

# COOPERATIVA ORIENTAL DE AHORRO Y CREDITO

ESTADOS CONTABLES AL 31/08/23

Incluye

Informe de Compilación  
Estado de Situación Patrimonial 2023  
Estado de Resultados 2023  
Estado de Situación Patrimonial Comparativo 2023 - 2022  
Estado de Resultados Comparativo 2023 - 2022  
Estado de Evolución del Patrimonio 2023  
Estado de Evolución del Patrimonio 2022  
Cuadro de Bienes de Uso 2023  
Cuadro de Bienes de Uso 2022  
Estado de Origen y Aplicación de Fondos 2023 - 2022  
Notas a los estados contables

Montevideo, Diciembre 2023.

**INFORME DE COMPILACION**

Sres. Socios de:

**COOPERATIVA ORIENTAL DE AHORRO Y CRÉDITO**

Presente

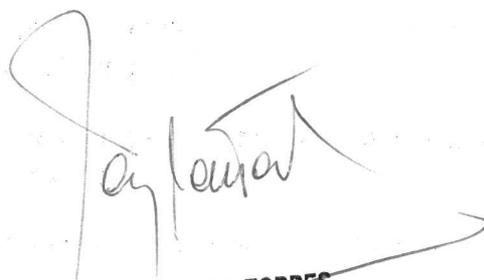
Sobre la base de la información proporcionada por la Administración y, según lo establecido por el Pronunciamiento Nº 18 emitido por el Colegio de Contadores, Economistas y Administradores del Uruguay, he compilado el Estado de Situación Patrimonial y el correspondiente Estado de Ingresos y Egresos de "COOPERATIVA ORIENTAL DE AHORRO Y CRÉDITO" por el período comprendido entre el 1º de Setiembre de 2022 y el 31 de Agosto de 2023.

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 diecinueve días del mes de Diciembre de dos mil veintitrés.



  
**JORGE CORREA TORRES**  
Lic. en Administración  
Contador

## ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

EJERCICIO CERRADO AL :

31/08/2023

Empresa:

CODAC

Tipo de Cambio utilizado al cierre del Ejercicio: 37.5920

ACTIVO			PASIVO		
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
DISPONIBILIDADES	US\$ (2)	\$	DEUDAS	US\$ (2)	\$
Caja		772,188	<b>Comerciales</b>		
Bancos		33,288	Proveedores por importaciones		
			(menos)		
(1) Total Disponibilidades		805,476	Deuds.Contratos Cambio import.		
			Proveedores de Plaza		20,639
<b>INVERSIONES TEMPORARIAS</b>			Documentos a Pagar		
Depósitos Bancarios			(menos)Ints.a Vencer		
Títulos y Acciones			(1) Total Deudas Comerciales		20,639
(menos)			<b>Financieras</b>		
Previsión Desvalorizaciones	( )	( )	Préstamos Bancarios		2,505,319
Intereses percibidos por adelantado	( )	( )	Prestamos entidades financieras		
(1) Total Inversiones Temporarias		0	Sobregiro bancario		
			Documentos a Pagar		13,843,542
			(menos)Ints.a Vencer		
<b>CREDITOS POR VENTAS</b>			(1) Total Deudas Financieras		16,348,861
Deudores Simples Plaza		4,498,718	<b>Diversas</b>		
Deudores por Exportaciones			Documentos a Pagar		
Documentos a cobrar			Dividendos a Pagar		
Devolución Impuestos p/Export.			Cobros Anticipados		
(menos)			Empresas controlantes o controladas		
Previsión para Deudores Incobrables			Sueldos y Jornales a Pagar		254,684
Previsión p/Dtos. y Bonificaciones	( )	( )	Acreedores por Cargas Sociales		63,890
Intereses percibidos por adelantado	( )	( )	Acreedores Fiscales		
Desvalorización Activo Doc Devueltos	( )	( )	Saldos Acreeds. Directores o Socios		
(1) Total Créditos por Ventas		4,498,718	Otras Deudas		
			Total Deudas Diversas		318,574
<b>OTROS CREDITOS</b>			<b>PREVISIONES</b>		
Intereses a cobrar		2,421,426	IVA a pagar		34,806
Cuotas sociales a cobrar		1,975,143	Responsabilidad frente a terceros		
Costos prestamos a cobrar		29,711	(1) Total Previsiones		34,806
Gastos prestamos a vencer		-4,137	<b>Total Pasivo Corriente</b>		16,722,880
Cuota Social a vencer		-277,375	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		
Mora a cobrar		10,012,670	<b>DEUDAS A LARGO PLAZO</b>		
Intereses a vencer	(1)	-887,282	Comerciales		
(menos)			Financieras		765,151
Prev. Por Incobrabilidad	( )	( )	Diversas		
Intereses percibidos por adelantado	( )	( )	Total Deudas a Largo Plazo		765,151
Intereses diferidos	( )	( )	<b>PREVISIONES NO CORRIENTES</b>		
(1) Total Otros Créditos		13,270,156	(1) Total Previsiones No Corrientes		0
<b>BIENES DE CAMBIO</b>			<b>Total Pasivo No Corriente</b>		765,151
Mercadería de reventa			<b>TOTAL PASIVO</b>		17,488,031
Productos terminados					
Productos en proceso					
Materias Primas					
Materiales y Suministros					
Hacienda, prods.ganaderos y agrics.					
Importaciones en trámite		0			
(1) Previsión p/desvalorizaciones		( )			
(1) Total Bienes de Cambio		0			
		18,574,350			

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

EJERCICIO CERRADO AL: 31/08/2023

Empresa:

CODAC

ACTIVO NO CORRIENTE		US\$	\$	PATRIMONIO(Ver anexo)		\$
<b>CREDITOS A LARGO PLAZO</b>				<b>APORTES DE PROPIETARIOS</b>		
Deudores a largo plazo			1,316,568	<b>Capital</b>		
Total Créditos a Largo Plazo			1,316,568	Capital social		13,678,519
<b>BIENES DE CAMBIO NO CORRIENTES</b>				Capital Suscripto		
Leasing Maq	(1)		0	Acciones a distribuir por Dividendos (menos)		
Total Bienes de Cambio No Corrientes			0	Saldos/accionistas/Socs Aportes pend.Integrac.		
<b>INVERSIONES A LARGO PLAZO</b>				<b>Aportes y Compromisos a Capitalizar</b>		
Dep.Bancarios	(1)			Participaciones sociales		651,978
Inmuebles no afectados al giro				Capital suscripto en trámite ampliación		
Valores orig. y revaluados s/anexo.				Primas por emisión (menos)		
menos Amorts.Acumuladas			( )	Saldos/accionistas/Socs Aportes pend.Integrac.		
Títulos y acciones				<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>		
(menos)			( )	Revaluaciones Fiscales		208,150
Previsión para Desvalorizaciones			( )	Revaluaciones Voluntarias		
Intereses percibidos por adelantado			( )	<b>GANANCIAS RETENIDAS</b>		
(1)			( )	<b>Reservas</b>		
Total inversiones a Largo Plazo			0	Fondo de reserva prestamos inconcobrables		182,819
<b>BIENES DE USO(ver anexo)</b>				Fondo de reserva educacion cooperativa		170,339
Valores originales y revaluados			715,107	Fondo de reserva legal		166,027
menos Amorts.Acumuladas			-658,143	Voluntarias libres		160,302
Leasing Maq y Equipo transporte				Reserva C/Operac..v/no Soc		87,096
Total Bienes de Uso			56,964	Obras de programa social		35,382
<b>INTANGIBLES(ver anexo)</b>				<b>Resultados Acumulados</b>		
Patentes, marcas, licencias				Resultados Ejerc. Anteriores		-12,692,972
Gastos de investigación				Resultados del Ejercicio		-187,789
(menos) Amorts.Acumuladas				(menos)Distrib. Anticipada Dividendos		( )
Total Intangibles			0	<b>Total Patrimonio</b>		2,459,850
<b>Total Activo No Corriente</b>			1,373,532	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		19,947,881
<b>TOTAL ACTIVO</b>			19,947,881			

--

## ESTADO DE RESULTADOS

EJERCICIO CERRADO AL : 31/08/2023

Empresa: CODAC

RESULTADOS ORDINARIOS		
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>		
Locales	U\$\$(2)	\$
Ingresos		5,457,900
<b>Total Ingresos Op.Netos</b>		<b>5,457,900</b>
<b>COSTO DE LOS BIENES VENDIDOS O SERVICIOS PRESTADOS</b>		
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>5,457,900</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS</b>		
Gastos de Administración y Ventas		-3,904,215
Amortizaciones		-17,015
<b>Total Gastos de Administración y Ventas</b>		<b>-3,921,230</b>
<b>RESULTADOS DIVERSOS</b>		
Pérdida Por Mora Incobrable		
Otros Ingresos		
<b>Total Resultados Diversos</b>		<b>0</b>
<b>RESULTADO OPERATIVO</b>		<b>1,536,670</b>
<b>RESULTADOS FINANCIEROS</b>		
Intereses Perdidos		-207,900
Intereses Part. Sociales		-979,505
Gastos Financieros		-48,267
Otros Ingresos Financieros		
Diferencias de Cambio Perdidas		-153,918
Diferencias de Cambio Ganadas		
Resultado por Desvalorización Monetaria		
<b>Total Resultados Financieros</b>		<b>-1,389,590</b>
<b>TOTAL RESULTADOS ORDINARIOS</b>		<b>147,080</b>
<b>RESULTADOS EXTRAORDINARIOS</b>		
Pérdida Por Mora Incobrable		-334,869
		-334,869
<b>AJUSTES A RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		
		0
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>		
<b>RESULTADO NETO</b>		<b>-187,789</b>

## ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL COMPARATIVO

				Empresa: CODAC	
ACTIVO	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	PASIVO	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual
ACTIVO CORRIENTE	31/08/2022	31/08/2023	PASIVO CORRIENTE	31/08/2022	31/08/2023
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>\$</b>	<b>\$</b>	<b>DEUDAS</b>	<b>\$</b>	<b>\$</b>
Caja	2,405,577	772,188	<b>Comerciales</b>		
Banco	426	33,288	Proveedores por importaciones	0	0
	0	0	(menos)		
(1)	0	0	Deuds.Contratos Cambio import.	0	0
Total Disponibilidades	2,406,003	805,476	Proveedores de Plaza	20,484	20,639
			Documentos a Pagar	0	0
<b>INVERSIONES TEMPORARIAS</b>			(menos)Ints.a Vencer	0	0
Depósitos Bancarios	0	0	(1)	0	0
Títulos y Acciones	0	0	Total Deudas Comerciales	20,484	20,639
(1)	0	0			
(menos)			<b>Financieras</b>		
Previsión Desvalorizaciones	( )	( )	Préstamos Bancarios	3,188,765	2,505,319
Intereses percibidos por adelantado	( )	( )	Préstamos Entidades Financieras	0	0
(1)	( )	( )	Sobregiros Bancarios	113,865	0
Total Inversiones Temporarias	0	0	Documentos a Pagar	14,016,790	13,843,542
			(menos)Ints.a Vencer	-173,248	0
<b>CREDITOS POR VENTAS</b>			(1)	0	0
Deudores Simples Plaza	16,143,458	4,498,718	Total Deudas Financieras	17,146,172	16,348,861
Deudores por Exportaciones	0	0			
Documentos a cobrar	0	0	<b>Diversas</b>		
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	160,487	254,684
Intereses percibidos por adelantado	( )	( )	Acreedores por Cargas Sociales	74,453	63,890
Desvalorización Activo Doc Devuelto	-11,257,255	0	Acreedores Fiscales	0	0
(1)	( )	( )	Saldos Acreeds. Directores o Socios	0	0
Total Créditos por Ventas	4,886,203	4,498,718	Otras Deudas	0	0
			Total Deudas Diversas	234,940	318,574
<b>OTROS CREDITOS</b>			<b>PREVISIONES</b>		
Intereses a cobrar	2,329,847	2,421,426	Iva a Pagar	47,501	34,806
Cuotas sociales a cobrar	1,909,672	1,975,143	Responsabilidad frente a terceros	0	0
Gastos prestamos a cobrar	27,524	29,711	(1)	0	0
Gastos prestamos a vencer	-3,555	-4,137	Total Previsiones	47,501	34,806
Cuota social a vencer	-267,644	-277,375	<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>17,449,097</b>	<b>16,722,880</b>
Mora a cobrar	9,231,308	10,012,670	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		
Intereses a vencer	(1) -1,061,505	-887,282	<b>DEUDAS A LARGO PLAZO</b>		
(menos)			Comerciales	0	0
Prev. Por Incobrabilidad	0	0	Financieras	765,151	765,151
Intereses percibidos por adelantado	( )	( )	Diversas	0	0
Ingresos diferidos	( )	( )	Total Deudas a Largo Plazo	765,151	765,151
(1)	( )	( )	<b>PREVISIONES NO CORRIENTES</b>		
Total Otros Créditos	12,165,647	13,270,156	(1)		
			Total Previsiones No Corrientes	0	0
<b>BIENES DE CAMBIO</b>			<b>Total Pasivo No Corriente</b>	<b>765,151</b>	<b>765,151</b>
Mercadería de reventa	0	0	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>18,214,248</b>	<b>17,488,031</b>
Productos terminados	0	0			
Productos en proceso	0	0			
Materias Primas	0	0			
Materiales y Suministros	0	0			
Hacienda, prods.ganaderos y agrics.	0	0			
Importaciones en trámite	0	0			
(1)	0	0			
Previsión p/desvalorizaciones	( )	( )			
(1)	( )	( )			
Total Bienes de Cambio	0	0			
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>19,457,853</b>	<b>18,574,350</b>			

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL COMPARATIVO

Empresa: CODAC

	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual
	31/08/2022	31/08/2023
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		
<b>CRÉDITOS A LARGO PLAZO</b>	\$	\$
Deudores a largo plazo	1,221,158	1,316,568
Total Créditos a Largo Plazo	1,221,158	1,316,568
<b>BIENES DE CAMBIO NO CORRIENTES</b>		
(1)	0	0
Total Bienes de Cambio No Corrientes	0	0
<b>INVERSIONES A LARGO PLAZO</b>		
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
<b>BIENES DE USO (ver anexo)</b>		
Valores originales y revaluados	715,107	715,107
menos Amorts. Acumuladas	-641,128	-658,143
Leasing Maq y Equipos	0	0
Total Bienes de Uso	73,979	56,964
<b>INTANGIBLES (ver anexo)</b>		
Patentes, marcas, licencias	0	0
Gastos de investigación	0	0
(menos) Amorts. Acumuladas	0	0
Total Intangibles	0	0
<b>Total Activo No Corriente</b>	1,295,137	1,373,532
<b>TOTAL ACTIVO</b>	20,752,989	19,947,881
<b>Documentos en Garantía</b>	6,477,485	0

	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual
	31/08/2022	31/08/2023
<b>PATRIMONIO (Ver anexo)</b>		
<b>APORTES DE PROPIETARIOS</b>	\$	\$
<b>Capital</b>		
Capital Social	13,419,620	13,678,519
Capital Suscrito	0	0
Acciones a distribuir por Dividendos	0	0
(menos)		
Accionistas/Socs Aportes pend. Integrac.	0	0
<b>Aportes y Compromisos a Capitalizar</b>		
Participaciones Sociales	801,978	651,978
Capital suscrito en trámite ampliación	0	0
Primas por emisión	0	0
(menos)		
Accionistas/Socs Aportes pend. Integrac.	0	0
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>		
Revaluaciones Fiscales	208,150	208,150
Revaluaciones Voluntarias		
<b>GANANCIAS RETENIDAS</b>		
<b>Reservas</b>		
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
<b>Resultados Acumulados</b>		
Resultados Ejerc. Anteriores	-1,066,496	-12,692,972
Resultados del Ejercicio	-11,626,476	-187,789
(menos) Distrib. Anticipada Dividendos	( )	( )
<b>Total Patrimonio</b>	2,538,741	2,459,850
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	20,752,989	19,947,881
<b>Responsabilidad Doc. En Garantía</b>	6,477,485	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
<b>1.- SALDOS INICIALES</b>							
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						0
	Reexpresiones Contables (Nota: )			208,150		-12,692,973	-12,692,973
<b>SUB-TOTAL</b>		<b>14,221,598</b>	<b>0</b>	<b>208,150</b>	<b>801,965</b>	<b>-12,692,973</b>	<b>2,538,741</b>
<b>2.- MODIFICACIONES AL SALDO INICIAL (Nota: )</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>208,150</b>	<b>801,965</b>	<b>-12,692,973</b>	<b>2,538,741</b>
<b>3.- SALDOS INICIALES MODIFICADOS (1+2)</b>		<b>14,221,598</b>	<b>0</b>	<b>208,150</b>	<b>801,965</b>	<b>-12,692,973</b>	<b>2,538,741</b>
<b>4.- AUMENTOS DEL APOORTE DE PROPIETARIOS</b>							
	Acciones Suscritas						0
	Compromisos de Suscripción						0
	Deudores por Suscripción	( )	( )				0
	Capitalizaciones						0
	Primas de Emisión (Nota: )						0
<b>5.- DISTRIBUCION DE UTILIDADES</b>							
Dividendos:	Capitalizaciones	108,899				( )	0
	Aportes de Capital en trámite					( )	0
	Efectivo						0
Reserva Legal						0	
Otras Reservas						0	
Dietas y otros conceptos						0	
<b>6.- DISTRIBUCION UTILIDADES ANTICIPADAS (Nota: )</b>							
<b>7.- REEXPRESIONES CONTABLES</b>							
<b>8.- RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>							
9- ..... (Nota: )						-187,789	-187,789
<b>SUB-TOTAL (4a9)</b>		<b>108,899</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-187,789</b>	<b>-187,789</b>
<b>10.- SALDOS FINALES</b>							
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				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						0
	Reexpresiones Contables (Nota: )			208,150		-12,880,762	-12,880,762
<b>TOTAL</b>		<b>14,330,496</b>	<b>0</b>	<b>208,150</b>	<b>801,965</b>	<b>-12,880,762</b>	<b>2,459,850</b>

## ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO EJERCICIO ANTERIOR

		Empresa: CODAC					
		CAPITAL	APORT./COMPROM.	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	PATRIMONIO TOTAL
<b>1.- SALDOS INICIALES</b>							
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
<b>SUB-TOTAL</b>		<b>13,860,239</b>	<b>0</b>	<b>208,150</b>	<b>801,965</b>	<b>-1,066,497</b>	<b>13,803,858</b>
<b>2.- MODIFICACIONES AL SALDO INICIAL (Nota: )</b>							0
<b>3.- SALDOS INICIALES MODIFICADOS (1+2)</b>		<b>13,860,239</b>	<b>0</b>	<b>208,150</b>	<b>801,965</b>	<b>-1,066,497</b>	<b>13,803,858</b>
<b>4.- AUMENTOS DEL APOORTE DE PROPIETARIOS</b>							
	Acciones Suscritas						0
	Compromisos de Suscripción						0
	Deudores por Suscripción	( )	( )				0
	Capitalizaciones	361,359		( )	( )		361,359
	Primas de Emisión (Nota: )						0
<b>5.- DISTRIBUCION DE UTILIDADES</b>							
Dividendos	Capitalizaciones					( )	
	Aportes de Capital en trámite					( )	
	Efectivo						0
<b>Reserva Legal</b>							
<b>Otras Reservas</b>							
<b>Dietas y otros conceptos</b>							
<b>6.- DISTRIBUCION UTILIDADES ANTICIPADAS (Nota: )</b>							0
<b>7.- REEXPRESIONES CONTABLES</b>							0
<b>8.- RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>							0
9.- (Nota: )						-11,626,476	-11,626,476
<b>SUB-TOTAL (4a9)</b>		<b>361,359</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>-11,626,476</b>	<b>-11,265,117</b>
<b>10.- SALDOS FINALES</b>							
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
	Reservas Libres				0		0
	Resultados No Asignados					-12,692,972	-12,692,972
Reexpresiones Contables (Nota: )		0		208,150			208,150
<b>TOTAL</b>		<b>14,221,598</b>	<b>0</b>	<b>208,150</b>	<b>801,965</b>	<b>-12,692,973</b>	<b>2,538,741</b>

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

RUBROS	Valores Inicio Ejercicio (1)		Aumentos (2)		Disminuciones (3)	Revaluaciones (4)	Valores Cierre Ejercicio (5=1+2-3+4)		Ajustes Revaluac. (7)	Bajas Ejercicio (8)	Del Ejercicio		Acumulad. Cierre Ejercicio (10=6+7+8+9)	Valores Netos (11=5-10)
	(1)	(2)	(3)	(4)			(5)	(6)			Tasa	Importe (9)		
<b>BIENES DE USO</b>														
Inmuebles (Tierras)							0	0						0
Inmuebles (Mejoras)							0	0						0
Bienes Agotables	433,565						433,565	373,935				12,510	386,445	0
Muebles y útiles							0	0						0
Equipos Transporte	115,654						115,654	115,654					115,654	0
Máquinas y Equipos	57,953						57,953	54,242				3,710	57,952	0
Instalaciones	107,935						107,935	97,297				794	98,091	0
Equipos de Computación														9,844
Otros														0
Subtotal	715,107	0	0	0	0	0	715,106	641,128	0	0	0	17,014	658,143	56,964
<b>INTANGIBLES</b>														
Patentes, Marcas, Licencias.							0	0						0
Llave							0	0						0
Gastos Preoperativos							0	0						0
Gastos Investigación							0	0						0
Otros							0	0						0
Subtotal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>INVERSIONES EN INMUEBLES DEL PAIS</b>														
Tierras							0	0						0
Mejoras							0	0						0
Subtotal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>INVERSIONES EN INMUEBLES EXTERIOR</b>														
Tierras							0	0						0
Mejoras							0	0						0
Subtotal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	715,107	0	0	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	0	Totales	
<b>Maquinaria, Vehículos, Muebles y Útiles y Otros</b>									

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

RUBROS	Valores Inicio Ejercicio (1)	Aumentos (2)	Disminuciones (3)	Revaluaciones (4)	Valores Cierre Ejercicio (5=1+2-3+4)	Acumulados		Ajustes Revaluac. (7)	Bajas Ejercicio (8)	Del Ejercicio		Acumulad. Cierre Ejercicio (10=6+7+8+9)	Valores Netos (11=5-10)
						Inicio Ejercicio (6)	Valores Cierre Ejercicio (5=1+2-3+4)			Tasa	Importe (9)		
<b>BIENES DE USO</b>													
Inmuebles (Tierras)					0								
Inmuebles (Mejoras)					0								
Bienes Agotables	433,565				433,565	361,424				Varias	12,510	373,935	59,630
Muebles y útiles													
Equipos Transporte	115,654				115,654	115,654				Varias		115,654	0
Máquinas y Equipos	57,953				57,952	51,484				Varias	2,757	54,242	3,710
Instalaciones	97,298	10,638			107,935	97,297				Varias		97,298	10,637
Equipos de computación					0							0	
Otros	704,469	10,638	0	0	715,106	625,861					15,267	641,129	73,977
<b>Subtotal</b>													
<b>INTANGIBLES</b>													
Patentes, Marcas, Licencias.					0								
Llave					0								
Gastos Preoperativos					0								
Gastos Investigación					0								
Otros					0								
<b>Subtotal</b>	0	0	0	0	0	0					0	0	0
<b>INVERSIONES EN INMUEBLES DEL PAIS</b>													
Tierras					0								
Mejoras					0								
<b>Subtotal</b>	0	0	0	0	0	0					0	0	0
<b>INVERSIONES EN INMUEBLES EXTERIOR</b>													
Tierras					0								
Mejoras					0								
<b>Subtotal</b>	0	0	0	0	0	0					0	0	0
<b>Total</b>	704,469	10,638	0	0	715,106	625,861					15,267	641,129	73,977

BIENES DE USO

INMUEBLES, Ubicación	Area		Padrón	Val. segun Interesado	Valores Netos		Seguros		Gravámenes
	Total	Edificado			Fiscal	Contable	Tipo	Importe	
				0	0	0	0	Totales	
<b>Maquinaria, Vehículos, Muebles y Utiles y Otros</b>									

## ESTADOS DE ORIGEN Y APLICACION DE FONDOS

Empresa:	EJERCICIO CERRADO AL:	31/08/2023	31/08/2022
	RATIVA ORIENTAL DE AHORRO Y C	Ejercicio actual	Ejercicio anterior
<b>Fondos = Efectivo o equivalente</b>			
<b>FLUJO EFECTIVO PROVENIENTE OPERACIONES</b>			
Resultado del Ejercicio		-187,789	-11,626,476
Ajustes			
Cargos no pagados		17,015	15,267
Ingresos no cobrados			
Cambios en activos y pasivos		3,273,354	7,317,562
Total fondos provenientes de operaciones		3,102,580	-4,293,647
<b>FLUJO EFECTIVO PROVENIENTE INVERSIONES</b>			
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
<b>FLUJO EFECTIVO PROVENIENTE FINANCIAM.</b>			
Nuevas deudas no corrientes			
Pagos de deudas no corrientes			
Aportes de capital		108,899	361,359
Pagos de dividendos			
Pagos por créditos de uso			
Otros			
Total fondos provenientes Financiamiento		108,899	361,359
<b>AUMENTO/DISMINUCION DEL FLUJO NETO DE EFECTIVO</b>			
		3,211,479	-3,932,288
<b>SALDO INICIAL DE EFECTIVO</b>			
		-2,406,003	1,526,285
<b>SALDO FINAL DE EFECTIVO</b>			
		805,476	-2,406,003

## **COOPERATIVA ORIENTAL DE AHORRO Y CRÉDITO**

**NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES – Ejercicio 01/09/2022 al 31/08/2023**

### **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 incurrían.

## **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 (\$ 37,592). 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 31/08/2023, 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 31/08/2023 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 \$ 772.188.- y por el saldo existente en Bancos, \$ 33.288.-

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 los cuales ascendían a \$ 4.498.718.-

### **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.

### **3.4 - Créditos de Largo Plazo**

Se expone en este Capítulo el saldo de préstamos otorgados con un plazo mayor a 12 meses al 31/08/2023 los cuales ascendían a \$ 1.316.568.-

### **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 31/08/2023 con los Proveedores de Plaza sin tener mayor significado su apertura por no ser material su saldo de \$ 20.639.-

### **3.7 - Deudas Financieras**

En este Capítulo se exponen los saldos pasivos al 31/08/2023 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 31/08/2023 por las remuneraciones de los empleados correspondientes al mes de cierre del ejercicio (\$ 254.684.-) y las obligaciones por aportes a la seguridad social correspondientes a los sueldos del último mes del ejercicio (\$ 63.890.-).

### **3.9 - Deudas de Largo Plazo**

Se expone en este Capítulo el saldo de las deudas con un plazo mayor a 12 meses al 31/08/2023, 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 2023 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 Nº 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.

## **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.