

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

Ejercicio comprendido entre el 01/07/2020 y el 30/06/2021

Contenido

- 1) Dictamen de auditor independiente
- 2) Estado de situación financiera
- 3) Estado de ganancias y pérdidas
- 4) Estado de otros resultados integrales
- 5) Estado de cambios en el patrimonio
- 6) Estado de flujo de efectivo
- 7) Notas a los estados financieros

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 2021, 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.

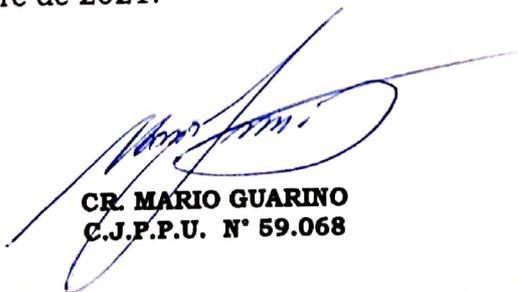
Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido es suficiente y apropiada para sustentar una opinión de auditoría.

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 2021, 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, 22 de octubre de 2021.-



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

Timbre profesional de \$ 2.700
en versión digital a presentar
en la Auditoría Interna de la Nación

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

Estado de situación financiera al 30 de junio de 2021

(en pesos uruguayos)

ACTIVO	Nota	UY\$	UY\$
		30/06/2021	30/06/2020
Activo Corriente			
Efectivo y equivalentes	7.1	881.653	3.350.355
Créditos por préstamos concedidos corto plazo	7.2	24.347.005	23.833.496
Previsión para deudores incobrables	3.7	- 3.876.672	- 3.103.939
Otras cuentas a cobrar	7.3	76.436	117.111
Total Activo Corriente		21.428.422	24.197.023
Activo no Corriente			
Créditos por préstamos concedidos largo plazo	7.4	11.169.025	10.796.714
Previsión para deudores incobrables	3.7	- 651.350	- 399.862
Propiedades, planta y equipo	7.5	7.256.509	7.077.414
Total Activo no Corriente		17.774.184	17.474.266
TOTAL ACTIVO		39.202.606	41.671.289
PASIVO			
Pasivo Corriente			
Acreeedores financieros	7.6	754.309	1.750.313
Provisiones	7.7	607.577	517.998
Otras cuentas a pagar	7.8	802.537	468.394
Total Pasivo Corriente		2.164.423	2.736.705
Pasivo No Corriente		-	-
Total Pasivo		2.164.423	2.736.705
Patrimonio			
Capital integrado	3.9	11.463.270	11.754.579
Ajustes al patrimonio	7.9	19.942.737	20.473.186
Reservas	3.10	6.615.565	6.585.145
Resultados acumulados	7.10	- 983.389	121.674
Total Patrimonio		37.038.183	38.934.584
Total Pasivo y Patrimonio		39.202.606	41.671.289

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 2021

(en pesos uruguayos)

	UY\$	UY\$	
Nota	30/06/2021	30/06/2020	
Ingresos de actividades ordinarias	8.1	4.870.614	5.602.273
Resultado bruto		<u>4.870.614</u>	<u>5.602.273</u>
Gastos de administración	8.2	- 8.219.635	- 7.326.932
Resultado operativo		<u>-3.349.021</u>	<u>- 1.724.659</u>
Resultados diversos	8.3	- 67.402	- 154.906
Resultados financieros	8.4	2.433.034	2.001.239
RESULTADO DEL EJERCICIO		<u>- 983.389</u>	<u>121.674</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>30/06/2021</u>	<u>UY\$</u> <u>30/06/2020</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>- 983.389</u>	<u>121.674</u>
<i>Otros resultados integrales</i>	-	-
RESULTADO INTEGRAL TOTAL	<u>- 983.389</u>	<u>121.674</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 2021

(en pesos uruguayos)

	Partes Sociales Integradas	Ajustes al patrimonio	Reservas	Resultados acumulados	Patrimonio total
1-Saldos Iniciales al 1 de Julio de 2020					
Partes sociales integradas	11.754.579	-	-	-	11.754.579
Reexpresiones contables	-	20.136.410	-	-	20.136.410
Revaluación bienes de uso	-	336.776	-	-	336.776
Reserva legal	-	-	2.207.387	-	2.207.387
Reservas voluntarias	-	-	1.036.167	-	1.036.167
Otras reservas (Fdo.E.Coop.,O.P.S.)	-	-	3.341.590	-	3.341.590
Resultados no asignados	-	-	-	121.674	121.674
Revaluación bienes de uso	-	-	-	-	-
Sub-total	11.754.579	20.473.186	6.585.144	121.674	38.934.584
2-Modificaciones al saldo Inicial					
Reexpresiones contables	-	-	-	-	-
3-Saldos Iniciales modificados (1+2)	11.754.579	20.473.186	6.585.144	121.674	38.934.584
4-Variaciones en el aporte de los socios					
Integración de capital	321.056	-	-	-	321.056
Devolución de capital	- 703.619	- 530.449	-	-	- 1.234.069
5-Distribución de excedentes					
En efectivo	-	-	-	- 91.255	-
Capitalización	91.255	-	18.251	- 18.251	-
Reserva legal	-	-	-	-	-
Reserva voluntaria	-	-	12.168	- 12.168	-
Otras reservas (Fdo.E.Coop.,O.P.S.)	-	-	-	-	-
6-Reexpresiones contables					
7-Revaluación de Bienes de Uso					
8-Resultado del ejercicio				983.389	983.389
9-Otros					
Sub-Total (4+5+6+7+8)	291.309	530.449	30.419	###	1.896.402
10-Saldos finales al 30 de Junio de 2021					
Partes sociales integradas	11.463.270	-	-	-	11.463.270
Reserva legal	-	-	2.225.639	-	2.225.639
Reservas voluntarias	-	-	1.036.168	-	1.036.168
Otras reservas (Fdo.E.Coop.,O.P.S. y F.no soc.)	-	-	3.353.759	-	3.353.759
Resultados no asignados	-	-	-	983.389	983.389
Revaluación de Bienes de Uso	-	336.776	-	-	336.776
Reexpresiones contables	-	19.605.961	-	-	19.605.961
Totales	11.463.270	19.942.737	6.615.565	- 983.389	37.038.183

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 2021
(en pesos uruguayos)

		UYS	UYS
	Nota	30/06/2021	30/06/2020
FLUJO DE EFECTIVO RELACIONADO CON ACTIVIDADES OPERATIVAS			
Resultado del ejercicio		983.389	121.674
Ajustes por Ingresos y gastos que no requieren uso de efectivo:			
Depreciación de los bienes de uso	7.5	43.400	47.159
Resultado por desvalorización monetaria		-	2.816.388
Formación de la previsión para incobrables		1.023.128	658.243
Ingresos no percibidos		3.945	1.688.729
Cargos no pagados		228.586	663.116
Variaciones de rubros operativos:			
Cambios en activos corrientes		299.899	2.257.822
Cambios en pasivos corrientes		572.282	842.727
Efectivo neto proveniente de actividades de operación		564.401	1.202.756
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Adquisición bienes de uso	7.5	-	125.378
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		-	125.378
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Préstamos		1.000.000	2.500.000
Amortización de capital por préstamos		1.991.289	760.221
Aportes de capital		321.056	627.617
Pagos de excedentes		-	322.310
Financiamiento propio de reformas en la sede y otros		-	407.108
Devolución de capital (incluye ajuste por reexpresión)		1.234.068	1.062.524
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		1.904.301	575.454
Variación neta de efectivo y equivalentes al efectivo		2.468.702	1.652.831
Efectivo y equivalentes al efectivo al inicio del ejercicio		3.350.355	1.697.524
Efectivo y equivalentes al efectivo al cierre del ejercicio		881.653	3.350.355

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 2021

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 n° 18.407 (Sistema Cooperativo, Ley n° 19.181, Ley n° 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 30/06/2021, la cantidad de socios activos es de ochocientos ochenta y siete.

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 n° 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 están integrados por: el Estado de situación financiera, Estado de ganancias y pérdidas, Estado de otros resultados integrales, Estado de cambios en el patrimonio, Estado de flujos de efectivo y Notas a los estados financieros. Los mismos serán presentados el 10/11/2021 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 N° 18.407** que establece que "Las cooperativas se registrarán por las disposiciones de la Ley N° 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 han sido preparados siguiendo el principio de costo histórico.

Los saldos de los créditos por préstamos en Unidades Indexadas (UI) están expresadas tomando la cotización de la UI al 30/06/2021: 4,9678.

La Dirección de la Cooperativa, dejó sin efecto la aplicación del ajuste por inflación de los estados financieros y presenta los mismos, sin expresarlos en moneda de cierre del 30/06/2021. En consecuencia, no contienen el efecto producido por las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda.

Adicionalmente, cabe informar que la evolución del Índice de Precios al Consumo registrada en los últimos doce meses al 30/06/2021 ascendió a 7,33% (en el ejercicio anterior fue de 10,36%).

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.

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 incurrir, 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 (43,577).

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 realiza 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 clasifican 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 30/06/2021

<u>Días de atraso</u>	<u>Clasificación</u>
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				\$ 3.570.477
<u>\$</u>	<u>MONTO</u>	<u>%</u>		
INCOBRABLES	229.205	100,00%	229.205	
MOROSO	-	50,00%	-	
GESTIÓN	-	20,00%	-	
POTENCIAL C/P	13.655	5,00%	683	
NORMAL C/P	822.543	1,00%	8.225	
			238.113	
UI (EXP. EN \$)				
INCOBRABLES	2.676.191	100,00%	2.676.191	
MOROSO	685.536	50,00%	342.768	
GESTIÓN	290.920	20,00%	58.184	
POTENCIAL C/P	1.857.573	5,00%	92.879	
NORMAL C/P	16.234.137	1,00%	162.341	
			3.332.363	
II) Largo Plazo				\$ 516.190
<u>\$</u>				
INCOBRABLES	-	100,00%	-	
MOROSO	-	50,00%	-	
GESTIÓN	-	20,00%	-	
POTENCIAL L/P	-	2,50%	-	
NORMAL L/P	1.496	0,50%	7	
			7	
UI (EXP. EN \$)				
INCOBRABLES	39.981	100,00%	39.981	
MOROSO	543.399	50,00%	271.700	
GESTIÓN	665.260	20,00%	133.052	
POTENCIAL L/P	1.260.202	2,50%	31.505	
NORMAL L/P	7.989.160	0,50%	39.946	
			516.183	

Total de la Previsión \$ **4.086.667**

Formación de la Previsión de la Cartera de Créditos Refinanciados

I) Corto Plazo				\$ 306.195
<u>\$</u>	<u>MONTO</u>	<u>%</u>		
	-	20,00%	-	
			-	
UI (EXP. EN \$)				
	1.530.973	20,00%	306.195	
			306.195	
II) Largo Plazo				\$ 135.160
<u>\$</u>				
	-	20,00%	-	
			-	
UI (EXP. EN \$)				
	675.799	20,00%	135.160	
			135.160	

Total de la Previsión Créditos Refinanciados \$ **441.354**

Total general de la Previsión para Ds. Incobrables \$ **4.528.022**

3.8) Propiedades, planta y equipo

Los inmuebles están valuados de acuerdo a tasación efectuada por el Sr. Marcelo Gutierrez, Rematador Público (Mat. 4964), según informe entregado al Consejo Directivo de CO.NO.AC. el 30/06/2020.

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.

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 \$ 43.400 (Pesos Uruguayos cuarenta y tres mil cuatrocientos). 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 y realizada hasta el 30/06/2020 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 y realizada hasta el 30/06/2020 se presenta dentro del capítulo "Ajustes al Patrimonio" en el rubro "Reexpresiones contables".

El saldo al 30 de junio de 2021 y 2020 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	30/06/2021	30/06/2020
Fondo Educación Cooperativa	1:724.093	1:718.009
Obras de Progreso Social	1:629.666	1:623.581
Fondo de Reserva Legal	2:225.638	2:207.387
Fondo de Reserva Voluntaria	1:036.168	1:036.168
Total	6:615.565	6:585.145

NOTA 4-INFORMACIÓN DE LA POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

4.1) Posición en moneda extranjera

Al 30/06/2021, cierre del ejercicio, la cooperativa mantiene sólo activos en dólares americanos y se resume de la manera siguiente:

Activo:		
BROU Caja de Ahorros	U\$S 2.778,66	\$ 121.085,67
Posición neta activa:	U\$S 2.778,66	\$ 121.085,67

4.2) Tipo de cambio

A la fecha de cierre del ejercicio, el tipo de cambio de un dólar americano era de \$ 43,577.

NOTA 5-CAMBIOS EN LAS POLÍTICAS CONTABLES

Los criterios aplicados en la valuación de activos y pasivos, así como, la determinación de los resultados no son coincidentes con los aplicados en el ejercicio anterior. Como se señaló en el punto 3.1), la Dirección de la Cooperativa ha decidido no practicar el ajuste integral por inflación, en este ejercicio. Cabe destacar que dicho ajuste, no es de aplicación preceptiva en las condiciones inflacionarias que se han registrado.

NOTA 6-EXIGENCIAS LEGALES

La Cooperativa Notarial de Ahorro y Crédito (CO.NO.A.C.) cumple con los requisitos establecidos en el art. 165 de la Ley N° 18.407.

La Cooperativa Notarial de Ahorro y Crédito (CO.NO.AC.) cumple con las exigencias contable-financieras establecidas en el artículo 94 del Decreto N° 183 del 15 de junio de 2018.

NOTA 7- INFORMACIÓN REFERENTE AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

7.1) Efectivo, equivalentes y bancos

El saldo al 30 de junio de 2021 y 2020 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	30/06/2021	30/06/2020
Caja y equivalentes	9.382	3.630
Bancos	872.271	3:346.726
Total	881.653	3:350.356

7.2) Créditos por préstamos concedidos corto plazo

El saldo al 30 de junio de 2021 y 2020 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	30/06/2021	30/06/2020
Prést. amortizables y pl. fijos	22:262.465	22:046.493
Productos a cobrar	2:337.763	2:245.955
IVA S/productos a cobrar	477.491	469.161
Productos a vencer	- 1:879.848	- 1:767.248
IVA S/productos a vencer	- 388.110	- 373.677
Total	22:809.761	22:620.684

Créditos refinanciados

	30/06/2021	30/06/2020
Prést. amortizables y pl. fijos	1:361.425	1:087.582
Productos a cobrar	232.499	184.448
IVA S/productos a cobrar	51.150	40.579
Productos a vencer	- 88.101	- 81.802
IVA S/productos a vencer	- 19.729	- 17.997
Total	1:537.244	1:212.810

7.3) Otras cuentas a cobrar

El saldo al 30 de junio de 2021 y 2020 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	30/06/2021	30/06/2020
Deudores varios	15.147	71.200
D.G.I.	49.868	37.827
Seguros a vencer	11.421	8.084
Total	76.436	117.111

7.4) Créditos por préstamos concedidos largo plazo

El saldo al 30 de junio de 2021 y 2020 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	30/06/2021	30/06/2020
Prést. amortizables y pl. fijos	10:500.467	9:786.287
Productos a cobrar	838.636	888.193
IVA S/productos a cobrar	155.712	191.484
Productos a vencer	- 838.956	- 888.645
IVA S/productos a vencer	- 156.362	- 191.584
Total	10:499.497	9:785.734

Créditos refinanciados

	30/06/2021	30/06/2020
Prést. amortizables	668.953	1:010.980
Productos a cobrar	44.768	88.739
IVA S/productos a cobrar	9.849	11.680
Productos a vencer	- 44.774	- 88.739
IVA S/productos a vencer	- 9.268	- 11.680
Total	669.528	1:010.980

7.5) Propiedades, planta y equipos

A continuación se presenta la evolución del capítulo:

Valores brutos	Inmuebles	Muebles y Útiles	Máquinas y Equipos
Saldos al 01/07/2020	6:880.556	513.159	1:255.651
Adiciones por compras	0	0	0
Variación tasación	0	0	0
Diferencia cotización del dólar americano	222.495	0	0
Saldos al 30/06/2021	<u>7:103.051</u>	<u>513.159</u>	<u>1:255.651</u>

Amortización acumulada	Inmuebles	Muebles y Útiles	Máquinas y Equipos
Saldos al 01/07/2020	0	446.974	1:124.978
Reexpresiones contables	0	0	0
Depreciaciones ejercicio	0	10.953	32.447
Saldos al 30/06/2021	0	<u>457.927</u>	<u>1:157.425</u>

Valores netos	Inmuebles	Muebles y Útiles	Máquinas y Equipos
Saldos al 30/06/2021	<u>7:103.051</u>	<u>55.232</u>	<u>98.226</u>

7.6) Acreedores financieros

El saldo al 30 de junio de 2021 y 2020 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	30/06/2021	30/06/2020
Préstamos amortizables	748.491	1:739.780
Intereses a pagar	66.226	142.577
Intereses a vencer	- 60.408	- 132.044
Total	754.309	1:750.313

7.7) Provisiones

El saldo al 30 de junio de 2021 y 2020 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	30/06/2021	30/06/2020
Para aguinaldo	27.029	24.207
Para licencia	287.010	239.364
Para salario vacacional	255.242	222.368
Para leyes sociales	38.296	32.059
Total	607.577	517.998

7.8) Otras cuentas a pagar

El saldo al 30 de junio de 2021 y 2020 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	30/06/2021	30/06/2020
Caja Bancaria	121.506	105.084
Banco de Previsión Social	46.809	40.034
Dirección General Impositiva	65.831	62.393
Sueldos	0	0
Créditos banc. s/ identificar	30.538	26.538
Seguro de vida	141.489	72.125
Capital a reintegrar	388.665	0
Otros	7.699	162.220
Total	802.537	468.394

7.9) Ajustes al patrimonio

El saldo al 30 de junio de 2021 y 2020 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	30/06/2021	30/06/2020
Reexpresiones contables	19:605.961	20:136.410
Revaluaciones de inmuebles	336.776	336.776
Total	19:942.737	20:473.186

7.10) Resultados acumulados

El saldo corresponde al resultado del ejercicio comprendido entre el 01/07/2020 y el 30/06/2021.

NOTA 8- INFORMACIÓN REFERENTE AL ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

8.1) Ingresos de actividades ordinarias

El saldo al 30 de junio de 2021 y 2020 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	30/06/2021	30/06/2020
Productos sobre préstamos	2:946.892	3:157.136
Productos por mora	494.503	497.037
Cuota de sostenimiento	1:373.409	1:339.463
Actualización capital en Conv.	55.810	65.798
Reclasificación de pasivos	0	542.839
Total	4:870.614	5:602.273

8.2) Gastos de administración

El saldo al 30 de junio de 2021 y 2020 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	30/06/2021	30/06/2020
Remuneraciones del personal	4:498.890	3:946.534
Cargas sociales	658.550	674.182
Consumos de UTE y ANTEL	74.551	71.011
Seguros	184.575	251.366
Papelería y útiles de oficina	30.766	73.847
Amortización bienes de uso	43.400	47.159
Repar , mant. máq. e inst.	30.058	63.980
Limpieza	6.045	3.919
Gastos de representación	608.973	486.414
Correspondencia	2.993	37.402
Cafetería	25.761	19.513
Reintegro a filiales p/conv.	14.006	14.956
Gastos de asamblea	65.766	59.633
Gastos de acto eleccionario	11.249	22.698
Gastos de juicios	26.994	15.691
Gasto comunicación inf.y pos	109.881	73.818
Locomoción y traslados	225	2.299
Honorarios profesionales	432.429	435.911
Impuestos, tasas y contrib.	206.176	204.164
Clearing de informes	133.800	124.741
Ajuste previsión incobrables	1:023.128	658.243
Comisiones por cobranza	31.419	39.451
Total	8:219.635	7:326.932

8.3) Resultados diversos

El saldo al 30 de junio de 2021 y 2020 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	30/06/2021	30/06/2020
Fiesta aniversario	0	- 68.011
INACCOOP	- 8.403	- 7.980
CUCCAC	0	- 60.948
Otros ingresos	6.645	551
Otros gastos	- 65.644	- 18.518
Total	- 67.402	- 154.906

8.4) Resultados financieros

El saldo al 30 de junio de 2021 y 2020 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	30/06/2021	30/06/2020
Diferencia cot. UI ganada	2:341.768	3:851.537
Difer. de cambio U\$S gan.	231.239	1:145.890
Intereses perdidos préstamos	- 120.412	- 171.715
Comisiones y gtos.bancarios	- 19.561	- 7.929
Multas y recargos	0	- 156
Res. p/desvaloriz. monetaria	0	- 2:816.388
Total	2:433.034	2:001.239

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 medición 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 tipo de cambio

Al cierre de este ejercicio (30/06/2021) CO.NO.A.C. mantiene dos saldos de activos, en monedas diferentes a la moneda funcional:

- 1) El saldo de una Caja de Ahorros de U\$S 2.778,66 (Dólares Americanos dos mil setecientos setenta y ocho con 66/100).
- 2) Los inmuebles asiento de su actividad cuyo valor de tasación está dado en dólares americanos.

En los casos mencionados, una caída en la cotización de esta divisa, podría generar pérdidas por diferencia de cambio al 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 - COVID-19

El 11 de marzo de 2020 la Organización Mundial de la Salud ha declarado como una pandemia, a la propagación del Coronavirus COVID-19. Las diferentes medidas adoptadas a nivel mundial han tenido un impacto significativo en aspectos tales como la vida cotidiana, en la economía mundial, nacional y la de las propias empresas. En nuestro país, si bien el nivel de vacunación es alto y la situación sanitaria está controlada, a la fecha de entrega de este informe, aún no ha sido declarada el fin de la emergencia sanitaria.

En este escenario y al igual que en el ejercicio anterior, se ha verificado un deterioro de las cuentas a cobrar y este impacto se ha cuantificado en la estimación de la previsión para incobrables detallada en la nota 3.7).

Asimismo, se ha verificado una caída en la cantidad de socios activos (pasó de 902 a 887) y en una importante pérdida de capital de trabajo (la variación neta de efectivo y equivalentes registró una caída de \$ 2:468.702= ver Estado de Flujo de efectivo y equivalentes).

Luego de analizar la información disponible a esta fecha, se concluye que CO.NO.A.C. cumple con los criterios establecidos para considerarla una empresa en marcha.

NOTA 11 - HECHOS POSTERIORES

Con fecha 18 de octubre de 2021, un deudor clasificado como "incobrable" canceló dos vales que mantenía con la cooperativa desde 10/2014. Este movimiento es relevante y tendrá un efecto material sobre los estados financieros del próximo ejercicio. El monto total de la transacción, representa un 29,24% sobre los ingresos que generó CONOAC en el ejercicio cerrado al 30/06/2021.