

C.A.C.F.I.M.M.

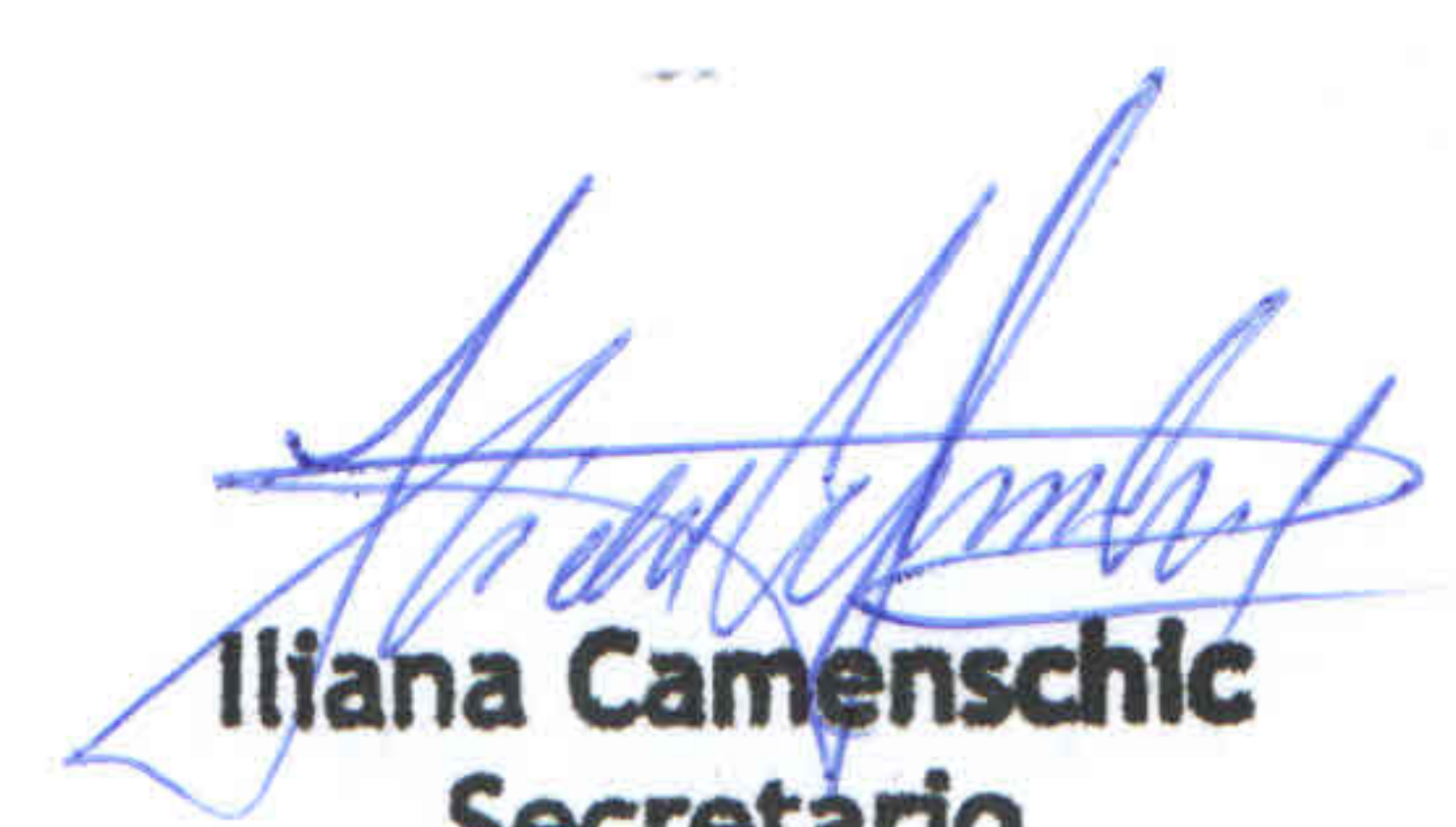
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE FUNCIONARIOS DE LA INTENDENCIA MUNICIPAL DE MALDONADO

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025
(En Pesos Uruguayos)

	Notas	31 de Diciembre de 2025	31 de Diciembre de 2024
ACTIVO	2 y 6		
Activo Corriente			
Efectivo y Equivalentes Efectivo	6.1	17.071.345	9.664.740
Inversiones Temporarias		0	0
Créditos Financieros CP	6.3	84.537.052	79.254.138
Otros Créditos	6.4	15.821.846	15.824.860
Realizable		852.855	1.413.647
Total Activo Corriente		118.283.098	106.157.386
Activo no Corriente			
Prop Planta y Equipo	Anexo 1	31.875.836	35.870.975
Inversiones L P	6.5	107.298	108.498
Créditos Financieros LP	6.3	187.948.330	185.871.181
Total Activo no Corriente		219.931.464	221.850.653
TOTAL ACTIVO		338.214.562	328.008.039
PASIVO Y PATRIMONIO			
Pasivo Corriente			
Deudas Financieras		0	0
Deudas Comerciales por Pagar	6.6	11.647.364	10.781.621
Deudas Diversas	6.6	11.897.009	11.612.499
Total Pasivo Corriente		23.544.372	22.394.120
Pasivo no Corriente			
Pasivos No Financieros	6.6	129.636	0
		129.636	
TOTAL PASIVO		23.674.009	22.394.120
Patrimonio			
Capital Social	6.7.1	191.501.532	187.946.201
Ajustes al Partrimonio	6.7.2	19.627.306	23.027.488
Reservas	6.7.3	93.320.819	91.047.043
Resultados	6.7.4	10.090.896	9.210.124
TOTAL PATRIMONIO		314.540.554	311.230.855
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		338.214.562	333.624.975
		93,00%	94,89%



Marcelo Díaz
Presidente



Iliana Camenschic
Secretario

C.A.C.F.I.M.M.
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE FUNCIONARIOS DE LA INTENDENCIA MUNICIPAL DE MALDONADO

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024
(En Pesos Uruguayos)

	<u>Notas</u>	<u>31 de Diciembre de 2025</u>	<u>31 de Diciembre de 2024</u>
Ingresos de actividades ordinarias	8.00	43.754.602	41.179.100
Costo Actividades	8.00	-21.372.976	-22.717.714
Resultado Bruto		22.381.626	18.461.386
Gastos de Administración y Ventas	8.00	-11.955.037,28	-10.967.295
Otros Ingresos	8.00	4.525.560	4.976.926
Otros Gastos	8.00	-12.648.391	-12.805.311
Ingresos Financieros	8.00	11.321.642	13.831.571
Egresos Financieros	8.00	-3.532.310	-4.259.800
Resultado del Ejercicio		10.093.090	9.237.477

C.A.C.F.I.M.M.
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE FUNCIONARIOS DE LA INTENDENCIA MUNICIPAL DE MALDONADO

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
EJERCICIO FINALIZADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024
(En Pesos Uruguayos)

	<u>Notas</u>	<u>31 de Diciembre de 2025</u>	<u>31 de Diciembre de 2024</u>
Resultado del Ejercicio		10.093.090	9.237.477
Otros Resultados integrales		-3.400.182	3.851.420
Resultado integral del Ejercicio		6.692.908	13.088.897


Marcelo Díaz
Presidente


Liliana Camenschic
Secretario

NOMBRE DE LA EMPRESA: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS FUNCIONARIOS DE INTENDENCIA MUNICIPAL DE MALDONADO

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Desde: 1/1/2025 1/1/2024
Hasta: 31/12/2025 31/12/2024

DEFINICION DE FONDOS :		
FLUJO DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES OPERATIVAS		
Resultados del ejercicio	10.093.090	9.237.477
Ajustes INCOBRABLES	0	0
Cargos no pagados	826.822	708.182
Ingresos no percibidos	(445.340)	(355.030)
Diferencia de Cambio Disponible	355.656	280.213
Cambios Créditos CP	(4.719.108)	182.096
Cambios Créditos LP	(2.075.949)	858.950
Cambios Deudas Corto y Largo Plazo	1.279.879	500.842
Recuperacion Credito Solidario	208	3.427
TOTAL FONDOS PROVENIENTES DE OPERACIONES	5.315.258	11.416.157
FLUJO DE EFECTIVO PROVENIENTE DE INVERSIONES		
Cobros por Venta Inversiones		0
Pagos por compras de Bienes de uso	(231.865)	(3.835.808)
Venta de Valores Públicos	0	0
Perdida por Venta Derechos		
Compra de Valores Públicos		
TOTAL FONDOS PROVENIENTES DE INVERSIONES	(231.865)	(3.835.808)
FLUJO DE EFECTIVO PROVENIENTE DEL FINANCIAMIENTO		
Nuevas deudas no corrientes	0	0
Pago de deudas no corrientes	0	0
Aportes de capital	3.644.816	3.644.817
Pagos de dividendos	(4.605.062)	(5.831.924)
Ajuste a Reservas	(2.331.285)	(2.867.341)
Ajustes a Resultados Acumulados	(2.194)	(27.354)
Capitalizaciones reexpresiones	0	0
Distribucion Ut Anticipadas		
TOTAL FONDOS PROVENIENTES DEL FINANCIAMIENTO	(3.293.725)	(5.081.803)
AUMENTO / DISMINUCION DEL FLUJO NETO DEL EFECTIVO	1.789.669	2.498.546
SALDO INICIAL DEL EFECTIVO	15.281.676	12.783.130
SALDO FINAL DEL EFECTIVO	17.071.345	15.281.676

Marcelo Díaz
Presidente

Ilana Camenschic
Secretario

DENOMINACION DE LA EMPRESA: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS FUNCIONARIOS DE LA
INTENDENCIA MUNICIPAL DE MALDONADO

CUADRO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO - EJERCICIO ACTUAL

Desde: 1° de Enero de 2025

Hasta: 31 de Diciembre de 2025

EXPRESADO EN :

Pesos Uruguayos

	CAPITAL	AP Y COMP A CAP	AJ AL PATRIM	RESERVAS	RES ACUMULAD.	PATRIM TOTAL
SALDOS INICIALES						
Acciones en Circulación/ Cuotas Sociales	187.946.201					187.946.201
Aportes de Capital en Trámite		0				0
<u>Ganacias Retenidas</u>						
Reserva Legal				91.047.043		91.047.043
Resultados no Asignados					9.210.123	9.210.123
Reexpresiones Contables			23.027.488			23.027.488
Sub-total	187.946.201	0	23.027.488	91.047.043	9.210.123	311.230.855
MODIFICACIONES AL SALDO INICIAL			0		0	0
SALDOS INICIALES MODIFIC. (1+2)	187.946.201	0	23.027.488	91.047.043	9.210.123	311.230.855
AUMENTOS DEL APOORTE PROPIETAR.						
Capitalizaciones reexpresiones	0	0				0
Capitalizaciones	3.555.331,39	0	(.....)	0		3.555.331
Capitalizaciones reexpresiones	0	0				0
DISTRIBUCION DE UTILIDADES						
Efectivo					-4.605.062	-4.605.062
Reserva Legal				1.381.519	-1.381.519	0
Otras Reservas				892.258	-3.223.543	-2.331.285
Resultados no Asignados				0	-2.194	-2.194
DISTRIBUCIÓN DE UTILID. ANTICIP.				0	0	0
REEXPRESIONES CONTABLES			-3.400.182			-3.400.182
RESULTADOS DEL EJERCICIO (1)					10.093.090	10.093.090
Ajuste por Inflación			0		0	0
Sub-total (Suma 4 a 9)	3.555.331	0	-3.400.182	2.273.776	880.773	3.309.698
SALDOS FINALES						
Aportes de Propietarios						
Acciones en Circulación/ Cuotas Sociales	191.501.533					191.501.533
Aportes de Capital en Trámite		0				0
<u>Ganacias Retenidas</u>						
Reserva Legal				93.320.819		93.320.819
Reservas Libres						
Resultados no Asignados					10.090.896	10.090.896
Reexpresiones Contables			19.627.306			19.627.306
TOTAL	191.501.533	0	19.627.306	93.320.819	10.090.896	314.540.554

DENOMINACION DE LA EMPRESA: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS FUNCIONARIOS DE LA
INTENDENCIA MUNICIPAL DE MALDONADO

CUADRO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO - EJERCICIO ACTUAL

Desde: 1° de Enero de 2024

Hasta: 31 de Diciembre de 2024

EXPRESADO EN :

Pesos Uruguayos

	CAPITAL	AP Y COMP A CAP	AJ AL PATRIM	RESERVAS	RES ACUMULAD.	PATRIM TOTAL
SALDOS INICIALES						
Acciones en Circulación/ Cuotas Sociales	184.301.384					184.301.384
Aportes de Capital en Trámite		0				0
<u>Ganacias Retenidas</u>						
Reserva Legal				88.179.701		88.179.701
Resultados no Asignados					11.663.849	11.663.849
Reexpresiones Contables			19.176.068			19.176.068
Sub-total	184.301.384	0	19.176.068	88.179.701	11.663.849	303.321.002
MODIFICACIONES AL SALDO INICIAL			0		0	0
SALDOS INICIALES MODIFIC. (1+2)	184.301.384	0	19.176.068	88.179.701	11.663.849	303.321.002
AUMENTOS DEL APOORTE PROPIETAR.						
Capitalizaciones reexpresiones	0	0				0
Capitalizaciones	3.644.816,45	0	(.....)	0		3.644.816
Capitalizaciones reexpresiones	0	0				0
DISTRIBUCION DE UTILIDADES						
Efectivo					-5.831.924	-5.831.924
Reserva Legal				1.749.577	-1.749.577	0
Otras Reservas				1.117.764	-4.082.347	-2.964.583
Resultados no Asignados				0	-27.354	-27.354
DISTRIBUCIÓN DE UTILID. ANTICIP.				0	0	0
REEXPRESIONES CONTABLES			3.851.420			3.851.420
RESULTADOS DEL EJERCICIO (1)					9.237.477	9.237.477
Ajuste por Inflación			0		0	0
Sub-total (Suma 4 a 9)	3.644.816	0	3.851.420	2.867.341	-2.453.725	7.909.852
SALDOS FINALES						
Aportes de Propietarios						
Acciones en Circulación/ Cuotas Sociales	187.946.201					187.946.201
Aportes de Capital en Trámite		0				0
<u>Ganacias Retenidas</u>						
Reserva Legal				91.047.043		91.047.043
Reservas Libres						
Resultados no Asignados					9.210.123	9.210.123
Reexpresiones Contables			23.027.488			23.027.488
TOTAL	187.946.201	0	23.027.488	91.047.043	9.210.123	311.230.855

Marcelo Díaz
Presidente

Ilana Camenschic
Secretario

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS FUNCIONARIOS DE LA INTENDENCIA MUNICIPAL DE MALDONADO

CUADRO DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO - EJERCICIO ACTUAL

Ejercicio Finalizado el 31/12/2025

Ejercicio Finalizado el 31/12/2025 Expresado en (Moneda): Pesos Uruguayos												
RUBROS	VALORES DE ORIGEN Y REVALUACIONES					A M O R T I Z A C I O N E S					Valores Netos (5 -10=11)	
	Valores al Inicio del Ejercicio (1)	Aumentos (2)	Disminuciones (3)	Revaluaciones (4)	Valores al Cierre Del Ejercicio (1+2-3+4=5)	Acumulados al Inicio del Ejercicio (6)	Ajustes Por Revaluaciones (7)	Bajas del Ejercicio (8)	Del ejercicio			Acumuladas Al Cierre del Ejercicio (6+7-8+9=10)
									Tasa	Importe (9)		
1.- BIENES DE USO												
Inmuebles (Tierras)												
Inmuebles (Mejoras)	34.224.564	0	0	-3.902.747	30.321.817	0	-502.565	0	2	502.565	0	30.321.817
Muebles y Utiles	1.366.570	26.922	-98.952		1.294.540	542.181		-98.952	10	120.882	564.112	730.428
Equipos de Transporte	23.009	0	-23.009		0	23.009		-23.009	10	0	0	0
Muebles y Utiles Serv.Odont	0	0	0		0	0		0	10	0	0	0
Instrumental Serv. Odontológ	0	0	0		0	0		0	10	0	0	0
Software	0	0	0		0	0		0	33	0	0	0
Instalaciones	834.034	0	-1.770		832.264	461.294		-1.770	10	73.568	533.092	299.172
Equipos Computación	196.890	174.576	0		371.467	135.585		0	20	28.891	164.475	206.991
Instalaciones SC	1.009.163	30.367	0		1.039.530	621.187		0	10	100.916	722.103	317.427
Instalaciones PA	0	0	0		0	0		0	20	0	0	0
Vajilla San Carlos	0	0	0		0	0		0	3	0	0	0
Sub total:	37.654.231	231.865	-123.731	-3.902.747	33.859.617	1.783.256	-502.565	-123.731		826.822	1.983.782	31.875.836
	37.654.231	231.865	-123.731	-3.902.747	33.859.617	1.783.256	-502.565	-123.731	0	826.822	1.983.782	31.875.836

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS FUNCIONARIOS DE LA INTENDENCIA MUNICIPAL DE MALDONADO

CUADRO DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO - EJERCICIO ACTUAL

Ejercicio Finalizado el 31/12/2024

Ejercicio Finalizado el 31/12/2024 Expresado en (Moneda): Pesos Uruguayos											
RUBROS	VALORES DE ORIGEN Y REVALUACIONES					A M O R T I Z A C I O N E S					Valores Netos (5 -10=11)
	Valores al Inicio del Ejercicio (1)	Aumentos (2)	Disminuciones (3)	Revaluaciones (4)	Valores al Cierre Del Ejercicio (1+2-3+4=5)	Acumulados al Inicio del Ejercicio (6)	Ajustes Por Revaluaciones (7)	Bajas del Ejercicio (8)	Del ejercicio		
									Tasa	Importe (9)	
1.- BIENES DE USO											
Inmuebles (Tierras)											
Inmuebles (Mejoras)	27.926.407	2.916.816		3.381.341	34.224.564	0	-444.228	0	2	444.228	34.224.564
Muebles y Utiles	865.244	570.672	-69.345		1.366.570	536.884		-69.345	10	74.642	824.390
Equipos de Transporte	23.009	0	0		23.009	21.859		0	10	1.150	0
Muebles y Utiles Serv.Odont	0	0	0		0	0		0	0	0	0
Instrumental Serv. Odontológico	0	0	0		0	0		0	10	0	0
Software	0	0	0		0	0		0	33	0	0
Instalaciones	714.175	266.833	-146.974		834.034	551.637		-146.974	10	56.632	372.739
Equipos Computación	347.955	6.160	-157.225		196.890	254.663		-157.225	20	38.146	61.305
Instalaciones SC	1.035.811	75.327	-101.975		1.009.163	629.778		-101.975	10	93.384	387.976
Instalaciones PA	0	0	0		0	0		0	20	0	0
Vajilla San Carlos	0	0	0		0	0		0	3	0	0
Sub total:	30.912.601	3.835.808	-475.519	3.381.341	37.654.231	1.994.820	-444.228	-475.519		708.182	35.870.975
	30.912.601	3.835.808	-475.519	3.381.341	37.654.231	1.994.820	-444.228	-475.519	0	708.182	35.870.975

Cecelo Diaz
Presidente

Hiana Camenschic
Secretario