

COOPERATIVA DE PREVISIÓN SOCIAL

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

	Periodo anterior 30/06/2022	Periodo actual 30/06/2023
Estado de situación patrimonial (resumen)		
Activo (resumen)		
Activo corriente (resumen)		
Disponibilidades (resumen)		
Caja	54,282.00	301,749.00
Bancos	212,046.32	377,655.76
Otras disponibilidades	104,069.93	612,293.72
Total disponibilidades	370,398.25	1,191,698.48
Inversiones temporales (resumen)		
Depósitos bancarios - inversiones temporales		
Valores públicos - inversiones temporales		
Otras inversiones temporales		
Provisión para desvalorizaciones de inversiones temporales		
Ingresos percibidos por adelantado de inversiones temporales		
Otras deducciones de inversiones temporales		
Total inversiones temporales	-	-
Créditos por ventas corrientes (resumen)		
Deudores simples plaza corrientes	353,812,999.46	385,465,596.51
Deudores por exportaciones corrientes		
Otros créditos por ventas corrientes	203,687,966.28	283,305,123.37
Provisión para deudores incobrables de créditos por ventas corrientes	48,875,048.44	48,791,500.95
Provisión para descuentos y bonificaciones de créditos por ventas corrientes		
Ingresos percibidos por adelantado de créditos por ventas corrientes		
Ingresos diferidos de créditos por ventas corrientes		
Otras deducciones de créditos por ventas corrientes		
Total de créditos por ventas corrientes	508,624,917.30	619,979,218.93
Otros créditos corrientes (resumen)		
Anticipos a proveedores intercooperativos	160,191,025.60	200,008,855.27
Otros anticipos a proveedores	599,567.00	599,567.00
Otros Créditos de Cartera	894,389.92	894,389.92
Depósitos en garantía corrientes	50,000.00	50,000.00
Pagos adelantados corrientes	253,045.42	436,814.66
Gastos a Pagar		
Otros créditos diversos corrientes	40,529,849.95	43,315,665.68
Provisión para deudores incobrables de otros créditos corrientes		
Ingresos percibidos por adelantado corrientes		
Ingresos diferidos de otros créditos corrientes		
Otras deducciones de otros créditos corrientes		
Total de otros créditos corrientes	202,517,877.89	245,315,292.53
Bienes de cambio (resumen)		
Meradería de venta corriente	85,892,216.00	79,363,937.81
Productos terminados corriente		
Productos en proceso corriente		
Materias primas corriente		
Materiales y suministros corriente		
Importaciones en trámite corriente		
Semovientes corriente		
Otros bienes de cambio corriente		
Provisión para desvalorizaciones de bienes de cambio corriente		
Otras deducciones de bienes de cambio corrientes		
Total de bienes de cambio corrientes	85,892,216.00	79,363,937.81
Total activo corriente	797,365,389.44	945,850,107.75

COOPERATIVA DE PREVISIÓN SOCIAL

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

Período anterior 30/06/2022

Período actual
30/06/2023

Activo no corriente (resumen)

Créditos por ventas largo plazo (resumen)

Deudores simples plazo largo plazo
Deudores por exportaciones largo plazo
Otros créditos por ventas largo plazo
Provisión para deudores incobrables de créditos por ventas largo plazo
Intereses percibidos por adelantado de créditos por ventas largo plazo

Ingresos diferidos de créditos por ventas largo plazo
Otras deducciones de créditos por ventas largo plazo

Total de créditos por ventas largo plazo

Otros créditos largo plazo (resumen)

Anticipos a proveedores moneda extranjera largo plazo
Caja minor, empresas controladas/ controladas / vinculadas largo plazo
Depósitos en garantía largo plazo
Pagos adelantados largo plazo
Saldo deudores de cuentas de directores largo plazo
Activo por impuesto diferido largo plazo
Otros créditos diversos largo plazo
Provisión para deudores incobrables de otros créditos largo plazo

Ingresos percibidos por adelantado de otros créditos largo plazo

Ingresos diferidos de otros créditos largo plazo

Otras deducciones de otros créditos largo plazo

Total de otros créditos largo plazo

Bienes de cambio no corrientes (resumen)

Mercadería de venta no corriente

Productos terminados no corrientes

Productos en proceso no corrientes

Materias primas no corrientes

Materiales y suministros no corrientes

Importaciones en tránsito no corrientes

Semovientes no corrientes

Otros bienes de cambio no corrientes

Provisión para desvalorizaciones de bienes de cambio no corrientes

Otras deducciones de bienes de cambio no corrientes

Total de bienes de cambio no corrientes

Inversiones a largo plazo (resumen)

Depósitos bancarios largo plazo

Valores originales y revaluados de inmuebles de inversión

Amortización acumulada de inmuebles de inversión

Títulos y acciones largo plazo

Otras inversiones a largo plazo

6,743,260.00

6,743,260.00

Provisión para desvalorizaciones de inversiones a largo plazo

Intereses percibidos por adelantado de inversiones a largo plazo

Otras deducciones de inversiones largo plazo

Total inversiones a largo plazo

6,743,260.00

6,743,260.00

Bienes de uso (resumen)

Valores originales y revaluados al cierre del ejercicio

160,700,861.27

169,285,250.91

Amortizaciones acumuladas de bienes de uso al cierre del ejercicio

23,471,610.15

27,470,452.87

Total de bienes de uso

137,229,251.12

141,814,798.04

COOPERATIVA DE PREVISIÓN SOCIAL

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

	Periodo anterior 30/09/2022	Periodo actual 30/09/2023
Intangibles (resumen)		
Patentes, marcas y licencias		
Plusvalía comprada		
Otros intangibles	7,747,409.12	7,747,409.12
Amortizaciones acumuladas de intangibles	7,403,460.88	7,575,435.00
Total de intangibles	343,948.24	171,974.12
Total activo no corriente	144,316,459.36	148,730,032.16
Total activo	941,681,848.50	1,094,580,139.51
Pasivo (resumen)		
Pasivo corriente (resumen)		
Deudas comerciales corrientes (resumen)		
Proveedores por importaciones corrientes		
Proveedores de plaza corrientes	35,736,648.58	50,074,628.87
Documentos a pagar de deudas comerciales corrientes	8,846,849.00	24,344,215.00
Deudas por Acuerdos	45,434,271.45	40,654,379.12
Deudas Concordatarias	24,316,513.81	24,072,583.81
Total de deudas comerciales corrientes	114,334,282.84	149,145,806.80
Deudas financieras corrientes (resumen)		
Préstamos bancarios corrientes		
Obligaciones corrientes	3,187,698.00	4,536,810.00
Documentos a pagar de deudas financieras corrientes		
Intereses a vencer de deudas fin. Corrientes	297,798.14	171,819.86
Otras deudas financieras corrientes		
Total de deudas financieras corrientes	2,889,899.86	4,364,996.14
Deudas diversas corrientes (resumen)		
Cobros anticipados de deudas diversas corrientes		
Anticipos de deudores intercooperativos		
Casa matriz, empresas controladas, controladas		
Provisiones	10,468,194.00	11,828,576.00
Sueldos y jornales a pagar corrientes	5,394,394.30	4,375,292.00
Acreedores por Cargos Sociales corrientes	5,216,535.95	3,544,291.00
Acreedores fiscales corrientes	1,176,750.52	4,335,331.00
Acreedores por Retenciones	6,927,105.76	2,212,040.88
Otras deudas diversas corrientes	1,032,893.41	5,385,903.51
Total de deudas diversas corrientes	30,215,813.94	31,681,374.39
Total pasivo corriente	147,439,996.64	185,192,171.33
Pasivo no corriente (resumen)		
Deudas a largo plazo (resumen)		
Deudas comerciales a largo plazo (resumen)		
Proveedores por importaciones largo plazo		
Deudas Concordatarias		
Documentos a pagar de deudas comerciales de largo plazo		
Intereses a vencer de deudas comerciales largo plazo		
Otras deudas comerciales no corrientes	3,261,300.00	2,634,772.00
Otras deducciones de deudas comerciales de largo plazo		
Total de deudas comerciales LP	3,261,300.00	2,634,772.00
Deudas financieras largo plazo		
Préstamos bancarios largo plazo		
Obligaciones largo plazo		
Documentos a pagar de deudas financieras de LP		
Otras deudas financieras largo plazo		

COOPERATIVA DE PREVISIÓN SOCIAL

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

	Periodo anterior 30/06/2022	Periodo actual 30/06/2023
Intereses a vencer de deudas financieras de largo plazo		
Otras deducciones de deudas financieras de largo plazo		
Total de deudas financieras largo plazo		
Deudas diversas largo plazo (resumen)		
Cobros anticipados de deudas diversas de largo plazo		
Dividendos a pagar largo plazo		
Caja matriz, empresas controladas, largo plazo		
Controladas vinculadas largo plazo		
Acreedores por cargas sociales largo plazo		
Acreedores fiscales largo plazo		
Saldo acreedores cuentas directores moneda extranjera largo plazo		
Pasivo por impuesto diferido largo plazo		
Otras deudas diversas largo plazo		
Total de deudas diversas largo plazo		
Total pasivo no corriente	3,261,300.00	2,634,772.00
Total pasivo	150,701,296.64	187,826,943.33
Patrimonio (ver anexo) (resumen)		
Aporte de socios (resumen)		
Capital	1,452,035,397.71	1,622,179,081.74
Aportes a capitalizar	94,534,951.56	118,052,933.63
Donaciones de parcelas	106,439,690.00	106,439,690.00
Total aporte de propietarios	1,653,010,039.27	1,846,671,725.37
Ajustes al patrimonio (resumen)		
Ajustes al patrimonio	34,974,378.00	34,974,378.00
Ganancias retenidas (resumen)		
Reservas (resumen)		
Reserva legal		
Reserva estatutaria		
Reserva exoneración por inversiones		
Otras reservas		
Total reservas		
Resultados acumulados (resumen)		
Resultados ejercicios anteriores	709,621,694.26	827,055,109.09
Resultado del ejercicio	57,433,414.85	77,889,041.70
Distribución anticipada		
Total resultados acumulados	827,055,109.11	904,944,150.79
Total patrimonio atribuible a controlante	750,980,532.16	906,753,196.58
Interes minoritario		
Total patrimonio	750,980,532.16	906,753,196.58
Total pasivo y patrimonio	941,681,848.80	1,094,580,139.91

ESTADO DE RESULTADOS

	Periodo anterior 01/07/2021 a 30/06/2022	Periodo actual 01/07/2022 a 30/06/2023
Estado de resultados (resumen)		
Ingresos operativos (resumen)		
Ingresos operativos locales (resumen)		
Ventas plaza contado		
Ventas plaza crédito	400,240,506	442,322,259
Otros ingresos operativos locales		
Total ingresos operativos locales	400,240,506	442,322,259
Ingresos operativos del exterior (resumen)		
Exportaciones		
Otros ingresos operativos del exterior		
Total ingresos operativos del exterior		
Total de ingresos operativos	400,240,506	442,322,259
Descontos, bonificaciones, impuestos al consumo, etc.		
Total ingresos operativos netos	400,240,506	442,322,259
Costo de los bienes vendidos o servicios prestados	- 211,094,079	- 224,689,240
Resultado bruto	189,146,427	217,633,019
Gastos de administración y ventas (resumen)		
Gastos de administración y ventas	- 251,323,898	- 307,033,470
Otros resultados operativos (resumen)		
Cambio en el valor de activos biológicos		
Otros resultados operativos diferentes a cambios en el valor de activos biológicos		
Total otros resultados operativos		
Resultados diversos (resumen)		
Otros gastos diversos	- 1,802,090	- 1,698,881
Otros ingresos diversos		
Total resultados diversos	- 1,802,090	- 1,698,881
Resultado operativo	- 63,979,561	91,099,332
Resultados financieros (resumen)		
Intereses perdidos	- 140,874	- 785,994
Intereses ganados	11,477,112	13,882,205
Gastos financieros	- 110,593	- 78,371
Otros ingresos financieros	467	1,080
Diferencia de cambio pérdidas	- 7,398,704	- 188,905
Diferencia de cambio ganancias	794,458	295,729
Liberación de Provisiones	1,924,280	84,547
Descontos obtenidos		
Total resultados financieros	6,546,146	13,210,291
Total resultados antes de impuestos	- 57,433,415	77,889,041
Impuesto a la renta		
Resultado neto del ejercicio	- 57,433,415	77,889,041
Presentación de los intereses minoritarios (resumen)		
Atribuibles a propietarios de controladora		
Atribuibles a participaciones no controladoras		

COOPERATIVA DE LA PREVISIÓN SOCIAL
CUADRO DE BIENES DE USO, INTANGIBLES E INVERSIONES EN INMUEBLES - AMORTIZACIONES
EJERCICIO FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023

RUBROS	VALORES DE ORIGEN Y REVALUACIONES					AMORTIZACIONES						Valores Neta (8-10-11)
	Valores al Inicio del Ejerc (1)	Aumentos (2)	Disminuciones (3)	Revaluaciones (4)	Valores al Cierre del Ejerc (1+2-3+4) (5)	Acum al Inicio del Ejerc (6)	Ajustes Por Revaluación (7)	Bajas del Ejercicio (8)	Tasa (9)	Importe (10)	Acum Al Cierre del Ejercicio (6+7-8+10) (11)	
1.- BIENES DE USO												
Inmuebles (Tierras)	1,531,954				1,531,954	0					0	1,531,954
Inmuebles (Mejoras)	28,012,348	8,855,576			36,867,924	7,372,779			2	669,246	7,333,025	27,545,899
Herramientas	0				0	0					0	0
Muebles y útiles	5,768,001	1,267,298			6,975,299	2,036,428			10	803,570	3,529,498	4,445,801
Equipos de Transporte	3,847,919				3,847,919	2,240,350			10	364,303	3,205,353	2,742,566
Máquinas y Equipos	10,513,307	439,675			10,952,982	8,521,733			20	760,733	9,282,516	1,669,466
Equipamiento social	0	71,843			71,843	0			10		0	71,843
Equipo Industrial	0				0	0					0	0
Instalaciones	2,487,642				2,487,642	1,231,425			10	145,394	1,428,870	1,090,772
Equipos Computación	0				0	0					0	0
Otros	108,438,650				108,438,650	2,128,734			1	1,054,397	3,183,191	103,248,459
Sub total:	169,703,662	8,584,390	0	0	178,288,052	23,471,615	0	0		3,956,863	27,470,483	141,814,799
2.- INTANGIBLES												
Patentes, Marcas y Lic					0						0	0
Llave					0						0	0
Gastos Preoperativos					0						0	0
Gastos Investigación					0						0	0
Otros	7,747,409				7,747,409	7,403,461			30	171,974	7,575,435	171,974
Sub total:	7,747,409	0	0	0	7,747,409	7,403,461	0	0		171,974	7,575,435	171,974
3.- INVERSIONES EN INMUEBLES DEL PAIS												
Tierras					0						0	0
Mejoras					0						0	0
Sub total:	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0
4.- INVERSIONES EN INMUEBLES DEL EXTERIOR												
Tierras					0						0	0
Mejoras					0						0	0
Sub total:	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0
TOTAL:	169,448,271	8,584,390	0	0	177,032,661	30,875,071	0	0		4,130,817	35,645,898	141,886,773

COOPERATIVA DE LA PREVISIÓN SOCIAL
 CUADRO DE BIENES DE USO, INTANGIBLES E INVERSIONES EN INMUEBLES - AMORTIZACIONES
 EJERCICIO 2012 - CERRADO EL 30 DE JUNIO DE 2012

RUBROS	VALORES DE ORIGEN Y REVALUACIONES					AMORTIZACIONES						Valores Neta (8-10-11)
	Valores al Inicio del Ejerc (1)	Adiciones (2)	Disposiciones (3)	Revaluaciones (4)	Valores al Cierre del Ejerc (1+2-3+4) (5)	Acum al Inicio del Ejerc (6)	Ajustes Por Revaluación (7)	Bajas del Ejercicio (8)	Del Ejercicio Tasa (9)	Importe (10)	Acum Al Cierre del Ejercicio (6+10-8-9) (11)	
1.- BIENES DE USO												
Inmuebles (Tierras)	1,531,864				1,531,864	0					0	1,531,864
Inmuebles (Mejoras)	25,012,348				25,012,348	6,712,532			2	560,247	7,272,779	22,739,569
Herramientas	0				0	0					0	0
Muebles y Útiles	5,026,629	578,103			5,604,732	1,390,640			10	436,788	2,026,428	3,578,304
Equipos de Transporte	4,023,350	1,624,569			5,647,919	1,956,341			10	380,049	2,240,390	3,787,529
Máquinas y Equipos	10,140,097	272,303			10,412,400	7,811,458				710,245	8,521,703	1,890,697
Herramientas					0	0					0	0
Equipo Industrial	0				0	0					0	0
Instalaciones	2,487,642				2,487,642	1,138,103			10		0	0
Equipos Computación					0	0				145,384	1,281,428	1,281,428
Otros	105,439,690				105,439,690	1,011,337					0	0
Sub total:	157,723,860	2,875,972	0	0	160,599,832	19,875,500	0	0	0	1,064,397	2,328,794	104,316,894
2.- INTANGIBLES												
Patentes, Marcas y Lic					0	0					0	0
Llave					0	0					0	0
Gastos Preoperativos					0	0					0	0
Gastos Investigación					0	0					0	0
Otros	7,747,409				7,747,409	7,218,568				164,841	7,403,409	343,941
Sub total:	7,747,409	0	0	0	7,747,409	7,218,568	0	0	0	164,841	7,403,409	343,941
3.- INVERSIONES EN INMUEBLES DEL PAIS												
Tierras					0	0					0	0
Mejoras					0	0					0	0
Sub total:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.- INVERSIONES EN INMUEBLES DEL EXTERIOR												
Tierras					0	0					0	0
Mejoras					0	0					0	0
Sub total:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL:	165,471,269	2,875,972	0	0	168,347,241	27,094,068	0	0	0	1,229,238	20,692,203	137,655,038

COOPERATIVA DE LA PREVISIÓN SOCIAL
ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO

PERÍODO 01/07/2022 AL 30/06/2023

EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO	Capital	Aportes y compromisos a capitalizar	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados	Patrimonio Total
SALDOS INICIALES						
<u>Aportes de Propietarios</u>						
Acciones en Circ/ Cuotas Sociales	1,452,035,399					1,452,035,399
Acciones a distribuir						0
Acciones Suscritas						0
Aportes de Capital en Trámite		200,974,642				200,974,642
Compromisos de Suscripción						0
Deudores por Suscripción						0
Primas de Emisión						0
<u> Ganancias Retenidas</u>						0
Reserva Legal						0
Reservas a Capitalizar						0
Reservas Afectadas						0
Reservas Libres						0
Resultados no Asignados					-827,055,110	-827,055,110
Reexpresiones Contables			-34,974,378			-34,974,378
Sub-total	1,452,035,399	200,974,642	-34,974,378	0	-827,055,110	790,980,553
<u>Modificaciones al Saldo Inicial</u>						0
Saldos Iniciales Modificados	1,452,035,399	200,974,642	-34,974,378	0	-827,055,110	790,980,553
<u>Aumentos del Aporte Propietarios</u>						
Acciones Suscritas (1)						0
Compromisos de Suscripción						0
Deudores por suscripción (1)						0
Capitalizaciones	170,343,694	23,518,032				193,861,696
Primas de Emisión						0
<u>Distribución de Utilidades</u>						0
Dividendos						0
Acciones						0
Aportes de Capital en Trámite (1)						0
Efectivo						0
Reserva Legal						0
Otras Reservas						0
Distes y otros conceptos						0
<u>Distribución de Utilidades Anticipadas</u>						0
Reexpresiones Contables						0
<u>Resultados del Ejercicio</u>						
Sub-total	170,343,694	23,518,032	0	0	-77,889,042	115,772,544
SALDOS FINALES						
<u>Aportes de Propietarios</u>						
Acciones en Circulación	1,622,179,093					1,622,179,093
Acciones a distribuir						0
Acciones Suscritas						0
Aportes de Capital en Trámite		224,492,844				224,492,844
Compromisos de Suscripción						0
Deudores por Suscripción						0
Primas de Emisión						0
<u> Ganancias Retenidas</u>						0
Reserva Legal						0
Reservas a Capitalizar						0
Reservas Afectadas						0
Reservas Libres						0
Resultados no Asignados					-804,944,152	-804,944,152
Reexpresiones Contables			-34,974,378			-34,974,378
TOTAL	1,622,179,093	224,492,844	-34,974,378	0	-804,944,152	806,753,197

COOPERATIVA DE LA PREVISIÓN SOCIAL
ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO
 PERÍODO 01/07/2021 AL 30/06/2022

EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO	Capital	Aportes y compromisos a capitalizar	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados	Patrimonio Total
SALDOS INICIALES						
<u>Aportes de Propietarios</u>						
Acciones en Circulación	1,305,178,713					1,305,178,713
Acciones a distribuir						0
Acciones Suscritas						0
Aportes de Capital en Trámite		183,435,830				183,435,830
Compromisos de Suscripción						0
Deudores por Suscripción						0
Primas de Emisión						0
<u>Ganancias Retenidas</u>						0
Reserva Legal						0
Reservas a Capitalizar						0
Reservas Afectadas						0
Reservas Libres						0
Resultados no Asignados						0
<u>Reexpresiones Contables</u>			-34,974,378		-769,621,695	-769,621,695
Sub-total	1,305,178,713	183,435,830	-34,974,378	0	-769,621,695	684,018,570
<u>Modificaciones al Saldo Inicial</u>						0
Saldos Iniciales Modificados	1,305,178,713	183,435,830	-34,974,378	0	-769,621,695	684,018,570
<u>Aumentos del Aporte Propietarios</u>						
Acciones Suscritas (1)						0
Compromisos de Suscripción						0
Deudores por suscripción (1)						0
Capitalizaciones	146,655,605	17,508,712				164,164,317
Primas de Emisión						0
<u>Distribución de Utilidades</u>						0
Dividendos						0
Acciones						0
Aportes de Capital en Trámite (1)						0
Efectivo						0
Reserva Legal						0
Otras Reservas						0
Dietas y otros conceptos						0
<u>Distribución de Utilidades Anticipadas</u>						0
<u>Reexpresiones Contables</u>						0
<u>Resultados del Ejercicio</u>						0
Sub-total	146,655,605	17,508,712	0	0	-57,453,415	-57,453,415
SALDOS FINALES						
<u>Aportes de Propietarios</u>						
Acciones en Circulación	1,452,035,329					1,452,035,329
Acciones a distribuir						0
Acciones Suscritas						0
Aportes de Capital en Trámite		200,974,642				200,974,642
Compromisos de Suscripción						0
Deudores por Suscripción						0
Primas de Emisión						0
<u>Ganancias Retenidas</u>						0
Reserva Legal						0
Reservas a Capitalizar						0
Reservas Afectadas						0
Reservas Libres						0
Resultados no Asignados						0
<u>Reexpresiones Contables</u>			-34,974,378		-827,053,110	-827,053,110
TOTAL	1,452,035,329	200,974,642	-34,974,378	0	-827,053,110	790,982,583

COOPERATIVA DE LA PREVISIÓN SOCIAL
FLUJO DE EFECTIVO INDIRECTO

DEFINICION DE FONDOS: FLUJO DE EFECTIVO	Periodo 01/07/2021- 30/06/2022	Periodo 01/07/2022- 30/06/2023
Flujo de efectivo proveniente de actividades operativas		
Resultados del ejercicio	-57,433,415	-77,889,041
Ajustes		
Cargos no pagados	3,681,005	4,170,817
Ingresos no percibidos		
Cambios en Activos y Pasivos		
Créditos	-111,763,584	-154,151,717
Bienes de Cambio	-14,373,539	6,488,278
Proveedores	-2,907,344	34,811,524
Deudas diversas	17,809,170	1,465,560
Otras variaciones	786,268	1,475,090
Total Fondos Provenientes de Operaciones	-164,401,441	-183,629,489
Flujo de efectivo proveniente de inversiones		
Cobros por venta de Bienes de uso		
Cobros por venta de Otros activos		
Pagos por compras de Bienes de uso	-2,976,971	-8,584,389
Aumento/disminución Otros activos no corrientes	2,103,634	
Total Fondos Provenientes de Inversiones	-873,337	-8,584,389
Flujo de efectivo proveniente del financiamiento		
Nuevas deudas no corrientes	786,268	
Pago de deudas no corrientes		-626,528
Aportes de capital	164,395,396	193,661,686
Pagos de dividendos		
Pagos por créditos de uso		
Donación de parcelas		
Total Fondos Provenientes del Financiamiento	165,181,662	193,035,158
AUMENTO / DISMINUCION DEL FLUJO NETO DEL EFECTIVO	-93,116	821,280
SALDO INICIAL DEL EFECTIVO	463,494	370,378
SALDO FINAL DEL EFECTIVO	370,378	1,191,658

COOPERATIVA DE PREVISIÓN SOCIAL
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023
 (Cifras expresadas en pesos uruguayos)

NOTA 1.- INFORMACIÓN BÁSICA

La Cooperativa de la Previsión Social es una Persona Jurídica hábil y en funcionamiento, que se rige por sus estatutos de fecha 24 de julio de 1954, inscriptos en el Registro Público y General de Comercio con el número 22, folio 143 del Libro 1 y sus posteriores modificaciones. Los estatutos fueron reformados y aprobados por Asamblea del 9 de diciembre de 2010 e inscriptos en el Registro de Personas Jurídicas, Sección Registro de Comercio con el N° 1645 el 3 de febrero de 2011. Se denomina como "Cooperativa de la Previsión Social de Consumo", pudiendo usar la sigla C.P.S. Tiene su domicilio en la ciudad de Montevideo, Avenida General Rondeau número 1422-24. Su objetivo principal, como lo establece el artículo 2 de sus estatutos es *"la provisión de toda clase de bienes y servicios, económicos, sociales y culturales para la cobertura de las necesidades de consumo personal o familiar de sus socios y el fomento de los principios cooperativos"*.

Según lo establecido en el artículo 5 de los estatutos podrán ser socios de la Cooperativa, "Los empleados o ex empleados del Banco de Previsión Social, afiliados activos o pasivos del Banco de Previsión Social y de las Personas Públicas no estatales de la Seguridad Social, de los Servicios de Retiros y Pensiones militares o policiales, rentistas a cargo del Banco de Seguros del Estado, pensionistas a la vejez e invalidez y beneficiarios de subsidios transitorios por enfermedad o desocupación, asociaciones de funcionarios o de pasivos de la Seguridad Social o de Previsión Social, o que atiendan o paguen prestaciones de la seguridad social con personería jurídica. Y las organizaciones cooperativas de primer y segundo grado que sean aceptadas por la Asamblea de Delegados, aún las radicadas fuera del territorio nacional".

De acuerdo a lo establecido en los artículos 33 y siguientes de los estatutos, la administración y representación legal de la Cooperativa corresponde a su Presidente actuando conjuntamente con el Secretario.

En la Asamblea Extraordinaria del 9/12/2010 se aprobaron los nuevos Estatutos de la Cooperativa, los que fueron inscriptos en forma definitiva ante el Registro de Personas Jurídicas, Sección Registro de Comercio, con fecha 3/02/2011, con el número 1645, quedando ajustados a lo que indica la Ley de Cooperativas N° 18.407 y sus decretos reglamentarios.

Se encuentra inscripta en el Registro Único Tributario (R.U.T.) de Contribuyentes de la Dirección General Impositiva con el número 21.042450.0019 y en el Banco de Previsión Social con el número V06900013.

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

Organismo	Vencimiento
Auditoría Interna de la Nación - Certificado de Cumplimiento Regular de Obligaciones	19/10/2024
Banco de Previsión Social	26/02/2024
Dirección General Impositiva	30/11/2024
Instituto Nacional del Cooperativismo	31/12/2023

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

La Ley 16060 publicada el 1º/11/1989 incluyó a las Cooperativas como emisores de Estados Financieros Contables, de acuerdo a normas contables adecuadas, obligatorias en Uruguay para la generalidad de las sociedades comerciales. La base legal de la mayor parte de los decretos sobre normas contables, está implementada de acuerdo a los artículos 87 a 103 de la citada Ley. La Rendición de Cuentas aprobada en La Ley 18362 del 6/10/2008 le ha dado diferente redacción a algunos artículos. La Ley 18407 del 24/10/2008 regula el funcionamiento del Cooperativismo, reglamentada por la Ley 19181 del 18/12/2013, que sustituye algunos de sus artículos. La Ley 18921 del 27/06/2012 establece los documentos relativos a las cooperativas para sus estados contables y presentación ante los organismos del Estado.

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

El Estatuto de la Cooperativa aprobado por Asamblea Extraordinaria el 27 de julio de 2012 se ajustó al Decreto Nº 198/012 del 26/06/2012, que reglamenta la Ley Nº 18407 en lo relativo a la constitución, organización y funcionamiento de las Cooperativas y del Sector Cooperativo.

Con fecha 15/06/2018 se aprobó el Decreto 183/2018 que entiende necesario actualizar la reglamentación de conformidad con las modificaciones introducidas por las leyes 19181 (29/12/2013) y 19591 (28/12/2017). El mismo deroga el Decreto 198/12 del 18/06/2012 que reglamentaba la ley 18407 y Decreto 238/11 establece la acreditación del pago de la prestación coactiva al INACCOOP.

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

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

NOTA 3.- CAMBIOS EN LOS NIVELES DE PRECIO

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

NOTA 4.- CRITERIOS ESPECÍFICOS DE VALUACIÓN

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

4.1.- Cuentas en Moneda Extranjera

Las operaciones relacionadas con moneda extranjera se contabilizaron por su equivalente en moneda nacional al tipo de cambio interbancario vigente de cierre en el mercado a la fecha de concreción de las transacciones. Los activos y pasivos en moneda extranjera existentes al cierre del ejercicio fueron expresados en moneda nacional al tipo de cambio interbancario vigente de cierre a esa fecha. La cotización de cierre al 30/06/2022 fue de \$ 39,863 por dólar, mientras que al 30/06/2023 cerró en \$ 37,408. La cotización del dólar tuvo una disminución de \$ 2,455 lo que representó un 6,16 %.

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

Posición en Moneda Extranjera	2022	2023
BROU Caja Ahorros US\$	0,00	0,00
BROU Cuenta Corriente US\$	-25,08	-4,65
Acreedores de Plaza	59.673,63	72.566,50
Posición PASIVA	59.648,55	72.561,85
Cotización al cierre del US\$	39,863	37,408
Conversión Posición a moneda nacional	2.377.770,15	2.714.393,68

El cuadro anterior muestra la Posición en Moneda Extranjera de la Cooperativa de Previsión Social al cierre del ejercicio económico comparado con el cierre del ejercicio anterior. El resultado es de Posición Pasiva.

4.2.- Disponibilidades

Las disponibilidades se presentan por su valor nominal, considerando lo señalado en el numeral 4.1 de esta nota, cuando corresponda. Consideramos las NIC 21 (efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera) y NIC 29 (información financiera en economías hiperinflacionarias), de valores razonables y de revaluación de las partidas financieras al tipo de cambio de cierre. Las cifras que se detallan a continuación han sido certificadas mediante Arqueos de Caja al cierre realizados oportunamente por la Comisión Fiscal.

Disponibilidades	30/06/2022	30/06/2023
Caja General	26.262	201.749
Banco República (BROU)	212.046	377.656
Cheques comunes		326.607
Tarjetas prepagas	63.490	75.406
Caja Chica	28.000	28.000
Vales TA-TA SA	40.580	182.240
Totales	370.378	1.191.658

4.3.- Créditos por Ventas

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

4.4.- Bienes de Cambio

Aconsejados por las NIC 2 y 41 consideramos realizar el cálculo de los inventarios de Bienes de Cambio de acuerdo a los costos de adquisición, promediando los valores con las compras sucesivas. Estos inventarios son activos mantenidos para la venta en el curso normal de las operaciones realizadas por la Cooperativa. Éstos estarán medidos por los importes de adquisición, y transformándose ante compras sucesivas en un costo promedio ponderado. Cuando estos bienes sean vendidos se considerarán como gasto en el período en el que se reconozcan los ingresos de esas actividades. El Inventario general ha sumado \$ 79.363.938.-

4.4.a- Propiedad, Planta y Equipo

Desde el ejercicio finalizado al 30/06/2009 se procedió a realizar un cambio en la política contable, lo cual implicó registrar los bienes de uso al costo histórico modificado, que entre otras cosas implicó dejar de revaluar dichos bienes. Para los Inmuebles

comparamos los valores de tasación y efectuamos el ajuste correspondiente. Se tomaron en cuenta las pérdidas de acuerdo a los resultados de esas tasaciones, basándonos en lo expresado por la NIC 36.

Se adoptó la convención de tomar como costo histórico modificado el valor razonable de los mismos. Siendo el valor razonable el importe por el que puede ser intercambiado un bien entre partes interesadas y debidamente informadas, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua. La amortización se calcula linealmente sobre los valores razonables, a partir del año siguiente al de su incorporación, aplicando los siguientes porcentajes anuales, determinados en base a la vida útil estimada de los bienes:

<i>Cuenta principal</i>	<i>Amortización (en %)</i>	<i>Vida Útil (en años)</i>
Inmuebles (mejoras)	2%	50
Instalaciones y Muebles y Útiles	10%	10
Vehículos, Máquinas y Equipos	20%	5

La NIC 16 (párrafos 31 y siguientes) nos indica la forma de revaluar los bienes una vez reconocidos. Dicha revaluación se debe realizar con suficiente regularidad, para asegurar que el valor de libros no difiera significativamente el valor razonable. La frecuencia de estas revaluaciones es suficiente si se realiza cada 3 a 5 años, y siempre que el valor razonable del activo revaluado no difiera significativamente del importe en libros. Creemos por tanto, que los valores no deben ser revaluados en el presente ejercicio, de acuerdo a que el valor en libros al 30/06/2023 es razonable.

4.4.b- Activos Intangibles

En cuanto al Software realizado en los últimos años, hemos resuelto todo lo concerniente al mismo, como lo redacta la NIC 38. Los importes se amortizarán en cinco años.

4.4.c- Compra de Inmueble

En Julio 2013 la Cooperativa de Previsión Social firmó un "Boleto de Reserva" para la compra del Bien Inmueble sito en Avda. Rondeau N° 1422, Padrón 7221, propiedad de la empresa Sutimar Sociedad Anónima. El precio del Inmueble fue fijado en US\$ 971.280 (dólares novecientos setenta y un mil doscientos ochenta), intereses de financiación incluidos. El 20 de Agosto de 2018 se pagó la última cuota, quedando cancelada la deuda y la hipoteca para la recuperación del Inmueble.

4.5.d.- Parcelas:

El día 23 de diciembre de 2019 se celebró un convenio con el Cementerio Parque Jardín Los Fresnos de Carrasco. Este donó libre de obligaciones y gravámenes a Cooperativa de la Previsión Social los derechos funerarios a perpetuidad de 350 (trescientas cincuenta) parcelas, sobre las cuales la Cooperativa conviene el pago mensual por concepto de tarifa anual de cementerio (T.A.C).

El día 12 de agosto de 2020 se recibió la tasación de los derechos funerarios recibidos a perpetuidad sobre las parcelas, como contraprestación del beneficio patrimonial obtenido que a valores de tasación es de U\$S 2.870.000.

4.6.- Proveedores de Plaza

Los Pasivos están presentados a su valor nominal, considerando lo señalado en el numeral 4.1 de esta nota, cuando corresponde. Presentamos en el cuadro siguiente los totales contabilizados en las cuentas de Acreedores de compras de plaza y el desglose de los principales proveedores para comparar los saldos al final de cada uno de los dos últimos ejercicios económicos.

Proveedores de Plaza	2022	2023
Acreedores por compras (\$)	21.551.966,08	42.901.142,00
Acreedores por compras (U\$S)	2.378.767,89	2.714.567,00
Acreedores por órdenes	11.805.914,61	14.458.920,00
Totales	35.736.648,58	60.074.629,00

	Ej. 2021/2022		Ej. 2022/2023
Acreedores Totales	35.736.648,58	Acreedores Totales	60.074.629,00
Incra SRL	1.058.100,08	Incra SRL	1.118.742,00
Naviliat y Asociados SRL	4.426.117,29	Naviliat y Asociados SRL	2.608.280,00
Virmila SA	116.681,91	Abbate Serv. Fúnebres	1.757.109,00
UCM Uruguay SA	7.094.389,35	UCM Uruguay SA	7.920.697,00
Marcos CVizonas	1.525.215,90	Marcos CVizonas	3.576.843,00
Salud Bucal SRL	884.388,07	Nel SRL	968.564,00
Otros Acreedores	20.631.755,98	Otros Acreedores	42.124.394,00

4.7.- Patrimonio

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

4.8- Criterio de lo devengado y reconocimiento de resultados

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

4.9.- Impuesto a la Renta e Impuesto al Patrimonio

La sociedad es una Cooperativa de Consumo creada al amparo de la Ley Nº 10.761 de 15 de agosto de 1946, que se encuentra "exonerada de todo tributo nacional" de acuerdo a lo dispuesto en las Leyes Nos. 13.481 de 21.06.966 y 14.019 de 07.09.971 (artículos 124º y 125º del Título 3 del Texto Ordenado 1996) con excepción del IVA (artículo 88º de la Ley Nº 14.100 de 28.12.972) y del Impuesto Específico Interno (IMESI) (artículo 29º de la Ley Nº 14.948 de 07.11.979).

4.10. - Inversiones a largo plazo

Los aportes de capital son inversiones de largo plazo, que se reconocen sobre la base de la fecha en que fueron realizadas y son medidas a su costo, y responden a un total de S 6.743.260, de acuerdo al siguiente detalle:

APORTES DE CAPITAL		
Institución	2022	2023
COOPROBIEN	6.349.060,00	6.349.060,00
COOPERAR	394.200,00	394.200,00

Las partes sociales de aporte de capital se presentan por su valor nominal. Se confeccionó una circularización de saldos entre deudores y acreedores. En algunos casos no existió ninguna respuesta. Estamos tomando los valores contables.

4.11. - Ingresos del período y su costo

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

INGRESOS OPERATIVOS	VENTAS		COSTO DE LO VENDIDO	
	2021-2022	2022-2023	2021-2022	2022-2023
Servicios Vendidos	73.976.919,23	82.671.457,00	66.210.309,36	75.093.224,00
Servicios Médicos	17.877.734,22	18.808.053,00	17.459.874,56	18.617.858,00
Emergencias	18.783.270,55	23.046.595,00	18.440.018,65	22.850.882,00
Servicio Odontológico	8.912.790,60	9.564.032,00	8.667.268,20	9.441.478,00
Servicio Fúnebre y Panteón	23.947.497,55	26.699.250,00	20.813.736,89	23.004.522,00
Otros servicios	4.453.626,31	4.553.527,00	429.405,06	1.168.484,00
Ventas Directas	234.595.126,00	261.788.918,00	138.755.882,00	144.883.775,00
Órdenes	2.054.156,66	4.574.943,00		
Ta-Ta SA	59.016,36	59.016,00		
Otras Órdenes	1.995.140,30	4.515.927,00		
Otros Ingresos	89.614.303,55	93.286.941,00		
Cuota de sostenimiento	89.002.033,00	92.224.512,00		
Otras ventas e ingresos	612.250,49	1.062.429,00		
TOTALES	400.240.505,44	442.322.259,00	204.966.185,36	219.976.999,00

En cuanto a los costos de los bienes y servicios, tomamos los costos promedios de compra de los bienes vendidos y los costos directos de los servicios, reconociéndose como gasto del período en el que se hayan incurrido.

4.12. - Intereses de financiación

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

NOTA 5.- CRÉDITOS POR VENTAS

En base al desarrollo de los nuevos sistemas de información hemos obtenido certeza en los importes referidos a nuestras ventas y las deudas de nuestros socios, y pudiendo recurrir a las mismas para el cálculo de las provisiones de una manera muy segura, obteniendo en cada causal los respaldos de Capital Integrado a la Cooperativa por cada socio.

DEUDORES POR VENTAS Y SERVICIOS POR CAUSAL				
	2021/2022		2022/2023	
	DEUDA	CAPITAL INTEGRADO	DEUDA	CAPITAL INTEGRADO
ACTIVOS	184.907.635,69	747.393.559,16	197.964.397,97	840.673.404,06
BAJA POR CPS	63.616.253,24	69.665.295,39	75.344.730,01	84.357.159,15
BAJA SOLICITADA	16.624.717,57	238.663.099,46	17.564.228,61	257.325.929,45
FALLECIDOS	60.363.664,48	224.042.756,24	59.313.295,02	254.418.754,00
MORA CON APORTES	6.321.430,64	5.891.733,07	4.191.187,79	4.938.893,17
MORA SIN APORTES	15.001.040,35	16.289.092,69	15.280.959,15	20.559.624,84
OTROS	7.548.257,49	6.373.536,30	8.218.398,92	6.628.650,12
TOTALES	364.382.999,46	1.308.319.072,31	377.877.197,47	1.468.902.414,79

Para el cálculo de las "Previsiones para riesgos crediticios" del ejercicio económico cerrado al 30 de junio de 2023, y considerando la información obtenida actualizada de Créditos, tomamos en cuenta comunicaciones del Banco Central del Uruguay para el Sector No Financiero según lo indica la Norma particular 3.12, para la cartera comercial, de consumo y vivienda.

Categoría	Concepto	Crédito al 30/06/2022	% para provisión de incobrabilidad	Crédito con cobranza improbable
1	Mora de 1 a 30 días	197.964.398	0,50%	989.821,99
2	Mora de 31 a 90 días	79.535.918	1,50%	1.193.038,77
3	Mora de 181 a 240 días	25.782.628	10,00%	2.578.262,75
4	Moroso de 181 a 240 días	61.127.753	50,00%	30.563.876,73
5	Superior a 240 días	13.466.501	100,00%	13.466.500,71
Totales		377.877.198		48.791.500,95
1	Operaciones con garantías autoliquidables y Deudores con capacidad de pago fuerte. Normal			
2	Deudores con capacidad de pago adecuada Deudores con capacidad de pago con problemas potenciales			
3	Deudores con capacidad de pago comprometida, en gestión.			
4	Deudores con capacidad de pago muy comprometida.			
5	Deudores irrecuperables, con mora superior a 240 días.			

Se detalla a continuación el cálculo que genera que al cierre del presente ejercicio económico se haya liberado parte de la Previsión por deudores incobrables por \$ 84.547,49.

EJERCICIO CIERRE	IMPORTE DE LA PREVISIÓN	
30/06/2022	48.876.048,44	
30/06/2023	48.791.500,95	
LIBERACIÓN DE PREVISIÓN		84.547,49

NOTA 5.a - Deudores por Retenciones

El Mayor de "Deudores por Retenciones" se compone por los envíos de retenciones a los diferentes Organismos y Empresas de retención.

Deudores por retenciones	2022	2023
TOTALES	203.688.486,00	238.305.018,00

NOTA 6.- PASIVO CORRIENTE

6.1 DEUDAS DIVERSAS

9 de 14

El cuadro siguiente muestra la comparación de las Provisiones en base a los salarios de diciembre 2022 a junio 2023.

	2022	2023
PROVISIONES	10.468.194,00	11.828.576,00
AGUINALDOS	4.273.177,00	5.128.954,00
SALARIO VACACIONAL	3.368.418,00	3.673.986,00
LICENCIAS	2.826.599,00	3.025.636,00

NOTA 7.- LITIGIOS

De acuerdo a informe enviado por el Dr. Diego Carbajales de Estudio Jurídico OPH, no existen juicios promovidos, citaciones a Audiencia de conciliación y ADECO contra la Cooperativa de Previsión Social ni la Cooperativa de Previsión Social ha promovido litigio alguno.

NOTA 8.- DEUDAS CONCORDATARIA - EX ACREEDORES PRIVILEGIADOS

Con fecha 12 de octubre de 2004 se incorporó al Registro de Protocolizaciones del profesional autorizante, un ejemplar del Concordato Privado celebrado entre la Cooperativa y sus acreedores, una vez obtenidas las adhesiones que representan las mayorías previstas en el artículo 1524 del Código de Comercio. El mismo en su artículo segundo numeral 4) establece "la facultad de conceder una quita de hasta un 30 %" de sus acreedores, la cual fue aplicada al 30 de junio de 2004.

El rubro "Acreedores Concordatarios" refleja los saldos de estos acreedores luego de deducidos los pagos efectuados durante el ejercicio.

DEUDORES CONCORDATARIOS	2021/2022	2022/2023
CORTO PLAZO	24.316.513,81	24.072.584,00
LARGO PLAZO		
TOTALES	24.316.513,81	24.072.584,00

NOTA 9.- CUENTAS DE CAPITAL

Nota 9.1.- APORTES CAPITALIZADOS - CAPITAL SOCIAL

Tomando en cuenta la introducción a este capítulo, en dicha cuenta se reflejan los saldos de los aportes sociales integrados a cuentas de capital hasta el cierre del ejercicio económico cerrado el 30 de junio de 2023.

El importe a esta fecha tuvo un crecimiento de 11,72%.

CAPITAL SOCIAL	2021/2022	2022/2023
CAPITAL INTEGRADO	1.292.491.185,38	1.450.487.980,00
FONDO ROTATORIO CAPITALIZADO	14.147.240,84	14.114.395,00
CAPITAL SOCIAL	145.396.971,49	157.576.807,00
TOTALES	1.452.035.397,71	1.622.179.082,00

Nota 9.2- APORTES NO CAPITALIZADOS - FONDO ROTATORIO

En esta cuenta se reflejan los saldos de Fondos Rotatorios correspondientes a los ejercicios cerrados desde el 30 de junio de 2004 al 30 de junio de 2023. El importe aumentó en este ejercicio en 24,86% (aumento de 22,78% en el ejercicio anterior).

APORTES NO CAPITALIZADOS	2021/2022	2022/2023
FONDO ROTATORIO	94.534.951,56	118.052.953,60

El capital rotatorio se aplica exclusivamente a las retenciones no cumplidas por el socio, de acuerdo a la información proporcionada oportunamente por el Organismo de retención correspondiente, y que son vueltas a enviar en la retención del mes siguiente.

La tasa que se aplica corresponde a tasas medias para empresas de Intermediación Financiera que publica el Banco Central del Uruguay, en moneda nacional no reajutable, hasta 366 días; familias-consumo con autorización, a capitales menores de diez mil unidades indexadas.

NOTA 10.- AJUSTES AL PATRIMONIO

En este rubro se practicaron ajustes que correspondían a ejercicios anteriores a los efectos de reflejar adecuadamente en resultado del ejercicio. Se incluyeron ajustes correspondientes a la tasación de los Bienes de Uso, en especial los Inmuebles (Nota 4.7), ajustes por Deudores incobrables, el ajuste correspondiente a la quita votada por la Comisión de Acreedores, el ajuste por deudas financieras, realizados en el ejercicio 2008. Durante el presente ejercicio no se realizaron ajustes.

	2022	2023
AJUSTES AL PATRIMONIO	34.974.378,02	34.974.378,02
AJUSTES DEUDORES	15.948.225,81	15.948.225,81
BIENES DE USO	42.286.487,58	42.286.487,58
DEUDAS FINANCIERAS	562.644,49	562.644,49
ACREEDORES CONCORDATARIOS	-23.822.979,86	-23.822.979,86

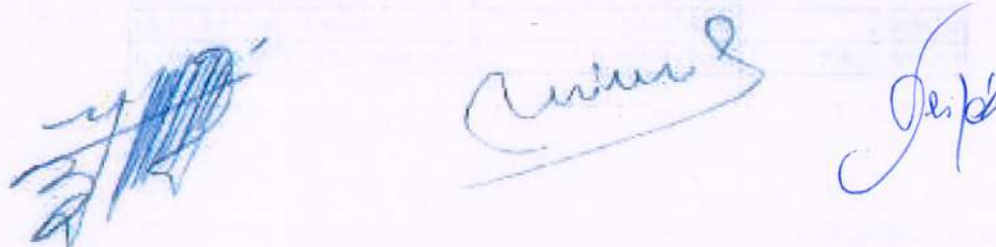
NOTA 11.- GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS

Los gastos incluidos en este rubro se detallan en los cuadros siguientes. En el primero comparamos las retribuciones al personal de los dos últimos ejercicios económicos y a continuación la totalidad de los gastos de administración y ventas que aparecen en los balances de esos mismos ejercicios.

	2022	2023
REMUNERACIONES AL PERSONAL	130.877.370,13	138.725.454,00
SUELDOS	61.022.503,37	65.948.483,00
CONSEJO DIRECTIVO Y COM FISCAL	8.315.942,40	10.061.243,00
HORAS EXTRAS	17.270.821,57	20.308.889,00
QUEBRANTOS	3.729.712,72	4.369.930,00
ANTIGÜEDAD	4.083.408,00	4.699.250,00
HOGAR CONSTITUIDO	2.169.650,00	2.282.507,00
TIEMPO COMPLETO	0,00	0,00
AGUINALDO	14.783.744,84	16.789.159,00
SALARIO VACACIONAL	6.590.804,00	6.654.061,00
PARTIDAS ALIMENTACIÓN	4.691.035,51	3.845.661,00
INDEMNIZACIÓN POR DESPIDO	1.562.842,50	1.076.924,00
PREMIO RETIRO	5.525.695,00	1.048.486,00
OTRAS RETRIBUCIONES	1.131.210,22	1.640.861,00

El rubro "retribuciones" aumentó 5,99% en este ejercicio. Esto se explica en parte por los aumentos de salarios indicados por el Poder Ejecutivo y los premios retiro a los funcionarios que egresaron.

Los Gastos de Administración y Ventas y su comparación se da en el siguiente cuadro:



	2022	2023
TOTAL DE GASTOS	251.323.898,00	307.033.947,00
REMUNERACIONES AL PERSONAL	130.877.370,00	138.725.454,00
CARGAS SOCIALES	5.667.039,00	5.786.542,00
HONORARIOS	5.233.805,00	8.997.178,00
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS	8.822.595,95	13.294.399,00
ARRENDAMIENTO DE SERVICIOS	4.528.250,69	7.030.466,00
AGENCIAS	29.193.561,15	32.353.262,00
PROMOCIÓN DE SOCIOS	23.018.573,15	33.900.830,00
PUBLICIDAD	549.120,49	725.502,00
ALARMAS Y VIGILANCIA	85.339,35	90.596,00
COMBUSTIBLES Y LOCOMOCIÓN	3.717.056,32	4.349.659,00
CALL-CENTER	9.455.803,00	10.332.674,00
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	985.164,00	1.118.472,00
CORREOS Y FRANQUEOS	80.310,32	42.897,00
IMPRESOS, PAPELERÍA, INSUMOS	1.192.821,23	1.107.293,00
REPARACIONES Y MANTENIMIENTO	3.214.450,79	1.569.168,00
SEGUROS	1.322.434,26	1.222.774,00
ARRENDAMIENTOS	3.294.427,00	18.013.016,00
IVA NO DEDUCIBLE	4.886.191,25	6.015.561,00
AFILIACIONES Y SUSCRIPCIONES	445.128,87	497.662,00
CAPACITACIÓN	61.546,35	
DEUDORES INCOBRABLES	47.383,66	40.619,00
GASTOS DE VENTAS	378.799,92	301.177,00
COMISIONES POR VENTAS INTERIORES	2.931.798,66	8.908.444,00
PROMOCIONES Y OBSEQUIOS	621.254,58	1.250.111,00
GASTOS CONSEJO DIRECTIVO	456.199,03	515.619,00
PÉRDIDAS POR LITIGIOS	0,00	
AMORTIZACIONES	3.681.004,62	3.441.603,00
COMISIONES POR GIROS	48.155,42	
MULTAS Y RECARGOS	14.436,00	2.409,00
OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	6.513.877,92	7.400.083,00

NOTA 12. EXPOSICIÓN AL RIESGO

A continuación se detallan los principales tipos de riesgos a los que se encuentran expuestos los instrumentos financieros de la Cooperativa de Previsión Social.

Riesgo crediticio o de liquidez

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

Los principales activos financieros de la Cooperativa están constituidos por las disponibilidades en caja, por la cobranza centralizada en el Banco de Previsión Social y otras Instituciones, que representan la máxima exposición al riesgo crediticio de la

Cooperativa en relación a sus activos financieros. Respecto a la cobranza centralizada en el Banco de Previsión Social el riesgo crediticio es limitado.

El riesgo crediticio de la Cooperativa es atribuible principalmente a sus cuentas a cobrar. Los montos presentados en el estado de situación patrimonial figuran netos de provisiones por deudas incobrables estimadas por la Dirección de la Cooperativa, basadas en experiencias anteriores y en la evaluación de la situación económica y el contexto actual. Se entiende que no existe concentración de riesgo crediticio significativa dada la atomización de su cartera de créditos.

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

Riesgo de tipo de cambio

Uno de los riesgos que puede producirse es el riesgo de cambio, que puede originarse al tener activos y/o pasivos en los estados contables cifrados en una moneda distinta de la moneda funcional. Estos activos y pasivos pueden ser producto de contratos de compraventas, obligaciones de cobro o pago, o bien por tener elementos patrimoniales de los estados cifrados en moneda extranjera.

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

El riesgo del tipo de cambio se encuentra acotado a la exposición de la Cooperativa a la fecha de la aprobación de los presentes estados contables la posición en moneda diferente a la moneda nacional es Pasiva (según lo expresado en la Nota 4.1 y 4.2).

Riesgo de tasa de interés

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

Riesgo Sector de Actividad

Es el riesgo del efecto en la capacidad de pago del deudor derivado de las características del ramo de negocios al que pertenece, analizando tendencia y futuro del mismo, estabilidad, nivel de competencia, sensibilidad a los cambios en la tecnología, en las regulaciones, en las condiciones macroeconómicas, y políticas sanitarias y de medio ambiente. Mediante la estructura de ventas a asociados y el nivel de cuotas establecidas por el Consejo Directivo de la Cooperativa se ha minimizado el presente riesgo.