

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

En Pesos Uruguayos

31/12/2016	31/12/2015
------------	------------

### ACTIVO

#### ACTIVO CORRIENTE

**Disponibilidades:** **7,495,176** **8,649,112**

Caja m/n	885,079	655,045
Scotiabank c/c m/n	1,723,819	724,524
BROU c/c m/n	3,075,341	6,113,703
BROU c/c m/e	1,386,769	725,261
Scotiabank mon ext c/c	424,168	430,579

**Inversiones Temporarias:** **13,548,965** **12,497,995**

BROU P. Fijo m/n	8,823,939	8,441,572
Productos a Cobrar	109,326	93,749
-Productos a Vencer	-81,079	-72,000

Fucac Fideicomiso m/n	997,187	923,516
Productos a Cobrar	39,011	35,724
-Productos a Vencer	-35,219	-32,603

Scotiabank P.Fijo m/n	1,116,103	1,103,410
Productos a Cobrar	913	903
-Productos a Vencer	-671	-873

Sura Fondos de Inversión Pesos	1,089,260	506,830
Sura Fondos de Inversión Dólares	1,490,195	1,497,767

**Créditos:** **54,095,321** **50,379,367**

Capital Prestado	55,474,943	51,759,486
Productos a Cobrar	14,863,140	13,389,136
-Productos a Vencer	-12,369,511	-11,096,515
-Previsión Ds. Incobrables	-3,873,251	-3,672,740

**Otros Créditos:** **777,588** **633,362**

Anticipos	34,500	0
Creditos por tarjetas de crédito	9,908	
Iva a Cobrar	4,034,042	3,549,433
Iva a Vencer	-3,300,862	-2,916,071

**Total Activo Corriente** **75,917,050** **72,159,836**

#### ACTIVO NO CORRIENTE

**Créditos:** **14,450,558** **12,065,891**

Capital Prestado	14,450,489	12,065,891
Productos a Cobrar	2,545,557	2,074,739
-Productos a Vencer	-2,545,488	-2,074,739

**Inversiones:** **442,496** **430,451**

Partes Sociales	442,496	430,451
Bienes de Uso:	19,916,111	19,846,630
Valores Orig. y Revaluados	24,198,472	23,711,922
- Amortiz. Acum. Bs. de Uso	-4,282,361	-3,865,292
<b>Total Activo No Corriente</b>	<b>34,809,165</b>	<b>32,342,972</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>110,726,215</b>	<b>104,502,808</b>
<b>PASIVO</b>		
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
Deudas Diversas:	3,248,959	3,422,370
B.P.S.	145,509	132,489
Caja Bancaria	411,833	364,004
D.G.I. a Pagar	560,823	476,794
Provisión Beneficios Sociales	1,343,242	1,292,575
Cuentas a Pagar	132,131	87,644
Fondo Social CAYCPA	393,315	827,123
Socios sin capital mínimo	12,220	12,145
Socios que solicitaron la baja	196,777	176,487
Socios fallecidos	53,109	53,109
<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>3,248,959</b>	<b>3,422,370</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>3,248,959</b>	<b>3,422,370</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
Capital Social	22,577,719	21,178,328
Reexpresiones contables	67,040,235	67,066,321
Reservas	24,205,979	24,205,979
Resultados Acumulados ( ejercicio an	-11,370,190	-17,110,750
Resultado del Ejercicio	5,023,513	5,740,560
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>107,477,256</b>	<b>101,080,438</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>110,726,215</b>	<b>104,502,808</b>

## **ESTADO DE RESULTADOS Y OTROS RESULTADOS INTEGRALES**

en pesos uruguayos

2016

2015

### **Ingresos Operativos Financieros:**

Productos Ganados	22,943,321	21,218,989
Productos por Mora	1,034,259	1,064,673
Sostenimiento	1,925,904	1,766,522

(1) <b>TOTAL INGRESOS OPERATIVOS FINANCIEROS</b>	<b>25,903,484</b>	<b>24,050,184</b>
--	-------------------	-------------------

### **Egresos Operativos Financieros:**

Deudores Incobrables	1,148,647	1,397,025
----------------------	-----------	-----------

(2) <b>TOTAL EGRESOS OPERATIVOS FINANCIEROS</b>	<b>1,148,647</b>	<b>1,397,025</b>
---	------------------	------------------

(3) <b>RESULTADO OPERATIVO FINANCIERO (1-2)</b>	<b>24,754,837</b>	<b>22,653,159</b>
---	-------------------	-------------------

### **Egresos Operativos No Financieros:**

Sueldos y Jornales	10,073,703	8,965,382
Leyes Sociales	1,437,299	1,267,096
Aguinaldos	839,477	747,115
Salario Vacacional	663,685	589,289
Compensación (funcionarios)	429,771	372,324
Licencias	126,656	232,533
Aporte Patronal Caja Bancaria	322,963	293,123
Aporte Delegado sindical	13,680	13,680
Vales alimentación	422,812	401,605
Viáticos no gravados	56,527	57,290
Gastos de Papelería	100,106	33,431
Publicidad	602,963	507,156
Seguros	107,880	109,781
Fletes y Comisiones	27,736	20,472
Ose, Ute y Antel	350,704	263,139
Impuestos	39,404	39,339
Gastos Generales	16,839	9,166
Honorarios	23,529	144,000
Cta. Sostenimiento IDC	82,242	73,638
Cta. Auditoría IDC	157,266	140,802
Gastos de Representación	97,863	44,127
Gastos asamblea y elecciones	34,522	54,910
Centro Comercial	80,136	71,353
Promociones	363,916	411,216
Capacitación	130,574	94,445
Uniformes	59,081	40,921
Timbres Profesionales	18,696	15,356
Integración en Fucac por socios de CAYCPA		1,200

Gastos gestion cobranzas	57,417	81,007
Alhajamiento sede	50,476	19,171
Gastos fin de año	114,048	125,250
Reparaciones y mantenimiento	199,455	205,291
Limpieza	112,485	81,713
Computación	739,386	199,025
Vigilancia, Alarma	817,130	762,837
Service Fotocopiadora	32,588	31,436
Amortizaciones	463,133	466,011
CEM- servicio de emergencia	7,161	7,102
Gastos de administración	41,047	20,218
Despensa	37,179	31,007
Cuotas CUCACC	94,362	67,800
Inacoop	32,134	30,025
Gastos Sociales	394,383	406,873
Alquileres perdidos	126,354	115,146
Gastos puesta a punto local Sarandí Grande	0	118,113
Ose, Ute y Antel Sarandí Grande	65,932	52,434
Papelería Sarandí Grande	1,221	11,791
Donaciones	103,673	76,108
Clearing de informes	111,808	107,105
Redondeos	1,039	560

(4) **TOTAL EGRESOS OPERATIVOS NO FINANCIEROS**      **20,282,441**      **18,029,912**

(5) **RESULTADO OPERATIVO** (3+4)      **4,472,396**      **4,623,247**

Ingresos no operativos Financieros:

Intereses ganados por colocaciones	517,879	416,439
Aumento de participacion en FUCAC	12,045	44,599
Diferencia de Cambio	169,413	587,560

(6) **TOTAL INGRESOS NO OP. FINANCIEROS**      **699,337**      **1,048,598**

Egresos no operativos Financieros:

Diferencia de cambio	147,892	
Arancel tarjetas	14,131	
Comisiones Bancarias	60,281	35,833

(7) **TOTAL EGRESOS NO OPER. FINANCIEROS**      **222,304**      **35,833**

Ingresos no operativos no financieros:

Otros ingresos	74,084	104,548
----------------	--------	---------

(8) **TOTAL INGRESOS NO OPER. NO FINANC.**      **74,084**      **104,548**

(9) **RESULTADO NO OPERATIVO** (6-7+8)      **551,117**      **1,117,313**

(10)	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b> (5+9)	<b>5,023,513</b>	<b>5,740,560</b>
(11)	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	0	0
(12)	<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO</b> (10+11)	<b>5,023,513</b>	<b>5,740,560</b>