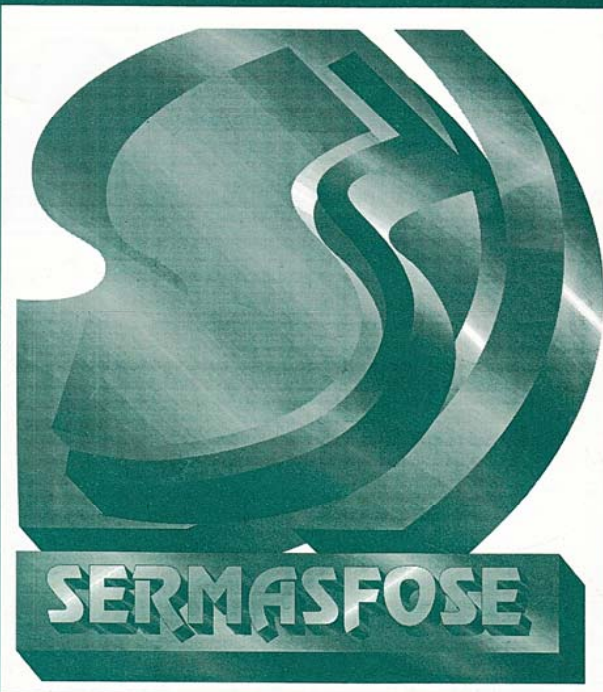




Memoria y Balance Anual Ejercicio 1998-1999



*Servicio Mutuo de Asistencia Social para
Funcionarios y Ex Funcionarios de OSE*

MEMORIA ANUAL EJERCICIO 1998-1999

Dando cumplimiento al Art. 18 de los estatutos del SERMASFOSE, se pone en conocimiento y a consideración de toda su masa social, activos y pasivos, una pequeña reseña de lo actuado por el Consejo Directivo durante el presente Ejercicio, para lo cual se detallan a continuación los siguientes puntos:

1°.- Situación Financiera

Durante este Ejercicio se ha continuado con el crecimiento real del patrimonio, arrojando un resultado muy positivo, \$ 16:923.195, equivalente a US\$ 1.488.277, de ganancia real, lo que eleva el patrimonio de la Institución a \$ 78.661.919, equivalente a US\$ 6.917.766, aproximadamente.

Con referencia a la línea crediticia, se han mejorado los beneficios para la masa social tanto en la baja de los intereses en moneda nacional, como en la reducción del tiempo ya que pasaron a otorgarse en forma semanal, a los efectos de cumplir con las demandas de solicitudes y como en el ejercicio anterior, se mantuvieron las tasas de los préstamos para jubilados, escolares, refacción de vivienda, etc.-

Asimismo se continuó con los préstamos para compra de terrenos con y sin mejoras, ampliando la cantidad de socios que se beneficiaron con los mismos, encontrando una solución para su vivienda. Si bien en su extensa mayoría los socios que se ampararon a dicho beneficio son del interior, debemos destacar algunos de Montevideo, que lograron tener su terreno o vivienda por el sistema .-

Una vez finalizado el plazo acordado y ampliado en dos oportunidades para los socios, con el remanente de los terrenos de MARINDIA, se procedió a ofrecerlos a terceros, lo que podemos decir que al cierre del presente ejercicio se encuentran en su totalidad con los boletos de reserva correspondiente, y a punto de realizar el compromiso de compra venta al haber finalizado el fraccionamiento de los terrenos, con sus correspondientes calles y agua y luz por el frente de cada uno de ellos, cumpliendo con todas la exigencias establecidas tanto por la Intendencia Municipal de Canelones como O.S.E. y U.T.E.-

Es de destacar que al haberse realizado un relevamiento de las liquidaciones de jubilaciones, se ha podido constatar que algunas tenían una diferencia, por lo que se procedió al ajuste correspondiente de cada una de ellas, a los efectos de que todas cuenten con el mismo sistema de liquidación.-

2°.- Situación Social

Si bien en el aspecto social no existieron hechos de mucha relevancia, se debe destacar la actuación de algunos compañeros, por su permanente aporte y adhesión desinteresada al SERMAS, teniendo en cuenta que los mismos en su gran mayoría residen en el interior del país.-

Nos sigue quedando en el debe del ejercicio la tan ansiada Colonia de Vacaciones, el Hogar Estudiantil, la Biblioteca, etc., que por impedimentos reglamentarios vigentes no se han podido reagrupar las comisiones formadas en su oportunidad, seguramente que una vez salvado este escollo de a poco, paso a paso se llegarán a estos logros, que en principio se pueden ver un poco alejados de la realidad, pero con el esfuerzo de todos se van a concretar.-

3°.- Situación Jurídica

En este aspecto se debe informar que la reforma de algunos artículos de los estatutos plebiscitada con fecha 17/12/96 continúa en trámite en el Banco de Previsión Social para su informe a solicitud del Ministerio.-

Con respecto al reclamo judicial efectuado por tres socios jubilados una vez que el SERMAS no reconoció deuda alguna, el reclamo efectuado continuó su trámite recayendo en la audiencia del 28 de julio a las 13 horas, quedando a la espera de lo solicitado por el juez actuante a la parte demandante.-

El Consejo Directivo

BALANCE EJERCICIO 1998-1999

BALANCE AL 30/06/99 ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE			
-DISPONIBILIDADES			
Caja Oficina	5.000		
BROU CTA.CTE. M/N	110.071		
CHEQUE A COMPENSAR	(194.142)		
BROU CTA.CTE M/E	148.004		
BROU CAJA DE AHORROS M/N	1:214.363		
BROU CAJA DE AHORROS M/E	<u>1:316.099</u>		
TOTAL DISPONIBILIDADES		2:599.395	
-INVERSIONES TEMPORARIAS			
Bonos del Tesoro	2:808.637		
Oblig. Neg. Baluma	3:411.300		
Obligac. Negoc. Fanapel	386.614		
Partic. IMM	3:087.227		
Bonos Previsionales	2:592.588		
Euronotas	224.236		
Bono Global 2008	3:399.929		
Acciones Ilvestar	<u>1:400.000</u>		
TOTAL INVERS. TEMPORARIAS		17:310.531	
-CREDITOS A COBRAR			
Deudores por Préstamos	41:634.651		
Deudores por Préstamos M/E	2:477.176		
Deud. por Vta. Marindia	7:178.641		
Deud. por Vta. Terrenos	672.980		
Int. a Cobrar Inversiones	226.763		
Corredor de Bolsa	8.024		
Previsión Incobrables	<u>(880.785)</u>		
TOTAL CREDITOS A COBRAR		51:317.450	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE			71:227.376
ACTIVO NO CORRIENTE			
-CREDITOS A LARGO PLAZO			
Deud. por venta de Terr.Marindia	5:155.794		
Deud. por venta Terrenos	2:145.825		
TOTAL CREDITOS A LARGO PLAZO		7:301.619	
-INVERSIONES A LARGO PLAZO			
Inversiones Marindia	1:140.991		
Inversiones Terrenos	2:818.805		
TOTAL INVERSIONES INMOBIL.		3:959.796	
-BIENES DE USO			
Muebles y Utiles	207.841		
Instalaciones	45.423		
Amortizac.Acumulada Act. Fijo	<u>(56.438)</u>		
TOTAL BIENES DE USO		196.826	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE			11:458.241
TOTAL ACTIVO			<u>82:685.617</u>

PASIVO**PASIVO CORRIENTE****-DEUDAS DIVERSAS**

Prestaciones a Pagar	1:128.027
Proveedores	37.037
Acreed. por Cargas Sociales	13.693
Acreed. por Vta. Inmueble	672.980
Sueldos a pagar	<u>26.136</u>

TOTAL PASIVO CORRIENTE 1:877.873

PASIVO NO CORRIENTE**-Acreed. por Vta. Inmueble**

2:145.825

TOTAL PASIVO NO CORRIENTE 2:145.825

TOTAL PASIVO 4:023.698

PATRIMONIO**-CAPITAL SOCIAL**

Aportes de Socios 108.487

-AJUSTES AL PATRIMONIO

Fondo de Reserva Reval. Act. Fijo 48.099

-RESULTADOS ACUMULADOS

Resultados de ejerc. anteriores 61:582.138

Resultado del Ejercicio 16:923.195

TOTAL PATRIMONIO 78:661.919

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO 82:685.617

ESTADO DE RESULTADOS PERIODO 1/7/98-30/06/99**INGRESOS****-INGRESOS POR RETENCIONES**

Retenciones a funcionarios	10:843.226
Retenciones a Jubilados	872.290
Retenciones a Pensionistas	163.778
Reafiliaciones	<u>49.237</u>

TOTAL INGRESOS RETENCIONES 11:928.531

-INGRESOS FINANCIEROS

Intereses C/A M/N	90.465
Intereses C/A M/E	7.348
Intereses Préstamos M/N	9:294.364
Intereses Préstamos M/E	577.351
Intereses Ptmos. Terrenos	322.893
Intereses Ptmos. Terr. Marindia	529.668
Intereses Bonos del Tesoro	186.216
Intereses Bonos Previsionales	172.081
Intereses Bonos Global	342.942
Diferencia de cambio C/C M/E	20.195
Diferencia de cambio C/A M/E	19.205
Ingresos Obligac. Negociables	705.290
Diferencia de Cambio Inversiones	1:208.445
Ingresos Marindia	<u>14.986</u>

TOTAL INGRESOS FINANCIEROS 13:491.449

Resultados Extraordinarios 6:351.700

TOTAL INGRESOS 31:771.680

EGRESOS

-EGRESOS POR PRESTACIONES

Prestaciones a Jubilados	10:276.398
Prestaciones a Pensionistas	1:873.668
Primas	<u>86.126</u>

TOTAL EGRESOS POR PRESTACIONES 12:236.192

-GASTOS DE ADMINISTRACION

Retribuciones Personales	586.684
Papelería y Comunicaciones	88.260
Viáticos	139.521
Otros gastos de administración	<u>155.824</u>

TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION 970.289

-OTROS EGRESOS

Devolución de Aportes	<u>129.136</u>
-----------------------	----------------

TOTAL OTROS EGRESOS 129.136

-GASTOS FINANCIEROS

Gastos	<u>1:512.868</u>
--------	------------------

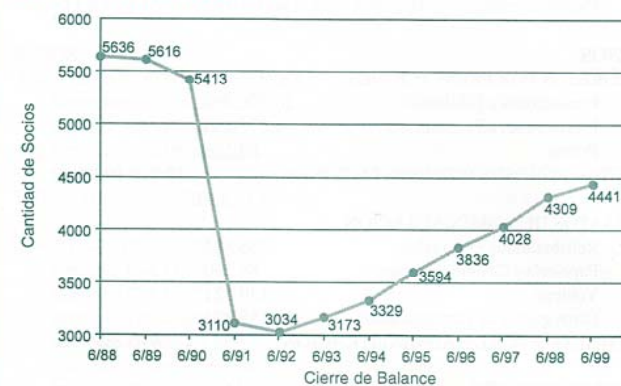
TOTAL GASTOS FINANCIEROS 1:512.868

TOTAL EGRESOS 14:848.485

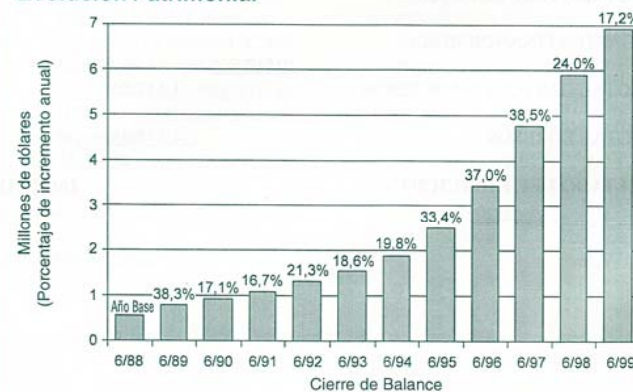
RESULTADO DEL EJERCICIO

16:923.195

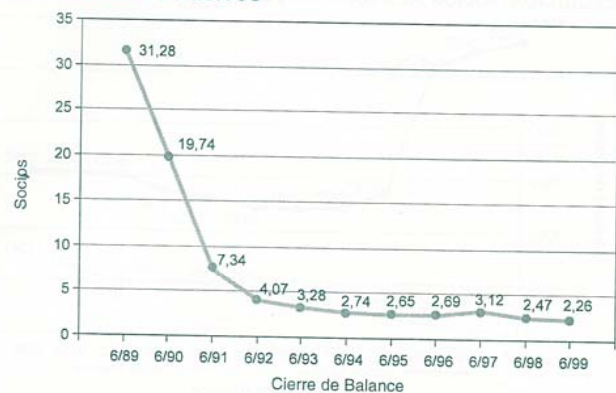
Evolución Masa Social



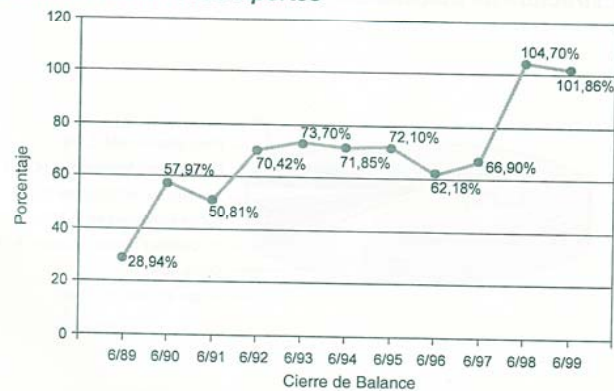
Evolución Patrimonial



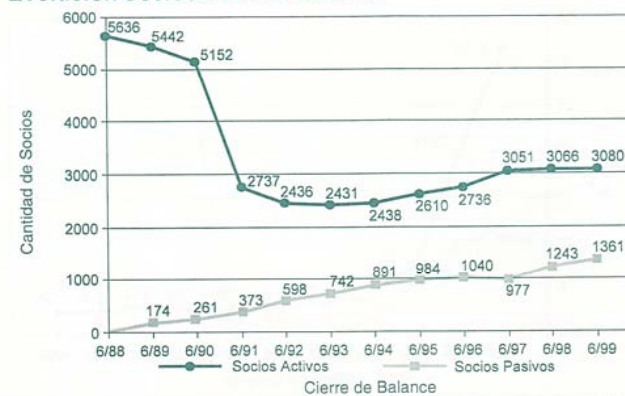
Relación Activos-Pasivos



Relación Prestaciones-Aportes



Evolución Socios Activos-Pasivos



Estructura de Colocaciones al 30/6/99

