

Cooperativa de Ahorro y Crédito FUCEREP
Estado de Situación
Datos al 30 de Setiembre de 2017
 Cifras en miles de pesos

A C T I V O	Actividad en M/N	Actividad en M/E	Total
I) Disponible	32.685	37.457	70.142
1.-Monedas, billetes y corresponsales en el país	32.685	37.457	70.142
1.1.-Monedas y billetes	25		25
1.2.-Banco Central del Uruguay	32.427	25.567	57.994
1.3.-Otras instituciones financieras del país	233	11.890	12.123
1.4.-Documentos para compensar			
2.-Otras instituciones financieras del exterior			
II) Valores para inversión		37.484	37.484
1.-Valores para negociación			
1.1.-Nacionales			
1.2.-No nacionales			
2.-Valores disponibles para la venta		7.188	7.188
2.1.-Nacionales		7.188	7.188
2.2.-No nacionales			
3.-Valores para inversión al vencimiento		30.296	30.296
3.1.-Nacionales		30.296	30.296
3.2.-No nacionales			
III) Créditos (netos de provisiones)	407.105	66.959	474.064
1.-Vigentes por intermediación financiera	362.922	58.917	421.839
1.1.-Sector financiero	5.998	58.179	64.177
1.1.1.-Banco Central del Uruguay	5.998		5.998
1.1.2.-Otras instituciones financieras del país		58.179	58.179
1.1.3.-Otras instituciones financieras del exterior			
1.1.4.-Casa matriz, dependencias e instituciones vinculadas			
1.2.-Sector no financiero	356.924	738	357.662
1.2.1.-Sector público nacional	5.228		5.228
1.2.2.-Sector público no nacional			
1.2.3.-Sector privado residente	351.696	738	352.434
1.2.4.-Sector privado no residente			
2.-Operaciones a liquidar			
2.1.-Residentes			
2.2.-No residentes			
3.-Vencidos	12.664	93	12.757
3.1.-Sector financiero			
3.1.1.-Residente			
3.1.2.-No residente			
3.2.-Sector no financiero	12.664	93	12.757
3.2.1.-Sector público nacional			
3.2.2.-Sector público no nacional			
3.2.3.-Sector privado residente	12.664	93	12.757
3.2.3.1.-Colocación vencida	8.390	93	8.483
3.2.3.2.-Créditos en gestión	4.675		4.675
3.2.3.3.-Créditos morosos	(401)		(401)
3.2.4.-Sector privado no residente			
3.2.4.1.-Colocación vencida			
3.2.4.2.-Créditos en gestión			
3.2.4.3.-Créditos morosos			
4.-Créditos diversos	31.519	7.949	39.468
4.1.-Residente	31.519	7.949	39.468
4.2.-No residente			
IV) Inversiones		97	97
1.-En el país		97	97
2.-En el exterior			

V) Bienes de uso	26.575		26.575
VI) Activos Intangibles	48.083		48.083

P A S I V O	377.829	142.189	520.018
--------------------	----------------	----------------	----------------

I) Obligaciones	377.829	142.189	520.018
1.-Por intermediación financiera	314.846	132.248	447.094
1.1.-Sector financiero	1.674		1.674
1.1.1.-Banco Central del Uruguay			
1.1.2.-Otras instituciones financieras del país	1.674		1.674
1.1.3.-Otras instituciones financieras del exterior			
1.1.4.-Casa matriz, dependencias e instituciones vinculadas			
1.2.-Sector no financiero	313.172	132.248	445.420
1.2.1.-Sector público nacional	16.832		16.832
1.2.2.-Sector privado residente	296.340	132.248	428.588
1.2.3.-No residentes			
2.-Operaciones a liquidar			
2.1.-Residentes			
2.2.-No residentes			
3.-Obligaciones diversas	45.654	9.759	55.413
4.-Provisiones	17.329	182	17.511
5.-Previsiones			

P A T R I M O N I O	136.427		136.427
----------------------------	----------------	--	----------------

1.-Capital integrado	173.812		173.812
2.-Ajustes al patrimonio	52.437		52.437
3.-Reservas	15.387		15.387
4.-Resultados acumulados	(57.214)		(57.214)
5.-Resultados del ejercicio	(47.995)		(47.995)
6.-Adelanto de resultados			

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	514.256	142.189	656.445
----------------------------------	----------------	----------------	----------------

CUENTAS DE CONTINGENCIAS DEUDORAS	836		836
--	------------	--	------------

1.-Líneas de crédito acordadas			
1.1-Tarjetas de crédito			
1.2.-Cuentas corrientes			
1.3.-Otras			
2.-Garantías otorgadas			
3.-Negocios con el exterior			
4.-Opciones			
5.-Otras cuentas de contingencias deudoras	836		836

CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	12.964.435	193.087	13.157.522
----------------------------------	-------------------	----------------	-------------------

1.-Garantías recibidas	74.003	55.077	129.080
2.-Custodia de bienes y valores			
3.-Negocios con el exterior			
4.-Otras cuentas de orden deudoras	12.890.432	138.010	13.028.442

Cooperativa de Ahorro y Crédito FUCEREP

*Estado de Resultados
(Periodo 1.1.17 - 30.09.17)*

Cifras en miles de pesos

	Actividad en M/N	Actividad en M/E	Total
Ganancias financieras antes de diferencias de cambio y previsi	118.101	2.984	121.085
1.-Créditos vigentes por Intermediación Financiera	97.140	573	97.713
1.1.- Sector financiero	1.462	442	1.904
1.1.1.- Instituciones financieras en el país	1.462	442	1.904
1.1.2.- Instituciones financieras del exterior			
1.2.- Sector no financiero	95.678	131	95.809
1.2.1.- Sector público nacional	960		960
1.2.2.- Sector público no nacional			
1.2.3.- Sector privado residente	94.718	131	94.849
1.2.4.- Sector privado no residente			
2.-Renta, reajustes y diferencia de cotización de valores para inversión		1.234	1.234
2.1.- Valores para negociación			
2.1.1.- Nacionales			
2.1.2.- No nacionales			

2.2.- Valores disponibles para la venta	294		294
2.2.1.- Nacionales	294		294
2.2.2.- No nacionales			
2.3.- Valores para inversión al vencimiento	940		940
2.3.1.- Nacionales	940		940
2.3.2.- No nacionales			
3.- Reajustes de obligaciones	294		294
3.1.- Sector financiero			
3.2.- Sector no financiero	294		294
4.- Operaciones a liquidar			
4.1.- Sector financiero			
4.1.1.- En el país			
4.1.2.- En el exterior			
4.2.- Sector no financiero			
4.2.1.- Sector público nacional			
4.2.2.- Sector privado residente			
4.2.3.- No residentes			
5.- Créditos vencidos	20.667	1.177	21.844
5.1.- Sector financiero			
5.2.- Sector no financiero	12.997	1	12.998
5.2.1.- Sector público nacional			
5.2.2.- Sector público no nacional			
5.2.3.- Sector privado residente	12.997	1	12.998
5.2.3.1.-Colocación vencida	2.449	1	2.450
5.2.3.2.-Créditos en gestión	1.496	0	1.496
5.2.3.3.-Créditos morosos	9.052		9.052
5.2.4.- Sector privado no residente			
5.2.4.1.-Colocación vencida			
5.2.4.2.-Créditos en gestión			
5.2.4.3.-Créditos morosos			
5.3.- Deudores a refinanciar ley 16243			
5.4.- Recuperación de creditos castigados	7.670	1.176	8.846
Pérdidas financieras antes de diferencias de cambio y prevision	24.616	1.801	26.417
1.- Obligaciones	21.965	1.720	23.685
1.1- Sector financiero	1.309		1.309
1.1.1- Instituciones financieras en el país	1.309		1.309
1.1.2.- Instituciones financieras en el exterior			
1.2.- Sector no financiero	20.656	1.720	22.376
1.2.1.- Sector público nacional	2.437		2.437
1.2.2.- Sector privado residente	18.219	1.720	19.939
1.2.3.- No residentes			
2.- Reajustes y diferencia de cotización de valores para inversión		81	81
2.1.-Valores para negociación			
2.1.1.- Nacionales			
2.1.2.- No nacionales			
2.2.-Valores disponibles para la venta			
2.2.1.- Nacionales			
2.2.2.- No nacionales			
2.3.-Valores para inversión al vencimiento		81	81
2.3.1.- Nacionales		81	81
2.3.2.- No nacionales			
3.-Reajustes de créditos	2.651		2.651
3.1.- Vigentes	2.396		2.396
3.2.- Vencidos	255		255
4.-Operaciones a liquidar			
4.1.- Sector financiero			
4.1.1.- En el país			
4.1.2.- En el exterior			
4.2.- Sector no financiero			
4.2.1.- Sector público nacional			
4.2.2.- Sector privado residente			
4.2.3.- No residentes			

I) Margen financiero antes de provisiones y diferencia de cambio	93.485	1.183	94.668
Resultado por diferencia de cambio por valuación de activos y pasivos por intermediación financiera	(90)		(90)
1.- Ganancias	60.623		60.623
2.- Pérdidas	60.713		60.713
II) Margen financiero antes de provisiones	93.395	1.183	94.578
P R E V I S I O N E S	(32.358)	13	(32.345)
Desafectación de provisiones y revalorización de créditos	42.830	39	42.869
1.- Desafectación de provisiones	42.830	39	42.869
1.1.- Residentes	42.830	39	42.869
1.2.- No residentes			
1.3.- Provisiones generales			
2.- Revalorización de créditos			
Constitución de provisiones y desvalorización de créditos	75.188	26	75.214
1.- Provisiones	75.188	26	75.214
1.1.- Residentes	75.188	26	75.214
1.2.- No residentes			
1.3.- Provisiones generales			
2.- Desvalorización de créditos			
III) Margen financiero	61.037	1.196	62.233
GANANCIAS POR SERVICIOS	11.978	0	11.978
1.- Residentes	11.978	0	11.978
2.-No residentes			
PERDIDAS POR SERVICIOS	3.367	161	3.528
1.- Residentes	3.367	161	3.528
2.-No residentes			
Margen por servicios	8.611	(161)	8.450
OTROS RESULTADOS POR DIFERENCIA DE CAMBIO	333		333
1.- Por operaciones de cambio y arbitraje	171		171
1.1.- Ganancias	5.001		5.001
1.2.- Pérdidas	4.830		4.830
2.- Por valuación de otros activos y pasivos en m/e	162		162
2.1.- Ganancias	3.634		3.634
2.2.- Pérdidas	3.472		3.472
IV) Resultado bruto	69.981	1.035	71.016
GANANCIAS OPERATIVAS	2.015	54	2.069
1.-Ganancias por créditos diversos	14		14
1.1- Residentes	14		14
1.2.- No residentes			
2.-Inversiones en acciones en el país			
3.-Sucursales en el exterior			
4.-Rentas			
5.-Otras ganancias diversas	2.001	54	2.055
5.1.- Residentes	2.001	54	2.055
5.2.- No residentes			
6.-Ganancias por reexpresión contable			
7.-Ganancias por ajuste por inflación			
PERDIDAS OPERATIVAS	113.101	8.317	121.418
1.-Retribuciones personales y cargas sociales	69.636	1.551	71.187
2.-Seguros	416	160	576
3.-Amortizaciones	10.889		10.889
4.-Impuestos, tasas y contribuciones	2.146		2.146
5.-Otros gastos operativos	29.994	6.606	36.600
6.-Pérdidas diversas	20		20
7.-Inversiones en acciones en el país			
8.-Sucursales en el exterior			
9.-Pérdidas por reexpresión contable			
10.-Pérdidas por ajuste por inflación			
11.-Obligaciones diversas			
V) Margen de explotación	(41.105)	(7.228)	(48.333)
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS	(52)	2	(50)
1.- Ganancias	3	2	5
2.- Pérdidas	55	0	55

AJUSTE DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	396	(8)	388
1.- Ganancias	433		433
2.- Pérdidas	37	8	45

VI) Resultado del ejercicio antes de I.R.I.C.	(40.761)	(7.234)	(47.995)
--	-----------------	----------------	-----------------

Impuesto a la Renta de Industria y Comercio

VII) Resultado del ejercicio después de I.R.I.C.	(40.761)	(7.234)	(47.995)
---	-----------------	----------------	-----------------



Colonia 955
T. (+598) 2400 0001
www.fucerep.com.uy
sugerenciasyreclamos@fucerep.com.uy

INFORME DE COMPILACION

Montevideo, 24 de octubre de 2017

Señores miembros del
Consejo Directivo de la
Cooperativa de Ahorro y Crédito
FUCEREP.

Sobre la base de la información proporcionada por la Dirección y, de acuerdo con la Norma Internacional de Servicios Relacionados N° 4410 según lo establecido por el Pronunciamiento N° 18 emitido por el Colegio de Contadores, Economistas y Administradores del Uruguay, he compilado el Estado de Situación Patrimonial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito FUCEREP al 30 de Setiembre de 2017 y el correspondiente Estado de Resultados del ejercicio terminado en esa fecha, con sus notas explicativas.

La Dirección de Cooperativa de Ahorro y Crédito FUCEREP es responsable por la presentación de estos Estados Contables, de acuerdo con las normas contables, los criterios de valuación y clasificación de riesgos y las normas de presentación dictados por el Banco Central del Uruguay.

No he auditado ni revisado estos Estados Contables y en consecuencia, no expreso ninguna opinión o conclusión sobre los mismos.

Dejo constancia que mi relación con la empresa es la de Gerente Administrativo Financiero.

Cr. Diego MASNER CARRO
C.P. 56.254