

COOPERATIVA ORIENTAL DE AHORRO Y CRÉDITO



C.O.D.A.C

ESTADOS CONTABLES AL 31/08/24
CON INFORME DE COMPILACIÓN

2024

Incluye:

- Informe de compilación
- Estado de Situación Patrimonial 2024
- Estado de Resultados 2024
- Estado de Situación Patrimonial Comparativo 2024-2023
- Estado de Resultados Comparativo 2024-2023
- Estado de Evolución al Patrimonio 2024
- Estado de Evolución al Patrimonio 2023
- Cuadro de Bienes de Uso 2024
- Cuadro de Bienes de Uso 2023
- Estado de Origen y Aplicación de Fondos 2024-2023
- 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 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 1º de Setiembre de 2023 y el 31 de Agosto de 2024.

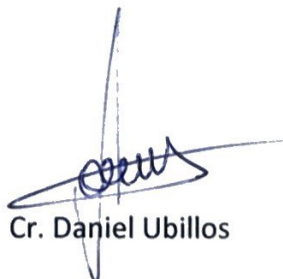
La compilación de estados financieros es el trabajo profesional destinado a presentar en forma de estados financieros la información que surge del sistema contable, por lo que toda la información indicada en los referidos estados financieros representa las afirmaciones de la Dirección de COOPERATIVA 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 veintiún días del mes de Febrero de dos mil veinticinco.


Cr. Daniel Ubillos

CJPPU 112068



ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

EJERCICIO CERRADO AL : **31/8/2024** Empresa: **CODAC**

Tipo de Cambio utilizado al cierre del Ejercicio: 40.3350

ACTIVO		PASIVO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
DISPONIBILIDADES		DEUDAS	
	U\$S (2)	\$	
Caja		578,366	
Bancos		44,395	
(1) Total Disponibilidades		622,761	
INVERSIONES TEMPORARIAS		Comerciales	
Depósitos Bancarios			
Títulos y Acciones			
(1) (menos)			
Previsión Desvalorizaciones	()	()	
Intereses percibidos por adelantado	()	()	
(1) Total Inversiones Temporarias		0	
CREDITOS POR VENTAS		Financieras	
Deudores Simples Plaza		2,986,906	
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	()	()	
Desvalorización Activo Doc Devueltos	()	()	
(1) Total Créditos por Ventas		2,986,906	
OTROS CREDITOS		Diversas	
Intereses a cobrar		2,438,048	
Cuotas sociales a cobrar		2,033,974	
Gastos prestamos a cobrar		33,285	
Gastos prestamos a vencer		-3,182	
Cuota Social a vencer		-201,311	
Mora a cobrar		11,355,099	
Intereses a vencer		-312,540	
(1) (menos)			
Prev. Por Incobrabilidad	()	()	
Intereses percibidos por adelantado	()	()	
Ingresos diferidos	()	()	
(1) Total Otros Créditos		15,343,373	
BIENES DE CAMBIO		Total Pasivo Corriente	
Mercadería de reventa			18,100,426
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		18,953,040	
DEUDAS A LARGO PLAZO		PREVISIONES NO CORRIENTES	
Comerciales			
Financieras		765,151	
Diversas			
(1) Total Deudas a Largo Plazo		765,151	
(1) Total Previsiones No Corrientes		0	
TOTAL PASIVO		765,151	
		18,865,577	

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

EJERCICIO CERRADO AL: 31/8/2024

Empresa:

CODAC

ACTIVO NO CORRIENTE		US\$	\$	PATRIMONIO(Ver anexo)		\$
CREDITOS A LARGO PLAZO				APORTES DE PROPIETARIOS		
Deudores a largo plazo			3,246,730	Capital		
Total Créditos a Largo Plazo			3,246,730	Capital social		14,064,548
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		1,306,899
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			-672,780	Fondo de reserva educacion cooperativa		170,339
Leasing Maq y Equipo transporte				Fondo de reserva legal		166,027
Total Bienes de Uso			42,327	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		-12,880,761
Total Intangibles			0	Resultados del Ejercicio		-124,282
Total Activo No Corriente			3,289,057	(menos)Distrib.Anticipada Dividendos		()
TOTAL ACTIVO			22,242,096	Total Patrimonio		3,376,519
				TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		22,242,096

ESTADO DE RESULTADOS
EJERCICIO CERRADO AL : 31/8/2024

Empresa: CODAC

RESULTADOS ORDINARIOS		
INGRESOS OPERATIVOS		
Locales	U\$(2)	\$
Ingresos		5,108,992
Total Ingresos Op.Netos		5,108,992
COSTO DE LOS BIENES VENDIDOS O SERVICIOS PRESTADOS		
RESULTADO BRUTO		5,108,992
GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS		
Gastos de Administración y Ventas		-3,712,577
Amortizaciones		-14,638
Total Gastos de Administración y Ventas		-3,727,215
RESULTADOS DIVERSOS		
Pérdida Por Mora Incobrable		
Otros Ingresos		
Total Resultados Diversos		0
RESULTADO OPERATIVO		1,381,777
RESULTADOS FINANCIEROS		
Intereses Perdidos		-34,899
Intereses Part. Sociales		-991,101
Gastos Financieros		-57,777
Otros Ingresos Financieros		
Diferencias de Cambio Perdidas		-6,399
Diferencias de Cambio Ganadas		
Resultado por Desvalorización Monetaria		
Total Resultados Financieros		-1,090,176
TOTAL RESULTADOS ORDINARIOS		291,601
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS		
Pérdida Por Mora Incobrable		-415,883
Perdida por Deudores Incobrables		-415,883
AJUSTES A RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		
		0
IMPUESTO A LA RENTA		
RESULTADO NETO		-124,282

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL COMPARATIVO

				Empresa: CODAC	
ACTIVO	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	PASIVO	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual
ACTIVO CORRIENTE	31/8/2023	31/8/2024	PASIVO CORRIENTE	31/8/2023	31/8/2024
	\$	\$		\$	\$
DISPONIBILIDADES			DEUDAS		
Caja	772,188	578,366	Comerciales		
Banco	33,288	44,395	Proveedores por importaciones	0	0
	0	0	(menos)		
(1)	0	0	Deuds.Contratos Cambio import.	0	0
Total Disponibilidades	805,476	622,761	Proveedores de Plaza	20,639	0
			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	20,639	0
(1)	0	0			
(menos)			Financieras		
Previsión Desvalorizaciones	()	()	Préstamos Bancarios	2,505,319	1,702,466
Intereses percibidos por adelantado	()	()	Préstamos Entidades Financieras	0	0
(1)	()	()	Sobregiros Bancarios	0	0
Total Inversiones Temporarias	0	0	Documentos a Pagar	13,843,542	16,143,696
			(menos)Ints.a Vencer	0	0
			(1)	0	0
CREDITOS POR VENTAS			Total Deudas Financieras	16,348,861	17,846,162
Deudores Simples Plaza	4,498,718	2,986,906			
Deudores por Exportaciones	0	0	Diversas		
Documentos a cobrar	0	0	Documentos a Pagar	0	0
Devolución Impuestos p/ Export.	0	0	Dividendos a Pagar	0	0
(1)	0	0	Cobros Anticipados	0	0
(menos)			Empresas controlantes o controladas	0	0
Previsión para Deudores Incobrables	0	0	Sueldos y Jornales a Pagar	254,684	159,496
Previsión p/Dtos. y Bonificaciones	()	()	Acreedores por Cargas Sociales	63,890	61,746
Intereses percibidos por adelantado	()	()	Acreedores Fiscales	0	0
Desvalorización Activo Doc Devuelto	0	0	Saldos Acreeds. Directores o Socios	0	0
(1)	()	()	Otras Deudas	0	0
Total Créditos por Ventas	4,498,718	2,986,906	Total Deudas Diversas	318,574	221,242
			PREVISIONES		
OTROS CREDITOS			Iva a Pagar	34,806	33,022
Intereses a cobrar	2,421,426	2,438,048	Responsabilidad frente a terceros	0	0
Cuotas sociales a cobrar	1,975,143	2,033,974	(1)	0	0
Gastos prestamos a cobrar	29,711	33,285	Total Previsiones	34,806	33,022
Gastos prestamos a vencer	-4,137	-3,182	Total Pasivo Corriente	16,722,880	18,100,426
Cuota social a vencer	-277,375	-201,311	PASIVO NO CORRIENTE		
Mora a cobrar	10,012,670	11,355,099	DEUDAS A LARGO PLAZO		
Intereses a vencer	-887,282	-312,540	Comerciales	0	0
(menos)			Financieras	765,151	765,151
Prev. Por Incobrabilidad	0	0	Diversas	0	0
Intereses percibidos por adelantado	()	()	Total Deudas a Largo Plazo	765,151	765,151
Ingresos diferidos	()	()	PREVISIONES NO CORRIENTES		
(1)	()	()	(1)		
Total Otros Créditos	13,270,156	15,343,373	Total Previsiones No Corrientes	0	0
			Total Pasivo No Corriente	765,151	765,151
BIENES DE CAMBIO			TOTAL PASIVO	17,488,031	18,865,577
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 agríc.	0	0			
Importaciones en trámite	0	0			
(1)	0	0			
Previsión p/desvalorizaciones	()	()			
(1)	()	()			
Total Bienes de Cambio	0	0			
Total Activo Corriente	18,574,350	18,953,040			

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL COMPARATIVO

		Empresa:		CODAC	
		Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual
		31/8/2023	31/8/2024	31/8/2023	31/8/2024
PATRIMONIO(Ver anexo)					
APORTES DE PROPIETARIOS					
Capital					
Capital Social		13,678,519	14,064,548		
Capital Suscripto		0	0		
Acciones a distribuir por Dividendos		0	0		
(menos)					
Accionistas/Socs Aportes pend.Integrac.		0	0		
Aportes y Compromisos a Capitalizar					
Participaciones Sociales		651,978	1,306,899		
Capital suscripto 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		-12,692,972	-12,880,761		
Resultados del Ejercicio		-187,789	-124,282		
(menos)Distrib.Anticipada Dividendos		()	()		
Total Patrimonio		2,459,850	3,376,519		
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		19,947,881	22,242,096		
Responsabilidad Doc. En Garantia		0	0		

		Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual
		31/8/2023	31/8/2024
ACTIVO NO CORRIENTE			
CREDITOS A LARGO PLAZO			
Deudores a largo plazo		1,316,568	3,246,730
Total Créditos a Largo Plazo		1,316,568	3,246,730
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		()	()
Títulos 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	715,107
menos Amorts.Acumuladas		-658,143	-672,780
Leasing Maq y Equipos		0	0
Total Bienes de Uso		56,964	42,327
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		1,373,532	3,289,057
TOTAL ACTIVO		19,947,881	22,242,096
Documentos en Garantia		0	0

Se adjunta Informe de Contador Público.

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	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	-12,880,762
	Reexpresiones Contables (Nota:)			208,150			208,150
SUB-TOTAL		14,330,496	0	208,150	801,965	-12,880,762	2,459,850
2.- MODIFICACIONES AL SALDO INICIAL (Nota:)		0					0
3.- SALDOS INICIALES MODIFICADOS (1+2)		14,330,496	0	208,150	801,965	-12,880,762	2,459,850
4.- AUMENTOS DEL APORTE 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							0
Otras Reservas							0
Dietas y otros conceptos							0
6.- DISTRIBUCION UTILIDADES ANTICIPADAS (Nota:)							0
7.- REEXPRESIONES CONTABLES				0			0
8.- RESULTADOS DEL EJERCICIO						-124,282	-124,282
9.- (Nota:)							0
SUB-TOTAL (4a9)		1,040,950	0	0	0	-124,282	916,668
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
Ganancias Retenidas	Reserva Legal (Nota:)				801,965		801,965
	Reservas a Capitalizar (Nota:)						0
	Reservas a Afectadas (Nota:)						0
	Reservas Libres						0
	Resultados No Asignados					-13,005,044	-13,005,044
	Reexpresiones Contables (Nota:)			208,150			208,150
TOTAL		15,371,447	0	208,150	801,965	-13,005,044	3,376,519

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	14,221,598					14,221,598
	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					-12,692,973	-12,692,973
	Reexpresiones Contables (Nota:)			208,150			208,150
SUB-TOTAL		14,221,598	0	208,150	801,965	-12,692,973	2,538,741
2.- MODIFICACIONES AL SALDO INICIAL (Nota:)							
							0
3.- SALDOS INICIALES MODIFICADOS (1+2)		14,221,598	0	208,150	801,965	-12,692,973	2,538,741
4.- AUMENTOS DEL APORTE DE PROPIETARIOS							
	Acciones Suscritas						0
	Compromisos de Suscripción						0
	Deudores por Suscripción	()	()				0
	Capitalizaciones	108,899		()	()		108,899
	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							
						-187,789	-187,789
9.- (Nota:)							0
SUB-TOTAL (4a9)		108,899	0	0		-187,789	-78,890
10.- SALDOS FINALES							
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				0
	Compromisos de Suscripción						0
	Deudores por Suscripción	()	()				0
	Primas de Emisión (Nota:)						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					-12,880,762	-12,880,762
	Reexpresiones Contables (Nota:)		0	208,150			208,150
TOTAL		14,330,496	0	208,150	801,965	-12,880,762	2,459,850

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

EJERCICIO CERRADO AL: 31/08/2023

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	373,935			Varias	12,510	386,445	47,120
Equipos Transporte					0	0					0	0
Máquinas y Equipos	115,654				115,654	115,654			Varias		115,654	0
Instalaciones	57,953				57,953	54,242			Varias	3,710	57,952	0
Equipos de Computación	107,935				107,935	97,297			Varias	794	98,091	9,844
Otros												0
Subtotal	715,107	0	0	0	715,106	641,128	0	0	0	17,014	658,143	56,964
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	715,107	0	0	0	715,106	641,128	0	0	0	17,014	658,143	56,964

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
 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: 31/08/2024

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	433,565				433,565	386,445			Varias	12,510	398,956	34,609
Equipos Transporte						0						
Máquinas y Equipos	115,654				115,654	115,654			Varias		115,654	0
Instalaciones	57,953				57,952	57,952			Varias		57,952	0
Equipos de computación	107,935				107,935	98,091			Varias	2,126	100,218	7,717
Otros	0				0						0	
Subtotal	715,107	0	0	0	715,106	658,143	0	0	0	14,636	672,780	42,326
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	715,107	0	0	0	715,106	658,143	0	0	0	14,636	672,780	42,326

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

ESTADOS DE ORIGEN Y APLICACION DE FONDOS

Empresa:	EJERCICIO CERRADO AL: 31/8/2024	31/8/2024 Ejercicio actual	31/8/2023 Ejercicio anterior
Fondos = Efectivo o equivalente			
FLUJO EFECTIVO PROVENIENTE OPERACIONES			
Resultado del Ejercicio		-124,282	-187,789
Ajustes			
Cargos no pagados		14,638	17,015
Ingresos no cobrados			
Cambios en activos y pasivos		-1,114,021	3,273,354
Total fondos provenientes de operaciones		-1,223,665	3,102,580
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		1,040,950	108,899
Pagos de dividendos			
Pagos por créditos de uso			
Otros			
Total fondos provenientes Financiamiento		1,040,950	108,899
AUMENTO/DISMINUCION DEL FLUJO NETO DE EFECTIVO			
		-182,715	3,211,479
SALDO INICIAL DE EFECTIVO			
		805,476	-2,406,003
SALDO FINAL DE EFECTIVO			
		622,761	805,476

COOPERATIVA ORIENTAL DE AHORRO Y CRÉDITO

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES – Ejercicio 01/09/2023 al 31/08/2024

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 (\$ 40,335). 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 31/08/2024, 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 31/08/2024 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 \$ 578.366.- y por el saldo existente en Bancos, \$ 44.395.-

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

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 \$ 2.986.906.-

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 31/08/2024 los cuales ascendían a \$ 3.246.730.-

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 31/08/2024 con los Proveedores de Plaza.

3.7 - Deudas Financieras

En este Capítulo se exponen los saldos pasivos al 31/08/2024 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 31/08/2024 por las remuneraciones de los empleados correspondientes al mes de cierre del ejercicio (\$ 159.496-), las obligaciones por aportes a la seguridad social correspondientes a los sueldos del último mes del ejercicio (\$ 61.746.-) 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 31/08/2024, 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 2024 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 31/8/24.

Concepto	\$
Gastos de Administración y Ventas	3.727.216
Sueldos y haberes	2.386.324
Cargas sociales	326.783
Energía, agua y teléfono	133.643
Seguros	16.242
Honorarios profesionales	80.536
Alquileres	280.800
Gastos comunes	70.020
Amortizaciones	14.638
Otros gastos	418.230
Gastos financieros	1.090.175
Intereses financieros	1.026.000
Gastos bancarios	57.777
Diferencia de cambios	6.399

Resultados Extraordinarios	415.883
Mora incobrable	415.883
Total	5.233.274

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.