

Silvana Ramirez
Contadora Pública
J.E. Rodó 1824 Of.506
Montevideo - Tel. 24099495
cra.silvanaramirez@gmail.com

Montevideo, 1 de noviembre de 2024.

Señores COMAYC
Presente

INFORME DE COMPILACION

De nuestra mayor consideración:

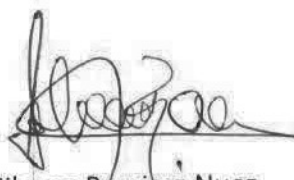
He compilado el Estado de Situación Patrimonial de COMAYC al 30/09/2024, y el Estado de Resultados por el ejercicio finalizado en esa fecha, cumpliendo con las normas contables adecuadas en materia de exposición.

Dicha compilación se ha realizado de acuerdo con las normas establecidas en el pronunciamiento N° 18 del Colegio de Doctores en Ciencias Económicas y Contadores del Uruguay. Una compilación se limita a presentar en la forma de Estados Contables, información que representa afirmaciones de los directores de la sociedad.

No he realizado una auditoría ni una revisión limitada por lo que no se expresa opinión sobre la información contenida en dichos estados contables.

Mi relación con la empresa es la de asesor contable externo.




Silvana Ramirez Nuez
Contadora Pública
CJPPU 125879



Efectivo y Equivalentes al efectivo	Periodo actual.30.9.2024	Periodo anterior.30.9.2023
NotaActivosPasivos	24.278.576	12.440.674
EstadoDeFlujos	24.278.576	12.440.674
Comprobaciones	Todos son iguales: OK	Todos son iguales: OK

Resultado del ejercicio	Periodo actual.1.10.2023 - 30.9.2024	Periodo anterior.1.10.2022 - 30.9.2023
ERFuncion	8.272.675	3.052.198
ECPatrimonio	8.272.675	3.052.198
Comprobaciones	Todos son iguales: OK	Todos son iguales: OK

Total Otro Resultado Integral	Periodo actual.1.10.2023 - 30.9.2024	Periodo anterior.1.10.2022 - 30.9.2023
EstadoResultadosORI	0	0
ECPatrimonio	0	0
Comprobaciones	Todos son cero: OK	Todos son cero: OK

Resultado Integral Total	Periodo actual.1.10.2023 - 30.9.2024	Periodo anterior.1.10.2022 - 30.9.2023
EstadoResultadosORI	8.272.675	3.052.198
ECPatrimonio	8.272.675	3.052.198
Comprobaciones	Todos son iguales: OK	Todos son iguales: OK

Total Patrimonio	Periodo actual.30.9.2024	Periodo anterior.30.9.2023
Estado Situación Financiera	41.991.168	31.014.278
ECPatrimonio	41.991.168	31.014.278
Comprobaciones	Todos son iguales: OK	Todos son iguales: OK

Ajustes al Patrimonio	Periodo actual.1.10.2023 - 30.9.2024	Periodo anterior.1.10.2022 - 30.9.2023
NotaActivosPasivos	0	0
ECPatrimonio	0	0
Comprobaciones	Todos son cero: OK	Todos son cero: OK

Reserva de Utilidades	Periodo actual.1.10.2023 - 30.9.2024	Periodo anterior.1.10.2022 - 30.9.2023
NotaActivosPasivos	9.252.949	8.517.126
ECPatrimonio	9.252.949	8.517.126
Comprobaciones	Todos son iguales: OK	Todos son iguales: OK

Activo, Pasivo, Patrimonio	Periodo actual.1.10.2023 - 30.9.2024	Periodo anterior.1.10.2022 - 30.9.2023
Total Activo (Estado de Situación Financiera)	55.466.513	39.235.551
Total Pasivo (Estado de Situación Financiera)	13.475.345	8.221.273
Total Patrimonio (Estado de Situación Financiera)	41.991.168	31.014.278
Comprobaciones	Ecuación: OK	Ecuación: OK

INFORMACIÓN GENERAL SOBRE ESTADOS FINANCIEROS

		Periodo actual. 1.10.2023 30.9.2024
Información a revelar sobre información general sobre los estados financieros [bloque de texto]		
Denominación de la entidad	Cooperativa minuana de Ahorro y Crédito	
Nombre de fantasía de la entidad	COMAYC	
Explicación del cambio en el nombre de la entidad que informa u otras formas de identificación desde el final del periodo sobre el que se informa precedente		
Descripción de la naturaleza de los estados financieros (entidad individual ó grupo de entidades)	Individual	
Año de cierre del periodo sobre el que se informa	2024	
Mes de cierre del periodo sobre el que se informa	Septiembre	
Periodo cubierto por los estados financieros (en meses)	12	
Periodo cubierto por el periodo anterior (en meses)	12	
Descripción de la moneda de presentación	Peso Uruguayo	
Descripción de la moneda funcional	Peso Uruguayo	
Grado de redondeo utilizado en los estados financieros		
RUT - Registro Unico Tributario	214566360015	
CIIU - Clasificación Industrial Internacional Uniforme	64990	
Domicilio fiscal	Zorrilla de San Martin 1021 Bis-Pando	
Fecha de autorización para la publicación de los Estados Financieros		
Aprobados por Asamblea	Sí	
Fecha de aprobación por Asamblea	29/11/2024	
Giro	Actividades financieras y de seguros.	
Tipo societario	Cooperativa Ahorro y Crédito	

Estado de Situación Financiera

	214566360015	
	Periodo actual. 30.9.2024	Periodo anterior. 30.9.2023
Estado de situación financiera [resumen]		
Activos [resumen]		
Activos corrientes [resumen]		
Efectivo y equivalentes de efectivo	24.278.576	12.440.674
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar corrientes	29.758.361	25.005.944
Activos por impuesto a las rentas corrientes, corriente		
Inventarios corrientes	0	0
Activos biológicos corrientes, al costo menos depreciación acumulada y deterioro de valor		
Activos biológicos corrientes, al valor razonable		
Otros activos financieros corrientes		
Otros activos no financieros corrientes		
Total activos corrientes	54.036.937	37.446.618
Activos no corrientes [resumen]		
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar no corrientes	928.947	1.261.278
Activos por impuesto a las rentas corrientes, no corriente		
Inventarios no corrientes		
Activos biológicos no corrientes, al costo menos depreciación acumulada y deterioro del valor		
Activos biológicos no corrientes, al valor razonable		
Propiedades, planta y equipo	467.056	494.082
Propiedades de inversión		
Plusvalía	0	0
Activos intangibles distintos de la plusvalía	33.573	33.573
Inversiones en subsidiarias		
Inversiones en asociadas		
Inversiones en negocios conjuntos		
Activos por impuestos diferidos		
Otros activos financieros no corrientes		
Otros activos no financieros no corrientes		
Total activos no corrientes	1.429.576	1.788.933
Total activos	55.466.513	39.235.551
Pasivos [resumen]		
Pasivos corrientes [resumen]		
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	13.475.345	8.221.273
Pasivos por impuesto a las rentas corrientes, corriente		
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados		
Otras provisiones corrientes		
Otros pasivos financieros corrientes	0	0
Otros pasivos no financieros corrientes		
Total pasivos corrientes	13.475.345	8.221.273
Pasivos no corrientes [resumen]		
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar no corrientes	0	0
Pasivos por impuesto a las rentas corrientes, no corriente		
Pasivo por impuestos diferidos		
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados		
Otras provisiones no corrientes		
Otros pasivos financieros no corrientes	0	0
Otros pasivos no financieros no corrientes		
Total pasivos no corrientes	0	0
Total pasivos	13.475.345	8.221.273
Patrimonio y pasivos [resumen]		
Patrimonio [resumen]		
Capital integrado	20.301.544	16.746.034
Aportes a capitalizar		
Prima de emisión		
Acciones propias en cartera		
Otras participaciones en el patrimonio	4.164.000	2.698.920
Ajustes al patrimonio	0	0
Reservas de utilidades	9.252.949	8.517.126
Resultados acumulados	8.272.675	3.052.198
Total patrimonio atribuible a propietarios de la controladora	41.991.168	31.014.278
Participaciones no controladoras		
Total patrimonio	41.991.168	31.014.278
Total patrimonio y pasivos	55.466.513	39.235.551

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL, RESULTADO DEL PERIODO, POR FUNCIÓN DE GASTO

214566360015		
	Periodo actual. 30.9.2024	Periodo anterior. 30.9.2023
Estado de Resultados [resumen]		
Resultado del ejercicio [resumen]		
Ingresos de actividades ordinarias	25.852.691	20.099.928
Costo de ventas	-1.155.620	-631.454
Ganancia bruta	24.697.071	19.468.474
Otros ingresos	5.730.930	1.860.132
Gastos de distribución y ventas		
Gastos de administración	-22.347.774	-18.065.580
Otros gastos		
Otras ganancias (pérdidas)		
Ingresos financieros	2.007.790	1.645.323
Costos financieros	-1.815.342	-1.856.151
Participación en las ganancias (pérdidas) de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación		
Ganancias (pérdidas), antes de impuestos	8.272.675	3.052.198
Ingreso (gasto) por impuesto a la renta		
Ganancias (pérdidas) procedente de operaciones continuadas	8.272.675	3.052.198
Ganancias (pérdidas) procedente de operaciones discontinuadas		
Resultado del ejercicio	8.272.675	3.052.198
Resultado del ejercicio, atribuible a [resumen]		
Resultado del ejercicio, atribuible a los propietarios de la controladora		
Resultado del ejercicio, atribuible a participaciones no controladoras		

ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL, COMPONENTES ORI PRESENTADOS NETOS DE IMPUESTOS

	214566360015	
	Periodo actual. 30.9.2024	Periodo anterior. 30.9.2023
Estado del resultado integral [resumen]		
Resultado del ejercicio	8.272.675	3.052.198
Otro resultado integral [resumen]		
Componentes de otro resultado integral, neto de impuestos [resumen]		
Diferencias de cambio por conversión		
Coberturas del flujo de efectivo		
Ganancias (pérdidas) actuariales por planes de beneficios definidos		
Participación de otro resultado integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación, neto de impuestos.		
Ganancias (pérdidas) por revaluación		
Total otro resultado integral	0	0
Total resultado integral	8.272.675	3.052.198
Resultado integral atribuible a [resumen]		
Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora		
Resultado integral atribuible a participaciones no controladoras		

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Periodo actual.1.10.2023 - 30.9.2024

[illegible]

Periodo anterior: 30.9.2023 - 1.10.2022

Periodo anterior: 30.9.2023 - 1.10.2022						
Estado de cambios en el patrimonio [resumen]						
	Estado de cambios en el patrimonio [partidos]					
Saldos iniciales del patrimonio		14.530.820		2.921.520	7.500.494	1.499.838
Cambios en el patrimonio [suma/en]						
Ajustes por cambios en políticas contables						
Ajuste por corrección de errores						
Saldos iniciales modificados por cambios en políticas contables y						
Revisación errores [sumas/en]						
Resultado del ejercicio						
Otro resultado integral						
Total resultados integrales						
Aportes de capital						
Incréments (distribuciones) de reservas de utilidades						
Dividendos reconocidos como distribuciones a los propietarios						
Incrémentos por otros aportadores de las propiedades, patrimonio						
Distribuciones por otros (distribuciones a los propietarios, patrimonio)						
Incrémentos (distribuciones) por otros cambios, patrimonio						
Incrémentos (distribuciones) por transacciones con acciones propias, patrimonio						
Incrémentos (distribuciones) por cambios en las participaciones en la propiedad de subsidiarios que no dan lugar a pérdida de control, patrimonio						
Incrémentos (distribuciones) por transacciones con pagos basados en efectivo, por servicios, por bienes, por valores, por instrumentos financieros						
Total resultados (distribuciones) en el patrimonio						
Saldo final del patrimonio						

Propiedad, Planta y Equipo

Periodo actual: 1.10.2023 - 30.9.2024						
Cuadro de propiedades planta y equipo [resumen]						
Cuadro de propiedades planta y equipo [detalles]						
Valor neto inicial de propiedades, planta y equipo	0	0	0	275.581	218.501	494.082
Cambios en propiedades, planta y equipo [resumen]						
Adquisiciones distintas de las procedentes de continuaciones de negocios					0	0
Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios				62.915	26.436	89.351
Transferencias a propiedades de inversión cuando pasa a estar disponible la medición fiable del valor razonable, propiedades, planta y equipo						0
Incrementos (disminuciones) por conversión a moneda presentacion.				-74.699	-41.678	-116.377
Depreciación						0
Pérdidas por deterioro del valor reconocidas en el resultado del periodo						0
Reversión de pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado del periodo						0
Incrementos (disminuciones) de evaluaciones:						
Pérdidas por deterioro de valor reconocidas en otro resultado integral						0
Reversión de pérdidas por deterioro de valor reconocidas en otro resultado integral						0
Incrementos (disminuciones) por transferencias y otros cambios						0
Total incrementos (disminuciones) en propiedades, planta y equipo	0	0	0	-11.784	-15.242	-27.026
Valor neto final de propiedades, planta y equipo	0	0	0	263.797	203.259	467.056
Depreciación acumulada, amortización y deterioro de valor de propiedades, planta y equipo				-2.104.612	-273.339	-2.377.951
Valor bruto final de propiedades, planta y equipo	0	0	0	-1.840.815	-70.080	-1.910.895

Periodo anterior: 30.9.2023 - 1.10.2022						
Cuadro de propiedades planta y equipo [resumen]						
Cuadro de propiedades planta y equipo [detalles]						
Valor neto inicial de propiedades, planta y equipo				307.403	248.758	556.162
Cambios en propiedades, planta y equipo [resumen]						
Adquisiciones distintas de las procedentes de combinaciones de negocios				41.374		41.374
Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios						0
Transferencias a propiedades de inversión cuando pasa a estar disponible la medición fiable del valor razonable, propiedades, planta y equipo						0
Incrementos (disminuciones) por conversión a moneda presentación				-73.197	-30.257	-103.454
Depreciación						0
Pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado del periodo						0
Reversión de pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado del periodo						0
Incrementos (disminuciones) de revaluaciones						0
Pérdidas por deterioro de valor reconocidas en otro resultado integral						0
Reversión de pérdidas por deterioro de valor reconocidas en otro resultado integral						0
Incrementos (disminuciones) por modificaciones y otros cambios						0
Disposiciones y retiros de servicio						0
Total incrementos (disminuciones) en propiedades, planta y equipo	0	0	0	-31.823	-30.257	-62.080
Valor neto final de propiedades, planta y equipo	0	0	0	275.581	218.501	494.082
Depreciación acumulada, amortización y deterioro de valor de propiedades, planta y equipo				-2.104.612	-273.339	-2.377.951
Valor bruto final de propiedades, planta y equipo	0	0	0	-1.829.031	-54.838	-1.883.869

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO, MÉTODO INDIRECTO

	214566360015	
	Periodo actual, 30.9.2024	Periodo anterior, 30.9.2023
Estado de flujos de efectivo [resumen]		
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación [resumen]		
Resultado del ejercicio	8.272.675	3.052.198
Ajustes al resultado del ejercicio [resumen]		
Gasto por impuestos a las ganancias		
Resultados financieros		
Diferencias de cambio de efectivo y equivalentes	-192.448	134.008
Gastos de depreciación y amortización	116.377	121.045
Deterioro de valor (reversiones de pérdidas por deterioro de valor) reconocidas en el resultado del periodo		
Pérdidas (ganancias) del valor razonable		
Ganancias no distribuidas de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos		
Pérdidas (ganancias) por la disposición de activos no corrientes		
Otros ajustes al resultado del ejercicio		
Ajustes por variaciones en activos y pasivos [resumen]		
Disminuciones (incrementos) en los inventarios		
Disminuciones (incrementos) de cuentas por cobrar de origen comercial	-5.078.933	-3.762.185
Disminuciones (incrementos) en otras cuentas por cobrar derivadas de las actividades de operación		
Incrementos (disminuciones) de cuentas por pagar de origen comercial	5.254.072	3.096.741
Incrementos (disminuciones) en otras cuentas por pagar derivadas de las actividades de operación		
Incrementos (disminuciones) Provisiones		
Otros ajustes al resultado en activos y pasivos		
Impuestos a las ganancias pagados (reembolsados)		
Otras entradas (salidas) de efectivo		
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	8.371.743	2.641.807
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión [resumen]		
Flujos de efectivo procedentes de la pérdida de control de subsidiarias u otros negocios		
Flujos de efectivo utilizados para obtener el control de subsidiarias u otros negocios		
Otros cobros por la venta de patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades		
Otros pagos para adquirir patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades		
Otros cobros por la venta de participaciones en negocios conjuntos		
Otros pagos para adquirir participaciones en negocios conjuntos		
Cobros procedentes de la venta de propiedades, planta y equipo		
Pagos por Compras de propiedades, planta y equipo	-89.351	-41.374
Cobros procedentes de ventas de activos intangibles		
Pagos por Compras de activos intangibles		
Cobros por ventas de otros activos a largo plazo		
Pagos por Compras de otros activos a largo plazo		
Pagos por préstamos concedidos a terceros		
Cobros por préstamos concedidos a terceros		
Pagos derivados de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera		
Cobros procedentes de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera		
Dividendos recibidos		
Intereses recibidos		
Otras entradas (salidas) de efectivo		
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	-89.351	-41.374
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación [resumen]		
Aportes de Capital	3.555.510	2.215.214
Cobros procedentes de la emisión de otros instrumentos de patrimonio		
Pagos por adquirir o rescatar las acciones de la entidad		
Pagos por otras participaciones en el patrimonio		
Cobros procedentes de préstamos		
Pagos de préstamos		-156.877
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros		
Dividendos pagados		
Intereses pagados		
Otras entradas (salidas) de efectivo		
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	3.555.510	2.058.337
Incrementos (disminuciones) netos de efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio	11.837.902	4.658.770
Efectos de la variación en la tasa de cambio y otros sobre el efectivo y equivalentes al efectivo (resumen)		
Efectos de la variación en la tasa de cambio y otros sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		
Incrementos (disminuciones) netos de efectivo y equivalentes al efectivo	11.837.902	4.658.770
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	12.440.674	7.781.904
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	24.278.576	12.440.674

Entidades Controlantes y Controladas

Nota - Entidades controlantes y controladas [resumen]	Información a revelar sobre entidades controlantes y controladas [miembro]			
	Denominación [miembro]	País [miembro]	RUT - Registro Unico Tributario [miembro]	Porcentaje de participación [miembro]
Entidades controlantes y controladas [partidas]				
Entidades controlantes [resumen]				
Entidad Controlante 1				
Entidad Controlante 2				
Entidad Controlante 3				
Entidad Controlante 4				
Entidades controladas [resumen]				
Entidad Controlada 1				
Entidad Controlada 2				
Entidad Controlada 3				
Entidad Controlada 4				
Entidad Controlada 5				
Entidad Controlada 6				
Entidad Controlada 7				
Entidad Controlada 8				
Entidad Controlada 9				
Entidad Controlada 10				
Entidad Controlada 11				
Entidad Controlada 12				
Entidad Controlada 13				
Entidad Controlada 14				
Entidad Controlada 15				
Entidad Controlada 16				
Entidad Controlada 17				
Entidad Controlada 18				
Entidad Controlada 19				
Entidad Controlada 20				

Cooperativa Minuana de Ahorro y Crédito

Notas a los Estados Contables 01/10/2023 AL 30/09/2024

1 Información básica de la empresa

- 1.1- Naturaleza Jurídica: Cooperativa Minuana de Ahorro y Crédito (en adelante COMAYC) como la primera palabra lo indica tiene la forma jurídica de cooperativa.
- 1.2- Inicio de actividades: La cooperativa fue fundada el primero de octubre del año dos mil uno. Su inscripción en el Registro Nacional de Comercio se realizó el tres de octubre del año dos mil uno correspondiéndole el Nro. 10333. Por acta de asamblea de socios de fecha diecinueve de abril del año dos mil dos, se decidió cambiar la sigla representativa de la cooperativa la cual era originariamente COMAC por la actual COMAYC. Dicha modificación fue inscrita en el Registro Nacional de Comercio con el Nro. 4179 el veintiocho de mayo del dos mil dos en forma provisoria, obteniendo la inscripción definitiva el seis de junio del mismo año.
- 1.3- Actividad Principal: Su objeto según el art. 3 de los estatutos apunta a tres objetivos: a) promover el ahorro sistemático con la integración de partes sociales, b) la concesión de créditos a intereses razonables, c) una adecuada educación cooperativa de sus afiliados.
- 1.4- Capital Social: El capital social inicial es de pesos uruguayo cien mil. Por el art. 15 de los estatutos el mismo podrá ser variable e ilimitado. Por art. 16 de los estatutos, las partes sociales serán nominativas, individuales e indivisibles y de un valor unitario de doscientos pesos. Estas partes sociales podrán transferirse a otros socios previa autorización del Consejo Directivo.

2 Principales Políticas y Prácticas Contables Aplicadas

- 2.1- Los Estados Financieros de la COMAYC han sido preparados de acuerdo a Normas Contables Simplificadas vigentes en Uruguay según las disposiciones establecidas en el Decreto 291/2014 de fecha 14 de octubre de 2014 y su modificativo, Decreto 372/2015 de fecha 30 de diciembre de 2015 que rigen para ejercicios económicos iniciados a partir del 1 de enero de 2015 y decreto 408/016, habiendo optado por utilizar NIIF para pymes para la preparación de sus Estados Financieros.
- 2.2- Moneda Funcional y moneda de presentación de los Estados Contables: Los Estados Contables de la Institución se preparan y se presentan en pesos uruguayos, la cual es la moneda funcional principal y de presentación de los Estados Contables de la Cooperativa.
- 2.3- Cambios en los niveles de precio: Los saldos en los estados contables no incluyen ajustes a fin de computar las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda, es decir no se practicó ningún tipo de método para corregir los efectos de la inflación.
- 2.4- Concepto de capital: Para la determinación de los resultados la Institución adoptó el concepto de Capital Financiero.

- 2.5- Definición de Fondos: Para la preparación del “Estado de Flujo de Efectivo” se definió fondos como disponibilidades.
- 2.6- Criterio general de Valuación: Los activos están valuados a sus respectivos costos de adquisición, o al valor neto de realización si este fuera menor.
- 2.7- Tipo de Cambio: Las transacciones en moneda extranjera se realizan al tipo de cambio interbancario comprador. El tipo de cambio del cierre de ejercicio es: \$ 41,64 y la cotización de la UI al cierre es de \$ 6,1046.

3 Criterios Específicos de Valuación

- 3.1- Disponibilidades: Caja y Bancos se presentan a valores de cierre de ejercicio, según nuestros registros contables. Los mismos establecen que al 30 de setiembre de 2024, el detalle de caja y bancos es el siguiente:

Caja Moneda Nacional.....	\$ 1.750.302
BROU Cta. Cte. M/N nº 1559622-0003	\$ 3.559.376
BROU Cta. Cte. M/N nº 1559622-0002	\$ 5.098.376
BROU C.A. M/E nº 1559622-00001 (USD 202.367,99)	\$ 8.426.603
BBVA Cta. Cte. M/N nº 999006954.....	\$ 1.316.794
SANTANTER nº 856614	\$ 566.817
SCOTIABANK nº 3119949200	\$ 3.560.308

TOTAL DISPONIBILIDADES.....\$ 24.278.576

- 3.2- Cuentas comerciales por cobrar: Corresponde a los préstamos otorgados en sus distintas modalidades, deducidos la porción a devengar, y la previsión para deudores Incobrables. No hay otras cuentas a cobrar que no estén relacionadas con los préstamos otorgados.
- En este ejercicio se realizó una depuración de los deudores incobrables y se castigó el resultado del ejercicio por concepto de perdida deudores incobrables.
- Se detalla a continuación la composición del rubro “Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar corrientes y no corrientes”

Corriente		
Prestamos amortizables	53.975.991,52	
Intereses a devengar	(6.645.338)	
Seguros a Devengar	(3.905.868)	
IVA a Devengar	(1.446.544)	
Previsión Deudores Incobrables	(12.219.880)	
Total Corto Plazo		29.758.361
No Corriente		
Prestamos amortizables	985.418,00	
Intereses a devengar	(46.288)	
IVA a Devengar	(10.182)	
TOTAL Largo Plazo		928.947,4

3.3- Propiedades, Plantas y Equipos: Los bienes de uso, se contabilizan de acuerdo a lo que establece la NIC 16. En consecuencia, los mismos están contabilizados a su valor atribuido menos su amortización acumulada. Las amortizaciones de los bienes de uso se calculan usando porcentajes fijos sobre los valores de cierre de ejercicio. La amortización se realiza al año siguiente de su compra.

3.4- Deudas Financieras:
Se culminaron los préstamos bancarios contraídos anteriormente, no existiendo al cierre de balance saldos en pasivos financieros.

3.5- Cuentas por Pagar Comerciales y Otras cuentas por pagar: La composición del rubro Cuentas por pagar corrientes a partes relacionadas en el Pasivo Corriente es la siguiente:

Provisión de Aguinaldo	180.690
Provisión Salario Vacacional	301.040
Provisión Licencia	395.376
Partidas Pendientes de Banco	478.173
Partes Sociales a Devolver	2.266.366
Partidas Pendientes Socios Por cuotas	4.220.545
Fondo de Educación Cooperativa	738.981
Honorarios profesionales	112.779
Cargas Sociales a Pagar a CJB y BPS	290.619
Acreedores Fiscales	508.896
Sancor Seguros	3.880.868
Antel	67.162
Arrendamiento a pagar	33.850
TOTAL CUENTAS POR PAGAR.....	\$ 13.475.345

3.6- Detalle de Garantías, Prendas e Hipotecas: No existen restricciones a la libre disposición de los Activos de la Empresa.

3.7- Bienes de Cambio: Por su actividad, la empresa no comercializa bienes de cambio, por lo tanto, no se ha definido ningún criterio para la valuación de ese tipo de bienes.

4 Información referente a Resultados

4.1- Determinación del Resultado: El resultado del ejercicio finalizado al 30 de setiembre de 2024 se obtuvo por diferencia entre los patrimonios al inicio y al cierre.

4.1- La institución aplicó el principio de lo devengado para reconocimiento de los ingresos y la imputación de costos y gastos.

4.2- El ingreso operativo representa mayoritariamente el importe de los intereses (corrientes y por mora) de los préstamos suministrados. Además, incluyen las comisiones por seguros incluidos en los préstamos.

4.3- El rubro Otros Ingresos dentro de las ganancias, está compuesto principalmente, por los siguientes ingresos:

Servicio al socio	1.369.439
Cuota sostenimiento	4.359.213
Descuentos Obtenidos	2.278
TOTAL OTROS INGRESOS.....	5.730.930

4.4- Costo de Ventas: El costo de ventas corresponde al costo del dinero que la cooperativa ha obtenido para financiar su actividad, o sea intereses de los distintos préstamos y de las participaciones con interés.

4.5- Gastos de Administración: El detalle de los gastos de administración se expone a continuación en forma discriminada:

Remuneraciones y cargas sociales	9.295.043
Seguro de Accidentes	36.304
Clearing de Informes	150.666
Aporte a la CUCACC	108.268
Gastos Varios de Traslado	2.094.448
Gastos Generales de Juridica	36.446
Arrendamientos	479.779
Gastos de Representación	693.477
Papelería y útiles	47.589
Propaganda y Publicidad	757.129
Limpieza	156.791
Gastos de computación	411.669
Honorarios	1.875.075
Amortizaciones	116.377
UTE, ANTEL, OSE, Comunicación	579.361
Suscripciones	17.542
Gastos de Instalación	166.924
Gastos de Vigilancia y Seguridad	72.551
Gasto de Asambleas Y Elecciones	153.187
Gastos de Mantenimiento	165.153
Servicios Asistencia a Socios	1.255.027
Gastos de Envío	7.338
Gasto de Fallecidos	91.690
Incobrables	2.651.950
Gastos del personal	290.555
Gastos varios	425.698
Donaciones	100
Impuesto INACOOP	35.737
Impuesto CJPB	175.900

TOTAL GASTOS ADMINISTRACION 22.347.774

4.6- Costos Financieros: El detalle de estos gastos se expone a continuación:

Diferencia de cambio perdida	\$ 1.727.505
Gastos Bancarios.....	\$ 87.837
TOTAL COSTOS FINANCIEROS.....	\$ 1.815.342

- 4.7- Hechos Posteriores: No existen hechos significativos posteriores al cierre de ejercicio que deban ser revelados por nota.

5. *Cumplimiento de Restricciones legales*

- 5.1- Ningún socio a título individual o con su grupo económico o familiar posee más del 10% de las partes sociales. Tampoco existen cooperativas u otras personas jurídicas sin fines de lucro que posean más de un 15% de dichas partes sociales
- 5.2- A la fecha del cierre de ejercicio, el cociente entre el total de disponibilidades y el Activo Corriente (Requisito de Liquidez) es de un 44,93%.
- 5.3- Los préstamos a directivos y funcionarios no superan el 10% del patrimonio de la cooperativa.
- 5.4- La cooperativa no ha realizado Inversiones Financieras.
- 5.5- La Inversión en Inmuebles y Activo Fijo es del 0,84% del total del Activo.
- 5.6- La relación de Apalancamiento (Patrimonio/Activos) es de 75,71%.
- 5.7- Distribución de excedentes, se aplica el artículo 25 del decreto 183/2018, y dado que la cooperativa en este ejercicio no tuvo operaciones con no socios, no se destina el 10% del resultado para el fondo de reservas operaciones con no socios.