

INFORME DE AUDITORÍA INDEPENDIENTE

Señores del Consejo Directivo
De la Cooperativa Notarial de Ahorro y Crédito (CO.NO.A.C.)

1. He auditado los estados financieros en pesos uruguayos (moneda funcional) de la Cooperativa Notarial de Ahorro y Crédito (CO.NO.A.C.), que comprenden el estado de situación financiera al 30 de junio de 2019, el estado de ganancias y pérdidas, el estado de otros resultados integrales, el estado de flujos de efectivo y el estado de cambios en el patrimonio correspondiente al ejercicio finalizado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

Responsabilidad de la Dirección de CO.NO.A.C. por los estados financieros

2. La Dirección de la Cooperativa es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de acuerdo con el derecho cooperativo y con las normas contables adecuadas en el Uruguay. Dicha responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener un sistema de control interno apropiado para que dichos estados financieros no incluyan distorsiones significativas originadas en fraudes o errores, seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas y realizar las estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la Cooperativa de continuar como empresa en funcionamiento, revelando las cuestiones relacionadas con este concepto y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento.

Responsabilidad del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

3. Mi responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros mencionados en el primer párrafo, basada en una auditoría. He conducido este trabajo de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en el Uruguay, recogidas en nuestro país por el Pronunciamiento N° 18 del Colegio de Contadores, Economistas y Administradores del Uruguay. Estas normas requieren que se cumpla con requisitos éticos y que se planifique y se realice la auditoría con el objetivo de obtener un grado razonable de seguridad acerca de la inexistencia de distorsiones significativas en los estados financieros. Una auditoría incluye la ejecución de procedimientos para obtener evidencia sobre las cifras y otra información expuesta en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del

auditor incluyendo la evaluación de los riesgos de que existan distorsiones significativas en los estados financieros, originadas en fraudes o errores. Al realizar dichas evaluaciones de riesgo, el auditor considera el control interno existente en la Institución, en lo que sea relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros, con la finalidad de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la eficacia del sistema de control interno de la Institución. Una auditoría incluye además la evaluación del grado de adecuación de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la Dirección, así como, la evaluación de la presentación de los estados financieros tomados en su conjunto.

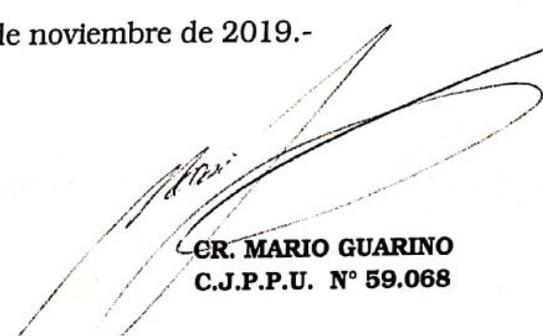
Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido es suficiente y apropiada para sustentar una opinión de auditoría.

Opinión

4. En mi opinión, los estados financieros mencionados en el primer párrafo presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de CO.NO.A.C. al 30 de junio de 2019, así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y los flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las disposiciones de la Ley n° 18.407 del 24/10/2008, Ley n° 19.181 del 29/12/2013 y Ley n° 19.591 del 28/12/2017 y en general por el derecho cooperativo y en lo supletorio, por las disposiciones de la Ley de Sociedades Comerciales en lo no previsto y en cuanto les son compatibles.

CO.NO.A.C. cumple con los requisitos establecidos en el art. 165 de la Ley N° 18.407 y con cada una de las exigencias contable-financieras señaladas en el art. 94 del Decreto N° 183/2018 del 15/06/2018.

Montevideo, 8 de noviembre de 2019.-


CR. MARIO GUARINO
C.J.P.P.U. N° 59.068



COOPERATIVA NOTARIAL DE AHORRO Y CRÉDITO (CO.NO.A.C.)

Estado de situación financiera al 30 de junio de 2019

(en pesos uruguayos)

ACTIVO	Nota	UY\$	UY\$
		30/06/2019	30/06/2018 <i>(Reexpresado a precios del 30/06/2019)</i>
Activo Corriente			
Efectivo y equivalentes	7.1	1.697.524	891.528
Créditos p/ préstamos conc. corto plazo	7.2	23.296.961	25.172.821
Previsión para deudores incobrables	3.7	- 2.503.233	- 2.871.172
Otras cuentas a cobrar	7.3	97.245	56.476
Total Activo Corriente		22.588.497	23.249.653
Activo no Corriente			
Créditos p/ préstamos conc. largo plazo	7.4	9.826.055	12.413.965
Previsión para deudores incobrables	3.7	- 338.175	- 392.967
Propiedades, planta y equipo	7.5	7.249.443	7.010.523
Total Activo no Corriente		16.737.323	19.031.521
TOTAL ACTIVO		39.325.820	42.281.174
PASIVO			
Pasivo Corriente			
Acreeedores financieros	7.6	-	1.381.137
Provisiones	7.7	433.832	477.762
Otras cuentas a pagar	7.8	797.029	997.673
Total Pasivo Corriente		1.230.861	2.856.572
Pasivo No Corriente		-	-
Total Pasivo		1.230.861	2.856.572
Patrimonio			
Capital integrado	3.9	11.417.227	11.709.702
Ajustes al patrimonio	7.9	19.363.170	19.010.828
Reservas	3.10	6.884.815	7.524.927
Resultados acumulados	7.10	429.746	1.179.145
Total Patrimonio		38.094.959	39.424.602
Total Pasivo y Patrimonio		39.325.820	42.281.174

Las notas que se adjuntan forman parte integral de los estados financieros

COOPERATIVA NOTARIAL DE AHORRO Y CRÉDITO (CO.NO.A.C.)

Estado de ganancias y pérdidas al 30 de junio de 2019

(en pesos uruguayos)

		UY\$	UY\$
	Nota	30/06/2019	30/06/2018
			<i>(Reexpresado a precios de 30/06/2019)</i>
<i>Ingresos de actividades ordinarias</i>	8.1	4.982.108	4.752.110
Resultado bruto		<u>4.982.108</u>	<u>4.752.110</u>
<i>Gastos de administración</i>	8.2	- 6.068.110	- 6.562.351
Resultado operativo		<u>-1.086.002</u>	<u>- 1.810.241</u>
Resultados diversos	8.3	- 114.696	- 122.440
Resultados financieros	8.4	1.630.444	3.111.826
RESULTADO DEL EJERCICIO		<u>429.746</u>	<u>1.179.145</u>

Las notas que se adjuntan forman parte integral de los estados financieros

COOPERATIVA NOTARIAL DE AHORRO Y CRÉDITO (CO.NO.A.C.)

Estado de otros resultados integrales

(en pesos uruguayos)

	<u>UY\$</u> <u>30/06/2019</u>	<u>UY\$</u> <u>30/06/2018</u>
		<i>(Reexpresado a precios de 30/06/2019)</i>
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u><u>429.746</u></u>	<u><u>1.179.145</u></u>
<i>Otros resultados integrales</i>	-	-
RESULTADO INTEGRAL TOTAL	<u><u>429.746</u></u>	<u><u>1.179.145</u></u>

Las notas que se adjuntan forman parte integral de los estados financieros

COOPERATIVA NOTARIAL DE AHORRO Y CRÉDITO (CO.NO.A.C.)

Estado de cambios en el patrimonio

Correspondiente al ejercicio finalizado al 30 de junio de 2019

(en pesos uruguayos)

	Partes Sociales Integradas	Ajustes al patrimonio	Reservas	Resultados acumulados	Patrimonio total
1-Saldos Iniciales al 1 de julio de 2018					
Partes sociales integradas	10.907.358	-	-	-	10.907.358
Reexpresiones contables	-	15.964.156	-	-	15.964.156
Revaluación bienes de uso	-	1.744.056	-	-	1.744.056
Reserva legal	-	-	1.978.172	-	1.978.172
Reservas voluntarias	-	-	376.087	-	376.087
Otras reservas (Fdo.E.Coop.,O.P.S. y F.no soc.)	-	-	4.655.063	-	4.655.063
Resultados no asignados	-	-	-	1.098.352	1.098.352
Revaluación bienes de uso	-	-	-	-	-
Sub-total	10.907.358	17.708.212	7.009.322	1.098.352	36.723.244
2-Modificaciones al saldo inicial					
Reexpresiones contables	-	-	-	-	-
3-Saldos iniciales modificados (1+2)					
	10.907.358	17.708.212	7.009.322	1.098.352	36.723.244
4-Variaciones en el aporte de los socios					
Integración de capital	1.840.277	-	-	-	1.840.277
Devolución de capital	- 1.495.162	- 86.499	-	-	- 1.581.661
5-Distribución de excedentes					
En efectivo	-	-	-	659.011	659.011
Capitalización	164.753	-	-	164.753	-
Reserva legal	-	-	164.753	164.753	-
Reserva voluntaria	-	-	660.081	-	-
Otras reservas (Fdo.E.Coop.,O.P.S. y F.no soc.)	-	-	550.245	109.836	-
6-Reexpresiones contables	-	1.741.457	-	-	1.741.457
7-Resultado del ejercicio	-	-	-	429.746	429.746
8-Otros	-	-	399.095	-	399.095
Sub-Total (4+5+6+7+8)					
	509.869	1.654.958	124.506	668.606	1.371.715
9-Saldos finales al 30 de junio de 2019					
Partes sociales integradas	11.417.227	-	-	-	11.417.227
Reserva legal	-	-	2.142.925	-	2.142.925
Reservas voluntarias	-	-	1.036.167	-	1.036.167
Otras reservas (Fdo.E.Coop.,O.P.S. y F.no soc.)	-	-	3.705.723	-	3.705.723
Resultados no asignados	-	-	-	429.746	429.746
Revaluación de Inmuebles	-	1.744.056	-	-	1.744.056
Reexpresiones contables	-	17.619.114	-	-	17.619.114
Totales	11.417.227	19.363.170	6.884.815	429.746	38.094.959

Las notas que se adjuntan forman parte integral de los estados financieros

COOPERATIVA NOTARIAL DE AHORRO Y CRÉDITO (CO.NO.A.C.)

Estado de flujos de efectivo correspondiente al ejercicio finalizado al 30 de junio de 2019
(en pesos uruguayos)

		UYS	UYS
	Nota	30/06/2019	30/06/2018
FLUJO DE EFECTIVO RELACIONADO CON ACTIVIDADES OPERATIVAS			
Resultado del ejercicio		429.746	1.098.352
Ajustes por Ingresos y gastos que no requieren uso de efectivo:			
Depreciación de los bienes de uso	7.5	45.557	37.974
Resultado por desvalorización monetaria		1.696.255	26.136
Formación de la provisión para incobrables	-	200.083	329.940
Ingresos no percibidos	-	577.710	2.952.863
Cargos no pagados		1.230.861	-
Variaciones de rubros operativos:			
Cambios en activos corrientes	-	588.995	736.621
Cambios en pasivos corrientes	-	143.477	68.215
Efectivo neto proveniente de actividades de operación		1.892.153	844.327
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Letras en UI		-	-
Adquisición bienes de uso	7.5	-	22.308
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		-	22.308
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Préstamos con INACOOP		-	2.000.000
Amortización de capital por préstamos con INACOOP	-	1.283.687	729.043
Aportes de capital		1.840.277	329.909
Pagos de excedentes	-	525.295	-
Devolución de capital (incluye ajuste por reexpresión)	-	1.056.366	515.351
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		- 1.025.070	1.085.515
Variación neta de efectivo y equivalentes al efectivo		867.083	218.880
Efectivo y equivalentes al efectivo al inicio del ejercicio		830.441	611.561
Efectivo y equivalentes al efectivo al cierre del ejercicio		1.697.524	830.441

Las notas que se adjuntan forman parte integral de los estados financieros

COOPERATIVA NOTARIAL DE AHORRO Y CRÉDITO (CO.NO.A.C.)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE CO.NO.AC. AL 30 DE JUNIO DE 2019

NOTA 1- INFORMACIÓN BÁSICA SOBRE LA EMPRESA

1. Naturaleza jurídica

La Cooperativa Notarial de Ahorro y Crédito (CO.NO.A.C.) es una cooperativa de capitalización, fundada el 20/12/1989 cuyo objeto principal es operar con los aportes sistemáticos de capital de sus asociados. Su funcionamiento se rige por el Estatuto Social y sus modificaciones, el Manual de Crédito y el Código de Conducta, en concordancia con la Ley nº 18.407 (Sistema Cooperativo, Ley nº 19.181, Ley nº 19.591 y en general con el derecho cooperativo.

2. Actividad y forma de organización para la prestación de servicios

CO.NO.A.C. efectúa préstamos únicamente a sus socios. Sus socios pueden ser escribanos y demás afiliados a la Caja Notarial de Seguridad Social, pensionistas y empleados de dicha Caja, empleados de CO.NO.A.C., cónyuges, padres, hijos y concubinos con relación concubinaria inscrita de los socios mencionados en los numerales I, V y VI del Estatuto.

Al 30/06/2019, la cantidad de socios activos es de novecientos veinticinco.

Su plantilla de funcionarios está compuesta por cinco personas del sexo femenino.

La actividad desarrollada por los socios que integran el Consejo Directivo, así como, la del resto de las Comisiones, es de carácter honorario.

3. Fijación de tasas

Las tasas son fijadas por la Comisión Directiva, en el marco de la Ley nº 18.212 (Tasas de Interés y Usura).

Las tasas compensatorias aplicadas por CO.NO.A.C. a todos los préstamos otorgados a sus socios, no superaron las tasas de usura establecidas por el Banco Central del Uruguay.

NOTA 2- ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros serán presentados el 27/11/2019 a la Asamblea General Ordinaria de Socios para su consideración.

NOTA 3- BASES DE ELABORACIÓN Y POLÍTICAS CONTABLES

Los estados financieros de CO.NO.AC. han sido preparados de acuerdo con Normas Contables Adecuadas en Uruguay **en concordancia con el art. 3 de la Ley Nº 18.407** que establece que "Las cooperativas se registrarán por las disposiciones de la Ley Nº 18.407 y en general, por el derecho cooperativo. Supletoriamente se registrarán por las disposiciones de la Ley de Sociedades Comerciales en lo no previsto y en cuanto sean compatibles

3.1) Bases contables

Los saldos de los estados financieros están expresados en moneda de poder adquisitivo de cierre de ejercicio (30/06/2019). Para la reexpresión de la información contable que surge inicialmente de los registros a valores históricos, al cierre del ejercicio se toma en consideración lo establecido por la Norma Internacional de Contabilidad N° 29. Los activos y pasivos monetarios (Disponibilidades, Créditos por Préstamos en \$ y Pasivos) se consideran ya reexpresados y se presentan por sus valores nominales en moneda nacional al cierre del ejercicio. Los Créditos por Préstamos en Unidades Indexadas (UI) están expresadas tomando la cotización de la UI al 30/06/2019: 4,1960.

Las cuentas del patrimonio y resultados son reexpresados desde el momento de la adquisición o transacción o ingreso al patrimonio hasta el cierre del ejercicio, en base a la variación del poder adquisitivo de la moneda medida a través del Índice de Precios al Consumo (I.P.C.). El índice mencionado al cierre del ejercicio es de 196,44 y la variación anual fue 7,36 %.

El resultado por desvalorización monetaria del ejercicio, se presenta dentro de los resultados financieros y surge de la exposición a la inflación de las partidas monetarias, sin segregarse los componentes financieros implícitos.

La información del ejercicio anterior compuesta por el Estado de Situación Financiera al 30 de junio de 2018; el Estado de Ganancias y Pérdidas y el Estado de otros resultados integrales por el ejercicio finalizado en esa fecha, que se presentan con propósitos de comparación, se exponen reexpresados a valores del 30 de junio de 2019.

3.2) Moneda de cuenta

La registración contable, así como, la información que se presenta en los estados financieros está expresada en moneda nacional (Pesos Uruguayos - UY\$, sin centésimos).

3.3) Concepto de capital - determinación del resultado

El concepto de capital utilizado a los efectos de determinar el resultado del ejercicio es el de capital financiero. El resultado del ejercicio se obtiene por diferencia entre los patrimonios al inicio y cierre del ejercicio, medidos ambos en moneda de poder adquisitivo del 30 de junio de 2019, según lo indicado en la nota 3.1) y se ajustan las variaciones patrimoniales que surgen de movimientos que no provienen del resultado de operaciones (aportes, devoluciones de capital).

3.4) Definición de fondos

A efectos de la preparación del estado de flujos de efectivo, los fondos se definen como efectivo y equivalentes de efectivo.

Se componen de disponibilidades en caja, tarjeta prepaga y saldos en cuentas bancarias sin limitaciones de retiros.

3.5) Criterios de imputación o reconocimiento de ingresos y egresos

Los distintos conceptos de ganancias y pérdidas se contabilizan de acuerdo con el principio de lo devengado, considerando el momento en el que se generan o incurren, independientemente de la oportunidad en que se perciben o desembolsan.

3.6) Conversión a moneda nacional de las operaciones en otras monedas

Las transacciones realizadas en dólares americanos se registran contablemente por su equivalente en moneda nacional, en función del tipo de cambio interbancario billete del día anterior al de su concreción.

Los activos en dólares americanos al cierre del período han sido convertidos a moneda nacional de acuerdo con el tipo de cambio vigente a esa fecha (35,182).

Las diferencias de cambio resultantes, se exponen dentro del Estado de Ganancias y Pérdidas en la cuenta "Diferencia de cambio" (perdida o ganada según corresponda) dentro de los Resultados Financieros.

3.7) Previsión de incobrables

En aplicación del artículo 106 del Decreto 198/012 del 18 de junio de 2012, CONOAC ha ordenado su cartera de créditos en cinco categorías de riesgo en relación con los días de atraso:

- 1) Normal, mora de 1 a 30 días.
- 2) Potencial, mora de 31 a 90 días.
- 3) En Gestión, mora de 91 a 180 días.
- 4) Moroso, mora de 181 a 240 días.
- 5) Incobrable, mora superior a 240 días.

Asimismo, los créditos se clasifican en **corriente (corto plazo)**, cuando su cobro se realiza dentro de los doce meses siguientes de finalizado el ejercicio, y en **no corriente (largo plazo)**, cuando el cobro se realizar luego de los doce meses siguientes del cierre del ejercicio.

Para la estimación contable de la previsión de incobrables, se utilizan distintos porcentajes que se detallan en el cuadro que se adjunta a continuación. Dichos porcentajes se aplican sobre el capital más el interés compensatorio adeudado por el socio (se incluye el I.V.A.) y se deduce la cuota parte a vencer de interés y de I.V.A.

Los créditos refinanciados se previsionan en la categoría de riesgo en gestión (más de 90 días) hasta que se haya cancelado el 50% del monto refinanciado.

Formación de la Previsión de la Cartera de Créditos al 30/06/2019

Días de atraso	Clasificación
Entre 1 y 30	Normal
Entre 31 y 90	Potencial
Entre 91 y 180	Gestión
Entre 180 y 240	Moroso
Mayor a 240	Incobrable

I) Corto Plazo				\$ 2.359.369
\$	MONTO	%		
INCOBRABLES	242.733	100,00%	242.733	
MOROSO	-	50,00%	-	
GESTIÓN	-	20,00%	-	
POTENCIAL C/P	-	5,00%	-	
NORMAL C/P	830.357	1,00%	8.304	
			251.037	
UI (EXP. EN \$)				
INCOBRABLES	1.486.936	100,00%	1.486.936	
MOROSO	630.327	50,00%	315.164	
GESTIÓN	208.924	20,00%	41.785	
POTENCIAL C/P	1.816.616	5,00%	90.831	
NORMAL C/P	17.361.747	1,00%	173.617	
			2.108.333	
II) Largo Plazo				\$ 238.198
\$				
INCOBRABLES	-	100,00%	-	
MOROSO	-	50,00%	-	
GESTIÓN	-	20,00%	-	
POTENCIAL L/P	-	2,50%	-	
NORMAL L/P	-	0,50%	-	
			-	
UI (EXP. EN \$)				
INCOBRABLES	-	100,00%	-	
MOROSO	364.321	50,00%	182.161	
GESTIÓN	-	20,00%	-	
POTENCIAL L/P	561.403	2,50%	14.035	
NORMAL L/P	8.400.445	0,50%	42.002	
			238.198	
Total de la Previsión				\$ 2.597.567

Formación de la Previsión de la Cartera de Créditos Refinanciados

I) Corto Plazo				\$ 143.864
\$	MONTO	%		
	-	20,00%	-	
			-	
UI (EXP. EN \$)				
	719.322	20,00%	143.864	
			143.864	
II) Largo Plazo				\$ 99.977
\$				
	-	20,00%	-	
			-	
UI (EXP. EN \$)				
	499.886	20,00%	99.977	
			99.977	
Total de la Previsión Créditos Refinanciados				\$ 243.842
Total general de la Previsión para Ds. Incobrables				\$ 2.841.409

3.8) Propiedades, planta y equipo

Los inmuebles están valuados de acuerdo a tasación efectuada por el Sr. Marcelo Gutierrez, Rematador Público, según informe entregado al Consejo Directivo de CO.NO.AC. el 14/07/2017.

Para el resto de los bienes (Máquinas y Equipos; Muebles y Útiles) se valúan a su costo de adquisición, menos la depreciación acumulada y la pérdida por deterioro cuando corresponda. Dicho costo está medido en moneda de poder adquisitivo de 30/06/2019. La reexpresión contable se realiza en función de la variación del Índice General de Precios al Consumo (IPC) a junio 2019.

Depreciaciones

Las depreciaciones son cargadas a resultados utilizando porcentajes fijos sobre los valores antes referidos, calculados según la vida útil estimada para cada categoría, a partir del ejercicio siguiente al de su incorporación.

Muebles y útiles	10% (vida útil estimada 10 años)
Máquinas y equipos	20% (vida útil estimada 5 años)

El cargo a resultados del ejercicio por la depreciación de los bienes de uso, según las tasas previamente indicadas ascendió a \$ 45.557 (Pesos Uruguayos cuarenta y cinco mil quinientos cincuenta y siete). Se presenta en el Estado de Ganancias y Pérdidas dentro de los gastos de administración en el rubro "Depreciaciones".

3.9) Capital integrado

Los aportes efectivos de fondos incluidos en Capital Integrado se muestran en los valores que se les han asignado en los libros.

La reexpresión derivada del ajuste por inflación indicado en la nota 3.1) se presenta dentro del capítulo "Ajustes al Patrimonio" en el rubro "Reexpresiones contables".

3.10) Reservas

En concordancia con el art. 70 de la Ley N° 18.407 "Sistema Cooperativo", las reservas recogen las decisiones tomadas en las respectivas Asambleas de Socios en relación a los resultados y se dividen en legales, voluntarias y especiales, según las razones que motivaron su constitución.

Se muestran en los valores que se les han asignado en los libros.

La reexpresión derivada del ajuste por inflación indicado en la nota 3.1) se presenta dentro del capítulo "Ajustes al Patrimonio" en el rubro "Reexpresiones contables".

El saldo al 30 de junio de 2019 y 2018 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

NOTA 7- INFORMACIÓN REFERENTE AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

7.1) Efectivo y equivalentes

El saldo al 30 de junio de 2019 y 2018 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	UY\$	
	30/06/2019	30/06/2018
Caja y equivalentes	5.427	5.194
Bancos	<u>1:692.097</u>	<u>886.334</u>
	<u>1:697.524</u>	<u>891.528</u>

7.2) Créditos por préstamos concedidos corto plazo

El saldo al 30 de junio de 2019 y 2018 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	UY\$	
	30/06/2019	30/06/2018
Préstamos en \$ y en UI	22:803.086	24:691.947
Productos a cobrar	2:179.724	2:291.772
IVA S/productos a cobrar	453.196	471.485
Productos a vencer	- 1:768.874	- 1:890.387
IVA S/productos a vencer	<u>-370.171</u>	<u>- 391.996</u>
	<u>23:296.961</u>	<u>25:172.821</u>

7.3) Otras cuentas a cobrar

El saldo al 30 de junio de 2019 y 2018 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	UY\$	
	30/06/2019	30/06/2018
Deudores varios	82.839	52.130
DGI- O.T.T.	6.265	744
Seguros a vencer	<u>8.141</u>	<u>3.602</u>
	<u>97.245</u>	<u>56.476</u>

7.4) Créditos por préstamos concedidos largo plazo

El saldo al 30 de junio de 2019 y 2018 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	UY\$	
	30/06/2019	30/06/2018
Préstamos en \$ y en UI	9:826.596	12:414.690
Productos a cobrar	843.340	1:179.830
IVA S/productos a cobrar	160.850	215.452
Productos a vencer	- 843.782	- 1:180.423
IVA S/productos a vencer	-160.949	- 215.584
	9:826.055	12:413.965

7.5) *Propiedades, planta y equipos*

A continuación se presenta la evolución del capítulo:

	UY\$		
	Inmuebles	Muebles y Útiles	Máquinas y Equipos
Valores brutos			
Saldos al 01/07/2018	6:387.598	418.700	968.362
Adiciones por compras	-	-	-
Reexpresiones contables	754.348	30.800	71.233
Saldos al 30/06/2019	7:141.946	449.500	1:039.595

	UY\$		
	Inmuebles	Muebles y Útiles	Máquinas y Equipos
Amortización acumulada			
Saldos al 01/07/2018	-	360.233	884.263
Reexpresiones contables	-	26.499	65.046
Depreciaciones ejercicio	-	9.133	36.424
Saldos al 30/06/2019	-	395.865	985.733
Valores netos			
Saldos al 30/06/2019	7:141.946	53.635	53.862

7.6) *Acreedores financieros*

El saldo al 30 de junio de 2019 y 2018 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	UY\$	
	30/06/2019	30/06/2018
Préstamos amort. \$ INACCOOP	-	555.528
Intereses a pagar	-	22.997
Intereses a vencer	-	- 21.044
Préstamos amort. UI INACCOOP	-	822.588
Intereses a pagar	-	20.150
Intereses a vencer	-	- 19.082
	-	1:381.137

7.7) *Provisiones*

El saldo al 30 de junio de 2019 y 2017 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	UY\$	
	30/06/2019	30/06/2018
Para aguinaldo	21.841	22.423
Para licencia	207.511	213.558
Para salario vacacional	176.622	213.109
Para leyes sociales	27.858	28.672
	433.832	477.762

7.8) *Otras cuentas a pagar*

El saldo al 30 de junio de 2019 y 2018 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	UY\$	
	30/06/2019	30/06/2018
Caja Bancaria	99.931	103.052
Banco de Previsión Social	35.703	36.582
Dirección General Impositiva	20.443	56.752
Sueldos	-	191.525
Créditos bancarios sin identificar	235.149	96.245
Seguro de vida	73.752	165.578
Capital a reintegrar (ver nota 3.11)	316.313	339.581
Otros	15.738	8.358
	797.029	997.673

7.9) Ajustes al patrimonio

El saldo al 30 de junio de 2019 y 2018 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	UY\$	
	30/06/2019	30/06/2018
Reexpresiones contables	17:619.114	17:138.479
Revaluaciones de inmuebles	<u>1:744.056</u>	<u>1:872.349</u>
	<u>19:363.170</u>	<u>19:010.828</u>

7.10) Resultados acumulados

El saldo corresponde al resultado del ejercicio comprendido entre el 01/07/2018 y el 30/06/2019.

NOTA 8- INFORMACIÓN REFERENTE AL ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

8.1) Ingresos de actividades ordinarias

El saldo al 30 de junio de 2019 y 2018 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	UY\$	
	30/06/2019	30/06/2018
Productos sobre préstamos	3:157.174	3:022.832
Productos por mora	502.256	484.389
Cuota de sostenimiento	1:247.955	1:208.903
Actual. capital prést. incl. Convenios	<u>74.723</u>	<u>35.986</u>
	<u>4:982.108</u>	<u>4:752.110</u>

8.2) Gastos de administración

El saldo al 30 de junio de 2019 y 2018 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	UY\$	
	30/06/2019	30/06/2018
Remuneraciones del personal	3:922.786	3:607.389
Cargas sociales	436.195	612.944
Seguros	396.308	80.066
Clearing de informes	116.173	136.136
Representación	444.477	565.670
Consumos de UTE, ANTEL	68.756	73.998
Depreciaciones	45.557	40.767
Relacionados con juicios	27.034	9.976
Comisiones por cobranzas	42.107	37.576
Reintegro filiales por convenio	16.574	12.729

Papelería y útiles de oficina	62.822	141.996
Correspondencia	38.055	28.268
Comunicación informática	9.056	12.495
Impuestos y gastos comunes	177.224	190.900
Mantenimiento de máq.oficina e intalac.	66.519	78.906
Locomoción	1.072	2.172
Limpieza	2.078	3.216
Asambleas	35.241	39.477
Acto eleccionario	13.849	11.092
Honorarios profesionales	320.335	330.622
Uniformes	4.378	-
Servicio de protección	-	152.433
Cafetería	21.597	29.997
Gastos generales	-	9.316
Ajuste previsión de incobrables	- 200.083	354.210
	6:068.110	6:562.351

8.3) Resultados diversos

El saldo al 30 de junio de 2019 y 2018 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	UY\$	
	30/06/2019	30/06/2018
Fiesta aniversario	-30.252	-18.835
Donaciones	-	-12.039
INACOOP	-7.168	-7.505
CUCCAC	-85.177	-85.714
Otros ingresos	17.158	1.691
Otros gastos	- 9.257	- 38
	- 114.696	- 122.440

8.4) Resultados financieros

El saldo al 30 de junio de 2019 y 2018 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	UY\$	
	30/06/2019	30/06/2018
Diferencia de cotización UI ganada	2:605.065	2:483.313
Diferencia de cotización UI perdida	- 15.159	-
Diferencia de cambio U\$S ganada	758.192	650.777
Intereses ganados inv. Notas UI	-	40.217
Intereses perdidos préstamos INACOOP	- 14.351	- 78.026
Comisiones bancarias	- 7.048	- 9.118
Comisiones por operaciones en Notas UI	-	- 3.395
Resultado por desvalorización monetaria	- 1:696.255	28.058
	1:630.444	3:111.826

NOTA 9 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

Las actividades de CO.NO.A.C. la exponen a una serie de riesgos financieros entre los cuales se destacan:

Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es la probabilidad de pérdida financiera que enfrenta la Cooperativa, derivada del incumplimiento de las obligaciones asumidas por el socio. La cuantificación de este riesgo está reflejada en la previsión de incobrables detallada en la nota 3.7).

Riesgo de liquidez

Es el riesgo que CO.NO.A.C. no logre cumplir con la cancelación de sus obligaciones asumidas a sus correspondientes fechas de vencimiento. La Dirección de la Cooperativa gestiona este riesgo mediante el mantenimiento de niveles suficientes de disponibilidades, proyectando adecuadamente los flujos de caja con el fin de cumplir con los vencimientos pactados.

Riesgo de mercado:

Riesgo de tipo de cambio

Al cierre de este ejercicio, CO.NO.A.C. no mantiene saldos en monedas diferentes a la moneda funcional.

El único caso está representado por los inmuebles asiento de su actividad cuyo valor de tasación está dado en dólares americanos. Una caída en la cotización de esta divisa, podría generar pérdidas por diferencia de cambio luego de realizar su conversión a moneda funcional (UY\$ - pesos uruguayos).

Riesgo de tasa de interés

Al cierre de este ejercicio, CO.NO.A.C. no mantiene instrumentos financieros sujetos al riesgo de variaciones en las tasas de interés de mercado.

NOTA 10 -HECHOS POSTERIORES

Desde el 30 de junio de 2019 y hasta el 8 de noviembre de 2019, no han ocurrido ni están pendientes o en proyecto otros hechos o transacciones que pudieran tener un efecto material sobre los estados financieros como para requerir ser revelados en los mismos.