



CAYCCAS

Cooperativa de Ahorro y Créditos de Casinos

**MEMORIA Y BALANCE ANUAL
EJERCICIO 2019 - 2020
DE LA COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITOS DE CASINOS**



ÍNDICE

- 3 ◀ Marco de referencia**
- 6 ◀ Memoria anual del ejercicio 2019 - 2020**
- 13 ◀ Estado contables**
- 29 ◀ 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 2019-2020, así como de las políticas establecidas por este Directorio para el ejercicio venidero.

Presentamos a continuación un panorama de nuestro común emprendimiento:

- **El entorno:**
 - **Situación ante-pandemia:** Durante los primeros ocho meses del ejercicio 2019-2020, CAYCCAS realizó una excelente performance en orden de cumplir con su finalidad social: la prestación de servicios financieros a sus afiliados, sin ánimo de lucro y procurando la expansión y sustentabilidad del modelo. Es así que durante esos meses se produjeron excedentes del orden de los \$ 2.209.318 mensuales.
 - **Situación durante la pandemia:** A partir del mes de marzo de 2020, todo cambió. A causa de la epidemia de corona virus, la economía del país prácticamente se detuvo durante tres meses, comenzando lentamente a reactivarse en los siguientes tres meses.
 - **Consecuencias de la crisis:** Durante los cuatro meses finales del ejercicio 2019-2020, la cooperativa no cerró sus operaciones. Las medidas tomadas por el Consejo Directivo, en orden de asistir a su masa social, consistieron en:
 - la dosificación de las reservas, a fin de prevenir la asistencia masiva en caso de necesitarla los socios, (situación que a la postre afortunadamente no se dio),
 - el no envío al cobro de las cuotas sociales desde marzo hasta julio inclusive, y
 - la protección a su personal, en cuanto a garantizar la cantidad y calidad de remuneraciones a su plantilla.
- **La empresa:** La crisis encontró a la Cooperativa de Ahorro y Créditos de Casinos (en adelante **CAYCCAS**) con espalda suficiente para atravesar una situación que dejó por el camino a muchas empresas nacionales. Apoyados en las reservas adecuadas, en una planificación de los servicios crediticios y en la eficiencia de su robusto sistema informático, se tomaron las siguientes medidas de profilaxis e infraestructura:
 - **Se suspendió la atención presencial en local.**
 - **Se implementó atención en línea las 24 horas del día.**
 - **Se implementó atención personalizada vía remota durante el horario laboral.**
 - **Se limitó la cantidad de préstamos y el monto a solicitar, con la finalidad de que las reservas permitan cumplir con posibles demandas de efectivo suficientes a mantener un mínimo de recursos suficientes para la subsistencia de cada familia y cubrir necesidades de energía, agua, comunicaciones y alimentos.**
 - **Se previó la prestación de recursos que situaciones urgentes de los socios ameritaran conceder, lo cual se cumplió en proporciones razonables.**

- Aspectos considerados importantes por la Dirigencia: CAYCCAS protege a las partes interesadas en su misión.
 - No se envió a seguro de paro a ningún funcionario, ni se suspendió la compra de servicios necesarios a nuestros proveedores, fundamentalmente de informática y comunicaciones, así como de insumos. Se cumplió con las obligaciones fiscales durante la pandemia, sin tener la necesidad de realizar convenios con BPS, CAJA BANCARIA y DGI.
 - Dado que la cooperativa no recibió aportes por concepto de amortización de créditos durante 5 meses, y desde agosto a un 80%, y dado que los costos fijos se mantuvieron inalterados durante el período, ello se tradujo en un déficit que pudo ser absorbido por las amplias reservas de capital con que cuenta la cooperativa.
 - Ello permitió que CAYCCAS protegiera a su masa social, estando a disposición de cualquier situación especial, que, correctamente documentada por el socio, necesitara ser cubierta mediante el aporte de dinero en efectivo.
 - Debemos anotar que la masa social respondió en forma totalmente responsable, absteniéndose los señores socios de solicitudes innecesarias y sólo acudiendo a la cooperativa en los casos señalados, en respuesta a nuestra recomendación en ese sentido.
 - Solicitamos la comprensión de aquellos socios que sintieron que no obtenían lo que esperaban, y ello es porque dentro de la misión de la cooperativa el interés del colectivo es considerado superior, en orden a la sostenibilidad del proyecto. Ello, a la larga, llevará también a la mejora de la atención al interés individual, que todos en mayor o menor medida privilegiamos.
- Los productos: dado que las dificultades son también oportunidades, CAYCCAS enfrentó la crisis y accedió a los siguientes logros:
 - Se concretó durante este año la consolidación del sistema WEB, que llegó para quedarse, aumentando las horas de atención y evitando desplazamientos, lo cual, conjuntamente con el servicio de transferencias bancarias, hace que operar con CAYCCAS no esté más lejos que una llamada telefónica o un acceso por la WEB, concretando la operación en el día.
 - Se ingresó al sistema de facturación electrónica, con informe a DGI de cada factura por cobranza y envió al socio que lo solicite vía e-mail copia de sus facturas de intereses cobrados.
 - CAYCCAS va consolidando de esta forma un sistema de atención que se adecua a las necesidades de cada socio, el cual es considerado individualmente y al servicio del cual se encuentra el capital mutual, siempre que pueda responder a las amortizaciones y que, en casos extremos, se atenderá aunque no pueda cumplir de inmediato con los pagos.
 - CAYCCAS no es un banco, nosotros todos somos nuestros propios banqueros y nuestros son los excedentes que producen las operaciones: es el dinero al servicio de nuestro desarrollo, y no al de terceros que lucren con nuestra actividad económica. El quid de toda esta actividad, lo que la hace sustentable, es la conciencia en el poder del colectivo y la reciprocidad con lo que recibimos del mismo.

- **Los proyectos:** Durante el año 2020/2021 la acción de la Cooperativa se centrará en tres ejes fundamentales:
 - **Aumento de la participación de los socios en la dinámica de la cooperativa, a través de la plataforma zoom, en tres aspectos:**
 - **Mediante la celebración de sesiones de Directiva ampliadas con habilitados en cada dependencia.**
 - **Mediante los propios socios que deseen transmitir sus necesidades e iniciativa directamente.**
 - **Mediante el planteo directo por los socios de sus requerimientos financieros.**
 - **Visitas presenciales a cada dependencia, con el fin de escuchar a los socios y a los delegados en forma interactiva.**
 - **Extender el alcance de nuestros servicios a más compañeros, mediante productos financieros autodiseñados.**
- **También se procurará establecer alianzas estratégicas dentro y fuera del ambiente cooperativo.**
- **Se estudia la concreción de un servicio de consulta automática y promoción por telefonía móvil para apalancar esfuerzos de desarrollo.**

Por tanto, solicitamos a las unidades receptividad sobre estos puntos, para seguir avanzando proactivamente en el proyecto común.

Montevideo, 18 de Diciembre de 2020.

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

MEMORIA ANUAL
Ejercicio 01/08/2019– 31/07/2020

Aplicación de los principios cooperativos:

a. Padrón social:

- i. Cantidad de socios 542 y total de socios activos según tipo de personas físicas 542 y jurídicas 0, (–porcentaje por sexo–), de sexo FEMENINO total 184 socias y según edad: entre 18 y 29 años, 1,5 % (8 socias); entre 30 y 59 años, 29,7 % (161 socias) y mayores de 60 años, 2,8 % (15 socias); de sexo MASCULINO el total de socios es de 358 y según edad: entre 18 y 29 años, 1,7 % (9 socios); entre 30 y 59 años, 49,1 % (266 socios), y mayores de 60 años, 15,3 % (83 socios).
- ii. Altas del ejercicio: 25.
- iii. Bajas del ejercicio: 11, discriminación:
 1. fallecimiento: 0
 2. voluntaria: 11
 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: 11
 2. pendientes: 0
 3. solicitudes de afiliación:
 - a. aprobadas: 11
 - b. rechazadas: 0

b. Control democrático de los socios:

- i. cantidad de asistentes a asamblea:
 1. ordinaria: 71
 2. extraordinaria: 0
- ii. clasificación por sexo de quienes ocupan cargos jerárquicos (cargos gerenciales y electivos);
 1. hombres: 8
 2. mujeres: 8

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 2,65%

- c) Retención de socios.**

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

Frecuencia: anual.

Base: año anterior.

Las bajas voluntarias representan un 2,03% del total de socios, estando en años anteriores en el entorno del 3,2%, por lo que puede considerarse que las políticas de retención comienzan a mostrar resultado.

- 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.

Debido a la pandemia que nos afectó desde marzo 2020, el número de préstamos otorgados disminuye un 34,57 % respecto al ejercicio anterior, otorgándose un 99,69% 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 si bien estuvo en el objetivo cumplido al finalizar marzo de 2020, donde la misma tenía un aumento considerable con respecto al mismo mes del año 2019 en un 28%. Debido a la pandemia que nos afectaron los

ingresos en forma importante desde abril 2020 hasta julio 2020 y a pesar que el resultado anual fue positivo, la rentabilidad disminuye en un 43,81% respecto al ejercicio anterior.

Indicador: ROE, Retorno sobre Patrimonio.

Frecuencia: anual.

Base: año anterior.

El retorno de las utilidades al patrimonio fue de un 3%

Indicador: ROA, Retorno sobre activos.

Frecuencia: anual.

Base: año anterior.

El retorno sobre los activos medios es de un 5%

e) Aumentar préstamos otorgados.

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

Frecuencia: anual.

Base: año anterior.

Se ha prestado un 22.5% menos 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 2,65% de los socios

g) Aumento 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 4.22%, 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 \$ 1.611.710, disminuyendo en un 43,81% respecto al ejercicio anterior.
- Los Gastos de Administración y Ventas fueron de \$ 2.601.841, aumentando un 3,22% respecto a iguales gastos del ejercicio anterior.

Considerando el aumento de las remuneraciones en el ejercicio (7.51%), que representan un 70% de los gastos, y la variación por la inflación (10,13%) se llega a concluir que los gastos reales en el ejercicio disminuyeron considerablemente respecto al ejercicio anterior.

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

	%	\$
Partes Sociales Socios	50%	805.855
Fondo para contingencias	20%	322.342
Fondo para Operaciones con no Socios	10%	161.171
Fondo de Reserva Legal – 15%	15%	241.757
Fondo Educación Cooperativa	5%	80.586
Excedente del ejercicio	100%	1.611.710

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 \$ 451.138.-

a. Participación económica:

i) cantidad de trabajadores (discriminados por sexo):

hombres: 0

mujeres: 4

ii) trabajadores accidentados: 0

iii) remuneración mínima mensual \$ 3.605 y remuneración media mensual: \$ 40.116.

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 01/08/2019 y el 31/07/2020, 1.253 solicitudes por un monto de \$ 26.543.296,00 y 4 solicitudes en UI por un monto de \$ 823.163, y total de préstamos rechazados, 5 solicitudes.

Presidente: Sra. Patricia Rodríguez.

Secretario: Dr. José Delorenzi.

Tesorero: Sr. Miguel Bueno.

ESTADOS CONTABLES

- 14 ◀ Informe de Compilación de los Estados Contables período 01/08/2019 - 31/07/2020.**
- 15 ◀ Estado de Situación Financiera al 31/07/2020.**
- 16 ◀ Subclasificación de Activo, Pasivo y Patrimonio al 31/07/2020.**
- 18 ◀ Estado de Resultado Integral, período: 01/08/2019 al 31/07/2020**
- 19 ◀ Estado de Cambios en el Patrimonio: por el período finalizado el 31/07/2020 y su comparativo con el ejercicio anterior.**
- 21 ◀ Cuadro de Propiedad, Planta y Equipo: por el período finalizado el 31/07/2020 y su comparativo con el ejercicio anterior.**
- 22 ◀ Estado de Flujos de Efectivo: por el período finalizado el 31/07/2020 y su comparativo con el ejercicio anterior.**
- 23 ◀ Notas a los Estados Contables.**

Informe de Compilación

He compilado el Estado de Situación Patrimonial de la **Cooperativa de Ahorro y Créditos – "CAYCCAS"** para el ejercicio cerrado al **31/07/2020**.

Nuestra compilación se limita a presentar en forma de Estados Financieros; información que constituyen 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 constancia 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, 30 de septiembre de 2020.-



Lucas Ivanovich

Contador Público

C.P. 99959

Estado de Situación Financiera

	213 91264 0019	
	Periodo actual. 31.7.2020	Periodo anterior. 31.7.2019
Activos		
Activos corrientes		
Efectivo y equivalentes de efectivo	9.502.945	7.357.077
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar corrientes	20.661.314	20.549.384
Inventarios corrientes	0	0
Otros activos financieros corrientes		
Otros activos no financieros corrientes		
Total activos corrientes	30.164.259	27.906.461
Activos no corrientes		
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes	0	0
Propiedades, planta y equipo	1.003.141	1.029.270
Otros activos financieros no corrientes		
Otros activos no financieros no corrientes		
Total activos no corrientes	1.003.141	1.029.270
Total activos	31.167.400	28.935.731
Pasivos		
Pasivos corrientes		
Cuentas pagar comerciales y otras cuentas por pagar	930.464	1.047.588
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados		
Otras provisiones corrientes		
Otros pasivos financieros corrientes	0	0
Total pasivos corrientes	930.464	1.047.588
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	930.464	1.047.588
Patrimonio		
Capital integrado	20.447.218	18.295.965
Aportes a capitalizar	0	
Otras participaciones en el patrimonio	0	0
Ajustes al patrimonio	0	0
Reservas de utilidades	7.656.136	6.201.855
Resultados acumulados	521.871	521.871
Resultado del ejercicio	1.611.710	2.868.452
Total patrimonio atribuible a propietarios de la controladora	30.236.936	27.888.143
Participaciones no controladoras	0	0
Total patrimonio	30.236.936	27.888.143
Total patrimonio y pasivos	31.167.400	28.935.731

Subclasificación de Activo Pasivo y Patrimonio

	213 91264 0019	
	Periodo actual. 31.7.2020	Periodo anterior 31.7.2019
Subclasificación de activo, pasivo y patrimonio		
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Efectivo		
Efectivo en caja	107.056	222.697
Saldos en bancos	8.040.198	6.475.173
Total efectivo	8.147.254	6.697.870
Equivalentes de efectivo		
Depósitos a corto plazo, clasificados como equivalentes al efectivo	1.355.691	659.207
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	1.355.691	659.207
Otro efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
Total de efectivo y equivalentes de efectivo	9.502.945	7.357.077
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar		
Cuentas por cobrar corrientes	25.926.087	25.499.779
Cuentas por cobrar corrientes / incobrables	-210.424	-137.686
Cuentas por cobrar a devengar / productos a devengar	-5.085.340	-4.832.759
Cuentas por cobrar corrientes / deudores varios	30.991	20.050
Total cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por	20.661.314	20.549.384
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		
Cuentas por cobrar no corrientes	0	0
Cuentas por cobrar no corrientes que surgen de ingresos	0	0
Total cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por	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

	213 91264 0019	
	Periodo actual. 31.7.2020	Periodo anterior 31.7.2019
Subclasificación de activo, pasivo y patrimonio		
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar		
Cuentas comerciales por pagar corrientes	3.250	1.566
Cuentas por pagar corrientes a partes relacionadas	866.646	920.851
Otras cuentas por pagar corrientes	60.568	125.171
Acumuladas (o devengadas) clasificadas como corrientes		
Total cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	930.464	1.047.588
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		
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 corrientes		
Total cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	0	0
Otros Pasivos financieros no corrientes		
Préstamos bancarios no corrientes		
Otros pasivos financieros no corrientes excluidos préstamos		
Total otros pasivos financieros no corrientes	0	0
Capital integrado		
Capital Integrado - Aportes y Capitalizaciones	20.447.218	18.295.965
Reexpresiones contables.		
Total de capital integrado	20.447.218	18.295.965
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	3.499.846	3.069.578
Reserva por reinversiones		
Reserva estatutaria		
Reserva voluntaria	1.595.592	1.595.592
Reserva por operaciones con no socios.	1.126.483	839.638
Reserva educación y capacitación cooperativa.	451.138	307.715
Otras reservas de utilidades	983.077	389.331
Total de reservas de utilidades	7.656.136	6.201.854

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

	213 91264 0019	
	Periodo actual. 31.7.2020	Periodo anterior 31.7.2019
Estado de Resultados		
Resultado del ejercicio		
Ingresos de actividades ordinarias	4.531.121	5.698.795
Costo de ventas	0	0
Ganancia bruta	4.531.121	5.698.795
Otros ingresos	58.724	70.977
Gastos de distribución y ventas		-30.774
Gastos de administración	-2.601.841	-2.520.611
Amortización del Ejercicio	-86.264	-61.779
Otros gastos	-518.623	-508.607
Otras ganancias (pérdidas)	0	0
Ingresos financieros	289.319	264.497
Costos financieros	-60.726	-44.046
Ganancias (pérdidas), antes de impuestos	1.611.710	2.868.452
Ingreso (gasto) por impuesto a la renta	0	0
Ganancias (pérdidas) procedente de operaciones continuadas	1.611.710	2.868.452
Ganancias (pérdidas) procedente de operaciones discontinuadas		
Resultado del ejercicio	1.611.710	2.868.452
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: 01/08/2019 a
31/07/2020

Estado de cambios en el patrimonio	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	
Saldo inicial de patrimonio	18.295.965	0	0	0	0	6.201.856	3.390.323	27.888.144
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	18.295.965	0	0	0	0	6.201.856	3.390.323	27.888.144
Resultado integral								
Resultado del ejercicio							1.611.710	1.611.710
Otro resultado integral								0
Total resultado integral	0	0	0	0	0	0	1.611.710	1.611.710
Aportes de capital	717.027							717.027
Variación de reserva de utilidades						1.454.282	-1.434.226	20.056
Dividendos reconocidos como distribuciones a los propietarios	1.434.226						-1.434.226	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	2.151.253	0	0	0	0	1.454.282	-2.868.452	2.348.793
Saldo final de patrimonio	20.447.218	0	0	0	0	7.656.138	521.871	30.236.936

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								
Saldo inicial de patrimonio	16.720.050	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	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	2.868.452	2.868.452
Aportes de capital	602.586							602.586
Incrementos (disminuciones) de reserva de utilidades						983.246	-973.329	9.917
Dividendos/distribuciones a los propietarios								0
Incrementos por otras aportaciones patrimonio	973.329						-973.329	0
Disminuciones por otras distribuciones patrimonio								0
Incrementos (disminuciones) por otros cambios,							0	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	983.246	921.794	3.480.955
Saldo final de patrimonio	18.295.965	0	0	0	0	6.201.856	3.390.323	27.888.144

Propiedad, Planta y Equipo

Período Actual: 01/08/2019 a 31/07/2020

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	419.370	273.032	157.385	1.873.072
Amort.Acum. Inicio	-	-230.709	-295.541	-160.167	-157.385	-843.802
Valor neto inicial de propiedades, planta y equipo	113.930	678.646	123.829	112.865	0	1.029.270
Cambios en propiedades, planta y equipo						
Adquisiciones distintas de los procedentes de combinaciones de negocios				60.135		60.135
Depreciación	0	-17.253	-39.095	-29.916		-86.264
Pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado del periodo						0
Reversión de pérdidas por deterioro reconocidas en el resultado del periodo						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	-17.253	-39.095	30.219	0	-26.129
Valor neto final de propiedades, planta y equipo	113.930	661.393	84.734	143.084	0	1.003.141
Depreciación acumulada, amortización y deterioro de valor de propiedades, planta y equipo	0	-247.962	-334.636	-190.083	-157.385	-930.066
Valor bruto final de propiedades, planta y equipo	113.930	909.355	419.370	333.167	157.385	1.933.207

Período Anterior

Cuadro de propiedades planta y equipo	Terrenos	Edificios	Muebles y Utiles	Equipos informáticos	Otras propiedades, planta y equipo	Totales
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	0	-61.779
Pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado del periodo						0
Reversión de pérdidas por deterioro reconocidas en el resultado del periodo						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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO, MÉTODO INDIRECTO

	213 91264 0019	
	Período actual. 31.7.2020	Período anterior 31.7.2019
Estado de flujos de efectivo		
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación		
Resultado del ejercicio	1.611.710	2.868.452
Ajustes al resultado del ejercicio		
Resultados financieros		
Diferencias de cambio de efectivo y equivalentes	-289.319	-162.790
Gastos de depreciación y amortización	86.264	61.779
Pérdidas por deterioro de valor (reversiones) reconocidas en el resultado del periodo		-29.016
Otros ajustes al resultado del ejercicio		
Ajustes por variaciones en activos y pasivos		
Variación en los inventarios		
Variación de cuentas por cobrar de origen comercial	-111.930	-1.633.517
Variación en otras cuentas por cobrar derivadas de las actividades de operación		
Variación de cuentas por pagar de origen comercial	-117.124	428.483
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	1.179.601	1.533.391
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	-60.135	-111.947
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	-60.135	-111.947
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		
Aportes de Capital	1.643.686	1.242.225
Cobros procedentes de la emisión de otros instrumentos de patrimonio		
Pagos por otras participaciones en el patrimonio	-637.341	-447.833
Dividendos pagados		
Intereses pagados		
Otras entradas (salidas) de efectivo	20.056	9.917
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	1.026.401	804.309
Variación netos de efectivo y equivalente, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio	2.145.867	2.225.753
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	2.145.867	2.225.753
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	7.357.078	5.131.325
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	9.502.945	7.357.078

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS CONTABLES

al 31 de julio de 2020

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 = \$ 42,376, al 31/07/2020; U\$S 1 = \$ 34,35, al 31/07/2019).

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		107.056
Bancos		9.395.889
B.R.O.U.- cta. Cte.	7.399.815	
Scotia Bank – caja ahorro	640.383	
B.R.O.U.- plazo fijo	1.355.691	
Disponibilidades		9.502.945

3.3 Créditos

Los créditos se presentan a valores de cierre de ejercicio.

	\$
Provisión Cuentas incobrables	-210.424
Prestamos amortizables	25.926.087
Productos a devengar	-5.085.340
Deudores en gestión	
Deudores varios	30.991
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas corrientes	20.661.314

Se estimó una provisión por deudores incobrables de \$ 210.424, 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	Provisión %	Provisión \$
X<=30 días	1 cta.	26.126	0,50%	131
31<x<90 días	2 y 3 ctas.	44.626	5,00%	2.231
90<x<180 días	4, 5 y 6 cta.	187.613	20,00%	37.523
180<x<240 días	7 y 8	37.252	50,00%	18.626
x>240 días	8	24.252	100,00%	24.252
		319.869		82.763
Deudores sin atrasos				
Escala B.C.U.	Cant. Ctas.	Monto deuda	Provisión %	Provisión \$
X<=30 días	0	25.532.211	0,50%	127.661
			Total a provisionar	210.424
			Saldo 31/07/2019	137.686
			Ajuste 31/07/2020	72.738

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	3.250
Pago de capital pendiente	866.646
Acreedores sociales	60.568
Cuentas a pagar comerciales y otras	930.464

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:

	2020	2019
	\$	\$
Gastos de administración		
Servicios informáticos	191.043	230.373
Costo de administración	350	150
Sueldos	1.362.841	1.267.600
Aguinaldos	109.729	103.464
Salario vacacional	55.426	68.133
Gratificaciones al personal	40.283	75.011
Cargas sociales	305.897	277.273
B.S.E. Seguro accidentes	10.090	12.284
Honorarios profesionales	512.523	481.179
Total	2.588.182	2.515.467
Gastos de distribución y ventas	\$	\$
Viáticos	0	0
Descuentos y bonificaciones	0	80.556
Gastos envíos y encomiendas	13.603	5.011
Gastos traslado	777	828
Locomoción y fletes	4.284	3.120
Propaganda y promociones	11.933	89.967
Total	30.597	179.482
Otros gastos	\$	\$
Seguro local	3.418	2.430
Gastos varios	36.020	36.886
Mantenimiento y reparaciones	2.564	10.351
Materiales y útiles	19.240	20.830
Gastos de asamblea	72.833	37.390
Gastos comunes	84.667	78.744
UTE, ANTEL, OSE e IMM	90.745	88.358
Servicios de abonos	49.849	47.403
Uniformes	7.807	7.065
Timbres, planillas y libros registro	5.870	7.648
Artículos limpieza y cafetería	17.927	23.976
Donaciones y servicios a la comunidad	29.222	20.142
Perdida por incobrables	72.738	-29.016
Pago a INACOOOP	8.728	6.092
Pagos CUCACC	0	6.600
Total	501.628	364.899

3.8 Determinación del Resultado

El Resultado del Ejercicio finalizado el 31 de Julio de 2020 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 \$ 1.611.710, teniendo el siguiente proyecto de distribución de excedentes:

	%	\$
Partes Sociales Socios	50%	805.855
Fondo de contingencia	20%	322.342
Fondo para Operaciones con no Socios	10%	161.171
Fondo de Reserva Legal – 15%	15%	241.757
Fondo Educación Cooperativa	5%	80.585
Excedente del ejercicio	100%	1.611.710



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

	\$
Partes sociales	20.447.218
Fondo de reserva legal	3.499.846
Fondo de educación cooperativa	451.138
Fondo de reserva libre	1.595.592
Fondo de Contingencia	983.077
Fondo para operaciones con no socios	1.126.483
Resultados acumulados ej. Anteriores	521.871
	<hr/> 28.625.225

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 18 de Diciembre de 2020.

I – Resumen de lo Actuado.

Total de préstamos otorgados en el período comprendido entre el 01/08/2019 y el 31/07/2020, 1253 solicitudes por un monto de \$ 26.543.295.50 y 4 solicitudes en UI por un monto de \$ 823.163, y total de préstamos rechazados, 5 solicitudes.

II – Situación Superada durante la crisis corona virus.

- a) Las gráficas adjuntas reflejan los resultados de la Cooperativa en relación a la crisis atravesada, en función de las medidas que el Consejo Directivo adoptó por recomendación de este Comité.

III - 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 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 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 \$ 7.000.
 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 \$ 10.000, con un interés preferencial de 15%.
 - ii. Se concederá desde el febrero hasta abril.
 - 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, 18 de Diciembre de 2020.

Sr. Gerardo Vázquez.
 Sr. Miguel Bueno.
 Dr. Carlos Escobar



WWW.CAYCCAS.COM.UY