Cooperativa de Consumo Cooperativa Bancaria

Estados contables correspondientes

al ejercicio finalizado el 30 de junio de 2024

Contenido

- Estado de situación patrimonial
- Estado de resultados
- Estado de flujo de efectivo
- Estado de evolución de patrimonio
- Anexo – Cuadro de bienes de uso, intangibles y amortizaciones
- Notas a los estados contables

Hugo PORRO

Secretario

Raúl SEVERI

Presidente

Cooperativa Bancaria

Estado de situación patrimonial al 30 de junio de 2024

(en pesos uruguayos)

	2024		2023	
Activo				
Activo corriente				
Disponibilidades				
Caja	137.941		111.234	
Fondos fijos	114.000		138.000	
Bancos cuentas corrientes m/n	800.364		78.607	
Bancos cuentas corrientes m/e	116.973	1.169.278	109.423	437.264
Créditos por ventas				
Deudores por operaciones a crédito	165.380.137		170.780.314	
Deudores por retenciones a verter	44.255.273		66.973.578	
Deudores en gestión de cobro	42.164.624		26.360.037	
Documentos al cobro	583.693		674.351	
Anticipos a proveedores	585.290		1.042.305	
Intereses a vencer	(3.836.615)		(4.594.780)	
Previsión para cuentas incobrables (Nota 4.1)	(67.776.044)	181.356.358	(65.065.200)	196.170.605
Otros créditos				
Varias cuentas deudoras	3.017.716		2.747.335	
Gastos pagados por anticipado	1.732.403	4.750.119	1.595.366	4.342.701
Bienes de cambio				
Mercaderías a comercializar	11.399.877		19.393.108	
Previsión por desvalorización bienes de cambio (Nota 4.2)	(4.236.277)		(5.208.352)	
Importaciones en trámite	-	7.163.600	0	14.184.756
Total del activo corriente		**194.439.356**		**215.135.327**
Activo no corriente				
Créditos a largo plazo				
Deudores por operaciones a plazo	571.574		526.132	
Intereses a vencer	(20.500)	551.074	(27.200)	498.932
Inversiones a largo plazo (Nota 3.9)				
Capital integrado en cooperativas	37.299		37.299	
Inversiones en empresas cooperativas	1.226.518		1.204.034	
Previsión por desvalorización patrimonial inversiones	(89.459)	1.174.358	(89.459)	1.151.874
Bienes de uso e intangibles (Nota 3.7 y Anexo)				
Valores brutos	506.916.981		503.386.850	
Amortizaciones acumuladas	(307.375.186)	199.541.795	(302.011.072)	201.375.778
Total del activo no corriente		**201.267.227**		**203.026.584**
Total del activo		**395.706.582**		**418.161.910**

El anexo y las notas que acompañan estos estados contables forman parte integrante de los mismos

Cooperativa Bancaria

Estado de situación patrimonial al 30 de junio de 2024

(en pesos uruguayos)

	2024		2023	
Pasivo				
Pasivo corriente				
Deudas comerciales				
Acreedores documentados	21.939.365		17.892.532	
Acreedores en cuenta abierta	80.283.196		76.111.859	
Acreedores por órdenes y servicios	75.926.630		67.469.904	
Acreedores Concursales (Nota 4.3)	9.964.691		16.413.013	
Acreedores por importaciones	0		0	
Acreedores comerciales diversos (Nota 4.4)	4.063.544		22.589.892	
Intereses a Vencer	0		0	
Anticipos de deudores	200.849		924.310	
Provisiones comerciales	0	192.378.276	0	201.401.510
Deudas financieras (Nota 4.5)				
Acreedores por préstamos	0		0	
Intereses a vencer préstamos	0	0	0	0
Deudas diversas				
Fiscales - D.G.I. - I.V.A.	(1.553.834)		(1.387.021)	
Leyes sociales	4.222.279		5.430.043	
Fondos sociales	77.452.444		83.156.071	
Acreedores por cuentas sociales	101.798.038		96.845.783	
Provisiones para partidas salariales	20.061.592		13.130.526	
Previsión acuerdos salariales (Nota 4.6)	0		0	
Previsión acuerdos por retiros (Nota 4.7)	5.962.455		8.003.094	
Previsiós Seguros SPC	2.445.033		2.445.033	
Acreedores diversos	21.500.331	231.888.339	26.774.804	234.398.334
Total del pasivo corriente		**424.266.615**		**435.799.844**
Pasivo no corriente				
Deudas Comerciales				
Acreedores Comerciales Diversos	0		0	
Intereses a Vencer	0	0	0	0
Deudas Financieras (Nota 4.4)				
Acreedores por Préstamos				
Intereses a Vencer Préstamos		0		0
Deudas diversas				
Previsión acuerdos por retiros (Nota 4.8)	15.527.583		13.486.944	
Partidas por convenios salariales LP (Nota 4.9)	0	15.527.583	0	13.486.944
Total del pasivo no corriente		**15.527.583**		**13.486.944**
Total del pasivo		**439.794.197**		**449.286.788**
Patrimonio				
Capital social				
Capital Suscrito a Integrar	533.208.526		557.956.723	
Deudores por Capital Suscrito a Integrar	(533.181.641)		(557.929.838)	
Capital Integrado	95.880.966		97.711.870	
Afectación de Capital Integrado	(31.431.843)		(33.798.934)	
Aportes Sujetos a Resultados	0	64.476.008	0	63.939.821
Fondos Patrimoniales Especiales (Nota 4.10)				
Aportes a aplicar a resultados	0		0	
Fondo de Recomposición Patrimonial	292.875.052		269.298.160	
Fondo de Desarrollo	15.104.600	307.979.652	15.104.600	284.402.760
Reexpresiones Contables (Nota 4.11)				
Ajustes al patrimonio	112.889.348	112.889.348	112.889.348	112.889.348
Reservas (Nota 4.12)	0	0	0	0
Resultados				
Resultados acumulados	(492.356.808)		(480.516.553)	
Resultado del ejercicio (Nota 3.4)	(37.075.816)	(529.432.623)	(11.840.254)	(492.356.807)
Total del patrimonio		**(44.087.615)**		**(31.124.878)**
Total del pasivo y patrimonio		**395.706.582**		**418.161.910**

El anexo y las notas que acompañan estos estados contables forman parte integrante de los mismos

Cooperativa Bancaria

Estado de resultados
Ejercicio finalizado el 30 de junio de 2024
(en pesos uruguayos)

	2024		2023	
Ingresos operativos				
Ventas directas				
Ventas a asociados	70.523.914		78.405.120	
Ventas a terceros	7.813.660		6.863.099	
Intercooperativas	112.081.439	190.419.013	102.856.777	188.124.997
Ventas por órdenes comerciales				
Ordenes expedidas	27.947.801		31.668.327	
Costo de ordenes	(24.902.717)	3.045.085	(28.424.072)	3.244.255
Total de ingresos operativos		193.464.098		191.369.252
Descuentos				
Descuentos sobre ventas a asociados	(2.086.477)		(2.264.009)	
Descuentos sobre ventas a terceros	-	(2.086.477)	0	(2.264.009)
Total de ingresos operativos netos		191.377.621		189.105.243
Costo de los bienes vendidos				
Costo mercaderías vendidas	(54.188.028)		(51.679.534)	
Constitución previsión desvalorización	0		0	
Costo mercaderías ventas intercooperativas	(71.734.719)	(125.922.747)	(51.631.601)	(103.311.135)
Resultado bruto		65.454.873		85.794.108
Gastos de administración y ventas				
Retribuciones personales	(106.831.710)		(102.351.119)	
Gastos de infraestructura	(21.910.415)		(20.466.183)	
Gastos de unidades de gestión	(5.344.489)		(8.676.981)	
Servicios contratados	(37.108.754)		(37.927.079)	
Constitución previsión deudores incobrables	(2.710.844)		(1.671.308)	
Amortizaciones	(5.364.114)	(179.270.326)	(6.458.211)	(177.550.881)
Resultado operativo neto		(113.815.453)		(91.756.772)
Resultados diversos				
Otros ingresos	1.325.172		1.245.322	
Ingresos no comerciales (Nota 4.13)	54.188.709		70.027.465	
Otros egresos	(69.471)		(64.448)	
Egresos no comerciales	0		0	
Constitución previsión acuerdos salariales	0	55.444.410	0	71.208.339
Resultados financieros				
Intereses de financiación (Nota 4.14)	9.140.127		10.029.349	
Intereses de refinanciación y mora	2.590.412		3.428.744	
Diferencias de cambio	11.900.115		3.022.278	
Otros ingresos financieros	0		1.114	
Intereses sobre préstamos	(1.599.930)		(7.150.926)	
Comisiones y otros gastos financieros	(735.497)	21.295.227	(622.380)	8.708.179
Resultado del ejercicio		(37.075.816)		(11.840.254)

El anexo y las notas que acompañan estos estados contables forman parte integrante de los mismos

Cooperativa Bancaria

Estado de flujos de efectivo
Ejercicio finalizado el 30 de junio de 2024

(en pesos uruguayos)

	2023	2022
Flujo de efectivo relacionado con actividades operativas		
Resultado del ejercicio	(37.075.816)	(11.840.254)
Amortizaciones	5.364.114	6.458.211
Resultado por inversiones a largo plazo	(22.484)	20.496
Previsión por obsolescencia de bienes de cambio	972.075	(2.406.246)
Previsión por deudores incobrables	2.710.844	1.671.308
Previsión acuerdos laborales	0	0
Previsión para litigios	0	0
Otros ingresos - servicio social cooperativo	0	0
Resultado de operaciones antes de cambios en rubros operativos	(28.051.267)	(6.096.485)
Créditos por ventas	12.051.261	(8.827.444)
Bienes de cambio	6.049.081	(1.853.065)
Otros créditos	(407.418)	(695.258)
Deudas comerciales	(9.023.234)	(7.417.560)
Deudas diversas	(469.356)	(3.589.228)
Efectivo aplicado a actividades operativas	(19.850.933)	(28.479.039)
Variación patrimonial en Cooperativas de 2° Grado	0	0
Incorporaciones de bienes de uso	(3.530.131)	(723.732)
Efectivo aplicado a actividades de inversión	(3.530.131)	(723.732)
Flujo de efectivo relacionado con actividades de financiamiento		
Asistencia financiera	0	0
Pago de asistencia financiera	0	0
Aportes de cuotas sociales	536.187	2.145.849
Retiro de cuota social	0	0
Aporte para Fondo de desarrollo	0	0
Aporte para abatimiento de déficits y afectación de capital	23.576.892	25.810.750
Efectivo proveniente de actividades de financiamiento	24.113.079	27.956.599
Variación neta del efectivo	732.015	(1.246.173)
Efectivo al principio del ejercicio	437.264	1.683.437
Efectivo al final del ejercicio (Nota 3.10)	1.169.279	437.264

Cooperativa Bancaria

Estado de evolución de patrimonio
Ejercicio finalizado el 30 de junio de 2024

(en pesos uruguayos)

	Capital integrado y Fondos Patrimoniales Especiales	Reexpresiones Contables	Reservas	Resultados acumulados	Patrimonio total
Saldos al 30 de junio de 2022					
Aportes netos de asociados					
Capital social integrado	61.793.972				61.793.972
Fondos patrimoniales especiales					0
Aportes a aplicar a resultados	467				467
Fondo de Recomposición Patrimonial	243.486.944				243.486.944
Fondo de desarrollo	15.104.600				15.104.600
Reexpresiones contables					0
Ajustes al patrimonio		112.889.348			112.889.348
Ganancias retenidas					0
Reservas			-		0
Resultados acumulados				(480.516.553)	(480.516.553)
	320.385.983	112.889.348	0	(480.516.553)	(47.241.221)
Movimientos netos del ejercicio 2022/23					
Aportes netos de asociados					
Capital social integrado	2.145.849				2.145.849
Disminución por egreso de socios					-
Reintegro de capital por reingresos					-
Fondos patrimoniales especiales					-
Aportes a aplicar a resultados					-
Fondo de recomposición patrimonial	25.810.750				25.810.750
Fondo de desarrollo	0				-
Reexpresiones contables					-
Ajustes al patrimonio					-
Ganancias retenidas					-
Constitución de reservas					-
Absorción resultados acumulados s/resol. Asamblea					-
Afectación de saldos a socios egresados durante el ejercicio 2022-23					-
Resultado del ejercicio				(11.840.254)	(11.840.254)
	27.956.599	-	-	(11.840.254)	16.116.345
Saldos al 30 de junio de 2023					
Aportes netos de asociados					
Capital social integrado	63.939.821				63.939.821
Fondos patrimoniales especiales					0
Aportes a aplicar a resultados	467				467
Fondo de Recomposición Patrimonial	269.297.694				269.297.694
Fondo de desarrollo	15.104.600				15.104.600
Reexpresiones contables					0
Ajustes al patrimonio		112.889.348			112.889.348
Ganancias retenidas					0
Reservas			-		0
Resultados acumulados				(492.356.807)	(492.356.807)
	348.342.582	112.889.348	-	(492.356.807)	(31.124.877)
Movimientos netos del ejercicio 2023/24					
Aportes netos de asociados					
Capital social integrado	536.187				536.187
Disminución por egreso de socios					-
Reintegro de capital por reingresos					-
Fondos patrimoniales especiales					-
Aportes a aplicar a resultados					-
Fondo de recomposición patrimonial	23.576.892				23.576.892
Fondo de desarrollo	0				-
Reexpresiones contables					0
Ajustes al patrimonio					0
Ganancias retenidas					-
Constitución de reservas					-
Absorción resultados acumulados s/resol. Asamblea					-
Afectación de saldos a socios egresados durante el ejercicio 2023-24					-
Resultado del ejercicio				(37.075.816)	(37.075.816)
	24.113.079	-	-	(37.075.816)	(12.962.737)
Saldos al 30 de junio de 2024					
Aportes netos de asociados					
Capital social integrado	64.476.008				64.476.008
Fondos patrimoniales especiales					0
Aportes a aplicar a resultados	467				467
Fondo de Recomposición Patrimonial	292.874.585				292.874.585
Fondo de desarrollo	15.104.600				15.104.600
Reexpresiones contables					0
Ajustes al patrimonio		112.889.348			112.889.348
Ganancias retenidas					0
Reservas			-		0
Resultados acumulados				(529.432.623)	(529.432.623)
	372.455.660	112.889.348	-	(529.432.623)	(44.087.615)

El anexo y las notas que acompañan estos estados contables forman parte integrante de los mismos.

Cooperativa Bancaria

Estado de evolución de patrimonio
Ejercicio finalizado el 30 de junio de 2023

(en pesos uruguayos)

	Capital integrado y Fondos Patrimoniales Especiales	Reexpresiones Contables	Reservas	Resultados acumulados	Patrimonio total
Saldos al 30 de junio de 2021					
Aportes netos de asociados	59.785.616				59.785.616
Capital social integrado					0
Fondos patrimoniales especiales	467				467
Aportes a aplicar a resultados	215.309.494				215.309.494
Fondo de Recomposición Patrimonial	15.104.600				15.104.600
Fondo de desarrollo					0
Reexpresiones contables		112.889.348			112.889.348
Ajustes al patrimonio					0
Ganancias retenidas			-		0
Reservas				(461.062.046)	(461.062.046)
Resultados acumulados	290.200.177	112.889.348	0	(461.062.046)	(57.972.521)
Movimientos netos del ejercicio 2021/22					
Aportes netos de asociados	2.008.355				2.008.355
Capital social integrado					-
Disminución por egreso de socios					-
Reintegro de capital por reingresos					-
Fondos patrimoniales especiales					-
Aportes a aplicar a resultados	28.177.450				28.177.450
Fondo de recomposición patrimonial	0				-
Fondo de desarrollo					-
Reexpresiones contables					-
Ajustes al patrimonio					-
Ganancias retenidas					-
Constitución de reservas					-
Absorción resultados acumulados s/resol. Asamblea					-
Afectación de saldos a socios egresados durante el ejercicio 2021-22				(19.454.506)	(19.454.506)
Resultado del ejercicio	30.185.805	-	-	(19.454.506)	10.731.299
Saldos al 30 de junio de 2022					
Aportes netos de asociados	61.793.972				61.793.972
Capital social integrado					0
Fondos patrimoniales especiales	467				467
Aportes a aplicar a resultados	243.486.944				243.486.944
Fondo de Recomposición Patrimonial	15.104.600				15.104.600
Fondo de desarrollo					0
Reexpresiones contables		112.889.348			112.889.348
Ajustes al patrimonio					0
Ganancias retenidas			-		0
Reservas				(480.516.553)	(480.516.553)
Resultados acumulados	320.385.983	112.889.348	-	(480.516.553)	(47.241.222)
Movimientos netos del ejercicio 2022/23					
Aportes netos de asociados	2.145.849				2.145.849
Capital social integrado					-
Disminución por egreso de socios					-
Reintegro de capital por reingresos					-
Fondos patrimoniales especiales					-
Aportes a aplicar a resultados	25.810.750				25.810.750
Fondo de recomposición patrimonial	0				-
Fondo de desarrollo					0
Reexpresiones contables					0
Ajustes al patrimonio					-
Ganancias retenidas					-
Constitución de reservas					-
Absorción resultados acumulados s/resol. Asamblea					-
Afectación de saldos a socios egresados durante el ejercicio 2022-23				(11.840.254)	(11.840.254)
Resultado del ejercicio	27.956.599	-	-	(11.840.254)	16.116.345
Saldos al 30 de junio de 2023					
Aportes netos de asociados	63.939.821				63.939.821
Capital social integrado					0
Fondos patrimoniales especiales	467				467
Aportes a aplicar a resultados	269.297.694				269.297.694
Fondo de Recomposición Patrimonial	15.104.600				15.104.600
Fondo de desarrollo					0
Reexpresiones contables		112.889.348			112.889.348
Ajustes al patrimonio					0
Ganancias retenidas			-		0
Reservas				(492.356.807)	(492.356.807)
Resultados acumulados	348.342.582	112.889.348	-	(492.356.807)	(31.124.878)
Saldos al 30 de junio de 2023					

El anexo y las notas que acompañan estos estados contables forman parte integrante de los mismos.



Anexo

Cooperativa Bancaria

Cuadro de bienes de uso, intangibles y amortizaciones
Ejercicio finalizado el 30 de junio de 2024

(en pesos uruguayos)

	Valores originales				Amortizaciones				Valores netos
	Al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones	Al cierre del ejercicio	Acumuladas al Inicio del ejercicio	Tasa	Del ejercicio	Acumuladas al cierre del ejercicio	
Inmuebles (Nota 3.7)									
Terrenos	77.653.840			77.653.840	-	-		-	77.653.840
Edificio	177.540.000			177.540.000	63.914.400	2%	3.550.800	67.465.200	110.074.800
Instalaciones									
Generales	82.487.785			82.487.785	82.082.053	10%	76.067	82.158.120	329.666
Comerciales	38.128.770	82.317		38.211.087	37.950.909	20%	176.497	38.127.406	83.681
En ejecución	2.634.510			2.634.510	-			-	2.634.510
Muebles y Utiles									
Muebles y Utiles	25.110.832	215.868		25.326.700	22.966.724	10%	311.703	23.278.427	2.048.273
Equipos y máquinas									
Equipos y máquinas	69.081.965	153.044		69.235.009	66.262.174	10%	445.475	66.707.649	2.527.360
Equipos de computación	9.091.777	3.078.902		12.170.680	7.389.569		801.976	8.191.546	3.979.134
Biblioteca social									
Biblioteca social	9.248.469			9.248.469	9.248.469	33%	0	9.248.469	0
Subtotal	490.977.947	3.530.131	0	494.508.078	289.814.298		5.362.518	295.176.816	199.331.263
Intangibles									
Marcas registradas	208.936			208.936	-		-	-	208.936
Des. de Prog. y Lic.	12.199.967			12.199.967	12.196.775	20%	1.596	12.198.371	1.596
Subtotal	12.408.903	0	0	12.408.903	12.196.775	0	1.596	12.198.371	210.532
Total	503.386.850	3.530.131	0	506.916.981	302.011.073	0	5.364.114	307.375.187	199.541.795

Anexo

Cooperativa Bancaria

Cuadro de bienes de uso, intangibles y amortizaciones por el ejercicio finalizado el 30 de junio de 2023

(en pesos uruguayos)

	Valores originales				Amortizaciones				Valores netos
	Al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones	Al cierre del ejercicio	Acumuladas al Inicio del ejercicio	Tasa	Del ejercicio	Acumuladas al cierre del ejercicio	
Inmuebles (Nota 3.7)									
Terrenos	77.653.841			77.653.841	-	-		-	77.653.841
Edificio	177.540.000			177.540.000	60.363.600	2%	3.550.800	63.914.400	113.625.600
Instalaciones									
Generales	82.487.785			82.487.785	81.060.417	10%	1.021.636	82.082.053	405.733
Comerciales	38.128.771			38.128.771	37.774.412	20%	176.497	37.950.909	177.862
En ejecución	2.268.730	365.779		2.634.509	-			-	2.634.509
Muebles y Utiles									
Muebles y Utiles	24.941.999	168.831		25.110.831	22.556.907	10%	409.817	22.966.724	2.144.107
Equipos y máquinas									
Equipos y máquinas	68.892.843	189.121		69.081.964	65.766.284	10%	495.889	66.262.174	2.819.791
Equipos de computación	9.091.775			9.091.775	6.587.593		801.976	7.389.569	1.702.206
Biblioteca social									
Biblioteca social	9.248.469			9.248.469	9.248.469	33%	0	9.248.469	0
Subtotal	490.254.212	723.732	0	490.977.944	283.357.682		6.456.614	289.814.297	201.163.648
Intangibles									
Marcas registradas	208.938			208.938	-		-	-	208.938
Des. de Prog. y Lic.	12.199.968			12.199.968	12.195.179	20%	1.596	12.196.775	3.192
Subtotal	12.408.905	0	0	12.408.905	12.195.179	0	1.596	12.196.775	212.130
Total	502.663.117	723.732	0	503.386.850	295.552.861	0	6.458.211	302.011.072	201.375.778