

Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2024

En Pesos Uruguayos

	Nota	<u>2024</u>	<u>2023</u>
ACTIVO			
Activo Corriente			
Disponibilidades			
Caja M/N		541	7,934
Brou caja de ahorros M/N		2,253,830	1,581,920
Inversiones	7		
FUCAC partes sociales		900	900
Maldonado Coop partes sociales		53,372	53,372
Cuentas a cobrar			
Cuentas a cobrar en pesos		256,160	261,654
Créditos en pesos			
Prest. Amort. A cobrar pesos		7,935,202	7,545,869
Prod. A cobrar S/prest. Amort.		1,286,405	1,450,309
Previsión incobrables \$	5	- 632,492	- 582,100
Iva a cobrar s/productos a cobrar pesos		282,734	318,794
Créditos indexada			
Prest. Amort. A cobrar indexadas		877,755	762,677
Prod. A cob. s/prest amort indexada		172,838	128,822
IVA a cobrar s/prod a cobrar indexadas		38,025	28,342
Transitorio			
Retenciones a cobrar pesos	9	87,191	140,217
Gastos de Gestión de Morosidad		511	13,056
Deposito en Garantia	6	282,226	268,716
Red pagos cuentas a cobrar	8	14,300	
Total Activo Corriente		<u>12,909,499</u>	<u>11,980,483</u>
Activo No Corriente			
Bienes de uso			
	3.2		
Muebles y útiles		156,003	155,440
Instalaciones		95,318	95,318
Equipo de computación		202,202	191,546
Software		175,518	175,518
Amortizaciones acumuladas			
	3.2		
Am. Ac. Muebles y útiles		- 71,806	- 46,886


 Maira Limas
 Contadora Publica
 (JPPU N° 198412)

Am. Ac. Instalaciones	-	48,211	-	33,921
Am. Ac. Equipo de computación	-	110,474	-	74,785
Am. Ac. Software	-	187,554	-	152,451
Total Activo No Corriente		210,995		309,779
TOTAL ACTIVO		13,120,494		12,290,263

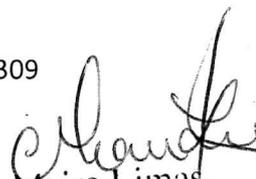
PASIVO

Pasivo Corriente

Deudas diversas

Cuentas a pagar

Acreeedores p/c. sociales (BPS)		18,047		24,077
IVA a pagar		66,464		58,895
IVA de compras básico		-		
Fondo garantía quebranto de caja		-		10,673
AMEC	-	1,168	-	3,311
Retenciones IRPF Dependientes		10,802		
Timbres de emergencias Móviles	-	20	-	150
Acreeedores p/c sociales (CJPB)		56,389		66,730
IVA compras mínimo		-		
Cuentas a Pagar	-	1,770	-	6,252
Cuentas a Pagar Seccion Trabajo		-		3,634
Aporte Delegado Sindical AEBU		2,609		2,467
CAOMA cuenta madre				
CAOMA mayores		12,545		3,714
A.ME.CO.M.				
AMECOM mayores		3,647		661
LA EMERGENCIA				
La Emergencia socio de AMECOM		12,669		7,121
La Emergencia no socio de AMECOM		4,496		2,126
CARDIOMOVIL				
Cardiomovil socios Mautone		5,247		4,341
Cardiomovil no socios Mautone		532		532
Deudas financieras				
Intereses s/préstamos a pagar				
Intereses s/préstamos a vencer				
Otros acreedores				
Productos devengados a cobrar M/N		1,286,405		1,450,309


 Maira Limas
 Contadora Pública
 CJPPI N° 198412

IVA a Dev.S/productos a cobrar en M/N	282,734	318,794
Productos devengados a cobrar indexadas	172,838	128,822
IVA a Dev.S/productos a cobrar indexadas	38,025	28,342
IVA Eca		0.28

Deudas comerciales

Cuentas a pagar

Distribuidora gas del este	- 29,199	- 15,354
Partidas pendientes sin identificar banco	18,059	21,938
Provisión partidas salariales	56,092	165,663
Fondo de Garantía de Pmos. por Fallecimiento	10,648	7,275

Total Pasivo Corriente

2,026,092 **2,281,047**

TOTAL PASIVO

2,026,092 **2,281,047**

PATRIMONIO

Capital social 10 9,859,318 8,671,469

Partes sociales

Partes sociales pesos 9,489,666 8,193,487

Partes sociales Dólares - -

Partes sociales a devolver

Partes soc. a devolver pesos 369,652 477,983

Ajustes al Patrimonio

Revaluación de Activo Fijo 3.2 962,768 962,768

Fondo de Sostenimiento Patrimonial - 298,347

Resultado del Ejercicio 272,316 76,631

TOTAL PATRIMONIO

11,094,402 **10,009,215**

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

13,120,494 **12,290,263**


Maira Limas
Contadora Pública
CJPPU N° 198412

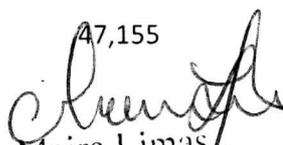
Estado de Resultados al 31 de diciembre de 2024

En Pesos Uruguayos

	Nota	2024	2023
INGRESOS			
Ingresos operativos financieros M/N			
Prod. Cobrados s/préstamos amortizados en M/N		2,997,933	3,153,942
Prod. Cobrados s/mora en M/N		339,225	234,667
Ingresos operativos financieros en dólares			
Prod. Cobrados s/mora en Indexada		870	817
Prod. Cobrados s/préstamos amortizados en Indexada		149,869	159,444
Desafectacion Prevision Incobrables		-	-
Tasa de Estudio de Créditos		380,568	344,682
Tasa por Gestion de Cobro		107,977	54,741
Fondo de Sostenimiento		-	-
Ingresos operativos no financieros			
Ingresos AMEC		7,112	4,429
Ingresos AMECOM		7,510	5,203
Ingresos CAOMA		6,477	4,710
Ingresos Servicio Cremación		89,893	92,090
Ingresos La Emergencia		-	8,740
Ingresos Servicio Funebre		112,186	96,377
Ingresos Acodike Supergas		251,266	41,787
Ingresos por Seguros Surco		-	1,272
Ingresos no operativos financieros			
Sobrante de caja			
Ingresos no operativos no financieros			
Productos cobrados dif. Cambio		425	
Diferencia de Cambio Ganada UI		63,431	78,701
Otros ingresos		189,291	186,492
Ajustes de saldos patrimoniales anteriores			
Diferencia de Cambio Ganada Dólares			
TOTAL INGRESOS		4,704,036	4,468,093

PERDIDAS**Egresos operativos financieros**

Amortizaciones	3.2	62,848	47,155
----------------	-----	--------	--------


 Maira Limas
 Contadora Pública
 CJPPU N° 198412

Intereses perdidos		11,833
Previsión de incobrables	50,392	6,107
Diferencia de cambio perdida		166
Diferencia de Cambio Perdida UI	9,596	22,025
Comisión red pagos	53,504	
Egresos operativos no financieros		
Remuneración al personal		
Sueldos	1,707,897	2,596,631
Cargas sociales	194,804	260,376
Aporte Patronal Adicional CJPB	42,880	35,406
Aporte Delegado Sindical AEBU	30,456	28,806
Otros gastos de adm. Y ventas		
Prestación coactiva INACOOB	6,702	5,745
Papelería y útiles de escritorio	6,613	6,052
Correspondencia	11,354	7,796
Gastos generales	27,452	32,287
Reparación y mantenimiento	7,200	7,913
Honorarios profesionales	324,108	333,135
Gastos de representación	550,000	1,371
Publicidad y propaganda	7,415	6,230
Locomoción y viáticos		140
Accesorios de computación	14,897	19,609
ANTEL	25,050	23,950
Gastos bancarios	45,930	60,959
Gastos de asamblea	8,650	14,037
Seguros	16,405	20,434
Gastos limpieza local	106,457	95,014
Premios e incentivos a socios		200
Gastos por cobertura fúnebre	39,312	-
O.S.E.	24,180	24,686
Impuestos tasas y contribuciones	15,508	15,441
Mantenimiento de software	316,303	261,371
Clearing de informe	46,308	41,377
Ajuste P/redondeo	3	1,958
Uniformes	2,820	6,471
Alquiler nuevo local	367,200	351,327
Inst. Y mant. Nuevo local	18,500	17,330


 Maira Lima
 Contadora Pública
 CIPPI N° 198412

UTE Nuevo Local		25,046	27,435
ANCEL		11,965	10,454
Imprenta		17,745	11,093
Ajuste Resultados Ejercicios Anteriores			178
Garrafa		236,227	30,034
TOTAL EGRESOS		4,431,720	4,438,616
RESULTADO DEL EJERCICIO		272,316	29,477
Revaluación de Activo Fijo	3.2		
Revaluaciones Muebles y útiles			
Revaluaciones Instalaciones			
Revaluaciones Equipo de computación			
Revaluaciones Software			
Total Revaluación de Activo Fijo			
RESULTADO DEL EJERCICIO INTEGRAL		272,316	29,477


 Maira Limas
 Contadora Pública
 C.J.P.P. N° 198412

CUADRO DE BIENES DE USO E INTANGIBLES AL 31/12/2024

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOLIDARIDAD (C.A.C.SOL.)

RUBROS	Valores inicio ejercicio	Aumentos	Dsmi nucion es	Revaluacion es	Valores cierre ejercicio	Acum. inicio ejercicio	Ajustes revaluacione s	Bajas ejercicio	Tasa	Importe	Acumulado cierre ejercicio	Valores netos
BIENES DE USO												
Muebles y útiles	155,440	562			156,003	56,262			10%	15,544	71,806	84,197
Instalaciones	95,318				95,318	38,680			10%	9,532	48,211	47,106
Equipos de computación	191,546	10,656			202,202	90,254			10%	20,220	110,474	91,728
Subtotal	442,304	11,218	-	-	453,522	185,195	-	-	-	45,296	230,491	223,031
INTANGIBLES												
Software	175,518				175,518	170,002			10%	17,552	187,554	12,036
Subtotal	175,518	-	-	-	175,518	170,002	-	-	-	17,552	187,554	12,036
Total	617,822	11,218	-	-	629,040	355,197	-	-	-	62,848	418,045	210,995


 Maira Limas
 Contadora Pública
 C.J.P.P. N° 198412

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOLIDARIDAD (CAC SOL)

BALANCE CERRADO AL 31/12/2024

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

Nota 1) Identificación de la Empresa.

C.A.C.SOL es una sociedad cooperativa de ahorro y crédito de capitalización habilitada, fundada el 2 de mayo de 1996, cuyo objeto principal es proporcionar mejoramiento económico y social a sus socios por medio del estímulo del ahorro sistemático por integración de partes sociales, la concesión de créditos a tasas de interés razonables, y acceder a beneficios económicos y sociales en servicios como lo es el seguro de fallecimiento y la asistencia por convenio al servicio odontológico.

Nota 2) Políticas Contables Utilizadas.

1. Criterio General

En este ejercicio los Estados Contables de C.A.C.SOL. han sido elaborados de acuerdo a Normas Contables Adecuadas simplificadas, entendiéndose como tales las enunciadas en el artículo 3° del Decreto 291/014.

C.A.C.SOL. constituye efectivamente un emisor de estados contables de menor importancia relativa, y lo ha constituido siempre y sin interrupción en todos sus ejercicios económicos iniciados a partir del 1° de enero de 2009, ya que cumple todas y cada una de las condiciones detalladas en el artículo 2° del precitado decreto 219/014.

Las particularidades en la aplicación de las normas contables aquí indicadas, así como las muy eventuales excepciones en su aplicación, son explícitamente comentadas en las presentes notas.

2. Criterios de Valuación

El criterio de valuación utilizado ha sido el de costo histórico; como regla general activos y pasivos se valúan a costo histórico, de acuerdo a la descripción de costo histórico que brinda el párrafo 100 Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de Estados Financieros.


Maira Linares
Contadora Pública
C.I.P.P. N° 108412

3. Moneda Funcional y Presentación

Los presentes estados contables están elaborados en pesos uruguayos, siendo también el peso uruguayo su moneda funcional pues efectivamente se considera que es la del entorno económico principal que opera C.A.C.SOL.

4. Concepto de Capital

Los presentes estados contables y todos los estados contables anteriores de C.A.C.SOL. se han elaborado de acuerdo al concepto financiero de capital descrito en el párrafo 102 del Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de Estados Financieros.

5. Reconocimiento de Ingresos y Costos

Se aplicó el principio de lo devengado a efectos del reconocimiento de los ingresos e imputación de los egresos o costos incurridos.

6. Definición de Fondos

Para la confección del Estado de Origen y Aplicación de Fondos se utilizó como fondos al efectivo y equivalente de efectivo.

Nota 3) Criterios Específicos de Valuación.

3.1. Cuentas en moneda extranjera.

Los saldos de activos y pasivos en moneda extranjera en Dólares USA, fueron convertidos a pesos uruguayos al tipo de cambio interbancario comprador del cierre del ejercicio (USD 1 = \$U 44.066).

Los saldos de activos y pasivos en Unidades Indexadas, fueron convertidos a pesos uruguayos a la cotización de cierre del ejercicio. (1 UI = \$U 6.1690).

Las operaciones realizadas durante el ejercicio en moneda extranjera se han revelado por su equivalente en moneda nacional según los tipos de cambio vigentes a la fecha de la transacción.


María Limas
Contadora Pública
CIPPU N° 198412

3.2. Activo Fijo.

Los bienes de Activo Fijo se valúan al costo de adquisición, netos de amortizaciones acumuladas.

Los costos de mantenimiento, reparaciones y amortizaciones se imputan a resultados en el ejercicio en que se incurren.

Las revaluaciones se reflejan en resultados integrales y se acumula en la cuenta Revaluación de Activo Fijo.

Los Bienes de Uso son amortizados a partir del año siguiente al de su incorporación en los siguientes porcentajes:

Muebles y útiles, Instalaciones y Equipos de computación al 10%.

Software. 10%. Memory Worky (Liquidación de sueldos). Según párrafo 18.20 de NIIF para PYMES.

Se detalla en el anexo cuadro de Bienes de Uso.

3.3. Patrimonio.

El Patrimonio se expresó en moneda de cierre del ejercicio hasta el cierre del ejercicio 2024.

3.4. Determinación del Resultado del Ejercicio.

Los ingresos y gastos correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2024, han revelado según el principio de lo devengado, expresados a valores históricos.

Nota 4) Disponibilidades e Inversiones Temporarias.

El saldo se compone de la siguiente manera:

Disponibilidades	USD	\$
Caja M/N		541
Brou caja de ahorros M/N		2.255.742
TOTAL	USD 0	2.256.283


Maira Limas
Contadora Pública
C.I.P.P.T. N° 198412

Nota 5) Provisiones sobre Créditos Financieros.

En este ejercicio se ha afectado la Previsión para Incobrables contra resultados, por la diferencia pasiva entre el Saldo acumulado Previsión para incobrables y el monto que surge luego de realizado el análisis de la cartera sobre los saldos vencidos al cierre del ejercicio, por \$ 50.392.

Los saldos de créditos comprenden el importe a cobrar en concepto de capital efectivamente colocado en cada operación, los que se clasificaron según el atraso mostrado en el siguiente detalle, así como los porcentajes utilizados para provisionar cada categoría.

INVENTARIO AMORTIZABLE CRÉDITOS AL 31/12/2024

VER CUADRO ADJUNTO DE DETALLE INVENTARIO AL 31.12

Nota 6) Otros Créditos Depósitos en Garantía.

Corresponde a un depósito en garantía por el alquiler del local donde se desarrolla la actividad de CACSOL en BHU el 28/11/2013 por UI 45.749,00.

Nota 7) Inversiones.

C.A.C.SOL cuenta con participaciones en otras cooperativas de mayor grado, como ser FUCAC y Maldonado Cooperativo. Las partes sociales ascienden a \$ 900 y \$ 53.372 respectivamente.

Nota 8) Red pagos cuentas a cobrar

El saldo se compone de la siguiente manera:

Fecha	Importe
26/12/2024	\$U 3.017,80
27/12/2024	\$U 3.868,00
30/12/2024	\$U 1.742,00
31/12/2024	\$U 5.671,71


Maira Limas
Contadora Pública
CJPII N° 198412

Nota 9) Retenciones a cobrar pesos

El saldo se compone de la siguiente manera:

Fecha	Concepto	Importe
27/12/2024	BPS	\$U 68.898,00
27/12/2024	IDM	\$U 7.315,00
30/12/2024	MIN. INTERIOR	\$U 290,00

Nota 10) Patrimonio Capital Social.

El saldo se compone a Costos Históricos de la siguiente manera:

PARTES SOCIALES TOTALES – \$ 9.859.318

PARTES SOCIALES PESOS – \$ 9.89.666

PARTES SOCIALES DOLARES – \$ 0

PARTES SOCIALES A DEVOLVER PESOS – \$ 369.652

Nota 11) Información Adicional

Cantidad de empleados:

- 2 Auxiliar Administrativo

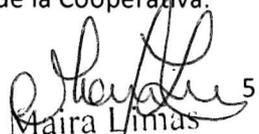
Servicios contratados:

- 1 Programador
- 1 Estudio contable
- 1 Abogado
- Empresa de limpieza para el local

Caja Bancaria

De acuerdo con lo previsto por la Ley n° 18.396 del 24 de octubre de 2008, las Cooperativas de Ahorro y Crédito quedan comprendidas en la órbita de la Caja de Jubilaciones y Pensiones Bancarias a partir del 1° de enero de 2009.

Dicho cambio no tuvo incidencia en los aportes jubilatorios, aunque se creó un Aporte Patronal Adicional que durante el presente ejercicio fue de 2,5% sobre los Activos de la Cooperativa.


Maira Limas
Contadora Pública
C.I.P.P. N° 198412

A partir de Junio de 2012 las cooperativas deben hacer un aporte para abonar al Delegado Sindical de AEBU.

INACOOOP

A partir de la promulgación de la Ley General de Cooperativas, se crea una prestación coactiva para la promoción, desarrollo y educación de las cooperativas cuyo hecho generador es el desarrollo de las actividades propias de las cooperativas de acuerdo a la Ley 18.407, arts. 204 y 205. Dicha prestación asciende al 0,15% de los ingresos y se liquida anualmente.

Maldonado Cooperativo

Varias cooperativas del departamento de Maldonado acuerdan realizar una alianza estratégica y formar una cooperativa de 2° grado, con el fin de desarrollar a las cooperativas miembros y de negociar mejores convenios y mayores beneficios para sus asociados.


Maira Limas
Contadora Pública
CJPPU N° 198412 6

INFORME DE COMPILACIÓN

A partes interesadas:

He compilado los estados financieros de la cooperativa, Cooperativa de Ahorro y Crédito Solidaridad (C.A.C.SOL.) que se adjuntan; dichos estados financieros comprenden el estado de situación financiero al 31 de diciembre de 2024 y los correspondientes estados de resultados por el periodo finalizado en esa fecha y las notas de políticas contables significativas.

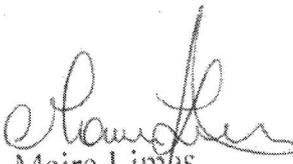
Los estados compilados constituyen las afirmaciones de las autoridades de la cooperativa y son concordantes con los registros contables.

La compilación fue efectuada de acuerdo con las normas profesionales establecidas en el Pronunciamiento No. 18 del Colegio de Contadores, Economistas y Administradores del Uruguay y NISR 4410.

No se auditaron ni revisado dichos estados financieros, por lo cual no expreso opinión alguna u otro tipo de conclusión sobre los mismos.

Declaro que mi relación con la empresa es la de Contador Público independiente.

Maldonado,


Maira Linas
Contadora Pública
CJPPU N° 198412