



COOPERATIVA ORIENTAL DE AHORRO Y CREDITO

ESTADOS CONTABLES AL 31/08/22

Incluye

Informe de Compilación
Estado de Situación Patrimonial 2022
Estado de Resultados 2022
Estado de Situación Patrimonial Comparativo 2022 - 2021
Estado de Resultados Comparativo 2022 - 2021
Estado de Evolución del Patrimonio 2022
Estado de Evolución del Patrimonio 2021
Cuadro de Bienes de Uso 2022
Cuadro de Bienes de Uso 2021
Estado de Origen y Aplicación de Fondos 2022 - 2021
Notas a los estados contables

Montevideo, Diciembre 2022.

INFORME DE COMPILACION

Sres. 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 N° 18 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 1° de Setiembre de 2021 y el 31 de Agosto de 2022.

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 veintiún días del mes de Diciembre de dos mil veintidós.



Jorge Correa Torres

JORGE CORREA TORRES
Lic. en Administración
Contador

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

EJERCICIO CERRADO AL : 31/08/2022 Empresa: CODAC

Tipo de Cambio utilizado al cierre del Ejercicio: 40.9600

ACTIVO			PASIVO		
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
DISPONIBILIDADES	U\$S (2)	\$	DEUDAS	U\$S (2)	\$
Caja		2,405,577	Comerciales		
Bancos		426	Proveedores por importaciones		
			(menos)		
(1)			Deuds. Contratos Cambio import.		
Total Disponibilidades		2,406,003	Proveedores de Plaza		20,484
			Documentos a Pagar		
			(menos) Ints. a Vencer		
			(1)		
			Total Deudas Comerciales		20,484
INVERSIONES TEMPORARIAS			Financieras		
Depósitos Bancarios			Préstamos Bancarios		3,188,765
Títulos y Acciones			Prestamos entidades financieras		
(1)			Sobregiro bancario		113,865
(menos)			Documentos a Pagar		14,016,790
Previsión Desvalorizaciones	()	()	(menos) Ints. a Vencer		-173,248
Intereses percibidos por adelantado	()	()	(1)		
(1)			Total Deudas Financieras		17,146,172
Total Inversiones Temporarias		0			
			Diversas		
CREDITOS POR VENTAS			Documentos a Pagar		
Deudores Simples Plaza		16,143,458	Dividendos a Pagar		
Deudores por Exportaciones			Cobros Anticipados		
Documentos a cobrar			Empresas controlantes o controladas		
Devolución Impuestos p/Export.			Sueldos y Jornales a Pagar		160,487
(1)			Acreedores por Cargas Sociales		74,453
(menos)			Acreedores Fiscales		
Previsión para Deudores Incobrables	()	()	Saldos Acreeds. Directores o Socios		
Previsión p/Dtos. y Bonificaciones	()	()	Otras Deudas		
Intereses percibidos por adelantado	()	()	Total Deudas Diversas		234,940
Desvalorización Activo Doc Devueltos	()	-11,257,255			
(1)			PREVISIONES		
Total Créditos por Ventas		4,886,203	IVA a pagar		47,501
			Responsabilidad frente a terceros		
			(1)		
			Total Previsiones		47,501
OTROS CREDITOS			Total Pasivo Corriente		17,449,097
Intereses a cobrar		2,329,847	PASIVO NO CORRIENTE		
Cuotas sociales a cobrar		1,909,672	DEUDAS A LARGO PLAZO		
Gastos prestamos a cobrar		27,524	Comerciales		
Gastos prestamos a vencer		-3,555	Financieras		765,151
Cuota Social a vencer		-267,644	Diversas		
Mora a cobrar		9,231,308	Total Deudas a Largo Plazo		765,151
Intereses a vencer	(1)	-1,061,505	PREVISIONES NO CORRIENTES		
(menos)			(1)		
Prev. Por Incobrabilidad	()	()	Total Previsiones No Corrientes		0
Intereses percibidos por adelantado	()	()	Total Pasivo No Corriente		765,151
Ingresos diferidos	()	()	TOTAL PASIVO		18,214,248
(1)					
Total Otros Créditos		12,165,647			
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			
		19,457,853			

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

EJERCICIO CERRADO AL: 31/08/2022

Empresa:

CODAC

ACTIVO NO CORRIENTE		US\$	\$	PATRIMONIO(Ver anexo)		\$
CREDITOS A LARGO PLAZO				APORTES DE PROPIETARIOS		
Deudores a largo plazo			1,221,158	Capital		
Total Créditos a Largo Plazo			1,221,158	Capital social		13,419,620
BIENES DE CAMBIO NO CORRIENTES				Capital Suscripto		
Leasing Maq	(1)		0	Acciones a distribuir por Dividendos		
Total Bienes de Cambio No Corrientes			0	(menos)		
INVERSIONES A LARGO PLAZO				Saldos/accionistas/Socs Aportes pend.Integrac.		
Dep.Bancarios	(1)			Aportes y Compromisos a Capitalizar		
Inmuebles no afectados al giro				Participaciones sociales		801,978
Valores orig. y revaluados s/anexo.				Capital suscripto en trámite ampliación		
menos Amorts.Acumuladas			()	Primas por emisión		
Títulos y acciones				(menos)		
(menos)				Saldos/accionistas/Socs Aportes pend.Integrac.		
Previsión para Desvalorizaciones			()	AJUSTES AL PATRIMONIO		
Intereses percibidos por adelantado			()	Revaluaciones Fiscales		208,150
(1)			()	Revaluaciones Voluntarias		
Total inversiones a Largo Plazo			0	GANANCIAS RETENIDAS		
BIENES DE USO(ver anexo)				Reservas		
Valores originales y revaluados			715,107	Fondo de reserva prestamos inconcobrables		182,819
menos Amorts.Acumuladas			-641,128	Fondo de reserva educacion cooperativa		170,339
Leasing Maq y Equipo transporte				Fondo de reserva legal		166,027
Total Bienes de Uso			73,979	Voluntarias libres		160,302
INTANGIBLES(ver anexo)				Reserva C/Operac.v/no Soc		87,096
Patentes, marcas, licencias				Obras de programa social		35,382
Gastos de investigación				Resultados Acumulados		
(menos) Amorts.Acumuladas				Resultados Ejerc.Anteriores		-1,066,496
Total Intangibles			0	Resultados del Ejercicio		-11,626,476
Total Activo No Corriente			1,295,137	(menos)Distrib.Anticipada Dividendos		()
TOTAL ACTIVO			20,752,989	Total Patrimonio		2,538,741
Documentos en Garantía			6,477,485	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		20,752,989
				Responsabilidad Doc. En Garantía		6,477,485

ESTADO DE RESULTADOS
EJERCICIO CERRADO AL : 31/08/2022

Empresa: CODAC

RESULTADOS ORDINARIOS		
INGRESOS OPERATIVOS		
Locales	U\$S(2)	\$
Ingresos		7,565,368
Total Ingresos Op.Netos		7,565,368
COSTO DE LOS BIENES VENDIDOS O SERVICIOS PRESTADOS		
		7,565,368
RESULTADO BRUTO		
GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS		
Gastos de Administración y Ventas		-2,970,156
Amortizaciones		-15,267
Total Gastos de Administración y Ventas		-2,985,423
RESULTADOS DIVERSOS		
Pérdida Por Mora Incobrable		
Otros Ingresos		
Total Resultados Diversos		0
RESULTADO OPERATIVO		
		4,579,945
RESULTADOS FINANCIEROS		
Intereses Perdidos		-2,051,187
Intereses Part. Sociales		-1,117,267
Gastos Financieros		-1,214,770
Otros Ingresos Financieros		
Diferencias de Cambio Perdidas		-237,977
Diferencias de Cambio Ganadas		
Resultado por Desvalorización Monetaria		
Total Resultados Financieros		-4,621,201
TOTAL RESULTADOS ORDINARIOS		
		-41,256
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS		
Pérdida Por Mora Incobrable		-327,965
Perdida por Deudores Incobrables		-11,257,255
		-11,585,220
AJUSTES A RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		
		0
IMPUESTO A LA RENTA		
RESULTADO NETO		-11,626,476

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL COMPARATIVO

				Empresa: CODAC	
ACTIVO	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	PASIVO	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual
ACTIVO CORRIENTE	31/08/2021	31/08/2022	PASIVO CORRIENTE	31/08/2021	31/08/2022
	\$	\$		\$	\$
DISPONIBILIDADES			DEUDAS		
Caja	1,501,034	2,405,577	Comerciales		
Banco	25,251	426	Proveedores por importaciones	0	0
	0	0	(menos)		
(1)	0	0	Deuds. Contratos Cambio import.	0	0
Total Disponibilidades	1,526,285	2,406,003	Proveedores de Plaza	141,347	20,484
			Documentos a Pagar	0	0
INVERSIONES TEMPORARIAS			(menos) Ints. a Vencer	0	0
Depósitos Bancarios	0	0	(1)	0	0
Títulos y Acciones	0	0	Total Deudas Comerciales	141,347	20,484
(1)	0	0	Financieras		
(menos)			Préstamos Bancarios	566,657	3,188,765
Previsión Desvalorizaciones	()	()	Préstamos Entidades Financieras	346,624	0
Intereses percibidos por adelantado	()	()	Sobregiros Bancarios	676,223	113,865
(1)	()	()	Documentos a Pagar	0	14,016,790
Total Inversiones Temporarias	0	0	(menos) Ints. a Vencer	0	-173,248
			(1)	0	0
CREDITOS POR VENTAS			Total Deudas Financieras	1,589,504	17,146,172
Deudores Simples Plaza	4,502,247	16,143,458	Diversas		
Deudores por Exportaciones	0	0	Documentos a Pagar	0	0
Documentos a cobrar	0	0	Dividendos a Pagar	0	0
Devolución Impuestos p/Export.	0	0	Cobros Anticipados	0	0
(1)	0	0	Empresas controlantes o controladas	0	0
(menos)			Sueldos y Jornales a Pagar	127,098	160,487
Previsión para Deudores Incobrables	0	0	Acreedores por Cargas Sociales	67,031	74,453
Previsión p/Dtos. y Bonificaciones	()	()	Acreedores Fiscales	1,176,265	0
Intereses percibidos por adelantado	()	()	Saldos Acreeds. Directores o Socios	0	0
Ingresos diferidos	()	-11,257,255	Otras Deudas	0	0
(1)	()	()	Total Deudas Diversas	1,370,394	234,940
Total Créditos por Ventas	4,502,247	4,886,203	PREVISIONES		
			Iva a Pagar	130,515	47,501
OTROS CREDITOS			Responsabilidad frente a terceros	0	0
Intereses a cobrar	3,054,447	2,329,847	(1)	0	0
Cuotas sociales a cobrar	2,006,711	1,909,672	Total Previsiones	130,515	47,501
Gastos prestamos a cobrar	29,966	27,524	Total Pasivo Corriente	3,231,760	17,449,097
Gastos prestamos a vencer	-6,741	-3,555	PASIVO NO CORRIENTE		
Cuota social a vencer	-404,622	-267,644	DEUDAS A LARGO PLAZO		
Mora a cobrar	8,650,995	9,231,308	Comerciales	0	0
Intereses a vencer	(1) -1,960,730	-1,061,505	Financieras	3,040,609	765,151
(menos)			Diversas	0	0
Prev. Por Incobrabilidad	0	0	Total Deudas a Largo Plazo	3,040,609	765,151
Intereses percibidos por adelantado	()	()	PREVISIONES NO CORRIENTES		
Ingresos diferidos	()	()	(1)		
(1)	()	()	Total Previsiones No Corrientes	0	0
Total Otros Créditos	11,370,025	12,165,647	Total Pasivo No Corriente	3,040,609	765,151
BIENES DE CAMBIO			TOTAL PASIVO	6,272,368	18,214,248
Mercadería de reventa	0	0			
Productos terminados	0	0			
Productos en proceso	0	0			
Materias Primas	0	0			
Materiales y Suministros	0	0			
Hacienda, prods ganaderos y agrícs.	0	0			
Importaciones en trámite	0	0			
(1)	0	0			
Previsión p/desvalorizaciones	()	()			
(1)	()	()			
Total Bienes de Cambio	0	0			
Total Activo Corriente	17,398,556	19,457,853			

ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO EJERCICIO ACTUAL

Empresa: CODAC

		CAPITAL	APORT./COMPROM.	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	PATRIMONIO TOTAL
1.- SALDOS INICIALES							
Aportes de Propietarios	Acciones en Circulación	13,860,239					13,860,239
	Acciones a Distribuir						0
	Acciones Suscritas						0
	Aportes de Capital en trámite						0
	Compromisos de Suscripción						0
	Deudores por Suscripción						0
	Primas de Emisión (Nota:)						0
Ganancias Retenidas	Reserva Legal				801,965		801,965
	Reservas a Capitalizar (Nota:)						0
	Reservas a Afectadas (Nota:)						0
	Reservas Libres						0
	Resultados No Asignados					-1,066,497	-1,066,497
Reexpresiones Contables (Nota:)			208,150			208,150	
SUB-TOTAL		13,860,239	0	208,150	801,965	-1,066,497	13,803,858
2.- MODIFICACIONES AL SALDO INICIAL (Nota:)		0					0
3.- SALDOS INICIALES MODIFICADOS (1+2)		13,860,239	0	208,150	801,965	-1,066,497	13,803,858
4.- AUMENTOS DEL APORTE DE PROPIETARIOS							
	Acciones Suscritas						0
	Compromisos de Suscripción						0
	Deudores por Suscripción	()	()				0
	Capitalizaciones	361,359		()	()		361,359
	Primas de Emisión (Nota:)						0
5.- DISTRIBUCION DE UTILIDADES							
Dividendos:	Capitalizaciones					()	
	Aportes de Capital en trámite					()	
	Efectivo						0
Reserva Legal						0	
Otras Reservas						0	
Dietas y otros conceptos						0	
6.- DISTRIBUCION UTILIDADES ANTICIPADAS (Nota:)							0
7.- REEXPRESIONES CONTABLES				0			0
8.- RESULTADOS DEL EJERCICIO						-11,626,476	-11,626,476
9.- (Nota:)							0
SUB-TOTAL (4a9)		361,359	0	0	0	-11,626,476	-11,265,117
10.- SALDOS FINALES							
Aportes de Propietarios	Acciones en Circulación	14,221,598					14,221,598
	Acciones a Distribuir						0
	Acciones Suscritas						0
	Aportes de Capital en trámite		0				0
	Compromisos de Suscripción						0
	Deudores por Suscripción	()	()				0
	Primas de Emisión (Nota:)		0				0
Ganancias Retenidas	Reserva Legal (Nota:)				801,965		801,965
	Reservas a Capitalizar (Nota:)						0
	Reservas a Afectadas (Nota:)				0		0
	Reservas Libres				0		0
	Resultados No Asignados					-12,692,972	-12,692,972
Reexpresiones Contables (Nota:)			208,150		0	208,150	
TOTAL		14,221,598	0	208,150	801,965	-12,692,972	2,538,741

ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO EJERCICIO ANTERIOR

Empresa: CODAC

		CAPITAL	APORT./COMPROM.	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	PATRIMONIO TOTAL
1.- SALDOS INICIALES							
Aportes de Propietarios	Acciones en Circulación	15,708,813					15,708,813
	Acciones a Distribuir						0
	Acciones Suscritas						0
	Aportes de Capital en trámite						0
	Compromisos de Suscripción						0
	Deudores por Suscripción						0
	Primas de Emisión (Nota:)						0
Ganancias Retenidas	Reserva Legal				801,965		801,965
	Reservas a Capitalizar (Nota:)						0
	Reservas a Afectadas (Nota:)						0
	Reservas Libres						0
	Resultados No Asignados					-4,713,459	-4,713,459
	Reexpresiones Contables (Nota:)			208,150			208,150
SUB-TOTAL		15,708,813	0	208,150	801,965	-4,713,459	12,005,469
2.- MODIFICACIONES AL SALDO INICIAL (Nota:)							
3.- SALDOS INICIALES MODIFICADOS (1+2)							
		15,708,813	0	208,150	801,965	-4,713,459	12,005,469
4.- AUMENTOS DEL APORTE DE PROPIETARIOS							
	Acciones Suscritas						0
	Compromisos de Suscripción						0
	Deudores por Suscripción	()	()				0
	Capitalizaciones	-1,848,574		()	()		-1,848,574
	Primas de Emisión (Nota:)						0
5.- DISTRIBUCION DE UTILIDADES							
Dividendos:	Capitalizaciones					()	
	Aportes de Capital en trámite					()	
	Efectivo						0
Reserva Legal							
Otras Reservas							
Dietas y otros conceptos							0
6.- DISTRIBUCION UTILIDADES ANTICIPADAS (Nota:)							
7.- REEXPRESIONES CONTABLES							
8.- RESULTADOS DEL EJERCICIO							
						3,646,963	3,646,963
9.- (Nota:)							
SUB-TOTAL (4a9)						-1,848,574	0
10.- SALDOS FINALES							
Aportes de Propietarios	Acciones en Circulación	13,860,239					13,860,239
	Acciones a Distribuir						0
	Acciones Suscritas						0
	Aportes de Capital en trámite			0			0
	Compromisos de Suscripción						0
	Deudores por Suscripción	()	()				0
	Primas de Emisión (Nota:)			0			0
Ganancias Retenidas	Reserva Legal (Nota:)				801,965		801,965
	Reservas a Capitalizar (Nota:)						0
	Reservas a Afectadas (Nota:)				0		0
	Reservas Libres				0		0
	Resultados No Asignados					-1,066,496	-1,066,496
	Reexpresiones Contables (Nota:)	0		208,150			208,150
TOTAL		13,860,239	0	208,150	801,965	-1,066,497	13,803,858

CUADRO DE BIENES DE USO, INTANGIBLES, INV EN INMUEBLES - AMORTIZACIONES

EJERCICIO CERRADO AL: 31/08/2022

RUBROS	Valores Inicio Ejercicio (1)	Aumentos (2)	Disminuciones (3)	Revaluaciones (4)	Valores Cierre Ejercicio (5=1+2-3+4)	Acumulados Inicio Ejercicio (6)	Ajustes Revaluac. (7)	Bajas Ejercicio (8)	Del Ejercicio		Acumulad. Cierre Ejercicio (10=6+7+8+9)	Valores Netos (11=5-10)
									Tasa	Importe (9)		
BIENES DE USO												
Inmuebles (Tierras)					0							0
Inmuebles (Mejoras)					0							0
Bienes Agotables					0							0
Muebles y útiles	433,565				433,565	361,424			Varias	12,510	373,935	59,631
Equipos Transporte					0						0	0
Máquinas y Equipos	115,654				115,654	115,654			Varias		115,654	0
Instalaciones	57,953				57,953	51,484			Varias	2,757	54,242	3,711
Equipos de Computación	97,297	10,638			107,935	97,297			Varias		97,297	10,638
Otros												0
Subtotal	704,469	10,638	0	0	715,106	625,861	0	0	0	15,267	641,128	73,979
INTANGIBLES					0							0
Patentes, Marcas, Licencias.					0							0
Llave					0							0
Gastos Preoperativos					0							0
Gastos Investigación					0							0
Otros					0							0
Subtotal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
INVERSIONES EN INMUEBLES DEL PAIS					0							0
Tierras					0							0
Mejoras					0							0
Subtotal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
INVERSIONES EN INMUEBLES EXTERIOR					0							0
Tierras					0							0
Mejoras					0							0
Subtotal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	704,469	10,638	0	0	715,106	625,861	0	0	0	15,267	641,128	73,979

BIENES DE USO

INMUEBLES, Ubicación	Area		Padrón	Val.según Interesado	Valores Netos		Seguros		Gravámenes
	Total	Edificado			Contable	Fiscal	Tipo	Importe	
				0	0	0	Totales		
Maquinaria, Vehículos, Muebles y Útiles y Otros									

Empresa: ENTAL DE AHORRO Y CREDITO

Adjuntar fotocopia del cuadro fiscal de bienes de uso presentado ante DGI (Costos históricos y coeficientes fiscales)

CUADRO DE BIENES DE USO, INTANGIBLES, INVERSIONES EN INMUEBLES - AMORTIZACIONES

EJERCICIO CERRADO AL: 31/08/2021

RUBROS	Valores Inicio Ejercicio (1)	Aumentos (2)	Disminuciones (3)	Revaluaciones (4)	Valores Cierre Ejercicio (5=1+2-3+4)	Acumulados Inicio Ejercicio (6)	Ajustes Revaluac. (7)	Bajas Ejercicio (8)	Del Ejercicio		Acumulad. Cierre Ejercicio (10=6+7+8+9)	Valores Netos (11=5-10)
									Tasa	Importe (9)		
BIENES DE USO												
Inmuebles (Tierras)					0							
Inmuebles (Mejoras)					0							
Bienes Agotables	0				0							
Muebles y útiles	407,360	26,205			433,565	349,852			Varias	11,572	361,424	72,141
Equipos Transporte												
Máquinas y Equipos	115,654				115,654	115,654			Varias	0	115,654	0
Instalaciones	57,953				57,952	48,727			Varias	2,757	51,484	6,468
Equipos de computacio	97,298				97,297	95,005			Varias	2,292	97,297	0
Otros					0						0	
Subtotal	678,264	26,205	0	0	704,469	609,238	0	0	0	16,621	625,861	78,608
INTANGIBLES					0							0
Patentes, Marcas, Licencias.					0							0
Llave					0							0
Gastos Preoperativos					0							0
Gastos Investigación					0							0
Otros					0							0
Subtotal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
INVERSIONES EN INMUEBLES DEL PAIS					0							0
Tierras					0							0
Mejoras					0							0
Subtotal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
INVERSIONES EN INMUEBLES EXTERIOR					0							0
Tierras					0							0
Mejoras					0							0
Subtotal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	678,264	26,205	0	0	704,469	609,238	0	0	0	16,621	625,861	78,608

BIENES DE USO

INMUEBLES, Ubicación	Area		Padrón	Val.según Interesado	Valores Netos		Seguros		Gravámenes
	Total	Edificado			Contable	Fiscal	Tipo	Importe	
				0	0	0	Totales		
Maquinaria, Vehículos, Muebles y Útiles y Otros									

Empresa: COOPERATIVA ORIENTAL DE AHORRO Y CREDITO

ESTADOS DE ORIGEN Y APLICACION DE FONDOS

Empresa:	EJERCICIO CERRADO AL:	31/08/2022	31/08/2021
	RATIVA ORIENTAL DE AHORRO Y CI	Ejercicio actual	Ejercicio anterior
Fondos = Efectivo o equivalente			
FLUJO EFECTIVO PROVENIENTE OPERACIONES			
Resultado del Ejercicio		-11,626,476	3,646,963
Ajustes			
Cargos no pagados		15,267	16,621
Ingresos no cobrados			
Cambios en activos y pasivos		7,317,562	-1,221,201
Total fondos provenientes de operaciones		-4,293,647	2,442,383
FLUJO EFECTIVO PROVENIENTE INVERSIONES			
Cobros por venta de bienes de uso			
Cobros por venta de otros activos			
Pagos por compra de bienes de uso			
Otros			
Total fondos provenientes de Inversiones		0	0
FLUJO EFECTIVO PROVENIENTE FINANCIAM.			
Nuevas deudas no corrientes			
Pagos de deudas no corrientes			
Aportes de capital		361,359	-1,848,574
Pagos de dividendos			
Pagos por créditos de uso			
Otros			
Total fondos provenientes Financiamiento		361,359	-1,848,574
AUMENTO/DISMINUCION DEL FLUJO NETO DE EFECTIVO			
		-3,932,288	593,809
SALDO INICIAL DE EFECTIVO			
		1,526,285	932,476
SALDO FINAL DE EFECTIVO			
		-2,406,003	1,526,285

COOPERATIVA ORIENTAL DE AHORRO Y CRÉDITO

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES – Ejercicio 01/09/2021 al 31/08/2022

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, 291/014, 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 lo devengado. Todos los costos por préstamos se reconocen en el resultado del período 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 (\$ 40,96). 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 31/08/2022, 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 20%

2.8 - Deudas Comerciales, Diversas y Financieras

Los rubros de estos Capítulos expresan la totalidad de los pasivos al 31/08/2022 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 ascendía a \$ 2.405.577.- y por el saldo existente en Bancos, \$ 426.-

En relación a los saldos en Instituciones de Intermediación Financiera, la Cooperativa opera con tres bancos de plaza, Itaú, Scotiabank y Bandes, y con la Institución Financiera Fucerep.

3.2 - Créditos Plaza

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

Local	\$
Deudores por Préstamos Unión	623.260
Deudores por Préstamos Paso Molino	1.084.785
Deudores por Préstamos Cerro	36.094

Deudores por Préstamos Centro	1.905.723
Deudores por Préstamos Canelones	1.236.339
Documentos en Garantía Devueltos	11.257.255
Desvalorización Activo Doc Devueltos	-11.257.255
Total	4.886.203

En relación a la cuenta “Documentos en Garantía Devueltos” y “Desvalorización Activo por Documentos Devueltos”, CODAC mantiene una relación comercial con FUCEREP, quien le ha otorgado diversos préstamos bajo la operativa de Cesión de Créditos de parte de la cartera de préstamos otorgados a los socios de CODAC. En el marco de la emergencia sanitaria, que afecto a nuestro país en los años 2020 y 2021, la cual ha impactado en la actividad de la Cooperativa, se realizó una modificación en las condiciones de los préstamos acordados, devolviéndole FUCEREP a CODAC Vales entregados en la operativa anteriormente mencionada, los cuales a la fecha no han podido ser cobrados a los socios.

3.3 - Otros Créditos

Los saldos de este Capítulo se desagregan en Intereses a Cobrar, Cuotas 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 31/08/2022 en forma comparativa con los saldos de por los mismos conceptos al 31/08/2021

Concepto	\$
Intereses a Cobrar	2.329.847
Intereses a Vencer	-1.061.505
Cuotas Sociales a Cobrar	1.909.672
Cuotas Sociales a Vencer	-267.644
Gastos a Cobrar	27.524
Gastos a Vencer	-3.555
Total	2.934.339

3.4 - Créditos de Largo Plazo

Se expone en este Capítulo el saldo de préstamos otorgados con un plazo mayor a 12 meses al 31/08/2022 los cuales se desagregan por local según el siguiente cuadro.

Local	\$
Deudores por Préstamos Paso Molino	110.773
Deudores por Préstamos Cerro	82.331
Deudores por Préstamos Centro	961.750
Deudores por Préstamos Canelones	66.304
Total	1.221.158

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 31/08/2022 con los Proveedores de Plaza sin tener mayor significado su apertura por no ser material su saldo de \$ 20.484.-

3.7 - Deudas Financieras

En este Capítulo se exponen los saldos pasivos al 31/08/2022 por Préstamos Bancarios, Préstamos de otras Entidades Financieras y Sobregiros Bancarios, deduciendo los intereses no devengados en el concepto Intereses a Vencer.

3.8 - Deudas Diversas

Este capítulo lo integran los saldos pendientes de pago al 31/08/2022 por las remuneraciones de los empleados correspondientes al mes de cierre del ejercicio (\$ 160.487.-) y las obligaciones por aportes a la seguridad social correspondientes a los sueldos del último mes del ejercicio (\$ 74.453.-).

3.9 - Deudas de Largo Plazo

Se expone en este Capítulo el saldo de las deudas con un plazo mayor a 12 meses al 31/08/2022, y corresponden en su totalidad a Deudas Financieras por \$ 765.151.-

3.10 - Patrimonio

Capitalización de Cuota Social:

El Capital Social de la Cooperativa al 31 de agosto de 2022 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

Según la operativa explicada en el último párrafo de la nota 3.2, en las cuentas de Orden y Contingencia “Documentos en Garantía” y “Responsabilidad por documentos en Garantía”, se expone el saldo al 31/08/2022 de los documentos entregados en Garantía a FUCEREP.

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 N° 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 31/08/2022.

Concepto	\$
Gastos de Dirección y Administración	2.985.423
Sueldos y Jornales	2.146.384
Cargas Sociales	276.289
Seguro de Accidentes	14.529
Honorarios Profesionales	64.867
Energía, Agua y Telecomunicaciones	140.890
Impuestos Municipales	23.119
Alquileres	117.140
Gastos Comunes	60.985
Clearing de Informes	17.831
Amortizaciones	15.267
Otros gastos de Dirección	108.122
Gastos Financieros	4.621.201
Intereses Financieros	2.051.187
Intereses Part Sociales	1.117.267
Gastos Bancarios	1.214.770
Diferencia de Cambio Perdida	237.977
Resultados Extraordinarios	11.585.220
Mora Incobrable	335.183
Perdida por Deudores Incobrables	11.257.255
Total	19.191.844

En relación a la operativa explicada en el último párrafo de la nota 3.2, en el Ejercicio se reconoció como perdida correspondiente a “Deudores Incobrables” la desvalorización de la cartera por los documentos a cobrar devueltos por FUCEREP.

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.