ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

EJERCICIO CERRADO AL : 31/08/2017 Empresa: CODAC

Los presentes estados deberán ser llenados sin centésimos, con excepción de la moneda extranjera (U$S) y tipo de cambio.

Tipo de Cambio utilizado al cierre del Ejercicio:

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE

DISPONIBILIDADES	U$$ (2)	$
Caja		1,145,988
Bancos		29
(1)		
Total Disponibilidades		1,146,017
INVERSIONES TEMPORARIAS		
Depósitos Bancarios		
Títulos y Acciones		
(1)		
(menos)		
Previsión Desvalorizaciones	( )	( )
Intereses percibidos por adelantado	( )	( )
(1)	( )	( )
Total Inversiones Temporarias		0
CREDITOS POR VENTAS		
Deudores Simples Plaza		9,578,213
Deudores por Exportaciones		
Documentos a cobrar		
Devolución Impuestos p/Export.		
(1)		
(menos)		
Previsión para Deudores Incobrables		
Previsión p/Dtos. y Bonificaciones	( )	( )
Intereses percibidos por adelantado	( )	( )
Ingresos diferidos	( )	( )
(1)	( )	( )
Total Créditos por Ventas		9,578,213
OTROS CREDITOS		
Intereses a cobrar		4,406,411
Cuotas sociales a cobrar		1,881,127
Gastos prestamos a cobrar		20,721
Gastos prestamos a vencer		-1,207
Cuota Social a vencer		-415,966
Mora a cobrar		7,925,273
Intereses a vencer (1)		-2,041,961
(menos)		
Prev. Por Incobrabilidad	( )	-1,033,231
Intereses percibidos por adelantado	( )	( )
Ingresos diferidos	( )	( )
(1)	( )	( )
Total Otros Créditos		10,741,167
BIENES DE CAMBIO		
Mercadería de reventa		
Productos terminados		
Productos en proceso		
Materias Primas		
Materiales y Suministros		
Hacienda, prods.ganaderos y agrícs.		
Importaciones en trámite		0
(1)		
Previsión p/desvalorizaciones		( )
(1)		( )
Total Bienes de Cambio		0
Total Activo Corriente		21,465,397

PASIVO

PASIVO CORRIENTE

DEUDAS		
Comerciales	U$S (2)	$
Proveedores por importaciones		0
(menos)		
Deuds.Contratos Cambio import.		
Proveedores de Plaza		28,500
Documentos a Pagar		
(menos)Ints.a Vencer		
(1)		
Total Deudas Comerciales		28,500
Financieras		
Préstamos Bancarios		2,333,957
Prestamos entidades financieras		862,201
Sobregiro bancario		669,614
Documentos a Pagar		
(menos)Ints.a Vencer		-326,167
(1)		
Total Deudas Financieras		3,539,605
Diversas		
Documentos a Pagar		
Dividendos a Pagar		
Cobros Anticipados		
Empresas controlantes o controladas		
Sueldos y Jornales a Pagar		569,961
Acreedores por Cargas Sociales		176,164
Acreedores Fiscales		1,176,265
Saldos Acreeds. Directores o Socios		
Otras Deudas		90,616
Total Deudas Diversas		2,013,006
PREVISIONES		
IVA a pagar		49,197
Responsabilidad frente a terceros		
(1)		
Total Previsiones		49,197
Total Pasivo Corriente		5,630,307

PASIVO NO CORRIENTE

DEUDAS A LARGO PLAZO		
Comerciales		
Financieras		752,298
Diversas		765,151
Total Deudas a Largo Plazo		1,517,449
PREVISIONES NO CORRIENTES		
(1)		
Total Previsiones No Corrientes		0
Total Pasivo No Corriente		1,517,449
TOTAL PASIVO		7,147,756

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

EJERCICIO CERRADO AL: **31/08/2017** Empresa: A ORIENTAL DE AHORRO Y CREDITO

ACTIVO NO CORRIENTE	US$	$
CREDITOS A LARGO PLAZO		
Deudores a largo plazo		2,366,359
Total Créditos a Largo Plazo		2,366,359
BIENES DE CAMBIO NO CORRIENTES		
Leasing Maq (1)		0
Total Bienes de Cambio No Corrientes		0
INVERSIONES A LARGO PLAZO		
Dep.Bancarios (1)		
Inmuebles no afectados al giro		
Valores orig. y revaluados s/anexo.		
menos Amorts.Acumuladas		( )
Títulos y acciones		
(menos)		
Previsión para Desvalorizaciones		( )
Intereses percibidos por adelantado		( )
(1)		( )
Total inversiones a Largo Plazo		0
BIENES DE USO(ver anexo)		
Valores originales y revaluados		644,018
menos Amorts.Acumuladas		-552,582
Leasing Maq y Equipo transporte		
Total Bienes de Uso		91,436
INTANGIBLES(ver anexo)		
Patentes, marcas, licencias		
Gastos de investigación		
(menos)Amorts.Acumuladas		
Total Intangibles		0
Total Activo No Corriente		2,457,794
TOTAL ACTIVO		23,923,192
CUENTAS DE ORDEN Y CONTINGENCIAS(3)		

Ley 12802 art.117"En caso que se probare certificación fraudulenta, el profesional actuente incurrirá en suspensión hasta de 2 años en el ejercicio de sus facultades para efectuar las certificaciones previstas sin perjuicio de sanciones que correspondan conforme a las disposiciones del Código Penal"

PATRIMONIO(Ver anexo)	**$**
APORTES DE PROPIETARIOS	
Capital	
Capital social	10,497,556
Capital Suscripto	
Acciones a distribuir por Dividendos	
(menos)	
Saldos/accionistas/Socs Aportes pend.Integrac.	
Aportes y Compromisos a Capitalizar	
Participaciones sociales	4,788,801
Capital suscripto en trámite ampliación	
Primas por emisión	
(menos)	
Saldos/accionistas/Socs Aportes pend.Integrac.	
AJUSTES AL PATRIMONIO	
Revaluaciones Fiscales	208,150
Revaluaciones Voluntarias	
GANANCIAS RETENIDAS	
Reservas	
Fondo de reserva prestamos inconcobrables	182,819
Fondo de reserva educacion cooperativa	162,174
Fondo de reserva legal	141,531
Voluntarias libres	160,302
Reserva C/Operac..v/no Soc	70,765
Obras de programa social	35,382
Resultados Acumulados	
Resultados Ejerc.Anteriores	-454,631
Resultados del Ejercicio	617,938
(menos)Distrib.Anticipada Dividendos	( )
Total Patrimonio	16,410,787
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	23,558,543
CUENTAS DE ORDEN Y CONTINGENCIAS(3)	

( ) Informe de Revisión Limitada de Est.Situación Patrimonial y Resultados
( ) Informe de Auditoría de Estados de Situación Patrimonial y Resultados
Libros Certificados Si( ) No( ) TIMBRE
( ) Estados Contables Ajustados por Inflación
(MARCAR CON "X" LO QUE CORRESPONDA) PROFESIONAL
Nro.Afiliado a Caja de Jubilaciones y Pensiones Profesionales del Contador Público firmante:

(1) Detallar por separado en anexos.
(2)Si existen ctas que incluyan moneda extranjera expresar el saldo de la moneda extranjera en su equivalente en dólares (U$S).
(3)Comprende descto de documentos en instituciones financieras, créditos documentarios a negociar, fianzas, avales, garantías otorgadas, y líneas de crédito concedidas y no utilizadas

Se adjunta Informe de Contador Público.

Ley 12802 Art.117:"En caso que se probare certificación fraudulenta, el profesional actuante incurrirá en suspensión hasta de dos años en el ejercicio de sus facultades para efectuar las certificaciones previstas, sin perjuicio de las sanciones que correspondan conforme a las disposiciones del Código Penal."

ESTADO DE RESULTADOS

EJERCICIO CERRADO AL : 31/08/2017 Empresa: . ORIENTAL DE AHORRO Y CREDITO

	U$S(2)	$
RESULTADOS ORDINARIOS		
INGRESOS OPERATIVOS		
Locales		
Ingresos		8,346,734
Total Ingresos Op.Netos		**8,346,734**
COSTO DE LOS BIENES VENDIDOS O SERVICIOS PRESTADOS		
RESULTADO BRUTO		8,346,734
GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS		
Gastos de Administración y Ventas		-7,767,923
Amortizaciones		-21,306
Total Gastos de Administración y Ventas		-7,789,229
RESULTADOS DIVERSOS		
Otros Gastos		
Otros Ingresos		
Total Resultados Diversos		0
RESULTADO OPERATIVO		557,505
RESULTADOS FINANCIEROS		
Intereses Perdidos		-697,452
Intereses Part. Sociales		-750,598
Gastos Financieros		-57,817
Otros Ingresos Financieros		0
Diferencias de Cambio Perdidas		
Diferencias de Cambio Ganadas		
Resultado Desvalorización Monetaria		
Total Resultados Financieros		-1,505,867
TOTAL RESULTADOS ORDINARIOS		-948,362
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS		
Pérdida Por Mora Incobrable		-1,033,231
		-1,033,231
AJUSTES A RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		
		0
IMPUESTO A LA RENTA		
RESULTADO NETO		-1,981,593

En caso de Sociedades comerciales: Los presentes estados contables fueron aprobados por el órgano social competente con fecha: _____

acordándose la siguiente distribución de utilidades:

* Dividendos en efectivo	
* Dividendos en acciones	
* Aportes de Capital en trámite de ampliación	
* Reservas	
* Dietas y otros conceptos	
Total	

En caso de tratarse de personas físicas. Declaro(amos) que entre los bienes inmuebles, rurales y/o urbanos detallados, ninguno de ellos ha sido constituido en bien de familia. Autorizo al Banco Santander a realizar inspecciones que estime necesarias.

Certificación
Firmas Bco Santander

Por la empresa _____

Código Penal art.347.

"El que con estratagemas o engaños artificiosos indujera en error a alguna persona para procurarse a sí mismo o a un tercero un provecho injusto, en daño de otro, será castigado con seis meses de prisión a cuatro años de Penintenciaría."

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL COMPARATIVO

Los presentes estados deberán ser llenados sin centésimos, con excepción de la moneda extranjera (U$S) y tipo de cambio.

Tipo de Cambio utilizado al cierre del Ejercicio:

Empresa: ORIENTAL DE AHORRO Y CREDITO

ACTIVO ACTIVO CORRIENTE	Ejercicio Anterior 31/08/2016	Ejercicio Actual 31/08/2017
DISPONIBILIDADES	$	$
Caja	1,094,158	1,145,988
Banco	29	29
		0
(1)		0
Total Disponibilidades	1,094,187	1,146,017
INVERSIONES TEMPORARIAS		
Depósitos Bancarios		0
Títulos y Acciones		0
(1)		0
(menos)		
Previsión Desvalorizaciones	( )	( )
Intereses percibidos por adelantado	( )	( )
(1)	( )	( )
Total Inversiones Temporarias	0	0
CREDITOS POR VENTAS		
Deudores Simples Plaza	9,035,874	9,578,213
Deudores por Exportaciones		0
Documentos a cobrar		0
Devolución Impuestos p/Export.		0
(1)		0
(menos)		
Previsión para Deudores Incobrables	0	0
Previsión p/Dtos. y Bonificaciones	( )	( )
Intereses percibidos por adelantado	( )	( )
Ingresos diferidos	( )	( )
(1)	( )	( )
Total Créditos por Ventas	9,035,874	9,578,213
OTROS CREDITOS		
Intereses a cobrar	4,034,168	4,406,411
Cuotas sociales a cobrar	1,866,329	1,881,127
Gastos prestamos a cobrar	20,943	20,721
Gastos prestamos a vencer	406	-1,207
Cuota social a vencer	-401,781	-415,966
Mora a cobrar	7,830,642	7,925,273
Intereses a vencer (1)	-1,746,706	-2,041,961
(menos)		
Prev. Por Incobrabilidad	-1,309,244	-1,033,231
Intereses percibidos por adelantado	( )	( )
Ingresos diferidos	( )	( )
(1)	( )	( )
Total Otros Créditos	10,294,757	10,741,167
BIENES DE CAMBIO		
Mercadería de reventa		0
Productos terminados		0
Productos en proceso		0
Materias Primas		0
Materiales y Suministros		0
Hacienda, prods.ganaderos y agrícs.		0
Importaciones en trámite		0
(1)		0
Previsión p/desvalorizaciones	( )	( )
(1)	( )	( )
Total Bienes de Cambio	0	0
Total Activo Corriente	20,424,818	21,465,397

PASIVO PASIVO CORRIENTE	Ejercicio Anterior 31/08/2016	Ejercicio Actual 31/08/2017
DEUDAS	$	$
Comerciales		
Proveedores por importaciones		0
(menos)		
Deuds.Contratos Cambio import.		0
Proveedores de Plaza	1,708	28,500
Documentos a Pagar	0	0
(menos)Ints.a Vencer		0
(1)		0
Total Deudas Comerciales	1,708	28,500
Financieras		
Préstamos Bancarios	2,112,502	2,333,957
Préstamos Entidades Financieras	514,355	862,201
Sobregiros Bancarios	950,791	669,614
Documentos a Pagar	0	0
(menos)Ints.a Vencer	-215,564	-326,167
(1)		0
Total Deudas Financieras	3,362,084	3,539,605
Diversas		
Documentos a Pagar		0
Dividendos a Pagar		0
Cobros Anticipados		0
Empresas controlantes o controladas		0
Sueldos y Jornales a Pagar	250,126	569,961
Acreedores por Cargas Sociales	141,694	176,164
Acreedores Fiscales	1,184,330	1,176,265
Saldos Acreeds. Directores o Socios		0
Otras Deudas	31,080	90,616
Total Deudas Diversas	1,607,230	2,013,006
PREVISIONES		
Iva a Pagar	70,695	49,197
Responsabilidad frente a terceros		0
(1)		0
Total Previsiones	70,695	49,197
Total Pasivo Corriente	5,041,717	5,630,307
PASIVO NO CORRIENTE		
DEUDAS A LARGO PLAZO		
Comerciales		0
Financieras	774,502	752,298
Diversas	765,151	765,151
Total Deudas a Largo Plazo	1,539,653	1,517,449
PREVISIONES NO CORRIENTES		
(1)		
Total Previsiones No Corrientes	0	0
Total Pasivo No Corriente	1,539,653	1,517,449
TOTAL PASIVO	6,581,370	7,147,756

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL COMPARATIVO

Empresa: . ORIENTAL DE AHORRO Y CREDITO

ACTIVO NO CORRIENTE	Ejercicio Anterior 31/08/2016	Ejercicio Actual 31/08/2017
CREDITOS A LARGO PLAZO	$	$
Deudores a largo plazo	2,477,997	2,366,359
Total Créditos a Largo Plazo	2,477,997	2,366,359
BIENES DE CAMBIO NO CORRIENTES		
(1)		0
Total Bienes de Cambio No Corrientes	0	0
INVERSIONES A LARGO PLAZO		
Dep.Bancarios (1)		0
Inmuebles no afectados al giro		
Valores orig. y revaluados s/anexo.		0
menos Amorts.Acumuladas	( )	( )
Títulos y acciones		0
(menos)		
Previsión para Desvalorizaciones	( )	( )
Intereses percibidos por adelantado	( )	( )
(1)	( )	( )
Total inversiones a Largo Plazo	0	0
BIENES DE USO(ver anexo)		
Valores originales y revaluados	620,617	644,018
menos Amorts.Acumuladas	-531,276	-552,582
Leasing Maq y Equipos		0
Total Bienes de Uso	89,341	91,436
INTANGIBLES(ver anexo)		
Patentes, marcas, licencias		0
Gastos de investigación		0
(menos)Amorts.Acumuladas		0
Total Intangibles	0	0
Total Activo No Corriente	2,567,338	2,457,794
TOTAL ACTIVO	22,992,156	23,923,192
CTAS DE ORDEN Y CONTING.(3)		0

Ley 12802 art.117"En caso que se probare certificación fraudulenta, el profesional actuente incurrirá en suspensión hasta de 2 años en el ejercicio de sus facultades para efectuar las certificaciones previstas sin perjuicio de sanciones que correspondan conforme a las disposiciones del Código Penal"

PATRIMONIO(Ver anexo)	Ejercicio Anterior 31/08/2016	Ejercicio Actual 31/08/2017
APORTES DE PROPIETARIOS	$	$
Capital		
Capital Social	10,497,556	11,121,086
Capital Suscripto		0
Acciones a distribuir por Dividendos		0
(menos)		
Accionistas/Socs Aportes pend.Integrac.		0
Aportes y Compromisos a Capitalizar		
Participaciones Sociales	4,788,801	6,511,514
Capital suscripto en trámite ampliación		0
Primas por emisión		0
(menos)		
Accionistas/Socs Aportes pend.Integrac.		0
AJUSTES AL PATRIMONIO		
Revaluaciones Fiscales	208,150	208,150
Revaluaciones Voluntarias		
GANANCIAS RETENIDAS		
Reservas		
Fondo de reserva prestamos inconcobrables	182,819	182,819
Fondo de reserva educacion cooperativa	162,174	162,174
Fondo de reserva legal	141,531	141,531
Voluntarias libres	160,302	160,302
Reserva C/Operac..v/no Soc	70,765	70,765
Obras de programa social	35,382	35,382
Resultados Acumulados		
Resultados Ejerc.Anteriores	-454,631	163,307
Resultados del Ejercicio	617,938	-1,981,593
(menos)Distrib.Anticipada Dividendos	( )	( )
Total Patrimonio	16,410,787	16,775,436
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	22,992,157	23,923,192
CTAS DE ORDEN Y CONTING.(3)		0

( ) Informe de Revisión Limitada de Est.Situación Patrimonial y Resultados

( ) Informe de Auditoría de Estados de Situación Patrimonial y Resultados

Libros Certificados Si( ) No( ) TIMBRE

( ) Estados Contables Ajustados por Inflación

(MARCAR CON "X" LO QUE CORRESPONDA) PROFESIONAL

Nro.Afiliado a Caja de Jubilaciones y Pensiones Profesionales del Contador Público firmante:

(1) Detallar por separado en anexos.

(2)Si existen ctas que incluyan moneda extranjera expresar el saldo de la moneda extranjera en su equivalente en dólares (U$S).

(3)Comprende descto de documentos en instituciones financieras, créditos documentarios a negociar, fianzas, avales, garantías otorgadas, y líneas de crédito concedidas y no utilizadas

Se adjunta Informe de Contador Público.

Ley 12802 Art.117:"En caso que se probare certificación fraudulenta, el profesional actuante incurrirá en suspensión hasta de dos años en el ejercicio de sus facultades para efectuar las certificaciones previstas, sin perjuicio de las sanciones que correspondan conforme a las disposiciones del Código Penal."

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO

Empresa: ORIENTAL DE AHORRO Y CREDITO

RESULTADOS ORDINARIOS		
INGRESOS OPERATIVOS	**$**	**$**
Locales	**Ejercicio Anterior**	**Ejercicio Actual**
Ingresos	8,838,642	8,346,734
Total Ingresos Op.Netos	8,838,642	8,346,734
COSTO DE LOS BIENES VENDIDOS		
O SERVICIOS PRESTADOS	0	0
RESULTADO BRUTO	8,838,642	8,346,734
GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS		
Gastos de Administración y Ventas	-6,755,945	-7,767,923
Otras Amortizaciones	-42,277	-21,306
		0
al Gastos de Administración y Ventas	-6,798,222	-7,789,229
RESULTADOS DIVERSOS		
Otros Gastos	0	0
Otros Ingresos	0	0
Total Resultados Diversos	0	0
RESULTADO OPERATIVO	2,040,420	557,505
RESULTADOS FINANCIEROS		
Intereses Perdidos	-758,410	-697,452
Interes Part. Sociales	-566,258	-750,598
Gastos Financieros	-97,814	-57,817
Otros Ingresos Financieros		0
Diferencias de Cambio Perdidas		0
Diferencias de Cambio Ganadas		0
Resultado Desvalorización Monetaria		0
		0
Total Resultados Financieros	-1,422,482	-1,505,867
TOTAL RES. ORDINARIOS	617,938	-948,362
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS		
Pérdida Por Mora Incobrable		-1,033,231
	0	
	0	-1,033,231
AJUSTES A RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		
		0
	0	0
IMPUESTO A LA RENTA		
RESULTADO NETO	617,938	-1,981,593

En caso de Sociedades comerciales: Los presentes estados contables fueron aprobados por el órgano social competente con fecha: [ ]

acordándose la siguiente distribución de utilidades:

* Dividendos en efectivo	
* Dividendos en acciones	
* Aportes de Capital en trámite de ampliación	
* Reservas	
* Dietas y otros conceptos	
Total	

En caso de tratarse de personas físicas. Declaro(amos) que entre los bienes inmuebles, rurales y/o urbanos detallados, ninguno de ellos ha sido constituido en bien de familia. Autorizo al Banco Santander a realizar inspecciones que estime necesarias.

Certificación Firmas Bco Santander

Por la empresa _____

Código Penal art.347.

"El que con estratagemas o engaños artificiosos indujera en error a alguna persona para procurarse a sí mismo o a un tercero un provecho injusto, en daño de otro, será castigado con seis meses de prisión a cuatro años de Penintenciaría."