, desarrollo de las personas, enfoque en el cliente, información y análisis, gestión de procesos, impacto en la sociedad y medio ambiente.

Por su parte el Instituto Uruguayo de Normas Técnicas entregó, por primera vez, el “Certificado UNIT de Sistema de Gestión de Calidad”, conforme a la norma UNIT- ISO 9001:2015 a los servicios odontológicos de las Sucursales Maldonado y Melo.



cantidad de consultas
en el Servicio Médico

58.066

Asimismo, se recertificaron las clínicas de Colonia y Paysandú que habían obtenido su certificación el pasado año.

Se encuentran en proceso la certificación de las clínicas de San Carlos y Young.

En el ejercicio, el Servicio Odontológico de la Asociación ganó licitaciones para prestar servicios a funcionarios del Banco de la República y a usuarios de ASSE.

SERVICIO MÉDICO

La cantidad de consultas del ejercicio ascendió a 58.066 un 8% más que el ejercicio anterior. Además, se efectuaron: 20.054 procedimientos de enfermería, 12.066 exámenes de laboratorio, 14.077 estudios paraclínicos, 20.054 tratamientos de fisioterapia, los que se incrementaron en un 61% en relación con el ejercicio anterior, 9.516 consultas domiciliarias y se expidieron 151.950 recetas de farmacia.

TELEASISTENCIA

En el ejercicio se brindaron 315 servicios instalados lo que reportó ingresos por \$ 3:069.000 registrando un incremento del 27% sobre los servicios contratados en el ejercicio anterior.

TELEMEDICINA

Se avanzó en el correr del ejercicio en el proyecto Telemedicina o Medicina a distancia. Al efecto se seleccionó la plataforma informática para su implementación, seleccionándose la solución “Mediktor” que provee la teleconsulta paciente – médico; médico/paciente y médico consultan-



te. Inteligencia artificial, video y chat. La solución informática adoptada prevé la interconexión con Plataforma Salud.uy; la Historia Clínica Electrónica Nacional y la E-receta, así como cumple con las exigencias institucionales de seguridad informática.

TURISMO SOCIAL

La Asociación tiene como propósito estimular la recreación a nivel general y el conocimiento del país por medio de su Agencia de Viajes. En el ejercicio se realizaron 222 excursiones al Interior del país y a la región.

Los principales destinos nacionales de este año fueron: Colonia, Maldonado y Canelones. También se han vendido paquetes turísticos para viajes regionales, entre los que destacan, en particular: Florianópolis, Buenos Aires y Termas de Federación. Se han realizado 6.528 operaciones de alquiler de automóviles, en tanto se han realizado ventas de servicios por \$ 35:385.000, un 32% más que en el ejercicio anterior.

Asamblea Extraordinaria de Afiliados en Paysandú, que resolvió la reforma de estatutos de la Asociación.



SERVICIO FÚNEBRE

Se realizaron 782 servicios en Montevideo a un costo de \$ 16:526.038 y 1.205 servicios en el Interior a un costo de \$ 39:706.351 (en ambos casos IVA incluido).

Durante el presente ejercicio, el Consejo Administrativo en cumplimiento del programa presentado a consideración de los afiliados en el último acto eleccionario, resolvió instrumentar la ampliación progresiva del servicio fúnebre al universo de afiliados a partir del 1/03/2019.

En el caso de Montevideo, se amplió el elenco de prestadores del servicio de una a cuatro empresas, ofreciendo un precio accesible para los asociados interesados en la prestación (\$ 90 IVA incluido), no modificándose el precio para los afiliados actuales al servicio.

En el Interior, se mantiene la oferta del servicio a través de la empresa CETI S.A.

ACUERDO CON REDPAGOS Y ABITAB

Durante el ejercicio se realizó un acuerdo con las redes de cobranza Abitab y Redpagos para que nuestros socios puedan realizar retiro de préstamos a través de los locales de dichas redes. Con estos nuevos acuerdos estamos extendiendo a los afiliados la posibilidad de acceder a los préstamos fuera de horario de oficina y a localidades donde no hay sucursal. Para acceder, el socio debe contar con tarjeta activa y PIN habilitado.

REFORMA DE ESTATUTOS

El 14 de febrero de 2019, el Ministerio de Educación y Cultura autorizó la reforma de estatutos de la Asociación, según Resolución N° 0134/2019. La reforma fue aprobada por la Asamblea Extraordinaria de Afiliados celebrada en la ciudad de Paysandú el 28 de julio de 2017.

cantidad de tarjetas Dinero Electrónico
ANDA emitidas en el presente ejercicio

43.103

DINERO ELECTRÓNICO ANDA

Durante el ejercicio ha continuado el desarrollo del emisor de dinero electrónico, habiéndose alcanzado las 43.103 tarjetas emitidas al cierre del ejercicio que comparado con el ejercicio anterior representa un crecimiento del 25%.

Mayoritariamente las tarjetas emitidas son las prepagas las cuáles fueron: 40.648, en tanto las tarjetas alimentación fueron 2.455.

El monto de pago de nóminas ascendió al cierre del ejercicio a \$ 2.738:229.291, en tanto las recargas y acreditaciones fueron de \$ 378:383.652.

En el presente ejercicio, se ha verificado un abatimiento sustantivo de las pérdidas de Dinero Electrónico ANDA S.A., las cuales al cierre del ejercicio han sido de \$ 4:680.695,53.

FIDEICOMISO ANDA ALQUILERES

El Fideicomiso ANDA Alquileres presentó un resultado positivo ajustado a normas bancocentralistas en el ejercicio comprendido entre el 1º de octubre de 2018 al 30 de setiembre de 2019 de \$ 1:465.987 correspondiente al arrendamiento con opción de compra de diez viviendas de interés social ubicadas en los departamentos de Paysandú y Salto.

ACTUALIZACIÓN CÓDIGO DE ÉTICA Y CONDUCTA

En cumplimiento de la normativa bancocentralista que regula el funcionamiento institucional, se actualizó el 4 de abril de 2019 el Código de Ética y Conducta, ajustando su redacción a la nueva normativa producida por el



Banco Central del Uruguay. Al efecto se establece que la Asociación actúa en base a principios éticos básicos que se sustentan en la transparencia, la equidad, la solidaridad, la probidad, la integridad, el respeto y la confianza.

CONTRATO DE SPONSOREO ANDA – ANTEL ARENA

Con motivo de la inauguración del ANTEL ARENA, espacio cultural y deportivo construido por ANTEL, en el barrio de Villa Española, Montevideo, ANDA fue invitada como Sponsor Fundacional de tan relevante emprendimiento cultural.

ARRENDAMIENTO SUCURSAL ROSARIO

En el ejercicio se aprobó el arrendamiento de un local céntrico para la instalación de la Sucursal Rosario. El mismo se encuentra ubicado en la plaza principal con frente a la calle Leopoldo Fuica N° 205 y permitirá atender a los afiliados de esta ciudad del Departamento de Colonia.



Segundo local de ANDA en el shopping Tres Cruces, ubicado en el nivel terminal de pasajeros.

MUDANZA SUCURSAL LIBERTAD

El 10 de diciembre de 2018 se inauguró un nuevo local para el funcionamiento de la Sucursal Libertad.

El nuevo local está ubicado en la calle 25 de Agosto 948. La nueva sucursal permite la atención de los afiliados en un espacio de mayor amplitud, cómodo y moderno, con una clínica odontológica renovada. La sucursal tiene 1.183 afiliados en una ciudad que cuenta con una población de 14.326 habitantes.

AMPLIACIÓN LOCAL TRES CRUCES

La Asociación inauguró su segundo local en el Shopping Tres Cruces, con motivo de la ampliación del centro comercial. Con los dos locales, se cumple con el objetivo de brindar una atención cercana y de calidad para la atención de los afiliados. Este segundo local está ubicado en un punto privilegiado de la terminal de pasajeros, presentando un carácter



Inauguración de la nueva sucursal de ANDA en Reus Shopping Mayorista del Barrio Reus.

innovador y vanguardista que ofrece un ambiente más privado y confortable.

Con este segundo local, se enfatiza la atención en los servicios de Turismo y Garantía de Alquiler, además de los servicios de créditos, pagos de facturas y pasividades, tarjeta prepaga y de alimentación.

INAUGURACIÓN SUCURSAL REUS

La nueva Sucursal es la número 49 y fue inaugurada en el mes de Agosto del presente año. Se ubica en el Shopping Mayorista del Barrio Reus, un nuevo emprendimiento comercial localizado en un populoso barrio montevideano donde se afincan unos 8.000 socios.

El objetivo de la institución es seguir ampliando su presencia en puntos estratégicos de la capital. En este caso, la nueva sucursal ofrece sus servicios a un importante caudal de socios residentes en el barrio que anteriormente recurrían a otras sucursales.



Cerca de 2.000 invitados asistieron al festejo del 85° Aniversario de ANDA en la sala Adela Reta del Sodre.



La obra "Una oportunidad en tu vida" contó con la participación de la actriz y cantante Natalia Oreiro.



Es un nuevo esfuerzo de descentralización y aproximación de los servicios a las zonas de mayor concentración de afiliados. Por tratarse de una zona comercial mayorista, es numeroso el público que diariamente acude, por lo que ANDA acerca su oferta de servicios con el objetivo de brindar su servicio de crédito y sus instrumentos de dinero electrónico tales como la tarjeta prepaga DE ANDA y la tarjeta de alimentación.

85° ANIVERSARIO

En el marco de los festejos del 85° Aniversario institucional, se realizó en la sala Adela Reta del Sodre una obra teatral titulada “Una Oportunidad en tu vida” dirigida por Franklin Rodríguez y con la actuación de excelentes artistas nacionales. Concurrieron autoridades nacionales, socios, amigos y funcionarios de la institución.

CAPITAL HUMANO

El número de funcionarios de la Asociación al fin del ejercicio eran 1.319, de los cuales 1.117 son trabajadores efectivos, 112 eventuales y 90 contratados.



ACCIONES DE RESPONSABILIDAD SOCIAL

Al ser ANDA una asociación civil sin fines de lucro, la responsabilidad social se encuentra incorporada en su misión y visión.

La misma se desarrolla a través de políticas que se han definido para apoyar a los afiliados, trabajadores y la comunidad.

Dentro del plan estratégico de la Asociación y su presupuesto se han definido programas que consideramos relevantes en materia de ejercicio de la responsabilidad social.

PROGRAMA BECAS. Hemos continuado en el presente ejercicio con el programa de becas a hijos de socios para que puedan desarrollar sus estudios terciarios.

Se entregaron 100 becas que fueron entregadas a estudiantes de educación terciaria pública con el propósito de apoyar con los gastos de estudio. El apoyo económico es de 2 BPC mensuales equivalentes a \$ 8.308. Adicionalmente cuando el becario tenga entre 21 y 25 años, se le concederá la calidad de socio suscriptor joven, bonificándosele la cuota social, lo que le permitirá acceder a los servicios médicos y odontológicos.

Hace ya seis años que ANDA implementa esta iniciativa, que ha alcanzado hasta el momento a más de 181 jóvenes y que es ampliamente valorada, sobre todo por quienes llegan desde el interior del país y estudiar en la capital presenta un fuerte desafío. Adicionalmente ANDA ofrece a los jóvenes becarios la oportunidad de realizar pasantías en las diferentes áreas de la empresa para que puedan tener sus primeras experiencias laborales.

SALUD BUCAL PARA NIÑOS. Por otra parte, ANDA también centraliza sus esfuerzos en el cuidado de los niños y la primera infancia, con acciones especiales de apoyo a la comunidad con el objetivo de desarrollar hábitos de salud desde edades tempranas. En esta línea la organización tiene



desde hace varios años establecida una alianza con la ONG Giraluna, en donde implementó el plan de salud bucal “Cero Caries”, con asistencia a más de 80 niños y sus buenos resultados llevaron a replicarlo en Aldeas Infantiles, entidad con la que también se ha desarrollado un acuerdo de atención gratuita. Actualmente, se brinda asistencia odontológica a 280 niños pertenecientes a la ONG en todo el país. Además, se trabaja con ellos en la importancia de la higiene personal y se les brinda herramientas que aporten a su desarrollo e inclusión.

RECONOCIMIENTO DERES OBJETIVOS DESARROLLO SOSTENIBLE 2018.

Edición por la práctica “Programa de desarrollo del Capital Humano”. El reconocimiento a ANDA se fundamentó en que, como institución, ANDA se destacó por aportar un apoyo explícito al desarrollo personal y profesional de sus colaboradores (además de afiliados y comunidad) a través de un programa integral, basado en atender las necesidades académicas como emocionales de los mismos.

APOYO A LA FORMACIÓN DE JÓVENES DE NIVEL SOCIOECONÓMICO DESFAVORABLE. La Asociación se incorporó como “empresa formadora” en “ÁNIMA”, institución educativa dirigida a jóvenes de segundo ciclo de secundaria en el que se ofrecen dos orientaciones de Bachillerato Tecnológico: Tecnología de la Información y Comunicación y Administración. Su propuesta está orientada a jóvenes que viven en situación de vulnerabilidad social y su plan educativo pretende la formación integral de sus estudiantes en diferentes espacios de aprendizaje: el aula y las empresas. El carácter de “empresa formadora” refiere a que ANDA podrá recibir uno o más jóvenes para desempeñar tareas laborales temporalmente, contribuyendo con su plan de formación en una práctica laboral concreta.

El pasado 23 de abril tres estudiantes del Centro Educativo ANIMA comenzaron a desarrollar pasantías laborales en ANDA en las áreas de Finanzas, Personal e Informática.

CONVENIO DE PATROCINIO ANDA SODRE. Durante el presente ejercicio, ANDA celebró un convenio de patrocinio con el Servicio Oficial de Difusión, Representaciones y Espectáculos (SODRE) a efectos de difundir los espectáculos del Auditorio Nacional “Dra. Adela Reta” para la temporada 2019 entre sus afiliados, en particular por aquellos se enmarcan en el cumplimiento del 10 aniversario del Auditorio

UTILIDADES

En cumplimiento de lo dispuesto por los artículos 47 y 48 del Estatuto Social, se propone a la Asamblea que la utilidad del ejercicio finalizado el 30/9/2019 que ascendió a \$ 495:256.184 se destine a incrementar las reservas estatutarias.

Asociación Nacional de Afiliados

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL

al 30 de setiembre de 2019 (en moneda nacional) a valores corrientes

		PERÍODO	
		30/09/2018	30/09/2019
1	ACTIVOS	6.471:822.965	7.028:352.800
1.1	CAJA Y OTROS DISPONIBLES	545:838.268	489:616.866
1.1.1	Monedas y billetes	240:755.144	268:918.559
1.1.1.1	Efectivo en la empresa	77:413.644	190:140.059
1.1.1.3	Efectivo en tránsito	163:341.500	78:778.500
1.1.2	Instituciones financieras	305:083.124	220:698.307
1.1.2.2	Bancos públicos	304:397.553	15:624.144
1.1.2.3	Bancos privados en el país	685.571	203:510.145
1.1.2.5	Instituciones del exterior no vinculadas		1:564.018
1.2	BANCO CENTRAL DEL URUGUAY	186.296	344.182
1.2.1	Disponible	186.296	344.182
1.4	COSTO AMORTIZADO	4.701:962.270	5.468:178.130
1.4.1	Créditos por interm. financ. sector financiero	101:676.048	-
1.4.1.1	Créditos vigentes	100:000.000	-
1.4.1.1.1	Colocaciones	100:000.000	-
1.4.1.1.1.3	Bancos privados en el país	100:000.000	-
1.4.1.2	Créditos vigentes - deudores por intereses	1:676.048	-
1.4.1.2.1	Colocaciones	1:676.048	-
1.4.1.2.1.3	Bancos privados en el país	1:676.048	-
1.4.2	Créd. por interm. financ. sector no financ. privado	4.600:286.222	5.468:178.130
1.4.2.1	Créditos vigentes	5.077:699.953	5.892:577.164
1.4.2.1.2	Préstamos amortizables	2.110:539.980	2.736:171.511
1.4.2.1.2.2	Consumo	2.076:298.983	2.691:362.301
1.4.2.1.2.4	Otros	34:240.998	44:809.210
1.4.2.1.8	Deudores por tarjetas de crédito	2.110:205.363	2.239:160.634
1.4.2.1.8.2	Tarjeta de crédito	2.110:205.363	2.239:160.634
1.4.2.1.12	Colocación reestructurada	279:518.786	264:643.530
1.4.2.1.12.1	Operaciones de crédito problemáticas		348:433.290
1.4.2.1.12.2	(Capital de créd. castigados reestruct.)		-83:789.760
1.4.2.1.13	Deudores por garantías incumplidas	577:435.823	652:601.489
1.4.2.2	Créditos vigentes - deudores por intereses	85:003.321	99:052.736
1.4.2.2.2	Préstamos amortizables	64:021.941	82:573.038
1.4.2.2.2.2	Consumo	64:021.941	82:573.038
1.4.2.2.8	Deudores por tarjetas de crédito	78:269.528	81:513.793
1.4.2.2.8.2	Tarjeta de crédito	78:269.528	81:513.793
1.4.2.2.12	Colocación reestructurada	11:300.292	11:506.459
1.4.2.2.13	Otros créditos	1:557.040	1:565.641
1.4.2.2.14	(Intereses en suspenso)	-70:145.481	-78:106.195
1.4.2.3	(Créditos vigentes - deterioro)	-655:913.344	-631:411.682

1.4.2.3.2	(Préstamos amortizables)	-294:679.407	-281:940.226
1.4.2.3.2.2	(Consumo)	-294:679.407	-281:940.226
1.4.2.3.6	(Deudores por tarjetas de crédito)	-181:184.584	-194:867.365
1.4.2.3.8	(Colocación reestructurada)	-136:085.652	-107:158.474
1.4.2.3.9	(Otros créditos)	-43:963.701	-47:445.616
1.4.2.4	Colocación vencida	98:933.976	108:702.402
1.4.2.4.2	Préstamos amortizables	32:152.912	37:593.921
1.4.2.4.3	Deudores por tarjetas de crédito	40:424.875	44:531.834
1.4.2.4.5	Colocación reestructurada	11:279.173	11:814.198
1.4.2.4.5.1	Operaciones de crédito problemáticas		15:104.984
1.4.2.4.5.2	Capital de créd. castigados reestruct.		-3:290.787
1.4.2.4.6	Otros créditos	15:077.015	14:762.449
1.4.2.5	Colocac. vencida - deud. por intereses	1:303.806	1:505.707
1.4.2.5.2	Préstamos amortizables	3:365.963	4:142.348
1.4.2.5.3	Deudores por tarjetas de crédito	5:384.730	5:724.440
1.4.2.5.5	Colocación reestructurada	1:457.066	1:483.712
1.4.2.5.6	Otros créditos	646.668	426.808
1.4.2.5.7	(Intereses en suspenso)	-9:550.621	-10:271.601
1.4.2.6	(Colocación vencida - deterioro)	-36:886.330	-36:167.982
1.4.2.6.2	(Préstamos amortizables)	-14:799.043	-14:944.362
1.4.2.6.3	(Deudores por tarjetas de crédito)	-8:827.314	-9:146.161
1.4.2.6.5	(Colocación reestructurada)	-6:846.281	-6:406.114
1.4.2.6.6	(Otros créditos)	-6:413.692	-5:671.346
1.4.2.7	Créditos en gestión	79:109.850	87:550.745
1.4.2.7.2	Préstamos amortizables	27:515.497	29:478.576
1.4.2.7.3	Deudores por tarjetas de crédito	34:615.020	38:511.051
1.4.2.7.5	Colocación reestructurada	7:133.597	10:114.604
1.4.2.7.5.1	Operaciones de crédito problemáticas		13:906.181
1.4.2.7.5.2	(Capital de créditos castigados reestructurados)		-3:791.577
1.4.2.7.6	Otros créditos	9:845.736	9:446.514
1.4.2.8	Créditos en gestión - deudores por intereses	1:205.709	1:450.758
1.4.2.8.2	Préstamos amortizables	3:531.091	3:971.753
1.4.2.8.3	Deudores por tarjetas de crédito	5:736.127	6:478.067
1.4.2.8.5	Colocación reestructurada	1:261.227	1:765.422
1.4.2.8.6	Otros créditos	496.201	358.478
1.4.2.8.7	(Intereses en suspenso)	-9:818.937	-11:122.963
1.4.2.9	(Créditos en gestión - deterioro)	-50:170.708	-55:081.706
1.4.2.9.2	(Préstamos amortizables)	-19:381.265	-20:282.703
1.4.2.9.3	(Deudores por tarjetas de crédito)	-18:923.616	-21:189.143
1.4.2.9.5	(Colocación reestructurada)	-5:516.007	-7:336.021
1.4.2.9.6	(Otros créditos)	-6:349.821	-6:273.839
1.4.2.10	Créditos morosos	1.186:048.562	1.024:991.168
1.4.2.10.2	Préstamos amortizables	342:481.977	293:054.342
1.4.2.10.3	Deudores por tarjetas de crédito	609:411.062	468:481.381
1.4.2.10.5	Colocación reestructurada	91:149.570	105:711.131
1.4.2.10.5.1	Operaciones de crédito problemáticas		135:514.859
1.4.2.10.5.2	(Capital de créditos castigados reestructurados)		-29:803.728



1.4.2.10.6	Otros créditos	143:005.953	157:744.313
1.4.2.11	Créditos morosos - deudores por intereses	33:909.004	28:275.087
1.4.2.11.2	Préstamos amortizables	128:930.325	104:909.448
1.4.2.11.3	Deudores por tarjetas de crédito	401:251.163	295:311.391
1.4.2.11.5	Colocación reestructurada	46:848.302	49:331.147
1.4.2.11.6	Otros créditos	35:278.473	38:351.332
1.4.2.11.8	(Intereses en suspenso)	-578:399.258	-459:628.230
1.4.2.12	(Créditos morosos - deterioro)	-1.219:957.575	-1.053:266.267
1.4.2.12.2	(Préstamos amortizables)	-356:994.555	-304:836.733
1.4.2.12.3	(Deudores por tarjetas de crédito)	-622:058.931	-477:642.482
1.4.2.12.5	(Colocación reestructurada)	-97:830.930	-112:925.444
1.4.2.12.6	(Otros créditos)	-143:073.159	-157:861.608
1.9	ACTIVOS NO CORRIENTES EN VENTA	6:429.287	6:429.287
1.9.2	Bienes desafectados del uso	6:429.287	6:429.287
1.10	PARTICIPACIONES	45:212.591	42:354.041
1.10.3	Subsidiarias	45:212.591	42:354.041
1.12	ACTIVO MATERIAL	757:397.607	747:231.551
1.12.1	Propiedad, planta y equipo	749:359.819	737:885.984
1.12.1.1	Inmuebles	663:209.303	652:151.869
1.12.1.2	Obras en curso		7:353.218
1.12.1.3	Muebles y útiles	58:783.815	53:700.941
1.12.1.5	Vehículos	1:275.071	551.972
1.12.1.6	Equipo de computación	20:459.842	18:619.484
1.12.1.8	Mejoras en inmuebles arrendados	5:631.788	5:508.499
1.12.2	Otros	8:037.788	9:345.567
1.12.2.2	Propiedades de inversión	8:037.788	9:345.567
1.13	ACTIVO INTANGIBLE	16:968.817	26:975.432
1.13.2	Otros activos intangibles	16:968.817	26:975.432
1.13.2.1	Software adquirido	11:279.409	22:443.191
1.13.2.3	Otros	5:689.409	4:532.241
1.14	ACTIVOS FISCALES	201:513.905	50:189.902
1.14.1	Corrientes	166:668.612	8:409.437
1.14.2	Diferidos	34:845.293	41:780.465
1.14.2.1	Generados por diferencias temporarias	34:845.293	41:780.465
1.15	CRÉDITOS DIVERSOS	184:312.645	183:841.025
1.15.2	Anticipos por compra de bienes y servicios	15:299.994	15:863.552
1.15.3	Cargos pagados por anticipado	33:233.850	33:481.868
1.15.4	Anticipos al personal	16:425.671	18:174.467
1.15.9	Diversos	341:296.425	327:014.939
1.15.11	(Deterioro)	-221:943.295	-210:693.800
1.16	OTROS ACTIVOS	12:001.279	13:192.385
2	PASIVOS	2.052:252.637	2.113:170.130
2.1	PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	181:848.529	399:366.707
2.1.6	Otros	181:848.529	399:366.707
2.1.6.7	Obligac. con establ. adh. al sist. de tarjetas de crédito	140:693.017	166:617.066
2.1.6.11	Acreedores por créditos recibidos en el marco de lo dispues- to en el artículo 34 del TOCO b)	41:155.512	232:749.642

2.4	OTROS PASIVOS FINANCIEROS	158:616.512	178:184.866
2.4.1	Provisiones por garantías financieras		135:314.837
2.4.2	Provisiones por otros compromisos contingentes	158:616.512	42:870.030
2.7	OTRAS PROVISIONES	411:625.056	82:666.125
2.7.1	Déficit por planes de beneficios definidos y otras obligaciones a largo plazo	61:688.226	79:202.316
2.7.2	Para impuestos	346:662.507	-
2.7.4	Otras	3:274.323	3:463.809
2.8	PASIVOS FISCALES	137:573.095	147:824.393
2.8.1	Corrientes	109:034.010	129:476.978
2.8.1.1	Acreeedores fiscales - retenciones a terceros	69:674.758	80:891.052
2.8.1.2	Acreeedores fiscales - a pagar	39:359.252	48:585.926
2.8.2	Diferidos	28:539.085	18:347.415
2.9	OTROS PASIVOS	1.162:589.445	1.305:128.038
2.9.1	Acreeedores sociales	30:535.892	33:885.441
2.9.1.1	Acreeedores sociales - retenciones a terceros	17:939.470	19:790.158
2.9.1.2	Acreeedores sociales - a cargo de la empresa	12:596.422	14:095.283
2.9.3	Otras obligaciones	1.132:053.553	1.271:242.597
2.9.3.1	Cuentas a pagar	588:629.520	667:140.412
2.9.3.2	Diversos	543:424.033	604:102.185
3	PATRIMONIO	4.419:570.328	4.915:182.670
3.1	FONDOS PROPIOS	4.135:318.455	4.680:589.451
3.1.1	Capital integrado	68:575.825	68:575.825
3.1.1.1	Acciones Ordinarias	68:575.825	68:575.825
3.1.6	Reservas	3.432:647.000	4.014:108.522
3.1.7	Resultados acumulados	39:316.959	102:648.920
3.1.7.1	Resultados acumulados	21:248.881	21:577.118
3.1.7.2	Resultados acumulados - Cambio de política contable	18:068.078	81:071.802
3.1.8	Resultado del ejercicio	594:778.671	495:256.184
3.2	AJUSTES POR VALORACIÓN	284:251.872	234:593.218
3.2.6	Superávit por revaluación	312:790.958	312:790.958
3.2.9	Otros	-28:539.085	-78:197.739

Sr. Gabriel Burone
SECRETARIO

Ing. Elisa Facio
PRESIDENTE

Cr. Pablo Brunet
DIRECTOR DE CONTABILIDAD



Asociación Nacional de Afiliados

ESTADO DE RESULTADOS

INDIVIDUAL

al 30 de setiembre de 2019 (en moneda nacional) a valores corrientes

		PERÍODO	
		30/09/2018	30/09/2019
OPERACIONES CONTINUAS			
4	INGRESOS POR INTERESES Y REAJUSTES	1.393:709.668	1.458:516.957
4.2	CRÉDITOS SECTOR FINANCIERO	15:049.429	15:347.000
4.2.1	Créditos vigentes	15:049.429	15:347.000
4.2.1.1	Intereses	15:049.429	15:347.000
4.2.1.1.1	Colocaciones	15:049.429	15:347.000
4.2.1.1.1.3	Bancos privados en el país	15:049.429	15:347.000
4.3	CRÉDITOS SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	1.377:001.648	1.438:937.406
4.3.1	Créditos vigentes	1.137:482.743	1.284:921.500
4.3.1.1	Intereses	1.137:482.743	1.284:921.500
4.3.1.1.2	Préstamos amortizables	507:411.985	616:108.813
4.3.1.1.2.2	Consumo	507:411.985	616:108.813
4.3.1.1.8	Deudores por tarjetas de crédito	523:012.581	537:910.378
4.3.1.1.11	Créditos reestructurados	95:350.626	117:566.363
4.3.1.1.12	Otros créditos	11:707.551	13:335.945
4.3.2	Colocación vencida	22:300.106	16:064.259
4.3.2.1	Intereses	22:300.106	16:064.259
4.3.2.1.2	Préstamos amortizables	8:923.086	4:227.484
4.3.2.1.3	Deudores por tarjetas de crédito	10:039.098	7:828.641
4.3.2.1.5	Créditos reestructurados	2:600.656	3:001.044
4.3.2.1.6	Otros créditos	737.266	1:007.091
4.3.3	Créditos en gestión	20:979.974	16:259.083
4.3.3.1	Intereses	20:979.974	16:259.083
4.3.4	Créditos morosos	196:238.825	121:692.564
4.3.4.1	Intereses	196:238.825	121:692.564
4.4	CRÉDITOS SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	1:091.160	
4.4.1	Créditos vigentes	1:091.160	
4.4.1.2	Reajustes	1:091.160	
4.4.1.2.1	Préstamos	1:091.160	
4.4.1.2.1.4	Gobiernos departamentales	1:091.160	
4.6	INSTRUMENTOS DE DEUDA COSTO AMORTIZADO	567.431	4:232.551
4.6.1	Intereses	567.431	4:232.551
4.6.1.1	Banco Central del Uruguay	567.431	4:232.551
5	GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES	-40:734.782	-2:880.466
5.9	OTROS	-40:734.782	-2:880.466
5.9.1	Intereses	-40:734.782	-2:880.466

	MÁRGEN FINANCIERO BRUTO	1.352:974.885	1.455:636.491
7	DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	-529:253.740	-436:911.585
7.1	CONSTITUCIÓN	-1.640:467.682	-1.207:934.630
7.1.2	Créditos sector no financiero privado	-1.640:467.682	-1.207:934.630
7.1.2.1	Vigentes	-190:963.714	-198:990.201
7.1.2.2	Vencidos	-149:473.571	-81:702.486
7.1.2.3	Gestión	-206:453.741	-169:952.303
7.1.2.4	Morosos	-1.093:576.656	-757:289.639
7.2	DESAFECTACIÓN	1.111:213.942	771:023.045
7.2.2	Créditos sector no financiero privado	1.111:213.942	771:023.045
7.2.2.1	Vigentes	134:058.202	212:461.402
7.2.2.2	Vencidos	104:931.758	30:311.262
7.2.2.3	Gestión	144:932.337	47:444.211
7.2.2.4	Morosos	727:291.645	480:806.170
8	RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS CASTIGADOS	94:453.568	115:422.352
	MÁRGEN FINANCIERO	918:174.714	1.134:147.258
9	COMISIONES GANADAS	745:430.097	822:389.079
9.7	GIROS, TRANSFERENCIAS Y ÓRDENES DE PAGO	310.830	234.426
9.8	TARJETAS DE CRÉDITO -USUARIOS	149:278.638	171:964.275
9.9	TARJETAS DE CRÉDITO -COMERCIOS ADHERIDOS	51:216.489	56:227.915
9.13	GESTIONES POR CUENTA DE TERCEROS	33:871.341	29:825.165
9.15	GARANTÍAS OTORGADAS	298:781.237	338:141.728
9.18	DIVERSOS	211:971.563	225:995.569
10	COMISIONES PERDIDAS	-75:108.034	-97:255.016
10.5	GIROS, TRANSFERENCIAS Y ÓRDENES DE PAGO		-7:402.077
10.7	DIVERSOS	-75:108.034	-89:852.939
	MÁRGEN POR SERVICIOS	670:322.063	725:134.062
11	RES. DE ENTIDADES VALORADAS POR EL MÉTODO DE PARTIC.	-35:087.570	-3:214.709
14	DIFERENCIAS DE CAMBIO POR VALUACIÓN	-2:211.371	-1:818.439
14.1	ACTIVOS	3:156.593	2:680.478
14.1.1	Caja y otros disponibles	1:760.948	1:720.393
14.1.7	Otros activos	1:395.645	960.085
14.2	PASIVOS	-5:367.964	-4:498.917
14.2.7	Otros pasivos	-5:367.964	-4:498.917
	RESULTADO BRUTO	1.551:197.836	1.854:248.172
16	GASTOS DE PERSONAL	-1.427:306.766	-1.592:140.383
16.1	BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS A CORTO PLAZO	-1.388:027.570	-1.534:730.241
16.1.1	Remuneraciones	-1.073:306.202	-1.215:010.050
16.1.2	Remuneraciones a directores y síndicos	-17:844.930	-18:639.320
16.1.3	Beneficios monetarios	-128:350.710	-118:110.722
16.1.4	Beneficios no monetarios (atenciones médicas, alojamiento, automóviles, etc.)	-849.476	-4:209.530
16.1.7	Aportaciones a la seguridad social	-158:802.504	-170:659.740
16.1.8	Otros	-8:873.749	-8:100.878



16.2	BENEFICIOS POR TERMINACIÓN	-39:279.196	-57:410.142
17	GASTOS GENERALES	-626:879.392	-657:755.344
17.1	AMORTIZACIONES	-39:647.180	-37:619.180
17.2	SEGUROS	-11:209.119	-12:320.757
17.4	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	-61:619.703	-67:672.647
17.4.1	Gravámenes departamentales	-4:546.077	-4:325.778
17.4.2	IVA	-28:152.051	-29:294.480
17.4.4	Tasa de control regulatorio	-11:600.541	-13:535.585
17.4.5	Otros impuestos, tasas y contribuciones, nacionales	-17:321.034	-20:516.804
17.5	TECNOLOGÍA Y SISTEMAS	-29:164.714	-37:712.712
17.8	COMUNICACIONES	-25:382.825	-23:294.688
17.9	LOCOMOCIÓN Y TRANSPORTE	-688.522	-691.077
17.10	ALQUILER DE BIENES INMUEBLES	-32:446.720	-38:404.765
17.11	ALQUILER DE BIENES MUEBLES Y EQUIPOS	-9:554.841	-7:476.965
17.12	CONSERVACIÓN Y REPARACIÓN DE BIENES INMUEBLES	-15:286.797	-14:289.888
17.13	CONSERV. Y REP. DE VEHÍCULOS Y OTROS BIENES MUEBLES	-2:361.188	-2:015.211
17.14	GASTOS DE COMBUSTIBLE	-219.255	-273.640
17.15	PAPELERÍA E IMPRESOS	-5:879.629	-7:336.854
17.16	ENERGÍA ELÉCTRICA	-9:743.748	-9:178.081
17.18	PUBLICIDAD	-68:796.819	-57:360.309
17.19	HONORARIOS PROFESIONALES	-22:983.470	-24:714.402
17.20	GASTOS DE REPRESENTACIÓN	-2:239.639	-2:098.809
17.24	PÉRDIDAS POR JUICIOS	-3:859.097	-750.337
17.25	MULTAS APLICADAS POR EL BANCO CENTRAL DEL URUGUAY	-209.755	-157.539
17.26	OTRAS MULTAS	-473.203	-63.495
17.27	QUEBRANTO DE CAJA CON RENDICIÓN DE CUENTAS	-7:806.389	-8:811.937
17.28	OTROS	-277:306.780	-305:512.049
18	OTROS RESULTADOS OPERATIVOS	1.418:129.310	1.446:073.704
	RESULTADO OPERATIVO	915:140.987	1.050:426.149
19	DETERIORO DE OTRAS PARTIDAS	23:231.373	-281:722.059
19.1	CONTINGENCIAS	-2:892.603	-19:568.354
19.2	CRÉDITOS DIVERSOS	19:881.882	-262:153.705
19.3	OTROS	6:242.094	
22	OTROS RESULTADOS	-6:290.082	-5:129.997
22.1	GANANCIAS	12:021.354	12:260.746
22.1.1	Ganancias por créditos diversos	4:501.796	744.756
22.1.1.1	Ganancias por venta de bienes	4:501.796	-158.969
22.1.1.3	Otras ganancias operativas diversas		903.725
22.1.3	Otras ganancias diversas	7:519.558	11:515.989
22.2	PÉRDIDAS	-18:311.436	-17:390.743
22.2.5	Otras pérdidas diversas	-18:311.436	-17:390.743
	Resultados de operac. continuas antes de impuestos	932:082.278	763:574.093

23	IMP. A LAS GANANCIAS RELAC. CON OPERAC. CONTINUAS	-337:303.607	-268:317.909
	Resultados de operac. continuas después de impuestos	594:778.671	495:256.184
	RESULTADO DEL EJERCICIO	594:778.671	495:256.184

ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL INDIVIDUAL

		PERÍODO	
		30/09/2018	30/09/2019
A)	RESULTADO DEL EJERCICIO	594:778.671	495:256.184
B)	OTRO RESULTADO INTEGRAL	53:493.526	-
	PARTIDAS QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULT. DEL PERÍODO	53:493.526	-
	Superávit por revaluación	61:106.715	-
	Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos		
	Entidades valoradas por el método de la participación		
	Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral		
	Impuesto a las ganancias relacionado con partidas que no se reclasificarán	-7.613.188	-
	PARTIDAS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE POSTERIORMENTE AL RESULTADO DEL PERÍODO	-	-
	Diferencia de cambio por negocios en el extranjero		
	Diferencia de cotización de instrumentos financieros		
	Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero		
	Coberturas de los flujos de efectivo		
	Impuesto a las ganancias relacionado con partidas que pueden ser reclasificadas		
C)	RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO	648:272.198	495:256.184

Sr. Gabriel Burone
SECRETARIO

Ing. Elisa Facio
PRESIDENTE

Cr. Pablo Brunet
DIRECTOR DE CONTABILIDAD



Asociación Nacional de Afiliados

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO INDIVIDUAL

al 30 de setiembre de 2019 (en moneda nacional) a valores corrientes

		PERÍODO	
		30/09/2018	30/09/2019
A)	FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	813:184.000	-217:275.728
1	RESULTADO DEL EJERCICIO	594:778.671	495:256.184
2	AJUSTES PARA OBTENER LOS FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	999:566.389	1.024:537.920
2.1	Amortización	39:647.180	37:619.180
2.2	Diferencias de cambio	2:211.371	1:818.439
2.3	Impuesto a las ganancias	337:303.607	268:317.909
2.4	Deterioro de activos financieros	529:253.740	436:911.585
2.5	Deterioro de activos no financieros	-23:231.373	281:722.059
2.6	Intereses de instrumentos de deuda a costo amortizado	-	-4:232.551
2.7	Resultado por venta de propiedad, planta y equipo	205.754	-
2.8	Otros ajustes	114:176.110	2:381.298
3	(AUMENTO) DISMINUCIÓN NETO DE LOS ACTIVOS DE OPERACIÓN	-775:112.338	-1.595:932.442
3.1	Cartera a valor razonable con cambios en resultados	-	-
3.2	Costo amortizado (excepto instrumentos de deuda)	-599:247.906	-1.194:264.996
3.3	Cartera a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-
3.4	Opción valor razonable	-	-
3.5	Otros activos de operación	-175:864.432	-401:667.445
4.	AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE LOS PASIVOS DE OPERACIÓN	88:432.562	326:141.051
4.1	Pasivos financieros a costo amortizado	11:733.326	25:924.048
4.2	Cartera a valor razonable con cambios en resultados	-	-
4.3	Otros pasivos financ. a valor razonable con cambios en resultados	-	-
4.4	Otros pasivos de operación	76:699.236	300:217.002
5.	COBROS/PAGOS POR IMPUESTO A LAS GANANCIAS	-94:481.284	-467:278.440
B)	FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-101:210.472	-32:102.312
6	PAGOS	-107:886.509	-32:102.312
6.1	Activos materiales	-45:657.738	-20:131.609
6.2	Activos intangibles	-12:228.771	-16:203.253
6.3	Participaciones	-50:000.000	-
6.4	Activos no corrientes y pasivos asociados en venta	-	-
6.5	Instrumentos de deuda a costo amortizado (activo)	-	4:232.551
6.6	Instrum. de patrimonio con cambios en otro resultado integral	-	-
6.7	Otros pagos relacionados con actividades de inversión	-	-
7	COBROS	6:676.037	-
7.1	Activos materiales	55.637	-
7.2	Activos intangibles	-	-
7.3	Participaciones	-	-
7.4	Activos no corrientes y pasivos asociados en venta	6:620.400	-

7.5	Instrumentos de deuda a costo amortizado (activo)	-	-
7.6	Instrum. de patrimonio con cambios en otro resultado integral	-	-
7.7	Otros cobros relacionados con actividades de inversión	-	-
C)	FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	-553:459.988	191:594.130
8	PAGOS	-553:459.988	-
8.1	Dividendos	-	-
8.2	Pasivos subordinados	-	-
8.3	Amortización de instrumentos de capital propio	-	-
8.4	Adquisición de instrumentos de capital propio	-	-
8.5	Otros pagos relacionados con actividades de financiación	-553:459.988	-
9	COBROS	-	191:594.130
9.1	Pasivos subordinados	-	-
9.2	Integración de capital	-	-
9.3	Enajenación de instrumentos de capital propio	-	-
9.4	Otros cobros relacionados con actividades de financiación	-	191:594.130
D)	EFFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO	1:760.948	1:720.393
E)	AUMENTO -DISMINUCIÓN NETO DEL EFECTIVO Y EQUIV. (A+B+C+D)	160:274.488	-56:063.516
F)	EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO 2	385:750.076	546:024.564
G)	EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO 2	546:024.564	489:961.048

COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIV. AL FINAL DEL PERÍODO			
	Caja	240:755.144	268:918.559
	Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales	186.296	344.182
	Otros activos financieros	305:083.124	220:698.307
	(Sobregiros reintegrables a la vista)		
	TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO	546:024.564	489:961.048

Sr. Gabriel Burone
SECRETARIO

Ing. Elisa Facio
PRESIDENTE

Cr. Pablo Brunet
DIRECTOR DE CONTABILIDAD



ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INDIVIDUAL

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2019

FONDOS PROPIOS										
	CAPITAL INTEGRADO	APORTES A CAPITALIZAR	PRIMA DE EMISIÓN	OTROS INSTRUM. DE CAPITAL	(VALORES PROPIOS)	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	RESULTADO DEL EJERCICIO	(ANTICIPOS DE RESULTADOS)	TOTAL FONDOS PROPIOS
1	68:575.825	-	-	-	-	3.432:647.000	39:316.959	594:778.671	-	4.135:318.456
1.1	-	-	-	-	-	-	49:658.654	-	-	49:658.654
1.2	-	-	-	-	-	-	356.158	-	-	356.158
2	68:575.825	-	-	-	-	3.432:647.000	89:331.772	594:778.671	-	4.185:333.268
3							-	495:256.184		495:256.184
3.1								495:256.184		495:256.184
3.2										
4		-	-	-	-	581:461.523	13:317.149	-594:778.671	-	-
4.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	-	-	-	-	-	581:461.523	13:317.149	-594:778.671	-	-
4.8								-	-	-
4.9								-	-	-
4.10								-	-	-
4.11								-	-	-
4.12								-	-	-
5	68:575.825	-	-	-	-	4.014:108.522	102:648.920	495:256.184	-	4.680:589.451

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INDIVIDUAL
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2018

FONDOS PROPIOS										
	CAPITAL INTEGRADO	APORTES A CAPITALIZAR	PRIMA DE EMISIÓN	OTROS INSTRUM. DE CAPITAL	(VALORES PROPIOS)	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	RESULTADO DEL EJERCICIO	(ANTICIPOS DE RESULTADOS)	TOTAL FONDOS PROPIOS
1	68:575.825					3.372:835.075	41:589.616	57:511.347		3.540:511.863
1.1										-
1.2							27.921			27.921
2	68:575.825	-	-	-	-	3.372:835.075	41:617.537	57:511.347	-	3.540:539.784
3	-	-	-	-	-	-	-	594:778.671	-	594:778.671
3.1								594:778.671		594:778.671
3.2								-	-	-
4	-	-	-	-	-	59:811.925	-2:300.578	-57:511.347	-	-
4.1										-
4.2										-
4.3										-
4.4										-
4.5										-
4.6										-
4.7						59:811.925	-2:300.578	-57:511.347	-	-
4.8										-
4.9										-
4.10										-
4.11										-
4.12										-
5	68:575.825	-	-	-	-	3.432:647.000	39:316.959	594:778.671	-	4.135:318.455

Cr. Pablo Brunet
DIRECTOR DE CONTABILIDAD



ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INDIVIDUAL

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2019 - PARTE 2

FONDOS PROPIOS											
	INSTRUM. DE PATRIM. CON CAMBIOS EN OTRO RESULT. INTEGRAL	COBER-TURA DE FLUJOS DE EFEC-TIVO	COBER-TURA DE INV. NE-TAS EN EL EXTRANJ.	DIF. DE CAMBIO POR NEGOCIOS EN EL EXTRANJ.	ENTIDADES VALORADAS POR EL MÉTODO DE LA PARTICIP.	SUPERÁVIT POR REVALUA-CIÓN	DIF. DE COTIZACIÓN DE INSTRUM. FINANCIEROS	NUEVAS MEDIC. DEL PASIVO O ACTIVO POR BENEF. DEFINIDOS	OTROS	TOTAL DE AJUSTES POR VALORACIÓN	TOTAL PATRIMONIO NETO
1	SALDO INICIAL	-	-	-	-	312.790.958	-	-	-28.539.085	284.251.872	4.419.570.328
1.1	AJUSTES POR CAMBIOS DE POLÍTICAS CONTABLES	-	-	-	-	-	-	-	-49.658.654	-49.658.654	-
1.2	AJUSTES POR ERRORES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	356.158
2	SALDO INICIAL AJUSTADO	-	-	-	-	312.790.958	-	-	-78.197.739	234.593.218	4.419.926.486
3	RESULTADO INTEGRAL TOTAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	495.256.184
3.1	RESULTADO DEL EJERCICIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	495.256.184
3.2	OTRO RESULTADO INTEGRAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	OTRAS VARIACIONES DEL PATRIMONIO NETO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	AUMENTOS DE CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	REDUCCIONES DE CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	CONVERSIÓN DE PASIVOS FINANCIEROS EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	INCREMENTOS DE OTROS INSTRUMENTOS DE CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5	RECLASIF. DE PASIVOS FIN. INSTRUM. DE CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.6	RECLASIF. DE OTROS INSTRUM. DE CAPITAL A PASIVOS FINAN.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	DISTRIB. DE DIVIDENDOS / REMUNERAC. A LOS SOCIOS (A)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.8	OPERACIONES CON INSTRUM. DE CAPITAL PROPIOS (NETO)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.9	DIVIDENDOS EN ACCIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.10	OTROS TRASPASOS ENTRE PARTIDAS DE PATRIM. NETO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.11	PAGOS CON INSTR. DE CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.12	RESTO DE INCREMENTOS (REDUCC.) DE PATRIM. NETO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	SALDO FINAL	-	-	-	-	312.790.958	-	-	-78.197.739	234.593.218	4.915.182.670

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INDIVIDUAL
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2018 - PARTE 2

FONDOS PROPIOS											
	INSTRUM. DE PATRIM. CON CAMBIOS EN OTRO RESULT. INTEGRAL	COBER-TURA DE FLUJOS DE EFEC-TIVO	COBER-TURA DE INV. NE-TRAS EN EL EXTRANJ.	DIF. DE CAMBIO POR NEGOCIOS EN EL EXTRANJ.	ENTIDADES VALORADAS POR EL MÉTODO DE LA PARTICIP.	SUPERÁVIT POR REVALUA-CIÓN	DIF. DE COTIZACIÓN DE INSTRUM. FINANCIEROS	NUEVAS ME-DIC. DEL PASIVO O ACTIVO POR BENEF. DEFINIDOS	OTROS	TOTAL DE AJUSTES POR VALORACIÓN	TOTAL PATRIMONIO NETO
1	SALDO INICIAL	-	-	-	-	251.684.243	-	-	-20.925.897	230.758.346	3.771.270.209
1.1	AJUSTES POR CAMBIOS DE POLÍTICAS CONTABLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	AJUSTES POR ERRORES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	SALDO INICIAL AJUSTADO	-	-	-	-	251.684.243	-	-	-20.925.897	230.758.346	3.771.298.130
3	RESULTADO INTEGRAL TOTAL	-	-	-	-	61.106.715	-	-	-7.613.188	53.493.526	648.272.198
3.1	RESULTADO DEL EJERCICIO	-	-	-	-	61.106.715	-	-	-7.613.188	53.493.526	594.778.671
3.2	OTRO RESULTADO INTEGRAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	OTRAS VARIACIONES DEL PATRIMONIO NETO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	AUMENTOS DE CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	REDUCCIONES DE CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	CONVERSIÓN DE PASIVOS FINANCIEROS EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	INCREMENTOS DE OTROS INSTRUMENTOS DE CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5	RECLASIF. DE PASIVOS FIN. A OTROS INSTRUM. DE CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.6	RECLASIF. DE OTROS INSTRUM. DE CAPITAL A PASIVOS FINANC.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	DISTRIB. DE DIVIDENDOS / REMUNERAC. A LOS SOCIOS (A)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.8	OPERACIONES CON INSTRUM. DE CAPITAL PROPIOS (NETO)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.9	DIVIDENDOS EN ACCIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.10	OTROS TRASPASOS ENTRE PARTIDAS DE PATRIM. NETO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.11	PAGOS CON INSTR. DE CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.12	RESTO DE INCREMENTOS (REDUCC.) DE PATRIM. NETO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	SALDO FINAL	-	-	-	-	312.790.958	-	-	-28.539.085	284.251.872	4.419.570.328

Cr. Pablo Brunet
DIRECTOR DE CONTABILIDAD



ANEXO PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2019

	SALDO INICIAL	REVALUA- CIÓN AÑO	AUMENTOS	(DISMINU- CIONES)	SALDO FINAL VALOR BRUTO	(SALDO INICIAL)	(REVALUA- CIÓN AÑO)	(AMORTIZA- CIÓN AÑO)	DISMINU- CIONES	(SALDO FINAL AMORTIZ. ACUM.)	SALDO FINAL
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	1.196.224.830	-	20.131.609	-1.730.794	1.214.625.646	-446.865.013	-	-31.422.540	1.547.891	-476.739.662	737.885.984
INMUEBLES	914.193.915	-	-	-	914.193.915	-250.984.612	-	-11.057.434	-	-262.042.046	652.151.869
OBRAS EN CURSO	-	-	7.353.218	-	7.353.218	-	-	-	-	-	7.353.218
MUEBLES Y ÚTILES	149.972.937	-	4.793.005	-958.450	153.757.491	-91.139.121	-	-9.696.340	778.912	-100.056.550	53.700.941
INSTALACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VEHÍCULOS	8.390.276	-	-	-1.066	8.389.211	-7.115.207	-	-723.097	1.066	-7.837.238	551.972
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	107.972.764	-	6.480.743	-771.278	113.682.230	-87.512.922	-	-8.317.737	767.913	-95.062.746	18.619.484
CAJA DE SEGURIDAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MEJORAS EN INMUEBLES ARRENDADOS	15.744.938	-	1.504.643	-	17.249.582	-10.113.150	-	-1.627.932	-	-11.741.082	5.508.499
OTROS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ANEXO PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2018

	SALDO INICIAL	REVALUA- CIÓN AÑO	AUMENTOS	(DISMINU- CIONES)	SALDO FINAL VALOR BRUTO	(SALDO INICIAL)	(REVALUA- CIÓN AÑO)	(AMORTIZA- CIÓN AÑO)	DISMINU- CIONES	(SALDO FINAL AMORTIZ. ACUM.)	SALDO FINAL
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	1.044.899.779	96.861.395	60.914.908	-6.451.251	1.196.224.830	-387.461.656	-29.512.587	-32.191.417	2.300.648	-446.865.011	749.359.819
INMUEBLES	783.212.473	96.861.395	38.327.622	-4.207.575	914.193.915	-212.430.935	-29.512.587	-9.359.456	318.366	-250.984.612	663.209.303
OBRAS EN CURSO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MUEBLES Y ÚTILES	135.289.756	-	15.417.109	-783.928	149.922.937	-82.277.318	-	-9.386.138	524.334	-91.139.121	58.783.815
INSTALACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VEHÍCULOS	8.299.247	-	106.216	-15.186	8.390.276	-6.161.900	-	-968.491	15.186	-7.115.205	1.275.071
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	105.144.063	-	4.273.263	-1.444.562	107.972.764	-80.746.957	-	-8.208.728	1.442.762	-87.512.922	20.459.842
CAJA DE SEGURIDAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MEJORAS EN INMUEBLES ARRENDADOS	12.954.240	-	2.790.698	-	15.744.938	-5.844.546	-	-4.268.604	-	-10.113.150	5.631.788
OTROS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

AL 30/09/2019

NOTA 1 – INFORMACIÓN BÁSICA DE LA INSTITUCIÓN

DOMICILIO Y FORMA LEGAL DE LA ENTIDAD. Asociación Civil sin fines de lucro, que actúa comercialmente con la denominación “ANDA”, la misma se constituyó en Uruguay y encuentra domiciliada en Arenal Grande 1570, en el departamento de Montevideo, Uruguay.

ACTIVIDADES PRINCIPALES. Concesión de Créditos y Garantías de Contratos de alquiler. Así mismo como actividades secundarias se destacan: asistencia médica y odontológica, turismo, servicio fúnebre, pago de pasividades y giros entre otros servicios a sus asociados. La institución, incluyendo su casa central cuenta con 50 sucursales en todo el país para el desarrollo de las mismas.

DISPOSICIONES LEGALES. Ley de creación 9.299 del 3 de marzo de 1934, complementada con; Ley 9.980 del 13 de diciembre de 1940; Ley 15.903 del 10 de diciembre de 1987 Art.629; Ley 16.170 del 28 de diciembre de 1990, Art.708 y Ley 17.198 del 22 de Setiembre de 1999.

A partir del 1º de julio de 2007 la Asociación comenzó a tributar el Impuesto a la Renta de Actividades Económicas por el ejercicio finalizado al 30/09/2008 y siguientes.

NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

2.1 BASES DE PREPARACIÓN

2.1.1 Consideraciones Generales

Para la preparación de los estados contables se han aplicado las disposiciones del Banco Central del Uruguay emitidas por la Superintendencia de Instituciones Financieras para las Administradoras de Créditos, de acuerdo a lo establecido por la Comunicación N° 2017/247 y en todo aquello no establecido en la misma se aplican las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad descriptas en el apartado B) de la comunicación antes mencionada.



La normativa antes mencionada es aplicada por la institución a excepción de los créditos reestructurados firmados con anterioridad al 02/06/2014.

Las reestructuraciones firmadas con anterioridad al 02/06/2014 se categorizan 3 si se encuentran al día con la reestructuración de la deuda y 3, 4 o 5 aquellos casos que presenten un atraso mayor o igual a 60 días en el pago de las cuotas pactadas en el convenio, exponiendo los primeros dentro del capítulo de vigentes y los segundos dentro del capítulo de créditos vencidos, gestión y morosos respectivamente. Asimismo, si las referidas reestructuras, además de encontrarse al día, abonaron más del 20% de las cuotas pactadas, las mismas son categorizadas 1C. Las reestructuras firmadas a partir del 02/06/2014, se exponen de acuerdo al punto 4.2.2.4 del Anexo 1 de las Comunicación 2017/247.

A partir del 01/10/2018 entró en vigencia el marco contable dispuesto por la Comunicación 2017/247. Los efectos de la aplicación del nuevo marco contable se registraron en resultados acumulados – cambio de política contable. Los ajustes realizados al 30/09/2018 para la implementación del nuevo marco contable se detallan en la nota 2.2.3. Cambios en Políticas Contables.

AJ.	CONCEPTO	ACTIVO	PASIVO	PATRIMONIO	RESULTA- DOS ACUM.	RESULT. ACUM. - AJ. DE VALORAC.
	Saldos Balance BCU 30.09.2018	6.127:618.859	2.023:713.552	4.103:905.307	602:682.482	-
1	Intangibles - reconocimiento y amortización	5:689.409	-	5:689.409	5:689.409	
2	Ajuste activos no corrientes en venta	4:932.942		4:932.942	-	4:932.942
3	Ajuste propiedades de inversión	1:599.024		1:599.024	303.750	1:295.274
	Reclasificación activo mate- rial a propiedad de inversión	2:127.845		2:127.845	428.611	1:699.234
	Reclasificación propiedad de inversión a activo material	3:119.042		3:119.042	3:119.042	-
4	Impuesto diferido	34:845.293	28:539.085	6:306.208	34:845.293	-28:539.085
5	Ajuste de inmuebles a valor de mercado	307:142.952		307:142.952	2:279.444	304:863.508
6	Aj. Diferencia amort. NIIF	-15:252.401		-15:252.401	-15:252.401	-
	Saldos Balance NIIF 30.09.2018	6.471:822.965	2.052:252.637	4.419:570.328	634:095.631	284:251.872

2.1.2 Bases de medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base de costo histórico excepto para los activos y pasivos en moneda extranjera, instrumentos financieros, inmuebles, propiedad de inversión y activos no corrientes en venta y las participaciones que se valúan según se describe en los párrafos siguientes.

2.1.3 Políticas Contables Significativas

2.1.3.1 ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

A) ACTIVOS FINANCIEROS: La totalidad de la cartera de créditos de ANDA se clasifica a costo amortizado.

ANDA no cobra comisiones ni gastos administrativos por fuera de la tasa de interés de los préstamos.

Asimismo, para reflejar el deterioro de valor de la cartera de créditos, se constituyeron provisiones aplicando lo dispuesto por los Anexos 1 y 2 de la Comunicación 2017/247. En tal sentido la exposición se realizó de acuerdo al siguiente detalle:

- Las operaciones de créditos, alquileres y reestructuraciones con atrasos menores a 60 días se exponen dentro del capítulo “Créditos vigentes por intermediación financiera”.
- Las operaciones con atrasos mayores o iguales a 60 días y menores a 720 días dentro del capítulo “Créditos vencidos por intermediación financiera”.
- El capital de las operaciones con atrasos mayores o iguales a 720 días se expone en el rubro “Deudores por créditos castigados” del capítulo “Otras cuentas de orden deudoras”.

PREVISIÓN PARA INCOBRABLES: Los anexos 1 y 2 de la Comunicación 2017/247 exigen la constitución de provisiones en función de la categoría de riesgo, estableciéndose los siguientes porcentajes para cada una de ellas:

CATEGORIA	% PREVISION
1C CAPACIDAD DE PAGO FUERTE	0,50%
2A CAPACIDAD DE PAGO ADECUADA	1,50%
2B CAPACIDAD DE PAGO CON PROBLEMAS POTENCIALES	3,00%
3 CAPACIDAD DE PAGO COMPROMETIDA	17,00%
4 CAPACIDAD DE PAGO MUY COMPROMETIDA	50,00%
5 DEUDORES IRRECUPERABLES	100,00%

Las contingencias originadas por el saldo disponible para la utilización de tarjetas de crédito se provisionan en función del porcentaje correspondiente a la categoría de cada deudor.

A partir del ejercicio 2013/2014, de acuerdo a lo dispuesto por la Comunicación 2012/131, se categorizan 3 aquellos deudores que presenten en el resto del sistema financiero operaciones contabilizadas en el Grupo “Créditos Morosos” y en las subcuentas de “Créditos castigados por atraso”.

Los saldos por cuota social que se les cobran a los socios de ANDA se expusieron en el capítulo 1.15 Créditos Diversos.



B) PASIVOS FINANCIEROS: La institución clasifica todos sus pasivos financieros como medidos a costo amortizado. Las comisiones ganadas producto de obligaciones con establecimientos adheridos al sistema de tarjetas de crédito se reconocen al momento de ser liquidadas.

2.1.3.2 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO:

A) RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN: Según lo establecido por el Banco Central del Uruguay, para la valoración de las propiedades plantas y equipo se aplica el "Modelo de Revaluación" establecido en la NIC16.

Los inmuebles se encuentran valuados a valor razonable según tasaciones realizadas, habiéndose ajustado el valor bruto y su amortización acumulada de forma tal que el valor neto iguala al nuevo valor razonable.

Los activos materiales diferentes de inmueble se encuentran valuados según el modelo del costo.

Para el reconocimiento inicial de las propiedades, planta y equipo se tomó como costo atribuido los saldos contables.

Los incrementos en el importe en libros que surgen de la revalorización a valor de mercado de los inmuebles se registran en otro resultado integral, mientras que las disminuciones se registran contra revaluaciones reconocidas previamente en la medida que la disminución no exceda el saldo de la cuenta superávit por revaluación en cuyo caso la disminución se reconoce en el resultado del ejercicio.

B) DEPRECIACIÓN: La amortización se calcula aplicando el método lineal. Se mantienen las vidas útiles de los activos materiales que se aplican actualmente de acuerdo con la normativa BCU. Los inmuebles que fueron objeto de revaluación se amortizan en función de su vida útil estimada.

Los bienes de uso se amortizan a partir del mes siguiente al de su incorporación aplicando los siguientes porcentajes (determinados en función de los años de la vida útil estimada, como promedio, de los diferentes elementos):

BIENES DE USO	VIDA ÚTIL	%
Inmuebles	Entre 17-59 años	1,69%-5,88%
Muebles y útiles, equipos de clínicas, máquinas, etc.	10 años	10%
Equipos de computación, software de base y vehículos	5 años	20%

Hasta el 30/09/2017 los inmuebles se amortizaron en un plazo de 50 años. A dicha fecha se realizó una tasación de los inmuebles determinándose la vida útil estimada para cada uno de ellos.

C) RECLASIFICACIÓN A PROPIEDADES DE INVERSIÓN: Las propiedades de inversión se contabilizan por su valor razonable. Cualquier disminución que tenga lugar en el importe en libros de la propiedad, se reconoce en el resultado salvo que la propiedad tenga registrado un superávit de revaluación en cuyo caso la disminución se reconoce en otro resultado integral y se reduce el superávit de revaluación en el patrimonio.

2.1.3.3 ACTIVO INTANGIBLE: Dentro de los saldos de activos intangibles se incluyen software adquirido y activos intangibles correspondientes a contratos de admisión con shoppings.

Se estimó la vida útil del software en tres años, amortizándose los saldos linealmente en dicho plazo.

Los contratos de admisión pagados a los shoppings para la utilización de los locales comerciales se amortizan en el plazo del contrato de arrendamiento.

BIENES DE USO	VIDA ÚTIL	%
Software de aplicación	3 años	33,33%

2.1.3.4 PROPIEDADES DE INVERSIÓN: Según lo establecido por el Banco Central del Uruguay, para la valoración de las propiedades de inversión se aplica el modelo de valor razonable.

La pérdida o ganancia derivada de la disposición de las propiedades de inversión se reconoce en resultados.

Cuando se vende una propiedad de inversión previamente clasificada como propiedades, planta y equipo; los importes incluidos en el Superávit por Revaluación en el Estado de Resultados Integral son transferidos a resultados acumulados.

2.1.3.5 IMPUESTO A LAS GANANCIAS: El impuesto a las ganancias incluye el impuesto corriente y diferido. Se reconoce en el estado de resultados excepto que esté vinculado a partidas reconocidas en el Estado de Resultados Integral.

1. Impuesto Corriente
Incluye el impuesto esperado por pagar o cobrar sobre el ingreso o la pérdida imponible del año y cualquier ajuste al impuesto relacionado con años anteriores.



2. Impuesto Diferido

El impuesto diferido se reconoce por las diferencias temporarias existentes entre el importe en libros de los activos y pasivos y los valores fiscales de los mismos.

Se reconocen activos por impuestos diferidos por las pérdidas fiscales no utilizadas, los créditos fiscales y las diferencias temporarias deducibles, en la medida que sea probable que existan ganancias fiscales imponibles futuras contra las que puedan ser utilizadas. Los activos por impuestos diferidos son revisados en cada fecha de balance y son ajustados en la medida que no sea probable que los beneficios por impuestos diferidos sean realizados.

2.1.3.6 ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA: Es muy probable que los activos no corrientes en venta sean recuperados a través de su venta y no de su uso. Se miden al menor entre su importe en libros y el valor razonable menos los costos de venta y dejan de amortizarse. En esta categoría se incluyen los inmuebles desafectados del uso.

2.1.3.7 INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS: Las inversiones en subsidiarias se determinaron a partir de los Balances de las subsidiarias de acuerdo al valor patrimonial proporcional.

2.1.3.8 RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y EGRESOS: Los ingresos y los egresos se incluyen en los Estados Contables conforme al criterio de lo devengado. En el caso de los instrumentos financieros, los intereses se reconocen aplicando la tasa de interés efectiva con excepción de lo dispuesto por el B.C.U. en el Anexo 5 de la Comunicación N° 2017/247 respecto de los intereses financieros y de mora, los cuales se reconocen como ganancia solo si el deudor no se encuentra categorizado 3, 4 y 5. Como consecuencia, los productos financieros devengados y no cobrados de deudores con categoría igual o superior a 3 deben permanecer en suspenso, solo se reconocen como ganancia en el momento de su efectivo cobro.

2.1.3.9 BENEFICIO A EMPLEADOS:

1. Beneficios a corto plazo

Los beneficios a corto plazo a los empleados se reconocen como un gasto en el período en que se presta el servicio y como un pasivo correspondiente al gasto acumulado o devengado y no pagado

2. Planes de beneficios definidos

Dentro de la línea 2.7.1. Déficit por planes de beneficios definidos y otras obligaciones a largo plazo se incluye la provisión por Complemento por Retiro Incentivado (CRI) que se les otorga a los funcionarios al momento de jubilarse y que cuenten con 10 años de trabajo en la institución.

2.1.3.10 OTRAS PROVISIONES: Dentro del saldo de otras provisiones (2.7.4) se incluyen las estimaciones de los montos a desembolsar por concepto de juicios que podrán dar lugar a obligaciones.

2.1.3.11 TRATAMIENTO DE LA INFLACIÓN: Los estados financieros no se encuentran ajustados por inflación debido a que los niveles de variación de precios registrados no configuran los criterios objetivos de una economía hiperinflacionaria.

2.1.3.12 ESTIMACIÓN DE IMPORTES INFORMADOS: No se advierten estimaciones realizadas en la preparación de los estados financieros que tengan un riesgo significativo de ocasionar ajustes relevantes en el valor de activos o pasivos.

2.1.3.13 MONEDA FUNCIONAL Y MONEDA EXTRANJERA: La moneda funcional es el peso uruguayo, por otro lado la moneda extranjera fue convertida a valores en moneda nacional tomando como base el tipo de cambio Promedio Fondo establecido por el B.C.U., que al 30/09/2019 fue \$ 36,939.

2.2 CAMBIOS EN LAS ESTIMACIONES CONTABLES Y ERRORES

2.2.1 Cambios en estimaciones contables

En el presente ejercicio no se efectuaron cambios en las estimaciones contables con excepción de las vidas útiles de los inmuebles las cuales fueron ajustadas en función de las estimaciones realizadas por tasador independiente.

2.2.2 Errores

En el presente ejercicio se identificaron errores de períodos anteriores por un monto neto ganancia de \$ 356.158,21.

Los mismos obedecen a:

1. Ajustes registrado en los estados contables de DEANDA, generando un crédito en resultados acumulados de \$ 492.726,88.
2. Ajuste registrado en los estados contables del Fideicomiso Anda Alquileres, generando un débito en resultados acumulados de \$ 136.568,67.

2.2.3 Cambios en políticas contables

Según lo indicado en la nota 2.1. los presentes estados contables han sido preparados de acuerdo con el nuevo marco contable establecido en la comunicación 2017/247 que entró en vigencia a partir de 1 de octubre de 2018. La aplicación de dicha normativa generaron los ajustes que se detallan a continuación:

30 DE SETIEMBRE DE 2018					1 DE OCTUBRE DE 2017		
	MARGO CONTABLE ANTERIOR	EFECTO CAMBIO	NUEVO MARCO CONTABLE		MARGO CONTABLE ANTERIOR	EFECTO CAMBIO	NUEVO MARCO CONTABLE
1. ACTIVOS	6.127:618.859	344:204.106	6.471:822.965		5.661:803.070	270:011.090	5.931:814.160
1.1 Caja y otros disponibles							
1.1.1 Monedas y billetes	545:838.268	-	545:838.268		385:445.473	-	385:445.473
1.1.2 Instituciones financieras	240:755.144	-	240:755.144		154:786.677	-	154:786.677
1.1.3 Otros	305:083.124	-	305:083.124		230:658.796	-	230:658.796
1.2 Banco Central del Uruguay							
1.2.1 Disponible	186.296	-	186.296		304.602	-	304.602
1.2.2 Plazo	186.296	-	186.296		304.602	-	304.602
1.3 Cartera a valor razonable con cambios en result.							
1.3.1 Instrumentos de deuda	-	-	-		-	-	-
1.3.2 Créditos	-	-	-		-	-	-
1.3.3 Instrumentos de patrimonio	-	-	-		-	-	-
1.3.4 Derivados de negociación	-	-	-		-	-	-
1.3.5 Otros	-	-	-		-	-	-
1.3.6 Prestados o en garantía	-	-	-		-	-	-
1.4 Costo amortizado							
1.4.1 Créditos por interm. financiera sector financ.	4.701:962.270	-	4.701:962.270		4.404:369.390	-	4.404:369.390
1.4.2 Créd. por interm. fin. sector no financ. privado	101:676.048	-	101:676.048		-	-	-
1.4.3 Créditos por intermediación financ. sector no financiero público	4.600:286.222	-	4.600:286.222		4.404:369.390	-	4.404:369.390
1.4.4 Instrumentos de deuda	-	-	-		-	-	-
1.4.5 Prestados o en garantía	-	-	-		-	-	-
1.5 Cartera a valor razonable con cambios en otro resultado integral							
1.5.1 Instrumentos de deuda	-	-	-		-	-	-
1.5.2 Créditos	-	-	-		-	-	-
1.5.3 Otros	-	-	-		-	-	-
1.5.4 Prestados o en garantía	-	-	-		-	-	-
1.6 Opción valor razonable con cambios en result.							
1.6.1 Instrumentos de deuda	-	-	-		-	-	-

1.6.2	Créditos	-	-	-	-	-	-
1.6.3	Otros	-	-	-	-	-	-
1.6.4	Prestados o en garantía	-	-	-	-	-	-
1.7	Instr. de patrim. con cambios en otro res. integral	-	-	-	-	-	-
1.7.1	Instrumentos de patrimonio	-	-	-	-	-	-
1.7.2	Prestados o en garantía	-	-	-	-	-	-
1.8	Derivados de cobertura	-	-	-	-	-	-
1.9	Activos no corrientes en venta	1:496.345	4:932.942	6:429.287	3:409.195	4:932.942	8:342.137
1.10	Participaciones	45:212.591	-	45:212.591	30:300.159	-	30:300.159
1.10.1	Asociadas	-	-	-	-	-	-
1.10.2	Negocios conjuntos	-	-	-	-	-	-
1.10.3	Subsidiarias	45:212.591	-	45:212.591	30:300.159	-	30:300.159
1.11	Activos por planes de benef. definidos y otras oblig. a largo plazo	-	-	-	-	-	-
1.12	Activo material	458:661.145	298:736.462	757:397.607	438:410.115	237:701.402	676:111.517
1.12.1	Propiedad, planta y equipo	458:661.145	290:698.674	749:359.819	438:410.115	219:028.007	657:438.122
1.12.2	Otros	-	8:037.788	8:037.788	-	18:673.395	18:673.395
1.13	Activo intangible	11:279.409	5:689.409	16:968.817	10:670.382	1:525.418	12:195.800
1.13.1	Plusvalía	-	-	-	-	-	-
1.13.2	Otros activos intangibles	11:279.409	5:689.409	16:968.817	10:670.382	1:525.418	12:195.800
1.14	Activos fiscales	166:668.612	34:845.293	201:513.905	211:655.013	25:851.328	237:506.341
1.14.1	Corrientes	166:668.612	-	166:668.612	211:655.013	-	211:655.013
1.14.2	Diferidos	-	34:845.293	34:845.293	-	25:851.328	25:851.328
1.15	Créditos diversos	184:312.645	0	184:312.645	165:487.236	-	165:487.236
1.16	otros activos	12:001.279	-	12:001.279	11:751.505	-	11:751.505
2.	PASIVOS	2:023:713.552	28:539.085	2:052:252.637	2:139:359.285	21:184.665	2:160:543.951
2.1	Pasivos financieros a costo amortizado	181:848.529	-	181:848.529	723:575.191	-	723:575.191
2.1.1	Banco Central del Uruguay	-	-	-	-	-	-
2.1.2	Depósitos sector financiero	-	-	-	-	-	-
2.1.3	Depósitos sector no financiero privado	-	-	-	-	-	-

	30 DE SETIEMBRE DE 2018				1 DE OCTUBRE DE 2017			
	MARCO CONTABLE ANTERIOR	EFFECTO CAMBIO	NUEVO MARCO CONTABLE		MARCO CONTABLE ANTERIOR	EFFECTO CAMBIO	NUEVO MARCO CONTABLE	
2.1.4 Depósitos sector no financiero público	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.5 Débitos repres. por valores negociables	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.6 Otros	181:848.529	-	181:848.529	-	723:575.191	-	723:575.191	-
2.2 Cartera a valor razonable con cambios en res.	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.1 Débitos repres. por valores negociables	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.2 Depósitos	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.3 Derivados de negociación	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.4 Posición corta en valores	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.5 Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3 Opción valor razonable con cambios en result.	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3.1 Depósitos	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3.2 Débitos representados por valores negociables	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3.3 Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4 Otros pasivos financieros	158:616.512	-	158:616.512	-	155:723.909	-	155:723.909	-
2.4.1 Provisiones por garantías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4.2 Provisiones por otros comprom. contingentes	158:616.512	-	158:616.512	-	155:723.909	-	155:723.909	-
2.4.3 Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5 Derivados de cobertura	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6 Pasivos asoc. a activos no corrientes en venta	-	-	-	-	-	-	-	-
2.7 Otras provisiones	411:625.056	-	411:625.056	-	190:745.980	-	190:745.980	-
2.7.1 Déficit por planes de beneficios definidos y otras obligaciones a largo plazo	61:688.226	-	61:688.226	-	47:915.078	-	47:915.078	-
2.7.2 Para impuestos	346:662.507	-	346:662.507	-	140:806.341	-	140:806.341	-
2.7.3 Provisiones estadísticas y generales	-	-	-	-	-	-	-	-
2.7.4 Otras	3:274.323	-	3:274.323	-	2:024.561	-	2:024.561	-
2.8 Pasivos fiscales	109:034.010	28:539.085	137:573.095	-	96:323.180	21:184.666	117:507.846	-
2.8.1 Corrientes	109:034.010	-	109:034.010	-	96:323.180	-	96:323.180	-
2.8.2 Diferidos	-	28:539.085	28:539.085	-	-	21:184.666	21:184.666	-
2.9 Otros pasivos	1.162:589.445	-	1.162:589.445	-	972:991.025	-	972:991.025	-

2.10	Obligaciones emitidas no negociables	-	-	-	-	-	-	-	-
2.10.1	Pasivos subordinados	-	-	-	-	-	-	-	-
2.10.2	Acciones preferidas	-	-	-	-	-	-	-	-
2.10.3	Capital reembolsable a la vista	-	-	-	-	-	-	-	-
2.10.4	Instrum. subordinados convertibles en acciones	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	PATRIMONIO	4.103:905.307	315:665.021	4.419:570.328	3.522:443.785	248:826.424	3.522:443.785	3.771:270.209	
3.1	Fondos Propios	4.103:905.307	31:413.148	4.135:318.455	3.522:443.785	18:068.078	3.522:443.785	3.540:511.863	
3.1.1	Capital integrado	68:575.825	-	68:575.825	68:575.825	-	68:575.825	68:575.825	-
3.1.2	Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.3	Primas de emisión	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.4	Otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.5	(Valores propios)	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.6	Reservas	3.432:647.000	-	3.432:647.000	3.372:835.075	-	3.372:835.075	3.372:835.075	-
3.1.7	Resultados acumulados	21:248.881	18:068.078	39:316.959	21:220.960	20:368.656	21:220.960	41:589.616	-
3.1.8	Resultado del ejercicio	581:433.601	13:345.070	594:778.671	59:811.925	-2:300.578	59:811.925	57:511.347	-
3.1.9	(Anticipos de resultados)	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	Ajustes por valoración	-	284:251.872	284:251.872	-	230:758.346	-	230:758.346	-
3.2.1	Instr. de patrim. con cambios en otro res. integral	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2.2	Coberturas de los flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2.3	Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2.4	Diferencia de cambio por negocios en el extranjero	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2.5	Entidades valoradas por el método de la participación	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2.6	Superávit por revaluación	-	312:790.958	312:790.958	-	251:684.243	-	251:684.243	-
3.2.7	Diferencia de cotización de instrumentos financieros	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2.8	Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2.9	Otros	-	-28:539.085	-28:539.085	-	-20:925.897	-	-20:925.897	-

		30 DE SETIEMBRE DE 2018		
		MARCO CONTABLE ANTERIOR	EFFECTO CAMBIO	NUEVO MARCO CONTABLE
OPERACIONES CONTINUAS				
4	Ingresos por intereses y reajustes	1.393:709.668	-	1.393:709.668
5	Gastos por intereses y reajustes	-40:734.782	-	-40:734.782
6	Remuneración de capital reembolsable a la vista		-	-
	Margen financiero bruto	1.352:974.885	-	1.352:974.885
7	Deterioro de activos financieros	-529:253.740	0	-529:253.740
8	Recuperación de créditos castigados	94:453.568	-	94:453.568
	Margen financiero	918:174.713	0	918:174.714
9	Comisiones ganadas	745:430.097	-	745:430.097
10	Comisiones perdidas	-75:108.034	-	-75:108.034
	Margen por servicios	670:322.063	-	670:322.063
11	Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	-35:087.570	-	-35:087.570
12	Rendimiento de instrumentos de capital	-	-	-
13	Resultados de operaciones financieras	-	-	-
14	Diferencias de cambio por valuación	-2:211.371	-	-2:211.371
15	Diferencias de cambio por operaciones	-	-	-
	Resultado Bruto	1.551:197.836	0	1.551:197.836
16	Gastos de personal	-1.427:306.766	-	-1.427:306.766
17	Gastos generales	-629:030.320	2:150.927	-626:879.392
18	Otros resultados operativos	-	-	-
	Resultado Operativo	-505:139.251	2:150.928	-502:988.323
19	Deterioro de otras partidas	22:022.325	1:209.048	23:231.373
20	Ganancia por combinación de negocios en términos ventajosos	-	-	-
21	Resultados de activos no corrientes en venta	-	-	-
22	Otros resultados	1.411:134.789	704.439	1.411:839.228
	Result. de operac. continuas antes de impuestos	928:017.863	4:064.415	932:082.278
23	Impuesto a las ganancias relacionadas con operaciones continuas	-346:556.340	9:252.733	-337:303.607
	Result. de operac. continuas después de impuestos	581:461.523	13:317.148	594:778.671
OPERACIONES DISCONTINUADAS				
24	Resultados de operaciones discontinuadas antes de impuestos	-	-	-
25	Impuesto a las ganancias relacionadas con operaciones discontinuadas	-	-	-
	Result. de operac. discont. después de impuestos	-	-	-
	Resultado del ejercicio	581:461.523	13:317.148	594:778.671

Asimismo en el presente ejercicio se realizó un cambio en el criterio de la determinación del impuesto diferido del activo material (inmuebles), en tal sentido se realizó una apertura entre las diferencias temporales generadoras de impuesto diferido activo y las diferencias generadas por los ajustes por valuación.

El efecto de este cambio genera un crédito en el rubro 3.1.7.2 de resultados acumulados de \$ 49:658.654 y un débito por el mismo monto en el rubro 3.2.9 Otros - Ajustes por Valoración, exponiéndose el mismo en el Estado de Cambios de Patrimonio como ajustes de saldos iniciales.

NOTA 3 – HECHOS RELEVANTES

No existen hechos relevantes que tengan un efecto significativo en las operaciones de la institución o en los estados financieros adicionales al cambio del marco normativo que se menciona en la nota 2.1.1

NOTA 4 – SEGMENTO DE NEGOCIO

ANDA cuenta con una variada gama de servicios, los segmentos de negocios se dividieron en seis grupos de acuerdo a su afinidad: 1) Servicios de créditos que abarca préstamos al consumo y tarjeta de crédito, 2) Garantía de alquiler, 3) Servicios Médicos y Odontológico y 4) Fideicomiso “Anda Alquileres”, 5) IEDE DEANDA y 6) Otros con el resto de los servicios (Pago de pasividades, servicio fúnebre, turismo entre otros).

SEGMENTO	RESULTADO
Servicios de créditos	843:891.322
Garantía de alquiler	99:494.798
Servicios Médico y Odontológico	-427:590.085
Otros	-20:539.851
Resultado del ejercicio	495:256.184

Los ingresos por actividades ordinarias (intereses y reajustes) asociados al sector no financiero se distribuyeron geográficamente de la siguiente manera:

ZONA	IMPORTE	PORCENTAJE
Metropolitano	652:208.558	45,33%
Sur	173:158.983	12,03%
Oeste	71:227.080	4,95%



ZONA	IMPORTE	PORCENTAJE
Litoral	145:878.881	10,14%
Centro	93:941.552	6,53%
Norte	146:872.846	10,21%
Este	155:649.506	10,82%
Total	1.438:937.406	100,00%

Asimismo se deja constancia que los ingresos de actividades ordinarias con un solo deudor no representan el 10% o más del total de ingresos por dichas actividades.

A continuación se detallan los ingresos del ejercicio por intereses de cada uno de los 20 principales deudores de la institución.

DEUDOR	INTERÉS RECONOC. EJERC. 2018/2019	PORCENTAJE	DEUDOR	INTERÉS RECONOC. EJERC. 2018/2019	PORCENTAJE
1	269.571	0,02%	11	130.178	0,01%
2	248.149	0,02%	12	119.706	0,01%
3	213.851	0,01%	13	113.112	0,01%
4	203.344	0,01%	14	96.232	0,01%
5	189.767	0,01%	15	100.392	0,01%
6	188.503	0,01%	16	91.001	0,01%
7	180.901	0,01%	17	90.087	0,01%
8	162.065	0,01%	18	81.742	0,01%
9	150.334	0,01%	19	51.256	0,00%
10	140.398	0,01%	20	41.406	0,00%
			Total	2:861.997	0,20%

NOTA 5 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Los principales instrumentos financieros de la institución están compuestos por: Créditos con el sector financiero de acuerdo con el siguiente detalle:

	IMPORTE EN \$	IMPORTE EN M/E EQUIV. EN PESOS	TOTAL
CRÉD. CON SECTOR FINANC.	192:279.312	28:763.177	221:042.489
Disponibilidades	192:279.312	28:763.177	221:042.489
Instituciones financieras locales	191:935.130	27:199.159	219:134.289
Instituciones financieras exterior		1:564.018	1:564.018
Banco Central del Uruguay	344.182		344.182
Costo amortizado	-	-	-

	IMPORTE EN \$	IMPORTE EN M/E EQUIV. EN PESOS	TOTAL
Créditos por interm. sector financ.			
Capital	-	-	-
Intereses	-	-	-
Instrumento de deuda - capital			-
Instrumento de deuda - intereses			-

Créditos con el sector no financiero de acuerdo con el siguiente detalle:

CRÉDITOS CON SECTOR NO FINANCIERO

Costo amortizado	Vigente	Vencido	Gestión	Moroso	Total
Capital	5.892:577.164	108:702.402	87:550.745	1.024:991.168	7.113:821.478
Intereses	99:052.736	1:505.707	1:450.758	28:275.087	130:284.288
Deterioro	-631:411.682	-36:167.982	-55:081.706	-1.053:266.267	-1.775:927.636

En cuanto a la cartera de créditos sector financiero y no financiero, las mismas han sido clasificadas en base al Anexo 1 de la Comunicación 2017/247, asimismo por las mismas se han constituido las provisiones necesarias para cubrir las eventuales pérdidas derivadas de la incobrabilidad de créditos de acuerdo a lo dispuesto en el Anexo 2 de la Comunicación 2017/247.

El depósito a la vista en Bancos del Exterior se encuentra afectado a la operativa de tarjeta Visa. El saldo en dólares al 30/09/2019 ascendía a u\$s 42.340,55.

NOTA 6 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

La siguiente es la conciliación del importe de efectivo y equivalentes de efectivo del Estado de Situación Financiera y el Estado de Flujos de Efectivo:

	30/09/2019	30/09/2018
1.1 - Caja y otros disponibles	489:616.866	545:838.268
1.1.1 - Monedas y billetes	268:918.559	240:755.144
1.1.1.1 - Efectivo en la empresa	190:140.059	77:413.644
1.1.1.2 - Efectivo en custodia en otras instituciones financieras	-	-
1.1.1.3 - Efectivo en tránsito	78:778.500	163:341.500
1.1.2 - Instituciones financieras	220:698.307	305:083.124
1.1.2.1 - Casa matriz	-	-
1.1.2.2 - Bancos públicos	15:624.144	5:106.692
1.1.2.3 - Bancos privados en el país	203:510.145	299:290.860



	30/09/2019	30/09/2018
1.1.2.4 - Instituciones del exterior vinculadas	0	0
1.1.2.5 - Instituciones del exterior no vinculadas	1:564.018	685.571
1.1.2.6 - Otras instituciones no bancarias	-	-
1.1.2.7 - Cheques para compensar	0	0
1.1.2.8 - Otros documentos para compensar	-	-
1.1.2.9 - Deudores por productos financieros devengados	-	-
1.1.3 - Otros	0	-
1.1.3.1 - Oro	-	-
1.1.3.2 - Otros metales preciosos	-	-
1.2 - Banco Central del Uruguay	344.182	186.296
1.2.1 - Disponible	344.182	186.296
1.2.2 - Plazo	-	-
Subtotal 1.1 + 1.2	489:961.048	546:024.564
Efectivo y equivalentes (del EFE)	489:961.048	546:024.564

NOTA 7 – CONTABILIDAD DE COBERTURA

No se cuenta con Contabilidad de Cobertura.

NOTA 8 – VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS

Los activos y pasivos financieros se encuentran al costo amortizado, por lo tanto no existen activos y pasivos financieros a valor razonable.

NOTA 9 – ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA

Los Activos No Corrientes mantenidos para la venta no han sufrido ningún tipo de modificación en el período.

	SALDO INICIAL	ALTAS	BAJAS	SALDO FINAL
Bienes desafectados del uso	6:429.287	-	-	6:429.287

Dicho saldo presenta una revaluación de \$ 4:932.942, que se registró en el ERI cuando dichos inmuebles estaban clasificados como propiedad, planta y equipo.

El valor en libros de estos activos ha sido comparado con el valor de tasación de los mismos al 30/9/2018, registrándose el menor de ambos.

NOTA 10 – PARTICIPACIONES Y OTRAS PARTES RELACIONADAS

10.1 IEDE

ANDA posee el 100% de las acciones de la empresa DEANDA S.A., no habiéndose registrado cambios en la participación de la misma.

Se incluye el valor patrimonial sobre la base del balance de DEANDA S.A. al 30/09/2019 el que asciende a \$ 18:939.446,19.

DEANDA S.A. se adquirió con el objetivo de constituirse en una Institución Emisora de Dinero Electrónico, encontrándose actualmente operativa y en proceso de captación de clientes.

10.2 Fideicomiso “ANDA Alquileres”

Fideicomiso de administración llamado “FIDEICOMISO ANDA ALQUILERES” del cual ANDA es fideicomitente y beneficiario. Dicho fideicomiso tiene como objeto principal la adquisición de inmuebles para posteriormente ser dados en arrendamiento a los interesados (socios) mediante Contratos de Arrendamiento y Opción a Compra.

Se incluye el valor patrimonial sobre la base del balance del FIDEICOMISO ANDA ALQUILERES al 30/09/2019, el cual asciende a \$ 23:414.594,93. A los efectos de la determinación del valor patrimonial se constituyeron las provisiones de créditos incobrables de acuerdo a las normas bancocentralistas.

NOTA 11 – COMBINACIONES DE NEGOCIOS

En el período que se informa no se produjeron Combinaciones de Negocios.

NOTA 12 – ACTIVO INTANGIBLE

Es capítulo de activos intangibles está compuesto de los siguientes conceptos:

1. Soporte lógico informático \$ 22:443.191.
2. Contrato de admisión del Shopping Tres Cruces \$ 4:532.241.

No existen restricciones en los derechos de uso de los mismos ni se encuentran afectados en garantía.

NOTA 13 – PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

La propiedad, planta y equipo se incorpora en base al costo y para su medición posterior se utiliza el modelo de revaluación para los inmuebles y el modelo de costo para el resto de los activos materiales.

Los bienes de uso se amortizan a partir del mes siguiente al de su incorporación aplicando los siguientes porcentajes:

BIEN DE USO	VIDA ÚTIL	PORCENTAJE
Inmuebles (amortización inicial)	50 años	2%
Muebles y útiles, equipos de clínicas, máquinas, etc.	10 años	10%
Equipos de computación, software de base y vehículos.	5 años	20%
Software de aplicación.	3 años	33,33%

En el caso de los inmuebles, en aplicación del modelo de revaluación, la amortización posterior al ajuste a valor razonable producto de una tasación se realiza en función de la vida útil remanente determinada por el tasador.

Los inmuebles se tasaron al 30/09/2018, sobre dicha base se realizaron los ajustes por deterioro y revaluaciones detallados en la nota 2.2.

No existen restricciones en los derechos de titularidad de los bienes, ni los mismos se encuentran afectados en garantía.

NOTA 14 – PROPIEDADES DE INVERSIÓN

El saldo de las Propiedades de inversión al 30/09/2019 es de \$ 9:345.567, el mismo ha sido ajustado en base al valor de mercado, registrando un incremento de \$ 1:307.779.

	SALDO INICIAL	ALTAS	BAJAS	SALDO FINAL
Propiedad de inversión	8:037.788	1:307.779	-	9:345.567

Dicho saldo presenta una revaluación de \$ 2:994.508, que se registró en el ERI cuando dichos inmuebles estaban clasificados como propiedad, planta y equipo.

NOTA 15 – IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS

En el transcurso del presente ejercicio la estimación del impuesto corriente asciende a \$ 303:410.055.

Asimismo se estima un activo por impuesto diferido de \$ 41:780.465 y un pasivo por impuesto diferido por \$ 18:347.415.

NOTA 16 – CRÉDITOS DIVERSOS - DIVERSOS

Se detallan los créditos diversos – Diversos que superan el 5% del concepto Créditos diversos.

CRÉDITOS DIVERSOS - DIVERSOS MONEDA NACIONAL	AL FINAL DEL TRIMESTRE	AL FINAL DEL TRIM. ANTERIOR	VARIACIÓN
CONVENIOS EMPRESAS	13:147.425	12:881.961	2,1%
COBRANZA A TRAVÉS DE REDES EXTERNAS	8:676.263	8:412.742	3,1%
DEUD. TC CUOTA SOCIAL	291:155.148	294:679.367	-1,2%
CHEQUES DIF. AL COBRO	8:430.751	13:885.776	-39,3%
RETIROS Y PAGOS IEDE DEANDA	1:810.353	2:748.570	-34,1%
DEUDORES POR VTA SERVICIOS	2:314.173	-	
OTRAS CRÉDITOS - DIVERSOS MONEDA EXTRANJERA - EQUIV. PESOS	AL FINAL DEL TRIMESTRE	AL FINAL DEL TRIM. ANTERIOR	VARIACIÓN
CHEQUES DIFERIDOS AL COBRO	140.025	116.634	20,1%

NOTA 17 – FINANCIAMIENTO ADMITIDO

	SALDO AL FINAL DEL TRIMESTRE	SALDO AL FINAL DEL TRIM. ANTERIOR	IDENTIFICACIÓN
Acreedores por créditos recibidos en el marco de lo dispuesto en el artículo 34 del TOCO a)	Total	Total	Total
	100:037.677	100:250.665	BBVA
	12:303.529	1:762.314	ITAU
	387.412	691.295	BROU
Acreedores por créditos recibidos en el marco de lo dispuesto en el artículo 34 del TOCO b)	-	217.760	CITI
	120:021.024	100:034.367	HSBC
			SANTANDER
	232:749.642	202:956.400	Total



	SALDO AL FINAL DEL TRIMESTRE	SALDO AL FINAL DEL TRIM. ANTERIOR	IDENTIFICACIÓN
Acreeedores por créditos recibidos en el marco de lo dispuesto en el artículo 34 del TOCO c)	-	-	ANV
	-	-	Total
Acreeedores por créditos recibidos en el marco de lo dispuesto en el artículo 34 del TOCO d)	-	-	Total
Acreeedores por créditos recibidos en el marco de lo dispuesto en el artículo 34 del TOCO e)	-	-	Total
Acreeedores por créditos recibidos en el marco de lo dispuesto en el numeral 3) del artículo 165 de la Ley 18.407	-	-	Total

NOTA 18 – OTROS PASIVOS FINANCIEROS

El capítulo Otros pasivos financieros refiere a:

1. Previsiones por garantías financieras – garantía de alquiler \$ 135:314.837.
2. Previsiones por otros compromisos contingentes – tarjeta de crédito \$42:870.030.

Estas provisiones son calculadas en base a las contingencias registradas. En cuanto a las contingencias originadas en los alquileres garantizados por ANDA, se efectúan provisiones aplicando el porcentaje de previsión que corresponda a cada deudor sobre el monto equivalente a tres meses de alquiler.

NOTA 19 – OTRAS OBLIGACIONES - DIVERSOS

OTRAS OBLIGACIONES - DIVERSOS MONEDA NACIONAL	AL FINAL DEL TRIMESTRE	AL FINAL DEL TRIM. ANTERIOR	VARIACIÓN
PAGOS A CUENTA EMPRESAS AGENTES DE RETENCION	5:791.949	5:337.324	8,5%
SALDOS ACREEDORES DE AFILIADOS	56:878.567	55:278.193	2,9%
PAGOS DE AFILIADOS NO DISTRIBUIDOS	842.134	850.242	-1,0%
FONDO SOLIDARIO	2:704.265	2:897.731	-6,7%
REMUNERACIONES A PAGAR	59:564.884	56:358.603	5,7%
CAJA DE PREVISIÓN DEL PERSONAL	21:695.586	22:898.347	-5,3%
ACREEDORES EX FUNCIONARIOS POR RETIRO INCENTIVADO	29:946.284	32:534.335	-8,0%
PROVISIONES LABORALES	297:849.290	232:862.406	27,9%
DEPÓSITOS EN GTIA DE ALQUILERES	92:762.282	91:191.242	1,7%
CRÉDITOS BANCARIOS NO IDENTIFICADOS	4:339.716	3:676.787	18,0%

NOTA 20 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Las contingencias y compromisos se detallan en el cuadro siguiente:

	SALDO EN \$
Garantía otorgadas por contratos de alquiler	5.121:611.792
Préstamos a utilizar mediante tarjeta de crédito	1.427:435.721
Otros compromisos contingentes	175:275.854
Total	6.724:323.367

NOTA 21 – VARIAC. DE SALDOS DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

RUBRO	CONCEPTO	30/09/2019	30/06/2019	VARIACIÓN	EXPLICACIÓN
1.12.2	OBRAS EN CURSO	2:908.765	7:353.218	4:444.453	Avance de obras en Casa Central
1.14.1	CORRIENTES	122:808.941	8:409.437	-114:399.504	Disminución debido a reclasificación rubro 1.14.1 al rubro 2.8.1.2
2.4.1	PROVISIONES POR GARANTÍAS FINANCIERAS	-	-135:314.837	-135:314.837	Aumento debido a reclasificación rubro 2.4.1, compensación con rubro 2.4.2.
2.4.2	PROVISIONES POR OTROS COMPROMISOS CONTINGENTES	-176:325.473	-42:870.030	133:455.443	Disminución debido a reclasificación rubro 2.4.1, compensación con rubro 2.4.2.
2.7.2	PARA IMPUESTOS	-161:600.000	-	161:600.000	Disminución debido a reclasificación rubro 2.7.2 al rubro 2.8.1.2
3.1.7.2	RESULTADOS ACUM. – CAMBIO DE POLÍTICA CONTABLE	-31:413.148	-81:071.802	-49:658.654	Ajustes a los saldos iniciales, ver nota 2.2.3
3.2.9	OTROS	28:539.085	78:197.739	49:658.654	Ajustes a los saldos iniciales, ver nota 2.2.3

NOTA 22 – PATRIMONIO

ANDA como asociación civil sin fines de lucro no cuenta con capital suscrito y capital autorizado. El capital social al 30/09/2019 asciende a \$ 68:575.825.

Anualmente las utilidades del ejercicio se destinan a incrementar las reservas estatutarias que al 30/09/2019 ascienden a \$ 4.014:108.522.

En el correr del presente ejercicio no se han distribuido utilidades.



NOTA 23 – GASTOS DE PERSONAL Y GENERALES

Se detallan los principales componentes de Gastos de personal y generales:

GASTOS DE PERSONAL	SALDO AL 30/09/2018	SALDO AL 30/09/2019
Remuneraciones	1.073:306.202	1.215:010.050
Remuneraciones a directores y síndicos	17:844.930	18:639.320
Beneficios monetarios y no monetarios	129:200.186	122:320.252
Participación en ganancias	-	-
Retribuciones basadas en acciones	-	-
Aportaciones a la seguridad social	158:802.504	170:659.740
Contribuciones a planes de beneficio post empleo	39:279.196	57:410.142
Otros	8:873.749	8:100.878
TOTAL	1.427:306.766	1.592:140.383

GASTOS GENERALES	SALDO AL 30/09/2018	SALDO AL 30/09/2019
Amortizaciones	39:647.180	37:619.180
Seguros	11:209.119	12:320.757
Corretajes, giros, transferencias, órdenes de pago y otros gastos	-	-
Impuestos, tasas y contribuciones		
Alquiler de bienes inmuebles	32:446.720	38:404.765
Publicidad	68:796.819	57:360.309
Honorarios profesionales	22:983.470	24:714.402
Gastos de representación	2:239.639	2:098.809
Fondo de garantía de depósitos	-	-
Pérdidas por juicios	3:859.097	750.337
Otros	445:697.349	484:486.783
TOTAL	626:879.392	657:755.344

NOTA 24 – OTROS RESULTADOS - DIVERSOS

OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS DIVERSAS MONEDA NACIONAL	AL FINAL DEL TRIMESTRE	AL FINAL DEL TRIM. ANTERIOR	VARIACIÓN
REAJUSTES CRÉDITOS DIVERSOS	903.725	647.980	255.745
TOTAL	903.725	647.980	255.745

OTRAS OBLIGACIONES - DIVERSOS MONEDA NACIONAL	AL FINAL DEL TRIMESTRE	AL FINAL DEL TRIM. ANTERIOR	VARIACIÓN
EGRESOS SALÓN COMED Y CAFETERÍA	6:277.047	4:514.271,73	1:762.776
BECAS OTORGADAS	9:003.869	6:943.789,00	2:060.080
DONACIONES	2:109.827	1:436.561,30	673.265
TOTAL	17:390.743	12:894.622	4:496.121

NOTA 25 – VARIACIONES DEL SALDOS DEL ESTADO DE RESULTADOS

RUBRO	CONCEPTO	FECHA	RES. DEL PERÍODO	RES. DEL PERÍODO	%	EXPLICACIÓN
		SALDO 30/09/2019	01/04/2019- 30/06/2019	01/07/2019- 30/09/2019		
4.3.2.1.2	Préstamos amortizables	-4:227.484	-387.157	-113.294	-71%	Avance de obras en Casa Central
4.3.2.1.6	Otros créditos	-1:007.091	-253.617	-317.245	25%	Disminución debido a reclasificación rubro 1.14.1 al rubro 2.8.1.2
4.6.1.1	Banco Central del Uruguay	-4:232.551	-218.553	-	-100%	Aumento debido a reclasificación rubro 2.4.1, compensación con rubro 2.4.2.
7.1.2.1	Vigentes	198:990.201	53:045.127	79:145.700	49%	Disminución debido a reclasificación rubro 2.4.1, compensación con rubro 2.4.2.
10.7	Diversos	89:852.939	18:680.394	37:388.016	100%	Disminución debido a reclasificación rubro 2.7.2 al rubro 2.8.1.2
11	Resultados de entidades valoradas por el método de particip.	3:214.709	1:133.440	-471.672	-142%	Ajustes a los saldos iniciales, ver nota 2.2.3
14.1.1	Caja y otros disponibles	-1:720.393	-987.496	-723.693	-27%	Aumento debido a reclasificación rubro 2.4.1, compensación con rubro 2.4.2.
16.1.4	Benef. no monetarios (atenc. médicas, alojam., automóviles, etc.)	4:209.530	1:466.717	2:428.488	66%	Disminución debido a reclasificación rubro 2.4.1, compensación con rubro 2.4.2.
16.1.8	Otros	8:100.878	2:950.649	1:154.384	-61%	Disminución debido a reclasificación rubro 2.7.2 al rubro 2.8.1.2
17.1	Amortizaciones	37:619.180	6:391.806	11:904.929	86%	Ajustes a los saldos iniciales, ver nota 2.2.3
17.4.1	Gravámenes departamentales	4:325.778	594.544	1:134.689	91%	Aumento debido a reclasificación rubro 2.4.1, compensación con rubro 2.4.2.
17.11	Alquiler de bienes muebles y equipos	7:476.965	6:273.056	-3:808.890	-161%	Disminución debido a reclasificación rubro 2.4.1, compensación con rubro 2.4.2.
17.18	Publicidad	57:360.309	7:180.239	16:192.847	126%	Disminución debido a reclasificación rubro 2.7.2 al rubro 2.8.1.2
17.19	Honorarios profesionales	24:714.402	4:488.320	7:838.010	75%	Ajustes a los saldos iniciales, ver nota 2.2.3
17.20	Gastos de representación	2:098.809	557.395	723.242	30%	Aumento debido a reclasificación rubro 2.4.1, compensación con rubro 2.4.2.
17.24	Pérdidas por juicios	750.337	119.230	540.398	353%	Disminución debido a reclasificación rubro 2.4.1, compensación con rubro 2.4.2.
17.25	Multas aplicadas por el Banco Central del Uruguay	157.539	63.663	-	-100%	Disminución debido a reclasificación rubro 2.7.2 al rubro 2.8.1.2
17.26	Otras multas	63.495	10.698	4.698	-56%	Ajustes a los saldos iniciales, ver nota 2.2.3
17.27	Quebranto de caja con rendición de cuentas	8:811.937	186.744	112.334	-40%	Aumento debido a reclasificación rubro 2.4.1, compensación con rubro 2.4.2.
18	Otros resultados operativos	-1:446:073.704	-1:081:736.502	-364:337.202	-66%	Disminución debido a reclasificación rubro 2.4.1, compensación con rubro 2.4.2.
19.1	Contingencias	19:568.354	1:324.191	1:859.394	40%	Disminución debido a reclasificación rubro 2.7.2 al rubro 2.8.1.2
22.1.1.1	Ganancias por venta de bienes	158.969	-7.624	120.378	-1679%	Ajustes a los saldos iniciales, ver nota 2.2.3
22.1.1.3	Otras ganancias operativas diversas	-903.725	-178.345	-255.745	43%	Disminución debido a reclasificación rubro 2.7.2 al rubro 2.8.1.2
22.1.3	Otras ganancias diversas	-11:515.989	715:684.537	-4:023.947	-101%	Ajustes a los saldos iniciales, ver nota 2.2.3
23	Impuesto a las ganancias relacionadas con operaciones continuas	268:317.909	87:000.000	17:796.486	-80%	Ajustes a los saldos iniciales, ver nota 2.2.3



NOTA 26 – RIESGO DE CRÉDITO DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS

El riesgo de crédito se define como la posibilidad de que la entidad vea afectadas sus ganancias o su patrimonio debido a la incapacidad del deudor de cumplir con los términos del contrato firmado con la institución o de actuar según lo pactado. El riesgo crediticio puede encontrarse en todas las actividades donde el éxito depende del cumplimiento del deudor o contraparte. El riesgo crediticio se encuentra cada vez que la institución extiende o compromete fondos, coloca en custodia, invierte o se expone en otra forma a través de un acuerdo existente o implícito que puede reflejarse o no en sus estados contables.

De acuerdo a los Estatutos de ANDA, su objeto en general, será propender a la defensa de los intereses morales y materiales de sus asociados y suministrarles los bienes o servicios que permitan los recursos sociales. En especial y entre otros definidos, tendrá por objeto otorgar créditos a sus asociados considerando sus necesidades y capacidad de pago.

El principal objetivo de la institución es el otorgamiento de créditos al consumo y garantías de alquiler, habiéndose definido como política principal de concesión, la existencia de una relación laboral o pasividad que permita la cobranza de las obligaciones crediticias de los socios mediante la retención de haberes según los límites previstos en la legislación vigente.

En cuanto a la gestión del riesgo de crédito, el Consejo Administrativo aprueba la estrategia y las políticas, y define los lineamientos para su gestión siendo la Dirección de Riesgo Crediticio la encargada de su implementación, desarrollando procedimientos para su identificación, medición, monitoreo y control.

La cartera de créditos se clasifica en base a las categorías de riesgo definidas por el Banco Central en base al Anexo 1 del Marco Contable, siendo la Dirección de Riesgo Crediticio la encargada de efectuar el monitoreo y seguimiento de la cartera de deudores a efectos de identificar créditos donde exista un deterioro potencial o real y tomar acciones correctivas.

A efectos de medir el riesgo de crédito se utilizan distintos indicadores entre los que destacan: distribución según calidad crediticia y niveles de concentración según algunas variables relevantes como ser sector de actividad, edad y nivel de ingreso entre otros.

La cartera ha sido clasificada en base a la Norma 3.8 (Anexo 1) de las normas contables dispuestas por la Superintendencia de Servicios Financieros, asimismo se han constituido las provisiones necesarias para cubrir las eventuales pérdidas derivadas de la incobrabilidad de los créditos de acuerdo a la norma 3.12 (Anexo 2) del referido marco contable.

Clasificación de riesgos con el SECTOR NO FINANCIERO:

COMPOSICIÓN DE RIESGOS DEL SECTOR NO FINANCIERO AL 30/09/2019

	CRÉDITOS VIGENTES	DETERIORO	CRÉDITOS VENCIDOS	DETERIORO	CRÉDITOS DIVERSOS	DETERIORO	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	DETERIORO
1A	-	-	-	-	-	-	-	-
1C	3.065:802.022	15:329.134	-	-	33:263.249	11:688.715	1.203:211.120	12:934.028
2A	200:046.280	3:000.697	-	-	72.264	1.084	8:945.309	1:016.668
2B	83:124.594	2:493.739	-	-	153.039	4.591	580.645	476.960
3	2.427:961.863	412:753.556	84:324.011	14:335.082	1:126.441	191.495	214:437.971	104:292.972
4	33:668.951	16:834.482	75:942.011	37:971.016	1:163.078	581.539	25.553	4:610.089
5	181:026.191	181:000.074	1.092:209.844	1.092:209.856	8.171	8.171	235.124	54:854.529
SUBTOT.	5.991:629.900	631:411.682	1.252:475.866	1.144:515.955	35:786.242	12:475.596	1.427:435.721	178:185.246
5 CASTIG.			2.569:373.459					
TOTAL	5.991:629.900	631:411.682	3.821:849.325	1.144:515.955	35:786.242	12:475.596	1.427:435.721	178:185.246

COMPOSICIÓN DE RIESGOS DEL SECTOR NO FINANCIERO AL 30/09/2018

	CRÉDITOS VIGENTES	DETERIORO	CRÉDITOS VENCIDOS	DETERIORO	CRÉDITOS DIVERSOS	DETERIORO	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	DETERIORO
1A	-	-	-	-	-	-	-	-
1C	2.617:797.417	13:089.086	-	-	38:315.517	13:264.505	911:972.399	10:704.675
2A	161:583.936	2:423.765	-	-	850.121	12.752	6:056.746	898.666
2B	71:873.146	2:156.195	-	-	248.418	7.453	361.013	423.075
3	1.997:888.618	339:641.075	72:531.232	12:330.310	387.677	65.905	174:478.412	88:798.966
4	29:865.426	14:932.721	66:590.777	33:295.398	442.385	221.193	21.893	4:533.560
5	283:694.731	283:670.502	1.261:388.896	1.261:388.906	2.046	2.046	181.013	53:257.571
SUBTOT.	5.162:703.274	655:913.344	1.400:510.906	1.307:014.614	40:246.165	13:573.853	1.093:071.477	158:616.512
5 CASTIG.			2.064:671.565					
TOTAL	5.162:703.274	655:913.344	3.465:182.472	1.307:014.614	40:246.165	13:573.853	1.093:071.477	158:616.512



Los cuadros anteriores incluyen únicamente los saldos reportados en la central de riesgos. Dentro del saldo de créditos diversos no se incluyen las deudas por concepto de cuota social.

RIESGOS CREDITICIOS - SECTOR NO FINANCIERO

RIESGOS CLASIF. EN:	CRÉDITOS M/N	CRÉD. M/E	RIESGO Y COMPROMISO CONTINGENTES	TOTAL DE RIESGO	DETERIORO		RIESGO NETO DE DETERIORO AL 30/09/2019	RIESGO NETO DE DETERIORO AL 30/09/2018
					%MÍN	IMP		
1A	-		-	-	0%	-	-	
1C	3,099:065.271		4.892:582.602	7,991:647.873	Mayor o igual a 0,5% y menor a 1,5%	39:951.877	7,951:696.375	6.808:249.168
2A	200:118.543		165:831.976	365:950.520	Mayor o igual a 1,5% y menor a 3%	4:018.448	361:932.072	308:767.032
2B	83:277.632		41:428.695	124:706.328	Mayor o igual a 3% y menor a 17%	2:975.290	121:731.038	106:539.854
3	2.513:412.314		1.278:571.526	3.791:983.840	Mayor o igual a 17% y menor a 50%	531:573.105	3.260:410.735	2.732:098.813
4	110:774.040		24:544.549	135:318.590	Mayor o igual a 50% y menor a 100%	59:997.126	75:321.463	68:058.213
5	1.273:244.207		146:088.164	1.419:332.371		1.328:072.631	91:259.741	88:671.914
SUBTOT.	7,279:892.008	-	6.549:047.513	13.828:939.522		1.966:588.478	11.862:351.423	10.112:384.995
5 CASTIG.	2.569:373.459							
TOTAL	9,849:265.467	-	6.549:047.513	13.828:939.522		1.966:588.478	11.862:351.423	10.112:384.995

PROVISIONES POR RIESGO DE CRÉDITO AL 30.09.2019

DETERIORO	SALDO INICIAL	CONSTITUCIÓN	DESAFECTACIÓN	CASTIGOS	OTROS MOV. NETOS	SALDO FINAL
Créditos vigentes al sector financiero	-	-	-	-	-	-
Créditos vigentes al sector no financiero	655:913.344	198:990.201	212:461.402	-	-11:030.462	631:411.682
Créditos diversos	221:943.295	264:620.285	2.466.580	309:249.763	35:846.563	210:693.800
Colocación vendida al sector financiero	-	-	-	-	-	-
Colocación vendida al sector no financiero	36:886.330	81:702.486	30:311.262	-	-52:109.572	36:167.982
Créditos en gestión	50:170.708	169:952.303	47:444.211	-	-117:597.095	55:081.706
Créditos morosos	1.219:957.575	757:289.639	480:806.170	595:451.708	152:276.930	1.053:266.267
Provisiones por garantías financieras y otros compromisos contingentes	158:616.512	279:886.136	260:317.782	-	-0	178:184.866
Provisiones generales	-	-	-	-	-	-
Provisiones estadísticas	-	-	-	-	-	-
Totales	2.343:487.765	1.752:441.051	1.033:807.406	904:701.471	7:386.364	2.164:806.303

PROVISIONES POR RIESGO DE CRÉDITO AL 30.09.2018

DETERIORO	SALDO INICIAL	CONSTITUCIÓN	DESAFECTACIÓN	CASTIGOS	OTROS MOV. NETOS	SALDO FINAL
Créditos vigentes al sector financiero	-	-	-	-	-	-
Créditos vigentes al sector no financiero	679:182.192	190:963.714	134:058.202	-	-80:174.359	655:913.344
Créditos diversos	240:630.127	241:475.904	-	259:232.325	-930.411	221:943.295
Colocación vencida al sector financiero	-	-	-	-	-	-
Colocación vencida al sector no financiero	55:099.622	149:473.571	104:931.758	-	-62:755.105	36:886.330
Créditos en gestión	75:327.010	206:453.741	144:932.337	-	-86:677.705	50:170.708
Créditos morosos	1.346:195.571	832:218.870	727:291.645	457:745.988	226:580.768	1.219:957.575
Provisiones por garantías financ. y otros compromisos contingentes	155:723.909	2:892.603	-	-	-	158:616.512
Provisiones generales	-	-	-	-	-	-
Provisiones estadísticas	-	-	-	-	-	-
Totales	2.552:158.431	1.623:478.403	1.111:213.942	716:978.313	-3:956.812	2.343:487.765

NOTA 27 – HECHOS POSTERIORES

No han ocurrido hechos posteriores al cierre de ejercicio que merezcan ser revelados.

NOTA 28 – OTRAS NOTAS

28.1 Fondo Solidario

El Fondo Solidario es un producto por el cual los socios tienen la posibilidad de efectuarle un préstamo a la institución. Esta última, le paga al socio una tasa de interés, la cual está definida en el contrato suscripto entre las partes.

Al 30/09/2019 los aportes brutos recibidos de los afiliados ascendían a \$ 8:893.313. A continuación se presenta el detalle de las aplicaciones de los fondos y los saldos en las cuentas bancarias asociadas al producto.

1. FONDOS RECIBIDOS	APORTES BRUTOS RECIBIDOS	8:893.313
2. APLICACIONES DE FONDOS		
PROVEEDOR	CONCEPTO	IMPORTE
GENEXUS	Informatización Historias Clínicas	646.095
MEDINA Y POSSAMAI LTDA.	Construcción Clínica Odontológica	4:001.108
MILANCO S.A.	Instalación de gas Clínica Odontológica	41.182
INCO LTDA.	Soportes para residuos Clínica Odontológica	94.560



LUIS A. ROSSI INSAUSTI	Trabajos varios en Clínica Odontológica	77.385
Total		4:860.330
	Aportes no utilizados (1-2)	4:032.983
CUENTAS BANCARIAS	SALDOS AL 30/09/2019	IMPORTE
BROU	3772-2	3:815.597
Total		3:815.597
	Neto Intereses/comisiones banco Scotiabank	-26.783
	Débito de comisiones cta BROU	244.170

28.2 Detalle de depósitos en instituciones financieras afectados a los depósitos en garantía alquileres de acuerdo con nota del BCU del 01/03/2016.

SALDOS RUBROS DE PASIVO (DEPÓSITOS EN GARANTÍA ALQUILER)

Pesos	\$	92:762.282
Dólares	U\$S	737.926
Saldos en cuentas bancarias afectados a depósitos en garantías		
Banco Santander Cuenta 001200048322	\$	92:551.181
Banco Santander Cuenta 000004735056	U\$S	729.993
Diferencias		
	\$	211.101
	U\$S	7.933
Diferencias		
Depósito del 30/09/2019 CI: 6:320.004-9 transferencia realizada 01/10/2019	\$	38.816
Depósito del 30/09/2019 CI: 5:010.223-2 transferencia realizada 01/10/2019	\$	96.168
Cambio depósito en U\$S a \$ CI: 3:228.116-1	\$	76.117
Cambio depósito en U\$S a \$ CI: 3:228.116-1	U\$S	-2.350
Depósito del 30/09/2019 CI: 3:147.954-9 transferencia realizada 01/10/2019	U\$S	2.173
Depósito del 30/09/2019 CI: 3:642.882-4 transferencia realizada 01/10/2019	U\$S	5.250
Depósito del 30/09/2019 CI: 5:129.811-7 transferencia realizada 01/10/2019	U\$S	3.527
Depósito del 30/09/2019 CI: 2:642.523-8 transferencia realizada 01/10/2019	U\$S	1.005
Devolución del 30/09/2019 CI: 3:672.475-5	U\$S	-1.673

Sr. Gabriel Burone
SECRETARIO

Ing. Elisa Facio
PRESIDENTE

Cr. Pablo Brunet
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

Asociación Nacional de Afiliados

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO

al 30 de setiembre de 2019 (en moneda nacional) a valores corrientes

		PERÍODO	
		30/09/2018	30/09/2019
1	ACTIVOS	6.557:224.143	7.150:701.576
1.1	CAJA Y OTROS DISPONIBLES	649:879.907	622:859.729
1.1.1	Monedas y billetes	240:765.849	268:940.201
1.1.2	Instituciones financieras	409:114.058	353:919.528
1.1.3	Otros	-	-
1.2.	BANCO CENTRAL DEL URUGUAY	186.296	344.182
1.2.1	Disponible	186.296	344.182
1.2.2	Plazo	-	-
1.3	CARTERA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	-	-
1.3.1	Instrumentos de deuda	-	-
1.3.2	Créditos	-	-
1.3.3	Instrumentos de patrimonio	-	-
1.3.4	Derivados de negociación	-	-
1.3.5	Otros	-	-
1.3.6	Prestados o en garantía	-	-
1.4	COSTO AMORTIZADO	4.715:762.682	5.479:178.509
1.4.1	Créditos por intermediación financiera sector financiero	101:676.048	-
1.4.2	Créditos por intermediación financiera sector no financiero privado	4.614:086.634	5.479:178.509
1.4.3	Créditos por intermediación financiera sector no financiero publico	-	-
1.4.4	Instrumentos de deuda	-	-
1.4.5	Prestados o en garantía	-	-
1.5	CARTERA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	-	-
1.5.1	Instrumentos de deuda	-	-
1.5.2	Créditos	-	-
1.5.3	Otros	-	-
1.5.4	Prestados o en garantía	-	-
1.6	OPCIÓN VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	-	-
1.6.1	Instrumentos de deuda	-	-
1.6.2	Créditos	-	-
1.6.3	Otros	-	-
1.6.4	Prestados o en garantía	-	-
1.7	INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	-	-
1.7.1	Instrumentos de patrimonio	-	-
1.7.2	Prestados o en garantía	-	-
1.8	DERIVADOS DE COBERTURA	-	-
1.9	ACTIVOS NO CORRIENTES EN VENTA	6:429.287	6:429.287



1.10	PARTICIPACIONES	-	-
1.10.1	Asociadas	-	-
1.10.2	Negocios conjuntos	-	-
1.10.3	Subsidiarias	-	-
1.11	ACTIVOS POR PLANES DE BENEF. DEF. Y OTRAS OBLIGAC. A LARGO PLAZO	-	-
1.12	ACTIVO MATERIAL	761:981.139	753:786.122
1.12.1	Propiedad, planta y equipo	749:359.819	737:885.984
1.12.2	Otros	12:621.320	15:900.139
1.13	ACTIVO INTANGIBLE	16:971.462	26:975.432
1.13.1	Plusvalía	-	-
1.13.2	Otros activos intangibles	16:971.462	26:975.432
1.14	ACTIVOS FISCALES	208:528.347	61:692.286
1.14.1	Corrientes	173:683.054	19:911.821
1.14.2	Diferidos	34:845.293	41:780.465
1.15	CRÉDITOS DIVERSOS	185:483.743	186:243.644
1.16	OTROS ACTIVOS	12:001.279	13:192.385
2	PASIVOS	2.139:726.626	2.239:129.438
2.1	PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	181:848.529	399:366.707
2.1.1	Banco Central del Uruguay	-	-
2.1.2	Depósitos sector financiero	-	-
2.1.3	Depósitos sector no financiero privado	-	-
2.1.4	Depósitos sector no financiero público	-	-
2.1.5	Débitos representados por valores negociables	-	-
2.1.6	Otros	181:848.529	399:366.707
2.2	CARTERA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	-	-
2.2.1	Débitos representados por valores negociables	-	-
2.2.2	Depósitos	-	-
2.2.3	Derivados de negociación	-	-
2.2.4	Posición corta en valores	-	-
2.2.5	Otros	-	-
2.3.	OPCIÓN VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	-	-
2.3.1	Depósitos	-	-
2.3.2	Debitos representados por valores negociables	-	-
2.3.3	Otros	-	-
2.4.	OTROS PASIVOS FINANCIEROS	158:565.267	178:087.586
2.4.1	Provisiones por garantías financieras	-	135:217.556
2.4.2	Provisiones por otros compromisos contingentes	158:565.267	42:870.030
2.4.3	Otros	-	-
2.5	DERIVADOS DE COBERTURA	-	-
2.6	PASIVOS ASOCIADOS A ACTIVOS NO CORRIENTES EN VENTA	-	-
2.7	OTRAS PROVISIONES	411:625.056	82:666.125
2.7.1	Déficit por planes de benef. definidos y otras obligac. a largo plazo	61:688.226	79:202.316
2.7.2	Para impuestos	346:662.507	-
2.7.3	Provisiones estadísticas y generales	-	-
2.7.4	Otras	3:274.323	3:463.809

2.8	PASIVOS FISCALES	138:939.781	153:030.133
2.8.1	Corrientes	110:137.929	134:682.718
2.8.2	Diferidos	28:801.851	18:347.415
2.9	OTROS PASIVOS	1.248:747.993	1.425:978.887
2.9.1	Acreedores sociales	30:634.033	34:011.918
2.9.2	Dividendos a pagar	-	-
2.9.3	Otras obligaciones	1.218:113.960	1.391:966.969
2.9.4	Ingresos percibidos no devengados	-	-
2.9.5	Acreedores por cargos devengados	-	-
2.9.6	Primas a pagar por fondos de garantía de depósitos	-	-
2.10	OBLIGACIONES EMITIDAS NO NEGOCIABLES	-	-
2.10.1	Pasivos subordinados	-	-
2.10.2	Acciones preferidas	-	-
2.10.3	Capital reembolsable a la vista	-	-
3.	PATRIMONIO	4.417:497.517	4.911:572.138
3.1	FONDOS PROPIOS	4.133:245.645	4.676:978.920
3.1.1	Capital integrado	68:575.825	68:575.825
3.1.2	Aportes a capitalizar	-	-
3.1.3	Primas de emisión	-	-
3.1.4	Otros instrumentos de capital	-	-
3.1.5	(Valores propios)	-	-
3.1.6	Reservas	3.432:647.000	4.014:108.522
3.1.7	Resultados acumulados	35:744.204	100:576.111
3.1.8	Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	-	-
3.1.9	Resultado del ejercicio atribuido a la entidad dominante	596:278.616	493:718.461
3.1.10	(Anticipos de resultados)	-	-
3.2	AJUSTES POR VALORACIÓN	284:251.872	234:593.218
3.2.1	Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	-	-
3.2.2	Coberturas de los flujos de efectivo	-	-
3.2.3	Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	-	-
3.2.4	Diferencia de cambio por negocios en el extranjero	-	-
3.2.5	Entidades valoradas por el método de la participación	-	-
3.2.6	Superávit por revaluación	312:790.958	312:790.958
3.2.7	Diferencia de cotización de Instrumentos Financieros	-	-
3.2.8	Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	-	-
3.2.9	Otros	-28:539.085	-78:197.739
3.3	PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA		

Sr. Gabriel Burone
SECRETARIO

Ing. Elisa Facio
PRESIDENTE

Cr. Pablo Brunet
DIRECTOR DE CONTABILIDAD



Asociación Nacional de Afiliados

ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO

al 30 de setiembre de 2019 (en moneda nacional) a valores corrientes

		PERÍODO	
		30/09/2018	30/09/2019
OPERACIONES CONTINUAS			
1	Ingresos por intereses y reajustes	1.397.572.778	1.466.683.541
2	Gastos por intereses y reajustes	-40.735.049	-2.880.466
3	Remuneración de capital reembolsable a la vista	-	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO		1.356:837.729	1.463:803.075
4	Deterioro de activos financieros	-528.493.532	-438.550.979
5	Recuperación de créditos castigados	94.453.568	115.422.352
MARGEN FINANCIERO		922:797.765	1.140:674.448
6	Comisiones ganadas	748.881.903	838.088.747
7	Comisiones perdidas	-84.568.844	-100.881.190
MARGEN POR SERVICIOS		664:313.058	737:207.557
8	Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	-	-
9	Rendimiento de instrumentos de capital	-	-
10	Resultados de operaciones financieras	-	-
11	Diferencias de cambio por valuación	1.441.439	-3.488.045
12	Diferencias de cambio por operaciones	-2.597.134	-
OTROS INGRESOS		-	-
13	Ingresos de contratos de seguros y reaseguros emitidos	-	-
14	Ventas e ingresos por prestación de servicios no financieros	-	-
15	Otros	-	-
OTROS GASTOS		-	-
16	Gastos de contratos de seguros y reaseguros	-	-
17	Costo de ventas y costos por prestación servicios no financieros	-	-
18	Otros	-	-
RESULTADO BRUTO		1.585:955.128	1.874:393.960
19	Gastos de personal	-1.436.352.399	-1.603.589.730
20	Gastos generales	-645.040.452	-668.139.051
21	Otros resultados operativos	1.418.361.948	1.446.073.846
RESULTADO OPERATIVO		922:924.225	1.048:739.025
22	Deterioro de otras partidas	23.231.373	-281.676.024
23	Ganancia por combinación de negocios en términos ventajosos	-	-
24	Resultados de activos no corrientes en venta	-	-
25	Otros resultados	-7.648.364	-5.199.377
RESULTADOS DE OPERACIONES CONTINUAS ANTES DE IMPUESTOS		938:507.234	761:863.625
26	Impuesto a las ganancias relacionadas con operaciones continuas	-342.228.619	-268.145.163
RESULTADOS DE OPERACIONES CONTINUAS DESPUÉS DE IMPUESTOS		596:278.616	493:718.461

OPERACIONES DISCONTINUADAS		
27	Resultados de operaciones discontinuadas antes de impuestos	—
28	Impuesto a las ganancias relacionadas con operac. discontinuadas	—
RESULTADOS DE OPERAC. DISCONTINUADAS DESPUÉS DE IMPUESTOS		
RESULTADO CONSOLIDADO DEL EJERCICIO		596:278.616 493:718.461
RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS ATRIBUIBLE AL GRUPO		596:278.616 493:718.461
De operaciones continuas		596:278.616 493:718.461
De operaciones discontinuadas		
RES. DESPUÉS DE IMP. ATRIBUIBLE A LA PARTICIP. NO CONTROLADORA		
De operaciones continuas		
De operaciones discontinuadas		
GANANCIAS POR ACCIÓN (EN UNIDADES MONETARIAS)		
Básicas y diluidas		

ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO

		PERÍODO	
		30/09/2018	30/09/2019
A)	RESULTADO DEL EJERCICIO	596:278.616	493:718.461
B)	OTRO RESULTADO INTEGRAL	53:493.526	—
PARTIDAS QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DEL PERIODO		53:493.526	—
Superávit por revaluación		61:106.715	—
Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos			
Entidades valoradas por el método de la participación			
Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral			
Impuesto a las ganancias relacionado con partidas que no se reclasificarán		-7:613.188	—
PARTIDAS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE POSTERIORMENTE AL RESULTADO DEL PERIODO		—	—
Diferencia de cambio por negocios en el extranjero			
Diferencia de cotización de instrumentos financieros			
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero			
Coberturas de los flujos de efectivo			
Impuesto a las ganancias relacionado con partidas que pueden ser reclasificadas			
C)	RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO	649:772.142	493:718.461

Sr. Gabriel Burone
SECRETARIO

Ing. Elisa Facio
PRESIDENTE

Cr. Pablo Brunet
DIRECTOR DE CONTABILIDAD



Asociación Nacional de Afiliados

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO

al 30 de setiembre de 2019 (en moneda nacional) a valores corrientes

		PERÍODO	
		30/09/2018	30/09/2019
A)	FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	823:156.214	-188:114.024
1	RESULTADO DEL EJERCICIO	596:278.616	493:718.461
2	AJUSTES PARA OBTENER LOS FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	965:067.176	1.024:369.418
2.1	Amortización	39:663.047	37:621.825
2.2	Diferencias de cambio	-1:441.439	3:488.045
2.3	Impuesto a las ganancias	342:228.619	268:145.163
2.4	Deterioro de activos financieros	528:493.531	438:550.979
2.5	Deterioro de otras partidas	-23:231.373	281:676.024
2.6	Intereses de instrumentos de deuda a costo amortizado	-	-4:232.551
2.7	Resultado por venta de propiedad, planta y equipo	205.754	-
2.8	Otros ajustes	79:149.038	-880.067
3	(AUMENTO) DISMINUCIÓN NETO DE LOS ACTIVOS DE OPERACIÓN	-768:578.626	-1.602:470.971
3.1	Cartera a valor razonable con cambios en resultados	-	-
3.2	Costo amortizado (excepto instrumentos de deuda)	-596:095.208	-1.193:094.208
3.3	Cartera a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-
3.4	Opción valor razonable	-	-
3.5	Otros activos de operación	-172:483.418	-409:376.762
4	AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE LOS PASIVOS DE OPERACIÓN	129:532.578	363:637.527
4.1	Pasivos financieros a costo amortizado ¹	11:733.326	25:924.048
4.2	Cartera a valor razonable con cambios en resultados	-	-
4.3	Otros pasivos financ. a valor razonable con cambios en resultados	-	-
4.4	Otros pasivos de operación	117:799.252	337:713.479
5	COBROS/PAGOS POR IMPUESTO A LAS GANANCIAS	-99:143.530	-467:368.460
B)	FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-55:794.004	-32:102.312
6	PAGOS	-62:470.041	-32:102.312
6.1	Activos materiales	-50:241.270	-20:131.609
6.2	Activos intangibles	-12:228.771	-16:203.253
6.3	Participaciones	-	-
6.4	Activos no corrientes y pasivos asociados en venta	-	-
6.5	Instrumentos de deuda a costo amortizado (activo)	-	4:232.551
6.6	Instrum. de patrimonio con cambios en otro resultado integral	-	-
6.7	Otros pagos relacionados con actividades de inversión	-	-
7	COBROS	6:676.037	-
7.1	Activos materiales	55.637	-
7.2	Activos intangibles	-	-
7.3	Participaciones	-	-
7.4	Activos no corrientes y pasivos asociados en venta	6:620.400	-

7.5	Instrumentos de deuda a costo amortizado (activo)	-	-
7.6	Instrum. de patrimonio con cambios en otro resultado integral	-	-
7.7	Otros cobros relacionados con actividades de inversión	-	-
C)	FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	-553:459.988	191:594.130
8	PAGOS	-553:459.988	-
8.1	Dividendos	-	-
8.2	Pasivos subordinados	-	-
8.3	Amortización de instrumentos de capital propio	-	-
8.4	Adquisición de instrumentos de capital propio	-	-
8.5	Otros pagos relacionados con actividades de financiación	-553:459.988	-
9	COBROS	-	191:594.130
9.1	Pasivos subordinados	-	-
9.2	Integración de capital	-	-
9.3	Enajenación de instrumentos de capital propio	-	-
9.4	Otros cobros relacionados con actividades de financiación	-	191:594.130
D)	EFFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO	5:413.758	1:759.914
E)	AUMENTO -DISMINUCIÓN NETO DEL EFECTIVO Y EQUIV. (A+B+C+D)	219:315.980	-26:862.292
F)	EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO ²	430:750.223	650:066.203
G)	EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO ²	650:066.203	623:203.911
COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIV. AL FINAL DEL PERÍODO		-	-
	Caja	240:765.849	268:940.201
	Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales	186.296	131:856.966
	Otros activos financieros	409:114.058	222:406.744
	(Sobregiros reintegrables a la vista)	-	-
	TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO	650:066.203	623:203.911
	EFECTIVO Y EQUIVALENTES QUE NO ESTA DISPONIBLE PARA SER UTILIZADO POR EL GRUPO	-	-

1. Excepto Pasivos subordinados

2. 1.1. Caja y otros disponibles + 1.2.1 BCU Disponible

Sr. Gabriel Burone
SECRETARIO

Ing. Elisa Facio
PRESIDENTE

Cr. Pablo Brunet
DIRECTOR DE CONTABILIDAD



ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2019

FONDOS PROPIOS										
	CAPITAL INTEGRADO	APORTES A CAPITALIZAR	PRIMA DE EMISIÓN	OTROS INSTRUM. DE CAPITAL	(VALORES PROPIOS)	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	RESULTADO DEL EJERCICIO	(ANTICIPOS DE RESULTADOS)	TOTAL FONDOS PROPIOS
1	68.575.825	-	-	-	-	3.432.647.000	35.744.206	596.278.616	-	4.133.245.646
1.1	-	-	-	-	-	-	49.658.654	-	-	49.658.654
1.2	-	-	-	-	-	-	356.158	-	-	356.158
2	68.575.825	-	-	-	-	3.432.647.000	85.759.018	596.278.616	-	4.183.260.458
3						-	-	493.718.461	-	493.718.461
3.1								493.718.461		493.718.461
3.2										-
4	-	-	-	-	-	581.461.523	14.817.093	-596.278.616	-	-
4.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	-	-	-	-	-	581.461.523	14.817.093	-596.278.616	-	-
4.8										-
4.9										-
4.10										-
4.11										-
4.12										-
5	68.575.825	-	-	-	-	4.014.108.522	100.576.111	493.718.461	-	4.676.978.920

Cr. Pablo Brunet
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2018

FONDOS PROPIOS										
	CAPITAL INTEGRADO	APORTES A CAPITALIZAR	PRIMA DE EMISIÓN	OTROS INSTRUM. DE CAPITAL	(VALORES PROPIOS)	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	RESULTADO DEL EJERCICIO	(ANTICIPOS DE RESULTADOS)	TOTAL FONDOS PROPIOS
1	68.575.825					3.372.835.075	41.136.047	54.392.161	-	3.536.939.108
1.1										-
1.2										-
2	68.575.825	-	-	-	-	3.372.835.075	41.163.968	54.392.161	-	3.536.967.029
3		-	-	-	-	-		596.278.616	-	596.278.616
3.1								596.278.616		596.278.616
3.2										-
4		-	-	-	-	59.811.925	-5.419.764	-54.392.161	-	-
4.1										-
4.2										-
4.3										-
4.4										-
4.5										-
4.6										-
4.7						59.811.925	-5.419.764	-54.392.161		-
4.8										-
4.9										-
4.10										-
4.11										-
4.12										-
5	68.575.825	-	-	-	-	3.432.647.000	35.744.204	596.278.616	-	4.133.245.645

Cr. Pablo Brunet
DIRECTOR DE CONTABILIDAD



ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2019 - PARTE 2

AJUSTES POR VALORACIÓN											
	INSTRUM. DE PATRIM. CON CAMBIOS EN OTRO RESULT. INTEGRAL	COBER-TURA DE FLUJOS DE EFEC-TIVO	COBER-TURA DE INV. NE-TRAS EN EL EXTRANJ.	DIF. DE CAMBIO POR NEGO-CIOS EN EL EXTRANJ.	ENTIDADES VALORADAS POR EL MÉR-ITO PARTICIP.	SUPERÁVIT POR REVALUA-CIÓN	DIF. DE COTIZACIÓN DE INSTRUM. FINANCIEROS	NUEVAS ME-DIC. DEL PASI-VO O ACTIVO POR BENEF. DEFINIDOS	OTROS	TOTAL DE AJUSTES POR VALO-RACIÓN	TOTAL PATRIMONIO NETO
1	SALDO INICIAL	-	-	-	-	312.790.958	-	-	-28.539.085	284.251.872	4.417.497.519
1.1	AJUSTES POR CAMBIOS DE POLÍTICAS CONTABLES							-49.658.654	-49.658.654		-
1.2	AJUSTES POR ERRORES										
2	SALDO INICIAL AJUSTADO	-	-	-	-	312.790.958	-	-	-78.197.739	234.593.218	4.417.853.677
3	RESULTADO INTEGRAL TOTAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	493.718.461
3.1	RESULTADO DEL EJERCICIO										493.718.461
3.2	OTRO RESULTADO INTEGRAL									-	
4	OTRAS VARIACIONES DEL PATRIMONIO NETO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	AUMENTOS DE CAPITAL										
4.2	REDUCCIONES DE CAPITAL										
4.3	CONVERSIÓN DE PASIVOS FINANCIEROS EN CAPITAL										
4.4	INCREMENTOS DE OTROS INSTRUMENTOS DE CAPITAL										
4.5	RECLASIF. DE PASIVOS FIN. A OTROS INSTRUM. DE CAPITAL										
4.6	RECLASIF. DE OTROS INSTRUM. DE CAPITAL A PASIVOS FIN.										
4.7	DISTRIB. DE DIVIDENDOS / REMUNERAC. A LOS SOCIOS (A)										
4.8	OPERACIONES CON INSTRUM. DE CAPITAL PROPIOS (NETO)										
4.9	DIVIDENDOS EN ACCIONES										
4.10	OTROS TRASPASOS ENTRE PARTIDAS DE PATRIM. NETO										
4.11	PAGOS CON INSTRUMENTOS DE CAPITAL										
4.12	RESTO DE INCREMENTOS (REDUCC.) DE PATRIM. NETO										
5	SALDO FINAL	-	-	-	-	312.790.958	-	-	-78.197.739	234.593.218	4.911.572.138

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2018 - PARTE 2

AJUSTES POR VALORACIÓN											
	INSTRUM. DE PATRIM. CON CAMBIOS EN OTRO RESULT. INTEGRAL	COBER-TURA DE FLUJOS DE EFEC-TIVO	COBER-TURA DE INV. NE-TAS EN EL EXTRANJ.	DIF. DE CAMBIO POR NEGOCIOS EN EL EXTRANJ.	ENTIDADES VALORADAS POR EL MÉTODO DE LA PARTICIP.	SUPERÁVIT POR REVALUA-CIÓN	DIF. DE COTIZACIÓN DE INSTRUM. FINANCIEROS	NUEVAS MEDIC. DEL PASIVO O ACTIVO POR BENEF. DEFINIDOS	OTROS	TOTAL DE AJUSTES POR VALORACIÓN	TOTAL PATRIMONIO NETO
1	SALDO INICIAL	-	-	-	-	251.684.243	-	-	-20.925.897	230.758.346	3.767.697.454
1.1	AJUSTES POR CAMBIOS DE POLÍTICAS CONTABLES							-	-	-	-
1.2	AJUSTES POR ERRORES										27.921
2.	SALDO INICIAL AJUSTADO	-	-	-	-	251.684.243	-	-	-20.925.897	230.758.346	3.767.725.375
3	RESULTADO INTEGRAL TOTAL	-	-	-	-	61.106.715	-	-	-7.613.188	53.493.526	649.772.142
3.1	RESULTADO DEL EJERCICIO										596.278.616
3.2	OTRO RESULTADO INTEGRAL					61.106.715			-7.613.188	53.493.526	53.493.526
4	OTRAS VARIACIONES DEL PATRIMONIO NETO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	AUMENTOS DE CAPITAL										-
4.2	REDUCCIONES DE CAPITAL										-
4.3	CONVERSIÓN DE PASIVOS FINANCIEROS EN CAPITAL										-
4.4	INCREMENTOS DE OTROS INSTRUMENTOS DE CAPITAL										-
4.5	RECLASIF. DE PASIVOS FIN. A OTROS INSTRUM. DE CAPITAL										-
4.6	RECLASIF. DE OTROS INSTRUM. DE CAPITAL A PASIVOS FIN.										-
4.7	DISTRIB. DE DIVIDENDOS / REMUNERAC. A LOS SOCIOS (A)										0
4.8	OPERACIONES CON INSTRUM. DE CAPITAL PROPIOS (NETO)										-
4.9	DIVIDENDOS EN ACCIONES										-
4.10	OTROS TRASPASOS ENTRE PARTIDAS DE PATRIM. NETO					-					-
4.11	PAGOS CON INSTRUMENTOS DE CAPITAL										-
4.12	RESTO DE INCREMENTOS (REDUCC.) DE PATRIM. NETO										-
5	SALDO FINAL	-	-	-	-	312.790.958	-	-	-28.539.085	284.251.872	4.417.497.517

ANEXO PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2019

	SALDO INICIAL	REVALUACIÓN AÑO	AUMENTOS	(DISMINUCIONES)	SALDO FINAL VALOR BRUTO	(SALDO INICIAL)	(REVALUACIÓN AÑO)	(AMORTIZACIÓN AÑO)	DISMINUCIONES	(SALDO FINAL AMORTIZ. ACUM.)	SALDO FINAL
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	1.196.224.830	-	20.131.609	-1.730.794	1.214.625.646	-446.865.013	-	-31.422.540	1.547.891	-476.739.662	737.885.984
INMUEBLES	914.193.915	-	-	-	914.193.915	-250.984.612	-	-11.057.434	-	-262.042.046	652.151.869
OBRAS EN CURSO	-	-	7.353.218	-	7.353.218	-	-	-	-	-	7.353.218
MUEBLES Y ÚTILES	149.922.937	-	4.793.005	-958.450	153.757.491	-91.139.121	-	-9.696.340	778.912	-100.056.550	53.700.941
INSTALACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VEHÍCULOS	8.390.276	-	-	-1.066	8.389.211	-7.115.207	-	-723.097	1.066	-7.837.238	551.972
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	107.972.764	-	6.480.743	-771.278	113.682.230	-87.512.922	-	-8.317.737	767.913	-95.062.746	18.619.484
CAJA DE SEGURIDAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MEJORAS EN INMUEBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ARRENDADOS	15.744.938	-	1.504.643	-	17.249.582	-10.113.150	-	-1.627.932	-	-11.741.082	5.508.499
OTROS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ANEXO PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2018

	SALDO INICIAL	REVALUACIÓN AÑO	AUMENTOS	(DISMINUCIONES)	SALDO FINAL VALOR BRUTO	(SALDO INICIAL)	(REVALUACIÓN AÑO)	(AMORTIZACIÓN AÑO)	DISMINUCIONES	(SALDO FINAL AMORTIZ. ACUM.)	SALDO FINAL
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	1.044.899.779	96.861.395	60.914.908	-6.451.251	1.196.224.830	-387.461.656	-29.512.587	-32.191.417	2.300.648	-446.865.011	749.359.819
INMUEBLES	783.212.473	96.861.395	38.327.622	-4.207.575	914.193.915	-212.430.935	-29.512.587	-9.359.456	318.366	-250.984.612	663.209.303
OBRAS EN CURSO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MUEBLES Y ÚTILES	135.289.756	-	15.417.109	-783.928	149.922.937	-82.277.318	-	-9.386.138	524.334	-91.139.121	58.783.815
INSTALACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VEHÍCULOS	8.299.247	-	106.216	-15.186	8.390.276	-6.161.900	-	-968.491	15.186	-7.115.205	1.275.071
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	105.144.063	-	4.273.263	-1.444.562	107.972.764	-80.746.957	-	-8.208.728	1.442.762	-87.512.972	20.459.842
CAJA DE SEGURIDAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MEJORAS EN INMUEBLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ARRENDADOS	12.954.240	-	2.790.698	-	15.744.938	-5.844.546	-	-4.268.604	-	-10.113.150	5.631.788
OTROS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Cr. Pablo Brunet
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

CONSOLIDADOS AL 30/09/2019

NOTA 1 – INFORMACIÓN BÁSICA DE LA INSTITUCIÓN

DOMICILIO Y FORMA LEGAL DE LA ENTIDAD. Asociación Civil sin fines de lucro, que actúa comercialmente con la denominación “ANDA”, la misma se constituyó en Uruguay y encuentra domiciliada en Arenal Grande 1570, en el departamento de Montevideo, Uruguay.

ANDA es beneficiaria del 100% del FIDEICOMISO DE ADMINSTRACIÓN “ANDA ALQUILERES” y del 100% de DEANDA S.A.

Los estados financieros intermedios consolidados comprenden a ANDA y sus subsidiarias: Fideicomiso de Administración “ANDA ALQUILERES” y de “DEANDA SA.”

ANDA no tiene participación en otras entidades con capital minoritario.

ACTIVIDADES PRINCIPALES. Concesión de Créditos y Garantías de Contratos de alquiler. Así mismo como actividades secundarias se destacan: asistencia médica y odontológica, turismo, servicio fúnebre, pago de pasividades y giros entre otros servicios a sus asociados. La institución, incluyendo su casa central cuenta con 50 sucursales en todo el país para el desarrollo de las mismas.

DISPOSICIONES LEGALES. Ley de creación 9.299 del 3 de marzo de 1934, complementada con; Ley 9.980 del 13 de diciembre de 1940; Ley 15.903 del 10 de diciembre de 1987 Art.629; Ley 16.170 del 28 de diciembre de 1990, Art.708 y Ley 17.198 del 22 de Setiembre de 1999.

A partir del 1º de julio de 2007 la Asociación comenzó a tributar el Impuesto a la Renta de Actividades Económicas por el ejercicio finalizado al 30/09/2008 y siguientes.

2.1 BASES DE PREPARACIÓN

2.1.1 Consideraciones Generales

Para la preparación de los estados contables se han aplicado las disposiciones del Banco Central del Uruguay emitidas por la Superintendencia de Instituciones Financieras para las Administradoras de Créditos, de acuerdo a lo establecido por la Comunicación N° 2017/247 y en todo aquello no establecido en la misma se aplican las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad descriptas en el apartado B) de la comunicación antes mencionada.

La normativa antes mencionada es aplicada por la institución a excepción de los créditos reestructurados firmados con anterioridad al 02/06/2014.

Las reestructuraciones firmadas con anterioridad al 02/06/2014 se categorizan 3 si se encuentran al día con la reestructuración de la deuda y 3, 4 o 5 aquellos casos que presenten un atraso mayor o igual a 60 días en el pago de las cuotas pactadas en el convenio, exponiendo los primeros dentro del capítulo de vigentes y los segundos dentro del capítulo de créditos vencidos, gestión y morosos respectivamente. Asimismo, si las referidas reestructuras, además de encontrarse al día, abonaron más del 20% de las cuotas pactadas, las mismas son categorizadas 1C. Las reestructuras firmadas a partir del 02/06/2014, se exponen de acuerdo al punto 4.2.2.4 del Anexo 1 de las Comunicación 2017/247.

A partir del 01/10/2018 entró en vigencia el marco contable dispuesto por la Comunicación 2017/247. Los efectos de la aplicación del nuevo marco contable se registraron en resultados acumulados – cambio de política contable. Los ajustes realizados al 30/09/2018 para la implementación del nuevo marco contable se detallan en la nota 2.2.3. Cambios en Políticas Contables.

AJ.	CONCEPTO	ACTIVO	PASIVO	PATRIMONIO	RESULTADOS ACUM.	RESULT. ACUM. - AJ. DE VALORAC.
	Saldos Balance Consolidado BCU 30.09.2018	6.213.020.036	2.111.187.540	4.101.832.496	600.609.671	-
1	Intangibles - reconocimiento y amortización	5.689.409	-	5.689.409	5.689.409	
2	Ajuste activos no corrientes en venta	4.932.942		4.932.942	-	4:932.942
3	Ajuste propiedades de inversión	1.599.024		1.599.024	303.750	1:295.274
	Reclasificación activo material a propiedad de inversión	2:127.845		2:127.845	428.611	1:699.234

AJ.	CONCEPTO	ACTIVO	PASIVO	PATRIMONIO	RESULTA- DOS ACUM.	RESULT. ACUM. - AJ. DE VALORAC.
	Reclasificación propiedad de inversión a activo material	3:119.042		3:119.042	3:119.042	-
4	Impuesto diferido	34:845.293	28:539.085	6:306.208	34:845.293	-28:539.085
5	Ajuste de inmuebles a valor de mercado	307:142.952		307:142.952	2:279.444	304:863.508
6	Aj. Diferencia amort. NIIF	-15:252.401		-15:252.401	-15:252.401	-
	Saldos Balance Consolidado NIIF 30.09.2018	6.557:224.143	2.139:726.625	4.417:497.517	632:022.819	284:251.872

Para la consolidación de los Estados Financieros, se uniformizaron las políticas contables de las subsidiarias, habiendo sido preparados aplicando las subsidiarias las mismas políticas contables que las de ANDA.

La consolidación se realizó a partir de la agregación de los estados contables individuales, habiéndose eliminado los saldos entre ANDA y las subsidiarias:

- inversión de ANDA en las subsidiarias
- los resultados registrados por ANDA correspondientes a la inversión en las subsidiarias, con el resultado neto de los estados individuales de la misma.
- el mayor valor del patrimonio de las subsidiarias con respecto a la inversión realizada por ANDA se reconoció en el Estado de Resultados
- a los efectos de la consolidación, se constituyeron para el fideicomiso de administración "ANDA ALQUILERES" las provisiones de acuerdo con el marco normativo definido por el BCU para los créditos.

2.1.2 Bases de medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base de costo histórico excepto para los activos y pasivos en moneda extranjera, instrumentos financieros, inmuebles, propiedad de inversión y activos no corrientes en venta y las participaciones que se valúan según se describe en los párrafos siguientes.

2.1.3 Políticas Contables Significativas

2.1.3.1 ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

A) ACTIVOS FINANCIEROS: La totalidad de la cartera de créditos de ANDA se clasifica a costo amortizado.

ANDA no cobra comisiones ni gastos administrativos por fuera de la tasa de interés de los préstamos.

Asimismo, para reflejar el deterioro de valor de la cartera de créditos, se constituyeron provisiones aplicando lo dispuesto por los Anexos 1 y 2 de la Comunicación 2017/247.



En tal sentido la exposición se realizó de acuerdo al siguiente detalle:

- Las operaciones de créditos, alquileres y reestructuraciones con atrasos menores a 60 días se exponen dentro del capítulo “Créditos vigentes por intermediación financiera”.
- Las operaciones con atrasos mayores o iguales a 60 días y menores a 720 días dentro del capítulo “Créditos vencidos por intermediación financiera”.
- El capital de las operaciones con atrasos mayores o iguales a 720 días se expone en el rubro “Deudores por créditos castigados” del capítulo “Otras cuentas de orden deudoras”.

PREVISIÓN PARA INCOBRABLES: Los anexos 1 y 2 de la Comunicación 2017/247 exigen la constitución de provisiones en función de la categoría de riesgo, estableciéndose los siguientes porcentajes para cada una de ellas:

CATEGORIA	% PREVISION
1C CAPACIDAD DE PAGO FUERTE	0,50%
2A CAPACIDAD DE PAGO ADECUADA	1,50%
2B CAPACIDAD DE PAGO CON PROBLEMAS POTENCIALES	3,00%
3 CAPACIDAD DE PAGO COMPROMETIDA	17,00%
4 CAPACIDAD DE PAGO MUY COMPROMETIDA	50,00%
5 DEUDORES IRRECUPERABLES	100,00%

Las contingencias originadas por el saldo disponible para la utilización de tarjetas de crédito se provisionan en función del porcentaje correspondiente a la categoría de cada deudor.

A partir del ejercicio 2013/2014, de acuerdo a lo dispuesto por la Comunicación 2012/131, se categorizan 3 aquellos deudores que presenten en el resto del sistema financiero operaciones contabilizadas en el Grupo “Créditos Morosos” y en las subcuentas de “Créditos castigados por atraso”.

Los saldos por cuota social que se les cobran a los socios de ANDA se expusieron en el capítulo 1.15 Créditos Diversos.

B) PASIVOS FINANCIEROS: La institución clasifica todos sus pasivos financieros como medidos a costo amortizado. Las comisiones ganadas producto de obligaciones con establecimientos adheridos al sistema de tarjetas de crédito se reconocen al momento de ser liquidadas.

2.1.3.2 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO:

A) RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN: Según lo establecido por el Banco Central del Uruguay, para la valoración de las propiedades plantas y equipo se aplica el "Modelo de Revaluación" establecido en la NIC16.

Los inmuebles se encuentran valuados a valor razonable según tasaciones realizadas, habiéndose ajustado el valor bruto y su amortización acumulada de forma tal que el valor neto iguala al nuevo valor razonable.

Los activos materiales diferentes de inmueble se encuentran valuados según el modelo del costo.

Para el reconocimiento inicial de las propiedades, planta y equipo se tomó como costo atribuido los saldos contables.

Los incrementos en el importe en libros que surgen de la revalorización a valor de mercado de los inmuebles se registran en otro resultado integral, mientras que las disminuciones se registran contra revaluaciones reconocidas previamente en la medida que la disminución no exceda el saldo de la cuenta superávit por revaluación en cuyo caso la disminución se reconoce en el resultado del ejercicio.

B) DEPRECIACIÓN: La amortización se calcula aplicando el método lineal. Se mantienen las vidas útiles de los activos materiales que se aplican actualmente de acuerdo con la normativa BCU. Los inmuebles que fueron objeto de revaluación se amortizan en función de su vida útil estimada.

Los bienes de uso se amortizan a partir del mes siguiente al de su incorporación aplicando los siguientes porcentajes (determinados en función de los años de la vida útil estimada, como promedio, de los diferentes elementos):

BIENES DE USO	VIDA ÚTIL	%
Inmuebles	Entre 17-59 años	1,69%-5,88%
Muebles y útiles, equipos de clínicas, máquinas, etc.	10 años	10%
Equipos de computación, software de base y vehículos	5 años	20%

Hasta el 30/09/2017 los inmuebles se amortizaron en un plazo de 50 años. A dicha fecha se realizó una tasación de los inmuebles determinándose la vida útil estimada para cada uno de ellos.



C) RECLASIFICACIÓN A PROPIEDADES DE INVERSIÓN: Las propiedades de inversión se contabilizan por su valor razonable. Cualquier disminución que tenga lugar en el importe en libros de la propiedad, se reconoce en el resultado salvo que la propiedad tenga registrado un superávit de revaluación en cuyo caso la disminución se reconoce en otro resultado integral y se reduce el superávit de revaluación en el patrimonio.

2.1.3.3 ACTIVO INTANGIBLE: Dentro de los saldos de activos intangibles se incluyen software adquirido y activos intangibles correspondientes a contratos de admisión con shoppings.

Se estimó la vida útil del software en tres años, amortizándose los saldos linealmente en dicho plazo.

Los contratos de admisión pagados a los shoppings para la utilización de los locales comerciales se amortizan en el plazo del contrato de arrendamiento.

BIENES DE USO	VIDA ÚTIL	%
Software de aplicación	3 años	33,33%

2.1.3.4 PROPIEDADES DE INVERSIÓN: Según lo establecido por el Banco Central del Uruguay, para la valoración de las propiedades de inversión se aplica el modelo de valor razonable.

La pérdida o ganancia derivada de la disposición de las propiedades de inversión se reconoce en resultados.

Cuando se vende una propiedad de inversión previamente clasificada como propiedades, planta y equipo; los importes incluidos en el Superávit por Revaluación en el Estado de Resultados Integral son transferidos a resultados acumulados.

2.1.3.5 IMPUESTO A LAS GANANCIAS: El impuesto a las ganancias incluye el impuesto corriente y diferido. Se reconoce en el estado de resultados excepto que esté vinculado a partidas reconocidas en el Estado de Resultados Integral.

1. Impuesto Corriente
Incluye el impuesto esperado por pagar o cobrar sobre el ingreso o la pérdida imponible del año y cualquier ajuste al impuesto relacionado con años anteriores.
2. Impuesto Diferido
El impuesto diferido se reconoce por las diferencias temporarias existentes entre el importe en libros de los activos y pasivos y los valores fiscales de los mismos.

Se reconocen activos por impuestos diferidos por las pérdidas fiscales no utilizadas, los créditos fiscales y las diferencias temporarias deducibles, en la medida que sea probable que existan ganancias fiscales imponibles futuras contra las que puedan ser utilizadas. Los activos por impuestos diferidos son revisados en cada fecha de balance y son ajustados en la medida que no sea probable que los beneficios por impuestos diferidos sean realizados.

2.1.3.6 ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA: Es muy probable que los activos no corrientes en venta sean recuperados a través de su venta y no de su uso. Se miden al menor entre su importe en libros y el valor razonable menos los costos de venta y dejan de amortizarse. En esta categoría se incluyen los inmuebles desafectados del uso.

2.1.3.7 PARTICIPACIONES: Las participaciones en asociadas y negocios conjuntos se determinan de acuerdo al valor patrimonial proporcional.

Los ingresos y los egresos se incluyen en los Estados Contables conforme al criterio de lo devengado. En el caso de los instrumentos financieros, los intereses se reconocen aplicando la tasa de interés efectiva con excepción de lo dispuesto por el B.C.U. en el Anexo 5 de la Comunicación N° 2017/247 respecto de los intereses financieros y de mora, los cuales se reconocen como ganancia solo si el deudor no se encuentra categorizado 3, 4 y 5. Como consecuencia, los productos financieros devengados y no cobrados de deudores con categoría igual o superior a 3 deben permanecer en suspenso, solo se reconocen como ganancia en el momento de su efectivo cobro.

2.1.3.9 BENEFICIO A EMPLEADOS:

1. Beneficios a corto plazo

Los beneficios a corto plazo a los empleados se reconocen como un gasto en el período en que se presta el servicio y como un pasivo correspondiente al gasto acumulado o devengado y no pagado

2. Planes de beneficios definidos

Dentro de la línea 2.7.1. Déficit por planes de beneficios definidos y otras obligaciones a largo plazo se incluye la provisión por Complemento por Retiro Incentivado (CRI) que se les otorga a los funcionarios al momento de jubilarse y que cuenten con 10 años de trabajo en la institución.

2.1.3.10 OTRAS PROVISIONES: Dentro del saldo de otras provisiones (2.7.4) se incluyen las estimaciones de los montos a desembolsar por concepto de juicios que podrán dar lugar a obligaciones.

2.1.3.11 TRATAMIENTO DE LA INFLACIÓN: Los estados financieros no se encuentran ajustados por inflación debido a que los niveles de variación de precios registrados no configuran los criterios objetivos de una economía hiperinflacionaria.

2.1.3.12 ESTIMACIÓN DE IMPORTES INFORMADOS: No se advierten estimaciones realizadas en la preparación de los estados financieros que tengan un riesgo significativo de ocasionar ajustes relevantes en el valor de activos o pasivos.

2.1.3.13 MONEDA FUNCIONAL Y MONEDA EXTRANJERA: La moneda funcional es el peso uruguayo, por otro lado la moneda extranjera fue convertida a valores en moneda nacional tomando como base el tipo de cambio Promedio Fondo establecido por el B.C.U., que al 30/09/2019 fue \$ 36,939.

2.2 CAMBIOS EN LAS ESTIMACIONES CONTABLES Y ERRORES

2.2.1 Cambios en estimaciones contables

En el presente ejercicio no se efectuaron cambios en las estimaciones contables con excepción de las vidas útiles de los inmuebles las cuales fueron ajustadas en función de las estimaciones realizadas por tasador independiente.

2.2.2 Errores

En el presente ejercicio se identificaron errores de períodos anteriores por un monto neto ganancia de \$ 356.158,21.

Los mismos obedecen a:

1. Ajustes registrado en los estados contables de DEANDA, generando un crédito en resultados acumulados de \$ 492.726,88.
2. Ajuste registrado en los estados contables del Fideicomiso Anda Alquileres, generando un débito en resultados acumulados de \$ 136.568,67.

2.2.3 Cambios en políticas contables

Según lo indicado en la nota 2.1. los presente estados contables han sido preparados de acuerdo con el nuevo marco contable establecido en la comunicación 2017/247 que entró en vigencia a partir de 1 de octubre de 2018. La aplicación de dicha normativa generaron los ajustes que se detallan a continuación:

AJ.	CONCEPTO	ACTIVO	PASIVO	PATRIMONIO	RESULTA- DOS ACUM.	RESULT. ACUM. - AJ. DE VALORAC.
	Saldos Balance Consolidado BCU 30.09.2018	6.213:020.036	2.111:187.540	4.101:832.496	600:609.671	-
1	Intangibles - reconocimiento y amortización	5:689.409	-	5:689.409	5:689.409	
2	Ajuste activos no corrientes en venta	4:932.942		4:932.942	-	4:932.942
3	Ajuste propiedades de inversión	1:599.024		1:599.024	303.750	1:295.274
	Reclasificación activo mate- rial a propiedad de inversión	2:127.845		2:127.845	428.611	1:699.234
	Reclasificación propiedad de inversión a activo material	3:119.042		3:119.042	3:119.042	-
4	Impuesto diferido	34:845.293	28:539.085	6:306.208	34:845.293	-28:539.085
5	Ajuste de inmuebles a valor de mercado	307:142.952		307:142.952	2:279.444	304:863.508
6	Aj. Diferencia amort. NIIF	-15:252.401		-15:252.401	-15:252.401	-
	Saldos Balance Consolidado NIIF 30.09.2018	6.557:224.143	2.139:726.625	4.417:497.517	632:022.819	284:251.872

Asimismo en el presente ejercicio se realizó un cambio en el criterio de la determinación del impuesto diferido del activo material (inmuebles), en tal sentido se realizó una apertura entre las diferencias temporales generadoras de impuesto diferido activo y las diferencias generadas por los ajustes por valuación.

El efecto de este cambio genera un crédito en el rubro 3.1.7.2 de resultados acumulados de \$ 49:658.654 y un débito por el mismo monto en el rubro 3.2.9 Otros - Ajustes por Valoración, exponiéndose el mismo en el Estado de Cambios de Patrimonio como ajustes de saldos iniciales.

NOTA 3 – HECHOS RELEVANTES

No existen hechos relevantes que tengan un efecto significativo en las operaciones de la institución o en los estados financieros adicionales al cambio del marco normativo que se menciona en la nota 2.1.1

NOTA 4 – SEGMENTO DE NEGOCIO

ANDA cuenta con una variada gama de servicios, los segmentos de negocios se dividieron en seis grupos de acuerdo a su afinidad: 1) Servicios de créditos que abarca préstamos al consumo y tarjeta de crédito, 2) Garantía de alquiler, 3) Servicios Médicos y Odontológico y 4) Fideicomiso “Anda Alquileres”, 5) IEDE DE ANDA y 6) Otros con el resto de los servicios (Pago de pasividades, servicio fúnebre, turismo entre otros).



SEGMENTO	RESULTADO
Servicios de créditos	848:572.018
Garantía de alquiler	98:083.458
Servicios Médico y Odontológico	-427:590.085
Fideicomiso “ANDA Alquileres”	-133.259
IEDE DEANDA	-4:673.907
Otros	-20:539.851
Resultado del ejercicio	493:718.374

Los ingresos por actividades ordinarias (intereses y reajustes) asociados al sector no financiero se distribuyeron geográficamente de la siguiente manera:

ZONA	IMPORTE	PORCENTAJE
Metropolitano	652:208.558	45,24%
Sur	173:158.983	12,01%
Oeste	71:227.080	4,94%
Litoral	147:092.915	10,20%
Centro	93:941.552	6,52%
Norte	148:278.018	10,29%
Este	155:649.506	10,80%
Total	1.441:556.613	100,00%

Asimismo se deja constancia que los ingresos de actividades ordinarias con un solo deudor no representan el 10% o más del total de ingresos por dichas actividades.

A continuación se detallan los ingresos del ejercicio por intereses de cada uno de los 20 principales deudores de la institución.

DEUDOR	INTERÉS RECONOC. EJERC. 2018/2019	PORCENTAJE	DEUDOR	INTERÉS RECONOC. EJERC. 2018/2019	PORCENTAJE
1	288.074	0,020%	11	213.851	0,015%
2	308.318	0,021%	12	203.344	0,014%
3	310.701	0,022%	13	189.767	0,013%
4	322.892	0,022%	14	41.406	0,003%
5	326.211	0,023%	15	188.503	0,013%
6	269.571	0,019%	16	91.001	0,006%
7	119.706	0,008%	17	162.065	0,011%
8	248.149	0,017%	18	81.742	0,006%
9	180.901	0,013%	19	140.398	0,010%
10	130.178	0,009%	20	113.112	0,008%
			Total	3:929.890	0,273%

NOTA 5 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Los principales instrumentos financieros de la institución están compuestos por: Créditos con el sector financiero de acuerdo con el siguiente detalle:

	IMPORTE EN \$	IMPORTE EN M/E EQUIV. EN PESOS	TOTAL
CRÉD. CON SECTOR FINANC.	323:495.434	30:768.276	354:263.710
Disponibilidades	323:495.434	30:768.276	354:263.710
Instituciones financieras locales	323:151.252	29:204.259	352:355.511
Instituciones financieras exterior		1:564.018	1:564.018
Banco Central del Uruguay	344.182		344.182
Costo amortizado	-	-	-
Créditos por interm. sector financ.			
Capital		-	-
Intereses		-	-
Instrumento de deuda - capital	-	-	-
Instrumento de deuda - intereses	-	-	-

Créditos con el sector no financiero de acuerdo con el siguiente detalle:

CRÉDITOS CON SECTOR NO FINANCIERO

Costo amortizado	Vigente	Vencido	Gestión	Moroso	Total
Capital	5.908:412.225	108:702.402	87:550.745	1.024:991.168	7.129:656.539
Intereses	99:141.001	1:505.707	1:450.758	28:275.087	130:372.553
Deterioro	-636:334.629	-36:167.982	-55:081.706	-1.053:266.267	-1.780:850.583

En cuanto a la cartera de créditos sector financiero y no financiero, las mismas han sido clasificadas en base al Anexo 1 de la Comunicación 2017/247, asimismo por las mismas se han constituido las provisiones necesarias para cubrir las eventuales pérdidas derivadas de la incobrabilidad de créditos de acuerdo a lo dispuesto en el Anexo 2 de la Comunicación 2017/247.

El depósito a la vista en Bancos del Exterior se encuentra afectado a la operativa de tarjeta Visa. El saldo en dólares al 30/09/2019 ascendía a u\$s 42.340,55.

NOTA 6 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

La siguiente es la conciliación del importe de efectivo y equivalentes de efectivo del Estado de Situación Financiera y el Estado de Flujos de Efectivo:

	30/09/2019	30/09/2018
1.1 - Caja y otros disponibles	622.859.729	649:879.907
1.1.1 - Monedas y billetes	268.940.201	240:765.849
1.1.2 - Instituciones financieras	353.919.528	409:114.058
1.1.3 - Otros	0	-
1.2 - Banco Central del Uruguay	344.182	186.296
1.2.1 - Disponible	344.182	186.296
1.2.2 - Plazo	-	-
Subtotal 1.1 + 1.2	623.203.911	650:066.203
Efectivo y equivalentes (del EFE)	623.203.911	650:066.203

NOTA 7 – CONTABILIDAD DE COBERTURA

No se cuenta con Contabilidad de Cobertura.

NOTA 8 – VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS

Los activos y pasivos financieros se encuentran al costo amortizado, por lo tanto no existen activos y pasivos financieros a valor razonable.

NOTA 9 – ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA

Los Activos No Corrientes mantenidos para la venta no han sufrido ningún tipo de modificación en el período.

	SALDO INICIAL	ALTAS	BAJAS	SALDO FINAL
Bienes desafectados del uso	6:429.287	-	-	6:429.287

Dicho saldo presenta una revaluación de \$ 4:932.942, que se registró en el ERI cuando dichos inmuebles estaban clasificados como propiedad, planta y equipo.

El valor en libros de estos activos ha sido comparado con el valor de tasación de los mismos al 30/9/2018, registrándose el menor de ambos.

NOTA 10 – PARTICIPACIONES Y OTRAS PARTES RELACIONADAS

ANDA no posee participaciones en asociadas ni negocios conjuntos.

La fecha de cierre de los Estados Financieros de ANDA y de sus subsidiarias es el 30 de setiembre.

NOTA 11 – COMBINACIONES DE NEGOCIOS

En el período que se informa no se produjeron Combinaciones de Negocios.

NOTA 12 – ACTIVO INTANGIBLE

Es capítulo de activos intangibles está compuesto de los siguientes conceptos:

1. Soporte lógico informático \$ 22:443.191.
2. Contrato de admisión del Shopping Tres Cruces \$ 4:532.241.

No existen restricciones en los derechos de uso de los mismos ni se encuentran afectados en garantía.

NOTA 13 – PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

La propiedad, planta y equipo se incorpora en base al costo y para su medición posterior se utiliza el modelo de revaluación para los inmuebles y el modelo de costo para el resto de los activos materiales.

Los bienes de uso se amortizan a partir del mes siguiente al de su incorporación aplicando los siguientes porcentajes:

BIEN DE USO	VIDA ÚTIL	PORCENTAJE
Inmuebles (amortización inicial)	50 años	2%
Muebles y útiles, equipos de clínicas, máquinas, etc.	10 años	10%
Equipos de computación, software de base y vehículos.	5 años	20%
Software de aplicación.	3 años	33,33%

En el caso de los inmuebles, en aplicación del modelo de revaluación, la amortización posterior al ajuste a valor razonable producto de una tasación se realiza en función de la vida útil remanente determinada por el tasador.

Los inmuebles se tasaron al 30/09/2018, sobre dicha base se realizaron los ajustes por deterioro y revaluaciones detallados en la nota 2.2.

No existen restricciones en los derechos de titularidad de los bienes, ni los mismos se encuentran afectados en garantía.

NOTA 14 – PROPIEDADES DE INVERSIÓN

El saldo de las Propiedades de inversión al 30/09/2019 es de \$ 9:345.567, el mismo ha sido ajustado en base al valor de mercado, registrando un incremento de \$ 1:307.779.

	SALDO INICIAL	ALTAS	BAJAS	SALDO FINAL
Propiedad de inversión	8:037.788	1:307.779	-	9:345.567

Dicho saldo presenta una revaluación de \$ 2:994.508, que se registró en el ERI cuando dichos inmuebles estaban clasificados como propiedad, planta y equipo.

NOTA 15 – IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS

En el transcurso del presente ejercicio la estimación del impuesto corriente asciende a \$ 303:410.055.

Asimismo se estima un activo por impuesto diferido de \$ 41:780.465 y un pasivo por impuesto diferido por \$ 18:347.415.

NOTA 16 – CRÉDITOS DIVERSOS - DIVERSOS

Se detallan los créditos diversos – Diversos que superan el 5% del concepto Créditos diversos.

CRÉDITOS DIVERSOS - DIVERSOS MONEDA NACIONAL	AL FINAL DEL TRIMESTRE	AL FINAL DEL TRIM. ANTERIOR	VARIACIÓN
CONVENIOS EMPRESAS	13:147.425	12:881.961	2,1%
COBRANZA A TRAVÉS DE REDES EXTERNAS	8:676.263	8:412.742	3,1%
DEUD. TC CUOTA SOCIAL	291:155.148	294:679.367	-1,2%
CHEQUES DIF. AL COBRO	8:430.751	13:885.776	-39,3%
RETIROS Y PAGOS IEDE DEANDA	1:810.353	2:748.570	-34,1%
DEUDORES POR VTA SERVICIOS	2:314.173	-	
ARANCELES Y COMISIONES PENDIENTES DE COBRO IEDE MN	397.358	312.947	27,0%
ARANCELES Y COMISIONES PENDIENTES DE COBRO IEDE ME	1.144	2.582	-55,7%

OTRAS CRÉDITOS - DIVERSOS MONEDA EXTRANJERA - EQUIV. PESOS	AL FINAL DEL TRIMESTRE	AL FINAL DEL TRIM. ANTERIOR	VARIACIÓN
CHEQUES DIFERIDOS AL COBRO	140.025	116.634	20,1%

NOTA 17 – FINANCIAMIENTO ADMITIDO

	SALDO AL FINAL DEL TRIMESTRE	SALDO AL FINAL DEL TRIM. ANTERIOR	IDENTIFICACIÓN
Acreeedores por créditos recibidos en el marco de lo dispuesto en el artículo 34 del TOCÓ a)			
	Total	Total	Total
	100:037.677	100:250.665	BBVA
	12:303.529	1:762.314	ITAU
	387.412	691.295	BROU
Acreeedores por créditos recibidos en el marco de lo dispuesto en el artículo 34 del TOCÓ b)			CITI
	-	217.760	HSBC
	120:021.024	100:034.367	SANTANDER
	232:749.642	202:956.400	Total
Acreeedores por créditos recibidos en el marco de lo dispuesto en el artículo 34 del TOCÓ c)	-	-	ANV
	-	-	Total
Acreeedores por créditos recibidos en el marco de lo dispuesto en el artículo 34 del TOCÓ d)	-	-	Total
Acreeedores por créditos recibidos en el marco de lo dispuesto en el artículo 34 del TOCÓ e)	-	-	Total
Acreeedores por créditos recibidos en el marco de lo dispuesto en el numeral 3) del artículo 165 de la Ley 18.407	-	-	Total



NOTA 18 – OTROS PASIVOS FINANCIEROS

El capítulo Otros pasivos financieros refiere a:

1. Previsiones por garantías financieras – garantía de alquiler \$ 135:217.556.
2. Previsiones por otros compromisos contingentes – tarjeta de crédito \$ 42:870.030.

Estas provisiones son calculadas en base a las contingencias registradas. En cuanto a las contingencias originadas en los alquileres garantizados por ANDA, se efectúan provisiones aplicando el porcentaje de previsión que corresponda a cada deudor sobre el monto equivalente a tres meses de alquiler.

NOTA 19 – OTRAS OBLIGACIONES - DIVERSOS

OTRAS OBLIGACIONES - DIVERSOS MONEDA NACIONAL	AL FINAL DEL TRIMESTRE	AL FINAL DEL TRIM. ANTERIOR	VARIACIÓN
PAGOS A CUENTA EMPRESAS AGENTES DE RETENCION	5:791.949	5:337.324	8,5%
SALDOS ACREEDORES DE AFILIADOS	56:878.567	55:278.193	2,9%
PAGOS DE AFILIADOS NO DISTRIBUIDOS	842.134	850.242	-1,0%
FONDO SOLIDARIO	2:704.265	2:897.731	-6,7%
REMUNERACIONES A PAGAR	59:564.884	56:358.603	5,7%
CAJA DE PREVISIÓN DEL PERSONAL	21:695.586	22:898.347	-5,3%
ACREEDORES EX FUNCIONARIOS POR RETIRO INCENTIVADO	29:946.284	32:534.335	-8,0%
PROVISIONES LABORALES	297:849.290	232:862.406	27,9%
DEPÓSITOS EN GTIA DE ALQUILERES	92:762.282	91:191.242	1,7%
CRÉDITOS BANCARIOS NO IDENTIFICADOS	4:339.716	3:676.787	18,0%
CUENTAS A PAGAR FIDUCIARIO	72.726	124.663	-41,7%
OBLIGACIONES DIVERSAS IEDE	122:867.012	122:597.705	0,2%

OTRAS OBLIGACIONES - DIVERSOS MONEDA EXTRANJERA - EQUIV. PESOS	AL FINAL DEL TRIMESTRE	AL FINAL DEL TRIM. ANTERIOR	VARIACIÓN
DEPÓSITOS EN GTIA DE ALQUILERES	27:258.262	25:544.403	6,7%
CRÉDITOS BANCARIOS NO IDENTIFICADOS	420.711	400.700	5,0%
OBLIGACIONES DIVERSAS IEDE ME \$	1:320.265	1:647.962	-19,9%

NOTA 20 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Las contingencias y compromisos se detallan en el cuadro siguiente:

	SALDO EN \$
Garantía otorgadas por contratos de alquiler	5.120:674.185
Préstamos a utilizar mediante tarjeta de crédito	1.427:435.721
Otros compromisos contingentes	175:275.854
Total	6.723:385.760

NOTA 21 – VARIAC. DE SALDOS DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

RUBRO	CONCEPTO	30/09/2019	30/06/2019	VARIACIÓN	EXPLICACIÓN
1.12.2	OTROS	15:900.139	10:465.346	5:434.793	Aumento en activo material otros producto de la rescisión de contratos de alquiler con opción a compra del Fideicomiso.
1.14.1	CORRIENTES	19:911.821	224:485.476	-204:573.655	Disminución debido a reclasificación de rubro 1.14.1 al rubro 2.8.1.2
2.4.1	PROVISIONES POR GARANTIAS FINANCIERAS	135:217.556	-	135:217.556	Aumento debido a reclasificación rubro 2.4.1, compensación con rubro 2.4.2.
2.4.2	PROVISIONES POR OTROS COMPROMISOS CONTINGENTES	42:870.030	176:234.059	-133:364.030	Disminución debido a reclasificación rubro 2.4.1, compensación con rubro 2.4.2.
2.7.2	PARA IMPUESTOS	-	248:600.000	-248:600.000	Disminución debido a reclasificación de rubro 2.7.2 al rubro 2.8.1.2
3.1.7	RESULTADOS ACUMULADOS	100:576.198	50:561.299	50:014.899	Ajustes a los saldos iniciales, ver nota 2.2.3
3.2.9	OTROS	-78:197.739	-28:539.085	-49:658.654	Ajustes a los saldos iniciales, ver nota 2.2.3

NOTA 22 – PATRIMONIO

ANDA como asociación civil sin fines de lucro no cuenta con capital suscrito y capital autorizado. El capital social al 30/09/2019 asciende a \$ 68:575.825.

Anualmente las utilidades del ejercicio se destinan a incrementar las reservas estatutarias que al 30/09/2019 ascienden a \$ 4.014:108.522.

En el correr del presente ejercicio no se han distribuido utilidades.



NOTA 23 – GASTOS DE PERSONAL Y GENERALES

Se detallan los principales componentes de Gastos de personal y generales:

GASTOS DE PERSONAL	SALDO AL 30/09/2018	SALDO AL 30/09/2019
Remuneraciones	1.076:695.519	1.218:417.039
Remuneraciones a directores y síndicos	17:844.930	18:639.320
Beneficios monetarios y no monetarios	129:200.186	122:320.252
Participación en ganancias	-	-
Retribuciones basadas en acciones	-	-
Aportaciones a la seguridad social	159:461.007	171:514.052
Contribuciones a planes de beneficio post empleo	39:279.196	57:410.142
Otros	13:871.561	15:288.925
TOTAL	1.436:352.399	1.603:589.730

GASTOS GENERALES	SALDO AL 30/09/2018	SALDO AL 30/09/2019
Amortizaciones	39:663.047	37:621.825
Seguros	11:219.594	12:345.026
Corretajes, giros, transferencias, órdenes de pago y otros gastos	-	-
Impuestos, tasas y contribuciones	65:223.378	69:768.238
Alquiler de bienes inmuebles	32:446.720	38:404.765
Publicidad	74:929.024	57:429.805
Honorarios profesionales	23:550.611	25:471.464
Gastos de representación	2:337.483	2:166.072
Fondo de garantía de depósitos	-	-
Pérdidas por juicios	3:859.097	750.337
Otros	391:811.499	424:181.606
TOTAL	645:040.452	668:139.138

NOTA 24 – OTROS RESULTADOS - DIVERSOS

OTRAS OBLIGACIONES - DIVERSOS MONEDA NACIONAL	AL FINAL DEL TRIMESTRE	AL FINAL DEL TRIM. ANTERIOR	VARIACIÓN
EGRESOS SALÓN COMED Y CAFETERÍA	-6:277.047	-4:514.272	-1:762.775
BECAS OTORGADAS	-9:003.869	-6:943.789	-2:060.080
DONACIONES	-2:109.827	-1:436.561	-673.266
REAJUSTE CRÉDITOS DIVERSOS	903.725	674.980	228.745
OTROS INGRESOS FIDEICOMISO	2.580	2.580	-
PÉRDIDA POR RECLAMOS TARJETAS IEDE	-71.960	-163.937	91.977

NOTA 25 – VARIACIONES DEL SALDOS DEL ESTADO DE RESULTADOS

RUBRO	CONCEPTO	FECHA	RES. DEL PERÍODO	RES. DEL PERÍODO	%	EXPLICACIÓN
		SALDO 30/09/2019	01/06/2019- 30/09/2019	01/04/2019- 30/06/2019		
4.	DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	-438:550.979	-159:638.288	-100:315.432	59,14%	Aumento en la constitución de previsión de los créditos vigentes por incremento de la cartera.
7.	COMISIONES PERDIDAS	-100:881.190	-40:392.536	-14:397.630	180,55%	Aumento en comisiones por cobranza descentralizada y costo del servicio funebre por incremento en la cantidad de beneficiarios.
11.	DIFERENCIAS DE CAMBIO POR VALUACIÓN	-1:430.169	-530.836	-273.253	94,27%	Reclasificación diferencia de cambio operativa
25.	OTROS RESULTADOS	-5:199.377	-244.830	-719:771.349	-99,97%	En el periodo 3/2019 - 06/2019 hubo una Reclasificación de la Cuota social
26.	IMP. A LAS GANANCIAS RELAC. CON OPER. CONTINUAS	-268:145.163	-17:711.406	-87:000.000	-79,64%	Ajuste anual del IRAE

NOTA 26 – RIESGO DE CRÉDITO DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS

El riesgo de crédito se define como la posibilidad de que la entidad vea afectadas sus ganancias o su patrimonio debido a la incapacidad del deudor de cumplir con los términos del contrato firmado con la institución o de actuar según lo pactado. El riesgo crediticio puede encontrarse en todas las actividades donde el éxito depende del cumplimiento del deudor o contraparte. El riesgo crediticio se encuentra cada vez que la institución extiende o compromete fondos, coloca en custodia, invierte o se expone en otra forma a través de un acuerdo existente o implícito que puede reflejarse o no en sus estados contables.

De acuerdo a los Estatutos de ANDA, su objeto en general, será propender a la defensa de los intereses morales y materiales de sus asociados y suministrarles los bienes o servicios que permitan los recursos sociales. En especial y entre otros definidos, tendrá por objeto otorgar créditos a sus asociados considerando sus necesidades y capacidad de pago.

El principal objetivo de la institución es el otorgamiento de créditos al consumo y garantías de alquiler, habiéndose definido como política principal de concesión, la existencia de una relación laboral o pasividad que permita la cobranza de las obligaciones crediticias de los socios mediante la retención de haberes según los límites previstos en la legislación vigente.



En cuanto a la gestión del riesgo de crédito, el Consejo Administrativo aprueba la estrategia y las políticas, y define los lineamientos para su gestión siendo la Dirección de Riesgo Crediticio la encargada de su implementación, desarrollando procedimientos para su identificación, medición, monitoreo y control.

La cartera de créditos se clasifica en base a las categorías de riesgo definidas por el Banco Central en base al Anexo 1 del Marco Contable, siendo la Dirección de Riesgo Crediticio la encargada de efectuar el monitoreo y seguimiento de la cartera de deudores a efectos de identificar créditos donde exista un deterioro potencial o real y tomar acciones correctivas.

A efectos de medir el riesgo de crédito se utilizan distintos indicadores entre los que destacan: distribución según calidad crediticia y niveles de concentración según algunas variables relevantes como ser sector de actividad, edad y nivel de ingreso entre otros.

La cartera ha sido clasificada en base a la Norma 3.8 (Anexo 1) de las normas contables dispuestas por la Superintendencia de Servicios Financieros, asimismo se han constituido las provisiones necesarias para cubrir las eventuales pérdidas derivadas de la incobrabilidad de los créditos de acuerdo a la norma 3.12 (Anexo 2) del referido marco contable.

Clasificación de riesgos con el SECTOR NO FINANCIERO:

COMPOSICIÓN DE RIESGOS DEL SECTOR NO FINANCIERO AL 30/09/2019								
	CRÉDITOS VIGENTES	DETERIORO	CRÉDITOS VENCIDOS	DETERIORO	CRÉDITOS DIVERSOS	DETERIORO	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	DETERIORO
1A	-	-	-	-	-	-	-	-
1C	3.072:613.638	15:358.528	-	-	33:263.249	11:688.715	4.892:181.104	12:919.284
2A	202:262.506	3:034.073	-	-	72.264	1.084	165:697.523	1:016.411
2B	83:124.594	2:493.739	-	-	153.039	4.591	41:428.695	476.960
3	2.430:424.776	413:172.830	84:324.011	14:335.082	1:126.441	191.495	1.278:437.849	104:286.187
4	33:668.951	16:834.482	75:942.011	37:971.016	1:163.078	581.539	24:544.549	4:610.089
5	185:458.761	185:440.976	1.092:209.844	1.092:209.856	8.171	8.171	145:820.186	54:779.034
SUBTOT.	6.007:553.226	636:334.629	1.252:475.866	1.144:515.955	35:786.242	12:475.596	6.548:109.907	178:087.965
5 CASTIG.			2.569:373.459					
TOTAL	6.007:553.226	636:334.629	3.821:849.325	1.144:515.955	35:786.242	12:475.596	6.548:109.907	178:087.965

COMPOSICIÓN DE RIESGOS DEL SECTOR NO FINANCIERO AL 30/09/2018

	CRÉDITOS VIGENTES	DETERIORO	CRÉDITOS VENCIDOS	DETERIORO	CRÉDITOS DIVERSOS	DETERIORO	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	DETERIORO
1A	-	-	-	-	-	-	-	-
1C	2.634:883.964	16:375.222	-	-	38:315.517	13:264.505	4.188:196.365	10:653.429
2A	161:583.936	2:423.765	-	-	850.121	12.752	149:668.158	898.666
2B	71:873.146	2:156.195	-	-	248.418	7.453	37:005.013	423.075
3	1.997:888.618	339:641.075	72:531.232	12:330.310	387.677	65.905	1.102:127.542	88:798.966
4	29:865.426	14:932.721	66:590.777	33:295.398	442.385	221.193	24:142.496	4:533.560
5	283:694.731	283:670.502	1.261:388.896	1.261:388.906	2.046	2.046	141:905.265	53:257.571
SUBTOT.	5.179:789.821	659:199.480	1.400:510.906	1.307:014.614	40:246.165	13:573.853	5.643:044.839	158:565.267
5 CASTIG.			2.064:671.565					
TOTAL	5.179:789.821	659:199.480	3.465:182.472	1.307:014.614	40:246.165	13:573.853	5.643:044.839	158:565.267

Dentro del saldo de créditos diversos no se incluyen las deudas por concepto de cuota social. Asimismo dentro de los saldos de Riesgos y compromisos contingentes se incluyen las contingencias por garantías de alquiler por un monto de \$ 5.120:674.185 y \$ 4.550:971.497 al 30/09/2019 y 30/09/2018 respectivamente.

RIESGOS CREDITICIOS - SECTOR NO FINANCIERO

RIESGOS CLASIF. EN:	CRÉDITOS M/N	CRÉD. M/E	RIESGO Y COMPROMISO CONTINGENTES	TOTAL DE RIESGO	DETERIORO		RIESGO NETO DE DETERIORO AL 30/09/2019	RIESGO NETO DE DETERIORO AL 30/09/2018
					%MÍN	IMP		
1A	-		-	-	0%	-	-	-
1C	3.105:876.887		4.892:181.104	7.998:057.990	Mayor o igual a 0,5% y menor a 1,5%	39:966.527	7.958:091.463	6.821:102.690
2A	202:334.770		165:697.523	368:032.293	Mayor o igual a 1,5% y menor a 3%	4:051.567	363:980.726	308:767.032
2B	83:277.632		41:428.695	124:706.328	Mayor o igual a 3% y menor a 17%	2:975.290	121:731.038	106:539.854
3	2.515:875.227		1.278:437.849	3.794:313.077	Mayor o igual a 17% y menor a 50%	531:985.594	3.262:327.482	2.732:098.813
4	110:774.040		24:544.549	135:318.590	Mayor o igual a 50% y menor a 100%	59:997.126	75:321.463	68:058.213
5	1.277:676.777		145:820.186	1.423:496.963		1.332:438.038	91:058.925	88:671.914
SUBTOT.	7.295:815.334		6.548:109.907	13.843:925.241		1.971:414.144	11.872:511.097	10.125:238.517
5 CASTIG.	2.569:373.459							
TOTAL	9.865:188.793		6.548:109.907	13.843:925.241		1.971:414.144	11.872:511.097	10.125:238.517



PROVISIONES POR RIESGO DE CRÉDITO AL 30.09.2019

DETERIORO	SALDO INICIAL	CONSTITUCIÓN	DESAFECTACIÓN	CASTIGOS	OTROS MOV. NETOS	SALDO FINAL
Créditos vigentes al sector financiero	-	-	-	-	-	-
Créditos vigentes al sector no financiero	659:199.480	200:627.013	212:461.402	-	-11:030.462	636:334.629
Créditos diversos	221:943.295	264:620.285	2:466.580	309:249.763	35:846.563	210:693.800
Colocación vencida al sector financiero	-	-	-	-	-	-
Colocación vencida al sector no financiero	36:886.330	81:702.486	30:311.262	-	-52:109.572	36:167.982
Créditos en gestión	50:170.708	169:952.303	47:444.211	-	-117:597.095	55:081.706
Créditos morosos	1.219:957.575	757:289.639	480:806.170	595:451.708	152:276.930	1.053:266.267
Provisiones por garantías financieras y otros compromisos contingentes	158:565.267	279:840.101	260:317.782	-	-0	178:087.586
Provisiones generales	-	-	-	-	-	-
Provisiones estadísticas	-	-	-	-	-	-
Totales	2.346:722.655	1.754:031.827	1.033:807.406	904:701.471	7:386.364	2.169:631.969

PROVISIONES POR RIESGO DE CRÉDITO AL 30.09.2018

DETERIORO	SALDO INICIAL	CONSTITUCIÓN	DESAFECTACIÓN	CASTIGOS	OTROS MOV. NETOS	SALDO FINAL
Créditos vigentes al sector financiero	-	-	-	-	-	-
Créditos vigentes al sector no financiero	683:293.721	190:963.714	134:883.596	-	-80:174.359	659:199.480
Créditos diversos	240:630.127	241:475.904	-	259:232.325	-930.411	221:943.295
Colocación vencida al sector financiero	-	-	-	-	-	-
Colocación vencida al sector no financiero	55:099.622	149:473.571	104:931.758	-	-62:755.105	36:886.330
Créditos en gestión	75:327.010	206:453.741	144:932.337	-	-86:677.705	50:170.708
Créditos morosos	1.346:195.571	832:218.870	727:291.645	457:745.988	226:580.768	1.219:957.575
Provisiones por garantías financ. y otros compromisos contingentes	155:634.266	2:931.001	-	-	-	158:565.267
Provisiones generales	-	-	-	-	-	-
Provisiones estadísticas	-	-	-	-	-	-
Totales	2.556:180.316	1.623:516.801	1.112:039.336	716:978.313	-3:956.812	2.346:722.655

NOTA 27 – HECHOS POSTERIORES

No han ocurrido hechos posteriores al cierre de ejercicio que merezcan ser revelados.

NOTA 28 – OTRAS NOTAS

28.1 Fondo Solidario

El Fondo Solidario es un producto por el cual los socios tienen la posibilidad de efectuarle un préstamo a la institución. Esta última, le paga al socio una tasa de interés, la cual está definida en el contrato suscripto entre las partes.

Al 30/09/2019 los aportes brutos recibidos de los afiliados ascendían a \$ 8:893.313.

A continuación se presenta el detalle de las aplicaciones de los fondos y los saldos en las cuentas bancarias asociadas al producto.

1. FONDOS RECIBIDOS	APORTES BRUTOS RECIBIDOS	8:893.313
2. APLICACIONES DE FONDOS		
PROVEEDOR	CONCEPTO	IMPORTE
GENEXUS	Informatización Historias Clínicas	646.095
MEDINA Y POSSAMAI LTDA.	Construcción Clínica Odontológica	4:001.108
MILANCO S.A.	Instalación de gas Clínica Odontológica	41.182
INCO LTDA.	Soportes para residuos Clínica Odontológica	94.560
LUIS A. ROSSI INSAUSTI	Trabajos varios en Clínica Odontológica	77.385
Total		4:860.330
	Aportes no utilizados (1-2)	4:032.983
CUENTAS BANCARIAS	SALDOS AL 30/09/2019	IMPORTE
BROU	3772-2	3:815.597
Total		3:815.597
	Neto Intereses/comisiones banco Scotiabank	-26.783
	Débito de comisiones cta BROU	244.170

28.2 Detalle de depósitos en instituciones financieras afectados a los depósitos en garantía alquileres de acuerdo con nota del BCU del 01/03/2016.

SALDOS RUBROS DE PASIVO (DEPÓSITOS EN GARANTÍA ALQUILER)		
Pesos	\$	92:762.282
Dólares	U\$S	737.926



SALDOS RUBROS DE PASIVO (DEPÓSITOS EN GARANTÍA ALQUILER)

SalDOS en cuentas bancarias afectados a depósitos en garantías		
Banco Santander Cuenta 001200048322	\$	92:551.181
Banco Santander Cuenta 000004735056	u\$s	729.993
Diferencias		
	\$	211.101
	u\$s	7933
Diferencias		
Depósito del 30/09/2019 CI: 6:320.004-9 transferencia realizada 01/10/2019	\$	38.816
Depósito del 30/09/2019 CI: 5:010.223-2 transferencia realizada 01/10/2019	\$	96.168
Cambio depósito en u\$s a \$ CI: 3:228.116-1	\$	76.117
Cambio depósito en u\$s a \$ CI: 3:228.116-1	u\$s	-2.350
Depósito del 30/09/2019 CI: 3:147.954-9 transferencia realizada 01/10/2019	u\$s	2.173
Depósito del 30/09/2019 CI: 3:642.882-4 transferencia realizada 01/10/2019	u\$s	5.250
Depósito del 30/09/2019 CI: 5:129.811-7 transferencia realizada 01/10/2019	u\$s	3.527
Depósito del 30/09/2019 CI: 2:642.523-8 transferencia realizada 01/10/2019	u\$s	1.005
Devolución del 30/09/2019 CI: 3:672.475-5	u\$s	-1.673

Sr. Gabriel Burone
SECRETARIO

Ing. Elisa Facio
PRESIDENTE

Cr. Pablo Brunet
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

PROYECTO DE PRESUPUESTO

Para el Ejercicio 01/10/2019 - 30/09/2020

ART. 1º La Asamblea General, según lo expresado en el Art. 33 del Estatuto Social aprueba el Presupuesto General de Gastos para el Ejercicio 01/10/2019 al 30/09/2020 en la cifra de \$ 3.827:557.000 de acuerdo al siguiente detalle:

GASTOS

SUELDOS Y CARGAS SOCIALES	\$ 1.664:536,000
PREVISIÓN INCOBRABLES	\$ 1.002:998,000
IRAE	\$ 248:758.000
SERVICIOS DE VIGILANCIA	\$ 81:027.000
PUBLICIDAD Y MARKETING	\$ 62:427.000
SERVICIO FÚNEBRE	\$ 52:668.000
GASTOS COMPUTACIÓN	\$ 43:443.000
COSTO ENVÍO ESTADO DE CUENTA	\$ 41:437.000
ARRENDAMIENTO INMUEBLES	\$ 41:094.000
COMISIONES COBRANZA/PAGOS DESCENTRALIZADOS	\$ 40:321.000
GASTOS SERVICIO DE TURISMO	\$ 39:341.000
COMPLEMENTO RETIRO INCENTIVADO	\$ 39:324.000
AMORTIZACIONES.....	\$ 39:240.000
TASA CONTROL REG. SIST. FINAN Y PRÉST. CAJA BANCARIA ...	\$ 37:663.000
IVA NO DEDUCIBLE	\$ 31:931.000
GASTOS CLÍNICA ODONTOLÓGICA	\$ 29:989.000
GASTOS VARIOS	\$ 28:922.000
RECETAS DE MEDICAMENTOS	\$ 27:321.000
HONORARIOS PROFESIONALES.....	\$ 26:939.000
GASTOS CLÍNICA MÉDICA	\$ 22:091.000
RETRIBUCIONES CONSEJEROS Y CARGAS SOCIALES	\$ 20:504.000
OTROS EGRESOS FINANCIEROS.....	\$ 17:465.000
REPARACIONES Y MANTENIMIENTO.....	\$ 15:664.000
SEGUROS	\$ 15:218.000
ÓRDENES BONIFICADAS SERV. MÉDICO	\$ 15:190.000



CORRESPONDENCIA	\$ 13:290.000
TELÉFONOS	\$ 12:102.000
COMISIONES VENTAS SERVICIOS	\$ 11:405.000
ENERGÍA ELÉCTRICA	\$ 10:005.000
BECAS	\$ 9:815.000
CAPACITACIÓN DEL PERSONAL	\$ 8:500.000
PAPELERIA Y ÚTILES DE ESCRITORIO	\$ 7:963.000
SERVICIO Y ÚTILES DE LIMPIEZA	\$ 7:419.000
EGRESOS SALÓN COMEDOR	\$ 6:842.000
ARRENDAMIENTO VEHÍCULOS.....	\$ 5:102.000
INTERESES (BANCARIOS Y FONDO SOLIDARIO)	\$ 5:000.000
IMPUESTOS,TASAS CONTRIBUCIONES	\$ 4:716.000
GASTOS ANIVERSARIO	\$ 4:000.000
OTRAS PÉRDIDAS	\$ 3:530.000
AGUA CORRIENTE	\$ 3:502.000
COSTOS SERV. TELEASISTENCIA	\$ 3:133.000
COMISIONES TARJETA	\$ 3:058.000
UNIFORMES DEL PERSONAL	\$ 3:000.000
RESULTADO DE INVERSIONES	\$ 3:000.000
OTROS ARRENDAMIENTOS	\$ 2:905.000
PROMOCIONES A SOCIOS	\$ 2:670.000
GASTOS DE VIAJES	\$ 2:288.000
APOYO A LA COMUNIDAD	\$ 2:000.000
CABILDOS, REUNIONES CON SOCIOS Y FUNC. Y ACT. RECR.	\$ 1:859.000
GASTOS EQUIPOS DE TRANSPORTE	\$ 1:498.000
GASTOS POR CONTINGENCIAS	\$ 1:000.000
COMBUSTIBLES	\$ 911.000
LOCOMOCIÓN	\$ 754.000
GASTOS ASAMBLEAS Y ELECCIONES	\$ 729.000
GASTOS DE IMPRESION-ENCUADERNACIÓN	\$ 50.000

TOTAL GASTOS.....\$ 3.827:557.000

ART. 2º El Presupuesto a que se refiere el Art. anterior, será atendido con los siguientes recursos cuyo producido se estima en las siguientes cifras:

INGRESOS

INTERESES FINANCIEROS CRÉDITOS	\$ 1.702:808.000
CUOTAS SOCIALES	\$ 1.514:476.000
INGRESOS POR ALQUILERES	\$ 380:390.000
CARGO FINANCIERO	\$ 127:439.000
INGRESOS CLÍNICA ODONTOLÓGICA.....	\$ 101:977.000
INGRESOS ESTADO DE CUENTA	\$ 64:527.000
INGRESOS SERVICIO FÚNEBRE.....	\$ 62:314.000
COMISIONES A COMERCIOS.....	\$ 59:482.000
INGRESOS SERVICIOS TURISMO.....	\$ 44:234.000
COMISIONES PAGO PRESTACIONES BPS	\$ 23:594.000
RECUPERACIÓN CRÉDITOS CASTIGADOS	\$ 22:156.000
INGRESOS MEDICAMENTOS	\$ 17:915.000
INGRESOS CLÍNICA MÉDICA	\$ 13:287.000
RECARGOS MOROSIDAD COBRANZA.....	\$ 9:108.000
OTROS INGRESOS FINANCIEROS.....	\$ 9:072.000
INGRESOS SALÓN COMEDOR	\$ 6:836.000
OTROS INGRESOS.....	\$ 5:215.000
OTROS INGRESOS OPERATIVOS.....	\$ 3:862.000
ING. SERVICIO TELEASISTENCIA	\$ 3:426.000
INGRESOS POR COMISIÓN BANRED	\$ 508.000
INGRESOS GIROS	\$ 188.000

TOTAL INGRESOS.....\$ 4.172:814.000

ART. 3º Las economías que se produzcan en la ejecución del Presupuesto de Egresos se consideraran definitivas por el ejercicio, no siendo trasladables a los próximos ejercicios.



ART. 4º Se proyecta realizar las siguientes inversiones en el transcurso del ejercicio 1/10/2019 al 30/09/2020 con carácter tentativo y atendiendo a las prioridades del caso:

INVERSIONES

INMUEBLES:

ADQUISICIÓN Y/O MEJORAS LOCALES MDEO. E INT. \$ 64:408.160

MOBILIARIO E INSTALACIONES:

MONTEVIDEO E INTERIOR. \$ 14:874.070

INFORMÁTICA:

SOFTWARE Y EQUIPO DE PROCESAMIENTO DE DATOS\$ 26:283.450

EQUIPOS DE TRANSPORTE:

RECAMBIO UNIDADES \$ 962.500

TOTAL INVERSIONES.....\$ 106:528.180

ART. 5º Se faculta al Consejo Administrativo para que a los efectos de financiar las operaciones de la Asociación, así como las inversiones que se entiendan de interés social, contraiga préstamos, debiendo rendir cuenta de ello en la siguiente Asamblea Ordinaria.

ART. 6º Se faculta al Consejo Administrativo para condonar las deudas de los afiliados fallecidos en los casos en que la situación económica de los causa-habientes justifique ese tratamiento.

ART. 7º Se reconoce la facultad al Consejo Administrativo para reforzar los rubros de Egresos, cuando lo estime necesario, y previo el asesoramiento del área respectiva dando cuenta de ello en la próxima Asamblea Ordinaria.

ART. 8º La Memoria Anual, el Balance General y el Proyecto de Presupuesto a que se refiere el inciso L del Art. 27 del Estatuto Social, deberán ser puestos a disposición de los afiliados con no menos de cinco días de anticipación a la fecha de la Asamblea.

ART. 9º Este Presupuesto tendrá efecto a partir del 1º de octubre de 2019 y regirá en todas sus disposiciones mientras no sea aprobado el correspondiente al Ejercicio 1 de octubre 2020 al 30 de setiembre 2021.

Sr. Gabriel Burone
SECRETARIO

Ing. Elisa Facio
PRESIDENTE

Cr. Pablo Brunet
DIRECTOR DE CONTABILIDAD



CONSEJO ADMINISTRATIVO

Presidente	Ing. Elisa Facio
Vice Presidente	Sr. Fernando Abi Saab
Secretario	Sr. Gabriel Burone
Prosecretario	Dr. Rodolfo Saldain
Vocal	Sr. Alberto Mesa

PERSONAL SUPERIOR

Gerente General	Cra. Yaninna Mella
Director Coordinador	Dr. Hugo R. Speranza
Director Coordinador	Sra. Cecilia Casanova
Director de Servicios Personalizados	Sr. Máximo Araújo
Director de Crédito y Gestión Comercial	Lic. Ignacio Rossi
Director de Informática	Ing. Germán López
Directora de Finanzas	Ec. Andrea Mayola
Director de Contabilidad	Cr. Pablo Brunet
Directora de Personal	Cra. Cristina Montaldo
Director de los Servicios de Salud	Dr. Daniel Bulla
Directora de Riesgo	Cra. Silvia Gómez
Director de Administración Interna y Seguridad	Sr. Maximiliano Fernández
Director de Jurídica	Sr. Jesús Catalá
Gerente de Auditoría Interna	Cra. Alejandra Armand Pílon
Asesor Notarial	Esc. Beatriz Estefan

COMISIÓN FISCAL

Ejercicio 01/10/2018 - 30/09/2019

Titulares

Sra. Marta Caffera (Rosario)

Sra. Marta Collazo (Rosario)

Sr. Máximo Alegre (Rosario)

ASOCIACIÓN NACIONAL DE AFILIADOS

Fundada el 18 de noviembre de 1933

Obtuvo la personería jurídica el 13 de diciembre de 1933, ratificada el 23 de noviembre de 1936, 13 de julio de 1942, 17 de diciembre de 1970 y 2 de diciembre de 1988.

Las Leyes de retención son:

- A)** 9.299 del 3 de marzo de 1934, reglamentada el 26/04/1934;
- B)** 9.980 del 13 de diciembre de 1940, reglamentada el 07/03/1941;
- C)** 15.903 del 10 de diciembre de 1987, Art. 629;
- D)** 16.170 del 28 de diciembre de 1990, Art. 708;
- E)** 17.198 del 22 de setiembre de 1999.

Los actuales Estatutos Sociales fueron aprobados según resolución del Ministerio de Educación y Cultura según Resolución 0134/019 del 14 de febrero de 2019, inscripta en el Registro de Asociaciones Civiles y Fundaciones bajo el N.º 549/2017.-