

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

Ejercicio comprendido entre el 01/07/2022 y el 30/06/2023

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 2023, 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.

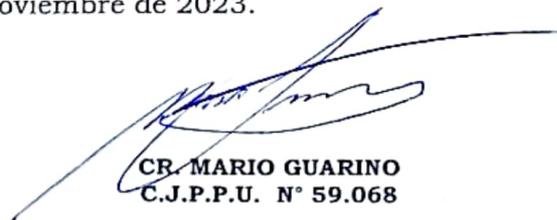
Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido es suficiente y apropiada para sustentar una opinión de auditoría.

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 2023, 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 con las modificaciones realizadas por el Decreto N° 113/022 del 07/04/2022, a los artículos 7, 94, 95 y 99 del Decreto N° 183/018.

Montevideo, 17 de noviembre de 2023.



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

Timbre profesional de \$ 3.300
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 2023

(en pesos uruguayos)

ACTIVO	Nota	UY\$	UY\$
		30/06/2023	30/06/2022
Activo Corriente			
Efectivo y equivalentes	7.1	123.886	2.047.287
Créditos por préstamos concedidos corto plazo	7.2	29.412.229	25.777.723
Previsión para deudores incobrables	3.7	- 2.458.296	- 2.855.661
Otras cuentas a cobrar	7.3	58.183	64.439
Total Activo Corriente		27.136.002	25.033.788
Activo no Corriente			
Créditos por préstamos concedidos largo plazo	7.4	13.133.136	12.674.382
Previsión para deudores incobrables	3.7	- 159.900	- 267.087
Propiedades, planta y equipo	3.8 y 7.5	5.968.335	7.028.320
Total Activo no Corriente		18.941.571	19.435.615
TOTAL ACTIVO		46.077.573	44.469.403
PASIVO			
Pasivo Corriente			
Acreedores financieros	7.6	3.761.430	-
Provisiones	7.7	714.286	696.938
Otras cuentas a pagar	7.8	571.565	1.072.924
Total Pasivo Corriente		5.047.281	1.769.863
Pasivo No Corriente		-	-
Total Pasivo		5.047.281	1.769.863
Patrimonio			
Capital integrado	3.9	12.036.161	12.293.738
Ajustes al patrimonio	7.9	23.170.200	22.571.185
Reservas	3.10	5.937.289	5.899.196
Resultados acumulados	7.10	- 113.359	1.935.421
Total Patrimonio		41.030.292	42.699.541
Total Pasivo y Patrimonio		46.077.573	44.469.403

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

③ Mjg

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

Estado de ganancias y pérdidas al 30 de junio de 2023

(en pesos uruguayos)

		UY\$	UY\$
	Nota	30/06/2023	30/06/2022
<i>Ingresos de actividades ordinarias</i>	8.1	7.127.294	7.608.480
Resultado bruto		7.127.294	7.608.480
<i>Gastos de administración</i>	8.2	- 8.116.114	- 6.900.026
Resultado operativo		- 988.820	708.454
Resultados diversos	8.3	421.157	1.551
Resultados financieros	8.4	454.304	1.225.415
RESULTADO DEL EJERCICIO		- 113.359	1.935.421

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

④ *my*

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

Estado de otros resultados integrales

(en pesos uruguayos)

	<u>UY\$</u>	<u>UY\$</u>
	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO	- 113.359	1.935.421
<i>Otros resultados integrales</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
RESULTADO INTEGRAL TOTAL	- 113.359	1.935.421

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

⑤ 1/12

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 2023

(en pesos uruguayos)

	Partes Sociales Integradas	Ajustes al patrimonio	Reservas	Resultados acumulados	Patrimonio total
1-Saldos Iniciales al 1 de julio de 2022					
Partes sociales integradas	11.600.563				11.600.563
Reexpresiones contables		20.961.746			20.961.746
Revaluación bienes de uso		336.776			336.776
Reserva legal			2.225.639		2.225.639
Reservas voluntarias			52.779		52.779
Otras reservas (Fdo.E.Coop.,O.P.S.)			3.288.156		3.288.156
Resultados no asignados				1.826.294	1.826.294
Revaluación bienes de uso					
Sub-total	11.600.563	21.298.522	5.566.574	1.826.294	40.291.953
2-Modificaciones al saldo inicial					
Reexpresiones contables					
3-Saldos iniciales modificados (1+2)					
	<u>11.600.563</u>	<u>21.298.522</u>	<u>5.566.574</u>	<u>1.826.294</u>	<u>40.291.953</u>
4-Variaciones en el aporte de los socios					
Integración de capital	969.405				969.405
Devolución de capital	- 1.165.986				- 1.165.986
5-Distribución de excedentes					
En efectivo	163.226				-
Capitalización	468.953				468.953
Reserva legal			126.436		126.436
Reserva voluntaria			983.389		983.389
Otras reservas (Fdo.E.Coop.,O.P.S.)			84.290		84.290
6-Reexpresiones contables					
		2.110.855			2.110.855
7-Revaluación de Bienes de Uso					
		- 239.178			
8-Resultado del ejercicio					
				- 1.939.653	- 1.939.653
9-Otros:					
Fondo Educación Cooperativa			- 437.965		- 437.965
Reserva voluntaria			- 385.435		
Sub-Total (4+5+6+7+8)	<u>435.598</u>	<u>1.871.677</u>	<u>370.715</u>	<u>- 1.939.653</u>	<u>1.199.725</u>
10-Saldos finales al 30 de junio de 2022					
Partes sociales integradas	12.036.161				12.036.161
Reserva legal			2.352.074		2.352.074
Reservas voluntarias			650.733		650.733
Otras reservas (Fdo.E.Coop.,O.P.S. y F.no soc.)			2.934.481		2.934.481
Resultados no asignados				- 113.359	- 113.359
Revaluación de Bienes de Uso		97.598			97.598
Reexpresiones contables		23.072.602			23.072.602
Totales	<u>12.036.161</u>	<u>23.170.200</u>	<u>5.937.289</u>	<u>- 113.359</u>	<u>41.030.290</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 flujo de efectivo correspondiente al ejercicio finalizado al 30 de junio de 2023
(en pesos uruguayos)*

		UYS	UYS
	<u>Nota</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
FLUJO DE EFECTIVO RELACIONADO CON ACTIVIDADES OPERATIVAS			
Resultado del ejercicio	-	113.359	1.833.024
Ajustes por ingresos y gastos que no requieren uso de efectivo:			
Depreciación de los bienes de uso	7.5	47.113	45.638
Resultado por desvalorización monetaria		2.044.611	1.291.828
Formación de la provisión para incobrables	-	332.360	- 1.585.543
Ingresos no percibidos	-	4.035.251	- 43.044
Cargos no pagados		165.922	334.824
Variaciones de rubros operativos:			
Cambios en activos corrientes	-	5.314.143	38.374
Cambios en pasivos corrientes		3.377.211	- 188.102
Efectivo neto proveniente de actividades de operación	-	4.160.256	1.727.000
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		-	-
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Préstamos		6.500.000	500.000
Amortización de capital por préstamos	-	2.758.050	- 1.248.491
Pago de intereses por préstamos	-	469.382	
Aportes de capital		500.452	361.151
Pago de excedentes en efectivo	-	163.226	-
Financiamiento propio de gastos de educación cooperativa	-	437.965	- 65.602
Devolución de capital	-	819.539	- 223.859
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		2.352.290	- 676.801
Variación neta de efectivo y equivalentes al efectivo	-	1.807.966	1.050.199
Efectivo y equivalentes al efectivo al inicio del ejercicio		1.931.852	881.653
Efectivo y equivalentes al efectivo al cierre del ejercicio		123.886	1.931.852

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

⑦ *Mg*

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE CO.NO.AC. AL 30 DE JUNIO DE 2023

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 podrán ser entre otros, los escribanos y demás afiliados a la Caja Notarial de Seguridad Social; pensionistas y empleados de dicha Caja; empleados de CO.NO.A.C.; los funcionarios de la Dirección General de Registros; cónyuges, padres, hijos y concubinos con relación concubinaria inscrita de los socios mencionados en los numerales I, V, VI y VII del art. 5 del Estatuto.

Al 30/06/2023, la cantidad de socios activos es de ochocientos ochenta y uno. 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 13/12/2023 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 regirán por las disposiciones de la Ley N° 18.407 y en general, por el derecho cooperativo. Supletoriamente se regirán 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 (30/06/2023). 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 saldos de los créditos por préstamos en Unidades Indexadas (UI) están expresados tomando la cotización de la UI al 30/06/2023: 5,823.

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.)

La evolución del Índice de Precios al Consumo registrada en los últimos doce meses al 30/06/2023 ascendió a 5,975%.

La información del ejercicio anterior compuesta por el Estado de Situación Financiera al 30 de junio de 2022; 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 2023.

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 2023, 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 y 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.

⑨/Mg

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 (37,408).

Las diferencias de cambio ganada, se exponen dentro del Estado de Ganancias y Pérdidas en la cuenta "Diferencia de cambio ganada" en el capítulo Resultados Financieros.

La diferencia de cambio perdida, fue absorbida por el Fondo de Reservas Voluntarias, en cumplimiento de lo dispuesto por la Asamblea General Extraordinaria del 29 de junio de 2023.

3.7) Previsión de incobrables

En aplicación del Decreto N° 183/018 y del Decreto N° 113/2022 en la nueva redacción de los artículos 94 y 95, 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 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 30/06/2023

<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

<u>I) Corto Plazo</u>			\$ 2.171.125
<u>§</u>	<u>MONTO</u>	<u>%</u>	
INCOBRABLES	149.687	100,00%	149.687
MOROSO	-	50,00%	-
GESTIÓN	202.987	20,00%	40.597
POTENCIAL C/P	87.198	5,00%	4.360
NORMAL C/P	3.714.934	1,00%	37.149
			231.793
<u>UI (EXP. EN \$)</u>			
INCOBRABLES	1.559.120	100,00%	1.559.120
MOROSO	65.133	50,00%	32.567
GESTIÓN	401.349	20,00%	80.270
POTENCIAL C/P	1.025.148	5,00%	51.257
NORMAL C/P	21.611.790	1,00%	216.118
			1.939.331
<u>II) Largo Plazo</u>			\$ 62.565
<u>§</u>			
INCOBRABLES	-	100,00%	-
MOROSO	-	50,00%	-
GESTIÓN	-	20,00%	-
POTENCIAL L/P	-	2,50%	-
NORMAL L/P	865.616	0,50%	4.328
			4.328
<u>UI (EXP. EN \$)</u>			
INCOBRABLES	-	100,00%	-
MOROSO	-	50,00%	-
GESTIÓN	-	20,00%	-
POTENCIAL L/P	176.856	2,50%	4.421
NORMAL L/P	10.763.015	0,50%	53.815
			58.236
Total de la Previsión			\$ 2.233.689

Formación de la Previsión de la Cartera de Créditos Refinanciados

<u>I) Corto Plazo</u>			\$ 287.172
<u>§</u>	<u>MONTO</u>	<u>%</u>	
	-	20,00%	-
			-
<u>UI (EXP. EN \$)</u>			
	1.435.859	20,00%	287.172
			287.172
<u>II) Largo Plazo</u>			\$ 97.335
<u>§</u>			
	-	20,00%	-
			-
<u>UI (EXP. EN \$)</u>			
	486.673	20,00%	97.335
			97.335
Total de la Previsión Créditos Refinanciados			\$ 384.506
Total general de la Previsión para Ds. Incobrables			\$ 2.618.196

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 26/06/2023.

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 del 30/06/2023. La reexpresión contable se realiza en función de la variación del Índice General de Precios al Consumo (I.P.C.) a junio 2023.

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 \$ 47.113 (Pesos Uruguayos cuarenta y siete mil ciento trece). 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 30/06/2023 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 30/06/2023 se presenta dentro del capítulo "Ajustes al Patrimonio" en el rubro "Reexpresiones contables".

El saldo al 30 de junio de 2023 y 2022 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	30/06/2023	30/06/2022
Fondo Educación Cooperativa	1:262.671	1:757.592
Obras de Progreso Social	1:671.811	1:727.043
Fondo de Reserva Legal	2:352.074	2:358.628
Fondo de Reserva Voluntaria	650.733	55.933
Total	5:937.289	5:899.196

Es importante destacar que CO.NO.A.C., no realiza operaciones con no socios.

NOTA 4-INFORMACIÓN DE LA POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

4.1) Posición en moneda extranjera

Al 30/06/2023, 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 803,97	\$ 30.075
Posición neta activa:	U\$S 803,97	\$ 30.075

4.2) Tipo de cambio

A la fecha de cierre del ejercicio, el tipo de cambio de un dólar americano era de \$ 37,408.

NOTA 5-CAMBIOS EN LAS POLÍTICAS CONTABLES

Los criterios aplicados en la valuación de activos y pasivos en este ejercicio y la determinación de los resultados, son coincidentes con los del ejercicio anterior.

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 y con las exigencias contable-financieras establecidas en el artículo 94 del Decreto N° 113 del 7 de abril de 2022.

NOTA 7- INFORMACIÓN REFERENTE AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

7.1) Efectivo, equivalentes y bancos

El saldo al 30 de junio de 2023 y 2022 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	30/06/2023	30/06/2022
Caja y equivalentes	5.865	9.722
Bancos	118.021	2:037.565
Total	123.886	2:047.287

7.2) Créditos por préstamos concedidos corto plazo

El saldo al 30 de junio de 2023 y 2022 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	30/06/2023	30/06/2022
Prést. amortizables y pl. fijos	28:018.301	23:523.667
Productos a cobrar	3:514.695	2:801.350
IVA S/productos a cobrar	752.956	585.483
Productos a vencer	- 2:851.294	- 2:386.124
IVA S/productos a vencer	- 617.313	- 507.576
Total	28:817.345	24:016.800

Créditos refinanciados

	30/06/2023	30/06/2022
Prést. amortizables y pl. fijos	559.471	1:533.128
Productos a cobrar	85.933	310.899
IVA S/productos a cobrar	18.905	68.398
Productos a vencer	- 56.906	-124.182
IVA S/productos a vencer	- 12.519	-27.320
Total	594.884	1:760.923

7.3) Otras cuentas a cobrar

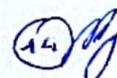
El saldo al 30 de junio de 2023 y 2022 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	30/06/2023	30/06/2022
Deudores varios	1.127	1.224
D.G.I.	47.068	51.592
Seguros a vencer	9.988	11.623
Total	58.183	64.439

7.4) Créditos por préstamos concedidos largo plazo

El saldo al 30 de junio de 2023 y 2022 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	30/06/2023	30/06/2022
Prést. amortizables y pl. fijos	11:805.737	12:002.633
Productos a cobrar	913.228	879.145
IVA S/productos a cobrar	194.865	177.573
Productos a vencer	- 913.436	- 879.577
IVA S/productos a vencer	- 194.907	- 177.663
Total	11:805.487	12:002.111



Créditos refinanciados

	30/06/2023	30/06/2022
Prést. amortizables	1:146.758	672.282
Productos a cobrar	181.953	74.132
IVA S/productos a cobrar	40.030	16.309
Productos a vencer	- 33.682	- 74.141
IVA S/productos a vencer	- 7.410	- 16.311
Total	1:327.649	672.271

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 01/07/2022	6:497.669	601.921	1:472.841
Adiciones por compras	0	0	0
Diferencia tasación / Reexpresión contable	-239.178	35.967	88.008
Diferencia cotización del dólar americano	-385.435	0	0
Saldos al 30/06/2023	<u>5:873.056</u>	<u>637.888</u>	<u>1:560.849</u>

Amortización acumulada	Inmuebles	Muebles y Útiles	Máquinas y Equipos
Saldos al 01/07/2022	0	549.983	1:390.416
Reexpresiones contables	0	32.863	83.082
Depreciaciones ejercicio	0	13.616	33.498
Saldos al 30/06/2023	0	<u>596.462</u>	<u>1:506.996</u>

Valores netos	Inmuebles	Muebles y Útiles	Máquinas y Equipos
Saldos al 30/06/2023	<u>5:873.056</u>	<u>41.426</u>	<u>53.853</u>

7.6) Acreedores financieros

El saldo al 30 de junio de 2023 y 2022 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	30/06/2023	30/06/2022
Préstamos amortizables	3:741.950	
Intereses a pagar	291.578	
Intereses a vencer	-272.098	
Total	3:761.430	

7.7) Provisiones

El saldo al 30 de junio de 2023 y 2022 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	30/06/2023	30/06/2022
Para aguinaldo	31.102	30.217
Para licencia	343.633	336.501
Para salario vacacional	293.795	285.433
Para leyes sociales	45.756	44.787
Total	714.286	696.938

7.8) Otras cuentas a pagar

El saldo al 30 de junio de 2023 y 2022 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	30/06/2023	30/06/2022
Caja Bancaria	140.549	135.947
Banco de Previsión Social	53.896	52.362
Dirección General Impositiva	100.354	102.476
Honorarios profesionales a p.	44.274	165.312
Créditos banc. s/ identificar	17.330	41.021
Seguro de vida	176.459	159.173
Capital a reintegrar	32.352	411.890
Otros	6.351	4.743
Total	571.565	1:072.924

7.9) Ajustes al patrimonio

El saldo al 30 de junio de 2023 y 2022 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	30/06/2023	30/06/2022
Reexpresiones contables	23:072.602	22:214.285
Revaluaciones de inmuebles	97.598	356.900
Total	23:170.200	22:571.185

16/10/23

7.10) Resultados acumulados

El saldo negativo de \$ 113.359 corresponde al resultado del ejercicio comprendido entre el 01/07/2022 y el 30/06/2023.

NOTA 8- INFORMACIÓN REFERENTE AL ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

8.1) Ingresos de actividades ordinarias

El saldo al 30 de junio de 2023 y 2022 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	30/06/2023	30/06/2022
Productos sobre préstamos	4:198.888	3:529.931
Productos por mora	912.794	2:194.514
Cuota de sostenimiento	1:773.717	1:715.342
Actualización capital en Conv.	241.640	146.049
Reintegro de gastos p/juicios	255	22.644
Total	7:127.294	7:608.480

8.2) Gastos de administración

El saldo al 30 de junio de 2023 y 2022 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	30/06/2023	30/06/2022
Remuneraciones del personal	5:297.774	5:260.265
Cargas sociales	776.653	762.882
Consumos de UTE y ANTEL	86.097	82.738
Seguros	225.115	245.379
Papelería y útiles de oficina	103.347	60.449
Amortización bienes de uso	47.113	48.365
Repar , mant. máq. e inst.	16.904	33.354
Limpieza	6.567	4.153
Gastos de representación	702.795	681.459
Correspondencia	6.169	8.074
Cafetería	38.081	24.327
Reintegro a filiales p/conv.	16.965	19.245
Gastos de asamblea	43.895	23.412
Gastos de acto eleccionario	14.782	13.830
Gasto comunicación inf.y pos	109.920	148.080
Locomoción y traslados	1.344	311
Honorarios profesionales	460.498	733.534
Impuestos, tasas y contrib.	293.941	231.512
Clearing de informes	164.361	159.872
Ajuste previsión incobrables	-332.360	-1:680.285
Comisiones por cobranza	36.153	39.070
Total	8:116.114	6:900.026

8.3) Resultados diversos

El saldo al 30 de junio de 2023 y 2022 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	30/06/2023	30/06/2022
Fiesta aniversario -tickets	71.809	
Fiesta aniversario- gastos	-128.498	- 10.271
I.NA.COOP.	-11.175	- 8.446
Otros ingresos	519.634	32.999
Otros gastos	-30.613	- 12.731
Total	421.157	1.551

8.4) Resultados financieros

El saldo al 30 de junio de 2023 y 2022 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	30/06/2023	30/06/2022
Diferencia cot. UI ganada	2:994.175	3:444.008
Dif. de cambio U\$\$ ganada	9.790	
Dif. de cambio U\$\$ perdida		-783.395
Intereses perdidos préstamos	-485.349	-40.769
Comisiones y gtos.bancarios	-18.157	-22.787
Multas y recargos	-1.544	-2.623
Res. p/desvaloriz. monetaria	-2:044.611	-1:369.019
Total	454.304	1:225.415

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 (30/06/2023) 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 803,97 (Dólares Americanos ochocientos tres con 97/100).
- 2) Los inmuebles asiento de su actividad cuyo valor de tasación está dado en U\$S 157.000 (Dólares Americanos ciento cincuenta y siete mil).

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 - HECHOS POSTERIORES

Ante la creciente demanda de préstamos, que no siempre pudo ser satisfecha con recursos propios, la cooperativa ha solicitado préstamos a terceros. La Asamblea General Extraordinaria del 29/06/2023, **aprobó la emisión de participaciones con interés**. Su finalidad, es contar con otra fuente de financiamiento y reducir los costos financieros en comparación con el endeudamiento. Asimismo, esta Asamblea aprobó un reglamento interno que lo rige.

Desde el 1° de julio de 2023 y hasta el 17 de noviembre de 2023, socios inversores de CO.NO.AC. han integrado \$ 4:750.000 (Pesos Uruguayos cuatro millones setecientos cincuenta mil) por este concepto.

Desde el 30 de junio de 2023 y hasta el 17 de noviembre de 2023, 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.