

INDICADORES DEL
EJERCICIO
2019/2020



Sermasfose

INFORMACION



24133317 - 1952 int.4805



098 487500



LORENZO CARNELLI 1297



WWW.SERMASFOSE.COM.UY



SERMASFOSE@GMAIL.COM

Atención telefónica: Lunes a Viernes de 09:30 a 16:30 hs.

Atención al público: Lunes a Viernes de 10:30 a 15:30 hs.

Este documento es un resumen de los principales indicadores del Balance Anual, se puede acceder a la versión completa (Memoria y Balance, notas y anexos) en la página web de la Institución: <http://sermasfose.com.uy/memoria-y-balance/>

MEMORIA ANUAL PERÍODO 2019-2020

Ha llegado el momento de la evaluación de un período más de trabajo para este Consejo Directivo, orgullosos de haber dado todo lo mejor de nosotros para cumplir las metas propuestas, con aciertos y desaciertos, sin salirnos del camino trazado hemos logrado mantener el equilibrio y la estabilidad de la Institución en tiempos difíciles para la economía de nuestro país y el mundo.-

El Banco de Previsión Social valido el Estudio Actuarial de Viabilidad presentado por la Institución para el período 2019/2020 en los dos escenarios (con y sin reposición de socios) confirmando el cumplimiento de la viabilidad económica de SERMASFOSE de 23 años.

El ejercicio económico cierra con una utilidad similar al 2018/2019 de U\$S 3.905.000 y con un patrimonio de U\$S 27.677.700. El mismo fue menor al valor al cierre del ejercicio anterior debido al efecto de la variación del dólar en la estructura del portafolio (38% en dólares y 62% en M/N). -

La rentabilidad bruta de las inversiones fue positiva en 15.43% que equivale a una rentabilidad neta actuarial del 6,10%, cifra nuevamente superior a la considerada en el cálculo del estudio actuarial y siendo un buen dato para sus proyecciones. -

Los mayores rendimientos se obtuvieron como siempre por los intereses de los préstamos en moneda nacional, a pesar de que los préstamos están en el porcentaje menor histórico de participación en el portafolio (12,7%),yobteniéndose una importante ganancia por diferencia de cambio en las colocaciones en dólares debido a la suba experimentada de casi 20%. -

Siguiendo con la política de diversificación de las colocaciones, los excedentes financieros se colocaron principalmente en letras de regulación monetaria en moneda nacional y en bonos globales en dólares, así como en obligaciones negociables de Zona América y el fideicomiso del Ferrocarril Central entre otras emisiones. –

El nivel de las prestaciones ha llevado la relación prestaciones/aportes a 148,3%, un 1,92% mayor que al 30/6/2019 pero de menor crecimiento que el constatado entre 2018 y 2019. -

Los gastos de administración se ubican en un 9,10% sobre los aportes de los afiliados, porcentaje levemente menor que el ejercicio anterior. –

El nivel de las prestaciones ha llevado la relación prestaciones/aportes a 148,3%, un 1,92% mayor que al 30/6/2019 pero de menor crecimiento que el constatado entre 2018 y 2019. -

Los gastos de administración se ubican en un 9,10% sobre los aportes de los afiliados, porcentaje levemente menor que el ejercicio anterior. –

En ese marco durante el ejercicio 2019-2020 se concretaron quince inversiones inmobiliarias en distintos puntos del País (Durazno, Montevideo, Canelones, Salto, Colonia, Maldonado y Rivera, San José, Tacuarembó), por un monto total de U\$S (591.000).

Se continua con el arrendamiento de los pisos superiores del edificio de la Institución ubicado en Carnelli y Soriano.

En el ejercicio 2019 se culminó con el proceso de rescisión de promesa por incumplimiento del pago del precio por parte de un socio (inversión inmobiliaria en la localidad de Dolores, Soriano), el asunto fue tramitado ante el Juez de Paz Departamental de la Capital de 12° turno. A pesar de todos los esfuerzos para llegar a un arreglo con el socio, finalmente, el Juez dispuso el lanzamiento del deudor y por tanto, SERMASFOSE recuperó el inmueble de referencia. Actualmente el deudor se encuentra embargado por la Institución por la condena al pago de la multa, dispuesta por el Juzgado de referencia.

SEGUIMOS ABOCADOS A LA RECUPERACIÓN DE MOROSOS, logrando bajar las deudas de muchos de nuestros socios. Se están dando planes de refinanciación apuntada a morosos de muchos años, con importante descuentos en la mora generada durante el impago.

Además se continua la campaña de afiliación de socios, el afiliado que presenta un socio común (el mismo debe estar presupuestado y con menos de 58 años) recibe un premio de \$4.000.

El nuevo afiliado tiene acceso a un préstamo promocional de hasta \$200.000 en 24 cuotas de \$10.000 con una TEA promocional de 18%, además de solicitar este préstamo (por cualquier monto) accede a la exoneración de aporte social por 3 meses.

Luego que se decreto la emergencia sanitaria a nivel nacional el 13/3 se dispuso en una primera instancia un aislamiento obligatorio y se resolvió cerrar la administración del 23 al 27/3. A partir de la siguiente semana comenzó a funcionar de nuevo la oficina administrativa tomándose los recaudos correspondientes, sin atención presencial al público, aceptando el envío de la documentación (en forma provisoria) por mail, por whatsapp y por correspondencia para gestionar los beneficios que sirve la Institución. El Consejo Directivo y la Comisión Fiscal y de Alzada estuvieron comunicados en forma permanente estando en conocimiento de todo lo que se venía haciendo. El 1 de junio se comenzó con la atención presencial continuando con los recaudos establecidos, se acondicionó la oficina para la atención con uso obligatorio de barbijo al ingreso a la misma , alfombra sanitaria para los pies, alcohol en gel, incluso se compraron barbijos por si algún asociado se olvida de traer. A los socios jubilados se les siguió aceptando hasta Julio inclusive que enviaran la documentación por mail o por whatsapp para que no se tengan que trasladar hasta la Institución o a las oficinas comerciales del interior para realizar trámites .Desde el 27/3 hasta el momento no se ha dejado de cumplir con ninguno de los servicios que se brinda la Institución.

PRINCIPALES INGRESOS

Intereses por préstamos: \$ 48.395.425

Intereses por
instrumentos financieros: \$ 38.740.558

Diferencia de Cambio

Activos U\$S/\$: \$ 43.434.690

Diferencia de Cambio

Activos UI/\$: \$ 26.381.044

GASTOS DEL EJERCICIO

Gastos de administración: \$4.906.597
(9.31% sobre aportes)

PRINCIPALES COLOCACIONES

Valores emitidos por el
estado Uruguayo:

\$820.482.657

Préstamos a
afiliados:

\$162.258.402

Previsión por deudas
incobrables:

\$17.971.399

PATRIMONIO

Aportes de socios:

\$53.870.583

Prestaciones de jubilados
y pensionistas:

\$88.819.038

Devoluciones de aportes
a Socios:

\$934.783

RESULTADO DEL EJERCICIO

\$ 164.831.490
(U\$S 3.918.774)

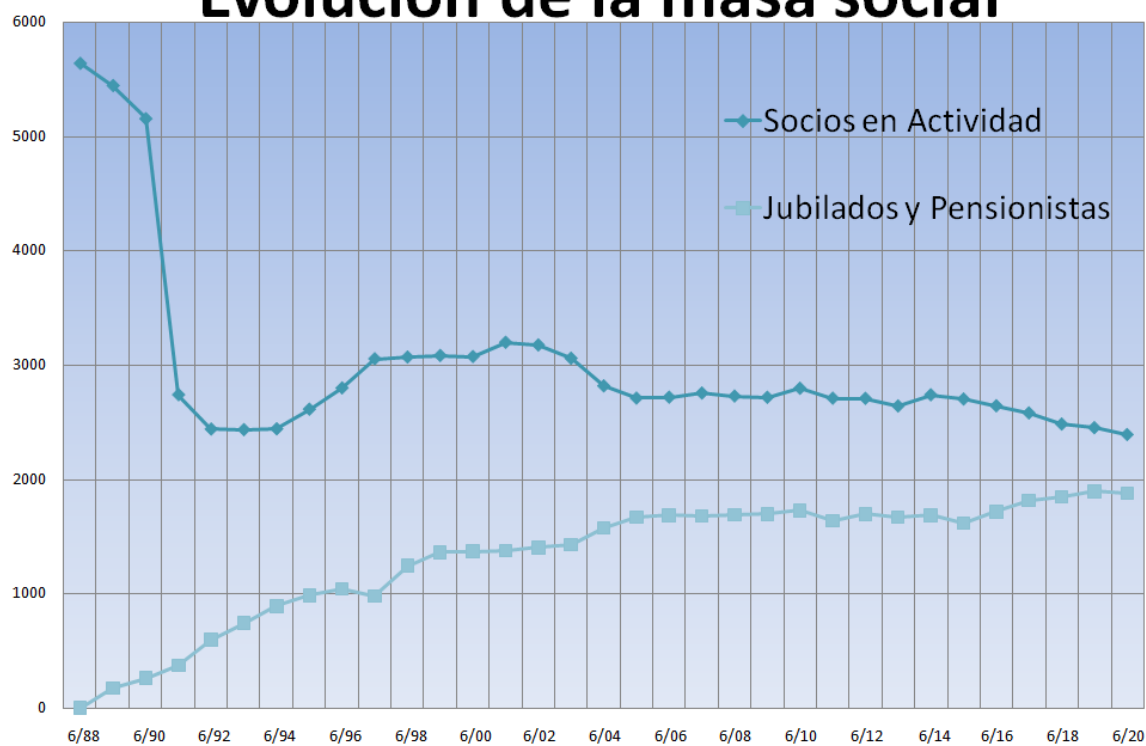
PATRIMONIO

\$ 1.168.331.558
(U\$S 27.776.415)

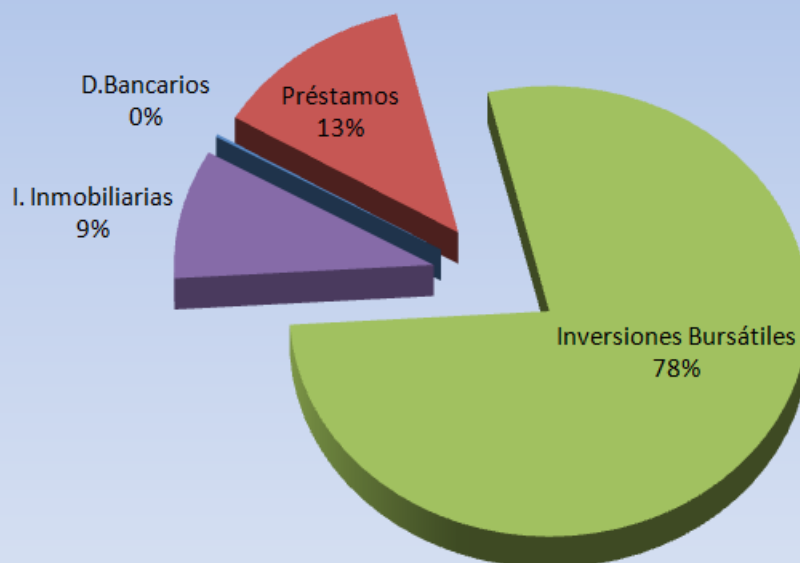
Relación Prestaciones-Aportes



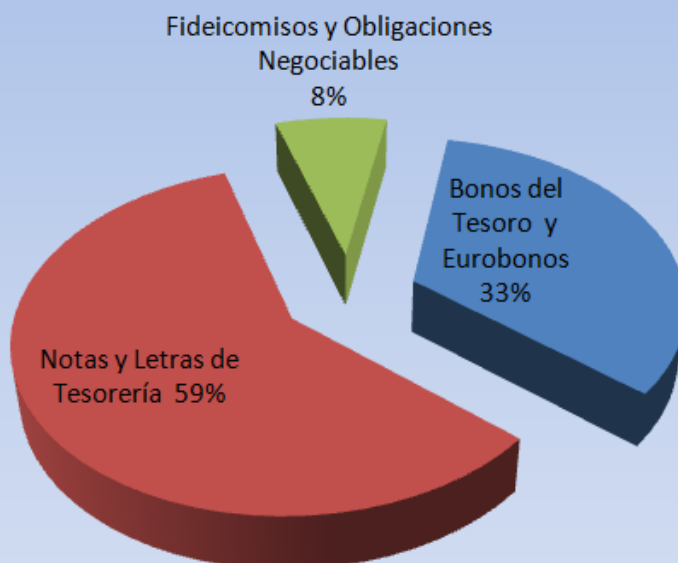
Evolución de la masa social



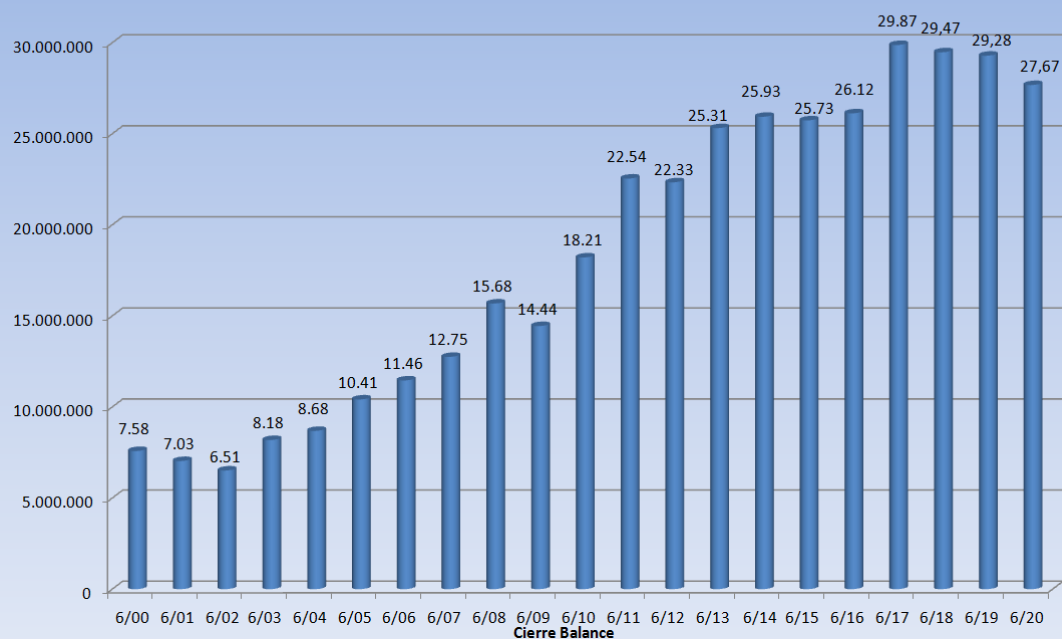
Estructura de Colocaciones



Inversiones Bursátiles



Evolución Patrimonial en Dólares Americanos



Cubrimiento Operativo Global con Variación Patrimonial

