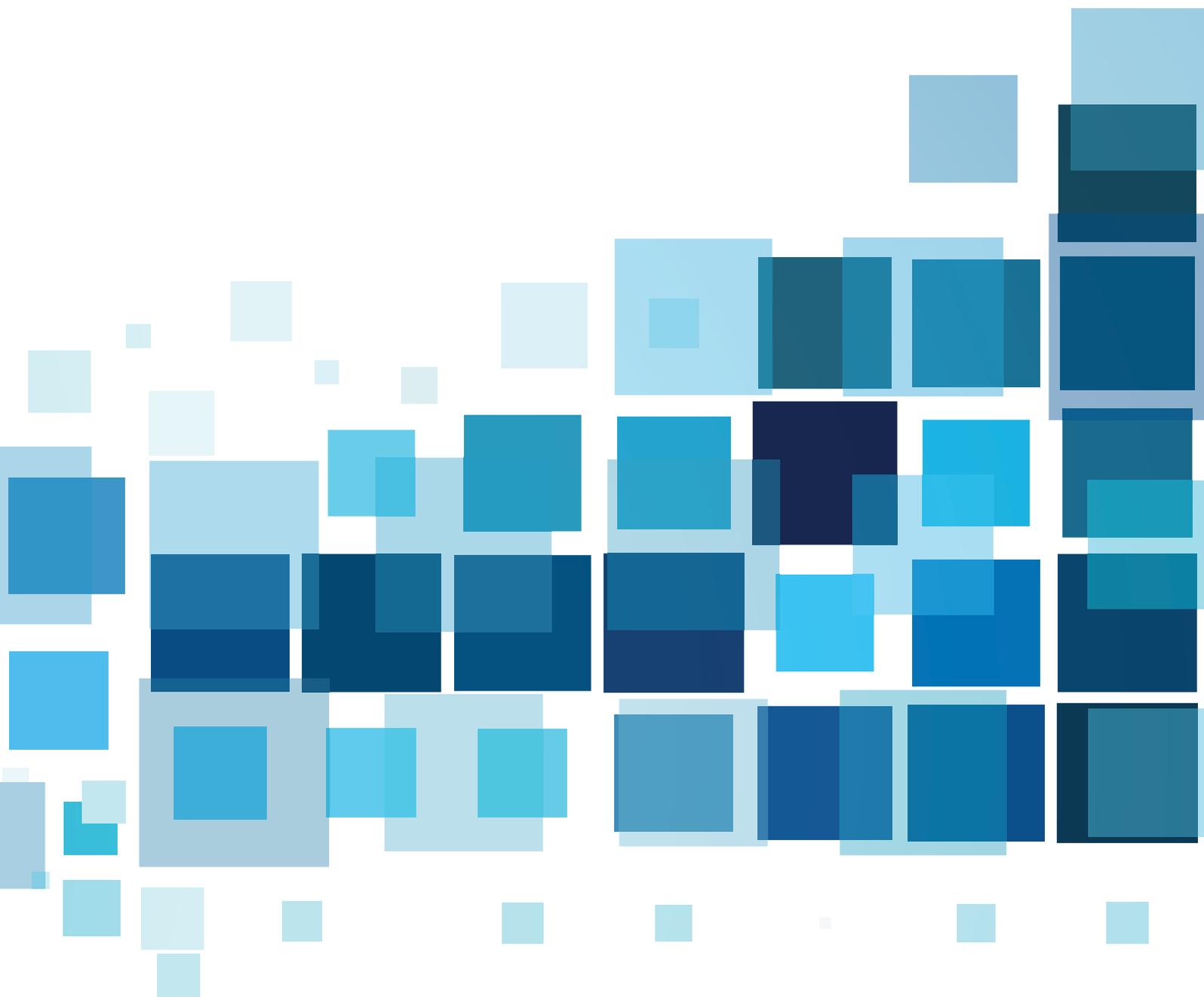




CAYCCAS

Cooperativa de Ahorro y Créditos de Casinos



**MEMORIA Y BALANCE ANUAL
EJERCICIO 2020 - 2021
DE LA COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITOS DE CASINOS**

ÍNDICE

2 ◀ **Marco de referencia**

4 ◀ **Memoria anual del ejercicio 2020 - 2021**

ESTADOS CONTABLES:

11 ◀ Informe de Compilación de los Estados Contables período
01/08/2020 - 31/07/2021.

12 ◀ Estado de Situación Financiera al 31/07/2021.

13 ◀ Subclasificación de Activo, Pasivo y Patrimonio al 31/07/2021.

15 ◀ Estado de Resultado Integral, período: 01/08/2020 al 31/07/2021.

16 ◀ Estado de Cambios en el Patrimonio: por el período finalizado el
31/07/2021 y su comparativo con el ejercicio anterior.

18 ◀ Cuadro de Propiedad, Planta y Equipo: por el período finalizado
el 31/07/2021 y su comparativo con el ejercicio anterior.

19 ◀ Estado de Flujos de Efectivo: por el período finalizado el
31/07/2021 y su comparativo con el ejercicio anterior.

20 ◀ Notas a los Estados Contables.

26 ◀ **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 2020-2021, 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 durante la pandemia:** A partir del mes de marzo de 2021, a causa de la epidemia de corona virus, la economía del país prácticamente se detuvo durante seis meses.
 - **Consecuencias de la crisis:** Durante los seis meses finales del ejercicio 2019-2020, la cooperativa no cerró sus operaciones. Las medidas tomadas por el Concejo 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.
 - Situación actual. Aún no se vislumbra el final de la crisis económica y social, por lo que la Directiva se encuentra abocada al estudio de medidas que puedan conducir a la reactivación del desarrollo de sus socios.

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, durante la pandemia se volvió a aumentar el patrimonio inmobiliario de la cooperativa. Con la anuencia de la Asamblea Extraordinaria citada al efecto, se logró comprar el local 63 de la Galería de London, contiguo a nuestros locales 18 y 19, 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 continúa con los productos desarrollados en etapas anteriores, de acuerdo a lo expresado en el informe del Comité de Crédito.
- **Los proyectos:** Durante el año 2021 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 y 2020 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 completará el aspecto de acceso a los servicios y transparencia de los procedimientos.

- **Ambiente WEB II.** Se implementa la migración total del Sistema de Gestión de CAYCCAS a ambiente WEB, lo cual debería culminarse durante el ejercicio bianual de la próxima directiva.
- **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 colaboración con eventuales cooperativas de trabajo dentro y fuera del ambiente Casinos, en aras a la reactivación económica y social del país.
- **Elecciones:** Se desarrollará en Octubre próximo el acto eleccionario de nuevas autoridades, en un todo de acuerdo al Estatuto Social.

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 2021.

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

MEMORIA ANUAL
Ejercicio 01/08/2020– 31/07/2021

Aplicación de los principios cooperativos:

a. Padrón social:

- i. Cantidad de socios 532 y total de socios activos según tipo de personas físicas 532 y jurídicas 0, (–porcentaje por sexo–), de sexo FEMENINO total 185 socias y según edad: entre 18 y 29 años, 1,1 % (6 socias); entre 30 y 59 años, 29,7 % (158 socias) y mayores de 60 años, 3,9 % (21 socias); de sexo MASCULINO el total de socios es de 347 y según edad: entre 18 y 29 años, 1,3 % (7 socios); entre 30 y 59 años, 45,9 % (244 socios), y mayores de 60 años, 18,1 % (96 socios).
- ii. Altas del ejercicio: 6.
- iii. Bajas del ejercicio 16, discriminación:
 1. fallecimiento: 0
 2. voluntaria: 16
 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: 16
 2. pendientes: 0
 3. solicitudes de afiliación:
 - a. aprobadas: 6
 - b. rechazadas: 0

b. Control democrático de los socios:

- i. cantidad de asistentes a asamblea:
 1. ordinaria: 42
 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 observa respecto al año anterior una disminución de 1,85 %

- c) Retención de socios.**

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

Frecuencia: anual.

Base: año anterior.

Las bajas voluntarias representan un 3,01 % del total de socios, estando en años anteriores en el entorno del 2,03%, por lo que puede considerarse un pequeño aumento en las bajas voluntarias, en relación a las políticas de retención.

- 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 7,16 % 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.

Debido a la pandemia que nos sigue afectando, la rentabilidad disminuye un 45% respecto al ejercicio anterior.

Indicador: ROE, Retorno sobre Patrimonio.

Frecuencia: anual.

Base: año anterior.

El retorno de las utilidades al patrimonio fue de un 1%

Indicador: ROA, Retorno sobre activos.

Frecuencia: anual.

Base: año anterior.

El retorno sobre los activos medios es de un 3%

e) Aumentar préstamos otorgados.

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

Frecuencia: anual.

Base: año anterior.

Se ha prestado un 2.5 % 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 una disminución del 1,85 % 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 17,6%, 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 \$ 885.148, disminuyendo en un 45% respecto al ejercicio anterior.
- Los Gastos de Administración y Ventas fueron de \$ 2.875.100, aumentando un 10,5% respecto a iguales gastos del ejercicio anterior.

Considerando el aumento de las remuneraciones en el ejercicio (7.41%), que representan un 38% de los gastos, y la variación por la inflación (7,30%) se llega a concluir que los gastos reales en el ejercicio se mantuvieron considerablemente respecto al ejercicio anterior.

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

	%	\$
Partes Sociales Socios	50%	442.574
Fondo para contingencias	20%	177.030
Fondo para Operaciones con no Socios	10%	88.515
Fondo de Reserva Legal – 15%	15%	132.772
Fondo Educación Cooperativa	5%	44.257
Excedente del ejercicio	100%	885.148

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 \$ 531.723.-

a. Participación económica:

i) cantidad de trabajadores (discriminados por sexo):

hombres: 0

mujeres: 3

ii) trabajadores accidentados: 0

iii) remuneración mínima mensual \$ 3.605.y remuneración media mensual: \$ 40.501.

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:
- 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 01/08/2020 y el 31/07/2021, 1.336 solicitudes por un monto de \$ 25.622.003,00 y 11 solicitudes en UI por un monto de \$ 2.429.987,33, y total de préstamos rechazados, 17 solicitudes.

Presidente: Sra. Patricia Rodríguez.

Secretario: Dr. José Delorenzi.

Tesorero: Sr. Miguel Bueno.

Informe de Compilación

He compilado el Estado de Situación Patrimonial de la **Cooperativa de Ahorro y Créditos – “CAYCCAS”** para el ejercicio cerrado al **31/07/2021**.

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, 09 de septiembre de 2021.-

Lucas Ivanovich

Contador Público

C.P. 99959

Estado de Situación Financiera

	213 91264 0019	
	Periodo actual. 31.7.2021	Periodo anterior. 31.7.2020
Activos		
Activos corrientes		
Efectivo y equivalentes de efectivo	8.956.845	9.502.945
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar corrientes	22.597.733	20.661.314
Inventarios corrientes	0	0
Otros activos financieros corrientes		
Otros activos no financieros corrientes		
Total activos corrientes	31.554.578	30.164.259
Activos no corrientes		
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes	0	0
Propiedades, planta y equipo	933.846	1.003.141
Otros activos financieros no corrientes		
Otros activos no financieros no corrientes		
Total activos no corrientes	933.846	1.003.141
Total activos	32.488.424	31.167.400
Pasivos		
Pasivos corrientes		
Cuentas pagar comerciales y otras cuentas por pagar	533.131	930.464
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados		
Otras provisiones corrientes		
Otros pasivos financieros corrientes	0	0
Total pasivos corrientes	533.131	930.464
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	533.131	930.464
Patrimonio		
Capital integrado	22.086.282	20.447.218
Aportes a capitalizar	0	
Otras participaciones en el patrimonio	0	0
Ajustes al patrimonio	0	0
Reservas de utilidades	8.461.991	7.656.137
Resultados acumulados	521.871	521.871
Resultado del ejercicio	885.148	1.611.710
Total patrimonio atribuible a propietarios de la controladora	31.955.293	30.236.936
Participaciones no controladoras	0	0
Total patrimonio	31.955.293	30.236.936
Total patrimonio y pasivos	32.488.424	31.167.400

Subclasificación de Activo Pasivo y Patrimonio

213 91264 0019

Periodo actual.
31.7.2021

Periodo anterior.
31.7.2020

Subclasificación de activo, pasivo y patrimonio		
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Efectivo		
Efectivo en caja	134.090	107.056
Saldos en bancos	7.369.325	8.040.198
Total efectivo	7.503.415	8.147.254
Equivalentes de efectivo		
Depósitos a corto plazo, clasificados como equivalentes al efectivo	1.453.430	1.355.691
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	1.453.430	1.355.691
Otro efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
Total de efectivo y equivalentes de efectivo	8.956.845	9.502.945
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar corrientes		
Cuentas por cobrar corrientes	28.735.097	25.926.087
Cuentas por cobrar corrientes / incobrables	-481.468	-210.424
Cuentas por cobrar a devengar / productos a devengar	-5.807.563	-5.085.340
Cuentas por cobrar corrientes / deudores varios	151.667	30.991
Total cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar corrientes	22.597.733	20.661.314
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

		213 91264 0019	
		Periodo actual. 31.7.2021	Periodo anterior. 31.7.2020
Subclasificación de activo, pasivo y patrimonio			
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar corrientes			
Cuentas comerciales por pagar corrientes			3.250
Cuentas por pagar corrientes a partes relacionadas	479.046		866.646
Otras cuentas por pagar corrientes	54.085		60.568
Acumuladas (o devengadas) clasificadas como corrientes			
Total cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar corrientes	533.131		930.464
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 corrientes			
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 préstamos			
Total otros pasivos financieros no corrientes	0		0
Capital integrado			
Capital Integrado - Aportes y Capitalizaciones	22.086.282		20.447.218
Reexpresiones contables.			
Total de capital integrado	22.086.282		20.447.218
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	3.741.603		3.499.846
Reserva por reinversiones			
Reserva estatutaria			
Reserva voluntaria	1.595.592		1.595.592
Reserva por operaciones con no socios.	1.287.654		1.126.483
Reserva educación y capacitación cooperativa.	531.723		451.138
Otras reservas de utilidades	1.305.419		983.077
Total de reservas de utilidades	8.461.991		7.656.136

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

	213 91264 0019	
	Periodo actual. 31.7.2021	Periodo anterior. 31.7.2020
Estado de Resultados		
Resultado del ejercicio		
Ingresos de actividades ordinarias	4.135.839	4.528.740
Costo de ventas	0	0
Ganancia bruta	4.135.839	4.528.740
Otros ingresos	100.192	58.724
Gastos de distribución y ventas	-18.740	
Gastos de administración	-2.875.100	-2.601.841
Amortización del Ejercicio	-98.291	-86.264
Otros gastos	-783.397	-518.623
Otras ganancias (pérdidas)	0	0
Ingresos financieros	492.122	291.700
Costos financieros	-67.477	-60.726
Ganancias (pérdidas), antes de impuestos	885.148	1.611.710
Ingreso (gasto) por impuesto a la renta	0	0
Ganancias (pérdidas) procedente de operaciones continuadas	885.148	1.611.710
Ganancias (pérdidas) procedente de operaciones discontinuadas		
Resultado del ejercicio	885.148	1.611.710
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: 01/08/2020 a
31/07/2021

	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora							
	Capital Integrado	Aportes a capitalizar	Prima de emisión	Otras participaciones en el patrimonio	Ajustes al patrimonio	Reservas de utilidades	Resultados acumulados	Totales
Estado de cambios en el patrimonio								
Saldo inicial de patrimonio	20.447.218	0	0	0	0	7.656.138	2.133.581	30.236.937
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	20.447.218	0	0	0	0	7.656.138	2.133.581	30.236.937
Resultado integral								
Resultado del ejercicio							885.148	885.148
Otro resultado integral								0
Total resultado integral	0	0	0	0	0	0	885.148	885.148
Aportes de capital	833.209							833.209
Variación de reserva de utilidades						805.855	-805.855	0
Dividendos reconocidos como distribuciones a los propietarios	805.855						-805.855	0
Incrementos por otras aportaciones de los propietarios, patrimonio								0
Disminuciones por otras distribuciones								0
Variaciones por otros cambios, patrimonio							0	0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con pagos basados en acciones, patrimonio								0
Total incrementos (disminuciones) en el patrimonio	1.639.064	0	0	0	0	805.855	-1.611.710	1.718.357
Saldo final de patrimonio	22.086.282	0	0	0	0	8.461.993	521.871	31.955.293

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Período Anterior	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora							
	Capital Integrado	Aportes a capitalizar	Prima de emisión	Otras participaciones en el patrimonio	Ajustes al patrimonio	Reservas de utilidades	Resultados acumulados	Totales
Estado de cambios en el patrimonio								
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
Incrementos (disminuciones) de reserva de utilidades						1.454.282	-1.434.226	20.056
Dividendos/distribuciones a los propietarios								0
Incrementos por otras aportaciones patrimonio	1.434.226						-1.434.226	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	2.151.253	0	0	0	0	1.454.282	-1.256.742	2.348.793
Saldo final de patrimonio	20.447.218	0	0	0	0	7.656.138	2.133.581	30.236.937

Propiedad, Planta y Equipo

Período Actual: 01/08/2020 a 31/07/2021	Terrenos	Edificios	Muebles y Útiles	Equipos informáticos	Otras propiedades, planta y equipo	Totales
Cuadro de propiedades planta y equipo						
Valor bruto inicio	113.930	909.355	419.370	333.167	157.385	1.933.207
Amort.Acum. Inicio	-	-247.962	-334.636	-190.083	-157.385	-930.066
Valor neto inicial de propiedades, planta y equipo	113.930	661.393	84.734	143.084	0	1.003.141
Cambios en propiedades, planta y equipo						
Adquisiciones distintas de los procedentes de combinaciones de negocios				28.996		28.996
Depreciación	0	-17.253	-39.095	-41.943		-98.291
Pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado del período						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	-12.947	0	-69.295
Valor neto final de propiedades, planta y equipo	113.930	644.140	45.639	130.137	0	933.846
Depreciación acumulada, amortización y deterioro de valor de propiedades, planta y equipo	0	-265.215	-373.731	-232.026	-157.385	-1.028.357
Valor bruto final de propiedades, planta y equipo	113.930	909.355				
	1.023.285		419.370	362.163	157.385	1.962.203

Período Anterior

Cuadro de propiedades planta y equipo						
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	0	-86.264
Pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado del período						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				
	1.023.285		419.370	333.167	157.385	1.933.207

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO, MÉTODO INDIRECTO

213 91264 0019

Periodo actual.
31.7.2021

Periodo anterior.
31.7.2020

Estado de flujos de efectivo		
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación		
Resultado del ejercicio	885.148	1.611.710
Ajustes al resultado del ejercicio		
Resultados financieros		
Diferencias de cambio de efectivo y equivalentes	-385.250	-289.319
Gastos de depreciación y amortización	98.291	86.264
Pérdidas por deterioro de valor (reversiones) reconocidas en el resultado del periodo		
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	-1.936.419	-111.930
Variación en otras cuentas por cobrar derivadas de las actividades de operación		
Variación de cuentas por pagar de origen comercial	-397.333	-117.124
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	-1.735.563	1.179.601
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	-28.996	-60.135
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	-28.996	-60.135
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		
Aportes de Capital	1.411.552	1.643.686
Cobros procedentes de la emisión de otros instrumentos de patrimonio		
Pagos por otras participaciones en el patrimonio	-193.093	-637.341
Dividendos pagados		
Intereses pagados		
Otras entradas (salidas) de efectivo	0	20.056
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	1.218.459	1.026.401
Variación netos de efectivo y equivalente, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio	-546.100	2.145.867
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	-546.100	2.145.867
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	9.502.945	7.357.078
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	8.956.845	9.502.945

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS CONTABLES

al 31 de julio de 2021

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 = \$ 43,704, al 31/07/2021; U\$S 1 = \$ 42,376, al 31/07/2020).

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		134.090
Bancos		8.822.755
B.R.O.U.- cta. Cte.	6.228.414	
Scotia Bank – caja ahorro	1.140.911	
B.R.O.U.- plazo fijo	1.453.430	
Disponibilidades		8.956.845

3.3 Créditos

Los créditos se presentan a valores de cierre de ejercicio.

	\$
Provisión Cuentas incobrables	-481.468
Prestamos amortizables	28.735.097
Productos a devengar	-5.807.563
Deudores en gestión	
Deudores varios	151.667
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas corrientes	22.597.733

Se estimó una provisión por deudores incobrables de \$ 481.468, 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.	18.403	0,50%	92
31<x<90 días	2 y 3 ctas.	63.409	5,00%	3.170
90<x<180 días	4, 5 y 6 cta.	154.756	20,00%	30.951
180<x<240 días	7 y 8	116.991	50,00%	58.496
x>240 días	8	248.088	100,00%	248.088
		601.647		340.797
Deudores sin atrasos				
Escala B.C.U.	Cant. Ctas.	Monto deuda	Provisión %	Provisión \$
X<=30 días	0	28.134.243	0,50%	140.671
			Total a provisionar	481.468
			Saldo 31/07/2020	210.424
			Ajuste 31/07/2021	271.044

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.

	\$
Pago de capital pendiente	479.046
Acreedores sociales	54.085
Cuentas a pagar comerciales y otras	533.131

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:

	2021	2020
Gastos de administración	\$	\$
Servicios informáticos	214.705	191.043
Costo de administración	56	350
Sueldos	1.463.827	1.362.841
Aguinaldos	119.882	109.729
Salario vacacional	88.512	55.426
Gratificaciones al personal	0	40.283
Cargas sociales	324.802	305.897
B.S.E. Seguro accidentes	8.571	10.090
Honorarios profesionales	654.745	512.523
Total	2.875.100	2.588.182
Gastos de distribución y ventas	\$	\$
Viáticos	0	0
Descuentos y bonificaciones	0	0
Gastos envíos y encomiendas	513	13.603
Gastos traslado	686	777
Locomoción y fletes	7.041	4.284
Propaganda y promociones	10.500	11.933
Total	18.740	30.597
Otros gastos	\$	\$
Seguro local	3.240	3.418
Gastos varios	46.077	36.020
Mantenimiento y reparaciones	0	2.564
Materiales y útiles	14.025	19.240
Gastos de asamblea	46.745	72.833
Gastos comunes	85.980	84.667
UTE, ANTEL, OSE e IMM	107.556	90.745
Servicios de abonos	63.729	49.849
Uniformes	9.316	7.807
Timbres, planillas y libros registro	16.565	5.870
Artículos limpieza y cafetería	23.938	17.927
Donaciones y servicios a la comunidad	0	29.222
Perdida por incobrables	289.525	72.738
Pago a INACOOOP	7.075	8.728
Pérdida por fallecimiento	69.626	0
Pagos CUCACC	0	0
Total	783.397	501.628

3.8 Determinación del Resultado

El Resultado del Ejercicio finalizado el 31 de Julio de 2021 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 \$ 885.148, teniendo el siguiente proyecto de distribución de excedentes:

	%	\$
Partes Sociales Socios	50%	442.574
Fondo de contingencia	20%	177.030
Fondo para Operaciones con no Socios	10%	88.515
Fondo de Reserva Legal – 15%	15%	132.772
Fondo Educación Cooperativa	5%	44.257
Excedente del ejercicio	100%	885.148

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

	\$
Partes sociales	22.086.282
Fondo de reserva legal	3.741.603
Fondo de educación cooperativa	531.723
Fondo de reserva libre	1.595.592
Fondo de Contingencia	1.305.419
Fondo para operaciones con no socios	1.287.654
Resultados acumulados ej. Anteriores	521.871
	31.070.144

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

El 20/08/2021 se realizó la compra del local 63 de la calle 18 de julio 1066 por un valor de \$ 1.197.450.

Dicha compra fue aprobada en asamblea extraordinaria celebrada el día 12/08/2021.

Lucas Ivanovich

Contador Público
C.P. 99959

Informe del Comité de Créditos a la Asamblea de 30 de Setiembre de 2021.

I - Resumen de lo Actuado.

Total de préstamos otorgados en el período comprendido entre el 01/08/2020 y el 31/07/2021, 1336 solicitudes por un monto de \$ 25.622.003 y 11 solicitudes en UI por un monto de \$ 2.429.987,33 y total de préstamos rechazados, 17 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 30%.
 2. Hasta 3 cuotas: tasa de interés 31%
 3. Hasta 6 cuotas: tasa de interés 32%
 4. Hasta 12 cuotas: tasa de interés 33%
 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 pre-escolares, 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 provisionarán 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: \$ 150.000. 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.

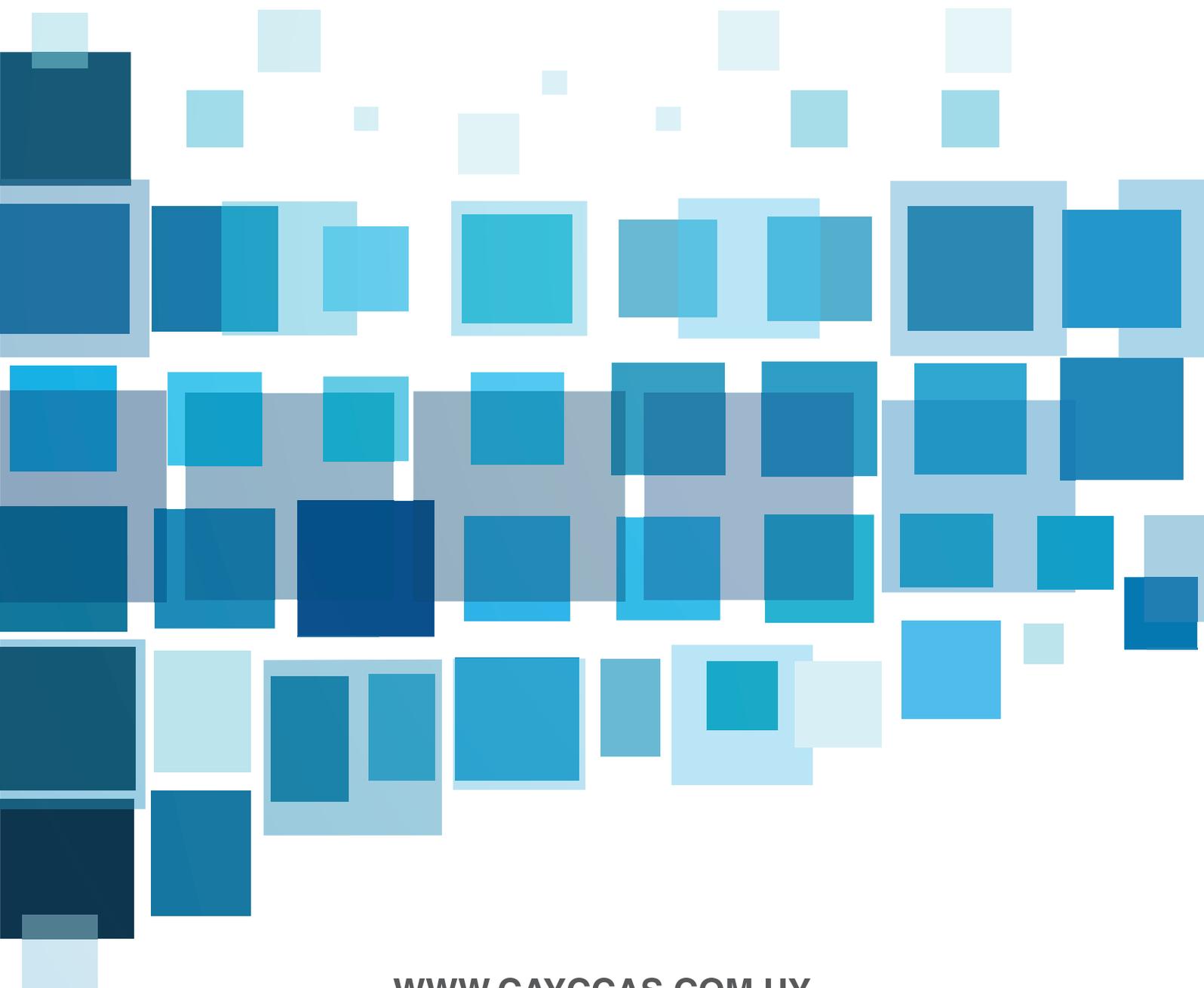
Montevideo, 10 de Setiembre de 2021.

Sr. Gerardo Vázquez.

Sr. Miguel Bueno.

Dr. Carlos Escobar.

Dr. José Delorenzi.



WWW.CAYCCAS.COM.UY