

M & R Estudio Contable

Contadores Públicos – Asesores de Empresas

18 de Julio 1805/1003 Montevideo – Uruguay

Telefax 00598-2- 402.68.17 email : danielry@adinet.com.uy

INFORME DE COMPILACION

He compilado los Estados Financieros adjuntos de **Cooperativa de la Nueva Mujer de Ahorro y Crédito - CONUMAC** al 31 de Diciembre de 2018, los que constituyen afirmaciones de la Dirección de la empresa, contemplando las disposiciones contenidas en la Norma Internacional de Servicios Relacionados N° 4410, según lo establecido por el pronunciamiento N°18 del Colegio de Contadores, Economistas y Administradores del Uruguay.

Los referidos Estados Financieros no contemplan en forma integral las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda.

No he auditado los Estados Financieros adjuntos, y en consecuencia no expreso opinión sobre ellos.

Mi relación con la empresa es la de contador independiente que presta servicios contables y fiscales a la misma.

Montevideo, 19 de junio de 2019.-

Cr. Daniel Rydel
C.J.P.P.U. N° 51.981

INFORMACIÓN GENERAL SOBRE ESTADOS FINANCIEROS

	Periodo actual. 1.1.2018 31.12.2018
Información a revelar sobre información general sobre los estados financieros [bloque de texto]	
Denominación de la entidad	Coop de la Nueva Mujer de Ahorro y Credito
Nombre de fantasía de la entidad	CONUMAC
Explicación del cambio en el nombre de la entidad que informa u otras formas de identificación desde el final del periodo sobre el que se informa precedente	
Descripción de la naturaleza de los estados financieros (entidad individual ó grupo de entidades)	Individual
Año de cierre del periodo sobre el que se informa	2018
Mes de cierre del periodo sobre el que se informa	Diciembre
Periodo cubierto por los estados financieros (en meses)	12
Periodo cubierto por el periodo anterior (en meses)	12
Descripción de la moneda de presentación	Peso Uruguayo
Descripción de la moneda funcional	Peso Uruguayo
Grado de redondeo utilizado en los estados financieros	Unidades
RUT - Registro Unico Tributario	217066630018
CIU - Clasificación Industrial Internacional Uniforme	64193
Domicilio fiscal	AV 18 DE JULIO 1825 AP 601
Fecha de autorización para la publicación de los Estados Financieros	
Aprobados por Asamblea	Sí
Fecha de aprobación por Asamblea	
Giro	Actividades financieras y de seguros.
Tipo societario	Cooperativas

Estado de Situación Financiera

217066630018		
	Período actual. 31.12.2018	Período anterior. 31.12.2017
Estado de situación financiera [resumen]		
Activos [resumen]		
Activos corrientes [resumen]		
Efectivo y equivalentes de efectivo	3,401,279	1,922,596
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar corrientes	2,292,538	2,779,517
Activos por impuesto a las rentas corrientes, corriente		
Inventarios corrientes	0	0
Activos biológicos corrientes, al costo menos depreciación acumulada y deterioro de valor		
Activos biológicos corrientes, al valor razonable		
Otros activos financieros corrientes		
Otros activos no financieros corrientes		
Total activos corrientes	5,693,817	4,702,113
Activos no corrientes [resumen]		
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar no corrientes	0	0
Activos por impuesto a las rentas corrientes, no corriente		
Inventarios no corrientes		
Activos biológicos no corrientes, al costo menos depreciación acumulada y deterioro del valor		
Activos biológicos no corrientes, al valor razonable		
Propiedades, planta y equipo	9,131	11,363
Propiedades de inversión		
Plusvalía	0	0
Activos intangibles distintos de la plusvalía	0	0
Inversiones en subsidiarias		
Inversiones en asociadas		
Inversiones en negocios conjuntos		
Activos por impuestos diferidos		
Otros activos financieros no corrientes		
Otros activos no financieros no corrientes		
Total activos no corrientes	9,131	11,363
Total activos	5,702,948	4,713,476

Estado de Situación Financiera

Pasivos [resumen]		
Pasivos corrientes [resumen]		
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	204,237	168,780
Pasivos por impuesto a las rentas corrientes, corriente		
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados		
Otras provisiones corrientes		
Otros pasivos financieros corrientes	3,727,342	3,264,520
Otros pasivos no financieros corrientes		
Total pasivos corrientes	3,931,579	3,433,300
Pasivos no corrientes [resumen]		
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar no corrientes	0	0
Pasivos por impuesto a las rentas corrientes, no corriente		
Pasivo por impuestos diferidos		
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados		
Otras provisiones no corrientes		
Otros pasivos financieros no corrientes	0	0
Otros pasivos no financieros no corrientes		
Total pasivos no corrientes	0	0
Total pasivos	3,931,579	3,433,300
Patrimonio y pasivos [resumen]		
Patrimonio [resumen]		
Capital integrado	3,151,914	2,703,962
Aportes a capitalizar		
Prima de emisión		
Acciones propias en cartera		
Otras participaciones en el patrimonio	0	0
Ajustes al patrimonio	0	0
Reservas de utilidades	0	0
Resultados acumulados	-1,380,545	-1,423,786
Total patrimonio atribuible a propietarios de la controladora	1,771,369	1,280,176
Participaciones no controladoras		
Total patrimonio	1,771,369	1,280,176
Total patrimonio y pasivos	5,702,948	4,713,476

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

		217066630018	
		Periodo actual. 31.12.2018	Periodo anterior. 31.12.2017
Estado de Resultados [resumen]			
Resultado del ejercicio [resumen]			
Ingresos de actividades ordinarias		2,193,162	2,320,022
Costo de ventas			
Ganancia bruta		2,193,162	2,320,022
Otros ingresos			
Gastos de distribución y ventas			
Gastos de administración		-1,164,807	-1,555,632
Otros gastos		-520,171	-23,312
Otras ganancias (pérdidas)			
Ingresos financieros			
Costos financieros		-464,943	-495,141
Participación en las ganancias (pérdidas) de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación			
Ganancias (pérdidas), antes de impuestos		43,241	245,937
Ingreso (gasto) por impuesto a la renta			
Ganancias (pérdidas) procedente de operaciones continuadas		43,241	245,937
Ganancias (pérdidas) procedente de operaciones discontinuadas			
Resultado del ejercicio		43,241	245,937
Resultado del ejercicio, atribuible a [resumen]			
Resultado del ejercicio, atribuible a los propietarios de la controladora			
Resultado del ejercicio, atribuible a participaciones no controladoras			

Propiedad, Planta y Equipo

Propiedades, planta y equipo [miembro]											
	Terrenos [miembro]	Edificios [miembro]	Maquinarias [miembro]	Equipos de Transporte [miembro]	Muebles y Utiles [miembro]	Equipos informáticos [miembro]	Activos tangibles de exploración y evaluación [miembro]	Construcciones en proceso [miembro]	Propiedades de inversión cuyo valor razonable no puede medirse con fiabilidad sin costo o esfuerzo indebido [miembro]	Otras propiedades, planta y equipo [miembro]	
Periodo actual.1.1.2018 - 31.12.2018											
Cuadro de propiedades planta y equipo [resumen]											
Cuadro de propiedades planta y equipo [partidas]											
Valor neto inicial de propiedades, planta y equipo	0	0	0	0	0	11,363	0	0	0	0	11,363
Cambios en propiedades, planta y equipo [resumen]											
Adquisiciones distintas de los procedentes de combinaciones de negocios											0
Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios											0
Transferencias a propiedades de inversión cuando pasa a estar disponible la medición fiable del valor razonable, propiedades, planta y equipo											0
Incrementos (disminuciones) por conversión a moneda presentación											0
Depreciación						-2,232					-2,232
Pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado del periodo											0
Reversión de pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado del periodo											0
Incrementos (disminuciones) de revaluaciones											0
Pérdidas por deterioro de valor reconocidas en otro resultado integral											0
Reversión de pérdidas por deterioro de valor reconocidas en otro resultado integral											0
Incrementos (disminuciones) por transferencias y otros cambios											0
Disposiciones y retiros de servicio											0
Total incrementos (disminuciones) en propiedades, planta y equipo	0	0	0	0	0	-2,232	0	0	0	0	-2,232
Valor neto final de propiedades, planta y equipo	0	0	0	0	0	9,131	0	0	0	0	9,131
Depreciación acumulada, amortización y deterioro de valor de propiedades, planta y equipo											0
Valor bruto final de propiedades, planta y equipo	0	0	0	0	0	9,131	0	0	0	0	9,131

Periodo anterior.31.12.2017 - 1.1.2017

Cuadro de propiedades planta y equipo [resumen]											
Cuadro de propiedades planta y equipo [partidas]											
Valor neto inicial de propiedades, planta y equipo											
						13,595					13,595
Cambios en propiedades, planta y equipo [resumen]											
Adquisiciones distintas de los procedentes de combinaciones de negocios											0
Adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios											0
Transferencias a propiedades de inversión cuando pasa a estar disponible la medición fiable del valor razonable, propiedades, planta y equipo											0
Incrementos (disminuciones) por conversión a moneda presentación											0
Depreciación						-2,232					-2,232
Pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado del período											0
Reversión de pérdidas por deterioro de valor reconocidas en el resultado del período											0
Incrementos (disminuciones) de revaluaciones											0
Pérdidas por deterioro de valor reconocidas en otro resultado integral											0
Reversión de pérdidas por deterioro de valor reconocidas en otro resultado integral											0
Incrementos (disminuciones) por transferencias y otros cambios											0
Disposiciones y retiros de servicio											0
Total incrementos (disminuciones) en propiedades, planta y equipo	0	0	0	0	0	-2,232	0	0	0	0	-2,232
Valor neto final de propiedades, planta y equipo	0	0	0	0	0	11,363	0	0	0	0	11,363
Depreciación acumulada, amortización y deterioro de valor de propiedades, planta y equipo											0
Valor bruto final de propiedades, planta y equipo	0	0	0	0	0	11,363	0	0	0	0	11,363

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Patrimonio [miembro]											
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora [miembro]											
Capital Integrado [miembro]	Aportes a capitalizar [miembro]	Prima de emisión [miembro]	Acciones propias en cartera [miembro]	Otras participaciones en el patrimonio [miembro]	Ajustes al patrimonio [miembro]	Reservas de utilidades [miembro]	Resultados acumulados [miembro]		Participaciones no controladoras [miembro]		
Periodo actual.1.1.2018 - 31.12.2018											
Estado de cambios en el patrimonio [resumen]											
Estado de cambios en el patrimonio [partidas]											
Saldo inicial de patrimonio	2,703,962	0	0	0	0	0	-1,423,786	1,280,176	0		1,280,176
Cambios en el patrimonio [resumen]											
Ajuste por cambios en políticas contables								0			0
Ajuste por corrección de errores								0			0
Saldo inicial modificado por cambios en políticas contables y corrección de errores	2,703,962	0	0	0	0	0	-1,423,786	1,280,176	0		1,280,176
Resultado integral [resumen]											
Resultado del ejercicio							43,241	43,241			43,241
Otro resultado integral								0			0
Total resultado integral	0	0	0	0	0	0	43,241	43,241	0		43,241
Aportes de capital	447,952							447,952			447,952
Incrementos (disminuciones) de reserva de utilidades								0			0
Dividendos reconocidos como distribuciones a los propietarios								0			0
Incrementos por otras aportaciones de los propietarios, patrimonio								0			0
Disminuciones por otras distribuciones a los propietarios, patrimonio								0			0
Incrementos (disminuciones) por otros cambios, patrimonio								0			0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con acciones propias,								0			0
Incrementos (disminuciones) por cambios en las participaciones en la propiedad de subsidiarias que no dan lugar a pérdida de control, patrimonio								0			0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con pagos basados en acciones, patrimonio								0			0
Total incrementos (disminuciones) en el patrimonio	447,952	0	0	0	0	0	43,241	491,193	0		491,193
Saldo final de patrimonio	3,151,914	0	0	0	0	0	-1,380,545	1,771,369	0		1,771,369

Periodo anterior.31.12.2017 - 1.1.2017

Estado de cambios en el patrimonio (resumen)												
Estado de cambios en el patrimonio [partidas]												
Saldo inicial de patrimonio	2,223,464								-1,669,723	553,741		553,741
Cambios en el patrimonio (resumen)												
Ajuste por cambios en políticas contables										0		0
Ajuste por corrección de errores										0		0
Saldo inicial modificado por cambios en políticas contables y corrección de errores	2,223,464	0	0	0	0	0	0	0	-1,669,723	553,741	0	553,741
Resultado integral (resumen)												
Resultado del ejercicio									245,937	245,937		245,937
Otro resultado integral										0		0
Total resultado integral	0	0	0	0	0	0	0	0	245,937	245,937	0	245,937
Aportes de capital	480,498									480,498		480,498
Incrementos (disminuciones) de reserva de utilidades										0		0
Dividendos reconocidos como distribuciones a los propietarios										0		0
Incrementos por otras aportaciones de los propietarios, patrimonio										0		0
Disminuciones por otras distribuciones a los propietarios, patrimonio										0		0
Incrementos (disminuciones) por otros cambios, patrimonio										0		0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con acciones propias, patrimonio										0		0
Incrementos (disminuciones) por cambios en las participaciones en la propiedad de subsidiarias que no dan lugar a pérdida de control, patrimonio										0		0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con pagos basados en acciones, patrimonio										0		0
Total incrementos (disminuciones) en el patrimonio	480,498	0	0	0	0	0	0	0	245,937	726,435	0	726,435
Saldo final de patrimonio	2,703,962	0	0	0	0	0	0	0	-1,423,786	1,280,176	0	1,280,176

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO, MÉTODO INDIRECTO

	217066630018	
	Periodo actual. 31.12.2018	Periodo anterior. 31.12.2017
Estado de flujos de efectivo [resumen]		
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación [resumen]		
Resultado del ejercicio	43,241	245,937
Ajustes al resultado del ejercicio [resumen]		
Gasto por impuestos a las ganancias		
Resultados financieros		
Diferencias de cambio de efectivo y equivalentes		
Gastos de depreciación y amortización	2,232	2,232
Deterioro de valor (reversiones de pérdidas por deterioro de valor) reconocidas en el resultado del periodo		
Pérdidas (ganancias) del valor razonable		
Ganancias no distribuidas de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos		
Pérdidas (ganancias) por la disposición de activos no corrientes		
Otros ajustes al resultado del ejercicio		
Ajustes por variaciones en activos y pasivos [resumen]		
Disminuciones (incrementos) en los inventarios		
Disminuciones (incrementos) de cuentas por cobrar de origen comercial	486,979	996,376
Disminuciones (incrementos) en otras cuentas por cobrar derivadas de las actividades de operación		
Incrementos (disminuciones) de cuentas por pagar de origen comercial	498,279	-640,484
Incrementos (disminuciones) en otras cuentas por pagar derivadas de las actividades de operación		
Incrementos (disminuciones) Provisiones		
Otros ajustes al resultado en activos y pasivos		
Impuestos a las ganancias pagados (reembolsados)		
Otras entradas (salidas) de efectivo		
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	1,030,731	604,061
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión [resumen]		
Flujos de efectivo procedentes de la pérdida de control de subsidiarias u otros negocios		
Flujos de efectivo utilizados para obtener el control de subsidiarias u otros negocios		
Otros cobros por la venta de patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades		
Otros pagos para adquirir patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades		
Otros cobros por la venta de participaciones en negocios conjuntos		
Otros pagos para adquirir participaciones en negocios conjuntos		
Cobros procedentes de la venta de propiedades, planta y equipo		
Pagos por Compras de propiedades, planta y equipo		
Cobros procedentes de ventas de activos intangibles		
Pagos por Compras de activos intangibles		
Cobros por ventas de otros activos a largo plazo		
Pagos por Compras de otros activos a largo plazo		
Pagos por préstamos concedidos a terceros		
Cobros por préstamos concedidos a terceros		
Pagos derivados de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera		
Cobros procedentes de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera		
Dividendos recibidos		
Intereses recibidos		
Otras entradas (salidas) de efectivo		
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	0	0
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación [resumen]		
Aportes de Capital	447,952	480,498
Cobros procedentes de la emisión de otros instrumentos de patrimonio		
Pagos por adquirir o rescatar las acciones de la entidad		
Pagos por otras participaciones en el patrimonio		
Cobros procedentes de préstamos		
Pagos de préstamos		
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros		
Dividendos pagados		
Intereses pagados		
Otras entradas (salidas) de efectivo		
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	447,952	480,498
Incrementos (disminuciones) netos de efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio	1,478,683	1,084,559
Efectos de la variación en la tasa de cambio y otros sobre el efectivo y equivalentes al efectivo (resumen)		
Efectos de la variación en la tasa de cambio y otros sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		
Incrementos (disminuciones) netos de efectivo y equivalentes al efectivo	1,478,683	1,084,559
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	1,922,596	838,037
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	3,401,279	1,922,596

Montevideo ,19 de Junio de 2019.

CONUMAC

COOPERATIVA DE LA NUEVA MUJER DE AHORRO Y CREDITO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31.12.18

1. Información básica

- a. Naturaleza jurídica: Cooperativa de Ahorro y Crédito
- b. Fecha de Constitución de actividades: 23 de agosto de 2012.
- c. La Cooperativa cuenta con única Casa Central en Montevideo, sita en la calle 18 de Julio 1825 Ap. 601
Su objeto de acuerdo a lo establecido en el Art. 3 del Estatuto es propiciar el mejoramiento económico de sus socios, mediante:
 - El estímulo al ahorro sistemático, por integración de partes sociales
 - La concesión de créditos a intereses razonable y la provisión de otros servicios socio económicos y/o financieros
 - Una adecuada educación sobre los principios de ayuda mutua y técnica de la cooperación.
- d. A la fecha no se encuentra en liquidación, concordato o intervención judicial, ni existen a la fecha disposiciones legales ni reglamentarias que coloquen a la empresa en situación especial de ningún tipo.
- e. No hay participación económica en otras empresas y/o Cooperativas.
- f. La contabilidad se encuentra al día.

2. Principales políticas y prácticas contables aplicadas.

- a. A la fecha de emisión de estos Estados Contables las Normas Contables Adecuadas vigentes en Uruguay se encuentran establecidas en los Decretos 266/07, 99/09, 135/09 283/09,37/010 y 65/10. El Decreto 266/07 establece que los Estados Contables correspondientes a ejercicios que comiencen a partir del 1 de enero de 2009, deben ser obligatoriamente formulados cumpliendo las Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board) vigentes al 7 de agosto de 2007, fecha de publicación del decreto. Este ejercicio es el primero en el que han sido aplicadas las normas antes mencionadas.

Los Estados Contables anteriores se han presentado los últimos años de acuerdo con Normas Contables Adecuadas en Uruguay, vigentes en ese momento es decir cumpliendo lo establecido en los decretos 162/004, 222/004 y 90/005.

Los decretos 99/09, 135/09 283/09,37/010 y 65/10, establecen los criterios a seguir por las empresas de menor importancia relativa dentro de las que CONUMAC está comprendida. En este sentido se restringe la aplicación de las NIIF a las que en ellos se enumeran.

En este sentido cabe mencionar que no es aplicación obligatoria para las entidades de menor importancia la NIC 29 que establece la reexpresión de los Estados contables en base de las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda.

Con fecha 14 de octubre de 2014, el Poder Ejecutivo emitió el Decreto 291/14 por medio del cual se actualiza la normativa contable adecuada de aplicación obligatoria en el Uruguay sustituyendo los Decretos 266/07 y 135/09. El mismo tendrá vigencia para los ejercicios iniciados a partir del 1ero de enero de 2015, permitiéndose su aplicación anticipada.

Posteriormente, con fecha 30 de diciembre de 2015 el Poder Ejecutivo aprobó el Decreto 372/15 por el cual se modifican ciertos artículos del Decreto 291/14 (Normas Contables Adecuadas en Uruguay).

- b. La moneda funcional es el peso uruguayo y los Estados Contables se presentan en dicha moneda.
- c. Los activos y pasivos están valuados a valor nominal a sus respectivos valores históricos de adquisición o al valor neto de realización en los casos en que éste fuere menor.
- d. No han existido cambios significativos en las políticas contables respecto a ejercicios anteriores.
- e. Para la preparación del Estado de Origen y Aplicación de Fondos, se definió como fondos a las disponibilidades.

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

- a. Cuentas en moneda extranjera.

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

- b. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

Caja	3,401,279,40
------	--------------

Bancos	0
--------	---

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

Los saldos en bancos a la fecha en cuenta corriente son con el BROU

c. Cuentas Comerciales por Cobrar

El saldo del rubro cuentas a cobrar corrientes a terceros es el siguiente

	2018	2017
Creditos por Colocaciones	1,913,718.50	2,635,478.17
Colocacion Vigente	3,549,354.59	3,825,342.41
Prestamos Amortizables	3,549,354.59	3,825,342.41
Prestamos Plazo Fijo		
Colocacion Vencida	0.00	0.00
Prestamos Amortizables		
Prestamos Plazo Fijo		
Deudores en Gestion	0.00	0.00
Prestamos Amortizables		
Prestamos Plazo Fijo		
Productos Financieros	-398,061.56	-442,510.73
Productos Devengados P/A		
Productos Devengados P/F		
Productos a Devengar P/A	-398,061.56	-442,510.73
Productos a Devengar P/F		
Productos a Devengar D/D		
Ajuste Devengamiento		
Iva Productos Financieros	-87,574.53	-97,353.51
Iva a Devengar	-87,574.53	-97,353.51
Iva Devengado		
Prevision por Incobrables	-1,150,000.00	-650,000.00
Creditos Diversos	378,819.89	144,040.47
Deudores Varios	13,309.00	35,327.12
IVA Compras	0.00	0.00
Importes a Cobrar - Listados	365,510.89	108,713.35

Deudores Varios incluyen los saldos con Red pagos por concepto de fondos transferidos para pagos de préstamos a socios por \$ 7.149 y el saldo de cuotas depositadas por socios en Red Pagos por \$ 6.160

Importes a Cobrar Listados son cobranzas recibidas pendientes de aplicación

d. Propiedades, Plantas y Equipos

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

Los porcentajes de amortización son los siguientes

Muebles y Útiles 10%

f. Los Pasivo Comerciales presentan el siguiente detalle

PASIVO CORRIENTE			3,931,579.27		3,433,300.51
Deudas Financieras			3,727,342.40		3,264,520.34
	Prestamos Bancarios	3,727,342.40		3,264,520.34	
	Prestamos No Bancarios				
Deudas Diversas			204,236.87		168,780.17
	Acreedores Fiscales				
	I.V.A. a Pagar	4,787.00		12,873.00	
	Ret IRNR - IRPF				
	Acreedores Sociales BPS/Caja B	9,540.12		18,613.00	
	Partidas a Aplicar a Vales	189,909.75		137,294.17	
Provisiones			0.00		0.00
	Gastos a pagar				
Provisiones			0.00		0.00
	Provisiones por Contingencias	0.00		0.00	

El detalle de Pasivo Financiero Bancario es el siguiente:

Corriente

Banco	Saldo	TEA	Fecha Valor	Fecha Vto
Itau Linea Sobregiro	3.727.342			

El detalle de Pasivo Financiero No Bancario es el siguiente:

No hay saldos

Banco	Capital	TEA	Fecha Valor
-------	---------	-----	-------------

g. Provisiones - Gastos a Pagar

No hay saldos para informar

h. Resultados

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

1. El rubro Costos Financieros corresponde a los intereses devengados con Bancos,

Banco ITAU	\$	405.806
Gastos Bancarios Cta Cte BROU	\$	59.136
Total	\$	464.942

2. Previsiones para Incobrables

La previsión de incobrables del ejercicio 2018 refleja el 38 % de la cartera de la Cooperativa.

En el Ejercicio 2018, se incrementó la previsión en \$ 500.000.

4. Patrimonio

Las partes sociales ascienden a la fecha a \$ 3.151.914.-

Garantías

No hay garantías otorgada respecto a terceros.

5. Hechos posteriores.

Desde el 31 de diciembre de 2018 a la fecha de las presentes Notas a los EEEF, no conocemos ningún hecho significativo que pueda originar alteraciones significativas a la estructura patrimonial y a los resultados del período.

CONUMAC COOPERATIVA DE LA NUEVA MUJER DE AHORRO Y CREDITO

PROYECTO DE DISTRIBUCION DE EXCEDENTES (En Pesos uruguayos)

EJERCICIO 2018

RESULTADO DEL EJERCICIO	43,240.58
-------------------------	-----------

Segun Ley 18407 Art 70 :	La Asamblea debera determinar destino y compensar las perdidas acumuladas
--------------------------	---