



CAYCCAS

Cooperativa de Ahorro y Créditos de Casinos

**MEMORIA Y BALANCE ANUAL
EJERCICIO 2023 - 2024
DE LA COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITOS DE CASINOS**

ÍNDICE

3 ◀ **Marco de referencia**

4 ◀ **Memoria anual del ejercicio 2023 - 2024**

ESTADOS CONTABLES:

11 ◀ Informe de Compilación de los Estados Contables período
01/08/2023 - 31/07/2024.

12 ◀ Estado de Situación Financiera al 31/07/2024.

13 ◀ Subclasificación de Activo, Pasivo y Patrimonio al 31/07/2024.

15 ◀ Estado de Resultado Integral, período: 01/08/2023 al 31/07/2024.

16 ◀ Estado de Cambios en el Patrimonio: por el período finalizado el
31/07/2024 y su comparativo con el ejercicio anterior.

18 ◀ Cuadro de Propiedad, Planta y Equipo: por el período finalizado
el 31/07/2024 y su comparativo con el ejercicio anterior.

19 ◀ Estado de Flujos de Efectivo: por el período finalizado el
31/07/2024 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 2023-2024, así como de las políticas establecidas por este Directorio para el ejercicio venidero.

Presentamos a continuación un panorama de nuestro común emprendimiento:

- **El entorno**: Los directivos de CAYCCAS hemos constatado que si hay algo permanente en el mundo y en Uruguay, es el hecho de que la realidad cambia constantemente. Así, CAYCCAS también debe avanzar para acompañar este cambio. La cooperativa, que nació y se justificó para responder a una realidad de ingresos altos en temporada estival y deficitarios en el resto del año, debe ajustar su respuesta a otra realidad: por un lado, el consumismo que impone la “aldea global”, y en esa materia es esencial apoyar hábitos saludables en materia económico-familiar; por otro, el previsible colapso de los sistemas previsionales, lo cual impone la necesidad de cada familia de contar con un plan B en ese sentido.
- **La empresa**: CAYCCAS está en condiciones de dar un paso más en apoyo de sus asociados: escapar del simple crédito de consumo y pasar además a posibilitar una planificación consciente del futuro familiar. En otras palabras, proponemos dejar de actuar por reacción al entorno y pasar a definir un plan de vida que lleve a vivir una vida digna de ser vivida.
- **Los productos**: CAYCCAS propone en esta etapa emitir Participaciones a Interés según el proyecto que es parte de la propuesta a la Asamblea General de este año. Esto hará a los socios que nos decidan acompañar partícipes de una experiencia de soberanía económica que esperamos crezca en forma exponencial.
- **Los proyectos**: Durante el año 2024/2025 la acción de la Cooperativa se centrará en empoderar a los socios, en hacer que CAYCCAS sea parte de la planificación económico-social de cada uno de ellos, que la masa social se sienta dueño de la institución, lo que significa que cada uno será dueño de una empresa de la economía, que cada uno cuenta con un instrumento soberano de desarrollo.

Por último, hacemos saber a todos los socios que **CAYCCAS** implementa un Plan de Desarrollo Individual, un taller que está en formación y que hará que cada uno de nosotros se sienta fuerte y tolerante como para enfrentar lo que la realidad nos presente y llegar a buen puerto junto a nuestros seres queridos.

Montevideo, 16 Setiembre de 2024.

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

MEMORIA ANUAL
Ejercicio 01/08/2023– 31/07/2024

Aplicación de los principios cooperativos:

a. Padrón social:

- i. Cantidad de socios 482 y total de socios activos según tipo de personas físicas 482 y jurídicas 0, (–porcentaje por sexo–), de sexo FEMENINO total 178 socias y según edad: entre 18 y 29 años, 2 % (8 socias); entre 30 y 59 años, 32 % (153 socias) y mayores de 60 años, 4 % (17 socias); de sexo MASCULINO el total de socios es de 304 y según edad: entre 18 y 29 años, 1 % (3 socios); entre 30 y 59 años, 44 % (211 socios), y mayores de 60 años, 19 % (90 socios).
- ii. Altas del ejercicio: 22.
- iii. Bajas del ejercicio: 34, discriminación:
 1. fallecimiento: 0
 2. voluntaria: 34
 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: 0
 2. pendientes: 34
 3. solicitudes de afiliación:
 - a. aprobadas: 27
 - b. rechazadas: 0

b. Control democrático de los socios:

- i. cantidad de asistentes a asamblea:
 1. ordinaria: 61
 2. extraordinaria: 0
- ii. clasificación por sexo de quienes ocupan cargos jerárquicos (cargos gerenciales y electivos);
 1. hombres: 8
 2. mujeres: 7

- iii. Planificación estratégica y plan anual de actividades
Se está en proceso de diseñar un proyecto de mapa estratégico, sobre la base de las siguientes perspectivas:

- **Perspectiva Impacto Social:**

- ✓ **Objetivos:**

- a) Satisfacción del socio - Cumplido**

- Indicador:** Encuestas de satisfacción

- Frecuencia: Semestral

- Base: Otras cooperativas

- b) Aumentar la masa social**

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

- Frecuencia: anual.

- Base: año anterior.

Respecto al año anterior se observa una disminución de 2,43%

- c) Retención de socios.**

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

- Frecuencia: anual.

- Base: año anterior.

Las bajas voluntarias representan un 7 % del total de socios, estando en años anteriores en el entorno del 5,47%, por lo que puede considerarse un aumento importante de las bajas voluntarias.

- 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 11,81 % respecto al ejercicio anterior, otorgándose un 99,5% 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 disminuyó en un 0,8% respecto al ejercicio anterior.

- Indicador:** ROE, Retorno sobre Patrimonio.

- Frecuencia: anual.

- Base: año anterior.

El retorno de las utilidades al patrimonio fue de un 4%

Indicador: ROA, Retorno sobre activos.

Frecuencia: anual.

Base: año anterior.

El retorno sobre los activos medios es de un 7%

e) Aumentar préstamos otorgados.

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

Frecuencia: anual.

Base: año anterior.

Se ha prestado un 7,5% 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 de 4,5 % de los socios

g) Disminución de Costos

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

Frecuencia: anual.

Base: costos históricos.

Respecto al ejercicio anterior se verifica un aumento de los costos de 11%, 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

Cursos: Gestión Cooperativa (Directivo)

Club del inversor (Directivo)

Indicador: Horas de capacitación al año.

Frecuencia: anual.

Base: año anterior.

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

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

Frecuencia: semestral.

Base: semestre anterior.

p) Incremento de motivación y compromiso.

Indicador: Encuestas de satisfacción - *Pendiente*

Frecuencia: anual.

Base: año anterior.

q) Ausentismo - *Pendiente*

Frecuencia: anual.

Base: año anterior.

r) Rotación - *Pendiente*

Frecuencia: trimestral.

Base: trimestre anterior.

Análisis de aspectos del Balance

Se particulariza el análisis del balance para los siguientes aspectos:

- El resultado del ejercicio fue de \$ 2.885.385, disminuyendo en un 0.8% respecto al ejercicio anterior.
- Los Gastos de Administración y Ventas fueron de \$ 4.314.674, aumentando un 8.8% respecto a iguales gastos del ejercicio anterior.

Considerando el aumento de las remuneraciones en el ejercicio (5.84%), que representan un 70% de los gastos, y la variación por la inflación (4,71%) se llega a concluir que los gastos reales en el ejercicio se mantuvieron respecto al ejercicio anterior.

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

	%	\$
Partes Sociales Socios	50%	1.442.693
Fondo de contingencia	20%	577.076
Fondo para Operaciones con no Socios	10%	288.539
Fondo de Reserva Legal – 15%	15%	432.808
Fondo Educación Cooperativa	5%	144.269
Excedente del ejercicio	100%	2.885.385

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 \$ 779.142.-

a. Participación económica:

i) cantidad de trabajadores (discriminados por sexo):

hombres: 1

mujeres: 3

ii) trabajadores accidentados: 0

iii) remuneración mínima mensual \$ 5.372.y remuneración media mensual: \$ 57.724.

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. El total de préstamos otorgados, en el período comprendido entre el 01/08/2023 y el 31/07/2024 es de 1.865. 1.854 solicitudes en pesos por un monto de \$ 45.994.867 y 11 solicitudes en UI por un monto de UI 463.575,26, equivalente a \$ 2.818.399 con valor de la UI al 31/7/2024 \$6.0797, y total de préstamos rechazados, 10 solicitudes.

Presidente: Sra. Ana Sánchez

Secretario: Sra. Ivonne Álvarez

Tesorera: Sra. Ana Pla

Informe de Compilación

He compilado el Estado de Situación Patrimonial de la **Cooperativa de Ahorro y Créditos – “CAYCCAS”** para el ejercicio cerrado al **31/07/2024**.

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, 10 de septiembre de 2024.-

Lucas Ivanovich

Contador Público
C.P. 99959

Estado de Situación Financiera

	213 91264 0019	
	Periodo actual. 31.7.2024	Periodo anterior. 31.7.2023
Activos		
Activos corrientes		
Efectivo y equivalentes de efectivo	11.879.805	11.302.184
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar corrientes	27.802.394	25.371.737
Inventarios corrientes	0	0
Otros activos financieros corrientes		
Otros activos no financieros corrientes		
Total activos corrientes	39.682.199	36.673.921
Activos no corrientes		
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes	0	0
Propiedades, planta y equipo	2.053.207	2.126.362
Otros activos financieros no corrientes		
Otros activos no financieros no corrientes		
Total activos no corrientes	2.053.207	2.126.362
Total activos	41.735.406	38.800.283
Pasivos		
Pasivos corrientes		
Cuentas pagar comerciales y otras cuentas por pagar	979.812	974.582
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados		
Otras provisiones corrientes		
Otros pasivos financieros corrientes	0	0
Total pasivos corrientes	979.812	974.582
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	979.812	974.582
Patrimonio		
Capital integrado	25.627.258	24.079.262
Aportes a capitalizar	0	
Otras participaciones en el patrimonio	0	0
Ajustes al patrimonio	0	0
Reservas de utilidades	11.721.079	10.317.286
Resultados acumulados	521.871	521.871
Resultado del ejercicio	2.885.385	2.907.281
Total patrimonio atribuible a propietarios de la controladora	40.755.594	37.825.701
Participaciones no controladoras	0	0
Total patrimonio	40.755.594	37.825.701
Total patrimonio y pasivos	41.735.406	38.800.283

Subclasificación de Activo Pasivo y Patrimonio

	213 91264 0019	
	Periodo actual. 31.7.2024	Periodo anterior. 31.7.2023
Subclasificación de activo, pasivo y patrimonio		
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Efectivo		
Efectivo en caja	85.462	173.510
Saldos en bancos	11.794.343	9.442.411
Total efectivo	11.879.805	9.615.921
Equivalentes de efectivo		
Depósitos a corto plazo, clasificados como equivalentes al efectivo		1.686.263
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	0	1.686.263
Otro efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
Total de efectivo y equivalentes de efectivo	11.879.805	11.302.184
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar corrientes		
Cuentas por cobrar corrientes	34.482.242	31.444.767
Cuentas por cobrar corrientes / incobrables	-201.694	-310.468
Cuentas por cobrar a devengar / productos a devengar	-6.411.895	-5.918.057
Cuentas por cobrar corrientes / deudores varios	-66.259	155.495
Total cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar corrientes	27.802.394	25.371.737
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

Subclasificación de activo, pasivo y patrimonio

Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar corrientes

Cuentas comerciales por pagar corrientes	25.464	
Cuentas por pagar corrientes a partes relacionadas	476.886	476.886
Otras cuentas por pagar corrientes	477.462	497.696
Acumuladas (o devengadas) clasificadas como corrientes		
Total cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar corrientes	979.812	974.582

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	25.627.258	24.079.262
Reexpresiones contables.		
Total de capital integrado	25.627.258	24.079.262

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	4.748.745	4.312.654
Reserva por reinversiones		
Reserva estatutaria		
Reserva voluntaria	3.618.966	3.618.966
Reserva por operaciones con no socios.	1.959.082	1.668.354
Reserva educación y capacitación cooperativa.	779.142	683.625
Otras reservas de utilidades	615.144	33.687
Total de reservas de utilidades	11.721.079	10.317.286

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

	213 91264 0019	
	Periodo actual. 31.7.2024	Periodo anterior. 31.7.2023
Estado de Resultados		
Resultado del ejercicio		
Ingresos de actividades ordinarias	7.682.249	7.010.981
Costo de ventas	0	0
Ganancia bruta	7.682.249	7.010.981
Otros ingresos	233.396	404.884
Gastos de distribución y ventas	-218.816	-40.928
Gastos de administración	-4.314.674	-3.964.997
Amortización del Ejercicio	-86.335	-65.788
Otros gastos	-518.409	-526.276
Otras ganancias (pérdidas)	0	0
Ingresos financieros	184.756	168.605
Costos financieros	-76.782	-79.200
Ganancias (pérdidas), antes de impuestos	2.885.385	2.907.281
Ingreso (gasto) por impuesto a la renta	0	0
Ganancias (pérdidas) procedente de operaciones continuadas	2.885.385	2.907.281
Ganancias (pérdidas) procedente de operaciones discontinuadas		
Resultado del ejercicio	2.885.385	2.907.281
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

Periodo Actual: 01/08/2023 a
31/07/2024

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	24,079,261	0	0	0	0	10,317,289	3,429,151	37,825,701
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	24,079,261	0	0	0	0	10,317,289	3,429,151	37,825,701
Resultado integral								
Resultado del ejercicio							2,885,385	2,885,385
Otro resultado integral								0
Total resultado integral	0	0	0	0	0	0	2,885,385	2,885,385
Aportes de capital	1,547,996						-1,453,641	94,355
Variación de reserva de utilidades						1,403,793	-1,453,639	-49,846
Dividendos reconocidos como distribuciones a los propietarios								0
Incrementos por otras aportaciones de los propietarios, patrimonio								0
Disminuciones por otras distribuciones								0
Variaciones por otros cambios, patrimonio								0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con pagos basados en acciones, patrimonio								0
Total Incrementos (disminuciones) en el patrimonio	1,547,996	0	0	0	0	1,403,793	-1,453,639	2,929,894
Saldo final de patrimonio	25,627,257	0	0	0	0	11,721,082	1,975,512	40,755,594

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	23.176.016	0	0	0	0	8.877.891	3.443.721	35.497.628
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	23.176.016	0	0	0	0	8.877.891	3.443.721	35.497.628
Resultado integral								
Resultado del ejercicio							2.907.281	2.907.281
Otro resultado integral								0
Total resultado integral	0	0	0	0	0	0	2.907.281	2.907.281
Aportes de capital	903.245						-1.460.926	-557.681
Incrementos (disminuciones) de reserva de utilidades						1.439.398	-1.460.925	-21.527
Dividendos/distribuciones a los propietarios								0
Incrementos por otras aportaciones patrimonio								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	903.245	0	0	0	0	1.439.398	-14.570	2.328.073
Saldo final de patrimonio	24.079.261	0	0	0	0	10.317.289	3.429.151	37.825.701

Propiedad, Planta y Equipo

Período Actual: 01/08/2023 a 31/07/2024

Cuadro de propiedades planta y equipo		Terrenos	Edificios	Muebles y Utiles	Equipos informáticos	Otras propiedades, planta y equipo	Totales
Valor bruto inicio	293.548	1.927.187	426.007	520.470	157.385	3.324.597	
Amort.Acurn. Inicio	-	-303.314	-412.826	-324.710	-157.385	-1.198.235	
Valor neto inicial de propiedades, planta y equipo	293.548	1.623.873	13.181	195.760	0	2.126.362	
Cambios en propiedades, planta y equipo							
Adquisiciones distintas de los procedentes de combinaciones de negocios			3.598	7.092	2.490	13.180	
Depreciación		-20.845		-65.490		-86.335	
Pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado del período						0	
Reversión de pérdidas por deterioro reconocidas en el resultado del período						0	
Incrementos (disminuciones) de revaluaciones						0	
Pérdidas/Reversión por deterioro de valor reconocidas en otro resultado integral						0	
Disposiciones y retiros de servicio						0	
Total incrementos (disminuciones) en propiedades, planta y equipo	0	-20.845	3.598	-58.398	2.490	-73.155	
Valor neto final de propiedades, planta y equipo	293.548	1.603.028	16.779	137.362	2.490	2.053.207	
Depreciación acumulada, amortización y deterioro de valor de propiedades, planta y equipo	0	-324.159	-412.826	-390.200	-157.385	-1.284.570	
Valor bruto final de propiedades, planta y equipo	293.548	1.927.187	429.605	527.562	159.875	3.337.777	

Período Anterior

Cuadro de propiedades planta y equipo							
Valor neto inicial de propiedades, planta y equipo	293.548	1.644.719	13.181	182.397	0	2.133.845	
Cambios en propiedades, planta y equipo							
Adquisiciones distintas de los procedentes de combinaciones de negocios				58.305		58.305	
Depreciación	0	-20.846		-44.942	0	-65.788	
Pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado del período						0	
Reversión de pérdidas por deterioro reconocidas en el resultado del período						0	
Incrementos (disminuciones) de revaluaciones						0	
Pérdidas/Reversión por deterioro de valor reconocidas en otro resultado integral						0	
Disposiciones y retiros de servicio						0	
Total incrementos (disminuciones) en propiedades, planta y equipo	0	-20.846	0	13.363	0	-7.483	
Valor neto final de propiedades, planta y equipo	293.548	1.623.873	13.181	195.760	0	2.126.362	
Depreciación acumulada, amortización y deterioro de valor de propiedades, planta y equipo	0	-303.314	-412.826	-324.710	-157.385	-1.198.235	
Valor bruto final de propiedades, planta y equipo	293.548	1.927.187	426.007	520.470	157.385	3.324.597	

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO, MÉTODO INDIRECTO

	213 91264 0019	
	Periodo actual. 31.7.2024	Periodo anterior. 31.7.2023
Estado de flujos de efectivo		
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación		
Resultado del ejercicio	2.885.385	2.907.281
Ajustes al resultado del ejercicio		
Resultados financieros		
Diferencias de cambio de efectivo y equivalentes		
Gastos de depreciación y amortización	86.335	65.788
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	-2.430.658	-1.045.276
Variación en otras cuentas por cobrar derivadas de las actividades de operación		
Variación de cuentas por pagar de origen comercial	5.230	271.524
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	546.292	2.199.317
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	-13.180	-58.305
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	-13.180	-58.305
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		
Aportes de Capital	94.355	-557.680
Cobros procedentes de la emisión de otros instrumentos de patrimonio		
Pagos por otras participaciones en el patrimonio		
Dividendos pagados		
Intereses pagados		
Otras entradas (salidas) de efectivo	-49.846	-21.527
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	44.509	-579.207
Variación netos de efectivo y equivalente, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio	577.621	1.561.805
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	577.621	1.561.805
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	11.302.184	9.740.379
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	11.879.805	11.302.184

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS CONTABLES

al 31 de julio de 2024

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 = \$ 40,274, al 31/07/2023; U\$S 1 = \$ 37,429, al 31/07/2023).

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		85.462
Bancos		11.794.343
B.R.O.U.- cta. Cte.	10.050.439	
Scotia Bank – caja ahorro	1.743.904	
Disponibilidades		11.879.805

3.3 Créditos

Los créditos se presentan a valores de cierre de ejercicio.

	\$
Provisión Cuentas incobrables	-201.694
Prestamos amortizables	34.482.242
Productos a devengar	-6.411.895
Deudores en gestión	
Cobranza pendiente de adjudicar	-66.259
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas corrientes	27.802.394

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:

	2024	2023
Gastos de administración	\$	\$
Servicios informáticos	256.384	236.546
Costo de administración	104	100
Sueldos	2.750.168	2.598.189
Aguinaldos	237.457	217.891
Salario vacacional	135.109	129.541
Servicios Personales	211.408	0
Cargas sociales	509.684	465.002
B.S.E. Seguro accidentes	17.639	16.680
Honorarios profesionales	196.721	310.048
Total	4.314.674	3.964.997
Gastos de distribución y ventas	\$	\$
Viáticos	58.400	0
Descuentos y bonificaciones	0	0
Gastos envíos y encomiendas	9.817	749
Gastos traslado	96	132
Locomoción y fletes	5.181	1.547
Propaganda y promociones	145.322	38.500
Total	218.816	40.928
Otros gastos	\$	\$
Seguro local	2.842	2.988
Gastos varios	49.172	26.165
Mantenimiento y reparaciones	7.504	7.311
Materiales y útiles	5.087	9.491
Gastos de asamblea	37.859	33.459
Gastos comunes	127.182	91.452
UTE, ANTEL, OSE e IMM	138.056	125.529
Servicios de abonos	85.279	66.706
Uniformes	11.769	11.816
Timbres, planillas y libros registro	16.269	13.224
Artículos limpieza y cafetería	26.979	22.484
Donaciones y servicios a la comunidad	16.000	0
Perdida por incobrables	-20.491	105.573
Pago a INACOOOP	11.124	10.078
Pérdida por fallecimiento	3.778	0
Pagos CUCACC	0	0
Total	518.409	526.276

3.8 Determinación del Resultado

El Resultado del Ejercicio finalizado el 31 de Julio de 2024 se obtuvo por diferencia entre los patrimonios al inicio y al cierre, medidos a sus valores históricos y considerando las variaciones en el patrimonio que no provienen del resultado del ejercicio.

NOTA 4 – UTILIDADES DEL EJERCICIO

El resultado neto del ejercicio se acumulará a los resultados de ejercicios anteriores en \$ 2.885.385, teniendo el siguiente proyecto de distribución de excedentes:

	%	\$
Partes Sociales Socios	50%	1.442.693
Fondo de contingencia	20%	577.076
Fondo para Operaciones con no Socios	10%	288.539
Fondo de Reserva Legal – 15%	15%	432.808
Fondo Educación Cooperativa	5%	144.269
Excedente del ejercicio	100%	2.885.385

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

	\$
Partes sociales	25.627.258
Fondo de reserva legal	4.748.745
Fondo de educación cooperativa	779.142
Fondo de reserva libre	3.618.966
Fondo de Contingencia	615.144
Fondo para operaciones con no socios	1.959.082
Resultados acumulados ej. Anteriores	521.871
	37.870.208

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 a la Asamblea de 04 de Octubre de 2024.

I - Resumen de lo Actuado.

Total de préstamos otorgados en el período comprendido entre el 01/08/2023 y el 31/07/2024, 1865. 1854 solicitudes por un monto de \$ 45.994.867 y 11 solicitudes en UI por un monto de \$ 2.818.399 y total de préstamos rechazados, 10 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 enero hasta marzo se otorgará en primera instancia hasta \$ 20.000 dependiendo de la disponibilidad de cada socio. En segunda instancia, en abril se otorgará \$ 5.000 ó \$ 10.000 adicionales.
 3. Desde el julio hasta agosto se otorgará en primera instancia hasta \$ 20.000 dependiendo de la disponibilidad de cada socio. En segunda instancia, en setiembre se \$ 5.000 ó \$ 10.000 adicionales.
 4. El pago es en una cuota.
 5. Tasa: 35%

- iv. Préstamo vestimenta: préstamo de carácter semestral, se concederá en las siguientes condiciones:
 - 1. La partida depende de la disponibilidad de cada socio y de la disponibilidad de la cooperativa.
 - 2. No es condición indispensable estar al día con los pagos a la cooperativa. Si es así, y se considera que la capacidad de pago del socio lo permite, se concederá debitando del mismo las eventuales obligaciones que deba el socio.
 - 3. El monto a prestar es de \$ 16.000.
 - 4. Se otorgará desde mayo 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 \$ 15.000, con un interés preferencial de 15%.
 - ii. Se concederá desde 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) Refinanciaci3nes y política de recuperaci3n 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.

- e) Se toma nota del Proyecto de Emisión de Participaciones a Interés diseñado por el Consejo Directivo de CAYCCAS, respecto al cual se realizará el seguimiento correspondiente en coordinación con la Comisión Fiscal.

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, salvo casos que se fundamentarán y se resolverán sin segunda instancia por el Comité de Crédito ampliado sin que genere antecedente o derecho de tipo alguno. 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 2024.

Sr. Gerardo Vázquez.

Sr. Miguel Bueno.

Dr. Carlos Escobar.



WWW.CAYCCAS.COM.UY