

Cooperativa de Ahorro y Crédito FUCEREP
Estado de Situación
Datos al 31 de Marzo de 2017
 Cifras en miles de pesos

	Actividad en M/N	Actividad en M/E	Total
A C T I V O	531.026	144.138	675.164
I) Disponible	80.428	55.968	136.396
1.-Monedas, billetes y corresponsales en el país	80.428	55.968	136.396
1.1.-Monedas y billetes	25		25
1.2.-Banco Central del Uruguay	63.996	35.592	99.588
1.3.-Otras instituciones financieras del país	16.407	20.376	36.783
1.4.-Documentos para compensar			
2.-Otras instituciones financieras del exterior			
II) Valores para inversión		37.037	37.037
1.-Valores para negociación			
1.1.-Nacionales			
1.2.-No nacionales			
2.-Valores disponibles para la venta		7.135	7.135
2.1.-Nacionales		7.135	7.135
2.2.-No nacionales			
3.-Valores para inversión al vencimiento		29.902	29.902
3.1.-Nacionales		29.902	29.902
3.2.-No nacionales			
III) Créditos (netos de provisiones)	374.009	51.037	425.046
1.-Vigentes por intermediación financiera	334.201	45.327	379.528
1.1.-Sector financiero		42.639	42.639
1.1.1.-Banco Central del Uruguay			
1.1.2.-Otras instituciones financieras del país		42.639	42.639
1.1.3.-Otras instituciones financieras del exterior			
1.1.4.-Casa matriz, dependencias e instituciones vinculadas			
1.2.-Sector no financiero	334.201	2.688	336.889
1.2.1.-Sector público nacional	4.783		4.783
1.2.2.-Sector público no nacional			
1.2.3.-Sector privado residente	329.418	2.688	332.106
1.2.4.-Sector privado no residente			
2.-Operaciones a liquidar			
2.1.-Residentes			
2.2.-No residentes			
3.-Vencidos	4.534	124	4.658
3.1.-Sector financiero			
3.1.1.-Residente			
3.1.2.-No residente			
3.2.-Sector no financiero	4.534	124	4.658
3.2.1.-Sector público nacional			
3.2.2.-Sector público no nacional			
3.2.3.-Sector privado residente	4.534	124	4.658
3.2.3.1.-Colocación vencida	0	124	124
3.2.3.2.-Créditos en gestión	4.467		4.467
3.2.3.3.-Créditos morosos	67		67
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	35.274	5.586	40.860
4.1.-Residente	35.274	5.586	40.860
4.2.-No residente			
IV) Inversiones		96	96
1.-En el país		96	96
2.-En el exterior			

V) Bienes de uso	27.844		27.844
VI) Activos Intangibles	48.745		48.745
P A S I V O	364.966	145.660	510.626
I) Obligaciones	364.966	145.660	510.626
1.-Por intermediación financiera	298.464	135.884	434.348
1.1.-Sector financiero	30.095		30.095
1.1.1.-Banco Central del Uruguay			
1.1.2.-Otras instituciones financieras del país	30.095		30.095
1.1.3.-Otras instituciones financieras del exterior			
1.1.4.-Casa matriz, dependencias e instituciones vinculadas			
1.2.-Sector no financiero	268.369	135.884	404.253
1.2.1.-Sector público nacional	22.530		22.530
1.2.2.-Sector privado residente	245.839	135.884	381.723
1.2.3.-No residentes			
2.-Operaciones a liquidar			
2.1.-Residentes			
2.2.-No residentes			
3.-Obligaciones diversas	55.192	9.549	64.741
4.-Provisiones	11.310	227	11.537
5.-Previsiones			
P A T R I M O N I O	164.538		164.538
1.-Capital integrado	171.975		171.975
2.-Ajustes al patrimonio	55.584		55.584
3.-Reservas	15.387		15.387
4.-Resultados acumulados	(62.742)		(62.742)
5.-Resultados del ejercicio	(15.666)		(15.666)
6.-Adelanto de resultados			
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	529.504	145.660	675.164
CUENTAS DE CONTINGENCIAS DEUDORAS	6.075		6.075
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	6.075		6.075
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	10.247.577	189.741	10.437.318
1.-Garantías recibidas	69.278	53.918	123.196
2.-Custodia de bienes y valores			
3.-Negocios con el exterior			
4.-Otras cuentas de orden deudoras	10.178.299	135.823	10.314.122

Cooperativa de Ahorro y Crédito FUCEREP
Estado de Resultados
(Período 1.1.17 - 31.03.17)
Cifras en miles de pesos

	Actividad en M/N	Actividad en M/E	Total
Ganancias financieras antes de diferencias de cambio y provisiones	41.650	1.045	42.695
1.-Créditos vigentes por Intermediación Financiera	36.100	197	36.297
1.1.- Sector financiero	539	140	679
1.1.1.- Instituciones financieras en el país	539	140	679
1.1.2.- Instituciones financieras del exterior			
1.2.- Sector no financiero	35.561	57	35.618
1.2.1.- Sector público nacional	507		507
1.2.2.- Sector público no nacional			
1.2.3.- Sector privado residente	35.054	57	35.111
1.2.4.- Sector privado no residente			
2.-Renta, reajustes y diferencia de cotización de valores para inversión		411	411
2.1.- Valores para negociación			
2.1.1.- Nacionales			
2.1.2.- No nacionales			

2.2.- Valores disponibles para la venta		98	98
2.2.1.- Nacionales		98	98
2.2.2.- No nacionales			
2.3.- Valores para inversión al vencimiento		313	313
2.3.1.- Nacionales		313	313
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	5.256	437	5.693
5.1.- Sector financiero			
5.2.- Sector no financiero	2.795	0	2.795
5.2.1.- Sector público nacional			
5.2.2.- Sector público no nacional			
5.2.3.- Sector privado residente	2.795	0	2.795
5.2.3.1.-Colocación vencida	448	0	448
5.2.3.2.-Créditos en gestión	371	0	371
5.2.3.3.-Créditos morosos	1.976		1.976
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	2.461	437	2.898
Pérdidas financieras antes de diferencias de cambio y provisiones	9.386	600	9.986
1.- Obligaciones	8.140	573	8.713
1.1- Sector financiero	974		974
1.1.1- Instituciones financieras en el país	974		974
1.1.2.- Instituciones financieras en el exterior			
1.2.- Sector no financiero	7.166	573	7.739
1.2.1.- Sector público nacional	841		841
1.2.2.- Sector privado residente	6.325	573	6.898
1.2.3.- No residentes			
2.- Reajustes y diferencia de cotización de valores para inversión		27	27
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		27	27
2.3.1.- Nacionales		27	27
2.3.2.- No nacionales			
3.-Reajustes de créditos	1.246		1.246
3.1.- Vigentes	1.147		1.147
3.2.- Vencidos	99		99
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	32.264	445	32.709
Resultado por diferencia de cambio por valuación de activos y pasivos por intermediación financiera	(45)		(45)
1.- Ganancias	26.206		26.206
2.- Pérdidas	26.251		26.251
II) Margen financiero antes de provisiones	32.219	445	32.664
P R E V I S I O N E S	(14.905)	(2)	(14.907)
Desafectación de provisiones y revalorización de créditos	10.110	7	10.117
1.- Desafectación de provisiones	10.110	7	10.117
1.1.- Residentes	10.110	7	10.117
1.2.- No residentes			
1.3.- Provisiones generales			
2.- Revalorización de créditos			
Constitución de provisiones y desvalorización de créditos	25.015	9	25.024
1.- Provisiones	25.015	9	25.024
1.1.- Residentes	25.015	9	25.024
1.2.- No residentes			
1.3.- Provisiones generales			
2.- Desvalorización de créditos			
III) Margen financiero	17.314	443	17.757
GANANCIAS POR SERVICIOS	3.046		3.046
1.- Residentes	3.046		3.046
2.-No residentes			
PERDIDAS POR SERVICIOS	941	15	956
1.- Residentes	941	15	956
2.-No residentes			
Margen por servicios	2.105	(15)	2.090
OTROS RESULTADOS POR DIFERENCIA DE CAMBIO	199		199
1.- Por operaciones de cambio y arbitraje	89		89
1.1.- Ganancias	814		814
1.2.- Pérdidas	725		725
2.- Por valuación de otros activos y pasivos en m/e	110		110
2.1.- Ganancias	1.323		1.323
2.2.- Pérdidas	1.213		1.213
IV) Resultado bruto	19.618	428	20.046
GANANCIAS OPERATIVAS	666		666
1.-Ganancias por créditos diversos			
1.1- Residentes			
1.2.- No residentes			
2.-Inversiones en acciones en el país			
3.-Sucursales en el exterior			
4.-Rentas			
5.-Otras ganancias diversas	666		666
5.1.- Residentes	666		666
5.2.- No residentes			
6.-Ganancias por reexpresión contable			
7.-Ganancias por ajuste por inflación			
PERDIDAS OPERATIVAS	34.362	2.328	36.690
1.-Retribuciones personales y cargas sociales	22.217	495	22.712
2.-Seguros	155	36	191
3.-Amortizaciones	3.594		3.594
4.-Impuestos, tasas y contribuciones	647		647
5.-Otros gastos operativos	7.749	1.797	9.546
6.-Pérdidas diversas			
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	(14.078)	(1.900)	(15.978)
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS	(2)	2	0
1.- Ganancias	0	2	2
2.- Pérdidas	2		2

AJUSTE DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	320	(8)	312
1.- Ganancias	325		325
2.- Pérdidas	5	8	13
VI) Resultado del ejercicio antes de I.R.I.C.	(13.760)	(1.906)	(15.666)
Impuesto a la Renta de Industria y Comercio			
VII) Resultado del ejercicio después de I.R.I.C.	(13.760)	(1.906)	(15.666)



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

INFORME DE COMPILACION

Montevideo, 28 de abril 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 **31 de Marzo 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