

C.A.C.SOL.
 (Cooperativa de Ahorro y Credito Solidaridad)
 ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31/12/2021
 En Pesos Uruguayos (\$)

	2021	2020	
ACTIVO	10,581,634	10,890,933	-2.84%
ACTIVO CORRIENTE	10,437,211		
DISPONIBILIDADES	810,474		
CAJA	12,507		
CAJA MONEDA NACIONAL	12,507		
BANCOS	797,967		
BROU CAJA DE AHORROS MN	797,967		
INVERSIONES	54,272		
FUCAC PARTES SOCIALES	900		
MALDONADO COOP PARTES SOCIALES	53,372		
EXIGIBLE	9,286,075		
CUENTAS A COBRAR	252,889		
CUENTAS A COBRAR PESOS	252,889		
CREDITOS PESOS	7,986,267		
PREST. AMORT.A COBRAR PESOS	6,835,775		
PROD. A COBRAR S/PREST.AMORT.	1,386,753		
PREVISION DE INCOBRABLES \$	-	534,890	
IVA a Cobrar s/PRODUCTOS A COBRAR PESOS	298,629		
CREDITOS INDEXADA	1,046,919		
PREST.AMORT. A COBRAR INDEXADAS	828,616		
PROD.A COB.S/PREST AMORT INDEXADA	178,936		
IVA A COBRAR S/ PROD A COBRTA INDEXADAS	39,367		
TRANSITORIO	286,389		
RETENCIONES A COBRAR PESOS	61,334		
Deposito en Garantia	225,055		
ACTIVO NO CORRIENTE	144,424		
BIENES DE USO	920,700		
MUEBLES Y UTILES	288,283		
INSTALACIONES	122,084		
EQUIPO DE COMPUTACION	442,407		
SOFTWARE	67,925		
AMORTIZACION ACUMULADA	-	776,276	
AMORT.AC.S/M.Y UTILES	-	230,038	
AMORT.AC.S/INSTALACIONES	-	94,924	
AMORT.AC.S/EQ.COMPUTACION	-	375,614	
AMORT.AC.S/SOFTWARE	-	75,700	
PASIVO	2,071,221	3,884,852	-46.68%
PASIVO CORRIENTE	2,071,221		
DEUDAS DIVERSAS	138,749		
CUENTAS A PAGAR	127,541		
ACREEDORES P/C.SOCIALES (BPS)	19,491		
IVA A PAGAR	48,926		

IVA DE COMPRAS BASICO	-	23		
FONDO GARANTIA QUEBRANTO DE CAJA		10,459		
AMEC		197		
Timbres de emergencias Móviles	-	1,720		
ACREEDORES P/C SOCIALES (CJPB)		51,025		
IVA COMPRAS MINIMO	-	83		
Ctas a Pagar	-	6,252		
Cuentas a Pagar Seccion Trabajo		3,795		
Aporte Delegado Sindical AEBU		1,726		
CAOMA CUENTA MADRE		1,338		
CAOMA Mayores		1,338		
A.ME.CO.M.	-	58		
AMECOM MAYORES	-	58		
LA EMERGENCIA		7,629		
LA EMERGENCIA SOCIO DE AMECOM		4,024		
LA EMERGENCIA NO SOCIO DE AMECOM		3,605		
CARDIOMOVIL		2,299		
CARDIOMOVIL SOCIOS MAUTONE	-	41		
CARDIOMOVIL NO SOCIOS MAUTONE		2,340		
DEUDAS FINANCIERAS		1,903,686	3,728,461	-48.94%
PRODUCTOS DEVENGADOS A COB.\$		1,386,753		
IVA a Dev.S/PRODUCTOS A COBRAR en M/N		298,629		
PRODUCTOD DEVENGADOS A COB INDEXADAS		178,936		
IVA A DEV.S/PROD A COBRAR INDEXADA		39,367		
DEUDAS COMERCIALES		28,786		
CUENTAS A PAGAR		17,688		
DISTRIBUIDORA GAS DEL ESTE	-	2,352		
PARTIDAS PENDIENTES SIN IDENTIFICAR BANCO		6,538		
FONDO de Garantía de Pmos. por Fallecimiento		6,913		
PATRIMONIO		8,510,405	7,006,083	
CAPITAL SOCIAL		7,071,178		
PARTES SOCIALES		6,739,327		
PARTES SOCIALES PESOS		6,731,614		
PARTES SOCIALES DOLARES		7,713		
PARTES SOCIALES A DEVOLVER		331,852		
PARTES SOC.A DEVOLVER PESOS		331,852		
AJUSTES AL PATRIMONIO		770,833		
REVALUACION ACTIVO FIJO		770,833		
FONDO SOSTENIMIENTO PATRIMONIAL		203,558		
RESULTADO DEL EJERCICIO		464,836		

C.A.C.SOL.
 (Cooperativa de Ahorro y Credito Solidaridad)
 ESTADO DE RESULTADOS PERÍODO 01/01/2021 AL 31/12/2021
 En Pesos Uruguayos (\$)

INGRESOS OPERATIVOS

Prod.Financ.cobrados s/Pmos Amort. en Pesos	2,917,355
Productos Financieros cobrados s/ Mora Pesos	287,951
Prod.Financ.cobrados s/Pmos Amort. en Unid.Index.	111,372
Productos Financieros cobrados s/ Mora Indexada	2,483
Tasa de Estudio de crédito	166,707
Tasa por Gestión de Cobro	69,813
Fondo de Sostenimiento	878
Desafectacion Prevision Incobrables	147,766
RESULTADO BRUTO	\$ 3,704,325

2021

GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS

Retribuciones al Personal	2,262,256
Honorarios Profesionales	397,129
Alquiler Local	300,000
Cargas Sociales	248,612
PREVISION DE INCOBRABLES	
Gastos por Cobertura Funebre	61,565
Locom.,Encomiendas y Fletes	835
UTE	19,950
ANTEL	20,167
Clearing de Informes	28,213
Accesorios de Computación	21,166
Correspondencia	8,818
Aporte Patronal Adicional CJPB	31,523
Aporte Delegado Sindical AEBU	20,712
OSE	21,951
SUBVENCION METLIFE/ALICO SEGURO ACCIDENTES	12,848
Papeleria y Utiles de escritorio	5,367
Gastos Bancarios	51,096
Gastos Generales	19,598
Ajuste p/redondeo	865
REPARACION Y MANTENIMIENTO	20,427
PREMIOS E INCENTIVOS A SOCIOS	560
IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES	8,574
MANTENIMIENTO DE SOFTWARE	328,796
CURSOS EDUCATIVOS P/PERSONAL	
UNIFORMES	10,093
ANCEL	12,061
PRESTACION COACTIVA INACOOOP	4,478
GASTOS DE ASAMBLEA	23,512
SEGUROS	24,459
INST. Y MANT. NUEVO LOCAL	17,000
GASTOS GENERADOS POR COBRANZA	

IMPRESA		35,642
GASTOS JUDICIALES		
ASISTENCIA TECNICA PROCOOP		12,050
GASTOS LIMPIEZA LOCAL		11,002
GASTOS DE INSTALACIONES		2,239
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		11,610
	-\$	4,055,175

RESULTADOS NO OPERATIVOS

INGRESOS DIVERSOS

Ingresos AMECOM		2,480
Ingresos AMEC		2,519
Ingresos CAOMA		3,355
Ingresos Servicio Cremación		58,846
INGRESOS SERVICIO FUNEBRE		78,994
INGRESOS ACODIKE SUPERGAS		695
Otros Ingresos		93,940

AJUSTE.RES.DE EJERCICIOS ANTERIORES **629,134**

AJUSTES

Sobrante de Caja		
	\$	869,963

RESULTADOS FINANCIEROS

Diferencia de cambio ganada		65,327
Diferencia de cambio PERDIDA	-	59,408
Intereses perdidos	-	60,196
	-\$	54,277

RESULTADO NETO \$ **\$ 464,836**

- 164,298

* ajuste q hizo flavio, por cotizacion ui q estaba cotiz erronea

C.A.C.SOL.
 (Cooperativa de Ahorro y Credito Solidaridad)
 ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
 En Pesos Uruguayos (\$)

INGRESOS OPERATIVOS

	2018	2019	2020	2021
Prod.Financ.cobrados s/Pmos Amort. en Pesos	\$ 2,387,511	\$ 2,292,781	\$ 2,417,266	\$ 2,917,355
Productos Financieros cobrados s/ Mora Pesos	\$ 237,739	\$ 264,327	\$ 201,256	\$ 287,951
Prod.Financ.cobrados s/Pmos Amort. en Unid.Index.	\$ 278,832	\$ 271,170	\$ 186,028	\$ 111,372
Productos Financieros cobrados s/ Mora Indexada	\$ 5,339	\$ 5,004	\$ 2,725	\$ 2,483
Tasa de Estudio de crédito	\$ 37,724	\$ 41,324	\$ 97,557	\$ 166,707
Tasa por Gestión de Cobro	\$ 98,502	\$ 90,097	\$ 79,604	\$ 69,813
Fondo de Sostenimiento	\$ 93,822	\$ 84,522	\$ 849	\$ 878
Afectación Prevision Incobrables	\$ 7,971	\$ 63,367		\$ 147,766
RESULTADO BRUTO	3,147,440	3,112,591	2,985,285	3,704,325

GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS

Retribuciones al Personal	2,832,772	1,823,093	\$ 2,162,587	\$ 2,262,256
Honorarios Profesionales	388,096	392,389	\$ 398,394	\$ 397,129
Alquiler Local	360,000	311,000	\$ 216,000	\$ 300,000
Cargas Sociales	364,761	259,836	\$ 238,989	\$ 248,612
Gastos por Cobertura Funebre	47,268	-	\$ 33,282	\$ 61,565
Locom.,Encomiendas y Fletes	44,353	13,863	\$ 1,048	\$ 835
UTE	42,057	32,902	\$ 25,773	\$ 19,950
Aporte Adic. CJPB	30,050	28,550	\$ 30,283	\$ 31,523
ANTEL	17,689	24,544	\$ 22,262	\$ 20,167
Clearing de Informes	23,666	27,782	\$ 29,678	\$ 28,213
Accesorios de Computación	20,627	13,621	\$ 16,840	\$ 21,166
Correspondencia	21,273	24,009	\$ 10,670	\$ 8,818
Aporte Delegado Sindical AEBU	18,891	19,524	\$ 20,712	\$ 20,712
OSE	17,843	20,053	\$ 21,683	\$ 21,951
Subvencion ALICO Socios	13,548	12,786		

Papelería y Útiles de escritorio	14,852	9,801		\$	5,367
ASISTENCIA TECNICA PROCOOP		51,220	\$	7,857	\$ 12,050
Gastos Bancarios	26,533	29,134	\$	48,296	\$ 51,096
Gastos Generales	28,041	29,592	\$	23,723	\$ 19,598
Gastos de representación		1,136			
Ajuste p/redondeo	- 50	8	-\$	111	\$ 865
REPARACION Y MANTENIMIENTO	30,692	80,359	\$	14,285	\$ 20,427
PREMIOS E INCENTIVOS A SOCIOS	24,000	18,540	\$	2,800	\$ 560
IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES	13,487	16,339	\$	16,178	\$ 8,574
MANTENIMIENTO DE SOFTWARE	283,838	298,413	\$	326,727	\$ 32,879
CURSOS EDUCATIVOS P/PERSONAL		26,827	\$	1,800	
UNIFORMES	8,557	5,935	\$	4,974	\$ 10,093
ANCEL	7,767	10,864	\$	12,323	\$ 12,061
PRESTACION COACTIVA INACOOOP	4,184	4,721	\$	5,605	\$ 4,478
GASTOS DE ASAMBLEA	26,554	36,680	\$	25,135	\$ 23,512
SEGUROS	27,745	25,676	\$	23,198	\$ 24,459
Gastos de auditoría	9,296	8,331			
INST. Y MANT. NUEVO LOCAL		21,895	\$	17,910	\$ 17,000
GASTOS DE INSTALACIONES	9,070	-		\$	2,239
GASTOS GENERADOS POR COBRANZA	62,653	41,154	\$	13,628	
IMPRESA	20,528	15,709	\$	27,772	\$ 35,642
Amortizaciones	19,630	19,631	\$	19,630	\$ 19,630
GASTOS JUDICIALES	374,553	-	\$	2,500	
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		2,200	\$	39,461	\$ 11,610
GASTOS DE ELECCIONES		6,600			
MULTAS Y RECARGOS FISCALES		9,943			
SUBVENCION METLIFE/ALICO SEGURO ACCIDENTES			\$	12,496	\$ 12,848
GASTOS LIMPIEZA LOCAL				\$	11,002
PREVISION DE INCOBRABLES			\$	112,136	
	- 5,234,824	- 3,774,660	-	3,966,894	-\$ 4,055,175

RESULTADOS NO OPERATIVOS

INGRESOS DIVERSOS

Ingresos AMECOM		2,483	\$	3,021	\$	2,480
Ingresos AMEC		1,258	\$	1,884	\$	2,519
Ingresos CAOMA		3,372	\$	2,900	\$	3,355
Ingresos CRAME		-				
Ingresos Servicio Cremación		134,671	\$	41,712	\$	58,846
INGRESOS SERVICIO FUNEBRE		222,882	\$	70,493	\$	78,994
Ingresos ECA	31,575	69,124			\$	695
Otros Ingresos		24,519	\$	201,333	\$	93,940
Tasa por gestión de cobro						
Fondo de Sostenimiento						
Ingresos operativos no financieros						
Sobrante de Caja	571	150	\$	150		
COMISION COBRADOR		38,001				
AJUSTE SALDOS PATRIMONIALES ANTERIORES	-	54,502	\$	71		
	32,146	441,959		321,564		240,829
EGRESOS DIVERSOS						
FALTANTE DE CAJA	-	27,236				
	-	27,236				
RESULTADOS FINANCIEROS						
Diferencia de cambio ganada UI	\$ 151	\$ 194,697	\$	142,332	\$	65,327
Diferencia de Cambio Ganada Dólares		\$ 201				
Diferencia de Cambio ganada UAR		\$ 100,055				
Diferencia de Cambio Perdida UI		-\$ 71,548	-\$	75,363	-\$	59,408
DIFERENCIA DE CAMBIO PERDIDA		-\$ 15,290				
Intereses perdidos		-\$ 26,216	-\$	39,518	-\$	60,196
	151	181,900		27,451	-	54,277
Ajuste resultados ejercicios anteriores	-	205,652				629,134
RESULTADO NETO \$	- 2,055,087	140,206	-	632,594		464,836

C.A.C.SOL.
 (Cooperativa de Ahorro y Credito Solidaridad)
 ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO PORCENTUAL
 En Pesos Uruguayos (\$)

	2018	2019	2020	2021	% ULTIMO AÑO
INGRESOS OPERATIVOS	3,147,440	3,112,591	2,985,285	3,704,325	24%
GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS	- 5,234,824	- 3,774,660	- 3,966,894	- 4,055,175	2%
INGRESOS NO OPERATIVOS	32,146	441,959	321,564	240,829	-25%
RESULTADOS FINANCIEROS	151	181,900	27,451	- 54,277	
Ajuste resultados ejercicios anteriores	-	205,652		629,134	
RESULTADO NETO \$	- 2,055,087	140,206	- 632,594	464,836	
SIN EFECTO DE AJUSTE		- 65,446		- 164,298	

CUADRO DE BIENES DE USO, INTANGIBLES, INVERSIONES EN INMUEBLES - AMORTIZACIONES

EJERCICIO CERRADO AL:

12/31/2021

RUBROS	Valores Inicio Ejercicio (1)	Aumentos (2)	Dismi- nuciones (3)	Revalua- ciones (4)	Valores Cierre Ejercicio (5=1+2-3+4)	Acumulados Inicio Ejercicio (6)	Ajustes Revaluac. (7)	Bajas Ejercicio (8)	Del Ejercicio		Acumulad. Cierre Ejercicio (10=6+7+8+9)	Valores Netos (11=5-10)
									Tasa	Importe (9)		
BIENES DE USO												
Inmuebles (Tierras)					-							-
Inmuebles (Mejoras)					-							-
Instalaciones	122,084				122,084	104,256				4,666	108,922	13,162
Muebles y útiles	281,846	6,437			288,283	244,394				7,178	251,572	36,711
Equipo de computación	442,407				442,407	391,188				7,787	398,975	43,432
Máquinas y Equipos					-							-
Otros					-							-
Subtotal	810,405	-	-	-	852,774	739,838	-	-	-	19,631	759,469	93,305
INTANGIBLES												
Software	67,925				67,925	67,925				-	67,925	-
Llave					-							-
Gastos Preoperativos					-							-
Gastos Investigación					-							-
Otros					-							-
Subtotal	67,925	-	-	-	67,925	67,925	-	-	-	-	75,699	7,774
Total	878,330	-	-	-	920,699	756,644	-	-	-	19,631	776,275	144,424