



CACILSA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

CONTENIDO

**1. Informe de Compilación de Información Financiera Intermedia
al 30-06-2019**

2. Estados Financieros al 30.06.2019

- **Estado de Situación Financiera**
- **Estado de Resultados**
- **Estado de Resultados Integral**
- **Estado de Flujos de Efectivo**
- **Estado de Cambios al Patrimonio**
- **Propiedad, Planta y Equipo**
- **Entidades Controladas y Controlantes**
- **Notas a los Estados Financieros**

INFORMACIÓN GENERAL SOBRE ESTADOS FINANCIEROS

	Periodo actual. 1.7.2018 30.6.2019
Información a revelar sobre información general sobre los estados financieros [bloque de texto]	
Denominación de la entidad	Cooperativa de Ahorro y Credito de la indust
Nombre de fantasía de la entidad	CACILSA
Explicación del cambio en el nombre de la entidad que informa u otras formas de identificación desde el final del periodo sobre el que se informa precedente	
Descripción de la naturaleza de los estados financieros (entidad individual ó grupo de entidades)	Individual
Año de cierre del periodo sobre el que se informa	2019
Mes de cierre del periodo sobre el que se informa	Junio
Periodo cubierto por los estados financieros (en meses)	12
Periodo cubierto por el periodo anterior (en meses)	12
Descripción de la moneda de presentación	Peso Uruguayo
Descripción de la moneda funcional	Peso Uruguayo
Grado de redondeo utilizado en los estados financieros	Unidades
RUT - Registro Unico Tributario	213231850012
CIIU - Clasificación Industrial Internacional Uniforme	64193
Domicilio fiscal	MAGALLANES 1890 MONTEVIDEO
Fecha de autorización para la publicación de los Estados Financieros	
Aprobados por Asamblea	Sí
Fecha de aprobación por Asamblea	12/11/2019
Giro	Actividades financieras y de seguros.
Tipo societario	Cooperativas

Subclasificación de Activo Pasivo y Patrimonio

	213231850012	
	Periodo actual. 30.6.2019	Periodo anterior. 30.6.2018
Subclasificaciones de activos, pasivos y patrimonios [resumen]		
Efectivo y equivalentes de efectivo [resumen]		
Efectivo [resumen]		
Efectivo en caja	89,012	152,601
Saldos en bancos	3,514,712	4,200,118
Total efectivo	3,603,724	4,352,719
Equivalentes de efectivo [resumen]		
Depósitos a corto plazo, clasificados como equivalentes al efectivo		
Inversiones a corto plazo, clasificados como equivalentes al efectivo		
Otros acuerdos bancarios, clasificados como equivalentes al efectivo		
Total equivalentes de efectivo	0	0
Otro efectivo y equivalentes de efectivo		
Total de efectivo y equivalentes de efectivo	3,603,724	4,352,719
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar corrientes [resumen]		
Cuentas por cobrar corrientes a partes relacionadas		
Cuentas por cobrar corrientes a terceros	17,221,014	14,292,364
Cuentas por cobrar corrientes que surgen de ingresos acumulados o devengados todavía no facturados		
Total cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar corrientes	17,221,014	14,292,364
Clases de inventarios corrientes [resumen]		
Inventarios corrientes mantenidos para la venta		
Trabajo en curso corriente		
Materiales y suministros corrientes a consumir en procesos de producción o prestación de servicios		
Total inventarios corrientes	0	0
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar no corrientes [resumen]		
Cuentas por cobrar no corrientes debidas por partes relacionadas		
Cuentas por cobrar no corrientes	2,362,294	1,472,131
Cuentas por cobrar no corrientes que surgen de ingresos acumulados (devengados) pendientes		
Total cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar no corrientes	2,362,294	1,472,131
Activos intangibles y plusvalía [resumen]		
Activos intangibles distintos de la plusvalía [sinopsis]		
Marcas comerciales		
Activos intangibles para exploración y evaluación		
Cabeceras de periódicos o revistas y títulos de publicaciones		
Programas de computador		
Licencias y franquicias		
Derechos de propiedad intelectual, patentes y otros derechos de propiedad industrial, servicio y derechos de explotación		
Recetas, fórmulas, modelos, diseños y prototipos		
Activos intangibles en desarrollo		
Acuerdos de concesión de servicios, clasificados como activos intangibles		
Otros activos intangibles		
Total activos intangibles distintos de la plusvalía	0	0
Plusvalía		
Total activos intangibles y plusvalía	0	0
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar corrientes [sinopsis]		
Cuentas comerciales por pagar corrientes	1,441,359	834,051

Cuentas por pagar corrientes a partes relacionadas		
Ingresos diferidos clasificados como corrientes		
Acumuladas (o devengadas) clasificadas como corrientes		
Total cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar corrientes	1,441,359	834,051
Otros Pasivos financieros corrientes [resumen]		
Préstamos bancarios corrientes		
Préstamos por pagar a partes relacionadas corrientes		
Obligaciones negociables corrientes		
Otros pasivos financieros corrientes excluidos préstamos bancarios, préstamos a partes		
Total otros pasivos financieros corrientes	0	0
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar no corrientes [resumen]		
Cuentas comerciales por pagar no corrientes		
Cuentas por pagar no corrientes con partes relacionadas		
Ingresos diferidos clasificados como no corrientes		
Acumuladas (o devengadas) clasificadas como no corrientes		
Total cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar no corrientes	0	0
Otros Pasivos financieros no corrientes [resumen]		
Préstamos bancarios no corrientes		
Préstamos por pagar a partes relacionadas no corrientes		
Obligaciones negociables no corrientes		
Otros pasivos financieros no corrientes excluidos préstamos bancarios, préstamos a partes		
Total otros pasivos financieros no corrientes	0	0
Capital integrado [resumen]		
Capital Integrado - Aportes y Capitalizaciones	19,985,733	17,540,117
Aportes obligatorios. Cooperativas		
Aportes voluntarios. Cooperativas		
Reexpresiones contables. Cooperativas		
Total de capital integrado	19,985,733	17,540,117
Otras participaciones en el patrimonio [resumen]		
Fondos patrimoniales especiales. Cooperativas		
Donaciones, legados y recursos análogos. Cooperativas		
Participaciones subordinadas. Cooperativas		
Participaciones con interés. Cooperativas		
Otras participaciones		
Total de otras participaciones en el patrimonio	0	0
Ajustes al patrimonio [resumen]		
Diferencias de cambio por conversiones		
Coberturas de flujo de efectivo		
Superavit de revaluación		
Otros ajustes al patrimonio	274,074	274,074
Total ajustes al patrimonio	274,074	274,074
Reserva de utilidades [resumen]		
Reserva legal	151,464	133,054
Reserva por reinversiones		
Reserva estatutaria	315,454	315,454
Reserva voluntaria	479,698	479,698
Reserva por operaciones con no socios. Cooperativas	70,272	57,999
Reserva educación y capacitación cooperativa. Cooperativas	399,997	393,861
Otras reservas de utilidades		
Total de reservas de utilidades	1,416,885	1,380,066

Estado de Situación Financiera

	213231850012	
	Periodo actual. 30.6.2019	Periodo anterior. 30.6.2018
Estado de situación financiera [resumen]		
Activos [resumen]		
Activos corrientes [resumen]		
Efectivo y equivalentes de efectivo	3,603,724	4,352,719
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar corrientes	17,221,014	14,292,364
Activos por impuesto a las rentas corrientes, corriente		
Inventarios corrientes	0	0
Activos biológicos corrientes, al costo menos depreciación acumulada y deterioro de valor		
Activos biológicos corrientes, al valor razonable		
Otros activos financieros corrientes		
Otros activos no financieros corrientes		
Total activos corrientes	20,824,738	18,645,083
Activos no corrientes [resumen]		
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar no corrientes	2,362,294	1,472,131
Activos por impuesto a las rentas corrientes, no corriente		
Inventarios no corrientes		
Activos biológicos no corrientes, al costo menos depreciación acumulada y deterioro del valor		
Activos biológicos no corrientes, al valor razonable		
Propiedades, planta y equipo	25,524	33,823
Propiedades de inversión		
Plusvalía	0	0
Activos intangibles distintos de la plusvalía	0	0
Inversiones en subsidiarias		
Inversiones en asociadas		
Inversiones en negocios conjuntos		
Activos por impuestos diferidos		
Otros activos financieros no corrientes		
Otros activos no financieros no corrientes		
Total activos no corrientes	2,387,818	1,505,954
Total activos	23,212,556	20,151,037
Pasivos [resumen]		
Pasivos corrientes [resumen]		
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	1,441,359	834,051
Pasivos por impuesto a las rentas corrientes, corriente		
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados		
Otras provisiones corrientes		
Otros pasivos financieros corrientes	0	0
Otros pasivos no financieros corrientes		
Total pasivos corrientes	1,441,359	834,051
Pasivos no corrientes [resumen]		
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar no corrientes	0	0
Pasivos por impuesto a las rentas corrientes, no corriente		
Pasivo por impuestos diferidos		
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados		
Otras provisiones no corrientes		
Otros pasivos financieros no corrientes	0	0
Otros pasivos no financieros no corrientes		

	Total pasivos no corrientes	0	0
	Total pasivos	1,441,359	834,051
Patrimonio y pasivos [resumen]			
	Patrimonio [resumen]		
	Capital integrado	19,985,733	17,540,117
	Aportes a capitalizar		
	Prima de emisión		
	Acciones propias en cartera		
	Otras participaciones en el patrimonio	0	0
	Ajustes al patrimonio	274,074	274,074
	Reservas de utilidades	1,416,885	1,380,066
	Resultados acumulados	94,505	122,729
	Total patrimonio atribuible a propietarios de la controladora	21,771,197	19,316,986
	Participaciones no controladoras		
	Total patrimonio	21,771,197	19,316,986
	Total patrimonio y pasivos	23,212,556	20,151,037

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL, RESULTADO DEL PERIODO, POR FUNCIÓN DE GASTO

	213231850012	
	Periodo actual. 30.6.2019	Periodo anterior. 30.6.2018
Estado de Resultados [resumen]		
Resultado del ejercicio [resumen]		
Ingresos de actividades ordinarias	13,485,529	11,297,556
Costo de ventas		
Ganancia bruta	13,485,529	11,297,556
Otros ingresos		
Gastos de distribución y ventas		
Gastos de administración	-12,530,497	-9,726,284
Otros gastos		
Otras ganancias (pérdidas)		
Ingresos financieros		
Costos financieros	-860,527	-1,448,543
Participación en las ganancias (pérdidas) de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación		
Ganancias (pérdidas), antes de impuestos	94,505	122,729
Ingreso (gasto) por impuesto a la renta		
Ganancias (pérdidas) procedente de operaciones continuadas	94,505	122,729
Ganancias (pérdidas) procedente de operaciones discontinuadas		
Resultado del ejercicio	94,505	122,729
Resultado del ejercicio, atribuible a [resumen]		
Resultado del ejercicio, atribuible a los propietarios de la controladora		
Resultado del ejercicio, atribuible a participaciones no controladoras		

ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL, COMPONENTES ORI PRESENTADOS NETOS DE IMPUESTOS

	213231850012	
	Periodo actual. 30.6.2019	Periodo anterior. 30.6.2018
Estado del resultado integral [resumen]		
Resultado del ejercicio	94,505	122,729
Otro resultado integral [resumen]		
Componentes de otro resultado integral, neto de impuestos [resumen]		
Diferencias de cambio por conversión		
Coberturas del flujo de efectivo		
Ganancias (pérdidas) actuariales por planes de beneficios definidos		
Participación de otro resultado integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación, neto de impuestos.		
Ganancias (pérdidas) por revaluación		
Total otro resultado integral	0	0
Total resultado integral	94,505	122,729
Resultado integral atribuible a [resumen]		
Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora		
Resultado integral atribuible a participaciones no controladoras		

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO, MÉTODO INDIRECTO

	213231850012	
	Periodo actual. 30.6.2019	Periodo anterior. 30.6.2018
Estado de flujos de efectivo [resumen]		
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación [resumen]		
Resultado del ejercicio	94,505	122,729
Ajustes al resultado del ejercicio [resumen]		
Gasto por impuestos a las ganancias		
Resultados financieros		
Diferencias de cambio de efectivo y equivalentes		
Gastos de depreciación y amortización	8,299	3,800
Deterioro de valor (reversiones de pérdidas por deterioro de valor) reconocidas en el resultado del periodo		
Pérdidas (ganancias) del valor razonable		
Ganancias no distribuidas de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos		
Pérdidas (ganancias) por la disposición de activos no corrientes		
Otros ajustes al resultado del ejercicio		
Ajustes por variaciones en activos y pasivos [resumen]		
Disminuciones (incrementos) en los inventarios		
Disminuciones (incrementos) de cuentas por cobrar de origen comercial	-3,818,813	458,931
Disminuciones (incrementos) en otras cuentas por cobrar derivadas de las actividades de operación		
Incrementos (disminuciones) de cuentas por pagar de origen comercial	607,308	-281,372
Incrementos (disminuciones) en otras cuentas por pagar derivadas de las actividades de operación		
Incrementos (disminuciones) Provisiones		
Otros ajustes al resultado en activos y pasivos		
Impuestos a las ganancias pagados (reembolsados)		
Otras entradas (salidas) de efectivo		
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	-3,108,701	304,088
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión [resumen]		
Flujos de efectivo procedentes de la pérdida de control de subsidiarias u otros negocios		
Flujos de efectivo utilizados para obtener el control de subsidiarias u otros negocios		
Otros cobros por la venta de patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades		
Otros pagos para adquirir patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades		
Otros cobros por la venta de participaciones en negocios conjuntos		
Otros pagos para adquirir participaciones en negocios conjuntos		
Cobros procedentes de la venta de propiedades, planta y equipo		
Pagos por Compras de propiedades, planta y equipo		-24,099
Cobros procedentes de ventas de activos intangibles		
Pagos por Compras de activos intangibles		
Cobros por ventas de otros activos a largo plazo		
Pagos por Compras de otros activos a largo plazo		
Pagos por préstamos concedidos a terceros		
Cobros por préstamos concedidos a terceros		
Pagos derivados de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera		
Cobros procedentes de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera		
Dividendos recibidos		
Intereses recibidos		
Otras entradas (salidas) de efectivo		
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	0	-24,099
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación [resumen]		
Aportes de Capital	2,359,706	2,736,478
Cobros procedentes de la emisión de otros instrumentos de patrimonio		
Pagos por adquirir o rescatar las acciones de la entidad		
Pagos por otras participaciones en el patrimonio		
Cobros procedentes de préstamos		
Pagos de préstamos		
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros		
Dividendos pagados		
Intereses pagados		
Otras entradas (salidas) de efectivo		
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	2,359,706	2,736,478
Incrementos (disminuciones) netos de efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio	-748,995	3,016,467
Efectos de la variación en la tasa de cambio y otros sobre el efectivo y equivalentes al efectivo (resumen)		
Efectos de la variación en la tasa de cambio y otros sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		
Incrementos (disminuciones) netos de efectivo y equivalentes al efectivo	-748,995	3,016,467
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	4,352,719	1,336,252
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	3,603,724	4,352,719

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

	Patrimonio [miembro]									Participaciones no controladoras [miembro]		
	Capital Integrado [miembro]	Aportes a capitalizar [miembro]	Prima de emisión [miembro]	Acciones propias en cartera [miembro]	Otras participaciones en el patrimonio [miembro]	Ajustes al patrimonio [miembro]	Reservas de utilidades [miembro]	Resultados acumulados [miembro]				
Periodo actual.1.7.2018 - 30.6.2019												
Estado de cambios en el patrimonio [resumen]												
Estado de cambios en el patrimonio [partidas]												
Saldo inicial de patrimonio	17,540,117	0	0	0	0	274,074	1,380,066	122,729	19,316,986	0	19,316,986	
Cambios en el patrimonio [resumen]												
Ajuste por cambios en políticas contables									0		0	
Ajuste por corrección de errores									0		0	
Saldo inicial modificado por cambios en políticas contables y corrección de errores	17,540,117	0	0	0	0	274,074	1,380,066	122,729	19,316,986	0	19,316,986	
Resultado integral [resumen]												
Resultado del ejercicio								94,505	94,505		94,505	
Otro resultado integral									0		0	
Total resultado integral	0	0	0	0	0	0	0	94,505	94,505	0	94,505	
Aportes de capital	2,359,706								2,359,706		2,359,706	
Incrementos (disminuciones) de reserva de utilidades							36,819	-36,819	0		0	
Dividendos reconocidos como distribuciones a los propietarios									0		0	
Incrementos por otras aportaciones de los propietarios, patrimonio									0		0	
Disminuciones por otras distribuciones a los propietarios, patrimonio									0		0	
Incrementos (disminuciones) por otros cambios, patrimonio	85,910							-85,910	0		0	
Incrementos (disminuciones) por transacciones con acciones propias,									0		0	
Incrementos (disminuciones) por cambios en las participaciones en la propiedad de subsidiarias que no dan lugar a pérdida de control, patrimonio									0		0	
Incrementos (disminuciones) por transacciones con pagos basados en acciones, patrimonio									0		0	
Total incrementos (disminuciones) en el patrimonio	2,445,616	0	0	0	0	0	36,819	-28,224	2,454,211	0	2,454,211	
Saldo final de patrimonio	19,985,733	0	0	0	0	274,074	1,416,885	94,505	21,771,197	0	21,771,197	

Periodo anterior.30.6.2018 - 1.7.2017

Estado de cambios en el patrimonio [resumen]											
Estado de cambios en el patrimonio [partidas]											
Saldo inicial de patrimonio	14,768,703						274,074	1,365,093	49,910	16,457,780	16,457,780
Cambios en el patrimonio [resumen]											
Ajuste por cambios en políticas contables										0	0
Ajuste por corrección de errores										0	0
Saldo inicial modificado por cambios en políticas contables y corrección de errores	14,768,703	0	0	0	0	0	274,074	1,365,093	49,910	16,457,780	16,457,780
Resultado integral [resumen]											
Resultado del ejercicio									122,729	122,729	122,729
Otro resultado integral										0	0
Total resultado integral	0	0	0	0	0	0	0	0	122,729	122,729	122,729
Aportes de capital	2,736,477									2,736,477	2,736,477
Incrementos (disminuciones) de reserva de utilidades							14,973		-14,973	0	0
Dividendos reconocidos como distribuciones a los propietarios										0	0
Incrementos por otras aportaciones de los propietarios, patrimonio										0	0
Disminuciones por otras distribuciones a los propietarios, patrimonio										0	0
Incrementos (disminuciones) por otros cambios, patrimonio	34,937								-34,937	0	0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con acciones propias, patrimonio										0	0
Incrementos (disminuciones) por cambios en las participaciones en la propiedad de subsidiarias que no dan lugar a pérdida de control, patrimonio										0	0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con pagos basados en acciones, patrimonio										0	0
Total incrementos (disminuciones) en el patrimonio	2,771,414	0	0	0	0	0	14,973	72,819	2,859,206	0	2,859,206
Saldo final de patrimonio	17,540,117	0	0	0	0	0	274,074	1,380,066	122,729	19,316,986	19,316,986

Propiedad, Planta y Equipo

	Propiedades, planta y equipo (miembro)										
	Terrenos [miembro]	Edificios [miembro]	Maquinarias [miembro]	Equipos de Transporte [miembro]	Muebles y Utiles [miembro]	Equipos Informáticos [miembro]	Activos tangibles de exploración y evaluación [miembro]	Construcciones en proceso [miembro]	Propiedades de inversión cuyo valor razonable no puede medirse con fiabilidad sin costo o esfuerzo indebido [miembro]	Otras propiedades, planta y equipo [miembro]	
Periodo actual.1.7.2018 - 30.6.2019											
Cuadro de propiedades planta y equipo [resumen]											
Cuadro de propiedades planta y equipo [partidas]											
Valor neto inicial de propiedades, planta y equipo	0	0	0	0	9,724	24,099	0	0	0	0	33,823
Cambios en propiedades, planta y equipo [resumen]											
Adquisiciones distintas de los procedentes de combinaciones de negocios											0
Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios											0
Transferencias a propiedades de inversión cuando pasa a estar disponible la medición fiable del valor razonable, propiedades, planta y equipo											0
Incrementos (disminuciones) por conversión a moneda presentación											0
Depreciación					-3,479	-4,820					-8,299
Pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado del periodo											0
Reversión de pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado del periodo											0
Incrementos (disminuciones) de revaluaciones											0
Pérdidas por deterioro de valor reconocidas en otro resultado integral											0
Reversión de pérdidas por deterioro de valor reconocidas en otro resultado integral											0
Incrementos (disminuciones) por transferencias y otros cambios											0
Disposiciones y retiros de servicio											0
Total incrementos (disminuciones) en propiedades, planta y equipo	0	0	0	0	-3,479	-4,820	0	0	0	0	-8,299
Valor neto final de propiedades, planta y equipo	0	0	0	0	6,245	19,279	0	0	0	0	25,524
Depreciación acumulada, amortización y deterioro de valor de propiedades, planta y equipo											0
Valor bruto final de propiedades, planta y equipo	0	0	0	0	6,245	19,279	0	0	0	0	25,524
Periodo anterior.30.6.2018 - 1.7.2017											
Cuadro de propiedades planta y equipo [resumen]											
Cuadro de propiedades planta y equipo [partidas]											
Valor neto inicial de propiedades, planta y equipo					13,524						13,524
Cambios en propiedades, planta y equipo [resumen]											
Adquisiciones distintas de los procedentes de combinaciones de negocios						24,099					24,099
Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios											0
Transferencias a propiedades de inversión cuando pasa a estar disponible la medición fiable del valor razonable, propiedades, planta y equipo											0
Incrementos (disminuciones) por conversión a moneda presentación											0
Depreciación					-3,800						-3,800
Pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado del periodo											0
Reversión de pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado del periodo											0
Incrementos (disminuciones) de revaluaciones											0
Pérdidas por deterioro de valor reconocidas en otro resultado integral											0
Reversión de pérdidas por deterioro de valor reconocidas en otro resultado integral											0
Incrementos (disminuciones) por transferencias y otros cambios											0
Disposiciones y retiros de servicio											0
Total incrementos (disminuciones) en propiedades, planta y equipo	0	0	0	0	-3,800	24,099	0	0	0	0	20,299
Valor neto final de propiedades, planta y equipo	0	0	0	0	9,724	24,099	0	0	0	0	33,823
Depreciación acumulada, amortización y deterioro de valor de propiedades, planta y equipo											0
Valor bruto final de propiedades, planta y equipo	0	0	0	0	9,724	24,099	0	0	0	0	33,823

Entidades Controlantes y Controladas

	Información a revelar sobre entidades controlantes y controladas [miembro]			
	Denominación [miembro]	País [miembro]	RUT - Registro Unico Tributario [miembro]	Porcentaje de participación [miembro]
Nota - Entidades controlantes y controladas [resumen]				
Entidades controlantes y controladas [partidas]				
Entidades controlantes [resumen]				
Entidad Controlante 1				
Entidad Controlante 2				
Entidad Controlante 3				
Entidad Controlante 4				
Entidades controladas [resumen]				
Entidad Controlada 1				
Entidad Controlada 2				
Entidad Controlada 3				
Entidad Controlada 4				
Entidad Controlada 5				
Entidad Controlada 6				
Entidad Controlada 7				
Entidad Controlada 8				
Entidad Controlada 9				
Entidad Controlada 10				
Entidad Controlada 11				
Entidad Controlada 12				
Entidad Controlada 13				
Entidad Controlada 14				
Entidad Controlada 15				
Entidad Controlada 16				
Entidad Controlada 17				
Entidad Controlada 18				
Entidad Controlada 19				
Entidad Controlada 20				

CACILSA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30.06.19

1. Información básica

- a. Naturaleza jurídica: Cooperativa de Ahorro y Crédito
Inicio de actividades: 18 de mayo de 1989.
- b. Además de la Casa central en Montevideo, la empresa cuenta con 2 sucursales en Canelones y San José.
Su objeto de acuerdo a lo establecido en el Art. 3 del Estatuto es propiciar el mejoramiento económico de sus socios, mediante:
 - El estímulo al ahorro sistemático, por integración de partes sociales
 - La concesión de créditos a intereses razonable y la provisión de otros servicios socio económicos
 - Una adecuada educación sobre los principios de ayuda mutua y técnica de la cooperación.
- c. A la fecha no se encuentra en liquidación, concordato o intervención judicial., ni existen a la fecha disposiciones legales ni reglamentarias que coloquen a la empresa en situación especial de ningún tipo.
- d. No hay participación económica en otras empresas. La cooperativa aportó partes sociales en FUCAC y COFAC como condición para su integración a dichas federaciones.
- e. La contabilidad se encuentra al día.

2. Principales políticas y prácticas contables aplicadas.

Los Estados Financieros han sido preparados de acuerdo con Normas Contables Adecuadas vigentes a la fecha de cierre de ejercicio y muestran la Situación Patrimonial de la Empresa al 30 de junio de 2019 y los resultados del período finalizado en dicha fecha. A la fecha de emisión de estos Estados Financieros, las Normas Contables Adecuadas vigentes en Uruguay se encuentran establecidas en el Decreto 291/014 del 14 de octubre de 2014, que estableció como tales las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (“NIIF para PYMES”), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), vigentes a la fecha de publicación del decreto y traducidas al español y publicadas en la página web de la AIN (NIIF para PYMES Versión 2009), manteniendo la presentación de los estados financieros conforme al Decreto 103/991 contemplando lo establecido en el Decreto 37/010 cuando sea aplicable, derogando el decreto 266/007 y el Decreto 135/009 en su redacción dada por el decreto 65/010, y estableciendo como opcional la aplicación de las NIIF.

En aplicación de lo anteriormente expresado, y dado que CACILSA está comprendida en la definición de “emisores de estados financieros de menor importancia relativa”, se restringe la aplicación de las NIIF, a las establecidas en el Art 3 del Decreto 291/014

- Se adoptó como política contable la utilización del concepto “Capital Financiero”.
 - Por no ser de aplicación la NIC 29, al igual que en ejercicios anteriores, la sociedad no ha practicado el ajuste por inflación, por lo que los Estados Financieros no contemplan en forma integral las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda nacional
 - No han existido cambios significativos en las políticas contables.
 - No se ha calculado el Impuesto Diferido por hallarse la Cooperativa exenta de IRAE
- a. La moneda funcional es el peso uruguayo y los Estados Financieros se presentan en dicha moneda.
 - b. Los activos y pasivos están valuados a valor nominal a sus respectivos valores históricos de adquisición o al valor neto de realización en los casos en que éste fuere menor.
 - c. No han existido cambios significativos en las políticas contables respecto a ejercicios anteriores
 - d. Para la preparación del Estado de Origen y Aplicación de Fondos, se definió como fondos a las disponibilidades.

3. Información referente a los Activos y Pasivos, Resultados y Cuentas de Orden

3.1 Cuentas en moneda extranjera.

No existen saldos en moneda extranjera a la fecha de cierre de ejercicio.

3.2 Efectivo y equivalentes de efectivo

Los saldos de Caja y Bancos se presentan por su valor nominal. Los saldos en moneda extranjera si los hubiera, se valuaran al tipo de cambio comprador billete de cierre del BCU.

Los saldos Disponibles a la fecha son los siguientes:

Nota 3.2	Disponibilidades
Caja	89,012.36
Total Caja	89,012.36
Bancos	
BBVA Uruguay	2,686,676.91
ITAU Uruguay	0.00
BROU	711,514.89
Bandes Uruguay	0.00
Banco Santander Uruguay	116,520.26
Total Bancos	3,514,712.06

3.3 Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar corrientes

Total Ctas comerciales y cuentas por cobrar corrientes			17,221,014.07
Creditos por Colocaciones			16,321,738.55
Colocacion Vigente			18,460,973.05
	Prestamos Amortizables	14,930,199.24	
	Prestamos Plazo Fijo	3,530,773.81	
	Adelanto sobre Doc 3ros		
Colocacion Vencida			1,073,340.51
	Prestamos Amortizables	994,073.51	
	Prestamos Plazo Fijo	79,267.00	
Deudores en Gestion			4,081,647.44
	Prestamos Amortizables	3,447,073.92	
	Prestamos Plazo Fijo	634,573.52	
Productos Financieros			-2,258,071.70
	Productos Devengados P/A	746,223.37	
	Productos Devengados P/F	245,813.62	
	Productos Devengados D/D	0.00	
	Productos a Devengar P/A	-2,666,332.50	
	Productos a Devengar P/F	-583,776.19	
	Productos a Devengar D/D		
	Ajuste Devengamiento		
Iva Productos Financieros			-503,283.29
	Iva a Devengar	-717,368.70	
	Iva Devengado	214,085.41	
Prevision por Incobrables		-4,532,867.46	-4,532,867.46
Creditos Diversos			899,275.52
	Deudores Varios	284,138.48	
	Retenciones Judiciales		
	Cuentas a Cobrar (Listados)	598,327.97	
	Deposito BHU en Garantia		
	Partes sociales en FUCAC	15,192.41	
	Partes sociales en COFAC	1,616.66	

Deudores Varios y Cuentas a cobrar, incluyen partidas diversas adeudadas por clientes, pendientes de la gestión de cobranza de los créditos, en recuperación de gastos reembolsables, etc. El detalle de los saldos se incluye en el Inventario.

Partes Sociales FUCAC y COFAC corresponde a las partes sociales que la cooperativa aportó en ellas como condición para su integración a dichas federaciones.

3.4 Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar NO corrientes

Total Ctas comerciales y cuentas por cobrar No corrientes			2,362,293.59
Creditos por Colocaciones			2,362,293.59
Colocacion Vigente			3,094,597.25
	Prestamos Amortizables	3,094,597.25	
Productos Financieros			-600,248.82
	Productos Devengados P/A	33,051.95	
	Productos a Devengar P/A	-633,300.77	
Iva Productos Financieros			-132,054.84
	Iva Devengado	7,271.43	
	Iva a Devengar	-139,326.27	

3.5 Propiedades, Planta y Equipos

Los bienes de uso se contabilizan a costo histórico y se valúan y amortizan según Normas Contables Adecuadas.

Los porcentajes de amortización son los siguientes

Muebles y Útiles	10%
Equipos de Computación	20%

CACILSA							
CUADRO DE AMORTIZACION Y REVALUACION DE BIENES DE USO AL 30/06/2019							
AÑO	VALOR INICIO 30/06/2018	COEF.	VALOR INICIAL REVAL 30/06/2019	AMORT.	AÑOS	AMORT ACUMUL.	VALOR NETO
MUEBLES Y UTILES		10%					
1994	68,308.00	1.0000	68,308.00	0.00	10	68,308.00	0.00
1995	20,680.00	1.0000	20,680.00	0.00	10	20,680.00	0.00
1996	59,375.00	1.0000	59,375.00	0.00	10	59,375.00	0.00
1997	135,505.00	1.0000	135,505.00	0.00	10	135,505.00	0.00
1998	181,882.00	1.0000	181,882.00	0.00	10	181,882.00	0.00
1999	69,054.00	1.0000	69,054.00	0.00	10	69,054.00	0.00
2000	66,203.00	1.0000	66,203.00	0.00	10	66,203.00	0.00
2001	33,841.00	1.0000	33,841.00	0.00	10	33,841.00	0.00
2002	56,719.00	1.0000	56,719.00	0.00	10	56,719.00	0.00
2003	10,276.00	1.0000	10,276.00	0.00	10	10,276.00	0.00
2004	16,398.00	1.0000	16,398.00	0.00	10	16,398.00	0.00
2005	11,713.00	1.0000	11,713.00	0.00	10	11,713.00	0.00
2006	8,317.35	1.0000	8,317.35	0.00	10	8,317.35	0.00
2007	22,028.00	1.0000	22,028.00	0.00	10	22,028.00	0.00
2008	3,210.73	1.0000	3,210.73	0.00	10	3,210.73	0.00
2009	7,111.47	1.0000	7,111.47	711.15	10	7,111.47	0.00
2011	27,678.47	1.0000	27,678.47	2,767.85	8	21,433.22	6,245.25
SUB-TOTAL	798,300.02		798,300.02	3,479.00		792,054.77	6,245.25

EQ DE COMPUTACION		20%					
2018	24,098.29	1.0000	24,098.29	4,819.66	1	4,819.66	19,278.63
SUB-TOTAL	24,098.29		24,098.29	4,819.66		4,819.66	19,278.63
TOTAL	822,398.31		822,398.31	8,298.66		796,874.43	25,523.88

3.6 Cuentas Por pagar comerciales y otras cuentas por pagar

PASIVO CORRIENTE			1,441,359.29
Deudas Financieras			0.00
Prestamos Bancarios			
Prestamos No Bancarios			
Ints Dev Prestamos Bancarios			
Ints Dev Prestamos No Bancarios			
Deudas Diversas			1,122,153.29
Acreedores Fiscales			
I.V.A.		319,126.10	
Ret IRNR - IRPF		88,244.89	
Acreedores Sociales BPS/Caja Bancaria		294,781.07	
Cuentas a Pagar		420,001.23	
Provisiones			319,206.00
Gastos a pagar		319,206.00	

3.6.1 Deudas Diversas

El saldo se compone por:

Deudas Fiscales con DGI por	\$ 407.370,99
Deudas Sociales con Caja Bancaria – BPS por	\$ 294.781,07
Cuentas a Pagar por	\$ 420.001.23

Con el siguiente detalle:

Acreedores Varios 13.986,68 Importes adeudados a Est. Jurídico
Partidas Pendientes 406.014,55 Importes de cobranzas pendientes de
Imputación a saldos de préstamos a la fecha. Detalle en Inventarios

3.6.2 Provisiones - Gastos a Pagar

El saldo corresponde al devengado de gastos del mes a pagarse en el mes siguiente por conceptos de:

Nota 3.6.2 Provisiones - Gastos a Pagar	
Seguros	2,001.00
Imp Adicional Patronal	1,599.00
Honorarios Profesionales	26,001.00
Servicios de Limpieza	7,370.00
Arrendamientos Inmuebles	30,500.00
UTE ANTEL OSE	13,200.00
Servicios de Abonos	
Suscripciones	10,490.00
Mantenimiento Software	12,999.00
Mantenimiento Red/VPN	8,001.00
Seguros Alico	160,000.00
Provision para Aguinaldo	47,045.00
Total	319,206.00

3.7 Provisiones para Incobrables (regularizadora de activo)

Corresponde a la cuenta regularizadora de activo por la eventualidad de no cobro de los vales otorgados.

Durante el ejercicio se cargaron el rubro \$ 774.418,72.-

A fecha de Balance se ha provisionado al 100% la deuda registrada en Colocación Vencida (más de 30 días de vencida) y en Deudores en Gestión (más de 90 días de vencida). Se trata de un criterio conservador porque se aplica un porcentaje genérico y además se está provisionando el monto a cobrar total (incluido el interés total pactado) de cada préstamo

Colocacion Vencida		1,073,340.51
Prestamos Amortizables	994,073.51	
Prestamos Plazo Fijo	79,267.00	
Deudores en Gestion		4,081,647.44
Prestamos Amortizables	3,447,073.92	
Prestamos Plazo Fijo	634,573.52	
El saldo total a previsionar es	5,154,987.95	
Saldo en rubro de ESP	4,532,867.46	
Saldo Reserva de Incobrables del Patrimonio	479,698.03	
Total Saldo de Previsiones	5,012,565.49	

4 Información referente a los Resultados

	Periodo 01/07/18 - 30/06/19
GANANCIAS	
Ganancias Operativas	13,485,528.62
Productos por Intereses Vigentes	
Productos PA	6,163,371.85
Productos PF	1,770,493.66
Productos Otros	28.67
Productos por Intereses Mora	
Productos PA	1,485,318.28
Productos PF	706,371.16
Productos DD	0.00
Mora Seguros	0.00
Productos por Comisiones	162,456.42
Productos por Seguros	3,125,109.16
Reajustes y Productos por Ints Bancarios	
Recuperacion de Cartera	

Recuperacion Gastos de Gestion	72,379.42	
Otros ingresos		
Ingresos Apoyo CND		
Ganancias Extraordinarias		
Recuperacion Prevision Contingencia		
TOTAL GANANCIAS		13,485,528.62
PERDIDAS		
Perdidas Operativas		12,530,496.45
Remuneraciones al Personal	7,224,183.39	
Cargas Sociales	754,016.98	
Honorarios Profesionales	356,280.41	
Honorarios Juridica	53,349.18	
Comision Ticket Alimentacion	25,424.65	
Gestion Cobranza		
Seguros	2,083,198.51	
Reparacion y Mant-Abonos	375,314.33	
Servicio de Vigilancia		
Locomocion y Transporte	148,755.16	
Papeleria y Utiles de Esc	67,349.72	
Arrendamiento de Inmuebles	528,887.00	
Suscripciones y Afiliaciones	192,749.70	
Impuestos, Tasas y Contribuciones	175,723.74	
Gastos de Asambleas	73,882.67	
Gastos Comision Fiscal	42,202.33	
Ute Antel Ose	161,947.34	
Donaciones	650.00	
Servicio de Limpieza	99,585.76	
Amortizaciones	8,298.66	
Propaganda y Publicidad	0.00	
Castigo de Cartera		
Gastos Varios	158,696.92	
Perdidas Diversas		0.00
Prevision		
Perdidas Financieras		860,527.34
Intereses Financieros	0.00	
Intereses y Gastos Bancarios	67,477.62	
Bonificacion en Convenios	18,631.00	
Diferencia de Cotizacion	0.00	

Prevision para Incobrables	774,418.72	
Ajuste de Resultados Ejercicios Anteriores		0.00
Ajuste de resultados Operativos		
TOTAL PERDIDAS		13,391,023.79
RESULTADO DEL EJERCICIO		94,504.83

Tanto los ingresos como los egresos fueron contabilizados de acuerdo a la fecha de su devengamiento.

4.1 Intereses Financieros

No hay saldos para informar

4.2 Remuneraciones al Personal

En el Rubro Remuneraciones al personal se incluyen los siguientes conceptos

Nota 4.2 - Remuneraciones y Cargas Sociales	
Sueldo	6,266,192.32
Aguinaldo	781,036.16
Salario Vacacional	165,392.60
Licencia No Gozada	11,562.31
Total	7,224,183.39
Cargas Sociales	754,016.98
Total	7,978,200.37

4.3 Seguros

Seguros	2,083,198.51
Accidentes de Trabajo, Hurto e Incendio	77,126.83
Seguros de Vida Sancor	2,006,071.68

4.4 Gastos Varios

En el rubro gastos varios se contabilizan entre otras partidas menores los siguientes conceptos: gastos a favor del personal, montepíos notariales, y otros gastos que no han podido clasificarse en otros rubros.

5 Patrimonio

PATRIMONIO			
Capital Social			19,985,732.81
	Partes Sociales	13,039,757.66	
	Fortalecimiento Cooperativo	6,945,975.15	
Ajustes al Patrimonio			274,074.10
	Revaluacion Bienes de Uso	274,074.10	
Reservas			1,416,884.93
	Reservas para Incobrables	479,698.03	
	Fondo Educacion Cooperativa	399,997.64	
	Fondo de Reserva 10%	315,453.66	
	Fondo de Reserva Legal Ley 18407 15%	105,407.58	
	Fondo de Reserva Op con No socios 10%	70,271.72	
	Reserva Legal Art 93 Ley 16,060	46,056.30	
Resultados Acumulados			94,504.83
	Resultados Acumulados		
	Resultados del Ejercicio	94,504.83	
TOTAL PATRIMONIO			21,771,196.67

Las partes sociales ascienden a la fecha a \$ 13.039.757,66

La Ley 18.407 y el Estatuto fijan para este ejercicio porcentajes de distribución de acuerdo al siguiente detalle:

- 15% Fondo de Reserva Legal. 18.407
- 5% Fondo de Educación y Capacitación Cooperativa.
- 10% Reserva por concepto de operaciones de no socios.

El remanente se distribuirá entre los socios que hubieren retirado créditos de la cooperativa y en proporción a los intereses pagados en el año, en concepto de retorno o de intereses a pagar a las partes sociales integradas, hasta el máximo de interés corriente en plaza, según determine la Asamblea.

6 Garantías

No existen a la fecha garantías otorgadas respecto a terceros No hay otras restricciones a la disponibilidad de los activos de la empresa.

7 Hechos posteriores.

Desde el 30 de junio de 2019 no conocemos ningún hecho significativo que pueda originar alteraciones significativas a la estructura patrimonial y a los resultados del período.