



BANCO DE CRÉDITO

FONDO DE RECUPERACIÓN DEL PATRIMONIO BANCARIO

ESTADOS FINANCIEROS Y DICTAMEN DE AUDITORÍA

Al 31 de Diciembre de 2022

Ref.: 84/186/11-23

DICTAMEN DE LOS AUDITORES

Señores miembros de la
**Corporación de Protección del
Ahorro Bancario**
Presente

Opinión

Hemos auditado el Estado de Situación Financiero del Situación Banco de Crédito - Fondo de Recuperación del Patrimonio Bancario al 31 de diciembre de 2022, el Estado de Resultados, Otros Resultados Integrales, el Estado Flujo de Efectivo y el Estado de Cambios en el Patrimonio por el ejercicio finalizado en dicha fecha, y sus notas explicativas N° 1 a 7. Los referidos estados financieros son de responsabilidad de la Corporación de Protección del Ahorro Bancario y han sido inicialados por nuestra firma a los únicos efectos de su identificación en relación al presente informe.

En nuestra opinión, los referidos estados financieros, leídos junto con sus notas explicativas, presentan razonablemente en todos los aspectos importantes la situación patrimonial y financiera del Banco de Crédito - Fondo de Recuperación del Patrimonio Bancario al 31 de diciembre de 2022, los resultados de sus operaciones y los flujos de fondos por el ejercicio finalizado en esa fecha, de acuerdo con las normas contables establecidas por el Reglamento de Funcionamiento del Fondo y en lo no previsto por éste, por normas contables análogas a las emitidas por el Banco Central del Uruguay para la regulación y control de las empresas de intermediación financieras, en sus aspectos relevantes indicados en la Nota 2.

Fundamento de la Opinión

Condujimos nuestra auditoría de acuerdo con normas internacionales de auditoría emitidas por la Federación Internacional de Contadores (IFAC). Nuestra responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen a continuación en la sección "Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad en conformidad con los requisitos éticos establecidos por el Colegio de Contadores, Economistas y Administradores del Uruguay y por el Consejo de Normas Internacionales de Ética (IESBA) y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido brinda una base suficiente y apropiada para sustentar nuestro informe de auditoría.



Párrafo de Énfasis

Las normas y criterios mencionados en el párrafo “Opinión” de este informe, constituyen las normas incluidas en el Reglamento de Funcionamiento del Fondo y en lo no previsto por éste, las normas contables análogas a las emitidas por el Banco Central del Uruguay para la regulación y control de las empresas de intermediación financieras, en sus aspectos relevantes indicados en la Nota 2. No han sido determinadas ni cuantificadas las diferencias que eventualmente podrían surgir entre estos estados financieros y aquellos que pudieran formularse de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera y de acuerdo con las normas y criterios generales vigentes determinados por el Banco Central del Uruguay.

Tal como se expresa en la Nota 1 a), el plazo de vigencia del Fondo se ha venido prorrogando por resoluciones de la Corporación de Protección del Ahorro Bancario. La última resolución al respecto fue la RD/13/2023 que dispuso prorrogar su vigencia hasta el 17 de mayo de 2025.

Responsabilidad de la Dirección por los estados financieros

La Corporación de Protección del Ahorro Bancario, administradora de Banco de Crédito - Fondo de Recuperación del Patrimonio Bancario es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros adjuntos de acuerdo a normas contables establecidas por el Reglamento de Funcionamiento del Fondo y en lo no previsto por éste, por normas contables análogas a las emitidas por el Banco Central del Uruguay para la regulación y control de las empresas de intermediación financieras, en sus aspectos relevantes indicados en la Nota 2. Dicha responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener un sistema de control interno adecuado para que la preparación y presentación razonable de los estados financieros estén libres de errores significativos, ya sea debido a fraude o error, seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas, y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la entidad de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con empresa en funcionamiento y utilizando dicho principio contable, excepto si la dirección tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los encargados del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la misma.

Responsabilidad del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestra responsabilidad es obtener una seguridad razonable de que los Estados Financieros en su conjunto se encuentran libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir el Informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los Estados Financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. Asimismo:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material en los Estados Financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los Estados Financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro



informe. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la corporación deje de ser una empresa en funcionamiento.

- Evaluamos la presentación global, la estructura y contenido de los Estados Financieros, incluida la información revelada en las notas explicativas, y si los Estados Financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de modo que logren una presentación fiel.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y momento planificados para la realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Montevideo, 25 de octubre de 2023.

CROWE


Verónica Sejo
Contadora Pública
N° CJPPU: 74.252



BANCO DE CRÉDITO- FONDO DE RECUPERACIÓN DEL PATRIMONIO BANCARIO
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
COMPARATIVO CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(cifras expresados en dólares estadounidenses)

ACTIVO

Activo Corriente	Nota	2022	2021
Disponibilidades	3.1	10.682.070	10.778.439
Inversiones Temporarias	3.2	634.181	572.065
Previsión de Inversiones Temporarias	3.2	(600.401)	(538.286)
Créditos Sector No Financiero	3.3	67.184.829	66.972.514
Previsión Creditos Sector no Financiero	3.3	(67.184.829)	(66.972.514)
Créditos diversos	3.4	-	-
Bienes para la venta	3.5	2.333.333	2.760.325
Total Activo Corriente		13.049.183	13.572.543
TOTAL ACTIVO		13.049.183	13.572.543

PASIVO

Pasivo Corriente			
Obligaciones Diversas	3.6	4.681.385	4.737.860
Previsiones	3.7	489.782	489.781
Total Pasivo Corriente		5.171.167	5.227.641
TOTAL PASIVO		5.171.167	5.227.641

PATRIMONIO

Patrimonio Inicial		247.705.593	247.705.593
Pagos a cuotapartistas	5	(389.667.479)	(389.667.479)
Ajustes al patrimonio		257.720	257.720
Result. Acum. de ejercicios anteriores		150.049.068	150.122.391
Resultados del Ejercicio		(466.886)	(73.323)
TOTAL PATRIMONIO		7.878.016	8.344.902
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		13.049.183	13.572.543

Cuentas de orden y contingencia deudoras (Nota 5)		136.828.533	136.828.533
Cuentas de orden y contingencia acreedoras (Nota 5)		136.828.533	136.828.533

Las notas 1 a 7 que se adjuntan forman parte integral de los estados contables.


CROWE
Inicialado a los efectos
de su identificación.


Cr. Mercedes Soto
Técnico 1


Cr. Gabriel Lemus
Administrador Delegado

BANCO DE CRÉDITO- FONDO DE RECUPERACIÓN DEL PATRIMONIO BANCARIO

ESTADO DE RESULTADOS

POR EL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

COMPARATIVO CON EL EJERCICIO ANTERIOR


(cifras expresados en dólares estadounidenses)

	Nota	2022	2021
Ingresos Operativos Netos			
Renta de Inversiones	6.1	9.105	7.171
		<u>9.105</u>	<u>7.171</u>
Gastos de Administración y ventas			
Honorarios profesionales		-	(51)
Impuestos tasas y contribuciones		(583)	(1.336)
Otros gastos operativos		(8.346)	(10.249)
Servicios contratados		(2.559)	(6.435)
		<u>(11.488)</u>	<u>(18.071)</u>
Resultados Diversos			
Previsión de Bienes para la venta	3.5	(426.992)	-
Otros resultados		-	240
		<u>(426.992)</u>	<u>240</u>
Resultados Financieros			
Diferencia de cambio (Nota 2.f)		(35.959)	(61.562)
Gastos bancarios		(1.552)	(1.101)
		<u>(37.511)</u>	<u>(62.663)</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO		(466.886)	(73.323)

Las notas 1 a 7 que se adjuntan forman parte integral de los estados contables.


CROWE
 Inicialado a los efectos
 de su identificación.


 Cra. Mercedes Soto
 Técnico 1


 Cr. Gabriel Lemus
 Administrador Delegado

BANCO DE CRÉDITO- FONDO DE RECUPERACIÓN DEL PATRIMONIO BANCARIO
OTRO RESULTADO INTEGRAL
POR EL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
COMPARATIVO CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(cifras expresados en dólares estadounidenses)

	2022	2021
RESULTADO DEL EJERCICIO	(466.886)	(73.323)
OTRO RESULTADO INTEGRAL		
Otros Resultados Integrales, netos de Impuesto a la Renta	-	-
TOTAL DE RESULTADO INTEGRAL	(466.886)	(73.323)

Las notas 1 a 7 que se adjuntan forman parte integral de los estados contables.


CROWE
Inicialado a los efectos
de su identificación.

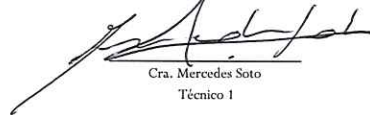

Cra. Mercedes Soto
Técnico 1

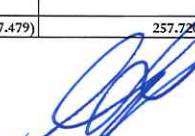

Cra. Gabriel Lemus
Administrador Delegado

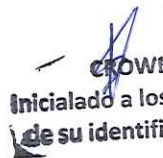
BANCO DE CRÉDITO- FONDO DE RECUPERACIÓN DEL PATRIMONIO BANCARIO
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 POR EL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 COMPARATIVO CON EL EJERCICIO ANTERIOR
 (cifras expresados en dólares estadounidenses)

	Patrimonio inicial	Pagos a cuotapartistas	Ajustes al patrimonio	Resultados Acumulados	Total Cuotapartistas
Patrimonio Inicial	247.705.593				247.705.593
Pagos a cuotapartistas		(389.667.479)			(389.667.479)
Ajustes al Patrimonio			257.720		257.720
Resultados acumulados				150.049.068	150.049.068
SALDOS al 31/12/21	247.705.593	(389.667.479)	257.720	150.049.068	8.344.902
Patrimonio Inicial	-				-
Ajustes al saldo inicial					-
Pagos a cuotapartistas		-			-
Resultado del ejercicio				(466.886)	(466.886)
Modificaciones del ejercicio	-	-	-	(466.886)	(466.886)
Patrimonio Inicial	247.705.593				247.705.593
Pagos a cuotapartistas		(389.667.479)			(389.667.479)
Ajustes al Patrimonio			257.720		257.720
Resultados acumulados				149.582.182	149.582.182
SALDOS FINALES al 31/12/2022	247.705.593	(389.667.479)	257.720	149.582.182	7.878.016

Las notas 1 a 7 que se adjuntan forman parte integral de los estados contables.


 Cra. Mercedes Soto
 Técnico 1


 C. Gabriel Lemus
 Administrador Delegado


CROWE
 Inicialado a los efectos
 de su identificación.


BANCO DE CRÉDITO- FONDO DE RECUPERACIÓN DEL PATRIMONIO BANCARIO
 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 POR EL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 COMPARATIVO CON EL EJERCICIO ANTERIOR
 (cifras expresados en dólares estadounidenses)

	2022	2021
DEFINICION DE FONDOS : Disponibilidades y Equivalentes		
<u>FLUJO DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES OPERATIVAS</u>		
Resultados del ejercicio	(466.886)	(73.323)
<i>Ajustes</i>		
Reversión de provisiones	-	-
Resultado por diferencia de cotización de valores	-	-
Renta Valores	(9.105)	(7.171)
Diferencia de cambio real de efectivo y equivalentes	(1.885)	(1.192)
Otros ajustes		
<i>Cambios en Activos y Pasivos</i>		
Variación Activos Operativos	426.992	-
Variación Pasivos Operativos	(56.475)	(11.018)
TOTAL FONDOS PROVENIENTES DE OPERACIONES	(107.359)	(92.704)
<u>FLUJO DE EFECTIVO PROVENIENTE DE INVERSIONES</u>		
Ingresos cobrados y otros ingresos financieros	9.105	7.171
TOTAL FONDOS PROVENIENTES DE INVERSIONES	9.105	7.171
<u>FLUJO DE EFECTIVO PROVENIENTE DEL FINANCIAMIENTO</u>		
TOTAL FONDOS PROVENIENTES DEL FINANCIAMIENTO	-	-
AUMENTO / DISMINUCION DEL FLUJO NETO DEL EFECTIVO	(98.254)	(85.533)
SALDO INICIAL DEL EFECTIVO	10.778.439	10.862.780
Efecto de las ganancias o pérdidas de cambio y reexpresión por inflación en el efectivo y equivalentes de efectivo		
Diferencia de cambio real de efectivo y equivalentes	1.885	1.192
SALDO FINAL DEL EFECTIVO	10.682.070	10.778.439

Las notas 1 a 7 que se adjuntan forman parte integral de los estados contables.


CROWE
 Inicialada a los efectos
 de su identificación.


 Cra. Mercedes Soto
 Técnico I


 Cr. Gabriel Lemus
 Administrador Delegado

BANCO DE CRÉDITO– FONDO DE RECUPERACIÓN DE PATRIMONIO BANCARIO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL
31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

Nota 1 - Información básica sobre el Fondo de Recuperación de Patrimonio Bancario

a. Naturaleza jurídica

Banco De Crédito – Fondo de Recuperación del Patrimonio Bancario (en adelante Fondo) es un fondo de recuperación del patrimonio bancario creado por la Ley N° 17.613 del 27 de diciembre de 2002, que se rige en lo pertinente por la ley N° 16.774 de 27 de setiembre de 1996 y su modificativa N° 17.202 de 24 de setiembre de 1999 y por el Reglamento de Funcionamiento aprobado por el BCU a través de la Resolución D/126/2003 de 28 de febrero de 2003, considerando las modificaciones efectuadas por la Resolución D/493/2003 de 14 de agosto de 2003.

El Fondo no constituye sociedad alguna y carece de personería jurídica.

Por disposición del artículo 50 de la Ley N° 18.401 de 24 de octubre de 2008 se estableció que las liquidaciones en curso de instituciones de intermediación financiera pasarán de la administración del Banco Central del Uruguay a la Corporación de Protección del Ahorro Bancario. En virtud de la referida disposición, por Acta de Transferencia de fecha 18 de mayo de 2016 los Directorios de ambos organismos acordaron la transferencia de la gestión del Banco de Crédito – Fondo de Recuperación de Patrimonio Bancario.

El Fondo fue constituido por un plazo de vigencia de diez años contados desde la efectiva transferencia de los activos, pudiendo extenderse si dichos activos no se hubieran podido recuperar. En virtud del vencimiento del plazo el 17 de mayo de 2021, y por resolución de la Corporación de Protección del Ahorro Bancario RD/06/2021 se dispuso prorrogar por el término de 2 años a partir del 18 de mayo de 2021, el plazo de Banco de Crédito – Fondo de Recuperación de Patrimonio Bancario, el que expirará, en consecuencia, el 17 de mayo de 2023.

b. Actividad principal


El Fondo tiene por objetivo la gestión y liquidación de sus activos, en el marco de las atribuciones que la ley N° 17.613 otorga al administrador. Los activos del Fondo, son los activos que ha recibido del Banco De Crédito S.A. (actualmente en liquidación) en virtud de la transferencia de pleno derecho dispuesta por el artículo 24 de la citada ley y la resolución del BCU que declara la disolución y liquidación de dicho banco.

El Fondo sólo puede contraer obligaciones cuando ello sea conveniente para su funcionamiento a juicio del administrador.

Nota 2 - Principales políticas y prácticas contables utilizadas

a. Base de preparación de los estados contables

Los presentes estados contables fueron formulados de acuerdo con el Reglamento de funcionamiento mencionado en la Nota 1.a) y en lo no previsto por éste, por normas contables análogas a las emitidas por


CRC/VE
Inicialado a los efectos
de su identificación.



1 

BANCO DE CRÉDITO– FONDO DE RECUPERACIÓN DE PATRIMONIO BANCARIO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL

31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

el BCU para la regulación y control de las empresas de intermediación financiera. No han sido determinadas ni cuantificadas las diferencias que eventualmente podían surgir entre estos estados contables y aquellos que pudieran formularse de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera y de acuerdo con las normas y criterios generales vigentes determinados por el Banco Central del Uruguay.

b. Criterio general de valuación

El Reglamento de funcionamiento establece que a efectos de la valuación de los activos, se seguirá el criterio de precios de mercado o valor de referencia (tasación, valor contractual, valor en libros, etc.) cuando aquel no esté disponible.

Los inmuebles fueron valuados de acuerdo a los criterios comentados en Nota 3.5.

c. Unidad de medida

De acuerdo con lo establecido por el Reglamento de funcionamiento, la unidad de cuenta para la determinación del valor de la cuotaparte es el dólar estadounidense, utilizándose esta moneda para la medición del resto de los rubros de los estados contables.

d. Cuentas en moneda nacional y en otras monedas

Las operaciones en moneda diferente al dólar estadounidense se contabilizaron por su equivalente en dicha moneda en función de los tipos de cambio vigentes en el mercado a la fecha de concreción de las transacciones.

Los resultados provenientes de la utilización de tipos de cambio diferentes a aquellos vigentes a la fecha o período que se originaron los activos y pasivos, han sido reconocidos en el ejercicio y se exponen en el rubro Diferencia de cambio.

Los saldos de activos y pasivos en otras monedas diferentes al dólar estadounidense se han convertido a esta última moneda utilizando las cotizaciones vigentes al cierre del ejercicio, según el siguiente detalle:

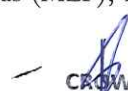
- Los saldos en moneda nacional (pesos uruguayos) considerando la cotización de \$1 = 0,024955704 US\$, es decir 1 US\$ = \$ 40,071.
- Saldos en Euros, considerando el arbitraje 1 Euro = US\$ 1,07005.

e. Determinación de resultados

Para la determinación de los resultados se aplicó el principio de lo devengado tanto para el reconocimiento de los ingresos como para la imputación de los gastos, salvo para los ingresos por cobranzas para los que se siguió el criterio de lo percibido.

f. Impuestos

Con fecha 13 de julio de 2005, a través de la resolución D/382/2005, el Banco Central del Uruguay dispuso enviar una nota al Ministerio de Economía y Finanzas (MEF), haciéndole saber que entiende que


CROWE
Inicialado a los efectos
de su identificación.



2


BANCO DE CRÉDITO– FONDO DE RECUPERACIÓN DE PATRIMONIO BANCARIO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL
31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

los Fondos de Recuperación de Patrimonio Bancario no han devengado ni devengarán obligaciones tributarias por concepto de Impuesto al Patrimonio y de Impuesto a la Renta de la Industria y el Comercio.

El 27 de diciembre de 2006 se aprobó la ley N° 18.083, la cual en su artículo 108, faculta al Poder Ejecutivo a exonerar de impuestos a los Fondos de Recuperación del Patrimonio Bancario (no comprende al Impuesto al Valor Agregado). Dicha facultad fue utilizada a través del artículo 25 del Decreto 208/007 del 18 de junio de 2007 en el cual el Poder Ejecutivo exonera de impuestos a los Fondos de Recuperación de Patrimonio Bancario a partir del 1° de julio de 2007, excluyendo al Impuesto al Valor Agregado.

Tal como se dispone en la ley mencionada en el párrafo anterior, se otorga a los Fondos una exoneración, por lo cual; contrario a la argumentación de la Administración de los Fondos; el Poder Legislativo no determina una retroactividad en la facultad otorgada al Poder Ejecutivo. Como consecuencia de lo expresado, las autoridades del Fondo comenzaron a determinar conjuntamente con las autoridades competentes la cuantía de los impuestos a pagar hasta la entrada en vigencia de la Ley 18.083 (luego de promulgada la Ley 18.341, la determinación de dicha cuantía pasó a ser acordada entre el MEF y las autoridades fiscales competentes).

El 31 de agosto de 2008 se promulgó la Ley 18.341 en la cual a través del Artículo 28 se faculta al MEF a aportar a los Fondos (con el producido de los rescates correspondientes a la cuota parte del Estado) los fondos necesarios para la cancelación de sus obligaciones tributarias.

En el ejercicio 2009 se resolvió la situación fiscal de los restantes Fondos de Recuperación de Patrimonio Bancario, determinándose la cuantía de las obligaciones tributarias y cancelándose las mismas mediante el aporte de los fondos necesarios realizado por el MEF (haciendo uso de la facultad otorgada en Artículo 28 de la Ley 18.341).

El 10 de noviembre de 2022 por la Resolución N° 2047/2022 de la DGI se declara de oficio la prescripción del derecho al cobro de los adeudos del contribuyente Banco de Crédito – FRPB.

Por lo tanto no existen a la fecha adeudos a la DGI por el período en el cual no estuvieron exonerados de impuestos los Fondos de Recuperación de Patrimonio Bancario.


g. Definición de fondos para el estado de flujos de efectivo

A los efectos de la formulación de dicho estado se consideró la definición de fondos como disponibilidades.

Nota 3 - Información de partidas del estado de situación patrimonial

3.1 Disponibilidades

	2022
Caja	195
Banco Central del Uruguay	10.324.920
Banco de la República Oriental del Uruguay	348.570


INICIALES
Inicialado a los efectos
de su identificación.


3


BANCO DE CRÉDITO– FONDO DE RECUPERACIÓN DE PATRIMONIO BANCARIO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL
31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

Scotiabank Uruguay	8.385
	<hr/> 10.682.070

3.2 Inversiones temporarias

En este capítulo se han expuesto los valores públicos y colocaciones en el sector financiero, según el siguiente detalle:

	2022
Valores públicos	634.181
Previsión Valores en Garantía	(600.401)
Colocaciones en el sector financiero	104.498
Previsión colocaciones en el sector financiero	(104.498)
	<hr/> 33.780

Valores públicos

Dentro de este rubro se incluyen principalmente:

- Valores públicos de libre disponibilidad por US\$33.765 que se han valuado a valor nominal dado que los mismos se utilizarán para pagar a los cuotapartistas. En el acuerdo colectivo firmado con los cuotapartistas, éstos “manifiestan expresamente su aceptación como medio de pago de dichos instrumentos por su valor nominal”.
- Obligaciones Hipotecarias Reajustables depositadas en B.R.O.U. afectadas en garantía de organismos públicos, de acuerdo a los siguientes valores nominales:
 - a. Serie A 34.962
 - b. Serie B 4.367
 - c. Serie C 84


Su valor contable es de \$23.201.250 (USD579.004) que surge de aplicar la última cotización publicada por el B.H.U.

Colocaciones en el sector financiero

Corresponde a la cuotaparte en el Banco La Caja Obrera Fondo de Recuperación Patrimonio Bancario (en liquidación) por US\$ 278.356 de valor original deducido los pagos recibidos US\$ 173.858 (US\$ 51.078 en efectivo y US\$ 122.780 en certificados de depósitos del Nuevo Banco Comercial S.A.). El saldo pendiente de cobro (US\$ 104.498) se ha provisionado totalmente.

3.3 Créditos sector no financiero

El saldo corresponde a los préstamos otorgados originariamente por el Banco de Crédito S.A. y el Banco Pan de Azúcar S.A., según se detalla:


CROWE
Iniciado a los efectos
de su identificación.

BANCO DE CRÉDITO– FONDO DE RECUPERACIÓN DE PATRIMONIO BANCARIO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL
31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

	2022
Banco de Crédito	1.634.748
Banco Pan de Azucar	63.393.376
	<u>65.028.124</u>

Los créditos se encuentran totalmente provisionados debido al atraso que registra cada deudor.

3.4 Créditos diversos


	Ref.	2022
Gastos reintegrar por comodatos	A	683.562
Otros créditos diversos		1.368.645
Previsiones gastos a reintegrar	B	<u>(2.052.207)</u>
		-

Gastos a reintegrar por comodatos

El Fondo ha cedido en comodato a Organismos del Estado, inmuebles que se detallan en la Nota 3.5.

De acuerdo a los contratos firmados, los gastos que se paguen por parte de este Fondo sobre los Inmuebles dados en comodato, han de ser reembolsados por el organismo comodatario.

El saldo de este rubro (referencia "A") representa el importe total de gastos abonados por el Fondo al 31 de diciembre de 2022 y los cuales han sido totalmente provisionado (referencia "B").


CROWE
Inicialado a los efectos
de su identificación.

 
5

BANCO DE CRÉDITO– FONDO DE RECUPERACIÓN DE PATRIMONIO BANCARIO
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL
 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

3.5 Bienes para la venta

La composición de este capítulo al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:


	Valores al inicio del ejercicio	Altas	Bajas	Amortiza- ciones	Ajustes por tasaciones	Ajustes por valuación	Valores al cierre del ejercicio (1+2-3- 4+5+6)
	1	2	3	4	5	6	
Inmuebles							
Adquiridos en recuperación de créditos	102.435	-	-	-	-	-	102.435
Bienes propios anteriores al 31.12.2003	2.657.886	-	-	-	-	4	2.657.890
Sub total	2.760.321	-	-	-	-	4	2.760.325
Previsión							(426.992)
Total							2.333.333

En bienes de uso para la venta se reflejan:

- bienes recibidos en recuperación de créditos por US\$ 72.435 contabilizados por su valor de ingreso en dólares estadounidenses.
- bienes recibidos en recuperación de créditos por US\$ 30.000 que están contabilizados por su valor de ingreso en dólares norteamericanos, no se cuenta con tasación.
- bienes que fueron tasados al momento de adquisición y reflejan el valor de tasación por US\$ 2.653.333. Dentro de estos bienes se incluyen inmuebles con contratos de comodatos por un valor de US\$ 2.633.333, los cuales se detallan a continuación:

Padrón	Dirección	Localidad	Comodatario
815 / 001 (Planta Baja)	18 de julio N° 1451	Montevideo	Ministerio de Desarrollo Social
815 / 002	18 de julio N° 1451	Montevideo	Ministerio de Desarrollo Social
815 / 101	18 de julio N° 1451	Montevideo	Ministerio de Desarrollo Social
815 / 301	18 de julio N° 1451	Montevideo	Ministerio de Desarrollo Social
815 / 401	18 de julio N° 1451	Montevideo	Ministerio de Desarrollo Social
815 / 501	18 de julio N° 1451	Montevideo	Ministerio de Desarrollo Social
815 / 601	18 de julio N° 1451	Montevideo	Ministerio de Desarrollo Social
132	Uruguay 627	Salto	Banco de Previsión Social

- bienes por US\$ 4.553, valuados al valor de adquisición en pesos actualizados., deducidas las amortizaciones acumuladas y convertidos a dólares estadounidenses al 31 de diciembre de 2011.


CROWE
 Inicialado a los efectos
 de su identificación.

  6

BANCO DE CRÉDITO– FONDO DE RECUPERACIÓN DE PATRIMONIO BANCARIO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL
31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

La gerencia ha firmado una promesa de dación de los bienes disponibles para la venta con el Ministerio de Economía y Finanzas, principal cuotapartista, mediante la cual se acordó que el valor de realización de los mismos será la suma de las tasaciones catastrales asignadas a cada valor contable de los bienes para la venta con el valor catastral de los mismos, verificando que no han sido expuestos a deterioro alguno.

En este ejercicio se previsionaron los bienes disponibles para la venta, salvo el Padrón 815 del cual se estima firmar la compraventa con el MEF, de acuerdo a lo acordado en la promesa de dación, en el corto plazo.

3.6 Obligaciones diversas

La composición de este capítulo al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	2022
Pagos retenidos a cuotapartistas	4.617.058
Cuentas a Pagar	36.806
Honorarios Profesionales	5.904
Otros	21.617
	<hr/> 4.681.385

Pagos retenidos a cuotapartistas

En esta cuenta se incluyen los pagos efectuados a cuotapartistas, que aún no se han entregado a los mismos.

3.7 Previsiones

En este capítulo se incluyen las siguientes partidas:

- a. Previsiones constituidas por litigios laborales, estimadas por la Dirección en base a información proporcionada por los profesionales que llevan las causas en representación del Fondo por US\$ 344.917.
- b. Previsiones por US\$ 144.865 originadas en operaciones de reembolso ALADI, provenientes del Banco de Crédito S.A. (En liquidación), no verificadas por este Fondo, y sobre las cuales no se ha recibido ninguna reclamación hasta la fecha.

Nota 4 - Cuotapartistas

La evolución de este capítulo se presenta en el Estado de evolución del Patrimonio.

CPDWE
Inicialado a los efectos
de su identificación.


7

BANCO DE CRÉDITO– FONDO DE RECUPERACIÓN DE PATRIMONIO BANCARIO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL
31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

Nota 5 - Cuentas de orden

La composición de este capítulo al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	2022
Cuotapartistas	126.660.842
Administración de valores	10.167.691
	<hr/> 136.828.533

Administración de valores

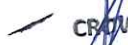
Corresponden a los saldos de los rubros por Administración de valores que surgen de los registros contables del Banco de Crédito S.A. (En liquidación) y que se encuentran desactualizados.

Cuotapartistas

En este rubro se presenta el monto de cuotapartes no satisfechas, cuya evolución es la siguiente:

Saldo inicial de cuotapartistas	516.328.321
Rescates de cuotapartes (1.3.2003 - 31.12.2003)	(210.562.138)
Rescates de cuotapartes (1.1.2004 - 31.12.2004)	(122.213.832)
Rescates de cuotapartes (1.1.2005 - 31.12.2005)	(156.449)
Rescates de cuotapartes (1.1.2006 - 31.12.2006)	(73.285)
Rescates de cuotapartes (1.1.2008 - 31.12.2008)	(26.027.119)
Rescates de cuotapartes (1.1.2009 - 31.12.2009)	(22.510.678)
Rescates de cuotapartes (1.1.2010 - 31.12.2010)	(1.148.622)
Rescates de cuotapartes (1.1.2013 - 31.12.2013)	(4.753.926)
Rescates de cuotapartes (1.1.2014 - 31.12.2014)	(1.078.109)
Rescates de cuotapartes (1.1.2015 - 31.12.2015)	(1.143.321)
	<hr/> (389.667.479)
Saldo final de cuotapartistas	126.660.842

La composición por cuotapartista es la siguiente:


CRUWE
Inicialado a los efectos
de su identificación.


8

BANCO DE CRÉDITO– FONDO DE RECUPERACIÓN DE PATRIMONIO BANCARIO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL
31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

Ministerio de Economía y Finanzas	106.414.908
Banco Central del Uruguay	20.047.317
Contingentes	198.617
	<hr style="width: 20%; margin-left: auto; margin-right: 0;"/> 126.660.842


Nota 6 - Información referente al estado de resultados

6.1 Rentas por inversiones

Ingresos producidos por cupones cobrados sobre valores propiedad del Fondo.

NOTA 7 – Hechos Posteriores

No se han producido hechos posteriores al 31 de diciembre de 2022 hasta la fecha de aprobación de los presentes estados financieros que pudieran ocasionar modificaciones a los mismos.


CROWE
Inicialado a los efectos
de su identificación.



