

COOPERATIVA ORIENTAL DE AHORRO Y CRÉDITO



C.O.D.A.C

ESTADOS CONTABLES AL 31/08/25
CON INFORME DE COMPILACIÓN

2025

Incluye:

- Informe de compilación
- Estado de Situación Patrimonial 2025
- Estado de Resultados 2025
- Estado de Situación Patrimonial Comparativo 2024-2025
- Estado de Resultados Comparativo 2024-2025
- Estado de Evolución al Patrimonio 2025
- Estado de Evolución al Patrimonio 2024
- Cuadro de Bienes de Uso 2025
- Cuadro de Bienes de Uso 2024
- Estado de Origen y Aplicación de Fondos 2024-2025
- Notas a los estados contables

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 Nº 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 1º de Setiembre de 2024 y el 31 de Agosto de 2025.

La compilación de estados financieros es el trabajo profesional destinado a presentar en forma de estados financieros la información que surge del sistema contable, por lo que toda la información indicada en los referidos estados financieros representa las afirmaciones de la Dirección de COOPERATIVA ORIENTAL DE AHORRO Y CRÉDITO.

No he auditado ni revisado estos Estados Contables y consecuentemente no expreso opinión, conclusión ni ningún otro tipo de seguridad sobre los mismos.

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

El presente informe es emitido para su presentación ante la Auditoría Interna de la Nación y no está destinado a otro propósito.

Se expide el presente en Montevideo, a los veintitrés días del mes de diciembre de dos mil veinticinco.


Cr. Alicia Klein
CJPPU 69348

ALICIA KLEIN
Contador Público
CJP 69348
R.U.C 214093790018



ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

EJERCICIO CERRADO AL: 31/08/2025 Empresa: CODAC

Tipo de Cambio utilizado al cierre del Ejercicio 39,9950

ACTIVO			PASIVO		
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
DISPONIBILIDADES			DEUDAS		
	US\$ (2)	\$		US\$ (2)	\$
Caja		25.499	Comerciales		
Bancos		4.636	Proveedores por importaciones (menos)		
			Deuds. Contratos Cambio import.		965.242
(1)			Proveedores de Plaza		
Total Disponibilidades		30.135	Documentos a Pagar (menos) Ints. a Vencer	(1)	
			Total Deudas Comerciales		965.242
INVERSIONES TEMPORARIAS			Financieras		
Depósitos Bancarios			Préstamos Bancarios		
Títulos y Acciones			Préstamos entidades financieras		
(1)			Sobregiro bancario		6.582.253
(menos)			Documentos a Pagar (menos) Ints. a Vencer	(1)	
Previsión Desvalorizaciones	()	()	Total Deudas Financieras		6.582.253
Intereses percibidos por adelantado	()	()			
(1)	()	()			
Total Inversiones Temporarias		0			
CRÉDITOS POR VENTAS			Diversas		
Deudores Simples Plaza		4.200.527	Documentos a Pagar		
Deudores por Exportaciones			Dividendos a Pagar		
Documentos a cobrar			Cobros Anticipados		
Devolución Impuestos p/Export.	(1)		Empresas controlantes o controladas		131.125
(menos)			Sueldos y Jornales a Pagar		55.603
Previsión para Deudores Incobrables			Acreeedores por Cargas Sociales		
Previsión p/ Dtos. y Bonificaciones	()	()	Acreeedores Fiscales		
Intereses percibidos por adelantado	()	()	Saldo Acreeeds. Directores o Socios		
Desvalorización Activo Doc Devueltos	()	()	Otras Deudas		186.728
(1)	()	()	Total Deudas Diversas		
Total Créditos por Ventas		4.200.527	PREVISIONES		
OTROS CRÉDITOS			IVA a pagar		79.502
Intereses a cobrar		2.720.164	Responsabilidad frente a terceros	(1)	
Cuotas sociales a cobrar		2.397.865	Total Previsiones		79.502
Gastos prestamos a cobrar		49.204	Total Pasivo Corriente		7.813.725
Gastos prestamos a vencer		-15.477	PASIVO NO CORRIENTE		
Cuota Social a vencer		-529.049	DEUDAS A LARGO PLAZO		
Mora a cobrar		11.883.711	Comerciales		
Intereses a vencer	(1)	-635.178	Financieras		765.151
(menos)			Diversas		
Prev. Por Incobrabilidad	()	()	Total Deudas a Largo Plazo		765.151
Intereses percibidos por adelantado	()	()	PREVISIONES NO CORRIENTES		
Ingresos diferidos	()	()	(1)		
(1)	()	()	Total Previsiones No Corrientes		0
Total Otros Créditos		15.871.241	Total Pasivo No Corriente		765.151
BIENES DE CAMBIO			TOTAL PASIVO		8.578.876
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			
		20.101.903			

ALICIA KLEIN
 Contador Público
 CJP 69348
 R.U.C. 214093790013

Cra. Alicia Klein
 C.J.P.P.U. N° 69348

Es miembro de la Federación
 Internacional de Contadores - IFAC



ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

EJERCICIO CERRADO AL: 31/08/2025

Empresa:

CODAC

PATRIMONIO(Ver anexo)			\$
APORTES DE PROPIETARIOS			
Capital			
Capital social			14.358.222
Capital Suscripto			
Acciones a distribuir por Dividendos			
(menos)			
Saldos/accionistas/Socs Aportes pend.Integrac.			
Aportes y Compromisos a Capitalizar			
Participaciones sociales			2.090.469
Capital suscripto en trámite ampliación			
Primas por emisión			
(menos)			
Saldos/accionistas/Socs Aportes pend.Integrac.			
ACTIVO NO CORRIENTE			
	US\$	\$	
CREDITOS A LARGO PLAZO			
Deudores a largo plazo		4.376.657	
Total Créditos a Largo Plazo		4.376.657	
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		()	
Titulos 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		760.102	
menos Amorts.Acumuladas		-629.466	
Leasing Maq y Equipo transporte			
Total Bienes de Uso		130.636	
INTANGIBLES(ver anexo)			
Patentes, marcas, licencias			
Gastos de investigación			
(menos) Amorts.Acumuladas			
Total Intangibles		0	
Total Activo No Corriente		4.507.294	
TOTAL ACTIVO		24.609.196	
PATRIMONIO(Ver anexo)			
APORTES DE PROPIETARIOS			
Capital			
Capital social			14.358.222
Capital Suscripto			
Acciones a distribuir por Dividendos			
(menos)			
Saldos/accionistas/Socs Aportes pend.Integrac.			
Aportes y Compromisos a Capitalizar			
Participaciones sociales			2.090.469
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			170.339
Fondo de reserva legal			166.027
Voluntarias libres			160.302
Reserva C/Operac..v/no Soc			87.096
Obras de programa social			35.382
Resultados Acumulados			
Resultados Ejerc.Anteriores			-13.005.043
Resultados del Ejercicio			11.576.557
(menos)Distrib.Anticipada Dividendos			()
Total Patrimonio			16.030.319
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			24.609.196


ALICIA KLEIN
 Contador Público
 CJP 69348
 R.U.C 214093790018

ESTADO DE RESULTADOS

EJERCICIO CERRADO AL : 31/08/2025

Empresa: CODAC

RESULTADOS ORDINARIOS		
INGRESOS OPERATIVOS		
Locales	U\$\$(2)	\$
Ingresos		4.279.109
Total Ingresos Op.Netos		4.279.109
COSTO DE LOS BIENES VENDIDOS O SERVICIOS PRESTADOS		
RESULTADO BRUTO		4.279.109
GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS		
Gastos de Administración y Ventas		-4.774.864
Amortizaciones		-14.638
Total Gastos de Administración y Ventas		-4.789.502
RESULTADOS DIVERSOS		
Pérdida Por Mora Incobrable		
Otros Ingresos		
Total Resultados Diversos		0
RESULTADO OPERATIVO		-510.393
RESULTADOS FINANCIEROS		
Intereses Perdidos		-300.739
Intereses Part. Sociales		-1.009.574
Gastos Financieros		-71.544
Otros Ingresos Financieros		1.149.800
Diferencias de Cambio Perdidas		
Diferencias de Cambio Ganadas		
Quitas Prestamos		12.753.954
Resultado por Desvalorización Monetaria		
Total Resultados Financieros		12.521.897
TOTAL RESULTADOS ORDINARIOS		12.011.504
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS		
Pérdida Por Mora Incobrable		-434.948
Pérdida por Deudores Incobrables		
		-434.948
AJUSTES A RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		
		0
IMPUESTO A LA RENTA		
RESULTADO NETO		11.576.557

ALICIA KLEIN
 Contador Público
 CJP 69348
 R.U.C 214093790018

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL COMPARATIVO

			Empresa: CODAC		
ACTIVO	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	PASIVO	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual
ACTIVO CORRIENTE	31/08/2024	31/08/2025	PASIVO CORRIENTE	31/08/2024	31/08/2025
DISPONIBILIDADES	\$	\$	DEUDAS	\$	\$
Caja	578.366	25.499	Comerciales		
Banco	44.395	4.636	Proveedores por importaciones	0	0
	0	0	(menos)		
(1)	0	0	Deuds. Contratos Cambio import.	0	0
Total Disponibilidades	622.761	30.135	Proveedores de Plaza	0	965.242
INVERSIONES TEMPORARIAS			Documentos a Pagar	0	0
Depósitos Bancarios	0	0	(menos) Ints. a Vencer	0	0
Titulos y Acciones	0	0	(1)	0	0
(1)	0	0	Total Deudas Comerciales	0	965.242
(menos)			Financieras		
Previsión Desvalorizaciones	()	()	Préstamos Bancarios	1.702.466	0
Intereses percibidos por adelantado	()	()	Préstamos Entidades Financieras	0	0
(1)	()	()	Sobregiros Bancarios	0	0
Total Inversiones Temporarias	0	0	Documentos a Pagar	16.143.696	6.582.253
CREDITOS POR VENTAS			(menos) Ints. a Vencer	0	0
Deudores Simples Plaza	2.986.906	4.200.527	(1)	0	0
Deudores por Exportaciones	0	0	Total Deudas Financieras	17.846.162	6.582.253
Documentos a cobrar	0	0	Diversas		
Devolución Impuestos p/ Export.	0	0	Documentos a Pagar	0	0
(1)	0	0	Dividendos a Pagar	0	0
(menos)			Cobros Anticipados	0	0
Previsión para Deudores Incobrables	0	0	Empresas controlantes o controladas	0	0
Previsión p/ Dtos. y Bonificaciones	()	()	Sueldos y Jornales a Pagar	159.496	131.125
Intereses percibidos por adelantado	()	()	Acreedores por Cargas Sociales	61.746	55.603
Desvalorización Activo Doc Devuelto	0	0	Acreedores Fiscales	0	0
(1)	()	()	Saldo Acreeds. Directores o Socios	0	0
Total Créditos por Ventas	2.986.906	4.200.527	Otras Deudas	0	0
OTROS CREDITOS			Total Deudas Diversas	221.242	186.728
Intereses a cobrar	2.438.048	2.720.164	PREVISIONES		
Cuotas sociales a cobrar	2.033.974	2.397.865	Iva a Pagar	33.022	79.502
Gastos prestamos a cobrar	33.285	49.204	Responsabilidad frente a terceros	0	0
Gastos prestamos a vencer	-3.182	-15.477	(1)	0	0
Cuota social a vencer	-201.311	-529.049	Total Previsiones	33.022	79.502
Mora a cobrar	11.355.099	11.883.711	Total Pasivo Corriente	18.100.426	7.813.725
Intereses a vencer	(1) -312.540	-635.178	PASIVO NO CORRIENTE		
(menos)			DEUDAS A LARGO PLAZO		
Prev. Por Incobrabilidad	0	0	Comerciales	0	0
Intereses percibidos por adelantado	()	()	Financieras	765.151	765.151
Ingresos diferidos	()	()	Diversas	0	0
(1)	()	()	Total Deudas a Largo Plazo	765.151	765.151
Total Otros Créditos	15.343.372	15.871.241	PREVISIONES NO CORRIENTES		
BIENES DE CAMBIO			(1)		
Mercadería de reventa	0	0	Total Previsiones No Corrientes	0	0
Productos terminados	0	0	Total Pasivo No Corriente	765.151	765.151
Productos en proceso	0	0	TOTAL PASIVO	18.865.577	8.578.876
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	18.953.039	20.101.903			


ALICIA KLEIN
 Contador Público
 CJP 69348
 R.U.C. 214093790018

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL COMPARATIVO

			Empresa: CODAC	
			Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual
			31/08/2024	31/08/2025
PATRIMONIO(Ver anexo)				
APORTES DE PROPIETARIOS			\$	\$
Capital				
Capital Social			14.064.548	14.358.222
Capital Suscrito			0	0
Acciones a distribuir por Dividendos			0	0
(menos)				
Accionistas/Socs Aportes pend.Integrac.			0	0
Aportes y Compromisos a Capitalizar				
Participaciones Sociales			1.306.899	2.090.469
Capital suscrito en trámite ampliación			0	0
Primas por emisión			0	0
(menos)				
Accionistas/Socs Aportes pend.Integrac.			0	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			170.339	170.339
Fondo de reserva legal			166.027	166.027
Voluntarias libres			160.302	160.302
Reserva C/Operac.v/no Soc			87.096	87.096
Obras de programa social			35.382	35.382
Resultados Acumulados				
Resultados Ejerc. Anteriores			-12.880.761	-13.005.043
Resultados del Ejercicio			-124.282	11.576.557
(menos)Distrib.Anticipada Dividendos			()	()
Total Patrimonio			3.376.519	16.030.319
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			22.242.096	24.609.196
Responsabilidad Doc. En Garantía			0	0

	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual
	31/08/2024	31/08/2025
ACTIVO NO CORRIENTE		
CREDITOS A LARGO PLAZO		
Deudores a largo plazo	3.246.730	4.376.657
Total Créditos a Largo Plazo	3.246.730	4.376.657
BIENES DE CAMBIO NO CORRIENTES		
(1)	0	0
Total Bienes de Cambio No Corrientes	0	0
INVERSIONES A LARGO PLAZO		
Dep.Bancarios	(1) 0	0
Inmuebles no afectados al giro		
Valores orig. y revaluados s/anexo.	0	0
menos Amorts.Acumuladas	()	()
Titulos y acciones	0	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	715.107	760.102
menos Amorts.Acumuladas	-672.780	-629.466
Leasing Maq y Equipos	0	0
Total Bienes de Uso	42.327	130.636
INTANGIBLES(ver anexo)		
Patentes, marcas, licencias	0	0
Gastos de investigación	0	0
(menos)Amorts.Acumuladas	0	0
Total Intangibles	0	0
Total Activo No Corriente	3.289.057	4.507.294
TOTAL ACTIVO	22.242.096	24.609.196
Documentos en Garantía	0	0

Se adjunta Informe de Contador Público.


ALICIA KLEIN
 Contador Público
 CJP 69348
 R.U.C 214093790018

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO

Empresa:

CODAC

RESULTADOS ORDINARIOS		
INGRESOS OPERATIVOS	\$	\$
Locales	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual
Ingresos	5.108.992	4.279.109
Total Ingresos Op.Netos	5.108.992	4.279.109
COSTO DE LOS BIENES VENDIDOS		
O SERVICIOS PRESTADOS	0	0
RESULTADO BRUTO	5.108.992	4.279.109
GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS		
Gastos de Administración y Ventas	-3.712.577	-4.774.864
Otras Amortizaciones	-14.638	-14.638
	0	0
al Gastos de Administración y Ventas	-3.727.215	-4.789.502
RESULTADOS DIVERSOS		
Pérdida Por Mora Incobrable	0	0
Otros Ingresos	0	0
Total Resultados Diversos	0	0
RESULTADO OPERATIVO	1.381.777	-510.393
RESULTADOS FINANCIEROS		
Intereses Perdidos	-34.899	-300.739
Interes Part. Sociales	-991.101	-1.009.574
Gastos Financieros	-57.777	-71.544
Otros Ingresos Financieros	0	1.149.800
Diferencias de Cambio Perdidas	-6.399	0
Diferencias de Cambio Ganadas	0	0
Quita Prestamos		12.753.954
Resultado Desvalorización Monetaria	0	0
	0	0
Total Resultados Financieros	-1.090.176	12.521.897
TOTAL RES. ORDINARIOS	291.601	12.011.504
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS		
Pérdida Por Mora Incobrable	-415.883	-434.948
Perdida por Deudores Incobrables	0	0
	-415.883	-434.948
AJUSTES A RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		
	0	0
	0	0
IMPUESTO A LA RENTA		
RESULTADO NETO	-124.282	11.576.557


ALICIA KLEIN
 Contador Público
 CJP 69348
 R.U.C 214093790018

ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO EJERCICIO ACTUAL

		Empresa: CODAC				
		CAPITAL	APORT./COMPROM.	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESERVAS	PATRIMONIO TOTAL
1.- SALDOS INICIALES						
Aportes de Propietarios	Acciones en Circulación	15.371.447				15.371.447
	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					-13.005.044
	Reexpresiones Contables (Nota:)			208.150		208.150
SUB-TOTAL		15.371.447	0	208.150	801.965	-13.005.044
2.- MODIFICACIONES AL SALDO INICIAL (Nota:)		0				0
3.- SALDOS INICIALES MODIFICADOS (1+2)		15.371.447	0	208.150	801.965	-13.005.044
4.- AUMENTOS DEL APOORTE DE PROPIETARIOS						
	Acciones Suscritas					0
	Compromisos de Suscripción					0
	Deudores por Suscripción	()	()			0
	Capitalizaciones	1.077.243		()	()	1.077.243
	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						11.576.557
9.- (Nota:)						0
SUB-TOTAL (4a9)		1.077.243	0	0	0	11.576.557
10.- SALDOS FINALES						
Aportes de Propietarios	Acciones en Circulación	16.448.690				16.448.690
	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					-1.428.488
	Reexpresiones Contables (Nota:)			208.150	0	208.150
TOTAL		16.448.690	0	208.150	801.965	-1.428.488
						16.030.319


ALICIA KLEIN
 Contador Público
 CJP 69348
 R.U.C 214093790018

ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO EJERCICIO ANTERIOR

		Empresa: CODAC				
		CAPITAL	APORT./COMPROM.	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESERVAS	PATRIMONIO TOTAL
1.- SALDOS INICIALES						
Aportes de Propietarios	Acciones en Circulación	14.330.496				14.330.496
	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					-12.880.762
	Reexpresiones Contables (Nota:)			208.150		208.150
SUB-TOTAL		14.330.496	0	208.150	801.965	-12.880.762
2.- MODIFICACIONES AL SALDO INICIAL (Nota:)						2.459.850
3.- SALDOS INICIALES MODIFICADOS (1+2)		14.330.496	0	208.150	801.965	-12.880.762
4.- AUMENTOS DEL APOORTE DE PROPIETARIOS						
	Acciones Suscritas					0
	Compromisos de Suscripción					0
	Deudores por Suscripción	()	()			0
	Capitalizaciones	1.040.950		()	()	1.040.950
	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:)						0
7.- REEXPRESIONES CONTABLES						0
8.- RESULTADOS DEL EJERCICIO						-124.282
9.- (Nota:)						-124.282
SUB-TOTAL (4a9)		1.040.950	0	0		-124.282
10.- SALDOS FINALES						
Aportes de Propietarios	Acciones en Circulación	15.371.447				15.371.447
	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					-13.005.044
	Reexpresiones Contables (Nota:)	0		208.150		208.150
TOTAL		15.371.447	0	208.150	801.965	-13.005.044
						3.376.519


ALICIA KLEIN
 Contador Público
 CJP 69348
 R.U.C 214093790018

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

RUBROS	Valores Inicio Ejercicio (1)	Aumentos (2)	Dismi- nuciones (3)	Revalua- ciones (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							0
Inmuebles (Mejoras)	0				0							0
Bienes Agotables	0				0							0
Muebles y útiles	433.565				433.565	398.956			Varías	12.510	411.466	22.099
Equipos Transporte					0						0	0
Máquinas y Equipos	115.654	22.654			138.308	115.654			Varías		115.654	22.654
Instalaciones	57.952				57.952	57.952			Varías		57.953	0
Equipos de Computación	107.935	80.295			188.230	100.218			Varías	2.128	102.346	85.884
Otros	0				0							0
Subtotal	715.106	102.949	0	0	818.054	672.780	0	0	0	14.638	687.419	130.636
INTANGIBLES												
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												
Tierras					0							0
Mejoras					0							0
Subtotal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
INVERSIONES EN INMUEBLES EXTERIOR												
Tierras					0							0
Mejoras					0							0
Subtotal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	715.106	102.949	0	0	818.054	672.780	0	0	0	14.638	687.419	130.636

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 Utiles y Otros									

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

ALICIA KLEIN
Contador Público
CJP 69348
211 C 214093790018

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

RUBROS	Valores Inicio Ejercicio (1)	Aumentos (2)	Dismi- nuciones (3)	Revalua- ciones (4)	Valores		Ajustes Revaluac. (7)	Bajas Ejercicio (8)	Del Ejercicio		Acumulad. Cierre Ejercicio (10=6+7+8+9)	Valores Netos (11=5-10)
					Cierre Ejercicio (5=1+2-3+4)	Inicio Ejercicio (6)			Tasa	Importe (9)		
BIENES DE USO												
Inmuebles (Tierras)					0							
Inmuebles (Mejoras)					0							
Bienes Agotables	433.565				433.565	386.445			Varías	12.510	398.956	34.610
Muebles y útiles						0						
Equipos Transporte												
Máquinas y Equipos	115.654				115.654	115.654			Varías		115.654	0
Instalaciones	57.953				57.952	57.952			Varías		57.952	0
Equipos de computacio	107.935				107.935	98.091			Varías	2.126	100.218	7.718
Otros	0				0						0	
Subtotal	715.107	0	0	0	715.106	658.143	0	0		14.636	672.780	42.327
INTANGIBLES												
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												
Tierras					0							0
Mejoras					0							0
Subtotal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
INVERSIONES EN INMUEBLES EXTERIOR												
Tierras					0							0
Mejoras					0							0
Subtotal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	715.107	0	0	0	715.106	658.143	0	0		14.636	672.780	42.327

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: CODAC

ALICIA KLEIN

Contador Público

CJP/69348

R.U.C. 214093790018

ESTADOS DE ORIGEN Y APLICACION DE FONDOS

Empresa:	EJERCICIO CERRADO AL: 31/08/2025	31/08/2025 Ejercicio actual	30/08/2024 Ejercicio anterior
Fondos = Efectivo o equivalente			
FLUJO EFECTIVO PROVENIENTE OPERACIONES			
Resultado del Ejercicio		11.576.557	-124.282
Ajustes			
Cargos no pagados		14.638	14.638
Ingresos no cobrados			
Cambios en activos y pasivos		-13.158.115	-1.114.021
Total fondos provenientes de operaciones		-1.566.920	-1.223.665
FLUJO EFECTIVO PROVENIENTE INVERSIONES			
Cobros por venta de bienes de uso			
Cobros por venta de otros activos			
Pagos por compra de bienes de uso		-102.949	
Otros			
Total fondos provenientes de Inversiones		-102.949	0
FLUJO EFECTIVO PROVENIENTE FINANCIAM.			
Nuevas deudas no corrientes			
Pagos de deudas no corrientes			
Aportes de capital		1.077.243	1.040.950
Pagos de dividendos			
Pagos por créditos de uso			
Otros			
Total fondos provenientes Financiamiento		1.077.243	1.040.950
AUMENTO/DISMINUCION DEL FLUJO NETO DE EFECTIVO			
		-592.626	-182.715
SALDO INICIAL DE EFECTIVO			
		622.761	805.476
SALDO FINAL DE EFECTIVO			
		30.135	622.761


ALICIA KLEIN
 Contador Público
 CJP 69348
 R.U.C. 21409379001

COOPERATIVA ORIENTAL DE AHORRO Y CRÉDITO

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES – Ejercicio 01/09/2024 al 31/08/2025

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 (\$ 39.995). 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 31/08/2025, 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%

Se amortiza anual al año siguiente a su incorporación

2.8 - Deudas Comerciales, Diversas y Financieras

Los rubros de estos Capítulos expresan la totalidad de los pasivos al 31/08/2025 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 \$ 25.499.- y por el saldo existente en Bancos, \$ 4.636.-

En relación a los saldos en Instituciones de Intermediación Financiera, la Cooperativa opera con dos bancos de plaza, Itaú y Scotiabank y con Abitab.

3.2 - Créditos Plaza

Este saldo representa los préstamos otorgados y pendientes de cobro en todos los locales a fecha de cierre del ejercicio los cuales ascendían a \$ 4.200.527.-

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.

3.4 - Créditos de Largo Plazo

Se expone en este Capítulo el saldo de préstamos otorgados con un plazo mayor a 12 meses al 31/08/2025 los cuales ascendían a \$ 4.376.657.-



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 31/08/2025 con los Proveedores de Plaza.

Los mismo son: Prosepro SRL por \$940.842 y Dup Montevideo por \$24.400.

3.7 - Deudas Financieras

En este Capítulo se exponen los saldos pasivos al 31/08/2025 por Préstamos Bancarios con ITAU y Préstamos de otras Entidades Financieras como Fucerep y Inacoop

3.8 - Deudas Diversas

Este capítulo lo integran los saldos pendientes de pago al 31/08/2025 por las remuneraciones de los empleados correspondientes al mes de cierre del ejercicio (\$ 131.125.-), las obligaciones por aportes a la seguridad social correspondientes a los sueldos del último mes del ejercicio (\$ 79.502.-) y el saldo con D.G.I. por el IVA devengado (\$ 33.022.-)

3.9 - Deudas de Largo Plazo

Se expone en este Capítulo el saldo de las deudas con un plazo mayor a 12 meses al 31/08/2025, 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 2025 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.

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

Los Gastos de Administración y Ventas incluyen además de la totalidad de los gastos necesarios de funcionamiento, la amortización anual de los Bienes de Uso de la Empresa.

Se adjunta en forma detallada los gastos al 31/8/25.

Concepto	\$
Gastos de Administración y Ventas	4.789.502
Sueldos y haberes	2.351.119
Cargas sociales	329.884
Energía, agua y teléfono	138.571
Seguros	16.385
Honorarios profesionales	280.434
Alquileres	294.660
Gastos comunes	75.659
Amortizaciones	14.638
Otros gastos	382.359
Impuestos Departamentales	18.057
Papelería y útiles	17.557
Gastos informáticos	97.217
Contratación de Servicios	772.962



--	--

Concepto	\$
Resultados financieros	12.521.897
Intereses perdidos	-1.310.313
Intereses ganados	1.149.800
Gastos bancarios	-71.544
Quita sobre prestamos FUCEREP	12.753.954

Resultados Extraordinarios	434.948
Mora incobrable	434.948

4.3 - Ingresos por Acuerdo Fucerep

En este periodo se firmaron dos acuerdos con Fucerep, en los cuales se obtuvieron dos quitas relevantes: una por \$ 3.081.933 y otra por 9.672.021, siendo un total de \$12.753.954

Dicho resultado está reflejado en el capítulo ingresos financieros.

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.


ALICIA KLEIN
Contador Público
CJP 89348
R.U.C. 214093790018