

## CO.FU.E.MA.

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE FUNCIONARIOS DE LA ENSEÑANZA DE MALDONADO

## ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL AL 30/09/2023

5,7834

38,556

ACTIVO				30/9/2023		30/9/2022	
ACTIVO CORRIENTE				\$	\$	\$	\$
DISPONIBLE							
Disponibilidades				92.752,00		61.990,00	
B.R.O.U. Cuenta Corriente \$				6.398.916,72		5.913.006,78	
BBVA Cta.Cte.\$				334.148,34		546.109,26	
BBVA Cta.Cte.U\$S	U\$S	32.556,11	1.255.233,38	<b>8.081.050,44</b>		761.928,66	<b>7.283.034,70</b>
INVERSIONES TEMPORARIAS							
Letras de Tesorería MN				28.858.592,01		24.855.280,97	
Intereses a Cobrar				539.540,08	<b>29.398.132,09</b>	413.711,87	<b>25.268.992,84</b>
EXIGIBLE							
Préstamos Amortizables Pesos				36.643.626,09		31.805.756,08	
Prest Am Pesos Vencidos				9.482.603,11		7.611.588,20	
Préstamos Amortizables UI	UI	5.333.652,12	30.846.643,67			30.046.675,63	
Prest Am UI Vencidos	UI	1.497.359,30	8.659.827,78			6.811.577,73	
Menos: Previsión p/Incobrables	\$	-	16.977.897,62	<b>68.654.803,03</b>	-	14.301.742,41	<b>61.973.855,24</b>
CUENTAS A COBRAR							
Cuentas a cobrar Convenios				25.399,99		15.509,37	
Cuentas a Cobrar Gtos Morosos				10.006,14		10.006,14	
Cuentas a cobrar Socios UI				639.719,24		3.115.460,19	
Cuentas a Cobrar Socios MN				483.925,70		187.354,49	
Retenciones a cobrar				8.837,11		61.011,00	
CIU Cta Cte MN				-		31.872,22	
Tarjetas a cobrar				30.562,93		251.148,77	
Credito Fiscal				168.569,41		18.661,00	
Adelanto Proveedores				1.853,89	<b>4.428.907,42</b>	-	<b>3.691.023,18</b>
				-	<b>110.562.892,98</b>		<b>98.216.905,95</b>
TOTAL ACTIVO CORRIENTE \$					\$	\$	\$
ACTIVO NO CORRIENTE					\$	\$	\$
EXIGIBLE Largo Plazo				\$			
Préstamos Amortizables Linea Consumo				31.472.215,64		28.411.891,55	
Prest Am Pesos Vencidos				1.592.932,88		1.291.199,99	
Préstamos Amortizables UI	UI	10.542.129,80	60.969.353,49			56.143.901,11	
Prest Am LP UI Vencidos	UI	643.171,61	3.719.718,69	<b>97.754.220,69</b>		3.054.972,28	<b>88.901.964,93</b>
Inversiones a Largo Plazo							
Maldonado COOP Partes Sociales				53.372,00		53.372,00	
Bonos UI	USD	340.157,45	13.115.110,64			14.216.961,47	
Intereses a Cobrar UI	USD	2.890,54	111.447,66	<b>13.279.930,30</b>		120.639,58	<b>14.390.973,05</b>
Prop Planta y Equipo (Ver Anexo 1)							
Valores Originales y Revaluados				16.105.507,94	<b>15.586.666,43</b>	17.168.621,58	<b>16.719.634,50</b>
Amortizaciones Acumuladas				-		448.987,08	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE \$					<b>126.620.817,43</b>		<b>120.012.572,48</b>
TOTAL ACTIVO \$					<b>237.183.710,40</b>		<b>218.229.478,43</b>

## CO.FU.E.MA.

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE FUNCIONARIOS DE LA ENSEÑANZA DE MALDONADO

## ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL AL 30/09/2023

PASIVO				30/9/2023		30/9/2022	
PASIVO CORRIENTE				\$	\$	\$	\$
DEUDAS COMERCIALES							
Partes Sociales a Devolver				10.258.791,04	<b>10.258.791,04</b>	7.427.645,89	<b>7.427.645,89</b>
DEUDAS DIVERSAS							
Acreedores por Cargas Sociales				360.317,60		342.503,57	
Retenciones IRPF				113.051,00		111.160,60	
I.V.A. A Pagar				540.533,00		593.957,00	
Cuentas a Pagar				482.816,21		118.369,80	
Fondo Garantía Quebranto Caja				42.770,00		37.413,00	
Seña Local San Carlos				18.510,00		4.700,00	
Otras retenciones				86.589,00		73.503,00	
Retenciones a Socios				466.980,38		366.158,62	
Fondo COVID Cooperativo				-		3.870,76	
Fondo para Becas				417.370,50		1.425.890,42	
Provisiones				1.439.659,79	<b>3.968.597,48</b>		<b>3.077.526,77</b>
TOTAL PASIVO CORRIENTE \$					<b>14.227.388,52</b>		<b>10.505.172,66</b>
PASIVO NO CORRIENTE \$							
Fondo Social				930.453,57		974.437,57	
Fondo de Seguro por fallecimiento				5.464.755,30		4.916.436,28	

Fondo Reserva Creditos Incobrables			1.971.466,97			1.621.424,13
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE \$</b>					<b>8.366.675,84</b>	<b>7.512.297,98</b>
<b>TOTAL PASIVO \$</b>					<b>22.594.064,36</b>	<b>18.017.470,64</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>						
Partes Sociales M/N			156.656.054,56			140.363.885,52
Reexpresiones Partes Sociales MN			3.229.985,95			3.344.603,46
Partes Sociales a Actualizar			5.432.082,37			9.226.207,03
Partes Sociales U\$S	U\$S	2.624,35	101.184,44	<b>165.419.307,32</b>		105.728,14
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>						
Reexpresion de Rubros Patrimoniales			4.906.154,70			4.906.154,70
Reexpresiones Contables			8.868.223,65			9.934.239,98
Donaciones o Legados			12.054,53			12.054,53
Reexpresiones Donaciones o Legados			3.661,27	<b>13.790.094,15</b>		3.661,27
<b>RESERVAS ESTATUTARIAS</b>						
Reserva Legal (Ex Reserva Préstamos Incob)			10.688.185,20			9.161.345,55
Reexpresión Reserva Legal			1.351.811,09			1.351.811,09
Reserva Educación Cooperativa			5.053.462,75			5.699.151,18
Reexpresión Res Ed Cooperativa			552.831,26			552.831,26
Reserva Especial p/Amort PS			100.000,00			100.000,00
Reserva Operaciones No Socios			6.289.296,17	<b>24.035.586,47</b>		5.271.403,07
<b>RESULTADOS</b>						
Excedentes a Distribuir	-		29.344,00	-		2.439,00
Resultados del Ejercicio			11.374.002,10	<b>11.344.658,10</b>		10.181.370,02
<b>TOTAL PATRIMONIO \$</b>				<b>214.589.646,04</b>		<b>200.212.007,80</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO \$</b>				<b>237.183.710,40</b>		<b>218.229.478,44</b>
				-	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**CO.FU.E.MA.**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE FUNCIONARIOS DE LA ENSEÑANZA DE MALDONADO**

**ESTADO DE RESULTADOS DEL PERIODO 01/10/2022 AL 30/09/2023**

**30/9/2023**

**30/9/2022**

				\$		\$
<b>INGRESOS DE PLAZA</b>						
Prod.Financ.cobrados en Pesos			19.975.785,83			19.648.066,21
Prod.Financ.cobrados en UI	UI		10.798.476,56			7.568.721,60
Prod. Fcieros Devengados no cobrados	\$		292.615,30			211.706,36
Prod. Fcieros Devengados no cobrados UI	UI		75.430,57			75.048,54
Recuperacion IVA cobrado a Morosos			7.286,92			
Prod Fin Cob s/MORA en UI			315.279,88			
Productos Financieros cobrados sobre Mora			1.468.248,04			1.060.157,40
Recuperación Incobrables			115.203,35	<b>33.048.326,45</b>		194.000,29
<b>RESULTADO BRUTO</b>						
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS</b>						
Retribuciones al Personal	-		9.701.651,36	-		9.150.970,12
Tickets Alimentacion Personal	-		129.840,00	-		117.000,00
Cargas Sociales	-		2.045.114,71	-		1.867.290,37
Licencia Sindical CUCACC	-		28.274,00	-		24.858,00
Dietas Consejo Directivo	-		3.287.366,00	-		3.034.800,00
Dietas Comision Fiscal	-		492.462,00	-		455.220,00
Viaticos Comité de Credito	-		105.742,00	-		106.626,00
Comision Tickets	-		1.250,40	-		1.400,40
Papeleria y Utiles de escritorio	-		78.172,04	-		100.745,14
Gastos Bancarios	-		50.934,29	-		60.632,87
Honorarios Profesionales	-		1.532.599,95	-		1.396.160,38
Mantenimiento Software	-		846.320,41	-		755.118,83
Gastos de Asambleas y Elecciones	-		224.824,59	-		44.982,77
Gastos Auditoria	-		72.500,00	-		85.800,00
Gastos Representacion	-		14.032,07	-		16.047,21
ANTEL	-		194.738,32	-		189.583,04
Locom.,Encomiendas y Fletes	-		55.111,77	-		55.370,90
Impuestos, Tasas y Contribuciones	-		162.688,00	-		121.916,43
Seguros	-		113.401,87	-		122.329,02
Amortizaciones	-		316.843,52	-		307.529,98
Gastos Generales	-		223.721,14	-		105.665,61
Gastos Comunes Edificio	-		72.111,41	-		76.988,18
Gastos Mantenimiento e Instalaciones	-		539.611,72	-		696.958,47
Suministro y Rep Eq informatica	-		45.108,72	-		123.026,73
Uniformes Carne Salud	-		62.816,26	-		45.832,18

Gratificaciones al Personal	-	24.000,00	-	24.000,00
UTE, OSE San Carlos	-	76.983,36	-	46.654,03
Mantenimiento Alarmas	-	79.773,51	-	70.764,84
Limpieza San Carlos	-	249.518,00	-	225.000,00
Multas y recargos	-	29.553,00	-	10.022,40
		-	-	<b>20.857.064,42</b>
<b>INGRESOS DIVERSOS</b>				<b>19.439.293,90</b>
Arrendamiento Local San Carlos		46.598,36		15.000,00
Descuentos obtenidos de AMECOM		71.694,17		67.075,65
Descuentos obtenidos de CRAME		19.025,66		19.253,95
Ganancia Cardiomovil		55.509,29		54.629,05
Ganancia Servicio Fúnebre		488.243,23		469.972,90
Ganancia C.A.O.M.A.		41.005,73		38.957,38
Ganancia VIDA		41.001,50		46.572,50
Ganancia AMEC		7.588,89		8.381,87
Ganancia VIGILIA		53.689,19		52.731,52
Ganancia SIEMPRE		76.572,14		78.909,87
Ganancia La Emergencia		116.527,79		107.513,93
Otros Ingresos		114.065,50		138.364,61
			<b>1.131.521,45</b>	<b>1.097.363,23</b>
<b>EGRESOS DIVERSOS</b>				
Subvención Ordenes Medicas Socios DISSE	-	36.098,66	-	21.862,61
Castigo Incobrables	-	2.676.155,21	-	2.074.335,78
Actualización Partes Sociales	-	5.432.082,37	-	9.226.207,03
			<b>8.144.336,24</b>	<b>11.322.405,42</b>
<b>RESULTADOS FINANCIEROS</b>				
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>				
Diferencia de Cambio Ganada Dólares		51.442,63		3.112,31
Diferencia de Cambio Ganada UI		5.300.228,59		9.829.399,51
Intereses cobrados s/Inversiones MN		2.511.303,95		1.443.436,81
Intereses cobrados s/Inversiones U\$S		499.491,79		1.011.846,16
Intereses Dev no cobrados s/Inversiones		650.987,74		534.351,45
Diferencia Cotizacion Inversiones		-		-
			<b>9.013.454,70</b>	<b>12.822.146,24</b>
<b>EGRESOS FINANCIEROS</b>				
Comisiones Tarjeta	-	254.254,61	-	256.745,92
Diferencia de Cambio Perdida Dólares	-	1.195.363,11	-	445.781,47
Diferencia de Cambio Perdida en UI	-	1.065.664,79	-	1.907.789,68
Comisiones por Compra de Valores	-	284.488,30	-	207.707,52
Diferencia Cot Valores Bonos	-	18.614,84	-	866.011,57
Ajuste por Redondeo		485,81	-	277,28
			<b>2.817.899,84</b>	<b>3.684.313,44</b>
<b>RESULTADO NETO \$</b>			<b>11.374.002,10</b>	<b>10.181.370,02</b>