



COOPASI

MEMORIA Y BALANCE



EJERCICIO
2019

52^a ASAMBLEA
ORDINARIA

MISIÓN

Somos una empresa Cooperativa que trabaja para sus socios, brindando productos y servicios con atención personalizada, para satisfacer necesidades económicas, sociales y mejorar la calidad de vida de su membresía, contribuyendo al desarrollo de la comunidad.

VISIÓN

Seremos una Cooperativa inclusiva referente en la región por la calidad de sus productos y servicios financieros, sociales y por su responsabilidad social, respaldados en tecnología adecuada y talentos humanos capacitados y comprometidos; y todo ello enmarcado en genuinos valores y principios cooperativos.

NUESTROS VALORES

- Transparencia.
- Responsabilidad Social.
- Vocación de Servicio.
- Integridad.
- Honestidad.

Consejo de Administración



| | |
|------------------------|--|
| Presidente: | Mgter. Miguel Ángel Arias Centurión. |
| Vicepresidente: | Mgter. María Rosa Fornerón Cardozo. |
| Secretaria: | Abg. Juana María Gladys Meza López. |
| Tesorera: | Abg. Luz María Concepción Guirland Báez. |
| Vocal Titular: | Abg. Artemio Lelis Álvarez Rojas. |
| Vocal Suplente: | Lic. Santa Catalina Arévalos Benítez. |

Junta de Vigilancia



| | |
|---------------------------|--|
| Presidente: | Sr. Nicolás Dionisio Insaurralde Aquino. |
| Secretaria: | Lic. Edita Martínez de Génez. |
| Miembros Titulares | Lic. José Ramón Fariña Rodríguez. |
| | Lic. Serafín Miguel Romero Céspedes. |
| | Lic. Graciela Elizabeth Bobadilla Pedrozo. |
| Vocal Suplente: | Mgter. Fabiola Ortellado Cáceres. |
| | Lic. Fátima Pereira de Vázquez. |

Tribunal Electoral Independiente



Presidente: Lic. Oscar Fernando Bobadilla.

Secretario: Abg. Luis Carlos Santa Cruz.

Vocal Titular: Abg. Lourdes Concepción Salinas.

| Comité Juvenil | | Comité Agropecuario | |
|------------------------|--|----------------------------|--|
| Presidente: | Abg. Paul Tillería. | Presidente: | Lic. Catalina Arévalos. |
| Secretario: | Abg. Ignacio Sotelo. | Secretaria: | Ing. Ruth Sánchez. |
| Miembro: | C.P.N. Andrea Vera. | Miembros: | Ing. Damián Centurión. Ing. Patricia Riveros. |
| Comité de Educación | | Comité de Comercialización | |
| Presidente: | Mgter. María Rosa Fornerón. | Presidente: | Abg. Juana María Gladys Meza López. |
| Secretario: | C.P.N. Abrahan Burgos Ayala . | Secretaria: | Lic. Cintya Aracelli Godoy Gómez. |
| Miembro: | Lic. Niña Liz Fornerón. | Miembros: | Lic. María Teresa Gómez. |
| Comité de Cumplimiento | | Comité de Créditos | |
| Presidente: | Abg. Artemio Lelis Álvarez Rojas. | Presidente: | Mgter. Miguel Angel Arias Centurión. |
| Secretario: | C.P.N. Mariela Valdez Fornerón . | Secretario: | Lic. María Teresa Gómez. |
| Miembro: | Lic. María Teresa Gómez. | Miembro: | Sra. Thelma Beatriz Agüero. |
| Comité de Recuperación | | | |
| Presidente: | Abg. Luz María Concepción Guirland Báez. | | |
| Secretario: | Abg. José Ramón Lugo. | | |
| Miembro: | C.P.N. Lucio Hipólito Cabrera. | | |

Plantel de Funcionarios



Casa Central

| | | |
|----------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|
| Acosta Ramírez, Amada | Fornerón Enciso, Niña Liz | Ortega Cardozo, Luis Alberto |
| Agüero Delgado, Thelma Beatriz | Galarza Griffith, Jorge María | Paniagua Acosta, Mario Rubén |
| Allende Benítez, Arturo Asunción | Giménez De Chamorro, Mariela Viviana | Paredes Benítez, Claudia |
| Amarilla Sosa, Antoliano | Giménez Lovera, Gabriela María Emilia | Pedrozo Mereles, Arnaldo |
| Benítez Gauto, Paolo Marcelo | Godoy Gómez, Cintya Aracelli | Quiñónez Llano, Carolina |
| Burgos Ayala, Abrahán Alejandro | Gómez De Oviedo, María Teresa | Rosner Morínigo, Rolando |
| Cabrera Giménez, Lucio Hipólito | Griffith Arias, Juana Raquel | Segovia Ortega, Eduardo |
| Cáceres Acosta, Ramona | Guerreros, Jacinto | Valdez Fornerón, Mariela |
| Cáceres Cubilla, María Mercedes | Lugo Torres, José Ramón | Vázquez Alvarenga, Gabriela |
| Coronel Benítez, Pedro Manuel | Martínez Ocampo, Verónica Lucía | Villalba Guerrero, Ángel |
| Espinoza Rojas, Pedro Dario | Morínigo Benítez, Elsa Elizabeht | Villar Benítez, Daysi Carolina |

Sucursal Ayolas

| | | |
|----------------------------------|------------------------------|---------------------------|
| Colmán Castillo, María Elizabeth | Román Muñoz, Guillermo David | Sosa Escobar, Denis Adans |
|----------------------------------|------------------------------|---------------------------|

Sucursal Santa Rosa

| | | |
|---------------------------|---------------------------|------------------------------|
| Acosta, Rossana Margarita | Morel Báez, Ariel Salomón | Vargas Pereira, Fredy Hernán |
|---------------------------|---------------------------|------------------------------|

Convocatoria a Asamblea General Ordinaria de Socios.

El Consejo de Administración de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo y Servicios “San Ignacio” (COOPASI) Ltda. Resuelve: Convocar a la Quincuagésima Segunda Asamblea Ordinaria de Socios de conformidad a las disposiciones contenidas en los Artículos 47º, 50º y 80º de los Estatutos Sociales, para el día sábado 04 de abril, a las 13:00 horas, en primera convocatoria, en el Salón Municipal Cacique Arapysandu, ubicado en la calle San Roque González entre Mariscal López y General Bernardino Caballero, en la ciudad de San Ignacio Misiones, República del Paraguay para tratar el siguiente orden del día:

1. Elección de un (01) Presidente y dos (02) Secretarios de Asamblea;
2. Designación de dos (02) socios presentes, para suscribir el Acta de Asamblea;
3. Lectura y consideración de la Memoria del Consejo de Administración, el Balance General y Cuadro de Resultados, el Informe y Dictamen de la Junta de Vigilancia y de la Auditoría Externa, correspondientes al ejercicio económico-financiero 2.019;
4. Consideración de la propuesta de distribución de excedentes;
5. Estudio y consideración del Plan General de Trabajos y Presupuesto de Ingresos, Egresos e Inversiones para el ejercicio económico-financiero 2.020;
6. Estudio y consideración de la autorización al Consejo de Administración para contraer endeudamiento externo hasta la suma de G 1.500.000.000 (Un Mil Quinientos Millones de Guaraníes);
7. Informe del Tribunal Electoral Independiente.
8. Elección de autoridades:
 - a) Consejo de Administración: Dos (2) Titulares y dos (2) Suplentes;
 - b) Junta de Vigilancia: Tres (3) Titulares y dos (2) Suplentes; y,
 - c) Tribunal Electoral Independiente: uno (1) Titular y dos (2) Suplentes.

Se recuerda a los socios: Que de conformidad a lo que dispone el Artículo 55º de los Estatutos Sociales, que no habiendo quórum para la primera convocatoria la Asamblea se celebrará media hora después, con cualquier número de socios presentes.



Abg. Juana María Gladys Meza López
Secretaria CONAD



Mgter. Miguel Ángel Arias Centurión Cardozo
Presidente CONAD.

MEMORIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Estimados Socios.

En cumplimiento a las disposiciones establecidas en los Estatutos Sociales y normativas vigentes que rigen a las Cooperativas de Ahorro y Crédito, el Consejo de Administración eleva a consideración de la Magna Asamblea el informe de gestión con referencia al Plan de Actividades aprobado para el periodo concluido, los logros obtenidos en los servicios sociales y financieros, además, un resumen de las actividades desarrolladas en el transcurso del ejercicio 2019.

CUMPLIMIENTO DEL PLAN DE TRABAJO.

1. Optimizar el Sistema Informático en forma integral y adecuar las instalaciones para una mejor conectividad.

Los procesos de crecimiento institucional y de formación deben ir acompañados de un buen soporte tecnológico, por lo cual se ha realizado una inversión para la conexión de Fibra Óptica entre Casa Central y Sucursales, además de la adquisición de un Servidor DELL R740 y accesorios para el Centro de Procesamiento de Datos.

2. Diseñar una nueva Estructura Organizacional, con la actualización de los Manuales de Procedimientos, de Cargos y Funciones, acorde al Recurso Humano disponible y al plan de crecimiento de la Cooperativa.

Considerando la importancia de contar con una Estructura Organizacional que acompañe el crecimiento institucional con los procesos internos y funciones bien definidas para brindar una atención óptima y de calidad al socio, se ha contratado a la firma consultora “CeConsult”, para la elaboración y actualización de los Organigramas y Manuales de Procedimientos y Funciones.

3. Realizar cursos de capacitación dirigida a directivos y funcionarios de la Cooperativa en forma continua.

El movimiento cooperativo busca la formación de futuros líderes cooperativistas con conocimientos necesarios para el buen desempeño en sus funciones, en este contexto se han desarrollado en los meses de noviembre y diciembre cursos modulares con certificación del Sistema Nacional de Educación Cooperativa (SNEC), con un total de 8 módulos dictados en dos etapas, acumulando 40 horas cátedras; las mismas estaban dirigidos a directivos electos actualmente en ejercicio y a socios interesados en ocupar cargos directivos, para dar cumplimiento a las normativas vigentes para el sector cooperativo.

4. Impulsar campañas de concienciación del cuidado del medio ambiente, a través de charlas y competencias entre barrios, a llevarse a cabo por el Comité de Educación en forma conjunta con el Comité Juvenil.

El cuidado de nuestro hábitat natural es responsabilidad de todos, por ende debemos crear espacios y generar acciones tendientes a concienciar y actuar ante desafíos concretos. Por esto se han realizado charlas de capacitación sobre Medio Ambiente, además de gestionar la donación de 200 plantines de árboles por parte de la Entidad Binacional Yacyreta, que posteriormente fueron entregados a comisiones barriales monitoreando la plantación y cuidado de los mismos, también fueron obsequiados a socios que se acercaban a cumplir con sus compromisos societarios en el día del Medio Ambiente.

El manejo de los plásticos es un desafío para las nuevas generaciones. Considerando el efecto negativo para el ambiente y a fin de mitigar este impacto se ha trabajado en la concienciación del uso de las bolsas de plásticos y su desecho, se llevó adelante el proyecto de Ladrillos Ecológicos para la construcción de un banco hecho a base de botellas de plástico cargados con polietileno, además de la realización de un curso de capacitación de reciclado de botellas para adornos navideños. Así mismo, se han entregado bolsas biodegradables para vehículos.

- 5. Fomentar eventos que generen impacto social, en este contexto realizar la segunda edición de la Maratón Solidaria COOPASI, a beneficio del Cuartel de Bomberos Voluntarios de San Ignacio y realizar aporte a los bomberos de las ciudades de Ayolas y Santa Rosa.**

Se ha llevado a cabo el desarrollo de la Segunda Edición de la Maratón Solidaria COOPASI, a beneficio del Cuerpo de Bomberos Voluntarios de San Ignacio Misiones, la actividad consistió en “carreras por categorías de edad y género” entre niños, jóvenes y adultos.

Fueron colocadas el día del evento alcancías en los semáforos, a efectos de recaudar la mayor cantidad de aportes, además a un costo de G 5.000 se podían adquirir boletos para el sorteo de varios premios.

Se ha superado lo recaudado en la edición anterior, logrando la suma de G 15.437.782, monto entregado en su totalidad al Cuerpo de Bomberos Voluntarios de San Ignacio.

El éxito de ésta actividad se ha dado gracias a la participación de todos los sectores de la comunidad.

También se ha brindado apoyo con donaciones en efectivo a los Cuarteles de Bomberos de Santa María y Ayolas.

- 6. Promover a través del Departamento de Educación, cursos y talleres sobre Emprendedurismo, Artesanías, Gastronomía, Manualidades, Educación Financiera y Arte en sus diferentes modalidades que sean de utilidad para los socios, hijos de socios y la comunidad.**

Se han desarrollado en coordinación con el Departamento de Educación capacitaciones sobre Emprendedurismo, Educación Financiera y Cooperativa, Ingles Nivel II en convenio con el Centro Cultural Paraguayo Americano - CCPA, talleres de artesanías, danza, guitarra y canto, curso de cocina navideña, tejidos, además de curso de Corte y Confección en coordinación con el SNPP en las instalaciones de la COOPASI, contribuyendo al crecimiento de nuestros asociados y participantes en general.

- 7. Llevar a cabo en coordinación con el Comité Juvenil y el Comité de Educación capacitaciones sobre la Doctrina Cooperativa, en los Colegios y las Universidades de San Ignacio, Santa Rosa y Ayolas, así también cursos de liderazgo dirigido principalmente a jóvenes.**

Se han desarrollado capacitaciones dirigidas a jóvenes referente a Liderazgo, Educación Financiera y Cooperativismo en Colegios y Universidades de las ciudades de San Ignacio, Santa Rosa y Ayolas.

- 8. Intensificar el acompañamiento a socios productores y llevar a cabo talleres y cursos sobre temas referentes al sector agropecuario, conjuntamente con el Comité Agropecuario y el Comité de Educación.**

Se han realizado visitas a fincas de socios productores a fin de dar asistencia técnica a los mismos, a su vez se han desarrollado capacitaciones sobre “La importancia de tener nuestra propia huerta en las Escuelas y en otras instituciones”, brindando una herramienta que permita la producción de productos frescos para su consumo. Además, se han realizado mejoras en la infraestructura de los feriantes de San Ignacio y Santa Rosa.

- 9. Realizar campañas de captación de nuevos socios, por medio de “Jornadas de Admisión”, a ser calendarizado en las ciudades de San Ignacio, Santa Rosa, Ayolas y Santa María, con exhibición de líneas de productos del Departamento de Ventas en las jornadas.**

Se ha logrado la admisión de 1.179 nuevos socios gracias a las campañas de captación a través de Jornadas de Admisión, con el acompañamiento del Departamento de Ventas con ferias de mercaderías, a fin de llegar a más personas que puedan ser beneficiarios de los servicios con los que cuenta la institución.

- 10. Organizar el primer Festival Artístico y Cultural en conmemoración al aniversario de la Cooperativa, con la participación de artistitas locales y Cooperativas hermanas, además se prevé la realización de una feria con la exposición de los productos de socios productores y artesanos.**

En el marco de los festejos del mes aniversario de la COOPASI, en fecha sábado 25 de mayo se ha

llevado a cabo el gran Festival Artístico y Cultural en conmemoración a los 47 años de vida institucional de la COOPASI.

Se contó con la participación de grupos musicales y de danza del departamento, además de la presentación de Estilos Band y María Barrios y su Grupo.

Esta actividad a su vez conllevó la realización de una feria de productos artesanales y agropecuarios en la que fueron invitadas diversas organizaciones sociales y socios, a efecto de que los mismos coloquen sus stands, dándoles de esta manera la oportunidad para que puedan dar a conocer y vender sus productos.

11. Sortear un Auto 0 Km entre todos los socios que accederán a un cupón con el pago adicional de su aporte, con el propósito de fortalecer el Patrimonio de la Cooperativa.

Se ha adquirido un automóvil 0 KM Kia Picanto Flex Mecánico año 2020 por G. 57.073.308, a ser sorteado entre los socios al día en sus obligaciones societarias que hayan adquirido el cupón del sorteo con un costo de G 25.000 ingresado como aporte especial al socio.

12. Llevar a cabo la mejora del Depósito de la Cooperativa ubicado sobre Ruta IV, conforme al proyecto realizado en el año 2017.

Se ha hecho el llamado a licitación para la remodelación del Depósito en Ruta IV y convertirlo en un salón de eventos sociales, presentándose 4 firmas de empresas constructoras oferentes. La firma adjudicada con el proyecto fue "MAZ Construcciones" del Arq. Miguel Armoa Zmuda. El monto de la obra asciende a G 861.804.040. Las obras iniciaron en el mes de diciembre 2.019 y su inauguración está previsto para el ejercicio 2.020.

13. Realizar campañas promocionales de préstamos, a fin de satisfacer la demanda y las necesidades de los socios.

Con miras a satisfacer las necesidades de los asociados durante el ejercicio 2019, se han ofrecido diversas promociones de préstamos con tasas especiales ajustadas a las condiciones económicas del mercado, premiando a socios excelentes, dando la oportunidad a socios que dejaron de operar y a los nuevos socios la posibilidad de acceder a los servicios crediticios con tasas competitivas.

14. Abastecer nuestro Salón de Ventas con productos novedosos e innovadores y adquirir productos a precios competitivos en el mercado a fin de ofrecer siempre a los socios, economía, calidad y servicios óptimos.

Se han realizado gestiones oportunas para abastecer el Salón de Ventas con productos innovadores a un precio altamente competitivo en el mercado, de tal manera a que los socios tengan más alternativas a la hora de realizar sus compras.

15. Incentivar la participación de los socios y el cumplimiento de sus compromisos societarios por medio de sorteos varios en diferentes épocas del año.

A modo de incentivar el cumplimiento de los compromisos societarios se han realizado sorteos mensuales por pago de aporte y solidaridad en Casa Central y Sucursales, por mes aniversario y día de la madre, fin de año, entre otras promociones.

16. Fomentar campañas tendientes a lograr que los socios inactivos vuelvan a usufructuar los servicios ofrecidos por la Cooperativa e intensificar la actualización de la base de datos de los socios.

A través de campañas de reactivación, promociones, sorteos, llamadas y vistas, se ha logrado la Reactivación de 197 socios que han dejado de operar con la institución. Así también se han realizado sorteos mensuales por pago de aporte y solidaridad en Casa Central y Sucursales, por mes aniversario y día de la madre, mes del ahorro y fin de año

17. Concretar alianzas estratégicas con las instituciones Educativas y Casas Comerciales, buscando siempre ofrecer a los asociados una gama de productos y servicios acorde a sus necesidades.

Se han concretado alianzas con empresas comerciales que permiten ofrecer a los socios una amplia gama de productos, siempre a un costo acorde a sus necesidades. Además, la firma de convenios con Instituciones Educativas, ya sean Colegios y Universidades, ofreciendo importantes descuentos en cursos y pasantías curriculares para estudiantes.

ANÁLISIS ECONÓMICO-FINANCIERO

La difícil situación económica que atravesó el país significó un desafío para el logro de las metas trazadas para el ejercicio 2019. La desaceleración económica en el ejercicio tuvo un fuerte impacto en la actividad financiera de la Cooperativa, viéndose afectada principalmente la Cartera de Crédito que no tuvo el crecimiento proyectado y la morosidad que alcanzó el pico más alto registrado en los últimos años; esto tuvo su efecto directo en las provisiones constituidas para salvaguardar el patrimonio de los socios incidiendo negativamente sobre los excedentes generados. No obstante, a pesar de las vicisitudes, hemos redoblado los esfuerzos y gracias al trabajo mancomunado de directivos y funcionarios de la Cooperativa y el apoyo de los socios se ha logrado un importante excedente, superando lo presupuestado para el ejercicio.

El arduo trabajo emprendido para hacer frente a la recesión se vio reforzado con el aporte y acompañamiento de todos los socios, es así que en el ejercicio 2019 se obtuvo un aumento importante del Aporte societario en un 10,79% en relación al ejercicio anterior. La Cooperativa ha propiciado las condiciones para que se de este aumento con actividades y promociones de diferentes índoles: de reactivación, sorteos por aportes especiales, campañas de captación de socios etc., y de este modo capitalizar y fortalecer el patrimonio de la institución y así retribuir en beneficios para sus socios.

Con relación a la Cartera de Ahorro, éste ha sufrido una variación positiva del 10,39%, este porcentaje refleja la confianza de los socios depositada en la Cooperativa, que ha demostrado un manejo prudente del capital de los mismos.

El Patrimonio Neto de la cooperativa tuvo un crecimiento sostenido gracias a lo cual se puede proyectar y planificar acciones para el crecimiento continuo de la institución, del mismo modo el Pasivo tuvo un incremento gradual dentro de los parámetros normales debido principalmente al aumento de los ahorros.

En las cuentas patrimoniales, el Activo a Corto Plazo supera al Pasivo a Corto Plazo debido a que la Cartera de Crédito es mayor a la Cartera de Ahorros, este es un factor importante teniendo en cuenta que el Crédito es la principal fuente generadora de ingresos para la Cooperativa. Por contrapartida, en lo referente a Largo Plazo, el Pasivo es mayor al Activo por que la Cartera de Ahorros supera a la de Crédito. Esto demuestra que a largo plazo la Cooperativa cuenta con recursos para proyección de crecimiento en la colocación de créditos y asegurar la consolidación de la Cooperativa como una institución solvente y con liquidez en el tiempo, para hacer frente a sus compromisos y puede ofrecer diferentes servicios financieros a sus asociados.

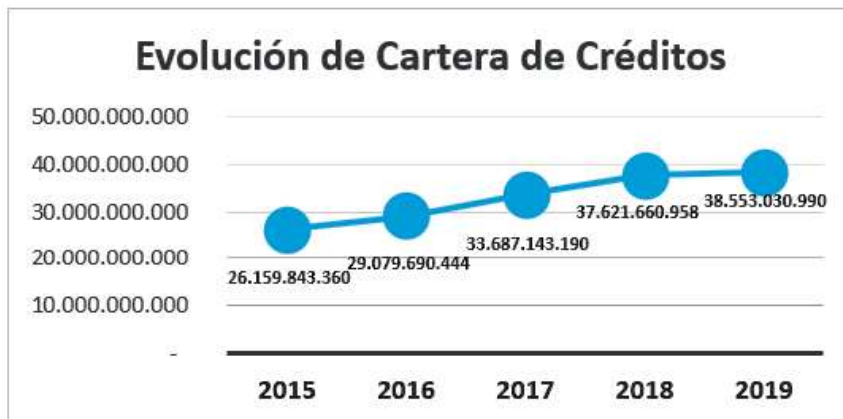
Al cierre de ejercicio 2019 se ha logrado un Activo superior a cincuenta mil millones, que en cifras porcentuales corresponde a un aumento del 9,83%, muy por encima de la inflación acumulada que ha cerrado en 2,80%, logrando de este modo que la Cooperativa pase a formar parte de Grupo de Cooperativas tipo A, que a su vez nos permitirá ofrecer una gama de nuevos productos y servicios para los socios.



CRÉDITOS.

El Comité de Crédito como estamento auxiliar del Consejo de Administración se encarga de recibir y analizar las solicitudes de crédito de los socios, buscando siempre atender las necesidades de los mismos, teniendo en cuenta la aplicación del Marco Regulatorio para Cooperativas y el Manual de Crédito con el fin de que se pueda lograr el retorno del capital de acuerdo a lo convenido, desde el momento en que el socio recurre en busca de este servicio. Se ha reunido periódicamente 1 (una) vez por semana completando un total de 41 sesiones durante el ejercicio.

Como resultado de estas gestiones se ha desembolsado en conjunto con los demás estamentos de aprobación 7.030 préstamos totalizando la suma de G. 32.875.596.145, contribuyendo al crecimiento de la cartera de crédito a G 38.553.030.990, a pesar de que el mercado no fue favorable por la situación económica del país se ha logrado un importante resultado.



Con el propósito de reactivar a aquellos socios sin operaciones, se realizaron llamadas para ofrecimiento de préstamos con diversas tasas promocionales y líneas de préstamos que fueron aprobadas por el Consejo de Administración durante el periodo 2019. Se ha dado continuidad a los seguimientos de la morosidad de la cartera de crédito por niveles de aprobación.

RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS.

El Comité de Recuperación de Créditos, es un órgano auxiliar del Consejo de Administración, en el presente ejercicio se ha reunido en 50 sesiones en forma ordinaria, para el análisis de solicitudes de refinanciaci3nes y notas presentadas por los socios, velando que en cada caso se cumplan los requisitos establecidos en los reglamentos.

En la recuperaci3n de créditos la Cooperativa impulsó campañas de refinanciación y planes de pagos con modalidades diferenciadas para los socios que tuvieron dificultades para el cumplimiento de sus compromisos crediticios.

Se ha conformado un equipo de trabajo involucrando a diferentes áreas de la Cooperativa a fin de llevar adelante el Plan de Acci3n de Recuperaci3n de Créditos, aprobado por el Consejo de Administraci3n.

La tarea de recuperaci3n de créditos con operaciones morosas significó un gran esfuerzo durante el a3o 2019, se logró al cierre del ejercicio un índice de morosidad de 10.65% de cartera en riesgo y de 5.30% de capital vencido.

| Ejercicio | Cartera de Créditos | Cartera en Mora | % |
|------------|---------------------|-----------------|------|
| 31/12/2015 | 26.158.003.360 | 1.308.688.173 | 5.00 |
| 31/12/2016 | 29.079.690.444 | 1.428.870.979 | 4.91 |
| 31/12/2017 | 33.687.143.190 | 1.291.582.795 | 3.83 |
| 31/12/2018 | 37.621.660.958 | 1.528.087.486 | 4.03 |
| 31/12/2019 | 38.553.030.990 | 2.037.819.674 | 5.30 |



COMITÉ DE EDUCACIÓN.

Teniendo como base los Principios y Valores Cooperativos, el Comité de Educaci3n en el período 2019 se ha reunido en 50 (cincuenta) sesiones ordinarias, dando cumplimiento al Plan de Actividades, realizando capacitaciones permanentes dirigidas a la comunidad, fortaleciendo la identidad Cooperativa y la formaci3n integral.

Se ha realizado promociones para la captaci3n de nuevos socios, reduciendo el costo de la matrícula en Casa Central y Sucursales y la difusi3n de los servicios de la Cooperativa en diversas instituciones, comercios y domicilios particulares en las ciudades de San Ignacio, Santa María, Santa Rosa y Ayolas.

Se ha dado continuidad a los cursos de capacitación en forma conjunta con el Servicio Nacional de Promoción Profesional (SNPP), formando emprendedores autosuficientes para salir adelante y mejorar su nivel de vida con un oficio digno.

El Comité se ha abocado a difundir la Doctrina Cooperativa en espacios radiales, instituciones educativas y charlas organizadas en forma conjunta con el Comité Juvenil informando sobre la naturaleza y beneficios del Cooperativismo.

En el Área de Solidaridad.

Un requisito fundamental para acceder a los servicios de solidaridad es estar al día con las obligaciones societarias. Para lograr este objetivo e incentivar a los socios al cumplimiento de sus compromisos, se ha realizado sorteos mensuales entre aquellos que se encuentren al día en sus cuotas de aporte y solidaridad.

Premios y Subsidios.

El fondo de solidaridad constituido con la cuota de G 6.000 abonada por los socios de manera mensual, proporciona ayuda económica a los mismos en las diversas circunstancias que afronten, cuyo detalle se señala en el siguiente cuadro.

| Premios | Cantidad | Monto |
|--------------------|----------|-------------------|
| Nacimiento de hijo | 149 | 45.600.000 |
| Matrimonio | 17 | 4.250.000 |
| Total | | 49.850.000 |

| Subsidios | Cantidad | Monto |
|---|----------|-------------------|
| Fallecimiento de progenitores e hijos menores | 108 | 70.200.000 |
| Fallecimiento de cónyuge | 12 | 14.400.000 |
| Total | | 84.600.000 |

Bonos para la Salud.

Se ha brindado a los socios la facilidad de acceder a consultas con profesionales de distintas especialidades, a un costo preferencial que se detalla en el siguiente cuadro.

| Especialidades | Cantidad de profesionales | Cantidad de bonos emitidos |
|-----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Consulta médica | 4 | 1.241 |
| Odontología | 5 | 2.386 |
| Psicología | 1 | 352 |
| Oftalmología | 1 | 370 |
| Kinesiología y Fisioterapia | 4 | 2.225 |
| Ginecología | 3 | 111 |
| Nutrición | 1 | 8 |
| Análisis clínicos | 4 | 462 |
| Ecografía | 3 | 27 |
| TOTAL | 26 | 7.182 |

Esto representa un monto de G **243.447.150.**

Se han presentado propuestas de profesionales de la salud, a fin de ampliar los servicios ofrecidos a los asociados, en este contexto se han incorporado al plantel de profesionales de la salud de la Cooperativa, desde el mes de setiembre un profesional más en el área de ginecología y desde el mes de noviembre el servicio de una profesional más en el área de kinesiología y fisioterapia. Se han firmado convenios con Centros Médicos de la ciudad de San Ignacio, a través del cual los profesionales ofrecen un precio preferencial en las ecografías a los socios y en contrapartida la COOPASI subsidia una parte el costo de las mismas de modo a que el socio abone la diferencia.

Gracias al cumplimiento en los pagos de G 6.000, en concepto de Solidaridad abonado por el socio en forma mensual, la Cooperativa puede sostener los contratos celebrados con los profesionales de diferentes especialidades, ofreciendo a los socios el beneficio de acceder a consultas médicas pagando un monto mucho menor de lo que normalmente pagaría en un consultorio privado. Es importante resaltar la importancia del cumplimiento del pago en concepto de solidaridad ya que esto permitirá a la Cooperativa diversificar y ampliar los servicios brindados a los socios.

En el Área Artístico – Cultural.

Taller de Danzas - COOPASI, bajo la orientación de la profesora Marisel Alvarenga, se ha brindado a los socios e hijos de socios la posibilidad de desarrollar y fortalecer sus habilidades en la modalidad de Danza Paraguaya y Moderna “Jazz”. Han realizado presentaciones en diferentes festivales artísticos y competencias, representando de manera exitosa a la institución en los diferentes escenarios.

Taller de “Coro y Guitarra”, bajo la orientación de los profesores: Miguel Ángel Pelozo, Pablo González y Gessica Delmas se ha brindado a los socios e hijos de socios la oportunidad de interpretar emociones, transmitir sentimientos y sensaciones a través de la guitarra y el canto.

La clausura de los talleres tuvo lugar en fecha 30 de noviembre del año 2019, con entrega de certificados a los 62 integrantes del grupo de Danza y 47 integrantes del grupo de Coro y Guitarra.

Así también se han realizado los siguientes cursos: Reciclado de periódico, Reciclado- Adornos de botellas de plásticos, Corte y Confección con especialidad en pantalón, camisa y prendas deportivas, Punto Vainilla, Cocina - Roscas de Pascuas y Cocina Navideña, dirigidos a la comunidad en general. Fueron beneficiadas un total de 222 participantes en los cursos realizados.

En el mes de enero se ha realizado la Colonia de Vacaciones dirigido a hijos de socios, con la participación de 32 niños, quienes han fortalecido sus aprendizajes en un ambiente de alegría y entretenimiento.

En conmemoración a la Juventud, en el mes de setiembre se ha realizado un curso de Liderazgo dirigido a jóvenes estudiantes, en la ocasión se realizó el sorteo de dos bibliotecas de 250 ejemplares variados de Historia, Clásicos Universales, Novelas Infantiles entre otros, para la Biblioteca de los colegios participantes.

Actividades Operativas:

Se han realizado charlas, conferencias y cursos de capacitación abordando los siguientes temas: Procedimientos Asamblearios, Cooperativismo, Educación Financiera, Motivación y Cambio de Actitudes en el trabajo, Cuidado del Medio Ambiente, Inteligencia Emocional, Recuperación de Créditos, Componentes para garantizar la seguridad eléctrica, LEDNIA, Atención al cliente, Liderazgo Emprendedor (en San Ignacio y Ayolas), Doctrina Cooperativa (en San Ignacio y Ayolas), Desarrollo Personal-Valores que orientan el éxito, Emprendedurismo, Defensa de Trabajo de grado, Diseño y Presupuesto Financiero, Oratoria y Técnicas de presentación, Prevención del Lavado de Dinero, Trabajo Decente y Seguridad Social, Técnicas de Gerenciamiento, Finanzas y Administración Personal, Marco Regulatorio, La Cooperativa como Empresa Económica y Social.

Las charlas, conferencias y cursos de capacitación han beneficiado a 1.915 personas.

Coparticipación con el Comité Agropecuario y el Comité Juvenil en las actividades emprendidas por los mismos en beneficio de la comunidad.

Actividades recreativas y promocionales:

- ✓ Se han realizado varios encuentros de confraternidad entre funcionarios y directivos.
- ✓ Promoción “Aporte y Gane”, sorteo mensual a fin de motivar a los socios a cumplir con sus obligaciones.
- ✓ Festejo aniversario N° 47 con un gran Festival Artístico en la Plaza San Roque González con actuación de grupos de danza y grupos musicales, sorteo de premios interesantes entre todos los presentes.
- ✓ Festejo “Día del niño”, para los niños del grupo de danza, coro y guitarra.
- ✓ Promoción “Aniversario N° 47 COOPASI”, sorteo de premios entre todos los socios que se encontraban al día con sus obligaciones.
- ✓ Promoción “Admisión Diciembre”, sorteo de dos kits COOPASI, entre todos los nuevos socios que formalizaron su admisión en el mes de diciembre en Casa Central y Sucursales.
- ✓ Sorteo de fin año entre todos los socios que se encontraban al día con sus compromisos societarios al 31/12/2019, fecha del sorteo 06/01/2020.
- ✓ Promoción “Ahorra y construí tus sueños”, incentivando al ahorro. Se ha entregado como obsequio una alcancía a todos los nuevos ahorristas y la oportunidad de duplicar el contenido de su alcancía al ser uno de los ganadores del sorteo.
- ✓ Promoción “Aportá y Ganá”, sorteo de un KIA PICANTO 2020 0KM, por cada pago adicional de G 25.000 en aporte el socio accedía a un cupón, fecha del sorteo 06/01/2020.

Aportes a la comunidad.

Se han realizado distintas donaciones: a instituciones que realizan actividades sociales, Instituciones Educativas, Eclesiales y de Salud. Se ha construido un banco ecológico en el barrio COOPASI. También se ha realizado la donación de prendas de vestir al Hogar de Ancianos San Vicente, confeccionados por las alumnas del Curso de Corte y confección desarrollado en forma conjunta entre nuestra Cooperativa y el SNPP.

COMERCIALIZACIÓN.

El Comité de Comercialización, como órgano auxiliar del Consejo de Administración, es el encargado de coordinar y controlar las actividades del Departamento de Ventas, cuyo rubro es un pilar importante para generar ingresos en la Cooperativa.

En cumplimiento de sus atribuciones, este Comité se ha reunido en 49 sesiones durante el ejercicio 2019.

Se ha dado continuidad a las compras en forma estratégica que nos permitieron ofrecer a socios y no socios de la institución productos de buena calidad y a precios altamente competitivos en el mercado.

Con el objetivo de ofrecer mayor variedad de productos y servicios se ha logrado ampliar la cantidad de convenios con Casas Comerciales.

Por otra parte, se han desarrollado activaciones de productos con renombradas firmas, además de talleres con asistencia técnica de diversos artículos en Casa Central y Sucursales, con lo que se ha logrado obtener resultados positivos en el ejercicio 2019, gracias a las gestiones de forma oportuna por parte de Directivos y Funcionarios.

A continuación, se detalla el cuadro demostrativo de ventas en el periodo 2019:

| CUADRO DEMOSTRATIVO DE VENTAS 2019 | | | |
|---|------------------------|-----------------------|---------------|
| Sucursal | Proyectado 2019 | Ejecutado 2019 | % |
| Casa Central | 2.695.618.212 | 2.190.843.155 | 81,27% |
| Santa Rosa | 727.877.308 | 751.620.789 | 103,26% |
| Ayolas | 377.823.263 | 519.366.683 | 137,46% |
| TOTAL GLOBAL | 3.801.318.783 | 3.461.830.627 | 91,07% |

COMITÉ DE CUMPLIMIENTO.

El Comité de Cumplimiento se ha reunido en 49 sesiones ordinarias durante el ejercicio 2019 siendo su objetivo principal controlar y hacer cumplir las leyes que rigen en materia de prevención del lavado de dinero y financiamiento del terrorismo, mediante la actualización constante y la concienciación a socios para fortalecer la transparencia en sus operaciones.

Se ha desarrollado taller de capacitación a funcionarios, directivos, socios y no socios a cargo del Lic. German Zonetti, con el propósito de reforzar los conocimientos sobre el funcionamiento del sistema preventivo.

La Cooperativa ha implementado el Sistema Auxiliar SysALD, a fin de mejorar los controles y dar cumplimiento a las normativas vigentes.

COMITÉ DE AGROPECUARIO.

El Comité Agropecuario se ha reunido en 23 sesiones durante el periodo 2019, y se ha abocado principalmente al proyecto de **“HUERTA ESCOLAR”** implementado en tres instituciones de la ciudad de San Ignacio Misiones: Escuela de Jóvenes y Adultos N°113, Escuela Básica N°7517 “Primavera”, Hogar Sustituto San Francisco de Asís; cuyos objetivos fueron:

- ✓ Inculcar las propiedades benéficas de las verduras en la alimentación, a través de las capacitaciones.
- ✓ diferentes capacidades de estudios y valores como: responsabilidad, trabajo en Asesoramiento técnico en la producción de huertas.
- ✓ Integrar equipo, salud, ciencia, biología, etc.

Los rubros trabajados fueron cultivo de lechuga, acelga, perejil, zapallito de tronco, remolacha. Todos los insumos para este proyecto fueron proveídos por la COOPASI.

Como clausura de este proyecto se realizaron ferias de los productos y alimentos saludables derivados de los mismos.

Otras Actividades.

- ✓ Apoyo a los feriantes de Santa Rosa y San Ignacio.
- ✓ Feria de productos Agropecuarios “Día del Cooperativismo”.
- ✓ Elaboración de abono foliar.
- ✓ Entrega de almácigos de lechuga, acelga y perejil a los Monjes de Santa María.
- ✓ Visitas técnicas a socios productores.
- ✓ Elaboración de recetas caseras orgánicas para la prevención de plagas y enfermedades, que fueron facilitadas a productores.
- ✓ Feria de productos agropecuarios y artesanía.

COMITÉ JUVENIL.

El Comité Juvenil como órgano dependiente del Comité de Educación tiene como fin la capacitación a jóvenes sobre cooperativismo y temas de interés general en la comunidad. Se ha reunido en 22 sesiones durante el ejercicio.

Actividades realizadas por éste comité, en coordinación con el Dpto. de Educación.

- ✓ Buenas Prácticas en el Cuidado del Medio Ambiente.
- ✓ Cooperativismo y Educación Financiera en: la U.N.P., U.P.A.P., U.T.C.D., U.N.A.D.E.S. y en el Centro de Educación Media de Jóvenes y Adultos N° 113.

- ✓ Hábitos Personales y Liderazgo Multidisciplinario desarrollada en la U.C.A.
- ✓ Doctrina Cooperativa en el Salón de Relaciones Públicas de la Entidad Binacional Yacyreta en la ciudad de Ayolas.

Agradecemos a todos los socios por su acompañamiento constante, a todos los directivos y funcionarios por su dación y dedicación en pos del crecimiento de nuestra Institución. Agradamos ser siempre depositarios de vuestra confianza en los diferentes emprendimientos para el fortalecimiento de nuestra Cooperativa.



Mgter. María Rosa Fornerón Cardozo
Vicepresidente. CONAD



Abg. Luz María Concepción Guirland Báez
Tesorera CONAD



Mgter. Miguel Ángel Arias Centurión
Presidente CONAD.



Abg. Juana María Gladys Meza López
Secretaria CONAD



Lic. Santa Catalina Arévalos Benítez
Vocal Suplente CONAD



Abg. Artermio Lelis Álvarez Rojas
Vocal Titular CONAD

BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre de 2.019
Con Cifras comparativas al 31 de diciembre 2.018.
(Expresado en guaraníes).

| CÓDIGO DE CUENTAS | DESCRIPCIÓN DEL CONCEPTO | Ejercicio 31/12/2019 | Ejercicio 31/12/2018 |
|---------------------------------------|---|-----------------------|-----------------------|
| A1 | ACTIVO | | |
| A11 | REALIZABLE A CORTO PLAZO | 35.190.553.551 | 29.294.274.083 |
| A111 | DISPONIBILIDADES - NOTA 3.2 | 11.986.605.539 | 7.507.340.841 |
| A112 | CRÉDITOS - NOTA 3.3 AL 3.7 | 22.684.368.297 | 21.175.098.329 |
| A113 | EXISTENCIAS -NOTA 3.8 | 481.566.121 | 571.068.149 |
| A114 | OTROS ACTIVOS -NOTA 3.9 AL 3.10 | 38.013.594 | 40.766.764 |
| A12 | REALIZABLE A LARGO PLAZO | 17.058.385.496 | 18.278.319.699 |
| A122 | CRÉDITOS - NOTA 3.3 | 13.456.195.393 | 14.720.494.106 |
| A123 | INVERSIONES Y PARTICIPACIONES - NOTA 3.11 | 812.636.838 | 842.198.680 |
| A124 | PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS - NOTA 3.12 | 2.719.673.540 | 2.568.458.813 |
| A125 | OTROS ACTIVOS - NOTA 3.13 | 69.879.725 | 147.168.100 |
| TOTAL ACTIVO | | 52.248.939.047 | 47.572.593.782 |
| P2 | PASIVO | | |
| P21 | EXIGIBLE A CORTO PLAZO | 20.813.137.412 | 18.186.286.687 |
| P211 | COMPROMISOS FINANCIEROS | 15.356.312.720 | 13.828.026.564 |
| P21101 | Deudas Financieras con Socios - NOTA 3.14 | 15.072.972.250 | 13.542.504.060 |
| P21102 | Deudas Financ con Otras Entidades - NOTA 3.14 | 122.306.412 | 122.306.444 |
| P21103 | Intereses a Pagar -NOTA 3.14 | 161.034.058 | 163.216.060 |
| P212 | COMPROMISOS NO FINANCIEROS | 5.456.824.692 | 4.358.260.123 |
| P21201 | Cuentas y Obligaciones a Pagar - NOTA 3.15 | 409.677.013 | 464.080.712 |
| P21202 | Provisiones - NOTA 3.16 | 202.713.336 | 197.182.625 |
| P21203 | Fondos - NOTA 3.17 | 4.254.252.785 | 3.296.175.207 |
| P21204 | Ingreso Diferido - NOTA 3.19 | 590.181.558 | 400.821.579 |
| P22 | EXIGIBLE A LARGO PLAZO | 20.277.773.058 | 18.690.872.140 |
| P221 | COMPROMISOS FINANCIEROS | 20.103.205.722 | 18.572.198.212 |
| P22101 | Deudas Financieras con Socios - NOTA 3.14 | 18.768.027.351 | 17.114.713.461 |
| P22102 | Deudas Financ con otras Entidades - NOTA 3.14 | 1.335.178.371 | 1.457.484.751 |
| P222 | COMPROMISOS NO FINANCIEROS | 174.567.336 | 118.673.928 |
| P22202 | Fondos - NOTA 3.18 | 174.567.336 | 118.673.928 |
| TOTAL PASIVO | | 41.090.910.470 | 36.877.158.827 |
| P3 | PATRIMONIO NETO | | |
| P311 | CAPITAL SOCIAL - NOTA 4.2 | 7.299.482.648 | 6.588.767.348 |
| P312 | RESERVAS - NOTA 4.3 | 3.153.967.105 | 2.824.876.461 |
| P313 | RESULTADOS DEL EJERCICIO - NOTA 5.1 | 704.578.824 | 1.281.791.146 |
| TOTAL PATRIMONIO NETO | | 11.158.028.577 | 10.695.434.955 |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO | | 52.248.939.047 | 47.572.593.782 |


C.N. Elsa Elizabeht
Morinigo
Contadora


Lic. María Teresa.
Gómez
Gerente


Sr. Nicolás Dionisio
Insaurralde
Presidente J. de Vigilancia


Abg. Luz María Concepción
Guirland Báez
Tesorera CONAD


Mgter. Miguel Ángel
Arias Centurión
Presidente CONAD.

CUADRO DE RESULTADOS

Por el Periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2.019
Con Cifras comparativas al 31 de diciembre 2.018
(Expresado en guaraníes)

| CÓDIGO DE CUENTAS | DESCRIPCIÓN DEL CONCEPTO | EJERCICIO 31/12/2019 | EJERCICIO 31/12/2018 |
|-----------------------|---|-----------------------|-----------------------|
| I4 | INGRESOS | - | |
| I41 | INGRESOS OPERATIVOS | 12.623.268.157 | 12.034.115.928 |
| I411 | Ingresos Operativos por Serv Financieros y No Financiero | 12.623.268.157 | 12.034.115.928 |
| I41101 | Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos - NOTA 5.3 | 8.253.458.234 | 8.083.124.697 |
| I41103 | Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros - NOTA 5.4 | 161.965.887 | 93.661.033 |
| I41104 | Ingresos Operativos Varios - NOTA 5.5 Y 5.6 | 405.658.030 | 392.102.026 |
| I41105 | Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros - NOTA 5.7 Y 5.8 | 3.802.186.006 | 3.465.228.172 |
| I42 | INGRESOS NO OPERATIVOS | 14.152.701 | 77.628.906 |
| I421 | Ingresos Eventuales - NOTA 5.9 | 14.152.701 | 77.628.906 |
| TOTAL INGRESOS | | 12.637.420.858 | 12.111.744.834 |


| | | | |
|----------------------|--|-----------------------|-----------------------|
| G5 | EGRESOS | | |
| G51 | COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS | 11.917.753.680 | 10.813.355.166 |
| G511 | Costos y Gastos Operativos Servicios Financieros | 8.743.969.596 | 7.977.310.893 |
| G51101 | Intereses y Comisiones Pagados - NOTA 5.10 | 3.604.995.082 | 3.393.855.125 |
| G51102 | Previsiones - NOTA 5.11 Y 5.12 | 1.425.370.069 | 1.170.822.560 |
| G51103 | Otros Costos por Servicios Financieros - NOTA 5.13 | 223.968.129 | 235.626.804 |
| G51104 | Gastos Administrativos por Actividades Ahorro Crédito -NOTA 5.14 | 3.182.817.328 | 2.861.891.934 |
| G51105 | Gastos de Gobernabilidad - NOTA 5.15 | 306.818.988 | 315.114.470 |
| G512 | Costos y Gastos por Actividades no Financieras | 3.173.784.084 | 2.836.044.273 |
| G51201 | Costo de Ventas - NOTA 5.16 | 3.010.024.459 | 2.683.416.389 |
| G51202 | Gastos administrativos y operativos - NOTA 5.16 | 163.759.625 | 151.577.067 |
| G51203 | Educación Cooperativa | - | 1.050.817 |
| G52 | Costos y Gastos no Operativos - NOTA 5.17 | 15.088.354 | 16.598.522 |
| TOTAL EGRESOS | | 11.932.842.034 | 10.829.953.688 |

| | | | |
|----------|------------------------------|--------------------|----------------------|
| 6 | EXCEDENTES Y PÉRDIDAS | 704.578.824 | 1.281.791.146 |
| 611 | Excedente del Ejercicio | 704.578.824 | 1.281.791.146 |

| | | | |
|--------------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 7 | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | - | - |
| 7.1.1 | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 13.038.917.220 | 11.189.330.392 |
| 7.1.1.01.01 | De Control Administrativo | 13.038.917.220 | 11.189.330.392 |
| 7.1.1.01.01.03 | Préstamos Liquidados por Incobrables - NOTA 6.1 | 1.586.091.939 | 1.299.147.170 |
| 7.1.1.01.01.04 | Préstamos en Gestión Judicial - NOTA 6.2 | 1.885.295.093 | 1.470.056.672 |
| 7.1.1.01.01.05 | Préstamos Refinanciados - NOTA 6.3 | 4.168.508.562 | 3.056.935.208 |
| 7.1.1.01.01.06 | Pólizas de Seguros Contratadas - NOTA 6.4 | 5.399.021.626 | 5.363.191.342 |
| 7.2.1 | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA | 13.038.917.220 | 11.189.330.392 |
| 7.2.1.01.01 | De Control Administrativo | 13.038.917.220 | 11.189.330.392 |
| 7.2.1.01.01.03 | Liquidación de préstamos por Incobrables - NOTA 6.1 | 1.586.091.939 | 1.299.147.170 |
| 7.2.1.01.01.04 | Préstamos Judicializados - NOTA 6.2 | 1.885.295.093 | 1.470.056.672 |
| 7.2.1.01.01.05 | Refinanciaciones de Préstamos - NOTA 6.3 | 4.168.508.562 | 3.056.935.208 |
| 7.2.1.01.01.06 | Pólizas de Seguros - NOTA 6.4 | 5.399.021.626 | 5.363.191.342 |


CPN. Elsa Elizabeht
Morínigo
Contadora


Lic. María Teresa.
Gómez
Gerente


Sr. Nicolás Dionisio
Insaurralde
Presidente J. de Vigilancia


Abg. Luz María Concepción
Guirland Báez
Tesorera CONAD


Mgter. Miguel Ángel
Arias Centurión
Presidente CONAD.

Estado de Variación de Patrimonio Neto

Por el Periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2.019

Con Cifras comparativas al 31 de diciembre 2.018

(Expresado en guaraníes)

| CONCEPTOS | CAPITAL | | RESERVAS | | | | RESULTADOS | | PATRIMONIO NETO | |
|-------------------------------------|----------------------|---------------------|------------------|--------------------|----------------------|--------------------|------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | SOCIAL | SOCIOS SUSCRIPTORES | DONACIONES | LEGAL | OTRAS RESERVAS | REVALUO | ACUMULADO | DEL EJERCICIO | 2019 | 2018 |
| Saldo Al Inicio Del Ejercicio | 7.482.137.146 | -893.369.798 | 9.580.162 | 596.099.603 | 1.666.581.168 | 552.615.528 | 0 | 1.281.791.146 | 10.695.434.955 | 9.711.395.924 |
| Movimientos Subsecuentes | | | | | | | | | | |
| Aporte de Capital | 682.459.040 | 28.256.260 | | | | | | | 710.715.300 | 747.103.126 |
| Reserva de Revalúo Ley 125/91 | | | | | | 72.732.414 | | | 72.732.414 | 81.769.160 |
| RESERVAS | | | | | | | | | | |
| Reserva Legal | | | | 128.179.115 | | | | | 128.179.115 | 140.828.050 |
| Otras Reservas | | | | | 128.179.115 | | | | 128.179.115 | 140.828.050 |
| (-) Aplicación LEY Nº 438/94 | | | | | | | | | | |
| Distribución de Excedentes | | | | | | | | -1.281.791.146 | -1.281.791.146 | -1.408.280.501 |
| Excedente Neto del Ejercicio | | | | | | | | 704.578.824 | 704.578.824 | 1.281.791.146 |
| SALDO AL 31/12/2019.- | 8.164.596.186 | -865.113.538 | 9.580.162 | 724.278.718 | 1.794.760.283 | 625.347.942 | 0 | 704.578.824 | 11.158.028.577 | |
| SALDO AL 31/12/2018.- | 7.482.137.146 | -893.369.798 | 9.580.162 | 596.099.603 | 1.666.581.168 | 552.615.528 | 0 | 1.281.791.146 | 0 | 10.695.434.955 |



CPN. Elsa Elizabeht
Morínigo
Contadora



Lic. María Teresa.
Gómez
Gerente



Sr. Nicolás Dionisio
Insaurrealde
Presidente J. de Vigilancia



Abg. Luz María Concepción
Guirland Báez
Tesorera CONAD



Mgter. Miguel Ángel
Arias Centurión
Presidente CONAD.

Estado de Flujo de Caja

Por el Periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2.019

Con Cifras comparativas al 31 de diciembre 2.018
(Expresado en guaraníes)

| | 2019 | 2018 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS | | |
| ✓ Ventas netas (cobro neto) | 9.242.824.150 | 12.111.744.8334 |
| ✓ Costo de Venta (Pago Neto) | -3.803.621.946 | -7.483.720.878 |
| ✓ Otros Ingresos | 14.152.701 | 61.496.197 |
| ✓ Efectivo Pagados a Empleados | -992.131.492 | -1.437.046.100 |
| ✓ Impuestos | -475.058.943 | -423.592.250 |
| ✓ Efectivo generado (usado) por otras actividades operativas | -123.464.131 | -2.249.651.669 |
| Total de efectivo de las actividades operativas antes de los cambios de los activos de operaciones | 3.862.700.339 | 579.230.134 |
| AUMENTO (O DISMINUCIÓN) EN LOS ACTIVOS DE OPERACIÓN | | |
| ✓ Aumento (o disminución) en Créditos a socios | -931.370.032 | -3.521.763.338 |
| TOTAL AUMENTO (O DISMINUCIÓN) EN LOS ACTIVOS DE OPERACIÓN | -931.370.032 | -3.521.763.338 |
| AUMENTO (O DISMINUCIÓN) EN LOS PASIVOS DE OPERACIÓN | | |
| ✓ Aumento (o disminución) en Depósitos de Ahorro | 2.057.551.839 | 4.024.337.622 |
| ✓ Aumento (Disminución) en Fondos | -431.014.386 | 1.096.202.616 |
| Total Aumento (o disminución) en los Pasivos de Operación | 1.626.537.453 | 5.120.540.238 |
| Efectivo Neto de actividades de operación | 4.557.867.760 | 2.178.007.034 |
| FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | |
| ✓ Inversiones | 86.583.713 | -53.756.667 |
| ✓ Compra (venta) de propiedad, planta y equipo | -246.287.506 | -85.047.083 |
| Efectivo Neto utilizado por actividades de inversión | -159.703.793 | -138.803.750 |
| FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | | |
| ✓ Aumento (Disminución) Aportes de Capital | 675.481.148 | 747.103.123 |
| ✓ Distribución de Excedentes | -472.074.005 | -521.063.786 |
| ✓ Aumento (Disminución) Préstamos e intereses pagados | -122.306.412 | -723.000.966 |
| Efectivo Neto utilizado por actividades de financiamiento | 81.100.731 | -496.961.626 |
| EFFECTOS DE LAS GANANCIAS O PÉRDIDAS DE CAMBIO EN EL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES | | |
| ✓ Aumento (o disminución) neta de efectivo y sus equivalentes | 4.479.264.698 | 1.542.241.658 |
| ✓ Efectivo y sus equivalentes al inicio del ejercicio | 7.507.340.841 | 5.965.099.183 |
| Efectivo y sus equivalentes al cierre del ejercicio. | 11.986.605.539 | 7.507.340.841 |



CPN. Elsa Elizabeht
Morínigo
Contadora



Lic. María Teresa.
Gómez
Gerente



Sr. Nicolás Dionisio
Insaurralde
Presidente J. de Vigilancia



Abg. Luz María Concepción
Guirland Bález
Tesorera CONAD



Mgter. Miguel Ángel
Arias Centurión
Presidente CONAD.

Notas a los Estados Contables

1. Consideración por el Consejo de Administración e INCOOP

Los Estados Financieros corresponden al ejercicio cerrado al 31 de diciembre de 2019 que han sido elaborados a los efectos de su presentación ante el Consejo de Administración, la Asamblea General de Socios y a la Autoridad de Aplicación INCOOP.

Información básica sobre la entidad cooperativa

2.1. Naturaleza Jurídica

La Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo y Servicios San Ignacio Ltda., con siglas "COOPASI", es una entidad sin fines de lucro, se halla integrada por personas asociadas con el fin de mejorar su condición social y económica. Fue fundada el 20 de mayo de 1972, con Personería Jurídica reconocida por Decreto del Poder Ejecutivo N° 4.056 del 25 de febrero de 1974. El Estatuto Social fue adecuado a la Ley N°438/94, su Decreto reglamentario N° 14.052/96 por Resolución del Instituto Nacional de Cooperativismo N° 12 del 17 de febrero de 1997 en el Registro de Cooperativas del Instituto Nacional de Cooperativismo, modificada por Resolución N° 15.831/17 del Instituto Nacional de Cooperativismo en fecha 13 de enero de 2.017.

El artículo 6º de su Estatuto Social establece los siguientes fines:

- a) Promover servicios destinados a mejorar la calidad de vida de sus socios;
- b) Promover la Solidaridad y la Ayuda Mutua entre los socios;
- c) Fomentar y estimular entre los socios la práctica del Ahorro;
- d) Fomentar y promover la Educación Cooperativa;
- e) Fomentar la cooperación para el mejoramiento de las condiciones económicas, sociales, culturales, morales y éticas de los socios y los demás integrantes de la comunidad;
- f) Impulsar el constante desarrollo de la Cooperativa y de la Comunidad local, regional y nacional;
- g) Colaborar con organismos oficiales y privados, en cuanto redunde en beneficio y desarrollo nacional.

2.2. Base de preparación de los Estados Contables

Los Estados Financieros han sido preparados en base a cifras históricas, por tanto, no reconocen los efectos de la inflación en la situación Patrimonial y Financiera de la Cooperativa, ni sobre los resultados de sus operaciones, debido a que los ajustes por variación monetaria no constituyen todavía una práctica contable aceptada en el Paraguay, con excepción el revalúo de los activos fijos.

a- Bienes de Uso

Las cuentas integrantes del rubro Propiedades, Plantas y Equipos, se expresan en los Estados Financieros al valor resultante del costo de adquisición, más las revaluaciones efectuadas cada fin de ejercicio (31 de diciembre de cada año) de conformidad con las disposiciones de la Ley 125/91. El incremento neto por revalúo se registra en el Patrimonio Neto bajo la cuenta "Reserva de Revalúo". Las depreciaciones son calculadas sobre los saldos de activos revaluados en base al método lineal, considerando los años de vida útil para cada tipo de bienes de conformidad a las disposiciones de la Ley 125/91 y sus correspondientes reglamentaciones por parte del Ministerio de Hacienda, tal como lo establece el Marco Regulatorio para Cooperativas del Sector Ahorro y Crédito Capítulo 12 inciso 12.2 Depreciación de Activos Fijos.

b- Inventarios

Las existencias de mercaderías se hallan valuadas al costo histórico y las salidas son consideradas en base a la aplicación del método de precio promedio ponderado (P.P.P).

La cuenta Mercaderías al 31 de diciembre de 2.019 agrupa el saldo de Mercaderías Varias y Materiales de Construcción.

c- Intereses

Los Intereses Devengados sobre Cartera de Préstamos son reconocidos como ingresos en función a lo devengado hasta los 60 días de ser exigible. A partir de los 61 días de mora, los intereses devengados no cobrados se suman al capital en riesgo y se aplica la previsión correspondiente conforme a la escala de previsiones, a efecto de su adecuada exposición y valuación de acuerdo a lo establecido en el Marco Regulatorio para Cooperativas del Sector de Ahorro y Crédito en el capítulo 5 inciso 5.7 (párrafos k y l).

d- Previsión para Préstamos de Dudoso Cobro

Se han constituido previsiones para cubrir eventuales pérdidas sobre riesgos crediticios de dudoso cobro, de acuerdo con lo exigido en el Reglamento de Crédito interno, aprobado por el Consejo de Administración de la Cooperativa, en concordancia con lo dispuesto en el capítulo 6 inciso 6.2 del Marco Regulatorio para Cooperativas del Sector de Ahorro y Crédito.

e- Reconocimiento de Ingresos y Egresos

Los ingresos son percibidos conforme a los conceptos y se reconocen contablemente en el momento de su ingreso. Los Ingresos en conceptos de Intereses sobre Inversiones y Préstamos son contabilizados sobre la base de su devengamiento.

Los gastos pagados son reconocidos contablemente en el momento de su conocimiento, utilizando la práctica de lo devengado.

f- Ejercicio

El ejercicio económico de la Cooperativa abarca el periodo comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre de cada año.

Los presentes estados financieros abarcan el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2019.

g- Plan de Cuentas

A partir del ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2007, los Estados Financieros de la Cooperativa son presentados conforme al Plan de Cuentas establecido por el Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP)

3. Información referente a los Activos y Pasivos

3.1 Valuación de la Moneda Extranjera.

3.1.1 Moneda de Cuenta y Valuación de Moneda Extranjera.

Los Estados Financieros de la Cooperativa, son expresados en guaraníes, Moneda Oficial de la República del Paraguay. Las diferencias de cambio originadas por fluctuaciones en los tipos de cambio producidos entre las fechas de concertación de las operaciones y su liquidación o valuación al cierre del periodo, son reconocidas en resultados, considerando el tipo de cambio publicado por el Banco Central del Paraguay.

3.1.2. Posición en moneda extranjera.

Al cierre del presente ejercicio, la Cooperativa no posee cuentas en moneda extranjera, por lo que el indicador de posición en moneda extranjera no es aplicable.

3.2 Disponibilidades

El saldo de este rubro está compuesto del efectivo para ser depositado y del fondo disponible en la entidad, así como del efectivo que se mantiene en entidades financieras y cooperativas, en guaraníes.

Este rubro del activo está compuesto de la siguiente manera:

| | |
|---|----------------------------|
| CAJA | Saldo al 31/12/2019 |
| Efectivo y Cheques a Depositar | 759.896.357 |
| Fondos en la Empresa | 115.900.000 |
| Total Caja | 875.796.357 |
| DEPÓSITOS | Saldo al 31/12/2019 |
| Depósito a la vista Sector Cooperativo | 60.000 |
| Depósito a la Vista Banco | 5.328.885.391 |
| Bancos Cta. Cte. | 74.000.000 |
| Total Depósitos | 5.402.945.391 |
| INVERSIONES TEMPORALES | Saldo al 31/12/2019 |
| CDA Bancos del país | 4.000.000.000 |
| Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativo | 1.707.863.791 |
| Total Inversiones Temporales | 5.707.863.791 |
| Total de Disponibilidades | 11.986.605.539 |

3.3 Cartera de Créditos

Los ingresos en general son reconocidos en función a su devengamiento, excepto los intereses devengados sobre préstamos en mora mayor a 60 días que son reconocidos en el momento de su percepción, de acuerdo a lo establecido en el Marco Regulatorio para Cooperativas del Sector de Ahorro y Crédito capítulo 5.7 Inciso K.

La cartera de créditos ha sido valuada de acuerdo a lo dispuesto por el Marco Regulatorio para Cooperativas del Sector de Ahorro y Crédito capítulo 6 inciso 6.2.

- Los deudores han sido clasificados en ocho categorías de riesgo.
- Se han constituido las provisiones necesarias para cubrir las eventuales pérdidas que pueden derivarse de la no recuperación de la cartera.
- Los intereses devengados sobre saldos de deudores clasificados en las cinco categorías de mayor riesgo se acumulan solo hasta los 60 días de mora, pasado dicho tiempo los mismos son suspendidos y no incrementan el valor contable de la deuda, pues se mantiene en suspenso, salvo los devengados durante el ejercicio anterior si su clasificación en dicho periodo correspondió a la categoría de menor riesgo.

Los intereses devengados sobre saldos de deudores clasificados en las primeras tres categorías de menor riesgo (mora cero, normal y aceptable) se han imputado a excedentes en su totalidad.

A continuación, se detalla la composición de la cartera de Créditos

| | Corto Plazo | Saldo al 31/12/2019 |
|--|--|-----------------------|
| Normal | | |
| Créditos al Día | | |
| | Amortizables | 13.902.542.606 |
| | Préstamos Vinculados | 223.673.773 |
| | Préstamos Refinanciados | 848.652.453 |
| | Total Créditos al Día | 14.974.868.832 |
| Créditos Vencidos desde 1 a 60 días | | |
| | Amortizables | 5.671.745.268 |
| | Préstamos Vinculados | 36.969.413 |
| | Préstamos Refinanciados | 1.423.251.587 |
| | (Previsión Adicional Acumulada sobre créditos) | -169.352.637 |
| | Total Créditos Vencidos desde 1 a 60 días | 6.962.613.631 |
| | Total Préstamos Corto Plazo | 21.937.482.463 |
| Largo Plazo | | |
| Normal | | |
| Créditos al Día | | |
| | Amortizables | 10.717.796.872 |
| | Préstamos Vinculados | 370.394.678 |
| | Préstamos Refinanciados | 1.172.586.720 |
| | Total Créditos al Día | 12.260.778.270 |
| Créditos Vencidos desde 61 días | | |
| | Amortizables | 1.475.814.130 |
| | Préstamos Vinculados | 12.764.474 |
| | Préstamos Judicializados | 1.885.295.093 |
| | Préstamos Refinanciados | 724.017.802 |
| | (Previsión p/ préstamos Judicializados y Refinanciados) | -2.093.575.974 |
| | (Previsión Acumuladas para Créditos) | -730.180.289 |
| | (Previsión Acumuladas para intereses devengados reconocidos) | -78.718.113 |
| | Total Créditos Vencidos desde 61 días | 1.195.417.123 |
| | Total Préstamos a Largo Plazo | 13.456.195.393 |
| | Total Préstamos Corto y Largo Plazo | 35.393.677.856 |

Préstamos SENAVITAT: el saldo de este préstamo posee una cuenta regularizadora llamada (Accesorios Servicios Administrativos – Préstamo SENAVITAT), que fue creada para registrar el descuento correspondiente a servicios administrativos incluido en los préstamos SENAVITAT otorgado a los socios beneficiados con el proyecto Vivienda COOPASI, el saldo de la misma al 31/12/2019 es de Gs. 87.526.121 (ochenta y siete millones quinientos veinte y seis mil ciento veinte y uno). Mensualmente se realiza la transferencia a la cuenta Fondo Servicio Vivienda COOPASI en proporción a las cuotas pagadas de los préstamos.

Cuadro de Previsiones sobre Préstamos al 31 de diciembre del 2019

A) Préstamos Normales

| CARTERA DE PRÉSTAMOS NORMALES | | | | | | | | | | |
|-------------------------------|--------------|---------------------------|-------------------------------------|---------------|----------------------|--------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------------|-------------------------------------|
| Definición | Días de mora | % de previsión de aplicar | Saldos contables antes de previsión | Aportes | Garantía Hipotecaria | Garantía Prendaria | Garantía Cash Colateral | Previsiones a aplicar | Previsiones Constituidas | Saldo contable después de previsión |
| Mora Cero | 0 | 0% | 27.323.173.223 | 2.996.546.295 | - | - | - | - | 88.105.490 | 27.235.067.733 |
| Normal | 1 a 30 | 0% | 4.063.260.955 | 541.140.639 | - | - | - | - | - | 4.063.260.955 |
| Aceptable | 31 a 60 | 0% | 3.068.705.313 | 331.227.963 | - | - | - | - | 30.687.053 | 3.038.018.260 |
| Potencial | 61 a 90 | 5% | 386.826.290 | 53.441.122 | - | - | - | 16.669.258 | 16.669.258 | 370.157.032 |
| Significativo | 91 a 150 | 30% | 397.668.585 | 66.427.269 | - | - | - | 99.372.395 | 99.372.395 | 298.296.190 |
| Real | 151 a 240 | 50% | 457.264.594 | 59.663.645 | - | - | - | 198.800.474 | 198.800.474 | 258.464.120 |
| Alto Riesgo | 241 a 360 | 80% | 265.234.936 | 35.834.679 | - | - | - | 183.520.206 | 183.520.206 | 81.714.730 |
| Irrecuperable | Más de 360 | 100% | 705.602.001 | 100.153.754 | - | - | - | 605.448.247 | 605.448.247 | 100.153.754 |
| TOTALES | | | 36.667.735.897 | 4.184.435.366 | - | - | - | 1.103.810.580 | 1.222.603.123 | 35.445.132.774 |

B) Préstamos Gestión Judicial

| CARTERA DE PRÉSTAMOS GESTIÓN JUDICIAL | | | | | | | | | | |
|---------------------------------------|---|---------------------------|-------------------------------------|-------------|----------------------|--------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------------|-------------------------------------|
| CAT | Definición | % de previsión de aplicar | Saldos contables antes de previsión | Aportes | Garantía Hipotecaria | Garantía Prendaria | Garantía Cash colateral | Previsiones a aplicar | Previsiones constituidas | Saldo contable después de previsión |
| 1 | Saldo de préstamos derivados a gestión Judicial | 100% | 1.885.295.093 | 165.349.410 | - | - | - | 1.719.945.683 | 1.719.945.683 | 165.349.410 |
| Totales | | | 1.885.295.093 | 165.349.410 | 0 | 0 | 0 | 1.719.945.683 | 1.719.945.683 | 165.349.410 |

Se ha constituido una previsión adicional de 1% sobre la categoría de mora Aceptable

C) Intereses Devengados reconocidos no cobrados

Considerando el criterio contable de máxima prudencia valorativa, se ha realizado la previsión del 100% de los intereses devengados y no cobrados, producto del cambio de política contable establecida por el INCOOP en el nuevo Marco Regulatorio para Cooperativas del Sector Ahorro y Crédito. La desafectación se realizará conforme a la cobranza de los créditos afectados.

| INTERÉS DEVENGADOS RECONOCIDOS NO COBRADOS | | | | | |
|--|---------------------------|---------------------------------------|-----------------------|--------------------------|-------------------------------------|
| Días de Mora | % de previsión de aplicar | Intereses devengados rec. no cobrados | Previsiones a aplicar | Previsiones constituidas | Saldo contable después de previsión |
| 0 | 0% | - | - | - | - |
| 1 a 30 | 0% | - | - | - | - |
| 31 a 60 | 0% | - | - | - | - |
| 61 a 90 | 5% | 23.193.588 | 1.159.679 | 23.193.588 | - |
| 91 a 150 | 30% | 19.268.067 | 5.780.420 | 19.268.067 | - |
| 151 a 240 | 50% | 24.680.270 | 12.340.135 | 24.680.270 | - |
| 241 a 360 | 80% | 13.492.013 | 10.793.610 | 13.492.013 | - |
| Más de 360 | 100% | 48.644.269 | 48.644.269 | 48.644.269 | - |
| Totales | | 129.278.207 | 78.718.113 | 129.278.207 | - |

3.4 Intereses Devengados

El saldo de este rubro representa los intereses devengados pendientes de cobro, está compuesto de la siguiente manera:

| Intereses Devengados | Saldo al 31/12/2019 |
|-----------------------------------|---------------------|
| Intereses Devengados s/ créditos | 645.807.963 |
| Intereses Devengados s/ depósitos | 49.630.137 |
| Total Intereses Devengados | 695.438.100 |

3.5 Documentos a Cobrar

El saldo de este rubro representa los documentos firmados por los socios para respaldar operaciones de crédito y está compuesto de la siguiente manera:

| Documentos a Cobrar | Saldo al 31/12/2019 |
|--|---------------------|
| Documentos a Cobrar | 560.298 |
| (Previsiones Acumuladas Cuentas por Cobrar) | -560.298 |
| Total Documentos a Cobrar | - |

3.6 Otros Créditos

El saldo de este rubro está compuesto de la siguiente manera:

| Otros Créditos | Saldo al 31/12/2019 |
|--|---------------------|
| Crédito Fiscal | 40.045.831 |
| Juicios en Procesos | 108.304.354 |
| Otras cuentas por cobrar | 16.592.017 |
| (Previsiones Acumuladas para otros créditos) | -113.494.468 |
| Total Otros Créditos Corto Plazo | 51.447.734 |

3.7 Previsiones sobre riesgos directos y contingentes

Se han constituido todas las provisiones necesarias para cubrir las eventuales pérdidas sobre riesgos directos y contingentes, de acuerdo con lo exigido por el Marco Regulatorio para Cooperativas del Sector de Ahorro y Crédito capítulos 6 y 7.-

El movimiento registrado durante el ejercicio en las cuentas de provisiones se resume como sigue:

| Concepto | Saldo al inicio del ejercicio | Constitución de provisiones en el ejercicio | Aplicación de provisiones | Desafectación de provisiones | Saldos al 31/12/2019 |
|---|-------------------------------|---|---------------------------|------------------------------|----------------------|
| Previsiones sobre préstamos | 2.092.060.615 | 1.141.302.533 | 292.515.013 | 117.091.872 | 2.823.756.263 |
| Previsiones sobre Intereses deveng. No cobrados | 51.964.063 | 41.561.750 | - | 14.807.700 | 78.718.113 |
| Previsiones Adicionales sobre préstamos | 93.427.288 | 123.390.746 | - | 135.570.887 | 81.247.147 |
| Previsión sobre Prestamos no cubierto por seguros | 72.795.600 | 19.866.368 | 4.556.478 | - | 88.105.490 |
| Previsión sobre Documentos a Cobrar | 4.714.377 | - | - | 4.154.079 | 560.298 |
| Previsión sobre Cuentas por Cobrar Proceso Judicial | 94.475.327 | 33.726.786 | 992.848 | 18.904.911 | 108.304.354 |
| Previsión sobre Cuentas por Cobrar Notificaciones | - | 1.254.772 | 64.208 | 267.564 | 923.000 |
| Previsión sobre Deudores Varios | - | 4.267.114 | - | - | 4.267.114 |
| Previsión sobre Merma o Deterioro de Mercaderías | 12.087.177 | - | 1.066.729 | - | 11.020.448 |
| Previsión sobre Inversiones | 56.649.541 | - | - | - | 56.649.541 |
| Previsión sobre Activos Restringidos | 14.915.575 | - | - | - | 14.915.575 |
| Fondo de Previsiones para Despido Personal | 120.327.721 | 60.000.000 | 5.760.385 | - | 174.567.336 |
| TOTALES | 2.613.417.284 | 1.425.370.069 | 304.955.661 | 290.797.013 | 3.443.034.679 |

3.8 Existencias

Este rubro comprende las cuentas que registran los costos de los bienes en existencia en los distintos depósitos, donde la Cooperativa mantiene en stock los diferentes bienes para su venta a socios o terceros. El saldo está compuesto de la siguiente manera:

| Mercaderías | Saldo al 31/12/2019 |
|---|---------------------|
| Mercaderías Varias | 486.928.920 |
| Materiales de Construcción | 5.657.649 |
| (Previsiones Acumuladas - Existencias) | -11.020.448 |
| Total Existencias | 481.566.121 |

3.9 Diversos

Esta cuenta registra los valores correspondientes a las indemnizaciones a cobrar por siniestros reclamados a la Compañía de Seguros.

| Indemnizaciones Reclamadas por siniestros | Saldo al 31/12/2019 |
|--|---------------------|
| Siniestro a Recuperar. | 1.090.909 |
| Total Indemnizaciones reclamadas por siniestros | 1.090.909 |

3.10 Gastos Pagados por Adelantado

Es un rubro del Activo en donde se registran los costos y gastos pagados por adelantado, los que se amortizan durante el periodo pre pagado. El saldo está compuesto de la siguiente manera:

| Gastos Pagados por Adelantado | Saldo al 31/12/2019 |
|---|---------------------|
| Materiales e Insumos en Existencias | 20.127.225 |
| Seguros Pagados por Adelantado | 16.795.460 |
| Total de Gastos Pagados por Adelantado | 36.922.685 |

3.11 Inversiones

Comprenden las colocaciones de dinero en activos que no corresponden al giro normal del negocio, sobre los cuales se pretende obtener algún rendimiento a futuro. El saldo está compuesto de la siguiente manera:

| Inversiones | Saldo al 31/12/2019 |
|---|---------------------|
| Aportaciones a Centrales Cooperativas | 110.225.467 |
| Aportaciones en Cooperativas Nacionales | 72.000 |
| Inversiones en Acciones de Sociedades | 522.000.000 |
| Bienes Destinado para Venta | 236.988.912 |
| (Previsiones Acumuladas sobre Inversiones) | -56.649.541 |
| Total Inversiones | 812.636.838 |

3.12 Propiedad, Planta y Equipos

Representa los bienes muebles e inmuebles con que cuenta la Cooperativa para su funcionamiento y una buena atención a sus asociados.

Los bienes del Activo Fijo se hallan valuados a su costo de adquisición, revaluados de forma anual, según resolución de la SET, teniendo en cuenta el Índice de Precio al Consumidor, publicados por el B.C.P., en cumplimiento de las disposiciones de la Ley N° 125/91 y su modificatoria Ley N° 2421/04. Las depreciaciones acumuladas son también corregidas al mismo índice aplicado a los costos de adquisición.

Depreciaciones: La depreciación es calculada por métodos de línea recta y transferida a los resultados del periodo en forma mensual y proporcional de acuerdo al tiempo de vida útil, establecido con relación a las disposiciones legales vigentes. (Ley 125/91 y Ley 2421/04).

Cuadro de Revalúo y Depreciación al 31/12/2019

| Nº | Concepto | Tasa de depreciación en % anual | Valor del costo revaluado | Depreciación acumulada | Valor contable neto después de depreciación |
|----|-----------------------------------|---------------------------------|---------------------------|------------------------|---|
| 1 | Inmueble - Terreno | 0% | 199.017.239 | - | 199.017.239 |
| 2 | Inmueble - Edificio | 2,50% | 2.402.566.105 | 532.654.892 | 1.869.911.213 |
| 3 | Equipos e Instalaciones | 20% | 319.077.774 | 252.918.510 | 66.159.264 |
| 4 | Construcciones en Curso | 0% | 182.986.364 | - | 182.986.364 |
| 5 | Maquinarias y Equipos | 20% | 172.290.028 | 114.577.808 | 57.712.220 |
| 6 | Herramientas | 20% | 21.677.853 | 21.677.853 | - |
| 7 | Rodados | 20% | 117.234.860 | 34.274.227 | 82.960.633 |
| 8 | Muebles de Oficina | 10% | 283.793.125 | 112.327.385 | 171.465.740 |
| 9 | Equipos y Software Informáticos | 25% | 216.740.662 | 127.420.315 | 89.320.347 |
| 10 | Biblioteca, Obras de Arte y Otros | 10% | 10.216.452 | 10.075.932 | 140.520 |
| | Total | | 3.925.600.462 | 1.205.926.922 | 2.719.673.540 |

3.13 Cargos Diferidos

Comprenden los gastos realizados que por su naturaleza son atribuibles total o parcialmente a ejercicios futuros, por lo que corresponde su diferimiento y prorrateo en base a las disposiciones legales vigentes y la política contable de la Cooperativa.

El saldo de este rubro está compuesto por gastos que son amortizados en forma mensual, según lo establecido en la Ley N° 125/91. El saldo está compuesto de la siguiente manera:

| Nº | Concepto | Saldo Neto Inicial del Ejercicio | Aumentos | Amortización | Saldo Neto Final al 31/12/2019 |
|----|---------------------------------|----------------------------------|----------|-------------------|--------------------------------|
| 1 | Patentes y software Informático | 119.530.292 | - | 65.519.772 | 54.010.520 |
| 2 | Licencia Sistema Operativo | 27.637.808 | - | 11.768.603 | 15.869.205 |
| | Total | 147.168.100 | - | 77.288.375 | 69.879.725 |

3.14 Compromisos Financieros

a) Depósitos a la vista: La tasa de interés pagada por la Cooperativa sobre las cuentas de ahorro a la vista en guaraníes es de 0,5% anual, con capitalización trimestral de interés.

b) Ahorros a Plazo Fijo: (Exigible a corto plazo)

El saldo está compuesto por las carteras de ahorro en guaraníes, los plazos oscilan desde 6 meses hasta 12 meses. La tasa de interés anual para nuevo contrato varía desde 1,5% hasta 8,5% y para

renovación de contrato varía desde 2% hasta 10%.

c) Ahorros a Plazo Fijo: (Exigible a largo plazo)

Esta cartera se compone de las cuentas de ahorros de socios depositados desde 18 meses hasta 60 meses.

La tasa de interés anual para nuevo contrato varía desde 6,5% hasta 14% y para renovación de contrato varía desde 8% hasta 15,5%.

d) **Ahorros Programados:** esta cartera está compuesta por ahorro de cuotas fijas, mediante la firma de un contrato con la cooperativa. La tasa de interés varía entre 5% al 9%.

La composición de la cartera de Ahorros de Socios es la siguiente:

| Cartera de Ahorros | Saldo al 31/12/2019 |
|--|-----------------------|
| Ahorros Captados Corto Plazo | |
| Ahorro a la Vista Captado | 8.406.102.741 |
| Ahorro a Plazo Captado | 6.618.543.183 |
| Ahorro Programado Captado | 48.326.326 |
| Total de Ahorro a Corto Plazo | 15.072.972.250 |
| | |
| Ahorros a Plazo Captados LP | |
| Ahorro a Largo plazo | 18.749.942.238 |
| Ahorro Programado Largo Plazo | 18.085.113 |
| Total Ahorros a Largo Plazo | 18.768.027.351 |
| Total de Ahorros Captados Corto y Largo Plazo | 33.840.999.601 |

Intereses a Pagar

Comprenden los intereses generados a partir de las captaciones de Ahorro a la Vista o a Plazo Fijo, realizadas exclusivamente por socios de la cooperativa, sean estas personas físicas o jurídicas. El saldo está compuesto de la siguiente manera:

| Intereses a Pagar | Saldo al 31/12/2019 |
|--|---------------------|
| Intereses Devengados a Pagar Ahorros a la vista Personas Físicas | - |
| Intereses Devengados a Pagar Ahorros a Plazo Personas Físicas | 159.553.313 |
| Intereses Devengados a Pagar Ahorros a Plazo Personas Jurídicas | 1.168.056 |
| Intereses Devengados a Pagar Ahorros Programados Captados | 312.689 |
| Total Intereses a Pagar | 161.034.058 |

Movimiento de la Cartera de Ahorro

| N° | Concepto | Saldo al inicio del Ejercicio | Captaciones | Extracciones | Saldo al 31/12/2019 |
|----|---------------------|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | Ahorro a la Vista | 7.124.659.417 | 51.560.190.763 | 50.278.747.439 | 8.406.102.741 |
| 2 | Ahorro a Plazo Fijo | 23.525.358.104 | 12.617.667.963 | 10.774.540.646 | 25.368.485.421 |
| 3 | Ahorro Programado | 7.200.000 | 91.740.855 | 32.529.416 | 66.411.439 |
| | Total | 30.657.217.521 | 64.269.599.581 | 61.085.817.501 | 33.840.999.601 |

Deudas con entidades Bancarias y Organismos Nacionales no Bancarios

En este rubro se registra la deuda contraída con SENAVITAT por créditos obtenidos de esta entidad, aplicado a la modalidad Préstamos Vivienda SENAVITAT a 20 años de plazo, cuyos inmuebles se encuentran Hipotecados a favor de la SENAVITAT.

| N° | Entidades | Saldo al inicio del ejercicio | Aumento | Disminución | Saldo al 31/12/2019 |
|----|---|-------------------------------|----------|--------------------|----------------------|
| 1 | Deudas con Org. Nacionales no Bancarias | 1.579.791.195 | - | 122.306.412 | 1.457.484.783 |
| | Total | 1.579.791.195 | - | 122.306.412 | 1.457.484.783 |

Concentración de la cartera de Préstamos y Ahorros por número de socios:

a- Cartera total entre los mayores deudores

| Concentración de la Cartera de Créditos por Socios | | Concentración de la Cartera de Créditos en mora por Socios | |
|--|-----------------------|--|----------------------|
| | Fecha: 31/12/2019 | | Fecha:31/12/2019 |
| Números de Socios | Montos | Números de Socios | Montos |
| 10 Mayores Deudores | 1.870.805.046 | 10 Mayores Deudores en mora | 898.074.542 |
| 50 Mayores Deudores | 5.621.301.561 | 50 Mayores Deudores en mora | 2.087.963.439 |
| 100 Mayores Deudores | 8.779.690.713 | 100 Mayores Deudores en mora | 2.741.838.291 |
| Demás Deudores | 29.773.340.277 | Demás Deudores en mora | 1.356.053.208 |
| Total Cartera | 38.553.030.990 | Total Cartera | 4.097.891.499 |

b- Cartera de Ahorros entre los mayores ahorristas

| Concentración de ahorros a la vista por socios | | Concentración de ahorros a plazo fijo por socios | |
|--|----------------------|--|-----------------------|
| | Fecha: 31/12/2019 | | Fecha: 31/12/2019 |
| Números de Socios | Montos | Números de Socios | Montos |
| 10 Mayores Ahorristas | 1.595.298.212 | 10 Mayores Ahorristas | 7.750.100.830 |
| 50 Mayores Ahorristas | 3.868.347.138 | 50 Mayores Ahorristas | 18.536.422.638 |
| 100 Mayores Ahorristas | 5.157.719.597 | 100 Mayores Ahorristas | 22.087.151.508 |
| Demás Ahorristas | 3.248.383.144 | Demás Ahorristas | 3.347.745.352 |
| Total Cartera de ahorro | 8.406.102.741 | Total Cartera de ahorro | 25.434.896.860 |

3.15 Compromisos no Financieros

Cuentas a Pagar: comprende las cuentas pendientes de pago que la Cooperativa asume por actividades no financieras y relacionadas a la operatividad de la Cooperativa. El Saldo de este rubro del pasivo está compuesto de la siguiente manera:

| Cuentas a Pagar | Saldo al 31/12/2019 |
|----------------------------------|---------------------|
| Cuentas a Pagar Proveedores | 247.015.270 |
| Recaudaciones de Tercero a pagar | 3.366.784 |
| Otras cuentas a Pagar | 95.365.223 |
| Total Cuentas a pagar | 345.747.277 |

Obligaciones por Pagar: comprende las obligaciones que la Cooperativa contrae por actividades no financieras que indican deudas por actividades varias de la Cooperativa. El Saldo de este rubro del pasivo está compuesto de la siguiente manera:

| Obligaciones por pagar | Saldo al 31/12/2019 |
|-------------------------------------|---------------------|
| Beneficios a pagar | 42.811.492 |
| Sobrante en Caja | 21.118.244 |
| Total Obligaciones por pagar | 63.929.736 |

3.16 Provisiones

Comprende las obligaciones ya devengadas por un periodo determinado, pero aún pendiente de pago por parte de la Cooperativa. El Saldo de este rubro está compuesto de la siguiente manera:

| Nº | Concepto | Saldo al inicio del Ejercicio | Constitución | Aplicación | Saldos al 31/12/2019 |
|----|---|-------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 1 | Impuestos, Tasas y Contribuciones a pagar | 4.554.486 | 4.647.011 | 4.554.486 | 4.647.011 |
| 2 | Aportaciones a Devolver | 88.476.288 | 202.534.230 | 193.912.185 | 97.098.333 |
| 3 | Ahorro a Devolver | 41.784.474 | 14.254.699 | 8.475.656 | 47.563.517 |
| 4 | Auditoría, honorarios a pagar | 17.400.000 | 17.000.000 | 25.900.000 | 8.500.000 |
| 5 | Aguinaldo a pagar | - | 106.455.128 | 106.455.128 | - |
| 6 | Retenciones Sociales a pagar | 27.568.292 | 328.274.219 | 325.379.557 | 30.462.954 |
| 7 | Excedentes a Distribuir | - | 1.281.791.146 | 1.281.791.146 | - |
| 8 | Bonos Médicos a pagar | - | 243.447.150 | 243.447.150 | - |
| 9 | Seguros de Vida a pagar | 10.800.000 | 12.200.000 | 10.800.000 | 12.200.000 |
| 10 | Servicio Telefónico a Pagar | 6.599.085 | 23.100.022 | 27.457.586 | 2.241.521 |
| 11 | Servicio de Tercero Limpieza a Pagar | - | 3.636.364 | 3.636.364 | - |
| 12 | Bonificaciones a pagar | - | 125.886.751 | 125.886.751 | - |
| | Totales | 197.182.625 | 2.363.226.720 | 2.357.696.009 | 202.713.336 |

3.17 Fondos

Comprende los fondos reservados por motivos relacionados a la normativa del sector respecto a obligaciones o de protección de valores, además de otros que la Cooperativa a través de mandato asambleario constituye para una necesidad específica. Se tienen constituidos los siguientes fondos:

| Nº | Concepto | Saldo al inicio del Ejercicio | Aumento | Disminución | Saldos al 31/12/2019 |
|----|---|-------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| 1 | Fondos de Educación Formación y Capacitación | 195.381.883 | 91.518.220 | 50.927.080 | 235.973.023 |
| 2 | Fondos de Educación Actividades Sociales y Culturales | 13.522.793 | 79.029.244 | 85.096.891 | 7.455.146 |
| 3 | Fondos de Solidaridad | 499.184.556 | 454.889.212 | 381.184.113 | 572.889.655 |
| 4 | Fondo para Protección Préstamos | 1.915.734.583 | 674.331.240 | 315.881.437 | 2.274.184.386 |
| 5 | Otros Fondos de Corto Plazo | 672.351.392 | 583.512.511 | 92.113.328 | 1.163.750.575 |
| | Total | 3.296.175.207 | 1.883.280.427 | 925.202.849 | 4.254.252.785 |

3.18 Otros Fondos

Fondo de Previsión para Despido: esta cuenta registra el fondo resguardado para las posibles pérdidas que pudiera ocasionarse por liquidaciones de personal que afectaren en forma representativa a los resultados del ejercicio. En este rubro del pasivo se registra el fondo de previsión para despidos, el mismo es calculado en base monto presupuestado del año, el saldo es la siguiente:

| Fondo previsión para despidos | Saldo Inicial del ejercicio | Constitución | Aplicación | Saldo al 31/12/2019 |
|-------------------------------|-----------------------------|--------------|------------|---------------------|
| Fondo previsión para despidos | 118.673.928 | 61.653.793 | 5.760.385 | 174.567.336 |

3.19 Ingresos Diferidos

Este rubro representa los Ingresos Diferidos, donde se registran los intereses y otros accesorios capitalizados sobre refinanciado y otros Ingresos Diferidos que contempla los ingresos que no puedan ser contabilizados como tal por no haberse concretado el hecho que los define como efectivamente realizados. El movimiento de este rubro está compuesto de la siguiente manera:

| N° | Concepto | Saldo al inicio del Ejercicio | Aumento | Disminución | Saldos al 31/12/2019 |
|----|---|-------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| 1 | Intereses y otros Accesorios s/ Refinanciados | 395.823.451 | 298.353.302 | 103.995.195 | 590.181.558 |
| 2 | Rendimiento s/ Bienes recibidos en dación de pago | 4.998.128 | - | 4.998.128 | 0 |
| | Totales | 400.821.579 | 298.353.302 | 108.993.323 | 590.181.558 |

4- Patrimonio

4.1 Evolución Del Patrimonio Neto

| Concepto | Saldo al inicio del Ejercicio | Movimientos | | Saldos al 31/12/2019 |
|----------------|-------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| | | Aumento | Disminución | |
| Capital | 6.588.767.348 | 935.295.400 | 224.580.100 | 7.299.482.648 |
| Reservas | 2.824.876.461 | 329.090.644 | - | 3.153.967.105 |
| Resultados | 1.281.791.146 | 704.578.824 | 1.281.791.146 | 704.578.824 |
| TOTALES | 10.695.434.955 | 1.968.964.868 | 1.506.371.246 | 11.158.028.577 |

4.2 Capital

En este rubro se encuentra registrado el Aporte realizado por los socios de la Cooperativa. Su saldo al 31 de diciembre es el siguiente:

| Capital | Saldos al 31/12/2019 |
|----------------|----------------------|
| Capital Social | 7.299.482.648 |

4.3 Reservas

Este rubro comprende las partidas del capital que se caracteriza por su irrepartibilidad, no siendo exigible por la membresía en ningún caso.

Su saldo al 31 de diciembre es la siguiente:

| Reservas | Saldo al 31/12/2019 |
|--|----------------------|
| Reserva Legal | 724.278.718 |
| Reservas para Adquisición de Activo Fijo | 1.044.134.123 |
| Otras Reservas y Fondos Irrepartibles | 750.626.160 |
| Donaciones Legados y Subsidios | 9.580.162 |
| Reserva de Revalúo Irrepartible | 625.347.942 |
| Total Reservas | 3.153.967.105 |

5- Información Referente a Resultado

5.1 Reconocimiento de excedentes y pérdidas

Para el reconocimiento de los excedentes y las pérdidas se ha aplicado el principio de lo devengado, salvo en lo que se refiere a los productos financieros devengados y no percibidos correspondientes a los ingresos contemplados en el numeral 5.7 inciso k), y l) del Marco Regulatorio para las Cooperativas del sector Ahorro y Crédito.

El Excedente del Ejercicio al 31 de diciembre de 2019 totaliza Gs 704.578.824 (setecientos cuatro millones quinientos setenta y ocho mil ochocientos veinte y cuatro).

5.2 Información referente a resultados Especiales

Excedentes Especiales: Al 31 de diciembre del 2.019 se han generado excedentes especiales correspondientes a operaciones con terceros realizados conforme a la Ley 438/94 y el Decreto 14.052/96 por G 178.478.115 (ciento setenta y ocho millones cuatrocientos setenta y ocho mil ciento quince), por dichas operaciones se ha abonado el monto de G 17.847.811 (diez y siete millones ochocientos cuarenta y siete mil ochocientos once.) en concepto de Impuesto a la Renta.

5.3 Intereses y Comisiones por Créditos

Bajo este rubro fueron registrados los intereses y comisiones percibidos sobre préstamos concedidos por la Cooperativa, cuya composición al 31 de diciembre de 2019 es la siguiente:

| Intereses y comisiones cobradas por Créditos | Al 31/12/2019 |
|--|----------------------|
| Intereses Compensatorios cobrados | 7.721.108.779 |
| Comisiones Cobradas | 207.245.000 |
| Intereses Moratorios cobrados | 169.229.095 |
| Intereses Punitivos cobrados | 51.880.165 |
| Interes y Accesorios sobre Refinanciación | 103.995.195 |
| Total de Intereses sobre Préstamos | 8.253.458.234 |

5.4 Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros

En este rubro fueron registrados los intereses ganados sobre los depósitos mantenidos por la cooperativa en entidades financieras y cooperativas, cuya composición al 31 de diciembre de 2019 es la siguiente:

| Intereses cobrados s/ Depósitos | Al 31/12/2019 |
|---|--------------------|
| Intereses Cobrados s/ Depósitos a la Vista - Bancos | 14.717.850 |
| Intereses cobrados s/ CDA Bancos del País | 147.248.037 |
| Total de Intereses cobrados s/ depósitos | 161.965.887 |

5.5 Desafectación de provisiones

Este rubro comprende los ingresos en concepto de las desafectaciones de provisiones que se registran por la recuperación de provisiones constituidas por los créditos y otros activos en mora que fueron provisionados conforme a la Escala establecida en el Marco Regulatorio.

| Desafectación de Previsiones | Al 31/12/2019 |
|--|--------------------|
| Desafectación de Previsiones s/ Préstamos | 117.091.872 |
| Desafectación de Previsiones s/ Otros Activos | 23.326.554 |
| Desafectación de Previsiones s/ Intereses Devengados no cobrados | 14.807.700 |
| Desafectación de Previsiones Adicionales | 135.570.887 |
| Total de Intereses cobrados s/ depósitos | 290.797.013 |

5.6 Otros ingresos Operativos Varios

En este rubro se registra el importe cobrado por Dividendos en Acciones y Participaciones que corresponde a rentas obtenidas a raíz de las ganancias generadas al final de ejercicio, en empresas en las cuales la Cooperativa mantiene propiedad de Acciones, por Cuota de Ingreso, a las personas que presentan su solicitud para asociarse a la cooperativa, por los Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados y por los cobros a socios en concepto de Gestiones de Cobranzas (llamadas, notificaciones y visitas) correspondiente al cierre del ejercicio, es la siguiente;

| Otros Ingresos Operativos Varios | Al 31/12/2019 |
|--|--------------------|
| Dividendos en Acciones y Participaciones | 57.230.508 |
| Cuota de Ingreso no Retornables | 24.665.000 |
| Créditos Liquidados por Incobrables Recuperado | 5.570.244 |
| Ingresos por Gestiones de Cobranza | 27.395.265 |
| Total de Otros Ingresos Operativos Varios | 114.861.017 |

5.7 Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros

En este rubro se registra los ingresos por las ventas de mercaderías a socios, bonificaciones por ventas a casas comerciales, Fletes cobrados y los ingresos por ventas de seguros TAJY, están constituido de la siguiente manera:

| Ventas y Servicios a socios | Al 31/12/2019 |
|--|----------------------|
| Ventas de Mercaderías a Socios | 3.405.179.080 |
| Bonificación por Ventas - Casas comerciales Convenio | 15.017.860 |
| Fletes Cobrados | 3.133.637 |
| Ingreso por Venta Seguros Tajy | 286.260.000 |
| Total de Ventas y Servicios a socios | 3.709.590.577 |

5.8 Ventas y Servicios a No Socios

En este rubro se registra los ingresos por ventas de mercaderías a no socios, Alquileres Cobrados a no Socios, Operaciones con Terceros y Bonificaciones Cobradas por compra de mercaderías, cuya composición al 31 de diciembre del 2019, es la siguiente:

| Ventas y Servicios a socios | Al 31/12/2019 |
|---|-------------------|
| Ventas de bienes | 56.651.547 |
| Otros Ingresos y Servicios | 35.943.882 |
| Total de Ventas y Servicios a socios | 92.595.429 |

5.9 Ingresos no Operativos

Comprenden los ingresos no operativos que son ajenos a la actividad principal de la Cooperativa.

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2019 es la siguiente:

| Ingresos no Operativos | Al 31/12/2019 |
|---|-------------------|
| Utilidad en venta de Bienes Adjudicados | 4.998.128 |
| Alquileres Cobrados | 700.000 |
| Otros ingresos no operativos | 8.454.573 |
| Total Ingresos no Operativos | 14.152.701 |

5.10 Intereses Pagados a Ahorristas

Bajo este rubro fueron registrados los intereses pagados por la Cooperativa sobre los depósitos de los socios en las diversas modalidades de ahorros. A continuación, se detalla la composición al 31 de diciembre del 2019.

| Intereses Pagados a Ahorristas | Al 31/12/2019 |
|---|----------------------|
| Ahorro a la Vista | 64.276.601 |
| Ahorro a Plazo Fijo | 3.532.928.224 |
| Ahorro Programado | 2.626.307 |
| Total Intereses Pagados a Ahorristas | 3.599.831.132 |

Comisiones Pagadas por Servicios Financieros

Bajo este rubro fueron registrados las comisiones y gastos administrativos que la Cooperativa abona por los servicios financieros recibidos de los Bancos con quien opera. A continuación, se detalla la composición al 31 de diciembre del 2019.

| Comisiones Pagadas por Servicios Financieros | Al 31/12/2019 |
|---|------------------|
| Comisiones Pagadas por Servicios Bancarios y Financieros | 5.163.950 |
| Total Comisiones Pagadas por Servicios Financieros | 5.163.950 |

5.11 Provisiones para Créditos en Mora

Comprende la cuantificación en base al Marco Regulatorio, de las potenciales pérdidas que pudieran darse por incobrabilidad de los créditos.

Están compuestas de la siguiente manera:

| Provisiones para Créditos en Mora | Al 31/12/2019 |
|---|----------------------|
| Provisiones para Créditos | 1.182.864.283 |
| Provisiones Adicionales | 143.257.114 |
| Total de Provisiones para Créditos en Mora | 1.326.121.397 |

5.12 Provisiones para Otros Activos de Riesgos

Comprende la cuantificación en base al Marco Regulatorio, de las potenciales pérdidas que pudieran

darse por contingencias diversas que pudieran afectar a inversiones, existencias, cuentas por cobrar y otros bienes de la Cooperativa.

Está compuesto de la siguiente manera:

| Previsiones para Otros Activos de Riesgos | Al 31/12/2019 |
|--|-------------------|
| Previsiones para despido el Personal | 60.000.000 |
| Previsiones sobre Cuentas por Cobrar Proceso Judicial | 33.726.786 |
| Previsiones sobre Cuentas por cobrar Notificaciones | 1.254.772 |
| Previsiones sobre Deudores Varios | 4.267.114 |
| Total Previsiones para Otros Activos de Riesgos | 99.248.672 |

5.13 Otros Costos por Servicios Financieros

Comprende los costos de distinta índole relacionados con el funcionamiento operativo de determinados servicios financieros.

La composición de este rubro al 31 de diciembre es la siguiente;

| Otros Costos por Servicios Financieros | Al 31/12/2019 |
|---|--------------------|
| Descuentos Otorgados | 15.316.805 |
| Comisiones y Bonificaciones Pagadas | 106.563.662 |
| Costo Central de Riesgo INCOOP | 5.986.522 |
| Costo Fondo de Garantía de Depósitos de Ahorros | 96.101.140 |
| Total Otros Costos por Servicios Financieros | 223.968.129 |

5.14 Gastos Administrativos

Bajo este rubro son registrados los gastos necesarios para el cumplimiento de los fines de la Cooperativa. Su composición al 31 de diciembre de 2019 es la siguiente;

| Gastos Administrativos por Actividad de Ahorro y Crédito | Al 31/12/2019 |
|--|----------------------|
| Sueldos Personal Administrativos y otros | 1.188.211.713 |
| Beneficios sociales | 311.476.921 |
| Horas Extras | 2.899.099 |
| Vacaciones | 44.506.734 |
| Honorarios profesionales | 85.842.077 |
| Servicios de Terceros | 233.504.494 |
| Servicios Públicos | 98.601.928 |
| Materiales, Útiles y Papelerías | 52.560.742 |
| Reparación y Mantenimiento | 75.247.317 |
| Procesamiento de Datos | 100.009.612 |
| Seguros | 39.378.840 |
| Combustibles y Lubricantes | 13.945.728 |
| Capacitación | 5.280.340 |
| Gastos de Movilidad y Transporte | 13.332.723 |
| Gastos de Viajes Empleados | 13.512.173 |
| Publicidad | 12.848.178 |
| Promociones y sorteos | 88.592.382 |
| Impuestos | 475.058.943 |
| Cuota de Sostenimiento | 54.437.412 |
| Depreciación Permanente | 196.281.597 |
| Amortización de Cargos Diferidos | 77.288.375 |
| Total Gastos Administrativos para Actividades de Ahorro y Crédito | 3.182.817.328 |

5.15 Gastos de Gobernabilidad

En este rubro están registrados los costos de alta dirección, su saldo al 31 de diciembre de 2019 está compuesto de la siguiente manera:

| Gastos de Gobernabilidad | Al 31/12/2019 |
|---------------------------------------|--------------------|
| Gastos de Consejo de Administración | 109.992.498 |
| Gastos de la Junta de Vigilancia | 88.875.550 |
| Gastos del Órgano Electoral | 7.704.871 |
| Gastos de Comités | 76.791.332 |
| Gastos de Asamblea | 23.454.737 |
| Total Gastos de Gobernabilidad | 306.818.988 |

5.16 Costos y Gastos por Actividades no Financieras

Comprende los gastos de carácter administrativos y operativos que conllevan las actividades no Financieras desarrolladas por la Cooperativa.

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2019 se detalla a continuación.

| Costos y Gastos por Actividades no Financieras. | Al 31/12/2019 |
|--|----------------------|
| Costo de Ventas | 3.010.024.459 |
| Gastos Administrativos | 131.728.693 |
| Gastos Operativos | 15.955.610 |
| Otros Gastos | 16.075.322 |
| Total Costos y Gastos por Actividades no Financieras. | 3.173.784.084 |

5.17 Costos y Gastos no Operativos

Comprende los costos y gastos generados por la cooperativa como consecuencia de actividades que no corresponden a la operatividad normal de la Cooperativa.

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2019 se detalla a continuación.

| Costos y Gastos no Operativos | Al 31/12/2019 |
|--|-------------------|
| Canon Anual - Seprelad | 3.245.563 |
| Gastos Judiciales | 80.000 |
| Donaciones | 11.762.791 |
| Total Costos y Gastos No Operativos | 15.088.354 |

6- Cuentas de Orden

Reflejan el recordatorio contable y administrativo de determinados derechos y obligaciones que no afectan ni modifican los Estados Financieros.

6.1 Préstamos Liquidados por Incobrables

Esta cuenta registra el monto de los préstamos que han sido liquidados por incobrables por su irrecuperabilidad. Su cuenta per contra es Liquidación de Préstamos por Incobrables.

| Concepto | Saldo al inicio del Ejercicio | Movimientos | | | Saldo al 31/12/2019 |
|--------------------------------------|-------------------------------|--------------------|------------------|---------------|----------------------|
| | | Aumento | Disminución | Desafectación | |
| Préstamos Liquidados por incobrables | 1.299.147.170 | 292.515.013 | 5.570.244 | - | 1.586.091.939 |
| TOTALES | 1.299.147.170 | 292.515.013 | 5.570.244 | - | 1.586.091.939 |

Se han incluido en las Cuentas de Orden los créditos cuyos procesos de cobros siguen pero que han cumplido con las disposiciones del Marco Regulatorio para Cooperativas del Sector Ahorro y Crédito, contenidas en el Capítulo 9, Inciso 6.7. “Depuración de Cartera” que dispone la posibilidad de realizar la depuración de la cartera considerando los siguientes aspectos: los saldos de créditos provisionados al 100% de préstamos Judicializados y que han llegado a instancia de Inhibición; cuando el deudor ha sido declarado en quiebra o convocatoria de acreedores; mora superior a 2 (dos) años para los créditos pagaderos en cuotas a ser computado a partir del vencimiento de la primera cuota; mora por un periodo mayor de 1 (un) año de aquellos préstamos con saldo igual o inferior a cuatro (cuatro) salarios mínimos mensuales, en concordancia con el apartado b) del mismo inciso, en el que no se incluyen deudas de directivos o ex directivos.

6.2 Préstamos en Gestión Judicial

Esta cuenta registra el monto de los préstamos a los que han sido iniciados juicios de recuperación por vía judicial. Su cuenta per contra es Préstamos Judicializados.

| Cuentas de Orden | Saldo al 31/12/2019 |
|-------------------------------|----------------------|
| Préstamos en Gestión Judicial | 1.885.295.093 |
| Total Cuentas de Orden | 1.885.295.093 |

6.3 Préstamos Refinanciados

Esta cuenta registra el monto de los préstamos que corresponden a la categoría de refinanciados. Su cuenta per contra es Refinanciaciones de Préstamos.

| Cuentas de Orden | Saldo al 31/12/2019 |
|-------------------------------|----------------------|
| Préstamos Refinanciados | 4.168.508.562 |
| Total Cuentas de Orden | 4.168.508.562 |

6.4 Pólizas de Seguros Contratados

Esta cuenta registra las pólizas a favor de la Cooperativa como cobertura para cualquiera de los riesgos cubiertos por las mismas, incluye las siguientes pólizas: Prima Seguro Edificios, Prima Seguro Fianza Fidelidad, Prima Seguro Vehículos, Prima Seguro Equipos Electrónicos y Prima Seguro Mercaderías. Su cuenta per contra es Pólizas de Seguros.

| Cuentas de Orden | Saldo al 31/12/2019 |
|--------------------------------|----------------------|
| Pólizas de Seguros Contratados | 5.399.021.626 |
| Total Cuentas de Orden | 5.399.021.626 |

7- Hechos posteriores al cierre del ejercicio

No existen hechos relevantes que informar posteriores al cierre del ejercicio económico que afecten a los Estados Financieros al 31 de diciembre del 2019.



CPN. Elsa Elizabeht
Morínigo
Contadora



Lic. María Teresa.
Gómez
Gerente



Sr. Nicolás Dionisio
Insaurralde
Presidente J. de Vigilancia



Abg. Luz María Concepción
Guirland Bález
Tesorera CONAD



Mgter. Miguel Ángel
Arias Centurión
Presidente CONAD.

Ejecución Presupuestaria

Al 31/12/2019.

| Código | Cuentas | Presupuesto 2019 | Presupuesto Reprogramado 2019 | Realizado al 31/12/2019 | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------------------|---|-----------------------|-------------------------------|-------------------------|----------------------|--------------------|
| 4 | INGRESOS | 14.867.578.243 | 14.867.578.243 | 12.637.420.858 | 2.230.157.385 | 85,0% |
| 4.1 | INGRESOS OPERATIVOS | 14.820.378.243 | 14.820.378.243 | 12.623.268.157 | 2.197.110.086 | 85,2% |
| 4.1.1 | Ingresos Operativos por Serv. Financieros | 14.820.378.243 | 14.820.378.243 | 12.623.268.157 | 2.197.110.086 | 85,2% |
| 4.1.1.01 | Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos | 9.854.710.148 | 9.854.710.148 | 8.253.458.234 | 1.601.251.914 | 83,8% |
| 4.1.1.01.01 | Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos | 9.264.198.358 | 9.264.198.358 | 7.721.108.779 | 1.543.089.579 | 83,3% |
| 4.1.1.01.01.01 | Intereses Compensatorios s/Préstamos Amortizables | 8.747.594.392 | 8.747.594.392 | 7.150.088.477 | 1.597.505.915 | 81,7% |
| 4.1.1.01.01.05 | Intereses Compensatorios s/ Créditos Vinculados | 128.766.444 | 128.766.444 | 94.683.480 | 34.082.964 | 73,5% |
| 4.1.1.01.01.07 | Intereses Compensatorios s/ Créditos Judicializados | 15.303.365 | 15.303.365 | 40.602.132 | 25.298.767 | 265,3% |
| 4.1.1.01.01.08 | Intereses Compensatorios s/ Créditos Refinanciados | 372.534.157 | 372.534.157 | 435.734.690 | -63.200.533 | 117,0% |
| 4.1.1.01.02 | Comisiones Cobradas | 180.000.000 | 180.000.000 | 207.245.000 | -27.245.000 | 115,1% |
| 4.1.1.01.02.01 | Comisiones s/Amortizables | 177.000.000 | 177.000.000 | 202.605.000 | -25.605.000 | 114,5% |
| 4.1.1.01.02.05 | Comisiones s/ Créditos Vinculados | 1.000.000 | 1.000.000 | 1.095.000 | -95.000 | 109,5% |
| 4.1.1.01.02.08 | Comisiones s/ Créditos Refinanciados | 2.000.000 | 2.000.000 | 3.545.000 | -1.545.000 | 177,3% |
| 4.1.1.01.03 | Intereses Moratorios Cobrados | 197.357.417 | 197.357.417 | 169.229.095 | 28.128.322 | 85,7% |
| 4.1.1.01.03.01 | Intereses Moratorios s/Amortizables | 183.443.728 | 183.443.728 | 151.548.564 | 31.895.164 | 82,6% |
| 4.1.1.01.03.05 | Intereses Moratorios s/ Créditos Vinculados | 527.904 | 527.904 | 199.594 | 328.310 | 37,8% |
| 4.1.1.01.03.07 | Intereses Moratorios s/ Créditos Judicializados | 4.591.009 | 4.591.009 | - | 4.591.009 | 0,0% |
| 4.1.1.01.03.08 | Intereses Moratorios s/ Créditos Refinanciados | 8.794.776 | 8.794.776 | 17.480.937 | -8.686.161 | 198,8% |
| 4.1.1.01.04 | Intereses Punitivos Cobrados | 63.154.373 | 63.154.373 | 51.880.165 | 11.274.208 | 82,1% |
| 4.1.1.01.04.01 | Intereses Punitivos s/Amortizables | 58.980.266 | 58.980.266 | 46.379.066 | 12.601.200 | 78,6% |
| 4.1.1.01.04.05 | Intereses Punitivos s/ Créditos Vinculados | 158.371 | 158.371 | 92.020 | 66.351 | 58,1% |
| 4.1.1.01.04.07 | Intereses Punitivos s/ Créditos Judicializados | 1.377.303 | 1.377.303 | - | 1.377.303 | 0,0% |
| 4.1.1.01.04.08 | Intereses Punitivos s/ Créditos Refinanciados | 2.638.433 | 2.638.433 | 5.409.079 | -2.770.646 | 205,0% |
| 4.1.1.01.05 | Intereses y Accesorios s/Refinanciación | 150.000.000 | 150.000.000 | 103.995.195 | 46.004.805 | 69,3% |
| 4.1.1.01.05.01 | Intereses y Accesorios s/Refinanciación | 150.000.000 | 150.000.000 | 103.995.195 | 46.004.805 | 69,3% |
| 4.1.1.03 | Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros | 136.349.308 | 136.349.308 | 161.965.887 | -25.616.579 | 118,8% |
| 4.1.1.03.01 | Depósitos a la Vista | 7.000.000 | 7.000.000 | 14.717.850 | -7.717.850 | 210,3% |
| 4.1.1.03.01.02 | Intereses s/ Depósitos a la Vista -Bancos | 7.000.000 | 7.000.000 | 14.717.850 | -7.717.850 | 210,3% |
| 4.1.1.03.02 | Depósitos a Plazo | 129.349.308 | 129.349.308 | 147.248.037 | -17.898.729 | 113,8% |
| 4.1.1.03.02.01 | Intereses s/ CDA Bancos del País | 129.349.308 | 129.349.308 | 147.248.037 | -17.898.729 | 113,8% |
| 4.1.1.04 | Ingresos Operativos Varios | 660.000.000 | 660.000.000 | 405.658.030 | 254.341.970 | 61,5% |
| 4.1.1.04.01 | Desafectación de Previsiones | 475.000.000 | 475.000.000 | 290.797.013 | 184.202.987 | 61,2% |
| 4.1.1.04.01.01 | Previsiones p/ créditos y otros activos | 325.000.000 | 325.000.000 | 155.226.126 | 169.773.874 | 47,8% |
| 4.1.1.04.01.02 | Previsiones Adicionales | 150.000.000 | 150.000.000 | 135.570.887 | 14.429.113 | 90,4% |
| 4.1.1.04.02 | Otros Ingresos Operativos Varios | 185.000.000 | 185.000.000 | 114.861.017 | 70.138.983 | 62,1% |
| 4.1.1.04.02.01 | Dividendos en Acciones y Participaciones | 70.000.000 | 70.000.000 | 57.230.508 | 12.769.492 | 81,8% |
| 4.1.1.04.02.03 | Cuotas de Ingreso no retornables | 30.000.000 | 30.000.000 | 24.665.000 | 5.335.000 | 82,2% |
| 4.1.1.04.02.04 | Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados | 70.000.000 | 70.000.000 | 5.570.244 | 64.429.756 | 8,0% |
| 4.1.1.04.02.11 | Otros Ingresos y Servicios | 15.000.000 | 15.000.000 | 27.395.265 | -12.395.265 | 182,6% |
| 4.1.1.05 | Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros | 4.169.318.787 | 4.169.318.787 | 3.802.186.006 | 367.132.781 | 91,2% |
| 4.1.1.05.01 | Ventas y Servicios a Socios | 4.057.505.249 | 4.057.505.249 | 3.709.590.577 | 347.914.672 | 91,4% |
| 4.1.1.05.01.01 | Ventas de bienes | 3.751.505.249 | 3.751.505.249 | 3.405.179.080 | 346.326.169 | 90,8% |
| 4.1.1.05.01.05 | Otros Ingresos y Servicios | 306.000.000 | 306.000.000 | 304.411.497 | 1.588.503 | 99,5% |
| 4.1.1.05.02 | Ventas y Servicios a No Socios | 111.813.538 | 111.813.538 | 92.595.429 | 19.218.109 | 82,8% |
| 4.1.1.05.02.01 | Ventas de bienes | 49.813.538 | 49.813.538 | 56.651.547 | -6.838.009 | 113,7% |
| 4.1.1.05.02.05 | Otros Ingresos y Servicios | 62.000.000 | 62.000.000 | 35.943.882 | 26.056.118 | 58,0% |
| 4.2 | INGRESOS NO OPERATIVOS | 47.200.000 | 47.200.000 | 14.152.701 | 33.047.299 | 30,0% |
| 4.2.1 | Ingresos Eventuales | 47.200.000 | 47.200.000 | 14.152.701 | 33.047.299 | 30,0% |
| 4.2.1.01 | Ingresos Varios | 47.200.000 | 47.200.000 | 14.152.701 | 33.047.299 | 30,0% |
| 4.2.1.01.01 | Ingresos Varios | 47.200.000 | 47.200.000 | 14.152.701 | 33.047.299 | 30,0% |
| 4.2.1.01.01.02 | Utilidad en Venta de Activo Fijo | 5.000.000 | 5.000.000 | - | 5.000.000 | 0,0% |
| 4.2.1.01.01.03 | Utilidad en Venta de Bienes Adjudicados | 7.200.000 | 7.200.000 | 4.998.128 | 2.201.872 | 69,4% |
| 4.2.1.01.01.05 | Alquileres Cobrados | 1.000.000 | 1.000.000 | 700.000 | 300.000 | 70,0% |
| 4.2.1.01.01.08 | Otros Ingresos no Operativos | 34.000.000 | 34.000.000 | 8.454.573 | 25.545.427 | 24,9% |

Ejecución Presupuestaria

Al 31/12/2019.

| Código | Cuentas | Presupuesto 2019 | Presupuesto Reprogramado 2019 | Realizado al 31/12/2019 | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------------------|---|-----------------------|-------------------------------|-------------------------|----------------------|--------------------|
| 5. | EGRESOS | 14.458.255.274 | 14.458.255.274 | 11.932.842.034 | 2.525.413.240 | 82,5% |
| 5.1 | COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS | 14.388.009.711 | 14.388.009.711 | 11.917.753.680 | 2.470.256.031 | 82,8% |
| 5.1.1 | Costos y Gastos Operativos Serv. Financieros | 10.591.372.880 | 10.548.372.880 | 8.743.969.596 | 1.804.403.284 | 82,9% |
| 5.1.1.01 | Intereses y Comisiones Pagados | 4.149.852.812 | 4.014.852.812 | 3.604.995.082 | 409.857.730 | 89,8% |
| 5.1.1.01.01 | Intereses Pagados por Captaciones Socios | 4.004.852.812 | 4.004.852.812 | 3.599.831.132 | 405.021.680 | 89,9% |
| 5.1.1.01.01.01 | Intereses Pagados p/Ahorro a la Vista personas físicas o | 150.000.000 | 150.000.000 | 62.587.712 | 87.412.288 | 41,7% |
| 5.1.1.01.01.02 | Intereses Pagados p/ Ahorro a la Vista personas jurídicas | 3.000.000 | 3.000.000 | 1.688.889 | 1.311.111 | 56,3% |
| 5.1.1.01.01.03 | Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas físicas o | 3.801.852.812 | 3.801.852.812 | 3.518.428.228 | 283.424.584 | 92,5% |
| 5.1.1.01.01.04 | Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas jurídicas | 20.000.000 | 20.000.000 | 14.499.996 | 5.500.004 | 72,5% |
| 5.1.1.01.01.05 | Intereses Pagados p/ Ahorros Programados | 30.000.000 | 30.000.000 | 2.626.307 | 27.373.693 | 8,8% |
| 5.1.1.01.03 | Intereses Pagados por Créditos Externos | 135.000.000 | - | - | - | |
| 5.1.1.01.03.02 | Intereses Pagados a Entidades Bancarias y Financieras | 135.000.000 | - | - | - | |
| 5.1.1.01.04 | Comisiones Pagadas por Servicios Financieros | 10.000.000 | 10.000.000 | 5.163.950 | 4.836.050 | 51,6% |
| 5.1.1.01.04.02 | Comisiones Pagadas por Servicios Bancarios y Financieros | 10.000.000 | 10.000.000 | 5.163.950 | 4.836.050 | 51,6% |
| 5.1.1.02 | Previsiones | 1.616.900.000 | 1.886.900.000 | 1.425.370.069 | 461.529.931 | 75,5% |
| 5.1.1.02.01 | Previsiones para Créditos en Mora | 1.475.000.000 | 1.745.000.000 | 1.326.121.397 | 418.878.603 | 76,0% |
| 5.1.1.02.01.01 | Previsiones p/ créditos | 1.200.000.000 | 1.520.000.000 | 1.182.864.283 | 337.135.717 | 77,8% |
| 5.1.1.02.01.02 | Previsiones Adicionales | 275.000.000 | 225.000.000 | 143.257.114 | 81.742.886 | 63,7% |
| 5.1.1.02.02 | Previsiones para Otros Activos de Riesgo | 141.900.000 | 141.900.000 | 99.248.672 | 42.651.328 | 69,9% |
| 5.1.1.02.02.04 | Previsiones para Otros Créditos | 136.500.000 | 136.500.000 | 99.248.672 | 37.251.328 | 72,7% |
| 5.1.1.02.02.05 | Previsiones sobre Inversiones | 5.400.000 | 5.400.000 | - | 5.400.000 | 0,0% |
| 5.1.1.03 | Otros Costos por Servicios Financieros | 322.376.818 | 272.376.818 | 223.968.129 | 48.408.689 | 82,2% |
| 5.1.1.03.01 | Otros Costos por Servicios Financieros | 322.376.818 | 272.376.818 | 223.968.129 | 48.408.689 | 82,2% |
| 5.1.1.03.01.04 | Descuentos Otorgados | 33.408.000 | 33.408.000 | 15.316.805 | 18.091.195 | 45,8% |
| 5.1.1.03.01.05 | Comisiones y Bonificaciones Pagadas | 180.000.000 | 130.000.000 | 106.563.662 | 23.436.338 | 82,0% |
| 5.1.1.03.01.06 | Costo Central de Riesgos INCOOP | 7.800.000 | 7.800.000 | 5.986.522 | 1.813.478 | 76,8% |
| 5.1.1.03.01.07 | Costo Fondo Garantía de Depósitos de Ahorros | 101.168.818 | 101.168.818 | 96.101.140 | 5.067.678 | 95,0% |
| 5.1.1.04 | Gastos Administrativos por Act. Ahorro Cred. | 4.122.263.250 | 3.994.263.250 | 3.182.817.328 | 811.445.922 | 79,7% |
| 5.1.1.04.01 | Gastos de Personal | 1.905.207.657 | 1.775.207.657 | 1.547.094.467 | 228.113.190 | 87,2% |
| 5.1.1.04.01.01 | Sueldos Personal Administrativo y Otros | 1.437.561.786 | 1.337.561.786 | 1.188.211.713 | 149.350.073 | 88,8% |
| 5.1.1.04.01.02 | Beneficios sociales | 386.507.293 | 386.507.293 | 311.476.921 | 75.030.372 | 80,6% |
| 5.1.1.04.01.03 | Horas Extras | 36.000.000 | 6.000.000 | 2.899.099 | 3.100.901 | 48,3% |
| 5.1.1.04.01.04 | Vacaciones | 45.138.578 | 45.138.578 | 44.506.734 | 631.844 | 98,6% |
| 5.1.1.04.02 | Honorarios | 410.700.000 | 410.700.000 | 319.346.571 | 91.353.429 | 77,8% |
| 5.1.1.04.02.01 | Honorarios Profesionales | 103.600.000 | 103.600.000 | 85.842.077 | 17.757.923 | 82,9% |
| 5.1.1.04.02.02 | Servicios de Terceros | 307.100.000 | 307.100.000 | 233.504.494 | 73.595.506 | 76,0% |
| 5.1.1.04.03 | Servicios y Gastos de Oficina | 659.848.800 | 659.848.800 | 411.869.403 | 247.979.397 | 62,4% |
| 5.1.1.04.03.01 | Servicios Públicos | 154.700.000 | 154.700.000 | 98.601.928 | 56.098.072 | 63,7% |
| 5.1.1.04.03.02 | Materiales, Útiles y Papelería | 57.400.000 | 57.400.000 | 52.560.742 | 4.839.258 | 91,6% |
| 5.1.1.04.03.03 | Reparación y Mantenimiento | 166.000.000 | 166.000.000 | 75.247.317 | 90.752.683 | 45,3% |
| 5.1.1.04.03.04 | Procesamiento de Datos | 120.000.000 | 120.000.000 | 100.009.612 | 19.990.388 | 83,3% |
| 5.1.1.04.03.05 | Seguros | 56.448.800 | 56.448.800 | 39.378.840 | 17.069.960 | 69,8% |
| 5.1.1.04.03.07 | Combustibles y Lubricantes | 30.500.000 | 30.500.000 | 13.945.728 | 16.554.272 | 45,7% |
| 5.1.1.04.03.08 | Capacitación | 20.000.000 | 20.000.000 | 5.280.340 | 14.719.660 | 26,4% |
| 5.1.1.04.03.09 | Gastos de Movilidad y Transporte | 26.880.000 | 26.880.000 | 13.332.723 | 13.547.277 | 49,6% |
| 5.1.1.04.03.10 | Gastos de Viajes empleados | 26.720.000 | 26.720.000 | 13.512.173 | 13.207.827 | 50,6% |
| 5.1.1.04.03.11 | Gasto de Viaje Terceros | 1.200.000 | 1.200.000 | - | 1.200.000 | 0,0% |
| 5.1.1.04.04 | Mercadeo | 141.600.000 | 141.600.000 | 101.440.560 | 40.159.440 | 71,6% |
| 5.1.1.04.04.01 | Publicidad | 21.600.000 | 21.600.000 | 12.848.178 | 8.751.822 | 59,5% |
| 5.1.1.04.04.07 | Promociones y Sorteos | 120.000.000 | 120.000.000 | 88.592.382 | 31.407.618 | 73,8% |
| 5.1.1.04.05 | Impuestos y Tasas | 656.906.793 | 658.906.793 | 529.496.355 | 129.410.438 | 80,4% |
| 5.1.1.04.05.01 | Impuestos | 597.469.381 | 599.469.381 | 475.058.943 | 124.410.438 | 79,2% |
| 5.1.1.04.05.03 | Cuota de Sostenimiento | 59.437.412 | 59.437.412 | 54.437.412 | 5.000.000 | 91,6% |
| 5.1.1.04.06 | Depreciaciones y Amortizaciones | 348.000.000 | 348.000.000 | 273.569.972 | 74.430.028 | 78,6% |
| 5.1.1.04.06.01 | Depreciación Permanente | 270.000.000 | 270.000.000 | 196.281.597 | 73.718.403 | 72,7% |
| 5.1.1.04.06.02 | Amortización Cargos Diferidos | 78.000.000 | 78.000.000 | 77.288.375 | 711.625 | 99,1% |

Ejecución Presupuestaria

Al 31/12/2019.

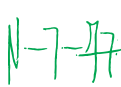
| Código | Cuentas | Presupuesto 2019 | Presupuesto Reprogramado 2019 | Realizado al 31/12/2019 | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------------------|---|----------------------|-------------------------------|-------------------------|---------------------|--------------------|
| 5.1.1.05 | Gastos de Gobernabilidad | 379.980.000 | 379.980.000 | 306.818.988 | 73.161.012 | 80,7% |
| 5.1.1.05.01 | Gastos del Consejo de Administración | 139.600.000 | 139.600.000 | 109.992.498 | 29.607.502 | 78,8% |
| 5.1.1.05.01.01 | Dietas | 83.200.000 | 83.200.000 | 69.571.000 | 13.629.000 | 83,6% |
| 5.1.1.05.01.02 | Gastos de Sesión | 5.200.000 | 5.200.000 | 3.015.132 | 2.184.868 | 58,0% |
| 5.1.1.05.01.03 | Gastos de Capacitación Directivos | 10.000.000 | 10.000.000 | 4.663.195 | 5.336.805 | 46,6% |
| 5.1.1.05.01.05 | Gastos de Representación | 10.000.000 | 10.000.000 | 5.143.171 | 4.856.829 | 51,4% |
| 5.1.1.05.01.06 | Remuneración al Comité Ejecutivo | 31.200.000 | 31.200.000 | 27.600.000 | 3.600.000 | 88,5% |
| 5.1.1.05.02 | Gastos de la Junta de Vigilancia | 97.400.000 | 97.400.000 | 88.875.550 | 8.524.450 | 91,2% |
| 5.1.1.05.02.01 | Dietas | 83.200.000 | 83.200.000 | 82.175.000 | 1.025.000 | 98,8% |
| 5.1.1.05.02.02 | Gastos de Sesión | 5.200.000 | 5.200.000 | 2.623.098 | 2.576.902 | 50,4% |
| 5.1.1.05.02.03 | Gastos de Capacitación Directivos | 4.000.000 | 4.000.000 | 3.489.631 | 510.369 | 87,2% |
| 5.1.1.05.02.05 | Gastos de Representación | 5.000.000 | 5.000.000 | 587.821 | 4.412.179 | 11,8% |
| 5.1.1.05.03 | Gastos del Órgano Electoral | 26.500.000 | 26.500.000 | 7.704.871 | 18.795.129 | 29,1% |
| 5.1.1.05.03.01 | Dietas | 17.700.000 | 17.700.000 | 6.000.000 | 11.700.000 | 33,9% |
| 5.1.1.05.03.02 | Gastos de Sesión | 800.000 | 800.000 | 90.822 | 709.178 | 11,4% |
| 5.1.1.05.03.03 | Gastos de Capacitación Directivos | 7.000.000 | 7.000.000 | 1.362.126 | 5.637.874 | 19,5% |
| 5.1.1.05.03.05 | Gastos de Representación | 1.000.000 | 1.000.000 | 251.923 | 748.077 | 25,2% |
| 5.1.1.05.04 | Gastos de Comités | 84.480.000 | 84.480.000 | 76.791.332 | 7.688.668 | 90,9% |
| 5.1.1.05.04.01 | Dietas | 80.560.000 | 80.560.000 | 74.290.000 | 6.270.000 | 92,2% |
| 5.1.1.05.04.02 | Gastos de Sesión | 920.000 | 920.000 | 41.957 | 878.043 | 4,6% |
| 5.1.1.05.04.03 | Gastos de Capacitación Comités | 1.000.000 | 1.000.000 | 942.150 | 57.850 | 94,2% |
| 5.1.1.05.04.05 | Gastos de Representación | 2.000.000 | 2.000.000 | 1.517.225 | 482.775 | 75,9% |
| 5.1.1.05.05 | Gastos de Asamblea | 32.000.000 | 32.000.000 | 23.454.737 | 8.545.263 | 73,3% |
| 5.1.1.05.05.01 | Organización de Asambleas | 30.000.000 | 30.000.000 | 23.272.919 | 6.727.081 | 77,6% |
| 5.1.1.05.05.02 | Publicaciones y convocatorias | 2.000.000 | 2.000.000 | 181.818 | 1.818.182 | 9,1% |
| 5.1.2 | Costos y Gastos por Actividades no Financieras | 3.786.636.831 | 3.829.636.831 | 3.173.784.084 | 655.852.747 | 82,9% |
| 5.1.2.01 | Costo de Ventas | 3.472.030.060 | 3.515.030.060 | 3.010.024.459 | 505.005.601 | 85,6% |
| 5.1.2.01.01 | Costo de Ventas | 3.472.030.060 | 3.515.030.060 | 3.010.024.459 | 505.005.601 | 85,6% |
| 5.1.2.01.01.01 | Costo de Venta de bienes y servicios | 3.472.030.060 | 3.515.030.060 | 3.010.024.459 | 505.005.601 | 85,6% |
| 5.1.2.02 | Gastos administrativos y operativos | 292.506.771 | 292.506.771 | 163.759.625 | 128.747.146 | 56,0% |
| 5.1.2.02.01 | Gastos administrativos y operativos | 292.506.771 | 292.506.771 | 163.759.625 | 128.747.146 | 56,0% |
| 5.1.2.02.01.01 | Gastos administrativos | 215.006.771 | 215.006.771 | 131.728.693 | 83.278.078 | 61,3% |
| 5.1.2.02.01.02 | Gastos operativos | 26.000.000 | 26.000.000 | 15.955.610 | 10.044.390 | 61,4% |
| 5.1.2.02.01.03 | Previsiones por Mermas, Deterioro | 5.000.000 | 5.000.000 | - | 5.000.000 | 0,0% |
| 5.1.2.02.01.04 | Otros gastos | 46.500.000 | 46.500.000 | 16.075.322 | 30.424.678 | 34,6% |
| 5.1.2.03 | Educación Cooperativa | 22.100.000 | 22.100.000 | - | 22.100.000 | 0,0% |
| 5.1.2.03.01 | Educación Cooperativa | 22.100.000 | 22.100.000 | - | 22.100.000 | 0,0% |
| 5.1.2.03.01.01 | Servicios de Formación y Capacitación (70%) | 5.600.000 | 5.600.000 | - | 5.600.000 | 0,0% |
| 5.1.2.03.01.02 | Servicios de Actividades sociales y recreativas (30%) | 16.500.000 | 16.500.000 | - | 16.500.000 | 0,0% |
| 5.1.3 | Otros Gastos y Pérdidas | 10.000.000 | 10.000.000 | - | 10.000.000 | 0,0% |
| 5.1.3.01 | Pérdida en Operaciones Financieras | 10.000.000 | 10.000.000 | - | 10.000.000 | 0,0% |
| 5.1.3.01.01 | Pérdida en Operaciones Financieras | 10.000.000 | 10.000.000 | - | 10.000.000 | 0,0% |
| 5.1.3.01.01.01 | Pérdida por venta de inversiones | 10.000.000 | 10.000.000 | - | 10.000.000 | 0,0% |
| 5.2 | Costos y Gastos no Operativos | 70.245.563 | 70.245.563 | 15.088.354 | 55.157.209 | 21,5% |
| 5.2.1 | Costos y Gastos no Operativos | 70.245.563 | 70.245.563 | 15.088.354 | 55.157.209 | 21,5% |
| 5.2.1.01 | Costos y Gastos no Operativos | 70.245.563 | 70.245.563 | 15.088.354 | 55.157.209 | 21,5% |
| 5.2.1.01.01 | Costos y Gastos no Operativos | 70.245.563 | 70.245.563 | 15.088.354 | 55.157.209 | 21,5% |
| 5.2.1.01.01.04 | Gastos Extraordinarios | 69.245.563 | 69.245.563 | 15.088.354 | 54.157.209 | 21,8% |
| 5.2.1.01.01.05 | Perdida por Diferencia de Cambio | 1.000.000 | 1.000.000 | - | 1.000.000 | 0,0% |
| 6 | EXCEDENTES Y PÉRDIDAS | 409.322.969 | 409.322.969 | 704.578.824 | -295.255.855 | 172,1% |
| 6.1 | EXCEDENTES Y PÉRDIDAS | 409.322.969 | 409.322.969 | 704.578.824 | -295.255.855 | 172,1% |
| 6.1.1 | Excedente | 409.322.969 | 409.322.969 | 704.578.824 | -295.255.855 | 172,1% |
| 6.1.1.01.01 | Excedente del Ejercicio | 409.322.969 | 409.322.969 | 704.578.824 | -295.255.855 | 172,1% |



CPN. Elsa Elizabeht
Morínigo
Contadora



Lic. María Teresa.
Gómez
Gerente



Sr. Nicolas Dionisio
Insaurrealde
Presidente J. de Vigilancia



Abg. Luz María Concepción
Guirland Báez
Tesorera CONAD



Mgter. Miguel Ángel
Arias Centurión
Presidente CONAD.

REPROGRAMACIÓN PRESUPUESTARIA.

El presupuesto aprobado para el ejercicio 2.019 fue reprogramado por Resolución de Consejo de Administración según Acta N° 2.292 de fecha 19 de diciembre de 2.019, conforme lo establece el Marco Regulatorio para Cooperativas del Sector Ahorro y Crédito en el Capítulo 12 numeral 12.5 inciso c) El Consejo de administración podrá realizar reprogramaciones a los ingresos y gastos del periodo, siempre que se respeten los montos totales aprobados por Asamblea Ordinaria.

A continuación, se detallan los rubros reprogramados:

| REPROGRAMACIÓN EGRESOS | | | | |
|------------------------|---|-----------------------------------|---------------------|---------------------------------|
| Nº | Cuentas de Egreso transferidos. | Presupuesto Aprobado por Asamblea | Reprogramación | Presupuesto Actual Reprogramado |
| 1 | Intereses Pagados s/ Préstamos Bancarios | 135.000.000 | -135.000.000 | 0 |
| 2 | Previsión sobre Intereses Devengado Reconocido no cobrado | 100.000.000 | -30.000.000 | 70.000.000 |
| 3 | Previsiones Adicionales | 250.000.000 | -50.000.000 | 200.000.000 |
| 4 | Bonificaciones Pagadas - APPEBY | 180.000.000 | -50.000.000 | 130.000.000 |
| 5 | Sueldos y Jornales | 1.056.586.786 | -50.000.000 | 1.006.586.786 |
| 6 | Comisiones Pagadas Funcionarios | 120.000.000 | -50.000.000 | 70.000.000 |
| 7 | Horas Extras | 36.000.000 | -30.000.000 | 6.000.000 |
| | Totales | 1.877.586.786 | -395.000.000 | 1.482.586.786 |
| | | | | |
| Nº | Cuentas Reprogramadas | Presupuesto Aprobado por Asamblea | Reprogramación | Presupuesto Actual Reprogramado |
| 1 | Previsión sobre Préstamos de Dudoso Cobro | 1.100.000.000 | 350.000.000 | 1.450.000.000 |
| 2 | Impuesto a la Construcción | 3.000.000 | 2.000.000 | 5.000.000 |
| 3 | Costo de Venta de Mercaderías vendidas a no socios | 42.341.507 | 13.000.000 | 55.341.507 |
| 4 | Costo Seguro TAJY | 240.909.091 | 30.000.000 | 270.909.091 |
| | Totales | 1.386.250.598 | 395.000.000 | 1.781.250.598 |
| | Total General Egreso | 3.263.837.384 | 0 | 3.263.837.384 |



CPN. Elsa Elizabeht
Morínigo
Contadora



Lic. María Teresa.
Gómez
Gerente



Sr. Nicolas Dionisio
Insaurralde
Presidente J. de Vigilancia



Abg. Luz María Concepción
Guirland Báez
Tesorera CONAD



Mgter. Miguel Ángel
Arias Centurión
Presidente CONAD.

INDICADORES DE ALERTA TEMPRANA AL 31/12/2019

| Código | Descripción | Interpretación | dic-19 | Requerimiento |
|------------|--|---|------------------|---|
| EMP | Riesgo - Alerta A+ | EMP | 75.50 A+ | |
| P | Protección - Bueno V+ | P | 100.00 V+ | |
| R1 | Suficiencia de Prev. p/ Cartera de Créd. | Indica el grado de cobertura de la cartera de créditos a partir de las provisiones constituidas. | 105.83 V+ | 100% |
| R2 | Sufic. de Prev. p/ Otros Activos de Riesgo | Indica el grado de cobertura en provisiones de otros activos de riesgo. | 105.94V+ | 100% |
| R3 | Índice de Solvencia Patrimonial | Indica la capacidad de la cooperativa de hacer frente a pérdidas en sus activos, con los recursos de su patrimonio. | 23.85 V+ | Mínimo 12% |
| E | Estructura Financiera - Alerta A- | E | 65.00 A- | |
| R4 | Participación de cartera de Crédito | Indica la participación de la cartera en el total de activos. | 67.74 R+ | Mínimo 70% |
| R5 | Participación de disponibilidades | Indica la participación de disponibilidades en el Activo total. | 22.94 R- | Máximo 20% |
| R6 | Financiamiento de Activos con Captaciones | Indica la proporción del Activo financiado con las captaciones de los socios. | 64.77 V+ | Mínimo 40% |
| R7 | Financiamiento de activos con crédito externo | Indica la captación de activos totales, financiada con el endeudamiento externo. | 2.79 V+ | Máximo 30% |
| R8 | Financiamiento de activos con aportaciones | Indica la proporción de activos totales financiada con los aportes de los asociados. | 13.97 V- | Mínimo 10% |
| R9 | Financiamiento de activos con patrimonio total | Indica la proporción de activos totales financiada con el patrimonio total de la cooperativa. | 21.36 A+ | Entre 20% y 40% |
| R29 | Limite a Captaciones Individuales | Indica la proporción individual máxima en ahorro realizada por un socio en la cooperativa. | 12.91 V- | Máximo 20% |
| C | Costos y Rendimientos - Alerta A- | C | 56.50 A- | |
| R10 | Rendimiento de cartera de créditos | Mide el rendimiento de la cartera de créditos a partir de los ingresos obtenidos por la colocación de préstamo. | 21.72 A+ | Tasa promedio ponderado sector cooperativo |
| R11 | Costo Financiero de Captaciones | Mide el costo financiero por las captaciones, a partir de los intereses pagados por las mismas. | 11.16 A+ | Tasa promedio ponderado sector cooperativo |
| R12 | Margen de intermediación por actividades de ahorro y Crédito | Mide el costo financiero por las captaciones, a partir de los intereses pagados por las mismas. | 10.56 V+ | Positivo |
| R13 | Gastos totales operativos en función de ingresos | Indica la proporción de ingresos totales absorbidos por los gastos totales operativos. | 94.31 R- | Menor a 88% |
| R14 | Índice de gastos operativos | Indica la proporción del promedio de activos totales respecto a los gastos operativos totales. | 23.88R- | Menor a 15% |
| R16 | Índice de Gastos de Gobernabilidad | Indica la proporción de gastos operativos totales destinados a los gastos de gobernabilidad. | 2.38 V+ | Máximo 10% |
| R17 | Rendimiento sobre Activo Total | Mide el rendimiento promedio del activo total obtenido en el periodo. | 1.41 R- | Mínimo 2 % |
| R18 | Rendimiento del Capital | Indica el rendimiento del capital obtenido en el periodo. | 9.65 V+ | Mínimo 5 % |
| L | Liquidez - Bueno V- | L | 80.00 V- | |
| R19 | Índice de Liquidez | Indica la proporción de las disponibilidades respecto al total de las captaciones. | 35.42 A- | Mínimo 7% |
| R20 | Índice de Depósitos a la Vista | Indica la proporción de las disponibilidades que debe ser de disponibilidad inmediata. | 52.38 V+ | Mínimo 25% |
| R30 | Concentración de Depósitos en Entidades Financiera | Mide la concentración de los depósitos que realiza la cooperativa en entidades financieras (bancos, financieras, cooperativas y centrales). | 21.38 V+ | Máximo 50 % |
| CA | Calidad de Activos - Alerta A- | CA | 60.75 A- | |
| R21 | Índice de Morosidad | Indica la proporción de la cartera morosa respecto a la cartera total de créditos. | 10.65 R+ | Máximo hasta 2 puntos porcentuales más, del promedio de morosidad - Promedio 6,7% |
| R22 | Índice de Activos Improductivos | Indica la proporción de activos improductivos respecto al activo total. | 7.26 V- | Máximo 10% |
| R23 | Financiamiento de Activos Improductivos | Indica la proporción de los activos improductivos financiados por el patrimonio efectivo. | 267.29 V+ | Mayor o igual a 100% |
| R28 | Límite de Crédito por Socio | Indica el límite máximo de créditos concedidos a un solo socio. | 3.73 V+ | Máximo 6 % |
| CR | Crecimiento - Alerta A+ | CR | 79.00 A+ | |
| R24 | Comportamiento de Activos | Indica el crecimiento del activo en el periodo que se informa. | 9.83 V+ | Mínimo la inflación anual |
| R25 | Comportamiento de la Cartera Bruta de Créditos | Indica el crecimiento de la cartera bruta de créditos en el periodo que se informa. | 2.49 R+ | Mínimo la inflación anual |
| R26 | Comportamiento de la Cartera de Ahorros | Indica el comportamiento de las captaciones totales en el periodo que se informa. | 10.39 V+ | Mínimo la inflación anual |
| R27 | Comportamiento de Socios | Indica el comportamiento de la cantidad de socios en el periodo que se informa. | 4.93 V- | Mínimo 2 % anual |


CPN. Elsa Elizabeht
Morínigo
Contadora


Lic. María Teresa.
Gómez
Gerente


Sr. Nicolas Dionisio
Insaurralde
Presidente J. de Vigilancia


Abg. Luz María Concepción
Guirland Báez
Tesorera CONAD


Mgr. Miguel Ángel
Arias Centurión
Presidente CONAD.

INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

Ejercicio Cerrado al 31 de diciembre de 2019

Apreciados/as Socios/as: dando cumplimiento a las disposiciones legales establecidas en la Ley N° 438/94 (Ley de Cooperativas), en su artículo N° 76, inciso d); así como el Art. 96 de los Estatutos Sociales, la Junta de Vigilancia, pone a consideración de la Magna Asamblea General de Socios/as una síntesis de las actividades realizadas por este órgano contralor durante el ejercicio 2019.

Las Cooperativas son entidades económicas y sociales, se fundamentan en la correcta y transparente administración de sus recursos, y en el control permanente de las actividades de los órganos ejecutivos, y basados en el fiel cumplimiento de las políticas aprobadas en cada asamblea ordinaria.

Durante este periodo, este estamento ha realizado el seguimiento y control de las actividades ejecutadas por los Órganos Ejecutivos y Administrativos a fin de verificar el cumplimiento de las Actividades Financieras y Sociales apuntando siempre a la transparencia y a la buena gestión.

El control ejercido por este estamento se basa en actos u omisiones consumadas, que incluyen resoluciones o medidas adoptadas por la Gerencia General y/o refrendadas por el Consejo de Administración. Es función de la Junta de Vigilancia dejar precedentes sobre anomalías en caso de que sean detectadas al realizar los controles y dar un seguimiento hasta culminar el proceso.

SESIONES

En el cumplimiento a los compromisos encomendados en la Asamblea General Ordinaria de Socios/as se ha constituido como Órgano Contralor entre las personas electas. En el transcurso del ejercicio 2019 ha sesionado en 53 ocasiones en forma ordinaria y 1 en forma extraordinaria, en el marco del acatamiento de los Reglamentos y Leyes de la Institución, en un ambiente de compromiso institucional, que ayudaron a la toma de decisiones en común acuerdo para el mejor cumplimiento de sus funciones, conforme a lo que establecen los Art. 74, 75 y 76 de la Ley 438/94, los Art. 80 al 86 del Decreto Reglamentario 14.052/96 y el Art. 96 de los Estatutos Sociales.

AUDITORÍA EXTERNA

Conforme se establece en el artículo N° 97 de los Estatutos Sociales, previo a un concurso de oferentes para Auditoría Externa, la Junta de Vigilancia ha presentado al Consejo de Administración la terna para su selección y contratación. De entre los cuales resultó adjudicada la empresa **CACERES Y SCHNEIDER** para auditar los Estados Contables del Ejercicio Económico 2019.

CONTROLES Y ACTIVIDADES

Detalle de los controles y actividades realizadas durante el presente ejercicio 2019, de acuerdo al Plan Anual de Trabajo de la Junta de Vigilancia.

- Lectura de todas las Actas del Consejo de Administración y del Comité Ejecutivo, con las eficaces consideraciones a las decisiones que corresponden para una mejor gestión administrativa y esto favorezca a un mejor servicio a los asociados.
- Revisión de créditos otorgados, verificando las observaciones y sugerencias pertinentes de acuerdo a lo establecido en el Manual de Créditos, el Marco Regulatorio y disposiciones legales vigentes. Insistiendo con las sugerencias de, estandarizar los procesos crediticios con análisis objetivo y equitativo, además de la formalización de las actividades económicas de los socios, con el objetivo de reducir los niveles de riesgo.
- Ejecución de controles de fondos y valores, a través de arqueos de caja en Casa Central y sucursales de Ayolas y Santa Rosa, sin constatar diferencias ponderables.
- Evaluación y seguimiento de los informes de avances emitidos por el Departamento de Informática al Consejo de Administración en relación al sistema informático MT, del proveedor MultiTransacciones.

- Participación de los inventarios físicos de las existencias de mercaderías con funcionarios del área de comercialización, contabilidad y auditoría interna en las sucursales de Ayolas, Santa Rosa y Casa Central.
- Análisis de los informes Económicos y Financieros, con el objetivo de cotejar el acatamiento de los parámetros señalados como metas por parte de la cooperativa y los indicadores decretados externamente por el ente regulador, observando el fiel cumplimiento de las normativas exigidas.
- Revisión de los procesos administrativos y financieros, no habiéndose observado aspectos importantes que mencionar.
- Verificación del cumplimiento respecto a los informes exigidos a ser emitidos al Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP), teniendo en cuenta lo dispuesto en la Resolución N° 16.847/17 del INCOOP. Dichos informes estaban compuestos de las siguientes documentaciones:

- ✓ Balance General y Estados de Resultados.
- ✓ Ejecución presupuestaria (ingresos y egresos).
- ✓ Notas a los Estados Contables.
- ✓ Índice de Solvencia Patrimonial.
- ✓ Patrimonio Efectivo.
- ✓ Informe Adicional Cartera Activa y Pasiva.
- ✓ Créditos depurados y su Estado de Cobranza.
- ✓ Informe complementario Alerta Temprana.
- ✓ Conciliaciones bancarias.

- Participación a capacitaciones, referente a: Procedimientos Asamblearios; Cambio de actitudes y motivación en el trabajo; Educación Financiera; Liderazgo; Créditos; Atención al Cliente; Desarrollo Personal, valores que orientan el éxito; Doctrina Cooperativa; Emprendedurismo; Prevención del Lavado de Dinero; Técnicas de Gerenciamiento; Estrategias de Control y Proyección de las Finanzas; Marco Regulatorio sobre Riesgo Financiero y no Financiero; Marco Regulatorio de ahorro y crédito; La Cooperativa como Institución Económica y Social.
- Revisión de las actas de comités auxiliares verificando el cumplimiento de los requerimientos del INCOOP.
- Revisión de libros contables obligatorios: libro Diario, libro Inventario, libro de Sumas y Saldos y Libro Mayor, verificando el cumplimiento de las normas exigidas.
- Seguimiento y control a la cartera morosa: observaciones y sugerencias de medidas de acción tendientes a obtener un resultado adecuado a los indicadores del INCOOP.
- Revisión de los legajos de funcionarios en cuanto a: salario mínimo, horarios de trabajo, horas extras, sanciones, gratificaciones, asignaciones complementarias, etc.
- Revisión de la situación contractual de los funcionarios.
- Revisión del procedimiento de adquisición de bienes y servicios, realizando las sugerencias respectivas tendientes al mejoramiento del proceso.
- Revisión de los depósitos en CDA en diferentes instituciones financieras locales.
- Refrendado del calendario de trabajo aprobado por el Consejo de Administración del ejercicio 2019 y seguimiento de los controles y sugerencias de Auditoría Interna.
- Evaluación de los informes de Auditoría Externa, y verificación del cumplimiento de las sugerencias planteadas.
- Seguimiento de la ejecución del Plan General de Trabajo 2019, aprobada por la Magna Asamblea.


Lic. Edita Martínez de Génez
Secretaria


Lic. Serjefín Miguel Romero
Miembro Titular


Lic. Abg. Graciela Bobadilla
Miembro Titular


Lic. Fabiola Órtellado Cáceres
Vocal Suplente


Lic. Fátima Doris Pereira
Vocal Suplente


Lic. José Ramón Fariña
Miembro Titular


Sr. Nicolás Dionisio Insaurrealde
Presidente

DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

A la Honorable Asamblea General Ordinaria de asociados de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo y Servicios San Ignacio Limitada (COOPASI), de conformidad a lo establecido en la Ley 438/94, Art. 76 inciso d), el decreto reglamentario N° 14.052/96 y el estatuto social en su Art. 99 de la cooperativa, la Junta de Vigilancia cumple en dictaminar sobre la Memoria, Balance General, Inventario y Cuadro de Resultados del ejercicio correspondiente al año 2.019, variación del Patrimonio Neto y de Flujo Efectivo, estados financieros auditados por **CACERES Y SCHNEIDER** del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2.019 y otras notas aclaratorias adjuntas.

- 1. Memoria del Consejo de Administración:** El contenido expone aspectos generales de su gestión y en todas sus líneas presenta razonablemente lo actuado durante el ejercicio cerrado al 31 de diciembre de 2.019.
- 2. Libros Contables:** De acuerdo a los documentos acercados, los registros que corresponden al Libros Contables de COOPASI Ltda., se encuentran debidamente rubricados por la autoridad de aplicación y actualizados.
- 3. Balance General y Cuadro de Resultados:** el trabajo planificado ejecutado por éste Órgano Contralor y basado en los informes técnicos elaborado por la firma de Auditoría Externa, sirve de base para fundamentar lo siguiente: en nuestra Opinión el Balance General y el Cuadro de Resultado exponen razonablemente, respecto de todos los aspectos importantes, la situación patrimonial y financiera de la COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO Y CRÉDITO, CONSUMO Y SERVICIOS "SAN IGNACIO" (COOPASI) LTDA., y el resultado de sus operaciones cerrados al 31 de diciembre de 2019.

Por lo expuesto precedentemente y considerando, además, el Dictamen sin salvedades de los Auditores Externos, la JUNTA DE VIGILANCIA DICTAMINA favorablemente LA MEMORIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, EL BALANCE GENERAL Y EL CUADRO DE RESULTADOS, del ejercicio comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2019, POR LO TANTO, RECOMIENDA A LA MAGNA ASAMBLEA SU APROBACIÓN.



Lic. Edita Martínez de Génez
Secretaria



Sr. Nicolas Dionisio Insaurrealde
Presidente



Lic. Serafín Miguel Romero
Miembro Titular



Lic. José Ramón Fariña
Miembro Titular



Lic. Abg. Graciela Bobadilla
Miembro Titular



Lic. Fabiola Ortellado Cáceres
Vocal Suplente



Lic. Fátima Doris Pereira
Vocal Suplente

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES.**OPINION DEL AUDITOR EXTERNO SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL CONTRIBUYENTE**

A los Señores

Presidente y Miembros del Consejo de Administración y de la Junta de Vigilancia de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo y Servicios “SAN IGNACIO LTDA.”

San Ignacio, Misiones - Paraguay

Presente

Identificación de los estados financieros

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la **Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo y Servicios “SAN IGNACIO LTDA.”** que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2019, y el estado de resultados, estado de cambios en el capital y estados de flujo de efectivo por el año que termino en esa fecha, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

Responsabilidad de la administración por los estados financieros

La administración de la Cooperativa es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con normas de información financiera emitidas por el consejo de Contadores Públicos del Paraguay, Normas contables del **Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP)**. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debidas a fraude o a error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas, y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros en base a nuestra auditoría. Condujimos nuestra auditoría de acuerdo a normas de auditoría emitidas por **Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP)** y por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay.

Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos, así como que planeemos y desempeñemos la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa.

Una auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa en los estados financieros, ya sea debido a fraude o a error. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros por la **cooperativa**, para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la cooperativa. Una auditoría también incluye evaluar la propiedad de las políticas contables usadas y lo razonable de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros.

Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Los Estados Contables al 31 de diciembre de 2018, fueron auditados por otro profesional. El mismo emitió una opinión favorable sobre dichos estados incluida en el informe de fecha 05 de febrero de 2019.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, respecto de todo los aspectos importantes, la posición patrimonial y financiera de la **Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo y Servicios “SAN IGNACIO LTDA.”** al 31 de diciembre de 2019 y sus resultados y sus flujos de efectivo por el año que termina en esta fecha, de acuerdo con normas establecidas por el **Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP)** y normas de información financiera emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay.

cáceres+schneider

consultoria.com.py

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro
Dictamen de auditoría externa del 21/02/2020
CACERES & SCHNEIDER
Consultora

3

En cumplimiento de disposiciones legales vigentes y en aplicación de los lineamientos establecidos en la DPA 1020 (R) y sus guías interpretativas emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay, Informamos lo siguiente:

- a) **La Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo y Servicios "SAN IGNACIO LTDA."** mantiene sus registros de acuerdo con lo establecido en la Ley 125/91, Ley 2421/04 y sus reglamentaciones.,
- b) A la fecha del presente informe y considerando los límites de materialidad establecidos, la cooperativa ha cumplido con los pagos y/o ha provisionado sus obligaciones impositivas relacionadas con el año finalizado el 31 de Diciembre de 2019.
- c) Se ha dado cumplimiento a lo establecido en la Resolución N° 29, 93/16 y sus modificatorias que reglamenta el artículo 33 de la Ley 2421/04, no habiendo aspectos materiales impositivos que mencionar.


CÁCERES & SCHNEIDER
Lic. Ricardo Schneider.
Socio

SET Mat. Prof. N° 006/15
INCOOP Res. N° 36/06 Cat. 1
REPSE N° 862
CNV Res. AE N° 035
CGR agosto/2007
BID septiembre/2007

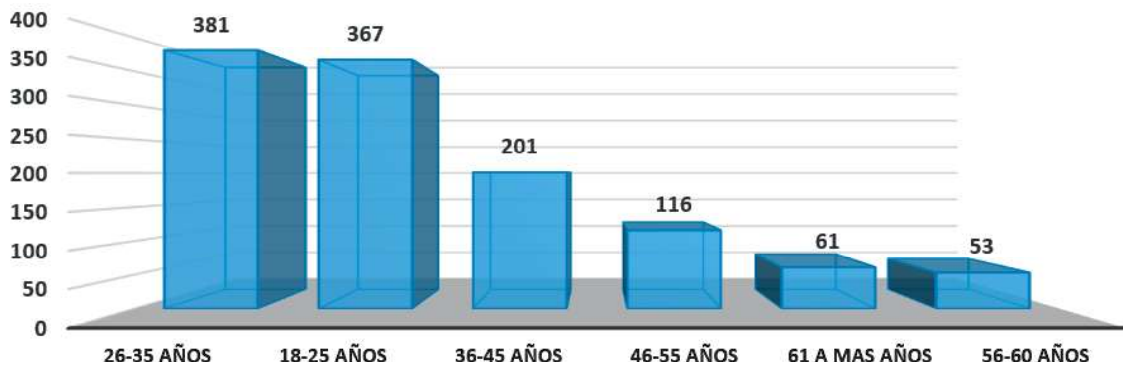
Hohenau, 21 de febrero de 2020.

GRÁFICOS DEMOSTRATIVOS.

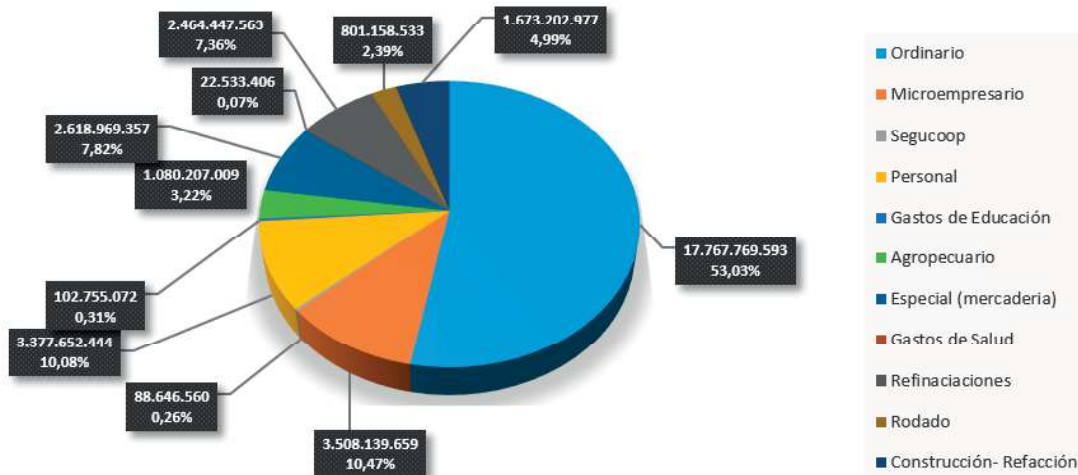
Composición de la Membresía



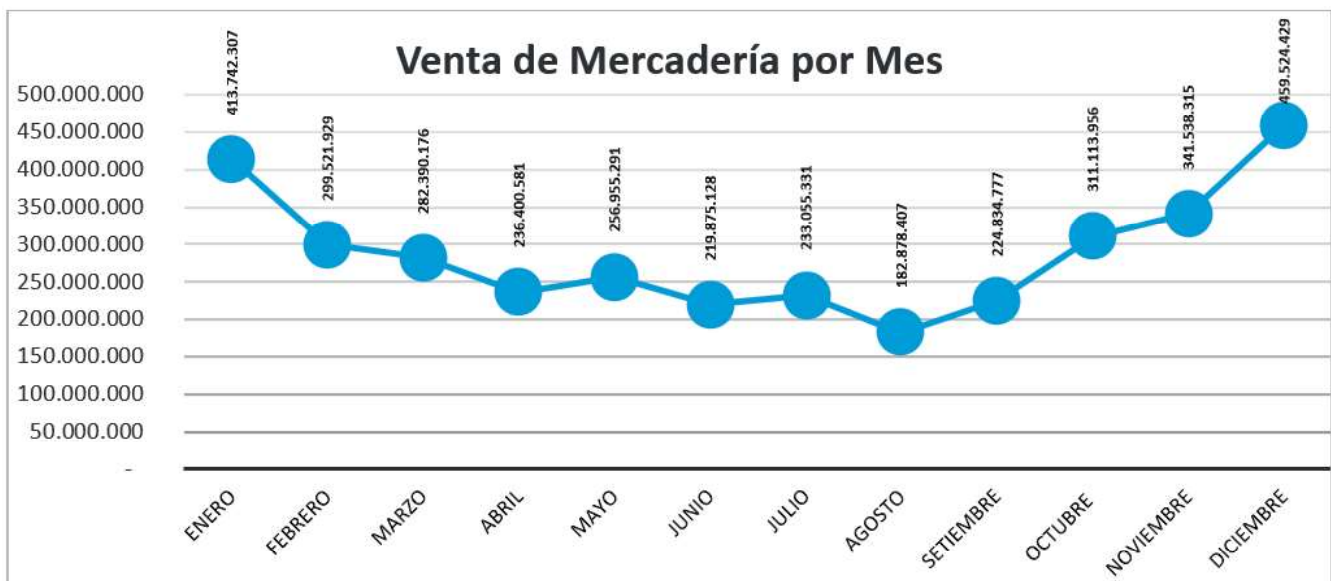
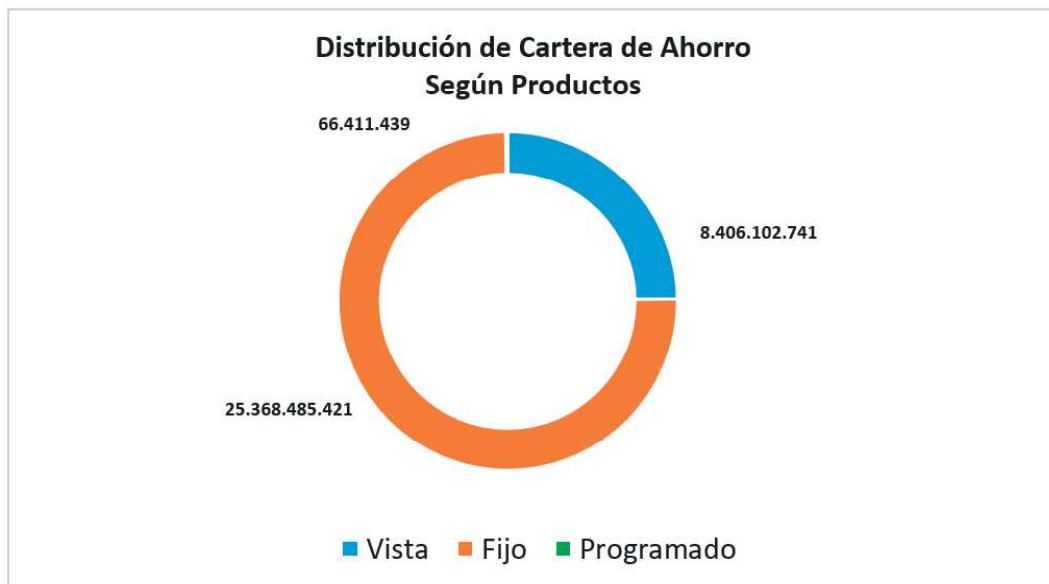
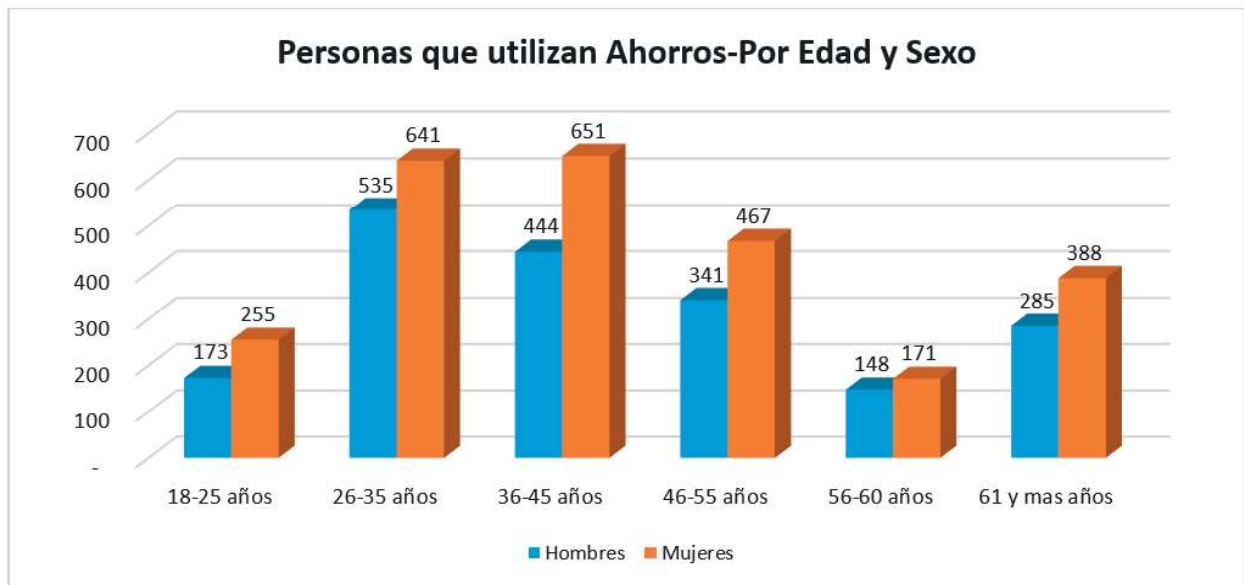
Socios Ingresados 2.019 Por Rango de Edad.



Desembolsos de Créditos por Tipo 2.019-Importe y Porcentaje



GRÁFICOS DEMOSTRATIVOS.



INFORME DEL TRIBUNAL ELECTORAL INDEPENDIENTE.

El Tribunal Electoral Independiente (T.E.I) De La Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Créditos, Consumo y Servicios "San Ignacio" Ltda. COOPASI, es un Órgano Electivo cuya naturaleza y funciones se hallan bien definidas en el Estatuto Social de la Cooperativa, al respecto, el Tribunal Electoral en fecha 04 de abril del año 2019, según **Acta N° 255/2019** ha constituido la mesa Directiva del Tribunal Electoral de la siguiente manera:

- **Mesa Directiva del Tribunal Electoral Periodo 2019-2020**
Presidente: Lic. Oscar Fernando Bobadilla Báez.
Secretario: Abg. Luis Carlos Santacruz Martínez
Vocal Titular: Abg. Lourdes Concepción Salinas Forneron.
- **Cantidad de Sesiones:**
Sesiones Ordinarias: 4
Sesiones Extraordinaria: 6

En fecha 30 de marzo del 2019 se llevó a cabo la Asamblea General Ordinaria, cuyos datos principales se dejan a continuación.

- **Resumen de Socios:**
Total de Socios Habilitados: 2.619
Asamblea extraordinaria: 94 socios participantes.
Asamblea Ordinaria: 222 socios participantes.

Participación en seminarios y cursos: Los Miembros Del Tribunal Electoral han participado en actividades de capacitación durante el ejercicio 2.019 como;

| Fecha | Tema | Disertante |
|------------|---|----------------------------|
| 22/03/2019 | Procedimientos Asambleario | Abg. Francisco Delvalle |
| 22/04/2019 | Cambio de Aptitudes y Motivación de Trabajo | Prof. Juliana Segovia |
| 04/05/2019 | Educación Financiera | Lic. Norma Ortellado |
| 06/09/2019 | Doctrina Cooperativa | Abg. Francisco Delvalle |
| 05/10/2019 | Gestión de Intermediación Financiera de la Cooperativa | Lic. Bruno Martínez |
| 19/10/2019 | Planificación Estratégica como Gestión de Innovación | Abg. Luis Amado Alarcón |
| 09/11/2019 | Diseño de Presupuesto Económico y Financiero | Abg. Luis Amado Alarcón |
| 23/11/2019 | Trabajo Decente y Seguridad Social | Lic. Sonia Brucke |
| 04/12/2019 | Estrategia de Control y Proyección de las Finanzas | Ing. Enrique Boveda |
| 06/12/2019 | Marco Regulatorio para Cooperativas del Sector de Ahorro de Crédito | Lic. María Mercedes Ortega |

Cabe resaltar que este Tribunal ha trabajado con imparcialidad, transparencia y responsabilidad en el cumplimiento de las funciones, garantizando así la igualdad de condiciones entre todos los asociados.

Agradecemos la confianza puesta por los asociados hacia este Tribunal Electoral, y deseamos seguir contando con el apoyo de los socios, funcionarios y directivos para alcanzar los objetivos y metas propuestas.


 Abg. Luis Carlos Santa Cruz
 Secretario T.E.I.


 Abg. Lourdes Salinas Fornerón.
 Vocal Titular T.E.I.


 Lic. Oscar Fernando Bobadilla
 Presidente T.E.I.

BALANCE SOCIAL

Al 31 de diciembre 2019

PRIMER PRINCIPIO COOPERATIVO: Membresía Abierta y Voluntaria - Las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y aceptar las responsabilidades que conlleva la membresía sin distinción de género, raza, clase social, posición política y religiosa.

| CANTIDAD DE SOCIOS/AS AL INICIO | | 8.811 | 7.727 | | |
|-------------------------------------|---|--------|--------|-------------|---------------|
| CANTIDAD DE SOCIOS/AS AÑO AL CIERRE | | 9.246 | 8.811 | | |
| Dimens. | FACTORES DE EVALUACIÓN | 2.019 | 2.018 | % variación | OBSERVACIONES |
| D1 | D.1 APERTURA COOPERATIVA | | | | |
| D1 | A- INGRESO ASOCIADOS/AS | | | | |
| D1 | Meta fijada para el año | 1.650 | 1.420 | 16% | |
| D1 | Cantidad de ingreso de socios/as en el año | 1.179 | 1.269 | -7% | |
| D1 | Hombres | 528 | 557 | -5% | |
| D1 | Mujeres | 651 | 711 | -8% | |
| D1 | 18-25 años | 367 | 399 | -8% | |
| D1 | 26-35 años | 381 | 393 | -3% | |
| D1 | 36-45 años | 201 | 194 | 4% | |
| D1 | 46-55 años | 116 | 147 | -21% | |
| D1 | 56-60 años | 53 | 58 | -9% | |
| D1 | 61 y más años | 61 | 78 | -22% | |
| D1 | Personas Jurídicas (Finalidad) | - | 1 | -100% | |
| D1 | Solicitudes no aceptadas | - | - | 0% | |
| D1 | % del total de asociados en el año | - | - | 0% | |
| D1 | Promedio de ingreso mensual | 98 | 106 | -7% | |
| D1 | Requisito Económico exigido (Montos) | | | | |
| D1 | Desembolso inicial exigido a nuevos socios/as | | | 0% | |
| D1 | - Cuota de ingreso no retornable | 25.000 | 25.000 | 0% | |
| D1 | - Aporte mínimo | 6.000 | 6.000 | 0% | |
| D1 | - Cuota de solidaridad | 6.000 | 6.000 | 0% | |
| D1 | - Otros (especificar) | - | - | 0% | |
| D1 | - Total | 37.000 | 37.000 | 0% | |
| D1 | Relación con el Salario mínimo legal - % | 1.69 | 1.75 | -4% | |
| D1 | B- SALIDA DE SOCIOS/AS (cantidad) | | | | |
| D1 | Total de salida | 744 | 185 | 302% | |
| D1 | Renuncia voluntaria. Causas | 114 | 77 | 48% | |
| D1 | Exclusión por incumplimiento estatutario | 614 | 97 | 533% | |
| D1 | Exclusión por fallecimiento | 16 | 11 | 45% | |
| D1 | Expulsión | - | - | 0% | |
| D1 | Suspensión | - | - | 0% | |
| D1 | Hombres | 352 | 97 | 263% | |
| D1 | Mujeres | 392 | 88 | 345% | |
| D1 | 18-25 años | 81 | 11 | 636% | |
| D1 | 26-35 años | 254 | 59 | 331% | |
| D1 | 36-45 años | 181 | 38 | 376% | |
| D1 | 46-55 años | 107 | 37 | 189% | |
| D1 | 56-60 años | 38 | 12 | 217% | |
| D1 | 61 y más años | 83 | 28 | 196% | |
| D1 | Personas Jurídicas | - | - | 0% | |
| D2 | D.2. COMPOSICIÓN DE LA MEMBRESÍA | | | | |
| D2 | Total de Asociados/as Existentes | 9.246 | 8.811 | 5% | |
| D2 | Hombres | 4.253 | 4.074 | 4% | |
| D2 | Mujeres | 4.986 | 4.731 | 5% | |
| D2 | Personas Jurídicas | 7 | 7 | 0% | |
| D2 | Mujeres asociadas | 4.986 | 4.731 | 5% | |
| D2 | 18-25 años | 678 | 625 | 8% | |
| D2 | 26-35 años | 1.281 | 1.237 | 4% | |
| D2 | 36-45 años | 1.182 | 1.128 | 5% | |
| D2 | 46-55 años | 841 | 803 | 5% | |
| D2 | 56-60 años | 343 | 325 | 6% | |
| D2 | 61 y más años | 661 | 613 | 8% | |
| D2 | Hombres asociados | 4.253 | 4.074 | 4% | |
| D2 | 18-25 años | 477 | 435 | 10% | |
| D2 | 26-35 años | 1.101 | 1.066 | 3% | |
| D2 | 36-45 años | 952 | 935 | 2% | |
| D2 | 46-55 años | 769 | 745 | 3% | |
| D2 | 56-60 años | 329 | 308 | 7% | |
| D2 | 61 y más años | 625 | 585 | 7% | |

BALANCE SOCIAL

Al 31 de diciembre 2019

| | | | | | |
|----|--|-------|-------|------|--|
| | Total de socios/as Urbanos | 9.096 | 8.411 | 8% | |
| | Hombres | 4.172 | 3.972 | 5% | |
| | Mujeres | 4.917 | 4.439 | 11% | |
| | Jurídica | 7 | 6 | 17% | |
| D2 | Total Socios/as Rurales | 150 | 400 | -63% | Obs: Rurales y SubUrbanos en la BBDD |
| D2 | Hombres | 81 | 197 | -59% | |
| D2 | Mujeres | 69 | 203 | -66% | |
| D2 | Antigüedad promedio de socios y socias | 8.42 | 7.72 | 9% | |
| D2 | Rango de antigüedad | | | | |
| D2 | Menos de 1 año | 1.177 | 1.267 | -7% | |
| D2 | de 1 a 5 años | 3.641 | 3.168 | 15% | |
| D2 | de 6 a 10 años | 1.651 | 1.740 | -5% | |
| D2 | de 11 a 15 años | 1.149 | 1.127 | 2% | |
| D2 | de 16 a 20 años | 514 | 530 | -3% | |
| D2 | de 21 a 25 años | 884 | 828 | 7% | |
| D2 | de 26 a 30 años | 202 | 129 | 57% | |
| D2 | de 31 años y mas | 28 | 22 | 27% | |
| D2 | Grado de instrucción de la membresía | | | | |
| D2 | Sin instrucción | 4.765 | 4.312 | 11% | Sin Datos Especificos Registrados. Registrados a partir de Junio 2012 |
| D2 | Educación Básica Escolar | 484 | 650 | -26% | |
| D2 | Educación Media | 2.100 | 725 | 190% | |
| D2 | Técnico | 125 | 1.773 | -93% | |
| D2 | Superior | 1.772 | 1.351 | 31% | |
| D3 | D3. DIVERSIDAD EN LA MEMBRESÍA - Ocupación | | | | |
| D3 | Ama de casa | 414 | 396 | 5% | |
| D3 | Docente | 502 | 481 | 4% | |
| D3 | Empleados/as | 3.054 | 2.851 | 7% | |
| D3 | Funcionarios públicos | - | - | 0% | |
| D3 | Estudiante | 268 | 226 | 19% | |
| D3 | Comerciante | 1.154 | 1.112 | 4% | |
| D3 | Profesionales | - | - | 0% | |
| D3 | Agricultor/a | 146 | 132 | 11% | |
| D3 | Productor | - | - | 0% | |
| D3 | Artesano/a | - | - | 0% | |
| D3 | Microempresarios/as. | - | - | 0% | |
| D3 | Oficios (Electricista – Plomero – Carpintero etc.) | 77 | 64 | 20% | |
| D3 | Otros (especificar) | 3.631 | 3.549 | 2% | Todas la ocupaciones en Nuestra BD distintas a las aquí sugeridas |
| D4 | D 4. UTILIZACIÓN DE LOS SERVICIOS | | | | |
| D4 | Total de socios/as que utilizan los servicios | 9.519 | 8.568 | 11% | Préstamos+Ahorros |
| D4 | SERVICIOS FINANCIEROS | | | | |
| D4 | Créditos cantidad de personas que utilizan | 5.020 | 4.347 | 15% | |
| D4 | Destino de créditos (cantidad) | | | | |
| D4 | Consumo | 4.701 | 4.387 | 7% | OBS: se ha tenido en cuenta los préstamos de manera individual para discriminar sus destinos gastos personales |
| D4 | Vivienda | 120 | 107 | 12% | Dest. Adquisición, Dest. Construcción, Dest Refacción |
| D4 | Educación | 32 | 25 | 28% | |
| D4 | Salud | 6 | 3 | 100% | |
| D4 | Mpymes | 1.502 | 1.116 | 35% | Dest. Microempresa y Dest Comercio Industria |
| D4 | Agropecuarias | 82 | 69 | 19% | Dest. Cultivos - Dest. Animales |
| D4 | Otros (especificar) | 485 | 285 | 70% | |
| D4 | Clasificación por edad y género | | | | |
| D4 | Hombres | 2.211 | 1.964 | 13% | |
| D4 | 18-25 años | 310 | 263 | 18% | |
| D4 | 26-35 años | 690 | 575 | 20% | |
| D4 | 36-45 años | 468 | 428 | 9% | |
| D4 | 46-55 años | 353 | 344 | 3% | |
| D4 | 56-60 años | 166 | 143 | 16% | |
| D4 | 61 y más años | 224 | 211 | 6% | |
| D4 | Mujeres | 2.809 | 2.383 | 18% | |
| D4 | 18-25 años | 422 | 354 | 19% | |
| D4 | 26-35 años | 759 | 635 | 20% | |
| D4 | 36-45 años | 662 | 565 | 17% | |
| D4 | 46-55 años | 471 | 404 | 17% | |
| D4 | 56-60 años | 188 | 162 | 16% | |
| D4 | 61 y más años | 307 | 263 | 17% | |

BALANCE SOCIAL

Al 31 de diciembre 2019

| | | | | | |
|----|---|----------------|----------------|---------|---|
| D4 | Ahorro | | | 0% | |
| D4 | Especificar Tipos de ahorros. Tipo de moneda | | | | |
| D4 | A la Vista | 8.406.102.741 | 7.124.659.417 | 17.99% | |
| D4 | Plazo Fijo | 25.368.485.421 | 23.525.358.104 | 7.83% | |
| D4 | Programado | 66.411.439 | 7.200.000 | 822.38% | |
| D4 | Infantil | N/A | N/A | | |
| D4 | Juvenil | N/A | N/A | | |
| D4 | Cantidad de ahorristas moneda nacional | 4.499 | 4.221 | 7% | Cant de personas con A la vista y A. plazo fijo, también usan ahorro 6 Pers Jurídicas |
| D4 | Cantidad de ahorristas moneda extranjera | N/A | N/A | | |
| D4 | Clasificación por edad y género | | | | |
| D4 | Hombres | 1.926 | 1.823 | | |
| D4 | 18-25 años | 173 | 180 | -4% | |
| D4 | 26-35 años | 535 | 508 | 5% | |
| D4 | 36-45 años | 444 | 406 | 9% | |
| D4 | 46-55 años | 341 | 333 | 2% | |
| D4 | 56-60 años | 148 | 135 | 10% | |
| D4 | 61 y más años | 285 | 261 | 9% | |
| D4 | Mujeres | 2.573 | 2.398 | 7% | |
| D4 | 18-25 años | 255 | 253 | 1% | |
| D4 | 26-35 años | 641 | 579 | 11% | |
| D4 | 36-45 años | 651 | 608 | 7% | |
| D4 | 46-55 años | 467 | 430 | 9% | |
| D4 | 56-60 años | 171 | 168 | 2% | |
| D4 | 61 y más años | 388 | 360 | 8% | |
| D5 | D 5. SERVICIOS NO FINANCIEROS | | | | |
| D5 | Servicio de Solidaridad | | | | |
| D5 | Tipos de servicios de solidaridad (especificar) | | | 0% | |
| D5 | Subsidios a la Salud | 7.182 | 5.643 | 27% | |
| D5 | Subsidios por Maternidad | 149 | 121 | 23% | Premio por nacimiento |
| D5 | Subsidios por fallecimiento | 120 | 102 | 18% | |
| D5 | Subsidios educativos | - | - | 0% | |
| D5 | Subsidios por matrimonio | 17 | 14 | 21% | |
| D5 | Otros (especificar) | | | 0% | |
| D5 | Servicio de Sepelio | | | 0% | |
| D5 | Clasificación por edad y género | 7.466 | 5.880 | 27% | Contiene Premios y Subsidios de Solidaridad . Subsidios de Salud |
| D5 | Hombres | 2.256 | 1.853 | 22% | |
| D5 | 18-25 años | 234 | 192 | 22% | |
| D5 | 26-35 años | 843 | 643 | 31% | |
| D5 | 36-45 años | 461 | 324 | 42% | |
| D5 | 46-55 años | 379 | 334 | 13% | |
| D5 | 56-60 años | 127 | 118 | 8% | |
| D5 | 61 y más años | 212 | 242 | -12% | |
| D5 | Mujeres | 5.210 | 4.027 | 29% | |
| D5 | 18-25 años | 564 | 425 | 33% | |
| D5 | 26-35 años | 1.647 | 1.108 | 49% | |
| D5 | 36-45 años | 1.002 | 918 | 9% | |
| D5 | 46-55 años | 962 | 664 | 45% | |
| D5 | 56-60 años | 358 | 267 | 34% | |
| D5 | 61 y más años | 677 | 645 | 5% | |
| D5 | Servicio Educativos | | | | |
| D5 | Clasificación por edad y género | | | | no se discrimina los menores a 18 años, que totalizan 159 Hombres y 385 Mujeres |
| D5 | Hombres | 536 | 486 | 10% | |
| D5 | 18-25 años | 270 | 192 | 41% | |
| D5 | 26-35 años | 177 | 199 | -11% | |
| D5 | 36-45 años | 44 | 39 | 13% | |
| D5 | 46-55 años | 14 | 26 | -46% | |
| D5 | 56-60 años | 26 | 24 | 8% | |
| D5 | 61 y más años | 5 | 6 | -17% | |

BALANCE SOCIAL

Al 31 de diciembre 2019

| | | | | | |
|----|----------------|-------|-----|-----|--|
| D5 | Mujeres | 1.198 | 835 | 43% | |
| D5 | 18-25 años | 525 | 365 | 44% | |
| D5 | 26-35 años | 342 | 222 | 54% | |
| D5 | 36-45 años | 164 | 141 | 16% | |
| D5 | 46-55 años | 128 | 77 | 66% | |
| D5 | 56-60 años | 28 | 22 | 27% | |
| D5 | 61 y más años | 11 | 8 | 38% | |

SEGUNDO PRINCIPIO COOPERATIVO: CONTROL DEMOCRÁTICO DE LOS MIEMBROS - Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus miembros, quienes participan activamente en la definición de políticas y en la toma de decisiones. Los hombres y mujeres elegidos para representar su cooperativa, responden ante los miembros. En las cooperativas de base los miembros tienen igual derecho a voto (un miembro, un voto) mientras que en las cooperativas de otros niveles también se organizan con procedimientos democráticos.

| Dimens | FACTORES DE EVALUACIÓN | 2019 | 2018 | % variación | OBSERVACIONES |
|--------|--|--------|--------|-------------|---------------|
| D1 | D1. PARTICIPACIÓN EN LAS ASAMBL EAS | | | | |
| D1 | ASAMBLEAS ORDINARIAS | | | | |
| D1 | Total de socios/as de la cooperativa al cierre del ejercicio | 9.246 | 8.811 | 5% | |
| D1 | Total de socios(as) habilitados/as al momento de la convocatoria | 2.619 | 3.030 | -14% | |
| D1 | Porcentaje de Hombre (habilitados) | 42.92% | 43.00% | 0% | 1.124 |
| D1 | Porcentaje de Mujer (habilitados) | 57.01% | 57.00% | 0% | 1.493 |
| D1 | Personas Jurídicas (habilitados) | 0.08% | 0.00 | 0% | 2 |
| D1 | Total de socios/as presentes en la Asamblea Ordinaria | 222 | 490 | -55% | |
| D1 | Total de socios en Asamblea Electiva | 222 | 490 | -55% | |
| D1 | Total de socios en Asamblea Deliberativa | 222 | 490 | -55% | |
| D1 | Total de asociados que han emitido su voto | 0 | 435 | -100% | |
| D1 | ASAMBLEAS EXTRAORDINARIAS | | | | |
| D1 | Total de socios/as presentes en la Asamblea Extraordinaria | 94 | 142 | | |
| D2 | D2. ACCESO A CARGOS DIRECTIVOS Y ELECTIVOS | | | | |
| D2 | Cargos Electivos | | | | |
| D2 | Consejo de Administración | | | | |
| D2 | 18-25 años | 0 | 0 | 0% | |
| D2 | 26-35 años | 0 | 0 | 0% | |
| D2 | 36-45 años | 0 | 1 | -100% | |
| D2 | 46-55 años | 4 | 4 | 0% | |
| D2 | 56-60 años | 2 | 2 | 0% | |
| D2 | 61 y más años | 0 | 0 | 0% | |
| D2 | Titulares | | | | |
| D2 | Hombre | 2 | 2 | 0% | |
| D2 | Mujer | 3 | 3 | 0% | |
| D2 | Suplente | | | | |
| D2 | Hombre | 0 | 0 | 0% | |
| D2 | Mujer | 1 | 2 | -50% | |
| D2 | Presidencia | | | | |
| D2 | Hombre | 1 | 1 | | |
| D2 | Mujer | 0 | 0 | | |
| D2 | Junta de Vigilancia | | | | |
| D2 | 18-25 años | 0 | 0 | | |
| D2 | 26-35 años | 1 | 1 | | |
| D2 | 36-45 años | 1 | 3 | | |
| D2 | 46-55 años | 3 | 2 | | |
| D2 | 56-60 años | 1 | 1 | | |
| D2 | 61 y más años | 1 | 0 | | |
| D2 | Titulares | | | | |
| D2 | Hombre | 3 | 3 | 0% | |
| D2 | Mujer | 2 | 2 | 0% | |
| D2 | Suplente | | | | |
| D2 | Hombre | 0 | 0 | 0% | |
| D2 | Mujer | 2 | 2 | 0% | |
| D2 | Presidencia | | | | |
| D2 | Hombre | 1 | 1 | 0% | |
| D2 | Mujer | 0 | 0 | 0% | |

BALANCE SOCIAL Al 31 de diciembre 2019

| Dimens | FACTORES DE EVALUACIÓN | 2019 | 2018 | % variación | OBSERVACIONES |
|--------|---|-----------|-----------|-------------|--------------------------|
| D2 | Junta Electoral. | | | | |
| D2 | Titulares | | | | |
| D2 | Hombre | 2 | 2 | 0% | |
| D2 | Mujer | 1 | 1 | 0% | |
| D2 | Suplente | | | | |
| D2 | Hombre | 0 | 0 | 0% | |
| D2 | Mujer | 0 | 0 | 0% | |
| D2 | Presidencia | | | | |
| D2 | Hombre | 1 | 1 | 0% | |
| D2 | Mujer | 0 | | 0% | |
| D2 | Clasificación de cargos electivos por edad | 21 | 23 | | |
| D2 | 18-25 años | 2 | 3 | -33% | |
| D2 | 26-35 años | 6 | 6 | 0% | |
| D2 | 36-45 años | 6 | 5 | 20% | |
| D2 | 46-55 años | 5 | 6 | -17% | |
| D2 | 56-60 años | 2 | 3 | -33% | |
| D2 | 61 y más años | 0 | 0 | 0% | |
| D2 | Organismos Auxiliares | | | 0% | |
| D2 | Comité de Educación | 3 | 3 | 0% | |
| D2 | Comité de Crédito | 3 | 3 | 0% | |
| D2 | Comité de Solidaridad | 0 | 0 | 0% | |
| D2 | Comité Juvenil | 3 | 3 | 0% | |
| D2 | Comité Agropecuario | 4 | 3 | 33% | |
| D2 | Comité Comercialización | 3 | 3 | 0% | |
| D2 | Comité de Cumplimiento | 3 | 3 | 0% | |
| D2 | Otros organismos | 3 | 3 | 0% | Comité de Recuperación |
| D2 | Total de Directivos | 21 | 21 | 0% | |
| D2 | Hombre | 10 | 9 | 11% | |
| D2 | Mujer | 11 | 14 | -21% | |
| D2 | Promedio de antigüedad en la dirigencia | | | 0% | |
| D3 | D3. DEMOCRACIA EN EL TRABAJO | | | 0% | |
| D3 | Mujeres trabajadoras en la cooperativa | 19 | 20 | -5% | |
| D3 | Hombres trabajadores en la Cooperativa | 20 | 18 | 11% | |
| D3 | Mujeres con mando(Jefatura) en la cooperativa | 8 | 7 | 14% | |
| D3 | % del total de mujeres trabajadoras | 21% | 53% | -60% | |
| D3 | Hombres con mando(Jefatura) en la cooperativa | 4 | 5 | -20% | |
| D3 | % del total de hombres trabajadores en coop. | 10% | 47% | -79% | |
| D3 | Salario promedio de hombres (SPH) | 2.218.037 | 2.677.572 | -17% | Salario Promedio Mensual |
| D3 | Salario promedio de mujeres (SPM) | 2.143.204 | 3.061.141 | -30% | Salario Promedio Mensual |
| D3 | Diferencia entre SPM y SPH | 74.833 | 383.569 | -80% | Salario Promedio Mensual |

Describir beneficios otorgados a los empleados tales como guardería, servicio médico, becas, otros **N/A**

Cumplimiento del Código Laboral **SI**

D4. ÓRGANOS ELECTORALES

Dispone de reglamento electoral **SI**

D5. MEDIOS DE COMUNICACIÓN PARA LAS ASAMBLEAS

- Avisos publicitarios periódicos (veces)
- Avisos radiales (veces y frecuencia) **5 en el día**
- Avisos publicitarios revista de la cooperativa
- Avisos publicitarios boletín de la cooperativa
- Afiches (local cooperativa) **795 distribuidos en Casa Central y Sucursales.**
- Afiches (otros locales)
- Volantes (cuantos)
- Pasacalles (cuantos)
- Propaganda Callejera. **2/veces x día en la Semana de la Asamblea**
- E-mail. Se cuenta con email y se realizan publicaciones en Página Oficial en Facebook, Instagram, Estados de WhatsApp
- Chat Telefónicos. **Se cuenta con Celulares Corporativos**

Disponibilidad de Memoria y Balance antes de la Asamblea. (Cumple la disposición Estatutaria). **SI**

BALANCE SOCIAL

Al 31 de diciembre 2019

TERCER PRINCIPIO COOPERATIVO: PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS MIEMBROS - Los miembros contribuyen de manera equitativa y controlan de manera democrática el capital de la cooperativa. Por lo menos una parte de ese capital es propiedad común de la cooperativa. Usualmente reciben una compensación limitada si es que la hay, sobre el capital suscrito como condición de membresía. Los miembros asignan excedentes para cualquiera de los propósitos: el desarrollo de la cooperativa mediante la posible creación de reservas de la cual al menos una parte debe ser indivisible; los beneficios para los miembros en proporción con sus transacciones con la cooperativa; y el apoyo a otras actividades según lo apruebe la membresía.

| Dimens. | FACTORES DE EVALUACIÓN | 2.019 | 2.018 | % variación | OBSERVACIONES |
|---------|---|---------------|---------------|-------------|---|
| D1 | D1. CAPITAL COMO PROPIEDAD COMUN | | | | |
| D1 | Capital común cooperativo irre partible (reservas) | 3.153.967.105 | 2.824.876.461 | 12% | |
| D1 | Crecimiento en aportaciones en el Ejercicio | 710.715.300 | 747.103.126 | -5% | |
| D1 | % en relación al Activo total | 1.3% | 1.5% | | |
| D2 | D2. COMPENSACIÓN LIMITADA AL CAPITAL | | | | |
| D2 | Intereses Pagados a las aportaciones | 153.814.937 | 168.993.660 | -9% | Distribución de Excedentes s/Aportes |
| D2 | % en relación al total de aportaciones | 2.1% | 3% | -16% | |
| D3 | D3. DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES en % | | | | |
| D3 | Reserva Legal | 10 | 10 | 0% | |
| D3 | Fondo Fomento a la Educación cooperativa | 10 | 10 | 0% | |
| D3 | Otros fondos específicos | 40 | 40 | 0% | Fondo para Construcción y Capital Institucional |
| D3 | Pago de interés a las Aportaciones | 12 | 12 | 0% | |
| D3 | % sobre los trabajos y operaciones realizadas por los socios con la Cooperativa | 25 | 25 | 0% | |
| D3 | 3% aporte de sostenimiento para la Federación o Confederación | 3 | 3 | 0% | |
| D4 | D4. ESFUERZO ECONÓMICO EXTRAORDINARIO EXIGIDO A LOS MIEMBROS | | | | |
| D4 | Total Aportaciones extraordinarias | | | 0% | |

CUARTO PRINCIPIO: AUTONOMIA E INDEPENDENCIA - Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus miembros. Si entran en acuerdos con otras organizaciones (incluyendo gobiernos) o tiene capital de fuentes externas, lo realicen en términos que aseguren el control democrático por parte de sus miembros y mantengan la autonomía de la cooperativa.

| Dimens. | FACTORES DE EVALUACIÓN | 2019 | 2018 | % variación | OBSERVACIONES |
|---------|---|----------------|---------------|-------------|---------------|
| D1 | D1. INDEPENDENCIA FINANCIERA | | | | |
| D1 | a. Independencia financiera estrecha | | | | |
| D1 | Aportaciones (integradas) | 7.299.482.648 | 6.588.767.348 | 11% | |
| D1 | % del Activo total | 13.97% | 13.80% | | |
| D1 | Reservas (Legal + Revalúo) | 3.153.967.105 | 2.824.876.461 | 12% | |
| D1 | % del Activo total | 6.0% | 5.9% | 2% | |
| D1 | % del Patrimonio Neto | 28.2% | 26.4% | 7% | |
| D1 | Ahorro a Plazo Fijo. Promedio de Disponibilidad en el Ejercicio | 11.986.605.539 | 7.507.340.841 | 60% | |
| D1 | b. Independencia financiera amplia | | | | |
| D1 | Aportaciones + Reservas + Donaciones | 10.453.449.753 | 9.413.643.809 | 11% | |
| D1 | % del Activo total | 20.0% | 19.7% | 0% | |
| D1 | c. Otros depósitos | | | | |
| D1 | Depósitos en Bancos | 9.402.885.391 | 6.495.891.622 | 45% | |
| D1 | Depósitos en Cooperativas | 1.707.923.791 | 0 | | |

QUINTO PRINCIPIO COOPERATIVO: EDUCACION, CAPACITACION Y COMUNICACIÓN - Las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus miembros, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados; de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas. Las cooperativas informan al público en general particularmente a los jóvenes y creadores de opinión acerca de la naturaleza y los beneficios del cooperativismo.

| Dimens. | FACTORES DE EVALUACIÓN | 2.019 | 2.018 | % variación | OBSERVACIONES |
|---------|---|-------------|-------------|-------------|---|
| D1 | D1. Destino de los fondos de actividades educativas. | | | | |
| D1 | Disponible Fondo de Educación Cooperativa | 285.130.103 | 208.904.676 | 36% | |
| D1 | Disponible otros Fondos y recursos: | - | - | 0% | |
| D1 | Excedentes Especiales Ley 438/94 – Art. 46 | - | - | 0% | |
| D1 | Recursos propios del programa o eventos. | - | - | | |
| D1 | Destino: | | | | |
| | . Área de Educación Cooperativa | 7.718.597 | 1.023.527 | 654% | |
| D1 | . Área de Capacitación | 35.030.559 | 33.298.676 | 5% | Costo de todos los cursos realizados en el año 2019 |
| D1 | . Área de Comunicación | 727.273 | - | 0% | |
| D1 | . Área Social – Deportiva | 17.507.831 | 18.639.543 | -6% | MARATON SOLIDARIA |
| | . Área Cultural | 52.694.367 | 33.690.912 | 56% | Gastos de Grupo de Danza y Guitarra COOPASI - Festival Artístico. |
| D1 | . Otros Gastos | 4.756.271 | 4.845.427 | -2% | |

BALANCE SOCIAL

Al 31 de diciembre 2019.

| Dimens. | FACTORES DE EVALUACIÓN | 2.019 | 2.018 | % variación | OBSERVACIONES |
|---------|--|-------------|-------------|-------------|---|
| D2 | D2. Logro de Metas del Plan Operativo de educación. | | | | |
| D2 | - Cumplimiento de Metas durante el Ejercicio - Establecer %. | | | 0% | |
| D3 | D3. Incidencia de acciones educativas directas | | | 0% | no se discrimina los menores a 18 años, que totalizan 159 Hombres y 385 Mujeres |
| | Hombres | 536 | 486 | | |
| | 18-25 años | 270 | 192 | 41% | |
| | 26-35 años | 177 | 199 | -11% | |
| | 36-45 años | 44 | 39 | 13% | |
| | 46-55 años | 14 | 26 | -46% | |
| | 56-60 años | 26 | 24 | 8% | |
| | 61 y más años | 5 | 6 | -17% | |
| | Mujeres | 1.198 | 835 | 43% | |
| | 18-25 años | 525 | 365 | 44% | |
| | 26-35 años | 342 | 222 | 54% | |
| | 36-45 años | 164 | 141 | 16% | |
| | 46-55 años | 128 | 77 | 66% | |
| | 56-60 años | 28 | 22 | 27% | |
| | 61 y más años | 11 | 8 | 38% | |
| D3 | Dirigentes capacitados | | | 0% | |
| D3 | Hombres | 10 | 9 | 11% | |
| D3 | Mujeres | 12 | 14 | -14% | |
| D3 | Asociados capacitados en general | | | 0% | |
| D3 | Hombres | 248 | 280 | -11% | |
| D3 | Mujeres | 608 | 507 | 20% | |
| D3 | Jóvenes socios capacitados (hasta 30) | | | 0% | |
| D3 | Hombres | | | 0% | |
| D3 | Mujeres | | | 0% | |
| D3 | Capacitación a no socios. | | | 0% | |
| D3 | Hombres | 447 | 233 | 92% | |
| D3 | Mujeres | 975 | 416 | 134% | |
| D3 | Funcionarios capacitados | | | 0% | |
| D3 | Hombres | 16 | 18 | -44% | |
| D3 | Mujeres | 20 | 20 | -40% | |
| | Futuros socios | | | | |
| | Hombres | | | | |
| | Mujeres | | | | |
| D5 | D5 Comunicación | | | | |
| D5 | Medios masivos describir cantidad y periodicidad | | | | |
| D5 | - Radios | 5 | 5 | | |
| D5 | - Diarios | | | | |
| D5 | -Televisión | | | | |
| D5 | - Altoparlante | 1 | 1 | | Ordinaria, Extraordinaria |
| D5 | - Pasacalles | - | 8 | | |
| D5 | Medios Directos o Personales | | | | |
| D5 | - Revistas – periodo de publicación | | | | |
| D5 | - Boletines | | | | |
| D5 | - Afiches | | | | |
| D5 | - Teleprinter | | | | |
| D5 | - Volantes | 792 | 500 | | cantidad de afiches utilizados para promociones en casa central y sucursales |
| D5 | - Trípticos | | | | |
| D5 | - Rotafolio | | | | |
| D5 | - Correo electronico o mensajes de texto(celulares) | 400 por mes | 320 por mes | | En Promedio, utilizados por mes en la Cooperativa. |

BALANCE SOCIAL

Al 31 de diciembre 2019

| Detalle de la parte cualitativa discriminado en género y edad | | | |
|---|-----|-----|--|
| OTROS | | | |
| Servicios Educativos | | | |
| Escuela (cantidad de alumnos) | N/A | N/A | |
| Colegio (cantidad de alumnos) | N/A | N/A | |
| Enseñanza Superior (cantidad de alumnos) | N/A | N/A | |
| Bibliotecas (cantidad de usuarios) | - | - | |
| Becas (cantidad de beneficiados) | N/A | N/A | |
| Cursos (cantidad de beneficiados) | | | |
| Otras enseñanzas | N/A | N/A | |
| Artes (cantidad de alumnos) (*) | 331 | 103 | Danza,Guitarra , Coro, Punto Vainilla, Corte y Confección, Reciclado de Cocina, Curso de Cocina, Reciclado de Periodico, Colonia de Vacaciones |
| Especificación de ejes temáticos de las capacitaciones | | | |
| Especificar planes programas y actividades de educación y capacitación con sus ejes temáticos discriminados por género. | | | <p>Mixtos: Danza,Guitarra , Coro, Cooperativismo, Prevención de Lavado de Dinero, Cobranzas, Educación Financiera, Inteligencia Emocional, Liderazgo, Cambio de actitudes y motivación laboral, Defensa de Trabajo de Grado, Técnicas de Gerenciamiento, entre otros</p> <p>Femeninos: NO se desarrollaron actividades dirigidas exclusivamente a este género</p> <p>Masculinos: NO se desarrollaron actividades dirigidas exclusivamente a este género</p> |
| Especificar ejes temáticos de equidad de género con discriminación de género de los participantes | | | No se desarrollaron Ejes de Equidad de Género en este ejercicio. |
| Comunicación | | | |
| Describir la periodicidad de los medios masivos y directos de comunicación utilizados | | | Se utilizan servicios publicitarios diarios, en 5 Radios de Aire. Estos servicios publicitarios son durante todo el año, mientras que se contratan espacios para las Fechas de Asamblea, Aniversario de la Cooperativa, Fiestas Patronales Locales, y de las Sucursales Además de la utilización de medios electrónicos, como E-mail, Página de Facebook e Instagram |

BALANCE SOCIAL

Al 31 de diciembre 2019

SEXTO PRINCIPIO COOPERATIVO: Cooperación entre cooperativas - Las cooperativas sirven a sus miembros más eficazmente y fortalecen al movimiento cooperativo, Trabajando de manera conjunta por medio de estructuras local es, nacionales e internacionales.

| Dimens. | FACTORES DE EVALUACIÓN | 2018 | 2018 | % variación | OBSERVACIONES |
|---------|---|---------------|------------|-------------|---------------|
| D1 | D1. COOPERACIÓN EMPRESARIAL ENTRE COOPERATIVAS | | | | |
| D1 | Ahorros en otras cooperativas | 1.707.923.791 | 0 | 0% | |
| D1 | Prestamos entre cooperativas | 0 | 0 | 0% | |
| D1 | Compras intercooperativas | 0 | 0 | 0% | |
| D1 | Importaciones intercooperativas | 0 | 0 | 0% | |
| D1 | Exportaciones intercooperativas | 0 | 0 | 0% | |
| D1 | Otras transacciones | 0 | 0 | 0% | |
| D1 | Remesas del exterior | 0 | 0 | 0% | |
| D1 | Servicios de Vigilancia | 0 | 0 | 0% | |
| D1 | Seguros | 0 | 0 | 0% | |
| D1 | Servicios de Courier | 0 | 0 | 0% | |
| D1 | Otros (especificar) | | | 0% | |
| D2 | D2. APORTE DE SOSTENIMIENTO A COOPERATIVAS 2º, 3º, 4º y 5º Art. 42 Inc. Ley 438 (Montos) | | | | |
| D2 | - Federación | 38.453.734 | 42.248.415 | -9% | FECOPROD |
| D2 | - Central | 0 | 3.339.943 | -100% | CREDICOOP |

SEPTIMO PRINCIPIO COOPERATIVO: COMPROMISO CON LA COMUNIDAD - La cooperativa trabaja para el desarrollo sostenible de su comunidad, por medio de políticas aceptadas por sus miembros.

| Dimens. | FACTORES DE EVALUACIÓN | 2.019 | 2.018 | % variación | OBSERVACIONES |
|---------|--|-------|-------|-------------|---|
| D1 | D1. INFLUENCIA EN LA COMUNIDAD | | | | |
| D1 | Empleo directo generado | 43 | 42 | 2% | Incluye 4 contratados |
| D1 | Empleo Indirecto Generado | 129 | 126 | 2% | |
| D1 | Incidencia del empleo generado (en relación a los créditos MPYMES otorgados a los socios y a el empleo generado en los proveedores medido según el número de trabajadores X promedio familiar) | | | 0% | |
| D1 | Aportes a la educación comunitaria y formal, no sistemática, cívica, en valores, otros. | | | 0% | |
| D1 | Educación Formal | | | 0% | |
| | Cantidad escuelas y colegios a que se apoya | | | 0% | |
| | Números de alumnos/as beneficiados | | | 0% | |
| | Tipo de apoyo | | | | |
| | Monto de apoyo | | | 0% | |
| D1 | Educación Informal | | | 0% | |
| | Educación cívica y democrática | | | 0% | |
| | Protección del medio ambiente | | | 0% | |
| | Para la Salud | | | 0% | |
| | Para la Equidad de Genero | | | 0% | |
| D1 | Otros especificar | | | 0% | |
| D3 | D3. ALIANZAS - CONVENIOS - ACUERDOS (Montos) | | | | |
| D3 | Alianzas Instituciones Públicas: | | | | |
| D3 | - Ministerios | | | 0% | |
| D3 | - Gobernaciones | | | 0% | |
| D3 | - Municipios | | | 0% | |
| D3 | Convenios con universidades | 1 | 1 | 0% | Complejo Educativo Integral (CEI) UTCD |
| D3 | Convenios con instituciones educativas para pasantías estudiantiles | 1 | | | U.C.A |
| D3 | Otros convenios, acuerdos y alianzas | 1 | - | | CCPA |
| D3 | Comisiones vecinales de Fomento de Seguridad y otros fines | - | | 0% | |
| D3 | Privadas | | | | |
| D3 | - Fundaciones | | | 0% | |
| D3 | - ONGs | | | 0% | |
| D3 | - Empresas | 35 | 33 | 6% | Convenio con Casas Comerciales y con APPEBY |



CPN. Elsa Elizabeht
Morínigo
Contadora



Lic. María Teresa.
Gómez
Gerente.



Sr. Nicolás Dionisio
Insaurralde
Presidente. J. de Vigilancia



Abg. Luz María Concepción
Guirland Báez
Tesorera CONAD



Mgter. Miguel Ángel
Arias Centurión
Presidente CONAD.

PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

| | |
|--------------------------------------|--------------------|
| TOTAL DE UTILIDAD EJERCICIO 2.019 | 704.578.824 |
| Excedentes Netos a Distribuir | 704.578.824 |

PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

Según. Art.42 de la Ley 5.501/2015 y el Art.37 del Estatuto de la COOPAS

| | | |
|--|-------------|--------------------|
| RESERVA LEGAL | 10% | 70.457.882 |
| FONDO DE EDUCACIÓN | 10% | 70.457.882 |
| FONDO DE CUOTA DE SOSTENIMIENTO | 3% | 21.137.365 |
| FONDO CAPITAL INSTITUCIONAL | 10% | 70.457.882 |
| FONDO PARA SOFTWARE INFORMÁTICO | 5% | 35.228.942 |
| FONDO PARA CONSTRUCCIÓN | 20% | 140.915.765 |
| COMPENSACIÓN SOBRE APORTES | 9% | 63.412.094 |
| RETORNO SOBRE OPERACIONES DE PRÉSTAMOS | 33% | 232.511.012 |
| TOTAL | 100% | 704.578.824 |



CPN. Elsa Elizabeht
Morínigo
Contadora



Lic. María Teresa.
Gómez
Gerente.



Sr. Nicolás Dionisio
Insaurralde
Presidente. J. de Vigilancia



Abg. Luz María Concepción
Guirland Báez
Tesorera CONAD



Mgter. Miguel Ángel
Arias Centurión
Presidente CONAD.

PLAN GENERAL DE TRABAJO 2020.

- 1- Inaugurar el Nuevo Salón de Eventos de la Cooperativa ubicado sobre Ruta IV.
- 2- Implementar la Nueva Estructura Organizacional, y aplicación de los nuevos Manuales de Procedimientos, de Cargos y Funciones.
- 3- Realizar sorteo de Premios en Casa Central y Sucursales, entre todos los socios que accederán al cupón con el pago adicional de su aporte, a fin de fortalecer el Patrimonio de la Cooperativa.
- 4- Realizar la tercera edición de la Maratón Solidaria COOPASI, a beneficios del Cuartel de Bomberos Voluntarios de San Ignacio y realizar aporte a los Bomberos de las ciudades de Ayolas, Santa Rosa y Santa María.
- 5- Llevar a cabo promociones de líneas de Crédito a tasas competitivas.
- 6- Promocionar campañas tendientes a lograr que los socios inactivos vuelvan a usufructuar los servicios ofrecidos por la Cooperativa, e intensificar la actualización de la base de datos de los socios.
- 7- Fomentar la participación de los socios y el cumplimiento de sus compromisos societarios por medio de sorteos varios en diferentes épocas del año.
- 8- Ejecutar campañas masivas de captación de nuevos socios, por medios de “Jornadas de Admisión” a ser calendarizadas en las ciudades del Departamento de Misiones, con feria de productos del Departamento de Abastecimiento.
- 9- Ofrecer mercaderías con productos novedosos e innovadores, a precios competitivos en el mercado, a fin de ofrecer siempre a los socios: economía, calidad y servicios óptimos.
- 10- Promover a través del Departamento de Educación, cursos y talleres sobre la Nueva Reforma Tributaria, Prevención de Lavado de Dinero, Técnicas de Venta-Marketing, Normativas INCOOP – Marco Regulatorio para Cooperativas del sector de Ahorro y Créditos, Liderazgo, Análisis de Crédito, Oratoria, Educación Sexual, Alcoholismo y Drogadicción en los colegios, Educación Financiera, Manualidades, Gastronomía, entre otros.
- 11- Proseguir con los cursos de capacitación a los Directivos y Funcionarios de la Cooperativa.
- 12- Coordinar con el Comité Juvenil y el Comité de Educación capacitaciones sobre la Doctrina Cooperativa, en los Colegios y las Universidades de San Ignacio, Santa Rosa y Ayolas.
- 13- Intensificar el acompañamiento a socios productores y dar continuidad al proyecto de preparación de Huertas en Instituciones, en coordinación con el Comité Agropecuario y el Comité de Educación.
- 14- Organizar feria para exposición de los productos de socios productores y artesanos.
- 15- Concretar alianzas estratégicas con Instituciones Educativas y Casas Comerciales, buscando siempre ofrecer a los asociados una gama de productos y servicios acorde a sus necesidades.

PRESUPUESTO DE GASTOS, INVERSIONES Y RECURSOS 2020.

| CODIGO | CUENTA | PRESUPUESTO 2020 |
|----------------|--|-----------------------|
| 4 | INGRESOS | 15.357.372.996 |
| 4.1 | INGRESOS OPERATIVOS | 15.307.872.996 |
| 4.1.1 | Ingresos Operativos por Serv. Financieros | 15.307.872.996 |
| 4.1.1.01 | Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos | 9.729.340.258 |
| 4.1.1.01.01 | Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos | 9.048.099.229 |
| 4.1.1.01.01.01 | Intereses Compensatorios s/Préstamos Amortizables | 8.385.586.110 |
| 4.1.1.01.01.05 | Intereses Compensatorios s/ Créditos Vinculados | 104.151.828 |
| 4.1.1.01.01.07 | Intereses Compensatorios s/ Créditos Judicializados | 60.602.132 |
| 4.1.1.01.01.08 | Intereses Compensatorios s/ Créditos Refinanciados | 479.308.159 |
| 4.1.1.01.01.09 | Intereses Compensatorios s/ Tarjetas de Crédito | 18.451.000 |
| 4.1.1.01.02 | Comisiones Cobradas | 259.069.200 |
| 4.1.1.01.02.01 | Comisiones s/Amortizables | 218.170.000 |
| 4.1.1.01.02.05 | Comisiones s/ Créditos Vinculados | 1.100.000 |
| 4.1.1.01.02.08 | Comisiones s/ Créditos Refinanciados | 3.580.000 |
| 4.1.1.01.02.09 | Comisiones s/ Tarjetas de Crédito | 36.219.200 |
| 4.1.1.01.03 | Intereses Moratorios Cobrados | 209.362.945 |
| 4.1.1.01.03.01 | Intereses Moratorios s/Amortizables | 187.109.145 |
| 4.1.1.01.03.05 | Intereses Moratorios s/ Créditos Vinculados | 533.760 |
| 4.1.1.01.03.07 | Intereses Moratorios s/ Créditos Judicializados | 1.591.009 |
| 4.1.1.01.03.08 | Intereses Moratorios s/ Créditos Refinanciados | 19.229.031 |
| 4.1.1.01.03.09 | Intereses Moratorios s/ Tarjetas de Crédito | 900.000 |
| 4.1.1.01.04 | Intereses Punitivos Cobrados | 62.808.884 |
| 4.1.1.01.04.01 | Intereses Punitivos s/Amortizables | 56.132.744 |
| 4.1.1.01.04.05 | Intereses Punitivos s/ Créditos Vinculados | 160.128 |
| 4.1.1.01.04.07 | Intereses Punitivos s/ Créditos Judicializados | 477.303 |
| 4.1.1.01.04.08 | Intereses Punitivos s/ Créditos Refinanciados | 5.768.709 |
| 4.1.1.01.04.09 | Intereses Punitivos s/ Tarjetas de Crédito | 270.000 |
| 4.1.1.01.05 | Intereses y Accesorios s/Refinanciación | 150.000.000 |
| 4.1.1.01.05.01 | Intereses y Accesorios s/Refinanciación | 150.000.000 |
| 4.1.1.02 | Comisiones Cobradas Sobre Servicios Financieros | 8.610.000 |
| 4.1.1.02.01 | Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros | 8.610.000 |
| 4.1.1.02.01.03 | Comisiones por Emisión y Renovación de Tarjetas de Créditos | 8.610.000 |
| 4.1.1.03 | Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros | 406.119.635 |
| 4.1.1.03.01 | Depósitos a la Vista | 16.239.635 |
| 4.1.1.03.01.01 | Intereses s/ Depósitos de Ahorro a la Vista Sector Cooperativo | 50.000 |
| 4.1.1.03.01.02 | Intereses s/ Depósitos a la Vista -Bancos | 16.189.635 |
| 4.1.1.03.02 | Depósitos a Plazo | 389.880.000 |
| 4.1.1.03.02.01 | Intereses s/ CDA Bancos del País | 224.880.000 |
| 4.1.1.03.02.06 | Intereses s/Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativo | 165.000.000 |
| 4.1.1.04 | Ingresos Operativos Varios | 675.240.000 |
| 4.1.1.04.01 | Desafectación de Previsiones | 439.240.000 |
| 4.1.1.04.01.01 | Previsiones p/ créditos y Otros Activos | 238.400.000 |
| 4.1.1.04.01.02 | Previsiones Adicionales | 200.840.000 |
| 4.1.1.04.02 | Otros Ingresos Operativos Varios | 236.000.000 |
| 4.1.1.04.02.01 | Dividendos en Acciones y Participaciones | 80.000.000 |
| 4.1.1.04.02.02 | Participación en Excedentes de Cooperativas | 1.000.000 |
| 4.1.1.04.02.03 | Cuotas de Ingreso no Retornables | 30.000.000 |
| 4.1.1.04.02.04 | Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados | 70.000.000 |
| 4.1.1.04.02.08 | Ingreso por Venta de Cartera | 20.000.000 |
| 4.1.1.04.02.11 | Otros Ingresos y Servicios | 35.000.000 |
| 4.1.1.05 | Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros | 4.488.563.103 |
| 4.1.1.05.01 | Ventas y Servicios a Socios | 4.277.955.942 |
| 4.1.1.05.01.01 | Ventas de Bienes | 3.915.955.942 |
| 4.1.1.05.01.02 | Servicios no Financieros | 8.000.000 |
| 4.1.1.05.01.05 | Otros Ingresos y Servicios | 354.000.000 |
| 4.1.1.05.02 | Ventas y Servicios a No Socios | 140.149.279 |
| 4.1.1.05.02.01 | Ventas de Bienes | 65.149.279 |
| 4.1.1.05.02.05 | Otros Ingresos y Servicios | 75.000.000 |
| 4.1.1.05.03 | Educación Cooperativa | 70.457.882 |
| 4.1.1.05.03.01 | Servicios de Formación y Capacitación (70%) | 49.320.517 |
| 4.1.1.05.03.02 | Servicios de Actividades Sociales y Recreativas (30%) | 21.137.365 |
| 4.2 | INGRESOS NO OPERATIVOS | 49.500.000 |
| 4.2.1 | Ingresos Eventuales | 49.500.000 |
| 4.2.1.01 | Ingresos Varios | 49.500.000 |
| 4.2.1.01.01 | Ingresos Varios | 49.500.000 |
| 4.2.1.01.01.02 | Utilidad en Venta de Activo Fijo | 5.000.000 |
| 4.2.1.01.01.03 | Utilidad en Venta de Bienes Adjudicados | 0 |
| 4.2.1.01.01.05 | Alquileres Cobrados | 10.000.000 |
| 4.2.1.01.01.08 | Otros Ingresos no Operativos | 34.500.000 |

PRESUPUESTO DE GASTOS, INVERSIONES Y RECURSOS 2020.

| CODIGO | CUENTA | PRESUPUESTO 2020 |
|----------------|---|-----------------------|
| 5. | EGRESOS | 14.950.823.183 |
| 5.1 | COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS | 14.881.486.744 |
| 5.1.1 | Costos y Gastos Operativos Serv. Financieros | 11.063.558.657 |
| 5.1.1.01 | Intereses y Comisiones Pagados | 4.055.357.072 |
| 5.1.1.01.01 | Intereses Pagados por Captaciones Socios | 4.035.357.072 |
| 5.1.1.01.01.01 | Intereses Pagados p/Ahorro a la Vista Personas Físicas o | 78.479.652 |
| 5.1.1.01.01.02 | Intereses Pagados p/ Ahorro a la Vista Personas Jurídicas | 3.000.000 |
| 5.1.1.01.01.03 | Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo Personas Físicas o | 3.923.808.931 |
| 5.1.1.01.01.04 | Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo Personas Jurídicas | 20.000.000 |
| 5.1.1.01.01.05 | Intereses Pagados p/ Ahorros Programados | 10.068.490 |
| 5.1.1.01.03 | Intereses Pagados por Créditos Externos | 10.000.000 |
| 5.1.1.01.03.02 | Intereses Pagados a Entidades Bancarias y Financi eras | 10.000.000 |
| 5.1.1.01.04 | Comisiones Pagadas por Servicios Financieros | 10.000.000 |
| 5.1.1.01.04.02 | Comisiones Pagadas por Servicios Bancarios y Financieros | 10.000.000 |
| 5.1.1.02 | Previsiones | 2.091.500.000 |
| 5.1.1.02.01 | Previsiones para Créditos en Mora | 1.948.600.000 |
| 5.1.1.02.01.01 | Previsiones p/ Créditos | 1.600.000.000 |
| 5.1.1.02.01.02 | Previsiones Adicionales | 348.600.000 |
| 5.1.1.02.02 | Previsiones para Otros Activos de Riesgo | 142.900.000 |
| 5.1.1.02.02.04 | Previsiones para Otros Créditos | 137.500.000 |
| 5.1.1.02.02.05 | Previsiones sobre Inversiones | 5.400.000 |
| 5.1.1.03 | Otros Costos por Servicios Financieros | 313.922.109 |
| 5.1.1.03.01 | Otros Costos por Servicios Financieros | 313.922.109 |
| 5.1.1.03.01.03 | Costo Procesamiento Tarjetas Crédito | 34.019.600 |
| 5.1.1.03.01.04 | Descuentos Otorgados | 18.000.000 |
| 5.1.1.03.01.05 | Comisiones y Bonificaciones Pagadas | 130.000.000 |
| 5.1.1.03.01.06 | Costo Central de Riesgos INCOOP | 7.800.000 |
| 5.1.1.03.01.07 | Costo Fondo Garantía de Depósitos de Ahorros | 111.456.141 |
| 5.1.1.03.01.08 | Costos y Gastos Cajeros Automáticos | 12.646.368 |
| 5.1.1.04 | Gastos Administrativos por Act. Ahorro Cred. | 4.210.909.476 |
| 5.1.1.04.01 | Gastos de Personal | 2.061.909.433 |
| 5.1.1.04.01.01 | Sueldos Personal Administrativo y Otros | 1.577.247.153 |
| 5.1.1.04.01.02 | Beneficios Sociales | 427.557.015 |
| 5.1.1.04.01.03 | Horas Extras | 6.000.000 |
| 5.1.1.04.01.04 | Vacaciones | 51.105.265 |
| 5.1.1.04.02 | Honorarios | 367.100.000 |
| 5.1.1.04.02.01 | Honorarios Profesionales | 57.600.000 |
| 5.1.1.04.02.02 | Servicios de Terceros | 309.500.000 |
| 5.1.1.04.03 | Servicios y Gastos de Oficina | 669.832.200 |
| 5.1.1.04.03.01 | Servicios Públicos | 155.000.000 |
| 5.1.1.04.03.02 | Materiales, Útiles y Papelería | 60.000.000 |
| 5.1.1.04.03.03 | Reparación y Mantenimiento | 166.000.000 |
| 5.1.1.04.03.04 | Procesamiento de Datos | 144.000.000 |
| 5.1.1.04.03.05 | Seguros | 55.092.200 |
| 5.1.1.04.03.07 | Combustibles y Lubricantes | 22.000.000 |
| 5.1.1.04.03.08 | Capacitación | 15.000.000 |
| 5.1.1.04.03.09 | Gastos de Movilidad y Transporte | 21.720.000 |
| 5.1.1.04.03.10 | Gastos de Viajes Empleados | 29.820.000 |
| 5.1.1.04.03.11 | Gasto de Viaje Terceros | 1.200.000 |
| 5.1.1.04.04 | Mercadeo | 88.000.000 |
| 5.1.1.04.04.01 | Publicidad | 23.000.000 |
| 5.1.1.04.04.07 | Promociones y Sorteos | 65.000.000 |
| 5.1.1.04.05 | Impuestos y Tasas | 676.067.843 |
| 5.1.1.04.05.01 | Impuestos | 606.621.891 |
| 5.1.1.04.05.03 | Cuota de Sostentamiento | 69.445.951 |
| 5.1.1.04.06 | Depreciaciones y Amortizaciones | 348.000.000 |
| 5.1.1.04.06.01 | Depreciación Permanente | 270.000.000 |
| 5.1.1.04.06.02 | Amortización Cargos Diferidos | 78.000.000 |
| 5.1.1.05 | Gastos de Gobernabilidad | 391.870.000 |
| 5.1.1.05.01 | Gastos del Consejo de Administración | 141.800.000 |
| 5.1.1.05.01.01 | Dietas | 84.800.000 |
| 5.1.1.05.01.02 | Gastos de Sesión | 5.200.000 |

PRESUPUESTO DE GASTOS, INVERSIONES Y RECURSOS 2020.

| CODIGO | CUENTA | PRESUPUESTO 2020 |
|----------------|---|----------------------|
| 5.1.1.05.01.03 | Gastos de Capacitación Directivos | 10.000.000 |
| 5.1.1.05.01.05 | Gastos de Representación | 10.000.000 |
| 5.1.1.05.01.06 | Remuneración al Comité Ejecutivo | 31.800.000 |
| 5.1.1.05.02 | Gastos de la Junta de Vigilancia | 100.000.000 |
| 5.1.1.05.02.01 | Dietas | 84.800.000 |
| 5.1.1.05.02.02 | Gastos de Sesión | 5.200.000 |
| 5.1.1.05.02.03 | Gastos de Capacitación Directivos | 7.000.000 |
| 5.1.1.05.02.05 | Gastos de Representación | 3.000.000 |
| 5.1.1.05.03 | Gastos del Órgano Electoral | 26.800.000 |
| 5.1.1.05.03.01 | Dietas | 21.000.000 |
| 5.1.1.05.03.02 | Gastos de Sesión | 800.000 |
| 5.1.1.05.03.03 | Gastos de Capacitación Directivos | 3.000.000 |
| 5.1.1.05.03.05 | Gastos de Representación | 2.000.000 |
| 5.1.1.05.04 | Gastos de Comités | 92.270.000 |
| 5.1.1.05.04.01 | Dietas | 82.270.000 |
| 5.1.1.05.04.02 | Gastos de Sesión | 2.000.000 |
| 5.1.1.05.04.03 | Gastos de Capacitación Comités | 5.000.000 |
| 5.1.1.05.04.05 | Gastos de Representación | 3.000.000 |
| 5.1.1.05.05 | Gastos de Asamblea | 31.000.000 |
| 5.1.1.05.05.01 | Organización de Asambleas | 30.000.000 |
| 5.1.1.05.05.02 | Publicaciones y Convocatorias | 1.000.000 |
| 5.1.2 | Costos y Gastos por Actividades no Financieras | 3.807.928.087 |
| 5.1.2.01 | Costo de Ventas | 3.446.027.842 |
| 5.1.2.01.01 | Costo de Ventas | 3.446.027.842 |
| 5.1.2.01.01.01 | Costo de Venta de Bienes y Servicios | 3.446.027.842 |
| 5.1.2.02 | Gastos Administrativos y Operativos | 291.442.363 |
| 5.1.2.02.01 | Gastos Administrativos y Operativos | 291.442.363 |
| 5.1.2.02.01.01 | Gastos Administrativos | 202.742.363 |
| 5.1.2.02.01.02 | Gastos Operativos | 35.200.000 |
| 5.1.2.02.01.03 | Previsiones por Mermas, Deterioro | 2.000.000 |
| 5.1.2.02.01.04 | Otros Gastos | 51.500.000 |
| 5.1.2.03 | Educación Cooperativa | 70.457.882 |
| 5.1.2.03.01 | Educación Cooperativa | 70.457.882 |
| 5.1.2.03.01.01 | Servicios de Formación y Capacitación (70%) | 49.320.517 |
| 5.1.2.03.01.02 | Servicios de Actividades Sociales y Recreativas (30%) | 21.137.365 |
| 5.1.3 | Otros Gastos y Pérdidas | 10.000.000 |
| 5.1.3.01 | Pérdida en Operaciones Financieras | 10.000.000 |
| 5.1.3.01.01 | Pérdida en Operaciones Financieras | 10.000.000 |
| 5.1.3.01.01.01 | Pérdida por Venta de Inversiones | 10.000.000 |
| 5.2 | Costos y Gastos no Operativos | 69.336.439 |
| 5.2.1 | Costos y Gastos no Operativos | 69.336.439 |
| 5.2.1.01 | Costos y Gastos no Operativos | 69.336.439 |
| 5.2.1.01.01 | Costos y Gastos no Operativos | 69.336.439 |
| 5.2.1.01.01.01 | Pérdida en Venta de Activos Fijos | 4.000.000 |
| 5.2.1.01.01.02 | Pérdida por Siniestros | 10.000.000 |
| 5.2.1.01.01.04 | Gastos Extraordinarios | 54.336.439 |
| 5.2.1.01.01.05 | Pérdida por Diferencia de Cambio | 1.000.000 |
| 6 | EXCEDENTES Y PÉRDIDAS | 406.549.814 |
| 6.1 | EXCEDENTES Y PÉRDIDAS | 406.549.814 |
| 6.1.1 | Excedente | 406.549.814 |
| 6.1.1.01 | Del Ejercicio | 406.549.814 |
| 6.1.1.01.01 | Del Ejercicio | 406.549.814 |
| 6.1.1.01.01 | Excedente del Ejercicio | 406.549.814 |
| 6.1.1.01.01 | Excedente del Ejercicio | 406.549.814 |
| | INVERSIONES | |
| 1.2.3.01.01.02 | Aporte en Cooperativa COOMEICIPAR | 72.000 |
| 1.2.3.01.04.01 | Compra de Acciones | 600.000.000 |
| 1.2.4.01.01.01 | Edificios - Remodelación Deposito ubicado sobre Ruta IV , | 700.000.000 |
| 1.2.4.01.01.03 | Equipos e Instalaciones | 280.000.000 |
| 1.2.4.01.01.03 | Equipo de Seguridad y Protección | 50.000.000 |
| 1.2.4.01.01.05 | Máquinas y Equipos de Oficina | 182.300.000 |
| 1.2.4.01.01.07 | Vehículo | 28.000.000 |
| 1.2.4.01.01.08 | Muebles de Oficina | 205.050.000 |
| 1.2.4.01.01.09 | Adquisición de Equipos Informáticos | 270.650.000 |
| 1.2.5.02.01.03 | Sistema Informático | 100.000.000 |
| 1.2.5.02.01.03 | Licencia Sistema Operativo | 22.000.000 |
| | Total Inversión | 2.438.072.000 |


CPN. Elsa Elizabet
Morínigo
Contadora


Lic. María Teresa.
Gómez
Gerente.


Sr. Nicolás Dionisio
Insaurralde
Presidente. J. de Vigilancia


Abg. Luz María Concepción
Guirland Báez
Tesorera CONAD


Mgr. Miguel Ángel
Arias Centurión
Presidente CONAD.



COOPASI 2019



MARATÓN SOLIDARIA



COOPASI

CASA CENTRAL

Avda. Mcal Estigarribia esq. Gral. Caballero.
Teléfonos: (0782) 232 416 - (0782) 232 340.
San Ignacio - Misiones

SUCURSAL AYOLAS

Barrio San Antonio
Teléfono: (072) 222 214
Ayolas - Misiones

SUCURSAL SANTA ROSA

Avda. 14 de Mayo e/ Pettirossi y Pdte. Franco
Teléfono: (0858) 285 620
Santa Rosa - Misiones



COLONIA DE VACACIONES