

INDICE

- 5** ▶ Marco de referencia
- 6** ◀ Memoria anual del ejercicio 2018 - 2019
- 12** ▶ Estados contables
- 27** ◀ Informe del comité de créditos

Estimados asociados de CAYCCAS

Al cierre de un nuevo ejercicio anual, el Consejo Directivo saluda a los socios de la cooperativa. Cumpliendo con los principios de control por los asociados y de fomento cooperativo, informamos por este medio de lo actuado en el ejercicio 2018-2019, así como de las políticas establecidas por este Directorio para el ejercicio venidero.

Presentamos a continuación un panorama de nuestro común emprendimiento:

- **La empresa**: La Cooperativa de Ahorro y Créditos de Casinos (en adelante **CAYCCAS**) se encuentra en un período de franca expansión, que se traduce en la concreción del aumento de capacidad locativa, con la compra del local 19 de la Galería de London, contiguo a nuestro tradicional local 18, lo que permitirá el desarrollo de los planes de ampliación de servicios y aumento de la plantilla social. Se puede acceder a los detalles de la compra a través de la página WEB de la Cooperativa, cayccas.com.uy.
- **Los productos**: Se concretó durante este año la implementación de un nuevo producto, los préstamos en UI –sujeto a capacidad crediticia- a socios con buenos antecedentes de pago, que presenten una fórmula viable, para adquisición de bienes o desarrollo de proyectos.
- **Los proyectos**: Durante el año 2019 la acción de la Cooperativa se centrará en tres ejes fundamentales:
 - **Aumento de los servicios**, en varios planos:
 - **Cultural: la Cooperativa brindará en forma gratuita cursos a sus socios y parientes directos de los socios en idiomas e informática.**
 - **Ambiente WEB. Durante el año 2019 se desarrolló la plataforma de acceso de los socios a sus estados contables, solicitud de créditos, y otros servicios a través de ambiente WEB desde su computadora personal y también desde el teléfono celular. De esta forma se completa el aspecto de acceso a los servicios y transparencia de los procedimientos.**
 - **Captación de nuevos asociados, lo cual tendrá también como base el nuevo local y la acción de promotores.**
 - **Es deseo de la administración y directiva ampliar la base social al menos al 80% de los empleados de Casinos del Estado.**
 - **En ese sentido, se hace llegar a los asociados la solicitud de colaboración para integrar los cuadros de toma de decisiones y hacer aún más suya la cooperativa.**
 - **Alianzas estratégicas dentro y fuera del ambiente cooperativo.**
 - **En ese sentido, se estudia la concreción de un servicio de consulta automática y promoción por telefonía móvil para apalancar esfuerzos de desarrollo.**

Por último, hacemos saber a todos los socios que **CAYCCAS** necesita de un coordinador en cada dependencia, que haga llegar iniciativas al Consejo Directivo, coordine con los socios de su dependencia en función de sus necesidades de desarrollo financiero y social.

Por tanto, solicitamos a las unidades se discuta este punto y se pueda definir, para seguir avanzando en el proyecto común.

Montevideo, 16 de Setiembre de 2019.

Por Administración de **CAYCCAS**, Dr. Carlos Escobar.

MEMORIA ANUAL
Ejercicio 01/08/2018– 31/07/2019

Aplicación de los principios cooperativos:

a. Padrón social:

- i. Cantidad de socios 528 y total de socios activos según tipo de personas físicas 528 y jurídicas 0, (–porcentaje por sexo–), de sexo FEMENINO total 176 socias y según edad: entre 18 y 29 años, 1 % (7 socias); entre 30 y 59 años, 30 % (159 socias) y mayores de 60 años, 2 % (10 socias); de sexo MASCULINO el total de socios es de 352 y según edad: entre 18 y 29 años, 1 % (5 socios); entre 30 y 59 años, 53 % (279 socios), y mayores de 60 años, 13 % (68 socios).
- ii. Altas del ejercicio: 17.
- iii. Bajas del ejercicio: 17, discriminación:
 1. fallecimiento: 0
 2. voluntaria: 17
 3. disciplinaria: 0
 4. otras: 0 (jubilación).
 5. cantidad de solicitudes en trámite de aprobación:
 - a. ingreso: 0
 - b. egreso: 0
- iv. Devolución de partes sociales:
 1. cumplidas: 17
 2. pendientes: 0
 3. solicitudes de afiliación:
 - a. aprobadas: 17
 - b. rechazadas: 0

b. Control democrático de los socios:

- i. cantidad de asistentes a asamblea:
 1. ordinaria: 45
 2. extraordinaria: 0
- ii. clasificación por sexo de quienes ocupan cargos jerárquicos (cargos gerenciales y electivos);
 1. hombres: 10
 2. mujeres: 7

iii. Planificación estratégica y plan anual de actividades

Se está en proceso de diseñar un proyecto de mapa estratégico, sobre la base de las siguientes perspectivas:

- Perspectiva Impacto Social:

- ✓ **Objetivos: a) Satisfacción del socio** - Cumplido

Indicador: Encuestas de satisfacción

Frecuencia: Semestral

Base: Otras cooperativas

- b) Aumentar la masa social**

Indicador: (N° de socios momento 1 / N° de socios momento 0) -1.

Frecuencia: anual.

Base: año anterior.

Se presenta respecto al año anterior se observa un incremento de 0 %

- c) Retención de socios.**

Indicador: (N° de bajas voluntarias/ total de socios) -1.

Frecuencia: anual.

Base: año anterior.

Las bajas voluntarias representan un 3,2% del total de socios, estando en años anteriores en el entorno del 3%.

- d) Aumentar la gama y el número de servicios prestados**

Indicador 1: número de nuevos servicios ofrecidos – *Pendiente, en estudio*

Frecuencia: anual.

Base: año anterior.

Si bien aún no se encuentra definido el indicador, se está en la fase final del proceso ya que la cooperativa apunta a brindar una serie de servicios nuevos para brindar una mejor atención al socio, entre otros aspectos que se están considerando.

Indicador 2: Número de préstamos otorgados en relación al año anterior.

Frecuencia: anual.

Base: año anterior.

Aumenta un 26% respecto al ejercicio anterior, otorgándose un 100% del total de préstamos solicitados.

- **Perspectiva Financiera.**

- ✓ **Objetivos: e) Aumentar rentabilidad.**

Indicador: (Resultado ejercicio/Res. Ej. anterior)-1

Frecuencia: anual.

Base: año anterior.

La rentabilidad creció en un 47,35% respecto al ejercicio anterior.

Indicador: ROE, Retorno sobre Patrimonio.

Frecuencia: anual.

Base: año anterior.

El retorno de las utilidades al patrimonio fue de un 5%

Indicador: ROA, Retorno sobre activos.

Frecuencia: anual.

Base: año anterior.

El retorno sobre los activos medios es de un 11%

e) Aumentar préstamos otorgados.

Indicador: (capital prestado momento 1/capital prestado momento 0) - 1

Frecuencia: anual.

Base: año anterior.

Se ha prestado un 8% más de capital

f) Cantidad de socios nuevos.

Indicador: (altas del ejercicio/ total de socios del ejercicio) - 1

Frecuencia: anual.

Base: año anterior.

Se verificó un aumento del 3.2% de los socios

g) Disminución de Costos

Indicador: costos del ejercicio/ costos del ej. anterior.

Frecuencia: anual.

Base: costos históricos.

Respecto al ejercicio anterior se verifica un aumento de los costos de 7,4%, respecto al indicador del ejercicio anterior.

• **Perspectiva Procesos.**

✓ **Objetivos: h) Crear nuevos productos – Pendiente en estudio**

Indicador: Cantidad de lanzamientos al año.

Frecuencia: anual.

Base: año anterior.

i) Mejora e implementación de procesos.

Indicador: Controles mensuales sobre arqueos, conciliaciones bancarias, compras y pagos.

Frecuencia: mensual.

Base: mes anterior.

Los controles de los procesos no detectaron errores, teniendo un porcentaje de efectividad del 100%

j) Controles sorpresivos para verificar cumplimiento manual de procesos – Pendiente revisión manual de procesos

Frecuencia: trimestral.

Base: trimestre anterior.

k) Comunicación efectiva con masa social.

Indicador: Canales incorporados, retroalimentación de los canales, aumento de consultas, contacto con el cliente – *Pendiente en revisión*

Frecuencia: anual.

Base: año anterior.

l) Lograr un adecuado ambiente de control interno.

Indicador: Monitoreo de las sugerencias de la carta de control interno.

Frecuencia: bimestral.

Base: CCI.

Las recomendaciones realizadas fueron implementadas en un 100%

m) Optimizar la concesión de crédito.

Indicador: Verificación de legajo con análisis para el otorgamiento.

Frecuencia: bimestral.

Base: muestra aleatoria.

Se verificó el análisis del 100% de la muestra estudiada.

• **Perspectiva: Aprendizaje, Desarrollo y Crecimiento.**

✓ **Objetivo:** n) **Aumentar horas de capacitación al año** - *Pendiente*

Indicador: Horas de capacitación al año.

Frecuencia: anual.

Base: año anterior.

o) Desarrollo de descripciones de cargo y perfil, segregación de tareas – *Pendiente, en desarrollo*

Indicador: Verificación de cumplimiento de manuales de procedimientos y carta de control interno.

Frecuencia: semestral.

Base: semestre anterior.

p) Incremento de motivación y compromiso.

Indicador: Encuestas de satisfacción - *Pendiente*

Frecuencia: anual.

Base: año anterior.

q) Ausentismo - *Pendiente*

Frecuencia: anual.

Base: año anterior.

r) Rotación - *Pendiente*

Frecuencia: trimestral.

Base: trimestre anterior.

Análisis de aspectos del Balance

Se particulariza el análisis del balance para los siguientes aspectos:

- El resultado del ejercicio fue de \$ 2.868.452, incrementándose en un 47,35% respecto al ejercicio anterior.
- Los Gastos de Administración y Ventas fueron de \$ 2.520.611, aumentando un 11,7% respecto a iguales gastos del ejercicio anterior.

Considerando el aumento de las remuneraciones en el ejercicio (8.31%), que representan un 50% de los gastos, y la variación por la inflación (7,54%) se llega a concluir que los gastos reales en el ejercicio disminuyeron considerablemente respecto al ejercicio anterior. Ello explica el aumento en el resultado del ejercicio superior al aumento en los ingresos (23%).

- Se presenta el siguiente **proyecto de distribución de utilidades**:

| | % | \$ |
|--------------------------------------|-------------|-------------------------|
| Partes Sociales Socios | 50% | 1.434.226 |
| Fondo de contingencia | 20% | 573.690 |
| Fondo para Operaciones con no Socios | 10% | 286.845 |
| Fondo de Reserva Legal – 15% | 15% | 430.268 |
| Fondo Educación Cooperativa | 5% | 143.423 |
| Excedente del ejercicio | 100% | <u>2.868.452</u> |

El anterior cuadro se explica a continuación, a fin de su perfecta comprensión por la Asamblea:

La distribución se realiza en concordancia con el artículo 18 de los Estatutos Sociales, que bajo el *nomen iuris* "Distribución de los excedentes y asunción de pérdidas", establece las reservas obligatorias, luego de descontados abono de intereses sobre instrumentos de capitalización y absorción de las pérdidas que hubiera sufrido el patrimonio de la cooperativa en el ejercicio, ninguno de los cuales en este caso corresponden.

Dichas reservas obligatorias, que en este caso se realizan, son las siguientes:

- Un 15% para la constitución de un Fondo de Reserva Legal.
- Un 5% para un Fondo de Educación y Capacitación Cooperativa.
- Un 10% para la Reserva por concepto de operaciones con no socios.

El 70% remanente de las utilidades, establece el estatuto, podrá ser repartido de la siguiente manera si la Asamblea lo considera conveniente:

- 25% (cincuenta por ciento) del remanente, distribuido en proporción a las operaciones efectuadas con la cooperativa.
- 25% será desinado a pagar intereses a las partes sociales integradas, sin alcanzar el máximo de interés corriente en plaza.
- Y el restante 20% se asignará a formar el fondo de contingencia, aprobado en asamblea.-

De manera que, aquel socio que hubiera hecho operaciones con la cooperativa, recibirá aporte de devolución de intereses, descontados los gastos, a prorrata de las operaciones realizadas, mientras que recibirá también, en concepto de intereses sobre el capital acumulado, un monto que no puede superar la tasa máxima de interés corriente en plaza.

El socio que no ha operado con la cooperativa más allá de haber realizado su aporte social, recibirá intereses sobre dicho capital, en las condiciones establecidas en el párrafo anterior.

Todas las sumas relativas a la distribución de excedentes pasan a engrosar los rubros correspondientes.

Fondos para servicios específicos:

- 1) Fondo de Educación Cooperativa \$ 307.715.-

- a. Participación económica:
 - i) cantidad de trabajadores (discriminados por sexo):
 - hombres: 0
 - mujeres: 4
 - ii) trabajadores accidentados: 0
 - iii) remuneración mínima mensual \$ 3.298.y remuneración media mensual: \$ 36.280.
- b. Autonomía e independencia:
 - i) aportes de la cooperativa al capital de otras organizaciones: 0
 - ii) cargos en otras organizaciones: 0
 - iii) participación de otras organizaciones asociadas en cargos de la cooperativa: 0
 - iv) apoyos económicos y/o técnicos recibidos de otras organizaciones: 0
- c. Educación, capacitación e información:
 - i) Asistencia de socios a actividades organizadas por la cooperativa:
 - 1. actividades de educación cooperativa:
 - a. implementación de un sistema de información permanente a los socios cooperativistas respecto a principios cooperativos.
 - b. implementación de un sistema de gestión que permita el control por la masa social.
 - c. incentivo a la participación en la toma de decisiones
 - d. incentivo a la recepción de aportes para la mejor gestión de la cooperativa y su impacto en el desarrollo del asociado.
 - 2. actividades de capacitación técnica: 0.
 - 3. actividades culturales y/o deportivas: 0
 - 4. inversión efectuada en información a los socios: estimado \$ 0.
 - 5. inversión destinada en información al público en general: estimado \$ 0: (la Cooperativa sólo trabaja con empleados de la Dirección General de Casinos del Estado).

Transparencia de la gestión:

- d. Tasa de interés (tasa efectiva anual) por línea de negocio: 35 %
- e. Detalle de préstamos otorgados en moneda extranjera: 0
- f. Declaraciones de los miembros del Consejo Directivo acerca de las actividades personales o comerciales, si existieran, que puedan competir con las actividades de la cooperativa desarrolladas a título personal o por el cónyuge, concubino o parientes vinculados por consanguinidad o afinidad hasta el segundo grado: No existen.
- g. Total de préstamos otorgados, en el período comprendido entre el 01/08/2018 y el 31/07/2019, 1.915 solicitudes por un monto de \$ 34.551.139,00 y 6 solicitudes en UI por un monto de \$ 765.000, y total de préstamos rechazados, 7 solicitudes.

Presidente: Dr. José Delorenzi.

Secretario: Sra. Patricia Rodríguez.

Tesorero: Sr. Miguel Bueno.



ESTADOS CONTABLES

| Contenido: | Pág. |
|---|-------------|
| ▶ Informe de Compilación de los Estados Contables período 01/08/2018 al 31/07/2019. | 13 |
| ▶ Estado de Situación Financiera al 31/07/2019. | 14 |
| ▶ Subclasificación de Activo, Pasivo y Patrimonio al 31/07/2019. | 15 |
| ▶ Estado de Resultado Integral, período: 01/08/2018 al 31/07/2019 | 17 |
| ▶ Estado de Cambios en el Patrimonio: por el período finalizado el 31/07/19 y su comparativo con el ejercicio anterior. | 18 |
| ▶ Cuadro de Propiedad, Planta y Equipo: por el período finalizado el 31/07/19 y su comparativo con el ejercicio anterior. | 20 |
| ▶ Estado de Flujos de Efectivo: por el período finalizado el 31/07/19 y su comparativo con el ejercicio anterior. | 21 |
| ▶ Notas a los Estados Contables | 22 |

Informe de Compilación

He compilado el Estado de Situación Patrimonial de la **Cooperativa de Ahorro y Créditos – “CAYCCAS”** para el ejercicio cerrado al **31/07/2019**.

Nuestra compilación se limita a presentar en forma de Estados Financieros; información que consituyen afirmaciones del Consejo Directivo de la cooperativa, efectuadas de acuerdo a las normas preceptuadas por el Pronunciamiento No. 18 del Colegio de Contadores y Economistas del Uruguay. No hemos efectuado un examen de acuerdo con las normas e auditoría generalmente aceptadas, ni una revisión limitada, por lo que no expresamos una opinión sobre la información contenida en dichos estados contables.-

De acuerdo con las normas del Pronunciamiento No. 18 del Colegio de Contadores y Economistas del Uruguay, dejamos ocnstancia de que no se emite opinión sobre si los estados contables representan razonablemente la situación patrimonial y los resultados de la empresa. No obstante, durante la realización del servicio no se encontraron apartamientos significativos a las normas contables adecuadas.-

Declaro que mi relación con la empresa es la de asesor contable externo.-

Montevideo, 31 de agosto de 2019.-



Lucas Ivanovich
Contador Público
C.P. 99959

Estado de Situación Financiera

| | 213912640019 | |
|---|------------------------------|--------------------------------|
| | Periodo actual. 31.7.2019 | Periodo anterior. 31.7.2018 |
| Activos | | |
| Activos corrientes | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | 7.357.077 | 5.131.324 |
| Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar corrientes | 20.549.384 | 18.915.867 |
| Inventarios corrientes | 0 | 0 |
| Otros activos financieros corrientes | | |
| Otros activos no financieros corrientes | | |
| Total activos corrientes | 27.906.461 | 24.047.191 |
| Activos no corrientes | | |
| Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes | 0 | 0 |
| Propiedades, planta y equipo | 1.029.270 | 979.103 |
| Otros activos financieros no corrientes | | |
| Otros activos no financieros no corrientes | | |
| Total activos no corrientes | 1.029.270 | 979.103 |
| Total activos | 28.935.732 | 25.026.294 |
| Pasivos | | |
| Pasivos corrientes | | |
| Cuentas pagar comerciales y otras cuentas por pagar | 1.047.588 | 619.106 |
| Provisiones corrientes por beneficios a los empleados | | |
| Otras provisiones corrientes | | |
| Otros pasivos financieros corrientes | 0 | 0 |
| Total pasivos corrientes | 1.047.588 | 619.106 |
| Pasivos no corrientes | | |
| Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar no corrientes | 0 | 0 |
| Otras cuentas no corrientes | | |
| Total pasivos no corrientes | 0 | 0 |
| Total pasivos | 1.047.588 | 619.106 |
| Patrimonio | | |
| Capital integrado | 18.295.965 | 16.720.050 |
| Aportes a capitalizar | 0 | |
| Otras participaciones en el patrimonio | 0 | 0 |
| Ajustes al patrimonio | 0 | 0 |
| Reservas de utilidades | 6.201.854 | 5.218.610 |
| Resultados acumulados | 521.871 | 521.871 |
| Resultado del ejercicio | 2.868.452 | 1.946.657 |
| Total patrimonio atribuible a propietarios de la controladora | 27.888.144 | 24.407.188 |
| Participaciones no controladoras | 0 | 0 |
| Total patrimonio | 27.888.144 | 24.407.188 |
| Total patrimonio y pasivos | 28.935.732 | 25.026.294 |

Subclasificación de Activo Pasivo y Patrimonio

| | 213912640019 | |
|--|------------------------------|--------------------------------|
| | Periodo actual. 31.7.2019 | Periodo anterior. 31.7.2018 |
| Subclasificación de activo, pasivo y patrimonio | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | | |
| Efectivo | | |
| Efectivo en caja | 222.698 | 179.702 |
| Saldos en bancos | 6.475.173 | 4.394.122 |
| Total efectivo | 6.697.870 | 4.573.824 |
| Equivalentes de efectivo | | |
| Depósitos a corto plazo, clasificados como equivalentes al efectivo | 659.207 | 557.500 |
| Inversiones a corto plazo, clasificados como equivalentes al efectivo | 0 | 0 |
| Otros acuerdos bancarios, clasificados como equivalentes al efectivo | 0 | 0 |
| Total equivalentes de efectivo | 659.207 | 557.500 |
| Otro efectivo y equivalentes de efectivo | 0 | 0 |
| Total de efectivo y equivalentes de efectivo | 7.357.077 | 5.131.325 |
| Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar corrientes | | |
| Cuentas por cobrar corrientes | 25.499.779 | 23.561.779 |
| Cuentas por cobrar corrientes / incobrables | -137.686 | -224.253 |
| Cuentas por cobrar a devengar / productos a devengar | -4.832.759 | -4.446.665 |
| Cuentas por cobrar corrientes / deudores varios | 20.050 | 25.006 |
| Total cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar corrientes | 20.549.384 | 18.915.867 |
| Clases de inventarios corrientes | | |
| Inventarios corrientes mantenidos para la venta | 0 | 0 |
| Total inventarios corrientes | 0 | 0 |
| Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar no corrientes | | |
| Cuentas por cobrar no corrientes | 0 | 0 |
| Cuentas por cobrar no corrientes que surgen de ingresos acumulados (devengados) pendientes de facturar | 0 | 0 |
| Total cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar no corrientes | 0 | 0 |
| Activos intangibles y plusvalía | | |
| Activos intangibles distintos de la plusvalía | | |
| Marcas comerciales | | |
| Activos intangibles en desarrollo | | |
| Otros activos intangibles | | |
| Total activos intangibles distintos de la plusvalía | 0 | 0 |
| Total activos intangibles | 0 | 0 |

| | 213912640019 | |
|--|------------------------------|--------------------------------|
| | Periodo actual. 31.7.2019 | Periodo anterior. 31.7.2018 |
| Subclasificación de activo, pasivo y patrimonio | | |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar corrientes | | |
| Cuentas comerciales por pagar corrientes | 1.566 | 2.516 |
| Cuentas por pagar corrientes a partes relacionadas | 920.851 | 498.207 |
| Otras cuentas por pagar corrientes | 125.171 | 118.382 |
| Acumuladas (o devengadas) clasificadas como corrientes | | |
| Total cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar corrientes | 1.047.588 | 619.105 |
| Otros Pasivos financieros corrientes | | |
| Préstamos bancarios corrientes | | |
| Préstamos por pagar a partes relacionadas corrientes | | |
| Obligaciones negociables corrientes | | |
| Otros pasivos financieros corrientes excluidos préstamos | | |
| Total otros pasivos financieros corrientes | 0 | 0 |
| Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar no corrientes | | |
| Cuentas comerciales por pagar no corrientes | | |
| Cuentas por pagar no corrientes con partes relacionadas | | |
| Ingresos diferidos clasificados como no corrientes | | |
| Acumuladas (o devengadas) clasificadas como no | | |
| Total cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar no corrientes | 0 | 0 |
| Otros Pasivos financieros no corrientes | | |
| Préstamos bancarios no corrientes | | |
| Otros pasivos financieros no corrientes excluidos | | |
| Total otros pasivos financieros no corrientes | 0 | 0 |
| Capital integrado | | |
| Capital Integrado - Aportes y Capitalizaciones | 18.295.965 | 16.720.050 |
| Reexpresiones contables. | | |
| Total de capital integrado | 18.295.965 | 16.720.050 |
| Otras participaciones en el patrimonio | | |
| Fondos patrimoniales especiales. Cooperativas | | |
| Participaciones subordinadas. Cooperativas | | |
| Participaciones con interés. Cooperativas | | |
| Otras participaciones | | |
| Total de otras participaciones en el patrimonio | 0 | 0 |
| Ajustes al patrimonio | | |
| Diferencias de cambio por conversiones | | |
| Otros ajustes al patrimonio | | |
| Total ajustes al patrimonio | 0 | 0 |
| Reserva de utilidades | | |
| Reserva legal | 3.069.578 | 2.777.579 |
| Reserva por reinversiones | | |
| Reserva estatutaria | | |
| Reserva voluntaria | 1.595.592 | 1.584.677 |
| Reserva por operaciones con no socios. | 839.638 | 644.972 |
| Reserva educación y capacitación cooperativa. | 307.715 | 211.382 |
| Otras reservas de utilidades | 389.331 | |
| Total de reservas de utilidades | 6.201.854 | 5.218.610 |

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

| | 213912640019 | |
|---|------------------------------|--------------------------------|
| | Periodo actual. 31.7.2019 | Periodo anterior. 31.7.2018 |
| Estado de Resultados | | |
| Resultado del ejercicio | | |
| Ingresos de actividades ordinarias | 5.698.795 | 4.644.408 |
| Costo de ventas | 0 | 0 |
| Ganancia bruta | 5.698.795 | 4.644.408 |
| Otros ingresos | 70.977 | 60.300 |
| Gastos de distribución y ventas | -30.774 | -30.774 |
| Gastos de administración | -2.520.611 | -2.256.930 |
| Amortización del Ejercicio | -61.779 | -50.717 |
| Otros gastos | -508.607 | -534.810 |
| Otras ganancias (pérdidas) | 0 | 0 |
| Ingresos financieros | 264.497 | 181.926 |
| Costos financieros | -44.046 | -66.746 |
| Ganancias (pérdidas), antes de impuestos | 2.868.452 | 1.946.657 |
| Ingreso (gasto) por impuesto a la renta | 0 | 0 |
| Ganancias (pérdidas) procedente de operaciones continuadas | 2.868.452 | 1.946.657 |
| Ganancias (pérdidas) procedente de operaciones discontinuadas | | |
| Resultado del ejercicio | 2.868.452 | 1.946.657 |
| Resultado del ejercicio, atribuible a | | |
| Resultado del ejercicio, atribuible a los propietarios de la controladora | | |
| Resultado del ejercicio, atribuible a participaciones no controladoras | | |

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Período Actual:

01/08/2018 a 31/07/2019

| Estado de cambios en el patrimonio | Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora | | | | | | | Resultados acumulados | Totales |
|--|---|-----------------------|------------------|--|-----------------------|------------------------|------------------|-----------------------|-------------------|
| | Capital Integrado | Aportes a capitalizar | Prima de emisión | Otras participaciones en el patrimonio | Ajustes al patrimonio | Reservas de utilidades | | | |
| Saldo inicial de patrimonio | 16.720.050 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.218.610 | 2.468.529 | 24.407.189 |
| Cambios en el patrimonio | | | | | | | | | |
| Ajuste por cambios en políticas contables | | | | | | | | | 0 |
| Ajuste por corrección de errores | | | | | | | | | 0 |
| Saldo inicial modificado por cambios en políticas contables y corrección de errores | 16.720.050 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.218.610 | 2.468.529 | 24.407.189 |
| Resultado integral | | | | | | | | | |
| Resultado del ejercicio | | | | | | | | 2.868.452 | 2.868.452 |
| Otro resultado integral | | | | | | | | | 0 |
| Total resultado integral | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.868.452 | 2.868.452 |
| Aportes de capital | | | | | | | | | 602.586 |
| Variación de reserva de utilidades | | | | | | | 983.246 | -973.329 | 9.917 |
| Dividendos reconocidos como distribuciones a los propietarios | | | | | | | | -973.329 | 0 |
| Incrementos por otras aportaciones de los propietarios, patrimonio | | | | | | | | | 0 |
| Disminuciones por otras distribuciones | | | | | | | | | 0 |
| Variaciones por otros cambios, patrimonio | | | | | | | | | 0 |
| Incrementos (disminuciones) por transacciones con pagos basados en acciones, patrimonio | | | | | | | | | 0 |
| Total incrementos (disminuciones) en el patrimonio | 1.575.915 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 983.246 | -1.946.658 | 3.480.955 |
| Saldo final de patrimonio | 18.295.965 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6.201.856 | 521.871 | 27.888.143 |

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

| Período Anterior | Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora | | | | | | | Totales |
|--|---|-----------------------|------------------|--|-----------------------|------------------------|-----------------------|-------------------|
| | Capital Integrado | Aportes a capitalizar | Prima de emisión | Otras participaciones en el patrimonio | Ajustes al patrimonio | Reservas de utilidades | Resultados acumulados | |
| Estado de cambios en el patrimonio | 15.107.462 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4.854.832 | 1.830.901 | 21.793.195 |
| Cambios en el patrimonio | | | | | | | | |
| Ajuste por cambios en políticas contables | | | | | | | | 0 |
| Ajuste por corrección de errores | | | | | | | | 0 |
| Saldo inicial modificado por cambios en políticas contables y corrección de errores | 15.107.462 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4.854.832 | 1.830.901 | 21.793.195 |
| Resultado integral | | | | | | | | |
| Resultado del ejercicio | | | | | | | 1.946.657 | 1.946.657 |
| Otro resultado integral | | | | | | | | 0 |
| Total resultado integral | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.946.657 | 1.946.657 |
| Aportes de capital | | | | | | | | |
| Incrementos (disminuciones) de reserva de utilidades | | 697.624 | | | | | | 697.624 |
| Dividendos/distribuciones a los propietarios | | | | | | 392.128 | -392.128 | 0 |
| Incrementos por otras aportaciones patrimonio | | 914.964 | | | | | -914.964 | 0 |
| Disminuciones por otras distribuciones patrimonio | | | | | | | 0 | 0 |
| Incrementos (disminuciones) por otros cambios, Incrementos (disminuciones) por transacciones con pagos basados en acciones, patrimonio | | | | | | -28.350 | -1.937 | -30.287 |
| Total incrementos (disminuciones) en el patrimonio | 1.612.588 | 0 | 0 | 0 | 0 | 363.778 | 637.628 | 2.613.994 |
| Saldo final de patrimonio | 16.720.050 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.218.610 | 2.468.529 | 24.407.189 |

Propiedad, Planta y Equipo

Período Actual: 01/08/2018 a 31/07/2019

| Cuadro de propiedades planta y equipo | | Terrenos | Edificios | Muebles y Utiles | Equipos informáticos | Otras propiedades, planta y equipo | Totales |
|---|--|----------------|----------------|------------------|----------------------|------------------------------------|------------------|
| Valor bruto inicio | | 113.930 | 909.355 | 387.433 | 193.022 | 157.385 | 1.761.125 |
| Amort.Acum. Inicio | | - | -218.746 | -259.639 | -146.253 | -157.385 | -782.023 |
| Valor neto inicial de propiedades, planta y equipo | | 113.930 | 690.609 | 127.794 | 46.769 | 0 | 979.102 |
| Cambios en propiedades, planta y equipo | | | | | | | |
| Adquisiciones distintas de los procedentes de combinaciones de negocios | | | | 31.937 | 80.010 | | 111.947 |
| Depreciación | | 0 | -11.963 | -35.902 | -13.914 | | -61.779 |
| Pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado del período | | | | | | | 0 |
| Reversión de pérdidas por deterioro reconocidas en el resultado del período | | | | | | | 0 |
| Incrementos (disminuciones) de revaluaciones | | | | | | | 0 |
| Pérdidas/Reversión por deterioro de valor reconocidas en otro resultado integral | | | | | | | 0 |
| Disposiciones y retiros de servicio | | | | | | | 0 |
| Total incrementos (disminuciones) en propiedades, planta y equipo | | 0 | -11.963 | -3.965 | 66.096 | 0 | 50.168 |
| Valor neto final de propiedades, planta y equipo | | 113.930 | 678.646 | 123.829 | 112.865 | 0 | 1.029.270 |
| depreciación acumulada, amortización y deterioro de valor de propiedades, planta y equipo | | 0 | -230.709 | -295.541 | -160.167 | -157.385 | -843.802 |
| Valor bruto final de propiedades, planta y equipo | | 113.930 | 909.355 | 419.370 | 273.032 | 157.385 | 1.873.072 |
| Período Anterior | | | | | | | |
| Cuadro de propiedades planta y equipo | | | | | | | |
| Valor neto inicial de propiedades, planta y equipo | | 113.930 | 391.344 | 95.785 | 38.488 | 0 | 639.547 |
| Cambios en propiedades, planta y equipo | | | | | | | |
| Adquisiciones distintas de los procedentes de combinaciones de negocios | | | 311.228 | 61.833 | 17.211 | | 390.272 |
| Depreciación | | 0 | -11.963 | -29.824 | -8.930 | 0 | -50.717 |
| Pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado del período | | | | | | | 0 |
| Reversión de pérdidas por deterioro reconocidas en el resultado del período | | | | | | | 0 |
| Incrementos (disminuciones) de revaluaciones | | | | | | | 0 |
| Pérdidas/Reversión por deterioro de valor reconocidas en otro resultado integral | | | | | | | 0 |
| Disposiciones y retiros de servicio | | | | | | | 0 |
| Total incrementos (disminuciones) en propiedades, planta y equipo | | 0 | 299.265 | 32.009 | 8.281 | 0 | 339.555 |
| Valor neto final de propiedades, planta y equipo | | 113.930 | 690.609 | 127.794 | 46.769 | 0 | 979.102 |
| Depreciación acumulada, amortización y deterioro de valor de propiedades, planta y equipo | | 0 | -218.746 | -259.639 | -146.253 | -157.385 | -782.023 |
| Valor bruto final de propiedades, planta y equipo | | 113.930 | 909.355 | 387.433 | 193.022 | 157.385 | 1.761.125 |

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO, MÉTODO INDIRECTO

| | 213912640019 | |
|--|------------------------------|--------------------------------|
| | Periodo actual. 31.7.2019 | Periodo anterior. 31.7.2019 |
| Estado de flujos de efectivo | | |
| Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación | | |
| Resultado del ejercicio | 2.868.452 | 1.946.657 |
| Ajustes al resultado del ejercicio | | |
| Resultados financieros | | |
| Diferencias de cambio de efectivo y equivalentes | -162.790 | -181.926 |
| Gastos de depreciación y amortización | 61.779 | 50.717 |
| Pérdidas por deterioro de valor (reversiones) reconocidas en el resultado del periodo | -29.016 | -196.290 |
| Otros ajustes al resultado del ejercicio | | 8.298 |
| Ajustes por variaciones en activos y pasivos | | |
| Variación en los inventarios | | |
| Variación de cuentas por cobrar de origen comercial | 0 | -1.964.506 |
| Variación en otras cuentas por cobrar derivadas de las actividades de operación | | |
| Variación de cuentas por pagar de origen comercial | 0 | 5.489 |
| Variación en otras cuentas por pagar derivadas de las actividades de operación | | |
| Otros ajustes al resultado en activos y pasivos | | |
| Otras entradas (salidas) de efectivo | | |
| Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación | 2.738.425 | -331.561 |
| Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión | | |
| Cobros procedentes de la venta de propiedades, planta y equipo | | |
| Pagos por Compras de propiedades, planta y equipo | -111.947 | -390.272 |
| Cobros/Pagos por ventas de otros activos a largo plazo | | |
| Otras entradas (salidas) de efectivo | | |
| Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión | -111.947 | -390.272 |
| Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación | | |
| Aportes de Capital | 1.242.225 | |
| Cobros procedentes de la emisión de otros instrumentos de patrimonio | | |
| Pagos por otras participaciones en el patrimonio | -447.833 | -810.047 |
| Dividendos pagados | | |
| Intereses pagados | | |
| Otras entradas (salidas) de efectivo | 9.917 | 0 |
| Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación | 804.309 | -810.047 |
| Variación netos de efectivo y equivalente, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio | 3.430.787 | -1.531.880 |
| Efectos de la variación en la tasa de cambio y otros sobre el efectivo y equivalentes al efectivo | 0 | |
| Variación netos de efectivo y equivalentes al efectivo | 3.430.787 | -1.531.880 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo | 5.131.325 | 6.663.206 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo | 8.562.112 | 5.131.325 |

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS CONTABLES

al 31 de julio de 2019

NOTA 1 – INFORMACIÓN BÁSICA DE LA EMPRESA.

1.1 Naturaleza Jurídica

Los precedentes Estados contables se refieren a una Cooperativa de Ahorro y Créditos, con domicilio constituido en 18 de Julio 1066 Local 18 – Montevideo, inscrita en la Dirección General Impositiva con el número de RUT 213 91264 0019, en el Banco de Previsión Social con N° empresa 5161940 y en la Caja de Jubilaciones y Pensiones Bancarias.

1.2 Actividad Principal

Su giro principal es Administrar el crédito otorgando financiamiento a los funcionarios de Casinos, iniciando actividades el 12 de agosto de 1998.

NOTA 2 – PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES APLICADAS

2.1 Bases de preparación de los Estados Contables

Los Estados Contables se han elaborado cumpliendo con la NIIF para las PYMES, preparados de acuerdo a las 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.

En dichos Decretos, se aprobaron como normas contables adecuadas de aplicación obligatoria en Uruguay para las denominadas Empresas de Menor Importancia Relativa (EMIR), algunas secciones específicas de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad vigente a la fecha de emisión del Decreto 291/2014, traducida a idioma español y publicada por la Auditoría Interna de la Nación. Las normas sobre presentación corresponden a lo requerido en el Decreto 408/016.

En la preparación de los presentes Estados Financieros se ha seguido la convención contable del costo histórico.

2.2 Criterio general de valuación

Los activos y pasivos están valuados a sus respectivos costos de incorporación.

2.3 Concepto de Capital

Para la determinación de los resultados la empresa adoptó el concepto de capital financiero.

2.4 Cambios en los niveles de precios

Los saldos en los Estados Contables no incluyen ajustes que reflejen las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda.

2.5 Definición de fondos

Para la preparación del Estado de Origen y Aplicación de Fondos se definió como fondos igual a disponibilidades.

2.6 Permanencia de los criterios contables.

Los mismos se han mantenido respecto al ejercicio anterior.

NOTA 3 – CRITERIOS ESPECÍFICOS DE VALUACIÓN

A continuación se detallan los criterios de valuación aplicados para los principales rubros.

3.1 Cuentas en moneda extranjera

Las operaciones en moneda extranjera se contabilizaron por su equivalente en moneda nacional en función del tipo de cambio interbancario comprador del día anterior a la fecha de concreción de las transacciones. Los saldos de los activos y pasivos en moneda extranjera se han convertido utilizando el tipo de cambio vigente al cierre del ejercicio (U\$S 1 = \$ 34,35, al 31/07/2019; U\$S 1 = \$ 30,553, al 31/07/2018).

Al cierre del presente ejercicio la posición monetaria es igual a 0.-

3.2 Disponibilidades

Caja y bancos se presentan por su valor nominal, considerando lo señalado en el punto anterior.

| | \$ | \$ |
|---------------------------|-----------|------------------|
| Caja | | 222.698 |
| Bancos | | 7.134.379 |
| B.R.O.U.- cta. Cte. | 5.779.167 | |
| Scotia Bank – caja ahorro | 696.005 | |
| B.R.O.U.- plazo fijo | 659.207 | |
| Disponibilidades | | <u>7.357.077</u> |

3.3 Créditos

Los créditos se presentan a valores de cierre de ejercicio.

| | \$ |
|--|-------------------|
| Provisión Cuentas incobrables | -137.686 |
| Prestamos amortizables | 25.499.779 |
| Productos a devengar | -4.832.759 |
| Deudores en gestión | |
| Deudores varios | <u>20.050</u> |
| Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas corrientes | 20.549.384 |

Se estimó una provisión por deudores incobrables de \$ 137.686, a fin de reflejar correctamente el saldo con posibilidades reales de cobro, de acuerdo a los porcentajes sugeridos por el Banco Central del Uruguay:

| Deudas con atrasos - Tabla B.C.U. | | | | |
|-----------------------------------|---------------|-------------|----------------------------|----------------|
| Escala B.C.U. | Cant. Ctas. | Monto deuda | Previsión % | Previsión \$ |
| X<=30 días | 1 cta. | 376.895 | 0,50% | 1.884 |
| 31<x<90 días | 2 y 3 ctas. | 226.386 | 5,00% | 11.319 |
| 90<x<180 días | 4, 5 y 6 cta. | 0 | 20,00% | 0 |
| 180<x<240 días | 7 y 8 | 0 | 50,00% | 0 |
| x>240 días | 8 | | 100,00% | 0 |
| | | 603.281 | | 13.204 |
| Deudores sin atrasos | | | | |
| Escala B.C.U. | Cant. Ctas. | Monto deuda | Previsión % | Previsión \$ |
| X<=30 días | 0 | 24.896.497 | 0,50% | 124.482 |
| | | | | |
| | | | Total a provisionar | 137.686 |
| | | | Saldo 31/07/2018 | 224.253 |
| | | | Ajuste 31/07/2019 | -86.567 |

3.4 Bienes de Cambio

La cooperativa no maneja bienes de cambio para su operativa normal.

3.5 Bienes de Uso

Los bienes de uso se exponen a sus valores de adquisición, netos de amortizaciones. Las amortizaciones se calculan usando porcentajes fijos sobre sus valores originales, según la vida útil esperada para cada categoría, a partir del ejercicio siguiente de su incorporación – Ver anexo: "Propiedad, Planta y Equipo"

3.6 Pasivo

Los pasivos están presentados a su valor nominal, considerando lo señalado en el punto 3.1 de esta nota.

| | |
|--|------------------|
| | \$ |
| Prestamos no cobrados | 1.566 |
| Pago de capital pendiente | 920.851 |
| Acreedores sociales | 125.171 |
| Cuentas a pagar comerciales y otras | 1.047.588 |

3.7 Ingresos y Egresos

Para la contabilización de los Ingresos y Egresos se ha aplicado como criterio general el principio de lo devengado. Detalle de gastos del ejercicio, presentado en forma comparativa con el año anterior:

| | 2019 | 2018 |
|--|------------------|------------------|
| Gastos de administración | \$ | \$ |
| Servicios informáticos | 230.373 | 154.563 |
| Costo de administración | 150 | 150 |
| Sueldos | 1.267.600 | 1.250.204 |
| Aguinaldos | 103.464 | 103.076 |
| Salario vacacional | 68.133 | 65.833 |
| Gratificaciones al personal | 75.011 | 66.210 |
| Cargas sociales | 277.273 | 241.804 |
| B.S.E. Seguro accidentes | 12.284 | 13.066 |
| Honorarios profesionales | 481.179 | 450.161 |
| Total | 2.515.467 | 2.345.066 |
| Gastos de distribución y ventas | \$ | \$ |
| Viáticos | 0 | 2.400 |
| Descuentos y bonificaciones | 80.556 | 0 |
| Gastos envíos y encomiendas | 5.011 | 25.040 |
| Gastos traslado | 828 | 295 |
| Locomoción y fletes | 3.120 | 3.046 |
| Propaganda y promociones | 89.967 | 13.500 |
| Total | 179.482 | 44.281 |
| Otros gastos | \$ | \$ |
| Seguro local | 2.430 | 2.099 |
| Gastos varios | 36.886 | 59.635 |
| Mantenimiento y reparaciones | 10.351 | 153.555 |
| Materiales y útiles | 20.830 | 32.107 |
| Gastos de asamblea | 37.390 | 51.320 |
| Gastos comunes | 78.744 | 67.408 |
| UTE, ANTEL, OSE e IMM | 88.358 | 89.721 |
| Servicios de abonos | 47.403 | 40.330 |
| Uniformes | 7.065 | 10.920 |
| Timbres, planillas y libros registro | 7.648 | 6.820 |
| Artículos limpieza y cafetería | 23.976 | 24.421 |
| Donaciones y servicios a la comunidad | 20.142 | 8.298 |
| Perdida por incobrables | -29.016 | 196.290 |
| Pago a INACOOOP | 6.092 | 5.622 |
| Pagos CUCACC | 6.600 | 77.200 |
| Total | 364.899 | 433.166 |

3.8 Determinación del Resultado

El resultado del Ejercicio finalizado el 31 de Julio de 2019 se obtuvo por diferencia entre los patrimonios al inicio y al cierre, medidos a sus valores históricos y considerando las variaciones en el patrimonio que no provienen del resultado del ejercicio.

NOTA 4 – UTILIDADES DEL EJERCICIO

El resultado neto del ejercicio se acumulará a los resultados de ejercicios anteriores en \$ 2.868.452, teniendo el siguiente proyecto de distribución de excedentes:

| | % | \$ |
|--------------------------------------|-------------|------------------|
| Partes Sociales Socios | 50% | 1.434.226 |
| Fondo de contingencia | 20% | 573.690 |
| Fondo para Operaciones con no Socios | 10% | 286.845 |
| Fondo de Reserva Legal – 15% | 15% | 430.268 |
| Fondo Educación Cooperativa | 5% | 143.423 |
| Excedente del ejercicio | 100% | 2.868.452 |

Los saldos al cierre del ejercicio, antes del proyecto de distribución son los siguientes:

| | \$ |
|--------------------------------------|-------------------|
| Partes sociales | 18.295.965 |
| Fondo de reserva legal | 3.069.579 |
| Fondo de educación cooperativa | 307.715 |
| Fondo de reserva libre | 1.595.592 |
| Fondo de Contingencia | 389.331 |
| Fondo para operaciones con no socios | 839.638 |
| Resultados acumulados ej. Anteriores | 521.871 |
| | 25.019.691 |

NOTA 5 – IMPUESTO A LA RENTA

El Impuesto a la Renta a las Actividades Económicas se realiza de acuerdo a la Ley N° 18.083 de 27.12.006 y normativa legal complementaria. De acuerdo al artículo 52 Literal R), de la mencionada ley, las rentas obtenidas por sociedades cooperativas se encuentran exoneradas, siempre que sus actividades sean sin fines de lucro, por lo tanto no corresponde el cálculo de dicho impuesto.

NOTA 6 – DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS

La empresa ha evaluado, a cierre del presente ejercicio, el valor de sus activos no constatándose indicios de deterioro del valor de los mismos. Se han aplicado los procedimientos establecidos por la Sección 27 de las NIIF para PYMES, de forma de asegurar que el valor en libros de los activos no supera el importe que puede recuperar de los mismos.

NOTA 7 – HECHOS POSTERIORES

No existen hechos posteriores a la fecha de balance que alteren significativamente la estructura patrimonial y/o resultados, o que deban ser revelados de acuerdo a lo que establece la Sección 32 de las NIIF para PYMES.


Lucas Ivanovich
Contador Público
C.P. 99959

INFORME DEL COMITÉ DE CRÉDITOS

Informe del Comité de Créditos a la Asamblea de 27 de Setiembre de 2019.

I - Resumen de lo Actuado.

Total de préstamos otorgados en el período comprendido entre el 01/08/2018 y el 31/07/2019, 1.915 solicitudes por un monto de \$ 34.551.139,00 y 6 solicitudes en UI por un monto de \$ 765.000 y total de préstamos rechazados, 7 solicitudes.

II - Manual de Créditos Vigente

a) Criterios de aprobación por línea de crédito.

a. En general Cayccas prestará los servicios de crédito a los socios que cumplan las siguientes condiciones:

- i. Encontrarse en calidad de socios activos.
- ii. Estar al día con las obligaciones económicas para con la cooperativa. En caso de existir algún tipo de atraso, la concesión del crédito estará condicionada a la decisión del Comité de Crédito ampliado con al menos un integrante del Consejo Directivo, atendiendo a las circunstancias particulares del caso y al historial del socio.
- iii. Tener la capacidad de pago correspondiente a la modalidad de crédito solicitada.

b. Los préstamos se concederán en las siguientes modalidades:

- i. Préstamo amortizable en moneda nacional:
 1. 1 cuota: tasa de interés 31%.
 2. Hasta 3 cuotas: tasa de interés 32%
 3. Hasta 6 cuotas: tasa de interés 33%
 4. Hasta 12 cuotas: tasa de interés 34%
 5. Hasta 24 cuotas: 35%
- ii. Préstamo amortizable en UI. Tasa de interés 6%.
- iii. Préstamo aguinaldo: préstamo de carácter semestral, se concederá en las siguientes condiciones:
 1. No es condición indispensable estar al día con los pagos a la cooperativa. Si existe atraso, y se considera que la capacidad de pago del socio lo permite, se concederá debitando del mismo las eventuales obligaciones que deba el socio. No se podrá conceder el préstamo si se da la situación de que el atraso en los pagos por parte del socio no es coyuntural sino que obedece a una situación estructural de sus haberes, que se extenderá en el tiempo.
 2. Desde el febrero hasta marzo se otorgará en primera instancia hasta \$ 10.000 dependiendo de la disponibilidad de cada socio. En segunda instancia, en abril se otorgará \$ 5.000 o \$10.000 más adicionales.
 3. Desde el agosto hasta setiembre se otorgará en primera instancia hasta \$ 10.000 dependiendo de la disponibilidad de cada socio. En segunda instancia, en octubre se otorgará \$ 5.000 o \$10.000 adicionales.

4. El pago es en una cuota.
 5. Tasa: 35%
- iv. Préstamo vestimenta: préstamo de carácter semestral, se concederá en las siguientes condiciones:
1. La partida depende de la disponibilidad de cada socio y de la disponibilidad de la cooperativa.
 2. No es condición indispensable estar al día con los pagos a la cooperativa. Si es así, y se considera que la capacidad de pago del socio lo permite, se concederá debitando del mismo las eventuales obligaciones que deba el socio.
 3. El monto a prestar es de \$ 5.000.
 4. Se otorgará desde junio hasta julio y desde diciembre a enero.
 5. El pago es en una cuota.
 6. Tasa: 35%
- c. Préstamo especial estudiante: Préstamo que tiene por finalidad financiar los gastos escolares, liceales o terciarios.
- i. Se trata de una línea especial que se concederá automáticamente, hasta un límite de \$ 5.000, con un interés preferencial de 30%.
 - ii. Se concederá desde el febrero hasta abril, a descontar de aguinaldo junio.
 - iii. No se tendrá en cuenta otras condicionantes que la certificación de la calidad de estudiante del socio o sus parientes hasta 3er. Grado.
 - iv. Si el historial del estudiante y del socio y la capacidad de pago del socio lo ameritan, se puede estudiar la ampliación del monto a prestar con la misma tasa diferencial, a juicio del Comité de Crédito.
- b) Régimen de calificación y previsión: Los socios, a los efectos de la concesión de los préstamos que soliciten, serán calificados de la siguiente manera:
- a. Área promociones: el socio califica para acceder a uno de los planes promocionales de la cooperativa, según definición del mismo.
 - b. Paga normalmente: el socio se encuentra al día con sus obligaciones para con la cooperativa y está en condiciones de operar en todos sus planes de crédito.
 - c. Nunca operó: el socio se encuentra en condiciones de acceder a promociones especiales para aquellos asociados que nunca solicitaron crédito a la cooperativa, como forma de alentar el uso de nuestros servicios.
 - d. Atrasos esporádicos: el socio se atrasó en sus pagos hasta tres veces en el curso del último año.
 - e. Atrasos frecuentes: el socio se atrasó en sus pagos más de tres veces en el curso del último año.
 - f. Incobrable: el socio no dispone de líquido para el pago de sus obligaciones para con la cooperativa. En este caso:
 - i. Sus operaciones se derivan a la "cartera pesada" y se inicia un procedimiento especial de recuperación de los activos.
 - ii. Se prevé asimismo una partida presupuestal para eventual pérdida por incobrables por el monto global de la cartera pesada.
 - iii. Se pasan los antecedentes al Área Jurídica de la Cooperativa.

- c) Topes a la concentración: Ningún socio podrá obtener en calidad de préstamo una cantidad que supere el 10% del capital de la cooperativa.
- d) Refinanciaciones y política de recuperación y seguimiento de morosos. Cuando un socio no pueda hacer frente al servicio de su deuda con la cooperativa, el Consejo Directivo podrá aprobar el refinanciamiento de su deuda de acuerdo a la limitada capacidad de pago del socio, quien quedará inhabilitado para operar hasta la cancelación de la refinanciación.

Dado que las funciones del Comité de Créditos son supervisar, con carácter general, el cumplimiento de lo establecido en el Manual de Créditos, deberá mantenerse por parte de la administración los siguientes aspectos específicos:

1. carpeta del socio en medio físico o electrónico, en el que deberá constar la solicitud de crédito con los datos completos y actualizados del socio;
2. informe sobre la capacidad de pago del socio;
3. historial de pago del socio. Si mostrara atrasos se deberá efectuar el seguimiento especial a dicho préstamo. No podrán concederse nuevos créditos a socios que mantengan atrasos en los pagos con la cooperativa, a excepción de los préstamos que se originen por refinanciaciones.
4. confección del cuadro de clasificación de la cartera de créditos para lo cual se definen cinco categorías de riesgo en relación con los días de atraso:
 - 4.1. normal, mora de 1 a 30 días;
 - 4.2. potencial, mora de 31 a 90 días;
 - 4.3. en gestión, mora de 91 a 180 días;
 - 4.4. moroso, mora de 181 a 240 días; e
 - 4.5. incobrable, mora superior a 240 días.
 - 4.6. Los créditos reprogramados se expondrán separadamente.
 - 4.7. Los créditos refinanciados se previsionarán en la categoría de riesgo en gestión (más de 90 días) hasta que se haya cancelado el 50% del monto refinanciado;
5. límite máximo a prestar a cada socio: \$ 100.000. Créditos especiales:
 - 5.1. circunstancias especiales, a valorar por el Consejo Directivo atento al cumplimiento de los principios cooperativos.
 - 5.2. Estos créditos especiales pueden ameritar solicitar al socio la presentación de garantías adicionales;
6. Criterios, en su caso, para aprobar préstamos en moneda distinta al peso uruguayo.

Montevideo, 10 de Setiembre de 2019.

Sr. Gerardo Vázquez.

Sr. Miguel Bueno.

Dr. Carlos Escobar