

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

EJERCICIO CERRADO AL : 31/08/2018 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		PASIVO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
	U\$S (2)	\$	
DISPONIBILIDADES			
Caja		349.691	
Bancos		728.048	
(1)			
Total Disponibilidades		1.077.739	
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		7.127.099	
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	()	()	
(1)	()	()	
Ingresos diferidos	()	()	
(1)	()	()	
Total Créditos por Ventas		7.127.099	
OTROS CREDITOS			
Intereses a cobrar		3.850.108	
Cuotas sociales a cobrar		1.709.144	
Gastos prestamos a cobrar		18.436	
Gastos prestamos a vencer		1.397	
Cuota Social a vencer		-262.414	
Mora a cobrar		8.976.041	
Intereses a vence	(1)	-1.481.722	
(menos)			
Prev. Por Incobrabilidad	()	-1.402.927	
Intereses percibidos por adelantado	()	()	
Ingresos diferidos	()	()	
(1)	()	()	
Total Otros Créditos		11.408.064	
BIENES DE CAMBIO			
Mercadería de venta			
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		19.612.902	
DEUDAS			
Comerciales			
Proveedores por importaciones (menos)		0	
Deuds.Contratos Cambio import.			
Proveedores de Plaza		157.486	
Documentos a Pagar (menos)Ints.a Vencer			
(1)			
Total Deudas Comerciales		157.486	
Financieras			
Préstamos Bancarios		2.603.391	
Prestamos entidades financieras		1.573.061	
Sobregiro bancario		172.171	
Documentos a Pagar (menos)Ints.a Vencer		-329.910	
(1)			
Total Deudas Financieras		4.018.714	
Diversas			
Documentos a Pagar			
Dividendos a Pagar			
Cobros Anticipados			
Empresas controlantes o controladas			
Sueldos y Jornales a Pagar		284.799	
Acreedores por Cargas Sociales		175.624	
Acreedores Fiscales		1.176.265	
Saldos Acreeds. Directores o Socios			
Otras Deudas		0	
Total Deudas Diversas		1.636.688	
PREVISIONES			
IVA a pagar		48.705	
Responsabilidad frente a terceros			
(1)			
Total Previsiones		48.705	
Total Pasivo Corriente		5.861.593	
PASIVO NO CORRIENTE			
DEUDAS A LARGO PLAZO			
Comerciales			
Financieras		534.994	
Diversas		765.151	
Total Deudas a Largo Plazo		1.300.145	
PREVISIONES NO CORRIENTES			
(1)			
Total Previsiones No Corrientes		0	
Total Pasivo No Corriente		1.300.145	
TOTAL PASIVO		7.161.737	

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

EJERCICIO CERRADO AL: 31/08/2018

Empresa: ORIENTAL DE AHORRO Y CREDITO

ACTIVO NO CORRIENTE	US\$	S
CREDITOS A LARGO PLAZO		
Deudores a largo plazo		2.824.503
Total Créditos a Largo Plazo		2.824.503
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		()
(menos)		()
Total inversiones a Largo Plazo		0
BIENES DE USO(ver anexo)		
Valores originales y revaluados		660.002
menos Amorts.Acumuladas		-573.696
Leasing Maq y Equipo transporte		
Total Bienes de Uso		86.305
INTANGIBLES(ver anexo)		
Patentes, marcas, licencias		
Gastos de investigación		
(menos)Amorts.Acumuladas		
Total Intangibles		0
Total Activo No Corriente		2.910.808
TOTAL ACTIVO		22.523.710
Documentos en Garantía		1.855.806

PATRIMONIO(Ver anexo)		S
APORTES DE PROPIETARIOS		
Capital		
Capital social		11.761.072
Capital Suscripto		
Acciones a distribuir por Dividendos (menos)		
Saldos/accionistas/Socs Aportes pend.Integrac.		
Aportes y Compromisos a Capitalizar		
Participaciones sociales		5.964.462
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.../no Soc		87.096
Obras de programa social		35.382
Resultados Acumulados		
Resultados Ejerc. Anteriores		-1.981.594
Resultados del Ejercicio		-1.392.083
(menos)Distrib.Anticipada Dividendos		()
Total Patrimonio		15.361.972
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		22.523.710
Responsabilidad Doc. En Garantía		1.855.806

() 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

Ley 12802 art.117°En caso que se probare certificación fraudulenta, el profesional actuante 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°

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 : 31/08/2018

Empresa: ORIENTAL DE AHORRO Y CREDITO

RESULTADOS ORDINARIOS		En caso de Sociedades comerciales: Los presentes estados contables fueron	
INGRESOS OPERATIVOS		aprobados por el órgano social competente con fecha: _____	
Locales	U\$S(2)	\$	acordándose la siguiente distribución de utilidades:
Ingresos		8.087.742	* Dividendos en efectivo
			* Dividendos en acciones
			* Aportes de Capital en trámite de ampliación
			* Reservas
			* Dietas y otros conceptos
			Total
Total Ingresos Op.Netos		8.087.742	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.
COSTO DE LOS BIENES VENDIDOS O SERVICIOS PRESTADOS			Certificación Firmas Bco Santander
RESULTADO BRUTO		8.087.742	Por la empresa _____
GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS			Código Penal art.347.
Gastos de Administración y Ventas		-7.160.822	"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 Penitenciaría."
Amortizaciones		-21.114	
Total Gastos de Administración y Ventas		-7.181.936	
RESULTADOS DIVERSOS			
Pérdida Por Mora Incobrable		-369.696	
Otros Ingresos			
Total Resultados Diversos		-369.696	
RESULTADO OPERATIVO		536.110	
RESULTADOS FINANCIEROS			
Intereses Perdidos		-940.078	
Intereses Part. Sociales		-868.395	
Gastos Financieros		-119.719	
Otros Ingresos Financieros		0	
Diferencias de Cambio Perdidas			
Diferencias de Cambio Ganadas			
Resultado Desvalorización Monetaria			
Total Resultados Financieros		-1.928.193	
TOTAL RESULTADOS ORDINARIOS		-1.392.083	
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS			
Pérdida Por Mora Incobrable		0	
		0	
AJUSTES A RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
		0	
IMPUESTO A LA RENTA			
RESULTADO NETO		-1.392.083	

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	Ejercicio Anterior		Ejercicio Actual		PASIVO	Ejercicio Anterior		Ejercicio Actual	
	31/08/2017		31/08/2018			31/08/2017		31/08/2018	
ACTIVO CORRIENTE	\$		\$		PASIVO CORRIENTE	\$		\$	
DISPONIBILIDADES					DEUDAS				
Caja	1.145.988		349.691		Comerciales				
Banco	29		728.048		Proveedores por importaciones				0
					(menos)				
					Deuds Contratos Cambio import.				0
(1) Total Disponibilidades	1.146.017		1.077.739		Proveedores de Plaza	28.500		157.486	
					Documentos a Pagar	0		0	
INVERSIONES TEMPORARIAS					(menos) Ints. a Vencer				0
Depósitos Bancarios			0		(1) Total Deudas Comerciales	28.500		157.486	
Títulos y Acciones			0						
(1)			0		Financieras				
(menos)					Préstamos Bancarios	2.333.957		2.603.391	
Previsión Desvalorizaciones	()		()		Préstamos Entidades Financieras	862.202		1.573.061	
Intereses percibidos por adelantado	()		()		Sobregiros Bancarios	669.614		172.171	
(1)	()		()		Documentos a Pagar			0	
Total Inversiones Temporarias	0		0		(menos) Ints. a Vencer	-326.167		-329.910	
					(1)			0	
CREDITOS POR VENTAS					Total Deudas Financieras	3.539.606		4.018.714	
Deudores Simples Plaza	9.578.213		7.127.099		Diversas				
Deudores por Exportaciones			0		Documentos a Pagar			0	
Documentos a cobrar			0		Dividendos a Pagar			0	
Devolución Impuestos p/ Export.			0		Cobros Anticipados			0	
(1)			0		Empresas controlantes o controladas			0	
(menos)					Sueldos y Jornales a Pagar	569.961		284.799	
Previsión para Deudores Incobrables	0		0		Acreedores por Cargas Sociales	176.164		175.624	
Previsión p/ Dtos. y Bonificaciones	()		()		Acreedores Fiscales	1.176.265		1.176.265	
Intereses percibidos por adelantado	()		()		Saldos Acreeds. Directores o Socios			0	
Ingresos diferidos	()		()		Otras Deudas	90.616		0	
(1)	()		()		Total Deudas Diversas	2.013.006		1.636.688	
Total Créditos por Ventas	9.578.213		7.127.099		PREVISIONES				
					Iva a Pagar	49.197		48.705	
OTROS CREDITOS					Responsabilidad frente a terceros			0	
Intereses a cobrar	4.406.411		3.850.108		(1)			0	
Cuotas sociales a cobrar	1.881.127		1.709.144		Total Previsiones	49.197		48.705	
Gastos prestamos a cobrar	20.721		18.436		Total Pasivo Corriente	5.630.308		5.861.593	
Gastos prestamos a vencer	-1.207		1.397		PASIVO NO CORRIENTE				
Cuota social a vencer	-415.966		-262.414		DEUDAS A LARGO PLAZO				
Mora a cobrar	7.925.273		8.976.041		Comerciales			0	
Intereses a vencer	-2.041.961		-1.481.722		Financieras	752.298		534.994	
(1)					Diversas	765.151		765.151	
(menos)					Total Deudas a Largo Plazo	1.517.449		1.300.145	
Prev. Por Incobrabilidad	-1.033.231		-1.402.927		PREVISIONES NO CORRIENTES				
Intereses percibidos por adelantado	()		()		(1)				
Ingresos diferidos	()		()		Total Previsiones No Corrientes	0		0	
(1)	()		()		Total Pasivo No Corriente	1.517.449		1.300.145	
Total Otros Créditos	10.741.167		11.408.064		TOTAL PASIVO	7.147.757		7.161.737	
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	21.465.398		19.612.902						

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL COMPARATIVO

Empresa: ORIENTAL DE AHORRO Y CREDITO

		Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual
		31/08/2017	31/08/2018
PATRIMONIO(Ver anexo)			
		\$	\$
APORTES DE PROPIETARIOS			
Capital			
Capital Social		11.235.401	11.761.072
Capital Suscrito			0
Acciones a distribuir por Dividendos			0
(menos)			
Accionistas/Socs Aportes pend.Integrac.			0
Aportes y Compromisos a Capitalizar			
Participaciones Sociales		6.511.514	5.964.462
Capital suscrito 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		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		0	-1.981.593
Resultados del Ejercicio		-1.981.593	-1.392.083
(menos)Distrib Anticipada Dividendos		()	()
Total Patrimonio		16.775.435	15.361.973
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		23.923.192	22.523.710
Responsabilidad Doc. En Garantia			1.855.806
() Informe de Revisión Limitada de Est.Situación Patrimonial y Resultados			
() Informe de Auditoria de Estados de Situación Patrimonial y Resultados			
Libros Certificados Si() No()			TIMBRE
() Estados Contables Ajustados por Inflación			PROFESIONAL
(MARCAR CON *X* LO QUE CORRESPONDA)			
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 (US\$).			
(3) Comprende descto de documentos en instituciones financieras, créditos documentarios a negociar, fianzas, avales, garantías otorgadas, y líneas de crédito concedidas y no utilizadas			
ACTIVO NO CORRIENTE		31/08/2017	31/08/2018
CREDITOS A LARGO PLAZO		\$	\$
Deudores a largo plazo		2.366.359	2.824.503
Total Créditos a Largo Plazo		2.366.359	2.824.503
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	()	()	()
Titulos 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		644.018	660.002
menos Amorts. Acumuladas		-552.582	-573.696
Leasing Maq y Equipos			0
Total Bienes de Uso		91.436	86.305
INTANGIBLES(Ver anexo)			
Patentes, marcas, licencias			0
Gastos de investigación			0
(menos) Amorts. Acumuladas			0
Total Intangibles		0	0
Total Activo No Corriente		2.457.794	2.910.808
TOTAL ACTIVO		23.923.192	22.523.710
Documentos en Garantia			1.855.806
Ley 12802 art.117*En caso que se probare certificación fraudulenta, el profesional actuante 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*			
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	8.346.734	8.087.742
Total Ingresos Op.Netos	8.346.734	8.087.742
COSTO DE LOS BIENES VENDIDOS		
O SERVICIOS PRESTADOS	0	0
RESULTADO BRUTO	8.346.734	8.087.742
GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS		
Gastos de Administración y Ventas	-7.767.923	-7.160.822
Otras Amortizaciones	-21.306	-21.114
		0
Gastos de Administración y Ventas	-7.789.229	-7.181.936
RESULTADOS DIVERSOS		
Pérdida Por Mora Incobrable	0	-369.696
Otros Ingresos	0	0
Total Resultados Diversos	0	-369.696
RESULTADO OPERATIVO	557.505	536.110
RESULTADOS FINANCIEROS		
Intereses Perdidos	-697.452	-940.078
Interes Part. Sociales	-750.598	-868.395
Gastos Financieros	-57.817	-119.719
Otros Ingresos Financieros		0
Diferencias de Cambio Perdidas		0
Diferencias de Cambio Ganadas		0
Resultado Desvalorización Monetaria		0
		0
Total Resultados Financieros	-1.505.867	-1.928.193
TOTAL RES. ORDINARIOS	-948.362	-1.392.083
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS		
Pérdida Por Mora Incobrable	-1.033.231	0
	0	
	-1.033.231	0
AJUSTES A RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		
		0
	0	0
IMPUESTO A LA RENTA		
RESULTADO NETO	-1.981.593	-1.392.083

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 Penitenciaria."