

Banco La Caja Obrera S.A.-  
Fondo de Recuperación del  
Patrimonio Bancario  
(en liquidación)

Estados contables correspondientes al  
ejercicio finalizado el 31 de diciembre de  
2013 e informe de auditoría  
independiente

Banco La Caja Obrera S.A. - Fondo de Recuperación del Patrimonio Bancario  
(en liquidación)

## Estados contables correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2013 e informe de auditoría independiente

### **Contenido**

Informe de auditoría independiente

Estado de situación patrimonial

Estado de resultados

Estado de flujo de efectivo

Estado de evolución de cuotapartistas

Notas a los estados contables

## Informe de auditoría independiente

Señores Directores  
Corporación de Protección del Ahorro Bancario

Hemos auditado los estados contables de Banco La Caja Obrera S.A. - Fondo de Recuperación del Patrimonio Bancario (en liquidación) que se adjuntan; dichos estados contables comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2013, los correspondientes estado de resultados, de flujos de efectivo y de evolución de cuotas partistas por el ejercicio finalizado en esa fecha, y las notas de políticas contables significativas y otras notas explicativas a los estados contables.

### Responsabilidad de la Dirección por los estados contables

La Corporación de Protección del Ahorro Bancario (COPAB), administradora de la liquidación de Banco La Caja Obrera S.A. - Fondo de Recuperación del Patrimonio Bancario es responsable por la preparación y la razonable presentación de estos estados contables de acuerdo con 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 financiera, en sus aspectos relevantes indicados en la Nota 2. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener un sistema de control interno adecuado para la preparación y presentación razonable de estados contables que estén libres de errores significativos, ya sea debido a fraude o error; seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas; y realizar estimaciones contables razonables en las circunstancias.

### Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre dichos estados contables basada en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría emitidas por la Federación Internacional de Contadores (IFAC). Estas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos y planifiquemos y realicemos nuestra auditoría para obtener una seguridad razonable acerca de si los estados contables están libres de errores significativos.

Una auditoría implica realizar procedimientos para obtener evidencia de auditoría acerca de los montos y revelaciones en los estados contables. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio profesional del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de existencia de errores significativos en los estados contables, ya sea debido a fraude o error. Al hacer la evaluación de riesgos, el auditor considera los aspectos de control interno de la entidad relevantes para la preparación y presentación razonable de los estados contables con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión acerca de la eficacia del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye evaluar lo apropiado de las políticas contables utilizadas por la entidad y la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la Dirección, así como evaluar la presentación general de los estados contables.

Deloitte se refiere a una o más de las firmas miembros de Deloitte Touche Tohmatsu Limited, una compañía privada del Reino Unido limitada por garantía, y su red de firmas miembros, cada una como una entidad única e independiente y legalmente separada. Una descripción detallada de la estructura legal de Deloitte Touche Tohmatsu Limited y sus firmas miembros puede verse en el sitio web [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about)

Deloitte presta servicios de auditoría, impuestos, consultoría y asesoramiento financiero a organizaciones públicas y privadas de diversas industrias. Con una red global de firmas miembros en más de 150 países, Deloitte brinda sus capacidades de clase mundial y su profunda experiencia local para ayudar a sus clientes a tener éxito donde sea que operen. Aproximadamente 195.000 profesionales de Deloitte se han comprometido a convertirse en estándar de excelencia.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido brinda una base suficiente y apropiada para sustentar nuestra opinión.

## Opinión

En nuestra opinión, los estados contables referidos precedentemente presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación patrimonial de Banco la Caja Obrera S.A. - Fondo de Recuperación del Patrimonio Bancario (en liquidación) al 31 de diciembre de 2013, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo correspondientes al ejercicio finalizado en esa fecha de acuerdo con normas contables establecidas por el Reglamento de Funcionamiento 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 financiera, en sus aspectos relevantes indicados en la Nota 2.

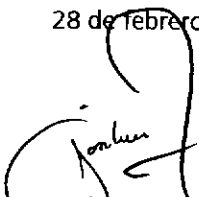
## Énfasis en ciertos asuntos

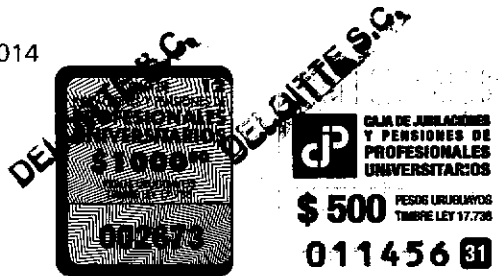
Sin que represente una salvedad a nuestra opinión, queremos mencionar los siguientes asuntos:

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 financiera, en sus aspectos relevantes indicados en la Nota 2. No han sido determinadas ni cuantificadas las diferencias que eventualmente podrían 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.

Tal como se expresa en la Nota 1 a), el 31 de diciembre de 2012 se produjo el vencimiento del plazo de diez años por el que había sido constituido el Fondo, por lo cual el Directorio resolvió comunicar el estado de disolución y liquidación del mismo.

28 de febrero de 2014

  
José Luis Rey  
Socio, Deloitte S.C.



Banco La Caja Obrera S.A.

Fondo de Recuperación de Patrimonio Bancario (en liquidación)

## Estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2013

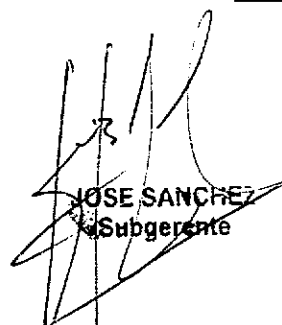
(en dólares estadounidenses)

	<u>Nota</u>	<u>2013</u>
<b>Activo</b>		
Disponibilidades	3	1.039.988
Bienes para la venta	4	9.705
<b>Total del activo</b>		<b><u>1.049.693</u></b>
<b>Pasivo y cuotapartistas</b>		
<b>Pasivo</b>		
Obligaciones diversas	5	81.457
<b>Total del pasivo</b>		<b><u>81.457</u></b>
<b>Cuotapartistas</b>		
Patrimonio inicial	6	143.742.075
Pagos a cuotapartistas	7	(132.069.717)
Ajustes al patrimonio		(7.823.366)
Resultados acumulados		(2.988.721)
Resultado del ejercicio		107.965
<b>Total cuotapartistas</b>		<b><u>968.236</u></b>
<b>Total de pasivo y cuotapartistas</b>		<b><u>1.049.693</u></b>
<b>Cuentas de orden y contingencia deudoras</b>	9	69.532.247
<b>Cuentas de orden y contingencia acreedoras</b>	9	69.532.247

Las notas que acompañan a estos estados contables forman parte integrante de los mismos.

El informe fechado el 28 de febrero de 2014  
se extiende en documento adjunto  
Deloitte S.C.

  
**MERCEDES SOTO**

  
**JOSE SANCHEZ**  
Subgerente

  
**JORGE SANCHEZ**  
Administrador Delegado

Banco La Caja Obrera S.A.

Fondo de Recuperación de Patrimonio Bancario (en liquidación)

## Estado de resultados

por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2013

(en dólares estadounidenses)

	<u>Nota</u>	<u>2013</u>
<b>Ingresos operativos netos</b>		
Ganancia por venta de bienes muebles e inmuebles		10.172
Otros resultados operativos		14.044
Ganancias financieras		694
		<u>24.910</u>
<b>Gastos de administración</b>		
Honorarios profesionales		(4.438)
Impuestos tasas y contribuciones		(5.768)
Otros gastos operativos		(21.442)
Gastos judiciales		(269)
Servicios contratados		(11.551)
		<u>(43.468)</u>
<b>Resultados diversos</b>		
Reversión de provisiones	8	113.909
		<u>113.909</u>
<b>Resultados financieros</b>		
Diferencia de cambio	2f	12.911
Gastos bancarios		(297)
		<u>12.614</u>
<b>Resultado del ejercicio</b>		<u><u>107.965</u></u>

Las notas que acompañan a estos estados contables forman parte integrante de los mismos.

El informe fechado el 28 de febrero de 2014

se extiende en documento adjunto

Deloitte S.C.

**MERCEDES SOTO**

**JOSE SANCHEZ**  
Subgerente

**JORGE SANCHEZ**  
Administrador Delegado

Banco La Caja Obrera S.A.

Fondo de Recuperación de Patrimonio Bancario (en liquidación)

## Estado de flujos de efectivo

por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2013

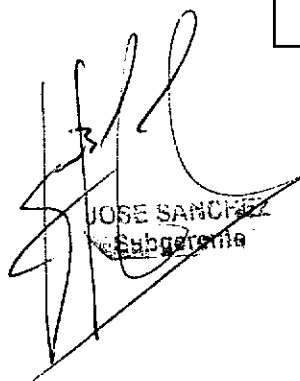
(en dólares estadounidenses)

	<u>2013</u>
<b>Flujo de efectivo relacionado con actividades operativas</b>	
Resultado del ejercicio	107.965
<b>Ajustes</b>	
Reversión de provisiones	(113.909)
Resultado por venta de bienes de uso	(10.172)
Renta valores	(148)
Dif. de cambio disponibilidades	2.806
	<u>(121.423)</u>
Cambios en activos y pasivos	
Variación activos operativos	262
Variación pasivos operativos	(41.789)
<b>Flujo neto de efectivo aplicado a actividades operativas</b>	<u>(54.985)</u>
<b>Flujo de efectivo relacionado con actividades de inversión</b>	
Ingresos por venta de bienes para la venta	10.172
Intereses cobrados y otros ingresos financieros	11.847
<b>Flujo neto de efectivo proveniente de actividades de inversión</b>	<u>22.019</u>
<b>Flujo neto de fondos</b>	<u>(32.966)</u>
Diferencia de cambio de disponibilidades	(2.806)
<b>Fondos en efectivo al inicio del ejercicio</b>	<b>1.075.760</b>
<b>Fondos netos en efectivo al fin del ejercicio</b>	<b>1.039.988</b>

Las notas que acompañan a estos estados contables forman parte integrante de los mismos.

El informe fechado el 28 de febrero de 2014  
se extiende en documento adjunto  
Deloitte S.C.

  
**MERCEDES SOTO**

  
**JOSE SANCHEZ**  
Subgerente

  
**JORGE SANCHEZ**  
Administrador Delegado

Banco La Caja Obrera S.A.

Fondo de Recuperación del Patrimonio Bancario (en liquidación)

## Estado de evolución de cuotapartistas

por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2013

(en dólares estadounidenses)

	Patrimonio inicial	Pagos a cuotapartistas	Ajustes al patrimonio	Resultados acumulados	Total cuotapartistas
<b>Saldos iniciales</b>					
Patrimonio inicial	83.489.979	-	-	-	83.489.979
Pagos a cuotapartistas	-	(71.817.621)	-	-	(71.817.621)
Ajustes al patrimonio	-	-	(7.823.366)	-	(7.823.366)
Resultados acumulados	-	-	-	(2.988.721)	(2.988.721)
	<b>83.489.979</b>	<b>(71.817.621)</b>	<b>(7.823.366)</b>	<b>(2.988.721)</b>	<b>860.271</b>
<b>Modificaciones del ejercicio</b>					
Patrimonio inicial	60.252.096	-	-	-	60.252.096
Pago a cuotapartistas	-	(60.252.096)	-	-	(60.252.096)
Resultado del ejercicio	-	-	-	107.965	107.965
	<b>60.252.096</b>	<b>(60.252.096)</b>	<b>-</b>	<b>107.965</b>	<b>107.965</b>
<b>Saldos finales</b>					
Patrimonio inicial	143.742.075	-	-	-	143.742.075
Pagos a cuotapartistas	-	(132.069.717)	-	-	(132.069.717)
Ajustes al patrimonio	-	-	(7.823.366)	-	(7.823.366)
Resultados acumulados	-	-	-	(2.880.756)	(2.880.756)
<b>Total</b>	<b>143.742.075</b>	<b>(132.069.717)</b>	<b>(7.823.366)</b>	<b>(2.880.756)</b>	<b>968.236</b>

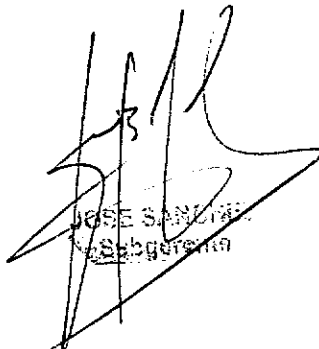
Las notas que acompañan a estos estados contables forman parte integrante de los mismos.

El informe fechado el 28 de febrero de 2014

se extiende en documento adjunto

Deloitte S.C.

  
**MERCEDES SOTO**

  
**JOSE SANCHEZ**  
Subgerente

  
**JORGE SANCHEZ**  
Administrador Delegado

## Notas a los estados contables correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2013

(expresados en dólares estadounidenses)

### Nota 1 – Información básica sobre la empresa

#### a. Naturaleza jurídica

Banco La Caja Obrera S.A. – Fondo de Recuperación del Patrimonio Bancario –en liquidación– (en adelante el Fondo) es un fondo de recuperación del patrimonio bancario creado por la Ley N° 17.613 de 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 del Fondo aprobado por resolución del Banco Central del Uruguay D/934/002 del 31 de diciembre de 2002 y su modificación D/493/003 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 16 de diciembre de 2011 los Directorios de ambos organismos acordaron la transferencia de la gestión de varias liquidaciones en curso, dentro de las que se encuentra la del Banco La Caja Obrera S.A. – Fondo de Recuperación de Patrimonio Bancario (hoy en liquidación).

El Fondo fue constituido por un plazo de vigencia de diez años contados desde la efectiva transferencia de los activos (31 de diciembre de 2002), pudiendo extenderse si dichos activos no se hubiesen podido recuperar. En virtud del vencimiento del plazo el 31 de diciembre de 2012, y de que la entidad de los activos ilíquidos remanentes pendientes de realización no justificaba su prórroga (cláusula cuarta y decimosegunda del Reglamento del Fondo), en la fecha referida operó la disolución y el consiguiente estado de liquidación del Fondo. Por resolución de la Corporación de Protección del Ahorro Bancario D/45/2012 de 28 de diciembre de 2012 se dispuso comunicar al público en general el estado de disolución y liquidación del Fondo, efectuándose las publicaciones correspondientes en el Diario Oficial y en dos diarios de circulación nacional.

#### 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 de 27 de diciembre de 2002 otorga al administrador. Los activos del Fondo son los que ha recibido del Banco La Caja Obrera S.A. (en liquidación) en virtud de la transferencia de pleno derecho dispuesta por el artículo 24 de la citada Ley y la resolución del Banco Central del Uruguay que declara la disolución y liquidación de dicho banco (D/934/002 de 31 de diciembre de 2002).

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

El informe fechado el 28 de febrero de 2013  
se extiende en documento adjunto  
Deloitte S.C.

1

## Nota 2 – Principales políticas y prácticas contables utilizadas

### a. Bases de preparación de los estados contables

Los estados contables han sido preparados de acuerdo con el Reglamento del Fondo, y en lo no previsto por este por normas contables análogas a las emitidas por el Banco Central del Uruguay para la regulación y control de instituciones de intermediación financiera y por los criterios que se detallan a continuación.

### b. Criterio general de valuación

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

### c. Patrimonio

El patrimonio del Fondo fue determinado como la reclasificación del pasivo computable para la creación y constitución de las cuotapartes:

- más/menos los importes surgidos por ajustes al patrimonio de la situación patrimonial al 31 de diciembre de 2002,
- más/menos los resultados acumulados desde el inicio de las operaciones del Fondo hasta el 31 de diciembre de 2013,
- menos los pagos efectuados a los cuotapartistas hasta el 31 de diciembre de 2013 (rescates).

### d. Determinación de resultados

Para la determinación de los resultados del ejercicio se aplicó el principio de lo devengado tanto para el reconocimiento de los ingresos como para la imputación de los gastos.

### e. Unidad de cuenta

De acuerdo a lo establecido en el Reglamento del Fondo (resolución del Banco Central del Uruguay D/493/003 de 14 de agosto de 2003), el dólar estadounidense es la unidad de cuenta para la determinación del valor patrimonial del Fondo y del valor de las cuotapartes utilizándose por lo tanto dicha moneda para la medición de los rubros en los estados contables.

### f. Cuentas en moneda diferente a la unidad de cuenta

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 periodo 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 al cierre del ejercicio en otras monedas diferentes al dólar estadounidense, se han convertido a esta última utilizando las cotizaciones vigentes a dicho cierre, según el siguiente detalle:

- Los saldos en moneda nacional considerando la cotización de \$ 1 = 0,0467 US\$ , es decir 1 US\$ = \$ 21,389

El informe fechado el 28 de febrero de 2013

se extiende en documento adjunto

Deloitte S.C.

2

**g. Reserva estimación para contingencias futuras**

El artículo 24 de la Ley N° 17.613, dispuso la creación de una cuotaparte adicional del pasivo destinada a contingencias futuras, la que estará a disposición del liquidador. De acuerdo a lo previsto en la cláusula decimoquinta del Reglamento del Fondo, a los efectos de la estimación para establecer la referida cuotaparte adicional para contingencias futuras, se consideraron los recursos, reclamaciones y demandas que se formularon respecto de la inclusión (o exclusión) de determinados activos y pasivos en el balance de Banco La Caja Obrera S.A. al 31 de diciembre de 2002.

En virtud que la cuotaparte para contingencias futuras se determina a través de una estimación, el valor de la misma se revisa periódicamente a efectos de contemplar el impacto de las variaciones sobre los hechos inicialmente previstos. En tal sentido, por resolución del Banco Central del Uruguay D/257/007 del 13 de junio de 2007, se dispuso la revisión de la citada estimación con frecuencia anual, el 31 de octubre de cada año. A estos efectos se ha considerado el universo de los recursos, reclamaciones y demandas, conjuntamente con los informes de los asesores legales correspondientes, a los efectos de estimar los montos y probabilidades de ocurrencia de resoluciones firmes desfavorables para el Fondo.

Durante la vigencia del plazo del Fondo, el Administrador resolvió invariablemente el mantenimiento del valor de la respectiva cuotaparte para contingencias futuras, sin haber por lo tanto desafectado los fondos líquidos provenientes de rescates que han estado afectados a la referida cuotaparte.

En virtud de haberse producido con fecha 31 diciembre de 2012 la disolución y el consiguiente estado de liquidación del Fondo, por resolución de la Corporación de Protección del Ahorro Bancario D/45/2012 de 28 de diciembre de 2012, respecto de la referida cuotaparte adicional para contingencia futuras se dispuso en su numeral tercero lo siguiente: "3) Mantener a disposición del liquidador los fondos líquidos que se encuentran afectados a la fecha, a la cuotaparte adicional destinada a contingencias futuras. Dichos fondos atenderán todos los gastos y costos que generen las defensas judiciales de los procesos jurisdiccionales pendientes de resolución (artículo 24 de la Ley No. 17.613, de 27 de diciembre de 2002)".

El saldo al cierre del presente ejercicio de los fondos líquidos a que refiere el numeral tercero de la resolución de la Corporación de Protección del Ahorro Bancario D/43/2012 de 28 de diciembre de 2012, se expone deducida en el rubro Disponibilidades por valor de US\$ 1.567.829 (Nota 3).

**h. 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 – Disponibilidades**

El saldo de disponibilidades se compone de la siguiente forma:

Corresponsales locales	755.904
Banco Central del Uruguay	1.851.913
<b>Subtotal</b>	<b>2.607.817</b>
Afectado a estimación contingencias futuras (Nota 2g)	(1.567.829)
<b>Total</b>	<b>1.039.988</b>

El saldo de corresponsales locales, corresponde a cuentas corrientes y cajas de ahorro abiertas en el Nuevo Banco Comercial S.A.

Teniendo en cuentas que es el propio Fondo el que administra los montos percibidos por las cuotapartes para contingencias futuras, se afectó a disponibilidades por este concepto la suma de US\$ 1.567.829.

El informe fechado el 28 de febrero de 2013  
se extiende en documento adjunto  
Deloitte S.C.

## Nota 4 – Bienes para la venta

A continuación se presenta el detalle de la evolución del saldo durante el ejercicio:

Rubro	Valores al 31.12.2012	Altas	Bajas	Valores al 31.12.2013
Inmuebles				
Bienes propios	9.705			9.705
<b>Total</b>	<b>9.705</b>			<b>9.705</b>

El saldo representa el único bien inmueble pendiente de realización en el Fondo, y se trata de la propiedad del 40 % indiviso de los padrones N° 1287 y 1463 del Depto. de Maldonado (Cerro de los Burros – Playa Hermosa). En tanto han fracasado diferentes procesos de realización del referido bien, y sin perjuicio de que el Fondo tiene tasaciones de menos de un año de antigüedad, se mantiene contablemente por el equivalente en dólares estadounidenses del valor real de la Dirección Nacional de Catastro.

## Nota 5 – Obligaciones diversas

El saldo de obligaciones diversas se compone de la siguiente forma:

Obligaciones diversas 81.457

Corresponde a saldos pendientes con proveedores y cobranzas no imputadas.

## Nota 6 – Patrimonio inicial

### 6.1 Corresponde a saldos pendientes con proveedores y cobranzas no imputadas.

El patrimonio inicial se compone de la siguiente manera:

Patrimonio inicial sin ajustar	181.625.284
Ajustes al patrimonio inicial	371.860
Redistribución de certificados	(19.682.671)
Otros ajustes	(345.177)
Resultados	(18.227.221)
<b>Patrimonio al inicio</b>	<b>143.742.075</b>

El patrimonio inicial sin ajustar fue determinado como diferencia entre el saldo de activos y pasivos no computables para la creación de cuotas partes, que surge del balance final del Banco La Caja Obrera S.A. al 31 de diciembre de 2002.

En el presente ejercicio se adoptó un cambio de criterio contable a los efectos de reflejar directamente en un único rubro patrimonial el total pagado a los cuotas partistas, ya sea que el rescate se haya producido con efectivo o con Certificados de Depósito del Nuevo Banco Comercial S.A.

A dichos efectos se canceló el saldo de la cuenta "Pago a cuotas partistas con certificados" dentro del rubro patrimonial "Patrimonio inicial" con contrapartida el rubro patrimonial "Pago a cuotas partistas" (US\$ 60.252.096).

## Nota 7 – Pagos a cuotas partistas

El saldo representa el monto total pagado a los cuotas partistas, ya sea que el rescate se haya producido con efectivo o con Certificados de Depósito del Nuevo Banco Comercial S.A. En el ejercicio anterior el saldo representaba solamente el total pagado a los cuotas partistas con efectivo (Nota 6).

El informe fechado el 28 de febrero de 2013  
se extiende en documento adjunto  
Deloitte S.C.

Durante el ejercicio 2013 no se produjeron rescates de cuotapartes.

## Nota 8 – Resultados financieros – desafectación de provisiones

El saldo corresponde totalmente a desafectación de provisiones por juicios laborales respecto de los cuales recayeron sentencias firmes favorables al Fondo.

## Nota 9 – Cuentas de orden y contingencia

El saldo del rubro se compone de la siguiente forma:

Cuotapartistas (9.1)	69.531.932
Administración de efectivo de terceros (9.2)	315
<b>Total</b>	<b><u>69.532.247</u></b>

### 9.1 Cuotapartistas

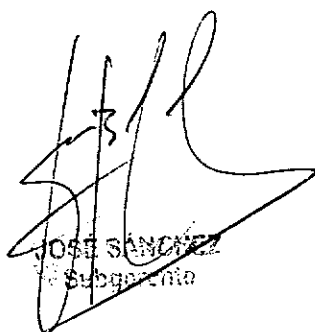
Corresponde al saldo impago a los ahorristas de acuerdo a la siguiente composición:

Beneficiarios artículo 27 Ley N° 17.613	28.701.102
Estado	35.236.568
Banco Central del Uruguay	2.958.328
Contingencia	955.785
Otros acreedores	1.680.149
<b>Total</b>	<b><u>69.531.932</u></b>

### 9.2 Administración de efectivo de terceros

El saldo corresponde a los pagos recibidos a través de rescates parciales de las cuotapartes propiedad del Estado, afectadas a proporcionar los recursos para la aplicación del artículo 27 de la Ley N° 17.613 de 27 de diciembre de 2002, cuyos montos son administrados por el Fondo y que se encuentran depositados en cajas de ahorro en el Nuevo Banco Comercial S.A.

  
**MERCEDES SOTO**

  
**JOSE SANCHEZ**  
Subgerente

  
**JORGE SANCHEZ**  
Administrador Delegado

El informe fechado el 28 de febrero de 2013

se extiende en documento adjunto

Deloitte S.C.