

# **COOPERATIVA NOTARIAL DE AHORRO Y CRÉDITO**

## **(CO.NO.A.C.)**

**Ejercicio comprendido entre el 01-07-2024 y el 30-06-2025**

### **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 2025, 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.

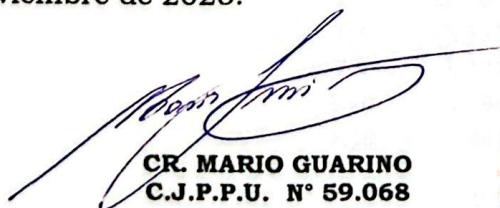
Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido es suficiente y apropiada para sustentar una opinión de auditoría.

### **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 2025, 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 nº 18.407 del 24/10/2008, Ley nº 19.181 del 29/12/2013 y Ley nº 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, 5 de noviembre de 2025.



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



COLEGIO DE CONTADORES ECONOMISTAS Y ADMINISTRADORES DEL URUGUAY  
Cr. Mario Guarino  
C.J.P.P.U. N° 59068  
Es miembro de la Federación  
Internacional de Contadores - IFAC

**Timbre profesional de \$ 3.500**  
**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 2025*

*(en pesos uruguayos)*

<b>ACTIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>UY\$</b>	<b>UY\$</b>
		<b>30/06/2025</b>	<b>30/06/2024</b>
<b>Activo Corriente</b>			
Efectivo y equivalentes, bancos	<b>7.1</b>	1.344.150	3.728.111
Créditos por préstamos concedidos corto plazo	<b>7.2</b>	31.149.519	32.654.350
Previsión para deudores incobrables	<b>3.7</b>	- 2.627.137	- 2.547.376
Otras cuentas a cobrar	<b>7.3</b>	74.700	71.519
<b>Total Activo Corriente</b>		<b>29.941.231</b>	<b>33.906.605</b>
<b>Activo no Corriente</b>			
Créditos por préstamos concedidos largo plazo	<b>7.4</b>	14.052.522	12.812.036
Previsión para deudores incobrables	<b>3.7</b>	- 159.747	- 204.442
Propiedades, planta y equipo	<b>3.8 y 7.5</b>	6.224.635	6.626.432
<b>Total Activo no Corriente</b>		<b>20.117.410</b>	<b>19.234.026</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b><u>50.058.641</u></b>	<b><u>53.140.631</u></b>
<b>PASIVO</b>			
<b>Pasivo Corriente</b>			
Provisiones	<b>7.6</b>	798.075	768.007
Otras cuentas a pagar	<b>7.7</b>	642.153	524.526
<b>Total Pasivo Corriente</b>		<b>1.440.228</b>	<b>1.292.533</b>
<b>Pasivo No Corriente</b>			
<b>Total Pasivo</b>		<b><u>1.440.228</u></b>	<b><u>1.292.533</u></b>
<b>Patrimonio</b>			
Capital integrado	<b>3.9</b>	12.769.815	12.850.902
Ajustes al patrimonio	<b>7.8</b>	25.537.366	25.629.284
Participaciones con interés	<b>7.9</b>	6.122.045	7.641.204
Reservas	<b>3.10</b>	4.688.570	5.309.036
Resultados acumulados	<b>7.10</b>	- 499.382	417.673
<b>Total Patrimonio</b>		<b><u>48.618.413</u></b>	<b><u>51.848.098</u></b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>		<b><u>50.058.641</u></b>	<b><u>53.140.631</u></b>

*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 2025*  
*(en pesos uruguayos)*

	Nota	UY\$ 30/06/2025	UY\$ 30/06/2024
<i>Ingresos de actividades ordinarias</i>	<b>8.1</b>	<b>9.284.406</b>	<b>8.949.349</b>
<b>Resultado bruto</b>		<b>9.284.406</b>	<b>8.949.349</b>
<i>Gastos de administración</i>	<b>8.2</b>	<b>- 9.365.487</b>	<b>- 9.467.571</b>
<b>Resultado operativo</b>		<b>- 81.080</b>	<b>- 518.222</b>
<b>Resultados diversos</b>	<b>8.3</b>	<b>- 175.397</b>	<b>- 118.307</b>
<b>Resultados extraordinarios</b>	<b>8.4</b>	<b>-</b>	<b>701.408</b>
<b>Resultados financieros</b>	<b>8.5</b>	<b>- 242.905</b>	<b>352.794</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>- 499.382</b>	<b>417.673</b>

*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)*

	UY\$	UY\$
	30/06/2025	30/06/2024
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>- 499.382</b>	<b>417.673</b>
<i>Otros resultados integrales</i>	-	-
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL</b>	<b>- 499.382</b>	<b>417.673</b>

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

68

**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 2025*

*(en pesos uruguayos)*

	<b>Partes Sociales Integradas</b>	<b>Participaciones con Interés</b>	<b>Ajustes al patrimonio</b>	<b>Reservas</b>	<b>Resultados acumulados</b>	<b>Patrimonio total</b>
<b>1-Saldos Iniciales al 1 de julio de 2024</b>						
Partes sociales integradas	12.287.236					12.287.236
Participaciones con interés		7.306.046				7.306.046
Reexpresiones contables			24.407.535			24.407.535
Revaluación bienes de uso			97.598			97.598
Reserva legal				2.238.715		2.238.715
Reservas voluntarias				312.404		312.404
Otras reservas (Fdo.E.Coop.,O.P.S.)				2.525.053		2.525.053
Resultados no asignados					399.353	399.353
Revaluación bienes de uso						
Sub-total	12.287.236	7.306.046	24.505.133	5.076.172	399.353	49.573.939
<b>2-Modificaciones al saldo inicial</b>						
<b>3-Saldos Iniciales modificados (1+2)</b>	<b>12.287.236</b>	<b>7.306.046</b>	<b>24.505.133</b>	<b>5.076.172</b>	<b>399.353</b>	<b>49.573.939</b>
<b>4-Variaciones en el aporte de los socios</b>						
Integración de capital	615.205					615.205
Devolución de capital	-	432.141				432.141
<b>5-Participaciones con interés</b>						
Incrementos		6.569.908				6.569.908
Decrementos	-	7.753.909				7.753.909
<b>6-Distribución de excedentes</b>						
Capitalización	299.515				399.353	-
Reserva legal			59.903			59.903
Otras reservas (Fdo.E.Coop.,O.P.S.)			39.936			39.936
<b>7-Reexpresiones contables</b>						
			1.032.233			1.032.233
<b>8-Revaluación de Bienes de Uso</b>						
<b>9-Resultado del ejercicio</b>						
<b>10-Otros:</b>						
Fondo Educación Cooperativa			-	268.786	-	268.786
Reserva voluntaria			-	218.652	-	218.652
<b>Sub-Total (4+5+6+7+8+9+10)</b>	<b>482.579</b>	<b>- 1.184.000</b>	<b>1.032.233</b>	<b>- 387.600</b>	<b>- 898.735</b>	<b>- 955.523</b>
<b>10-Saldos finales al 30 de junio de 2025</b>						
Partes sociales integradas	12.769.815					12.769.815
Participaciones con interés		6.122.045				6.122.045
Reserva legal			2.298.617			2.298.617
Reservas voluntarias			93.751			93.751
Otras reservas (F.E.C.,O.P.S. y F.no soc.)			2.296.202			2.296.202
Resultados no asignados				-	499.382	-
Revaluación de Bienes de Uso			97.598			97.598
Reexpresiones contables			25.439.768			25.439.768
<b>Totales</b>	<b>12.769.815</b>	<b>6.122.045</b>	<b>25.537.366</b>	<b>4.688.570</b>	<b>- 499.382</b>	<b>48.618.413</b>

*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 2025  
(en pesos uruguayos)

	UY\$	UY\$
	30/06/2025	30/06/2024
<b>FLUJO DE EFECTIVO RELACIONADO CON ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>		
Resultado del ejercicio	-	499.382
Ajustes por ingresos y gastos que no requieren uso de efectivo:		
Depreciación de los bienes de uso	44.550	44.078
Resultado por desvalorización monetaria	1.593.506	1.336.117
Ingresos no percibidos	-	1.594.712
Cargos no pagados	385.305	367.458
Cambios en activos y pasivos		
Variación neta de activos y pasivos corrientes	-	955.526
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de operación</b>	<b>1.026.260</b>	<b>509.169</b>

### FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

<b>Efectivo neto proveniente de actividades de Inversión</b>	-	-
	-	-

### FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

Amortización de capital por préstamos	-	-	3.741.955
Pago de intereses por préstamos	-	-	239.008
Integración de Participaciones con interés	6.569.908	7.250.000	
Devolución de Participaciones con interés	-	7.753.909	
Pago de intereses por participaciones c/interés	-	223.971	162.308
Aportes de capital	914.720	325.188	
Devolución de capital y ajuste	-	432.141	90.955
Financiamiento propio de gastos de educación cooperativa	-	268.786	409.429
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de financiación</b>	<b>1.194.179</b>	<b>2.931.533</b>	

<b>Variación neta de efectivo y equivalentes al efectivo</b>	<b>-</b>	<b>2.220.439</b>	<b>3.440.703</b>
	-	-	-

<b>Efectivo y equivalentes al efectivo al inicio del ejercicio</b>	<b>3.564.589</b>	<b>123.886</b>
	-	-

<b>Efectivo y equivalentes al efectivo al cierre del ejercicio</b>	<b>1.344.150</b>	<b>3.564.589</b>
	-	-

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 2025**

#### **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 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 inscripta de los socios mencionados en los numerales I, V, VI y VII del art. 5 del Estatuto.

Al 30/06/2025, la cantidad de socios activos es de ochocientos cincuenta y nueve.

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 y moratorias 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 27/11/2025 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 (30/06/2025). 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 30/06/2025: 6.3668.

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 30/06/2025 ascendió a 4,58741%.

**La información del ejercicio anterior compuesta por el Estado de Situación Financiera al 30 de junio de 2024; 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 2025.**

### 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 2025, 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, participaciones de socios con interés).

### 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 (39,548).

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 realiza luego de los doce meses siguientes del cierre del ejercicio.

#### **Mención especial:**

En la categoría “Incobrable” existen en moneda nacional dos vales (nros., 3580, 10.625) y once en unidades indexadas (nros, 6488, 8.809, 8952, 10.330, 10.332, 10.708, 10.428, 10.363, 10.428, 10.508 y 10.604) todos en la órbita de “Jurídica”, que si bien están atrasados con respecto a los vencimientos pactados en el vale original, han demostrado un comportamiento regular de pago en este ejercicio. En consecuencia y a los efectos del cálculo de la previsión para incobrables fueron reclasificados en la categoría “morosos”.

Para la estimación contable de la previsión de incobrables, se utilizan distintos porcentajes que se detallan en el siguiente cuadro. 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.

<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			\$ 2.334.012
\$	MONTO	%	
INCOBRABLES	394.387	100,00%	394.387
MOROSO	118.741	50,00%	59.370
GESTIÓN	48.006	20,00%	9.601
POTENCIAL C/P	1.604.040	5,00%	80.202
NORMAL C/P	11.218.469	1,00%	112.185
			655.745
UI (EXP. EN \$)			
INCOBRABLES	751.968	100,00%	751.968
MOROSO	1.341.002	50,00%	670.501
GESTIÓN	80.097	20,00%	16.019
POTENCIAL C/P	2.462.663	5,00%	123.133
NORMAL C/P	11.664.523	1,00%	116.645
			1.678.267
II) Largo Plazo			\$ 108.957
\$			
INCOBRABLES	-	100,00%	-
MOROSO	-	50,00%	-
GESTIÓN	25.367	20,00%	5.073
POTENCIAL L/P	562.258	2,50%	14.056
NORMAL L/P	2.595.351	0,50%	12.977
			32.107
UI (EXP. EN \$)			
INCOBRABLES	-	100,00%	-
MOROSO	-	50,00%	-
GESTIÓN	27.049	20,00%	5.410
POTENCIAL L/P	924.872	2,50%	23.122
NORMAL L/P	9.663.672	0,50%	48.318
			76.850
Total de la Previsión			\$ 2.442.969

#### Formación de la Previsión de la Cartera de Créditos Refinanciados

I) Corto Plazo			\$ 293.124
\$	MONTO	%	
	40.433	20,00%	8.087
			8.087
UI (EXP. EN \$)			
	1.425.189	20,00%	285.038
			285.038
II) Largo Plazo			\$ 50.791
\$			
	3.667	20,00%	733
			733
UI (EXP. EN \$)			
	250.286	20,00%	50.057
			50.057
Total de la Previsión Créditos Refinanciados			\$ 343.915
Total general de la Previsión para Ds. Incobrables			\$ 2.786.884

### 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 30/06/2025. La reexpresión contable se realiza en función de la variación del Índice General de Precios al Consumo (I.P.C.) a junio 2025.

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 \$ 44.550 (Pesos Uruguayos cuarenta y cuatro mil quinientos cincuenta). 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 30/06/2025** 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 30/06/2025** se presenta dentro del capítulo “Ajustes al Patrimonio” en el rubro “Reexpresiones contables”.

El saldo al 30 de junio de 2025 y 2024 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	30/06/2025	30/06/2024
Fondo Educación Cooperativa	604.424	892.384
Obras de Progreso Social	1:691.778	1:748.504
Fondo de Reserva Legal	2:298.618	2:341.414
Fondo de Reserva Voluntaria	93.751	326.734
<b>Total</b>	<b>4:688.570</b>	<b>5:309.036</b>

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 30/06/2025, 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 19.740,60	\$ 780.701
Inmuebles	U\$S 157.000	\$ 6.209.036
<b>Total posición activa</b>	<b>U\$S 176.740,60</b>	<b>\$ 6.989.737</b>

##### *4.2) Tipo de cambio*

A la fecha de cierre del ejercicio, el tipo de cambio de un dólar americano era de \$ 39,548.

#### **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 2025 y 2024 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	30/06/2025	30/06/2024
Caja y equivalentes	9.377	8.680
Bancos	1:334.773	3:719.431
<b>Total</b>	<b>1:344.150</b>	<b>3:728.111</b>

*7.2) Créditos por préstamos concedidos corto plazo*

El saldo al 30 de junio de 2025 y 2024 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	<b>30/06/2025</b>	<b>30/06/2024</b>
Prést. amortizables y pl. fijos	28:811.229	30:224.232
Productos a cobrar	4:704.250	4:554.966
IVA S/productos a cobrar	1:030.564	989.685
Productos a vencer	- 3:986.082	- 3:863.169
IVA S/productos a vencer	- 876.064	- 844.187
<b>Total</b>	<b>29:683.897</b>	<b>31:061.527</b>

*Créditos refinaciados*

	<b>30/06/2025</b>	<b>30/06/2024</b>
Prést. amortizables y pl. fijos	1:234.371	1:358.035
Productos a cobrar	239.520	239.658
IVA S/productos a cobrar	52.694	52.726
Productos a vencer	- 49.970	- 47.210
IVA S/productos a vencer	- 10.993	- 10.386
<b>Total</b>	<b>1:465.622</b>	<b>1:592.823</b>

*7.3) Otras cuentas a cobrar*

El saldo al 30 de junio de 2025 y 2024 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	<b>30/06/2025</b>	<b>30/06/2024</b>
Deudores varios	63.679	14.520
D.G.I.	558	46.509
Seguros a vencer	10.463	10.490
<b>Total</b>	<b>74.700</b>	<b>71.519</b>

*7.4) Créditos por préstamos concedidos largo plazo*

El saldo al 30 de junio de 2025 y 2024 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	<b>30/06/2025</b>	<b>30/06/2024</b>
Prést. amortizables y pl. fijos	13:798.716	12:612.362
Productos a cobrar	1:185.813	914.195
IVA S/productos a cobrar	260.879	200.257
Productos a vencer	- 1:185.931	- 914.325
IVA S/productos a vencer	- 260.908	- 200.281
<b>Total</b>	<b>13:798.569</b>	<b>12:612.208</b>

*Créditos refinaciados*

	<b>30/06/2025</b>	<b>30/06/2024</b>
Prést. amortizables	253.953	199.908
Productos a cobrar	24.394	17.932
IVA S/productos a cobrar	5.367	3.945
Productos a vencer	- 24.394	- 17.997
IVA S/productos a vencer	- 5.367	- 3.960
<b>Total</b>	<b>253.953</b>	<b>199.828</b>

*7.5) Propiedades, planta y equipos*

A continuación se presenta la evolución del capítulo y la composición de su saldo al 30/06/2025:

<b>Valores brutos</b>	<b>Inmuebles</b>	<b>Muebles y Útiles</b>	<b>Máquinas y Equipos</b>
<b>Saldos al 01/07/2024</b>	<b>6:278.273</b>	<b>670.208</b>	<b>1:639.935</b>
Adiciones por compras	0	0	0
Diferencia tasación / Reexpresión contable	0	30.746	75.231
Diferencia cotización del dólar americano	-69.237	0	0
<b>Saldos al 30/06/2025</b>	<b>6:209.036</b>	<b>700.954</b>	<b>1:715.166</b>

<b>Amortización acumulada</b>	<b>Inmuebles</b>	<b>Muebles y Útiles</b>	<b>Máquinas y Equipos</b>
<b>Saldos al 01/07/2024</b>	<b>0</b>	<b>640.988</b>	<b>1:611.644</b>
Reexpresiones contables	0	29.406	73.933
Depreciaciones ejercicio	0	14.961	29.589
<b>Saldos al 30/06/2025</b>	<b>0</b>	<b>685.355</b>	<b>1:715.166</b>

<b>Valores netos</b>	<b>Inmuebles</b>	<b>Muebles y Útiles</b>	<b>Máquinas y Equipos</b>
<b>Saldos al 30/06/2025</b>	<b>6:209.036</b>	<b>15.599</b>	<b>0</b>

### 7.6) Provisiones

El saldo al 30 de junio de 2025 y 2024 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	30/06/2025	30/06/2024
Para aguinaldo	34.756	34.376
Para licencia	381.821	360.741
Para salario vacacional	330.643	324.725
Para leyes sociales	50.855	48.165
<b>Total</b>	<b>798.075</b>	<b>768.007</b>

### 7.7) Otras cuentas a pagar

El saldo al 30 de junio de 2025 y 2024 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	30/06/2025	30/06/2024
Caja Bancaria	155.435	158.112
Banco de Previsión Social	55.226	59.558
Dirección General Impositiva	164.159	108.200
Honorarios profesionales a p.	19.396	20.429
Créditos banc. s/ identificar	25.803	19.905
Seguro de vida	198.629	98.546
Capital a reintegrar	20.137	21.061
Otros	3.368	38.715
<b>Total</b>	<b>642.153</b>	<b>524.526</b>

### 7.8) Ajustes al patrimonio

El saldo al 30 de junio de 2025 y 2024 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	30/06/2025	30/06/2024
Reexpresiones contables	25.439.768	25.527.209
Revaluaciones de inmuebles	97.598	102.075
<b>Total</b>	<b>25.537.366</b>	<b>25.629.284</b>

### 7.9) Participaciones con interés

En virtud de lo resuelto por la Asamblea General Extraordinaria del veintinueve de junio del 2023, el saldo al 30 de junio representa la emisión de participaciones de socios:

30/06/2025 Unidades Indexadas 961.557,68 11 socios  
30/06/2024 Unidades Indexadas 1.247.333,07 12 socios

17

## 7.10) Resultados acumulados

El saldo negativo de \$ 499.382 corresponde a la pérdida generada en el ejercicio comprendido entre el 01/07/2024 y el 30/06/2025.

## NOTA 8- INFORMACIÓN REFERENTE AL ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

### 8.1) Ingresos de actividades ordinarias

El saldo al 30 de junio de 2025 y 2024 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	30/06/2025	30/06/2024
Productos sobre préstamos	6:688.273	6:438.601
Productos por mora	582.718	501.487
Cuota de sostenimiento	1:904.649	1:930.456
Actualización capital en Conv.	108.766	78.805
<b>Total</b>	<b>9:284.406</b>	<b>8:949.349</b>

### 8.2) Gastos de administración

El saldo al 30 de junio de 2025 y 2024 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	30/06/2025	30/06/2024
Remuneraciones del personal	5:827.619	5:880.882
Cargas sociales	886.673	875.828
Consumos de UTE y ANTEL	87.511	95.159
Seguros	342.700	214.292
Papelería y útiles de oficina	45.506	64.970
Amortización bienes de uso	44.550	46.100
Repar , mant. máq. e inst.	12.657	32.752
Limpieza y otros	7.968	8.041
Gastos de representación	733.508	776.870
Correspondencia	12.065	13.247
Cafetería	64.177	37.094
Reintegro a filiales p/conv.	13.897	16.617
Gastos de asamblea	32.379	65.281
Gastos de acto eleccionario	22.618	25.759
Gtos. comunicación inf.y pos	130.488	135.589
Locomoción y traslados		818
Honorarios profesionales	524.467	500.460
Impuestos, tasas y contrib.	320.597	376.212
Clearing de informes	193.578	189.522
Comisiones por cobranza	35.056	34.843
Informe lavado de activos	8.993	37.222
Gastos por juicios	18.478	40.013
<b>Total</b>	<b>9:365.487</b>	<b>9:467.571</b>

### 8.3) Resultados diversos

El saldo al 30 de junio de 2025 y 2024 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	30/06/2025	30/06/2024
Fiesta aniversario -tickets	141.865	100.020
Fiesta aniversario- gastos	-281.086	-185.358
I.NA.COOP.	-13.443	-11.847
CUCCAC		-6.152
Otros ingresos	31.913	10.666
Otros egresos	-54.646	-25.636
<b>Total</b>	<b>-175.397</b>	<b>-118.307</b>

### 8.4) Resultados extraordinarios

En el ejercicio comprendido entre el 01/07/2024 y el 30/06/2025 no hubo resultados extraordinarios.

El saldo al 30/06/2024 corresponde al ingreso de fecha 26/06/2024 por indemnización a CO.NO.A.C., de la ex- funcionaria Margareth Varela.

### 8.5) Resultados financieros

El saldo al 30 de junio de 2025 y 2024 se compone de acuerdo al siguiente detalle:

	30/06/2025	30/06/2024
Diferencia cot. UI ganada	1:573.866	1:612.218
Dif. de cambio U\$S ganada	20.846	519.041
Intereses perdidos préstamos		-187.936
Intereses de particip.c/interés	-223.971	-169.754
Comisiones bancarias	-20.140	-23.365
Aj. p/desvaloriz. monetaria	-1:593.506	-1:397.410
<b>Total</b>	<b>- 242.905</b>	<b>352.794</b>

## 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 30/06/2025 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 19.740,60 (Dólares Americanos diecinueve mil setecientos cuarenta con 60/100).
- 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**

Desde el 30 de junio de 2025 y hasta el 5 de noviembre de 2025, 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.