

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

En Pesos Uruguayos	31/12/2018	31/12/2017	
ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE			
Disponibilidades:	6.354.500	5.042.868	6.889.016
Caja m/n	435.259	382.028	595.714
Scotiabank c/c m/n	1.034.201	1.286.925	477.913
BROU c/c m/n	3.309.814	1.966.949	2.278.656
BROU c/c m/e	0	849.070	3.307.641
Scotiabank mon ext c/c	1.575.226	557.896	229.092
Inversiones Temporarias:	14.520.811	14.181.311	6.127.257
BROU P. Fijo m/n	9.111.563	9.242.367	5.473.108
Productos a Cobrar	103.891	105.013	68.309
-Productos a Vencer	-77.156	-77.216	-44.681
Fucac Fideicomiso m/n	1.162.383	1.076.508	629.060
Productos a Cobrar	45.474	42.114	24.196
-Productos a Vencer	-40.315	-37.565	-22.735
Scotiabank P.Fijo m/n	1.213.242	1.127.110	629.060
Productos a Cobrar	13.388	922	24.196
-Productos a Vencer	-2.660	-522	-22.735
Sura Fondos de Inversión Pesos	1.299.851	1.207.039	
Sura Fondos de Inversión Dólares	1.691.150	1.495.541	
Créditos	59.177.268	52.501.417	31.883.059
Capital Prestado	60.437.484	56.359.956	32.873.064
Productos a Cobrar	19.130.858	16.449.254	6.568.887
-Productos a Vencer	-16.929.110	-14.608.790	-5.489.755
-Previsión Ds. Incobrables	-3.461.964	-5.699.003	-2.069.137
Otros Créditos:	889.366	1.419.450	
Anticipos	28.300	22.000	146.576
Creditos por tarjetas de crédito	9.950	10.608	
Iva a Cobrar	674.025	689.127	1.696.217
Red pagos	177.091	0	
Cheque empresas	0	697.715	-1.446.247
Total Activo Corriente	80.941.945	73.145.046	44.899.332
ACTIVO NO CORRIENTE			
Créditos:	19.186.157	16.519.906	7.025.657
Capital Prestado	19.328.841	16.639.381	7.025.657
Productos a Cobrar	3.751.042	3.350.365	1.023.309
-Productos a Vencer	-3.751.042	-3.350.365	-1.023.309
-Prevision Incobrables	-142.684	-119.475	
Inversiones:	457.533	442.496	
Partes Sociales	457.533	442.496	339.484
Bienes de Uso e Intangibles:	18.825.011	19.421.000	10.659.777
Valores Orig. y Revaluados	24.365.118	24.333.508	12.711.704
- Amortiz. Acum. Bs. de Uso	-5.540.107	-4.912.508	-2.051.927
Total Activo No Corriente	38.468.701	36.383.402	
TOTAL ACTIVO	905.332	119.410.646	109.528.448
		119.414.770	
PASIVO			
PASIVO CORRIENTE			
Deudas Diversas:	4.272.047	3.834.140	
B.P.S.	180.703	166.981	132.860
Caja Bancaria	541.784	468.264	196.634
D.G.I. a Pagar	738.385	633.344	199.841
Provisión Beneficios Sociales	1.807.679	1.641.354	684.063
Cuentas a Pagar	321.175	372.465	
Fondo Social CAYCPA	0	0	2.269.222
Socios sin capital mínimo	0	0	
Socios que solicitaron la baja	0	0	
Socios fallecidos			2.269.222
Acreedores por Partes Sociales	682.321	551.732	2.269.222
Total Pasivo Corriente	4.272.047	3.834.140	8.021.064
TOTAL PASIVO	4.272.047	3.834.140	8.021.064
PATRIMONIO			
Capital Social	24.899.388	23.578.175	15.538.450
Reexpresiones contables	67.067.954	67.067.954	2.059.320
Reservas	21.394.856	24.205.979	
Resultados Acumulados	-6.346.604	-6.346.677	14.597.636
Resultado del Ejercicio	8.123.005	-2.811.123	3.616.994
TOTAL PATRIMONIO	115.138.599	105.694.308	35.812.400
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	119.410.646	109.528.448	

ESTADO DE RESULTADOS Y OTROS RESULTADOS INTEGRALES				
en pesos uruguayos				
			2018	2017
	Ingresos Operativos Financieros:			
	Productos Ganados		30.997.504	22.938.152
	Productos suspendidos		-430.773	-2.453.752
	Productos por Mora		2.879.894	1.498.404
	Sostenimiento		3.127.180	2.300.204
(1)	TOTAL INGRESOS OPERATIVOS FINANCIEROS		36.573.805	24.283.008
	Egresos Operativos Financieros:			
	Deudores Incobrables		2.664.582	3.797.146
(2)	TOTAL EGRESOS OPERATIVOS FINANCIEROS		2.664.582	3.797.146
(3)	RESULTADO OPERATIVO FINANCIERO (1-2)		33.909.223	20.485.862
	Egresos Operativos No Financieros:			
	Sueldos y Jornales		13.014.276	11.675.693
	Leyes Sociales		1.910.509	1.640.498
	Aguinaldos		1.085.171	941.134
	Salario Vacacional		965.252	742.318
	Compensación (funcionarios)		551.853	481.975
	Licencias		143.379	
	Aporte Patronal Caja Bancaria		337.288	334.115
	Aporte Delegado sindical		18.624	13.680
	Vales alimentación		552.313	498.586
	Viáticos no gravados		73.350	85.952
	Gastos de Papelería		79.650	84.459
	Publicidad		893.186	726.197
	Seguros		143.264	137.371
	Fletes y Comisiones		29.550	21.705
	Ose, Ute y Antel		500.302	430.168
	Impuestos		61.553	42.983
	Gastos Generales		6.875	9.794
	Honorarios		15.500	74.166
	Cta. Gastos IDC		182.455	91.626
	Cta. Auditoría IDC		193.706	175.212
	Gastos de Representación		187.492	108.848
	Gastos asamblea y elecciones		61.862	66.534
	Centro Comercial		111.854	103.136
	Promociones		91.425	52.500
	Capacitación		104.411	24.867
	Uniformes		79.215	36.090
	Timbres Profesionales		20.909	16.708
	Gastos gestion cobranzas		5.050	58.686
	Alhajamiento sede		2.951	11.304
	Gastos fin de año		115.402	84.071
	Reparaciones y mantenimiento		200.324	454.796
	Computación		1.006.260	1.205.171
	Vigilancia, Alarma		953.921	880.585
	Service Fotocopiadora		36.191	34.026
	Amortizaciones		636.058	623.538
	CEM- servicio de emergencia		8.707	7.457
	Gastos de administración		63.074	56.515
	Despensa y limpieza		264.398	333.295
	Cuotas CUCACC		65.200	74.400
	Inacoop		32.229	34.163
	Gastos Sociales		1.207.302	1.027.427
	Alquileres perdidos, Sarandi		145.610	135.988
	Limpieza Sarandi		92.359	38.613
	Ose, Ute y Antel Sarandí Grande		37.143	43.040
	Papelería Sarandí Grande		1.063	1.420
	Alquileres perdidos, Fray Marcos		83.112	78.000
	Ose, Ute y Antel Fray Marcos		66.327	18.636
	Limpieza Fray Marcos		83.019	20.900
	Donaciones		94.516	94.493
	Clearing de informes		149.773	114.105
	Arrendamientos equipos y otros		2.017	1.896
	Redondeos			344
(4)	TOTAL EGRESOS OPERATIVOS NO FINANCIEROS		26.767.230	24.049.184
(5)	RESULTADO OPERATIVO (3+4)		7.141.993	-3.563.322
	Ingresos no operativos Financieros:			
	Intereses ganados por colocaciones		584.279	599.092
	Aumento de participacion en FUCAC		15.036	0
	Diferencia de Cambio		1.184.025	121.334
(6)	TOTAL INGRESOS NO OP. FINANCIEROS		1.783.340	720.426
	Egresos no operativos Financieros:			
	Diferencia de cambio		761.128	123.472
	Arancel tarjetas, comisión Red Pagos		82.362	22.935
	Comisiones Bancarias		162.073	95.696
(7)	TOTAL EGRESOS NO OPER. FINANCIEROS		1.005.563	242.103
	Ingresos no operativos no financieros:			
	Otros ingresos		203.235	273.876
(8)	TOTAL INGRESOS NO OPER. NO FINANC.		203.235	273.876
(9)	RESULTADO NO OPERATIVO (6-7+8)		981.012	752.199
(10)	RESULTADO DEL EJERCICIO (5+9)		8.123.005	-2.811.123
(11)	OTROS RESULTADOS INTEGRALES			
(12)	RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO		8.123.005	-2.811.123