

**INFORME DE COMPILACION**

Señ. Socios de:

**COOPERATIVA ORIENTAL DE AHORRO Y CRÉDITO**

**Presente**

Sobre la base de la información proporcionada por la Administración y, según lo establecido por el Pronunciamiento Nº 14 emitido por el Colegio de Contadores, Economistas y Administradores del Uruguay, he compilado el Estado de Situación Patrimonial y el correspondiente Estado de Ingresos y Egresos de "COOPERATIVA ORIENTAL DE AHORRO Y CRÉDITO" por el período comprendido entre el 1º de Setiembre de 2019 y el 31 de Agosto de 2020.

No he auditado ni revisado estos Estados Contables y consecuentemente no expreso opinión o conclusión sobre los mismos.

Dejo constancia que me desempeño como Profesional Independiente a la referida Cooperativa.

Se expide el presente en Montevideo, a los dieciocho días del mes de Diciembre de dos mil veinte.



  
**JOSÉ CARLOS TORRES**  
Lic. en Administración  
Barrion

### ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

EJERCICIO-CERRADO AL: **30/06/2009** Empresa: **COZCAC**

Impresión basada en datos de los estados de cuentas, con excepción de la moneda extranjera (E) y de los créditos.

Tipo de Cambio utilizado al cierre del Ejercicio: **21.9270**

ACTIVO		PASIVO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
DESCRIPCION	CUMPL	I	E
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			
<b>RECURSOS EFECTIVOS</b>			
Caja		90,827	
Bancos			29
	(E)		
<b>Total Disponible</b>		90,827	
<b>REVISIONES TEMPORARIAS</b>			
Depositos Bancarios			
Financiamientos			
(Interes)			
Provisiones Derivadas/Financieras			
Ingresos provisionales por subproductos			
	(E)		
<b>Total Revisiones Temporarias</b>			
<b>REVISIONES POR VENTAS</b>			
Deudores/Clientes/Plazos		1,829,810	
Deudores por Impuestos			
Deudores a cobrar			
Deudores por Impuestos p/Impugn.			
(Interes)			
Provisiones para Deudores Incobrables			
Provisiones p/Clas. y Reclasificaciones			
Ingresos provisionales por subproductos			
Ingresos diferidos			
	(E)		
<b>Total Cuentas por Ventas</b>		1,829,810	
<b>OTROS CREDITOS</b>			
Ingresos a cobrar		1,066,100	
Cuentas recibibles a cobrar		1,066,100	
Cuentas provisionales a cobrar		24,000	
Cuentas provisionales a vencer		-4,000	
Cuentas recibibles a vencer		-209,200	
Alícuotas a cobrar		8,200,000	
Ingresos a vencer		2,867,200	
(Interes)			
Provis. Por Incobrabilidad			
Ingresos provisionales por subproductos			
Ingresos diferidos			
	(E)		
<b>Total Otros Creditos</b>		12,168,300	
<b>REVISIONES EXAMINADAS</b>			
Reserva de reserva			
Provisiones acumuladas			
Provisiones en proceso			
Reserva Filiales			
Reserva y Provisiones			
Reserva, prov. general y aplica.			
Impugnaciones recibidas			
	(E)		
Provisiones p/ Incobrabilidad			
	(E)		
<b>Total Revisiones Examinadas</b>			
<b>Total Activo Corriente</b>		15,094,517	
<b>PASIVO CORRIENTE</b>			
<b>REVISIONES</b>			
Revisión por Impugnaciones			0
(Interes)			
Deudor/Contrato Cuenta Impugn.			291,000
Deudores de Plazo			
Deudores a Pagar			
Deudores/Financ. Interes			
	(E)		
<b>Total Deudas Corrientes</b>			291,000
Reservas			
Reservas Bancarias		1,094,100	
Reservas acumuladas financieras		885,100	
Subrogos bancarios		1,094,100	
Reservas a Pagar			
Reservas/Financ. Interes			
	(E)		
<b>Total Deudas Financieras</b>			3,168,400
Reservas			
Reservas a Pagar			
Res. Intermedias a Pagar			
Cuentas Interrogadas			
Impugnaciones recibidas y contestadas			
Deudores y Clientes a Pagar			90,104
Acciones por Cuentas Recibidas			88,800
Acuerdos Pasivos			1,178,500
Salidas Avanzadas (Intereses a cobrar)			
Otros Creditos			
	(E)		
<b>Total Deudas (Reservas)</b>			3,168,400
<b>REVISIONES</b>			
Pro a pagar			897,800
Responsabilidad frente a terceros			
	(E)		
<b>Total Revisiones</b>			897,800
<b>Total Pasivo Corriente</b>			4,834,200
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>			
<b>REVISIONES (LABORAL)</b>			
Revisión			1,168,711
Reservas			
Interes			
	(E)		
<b>Total Revisiones Laborales</b>			1,168,711
<b>REVISIONES PASIVAS CORRIENTES</b>			
			0
	(E)		
<b>Total Revisiones Pasivas Corrientes</b>			0
<b>Total Pasivo No Corriente</b>			1,168,711
<b>Total Pasivo</b>			6,002,911

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

PERIODO CERRADO AL 31/12/2010

Empresa

COOAC

ACTIVO NO-CORRIENTE		2010	2009	ACTIVO AL EXERCICIO	
<b>CEDEROS A LARGO PLAZO</b>				<b>ACTIVO AL EXERCICIO</b>	
Derechos a largo plazo		1,000,000		Reservas (Reserva)	266,730
Total Cederos a largo plazo		1,000,000		Reservas/Valores en	
<b>BIENES MOBILIARIOS Y OBLIGACIONES</b>				<b>CANCELACION DE DEUDAS</b>	
Landings (Mg)	0.0	0	0	Préstamos	
Total Bienes/Cancelación de Deudas		0	0	Préstamos (reserva pendiente de cancelación)	143,870
<b>DEFERIDOS A LARGO PLAZO</b>				Préstamos (reserva educación cooperativa)	
Equipos varios	0.0			Préstamos (reserva legal)	146,870
Reserva de depreciación al por mayor				Préstamos (reserva)	146,730
Valores org. y acumulados a favor				Reserva COOPEM a favor	67,000
Reserva Amort. Acumulada				Reserva de programa social	13,350
Títulos y acciones					
Interventoría				<b>Reserva de excedidos</b>	
Provisiones para Deudas por Interés				Reserva (Reserva Interés)	5,700,000
Reserva por provisiones por adelantado				Reserva (Reserva Interés)	180,000
Total	0.0			Reserva (Reserva Interés pendiente)	0
Total Interventoría Largo Plazo				<b>Total Pasivos</b>	12,000,000
<b>RESERVA DE VALORES EN STOCK</b>				<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	
Valores orginales y acumulados		470,730		Reservados (Reserva)	12,000,000
Reserva Amort. Acumulada		-470,730		Responsabilidad (Reserva)	12,000,000
Landings (Mg) e Equipos transportes					
Total Bienes de Uso		0			
<b>EXTRANJEROS (Bienes en stock)</b>					
Préstamos, reservas, Reservas					
Cuentas de otros organismos					
Reserva Amort. Acumulada					
Total Interventoría		0			
Total Activos/Reserva (Reserva)		1,000,000			
<b>TOTAL ACTIVO</b>		1,000,000			
Deudores en Cuenta		1,000,000			

Reservado Informe de Contralor Público

**ESTADO DE RESULTADOS**  
**SERVICIO COMERCIAL S.A. 2010/2009**

Empresa

CODAC

RESULTADOS OPERATIVOS			
INGRESOS OPERATIVOS			
Ingresos	2010	2009	
		6,776,417	
<b>Total Ingresos Operativos</b>		<b>6,776,417</b>	
<b>COSTO DE LOS BIENES VENDIDOS O SERVICIOS PRESTADOS</b>			
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>6,776,417</b>	
<b>COSTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTAS</b>			
Costos de Administración y Ventas		(1,040,201)	
Amortizaciones		(14,100)	
<b>Total Costos de Administración y Ventas</b>		<b>(1,054,301)</b>	
<b>RESULTADO OPERACION</b>			
Utilidad Por Venta Realizable			
Otros Ingresos			
Intercambios Diversos			
<b>RESULTADO OPERATIVO</b>		<b>5,702,116</b>	
<b>RESULTADOS FINANCIEROS</b>			
Intereses Pasivos		(400,000)	
Intereses Pas. Socios		(1,000,000)	
Cuentas Financieras		(10,000)	
Otros Ingresos/Financieras		0	
Intereses de Cuentas/Financieras			
Otros Ingresos de Cuentas/Financieras			
Resultados Desarrollos/Financieras			
<b>Total Resultados Financieros</b>		<b>(1,410,000)</b>	
<b>RESULTADO OPERATIVO FINANCIEROS</b>			
<b>RESULTADO OPERATIVO FINANCIEROS</b>		<b>(1,410,000)</b>	
<b>RESULTADOS DE OPERACIONES ANTERIORES</b>			
<b>IMPORTE A LA BRUVA</b>		<b>4,292,116</b>	
<b>RESULTADO NETO</b>		<b>4,292,116</b>	

**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL COMPARATIVO**

Los presentes estados financieros son firmados autoritativamente, por el conjunto de miembros del Comité de Vigilancia y tipo de control.

Tipo de Cambio utilizado al cierre del Ejercicio:

Cuentas	Ejercicio Actual		Ejercicio Anterior	
	2019/2020	2018/2019	2018/2019	2017/2018
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>				
<b>RECURSOS DISPONIBLES</b>				
Caja	792,441	802,447		
Bancos	90,000	24		
	0	0		
	0	0		
<b>Total Disponibilidades</b>	<b>882,441</b>	<b>802,471</b>		
<b>INVERSIONES TEMPORARIAS</b>				
Depositos Bancarios	0	0		
Financiamientos	0	0		
	0	0		
	0	0		
<b>Total Inversiones Temporarias</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
<b>OPERACIONES POR VENTAS</b>				
Cuentas por Cobrar	4,480,000	3,883,000		
Cuentas por Impuestos	0	0		
Documentos a cobrar	0	0		
Deudas por Impuestos y Pagos	0	0		
	0	0		
	0	0		
<b>Total Cuentas por Ventas</b>	<b>4,480,000</b>	<b>3,883,000</b>		
<b>OTROS CRÉDITOS</b>				
Intereses a cobrar	2,200,000	1,500,000		
Cuentas por cobrar a cobrar	1,420,000	1,200,000		
Cuentas por cobrar a cobrar	20,000	24,000		
Cuentas por cobrar a cobrar	-2,000	-2,000		
Cuentas por cobrar a cobrar	8,000,000	8,100,000		
Intereses a cobrar	-2,900,000	-2,800,000		
	0	0		
	0	0		
<b>Total Otros Créditos</b>	<b>7,420,000</b>	<b>6,000,000</b>		
<b>REVENOS DE CAMBIO</b>				
Moneda de reserva	0	0		
Productos terminados	0	0		
Productos en proceso	0	0		
Materiales	0	0		
Materiales y Suministros	0	0		
Material, planta, muebles y otros	0	0		
Impugnaciones en trámite	0	0		
	0	0		
<b>Total Revenos de Cambio</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
<b>Total Activos Corrientes</b>	<b>13,782,441</b>	<b>10,685,471</b>		
<b>PASIVO CORRIENTE</b>				
<b>DEUDAS A LARGO PLAZO</b>				
Comerciales	0	0		
Financieras	200,000	1,200,000		
Otros	200,000	0		
<b>Total Deudas a Largo Plazo</b>	<b>400,000</b>	<b>1,200,000</b>		
<b>DEUDAS POR OPERACIONES CORRIENTES</b>				
	0	0		
<b>Total Deudas por Operaciones Corrientes</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>400,000</b>	<b>1,200,000</b>		

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL COMPARATIVO

	Empresa		CICDC	
	Ejercicio Anterior		Ejercicio Actual	
	2016/2017	2017/2018	2016/2017	2017/2018
<b>REFERENCIO</b>	Ejercicio Anterior		Ejercicio Actual	
<b>ACTIVOS DE PROPIEDAD</b>	I		II	
Capital				
Capital Social	1.129.000	1.129.000		
Capital Reservas	0	0		
Activos a cuenta por transferidos	0	0		
(Gastos)	0	0		
Reservas, Más o Menos para Impar-	0	0		
Agencia y Compensación a Capitalizar				
Participaciones Socias	5.000.000	5.000.000		
Capital reservas en otras empresas	0	0		
Préstamos recibidos	0	0		
(Gastos)	0	0		
Activos/Reservas Agencia proclonajug	0	0		
<b>ACTIVOS AL REFERENCIO</b>	I		II	
Reservas de transferidos	200.000	200.000		
Reservas/Reservas				
<b>CONTABILIZACION DE BIENES</b>	I		II	
Bienes				
Fondo de reserva para otros recursos	180.400	180.400		
Fondo de reserva para otros recursos	276.000	276.000		
Fondo de reserva para otros recursos	100.000	100.000		
Instrumentos financieros	100.000	100.000		
Reserva COPEP - otros recursos	80.000	80.000		
Clase de programación	10.000	10.000		
Reservas Activadas				
Reservas Eje Activadas	2.000.000	2.000.000		
Reservas del Ejercicio	1.500.000	500.000		
Reservas/Reservas	10.000	10.000		
<b>Total Bienes</b>	<b>11.700.400</b>	<b>11.700.400</b>		
<b>DEUDA FINANCIERA Y PATRIMONIO</b>	I		II	
Reservas/Reservas	10.000.000	10.000.000		
Reservas/Reservas	7.000.000	7.000.000		
<b>ACTIVOS DE PROPIEDAD</b>	I		II	
Capital				
Capital Social	1.129.000	1.129.000		
Capital Reservas	0	0		
Activos a cuenta por transferidos	0	0		
(Gastos)	0	0		
Reservas, Más o Menos para Impar-	0	0		
Agencia y Compensación a Capitalizar				
Participaciones Socias	5.000.000	5.000.000		
Capital reservas en otras empresas	0	0		
Préstamos recibidos	0	0		
(Gastos)	0	0		
Activos/Reservas Agencia proclonajug	0	0		
<b>ACTIVOS AL REFERENCIO</b>	I		II	
Reservas de transferidos	200.000	200.000		
Reservas/Reservas				
<b>CONTABILIZACION DE BIENES</b>	I		II	
Bienes				
Fondo de reserva para otros recursos	180.400	180.400		
Fondo de reserva para otros recursos	276.000	276.000		
Fondo de reserva para otros recursos	100.000	100.000		
Instrumentos financieros	100.000	100.000		
Reserva COPEP - otros recursos	80.000	80.000		
Clase de programación	10.000	10.000		
Reservas Activadas				
Reservas Eje Activadas	2.000.000	2.000.000		
Reservas del Ejercicio	1.500.000	500.000		
Reservas/Reservas	10.000	10.000		
<b>Total Bienes</b>	<b>11.700.400</b>	<b>11.700.400</b>		
<b>DEUDA FINANCIERA Y PATRIMONIO</b>	I		II	
Reservas/Reservas	10.000.000	10.000.000		
Reservas/Reservas	7.000.000	7.000.000		

Se adjunta Informe de Contador Público.

## ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO

DESCRIPCION CONTABLE	Ejercicio		CODIC
	A	B	
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>			
Ingresos	7,000,000	8,776,600	
Total Ingresos Operativos	7,000,000	8,776,600	
<b>COSTO DE LOS BIENES VENDIDOS</b>			
Inventarios Iniciales	0	0	
<b>RESULTADO BRUTO</b>	7,000,000	8,776,600	
<b>CARGOS DE ADMINISTRACION Y FINANCIAMIENTO</b>			
Centro de Administracion y Finanzas	-3,000,000	-3,000,000	
Otros Administrativos	-30,000	-30,000	
Centro de Administracion y Finanzas	-3,000,000	-3,000,000	
<b>RESULTADOS OPERATIVOS</b>			
Resultado por Activos Operativos	-60,000	0	
Financiamiento			
Total Resultados Operativos	-60,000	0	
<b>RESULTADOS OPERATIVOS</b>	2,940,000	2,976,600	
<b>RESULTADOS FINANCIEROS</b>			
Ingresos Financieros	-100,000	-100,000	
Ingresos Por Grupos	-1,000,000	-1,000,000	
Cuentas Financieras	-30,000	-30,000	
Otros Ingresos Financieros	0	0	
Utilizaciones/Cuentas Financieras	0	0	
Utilizaciones/Cuentas Financieras	0	0	
Resultados Financieras/Financieras	0	0	
Total Resultados Financieros	-1,130,000	-1,130,000	
<b>TOTAL DEL EJERCICIO</b>	2,810,000	1,846,600	
<b>RESULTADOS EXTRAORDINARIOS</b>			
Resultado Por Extraordinarios	-60,000	-60,000	
	-60,000	-60,000	
<b>ACTIVOS Y PASIVAS DE EJERCICIO DE EJERCICIOS</b>			
	0	0	
	0	0	
<b>IMPORTE A LA ABILIDAD</b>			
RESULTADO A LA ABILIDAD	2,750,000	1,786,600	

ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO

		2011		2012		2013		2014	
		Miles de Pesos		Miles de Pesos		Miles de Pesos		Miles de Pesos	
		Saldo	Incremento	Saldo	Incremento	Saldo	Incremento	Saldo	Incremento
<b>ACTIVO</b>									
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>									
ACTIVO FINANCIERO	Activos en Operación	1,120,000		1,120,000		1,120,000		1,120,000	
	Activos a Corto Plazo								
	Activos a Largo Plazo								
	Participación de Intereses								
	Participación de Intereses								
ACTIVO OPERATIVO	Activos Fijos								
	Participación de Intereses								
	Participación de Intereses								
	Participación de Intereses								
	Participación de Intereses								
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>									
<b>ACTIVO TOTAL</b>		1,120,000		1,120,000		1,120,000		1,120,000	
<b>PASIVO</b>									
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>									
<b>PASIVO CORRIENTE</b>									
<b>PASIVO TOTAL</b>		1,120,000		1,120,000		1,120,000		1,120,000	



ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO

		2011			2010		TOTAL
		IMPORTE	IMPORTE COMPLETO	IMPORTE DE INCREMENTOS	IMPORTE	IMPORTE COMPLETO	
<b>A. SALDOS INICIALES</b>							
A. Patrimonio	Activos no financieros	10,000.00					10,000.00
	Activos financieros						
	Activos de cambio de moneda						
	Comprobantes de saldos						
	Impuestos diferidos						
	Provisión de reservas (parte 1)						
B. Patrimonio financiero	Reservas legales				10,000.00		10,000.00
	Reservas de Capital (parte 1)						
	Reservas de Moneda Extranjera (parte 1)						
	Reservas de otros						
	Resultados no asignados						
Reservaciones financieras (parte 1)							
<b>Total 2011</b>		10,000.00		10,000.00		10,000.00	20,000.00
<b>B. INCREMENTOS O DECREMENTOS</b>							
<b>C. INCREMENTOS O DECREMENTOS DE 2010</b>		10,000.00			10,000.00		20,000.00
<b>D. INCREMENTOS O DECREMENTOS DE 2009</b>							
<b>E. INCREMENTOS O DECREMENTOS DE 2008</b>							
A. Patrimonio	Activos no financieros						
	Activos financieros						
	Activos de cambio de moneda						
	Comprobantes de saldos						
B. Patrimonio financiero	Reservas legales						
	Reservas de Capital (parte 1)						
	Reservas de Moneda Extranjera (parte 1)						
	Reservas de otros						
C. Patrimonio de 2010	Reservas legales						
	Reservas de Capital (parte 1)						
	Reservas de Moneda Extranjera (parte 1)						
	Reservas de otros						
D. Patrimonio de 2009	Reservas legales						
	Reservas de Capital (parte 1)						
	Reservas de Moneda Extranjera (parte 1)						
	Reservas de otros						
E. Patrimonio de 2008	Reservas legales						
	Reservas de Capital (parte 1)						
	Reservas de Moneda Extranjera (parte 1)						
	Reservas de otros						
<b>Total 2010</b>		10,000.00		10,000.00		20,000.00	40,000.00

CUADRO DE BIENES DE USO, ENTANGLES, INY EN INMUEBLES, MORTIZACIONES

BIENES	Valores		Disam- nización	Reserva Financ	Valores Cherry Ejeción		Valores Ejeción Ejeción		Alpates Moratorias	Baja Ejeción	DIF. Ejercios		Valores Nobis
	(1)	(2)			(3)	(4)	(5)	(6)			(7)	(8)	
<b>BIENES DE USO</b>													
Inmuebles (Terren)													
Inmuebles (Mojanas)													
Edificios Agrícolas													
Alambres y cables													
Equipos Transporte	200,000	11,200				407,300	102,104			Exces	6,500	540,600	66,794
Máquinas y Equipos	110,000					118,000	107,900			Exces	5,400	113,400	2,200
Instalaciones	50,000					90,000	43,200			Exces	1,200	48,800	11,000
Equipos de Computación	40,000					90,000	80,400			Exces	2,200	90,000	4,500
Cheros													
<b>ENTANGLES</b>													
Patentes, Marcas, Licencias													
Libros													
Gastos Preparatorios													
Gastos Investigación													
Otros													
<b>INVERSIONES EN</b>													
<b>PAISES DEL PAIS</b>													
Terceros													
Mujeres													
<b>INVERSIONES EN</b>													
<b>PAISES EXTERIORES</b>													
Terceros													
Mujeres													
<b>Total</b>	400,000	11,200				695,300	370,004					180,000	190,298

BIENES DE USO

INMUEBLES, Utiendos	Baja		Pablos	Valores Nobis		Regime	
	Total	Exces		Control	Flow	Exces	Exces
Majors, Vehiculos, Maquinas y Otros							

Empresa: (S) S.A. DE ASESORÍA Y CONTROL  
 Adjuntar fotocopia del cuadro fiscal de bienes de uso presentados ante DGI (cuentas financieras y conciliación) firmada del Contador Público.



ESTADOS DE ORIGEN Y APLICACION DE FONDOS

Empresa:	EJERCICIO CERRADO AL: SANTA ORIENTAL DE ASESORIO Y C.	31/08/2019 Ejercicio actual	31/08/2018 Ejercicio anterior
<b>Fondos = Efectivo e equivalentes</b>			
<b>FLUJO EFECTIVO PROVENIENTE OPERACIONES</b>			
Resultado del Ejercicio	586,445	1,258,163	
Ajustes	18,750	19,024	
Cargos no pagados			
Ingresos no cobrados	1,842,264	1,371,630	
Cambios en activos y pasivos			
Total fondos provenientes de operaciones	2,447,279	-605,590	
<b>FLUJO EFECTIVO PROVENIENTE INVERSIONES</b>			
Cobros por venta de bienes de uso			
Cobros por venta de otros activos		-18,262	
Pagos por compra de bienes de uso			
Otros			
Total fondos provenientes de Inversiones	0	-18,262	
<b>FLUJO EFECTIVO PROVENIENTE FINANCIAM.</b>			
Nuevas deudas no corrientes			
Pagos de deudas no corrientes	-2,575,355	388,411	
Aportes de capital			
Pagos de dividendos			
Pagos por créditos de uso			
Otros			
Total fondos provenientes Financiamiento	-2,575,355	388,411	
<b>AUMENTO/DISMINUCION DEL</b>			
<b>FLUJO NETO DE EFECTIVO</b>			
6894	-315,157		
<b>SALDO INICIAL DE EFECTIVO</b>			
80,282	1,073,299		
<b>SALDO FINAL DE EFECTIVO</b>			
87,176	758,142		
<b>Firma del Contador Público</b>			

**COOPERATIVA ORIENTAL DE AHORRO Y CRÉDITO****NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES – Ejercicio 01/09/2010 al 31/08/2010****NOTA 1 - INFORMACIÓN BÁSICA SOBRE LA EMPRESA****1.1 - Naturaleza Jurídica**

Se trata de una Cooperativa de Ahorro y Crédito radicada en Uruguay que opera bajo el régimen de la Ley 18.407 del 24 de Octubre de 2008. El domicilio de su sede social y principal centro del negocio es en calle Avenida Dieciocho de Julio número 1385 de la ciudad de Montevideo.

**1.2 - Actividad Principal**

Su actividad principal consiste en la prestación de beneficios a sus asociados de los cuales se destacan entre otros: Ahorro y Crédito, Servicio de Acompañantes, Colonia de Vacaciones, Servicio Odontológico y Asesoramiento Jurídico.

**NOTA 2 - PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES****2.1 - Bases de preparación**

Los presentes estados financieros se han elaborado de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para Pymes) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), según lo establecido en los Decretos 37/010, 291/004, 372/015 y 408/016.

Están presentados en pesos uruguayos, que es la moneda funcional de la entidad, determinada según los criterios de la sección 30 de la NIIF para Pymes.

La presentación de estados financieros de acuerdo con la NIIF para Pymes, exige la determinación y aplicación consistente de políticas contables a las transacciones y hechos. Las políticas contables más importantes se exponen en las siguientes notas siendo en algunos casos necesario, para aplicar las mismas, emplear estimaciones y otros juicios profesionales. La Gerencia considera que los supuestos realizados al preparar los estados financieros son correctos, y por lo tanto los mismos presentan

razonablemente la situación financiera y el rendimiento de la entidad de acuerdo a la NIIF para las Pymes en todos los aspectos importantes.

### **2.2 - Reconocimiento de Ingresos**

Para el reconocimiento de los Ingresos y la imputación de los costos se aplicó el principio de la devengado. Todos los costos por préstamos se reconocen en el resultado del periodo en el que se incurren.

### **2.3 - Criterios generales de valuación**

Los Activos, Pasivos, Ingresos y Egresos se muestran sobre la base de costos históricos o el valor neto de realización, si este fuere menor, salvo en lo referente a las cuentas en moneda extranjera, las que se ajustan según el método explicado en la siguiente nota.

### **2.4 - Operaciones en moneda extranjera**

En aquellos casos en que se realicen operaciones en moneda extranjera, estas son convertidas a la cotización del dólar interbancario vigente al día anterior a la fecha de la transacción. Los activos y pasivos en moneda extranjera son valuados al tipo de cambio interbancario vigente al cierre del ejercicio (\$ 42,587). Las diferencias de cambio, si las hubiere, se las imputan al rubro "Diferencia de cambio" del Estado de Resultados.

### **2.5 - Disponibilidades**

Las Disponibilidades se presentan por su valor nominal. Los saldos del rubro Caja corresponden en su totalidad con los fondos y valores disponibles según el arqueo de fondos realizado por la Cooperativa. El rubro Banco se refiere a todas las cuentas bancarias que posee la sociedad, las cuales se encuentran debidamente conciliadas con los respectivos estados de cuenta bancarios al día 31/08/2020, fecha de cierre de ejercicio.

### **2.6 - Créditos por ventas y otros créditos**

Los créditos por ventas y otros créditos son reconocidos por su valor razonable.

### **2.7 - Bienes de Uso**

Los bienes de uso de la Cooperativa son medidos inicialmente a su costo de adquisición a los cuales se le han sumado todos los gastos necesarios para dejarlos en condiciones para ser utilizados. Las depreciaciones de los bienes de uso de la sociedad se realizan utilizando el método lineal.

Para las depreciaciones se utilizaron las siguientes tasas anuales:

Muebles y Útiles 10%

Instalaciones 10%

Máquinas y Equipos 10%

Equipos de Computación 30%

### 2.8 - Deudas Comerciales, Diversas y Financieras

Los rubros de estos Capítulos expresan la totalidad de los pasivos al 31/03/2020 generados en la operativa habitual de la empresa.

### 2.9 - Estado de Origen y Aplicación de Fondos

Para la confección del estado de origen y aplicación de fondos, la sociedad adoptó la definición de FONDOS = EFECTIVO O EQUIVALENTE.

## NOTA 3 – INFORMACIÓN REFERENTE A PARTIDAS DEL ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

### 3.1 - Disponibilidades

El saldo de las disponibilidades comprende el efectivo existente en caja según acta de arqueo practicado por la Cooperativa y su Comisión Fiscal a la fecha de cierre de ejercicio, el que asciende a \$ 932.447,- y por el saldo existente en Bancos, \$ 29,-.

En relación a los saldos en Instituciones de Intermediación Financiera, la Cooperativa opera con tres bancos de plazo, Bco. Scotiabank y Blandes, y con la Institución Financiera Fucerep, contando con saldo en Cta. Cta. Banco Scotiabank: \$ 29,-.

### 3.2 - Créditos Plazo

Este saldo representa los préstamos otorgados y pendientes de cobro a la fecha de cierre del ejercicio y se desglosan por local según el siguiente cuadro.

Local	\$
Deudores por Préstamos Unión	636.952
Deudores por Préstamos Paso Molino	297.309
Deudores por Préstamos Carro	490.152

Deudores por Préstamos Centro	837.917
Deudores por Préstamos Caserosos	1.940.482
<b>Total</b>	<b>2.829.812</b>

### 3.3 - Otros Créditos

Los saldos de este Capítulo se desglosan en Intereses a Cobrar, Cuentas Sociales a Cobrar, Gastos a Cobrar y Mora a Cobrar. A continuación de los créditos se exponen, dentro del mismo Capítulo, los saldos no devengados a la fecha de cierre del ejercicio por estos conceptos. En el siguiente cuadro se detallan los saldos por estos conceptos al 31/08/2020 en forma comparativa con los saldos de por los mismos conceptos al 31/08/2019.

Concepto	\$	
	31/08/2020	31/08/2019
Intereses a Cobrar	1.568.022	1.244.841
Intereses a Vencer	-2.889.208	-2.982.055
Cuentas Sociales a Cobrar	1.855.552	1.928.199
Cuentas Sociales a Vencer	-459.268	-458.174
Gastos a Cobrar	24.812	24.006
Gastos a Vencer	-4.069	-3.238
<b>Total</b>	<b>2.883.268</b>	<b>3.752.493</b>

### 3.4 - Créditos de Largo Plazo

Se expone en este Capítulo el saldo de préstamos otorgados con un plazo mayor a 12 meses al 31/08/2020 los cuales se desglosan por local según el siguiente cuadro.

Local	\$
Deudores por Préstamos Paso Médico	975.842
Deudores por Préstamos Cerro	152.521
Deudores por Préstamos Centro	1.492.259
Deudores por Préstamos Caserosos	131.840
<b>Total</b>	<b>2.822.262</b>

### 3.5 - Bienes de Uso

La Cooperativa mantiene la propiedad de la totalidad de los bienes que cumplen las condiciones de "Propiedad, Planta y Equipo" los cuales están presentados a valores justos a criterio de la Gerencia de la Cooperativa.



Las amortizaciones de los bienes se calculan utilizando porcentajes fijos estimados según la vida útil esperada para cada categoría, indicada en el Anexo de Bienes de Uso, Intangibles, Inversiones en Inmuebles y Amortizaciones. Los resultados por amortizaciones son cargados al Estado de Resultados, en la cuenta de pérdida por Amortizaciones, que se expone en los gastos de administración. Los porcentajes aplicados en las amortizaciones son los que se detallan en la nota 2.7 y son del 10% para todos los rubros integrantes del activo fijo con excepción de los equipos de computación que se amortizan a una tasa del 20%.

### 3.6 - Deudas Comerciales

Dentro de este Capítulo se exponen las deudas que se mantienen al 31/08/2020 con los Proveedores de Plazo sin tener mayor significado su apertura por no ser material su saldo de \$ 239.005.-

### 3.7 - Deudas Financieras

En este Capítulo se exponen los saldos pasivos al 31/08/2020 por Préstamos Bancarios, Préstamos de otras Entidades Financieras y Sobregiros Bancarios, deduciendo los intereses no devengados en el concepto Intereses a Vencer.

Concepto	Itaú	Scotiabank	Banque	Fuzorep	Total
Corto Plazo		733.308	844.891	708.222	2.275.421
Intereses a Vencer Corto Plazo		-140.969	-16.794	-25.057	-182.820
Largo Plazo		483.264			483.264
Intereses a Vencer Largo Plazo		-30.264			-30.264
Sobregiros Bancarios	688.018	254.458	151.713		1.094.189
<b>Total</b>	<b>688.018</b>	<b>1.288.967</b>	<b>961.818</b>	<b>683.165</b>	<b>3.629.958</b>

### 3.8 - Deudas Diversas

Este capítulo lo integran los saldos pendientes de pago al 31/08/2020 por las remuneraciones de los empleados correspondientes al mes de cierre del ejercicio (\$ 90.394.-), las obligaciones por aportes a la seguridad social correspondientes a los sueldos del último mes del ejercicio (\$ 68.863.-) y el saldo con D.G.I. por el IVA devengado (\$ 1.176.265.-)

### 3.9 - Deudas de Largo Plazo

Se expone en este Capítulo el saldo de las deudas con un plazo mayor a 12 meses al 31/08/2020, y corresponden en su totalidad a Deudas Financieras por \$ 1.218.311.- las cuales se desagregan en el cuadro del punto 3.3.-

### 3.10 - Patrimonio

#### Capitalización de Cuota Social:

El Capital Social de la Cooperativa al 31 de agosto de 2020 está integrado por el saldo al inicio de dicho rubro al que se le acreditaron los importes por concepto de capitalización generados durante el ejercicio.

#### Cuentas de Orden

En las cuentas de Orden y Contingencia: Documentos en Garantía y Responsabilidad por documentos en Garantía se expone el importe de los documentos entregados en Garantía a Fucorep.

## NOTA 4 – PARTIDAS DEL ESTADO DE RESULTADOS

### 4.1 - Ingresos Operativos

Los ingresos se contabilizan por el principio de lo devengado. Los ingresos corrientes comprenden los ingresos por intereses, gastos, cuota social, fondo social, mora y seguro, conceptos que integran la cuota de los préstamos otorgados que se devengaron en el período, con excepción del cobro del impuesto al valor agregado, que grava los intereses que se incluyen en cada préstamo.

El concepto "Fondo Social" integra el capítulo de Ingresos Operativos como un "Fondo de Gestión no patrimonial", que fue votado y autorizado por la Asamblea General Ordinaria del 21 de febrero de 2011, todo ello con fundamento en lo dispuesto en los artículos 22 y 23 del Estatuto y en el artículo 75 de la Ley Nº 18.407. Este concepto integra el valor del préstamo otorgado.

### 4.2 - Gastos del Ejercicio

A continuación se presentan en forma detallada los gastos al 31/08/2020 en forma comparativa con los gastos al 31/08/2019.

Concepto	\$	\$
	31/08/2020	31/08/2019
<b>Gastos de Dirección y Administración</b>	<b>5.877.756</b>	<b>7.180.153</b>
Sueldos y Jorales	3.204.508	5.145.372
Cargas Sociales	463.575	746.578
Seguro de Accidentes	38.043	89.372
Honorarios Profesionales	362.544	399.478
Energía, Agua y Telecomunicaciones	200.041	174.089
Impuestos Municipales	113.897	206.344
Alquileres	721.383	223.570
Gastos Comunes	57.926	46.062
Gastos de Seguridad	23.724	30.882
Clearing de Informes	52.243	101.244
Amortizaciones	16.520	19.024
Otros gastos de Dirección	275.588	317.439
<b>Gastos Financieros</b>	<b>1.999.965</b>	<b>1.898.871</b>
Intereses Financieros	1.931.735	1.890.385
Gastos Bancarios	78.170	78.486
<b>Resultados Extraordinarios</b>	<b>324.518</b>	<b>408.645</b>
Mora Incoobrable	324.518	408.645
<b>Total</b>	<b>8.184.175</b>	<b>9.727.669</b>

**NOTA 5 - HECHOS POSTERIORES AL CIERRE DE BALANCE**

No se tiene conocimiento de la existencia de hechos posteriores al cierre del ejercicio que amerite la necesidad de efectuar modificaciones a los resultados expuestos en los presentes estados contables.

  
**JORGE CORREA TORRES**  
 Lic. en Administración  
 Contador