CCA
Cooperativa Club
ANCAP

Estados Financieros

Correspondientes al ejercicio

1°/07/2023 al 30/06/2024

Contenido

- ✓ Informe de Revisión Limitada
- ✓ Estado de Situación Financiera
- ✓ Estado de Resultados
- ✓ Estado de Flujo de Efectivo
- ✓ Estado de Cambios en el Patrimonio
- ✓ Anexo – Cuadro de Revaluación y Amortizaciones
- ✓ Notas a los Estados Contables
- ✓ Presupuesto 2024-2025
- ✓ Supuestos

Noviembre de 2024.-

Revisión Limitada de Estados Contables

Montevideo, 6 de noviembre de 2024.

Señores
COOPERATIVA CLUB ANCAP DE CONSUMO

He realizado una revisión limitada de los Estados Financieros de Cooperativa Club ANCAP de Consumo, incluidos el Estado de Situación Patrimonial al 30 de junio de 2024, el Estado de Resultados del período 1º de julio de 2023 y 30 de junio de 2024, junto a sus Notas explicativas correspondientes.

He realizado la revisión en mi carácter de profesional independiente y externo.

La revisión fue realizada de acuerdo con las normas indicadas en el Pronunciamiento Nº5 del Colegio de Contadores, Economistas y Administradores del Uruguay. Estas normas no requieren la aplicación de todos los procedimientos de auditoría necesarios para expresar una opinión sobre la situación patrimonial, los resultados y el origen y aplicación de fondos del período correspondiente, en consecuencia, no se emite una opinión sobre los estados contables antes mencionados.

Se mantuvo una posición objetiva e imparcial en la emisión de juicios como indican los siguientes comentarios:

- ✓ Se obtuvo un conocimiento de la actividad económica realizada y de sus prácticas contables aplicadas por la Empresa.
- ✓ Se obtuvo información del marco jurídico y de las decisiones tomadas por los representantes, según afecten los estados contables.
- ✓ Se cotejaron los estados contables con los respectivos registros contables, observando si las políticas y normas contables aplicadas son adecuadas.
- ✓ Se investigó sobre la razonabilidad de los saldos de los rubros relevantes mediante el análisis de cuentas y subcuentas y las comparaciones correspondientes, considerando datos no contables obtenidos.
- ✓ Se tomó conocimiento de hechos posteriores al cierre del ejercicio.

Se deja constancia de que los estados contables examinados representan las afirmaciones de la Dirección de la empresa. En la confección de los estados contables no se ha tenido en cuenta el efecto que producen los cambios en los niveles de precios, motivados por la inflación.

Se deja constancia de que los estados contables presentan razonablemente la situación patrimonial y los resultados de las operaciones de la entidad de acuerdo con normas contables adecuadas a la fecha de cierre del ejercicio económico. A la fecha de balance no existen observaciones significativas que formular.

En base a la revisión limitada se puede manifestar que no existe conocimiento de otras modificaciones significativas que fuera necesario realizar para que los estados contables mencionados cumplan con las normas vigentes.

PROFESIONALES
CAJA DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE PROFESIONALES UNIVERSITARIOS
$ 250 PESOS URUGUAYOS TIMBRE LEY 17.738
008940 32

ANDREA FEIJOO MARTINEZ
CONTADORA PUBLICA
C.P. 81.714

COOPERATIVA CLUB ANCAP
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Cotización US$	39,989	37,408

	Periodo Real 1.7.2023 30.6.2024	Periodo Real 1.7.2022 30.6.2023
ACTIVO		
Activo Corriente		
Disponibilidades		
Caja	50.353	233.196
Bancos	241.532	1.139.781
Otras disponibilidades		
Total disponibilidades	**291.885**	**1.372.977**
Total inversiones temporarias	-	-
Deudores simples plaza corrientes	45.920.477	48.499.487
Otros créditos por ventas corrientes	228.287.774	156.385.318
Previsión para deudores incobrables de creditos por ventas	- 10.306.306	- 8.108.967
Total de créditos por ventas corrientes	**263.901.945**	**196.775.838**
Otros Créditos Corrientes		
Anticipos a proveedores moneda extranjera corrientes		
Casa matriz, empresas controlantes/ controladas / vinculadas		
Depósitos en garantía corrientes	814.487	395.950
Pagos adelantados corrientes	1.299.192	
Créditos Fiscales	1.248.639	7.050.843
Otros créditos diversos corrientes		
Previsión para deudores Incobrables de otros creditos corrientes		
Otras deducciones de otros créditos corrientes		
Total de otros créditos corrientes	**3.362.318**	**7.446.793**
Bienes de Cambio		
Mercadería de reventa corriente	38.913.859	39.953.725
Otros bienes de cambio corriente		
Previsión para desvalorizaciones de bienes de cambio corriente		
Otras deducciones de bienes de cambio corriente		
Total de bienes de cambios corrientes	**38.913.859**	**39.953.725**
Total Activo Corriente	**306.470.007**	**245.549.333**
Deudores simples plaza largo plazo		
Otros créditos por ventas largo plazo	23.826.587	37.832.808
Otras deducciones de créditos por ventas largo plazo		
Total de créditos por ventas largo plazo	**23.826.587**	**37.832.808**
Total de otros créditos largo plazo	-	-
Mercaderia de reventa no corriente		
Total de bienes de cambios no corrientes	-	-
Total inversiones a largo plazo	-	-
Valores originales y revaluados al cierre del ejercicio	63.990.929	37.872.438
Amortizaciones acumuladas de bienes de uso al cierre del ejercicio	- 17.875.763	- 16.235.327
Total de bienes de uso	**46.115.166**	**21.637.111**
Patentes, marcas y licencias	188.108	188.108
Plusvalia comprada		
Otros intangibles	31.156.720	31.156.720
Amortizaciones acumuladas de intangibles	- 1.434.377	- 1.120.700
Total de intangibles	**29.910.451**	**30.224.128**
Total Activo no Corriente	**99.852.204**	**89.694.047**
Total Activo	**406.322.211**	**335.243.380**

ANDREA FEIJOO MARTINEZ
CONTADORA PUBLICA
C.P. 81.714

PASIVO		
Pasivo Corriente		
Acreedores por préstamos		
Proveedores de plaza corrientes	49.858.059	41.403.741
Proveedores cta abierta	-	
Documentos a pagar de deudas comerciales corrientes	111.281.967	99.508.251
Conformes a Pagar		
Otras deducciones de deudas comerciales corrientes		
Total de deudas comerciales corrientes	**161.140.026**	**140.911.992**
Préstamos bancarios corrientes	40.837.207	21.328.923
Obligaciones corrientes Sobregiro	3.336.128	6.083.685
Documentos a pagar de deudas financieras corrientes		
Intereses a vencer de deudas financieras corrientes	- 6.058.990	- 405.043
Otras deudas financieras corrientes		
Total de deudas financieras corrientes	**38.114.345**	**27.007.564**
Cobros anticipados de deudas diversas corrientes		
Capital Social a Reintegrar		
Provisiones	2.919.302	2.598.817
Controladas/vinculadas corrientes		
Sueldos y jornales a pagar corrientes	3.817.894	3.163.094
Acreedores por Cargas Sociales corrientes	1.066.458	1.118.701
Acreedores fiscales corrientes	750.048	1.732.279
Fondo Social Cooperativo	12.508.659	12.775.905
Otras deudas diversas corrientes	1.359.364	2.445.822
Total de deudas diversas corrientes	**22.421.725**	**23.834.618**
Total Pasivo Corriente	**221.676.096**	**191.754.174**
Deudas comerciales a largo plazo [resumen]		
Total de deudas comerciales largo plazo	-	-
Deudas financieras largo plazo [resumen]	36.477.571	
Intereses a vencer de deudas financieras corrientes	- 3.008.743	
Total de deudas financieras largo plazo	**33.468.828**	-
Deudas diversas largo plazo [resumen]		
Total de deudas diversas largo plazo	-	-
	-	-
TOTAL PASIVO	**255.144.924**	**191.754.174**
PATRIMONIO		
Aportes de Propietarios		
CAPITAL INTEGRADO	57.009.049	58.358.762
Resultados a Capitalizar	4.064.881	
Aportes a Capitalizar	31.156.720	31.156.720
	92.230.650	**89.515.482**
Ajustes al Patrimonio		
AJUSTES AL PATRIMONIO	35.454.324	35.454.324
Reservas		
Reserva legal		
Reserva estatutaria	11.421.546	5.614.573
Reserva exoneración por inversiones		
Otras reservas	3.032.972	1.290.880
Total reservas	**14.454.518**	**6.905.453**
Resultados ejercicios anteriores	-	-
Resultado del ejercicio	**9.037.795**	**11.613.946**
Distribución anticipada		
Total resultados acumulados	**9.037.795**	**11.613.946**
Total patrimonio atribuible a controlante	**151.177.287**	**143.489.206**
Interés minoritario	-	-
Total Patrimonio	**151.177.287**	**143.489.206**
Total Pasivo + Patrimonio	**406.322.211**	**335.243.380**

ANDREA FEIJOO MARTINEZ
CONTADORA PUBLICA
C.P. 81.714

COOPERATIVA CLUB ANCAP

ESTADO DE RESULTADOS

	Periodo Real 1.7.2023 30.6.2024	Periodo Real 1.7.2022 30.6.2023
Estado de resultados [resumen]		
Ingresos operativos [resumen]		
Ingresos operativos locales [resumen]		
Ventas plaza Intercooperativas	242.894.514	248.439.491
Ventas plaza Locales	126.807.225	98.462.850
Recargos por Financiación	7.801.223	4.860.772
Total ingresos operativos locales	**377.502.961**	**351.763.113**
Ingresos operativos del exterior [resumen]		
Exportaciones		
Otros ingresos operativos del exterior		
Total ingresos operativos del exterior	-	-
Total de ingresos operativos	**377.502.961**	**351.763.113**
Descuentos, bonificaciones, impuestos al consumo,		- 110.384
Total ingresos operativos netos	**377.502.961**	**351.652.729**
Costo de los bienes vendidos o servicios prestados	- 242.497.538	- 231.599.508
Resultado bruto	**135.005.423**	**120.053.221**
Gastos de administración y ventas [resumen]		
Gastos de administración y ventas	- 117.357.369	- 109.527.066
Amortizaciones de Bienes	- 1.954.113	- 1.747.454
Otros resultados operativos [resumen]		
Cuota de Sostenimiento	2.422.800	6.641.800
Otros Servicios a Socios	2.670.057	1.979.025
Varios Gastos	- 1.305.605	- 1.038.940
Total otros resultados operativos	**3.787.251**	**7.581.885**
Resultados diversos [resumen]		
Otros gastos diversos	- 2.191.279	- 5.982.565
Otros ingresos diversos	2.092.902	2.169.796
Total resultados diversos	**- 98.377**	**- 3.812.769**
Resultado operativo	**19.382.815**	**12.547.817**
Resultados financieros [resumen]		
Intereses perdidos	- 6.339.704	- 4.832.315
Intereses ganados		573.135
Gastos financieros	- 888.214	- 1.611.090
Otros ingresos financieros	554.097	224.455
Diferencia de cambio perdidas	- 4.610.640	- 962.924
Diferencia de cambio ganadas	939.442	5.674.868
Resultado devalorización monetaria		
Otros gastos e intereses financieros		
Total resultados financieros	**-10.345.020**	**- 933.871**
Resultado neto del ejercicio	**9.037.795**	**11.613.946**

ANDREA FEIJOO MARTINEZ
CONTADORA PUBLICA
C.P. 81.714

COOPERATIVA CLUB ANCAP

FLUJO DE EFECTIVO INDIRECTO

	Periodo actual.1.7.2023 al 30.6.2024	Periodo actual.1.7.2022 al 30.6.2023
Estado de flujo de efectivo		
Flujo de efectivo provenientes de actividades de operación [resumen]		
Resultado neto del ejercicio	**9.037.795**	**11.613.946**
Ajustes		
Amortizaciones	1.954.113	1.747.454
Diferencias de cambio	3.671.198	4.711.944
Resultado por la venta de bienes de Uso		
Otros ajustes al resultado del ejercicio		
Resultado por desvalorización monetaria		
Variación de rubros operativos		
Variación de deudores	26.871.409	- 20.845.570
Variación de bienes de cambio	- 1.039.866	2.472.933
Variación de proveedores	- 20.228.033	- 119.977
Variación deudas diversas	1.412.893	- 3.624.095
Otras variaciones	- 4.084.475	- 7.455.534
Total fondos provenientes de actividades de operación	**17.595.034**	**- 11.498.898**
Flujo de efectivo proveniente de actividades de inversión [resumen]		
Cobros por venta de bienes de uso		
Cobros por venta de otros activos		
Pagos por compras de bienes de uso	26.118.491	3.381.935
Otros cobros (pagos)		
Total fondos provenientes de actividades de inversion	**26.118.491**	**3.381.935**
Flujo de efectivo proveniente de actividades de financiación [resumen]		
Nuevas deudas financieras	- 71.583.173	- 27.007.564
Pago de deudas financieras	27.007.564	30.297.619
Aportes de capital	- 1.349.713	3.696.203
Pagos de dividendos		
Pagos por deudas de compras de bienes de uso		
Otros flujos de efectivo de actividades de financiación		
Total fondos provenientes de actividades de financiación	**- 45.925.322**	**6.986.257**
Variación total de fondos del ejercicio	**- 2.211.797**	**- 1.130.705**
Saldo inicial del efectivo y equivalente a efectivo	**2.503.683**	**2.503.683**
Diferencia de cambio de efectivo y equivalente a efectivo		
Resultado devalorización monetaria de efectivo y equivalente a efectivo		
Saldo final del efectivo y equivalente a efectivo	**291.885**	**1.372.977**

ANDREA FEIJOO MARTINEZ
CONTADORA PUBLICA
C.P. 81.714

Cooperativa Club ANCAP

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Período actual 1/07/2022 - 30/06/2024	Patrimonio							
	Capital [miembro]	Aportes y compromisos a capitalizar	Ajustes al patrimonio	Reservas	Resultados acumulados	Patrimonio antes interés minoritario	Interés minoritario	
Estado de evolucion del patrimonio								
Estado de evolucion del patrimonio								
Patrimonio, saldos iniciales								
Aportes de propietarios, saldos iniciales								
Acciones en circulación/ cuotas sociales, saldos iniciales	58.358.762					58.358.762		58.358.762
Acciones a distribuir, saldos iniciales						0		0
Acciones suscriptas, saldos iniciales						0		0
Aportes de capital en trámite, saldos iniciales						0		0
Compromisos de suscripción, saldos iniciales						0		0
Deudores por suscripción, saldos iniciales						0		0
Primas de emisión, saldos iniciales						0		0
Ganancias retenidas, saldos iniciales								
Reserva legal, saldos iniciales						0		0
Reservas a capitalizar, saldos iniciales				5.551.380		5.551.380		5.551.380
Reservas afectadas, saldos iniciales						0		0
Reservas libres, saldos iniciales				1.354.073		1.354.073		1.354.073
Resultados no asignados, saldos iniciales					11.613.946	11.613.946		11.613.946
Reexpresiones contables del patrimonio, saldos iniciales		31.156.720	35.454.324			66.611.044		66.611.044
Modificaciones al saldo inicial del patrimonio						0		0
Patrimonio despues modificaciones	58.358.762	31.156.720	35.454.324	6.905.453	11.613.946	143.489.206	0	143.489.206
Aumentos del aporte propietar [resumen]								
Aumentos (disminuciones) de acciones suscriptas						0		0
Aumentos (disminuciones) de compromisos de suscripción		0				0		0
Aumentos (disminuciones) de deudores por suscripción						0		0
Aumentos (disminuciones) de capitalizaciones	-1.349.713					-1.349.713		-1.349.713
Aumentos (disminuciones) de primas de emisión						0		0
Distribución de utilidades [resumen]						0		
Distribución de dividendos	4.064.881				-4.064.881	0		0
Distribución de acciones						0		0
Distribución de aportes de capital en trámite						0		0
Distribución de efectivo						0		0
Distribución a reserva legal				5.870.166	-5.870.166	0		0
Distribución a otras reservas				1.678.899	-1.678.899	0		0
Distribución de dietas y otros conceptos						0		0
Distribución de utilidades anticipadas						0		0
Reexpresiones contables del patrimonio del periodo						0		0
Partidas directas al patrimonio						0		0
Resultados del ejercicio					9.037.795	9.037.795		9.037.795
Aumentos (decrementos) del patrimonio, total	2.715.168	0	0	7.549.065	-2.576.151	7.688.082	0	7.688.082
Patrimonio, saldos finales								
Aportes de propietarios, saldos finales								
Acciones en circulación/ cuotas sociales, saldos finales	61.073.930					61.073.930		61.073.930
Acciones a distribuir, saldos finales						0		0
Acciones suscriptas, saldos finales						0		0
Aportes de capital en trámite, saldos finales						0		0
Compromisos de suscripción, saldos finales						0		0
Deudores por suscripción, saldos finales						0		0
Primas de emisión, saldos finales						0		0
Ganancias retenidas, saldos finales [resumen]								
Reserva legal, saldos finales						0		0
Reservas a capitalizar, saldos finales				11.421.546		11.421.546		11.421.546
Reservas afectadas, saldos finales						0		0
Reservas libres, saldos finales				3.032.972		3.032.972		3.032.972
Resultados no asignados, saldos finales					9.037.795	9.037.795		9.037.795
Reexpresiones contables del patrimonio, saldos finales		31.156.720	35.454.324			66.611.044		66.611.044
Total patrimonio	61.073.930	31.156.720	35.454.324	14.454.518	9.037.795	151.177.287	0	151.177.287

ANDREA FEIJOO MARTINEZ
CONTADORA PUBLICA
C.P. 81.714

Cooperativa Club ANCAP

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Período actual 1/07/2022 - 30/06/2023	Patrimonio							
	Capital (miembro)	Aportes y compromisos a capitalizar	Ajustes al patrimonio	Reservas	Resultados acumulados	Patrimonio antes interés minoritario	Interés minoritario	
Estado de evolucion del patrimonio								
Estado de evolucion del patrimonio								
Patrimonio, saldos iniciales								
Aportes de propietarios, saldos iniciales								
Acciones en circulación/ cuotas sociales, saldos iniciales	54.662.559					54.662.559		54.662.559
Acciones a distribuir, saldos iniciales						0		0
Acciones suscriptas, saldos iniciales						0		0
Aportes de capital en trámite, saldos iniciales						0		0
Compromisos de suscripción, saldos iniciales						0		0
Deudores por suscripción, saldos iniciales						0		0
Primas de emisión, saldos iniciales						0		0
Ganancias retenidas, saldos iniciales								
Reserva legal, saldos iniciales						0		0
Reservas a capitalizar, saldos iniciales				11.320		11.320		11.320
Reservas afectadas, saldos iniciales				0		0		0
Reservas libres, saldos iniciales				376.415		376.415		376.415
Resultados no asignados, saldos iniciales					6.517.718	6.517.718		6.517.718
Reexpresiones contables del patrimonio, saldos iniciales		31.156.720	35.454.324			66.611.044		66.611.044
Modificaciones al saldo inicial del patrimonio						0		0
Patrimonio despues modificaciones	54.662.559	31.156.720	35.454.324	387.735	6.517.718	128.179.057	0	128.179.057
Aumentos del aporte propietar [resumen]								
Aumentos (disminuciones) de acciones suscriptas						0		0
Aumentos (disminuciones) de compromisos de suscripción		0				0		0
Aumentos (disminuciones) de deudores por suscripción						0		0
Aumentos (disminuciones) de capitalizaciones	3.696.203					3.696.203		3.696.203
Aumentos (disminuciones) de primas de emisión						0		0
Distribución de utilidades [resumen]						0		
Distribución de dividendos						0		0
Distribución de acciones						0		0
Distribución de aportes de capital en trámite						0		0
Distribución de efectivo						0		0
Distribución a reserva legal						0		0
Distribución a otras reservas				6.517.718	-6.517.718	0		0
Distribución de dietas y otros conceptos						0		0
Distribución de utilidades anticipadas						0		0
Reexpresiones contables del patrimonio del periodo						0		0
Partidas directas al patrimonio						0		0
Resultados del ejercicio					11.613.946	11.613.946		11.613.946
Aumentos (decrementos) del patrimonio, total	3.696.203	0	0	6.517.718	5.096.228	15.310.149	0	15.310.149
Patrimonio, saldos finales								
Aportes de propietarios, saldos finales								
Acciones en circulación/ cuotas sociales, saldos finales	58.358.762					58.358.762		58.358.762
Acciones a distribuir, saldos finales						0		0
Acciones suscriptas, saldos finales						0		0
Aportes de capital en trámite, saldos finales						0		0
Compromisos de suscripción, saldos finales						0		0
Deudores por suscripción, saldos finales						0		0
Primas de emisión, saldos finales						0		0
Ganancias retenidas, saldos finales [resumen]								
Reserva legal, saldos finales						0		0
Reservas a capitalizar, saldos finales				5.551.380		5.551.380		5.551.380
Reservas afectadas, saldos finales						0		0
Reservas libres, saldos finales				1.354.073		1.354.073		1.354.073
Resultados no asignados, saldos finales					11.613.946	11.613.946		11.613.946
Reexpresiones contables del patrimonio, saldos finales		31.156.720	35.454.324			66.611.044		66.611.044
Total patrimonio	58.358.762	31.156.720	35.454.324	6.905.453	11.613.946	143.489.206	0	143.489.206

ANDREA FEIJOO MARTINEZ
CONTADORA PUBLICA
C.P. 81.714

DENOMINACIÓN: COOPERATIVA CLUB ANCAP

CUADRO DE REVALUACIÓN Y AMORTIZACIONES. Propiedad, Planta y Equipo - EJERCICIO ACTUAL

Ejercicio Finalizado el .....: *30/06/2024*

Expresado en (Moneda): **Pesos Uruguayos**

	VALORES DE ORIGEN Y REVALUACIONES						AMORTIZACIONES						
RUBROS	Valores al Inicio del Ejercicio	Aumentos	Disminu-ciones	Revalua-ciones		Valores al Cierre Del Ejercicio	Acumulados al Inicio del Ejercicio	Revalua-ciones		Bajas del Ejercicio	Del ejercicio Tasa	Importe	Acumuladas Al Cierre del Ejercicio (7-8+9+10+11=12)	Valores Netos
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(1+2-3+4+5=6)	(7)	(8)	(9)	(10)		(11)		(6 -12=13)
1.- BIENES DE USO														
Inmuebles (Tierras)	6.935.835					6.935.835	-				-		-	6.935.835
Inmuebles (Mejoras)	3.526.141					3.526.141	695.521				2	70.523	766.044	2.760.097
Inmuebles 2024	-	21.686.506				21.686.506	-				-		-	21.686.506
Muebles y Utiles	15.147.612					15.147.612	13.335.022				20	906.199	14.241.221	906.391
Muebles y Utiles 2024	-	588.498				588.498							-	588.498
Equipos de Transporte	247.197					247.197	197.758				20	49.439	247.197	-
Máquinas y Equipos	1.230.180					1.230.180	590.490				20	246.036	836.526	393.654
Máquinas y Equipos 2024	-	295.475				295.475							-	295.475
Bienes en Ejecución	8.697.331					8.697.331	150.948				2	173.947	324.895	8.372.436
Bienes en Ejecución 2024	-	2.839.962				2.839.962							-	2.839.962
Instalaciones	1.213.209					1.213.209	1.116.683				-	19.305	1.135.988	77.221
Instalaciones 2024	-	101.250				101.250							-	101.250
Equipos Computación	874.933					874.933	148.905				20	174.987	323.892	551.041
Equipos Computación 2024	-	606.800				606.800								606.800
Sub total:	37.872.438	26.118.491	-	-	-	63.990.929	16.235.327	-	-	-		1.640.435	17.875.763	46.115.166
2.- INTANGIBLES														
Patentes, Marcas y Licencias	54.413					54.413	54.413						54.413	-
Parcelas	31.156.720					31.156.720	934.702				1	311.567	1.246.269	29.910.451
Otros	123.145					123.145	123.145						123.145	-
Plusvalia Comprada	-					-	-						-	-
Otros 2019	10.550					10.550	8.440				20	2.110	10.550	-
Sub total:	31.344.828	-	-	-	-	31.344.828	1.120.700	-	-	-		313.677	1.434.377	29.910.451
3.- INVERSIONES EN INMUEBLES DEL PAIS														
Tierras	-					-	-						-	-
Mejoras	-					-	-						-	-
Sub total:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-
4.- INVERSIONES EN INMUEBLES DEL EXTER														
Tierras	-					-	-						-	-
Mejoras	-					-	-						-	-
Sub total:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-
TOTAL:	69.217.266	26.118.491	-	-	-	95.335.757	17.356.027	-	-	-	-	1.954.113	19.310.140	76.025.617

ANDREA FEIJOO MARTINEZ
CONTADORA PUBLICA
C.P. 81.714

DENOMINACIÓN: COOPERATIVA CLUB ANCAP

CUADRO DE REVALUACIÓN Y AMORTIZACIONES. Propiedad, Planta y Equipo - EJERCICIO ANTERIOR

Ejercicio Finalizado el .....: *30/06/2023*

Expresado en (Moneda): **Pesos Uruguayos**

	VALORES DE ORIGEN Y REVALUACIONES						AMORTIZACIONES						
RUBROS	Valores al Inicio del Ejercicio	Aumentos	Disminu-ciones	Revalua-ciones		Valores al Cierre Del Ejercicio	Acumulados al Inicio del Ejercicio	Revalua-ciones		Bajas del Ejercicio	Del ejercicio Tasa	Importe	Acumuladas Al Cierre del Ejercicio (7-8+9+10+11=12)	Valores Netos
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(1+2-3+4+5=6)	(7)	(8)	(9)	(10)		(11)		(6 -12=13)
1.- BIENES DE USO														
Inmuebles (Tierras)	6.935.835					6.935.835	-				-		-	6.935.835
Inmuebles (Mejoras)	3.445.244					3.445.244	620.145				2	68.905	689.050	2.756.194
Inmuebles (Mejoras) 2019	80.897					80.897	4.854				2	1.618	6.472	74.425
Bienes Agotables	-					-	-				-		-	-
Muebles y Utiles	10.616.619					10.616.619	10.616.618						10.616.618	0
Muebles y Utiles 2019	1.256.258					1.256.258	753.755				20	251.252	1.005.006	251.252
Muebles y Utiles 2020	269.059					269.059	107.624				20	53.812	161.435	107.624
Muebles y Utiles 2021	2.451.652					2.451.652	1.030.100				20	490.330	1.520.431	931.221
Muebles y Útiles 2022	157.658					157.658	-				20	31.532	31.532	126.127
Muebles y Útiles 2023		396.366				396.366	-							396.366
Equipos de Transporte	247.197					247.197	148.318				20	49.439	197.758	49.439
Máquinas y Equipos 2020	851.085					851.085	340.434				20	170.217	510.651	340.434
Máquinas y Equipos 2021	89.773					89.773	17.955				20	17.955	35.909	53.864
Máquinas y Equipos 2022	219.650					219.650	-				20	43.930	43.930	175.720
Máquinas y Equipos 2023		69.672				69.672	-							69.672
Bienes en Ejecución	1.429.447					1.429.447	28.589				2	28.589	57.178	1.372.269
Bienes en Ejecución	4.688.512					4.688.512	-				2	93.770	93.770	4.594.742
Bienes en Ejecución		2.579.371				2.579.371	-							2.579.371
Instalaciones	1.116.683					1.116.683	1.116.683				-		1.116.683	0
Instalaciones		96.526				96.526	-							96.526
Equipos Computación	32.966					32.966	13.186				20	6.593	19.780	13.186
Equipos Computación	558.306					558.306	-				20	111.661	111.661	446.645
Equipos Computación 2023		240.000				240.000	-							240.000
Equipos Computación	43.661					43.661	8.732				20	8.732	17.464	26.197
Sub total:	34.490.503	3.381.935	-	-	-	37.872.438	14.806.992	-	-	-	228	1.428.335	16.235.327	21.637.111
2.- INTANGIBLES														
Patentes, Marcas y Licencias	54.413					54.413	48.971				10	5.442	54.413	-
Parcelas	31.156.720					31.156.720	623.134				1	311.567	934.702	30.222.018
Otros	123.145					123.145	123.145						123.145	-
Plusvalia Comprada	-					-	-						-	-
Otros 2019	10.550					10.550	6.330				20	2.110	8.440	2.110
Sub total:	31.344.828	-	-	-	-	31.344.828	801.580	-	-	-	31	319.119	1.120.700	30.224.128
3.- INVERSIONES EN														
INMUEBLES DEL PAIS														
Tierras	-					-	-						-	-
Mejoras	-					-	-						-	-
Sub total:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-
4.- INVERSIONES EN														
INMUEBLES DEL EXTER														
Tierras	-					-	-						-	-
Mejoras	-					-	-						-	-
Sub total:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-
TOTAL:	**65.835.331**	**3.381.935**	-	-	-	**69.217.266**	**15.608.573**	-	-	-		**1.747.454**	**17.356.027**	**51.861.239**

ANDREA FEIJOO MARTINEZ
CONTADORA PUBLICA
C.P. 81.714

COOPERATIVA CLUB ANCAP DE CONSUMO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024

(Cifras expresadas en pesos uruguayos)

NOTA 1.- INFORMACIÓN BÁSICA

La Cooperativa Club ANCAP es una Persona Jurídica hábil y en funcionamiento, que se rige por sus estatutos inscriptos en el Registro Público y General de Comercio. El inicio de actividades comerciales fue el 12 de octubre de 1934 como Asociación Civil Club ANCAP. Tiene su domicilio en la ciudad de Montevideo, Avenida Del Libertador número 1490. Su objetivo principal, como lo establece su estatuto es "la provisión de toda clase de bienes y servicios, económicos, sociales y culturales para la cobertura de las necesidades de consumo personal o familiar de sus socios y el fomento de los principios cooperativos".

Se encuentra inscripta en el Registro Único Tributario (R.U.T) de Contribuyentes de la Dirección General Impositiva con el número 21 041133 0012 y en el Banco de Previsión Social con el número V06900017.

Las obligaciones fiscales de la Cooperativa están todas al día, certificadas, de acuerdo con el siguiente detalle:

Organismo	Vencimiento
Auditoría Interna de la Nación – Certificado de Cumplimiento Regular de Obligaciones	02/03/2025
Auditoría Interna de la Nación – Constancia de Registro de Estados Contables	31/12/2024
Banco de Previsión Social	30/12/2024
Dirección General Impositiva	30/11/2024
Intendencia Municipal Montevideo – CUD CUM	11/09/2025
Instituto Nacional del Cooperativismo	31/12/2024

NOTA 2.- BASES DE PRESENTACIÓN Y PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La Ley 16060 publicada el 1°/11/1989 incluyó a las Cooperativas como emisores de Estados Financieros Contables, de acuerdo con normas contables adecuadas, obligatorias en Uruguay para la generalidad de las sociedades comerciales. La base legal de la mayor parte de los decretos sobre normas contables está implementada de acuerdo con los artículos 87 a 103 de la citada Ley. La Ley 18407 publicada el 24/10/2008 regula el funcionamiento del Cooperativismo, reglamentada por la Ley 19181 del 18/12/2013, que sustituye algunos de sus artículos. **La Ley 18921 del 27/06/2012 establece los documentos relativos a las cooperativas para sus estados contables y presentación ante los organismos del Estado.**

Los Estados Financieros están preparados de acuerdo con las Normas Contables Adecuadas en Uruguay, según lo establecido en la normativa vigente. **Los decretos 291/014 y 292/014 establecen las bases de un conjunto normativo para los Estados Contables Simplificado y General, obligatorio a partir de ejercicios iniciados en 2015, y los decretos 372/015, 155/016 y 156/016 establecen las normas actuales sobre registro de estados financieros, obligatorios para ejercicios terminados a partir del 13/06/2016.**

El Estatuto de la Cooperativa aprobado por Asamblea Extraordinaria el 27 de julio de 2012 se ajustó al Decreto N°198/012 del 26/06/2012, que reglamenta la Ley N°18407 en lo relativo a la constitución, organización y funcionamiento de las Cooperativas y del Sector Cooperativo.

El estatuto de la Cooperativa fue nuevamente ajustado a la Ley **N°18407 en lo relativo a la constitución, organización y funcionamiento de las Cooperativas y del Sector Cooperativo,** fue aprobado por Asamblea Social Extraordinaria de fecha 11 de setiembre de 2018 e inscripto en el Registro de Personas Jurídicas con el numero 14346 año 2018, el que fuera modificado en algunos artículos por Asamblea Social Extraordinaria de fecha 4 de abril de 2024 e inscripto en el Registro de Personas Jurídicas con el número 7422 año 2024.

Con fecha 15/06/2018 se aprobó el Decreto 183/2018 que entiende necesario actualizar la reglamentación de conformidad con las modificaciones introducidas por las leyes 19181

(29/12/2013) y 19591 (28/12/2017). El mismo deroga el Decreto 198/12 del 18/06/2012 que reglamentaba la ley 18407 y Decreto 238/11 establece la acreditación del pago de la prestación coactiva al INACOOP.

La Resolución del 31/12/2005 indica que *"Las sociedades cooperativas sometidas al contralor de la AIN deberán exponer y presentar los EECC incluyendo las partes sociales en su patrimonio dentro del capital social, salvo expresa previsión legal, reglamentaria o estatutaria. Dichas partes sociales solo pasarán a exponerse y presentarse dentro del pasivo de las mismas entidades una vez que sus respectivas autoridades resolvieren expresamente su correspondiente desembolso y éste fuere exigible".*

Los Estados Financieros se han preparado de acuerdo con hipótesis fundamentales, como "el principio de acumulación o devengamiento" y "negocio en marcha", es decir que la Cooperativa está en actividad y no existe intención de reducirla ni tendrá necesidad de hacerlo en un futuro previsible. Las políticas significativas que han sido adoptadas para la elaboración de estos estados contables se detallan a continuación. Salvo expresa mención en contrario, los criterios de valuación y/o presentación han sido aplicados en forma consistente respecto a ejercicios anteriores.

NOTA 3.- CAMBIOS EN LOS NIVELES DE PRECIO

Las cifras de los estados contables expresan los valores contables históricos, sin que se hayan practicado ajustes que reflejen las distorsiones provocadas por la pérdida del poder adquisitivo de la moneda, con excepción de los ajustes parciales de las cuentas en moneda extranjera.

NOTA 4.- CRITERIOS ESPECÍFICOS DE VALUACIÓN

A continuación, se detallan los criterios de valuación aplicados para los principales rubros:

4.1.- Cuentas en Moneda Extranjera

Las operaciones relacionadas con moneda extranjera se contabilizaron por su equivalente en moneda nacional al tipo de cambio interbancario vigente de cierre en el mercado a la fecha de

concreción de las transacciones. Los activos y pasivos en moneda extranjera existentes al cierre del ejercicio fueron expresados en moneda nacional al tipo de cambio interbancario vigente de cierre a esa fecha. **La cotización de cierre al 30/06/2023 fue de $37.408 por dólar, mientras que al 30/06/2024 cerró en $39.989. La cotización del dólar tuvo un alta de $2,581 lo que representó un 6,90% (baja de 6,16% en el ejercicio anterior).**

Las diferencias de cambio del ejercicio han sido imputadas al rubro correspondiente del estado de resultados.

Posición en Moneda Extranjera	30/06/2024	30/06/2023
Bancos	995.81	8,025.85
Préstamos Bancarios	0.00	0.00
Proveedores de Plaza	-496,655.00	-863,656.00
Documentos a Pagar	-1,590,794.00	-1,250,481.00
Posición PASIVA	**-2,086,453.19**	**-2,106,111.15**
Cotización al cierre del US$	39.989	37.408
Conversión de la Posición a moneda nacional	-83,435,176.61	-78,785,405.90

El cuadro anterior muestra la Posición en Moneda Extranjera de la Cooperativa al cierre del ejercicio económico comparado con el cierre del ejercicio anterior. El resultado es de Posición Pasiva. Con una disminución en dólares de US$19.657,96 (US$42.851,87 en el ejercicio anterior) y un aumento en moneda corriente de $4.649.770,71 (5,9% en relación con la posición del ejercicio anterior).

4.2.- Disponibilidades

Las disponibilidades se presentan por su valor nominal, considerando lo señalado en el numeral 4.1 de esta nota, cuando corresponda. Consideramos las NIC 21 (efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera) y NIC 29 (información financiera en economías hiperinflacionarias), de valores razonables y de revaluación de las partidas financieras al tipo de cambio de cierre.

Disponibilidades	30/06/2024	30/06/2023
Caja General	50,353	233,196
Banco República (BROU)	5,862	661,197
Banco Heritage Cta.Cte	189,181	204,314
Banco Santander	0	275,445
Bandes	23,127	-1,174
Banco ITAU	23,362	0
Totales	**291,885**	**1,372,977**

Debemos informar que existe un acuerdo con Banco Santander por una línea de crédito por sobregiro en cuenta corriente que no supere $4.000.000. Al cierre de este ejercicio el sobregiro es de $3.336.128, cifra que aparece como crédito Bancario por sobregiro en el Pasivo Financiero.

Al cierre de este ejercicio las Disponibilidades ascendían a $291.885, en comparación al cierre del ejercicio anterior, con un importe de $1.372.977. Estas cifras han sido certificadas mediante Arqueos de Caja al cierre realizados oportunamente por la Comisión Fiscal. Los saldos bancarios han sido conciliados de acuerdo con técnicas contables aceptadas.

4.3.- Créditos por Ventas

Los Deudores Simples de Plaza se presentan por su valor nominal ajustados por previsiones correspondientes a la pérdida estimada para cada rubro si corresponde. (NOTA 5). Consideramos los valores directos de las transacciones y el total facturado, según corresponda, tomando en cuenta las tasas de interés correspondientes y publicadas mensualmente por el Banco Central del Uruguay. Las previsiones para deudores incobrables son las admitidas de acuerdo con los Decretos 372/15 y 408/16.

4.4.- Otros créditos

La composición y el análisis comparativo respecto al ejercicio anterior de esta cuenta es la siguiente:

OTROS CRÉDITOS	30/06/2024	30/06/2023
Depósitos en Garantía por Alquileres	814,487	395,950
Pagos Adelantados	1,299,192	0
DGI Crédito Fiscal	1,248,639	7,050,843
TOTALES	3,362,318	7,446,793

4.5.- Bienes de Cambio

Aconsejados por las NIC 2 y 41 consideramos realizar el cálculo de los inventarios de Bienes de Cambio de acuerdo con los costos de adquisición.

4.6.- Bienes de Uso

Se procedió a contabilizar dichos bienes de acuerdo con normas contables adecuadas, aplicando el criterio de valorar los bienes de acuerdo con valores de compra y revaluarlos y amortizarlos como indican las NIC 16 y NIC 36. La amortización se calcula linealmente sobre los valores contabilizados y razonables, a partir del año siguiente al de su incorporación, aplicando los siguientes porcentajes anuales, determinados en base a la vida útil estimada de los bienes:

Inmuebles (mejoras)	2,00%
Equipos de Transporte	20,00%
Muebles y Útiles e Instalaciones	20,00%
Máquinas y Equipos	20,00%
Bienes Intangibles	10.00%

Las vidas útiles estimadas de los bienes de uso son las siguientes:

Cuenta principal	Años
Inmuebles - Mejoras	50
Instalaciones	5
Muebles y útiles e Instalaciones	5
Máquinas y equipos	5

La NIC 16 (párrafos 31 y siguientes) nos indica la forma de revaluar los bienes una vez reconocidos. Dicha revaluación se debe realizar con suficiente regularidad, para asegurar que el valor de libros no difiera significativamente el valor razonable. Este se define como el precio más probable que se puede obtener en el mercado a la fecha de balance. Al estar tan cercana la compra del inmueble sede de la Cooperativa, consideramos el valor que figura en la compraventa como el más adecuado.

4.7.- Proveedores de Plaza

Los Pasivos están presentados a su valor nominal, considerando lo señalado en el numeral 4.1 de esta nota, cuando corresponde.

4.8.- Patrimonio

El capital de la empresa se presenta por su valor nominal.

4.9- Criterio de lo devengado y reconocimiento de resultados

Para el reconocimiento de los resultados se adoptó el criterio de lo devengado, reconociéndose las ganancias cuando se realizan y las pérdidas cuando se incurren o se conocen, independientemente del momento en que se cobran o pagan, respectivamente.

4.10. – Impuesto a la Renta e Impuesto al Patrimonio

La sociedad es una Cooperativa de Consumo creada al amparo de la Ley N° 10.761 de 15 de agosto de 1946, que se encuentra "exonerada de todo tributo nacional" de acuerdo con lo dispuesto en las Leyes Nos. 13.481 de 21.06.966 y 14.019 de 07.09.971 (artículos 124° y 125° del Título 3 del Texto Ordenado 1996) con excepción del IVA (artículo 88° de la Ley N° 14.100 de 28.12.972) y del Impuesto Específico Interno (IMESI) (artículo 29° de la Ley N° 14.948 de 07.11.979).

4.11. – Intereses de financiación

Los intereses de financiación que generan las ventas a crédito se imputan como ingresos del ejercicio, según se devenguen los vencimientos pactados en las operaciones correspondientes.

4.12. – Ingresos del período y su costo

En el cuadro siguiente mostramos una comparación de lo obtenido por ventas de bienes y servicios prestados a los asociados y el costo de ambos.

CONCEPTO DE VENTA	EJERCICIO ECONÓMICO	
	2023/2024	**2022/2023**
Intercooperativas	242,894,514	248,439,491
Otras Ventas	126,807,225	98,352,465
Recargos Financiación	7,801,223	4,860,773
TOTALES	**377,502,962**	**351,652,729**
COSTOS DE VENTAS	242,497,538	231,599,508
RESULTADO OPERATIVO BRUTO	**135,005,424**	**120,053,221**

En este cuadro podemos observar algunos resultados a los efectos de analizar la gestión operativa de la Cooperativa. Las "Otras Ventas" resumen lo comercializado con socios y no socios en supermercados. Algunos de los índices al 30/06/2024 los siguientes:

1) Porcentaje de aumento de los Ingresos totales en un 7,35% (Ejercicio anterior aumento de 7,41%),
2) Porcentaje de aumento de Ventas de Supermercado en un 28,93% (Ejercicio anterior aumento de 7,40%),
3) El Resultado Operativo resultó con un aumento en un 12,45% (Ejercicio anterior aumento de 10,74%),
4) El Resultado Operativo resultó en 35,76% con respecto a las ventas en el ejercicio 2023/2024 y de 34,14% en el ejercicio 2022/2023.

4.13. – Gastos del período

En el cuadro siguiente mostramos una comparación de los gastos realizados en ambos ejercicios para la obtención de los recursos.

Gastos del Período	2023/2024	2022/2023
Retribuciones Personales	62,746,963	61,047,208
Cargas Sociales	3,672,793	2,929,748
Honorarios y Serv. Personales	22,835,069	25,554,961
Gastos de Promoción y Propaganda	7,629,929	3,164,739
Servicios Públicos	2,880,407	2,714,692
Combustibles y Gastos de Locomoción	1,887,848	1,791,301
Gastos de Mantenimiento	3,539,998	1,926,515
Alquileres Pagados	6,024,110	7,970,125
Seguros Devengados	667,749	759,318
Gastos Varios de Administración	3,275,164	1,470,439
Deudores Incobrables	2,197,339	198,020
Amortizaciones	1,954,113	1,747,454
TOTALES	**119,311,482**	**111,274,520**

Las Cargas Sociales aumentaron por concepto de pagos a Banco de Previsión Social por obras realizadas en Inmueble de Libertador 1643 por un importe de $698.498.

Los Gastos de Mantenimiento se incrementaron debido a refacciones realizadas en el inmueble propiedad de la Cooperativa.

NOTA 5.- CRÉDITOS POR VENTAS

El análisis de créditos por ventas al 30/06/2024 quedó estructurado de acuerdo con el estudio que planteamos en el cuadro. De acuerdo con este estudio la "Provisión por Incobrabilidad" quedaría contabilizada en $10.306.306 al cierre del presente ejercicio económico en comparación a la provisión al 30/06/2023 por $8.108.967.

Categoría	Deudores	Crédito al 30/06/2024	% para provisión de Incobrabilidad	Crédito con cobranza Improbable	Crédito con cobranza probable
1A	Op c/gtías autoliq	252,114,361	0.00%	0	252,114,361
1C	Capacidad de pago fuerte	17,959,564	1.75%	314,292	17,645,272
2A	Capacidad de pago adecuada	15,694,830	5.00%	784,742	14,910,089
2B	Capacidad de pago con prob pot.	2,289,212	13.50%	309,044	1,980,169
3	Capacidad de pago comprometida	1,201,142	35.00%	420,400	780,742
4	Capacidad de pago muy comprometida	1,191,600	75.00%	893,700	297,900
5	Irrecuperables	7,584,129	100.00%	7,584,129	0
Totales		298,034,838	3.46%	10,306,306	287,728,532

Categoría	Deudores	Crédito al 30/06/2023	% para provisión de Incobrabilidad	Crédito con cobranza Improbable	Crédito con cobranza probable
1A	Op c/gtías autoliq	194,218,274	0.00%	0	194,218,274
1C	Capacidad de pago fuerte	17,525,537	1.75%	306,697	17,218,840
2A	Capacidad de pago adecuada	12,087,836	5.00%	604,392	11,483,444
2B	Capacidad de pago con prob pot.	8,897,310	13.50%	1,201,137	7,696,173
3	Capacidad de pago comprometida	4,739,485	35.00%	1,658,820	3,080,665
4	Capacidad de pago muy comprometida	3,645,588	75.00%	2,734,191	911,397
5	Irrecuperables	1,603,731	100.00%	1,603,731	0
Totales		242,717,761	3.34%	8,108,967	234,608,794

El cálculo se realizó de acuerdo con un estudio específico de cobranza según estados y mayores contables, de acuerdo con montos de negocios de cada socio y su cobranza respectiva y a la categorización de los mismos socios.

El cálculo de incobrabilidad se calculó de acuerdo con las normas que rigen para el Banco Central del Uruguay (Norma particular 3.12) para la cartera comercial, de consumo y vivienda. **Como resultado obtuvimos una Previsión por Incobrables superior a la contabilizada en otros ejercicios, y por eso ajustamos en $2.197.339.**

Nota 6 - APORTES CAPITALIZADOS – CAPITAL SOCIAL

En dicha cuenta se reflejan los saldos de los aportes sociales integrados a cuentas de capital hasta el cierre del ejercicio económico cerrado el 30 de junio de 2024. El importe a esta fecha disminuyó en 2,31% (aumento de 6,76% en el ejercicio anterior).

CAPITAL SOCIAL	2023/2024	2022/2023	2021/2022
INTEGRACIÓN DEL EJERCICIO	-1,349,713	3,696,203	2,149,691
CAPITAL INTEGRADO	57,009,049	58,358,762	54,662,559

Esta disminución se da por ajustes en la devolución de capitales ante la renuncia de algunos de los socios. Se daría por dos motivos, menos socios en el padrón social que aportan capital y a su vez se continua con la política de devoluciones.

Integración del Capital Social	2023/2024
Capital Integrado Inicial	58,358,762
Integración de los Socios	1,208,745
Devolución a Socios en Efectivo	-237,041
Devolución con Deuda	-2,321,417
Capital Integrado Final	57,009,049

A efectos de entender la tendencia de los Resultados Acumulados en comparación con los Aportes Sociales Integrados, confeccionamos el siguiente cuadro, donde se muestra el alza en los Resultados del Ejercicio, la absorción de las Pérdidas de Ejercicios anteriores o distribución de los Resultados correspondientes de acuerdo con los Estatutos.

Los resultados acumulados al final del ejercicio económico 2014/2015 eran $28.549.797 negativos. Al inicio del presente ejercicio la cuenta presentaba un crédito por $6.517.718 positivos que fueron distribuidos como indica el Estatuto Social en su artículo 69 Inciso b). Este sería el noveno ejercicio económico que la Cooperativa tiene resultados netos positivos.

RELACIÓN ENTRE PATRIMONIO INTEGRADO Y SUS RESULTADOS				
EJERCICIO ECONÓMICO	2023/2024	2022/2023	2021/2022	2020/2021
RESULTADOS ACUM al 30/06	17,167,557	11,613,946	6,517,718	-5,135,704
CAPITAL INTEGRADO	57,009,049	58,358,762	54,362,559	52,512,868
RESULTADO DEL EJERCICIO	9,037,795	11,613,946	11,653,423	2,838,358
ÍNDICE RESULTADO/CAPITAL	**15.85%**	**19.90%**	**21.44%**	**5.41%**

En la propuesta de Dirección a la Asamblea de 25/10/2023, la que fue aceptada en forma unánime, los Resultados Acumulados al 30/06/2023, fueron destinados a la creación de las Reservas Contables indicadas en el inciso mencionado:

a) 15% como mínimo para la constitución de un Fondo de Reserva Legal, hasta igualar el Capital Integrado, por $1.742.092.
b) 5% como mínimo para el Fondo de Educación y Capacitación Cooperativa, $580.697.
c) 10% para la constitución de una Reserva por concepto de operaciones con no socios, $1.161.395.
d) Del remanente $8.129.762, el 50% como mínimo será repartido entre los socios en proporción a las operaciones efectuadas con la Cooperativa durante el ejercicio, por $4.064.881.
e) e) El saldo del remanente $4.064.881, al Fondo de Reserva Legal.

NOTA 7.- PASIVO CORRIENTE

DEUDAS DIVERSAS

En el cuadro siguiente mostramos la composición de la cuenta "Otras Deudas" y la contabilización de las provisiones para partidas salariales.

	2024	2023
ACREEDORES POR RETENCIONES	1,359,364	1,872,598
FONDO SERVICIO SOCIAL COOPERATIVO	12,508,659	12,775,905
REMUNERACIONES A PAGAR	3,817,894	3,163,094
ACREEDORES POR CARGAS SOCIALES	1,066,458	1,118,701
ACREEDORES FISCALES	750,048	1,732,279
PREVISIONES SOCIALES	2,919,302	3,172,041
TOTALES	22,421,725	23,834,618

NOTA 9. EXPOSICIÓN AL RIESGO

A continuación, se detallan los principales tipos de riesgos a los que se encuentran expuestos los instrumentos financieros de la Cooperativa Club ANCAP.

Riesgo crediticio o de liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo de que una Entidad pueda encontrar dificultades para satisfacer las obligaciones asociadas a sus pasivos financieros.

Los principales activos financieros de la Cooperativa están constituidos por las disponibilidades, por la cobranza centralizada en el Banco de Previsión Social y otras Instituciones cooperativas en el marco de la intercooperación, que representan la máxima exposición al riesgo crediticio de la Cooperativa en relación con sus activos financieros. Respecto a la cobranza centralizada en los Organismos Públicos, el riesgo crediticio es limitado, dado que se mantienen en forma permanente todos los certificados necesarios que hacen posible la cobranza en dichos Organismos. El riesgo crediticio de la Cooperativa es atribuible principalmente a sus cuentas a cobrar. Los montos presentados en el estado de situación patrimonial figuran netos de previsiones por deudas incobrables estimadas por la Dirección de la Cooperativa, basadas en experiencias anteriores y en la evaluación de la situación económica y el contexto actual. Se entiende que no existe concentración de riesgo crediticio significativa dada la diversificación de su cartera de créditos.

La política de la Cooperativa es mantener un nivel suficiente de fondos para la operativa mensual, con una revisión periódica sobre los flujos de fondos.

Riesgo de tipo de cambio

Es uno de los riesgos que puede originarse al tener pasivos en los estados contables cifrados en una moneda distinta de la moneda funcional. Estos pasivos pueden ser producto de contratos de compraventas, obligaciones de pago, o bien por tener elementos patrimoniales de los estados cifrados en moneda extranjera.

El riesgo de cambio es la diferencia que existe en la cotización de una divisa desde el momento en que contraemos la obligación de pagarla y el instante en que realmente se materializa el pago de la divisa. Debemos tener presente que el riesgo de cambio puede representar un beneficio o una pérdida, por devaluación o revaluación de la cotización de las divisas en el instante en que se efectúe el pago.

El riesgo del tipo de cambio se encuentra acotado a la exposición de la Cooperativa en moneda extranjera. A la fecha de la emisión de los presentes estados contables la posición en moneda extranjera era Pasiva en US$2.086.453,19, habiendo disminuido en un 0,01% en comparación con la posición Pasiva al cierre del ejercicio anterior según lo expresado en la Nota 4.1.

Riesgo de tasa de interés

El riesgo de tasa se encuentra acotado en base a que las tasas que maneja la Cooperativa, sometiendo esta variable a evaluación periódica comparándola con las publicadas por el Banco Central del Uruguay. Por lo cual un impacto a la baja de las tasas no nos afectaría significativamente.

Riesgo Sector de Actividad

Es el riesgo del efecto en la capacidad de pago del deudor derivado de las características del ramo de negocios al que pertenece, analizando tendencia y futuro del mismo, estabilidad, nivel de competencia, sensibilidad a los cambios en la tecnología, en las regulaciones, en las condiciones macroeconómicas, y políticas sanitarias y de medio ambiente. Efectuado este análisis entendemos que el riesgo es bajo.

Mag. Bruno Vera
Presidente

Jorge Álvarez
Tesorero

Antonio Rabellino
Secretario

ANDREA FEIJOO MARTINEZ
CONTADORA PUBLICA
C.P. 81.714

Cooperativa Club ANCAP

PRESUPUESTO

Ejercicio Económico: 1º de Julio de 2024 a 30 de Junio de 2025

Importes expresados en moneda nacional

	Concepto	Trimestre 1	Trimestre 2	Trimestre 3	Trimestre 4		Totales
1	**Saldo Inicial**	**291.885**	**2.483.896**	**4.837.736**	**3.872.112**		**291.885**
2	**Ingresos**	**130.017.829**	**137.525.351**	**129.990.746**	**129.968.985**		**527.502.911**
	Ventas Plaza Intercooperativas	70.770.623	74.691.934	64.666.725	66.680.879		276.810.161
	Ventas Plaza Locales	31.836.708	32.083.118	33.979.741	34.321.123		132.220.690
	Recargos por Financiación	1.668.575	1.681.489	1.780.892	1.901.729		7.032.686
	Impuestos de Ventas	19.921.098	20.719.776	19.185.864	19.658.955		79.485.693
	Aportes Socios	2.820.825	2.849.033	2.877.524	2.906.299		11.453.681
	Préstamos obtenidos Bancos		5.500.000	4.500.000	4.500.000		14.500.000
	Préstamos Otros Organismos	3.000.000		3.000.000			6.000.000
	Préstamos Inmobiliarios						0
3	**Egresos**	**123.977.351**	**131.318.598**	**127.098.966**	**127.680.535**		**510.075.449**
	Proveedores Compras en Plaza	64.386.100	67.001.345	61.900.658	63.378.756		256.666.859
	Impuestos de Compras	12.300.462	12.800.084	11.825.638	12.108.017		49.034.201
	Servicios Contratados	5.620.050	5.620.050	5.816.752	5.816.752		22.873.604
	Gastos de Administración	6.476.301	6.739.356	6.444.222	6.598.101		26.257.981
	IVA de Gastos	1.237.247	1.277.146	1.221.217	1.250.378		4.985.988
	Remuneraciones	13.049.338	15.774.054	18.039.141	16.620.617		63.483.149
	Cargas sociales	1.631.167	1.971.757	2.254.893	2.077.577		7.935.394
	Inversiones	885.000	929.250	975.713	1.024.498		3.814.461
	Pago Préstamo	11.495.259	11.495.259	11.495.259	11.495.259		45.981.037
	Pago DGI: IVA	6.383.389	6.642.546	6.139.009	6.300.560		25.465.504
	Otros Egresos	513.037	1.067.751	986.465	1.010.020		3.577.272
4	**Saldo Final**	**6.332.364**	**8.690.649**	**7.729.516**	**6.160.562**		**17.719.347**
5	**Otras transacciones**	**3.848.468**	**3.852.913**	**3.857.404**	**3.861.939**		**15.420.724**
	Pago Préstamos Otros Organismos	1.895.106	1.895.106	1.895.106	1.895.106		7.580.424
	Pago Préstamo ITAU Hipot	444.565	449.010	453.500	458.035		1.805.111
	Pago Préstamo BROU	1.508.797	1.508.797	1.508.797	1.508.797		6.035.189
	Intereses Por Préstamo						0
	Venta de Inmueble						0
	Compra de Inmueble						0
6	**Saldo al mes siguiente**	**2.483.896**	**4.837.736**	**3.872.112**	**2.298.623**		**2.298.623**

ANDREA FEIJOO MARTINEZ
CONTADORA PUBLICA
C.P. 81.714

Cooperativa Club ANCAP

Supuestos a los Estados Proyectados al 30 de junio de 2025

Como supuesto general trabajaremos con un cálculo basado en la inflación proyectada al 4% y un valor del dólar en $ 42,00 como promedio en el ejercicio anual.

En cuanto a los supuestos particulares para el Estado de Resultados enunciamos los siguientes:

1) Comenzamos a realizar el cálculo por los Ingresos Operativos. Tenemos parte del camino, tres meses completos de la operativa del ejercicio que estamos proyectando con aumento respecto al ejercicio anterior del 18.7% en las ventas.
   El Costo de los Bienes Vendidos está expresado en los valores de compra en plaza en las mismas condiciones actuales. Estos valores podrían mejorarse en cuanto se puedan verificar ciertas políticas de compra a plantear con los proveedores. Se estima que del 100% de los ingresos por ventas 62,75% se destinan a la compra de mercadería.

2) Las remuneraciones están calculadas y aumentadas de acuerdo a lo establecido en el CCT firmado en el ámbito de los Consejos de Salarios correspondiente al Grupo 10 Sub Grupo 24 Cooperativas de Consumo. No se considera suplantar las bajas de funcionarios cuando éstas se produzcan.

3) Los Gastos de Administración y Ventas están aumentados por los índices correspondientes de aumentos decretados por el gobierno y otros por la inflación.

4) En cuanto a Otros Resultados Operativos se calcularon de acuerdo con las políticas establecidas por la Cooperativa y en otros por la inflación proyectada.

5) En cuanto a los Resultados Financieros se estimaron valores de acuerdo con valores históricos. Siempre pensando en las pérdidas y no en las ganancias. Los intereses sobre los préstamos obtenidos son los marcados en los distintos contratos.

ANDREA FEIJOO MARTINEZ
CONTADORA PUBLICA
C.P. 81.714

En cuanto a los supuestos particulares para el Estado de Situación enunciamos los siguientes:

1) Una base de Disponibilidades para poder operar correctamente, base de Caja Fija y manteniendo promedios de Bancos sin llegar a tener problemas financieros.

2) Aumento de los créditos por ventas de acuerdo con lo relacionado en el Estado de Resultados: Ventas Intercooperativas en cuotas comenzando a 30 días comerciales y las de socios y no socios en cuotas comenzando a los 60 días.

3) Mantener a la baja el valor de Mercaderías de Reventa en los importes necesarios para la operativa actual. Creemos que la rotación debería estar en un ratio de 5, para no tener faltantes de stock.

4) En estas condiciones calculamos un 5% de aumento en los activos aproximadamente, con la excepción de la compra realizada del Inmueble que se marca como domicilio actual.

5) En cuanto a los Pasivos, se considera en bajarlos en un 5% en forma anual, comenzando con una política de cambio en la estructura de financiación bajando los importes de acreedores comerciales. Contando con la financiación bancaria adecuada, prestando esto alivio financiero a la cooperativa, y apalancamiento necesario en los negocios.

6) En cuanto a los valores Patrimoniales, seguiremos con una política de bajo incremento de socios, con un pequeño incremento en la cuota social.

ANDREA FEIJOO MARTINEZ
CONTADORA PUBLICA
C.P. 81.714