

COOPERATIVA AGROPECUARIA LIMITADA  
DE SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL (CALFORU)

ESTADOS FINANCIEROS  
AL 30 DE ABRIL DE 1983

*BEST AVAILABLE COPY*

Marzo, 1984

**TEA** consultores y auditores



Firma miembro de

*Touche Ross International*

COOPERATIVA AGROPECUARIA LIMITADA  
DE SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL (CALFORU)

ESTADOS FINANCIEROS  
AL 30 DE ABRIL DE 1983

Marzo, 1984

*BEST AVAILABLE COPY*

COOPERATIVA AGROPECUARIA LIMITADA  
DE SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL (CALFORU)

ESTADOS FINANCIEROS  
AL 30 DE ABRIL DE 1983

CONTENIDO

- Sección 1 - Estados financieros básicos
- Sección 2 - Información financiera complementaria
- Sección 3 - Cumplimiento de cláusulas de carácter contable y financiero del convenio de financiamiento SP/SF-81-02/UR
- Sección 4 - Recomendaciones sobre el control interno de la entidad
- Sección 5 - Recomendaciones sobre el control interno del Programa
- Sección 6 - Expresiones abreviadas utilizadas

\*\*\*\*

COOPERATIVA AGROPECUARIA LIMITADA  
DE SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL (CALFORU)

SECCION 1

ESTADOS FINANCIEROS BASICOS

CONTENIDO

- \* Dictamen de los auditores
- \* Estado de situación patrimonial (resumido)
- \* Estado de aumentos y disminuciones (resumido)
- \* Estado de situación patrimonial
- \* Estado de aumentos y disminuciones
- \* Notas a los estados financieros

\*\*\*\*\*



30 de marzo de 1984

Cooperativa Agropecuaria Limitada  
de Sociedades de Fomento Rural (CALFORU)

1. Hemos examinado el estado de situación patrimonial de Cooperativa Agropecuaria Limitada de Sociedades de Fomento Rural (CALFORU) al 30 de abril de 1983. Nuestro examen fue practicado de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas y, por consiguiente, incluyó comprobaciones de los registros contables y otros procedimientos de auditoría en la medida que consideramos necesaria en las circunstancias.
2. Entendemos que la previsión para deudores incobrables es insuficiente. Se incluyen en créditos por ventas y otros créditos:
  - a) aproximadamente N\$ 30.000.000 cuyas posibilidades de cobro son practicamente nulas y
  - b) aproximadamente N\$ 12.000.000 adeudados por entidades que, si bien continúan operando, enfrentan serias dificultades económicas y que, en función de ello, puede estimarse que la cobranza, en caso de concretarse, será necesariamente lenta y dependiente del ritmo de generación de fondos de dichas entidades.

El reconocimiento contable de la situación referida habría significado la disminución del activo y del patrimonio por aproximadamente N\$ 37.000.000.

3. Existe incertidumbre con respecto a la continuidad de la Cooperativa en el desarrollo normal de sus operaciones. Ello surge claramente de la situación patrimonial de la Cooperativa al cierre del ejercicio económico expuesta en los estados contables que se acompañan y especialmente en sus notas 10, 11, 12 y 13. En estos momentos las posibilidades de supe-

rar la difícil situación en que se encuentra la Cooperativa implican necesariamente, en nuestra opinión, una reestructuración profunda de su financiamiento que comprenda el fortalecimiento de su patrimonio y/o la adecuación de su financiamiento externo al plan de desarrollo que adopte la Cooperativa. En este sentido, entendemos que la decisión que tome el Poder Ejecutivo en el marco de la resolución referida en la nota 13 será de trascendental importancia y que cualquier decisión de la Cooperativa orientada a la búsqueda de soluciones que le permitan superar su situación actual deberá ser tomada en función de aquélla. Hasta la fecha de emisión de este dictamen, el Poder Ejecutivo no ha tomado ninguna resolución al respecto.

4. El estado de situación patrimonial referido en el párrafo 1 ha sido preparado utilizando normas contables aplicables a una empresa en marcha que suponen la realización de activos y la cancelación de deudas en el desarrollo normal de las operaciones. Sin embargo, la continuidad de la Cooperativa como una empresa en marcha depende sustancialmente de las medidas que adopten las autoridades nacionales con relación a lo expresado en el párrafo 3. Si éstas no resultaran apropiadas para lograr una reestructuración del financiamiento que permita dar continuidad a la Cooperativa, y los acreedores decidieran ejercer compulsivamente sus derechos, se producirían alteraciones significativas en activos y pasivos de la Cooperativa.

5. Excepto por lo expresado en el párrafo 2 y sujeto a los posibles efectos que en el estado de situación patrimonial referido en el párrafo 1 pudieran tener los ajustes emergentes de las alteraciones referidas en el párrafo 4, en nuestra opinión dicho estado presenta razonablemente la situación patrimonial de CALFORU al 30 de abril de 1983 de acuerdo con normas contables adecuadas.

Timbre Profesional  
en el original

TEA Consultores y Auditores

  
Cr. Diego Nelson Sosa

COOPERATIVA AGROPECUARIA LIMITADA DE SOCIEDADES

DE FOMENTO RURAL (CALFORU)

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL (RESUMIDO)

AL 30 DE ABRIL DE 1983

(en miles de nuevos pesos uruguayos)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
Activo corriente		Pasivo corriente	
Disponibilidades	6.476	Deudas comerciales	239.489
Créditos	262.975	Deudas financieras	169.879
Por ventas	229.226	Deudas diversas	<u>31.431</u>
Otros créditos	<u>33.749</u>	Total del pasivo corriente	<u>440.799</u> <i>8,014,000</i>
Bienes de cambio	<u>59.083</u>	Pasivo no corriente	
Total del activo corriente	<u>328.534</u>	Deudas financieras	220.288
		Deudas diversas	<u>5.847</u>
Activo no corriente		Total del pasivo no corriente	<u>226.135</u>
Créditos	1.836	Total del pasivo	<u>666.934</u>
Bienes de cambio	18.000	Patrimonio	
Inversiones	1.385	Capital social	55
Bienes de uso	168.870	Reservas	4.319
Intangibles	<u>20.520</u>	Resultados acumulados	<u>(132.163)</u>
Total del activo no corriente	<u>210.611</u>	Total del patrimonio	<u>(127.789)</u>
TOTAL DEL ACTIVO	<u>539.145</u>	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>539.145</u>

COOPERATIVA AGROPECUARIA LIMITADA  
DE SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL (CALFORU)

ESTADO DE AUMENTOS Y DISMINUCIONES (RESUMIDO)  
POR EL EJERCICIO TERMINADO EL  
30 DE ABRIL DE 1983

(en miles de nuevos pesos uruguayos)

Ingresos operativos	386.260
Descuentos y bonificaciones	<u>(2.952)</u>
Ingresos operativos netos	383.308
Costo de los bienes vendidos y servicios prestados	<u>(354.239)</u>
Resultado bruto	29.069
Gastos administrativos y de ventas	(37.189)
Resultados diversos	4.076
Resultados financieros	(176.284)
Ajuste de resultados de ejercicios anteriores	<u>(2.437)</u>
Resultado neto	<u><u>(182.765)</u></u>

COOPERATIVA AGROPECUARIA LIMITADA DE  
SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL (CALFORU)

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

AL 30 DE ABRIL DE 1983

(en nuevos pesos uruguayos)

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE

Disponibilidades

6:476.113,83

Caja 60.000,00  
Bancos 6:416.113,83

Créditos por ventas

229:226.096,08

Deudores simples plaza 38:171.226,06  
Deudores del exterior 162:637.211,10  
Documentos a cobrar 15:469.481,18

    en cartera 5:494.889,98

    al cobro en Bancos 9:974.591,20

BROU-Ordenes Mercaderías 331.510,00

Deud. por reajuste Ley 14500 9:390.728,37

Deudores en gestión 8:457.310,48

Previsión para deud. incobrables (5:231.371,11)

Otros créditos

33:748.683,72

Reintegros a cobrar 19:931.941,67

Comisión Nacional de Fomento Rural 3:685.309,48

Anticipos a proveedores 460.000,00

Adelantos a productores 1:021.946,59

Depósitos en garantía 3:194.080,82

Pagos adelantados 783.333,29

Deudores varios 3:174.524,82

Deudores especiales 1:497.547,05

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL  
AL 30 DE ABRIL DE 1983  
(en nuevos pesos uruguayos)

<u>Bienes de cambio</u>		59:082.948,38
Mercaderías de reventa	31:016.173,83	
Productos terminados	9:933.787,69	
Productos en proceso	10:379.590,24	
Materias primas	1:002.220,27	
Materiales y suministros	5:948.054,14	
Importaciones en trámite	703.122,21	
Vehículos para la venta	<u>100.000,00</u>	
Total Activo Corriente		<u>328:533.842,01</u>
 <u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>		
<u>Créditos</u>		1:835.723,27
Desembolso BID	147.000,00	
Deudores especiales	<u>1:688.723,27</u>	
<u>Bienes de cambio</u>		18:000.000,00
Mercaderías de reventa	<u>18:000.000,00</u>	
<u>Inversiones a largo plazo</u>		1:385.283,53
Inversiones en otras empresas	<u>1:385.283,53</u>	
<u>Bienes de uso</u>		168:870.072,77
Valores de origen	193:612.169,95	
Amortizaciones acumuladas	( <u>24:742.097,18</u> )	
<u>Intangibles</u>		20:520.197,34
Valores de origen	27:047.679,86	
Amortizaciones acumuladas	( <u>6:527.482,52</u> )	
Total Activo No Corriente		<u>210:611.276,91</u>
Total Activo		<u>539:145.118,92</u>

**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL**  
**AL 30 DE ABRIL DE 1983**  
**(en nuevos pesos uruguayos)**

**PASIVO****PASIVO CORRIENTE****Deudas comerciales**

Proveedores plaza	7:934.841,00	
Proveedores del exterior	46:075.845,65	
Documentos a pagar	1:724.754,74	
Frigorífico Nacional-Mercaderías	14:285 520,93	
Deudas con productores	<u>169:468.202,32</u>	239:489.164,64

**Deudas financieras**

Deudas bancarias	141:947.099,71	
Frigorífico Nacional-Propiedades	20:706.824,56	
L.I.D.	5:268.056,63	
Intereses a pagar	6:541.608,89	
Intereses a vencer	<u>( 4:584.542,95)</u>	169:879.046,84

**Deudas diversas**

Gastos de exportación	12:158.808,31	
adelantos de clientes	2:457.361,33	
Deudas con el personal	2:380.578,02	
creedores fiscales y por leyes sociales	2:207.659,82	
tras deudas	<u>12:226.668,95</u>	<u>31:431.076,43</u>

Total Pasivo Corriente

440.799.287,91

**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL**  
**AL 30 DE ABRIL DE 1983**  
**(en nuevos pesos uruguayos)**

**PASIVO NO CORRIENTE**

**Deudas financieras**

Frigorifico Nacional-Propiedades	109:417.709,49	
Refinanciación Circular N° 1125-BCU	40:225.783,00	
A.I.D.	59:669.177,42	
Otras deudas bancarias	9:776.057,50	
B.I.D.	<u>1:199.300,00</u>	220:288.027,41

**Deudas diversas**

Acreeedores especiales	5:170.181,67	
Utilidades a distribuir	<u>676.731,73</u>	<u>5:846.913,40</u>

Total Pasivo No Corriente		<u>226:134.940,81</u>
---------------------------	--	-----------------------

Total Pasivo		<u>666:934.228,72</u>
--------------	--	-----------------------

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL  
AL 30 DE ABRIL DE 1983  
(en nuevos pesos uruguayos)

PATRIMONIO NETO

Capital social

Capital integrado	3,19	
Socios capital integrado	2.277,00	
Socios capital rotatorio	747,83	
Actualización capital social	<u>51.571,45</u>	54.599,47

Reservas

Legales	612,85	
Voluntarias afectadas	<u>4:318.867,33</u>	4:319.480,18

Resultados acumulados

De ejercicios anteriores	50:602.297,95	
Del ejercicio	<u>(182:765.487,40)</u>	<u>(132:163.189,45)</u>
Total Patrimonio Neto		<u>(127:789.109,80)</u>
Total Pasivo y Patrimonio		<u>539:145.118,92</u>

CUENTAS DE ORDEN Y CONTINGENCIAS

Responsabilidad por mercaderías de terceros	113.847,76	
Responsabilidad por documentos descontados	348.028,85	
Responsabilidad por documentos productores en garantía en bancos	<u>40.702,95</u>	<u>502.579,56</u>

**ESTADO DE AUMENTOS Y DISMINUCIONES**

**POR EL EJERCICIO TERMINADO EL 30 DE ABRIL DE 1983**

(en nuevos pesos uruguayos)

**1. INGRESOS OPERATIVOS**

Locales	204:514.965,15	
Del exterior	<u>181:744.875,57</u>	386:259.840,72

**2. DESCUENTOS Y BONIFICACIONES** ( 2:952.131,86 )

**3. INGRESOS OPERATIVOS NETOS** 383:307.708,86

**4. COSTO DE LOS BIENES VENDIDOS  
Y DE LOS SERVICIOS PRESTADOS** ( 354:239.094,98 )

**RESULTADO BRUTO** 29:068.613,88

**5. GASTOS ADMINISTRATIVOS Y DE VENTAS** ( 37:188.879,49 )

**6. RESULTADOS DIVERSOS** 4:075.540,49

**7. RESULTADOS FINANCIEROS** (176:283.854,22)

Intereses y gastos financieros	( 40:267.002,44 )
Diferencias de cambio perdidas	(207:143.171,22)
Diferencias de cambio ganadas	6:538.548,58
Intereses ganados	12:356.029,53
Resultado por inflación	<u>52:231.741,33</u>

**8. AJUSTE A RESULTADOS DE  
EJERCICIOS ANTERIORES**

Intereses y reajustes ( 2:436.908,06 )

**RESULTADO NETO** ( 182:765.487,40 )

COOPERATIVA AGROPECUARIA LIMITADA DE  
SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL (CALFORU)

COSTOS DE LOS BIENES VENDIDOS Y DE LOS SERVICIOS PRESTADOS  
EJERCICIO FINALIZADO EL 30 DE ABRIL DE 1983

<u>Rubro</u>	<u>Costo de</u>	
	<u>Producción</u>	<u>Ventas</u>
	<u>N\$</u>	<u>N\$</u>
1. EXISTENCIA INICIAL		
Mercaderías de reventa		69.149.702,65
Productos terminados		18.285.287,83
Productos en proceso	9.634.418,55	
Materias primas	2.234.951,80	
2. COMPRAS EN PLAZA		
Mercaderías de reventa		228.109.212,77
Materias primas	13.873.098,72	
3. COMPRAS EN EL EXTERIOR		
Mercaderías de reventa		83.065.419,99
6. GASTOS INCORPORADOS AL COSTO (Anexo 2 Columna 1)	22.543.855,24	
8. INGRESOS IMPUTABLES AL COSTO		
Reintegros a la exportación		(22.325.080,54)
11. EXISTENCIA FINAL		
Mercaderías de reventa		(49.016.173,83)
Productos terminados		(9.933.787,69)
Productos en proceso	(10.379.590,24)	
Materias primas	(1.002.220,27)	
12. COSTO DE PRODUCCION DE BIENES Y SERVICIOS	(36.904.513,80)	36.904.513,80
		<u>354.239.094,98</u>
	<b>COSTO DE VENTAS</b>	<u><u>354.239.094,98</u></u>

COOPERATIVA AGROPECUARIA LIMITADA DE  
SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL (CALFORU)

GASTOS DEL EJERCICIO ECONOMICO  
FINALIZADO EL 30 DE ABRIL DE 1983

	Integrados al costo de bienes de cambio y de servicios N\$	Gastos administrativos y de ventas N\$	Gastos diversos financieros, extraordinarios y otros N\$	Total N\$
1. RETRIBUCIONES AL PERSONAL	6.809.427,88	13.205.746,06		20.015.173,94
3. CARGAS SOCIALES	2.459.715,25	2.962.039,97		5.421.755,22
4. HONORARIOS PROFESIONALES		1.136.491,86		1.136.491,86
5. FORMACION DE AMORTIZACIONES				
a) BIENES DE USO		10.052.881,85		10.052.881,85
b) INTANGIBLES		3.127.462,16		3.127.462,16
6. REPARACIONES Y MANTENIMIENTO	1.461.166,36	1.633.822,09		3.094.988,45
7. ENERGIA ELECTRICA	7.282.209,61	297.478,99		7.579.688,60
8. COMBUSTIBLES	2.205.550,07	462.800,61		2.668.350,68
9. IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	159.495,07	433.479,21		592.974,28
12. OTROS GASTOS DE PRODUCCION	1.933.750,75			1.933.750,75
14. FLETES	23.510,14	28.314,94		51.825,08
15. PROPAGANDA		128.679,55		128.679,55
17. LOCOMOCION, VIAJES Y OTROS		458.829,78		458.829,78
Transporte	22.334.825,13	33.928.027,07	-	56.262.852,20

COOPERATIVA AGROPECUARIA LIMITADA DE  
 SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL (CALFORU)

GASTOS DEL EJERCICIO ECONOMICO  
 FINALIZADO EL 30 DE ABRIL DE 1983

Transporte	22.334.825,13	33.928.027,07	56.262.852,20
18. SEGUROS	209.030,11	323.466,39	532.496,50
19. PAPELERIA Y UTILES DE ESCRITORIO		650.323,40	650.323,40
20. INTERESES Y GASTOS FI NANCIEROS			40.267.002,44 40.267.002,44
22. MULTAS FISCALES			213.069,67 213.069,67
23. DIFERENCIAS DE CAMBIO			207.143.171,22 207.143.171,22
24. OTROS GASTOS		2.287.062,63	2.287.062,63
	22.543.855,24	37.188.879,49	247.623.243,33 307.355.978,06

CUADRO DE BIENES DE USO E INTANGIBLES Y AMORTIZACIONES  
EJERCICIO FINALIZADO EL 30 DE ABRIL DE 1983

Rubro	VALORES DE ORIGEN			AMORTIZACIONES						
	Valores al principio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones	Valores al cierre	Acumuladas al inicio	Bajas del ejercicio	Amortización Tasa del ejercicio	Acumuladas al cierre del ejercicio	Valores netos	
	N\$	N\$	N\$	N\$	N\$	N\$	N\$	N\$	N\$	
<u>Bienes de Uso</u>										
Terrenos	9.866.081,91	---	---	9.866.081,91	---	---	---	---	9.866.081,91	
Mejoras	108.399.675,14	158.434,31	---	108.558.109,45	2.508.137,73	---	(1)	2.194.337,22	4.702.474,95	103.855.634,50
Muebles y Utiles	9.340.845,59	930.804,56	184.144,25	10.087.505,90	5.019.047,44	92.072,13	(2)	1.280.089,32	6.207.064,63	3.880.441,27
Vehículos	3.785.601,18	1.053.007,39	---	4.838.608,57	1.472.185,12	---	(3)	470.050,25	1.942.235,37	2.896.373,20
Máquinas y Equipos	59.066.403,38	130.861,34	---	59.197.264,72	5.289.405,45	---	10%	5.906.640,23	11.196.045,68	48.001.219,04
Otros	2.514.837,10	---	1.450.237,70	1.064.599,40	1.942.749,42	1.450.237,70	(4)	201.764,83	694.276,55	370.322,85
<b>TOTAL</b>	<b>192.973.444,30</b>	<b>2.273.107,60</b>	<b>1.634.381,95</b>	<b>193.612.169,95</b>	<b>16.231.525,16</b>	<b>1.542.309,83</b>		<b>10.052.881,85</b>	<b>24.742.097,18</b>	<b>168.870.072,77</b>
<u>Intangibles</u>										
Marcas	20.657.500.-	---	---	20.657.500.-	2.065.750.-	---	10%	2.065.750.-	4.131.500.-	16.526.000.-
Cargos diferidos	7.008.488,97	1.883.624,19	2.501.933,30	6.390.179,86	3.836.203,66	2.501.933,30	5%	1.061.712,16	2.395.982,52	3.994.197,34
<b>TOTAL</b>	<b>27.665.988,97</b>	<b>1.883.624,19</b>	<b>2.501.933,30</b>	<b>27.047.679,86</b>	<b>5.901.953,66</b>	<b>2.501.933,30</b>		<b>3.127.462,16</b>	<b>6.527.482,52</b>	<b>20.520.197,34</b>

Referencias	Importe	Tasa
(1)	108.070.378,88	2%
	329.296,26	10%
(2)	5.512.509,56	10%
	3.644.191,78	20%
(3)	2.870.699,84	10%
	914.901,34	20%
(4)	1.002.626,91	20%
	61.972,50	2%

COOPERATIVA AGROPECUARIA LIMITADA DE  
SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL (CALFORU)

ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO  
EJERCICIO FINALIZADO EL 30 DE ABRIL DE 1983

	Capital social <u>N\$</u>	Reservas <u>N\$</u>	Resultados acumulados <u>N\$</u>	Total del Patrimonio <u>N\$</u>
1. SALDOS INICIALES	54.569,47	2.988.125,30	51.933.652,83	54.976.347,60
3. DISTRIBUCION DE UTILIDADES A:				
RESERVAS		1.331.354,88	(1.331.354,88)	---
5. SUSCRIPCIONES DE CAPITAL	30.-	---	---	30.-
8. PERDIDA DEL EJERCICIO	---	---	(182.765.487,40)	(182.765.487,40)
SALDOS FINALES	<u>54.599,47</u>	<u>4.319.480,18</u>	<u>(132.163.189,45)</u>	<u>(127.789.109,80)</u>

COOPERATIVA AGROPECUARIA LIMITADA DE  
SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL (CALFORU)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE ABRIL DE 1983

1. POLITICAS CONTABLES

1.1 Bases de preparación y presentación de los estados contables

Estos estados han sido preparados sobre la base del procedimiento de ajuste integral aprobado por la IX Conferencia Interamericana de Contabilidad utilizando el índice general de precios al consumo elaborado por la Dirección General de Estadística y Censos y se presentan expresados en moneda de cierre y conforme a las disposiciones sobre Estados Contables Uniformes establecidas por el Decreto 827/976. Las políticas contables referidas en adelante son las utilizadas previo al procedimiento de ajuste integral.

1.2 Cuentas en moneda extranjera

Los activos y pasivos en moneda extranjera han sido traducidos a moneda nacional utilizando el tipo de cambio comprador prevaleciente al cierre del ejercicio.

1.3 Bienes de cambio

Los criterios de valuación son los siguientes:

- \* Mercaderías de reventa: costo de la última compra
- \* Otros bienes de cambio: costo de producción o adquisición

1.4 Bienes de uso e intangibles

Los bienes integrantes de la Planta Frigonal se encuentran incluidos en bienes de uso por un valor neto de N\$ 146:333.988,93 y en intangibles (marcas) por N\$ 16:526.000. Han sido valuados de acuerdo con tasaciones realizadas por el Banco Hipotecario del Uruguay y otros técnicos en diciembre de 1980. Los demás bienes de uso e intangibles han sido valuados a su costo original.

COOPERATIVA AGROPECUARIA LIMITADA DE  
SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL (CALFORU)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 30 DE ABRIL DE 1983

1.5 Inversiones a largo plazo

Se encuentran valuadas a su valor patrimonial proporcional.

2. PROCEDIMIENTO DE AJUSTE INTEGRAL APLICADO

El procedimiento de Ajuste Integral incluyó la aplicación de los siguientes procedimientos:

- \* Los bienes cuyo costo histórico hubiese sido ajustado (tasación, costo última compra) se encuentran actualizados tomando como costo el importe ajustado y como fecha de origen la del referido ajuste.
- \* Las inversiones a largo plazo no fueron actualizadas.
- \* Las cuentas en moneda extranjera fueron consideradas a todos los efectos rubros monetarios.
- \* El capítulo "Reservas" dentro del Patrimonio Neto se expone por razones legales, por su valor nominal. La actualización de estos rubros se incluye dentro del capítulo "Resultados Acumulados".

3. POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

La posición en moneda extranjera arbitrada a dólares es la siguiente:

	<u>Miles de US\$</u>
Activos corrientes	5:988
Pasivos corrientes	(10:920)
Pasivos no corrientes	( <u>3:482</u> )
Posición neta	( <u>8:414</u> )

COOPERATIVA AGROPECUARIA LIMITADA DE  
SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL (CALFORU)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 30 DE ABRIL DE 1983

4. DIFERENCIA DE CAMBIO LEY 15425

Al 25 de noviembre de 1982, las deudas en moneda extranjera ascendían a US\$ 8:874.570,07 originándose en el período comprendido entre el 25 de noviembre de 1982 y la fecha de pago de las deudas o de su revaluación al cierre del ejercicio una diferencia de cambio de N\$ 162:857.724,82. La Cooperativa decidió acogerse a la ley 15425 por el importe antes mencionado, amortizándolo en cinco años con una cuota de N\$ 32:571.544,96.

Detalle del movimiento de la cuenta "diferencia de cambio ley 15425":

Diferencias de cambio acogidas a la ley 15425	N\$ 162:857.724,82
Diferencias de cambio que se absorben en el presente ejercicio	N\$ <u>32:571.544,96</u>
Saldo a absorber en futuros ejercicios	N\$ <u><u>130:286.179,86</u></u>

5. GRAVAMENES SOBRE ACTIVOS

Bienes de cambio

Existen prendas por aproximadamente N\$ 75:000.000,00 garantizando préstamos y el aval otorgado por el Banco de Santander por la compra de la Planta Frigonal.

Bienes de uso

Se encuentran hipotecados parcialmente por aproximadamente N\$ 18:000.000,00 garantizando préstamos bancarios.

COOPERATIVA AGROPECUARIA LIMITADA DE  
SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL (CALFORU)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 30 DE ABRIL DE 1983

6. DEUDORES LEY 14.500

En este rubro se incluye la actualización de las deudas que se encuentran en las condiciones establecidas por esa ley. No se ha calculado ningún tipo de interés. La actualización del ejercicio (N\$ 5.510.626,39) se muestra dentro de intereses ganados.

7. CARGOS DIFERIDOS

Incluye el costo de los estudios de implantación del computador efectuados entre los años 1977 y 1980 por un valor neto de N\$ 772.020,81 y los estudios relativos al Proyecto Planta de Congelado de Frutas y Hortalizas y Extractora de Jugos, efectuados entre los años 1981 y 1983, por N\$ 3.222.176,53.

8. DEUDAS FINANCIERAS A LARGO PLAZO

8.1 La deuda con A.I.D. es pagadera en 27 cuotas semestrales a partir de abril de 1983, con un interés de un 5% anual.

8.2 La deuda con el B.I.D. corresponde a la parte recibida (N\$ 1.199.300.- equivalentes a US\$ 100.000) de un Convenio por US\$ 490.000, firmado con dicha Institución para concesión de créditos a las Sociedades de Fomento Rural y Cooperativas locales y financiamiento de instalaciones. Dicho préstamo será reembolsado a partir del año 1992, en 60 cuotas semestrales, con una comisión del 1% anual a partir de la fecha del último desembolso. Los créditos concedidos a las Sociedades de Fomento Rural con cargo a este Convenio se muestran en Créditos a Largo Plazo-Desembolso B.I.D.

COOPERATIVA AGROPECUARIA LIMITADA DE  
SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL (CALFORU)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 30 DE ABRIL DE 1983

9. INGRESOS OPERATIVOS

Se incluye como ingresos operativos del exterior aproximadamente N\$ 170:000.000.00 que corresponden a ventas de trigo zafra 82/83.

El margen de utilidad de estas ventas, aproximadamente 1%, se encuentra dentro de los normales en plaza para operaciones similares.

10. COMPRA DE LA PLANTA PUNTAS DE SAYAGO AL FRIGORIFICO NACIONAL

10.1 Compra de la Planta Puntas de Sayago

En 1980 CALFORU adquirió en licitación pública los bienes de la Planta Puntas de Sayago del Frigorífico Nacional en las siguientes condiciones:

	<u>N\$</u>
i) Precio	
Terrenos y mejoras	31.200.000
Equipos, instalaciones y marcas	<u>28.800.000</u>
	<u>60.000.000</u>

reajustable en función de la variación del índice del costo de vida y con un interés anual vencido del 3,5% sobre saldos.

Para el mantenimiento de la oferta se obtuvo un aval bancario por US\$ 810.000.

ii) Forma de pago

Las condiciones de la compra fueron las siguientes:

COOPERATIVA AGROPECUARIA LIMITADA DE  
SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL (CALFORU)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 30 DE ABRIL DE 1983

\* plazo de gracia de dos años a partir de la fecha de entrega, durante el cual sólo se abonarían los intereses sobre saldos ajustados por semestre vencido;

\* una vez vencido dicho plazo, el precio y los intereses correspondientes se abonarían en 16 cuotas semestrales y consecutivas (la primera de ellas venció el 3 de junio de 1983);

\* en caso de demora en el pago se aplica interés moratorio del 5% mensual sobre la cantidad adeudada;

\* el atraso en el pago de dos cuotas habilita al vendedor (Comisión Interventora y Liquidadora del Frigorífico Nacional) a rescindir unilateralmente el contrato, debiéndose devolver los bienes del Frigorífico Nacional, perdiendo en concepto de multa, los bienes que a cuenta del precio o intereses hubiera pagado, así como el aval presentado.

#### 10.2 Compra de productos terminados

En la misma licitación también fueron adquiridos productos terminados por N\$ 17.131.274.47 pagaderos en cuatro cuotas iguales y consecutivas con vencimientos semestrales, siendo el primero de ellos el 3 de junio de 1981.

#### 10.3 Compra de materiales de almacenes

El 30 de abril de 1982 se compraron materiales de almacenes por N\$ 900.000 pagaderos en 12 cuotas iguales y consecutivas, venciendo la primera de ellas el 20 de julio de 1982.

#### 10.4 Situación al 30 de abril de 1983

En el cuadro adjunto se indica la situación de la deuda con el Frigorífico Nacional al 30 de abril de 1983, indicándose los rubros en que la misma se encuentra contabilizada, excepto los intereses de mora. Los mismos no fueron registrados tal como se explica en la Nota 11.

DEUDA CON EL  
FRIGORIFICO NACIONAL

DISTRIBUCION CONTABLE

	DEUDA CON EL FRIGORIFICO NACIONAL			DISTRIBUCION CONTABLE				Ints. de mora al 30.4.83
	Saldo del precio original	Reajuste al 30.4.83	Saldo al 30.4.83	DEUDAS COMERCIALES		DEUDAS FINANCIERAS		
				Frig. Nal. Mercaderías	Proveeds. Plaza	Frig. Nal.-Propiedades		
N\$	N\$	N\$	N\$	N\$	Corto plazo	Largo plazo	N\$	
<b>PRODUCTOS TERMINADOS</b>								
Saldo 2a.cuota vto. 3.12.81	1.428.112,90	-	1.428.112,90					2.667.000.-
3a.cuota vto. 3. 6.82	4.292.819,69	2.114.354,42	6.407.174,11					3.523.900.-
4a.cuota vto. 3.12.82	4.292.819,69	2.157.414,23	6.450.233,92					1.612.000.-
	<u>10.013.752,28</u>	<u>4.271.768,65</u>	<u>14.285.520,93</u>	<u>14.285.520,93</u>				
<b>MATERIALES DE ALMACEN</b>	450.000.-	-	450.000.-		450.000.-			27.500.-
<b>PROPIEDADES</b>	60.000.000.-	65.048.810,85	125.048.810,85			15.631.101,36	109.417.709,49	-
<b>INTERESES SOBRE PROPIEDADES</b>								
Período de gracia:								
Período 4.12.81-3.6.82	1.050.000.-	659.482,99	1.709.482,99					940.200.-
Período 4. 6.82-3.12.82	1.050.000.-	629.475.-	1.679.475.-					419.900.-
	<u>2.100.000.-</u>	<u>1.288.957,99</u>	<u>3.388.957,99</u>			3.388.957,99		
Devengados al 30.4.83	1.686.765,21	-	1.686.765,21			1.686.765,21		
<b>TOTAL</b>	<u>74.250.517,49</u>	<u>70.609.357,49</u>	<u>144.860.054,98</u>	<u>14.285.520,93</u>	<u>450.000.-</u>	<u>20.706.824,56</u>	<u>109.417.709,49</u>	<u>9.190.500.-</u>

COOPERATIVA AGROPECUARIA LIMITADA DE  
SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL (CALFORU)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 30 DE ABRIL DE 1983

11. INTERESES MORATORIOS

No se han contabilizado intereses de mora por aproximadamente N\$ 9:200.000.00, por la deuda con el Frigorífico Nacional por concepto de mercaderías y por los intereses vencidos por la compra de propiedades, debido a que este tema será considerado en oportunidad de estudiarse, por parte del Poder Ejecutivo, la compra de la Planta del Frigorífico Nacional, una vez considerado el informe de la Comisión a que se refiere la nota 13.

12. SITUACION LEGAL DE CALFORU

Según surge de los estados contables, el patrimonio de CALFORU al 30 de abril de 1983 es negativo (N\$ 127.789.109.80) por lo que, de acuerdo al Art. 24 de la ley 10.008 de Cooperativas agropecuarias, la Institución se encontraría en estado de liquidación. Sin embargo, la ley 15.425 permitió diferir la diferencia de cambio producida el 25 de noviembre de 1982 (Nota 4). CALFORU se acogió a esta disposición por lo cual su situación patrimonial, de acuerdo con la referida ley, al 30 de abril de 1983 es la siguiente:

	<u>N\$</u>
Patrimonio según estados contables	(127.789.109.80)
Corrección del patrimonio ley 15.425	<u>130.286.179.86</u>
Patrimonio ajustado de acuerdo con la ley 15.425	<u>2.497.070.06</u>

13. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE DEL EJERCICIO

13.1 El 24 de agosto de 1983, el Poder Ejecutivo, considerando la importancia del papel que desempeña CALFORU y el alto interés que representan sus objetivos, y que es "conveniente procurar por todos los medios al alcance del Estado, determinar sus reales posibilidades de recuperación y desenvolvimiento futuro" resolvió crear una comisión para, entre otros cometidos, "determinar las medidas indispensables para

COOPERATIVA AGROPECUARIA LIMITADA DE  
SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL (CALFORU)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 30 DE ABRIL DE 1983

"...

"obtener la capitalización de CALFORU, con el fin de hacer frente a la situación económico-financiera actual y permitir su desenvolvimiento futuro" y durante el plazo de vigencia de la resolución, gestionar ante los organismos del Estado, la prórroga en el cumplimiento de las obligaciones de CALFORU." Dicha comisión presentó su informe el 16 de enero de 1984, encontrándose actualmente a estudio del Poder Ejecutivo.

13.2 No se han pagado las dos primeras cuotas por la compra de las propiedades del Frigorífico Nacional (la segunda venció en diciembre de 1983), por lo que (según se expresa en Nota 10), la Comisión Interventora y Liquidadora del Frigorífico Nacional quedó facultada para:

\* solicitar la devolución de los bienes de la Planta Puntas de Sayago, perdiendo CALFORU los pagos a cuenta efectuados, así como el aval bancario presentado;

\* exigir el pago de aproximadamente US\$ 800.000 al Banco avalista. Si éste efectuara el pago, pasaría a ser acreedor de la Institución.

COOPERATIVA AGROPECUARIA LIMITADA DE  
SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL (CALFORU)

SECCION 2

INFORMACION FINANCIERA COMPLEMENTARIA

AL 30 DE ABRIL DE 1983

CONTENIDO

- \* Dictamen de los auditores
- \* Estados financieros básicos del Programa de mejoramiento del nivel de ingresos y condiciones de vida de pequeños agricultores
- \* Composición de ciertos rubros del estado de situación patrimonial



30 de marzo de 1984

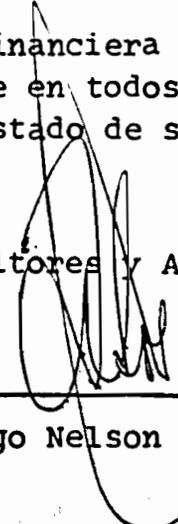
Cooperativa Agropecuaria Limitada de  
Sociedades de Fomento Rural (CALFORU)

Nuestro examen del estado de situación patrimonial de la Cooperativa Agropecuaria Limitada de Sociedades de Fomento Rural (CALFORU) al 30 de abril de 1983, que se presenta en la Sección 1 de este informe, fue practicado con el propósito de formarnos una opinión sobre dicho estado. La información financiera complementaria contenida en esta Sección no la consideramos esencial para una presentación razonable de la situación patrimonial de la Cooperativa Agropecuaria Limitada de Sociedades de Fomento Rural (CALFORU) al 30 de abril de 1983 de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados. No obstante, los procedimientos de auditoría aplicados en el examen de dicho estado de situación patrimonial han abarcado la información presentada en esta Sección.

En nuestra opinión, la información financiera complementaria ha sido presentada en forma razonable en todos sus aspectos significativos relacionados con el estado de situación patrimonial.

Timbre Profesional  
en el original

TEA Consultores y Auditores



---

Cr. Diego Nelson Sosa

COOPERATIVA AGROPECUARA LIMITADA DE  
SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL (CALFORU)

SECCION 2

ESTADOS FINANCIEROS BASICOS DEL PROGRAMA DE  
MEJORAMIENTO DEL NIVEL DE INGRESOS Y  
CONDICIONES DE VIDA DE PEQUEÑOS AGRICULTORES

CONTENIDO

- \* Estados financieros básicos del Subprograma A - Concesión de créditos a las sociedades de fomento rural y cooperativas locales
  - . Estado de efectivo recibido y desembolsos efectuados
  - . Estado de inversiones
  - . Análisis de préstamos según clase de garantía
  - . Análisis del estado de la cartera de sub-préstamos
- \* Notas a los estados financieros básicos del Programa

COOPERATIVA AGROPECUARIA LIMITADA DE  
SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL (CALFORU)

SUBPROGRAMA A: CONCESION DE CREDITOS A  
LAS SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL Y  
COOPERATIVAS LOCALES

ESTADO DE EFECTIVO RECIBIDO Y DESEMBOLSOS EFECTUADOS  
EN EL EJERCICIO TERMINADO EL 30 DE ABRIL DE 1983

(en nuevos pesos uruguayos)

Fondos disponibles al 1 de mayo de 1982	1.199.300.-
Utilización de fondos	
Subpréstamos	<u>147.000.-</u>
Fondos disponibles al 30 de abril de 1983	<u>1.052.300.-</u>

COOPERATIVA AGROPECUARIA LIMITADA DE  
SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL (CALFORU)

SUBPROGRAMA A: CONCESION DE CREDITOS A  
LAS SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL Y  
COOPERATIVAS LOCALES

ESTADO DE INVERSIONES EFECTUADAS EN EL EJERCICIO  
TERMINADO EL 30 DE ABRIL DE 1983 Y ACUMULADAS  
A ESA FECHA

(en nuevos pesos uruguayos)

	<u>Del Ejercicio</u>	<u>Acumulado</u>
Préstamos a cooperativas		
Sociedad de Fomento Rural Tapia	<u>147.000</u>	<u>147.000</u>
	<u>147.000</u>	<u>147.000</u>

COOPERATIVA AGROPECUARIA LIMITADA DE  
SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL (CALFORU)

SUBPROGRAMA A: CONCESION DE CREDITOS A  
LAS SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL Y  
COOPERATIVAS LOCALES

ANALISIS DE SUBPRESTAMOS SEGUN CLASE DE GARANTIA

(en nuevos pesos uruguayos)

<u>Clase de garantías</u>	<u>(1)</u> Importe de subpréstamos	<u>(2)</u> Valor garantía	<u>(3)</u> Relación (2)/(1)	<u>(4)</u> % s/total cartera
Prendaria	<u>147.000</u>	<u>147.000</u>	<u>100%</u>	<u>100</u>

COOPERATIVA AGROPECUARIA LIMITADA DE  
SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL (CALFORU)

SUBPROGRAMA A: CONCESION DE CREDITOS A  
LAS SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL Y  
COOPERATIVAS LOCALES

ANALISIS DEL ESTADO DE LA CARTERA DE SUBPRESTAMOS

<u>Sin cuotas de mora</u>	<u>Número de</u> <u>subpréstamos</u>	<u>Importe</u> <u>N\$</u>
Al día (originales)	<u>1</u>	<u>147.000</u>

COOPERATIVA AGROPECUARIA LIMITADA DE  
SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL (CALFORU)

PROGRAMA DE MEJORAMIENTO DEL NIVEL DE  
INGRESOS Y CONDICIONES DE VIDA  
DE PEQUEÑOS AGRICULTORES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 30 DE ABRIL DE 1983

NOTA 1

La Cooperativa Agropecuaria Limitada de Sociedades de Fomento Rural (CALFORU) importó cuatro camionetas desembolsando por este concepto en el período comprendido entre el 26 de junio de 1982 y el 25 de enero de 1983 el equivalente a US\$ 39.653. Al cierre del ejercicio los bienes se encuentran contabilizados en el correspondiente rubro del capítulo bienes de uso.

Con posterioridad a la fecha de cierre del ejercicio, la Cooperativa cedió dichas camionetas a la Comisión Nacional de Fomento Rural a efectos de que ésta las utilizara en actividades de fomento y apoyo cooperativo. Se entendió que estas actividades se encontraban contempladas en el Subprograma A del Convenio de financiamiento SP/SF-81-02/UR por lo que se resolvió conceder a dicha Comisión un préstamo para su financiación. El importe total de este préstamo incluye el equivalente a US\$ 27.720 por concepto de aporte BID y el equivalente a US\$ 11.973 por concepto de aporte local.

Esta situación, no contemplada estrictamente en el Programa, fue comunicada al BID, no habiéndose recibido hasta la fecha de emisión de este informe, ninguna observación o comentario al respecto.

NOTA 2

En el marco del Subprograma B se resolvió adquirir un generador de vapor, al tiempo que se decidió arrendar hasta la fecha de puesta en marcha del mismo, otro generador de menor capacidad pero disponible inmediatamente.

COOPERATIVA AGROPECUARIA LIMITADA DE  
SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL (CALFORU)

PROGRAMA DE MEJORAMIENTO DEL NIVEL DE  
INGRESOS Y CONDICIONES DE VIDA  
DE PEQUEÑOS AGRICULTORES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 30 DE ABRIL DE 1983

Posteriormente a la fecha de cierre de ejercicio CALFORU convino con el proveedor la cancelación de la compra inicial y la adquisición del generador de vapor arrendado imputando al precio de compra los pagos realizados por concepto de arrendamiento.

Esta situación dio lugar a que los pagos realizados entre el 3 de noviembre de 1982 y el 5 de abril de 1983 equivalentes a US\$ 19.726 se informaran con fecha posterior al cierre de ejercicio como aporte BID y que, en consecuencia, a dicha fecha no se hubiera contabilizado ninguna operación en los rubros correspondientes al Subprograma B. Esta situación fue comunicada al BID, no habiéndose recibido hasta la fecha de emisión de este informe ninguna observación o comentario al respecto.

COOPERATIVA AGROPECUARIA LIMITADA DE  
SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL (CALFORU)

COMPOSICION DE CIERTOS RUBROS DEL  
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

COOPERATIVA AGROPECUARIA LIMITADA DE  
SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL (CALFORU)

COMPOSICION DE CIERTOS RUBROS DEL  
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

1. Créditos por ventas

1.1 Deudores simple plaza

Este rubro comprende los saldos de los créditos otorgados a las sociedades de fomento rural y otros clientes por la compra de bienes de cambio.

<u>Deudor</u>	<u>N\$</u>
Conaprole	5.449.546.06
S.F.R. Puntas de Valdez	3.215.101.99
S.F.R. Rincón de Cufre	2.570.664.77
Aril S.A.	2.434.622.16
Benfil S.A.	2.375.834.34
S.F.R. Salto	1.899.235.91
C.A.D.O.L.	1.415.535.91
APARC	1.068.654.38
Mercedes S.F.R.	692.987.54
Colonia Wilson S.F.R.	650.483.23
Ottonello y Lemes Ltda.	627.060.97
Los Cerrillos S.F.R.	597.192.28
Unión Vit Rodríguez	591.997.27
Farrapos Cooperativa	550.877.93
Coleque	539.991.95
18 de Julio S.F.R.	451.330.73
Almacén Palestina	438.220.38
Catbel	426.540.66
Centro Vit del Uruguay	424.199.75
Azucarera del Litoral S.A.	405.216.--
Villamil S.A.	404.488.22
RAUSA	329.604.75
Alberto Gramont	323.159.75
Arocena y Beisso Soc. Civil	301.290.44
Otros	<u>9.987.478.49</u>
	<u>38.171.226.06</u>

COOPERATIVA AGROPECUARIA LIMITADA DE  
SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL (CALFORU)

1.2 Deudores del exterior

Incluye los saldos de clientes por exportaciones expresados en su equivalencia en moneda nacional.

	<u>N\$</u>
Trigo	4.858.902.80
Limón - saldo	20.657.45
Naranja	11.273.03
Miel	14.004.90
Miel	36.246.87
Otros	<u>63.136.83</u>
	<u>5.004.221.88</u>

2. Otros créditos

2.1 Reintegros a cobrar

Incluye el saldo a cobrar por reintegros originados en exportaciones realizadas por la Cooperativa.

	<u>N\$</u>
Trigo	19.803.673.08
Otros	<u>128.268.59</u>
	<u>19.931.941.67</u>

2.2 Comisión Nacional de Fomento Rural

Incluye los importes adeudados por esta Comisión a la Cooperativa.

<u>Concepto</u>	<u>N\$</u>
Desmotadora de algodón	( 139.311.65)
Cuenta corriente	4.955.436.57
Préstamo BID	(1.111.193.34)
Máquina cosechadora de algodón	<u>19.622.10</u>
	<u>3.685.309.48</u>

COOPERATIVA AGROPECUARIA LIMITADA DE  
SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL (CALFORU)

3. Inversiones en otras empresas

Incluye los siguientes importes:

	<u>N\$</u>	<u>N\$</u>
Central Lanera Uruguaya		
Títulos emitidos hasta la fecha	914.700.-	
Importe no remitido por redondeo	1.078.87	
Capitalización del ejercicio finalizado el 31.7.81	<u>225.612.51</u>	1.141.391.38
Frutsur		238.892.15
Fundasol		<u>5.000.-</u>
		<u>1.385.283.53</u>

4. Proveedores del exterior

Incluye deudas en moneda extranjera con proveedores del exterior:

	<u>US\$</u>
Soledad S.R.L.	432.750.-
Canadian Packing	555.381.17
Ciba-Geigy	25.987.16
Negev-Fosphatoes	220.000.-
Bantrade	<u>183.600.-</u>
	<u>1.417.718.33</u>

5. Deudas con productores

El saldo se compone por importes adeudados a productores por la compra de su producción:

<u>Concepto</u>	<u>N\$</u>
Adquisición de arveja grano seco	650.650.-
Adquisición de tomate	1.819.327.-
Adquisición de trigo con destino a exportación	100.000.-

COOPERATIVA AGROPECUARIA LIMITADA DE  
SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL (CALFORU)

6. <u>Deudas bancarias</u>	<u>US\$</u>	<u>N\$</u>
Vales - Banco República	-	7.861.548.87
Anticipo exportaciones - Banco República	387.582.87	12.596.443.28
Negocios con el exterior -		
Banco República	2.313.985.76	75.204.537.25
Banco Comercial	21.187.20	688.584.-
Banco Exterior	184.385.44	5.992.526.77
Bafisud	169.738.81	5.516.511.31
Banco Pan de Azúcar	100.586.97	3.269.076.44
Banco de Santander	254.899.61	8.284.237.33
UBUR	197.748.04	6.426.811.33
United Mizrahi	29.381.08	954.885.07
Maquinarias - Banco Santander	413.808.90	13.448.789.35
Vencimiento a corto plazo de deudas a largo plazo - Banco de Santander	52.404.58	1.703.148.71
	<u>4.135.709.26</u>	<u>141.947.099.71</u>

COOPERATIVA AGROPECUARIA LIMITADA DE  
SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL (CALFORU)

SECCION 3

CUMPLIMIENTO DE CLAUSULAS DE CARACTER CONTABLE  
Y FINANCIERO DEL CONVENIO DE FINANCIAMIENTO  
SP/SF - 81-02/UR

CONTENIDO

- \* Dictamen de los auditores
- \* Estado de cláusulas de carácter contable y financiero
  - . Del convenio SP/SF - 81-02/UR
  - . Del reglamento de créditos



30 de marzo de 1984

Cooperativa Agropecuaria Limitada  
de Sociedades de Fomento Rural

1. Hemos efectuado una revisión del cumplimiento, por parte de la Cooperativa Agropecuaria Limitada de Sociedades de Fomento Rural, de las cláusulas de carácter contable y financiero incluidas en el convenio SP/SF - 81-02/UR y el Reglamento de crédito.
2. Según nuestra interpretación de los Requisitos de auditoría independiente del BID AF 300 (Rev. 1-77), dichas cláusulas son las que se incluyen en el estado que se acompaña, complementadas o modificadas en sus aspectos operativos y circunstanciales por acuerdos establecidos por correspondencia cruzada entre las partes.
3. Esta revisión ha sido efectuada en oportunidad de nuestro examen de los estados financieros del Programa al 30 de abril de 1983, habiendo obtenido las evidencias comprobatorias que consideramos necesarias en las circunstancias.
4. En nuestra opinión la Cooperativa Agropecuaria Limitada de Sociedades de Fomento Rural ha cumplido razonablemente con las cláusulas de carácter contable y financiero incluidas en el Convenio.
5. Si bien la Cooperativa Agropecuaria Limitada de Sociedades de Fomento Rural ha cumplido en forma razonable las disposiciones de carácter contable y financiero del Reglamento de Crédito, entendemos que las cláusulas 5 y 6.1 no han sido cumplidas en sentido estricto.
  - 5.1 Cláusula 5
    - 5.1.1 El Reglamento de crédito prevé la revaluación de los créditos de acuerdo con la variación del tipo de cambio del dólar de los Estados Unidos de América estableciendo a

BEST AVAILABLE COPY

la vez un tope a dicha revaluación. En el contrato de préstamo suscripto no se estipuló dicho procedimiento. Sin embargo, el responsable del desarrollo del Programa manifestó conocer perfectamente esta disposición y que, a pesar de no haberse documentado adecuadamente, el procedimiento será aplicado efectivamente.

## 5.2 Cláusula 6.1

El Reglamento de crédito prevé ciertos requisitos relacionados con el activo fijo de los socios de las cooperativas o sociedades de fomento rural beneficiarias de subpréstamos. No existe evidencia documentada de que se haya cumplido con este requisito. Sin embargo, de la información presentada y de los estudios requeridos a los efectos de la concesión del crédito, resulta razonable sostener que los socios han cumplido con dichos requisitos.

Timbre Profesional  
en el original

TEA Consultores y Auditores



---

Cr. Diego Nelson Sosa

COOPERATIVA AGROPECUARIA LIMITADA DE  
SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL (CALFORU)

ESTADO DE CLAUSULAS DE CARACTER CONTABLE Y  
FINANCIERO DEL CONVENIO SP/SF - 81-02/UR

<u>Asunto</u>	<u>Capítulo</u>	<u>Cláusula</u>	<u>Inciso</u>
Concesión de créditos	V	5.02	
Recursos adicionales	V	5.05	
Diferencial y recuperaciones	V	5.06	a y c
Normas de adquisición	VI	6.02	
Utilización de bienes	VI	6.04	
Recursos adicionales	VI	6.08	
Registros	VII	7.01	
Disposiciones básicas	VIII	8.01	del a al f

COOPERATIVA AGROPECUARIA LIMITADA DE  
SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL (CALFORU)

ESTADO DE CLAUSULAS DE CARACTER CONTABLE Y  
FINANCIERO DEL REGLAMENTO DE CREDITO

<u>Reglamento de crédito</u>	<u>Cláusula</u>	<u>Apartado</u>
Rubros de inversión	3	3.1 a 3.3
Condiciones de los créditos	5	
Criterios de elegibilidad de los subpréstamos	6	6.1 y 6.2

COOPERATIVA AGROPECUARIA LIMITADA DE  
SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL (CALFORU)

SECCION 4

RECOMENDACIONES SOBRE EL CONTROL

INTERNO DE LA ENTIDAD



Firma miembro de

*Touche Ross International*

30 de marzo de 1984

Cooperativa Agropecuaria Limitada de  
Sociedades de Fomento Rural (CALFORU)

Como parte integrante de nuestro examen del estado de situación patrimonial de la Cooperativa Agropecuaria Limitada de Sociedades de Fomento Rural (CALFORU), hemos efectuado un relevamiento, análisis y evaluación del sistema de control interno vigente en dicha entidad. El alcance de nuestro trabajo ha sido el que consideramos necesario en tales circunstancias y, en consecuencia, no ha tenido la amplitud que hubiera sido requerida en caso de efectuar una evaluación específica del sistema a efectos de mejorar su eficiencia operativa.

A continuación exponemos aquellas debilidades de mayor significación detectadas en el sistema de control interno administrativo-contable y que requieren una rápida solución:

1. Inexistencia de órdenes de compra emitidas por las sociedades de fomento rural. Fuimos informados de que, en su mayoría, se trataba de órdenes de compra telefónicas.
2. Falta de constancia de recepción de la mercadería vendida o entregada a la Sociedad de Fomento Rural por parte esta última.
3. Ordenes de compra emitidas por CALFORU con fecha posterior a la de la boleta de recepción y a la factura del proveedor.
4. Alteración de la fecha en órdenes de compra intentando mostrar, al parecer, que son anteriores a la fecha de recepción de las mercaderías compradas.

5. Facturas de proveedores cuyas condiciones de compra difieren de la orden de compra que dio origen a la operación.
6. Facturas de proveedores pagadas pero no anuladas con un sello "pagado - fecha". La mayoría de estos casos se detectaron en facturas que fueron conformadas.

Timbre Profesional  
en el original

TEA Consultores y Auditores



---

Cr. Diego Nelson Sosa

COOPERATIVA AGROPECUARIA LIMITADA DE  
SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL (CALFORU)

PROGRAMA DE MEJORAMIENTO DEL NIVEL DE INGRESOS  
Y CONDICIONES DE VIDA DE PEQUEÑOS AGRICULTORES

SECCION 5

RECOMENDACIONES SOBRE EL CONTROL  
INTERNO DEL PROGRAMA



30 de marzo de 1984

Cooperativa Agropecuaria Limitada de  
Sociedades de Fomento Rural (CALFORU)

Como parte integrante de nuestro examen de los estados financieros básicos del Programa, hemos efectuado un relevamiento y evaluación de las medidas de control interno implantadas y vigentes en CALFORU para las operaciones relacionadas con el Programa. El alcance de nuestro trabajo ha sido el que consideramos necesario en las circunstancias.

Al realizar nuestro trabajo hemos comprobado que Contaduría no recibe información adecuada sobre la marcha del Programa. Esta situación conspira, obviamente, contra la apropiada contabilización de las operaciones del Programa. Así, por ejemplo, no se reflejó contablemente la revaluación del préstamo en el período comprendido entre su contratación y el cierre del ejercicio (N\$ 18.125) ni tampoco los intereses devengados en el mismo período (N\$ 7.761).

Recomendamos que el Departamento de Proyectos prepare informes periódicos a Contaduría incluyendo detalles suficientes de las operaciones realizadas.

Timbre Profesional  
en el original

TEA Consultores y Auditores

Cr. Diego Nelson Sosa

COOPERATIVA AGROPECUARIA LIMITADA  
DE SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL (CALFORU)

SECCION 6

EXPRESIONES ABREVIADAS UTILIZADAS

COOPERATIVA AGROPECUARIA LIMITADA  
DE SOCIEDADES DE FOMENTO RURAL (CALFORU)

EXPRESIONES ABREVIADAS UTILIZADAS

- BID - Banco Interamericano de Desarrollo
- CALFORU - Cooperativa Agropecuaria Limitada de Sociedades de Fomento Rural
- CNFR - Comisión Nacional de Fomento Rural
- AID - Agencia Interamericana para el Desarrollo
- SFR - Sociedad de Fomento Rural
- N\$ - Nuevos pesos uruguayos
- Subprogra  
ma A - Subprograma de concesión de créditos a las sociedades de fomento rural y cooperativas locales
- Subprogra  
ma B - Subprograma de financiamiento de instalaciones para la recepción, procesamiento, clasificación, acopio y empaque de los productos de los beneficiarios del Programa
- US\$ - Dólares de los Estados Unidos de Norteamérica