

Cooperativa de Ahorro y Crédito FUCEREP
 Estado de Situación Financiera
 Datos al 30 de setiembre de 2018
 Cifras en miles de pesos

	Actividad en M/N	Actividad en M/E	Total
1 - ACTIVOS	584.560	152.838	737.398
1.1 - Caja y otros disponibles	2.016	2.425	4.441
1.1.1 - Monedas y billetes	25	0	25
1.1.2 - Instituciones financieras	1.991	2.425	4.416
1.1.3 - Otros	0	0	0
1.2 - Banco Central del Uruguay	36.761	19.226	55.987
1.2.1 - Disponible	36.761	19.226	55.987
1.2.2 - Plazo	0	0	0
1.3 - Cartera a valor razonable con cambios en resultados	0	0	0
1.3.1 - Instrumentos de deuda	0	0	0
1.3.2 - Créditos	0	0	0
1.3.3 - Instrumentos de patrimonio	0	0	0
1.3.4 - Derivados de negociación	0	0	0
1.3.5 - Otros	0	0	0
1.3.6 - Prestados o en garantía	0	0	0
1.4 - Costo amortizado	419.258	118.401	537.659
1.4.1 - Créditos por intermediación financiera sector financiero	0	60.063	60.063
1.4.2 - Créditos por intermediación financiera sector no financiero privado	414.635	3.643	418.278
1.4.3 - Créditos por intermediación financiera sector no financiero público	4.623	0	4.623
1.4.4 - Instrumentos de deuda	0	54.695	54.695
1.4.5 - Prestados o en garantía	0	0	0
1.5 - Cartera a valor razonable con cambios en otro resultado integral	0	7.545	7.545
1.5.1 - Instrumentos de deuda	0	7.545	7.545
1.5.2 - Créditos	0	0	0
1.5.3 - Otros	0	0	0
1.5.4 - Prestados o en garantía	0	0	0
1.6 - Opción valor razonable con cambios en resultados	0	0	0
1.6.1 - Instrumentos de deuda	0	0	0
1.6.2 - Créditos	0	0	0
1.6.3 - Otros	0	0	0
1.6.4 - Prestados o en garantía	0	0	0
1.7 - Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	0	0	0
1.7.1 - Instrumentos de patrimonio	0	0	0
1.7.2 - Prestados o en garantía	0	0	0
1.8 - Derivados de cobertura	0	0	0
1.9 - Activos no corrientes en venta	3.587	0	3.587
1.10 - Participaciones	0	0	0
1.10.1 - Asociadas	0	0	0
1.10.2 - Negocios conjuntos	0	0	0
1.10.3 - Subsidiarias	0	0	0
1.11 - Activos por planes de beneficios definidos y otras obligaciones a largo plazo	0	0	0
1.12 - Activo material	49.435	111	49.546
1.12.1 - Propiedad, planta y equipo	49.435	0	49.435
1.12.2 - Otros	0	111	111
1.13 - Activo intangible	40.477	0	40.477
1.13.1 - Plusvalía	0	0	0
1.13.2 - Otros activos intangibles	40.477	0	40.477
1.14 - Activos fiscales	0	0	0
1.14.1 - Corrientes	0	0	0
1.14.2 - Diferidos	0	0	0
1.15 - Créditos diversos	33.026	5.130	38.156
1.16 - Otros activos	0	0	0
2 - PASIVOS	421.553	153.455	575.008
2.1 - Pasivos financieros a costo amortizado	358.311	147.796	506.107
2.1.1 - Banco Central del Uruguay	0	0	0
2.1.2 - Depósitos sector financiero	30.622	0	30.622
2.1.3 - Depósitos sector no financiero privado	317.555	147.737	465.292
2.1.4 - Depósitos sector no financiero público	0	0	0
2.1.5 - Débitos representados por valores negociables	7.277	0	7.277
2.1.6 - Otros	2.857	59	2.916
2.2 - Cartera a valor razonable con cambios en resultados	0	0	0
2.2.1 - Débitos representados por valores negociables	0	0	0
2.2.2 - Depósitos	0	0	0
2.2.3 - Derivados de negociación	0	0	0
2.2.4 - Posición corta en valores	0	0	0
2.2.5 - Otros	0	0	0
2.3 - Opción valor razonable con cambios en resultados	0	0	0
2.3.1 - Depósitos	0	0	0
2.3.2 - Débitos representados por valores negociables	0	0	0
2.3.3 - Otros	0	0	0
2.4 - Otros pasivos financieros	443	0	443
2.4.1 - Provisiones por garantías financieras	0	0	0
2.4.2 - Provisiones por otros compromisos contingentes	443	0	443

2.4.3 - Otros	0	0	0
2.5 - Derivados de cobertura	0	0	0
2.6 - Pasivos asociados a activos no corrientes en venta	0	0	0
2.7 - Otras provisiones	0	0	0
2.7.1 - Déficit por planes de beneficios definidos y otras obligaciones a largo plazo	0	0	0
2.7.2 - Para impuestos	0	0	0
2.7.3 - Provisiones estadísticas y generales	0	0	0
2.7.4 - Otras	0	0	0
2.8 - Pasivos fiscales	2.033	0	2.033
2.8.1 - Corrientes	2.033	0	2.033
2.8.2 - Diferidos	0	0	0
2.9 - Otros pasivos	60.766	5.659	66.425
2.10 - Obligaciones emitidas no negociables	0	0	0
2.10.1 - Pasivos subordinados	0	0	0
2.10.2 - Acciones Preferidas	0	0	0
2.10.3 - Capital reembolsable a la vista	0	0	0
2.10.4 - Instrumentos subordinados convertibles en acciones	0	0	0
3 - PATRIMONIO	162.390	0	162.390
3.1 - Fondos propios	133.036	0	133.036
3.1.1 - Capital integrado	200.388	0	200.388
3.1.2 - Aportes a capitalizar	0	0	0
3.1.3 - Primas de emisión	0	0	0
3.1.4 - Otros instrumentos de capital	0	0	0
3.1.5 - (Valores propios)	0	0	0
3.1.6 - Reservas	15.387	0	15.387
3.1.7 - Resultados acumulados	-56.836	0	-56.836
3.1.8 - Resultado del ejercicio	-25.903	0	-25.903
3.1.9 - (Anticipos de resultados)	0	0	0
3.2 - Ajustes por valoración	29.354	0	29.354
3.2.1 - Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	0	0	0
3.2.2 - Coberturas de los flujos de efectivo	0	0	0
3.2.3 - Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	0	0	0
3.2.4 - Diferencia de cambio por negocios en el extranjero	0	0	0
3.2.5 - Entidades valoradas por el método de participación	0	0	0
3.2.6 - Superávit por revaluación	30.239	0	30.239
3.2.7 - Diferencia de cotización de instrumentos financieros	-885	0	-885
3.2.8 - Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	0	0	0
3.2.9 - Otros	0	0	0

Cooperativa de Ahorro y Crédito FUCEREP
Estado de Resultados
(Período 1.1.2018 - 30.09.2018)
Cifras en miles de pesos

	Actividad en M/N	Actividad en M/E	Total
OPERACIONES CONTINUAS			
4 - Ingresos por intereses y reajustes	125.060	2.076	127.136
5 - Gastos por intereses y reajustes	-25.205	-2.036	-27.241
6 - Remuneración de capital reembolsable a la vista	0	0	0
Margen financiero bruto	99.855	40	99.895
7 - Deterioro de activos financieros	-25.378	-55	-25.433
8 - Recuperación de créditos castigados	13.083	1.568	14.651
Margen financiero	87.560	1.553	89.113
9 - Comisiones ganadas	10.157	6	10.163
10 - Comisiones perdidas	-5.314	-191	-5.505
Margen por servicios	4.843	-185	4.658
11 - Resultados de entidades valoradas por el método de participación	0	0	0
12 - Rendimiento de instrumentos de capital	0	0	0
13 - Resultados de operaciones financieras	0	0	0
14 - Diferencias de cambio por valuación	-68	0	-68
15 - Diferencias de cambio por operaciones	151	0	151
Resultado bruto	92.486	1.368	93.854
16 - Gastos de personal	-68.420	-24	-68.444
17 - Gastos generales	-45.540	-7.808	-53.348
18 - Otros resultados operativos	0	0	0
Resultado operativo	-21.474	-6.464	-27.938
19 - Deterioro de otras partidas	0	0	0
20 - Ganancia por combinación de negocios en términos ventajosos	0	0	0
21 - Resultados de activos no corrientes en venta	0	0	0
22 - Otros resultados	1.404	631	2.035
Resultados de operaciones continuas antes de impuestos	-20.070	-5.833	-25.903
23 - Impuesto a las ganancias relacionadas con operaciones continuas	0	0	0
Resultados de operaciones continuas después de impuestos	-20.070	-5.833	-25.903
OPERACIONES DISCONTINUADAS			
24 - Resultados de operaciones discontinuadas antes de impuestos	0	0	0
25 - Impuesto a las ganancias relacionadas con operaciones discontinuadas	0	0	0
Resultados de operaciones discontinuadas después de impuestos	0	0	0
Resultado del ejercicio	-20.070	-5.833	-25.903