



CAYCCAS

Cooperativa de Ahorro y Créditos de Casinos

**MEMORIA Y BALANCE ANUAL
EJERCICIO 2024 – 2025
DE LA COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITOS DE CASINOS**

ÍNDICE

3 ◀ **Marco de referencia**

5 ◀ **Memoria anual del ejercicio 2024 - 2025**

ESTADOS CONTABLES:

14 ◀ Informe de Compilación de los Estados Contables período
01/08/2024 - 31/07/2025.

15 ◀ Estado de Situación Financiera al 31/07/2025.

16 ◀ Subclasificación de Activo, Pasivo y Patrimonio al 31/07/2025.

18 ◀ Estado de Resultado Integral, período: 01/08/2024 al 31/07/2025.

19 ◀ Estado de Cambios en el Patrimonio: por el período finalizado el
31/07/2025 y su comparativo con el ejercicio anterior.

21 ◀ Cuadro de Propiedad, Planta y Equipo: por el período finalizado
el 31/07/2025 y su comparativo con el ejercicio anterior.

22 ◀ Estado de Flujos de Efectivo: por el período finalizado el
31/07/2025 y su comparativo con el ejercicio anterior.

23 ◀ Notas a los Estados Contables.

30 ◀ **Informe del Comité de Créditos.**

Estimados asociados de CAYCCAS

Al cierre de un nuevo ejercicio anual, el Consejo Directivo saluda a los socios de la cooperativa. Cumpliendo con los principios de control por los asociados y de fomento cooperativo, informamos por este medio de lo actuado en el ejercicio 2024-2025, así como de las políticas establecidas por este Directorio para el ejercicio venidero.

Presentamos a continuación un panorama de nuestro común emprendimiento:

- **El entorno:**

- CAYCCAS se ha asociado a FECOAC, Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito, a fin de coordinar esfuerzos en el sentido de lograr de nuestros legisladores la sanción de una ley específica para el entorno cooperativo. Los objetivos son varios: 1) permitir la captación de ahorro desde los afiliados, a fin de que nuestros socios puedan planificar el logro de sus propios objetivos. 2) Reforzar la actividad intercooperativa, capitalizando por parte de las cooperativas de ahorro y crédito emprendimientos cooperativos en sectores como producción, servicios o consumo. 3) Refuerzo de los CEFIC (Comisión de Educación, Fomento e Intercooperación Cooperativa) dentro de cada cooperativa, por considerarlo el órgano cooperativo más importante en orden de consolidar el movimiento.
- Mantiene total vigencia el concepto expresado el año anterior: hemos constatado que si hay algo permanente en el mundo y en Uruguay, es el hecho de que la realidad cambia constantemente. Así, CAYCCAS también debe avanzar para acompañar este cambio. La cooperativa, que nació y se justificó para responder a una realidad de ingresos altos en temporada estival y deficitarios en el resto del año, debe ajustar su respuesta a otra realidad: por un lado, el consumismo que impone la “aldea global”, y en esa materia es esencial apoyar hábitos saludables en materia económico-familiar; por otro, el previsible colapso de los sistemas previsionales, lo cual impone la necesidad de cada familia de contar con un plan B en ese sentido.

- **La empresa:** Dada la fortaleza de sus sistemas contables y de auditoría, así como su transparencia, CAYCCAS está en condiciones de dar un paso más en apoyo de sus asociados: escapar del simple crédito de consumo

y pasar además a posibilitar una planificación consciente del futuro familiar. En otras palabras, proponemos dejar de actuar por reacción al entorno y pasar a definir un plan de vida que lleve a vivir una vida digna de ser vivida.

- **Los productos:** Se votó por la Asamblea del año pasado la emisión de Participaciones a Interés. El Consejo Directivo estimó que aún no estaban dadas las condiciones normativas. La regulación del BCU no considera el art. 1 de la ley 18.407, que declara la acción cooperativa de interés nacional, lo que les dificulta captar ahorro público. Esto representa un obstáculo, que restringe a las cooperativas a la mitad del negocio financiero. Por tanto, hacia allí se dirigirán los esfuerzos. Esperamos que en el año 2026 CAYCCAS pueda concretar una experiencia de soberanía económica por parte de sus asociados, que esperamos crezca en forma exponencial.
- **Los proyectos:** Durante el año 2025/2026 la acción de la Cooperativa se centrará en empoderar a los socios, en hacer que CAYCCAS sea parte de la planificación económico-social de cada uno de ellos, que la masa social se sienta dueño de la institución, lo que significa que cada uno será dueño de una empresa de la economía, que cada uno cuenta con un instrumento soberano de desarrollo.

Por último, hacemos saber a todos los socios que **CAYCCAS**, a través de su CEFIC, invita a los compañeros a sumarse al proyecto común.

Montevideo, 16 Setiembre de 2025.

Por **CAYCCAS**, Dr. Carlos Escobar.

MEMORIA ANUAL EJERCICIO 2024-2025

MEMORIA ANUAL

Ejercicio 01/08/2024– 31/07/2025

Aplicación de los principios cooperativos:

a. Padrón social:

- i. Cantidad de socios 477 y total de socios activos según tipo de personas físicas 477 y jurídicas 0, (–porcentaje por sexo–), de sexo FEMENINO total 180 socias y según edad: entre 18 y 29 años, 1 % (7 socias); entre 30 y 59 años, 33 % (156 socias) y mayores de 60 años, 4 % (18 socias); de sexo MASCULINO el total de socios es de 297 y según edad: entre 18 y 29 años, 1 % (3 socios); entre 30 y 59 años, 43 % (203 socios), y mayores de 60 años, 19 % (91 socios).
- ii. Altas del ejercicio: 11.
- iii. Bajas del ejercicio: 16, discriminación:
 - 1. fallecimiento: 0
 - 2. voluntaria: 16
 - 3. disciplinaria: 0
 - 4. otras: 0 (jubilación).
 - 5. cantidad de solicitudes en trámite de aprobación:
 - a. ingreso: 0
 - b. egreso: 0
- iv. Devolución de partes sociales:
 - 1. cumplidas: 0
 - 2. pendientes: 16
 - 3. solicitudes de afiliación:
 - a. aprobadas: 11
 - b. rechazadas: 0

b. Control democrático de los socios:

- i. cantidad de asistentes a asamblea:
 - 1. ordinaria: 50
 - 2. extraordinaria: 0
- ii. clasificación por sexo de quienes ocupan cargos jerárquicos (cargos gerenciales y electivos);
 - 1. hombres: 8
 - 2. mujeres: 7

iii. Planificación estratégica y plan anual de actividades

Se está en proceso de diseñar un proyecto de mapa estratégico, sobre la base de las siguientes perspectivas:

- Perspectiva Impacto Social:

- ✓ Objetivos: **a) Satisfacción del socio** - Cumplido

- Indicador:** Encuestas de satisfacción

- Frecuencia: Semestral

- Base: Otras cooperativas

- b) Aumentar la masa social**

- Indicador:** (N° de socios momento 1 / N° de socios momento 0) -1.

- Frecuencia: anual.

- Base: año anterior.

Respecto al año anterior se observa una disminución de 1,04 %

- c) Retención de socios.**

- Indicador:** (N° de bajas voluntarias/ total de socios) -1.

- Frecuencia: anual.

- Base: año anterior.

Las bajas voluntarias representan un 3,35 % del total de socios, estando en años anteriores en el entorno del 7%, por lo que puede considerarse una disminución de las bajas voluntarias.

- d) Aumentar la gama y el número de servicios prestados**

- Indicador 1:** número de nuevos servicios ofrecidos – *Pendiente, en estudio*

- Frecuencia: anual.

- Base: año anterior.

Si bien aún no se encuentra definido el indicador, se está en la fase final del proceso ya que la cooperativa apunta a brindar una serie de servicios nuevos para brindar una mejor atención al socio, entre otros aspectos que se están considerando.

- Indicador 2:** Número de préstamos otorgados en relación al año anterior.

- Frecuencia: anual.

- Base: año anterior.

Disminuye un 6 % respecto al ejercicio anterior, otorgándose un 99,5% del total de préstamos solicitados.

- Perspectiva Financiera.

- ✓ Objetivos: **e) Aumentar rentabilidad.**

- Indicador:** (Resultado ejercicio/Res. Ej. anterior)-1

- Frecuencia: anual.

- Base: año anterior.

La rentabilidad disminuyó en un 6,2% respecto al ejercicio anterior.

Indicador: ROE, Retorno sobre Patrimonio.

Frecuencia: anual.
Base: año anterior.

El retorno de las utilidades al patrimonio fue de un 3%

Indicador: ROA, Retorno sobre activos.

Frecuencia: anual.
Base: año anterior.

El retorno sobre los activos medios es de un 6%

e) Aumentar préstamos otorgados.

Indicador: (capital prestado momento 1/capital prestado momento 0) - 1

Frecuencia: anual.
Base: año anterior.

Se ha prestado un 4.5% más de capital

f) Cantidad de socios nuevos.

Indicador: (altas del ejercicio/ total de socios del ejercicio) - 1

Frecuencia: anual.
Base: año anterior.

Se verificó una disminución de 2,4 % de los socios

g) Disminución de Costos

Indicador: costos del ejercicio/ costos del ej. anterior.

Frecuencia: anual.
Base: costos históricos.

Respecto al ejercicio anterior se verifica un aumento de los costos de 10%,
respecto al indicador del ejercicio anterior.

- **Perspectiva Procesos.**

✓ **Objetivos: h) Crear nuevos productos – Pendiente en estudio**

Indicador: Cantidad de lanzamientos al año.

Frecuencia: anual.
Base: año anterior.

i) Mejora e implementación de procesos.

Indicador: Controles mensuales sobre arqueos, conciliaciones bancarias,
compras y pagos.

Frecuencia: mensual.
Base: mes anterior.

Los controles de los procesos no detectaron errores, teniendo un porcentaje de
efectividad del 100%

j) Controles sorpresivos para verificar cumplimiento manual de procesos –

Pendiente revisión manual de procesos

Frecuencia: trimestral.
Base: trimestre anterior.

k) Comunicación efectiva con masa social.

Indicador: Canales incorporados, retroalimentación de los canales, aumento de consultas, contacto con el cliente – *Pendiente en revisión*

Frecuencia: anual.

Base: año anterior.

l) Lograr un adecuado ambiente de control interno.

Indicador: Monitoreo de las sugerencias de la carta de control interno.

Frecuencia: bimestral.

Base: CCI.

Las recomendaciones realizadas fueron implementadas en un 100%

m) Optimizar la concesión de crédito.

Indicador: Verificación de legajo con análisis para el otorgamiento.

Frecuencia: bimestral.

Base: muestra aleatoria.

Se verificó el análisis del 100% de la muestra estudiada.

- **Perspectiva: Aprendizaje, Desarrollo y Crecimiento.**

- ✓ **Objetivo:** n) Aumentar horas de capacitación al año - *Pendiente*

- Indicador:** Horas de capacitación al año.

- Frecuencia: anual.

- Base: año anterior.

- o) Desarrollo de descripciones de cargo y perfil, segregación de tareas –**
Pendiente, en desarrollo

- Indicador:** Verificación de cumplimiento de manuales de procedimientos y carta de control interno.

- Frecuencia: semestral.

- Base: semestre anterior.

- p) Incremento de motivación y compromiso.**

- Indicador:** Encuestas de satisfacción - *Pendiente*

- Frecuencia: anual.

- Base: año anterior.

- q) Ausentismo - *Pendiente***

- Frecuencia: anual.

- Base: año anterior.

- r) Rotación - *Pendiente***

- Frecuencia: trimestral.

- Base: trimestre anterior.

Análisis de aspectos del Balance

Se particulariza el análisis del balance para los siguientes aspectos:

- El resultado del ejercicio fue de \$ 2.707.275, disminuyendo en un 6,2% respecto al ejercicio anterior.
- Los Gastos de Administración y Ventas fueron de \$ 4.661.484, aumentando un 9,03% respecto a iguales gastos del ejercicio anterior.
- Se presenta el siguiente **proyecto de distribución de utilidades**:

	%	\$
Partes Sociales Socios	50%	1.353.638
Fondo de contingencia	20%	541.455
Fondo para Operaciones con no Socios	10%	270.727
Fondo de Reserva Legal – 15%	15%	406.091
Fondo Educación Cooperativa	5%	135.364
Excedente del ejercicio	100%	2.707.275

El anterior cuadro se explica a continuación, a fin de su perfecta comprensión por la Asamblea:

La distribución se realiza en concordancia con el artículo 18 de los Estatutos Sociales, que bajo el *nomen iuris* “Distribución de los excedentes y asunción de pérdidas”, establece las reservas obligatorias, luego de descontados abono de intereses sobre instrumentos de capitalización y absorción de las pérdidas que hubiera sufrido el patrimonio de la cooperativa en el ejercicio, ninguno de los cuales en este caso corresponden.

Dichas reservas obligatorias, que en este caso se realizan, son las siguientes:

- Un 15% para la constitución de un Fondo de Reserva Legal.
- Un 5% para un Fondo de Educación y Capacitación Cooperativa.
- Un 10% para la Reserva por concepto de operaciones con no socios.

El 70% remanente de las utilidades, establece el estatuto, podrá ser repartido de la siguiente manera si la Asamblea lo considera conveniente:

- 25% (cincuenta por ciento) del remanente, distribuido en proporción a las operaciones efectuadas con la cooperativa.
- 25% será desinado a pagar intereses a las partes sociales integradas, sin alcanzar el máximo de interés corriente en plaza.
- Y el restante 20% se asignará a formar el fondo de contingencia, aprobado en asamblea.-

De manera que, aquel socio que hubiera hecho operaciones con la cooperativa, recibirá aporte de devolución de intereses, descontados los gastos, a prorrata de las operaciones realizadas, mientras que recibirá también, en concepto de intereses sobre el capital acumulado, un monto que no puede superar la tasa máxima de interés corriente en plaza.

El socio que no ha operado con la cooperativa más allá de haber realizado su aporte social, recibirá intereses sobre dicho capital, en las condiciones establecidas en el párrafo anterior.

Todas las sumas relativas a la distribución de excedentes pasan a engrosar los rubros correspondientes.

Fondos para servicios específicos:

1) Fondo de Educación Cooperativa \$ 874.133.-

a. Participación económica:

i) cantidad de trabajadores (discriminados por sexo):

hombres: 1

mujeres: 3

ii) trabajadores accidentados: 0

iii) remuneración mínima mensual \$ 5.967 y remuneración media mensual: \$ 64.716.

b. Autonomía e independencia:

i) aportes de la cooperativa al capital de otras organizaciones: 0

ii) cargos en otras organizaciones: 0

iii) participación de otras organizaciones asociadas en cargos de la cooperativa: 0

iv) apoyos económicos y/o técnicos recibidos de otras organizaciones: 0

c. Educación, capacitación e información:

i) Asistencia de socios a actividades organizadas por la cooperativa:

1. actividades de educación cooperativa:

a. implementación de un sistema de información permanente a los socios cooperativistas respecto a principios cooperativos.

b. implementación de un sistema de gestión que permita el control por la masa social.

c. incentivo a la participación en la toma de decisiones

d. incentivo a la recepción de aportes para la mejor gestión de la cooperativa y su impacto en el desarrollo del asociado.

2. actividades de capacitación técnica:

3. actividades culturales y/o deportivas: 0

4. inversión efectuada en información a los socios: estimado \$ 0.

5. inversión destinada en información al público en general: estimado \$ 0: (la Cooperativa sólo trabaja con empleados de la Dirección General de Casinos del Estado).

Transparencia de la gestión:

- d. Tasa de interés (tasa efectiva anual) por línea de negocio: 35 %
- e. Detalle de préstamos otorgados en moneda extranjera: 0
- f. Declaraciones de los miembros del Consejo Directivo acerca de las actividades personales o comerciales, si existieran, que puedan competir con las actividades de la cooperativa desarrolladas a título personal o por el cónyuge, concubino o parientes vinculados por consanguinidad o afinidad hasta el segundo grado: No existen.
- g. El total de préstamos otorgados, en el período comprendido entre el 01/08/2024 y el 31/07/2025 es de 1.753. 1.742 solicitudes en pesos por un monto de \$ 45.438.787 y 11 solicitudes en UI por un monto de UI 410.774,50, equivalente a \$ 2.613.840 con valor de la UI al 31/7/2025 \$6.3632, y total de préstamos rechazados, 8 solicitudes.

Presidente: Sra. Ana Sánchez

Secretario: Sra. Ivonne Álvarez

ESTADOS CONTABLES EJERCICIO 2024-2025

Informe de Compilación

He compilado el Estado de Situación Patrimonial de la **Cooperativa de Ahorro y Créditos – “CAYCCAS”** para el ejercicio cerrado al **31/07/2025**.

Nuestra compilación se limita a presentar en forma de Estados Financieros; información que constituyen afirmaciones del Consejo Directivo de la cooperativa, efectuadas de acuerdo a las normas preceptuadas por el Pronunciamiento No.18 del Colegio de Contadores y Economistas del Uruguay. No hemos efectuado un examen de acuerdo con las normas e auditoría generalmente aceptadas, ni una revisión limitada, por lo que no expresamos una opinión sobre la información contenida en dichos estados contables.-

De acuerdo con las normas del Pronunciamiento No. 18 del Colegio de Contadores y Economistas del Uruguay, dejamos constancia de que no se emite opinión sobre si los estados contables representan razonablemente la situación patrimonial y los resultados de la empresa. No obstante, durante la realización del servicio no se encontraron apartamientos significativos a las normas contables adecuadas.-

Declaro que mi relación con la empresa es la de asesor contable externo.-

Montevideo, 26 de septiembre de 2025.-

Lucas Ivanovich
Contador Público
C.P. 99959

Estado de Situacion Financiera

		213 91264 0019	
		Periodo actual. 31.7.2025	Periodo anterior. 31.7.2024
Activos			
Activos corrientes			
Efectivo y equivalentes de efectivo	11.347.468	11.879.805	Nota 3.2
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar corrientes	29.817.110	27.802.394	
Inventarios corrientes	0	0	Nota 3.3
Otros activos financieros corrientes			
Otros activos no financieros corrientes			
Total activos corrientes	41.164.578	39.682.199	
Activos no corrientes			
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes	0	0	Propiedad Planta y equipos
Propiedades, planta y equipo	2.034.480	2.053.207	
Otros activos financieros no corrientes			
Otros activos no financieros no corrientes			
Total activos no corrientes	2.034.480	2.053.207	
Total activos	43.199.058	41.735.406	
Pasivos			
Pasivos corrientes			
Cuentas pagar comerciales y otras cuentas por pagar	1.151.782	979.812	Nota 3.6
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados			
Otras provisiones corrientes			
Otros pasivos financieros corrientes	0	0	
Total pasivos corrientes	1.151.782	979.812	
Pasivos no corrientes			
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar no corrientes	0	0	
Otras cuentas no corrientes			
Total pasivos no corrientes	0	0	
Total pasivos	1.151.782	979.812	
Patrimonio			
Capital integrado	25.465.740	25.627.258	Nota activos Pasivos
Aportes a capitalizar	0		
Otras participaciones en el patrimonio	0	0	
Ajustes al patrimonio	0	0	
Reservas de utilidades	13.352.389	11.721.079	
Resultados acumulados	521.871	521.871	
Resultado del ejercicio	2.707.275	2.885.385	
Total patrimonio atribuible a propietarios de la controladora	42.047.276	40.755.594	
Participaciones no controladoras	0	0	
Total patrimonio	42.047.276	40.755.594	
Total patrimonio y pasivos	43.199.058	41.735.406	

Subclasificación de Activo Pasivo y Patrimonio

		213 91264 0019	
		Periodo actual. 31.7.2025	Periodo anterior. 31.7.2024
Subclasificación de activo, pasivo y patrimonio			
Efectivo y equivalentes de efectivo			
Efectivo			
Efectivo en caja	185.077	85.462	
Saldos en bancos	9.098.988	11.794.343	
Total efectivo	9.284.065	11.879.805	
Equivalentes de efectivo			
Depósitos a corto plazo, clasificados como equivalentes al efectivo			
Inversiones a corto plazo, clasificados como equivalentes al efectivo	2.063.403	0	
Otros acuerdos bancarios, clasificados como equivalentes al efectivo	0	0	
Total equivalentes de efectivo	2.063.403	0	
Otro efectivo y equivalentes de efectivo	0	0	
Total de efectivo y equivalentes de efectivo	11.347.468	11.879.805	
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar corrientes			
Cuentas por cobrar corrientes	37.052.726	34.482.242	
Cuentas por cobrar corrientes / incobrables	-238.997	-201.694	
Cuentas por cobrar a devengar / productos a devengar	-6.996.619	-6.411.895	
Cuentas por cobrar corrientes / deudores varios		-66.259	
Total cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar corrientes	29.817.110	27.802.394	
Clases de inventarios corrientes			
Inventarios corrientes mantenidos para la venta	0	0	
Total inventarios corrientes	0	0	
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar no corrientes			
Cuentas por cobrar no corrientes	0	0	
Cuentas por cobrar no corrientes que surgen de ingresos acumulados (devengados) pendientes de facturar	0	0	
Total cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar no corrientes	0	0	
Activos intangibles y plusvalía			
Activos intangibles distintos de la plusvalía			
Marcas comerciales			
Activos intangibles en desarrollo			
Otros activos intangibles			
Total activos intangibles distintos de la plusvalía	0	0	
Total activos intangibles	0	0	

		213 91264 0019	
		Periodo actual. 31.7.2025	Periodo anterior. 31.7.2024
Subclasificación de activo, pasivo y patrimonio			
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar corrientes			
Cuentas comerciales por pagar corrientes			25.464
Cuentas por pagar corrientes a partes relacionadas	824.721		476.886
Otras cuentas por pagar corrientes	327.061		477.462
Acumuladas (o devengadas) clasificadas como corrientes			
Total cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar corrientes	1.151.782		979.812
Otros Pasivos financieros corrientes			
Préstamos bancarios corrientes			
Préstamos por pagar a partes relacionadas corrientes			
Obligaciones negociables corrientes			
Otros pasivos financieros corrientes excluidos préstamos			
Total otros pasivos financieros corrientes	0		0
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar no corrientes			
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			
Préstamos bancarios no corrientes			
Otros pasivos financieros no corrientes excluidos préstamos			
Total otros pasivos financieros no corrientes	0		0
Capital integrado			
Capital Integrado - Aportes y Capitalizaciones	25.465.740		25.627.258
Reexpresiones contables.			
Total de capital integrado	25.465.740		25.627.258
Otras participaciones en el patrimonio			
Fondos patrimoniales especiales. Cooperativas			
Participaciones subordinadas. Cooperativas			
Participaciones con interés. Cooperativas			
Otras participaciones			
Total de otras participaciones en el patrimonio	0		0
Ajustes al patrimonio			
Diferencias de cambio por conversiones			
Otros ajustes al patrimonio			
Total ajustes al patrimonio	0		0
Reserva de utilidades			
Reserva legal	5.181.553		4.748.745
Reserva por reinversiones			
Reserva estatutaria			
Reserva voluntaria	3.856.861		3.618.966
Reserva por operaciones con no socios.	2.247.621		1.959.082
Reserva educación y capacitación cooperativa.	874.133		779.142
Otras reservas de utilidades	1.192.221		615.144
Total de reservas de utilidades	13.352.389		11.721.079

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

		213 91264 0019	
		Periodo actual. 31.7.2025	Periodo anterior. 31.7.2024
Estado de Resultados			
Resultado del ejercicio			
Ingresos de actividades ordinarias		7.692.114	7.682.249
Costo de ventas		0	0
Ganancia bruta		7.692.114	7.682.249
Otros ingresos		430.667	233.396
Gastos de distribución y ventas		-227.721	-218.816
Gastos de administración		-4.661.484	-4.314.674
Amortización del Ejercicio		-72.934	-86.335
Otros gastos		-680.805	-518.409
Otras ganancias (pérdidas)			0
Ingresos financieros		322.205	184.756
Costos financieros		-94.767	-76.782
Ganancias (pérdidas), antes de impuestos		2.707.275	2.885.385
Ingreso (gasto) por impuesto a la renta		0	0
Ganancias (pérdidas) procedente de operaciones continuadas		2.707.275	2.885.385
Ganancias (pérdidas) procedente de operaciones discontinuadas			
Resultado del ejercicio		2.707.275	2.885.385
Resultado del ejercicio, atribuible a			
Resultado del ejercicio, atribuible a los propietarios de la controladora			
Resultado del ejercicio, atribuible a participaciones no controladoras			

Nota 3.7

Nota 3.7

Nota 3.7

Nota 3.7

Nota 3.7

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Período Actual: 01/08/2024 a 31/07/2025

Periodo Actual: 01/08/2024 a 31/07/2025	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora							
	Capital Integrado	Aportes a capitalizar	Prima de emisión	Otras participaciones en el patrimonio	Ajustes al patrimonio	Reservas de utilidades	Resultados acumulados	Totales
Estado de cambios en el patrimonio								
Saldo inicial de patrimonio	25.627.257	0	0	0	0	11.721.082	3.407.255	40.755.594
Cambios en el patrimonio								
Ajuste por cambios en políticas contables								0
Ajuste por corrección de errores								0
Saldo inicial modificado por cambios en políticas contables y corrección de errores	25.627.257	0	0	0	0	11.721.082	3.407.255	40.755.594
Resultado integral								
Resultado del ejercicio							2.707.275	2.707.275
Otro resultado integral								0
Total resultado integral	0	0	0	0	0	0	2.707.275	2.707.275
Aportes de capital	-161.518						-1.431.746	-1.593.264
Variación de reserva de utilidades						1.631.310	-1.453.639	177.671
Dividendos reconocidos como distribuciones a los propietarios								0
Incrementos por otras aportaciones de los propietarios, patrimonio								0
Disminuciones por otras distribuciones								0
Variaciones por otros cambios, patrimonio							0	0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con pagos basados en acciones, patrimonio								0
Total incrementos (disminuciones) en el patrimonio	-161.518	0	0	0	0	1.631.310	-1.453.639	1.291.682
Saldo final de patrimonio	25.465.739	0	0	0	0	13.352.392	1.953.616	42.047.276

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO							
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora							
Período Anterior	Capital Integrado	Aportes a capitalizar	Prima de emisión	Otras participaciones en el patrimonio	Ajustes al patrimonio	Reservas de utilidades	Totales
Estado de cambios en el patrimonio							
Saldo inicial de patrimonio	24.079.261	0	0	0	0	10.317.289	37.825.701
Cambios en el patrimonio							
Ajuste por cambios en políticas contables							0
Ajuste por corrección de errores							0
Saldo inicial modificado por cambios en políticas contables y corrección de errores	24.079.261	0	0	0	0	10.317.289	37.825.701
Resultado integral							
Resultado del ejercicio							2.885.385
Otro resultado integral							0
Total resultado integral	0	0	0	0	0	0	2.885.385
Aportes de capital	1.547.996						94.355
Incrementos (disminuciones) de reserva de utilidades						1.403.793	-49.846
Dividendos/distribuciones a los propietarios							0
Incrementos por otras aportaciones patrimonio							0
Disminuciones por otras distribuciones patrimonio						0	0
Incrementos (disminuciones) por otros cambios,							0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con pagos basados en acciones, patrimonio							0
Total incrementos (disminuciones) en el patrimonio	1.547.996	0	0	0	0	1.403.793	2.929.893
Saldo final de patrimonio	25.627.257	0	0	0	0	11.721.082	40.755.594

Propiedad, Planta y Equipo						
Período Actual: 01/08/2024 a 31/07/2025						
Cuadro de propiedades planta y equipo						
Valor bruto inicio	Terrenos	Edificios	Muebles y Útiles	Equipos Informáticos	Otras propiedades, planta y equipo	Totales
Amort.Acum. Inicio	293.548	1.927.187	429.605	527.563	159.875	3.337.778
Valor neto inicial de propiedades, planta y equipo	-	-324.159	-412.826	-390.200	-157.385	-1.284.570
	293.548	1.603.028	16.779	137.363	2.490	2.053.208
Cambios en propiedades, planta y equipo						
Aquisiciones distintas de los procedentes de combinaciones de negocios				54.206		54.206
Depreciación		-21.779		-50.906	-249	-72.934
Pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado del periodo						0
Reversión de pérdidas por deterioro reconocidas en el resultado del periodo						0
Incrementos (disminuciones) de revaluaciones						0
Pérdidas/Reversión por deterioro de valor reconocidas en otro resultado integral						0
Disposiciones y retiros de servicio						0
Total Incrementos (disminuciones) en propiedades, planta y equipo	0	-21.779	0	3.300	-249	-18.728
Valor neto final de propiedades, planta y equipo	293.548	1.581.249	16.779	140.663	2.241	2.034.480
Depreciación acumulada, amortización y deterioro de valor de propiedades, planta y equipo	0	-345.938	-412.826	-441.106	-157.634	-1.357.504
	293.548	1.927.187				
Valor bruto final de propiedades, planta y equipo	2.220.735		429.605	581.769	159.875	3.391.984
Período Anterior						
Cuadro de propiedades planta y equipo						
Valor neto inicial de propiedades, planta y equipo	293.548	1.623.873	13.181	195.760	0	2.126.362
Cambios en propiedades, planta y equipo						
Aquisiciones distintas de los procedentes de combinaciones de negocios						
Depreciación	0	-20.845	3.598	7.092	2.490	13.180
Pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado del periodo				-65.490	0	-86.335
Reversión de pérdidas por deterioro reconocidas en el resultado del periodo						0
Incrementos (disminuciones) de revaluaciones						0
Pérdidas/Reversión por deterioro de valor reconocidas en otro resultado integral						0
Disposiciones y retiros de servicio						0
Total Incrementos (disminuciones) en propiedades, planta y equipo	0	-20.845	3.598	-58.398	2.490	-73.155
Valor neto final de propiedades, planta y equipo	293.548	1.603.028	16.779	137.362	2.490	2.053.207
Depreciación acumulada, amortización y deterioro de valor de propiedades, planta y equipo	0	-324.159	-412.826	-390.200	-157.385	-1.284.570
	293.548	1.927.187				
Valor bruto final de propiedades, planta y equipo	2.220.735		429.605	527.563	159.875	3.337.778

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO, MÉTODO INDIRECTO

	213 91264 0019	
	Período actual. 31.7.2025	Período anterior. 31.7.2024
Estado de flujos de efectivo		
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación		
Resultado del ejercicio	2.707.275	2.885.385
Ajustes al resultado del ejercicio		
Resultados financieros		
Diferencias de cambio de efectivo y equivalentes		
Gastos de depreciación y amortización	72.934	86.335
Pérdidas por deterioro de valor (reversiones) reconocidas en el resultado del periodo		
Otros ajustes al resultado del ejercicio		
Ajustes por variaciones en activos y pasivos		
Variación en los inventarios		
Variación de cuentas por cobrar de origen comercial	-2.014.717	-2.430.658
Variación en otras cuentas por cobrar derivadas de las actividades de operación		
Variación de cuentas por pagar de origen comercial	171.970	5.230
Variación en otras cuentas por pagar derivadas de las actividades de operación		
Otros ajustes al resultado en activos y pasivos		
Otras entradas (salidas) de efectivo		
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	937.462	546.292
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		
Cobros procedentes de la venta de propiedades, planta y equipo		
Pagos por Compras de propiedades, planta y equipo	-54.206	-13.180
Cobros/Pagos por ventas de otros activos a largo plazo		
Otras entradas (salidas) de efectivo		
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	-54.206	-13.180
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		
Aportes de Capital	-1.593.264	94.355
Cobros procedentes de la emisión de otros instrumentos de patrimonio		
Pagos por otras participaciones en el patrimonio		
Dividendos pagados		
Intereses pagados		
Otras entradas (salidas) de efectivo	177.671	-49.846
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	-1.415.593	44.509
Variación netos de efectivo y equivalente, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio	-532.337	577.621
Efectos de la variación en la tasa de cambio y otros sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	0	
Variación netos de efectivo y equivalentes al efectivo	-532.337	577.621
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	11.879.805	11.302.184
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	11.347.468	11.879.805

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS CONTABLES

al 31 de julio de 2025

NOTA 1 – INFORMACIÓN BÁSICA DE LA EMPRESA.

1.1 Naturaleza Jurídica

Los precedentes Estados contables se refieren a una Cooperativa de Ahorro y Créditos, con domicilio constituido en 18 de Julio 1066 Local 18 – Montevideo, inscrita en la Dirección General Impositiva con el número de RUT 213 91264 0019, en el Banco de Previsión Social con N° empresa 5161940 y en la Caja de Jubilaciones y Pensiones Bancarias.

1.2 Actividad Principal

Su giro principal es Administrar el crédito otorgando financiamiento a los funcionarios de Casinos, iniciando actividades el 12 de agosto de 1998.

NOTA 2 – PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES APLICADAS

2.1 Bases de preparación de los Estados Contables

Los Estados Contables se han elaborado cumpliendo con la NIIF para las PYMES, preparados de acuerdo a las Normas Contables Simplificadas vigentes en Uruguay según las disposiciones establecidas en el Decreto 291/2014 de fecha 14 de octubre de 2014 y su modificativo, Decreto 372/2015 de fecha 30 de diciembre de 2015 que rigen para ejercicios económicos iniciados a partir del 1 de enero de 2015.

En dichos Decretos, se aprobaron como normas contables adecuadas de aplicación obligatoria en Uruguay para las denominadas Empresas de Menor Importancia Relativa (EMIR), algunas secciones específicas de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad vigente a la fecha de emisión del Decreto 291/2014, traducida a idioma español y publicada por la Auditoría Interna de la Nación. Las normas sobre presentación corresponden a lo requerido en el Decreto 408/016.

En la preparación de los presentes Estados Financieros se ha seguido la convención contable del costo histórico.

2.2 Criterio general de valuación

Los activos y pasivos están valuados a sus respectivos costos de incorporación.

2.3 Concepto de Capital

Para la determinación de los resultados la empresa adoptó el concepto de capital financiero.

2.4 Cambios en los niveles de precios

Los saldos en los Estados Contables no incluyen ajustes que reflejen las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda.

2.5 Definición de fondos

Para la preparación del Estado de Origen y Aplicación de Fondos se definió como fondos igual a disponibilidades.

2.6 Permanencia de los criterios contables.

Los mismos se han mantenido respecto al ejercicio anterior.

NOTA 3 – CRITERIOS ESPECÍFICOS DE VALUACIÓN

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

3.1 Cuentas en moneda extranjera

Las operaciones en moneda extranjera se contabilizaron por su equivalente en moneda nacional en función del tipo de cambio interbancario comprador del día anterior a la fecha de concreción de las transacciones. Los saldos de los activos y pasivos en moneda extranjera se han convertido utilizando el tipo de cambio vigente al cierre del ejercicio (U\$S 1 = \$ 40,196, al 31/07/2025; U\$S 1 = \$ 40,274, al 31/07/2024).

Al cierre del presente ejercicio la posición monetaria es igual a 0.-

3.2 Disponibilidades

Caja y bancos se presentan por su valor nominal, considerando lo señalado en el punto anterior.

	\$	\$
Caja		185.077
Bancos		9.098.988
B.R.O.U.- cta. Cte.	7.000.740	
Scotia Bank – caja ahorro	2.098.248	
Nota de tesorería BROU		985.881
Letra de Regulación Monetaria		1.077.522
Disponibilidades		11.347.468

3.3 Créditos

Los créditos se presentan a valores de cierre de ejercicio.

	\$
Provisión Cuentas incobrables	-238.997
Prestamos amortizables	37.052.726
Productos a devengar	-6.996.619
Deudores en gestión	
Cobranza pendiente de adjudicar	
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas corrientes	29.817.110

Se estimó una provisión por deudores incobrables de \$ 238.997, a fin de reflejar correctamente el saldo con posibilidades reales de cobro, de acuerdo a los porcentajes sugeridos por el Banco Central del Uruguay:

Deudas con atrasos - Tabla B.C.U.				
Escala B.C.U.	Cant. Ctas.	Monto deuda	Previsión %	Previsión \$
X<=30 días	1 cta.	156.993	0,50%	785
31<x<90 días	2 y 3 ctas.	23.330	5,00%	1.167
90<x<180 días	4, 5 y 6 cta.	105.512	20,00%	21.102
180<x<240 días	7 y 8	37.624	50,00%	18.812
x>240 días	8	48.711	100,00%	48.711
		372.170		90.577
Deudores sin atrasos				
Escala B.C.U.	Cant. Ctas.	Monto deuda	Previsión %	Previsión \$
X<=30 días	0	29.683.936	0,50%	148.420
		Total a provisionar		238.997
		Saldo 31/07/2025		50.371
		Ajuste 31/07/2025		188.626

3.4 Bienes de Cambio

La cooperativa no maneja bienes de cambio para su operativa normal.

3.5 Bienes de Uso

Los bienes de uso se exponen a sus valores de adquisición, netos de amortizaciones. Las amortizaciones se calculan usando porcentajes fijos sobre sus valores originales, según la vida útil esperada para cada categoría, a partir del ejercicio siguiente de su incorporación – Ver anexo: “Propiedad, Planta y Equipo”

3.6 Pasivo

Los pasivos están presentados a su valor nominal, considerando lo señalado en el punto 3.1 de esta nota.

	\$
Pago de capital pendiente	824.721
Acreedores comerciales	
Remuneraciones a pagar	
Cargas Sociales a pagar	97.423
Acreedores fiscales (DGI)	229.638
Cuentas a pagar comerciales y otras	1.151.782

3.7 Ingresos y Egresos

Para la contabilización de los Ingresos y Egresos se ha aplicado como criterio general el principio de lo devengado. Detalle de gastos del ejercicio, presentado en forma comparativa con el año anterior:

Otros Ingresos

Interés por Mora	84.686
Alquileres Ganados	140.036
Comisión por Concesión del Crédito	71.429
Ingresos por Capital sin heredero	<u>134.516</u>
Total	430.667

Ingresos Financieros

Ingresos Diferencia de Cambio UI	178.461
Intereses Bancarios LRM y Nota de Tesorería	<u>143.744</u>
Total	322.205

	2025	2024
Gastos de administración	\$	\$
Servicios informáticos	262.477	256.384
Costo de administración		104
Sueldos	2.999.034	2.750.168
Aguinaldos	257.749	237.457
Salario vacacional	131.400	135.109
Servicios Personales	419.116	211.408
Cargas sociales	563.917	509.684
Licencia no gozada	2.122	0
B.S.E. Seguro accidentes	18.769	17.639
Honorarios profesionales	6.900	196.721
Total	4.661.484	4.314.674
Gastos de distribución y ventas	\$	\$
Viáticos	63.304	58.400
Descuentos y bonificaciones	0	0
Gastos envíos y encomiendas	22.756	9.817
Gastos traslado	77	96
Locomoción y fletes	2.662	5.181
Propaganda y promociones	138.922	145.322
Total	227.721	218.816
Otros gastos	\$	\$
Seguro local	2.978	2.842
Gastos varios	34.938	49.172
Mantenimiento y reparaciones	34.920	7.504
Materiales y útiles	9.088	5.087
Gastos de asamblea	44.022	37.859
Gastos comunes	102.852	127.182
UTE, ANTEL, OSE e IMM	114.845	138.056
Servicios de abonos	20.099	85.279
Uniformes	16.125	11.769
Timbres, planillas y libros registro	18.334	16.269
Artículos limpieza y cafetería	22.717	26.979
Donaciones y servicios a la comunidad		16.000
Perdida por incobrables	188.626	-20.491
Pago a INACOOOP	12.123	11.124
Diferencia redondeo	-568	
Pérdida por fallecimiento		3.778
Pagos FECOAC	59.706	0
Total	680.805	518.409

3.8 Determinación del Resultado

El Resultado del Ejercicio finalizado el 31 de Julio de 2025 se obtuvo por diferencia entre los patrimonios al inicio y al cierre, medidos a sus valores históricos y considerando las variaciones en el patrimonio que no provienen del resultado del ejercicio.

NOTA 4 – UTILIDADES DEL EJERCICIO

El resultado neto del ejercicio se acumulará a los resultados de ejercicios anteriores en \$ 2.707.275, teniendo el siguiente proyecto de distribución de excedentes:

	%	\$
Partes Sociales Socios	50%	1.353.638
Fondo de contingencia	20%	541.455
Fondo para Operaciones con no Socios	10%	270.727
Fondo de Reserva Legal – 15%	15%	406.091
Fondo Educación Cooperativa	5%	135.364
Excedente del ejercicio	100%	2.707.275

Los saldos al cierre del ejercicio, antes del proyecto de distribución son los siguientes:

	\$
Partes sociales	25.465.740
Fondo de reserva legal	5.181.553
Fondo de educación cooperativa	874.133
Fondo de reserva libre	3.856.861
Fondo de Contingencia	1.192.221
Fondo para operaciones con no socios	2.247.621
Resultados acumulados ej. Anteriores	521.871
	39.340.000

NOTA 5 – IMPUESTO A LA RENTA

El Impuesto a la Renta a las Actividades Económicas se realiza de acuerdo a la Ley N° 18.083 de 27.12.006 y normativa legal complementaria. De acuerdo al artículo 52 Literal R), de la mencionada ley, las rentas obtenidas por sociedades cooperativas se encuentran exoneradas, siempre que sus actividades sean sin fines de lucro, por lo tanto no corresponde el cálculo de dicho impuesto.

NOTA 6 – DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS

La empresa ha evaluado, a cierre del presente ejercicio, el valor de sus activos no constatándose indicios de deterioro del valor de los mismos. Se han aplicado los procedimientos establecidos por la Sección 27 de las NIIF para PYMES, de forma de asegurar que el valor en libros de los activos no supera el importe que puede recuperar de los mismos.

NOTA 7 – HECHOS POSTERIORES

No existen hechos posteriores a la fecha de balance que alteren significativamente la estructura patrimonial y/o resultados, o que deban ser revelados de acuerdo a lo que establece la Sección 32 de las NIIF para PYMES.

Lucas Ivanovich

Contador Público
C.P. 99959

Informe del Comité de Créditos a la Asamblea de 10 de Octubre de 2025.

I - Resumen de lo Actuado.

El total de préstamos otorgados, en el período comprendido entre el 01/08/2024 y el 31/07/2025 es de 1.753. 1.742 solicitudes en pesos por un monto de \$ 45.438.787 y 11 solicitudes en UI por un monto de UI 410.774,50, equivalente a \$ 2.613.840 con valor de la UI al 31/7/2025 \$6.3632, y total de préstamos rechazados, 8 solicitudes.

II - Manual de Créditos Vigente

a) Criterios de aprobación por línea de crédito.

a. En general Cayccas prestará los servicios de crédito a los socios que cumplan las siguientes condiciones:

- i. Encontrarse en calidad de socios activos.
- ii. Estar al día con las obligaciones económicas para con la cooperativa. En caso de existir algún tipo de atraso, la concesión del crédito estará condicionada a la decisión del Comité de Crédito ampliado con al menos un integrante del Consejo Directivo, atendiendo a las circunstancias particulares del caso y al historial del socio.
- iii. Tener la capacidad de pago correspondiente a la modalidad de crédito solicitada.

b. Los préstamos se concederán en las siguientes modalidades:

i. Préstamo amortizable en moneda nacional:

1. 1 cuota: tasa de interés 30%.
2. Hasta 3 cuotas: tasa de interés 31%
3. Hasta 6 cuotas: tasa de interés 32%
4. Hasta 12 cuotas: tasa de interés 33%
5. Hasta 24 cuotas: 35%

ii. Préstamo amortizable en UI. Tasa de interés 6%.

iii. Préstamo aguinaldo: préstamo de carácter semestral, se concederá en las siguientes condiciones:

1. Su consideración es independiente de la de los créditos de línea. Si existe atraso, y se considera que la capacidad de pago del socio lo permite, se concederá debitando del mismo las eventuales obligaciones que deba el socio. No se podrá conceder el préstamo si se da la situación de que el atraso en los pagos por parte del socio no es coyuntural sino que obedece a una situación estructural de sus haberes, que se extenderá en el tiempo.
2. Desde enero hasta marzo se otorgará en primera instancia hasta \$ 20.000 dependiendo de la disponibilidad de cada socio. En segunda instancia, en abril se otorgará \$ 10.000 ó \$ 5.000 adicionales.
3. Desde el julio hasta agosto se otorgará en primera instancia hasta \$ 20.000 dependiendo de la disponibilidad de cada socio. En segunda instancia, en setiembre se otorgará \$ 10.000 ó \$ 5.000 adicionales.
4. El pago es en una cuota.

5. Tasa: 35%
- iv. Préstamo vestimenta: préstamo de carácter semestral, se concederá en las siguientes condiciones:
 1. La partida depende de la disponibilidad de cada socio y de la disponibilidad de la cooperativa.
 2. Su consideración es independiente de la de los créditos de línea. Si se otorga y se considera que la capacidad de pago del socio lo permite, se concederá debitando del mismo las eventuales obligaciones que deba el socio.
 3. El monto a prestar es de \$ 17.000.
 4. Se otorgará desde mayo hasta julio y desde diciembre a enero.
 5. El pago es en una cuota.
 6. Tasa: 35%
- c. Préstamo especial estudiante: Préstamo que tiene por finalidad financiar los gastos pre-escolares, escolares, liceales o terciarios.
 - i. Se trata de una línea especial que se concederá automáticamente, hasta un límite de \$ 20.000 con un interés preferencial de 15%.
 - ii. Se concederá desde febrero hasta abril.
 - iii. No se tendrá en cuenta otras condicionantes que la certificación de la calidad de estudiante del socio o sus parientes hasta 3er. Grado.
 - iv. Si el historial del estudiante y del socio y la capacidad de pago del socio lo ameritan, se puede estudiar la ampliación del monto a prestar con la misma tasa diferencial, a juicio del Comité de Crédito.
- b) Régimen de calificación y previsión: Los socios, a los efectos de la concesión de los préstamos que soliciten, serán calificados de la siguiente manera:
 - a. Área promociones: el socio califica para acceder a uno de los planes promocionales de la cooperativa, según definición del mismo.
 - b. Paga normalmente: el socio se encuentra al día con sus obligaciones para con la cooperativa y está en condiciones de operar en todos sus planes de crédito.
 - c. Nunca operó: el socio se encuentra en condiciones de acceder a promociones especiales para aquellos asociados que nunca solicitaron crédito a la cooperativa, como forma de alentar el uso de nuestros servicios.
 - d. Atrasos esporádicos: el socio se atrasó en sus pagos hasta tres veces en el curso del último año.
 - e. Atrasos frecuentes: el socio se atrasó en sus pagos más de tres veces en el curso del último año.
 - f. Incobrable: el socio no dispone de líquido para el pago de sus obligaciones para con la cooperativa. En este caso:
 - i. Sus operaciones se derivan a la “cartera pesada” y se inicia un procedimiento especial de recuperación de los activos.
 - ii. Se prevé asimismo una partida presupuestal para eventual pérdida por incobrables por el monto global de la cartera pesada.
 - iii. Se pasan los antecedentes al Área Jurídica de la Cooperativa.
- c) Topes a la concentración: Ningún socio podrá obtener en calidad de préstamo una cantidad que supere el 10% del capital de la cooperativa.
- d) Refinanciaciones y política de recuperación y seguimiento de morosos. Cuando un socio no pueda hacer frente al servicio de su deuda con la cooperativa, el Consejo

Directivo podrá aprobar el refinanciamiento de su deuda de acuerdo a la limitada capacidad de pago del socio, quien quedará inhabilitado para operar hasta la cancelación de la refinanciación.

- e) Se toma nota del Proyecto de Emisión de Participaciones a Interés diseñado por el Consejo Directivo de CAYCCAS, respecto al cual se realizará el seguimiento correspondiente en coordinación con la Comisión Fiscal.

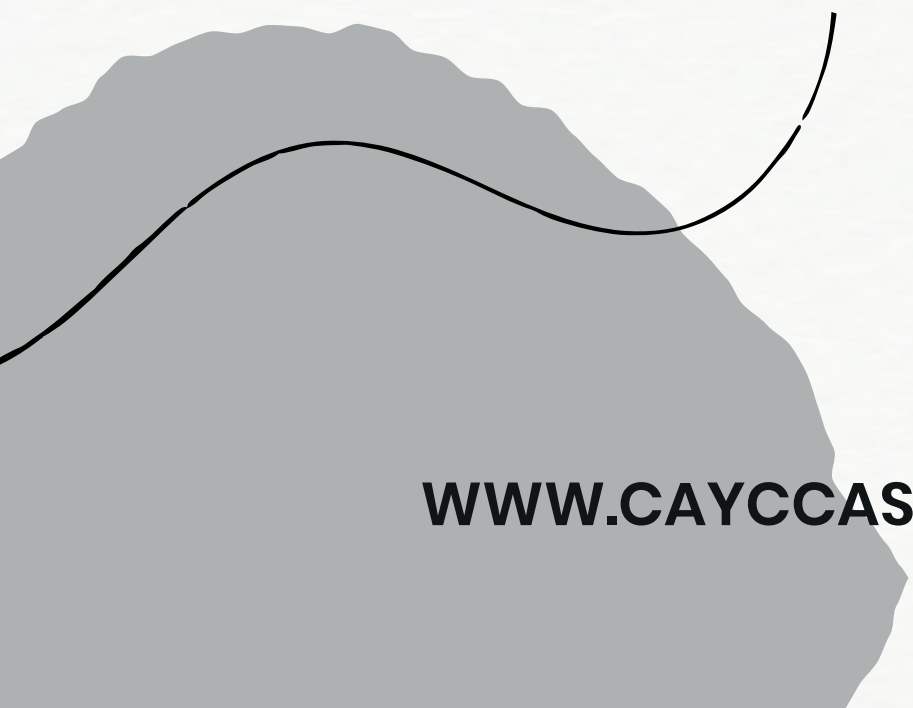
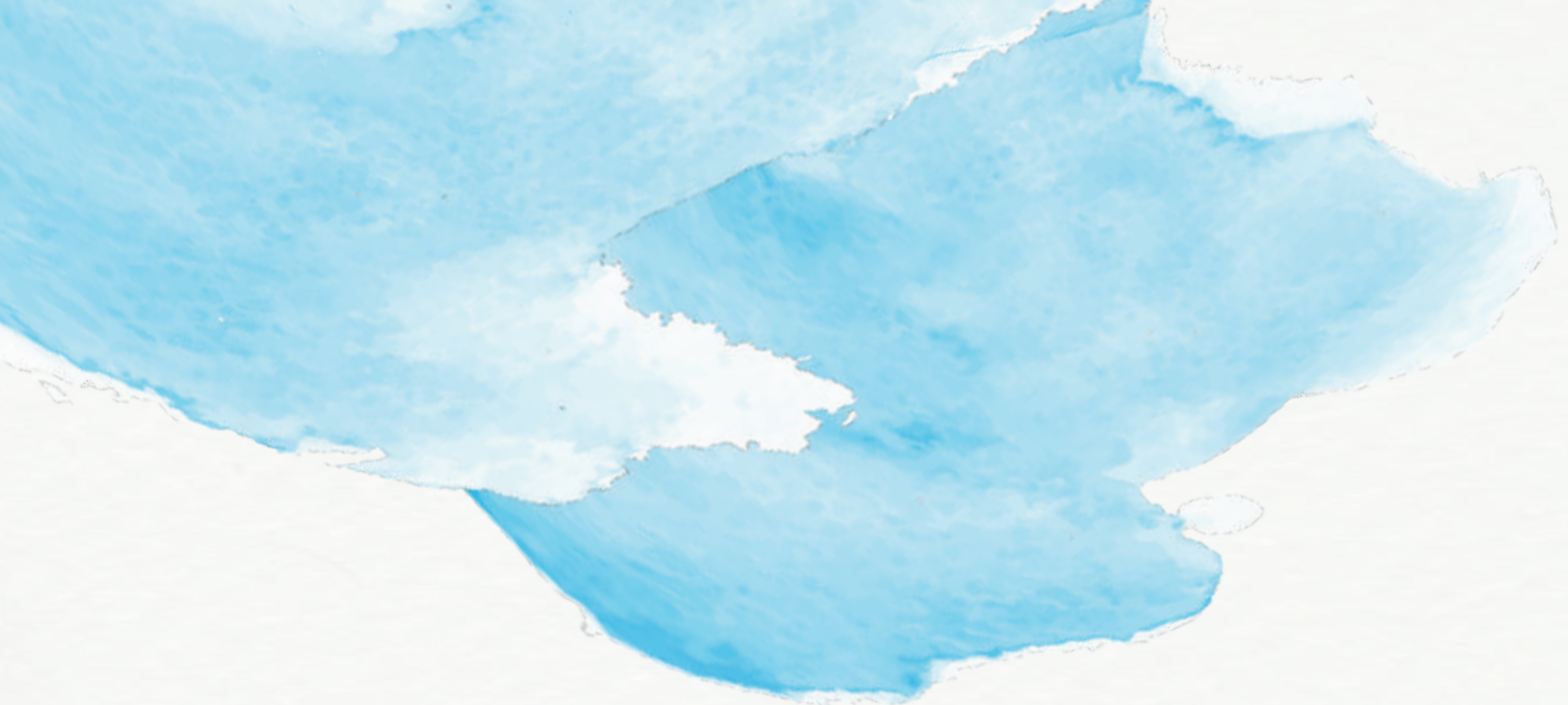
Dado que las funciones del Comité de Créditos son supervisar, con carácter general, el cumplimiento de lo establecido en el Manual de Créditos, deberá mantenerse por parte de la administración los siguientes aspectos específicos:

1. carpeta del socio en medio físico o electrónico, en el que deberá constar la solicitud de crédito con los datos completos y actualizados del socio;
2. informe sobre la capacidad de pago del socio;
3. historial de pago del socio. Si mostrara atrasos se deberá efectuar el seguimiento especial a dicho préstamo. No podrán concederse nuevos créditos a socios que mantengan atrasos en los pagos con la cooperativa, a excepción de los préstamos que se originen por refinanciaciones.
4. confección del cuadro de clasificación de la cartera de créditos para lo cual se definen cinco categorías de riesgo en relación con los días de atraso:
 - 4.1. normal, mora de 1 a 30 días;
 - 4.2. potencial, mora de 31 a 90 días;
 - 4.3. en gestión, mora de 91 a 180 días;
 - 4.4. moroso, mora de 181 a 240 días; e
 - 4.5. incobrable, mora superior a 240 días.
 - 4.6. Los créditos reprogramados se expondrán separadamente.
 - 4.7. Los créditos refinanciados se provisionarán en la categoría de riesgo en gestión (más de 90 días) hasta que se haya cancelado el 50% del monto refinanciado;
5. límite máximo a prestar a cada socio: \$ 150.000, salvo casos que se fundamentarán y se resolverán sin segunda instancia por el Comité de Crédito ampliado sin que genere antecedente o derecho de tipo alguno. Créditos especiales:
 - 5.1. circunstancias especiales, a valorar por el Consejo Directivo atento al cumplimiento de los principios cooperativos.
 - 5.2. Estos créditos especiales pueden ameritar solicitar al socio la presentación de garantías adicionales;
6. Criterios, en su caso, para aprobar préstamos en moneda distinta al peso uruguayo.

Montevideo, 10 de Setiembre de 2025.

Sr. Gerardo Vázquez.

Dr. Carlos Escobar.



WWW.CAYCCAS.COM.UY

