



Memoria & Balance

Ejercicio 2020

**Cooperativa Multiactiva
"SAN IGNACIO" LTDA.**



ÍNDICE

| | |
|--|----|
| MISIÓN, VISIÓN Y VALORES DEL COOPERATIVISMO | 3 |
| DIRECTIVOS | 4 |
| COMITÉS AUXILIARES | 5 |
| PLANTEL DE FUNCIONARIOS..... | 6 |
| MEMORIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN | 7 |
| BALANCE GENERAL..... | 16 |
| CUADRO DE RESULTADOS | 17 |
| ESTADO DE VARIACIÓN DE PATRIMONIO NETO | 18 |
| ESTADO DE FLUJO DE CAJA | 19 |
| NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES..... | 20 |
| EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA | 36 |
| REPROGRAMACIÓN PRESUPUESTARIA..... | 39 |
| INDICADORES DE ALERTA TEMPRANA AL 31/12/2020..... | 40 |
| INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA | 41 |
| DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA | 44 |
| DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES | 45 |
| GRÁFICOS DEMOSTRATIVOS | 47 |
| INFORME DEL TRIBUNAL ELECTORAL INDEPENDIENTE | 49 |
| BALANCE SOCIAL | 50 |
| PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES | 57 |
| PLAN GENERAL DE TRABAJO 2.021 | 58 |
| PRESUPUESTO DE GASTOS, INVERSIONES Y RECURSOS 2.021..... | 59 |



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:
Vicepresidente:
Secretaria:
Tesorera:
Vocal Titular:
Vocal Suplente:

Mgter. Miguel Ángel Arias Centurión
 Mgter. María Rosa Fornerón Cardozo
 Mgter. Juana María Gladys Meza López
 Abg. Luz María Concepción Guirland Báez
 Abg. Artemio Lelis Álvarez Rojas
 Lic. Santa Catalina Arévalos Benítez



Junta de Vigilancia



Presidente:
Secretaria:
Miembros Titulares

Vocal Suplente:

Lic. Graciela Elizabeth Bobadilla Pedrozo.
 Lic. Edita Martínez de Génez.
 Lic. José Ramón Fariña Rodríguez.
 Lic. Serafín Miguel Romero Céspedes.
 Sr. Nicolás Dionisio Insaurralde Aquino.
 Mgter. Fabiola Ortellado Cáceres.
 Lic. Fátima Pereira de Vázquez.



Tribunal Electoral Independiente

Presidente:
 Lic. Oscar Fernando Bobadilla Báez
Secretario:
 Abg. Luis Carlos Santa Cruz Martínez
Vocal titular:
 Abg. Lourdes Concepción Salinas Fornerón



Comités Auxiliares

Comité de Recuperación

| | |
|--------------------|--|
| Presidente: | Abg. Luz María Concepción Guirland Báez. |
| Secretario: | Abg. José Ramón Lugo Torres |
| Miembro: | C.P.N Lucio Hipólito Cabrera |

Comité Agropecuario

| | |
|--------------------|--|
| Presidente: | Lic. Santa Catalina Arévalos |
| Secretario: | Ing. Ruth Anne Sánchez Jara |
| Miembro: | Ing. Damián Centurión Griffiths Ing. Patricia Ramona Riveros Candia |

Comité de Educación

| | |
|--------------------|-------------------------------|
| Presidente: | Mgter. María Rosa Fornerón |
| Secretario: | C.P.N Abrahan Burgos Ayala |
| Miembro: | Lic. Niña Liz Fornerón Enciso |

Comité de Comercialización

| | |
|--------------------|---|
| Presidente: | Mgter. Juana María Gladys Meza López |
| Secretario: | Srta. María Gabriela Vázquez Alvarenga. |
| Miembro: | Lic. María Teresa Gómez |

Comité de Cumplimiento

| | |
|--------------------|----------------------------------|
| Presidente: | Abg. Artemio Lelis Álvarez Rojas |
| Secretario: | C.P.N Mariela Valdez Fornerón |
| Miembro: | Lic. María Teresa Gómez |

Comité de Créditos

| | |
|--------------------|-------------------------------------|
| Presidente: | Mgter. Miguel Ángel Arias Centurión |
| Secretario: | Lic. María Teresa Gómez |
| Miembro: | Sra. Thelma Beatriz Agüero |

Comité de Juvenil

| | |
|--------------------|--------------------------------------|
| Presidente: | Abg. Paul Gerónimo Tillería. |
| Secretario: | Abg. José Ignacio Sotelo Vera. |
| Miembro: | C.P.N Andrea Graciela Vera Martínez. |

Plantel de funcionarios



Casa Central

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

Sucursal Ayolas

| | | |
|-----------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Giménez Zaracho, Adrian Florentín | Román Muñoz, Guillermo David | Centurión Rodríguez, Lucas Iván |
|-----------------------------------|------------------------------|---------------------------------|

Sucursal Santa Rosa

| | | |
|----------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| Acosta , Rossana Margarita | Morel Báez, Ariel Salomón | Benítez Ortíz, Nestor Agustín |
|----------------------------|---------------------------|-------------------------------|

MEMORIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



El Consejo de Administración en cumplimiento a las disposiciones establecidas en los Estatutos Sociales y normativas vigentes que rigen a las Cooperativas de Ahorro y Crédito, presenta a consideración de los asociados, el informe de gestión con relación al Plan de Actividades aprobado para el periodo concluido, los resultados obtenidos en los servicios sociales y financieros, además de un resumen de las actividades desarrolladas en el transcurso del ejercicio 2.020.

Cabe mencionar que en el año 2.020 no se pudo realizar la Asamblea, debido a la Pandemia del Coronavirus Covid-19 y, por consiguiente, se presentan los Informes correspondientes a dos periodos como ser: Balances, Plan de Actividades, Memoria de los ejercicios cerrados en el año: 2019 y 2.020.

La situación de la Cooperativa en el año 2.020, fue diferente en medio de la crisis, cuyo efecto negativo se vio reflejado en la dificultad para llevar adelante la ejecución del Plan de Trabajo aprobado, al igual que en el cumplimiento de los socios con sus obligaciones societarias.

El Consejo de Administración se ha reunido en 55 sesiones, distribuidas en 52 sesiones Ordinarias y 3 sesiones Extraordinarias, de manera presencial y por medios virtuales.

Se menciona las Resoluciones del INCOOP, aplicadas en la Cooperativa, como medidas para mitigar el impacto económico y social generado por la Pandemia del Coronavirus COVID-19.

- **Resolución INCOOP N° 21.699/2.020 de fecha 17/03/2.020** "QUE ESTABLECE MEDIDA EXCEPCIONAL DE APOYO A SECTORES AFECTADOS ECONÓMICAMENTE POR LA PROPAGACIÓN DEL CORONAVIRUS COVID-19.

En este contexto se han tomado las siguientes medidas:

- 15 días de gracia para el pago de las cuotas de créditos vigentes.
- Traslado de las cuotas con vencimiento en marzo, abril y mayo al final del crédito.
- Para solicitudes de modificaciones de nuevos términos y condiciones, se analizaron cada caso de acuerdo a las condiciones económicas del socio.
- Los créditos con cuotas vencidas a la fecha de la solicitud de crédito, fueron tratados como créditos refinanciados.
- Al momento de la formalización de la refinanciación, no se ha exigido el pago de la primera cuota.
- Para la refinanciación, el socio tuvo la opción de elegir la modalidad de crédito al vencimiento: trimestral, semestral o pago mensual.
- Los socios al día que optaron por beneficiarse con esta resolución, han solicitado la reducción del monto de su cuota mensual, manteniendo su tipo de crédito, aplicando la modalidad acorde a cada caso.
- Se ha otorgado Préstamos de contingencia con vencimientos de la primera cuota a los 3 (tres) y 6 (seis) meses respectivamente.
- Se ha realizado Préstamos de reactivación a socios Microempresarios con pago de solo intereses hasta los primeros 6 (seis) meses.

Otras medidas preventivas.

- Reducción del horario de atención, a fin de evitar la propagación del virus entre directivos, funcionarios y socios.
- No se han realizado notificaciones a socios, en cambio se han hecho llamadas informativas en cuanto a las medidas disponibles, conocer su situación actual y

ofrecer alternativas más convenientes para cada caso.

- **Resolución INCOOP N° 21.761/2.020 de fecha 24/03/2.020** "POR LA QUE SE AMPLÍA LA RESOLUCIÓN DEL INCOOP N° 21.672/2.020, Y SE ESTABLECE ACCIONES PARA MITIGAR LA PROPAGACIÓN DEL CORONAVIRUS COVID-19.

Mediante esta resolución el INCOOP ha establecido la suspensión temporal hasta el 12 de abril del 2.020, la realización de las Asambleas, actividades de carácter Educativo/Cultural/Deportivo.

En ese contexto, se han suspendido las clases de Danza y Guitarra, sin embargo; se continuaron con las capacitaciones cuya modalidad permitía su realización en forma virtual.

En cumplimiento al Artículo 10 de esta resolución que establece, "Autorizar excepcionalmente a las Cooperativas, el uso del Fondo de Solidaridad para la utilización en necesidades extremas para hacer frente a la contención Sanitaria de la Pandemia del Corona Virus (COVID -19), debiendo informar el monto total afectado al fondo, en la próxima asamblea ordinaria", se informa que el monto total imputado a la cuenta de Fondo de Solidaridad durante el ejercicio 2.020 para hacer frente a la contención Sanitaria de la Pandemia asciende a G 16.961.856.

- **Resolución INCOOP N° 21.802/2.020 de fecha 20/04/2.020**, por la cual se RESUELVE SUSPENDER LA REALIZACIÓN DE LAS ASAMBLEAS DE CONSTITUCIÓN ORDINARIA, EXTRAORDINARIA Y DE INTERVENCIÓN HASTA TANTO SE LEVANTEN LAS MEDIDAS SANITARIAS RESTRINGIDAS DISPUESTAS POR EL GOBIERNO NACIONAL.

La Cooperativa, en cumplimiento a esta resolución ha suspendido la realización de la Asamblea Deliberativa correspondiente al Ejercicio 2.019 y Electiva correspondiente al Ejercicio 2.020.

- **Resolución INCOOP N° 21.803/2.020 de fecha 20/04/2.020** EN DONDE SE RESUELVE LA REGLAMENTACIÓN DE LAS SESIONES VIRTUALES EN LAS COOPERATIVAS, CENTRALES FEDERACIONES Y CONFEDERACIONES DE COOPERATIVAS.

La Cooperativa ha dispuesto las medidas necesarias de modo a que los directivos tengan la opción de conectarse a las sesiones en modalidad virtual y se ha procedido a registrar ordenadamente las grabaciones de las sesiones de modo a que quede constancia de las mismas.

- **Resolución INCOOP N° 22.055/2.020 de fecha 02/07/2.020.**

A fin de solicitar al Instituto Nacional del Cooperativismo, en base a lo previsto en la Ley N° 6.574/2.020, "QUE OTORGA EXCEPCIONALMENTE AL INSTITUTO NACIONAL DE COOPERATIVISMO, LA POTESTAD DE AUTORIZAR LAS FACULTADES DE LAS ASAMBLEAS DE LAS COOPERATIVAS DURANTE LA EMERGENCIA SANITARIA", y la Resolución INCOOP N° 22.055/2.020 "QUE ESTABLECE REQUISITOS PARA LA APLICACIÓN DE LA LEY N° 6.574/2.020", se ha remitido al INCOOP:

1. Consideración de la Memoria del Consejo de Administración, Balance General, Cuadro de Resultados, Dictamen e Informe de los Auditores Externos correspondientes al Ejercicio económico financiero al 31/12/2.019;
2. La Distribución de Excedentes;
3. Ejecución del Plan General de Trabajo y Presupuesto de Ingresos, e Inversiones modificados para el Ejercicio 2.020;
4. Endeudamiento externo para el Ejercicio 2.020.

El INCOOP en respuesta a la nota ha resuelto según Resolución N° 22.184/20 de fecha 23 de Julio del 2.020, autorizar al Consejo de Administración de la Cooperativa San Ignacio Ltda. a resolver temas propios de las Asambleas.

Acuerdo de Cooperación FECOPROD/COOPASI.

En cumplimiento al 7º Principio del Cooperativismo, "Compromiso con la Comunidad", se ha firmado un

acuerdo de cooperación institucional, entre la Cooperativa y la FECOPROD, en el marco del Programa MiPYME COMPITE, cuyo objetivo general es contribuir al crecimiento económico y la creación de empleo inclusivo y sostenible, dirigido a comités agropecuarios con personería jurídica, propiciando la competitividad y desarrollo de las MiPYMEs, fomentando las mejoras del ambiente de negocios en el Paraguay.

CUMPLIMIENTO DEL PLAN DE TRABAJO.

1. Inaugurar el Nuevo Salón de Eventos de la Cooperativa ubicado sobre Ruta IV.

Debido a la situación generada por la pandemia del COVID19, se ha postergado la fecha de inauguración para marzo 2.021.

2. Realizar actividades benéficas a beneficio del Cuartel de Bomberos Voluntarios de San Ignacio y realizar aporte a los Bomberos de las ciudades de Ayolas, Santa Rosa y Santa María.

Debido a la imposibilidad de realizar la tradicional Maratón Solidaria se ha llevado a cabo la actividad denominada "Sorteo Solidario COOPASI" a beneficio del Cuerpo de Bomberos Voluntarios de la ciudad de San Ignacio Misiones. En la ocasión se contó con la participación activa de la comunidad Ignaciana y Misionera. Este evento nos ha permitido recaudar la suma de G 20.000.000, a través de la venta de los boletos y G 301.000 en recolección a través de alcancías, totalizando la suma de G 20.301.000, monto entregado en su totalidad a los representantes del Cuerpo de Bomberos Voluntarios de San Ignacio Misiones.

También se ha brindado apoyo con donaciones a los Cuarteles de Bomberos Voluntarios de la ciudad de: Santa María, Ayolas y Santa Rosa.

3. Llevar a cabo promociones de líneas de Crédito con tasas competitivas.

Teniendo en cuenta la crisis sanitaria en el 2.020, se han llevado a cabo diferentes promociones de créditos.

4. 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.

Buscando la mayor reactivación de socios, se han llevado a cabo campañas promocionales a través de programas radiales, redes sociales y llamadas telefónicas de modo a ampliar el acceso a los productos y servicios ofrecidos por la Cooperativa, como resultado se ha logrado la reactivación de 180 socios.

En cuanto a la actualización de datos de socios, estos se han realizado a través de los departamentos de Educación, Recuperación y Créditos.

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

A fin de incentivar el cumplimiento de los socios en sus compromisos societarios, se han llevado a cabo diferentes y variados sorteos promocionales mensuales y en las diferentes fechas festivas.

6. 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.

Se han realizado varias gestiones entre las cuales podemos destacar importantes acuerdos y firma de convenios con Casas Comerciales, que permitieron ampliar la gama de productos ofreciendo calidad y economía en los servicios a los asociados.

7. Promover a través del Departamento de Educación, cursos y talleres presenciales y/o virtuales sobre: la Nueva Reforma Tributaria, Prevención de Lavado de Dinero, Normativas INCOOP Marco

Regulatorio para Cooperativas del Sector Ahorro y Créditos, Liderazgo, Educación Financiera, entre otros.

Se han desarrollado, Charlas y cursos presenciales sobre: Primeros Auxilios, Charla Tributaria y Procedimientos Asamblearios; charlas y cursos virtuales sobre: Adaptación Inteligente en tiempos de crisis, Prevención de Lavado de Dinero, La innovación de productos y servicios de la Cooperativa en contexto de crisis, Educación Financiera, Oratoria, Preparación de Currículum Vitae, Gestión de Cobranzas, Marco Regulatorio Cooperativas del Sector Ahorro y Créditos, según Resolución 22.668/2.020 curso de cocina sobre pan dulce y budines, beneficiando a un total de 559 personas.

8. Proseguir con los cursos de capacitación a los Directivos y Funcionarios de la Cooperativa.

En la búsqueda constante de la excelencia en la administración y control de la Cooperativa se ha dado continuidad a las capacitaciones orientadas a Directivos y Funcionarios.

9. 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.

El Comité Agropecuario ha realizado acompañamiento y asesoramiento técnico en huertas de autoconsumo de hortalizas y colocaciones de media sombra, en el Hogar sustituto San Francisco de Asís y en el Hogar de Ancianos, así como apoyo a feriantes de la Sucursal de Santa Rosa.

10. 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.

A fin de ampliar la gama de productos y servicios se han firmado convenios comerciales, además se han tratado de realizar convenios con instituciones financieras, empresas privadas y asociaciones, de modo a ofrecer créditos con descuento de salarios por débitos, las tratativas siguen en proceso para su concreción.

ANÁLISIS ECONÓMICO-FINANCIERO

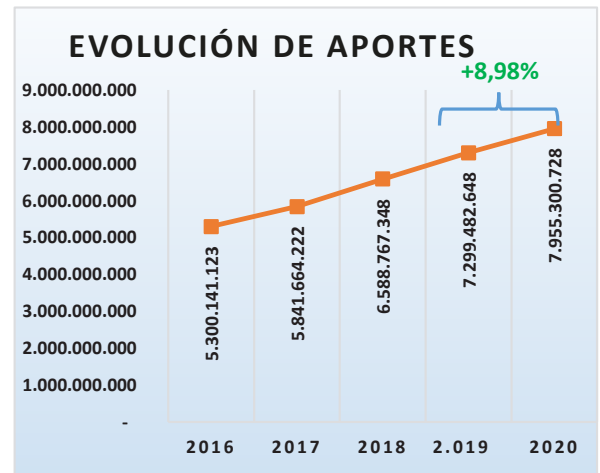
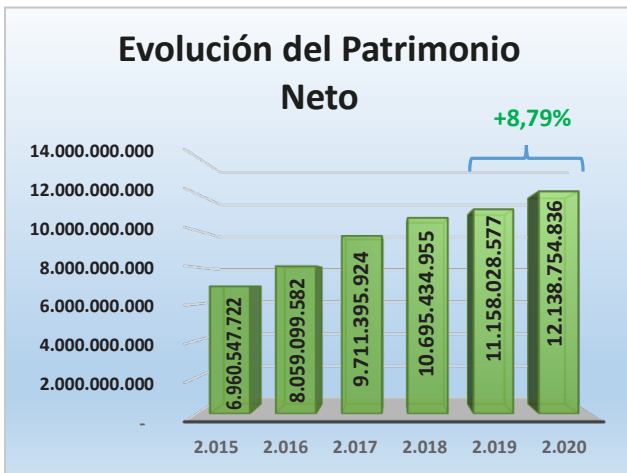
La difícil situación económica y social debido a la Pandemia tuvo un fuerte impacto en las actividades financieras de la Cooperativa, afectando principalmente a la Cartera de Créditos, reflejada en la disminución de la misma y el aumento de la morosidad que tuvo efecto directo en las provisiones constituidas. La Cooperativa se adecuó a la modalidad habilitada por el INCOOP según Resolución Nº 21.699/2.020 que habilita el diferimiento de las provisiones constituidas, para lo cual se optó por el plazo de 36 meses (El saldo de las provisiones diferidas al cierre del ejercicio 2.020, asciende a G 369.813.557), incidiendo negativamente sobre los excedentes.

A pesar de la situación se ha logrado continuar con el aumento del aporte que tuvo un crecimiento del 8,98%, a través de diferentes promociones: sorteos por actualización de Aporte, captación de socios y reactivación, con el fin de fortalecer el patrimonio de la Institución.

Contrariamente a lo que se esperaba por la situación, la cartera de Ahorros tuvo una variación positiva del 4,12%, lo cual demuestra la confianza de los Socios en la Cooperativa.

En cuanto a los tres componentes del Balance General, el Activo a Corto Plazo supera al Pasivo Corto Plazo, esto se debe a la alta disponibilidad que mantiene la Cooperativa y que por la situación ha dificultado la colocación de Créditos. Por otro lado, lo referente a largo plazo, el Activo es mayor que el Pasivo debido a las nuevas inversiones edilicias (Salón de Eventos).

Sin embargo, al cierre del ejercicio se ha continuado con el comportamiento ascendente de los tres componentes del balance general. El Activo ha crecido 4,69%, mientras que el Pasivo 3,58%, y el Patrimonio Neto 8,79%.

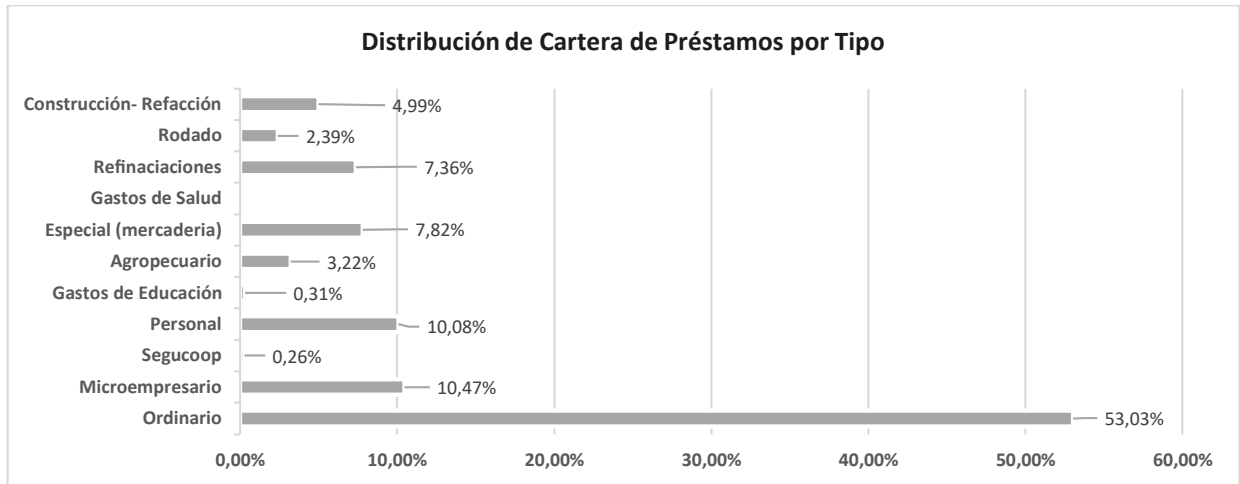


CRÉDITOS.

Las acciones del Comité de Crédito están orientadas a realizar el análisis de las solicitudes de créditos con el compromiso de dar cumplimiento a las reglamentaciones establecidas por el Marco Regulatorio de Cooperativas y el Manual de Créditos, a fin de satisfacer las necesidades de los socios con la mejor atención y calidad de los servicios que se ofrecen.

Con la colaboración de todos los funcionarios se han realizado llamadas de ofrecimientos con alternativas de líneas de créditos y planes de pago promocionales aprobadas por el Consejo de Administración, como resultado se han formalizado un total de 6.710 préstamos por un monto de G 29.210.568.841.

A continuación, se presenta gráfico de la distribución de la cartera por tipo de préstamos desembolsados durante el ejercicio 2.020.



RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS.

El Comité de Recuperación de Créditos, durante el ejercicio 2.020, se ha reunido en 45 sesiones en forma virtual y presencial, a fin de estudiar y analizar las solicitudes de los préstamos refinanciados y notas presentadas por los socios, respetando los reglamentos vigentes y los principios cooperativos.

Desde el mes de abril se ha procedido a realizar refinanciaciones a socios en mora con tasas especiales acorde a la capacidad de pago de cada socio, así también se ha otorgado plazo de gracia para el vencimiento de la primera cuota conforme a la resolución emitida por el INCOOP.

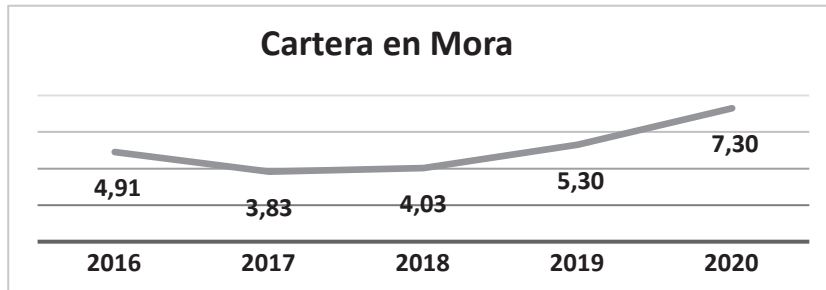
La Recuperación de Créditos constituye una gran responsabilidad para la Cooperativa, por lo tanto, se han tomado las siguientes medidas a fin de mantener la estabilidad financiera y recuperar a los socios en mora:

- ✓ Llamadas a socios, con el apoyo de todos los funcionarios de la Cooperativa.
- ✓ Envíos de notas de reclamo e intimaciones de pago.
- ✓ Revisión de los seguimientos realizados para la recuperación de créditos.
- ✓ Inclusión de socios morosos en sistema de Informes Confidenciales (INFORMCONF).
- ✓ Judicialización de socios morosos.
- ✓ Plan de acción para Recuperación de Créditos por oficial y seguimientos rigurosos a los mayores socios deudores en mora conjuntamente con el Encargado de Recuperación, Encargada de Créditos y Gerencia.
- ✓ Análisis de informes presentados por los Asesores Jurídicos externos.
- ✓ Análisis y consideración de solicitudes de refinanciación, consideración de propuestas de pagos de socios en mora.

La gestión de Recuperación de Créditos ha requerido un gran esfuerzo durante el año 2.020 a causa de la pandemia que impactó negativamente en la economía. Se ha cerrado el ejercicio con un índice de morosidad de 13.66% de la cartera en riesgo y de 7.30% de capital vencido.

A continuación, se detalla la cartera de créditos, la cartera en mora y los índices de morosidad con relación a los últimos cinco años.

| 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 |
| 31/12/2020 | 37.370.783.124 | 2.727.729.851 | 7.30 |



COMITÉ DE EDUCACIÓN.

Se ha cerrado un año bastante atípico para la historia de nuestra sociedad, marcada por la pandemia del COVID-19 la cual impidió el desarrollo normal de muchas actividades, no obstante, el Comité de Educación en el período 2020, se ha reunido en 51 sesiones ordinarias, en modalidad presencial y virtual siguiendo con el Plan de Actividades trazado a favor de los socios, futuros socios, directivos y funcionarios.

Para mejorar la condición de vida personal y profesional de los socios y la comunidad, se han desarrollado capacitaciones presenciales y virtuales, dado que es el proceso mediante el cual adquieren conocimientos, herramientas, habilidades y actitudes.

Se ha realizado promoción de admisión reduciendo el costo de la matrícula en Casa Central y Sucursales, logrando la integración de un total de 1.015 nuevos socios y la reactivación de 180 socios, obteniendo así un crecimiento importante de la membresía de nuestra Cooperativa.

En el área de Solidaridad, cuyo fondo está constituido por la cuota de G 6.000 abonada por los socios en forma mensual, mediante el cual la Cooperativa provee ayuda económica a los asociados en diversas modalidades. En el año 2.020 un total de 304 socios fueron beneficiados por pagos de subsidios por fallecimiento, premios por nacimiento de hijo y por matrimonio, totalizando la suma de G 135.500.000. Cabe mencionar que para acceder a los beneficios de solidaridad es requisito fundamental estar al día con las obligaciones societarias.

PREMIOS Y SUBSIDIOS.

| Premios | Cantidad | Monto |
|--------------------|------------|-------------------|
| Nacimiento de hijo | 160 | 48.000.000 |
| Matrimonio | 28 | 7.000.000 |
| Total | 188 | 55.000.000 |

| Subsidios | Cantidad | Monto |
|---|------------|-------------------|
| Fallecimiento de progenitores e hijos menores | 110 | 71.500.000 |
| Fallecimiento de cónyuge | 6 | 9.000.000 |
| Total | 116 | 80.500.000 |

Al plantel de profesionales de la salud de la Cooperativa, se ha incorporado desde el mes de agosto una profesional en el área de Cardiología, brindando el servicio de Consultas y Electrocardiograma para los asociados.

Fueron emitidos un total de 6.171 bonos médicos, totalizando la suma de G 207.461.422.

BONOS PARA LA SALUD

| Especialidades | Cantidad de profesionales | Cantidad de bonos emitidos |
|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| Consulta médica | 4 | 1.054 |
| Odontología | 8 | 2.143 |
| Psicología | 3 | 190 |
| Oftalmología | 1 | 193 |
| Kinesiología y Fisioterapia | 4 | 1.856 |
| Ginecología | 3 | 110 |
| Nutrición | 1 | 7 |
| Análisis clínicos | 4 | 486 |
| Ecografía | 3 | 130 |
| Electrocardiograma | 1 | 2 |
| TOTAL | 32 | 6.171 |

*Esto representa un monto de **G 207.461.422.**

En el área Artístico - Cultural las actividades fueron suspendidas a consecuencia de la pandemia del COVID-19, a fin de dar cumplimiento a las disposiciones de las Autoridades Nacionales.

Actividades promocionales: Se han realizado las siguientes promociones para los socios que se encontraban al día con sus obligaciones societarias: "Aporte y Gane", Promo "Aniversario N° 48 COOPASI", Promo "Ahorra y Construí tus Sueños" y el sorteo de Fin Año.

Aporte a la Comunidad: se han realizado donaciones a distintas entidades de la comunidad, al Cuerpo de Bomberos Voluntarios de San Ignacio, Santa Rosa y Ayolas e Instituciones Educativas y de la Salud.

COMITÉ JUVENIL.

El Comité Juvenil como órgano dependiente del Comité de Educación tiene como fin la capacitación a los jóvenes sobre cooperativismo y temas de interés general en la comunidad. Se ha reunido en 4 sesiones durante el ejercicio.

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

Con el inicio de las actividades académicas en las universidades: UPAP, UTCD y UCSI, se han realizado visitas a las instituciones mencionadas y se ha puesto en marcha la campaña de captación de nuevos socios enfocado a jóvenes universitarios; obteniendo una respuesta muy positiva.

COMERCIALIZACIÓN.

El Departamento de Comercialización en conjunto con el Comité se ha reunido en 35 sesiones en el año, de manera presencial y virtual a fin de planificar las estrategias de ventas a través de promociones, reposiciones de stock y pedidos de socios, además de dar respuesta a las inquietudes y necesidades de los mismos.

Se han gestionado importantes acuerdos comerciales que permitieron ampliar la gama de productos, contando con exhibidores de equipos informáticos, electrónica y telefonía, de modo a facilitar a los socios adaptarse a los cambios generados por la Pandemia. Se firmaron seis nuevos contratos de convenios con Casas Comerciales para las ventas a través de órdenes de compras, tanto en Casa Central como en Sucursales.

Actividades desarrolladas: Demostración de usos de licuadora Arno a través de degustaciones de batidos ofrecidos a los socios, ferias de productos en oferta, feria por apertura de primavera, ferias tecnológicas, días de tienda para reparaciones y mantenimiento de equipos Stihl, obsequios directos por compras de bicicletas, equipos de gimnasia, lavarropas, hornos y sommers, en Casa Central y Sucursales.

Sorteos por el día de los enamorados, día del padre, mes de la amistad y como agradecimiento a los socios por la preferencia, se ha realizado la primera edición del **Gran Sorteo de Fin de Año** del Departamento de Comercialización, con obsequios donados por los proveedores.

A fin de seguir mejorando la atención a los socios y ofrecer productos que cumplan con las expectativas, se ha realizado una encuesta de satisfacción y dado continuidad a las capacitaciones de los funcionarios del área.

La unión frente a las dificultades, la innovación, la creatividad, la voluntad y la pasión fueron los elementos que llevaron al éxito.

COMITÉ DE CUMPLIMIENTO.

El Comité de Cumplimiento, con la finalidad de brindar apoyo al Oficial de Cumplimiento en la adopción y aplicación de políticas y procedimientos necesarios para el funcionamiento del Sistema Preventivo, ha iniciado la actualización del Manual de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y adecuación del Sistema Informático conforme a la nueva Resolución de la SEPRELAD N° 156, a cargo del Lic. Germán Zonetti.

Se ha reunido además en 21 sesiones ordinarias durante el ejercicio 2.020 y ha desarrollado un taller de capacitación a funcionarios, directivos y socios también a cargo del Lic. Germán Zonetti, también se ha participado en charlas y cursos con el objeto de garantizar que todo el personal facilite información adecuada a los socios, utilice metodologías apropiadas y se cree una cultura de cumplimiento que permita identificar señales de alertas u operaciones sospechosas.

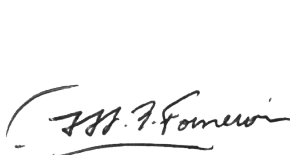
COMITÉ DE AGROPECUARIO.

El Comité Agropecuario se ha reunido en 12 sesiones ordinarias durante el periodo 2.020, y se ha abocado en el asesoramiento y acompañamiento en la preparación de Huerta de Autoconsumo de Hortalizas en la institución Hogar Sustituto San Francisco de Asís.

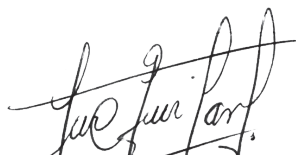
Los objetivos para el ejercicio fueron: Asesorar técnicamente en la preparación de huerta de autoconsumo; Crear conciencia de la importancia, función y usos de la huerta en el hogar; Identificar los alimentos comúnmente producidos en la huerta.

Las actividades realizadas fueron: Elaboración de almácigos de hortalizas (lechuga, acelga, perejil, zapallito de tronco, remolacha; tomate, locote, zanahoria, y remedios medicinales) y entrega de huertas urbanas al Hogar de Ancianos y Hogar sustituto San Francisco de Asís, Apoyo a los feriantes de Sta. Rosa; Elaboración de abono foliar; Gestión y colocación de media sombra al Hogar San Francisco de Asís.

Agradecemos a los socios, directivos y funcionarios por el apoyo, esfuerzo y dedicación en un año bastante difícil, por lo que reafirmamos nuestro compromiso de seguir trabajando por el bienestar de los asociados y el crecimiento 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



Mgter. Juana María Gladys Meza López
Secretaría CONAD



Lic. Santa Catalina Arévalos Benítez
Vocal Suplente CONAD




Abg. Artemio Lelis Álvarez Rojas
Vocal Titular CONAD

BALANCE GENERAL



Al 31 de diciembre de 2.020 - Con Cifras comparativas al 31 de diciembre 2.019. (Expresado en guaraníes)

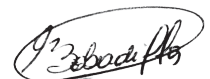
| CÓDIGO DE CUENTAS | DESCRIPCIÓN DEL CONCEPTO | Ejercicio 31/12/2020 | Ejercicio 31/12/2019 |
|---------------------------------------|---|-----------------------|-----------------------|
| A1 | ACTIVO | | |
| A11 | REALIZABLE A CORTO PLAZO | 36.682.453.575 | 35.190.553.551 |
| A111 | DISPONIBILIDADES - NOTA 3.2 | 15.206.719.399 | 11.986.605.539 |
| A112 | CRÉDITOS - NOTA 3.3 AL 3.7 | 20.947.752.059 | 22.684.368.297 |
| A113 | EXISTENCIAS -NOTA 3.8 | 486.559.344 | 481.566.121 |
| A114 | OTROS ACTIVOS -NOTA 3.9 | 41.422.773 | 38.013.594 |
| A12 | REALIZABLE A LARGO PLAZO | 18.017.192.424 | 17.058.385.496 |
| A122 | CREDITOS - NOTA 3.3 | 13.291.915.677 | 13.456.195.393 |
| A123 | INVERSIONES Y PARTICIPACIONES - NOTA 3.10 | 998.922.102 | 812.636.838 |
| A124 | PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS - NOTA 3.11 | 3.327.922.059 | 2.719.673.540 |
| A125 | OTROS ACTIVOS - NOTA 3.12 | 398.432.586 | 69.879.725 |
| TOTAL ACTIVO | | 54.699.645.999 | 52.248.939.047 |
| P2 | PASIVO | | |
| P21 | EXIGIBLE A CORTO PLAZO | 27.465.920.042 | 20.813.137.412 |
| P211 | COMPROMISOS FINANCIEROS | 21.766.233.663 | 15.356.312.720 |
| P21101 | Deudas Financieras con Socios - NOTA 3.13 | 21.494.053.473 | 15.072.972.250 |
| P21102 | Deudas Financ Con Otras Entidades - NOTA 3.13 | 122.306.412 | 122.306.412 |
| P21103 | Intereses a Pagar -NOTA 3.13 | 149.873.778 | 161.034.058 |
| P212 | COMPROMISOS NO FINANCIEROS | 5.699.686.379 | 5.456.824.692 |
| P21201 | Cuentas y Obligaciones a Pagar - NOTA 3.14 | 482.056.152 | 409.677.013 |
| P21202 | Provisiones - NOTA 3.15 | 234.281.910 | 202.713.336 |
| P21203 | Fondos - NOTA 3.16 | 4.239.353.819 | 4.254.252.785 |
| P21204 | Ingreso Diferido - NOTA 3.18 | 743.994.498 | 590.181.558 |
| P22 | EXIGIBLE A LARGO PLAZO | 15.094.971.121 | 20.277.773.058 |
| P221 | COMPROMISOS FINANCIEROS | 14.955.777.047 | 20.103.205.722 |
| P22101 | Deudas Financieras con Socios - NOTA 3.13 | 13.742.905.088 | 18.768.027.351 |
| P22102 | Deudas Financ Con Otras Entidades - NOTA 3.13 | 1.212.871.959 | 1.335.178.371 |
| P222 | COMPROMISOS NO FINANCIEROS | 139.194.074 | 174.567.336 |
| P22202 | Fondos - NOTA 3.17 | 139.194.074 | 174.567.336 |
| TOTAL PASIVO | | 42.560.891.163 | 41.090.910.470 |
| P3 | PATRIMONIO NETO | | |
| P311 | CAPITAL SOCIAL - NOTA 4.2 | 7.955.300.728 | 7.299.482.648 |
| P312 | RESERVAS - NOTA 4.3 | 3.973.812.963 | 3.153.967.105 |
| P313 | RESULTADOS DEL EJERCICIO - NOTA 5.1 | 209.641.145 | 704.578.824 |
| TOTAL PATRIMONIO NETO | | 12.138.754.836 | 11.158.028.577 |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO | | 54.699.645.999 | 52.248.939.047 |



CPN. Elsa Elizabeth Morínigo
Contadora



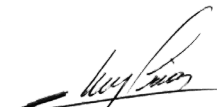
Lic. María Teresa Gómez
Gerente



Tic. Graciela Elizabeth
Bobadilla Pedrozo
Presidente J. de Vigilancia



Abg. Luz María Concepción
Guirland Báez
Tesorera CONAD

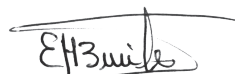


Mgter. Miguel Ángel
Arias Centurión
Presidente CONAD

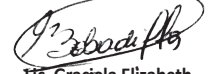
CUADRO DE RESULTADOS


Por el Periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2.020
Con Cifras comparativas al 31 de diciembre 2.019 - (Expresado en guaraníes)

| CÓDIGO DE CUENTAS | DESCRIPCIÓN DEL CONCEPTO | EJERCICIO 31/12/2020 | EJERCICIO 31/12/2019 |
|-----------------------|---|-----------------------|-----------------------|
| I4 | INGRESOS | - | - |
| I41 | INGRESOS OPERATIVOS | 11.886.580.012 | 12.623.268.157 |
| I411 | Ingresos Operativos por Serv Financieros y No Financiero | 11.886.580.012 | 12.623.268.157 |
| I41101 | Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos - NOTA 5.3 | 6.250.389.236 | 8.253.458.234 |
| I41103 | Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros - NOTA 5.4 | 595.570.962 | 161.965.887 |
| I41104 | Ingresos Operativos Varios - NOTA 5.5 Y 5.6 | 770.570.220 | 405.658.030 |
| I41105 | Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros - NOTA 5.7 Y 5.8 | 4.270.049.594 | 3.802.186.006 |
| I42 | INGRESOS NO OPERATIVOS | 63.632.094 | 14.152.701 |
| I421 | Ingresos Eventuales - NOTA 5.9 | 63.632.094 | 14.152.701 |
| TOTAL INGRESOS | | 11.950.212.106 | 12.637.420.858 |
| G5 | EGRESOS | | |
| G51 | COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS | 11.729.716.275 | 11.917.753.680 |
| G511 | Costos y Gastos Operativos Servicios Financieros | 8.190.930.231 | 8.743.969.596 |
| G51101 | Intereses y Comisiones Pagados - NOTA 5.10 Y 5.11 | 3.621.520.254 | 3.604.995.082 |
| G51102 | Previsiones - NOTA 5.12 Y 5.13 | 1.188.873.468 | 1.425.370.069 |
| G51103 | Otros Costos por Servicios Financieros - NOTA 5.14 | 179.531.073 | 223.968.129 |
| G51104 | Gastos Administrativos por Actividades Ahorro Crédito -NOTA 5.15 | 3.011.869.596 | 3.182.817.328 |
| G51105 | Gastos de Gobernabilidad - NOTA 5.16 | 189.135.840 | 306.818.988 |
| G512 | Costos y Gastos por Actividades no Financieras | 3.538.786.044 | 3.173.784.084 |
| G51201 | Costo de Ventas - NOTA 5.17 | 3.364.253.894 | 3.010.024.459 |
| G51202 | Gastos administrativos y operativos -NOTA 5.17 | 174.532.150 | 163.759.625 |
| G52 | Costos y Gastos no Operativos - NOTA 5.18 | 10.854.686 | 15.088.354 |
| TOTAL EGRESOS | | 11.740.570.961 | 11.932.842.034 |
| 6 | EXCEDENTES Y PÉRDIDAS | 209.641.145 | 704.578.824 |
| 611 | Excedente del Ejercicio | 209.641.145 | 704.578.824 |
| 7 | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | - | - |
| 7.1.1 | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 13.909.504.987 | 13.038.917.220 |
| 7.1.1.01.01 | De Control Administrativo | 13.909.504.987 | 13.038.917.220 |
| 7.1.1.01.01.03 | Préstamos Liquidados por Incobrables - NOTA 6.1 | 1.575.578.413 | 1.586.091.939 |
| 7.1.1.01.01.04 | Préstamos en Gestión Judicial - NOTA 6.2 | 2.411.089.119 | 1.885.295.093 |
| 7.1.1.01.01.05 | Préstamos Refinanciados - NOTA 6.3 | 5.102.391.955 | 4.168.508.562 |
| 7.1.1.01.01.06 | Pólizas de Seguros Contratadas - NOTA 6.4 | 4.820.445.500 | 5.399.021.626 |
| 7.2.1 | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA | 13.909.504.987 | 13.038.917.220 |
| 7.2.1.01.01 | De Control Administrativo | 13.909.504.987 | 13.038.917.220 |
| 7.2.1.01.01.03 | Liquidación de préstamos por Incobrables - NOTA 6.1 | 1.575.578.413 | 1.586.091.939 |
| 7.2.1.01.01.04 | Préstamos Judicializados - NOTA 6.2 | 2.411.089.119 | 1.885.295.093 |
| 7.2.1.01.01.05 | Refinanciaciones de Préstamos - NOTA 6.3 | 5.102.391.955 | 4.168.508.562 |
| 7.2.1.01.01.06 | Pólizas de Seguros - NOTA 6.4 | 4.820.445.500 | 5.399.021.626 |


CPN. Elsa Elizabeth Morínigo
Contadora


Lic. María Teresa Gómez
Gerente


Lic. Graciela Elizabeth
Bobadilla Pedrozo
Presidente J. de Vigilancia


Abg. Luz María Concepción
Guirland Báez
Tesorera CONAD

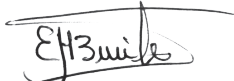

Mgrter. Miguel Ángel
Arias Centurión
Presidente CONAD

ESTADO DE VARIACIÓN DE PATRIMONIO NETO



Por el Periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2.020
 Con Cifras comparativas al 31 de diciembre 2.019
 (Expresado en guaraníes)


| CONCEPTOS | CAPITAL | | RESERVAS | | | | RESULTADOS | | PATRIMONIO NETO | |
|---|----------------------|------------------------|------------------|--------------------|----------------------|--------------------|------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| | SOCIAL | SOCIOS SUSCRIPTORES | DONACIONES | LEGAL | OTRAS RESERVAS | REVALUO | ACUMULADO | DEL EJERCICIO | 2020 | 2019 |
| Saldo Al Inicio Del Ejercicio | 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 | 10.695.434.955 |
| Movimientos Subsecuentes | | | | | | | | | | |
| Aporte de Capital | 869.047.484 | -213.229.404 | | | | | | | 655.818.080 | 710.715.300 |
| Reserva de Revalúo Ley 125/91 | | | | | | | | | | 72.732.414 |
| RESERVAS | | | | | | | | | | |
| Reserva Legal | | | | 70.457.882 | | | | | 70.457.882 | 128.179.115 |
| Otras Reservas | | | | | 749.387.976 | | | | 749.387.976 | 128.179.115 |
| (-) Aplicación LEY N° 438/94 | | | | | | | | | | |
| Distribución de Excedentes | | | | | | | | -704.578.824 | -704.578.824 | -1.281.791.146 |
| Excedente Neto del Ejercicio | | | | | | | | 209.641.145 | 209.641.145 | 704.578.824 |
| SALDO AL 31/12/2020.- | 9.033.643.670 | -1.078.342.942 | 9.580.162 | 794.736.600 | 2.544.148.259 | 625.347.942 | 0 | 209.641.145 | 12.138.754.836 | 0 |
| 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 | 0 | 11.158.028.577 |



CPN. Elsa Elizabeth Morínigo
Contadora



Lic. María Teresa Gómez
Gerente



Lic. Graeila Elizabeth
Bobadilla Pedrozo
Presidente J. de Vigilancia



Abg. Luz María Concepción
Guirland Báez
Tesorera CONAD



Mgter. Miguel Ángel
Arias Centurión
Presidente CONAD

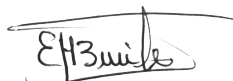
ESTADO DE FLUJO DE CAJA

Por el Periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2.020

Con Cifras comparativas al 31 de diciembre 2.019

(Expresado en guaraníes)


| | 2020 | 2019 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS | | |
| ✓ Ventas netas (cobro neto) | 7.794.789.289 | 9.242.824.150 |
| ✓ Costo de Venta (Pago Neto) | -4.045.495.502 | -3.803.621.946 |
| ✓ Otros Ingresos | 7.473.547 | 14.152.701 |
| ✓ Efectivo Pagados a Empleados | -1.101.220.591 | -992.131.492 |
| ✓ Impuestos | -415.291.695 | -475.058.943 |
| ✓ Efectivo generado (usado) por otras actividades operativas | -248.929.580 | -123.464.131 |
| Total de efectivo de las actividades operativas antes de los cambios de los activos de operaciones | 1.991.325.468 | 3.862.700.339 |
| AUMENTO (O DISMINUCIÓN) EN LOS ACTIVOS DE OPERACIÓN | | |
| ✓ Aumento (o disminución) en Créditos a socios | 5.071.635.123 | -931.370.032 |
| Total Aumento (o disminución) en los Activos de Operación | 5.071.635.123 | -931.370.032 |
| AUMENTO (O DISMINUCIÓN) EN LOS PASIVOS DE OPERACIÓN | | |
| ✓ Aumento (o disminución) en Depósitos de Ahorro | -3.108.604.062 | 2.057.551.839 |
| ✓ Aumento (Disminución) en Fondos | -434.118.715 | -431.014.386 |
| Total Aumento (o disminución) en los Pasivos de Operación | -3.542.722.777 | 1.626.537.453 |
| Efectivo Neto de actividades de operación | 3.520.237.814 | 4.557.867.760 |
| FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | |
| ✓ Inversiones | 306.738.092 | 86.583.713 |
| ✓ Compra (venta) de propiedad, planta y equipo | -839.680.235 | -246.287.506 |
| Efectivo Neto utilizado por actividades de inversión | -532.942.143 | -159.703.793 |
| FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | | |
| ✓ Aumento (Disminución) Aportes de Capital | 649.737.251 | 675.481.148 |
| ✓ Distribución de Excedentes | -294.612.650 | -472.074.005 |
| ✓ Aumento (Disminución) Préstamos e intereses pagados | -122.306.412 | -122.306.412 |
| Efectivo Neto utilizado por actividades de financiamiento | 232.818.189 | 81.100.731 |
| EFFECTOS DE LAS GANANCIAS O PÉRDIDAS DE CAMBIO EN EL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES | | |
| ✓ Aumento (o disminución) neta de efectivo y sus equivalentes | 3.220.113.860 | 4.479.264.698 |
| ✓ Efectivo y sus equivalentes al inicio del ejercicio | 11.986.605.539 | 7.507.340.841 |
| Efectivo y sus equivalentes al cierre del ejercicio. | 15.206.719.399 | 11.986.605.539 |



CPN. Elsa Elizabeth Morínigo
Contadora



Lic. María Teresa Gómez
Gerente



Lic. Graciela Elizabeth
Bobadilla Pedrozo
Presidente J. de Vigilancia



Abg. Luz María Concepción
Guirland Báez
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 del 2.020 que han sido elaborados a los efectos de su presentación ante el Consejo de Administración y a la Autoridad de Aplicación INCOOP.

2. 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 6.380/19. 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 del Decreto N° 3182/19 del Ministerio de Hacienda, y 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 del 2.020 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 provisiones, 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 provisiones para cubrir eventuales pérdidas sobre riesgos crediticios de dudoso cobro, de acuerdo con lo exigido en el Reglamento de Créditos 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 2.020.-

g- Plan de Cuentas.

A partir del ejercicio económico finalizado el 31/12/2007, 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 período, 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 31/12/2020 |
| Efectivo y Cheques a Depositar | 397.527.204 |
| Fondos en la Empresa | 116.900.000 |
| Total Caja | 514.427.204 |
| DEPÓSITOS | Saldo al 31/12/2020 |
| Depósito a la vista Sector Cooperativo | 165.141.962 |
| Depósito a la Vista Banco | 4.198.444.734 |
| Bancos Cta. Cte. | 74.000.000 |
| Total Depósitos | 4.437.586.696 |
| DEPÓSITOS A PLAZO Y VALORES FINANCIEROS | Saldo al 31/12/2020 |
| Valores Emitidos por el Sector Privado | 507.968.415 |
| Total Depósito a Plazo y Valores Financieros | 507.968.415 |
| INVERSIONES TEMPORALES | Saldo al 31/12/2020 |
| CDA Bancos del país | 7.500.000.000 |
| Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativo | 2.246.737.084 |
| Total Inversiones Temporales | 9.746.737.084 |
| Total de Disponibilidades | 15.206.719.399 |

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 31/12/2020 |
|---|----------------------------|
| Normal | |
| Créditos al Día | |
| Amortizables | 12.581.858.879 |
| Préstamos Vinculados | 521.641.386 |
| Préstamos Refinanciados | 748.949.955 |
| Préstamos Refinanciados - Vinculados | 1.415.973 |
| Total Créditos al Día | 13.853.866.193 |
| Créditos Vencidos desde 1 a 60 días | |
| Amortizables | 4.972.623.211 |
| Préstamos Vinculados | - |
| Préstamos Refinanciados | 1.433.928.631 |
| (Previsiones Adicionales Acumuladas sobre créditos) | -173.652.420 |
| Total Créditos Vencidos desde 1 a 60 días | 6.232.899.422 |
| Total Préstamos Corto Plazo | 20.086.765.615 |
| Largo Plazo | |
| Normal | |
| Créditos al Día | |
| Amortizables | 9.620.877.281 |
| Préstamos Vinculados | 467.766.685 |
| Préstamos Refinanciados | 1.835.738.683 |
| Préstamos Refinanciados - Vinculados | 10.504.568 |
| Total Créditos al Día | 11.934.887.217 |
| Créditos Vencidos desde 61 días | |
| Amortizables | 1.596.257.405 |
| Préstamos Vinculados | 12.764.474 |
| Préstamos Judicializados | 2.411.089.119 |
| Préstamos Refinanciados | 1.071.688.233 |
| (Previsión p/ préstamos Judicializados y Refinanciados) | -2.744.954.465 |
| (Previsión Acumuladas para Créditos) | -989.816.306 |
| Total Créditos Vencidos desde 61 días | 1.357.028.460 |
| Total Préstamos a Largo Plazo | 13.291.915.677 |
| Total Préstamos Corto y Largo Plazo | 33.378.681.292 |

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 31/12/2020 es de G 83.678.641 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 2020**A) 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% | 25.872.432.051 | 3.137.188.827 | - | - | - | - | 97.883.241 | 25.774.548.810 |
| Normal | 1 a 30 | 0% | 3.366.592.067 | 532.826.529 | - | - | - | - | - | 3.366.592.067 |
| Aceptable | 31 a 60 | 0% | 3.039.959.775 | 360.060.006 | - | - | - | - | 30.399.598 | 3.009.560.177 |
| Potencial | 61 a 90 | 5% | 598.207.116 | 92.442.318 | - | - | - | 25.288.240 | 25.288.240 | 572.918.876 |
| Significativo | 91 a 150 | 30% | 399.533.566 | 58.189.068 | - | - | - | 102.403.349 | 102.403.349 | 297.130.217 |
| Real | 151 a 240 | 50% | 354.040.559 | 50.086.433 | - | - | - | 151.977.063 | 151.977.063 | 202.063.496 |
| Alto Riesgo | 241 a 360 | 80% | 112.329.553 | 14.808.825 | - | - | - | 78.016.582 | 78.016.582 | 34.312.971 |
| Irrecuperable | Más de 360 | 100% | 1.216.599.318 | 159.520.633 | - | - | - | 1.057.078.685 | 1.057.078.685 | 159.520.633 |
| TOTALES | | | 34.959.694.005 | 4.405.122.639 | - | - | - | 1.414.763.919 | 1.543.046.758 | 33.416.647.247 |

B) 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% | 2.411.089.119 | 184.698.174 | - | - | - | 2.226.390.945 | 2.226.390.945 | 184.698.174 |
| | Totales | | 2.411.089.119 | 184.698.174 | 0 | 0 | - | 2.226.390.945 | 2.226.390.945 | 184.698.174 |

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

A partir del mes de marzo se procedió a diferir las provisiones sobre préstamos conforme lo establece la Resolución del INCOOP N° 21.699/2020 Artículo 4º que autoriza a las Cooperativas la posibilidad de diferir los cargos generados por las provisiones constituidas desde el mes de marzo 2.020. El saldo de provisiones diferidas sobre préstamos autorizados por el INCOOP al 31/12/2020 es G 369.813.557.

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.

| INTERESES 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% | 24.716.737 | 1.235.837 | 24.716.737 | - |
| 91 a 150 | 30% | 18.134.531 | 5.440.359 | 18.134.531 | - |
| 151 a 240 | 50% | 17.048.283 | 8.524.142 | 17.048.283 | - |
| 241 a 360 | 80% | 3.351.838 | 2.681.470 | 3.351.838 | - |
| Más de 360 | 100% | 75.734.098 | 75.734.098 | 75.734.098 | - |
| Totales | | 138.985.487 | 93.615.906 | 138.985.487 | - |

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 31/12/2020 |
|-----------------------------------|---------------------|
| Intereses Devengados s/ créditos | 590.471.128 |
| Intereses Devengados s/ depósitos | 222.779.453 |
| Total Intereses Devengados | 813.250.581 |

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:

| Entidades | Saldo al inicio del ejercicio | Aumento | Amortización | Saldo al 31/12/2020 |
|---------------------|-------------------------------|----------|----------------|---------------------|
| Documentos a Cobrar | 560.298 | - | 560.298 | - |
| Total | 560.298 | - | 560.298 | - |

3.6 Otros Créditos.

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

| Otros Créditos | Saldo al 31/12/2020 |
|--|---------------------|
| Crédito Fiscal | 33.778.477 |
| Juicios en Procesos | 139.849.387 |
| Otras cuentas por cobrar | 19.521.609 |
| (Previsiones Acumuladas para otros créditos) | -145.413.610 |
| Total Otros Créditos Corto Plazo | 47.735.863 |

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 capítulo 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 | Saldo de provisiones diferidas | Aplicación de provisiones | Desafectación de provisiones | Saldos al 31/12/2020 |
|---|-------------------------------|---|--------------------------------|---------------------------|------------------------------|----------------------|
| Previsiones sobre préstamos | 2.823.756.263 | 847.179.123 | 369.813.557 | 23.474.702 | 376.119.376 | 3.641.154.865 |
| Previsiones sobre Intereses deveng. No cobrados | 78.718.113 | 46.039.462 | | - | 31.141.669 | 93.615.906 |
| Previsiones Adicionales sobre préstamos | 30.687.053 | 63.603.321 | | - | 63.890.776 | 30.399.598 |
| Previsión sobre Préstamos no cubierto por seguros | 88.105.494 | 9.777.747 | | - | - | 97.883.241 |
| Previsiones Adicionales sobre Intereses Dev. No cobrado | 50.560.090 | 117.958.049 | | - | 123.148.558 | 45.369.581 |
| Previsión sobre Documentos a Cobrar | 560.298 | - | | 560.298 | - | - |
| Previsión sobre Cuentas por Cobrar Proceso Judicial | 108.304.354 | 43.564.157 | | - | 12.019.124 | 139.849.387 |
| Previsión sobre Cuentas por Cobrar Notificaciones | 923.000 | 188.500 | | - | 377.500 | 734.000 |
| Previsión sobre Deudores Varios | 4.267.114 | 563.109 | | - | - | 4.830.223 |
| Previsión sobre Merma o Deterioro de Mercaderías | 11.020.448 | - | | 3.378.112 | - | 7.642.336 |
| Previsión sobre Inversiones | 56.649.541 | - | | 51.214.940 | 5.434.601 | - |
| Previsión sobre Activos Restringidos | 14.915.575 | - | | 14.915.575 | - | - |
| Fondo de Previsiones para Despido Personal | 174.567.336 | 60.000.000 | | 95.373.262 | - | 139.194.074 |
| TOTALES | 3.443.034.679 | 1.188.873.468 | 369.813.557 | 188.916.889 | 612.131.604 | 4.200.673.211 |

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 31/12/2020 |
|--|---------------------|
| Mercaderías Varias | 488.544.031 |
| Materiales de Construcción | 5.657.649 |
| (Previsiones Acumuladas - Existencias) | -7.642.336 |
| Total Existencias | 486.559.344 |

3.9 Otros Activos.

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 31/12/2020 |
|---|---------------------|
| Materiales e Insumos en Existencias | 24.130.332 |
| Seguros Pagados por Adelantado | 17.292.441 |
| Total de Gastos Pagados por Adelantado | 41.422.773 |

3.10 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:

| Cuentas | Saldo al inicio del ejercicio. | Aumento | Disminución | Saldo al 31/12/2020 |
|---|--------------------------------|--------------------|-------------------|---------------------|
| Aportaciones a Centrales Cooperativas | 22.649.541 | - | 22.649.541 | - |
| Aportaciones en Otras Cooperativas Nacionales | 72.000 | 71.936 | | 143.936 |
| Inversiones en Acciones de Sociedades | 522.000.000 | 268.789.254 | 29.000.000 | 761.789.254 |
| Bienes Destinados para Venta | 236.988.912 | - | - | 236.988.912 |
| Total | 781.710.453 | 268.861.190 | 51.649.541 | 998.922.102 |

3.11 Propiedad, Planta y Equipo

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°6.380/19 y su Decreto N°3.182/19. 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 N° 6.380/19 y Decreto N° 3.182/19).

Cuadro de Revalúo y Depreciación al 31/12/2020.

| Concepto | Tasa de depreciación en % anual | Valor del costo revaluado | Depreciación acumulada | Valor contable neto después de depreciación |
|-----------------------------------|---------------------------------|---------------------------|------------------------|---|
| Inmueble - Terreno | 0% | 199.017.239 | - | 199.017.239 |
| Inmueble - Edificio | 3,33% | 3.254.379.066 | 584.443.538 | 2.669.935.528 |
| Equipos e Instalaciones | 20% | 382.494.641 | 245.160.830 | 137.333.811 |
| Maquinarias y Equipos | 20% | 172.290.028 | 142.320.139 | 29.969.889 |
| Herramientas | 20% | 21.677.853 | 21.677.853 | - |
| Rodados | 20% | 117.234.860 | 52.593.500 | 64.641.360 |
| Muebles de Oficina | 20% | 289.863.171 | 134.147.701 | 155.715.470 |
| Equipos y Software Informáticos | 50% | 229.929.309 | 158.634.601 | 71.294.708 |
| Biblioteca, Obras de Arte y Otros | 20% | 10.216.452 | 10.202.398 | 14.054 |
| Total | | 4.677.102.619 | 1.349.180.560 | 3.327.922.059 |

3.12 Otros Activos.

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 prorratio 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°6.380/19. El saldo está compuesto de la siguiente manera:

| Concepto | Saldo Neto Inicial del Ejercicio | Aumentos | Amortización | Saldo Neto Final al 31/12/2020 |
|---|----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------|
| Patentes y software Informático | 54.010.520 | - | 40.457.316 | 13.553.204 |
| Licencia Sistema Operativo | 15.869.205 | 4.486.364 | 5.289.744 | 15.065.825 |
| Previsiones diferidas sobre préstamos autorizados por el INCOOP | - | 895.549.615 | 525.736.058 | 369.813.557 |
| Total | 69.879.725 | 900.035.979 | 571.483.118 | 398.432.586 |

3.13 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 intereses anual para nuevo contrato varía desde 1,5% hasta 6%, para renovación de contrato varía desde 2% hasta 8%

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 intereses anual para nuevo contrato varía desde 4% hasta 11,5%, para renovación de contrato varía desde 6 % hasta 13,5%.

d) Ahorros Programados: esta cartera está compuesto por ahorro de cuotas fijas, mediante la firma de un contrato con la Cooperativa, la tasa de intereses varía entre 5% al 9%.

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

| Cartera de Ahorros | Saldo al 31/12/2020 |
|--|-----------------------|
| Ahorro Captados Corto Plazo | |
| Ahorro a la Vista Captado | 10.483.096.360 |
| Ahorro a Plazo Captado | 10.971.985.379 |
| Ahorro Programado Captado | 38.971.734 |
| Total de Ahorro a Corto Plazo | 21.494.053.473 |
| Ahorros a Plazo Captados LP | |
| Ahorro a Largo Plazo | 13.680.568.404 |
| Ahorro Programado Largo Plazo | 62.336.684 |
| Total Ahorros a Largo Plazo | 13.742.905.088 |
| Total de Ahorros Captados Corto y Largo Plazo | 35.236.958.561 |

Intereses a Pagar.

Comprenden los intereses generados a partir de las captaciones de ahorro vista o a plazo, realizadas exclusivamente de socios de la Cooperativa, sean estas personas físicas o jurídicas. El saldo está compuesto de la siguiente manera:

| Intereses a Pagar | Saldo al 31/12/2020 |
|--|---------------------|
| Intereses Devengados a Pagar Ahorros a la Vista Personas Físicas | - |
| Intereses Devengados a Pagar Ahorros a Plazo Personas Físicas | 149.342.154 |
| Intereses Devengados a Pagar Ahorros Programados Captados | 531.624 |
| Total Intereses a Pagar | 149.873.778 |

Movimiento de la Cartera de Ahorro.

| Concepto | Saldo al inicio del Ejercicio | Captaciones | Extracciones | Saldo al 31/12/2020 |
|---------------------|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Ahorro a la Vista | 8.406.102.741 | 49.450.211.686 | 47.373.218.067 | 10.483.096.360 |
| Ahorro a Plazo Fijo | 25.368.485.421 | 9.913.275.977 | 10.629.207.615 | 24.652.553.783 |
| Ahorro Programado | 66.411.439 | 176.644.316 | 141.747.337 | 101.308.418 |
| Total | 33.840.999.601 | 59.540.131.979 | 58.144.173.019 | 35.236.958.561 |

Deudas con Entidades Bancarias y Organismos Nacionales no Bancarias.

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 plazos, cuyos inmuebles se encuentran Hipotecados a favor de la SENAVITAT.

| Entidades | Saldo al inicio del ejercicio | Aumento | Disminución | Saldo al 31/12/2020 |
|---|-------------------------------|----------|--------------------|----------------------|
| Deudas con Org. Nacionales no Bancarias | 1.457.484.783 | - | 122.306.412 | 1.335.178.371 |
| Total | 1.457.484.783 | - | 122.306.412 | 1.335.178.371 |

Concentración de la Cartera de Préstamos y Ahorros por número de socios.

a) Cartera de Préstamos entre los mayores deudores.

| Concentración de la Cartera de Créditos por Socios | | Concentración de la Cartera de Créditos en mora por Socios | |
|--|-----------------------|--|----------------------|
| | Fecha: 31/12/2020 | | Fecha: 31/12/2020 |
| Números de Socios | Montos | Números de Socios | Montos |
| 10 Mayores Deudores | 2.107.074.359 | 10 Mayores Deudores en mora | 1.171.611.776 |
| 50 Mayores Deudores | 5.918.613.638 | 50 Mayores Deudores en mora | 2.555.433.740 |
| 100 Mayores Deudores | 8.713.192.959 | 100 Mayores Deudores en mora | 3.271.367.555 |
| Demás Deudores | 28.657.590.165 | Demás Deudores en mora | 1.820.431.676 |
| Total Cartera | 37.370.783.124 | Total Cartera | 5.091.799.231 |

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: 31/12/2020 | | Fecha: 31/12/2020 |
| Números de Socios | Montos | Números de Socios | Montos |
| 10 Mayores Ahorristas | 1.851.772.633 | 10 Mayores Ahorristas | 7.926.100.829 |
| 50 Mayores Ahorristas | 4.047.067.460 | 50 Mayores Ahorristas | 18.538.922.637 |
| 100 Mayores Ahorristas | 5.706.456.070 | 100 Mayores Ahorristas | 21.969.862.676 |
| Demás Ahorristas | 4.776.640.290 | Demás Ahorristas | 2.783.999.525 |
| Total Cartera de ahorro | 10.483.096.360 | Total Cartera de ahorro | 24.753.862.201 |

3.14 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 31/12/2020 |
|----------------------------------|---------------------|
| Cuentas a Pagar Proveedores | 391.068.612 |
| Recaudaciones de Tercero a pagar | 703.120 |
| Otras cuentas a Pagar | 34.659.799 |
| Total Cuentas a pagar | 426.431.531 |

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 31/12/2020 |
|-------------------------------------|---------------------|
| Beneficios a pagar | 31.653.331 |
| Dietas a pagar | 1.000.000 |
| Sobrante en Caja | 22.971.290 |
| Total Obligaciones por pagar | 55.624.621 |

3.15 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:

| Concepto | Saldo al inicio del Ejercicio | Constitución | Aplicación | Saldos al 31/12/2020 |
|---|-------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Impuestos, Tasas y Contribuciones a pagar | 4.647.011 | 18.309.462 | 4.647.011 | 18.309.462 |
| Aportaciones a Devolver | 97.098.333 | 155.959.909 | 132.845.119 | 120.213.123 |
| Ahorro a Devolver | 47.563.517 | 24.825.848 | 18.250.968 | 54.138.397 |
| Bonificaciones a Pagar | - | 62.533.170 | 62.533.170 | - |
| Auditoría, honorarios a pagar | 8.500.000 | - | 8.500.000 | - |
| Aguinaldo a pagar | - | 108.075.446 | 108.075.446 | - |
| Retenciones Sociales a pagar | 30.462.954 | 356.950.876 | 357.669.264 | 29.744.566 |
| Excedentes a Distribuir | - | 704.578.824 | 704.578.824 | - |
| Seguros de Vida a pagar | 12.200.000 | 10.436.364 | 12.200.000 | 10.436.364 |
| Servicio Telefónico a Pagar | 2.241.521 | 4.350.000 | 5.151.523 | 1.439.998 |
| Totales | 202.713.336 | 1.446.019.899 | 1.414.451.325 | 234.281.910 |

3.16 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:

| Concepto | Saldo al inicio del Ejercicio | Aumento | Disminución | Saldos al 31/12/2020 |
|--|-------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Fondos de Educación Formación y Capacitación | 235.973.023 | 49.782.610 | 14.832.637 | 270.922.996 |
| Fondos de Educación Actividades Sociales y Recreativas | 7.455.146 | 104.230.112 | 22.666.363 | 89.018.895 |
| Fondos de Solidaridad | 572.889.655 | 413.586.319 | 328.646.978 | 657.828.996 |
| Fondo para Protección Préstamos | 2.274.184.386 | 584.576.137 | 347.313.957 | 2.511.446.566 |
| Otros Fondos de Corto Plazo | 1.163.750.575 | 377.653.704 | 831.267.913 | 710.136.366 |
| Total | 4.254.252.785 | 1.529.828.882 | 1.544.727.848 | 4.239.353.819 |

3.17 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 afectarán 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 | 31/12/2020 |
|-------------------------------|-----------------------------|--------------|------------|--------------------|
| Fondo previsión para despidos | 174.567.336 | 60.000.000 | 95.373.262 | 139.194.074 |

3.18 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:

| Concepto | Saldo al inicio del Ejercicio | Aumento | Disminución | Saldo 31/12/2020 |
|---|-------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Intereses y otros Accesorios s/ Refinanciados | 590.181.558 | 306.309.566 | 152.496.626 | 743.994.498 |
| Totales | 590.181.558 | 306.309.566 | 152.496.626 | 743.994.498 |

4- Patrimonio.

4.1 Evolución Del Patrimonio Neto.

| Concepto | Saldo al inicio del Ejercicio | Movimientos | | Saldos al 31/12/2020 |
|----------------|-------------------------------|----------------------|--------------------|-----------------------|
| | | Aumento | Disminución | |
| Capital | 7.299.482.648 | 808.121.257 | 152.303.177 | 7.955.300.728 |
| Reservas | 3.153.967.105 | 819.845.858 | - | 3.973.812.963 |
| Resultados | 704.578.824 | 209.641.145 | 704.578.824 | 209.641.145 |
| TOTALES | 11.158.028.577 | 1.837.608.260 | 856.882.001 | 12.138.754.836 |

4.2 Capital Social.

En este rubro se encuentra registrado el Aporte realizado por los socios de la Cooperativa.

| Capital | Saldo al 31/12/2020 |
|----------------|---------------------|
| Capital Social | 7.955.300.728 |

4.3 Reservas.

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

| Reservas | Saldos al 31/12/2020 |
|--|----------------------|
| Reserva Legal | 794.736.600 |
| Reservas para Adquisición de Activo Fijo | 1.723.064.217 |
| Otras Reservas y Fondos Irrepartibles | 821.084.042 |
| Donaciones Legados y Subsidios | 9.580.162 |
| Reserva de Revalúo Irrepartible | 625.347.942 |
| Total Reservas | 3.973.812.963 |

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 2.020 totaliza G 209.641.145.

5.2 Información referente a Excedentes Especiales.

Excedentes Especiales: Al 31 de diciembre del 2.020 se ha generado excedentes especiales correspondientes a operaciones con terceros realizados conforme a la ley 438/94 y el Decreto 14.052/96 Artículo 47, por dichas operaciones se ha abonado en monto de G 36.157.274 en concepto de Impuesto a la Renta.

5.3 Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos.

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

| Intereses y comisiones cobrados por Créditos | Al 31/12/2020 |
|---|----------------------|
| Intereses Compensatorios cobrados | 5.753.622.843 |
| Comisiones Cobradas | 200.987.000 |
| Intereses Moratorios cobrados | 136.406.779 |
| Intereses Punitivos cobrados | 40.720.864 |
| Interés y Accesorios sobre Refinanciación | 118.651.750 |
| Total Intereses y comisiones cobrados por Créditos | 6.250.389.236 |

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 es la siguiente:

| Intereses cobrados por Depósitos | Al 31/12/2020 |
|---|--------------------|
| Intereses Cobrados s/ Depósitos a la Vista Sector Cooperativos | 998.631 |
| Intereses Cobrados s/ Depósitos a la Vista- Bancos | 19.813.044 |
| Intereses s/ CDA Bancos del País | 363.834.245 |
| Intereses cobrados sobre Valores emitidos por el Sector Privado | 7.968.415 |
| Intereses s/ Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativo. | 202.956.627 |
| Total intereses cobrados por depósitos | 595.570.962 |

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 para Cooperativas del Sector Ahorro y Créditos.

| Desafectación de Provisiones | Al 31/12/2020 |
|--|--------------------|
| Desafectación de Provisiones s/ Préstamos | 376.119.376 |
| Desafectación de Provisiones s/ Otros Activos | 17.831.225 |
| Desafectación de Provisiones s/ Intereses Devengados no cobrados | 31.141.669 |
| Desafectación de Provisiones Adicionales s/ Prestamos | 63.890.776 |
| Desafectación de Provisiones Adicionales s/ Intereses Devengados no cobrados | 123.148.558 |
| Total de Intereses cobrados s/ depósitos | 612.131.604 |

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 del ejercicio, en empresas en las cuales la Cooperativa mantiene propiedad de Acciones, por Cuota de Ingreso, a las personas que presentan la 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 31/12/2020 |
|--|--------------------|
| Dividendos en Acciones y Participaciones | 84.694.297 |
| Participación en Excedentes de Cooperativas | 5.225 |
| Cuota de Ingreso no Retornables | 24.535.000 |
| Créditos Liquidados por Incobrables Recuperado | 33.988.228 |
| Ingresos por Gestiones de Cobranza | 15.215.866 |
| Total de Otros Ingresos Operativos Varios | 158.438.616 |

5.7 Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros.

En este rubro se registra los ingresos por las Ventas de mercaderías a socios, Venta de Activo Fijo, Bonificaciones por ventas a Casas Comerciales, Fletes cobrados y los Ingresos por Ventas de Seguros TAJY, están constituidos de la siguiente manera:

| Ventas y Servicios a Socios | Al 31/12/2020 |
|--|----------------------|
| Ventas de Mercaderías a Socios | 3.981.698.653 |
| Venta de Activo Fijo | 693.655 |
| Bonificación por Ventas - Casas Comerciales Convenio | 17.603.168 |
| Fletes Cobrados | 3.457.636 |
| Ingreso por Venta Seguros TAJY | 223.560.000 |
| Total Ventas y Servicios a socios | 4.227.013.112 |

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 es la siguiente:

| Ventas y Servicios a No Socios | Al 31/12/2020 |
|---|-------------------|
| Ventas de Mercaderías a No Socios | 14.318.987 |
| Operaciones con Terceros | 22.309.809 |
| Bonificaciones cobradas por compra de mercaderías - Proveedores | 6.407.686 |
| Total de Ventas y Servicios a No socios | 43.036.482 |

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 es la siguiente:

| Ingresos no Operativos | Al 31/12/2020 |
|--------------------------------------|-------------------|
| Otros ingresos no Operativos | 61.221.212 |
| Comisiones sobre Aporte por Renuncia | 2.410.882 |
| Total Ingresos no Operativos | 63.632.094 |

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.

| Intereses Pagados por Captaciones Socios | Al 31/12/2020 |
|---|----------------------|
| Intereses Pagados por Ahorro a la Vista | 45.983.826 |
| Intereses Pagados por Ahorro a Plazo Fijo | 3.567.618.185 |
| Intereses Pagados por Ahorro Programado | 4.659.690 |
| Total Intereses Pagados por Captaciones Socios | 3.618.261.701 |

5.11 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.

| Comisiones Pagadas por Servicios Financieros | Al 31/12/2020 |
|---|----------------------|
| Comisiones Pagadas por Servicios Bancarios y Financieros | 3.258.553 |
| Total Comisiones Pagadas por Servicios Financieros | 3.258.553 |

5.12 Previsiones para Créditos en Mora.

Comprende la cuantificación en base al Marco Regulatorio para Cooperativas del Sector Ahorro y Créditos, de las potenciales perdidas que pudieran darse por incobrabilidad de los créditos. Están compuesta de la siguiente manera:

| Previsiones para Créditos en Mora | Al 31/12/2020 |
|---|----------------------|
| Previsiones para Créditos | 893.218.585 |
| Previsiones Adicionales | 191.339.117 |
| Total de Previsiones para Créditos en Mora | 1.084.557.702 |

5.13 Previsiones para Otros Activos de Riesgos.

Comprende la cuantificación en base al Marco Regulatorio para Cooperativas del Sector Ahorro y Créditos, 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 Riesgo | Al 31/12/2020 |
|---|----------------------|
| Previsiones para despido el Personal | 60.000.000 |
| Previsiones sobre Cuentas por Cobrar Proceso Judicial | 43.564.157 |
| Previsiones sobre Cuentas por cobrar Notificaciones | 188.500 |
| Previsiones sobre Deudores Varios | 563.109 |
| Total Previsiones para Otros Activos de Riesgo | 104.315.766 |

5.14 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 es la siguiente:

| Otros Costos por Servicios Financieros | Al 31/12/2020 |
|---|----------------------|
| Descuentos Otorgados | 8.220.000 |
| Comisiones y Bonificaciones Pagadas | 61.668.294 |
| Costo Central de Riesgo INCOOP | 6.275.395 |
| Costo Fondo de Garantía de Depósitos de Ahorros | 103.367.384 |
| Total Otros Costos por Servicios Financieros | 179.531.073 |

5.15 Gastos Administrativos por Actividades de Ahorros y Créditos.

Bajo este rubro son registrados los gastos necesarios para el cumplimiento de los fines de la Cooperativa. Su composición es la siguiente:

| Gastos Administrativos por Actividad de Ahorro y Crédito | Al 31/12/2020 |
|---|----------------------|
| Sueldos Personal Administrativos y otros | 1.172.903.912 |
| Beneficios sociales | 322.589.104 |
| Horas Extras | 870.130 |
| Vacaciones | 50.878.516 |
| Honorarios profesionales | 43.573.940 |
| Servicios de Terceros | 185.494.093 |
| Servicios Públicos | 93.835.586 |
| Materiales, Útiles y Papelerías | 47.464.939 |
| Reparación y Mantenimiento | 49.465.008 |
| Procesamiento de Datos | 91.573.608 |
| Seguros | 38.356.019 |
| Combustibles y Lubricantes | 15.099.357 |
| Capacitación | 4.412.634 |
| Gastos de Movilidad y Transporte | 11.337.692 |
| Gastos de Viajes Empleados | 13.093.410 |
| Gastos de viajes terceros | 128.000 |
| Publicidad | 8.699.997 |
| Promociones y sorteos | 8.908.256 |
| Impuestos | 555.468.516 |
| Cuota de Sostentamiento | 69.091.542 |
| Depreciación Permanente | 182.878.277 |
| Amortización de Cargos Diferidos | 45.747.060 |
| Total Gastos Administrativos por Actividades de Ahorro y Crédito | 3.011.869.596 |

5.16 Gastos de Gobernabilidad.

En este rubro están registrados los costos de alta dirección, está compuesto de la siguiente manera:

| Gastos de Gobernabilidad | Al 31/12/2020 |
|---------------------------------------|--------------------|
| Gastos de Consejo de Administración | 77.182.469 |
| Gastos de la Junta de Vigilancia | 75.027.060 |
| Gastos del Órgano Electoral | 10.120.000 |
| Gastos de Comités | 15.894.947 |
| Gastos de Asamblea | 10.911.364 |
| Total Gastos de Gobernabilidad | 189.135.840 |

5.17 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 se detalla a continuación.

| Costos y Gastos por Actividades no Financieras | Al 31/12/2020 |
|---|----------------------|
| Costo de Ventas | 3.364.253.894 |
| Gastos Administrativos | 146.462.869 |
| Gastos Operativos | 16.151.179 |
| Otros Gastos | 11.918.102 |
| Total Costos y Gastos por Actividades no Financieras | 3.538.786.044 |

5.18 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 se detalla a continuación.

| Costos y Gastos no Operativos | Al 31/12/2020 |
|--|-------------------|
| Canon Anual - SEPRELAD | 3.336.439 |
| Gastos Judiciales | 20.000 |
| Donaciones | 7.498.247 |
| Total Costos y Gastos No Operativos | 10.854.686 |

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 31/12/2020 |
|--------------------------------------|-------------------------------|-------------------|-------------------|---------------|----------------------|
| | | Aumento | Disminución | Desafectación | |
| Préstamos Liquidados por incobrables | 1.586.091.939 | 23.474.702 | 33.988.228 | - | 1.575.578.413 |
| TOTALES | 1.586.091.939 | 23.474.702 | 33.988.228 | - | 1.575.578.413 |

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 de Ahorro y Crédito, contenidas en el capítulo 6, 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.

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 Prestamos Judicializados.

| Cuentas de Orden | Saldo al 31/12/2020 |
|-------------------------------|----------------------|
| Préstamos en Gestión Judicial | 2.411.089.119 |
| Total Cuentas de Orden | 2.411.089.119 |

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 31/12/2020 |
|-------------------------------|----------------------|
| Préstamos Refinanciados | 5.102.391.955 |
| Total Cuentas de Orden | 5.102.391.955 |

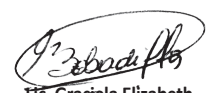
6.4 Pólizas de Seguros Contratados.

Esta cuenta registra las pólizas a favor de la Cooperativa como cobertura para cualquiera de los riesgos cubiertos por las mismas. Su cuenta per contra es Pólizas de Seguros.

| Cuentas de Orden | Saldo al 31/12/2020 |
|--------------------------------|----------------------|
| Pólizas de Seguros Contratados | 4.820.445.500 |
| Total Cuentas de Orden | 4.820.445.500 |


CPN. Elsa Elizabeth Morínigo
Contadora


Lic. María Teresa Gómez
Gerente


Lic. Graciela Elizabeth
Bobadilla Pedrozo
Presidente J. de Vigilancia


Abg. Luz María Concepción
Guirland Báez
Tesorera CONAD


Mgter. Miguel Ángel
Arias Centurión
Presidente CONAD

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

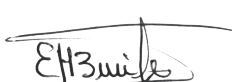

Al 31/12/2020.

| Código | Cuentas | Presupuesto 2020 | Presupuesto Reprogramado 2020 | Realizado al 31/12/2020 | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------------------|--|-----------------------|-------------------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------|
| 4 | INGRESOS | 13.450.926.730 | 13.450.926.730 | 11.950.212.106 | -1.500.714.624 | 88,84% |
| 4.1 | INGRESOS OPERATIVOS | 13.428.926.730 | 13.428.926.730 | 11.886.580.012 | -1.542.346.718 | 88,51% |
| 4.1.1 | Ingresos Operativos por Serv. Financieros | 13.428.926.730 | 13.428.926.730 | 11.886.580.012 | -1.542.346.718 | 88,51% |
| 4.1.1.01 | Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos | 7.824.784.543 | 7.824.784.543 | 6.250.389.236 | -1.574.395.307 | 79,88% |
| 4.1.1.01.01 | Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos | 7.296.915.209 | 7.296.915.209 | 5.753.622.843 | -1.543.292.366 | 78,85% |
| 4.1.1.01.01.01 | Intereses Compensatorios s/Préstamos Amortizables | 6.701.215.829 | 6.701.215.829 | 5.156.414.566 | -1.544.801.263 | 76,95% |
| 4.1.1.01.01.05 | Intereses Compensatorios s/ Créditos Vinculados | 108.151.828 | 108.151.828 | 126.336.873 | 18.185.045 | 116,81% |
| 4.1.1.01.01.07 | Intereses Compensatorios s/ Créditos Judicializados | 60.602.132 | 60.602.132 | 30.084.996 | -30.517.136 | 49,64% |
| 4.1.1.01.01.08 | Intereses Compensatorios s/ Créditos Refinanciados | 426.945.420 | 426.945.420 | 440.786.408 | 13.840.988 | 103,24% |
| 4.1.1.01.02 | Comisiones Cobradas | 228.474.000 | 228.474.000 | 200.987.000 | -27.487.000 | 87,97% |
| 4.1.1.01.02.01 | Comisiones s/Amortizables | 222.850.000 | 222.850.000 | 193.647.000 | -29.203.000 | 86,90% |
| 4.1.1.01.02.05 | Comisiones s/ Créditos Vinculados | 1.100.000 | 1.100.000 | 2.035.000 | 935.000 | 185,00% |
| 4.1.1.01.02.08 | Comisiones s/ Créditos Refinanciados | 4.524.000 | 4.524.000 | 5.305.000 | 781.000 | 117,26% |
| 4.1.1.01.03 | Intereses Moratorios Cobrados | 136.725.056 | 136.725.056 | 136.406.779 | -318.277 | 99,77% |
| 4.1.1.01.03.01 | Intereses Moratorios s/Amortizables | 112.013.374 | 112.013.374 | 112.169.591 | 156.217 | 100,14% |
| 4.1.1.01.03.05 | Intereses Moratorios s/ Créditos Vinculados | 233.760 | 233.760 | 248.451 | 14.691 | 106,28% |
| 4.1.1.01.03.07 | Intereses Moratorios s/ Créditos Judicializados | 11.219.222 | 11.219.222 | 11.677.033 | 457.811 | 104,08% |
| 4.1.1.01.03.08 | Intereses Moratorios s/ Créditos Refinanciados | 13.258.700 | 13.258.700 | 12.311.704 | -946.996 | 92,86% |
| 4.1.1.01.04 | Intereses Punitivos Cobrados | 42.670.278 | 42.670.278 | 40.720.864 | -1.949.414 | 95,43% |
| 4.1.1.01.04.01 | Intereses Punitivos s/Amortizables | 35.541.466 | 35.541.466 | 33.838.122 | -1.703.344 | 95,21% |
| 4.1.1.01.04.05 | Intereses Punitivos s/ Créditos Vinculados | 100.128 | 100.128 | 74.536 | -25.592 | 74,44% |
| 4.1.1.01.04.07 | Intereses Punitivos s/ Créditos Judicializados | 3.297.622 | 3.297.622 | 2.999.949 | -297.673 | 90,97% |
| 4.1.1.01.04.08 | Intereses Punitivos s/ Créditos Refinanciados | 3.731.062 | 3.731.062 | 3.808.257 | 77.195 | 102,07% |
| 4.1.1.01.05 | Intereses y Accesorios s/Refinanciación | 120.000.000 | 120.000.000 | 118.651.750 | -1.348.250 | 98,88% |
| 4.1.1.01.05.01 | Intereses y Accesorios s/Refinanciación | 120.000.000 | 120.000.000 | 118.651.750 | -1.348.250 | 98,88% |
| 4.1.1.03 | Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros | 542.029.084 | 551.029.084 | 595.570.962 | 44.541.878 | 108,08% |
| 4.1.1.03.01 | Depósitos a la Vista | 21.929.000 | 21.929.000 | 20.811.675 | -1.117.325 | 94,90% |
| 4.1.1.03.01.01 | Intereses s/ Depósitos de Ahorro a la Vista Sector Cooperativo | 1.000.000 | 1.000.000 | 998.631 | -1.369 | 99,86% |
| 4.1.1.03.01.02 | Intereses s/ Depósitos a la Vista-Bancos | 20.929.000 | 20.929.000 | 19.813.044 | -1.115.956 | 94,67% |
| 4.1.1.03.02 | Depósitos a Plazo | 520.100.084 | 529.100.084 | 574.759.287 | 45.659.203 | 108,63% |
| 4.1.1.03.02.01 | Intereses s/ CDA Bancos del País | 331.123.284 | 331.123.284 | 363.834.245 | 32.710.961 | 109,88% |
| 4.1.1.03.02.03 | Intereses sobre Valores Emitidos por el Sector Privado | - | 9.000.000 | 7.968.415 | -1.031.585 | 88,54% |
| 4.1.1.03.02.06 | Intereses s/Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativo | 188.976.800 | 188.976.800 | 202.956.627 | 13.979.827 | 107,40% |
| 4.1.1.04 | Ingresos Operativos Varios | 605.050.000 | 596.050.000 | 770.570.220 | 174.520.220 | 129,28% |
| 4.1.1.04.01 | Desafectación de Provisiones | 410.000.000 | 410.000.000 | 612.131.604 | 202.131.604 | 149,30% |
| 4.1.1.04.01.01 | Provisiones p/ créditos y otros activos | 190.000.000 | 190.000.000 | 425.092.270 | 235.092.270 | 223,73% |
| 4.1.1.04.01.02 | Provisiones Adicionales | 220.000.000 | 220.000.000 | 187.039.334 | -32.960.666 | 85,02% |
| 4.1.1.04.02 | Otros Ingresos Operativos Varios | 195.050.000 | 186.050.000 | 158.438.616 | -27.611.384 | 85,16% |
| 4.1.1.04.02.01 | Dividendos en Acciones y Participaciones | 80.000.000 | 80.000.000 | 84.694.297 | 4.694.297 | 105,87% |
| 4.1.1.04.02.02 | Participación en excedentes de cooperativas | 50.000 | 50.000 | 5.225 | -44.775 | 10,45% |
| 4.1.1.04.02.03 | Cuotas de Ingreso no retornables | 25.000.000 | 25.000.000 | 24.535.000 | -465.000 | 98,14% |
| 4.1.1.04.02.04 | Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados | 50.000.000 | 50.000.000 | 33.988.228 | -16.011.772 | 67,98% |
| 4.1.1.04.02.08 | Ingreso por Venta de Cartera | 20.000.000 | 11.000.000 | - | -11.000.000 | 0,00% |
| 4.1.1.04.02.11 | Otros Ingresos y Servicios | 20.000.000 | 20.000.000 | 15.215.866 | -4.784.134 | 76,08% |
| 4.1.1.05 | Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros | 4.457.063.103 | 4.457.063.103 | 4.270.049.594 | -187.013.509 | 95,80% |
| 4.1.1.05.01 | Ventas y Servicios a Socios | 4.269.455.942 | 4.269.455.942 | 4.227.013.112 | -42.442.830 | 99,01% |
| 4.1.1.05.01.01 | Ventas de bienes | 3.915.955.942 | 3.915.955.942 | 3.981.698.653 | 65.742.711 | 101,68% |
| 4.1.1.05.01.02 | Servicios no Financieros | 5.000.000 | 5.000.000 | 693.655 | -4.306.345 | 13,87% |
| 4.1.1.05.01.05 | Otros Ingresos y Servicios | 348.500.000 | 348.500.000 | 244.620.804 | -103.879.196 | 70,19% |
| 4.1.1.05.02 | Ventas y Servicios a No Socios | 117.149.279 | 117.149.279 | 43.036.482 | -74.112.797 | 36,74% |
| 4.1.1.05.02.01 | Ventas de bienes | 65.149.279 | 65.149.279 | 14.318.987 | -50.830.292 | 21,98% |
| 4.1.1.05.02.05 | Otros Ingresos y Servicios | 52.000.000 | 52.000.000 | 28.717.495 | -23.282.505 | 55,23% |
| 4.1.1.05.03 | Educación Cooperativa | 70.457.882 | 70.457.882 | - | -70.457.882 | 0,00% |
| 4.1.1.05.03.01 | Servicios de Formación y Capacitación (70%) | 49.320.517 | 49.320.517 | - | -49.320.517 | 0,00% |
| 4.1.1.05.03.02 | Servicios de Actividades sociales y recreativas (30%) | 21.137.365 | 21.137.365 | - | -21.137.365 | 0,00% |
| 4.2 | INGRESOS NO OPERATIVOS | 22.000.000 | 22.000.000 | 63.632.094 | 41.632.094 | 289,24% |
| 4.2.1 | Ingresos Eventuales | 22.000.000 | 22.000.000 | 63.632.094 | 41.632.094 | 289,24% |
| 4.2.1.01 | Ingresos Varios | 22.000.000 | 22.000.000 | 63.632.094 | 41.632.094 | 289,24% |
| 4.2.1.01.01 | Ingresos Varios | 22.000.000 | 22.000.000 | 63.632.094 | 41.632.094 | 289,24% |
| 4.2.1.01.01.02 | Utilidad en Venta de Activo Fijo | 3.000.000 | 3.000.000 | - | -3.000.000 | 0,00% |
| 4.2.1.01.01.05 | Alquileres Cobrados | 1.000.000 | 1.000.000 | - | -1.000.000 | 0,00% |
| 4.2.1.01.01.08 | Otros Ingresos no Operativos | 18.000.000 | 18.000.000 | 63.632.094 | 45.632.094 | 353,51% |

| Código | Cuentas | Presupuesto 2020 | Presupuesto Reprogramado 2020 | Realizado al 31/12/2020 | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------------------|--|-----------------------|-------------------------------|-------------------------|----------------------|--------------------|
| 5. | EGRESOS | 13.249.533.293 | 13.249.533.293 | 11.740.570.961 | 1.508.962.332 | 88,61% |
| 5.1 | COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS | 13.200.196.854 | 13.200.196.854 | 11.729.716.275 | 1.470.480.579 | 88,86% |
| 5.1.1 | Costos y Gastos Operativos Serv. Financieros | 9.425.596.818 | 9.425.596.818 | 8.190.930.231 | 1.234.666.587 | 86,90% |
| 5.1.1.01 | Intereses y Comisiones Pagados | 4.060.288.583 | 4.060.288.583 | 3.621.520.254 | 438.768.329 | 89,19% |
| 5.1.1.01.01 | Intereses Pagados por Captaciones Socios | 4.030.288.583 | 4.030.288.583 | 3.618.261.701 | 412.026.882 | 89,78% |
| 5.1.1.01.01.01 | Intereses Pagados p/Ahorro a la Vista personas físicas o naturales | 78.479.652 | 78.479.652 | 45.267.326 | 33.212.326 | 57,68% |
| 5.1.1.01.01.02 | Intereses Pagados p/ Ahorro a la Vista personas jurídicas | 2.000.000 | 2.000.000 | 716.500 | 1.283.500 | 35,83% |
| 5.1.1.01.01.03 | Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas físicas o naturales | 3.923.808.931 | 3.923.808.931 | 3.561.536.243 | 362.272.688 | 90,77% |
| 5.1.1.01.01.04 | Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas jurídicas | 20.000.000 | 20.000.000 | 6.081.942 | 13.918.058 | 30,41% |
| 5.1.1.01.01.05 | Intereses Pagados p/ Ahorros Programados | 6.000.000 | 6.000.000 | 4.659.690 | 1.340.310 | 77,66% |
| 5.1.1.01.03 | Intereses Pagados por Créditos Externos | 15.000.000 | 15.000.000 | - | 15.000.000 | 0,00% |
| 5.1.1.01.03.02 | Intereses Pagados a Entidades Bancarias y Financieras | 15.000.000 | 15.000.000 | - | 15.000.000 | 0,00% |
| 5.1.1.01.04 | Comisiones Pagadas por Servicios Financieros | 15.000.000 | 15.000.000 | 3.258.553 | 11.741.447 | 21,72% |
| 5.1.1.01.04.02 | Comisiones Pagadas por Servicios Bancarios y Financieros | 15.000.000 | 15.000.000 | 3.258.553 | 11.741.447 | 21,72% |
| 5.1.1.02 | Previsiones | 1.341.500.000 | 1.416.500.000 | 1.188.873.468 | 227.626.532 | 83,93% |
| 5.1.1.02.01 | Previsiones para Créditos en Mora | 1.255.000.000 | 1.295.000.000 | 1.084.557.702 | 210.442.298 | 83,75% |
| 5.1.1.02.01.01 | Previsiones p/ créditos | 1.020.000.000 | 1.020.000.000 | 893.218.585 | 126.781.415 | 87,57% |
| 5.1.1.02.01.02 | Previsiones Adicionales | 235.000.000 | 275.000.000 | 191.339.117 | 83.660.883 | 69,58% |
| 5.1.1.02.02 | Previsiones para Otros Activos de Riesgo | 86.500.000 | 121.500.000 | 104.315.766 | 17.184.234 | 85,86% |
| 5.1.1.02.02.04 | Previsiones para Otros Créditos | 86.500.000 | 121.500.000 | 104.315.766 | 17.184.234 | 85,86% |
| 5.1.1.03 | Otros Costos por Servicios Financieros | 211.256.141 | 191.256.141 | 179.531.073 | 11.725.068 | 93,87% |
| 5.1.1.03.01 | Otros Costos por Servicios Financieros | 211.256.141 | 191.256.141 | 179.531.073 | 11.725.068 | 93,87% |
| 5.1.1.03.01.04 | Descuentos Otorgados | 12.000.000 | 12.000.000 | 8.220.000 | 3.780.000 | 68,50% |
| 5.1.1.03.01.05 | Comisiones y Bonificaciones Pagadas | 80.000.000 | 60.000.000 | 61.668.294 | -1.668.294 | 102,78% |
| 5.1.1.03.01.06 | Costo Central de Riesgos INCOOP | 7.800.000 | 7.800.000 | 6.275.395 | 1.524.605 | 80,45% |
| 5.1.1.03.01.07 | Costo Fondo Garantía de Depósitos de Ahorros | 111.456.141 | 111.456.141 | 103.367.384 | 8.088.757 | 92,74% |
| 5.1.1.04 | Gastos Administrativos por Act. Ahorro Cred. | 3.501.202.095 | 3.446.202.095 | 3.011.869.596 | 434.332.499 | 87,40% |
| 5.1.1.04.01 | Gastos de Personal | 1.756.969.016 | 1.631.969.016 | 1.547.241.662 | 84.727.354 | 94,81% |
| 5.1.1.04.01.01 | Sueldos Personal Administrativo y Otros | 1.334.594.978 | 1.209.594.978 | 1.172.903.912 | 36.691.066 | 96,97% |
| 5.1.1.04.01.02 | Beneficios sociales | 366.268.773 | 366.268.773 | 322.589.104 | 43.679.669 | 88,07% |
| 5.1.1.04.01.03 | Horas Extras | 5.000.000 | 5.000.000 | 870.130 | 4.129.870 | 17,40% |
| 5.1.1.04.01.04 | Vacaciones | 51.105.265 | 51.105.265 | 50.878.516 | 226.749 | 99,56% |
| 5.1.1.04.02 | Honorarios | 301.800.000 | 301.800.000 | 229.068.033 | 72.731.967 | 75,90% |
| 5.1.1.04.02.01 | Honorarios Profesionales | 49.000.000 | 49.000.000 | 43.573.940 | 5.426.060 | 88,93% |
| 5.1.1.04.02.02 | Servicios de Terceros | 252.800.000 | 252.800.000 | 185.494.093 | 67.305.907 | 73,38% |
| 5.1.1.04.03 | Servicios y Gastos de Oficina | 514.272.200 | 514.272.200 | 364.766.253 | 149.505.947 | 70,93% |
| 5.1.1.04.03.01 | Servicios Públicos | 123.900.000 | 123.900.000 | 93.835.586 | 30.064.414 | 75,73% |
| 5.1.1.04.03.02 | Materiales, Útiles y Papelería | 55.000.000 | 55.000.000 | 47.464.939 | 7.535.061 | 86,30% |
| 5.1.1.04.03.03 | Reparación y Mantenimiento | 100.000.000 | 100.000.000 | 49.465.008 | 50.534.992 | 49,47% |
| 5.1.1.04.03.04 | Procesamiento de Datos | 120.000.000 | 120.000.000 | 91.573.608 | 28.426.392 | 76,31% |
| 5.1.1.04.03.05 | Seguros | 54.092.200 | 54.092.200 | 38.356.019 | 15.736.181 | 70,91% |
| 5.1.1.04.03.07 | Combustibles y Lubricantes | 17.000.000 | 17.000.000 | 15.099.357 | 1.900.643 | 88,82% |
| 5.1.1.04.03.08 | Capacitación | 10.000.000 | 10.000.000 | 4.412.634 | 5.587.366 | 44,13% |
| 5.1.1.04.03.09 | Gastos de Movilidad y Transporte | 14.800.000 | 14.800.000 | 11.337.692 | 3.462.308 | 76,61% |
| 5.1.1.04.03.10 | Gastos de Viajes empleados | 18.480.000 | 18.480.000 | 13.093.410 | 5.386.590 | 70,85% |
| 5.1.1.04.03.11 | Gasto de Viaje Terceros | 1.000.000 | 1.000.000 | 128.000 | 872.000 | 12,80% |
| 5.1.1.04.04 | Mercadeo | 28.000.000 | 28.000.000 | 17.608.253 | 10.391.747 | 62,89% |
| 5.1.1.04.04.01 | Publicidad | 13.000.000 | 13.000.000 | 8.699.997 | 4.300.003 | 66,92% |
| 5.1.1.04.04.07 | Promociones y Sorteos | 15.000.000 | 15.000.000 | 8.908.256 | 6.091.744 | 59,39% |
| 5.1.1.04.05 | Impuestos y Tasas | 572.160.879 | 642.160.879 | 624.560.058 | 17.600.821 | 97,26% |
| 5.1.1.04.05.01 | Impuestos | 502.714.928 | 572.714.928 | 555.468.516 | 17.246.412 | 96,99% |
| 5.1.1.04.05.03 | Cuota de Sostenimiento | 69.445.951 | 69.445.951 | 69.091.542 | 354.409 | 99,49% |
| 5.1.1.04.06 | Depreciaciones y Amortizaciones | 328.000.000 | 328.000.000 | 228.625.337 | 99.374.663 | 69,70% |
| 5.1.1.04.06.01 | Depreciación Permanente | 270.000.000 | 270.000.000 | 182.878.277 | 87.121.723 | 67,73% |
| 5.1.1.04.06.02 | Amortización Cargos Diferidos | 58.000.000 | 58.000.000 | 45.747.060 | 12.252.940 | 78,87% |
| 5.1.1.05 | Gastos de Gobernabilidad | 311.350.000 | 311.350.000 | 189.135.840 | 122.214.160 | 60,75% |
| 5.1.1.05.01 | Gastos del Consejo de Administración | 124.400.000 | 124.400.000 | 77.182.469 | 47.217.531 | 62,04% |
| 5.1.1.05.01.01 | Dietas | 84.800.000 | 84.800.000 | 66.325.000 | 18.475.000 | 78,21% |
| 5.1.1.05.01.02 | Gastos de Sesión | 3.000.000 | 3.000.000 | 715.315 | 2.284.685 | 23,84% |
| 5.1.1.05.01.03 | Gastos de Capacitación Directivos | 10.000.000 | 10.000.000 | 1.457.043 | 8.542.957 | 14,57% |
| 5.1.1.05.01.05 | Gastos de Representación | 5.000.000 | 5.000.000 | 2.485.111 | 2.514.889 | 49,70% |
| 5.1.1.05.01.06 | Remuneración al Comité Ejecutivo | 21.600.000 | 21.600.000 | 6.200.000 | 15.400.000 | 28,70% |
| 5.1.1.05.02 | Gastos de la Junta de Vigilancia | 97.800.000 | 97.800.000 | 75.027.060 | 22.772.940 | 76,71% |
| 5.1.1.05.02.01 | Dietas | 84.800.000 | 84.800.000 | 72.225.000 | 12.575.000 | 85,17% |
| 5.1.1.05.02.02 | Gastos de Sesión | 3.000.000 | 3.000.000 | 669.863 | 2.330.137 | 22,33% |
| 5.1.1.05.02.03 | Gastos de Capacitación Directivos | 7.000.000 | 7.000.000 | 2.121.742 | 4.878.258 | 30,31% |
| 5.1.1.05.02.05 | Gastos de Representación | 3.000.000 | 3.000.000 | 10.455 | 2.989.545 | 0,35% |
| 5.1.1.05.03 | Gastos del Órgano Electoral | 18.750.000 | 18.750.000 | 10.120.000 | 8.630.000 | 53,97% |
| 5.1.1.05.03.01 | Dietas | 14.400.000 | 14.400.000 | 10.080.000 | 4.320.000 | 70,00% |
| 5.1.1.05.03.02 | Gastos de Sesión | 350.000 | 350.000 | - | 350.000 | 0,00% |
| 5.1.1.05.03.03 | Gastos de Capacitación Directivos | 3.000.000 | 3.000.000 | 40.000 | 2.960.000 | 1,33% |
| 5.1.1.05.03.05 | Gastos de Representación | 1.000.000 | 1.000.000 | - | 1.000.000 | 0,00% |

| Código | Cuentas | Presupuesto 2020 | Presupuesto Reprogramado 2020 | Realizado al 31/12/2020 | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--------------------|---|----------------------|-------------------------------|-------------------------|--------------------|--------------------|
| 5.1.1.05.04 | Gastos de Comités | 54.400.000 | 54.400.000 | 15.894.947 | 38.505.053 | 29,22% |
| 5.1.1.05.04.01 | Dietas | 49.400.000 | 49.400.000 | 15.580.000 | 33.820.000 | 31,54% |
| 5.1.1.05.04.02 | Gastos de Sesión | 500.000 | 500.000 | - | 500.000 | 0,00% |
| 5.1.1.05.04.03 | Gastos de Capacitación Comités | 3.000.000 | 3.000.000 | 19.946 | 2.980.054 | 0,66% |
| 5.1.1.05.04.05 | Gastos de Representación | 1.500.000 | 1.500.000 | 295.001 | 1.204.999 | 19,67% |
| 5.1.1.05.05 | Gastos de Asamblea | 16.000.000 | 16.000.000 | 10.911.364 | 5.088.636 | 68,20% |
| 5.1.1.05.05.01 | Organización de Asambleas | 16.000.000 | 16.000.000 | 10.911.364 | 5.088.636 | 68,20% |
| 5.1.2 | Costos y Gastos por Actividades no Financieras | 3.764.600.036 | 3.764.600.036 | 3.538.786.044 | 225.813.992 | 94,00% |
| 5.1.2.01 | Costo de Ventas | 3.443.027.842 | 3.443.027.842 | 3.364.253.894 | 78.773.948 | 97,71% |
| 5.1.2.01.01 | Costo de Ventas | 3.443.027.842 | 3.443.027.842 | 3.364.253.894 | 78.773.948 | 97,71% |
| 5.1.2.01.01.01 | Costo de Venta de bienes y servicios | 3.443.027.842 | 3.443.027.842 | 3.364.253.894 | 78.773.948 | 97,71% |
| 5.1.2.02 | Gastos administrativos y operativos | 251.114.312 | 251.114.312 | 174.532.150 | 76.582.162 | 69,50% |
| 5.1.2.02.01 | Gastos administrativos y operativos | 251.114.312 | 251.114.312 | 174.532.150 | 76.582.162 | 69,50% |
| 5.1.2.02.01.01 | Gastos administrativos | 178.414.312 | 178.414.312 | 146.462.869 | 31.951.443 | 82,09% |
| 5.1.2.02.01.02 | Gastos operativos | 29.200.000 | 29.200.000 | 16.151.179 | 13.048.821 | 55,31% |
| 5.1.2.02.01.03 | Previsiones por Mermas, Deterioro | 2.000.000 | 2.000.000 | - | 2.000.000 | 0,00% |
| 5.1.2.02.01.04 | Otros gastos | 41.500.000 | 41.500.000 | 11.918.102 | 29.581.898 | 28,72% |
| 5.1.2.03 | Educación Cooperativa | 70.457.882 | 70.457.882 | - | 70.457.882 | 0,00% |
| 5.1.2.03.01 | Educación Cooperativa | 70.457.882 | 70.457.882 | - | 70.457.882 | 0,00% |
| 5.1.2.03.01.01 | Servicios de Formación y Capacitación (70%) | 49.320.517 | 49.320.517 | - | 49.320.517 | 0,00% |
| 5.1.2.03.01.02 | Servicios de Actividades sociales y recreativas (30%) | 21.137.365 | 21.137.365 | - | 21.137.365 | 0,00% |
| 5.1.3 | Otros Gastos y Pérdidas | 10.000.000 | 10.000.000 | - | 10.000.000 | 0,00% |
| 5.1.3.01 | Pérdida en Operaciones Financieras | 10.000.000 | 10.000.000 | - | 10.000.000 | 0,00% |
| 5.1.3.01.01 | Pérdida en Operaciones Financieras | 10.000.000 | 10.000.000 | - | 10.000.000 | 0,00% |
| 5.1.3.01.01.01 | Pérdida por venta de inversiones | 10.000.000 | 10.000.000 | - | 10.000.000 | 0,00% |
| 5.2 | Costos y Gastos no Operativos | 49.336.439 | 49.336.439 | 10.854.686 | 38.481.753 | 22,00% |
| 5.2.1 | Costos y Gastos no Operativos | 49.336.439 | 49.336.439 | 10.854.686 | 38.481.753 | 22,00% |
| 5.2.1.01 | Costos y Gastos no Operativos | 49.336.439 | 49.336.439 | 10.854.686 | 38.481.753 | 22,00% |
| 5.2.1.01.01 | Costos y Gastos no Operativos | 49.336.439 | 49.336.439 | 10.854.686 | 38.481.753 | 22,00% |
| 5.2.1.01.01.01 | Pérdida en venta de activos fijos | 4.000.000 | 4.000.000 | - | 4.000.000 | 0,00% |
| 5.2.1.01.01.02 | Pérdida por Siniestros | 10.000.000 | 10.000.000 | - | 10.000.000 | 0,00% |
| 5.2.1.01.01.04 | Gastos Extraordinarios | 34.336.439 | 34.336.439 | 10.854.686 | 23.481.753 | 31,61% |
| 5.2.1.01.01.05 | Perdida por Diferencia de Cambio | 1.000.000 | 1.000.000 | - | 1.000.000 | 0,00% |
| 6 | EXCEDENTES Y PÉRDIDAS | 201.393.437 | 201.393.437 | 209.641.145 | 8.247.708 | 104,10% |
| 6.1 | EXCEDENTES Y PÉRDIDAS | 201.393.437 | 201.393.437 | 209.641.145 | 8.247.708 | 104,10% |
| 6.1.1 | Excedente | 201.393.437 | 201.393.437 | 209.641.145 | 8.247.708 | 104,10% |
| 6.1.1.01 | Del Ejercicio | 201.393.437 | 201.393.437 | 209.641.145 | 8.247.708 | 104,10% |
| 6.1.1.01.01 | Del Ejercicio | 201.393.437 | 201.393.437 | 209.641.145 | 8.247.708 | 104,10% |
| 6.1.1.01.01 | Excedente del Ejercicio | 201.393.437 | 201.393.437 | 209.641.145 | 8.247.708 | 104,10% |
| 6.1.1.01.01 | Excedente del Ejercicio | 201.393.437 | 201.393.437 | 209.641.145 | 8.247.708 | 104,10% |

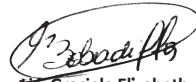
| INVERSIONES | | Presupuesto 2020 | Presupuesto Reprogramado 2020 | Realizado al 31/12/2020 | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|----------------|---|----------------------|-------------------------------|-------------------------|----------------------|--------------------|
| 1.2.3.01.01.02 | Aporte en Cooperativa Coomecipar | 72.000 | 72.000 | 71.936 | 64 | 99,91% |
| 1.2.3.01.04.01 | Compra Acciones | 600.000.000 | 600.000.000 | 268.789.254 | 331.210.746 | 44,80% |
| 1.2.4.01.01.01 | Edificios- Remodelación Deposito Ruta IV y Mejoramiento | 700.000.000 | 700.000.000 | 668.826.597 | 31.173.403 | 95,55% |
| 1.2.4.01.01.03 | Equipos e Instalaciones | 280.000.000 | 280.000.000 | 83.037.305 | 196.962.695 | 29,66% |
| 1.2.4.01.01.03 | Equipo de Seguridad y Protección | 50.000.000 | 50.000.000 | 14.254.546 | 35.745.454 | 28,51% |
| 1.2.4.01.01.05 | Máquinas y Equipos de Oficina | 182.300.000 | 182.300.000 | - | 182.300.000 | 0,00% |
| 1.2.4.01.01.07 | Vehículo | 28.000.000 | 28.000.000 | - | 28.000.000 | 0,00% |
| 1.2.4.01.01.08 | Muebles de Oficina | 205.050.000 | 205.050.000 | 10.863.637 | 194.186.363 | 5,30% |
| 1.2.4.01.01.09 | Adquisición de Equipos de Computación | 270.650.000 | 270.650.000 | 14.630.909 | 256.019.091 | 5,41% |
| 1.2.5.02.01.03 | Sistema Informático | 100.000.000 | 100.000.000 | - | 100.000.000 | 0,00% |
| 1.2.5.02.01.03 | Licencia Sistema Operativo | 22.000.000 | 22.000.000 | 4.486.364 | 17.513.636 | 20,39% |
| | Total Inversión | 2.438.072.000 | 2.438.072.000 | 1.064.960.548 | 1.373.111.452 | 43,68% |



CPN. Elsa Elizabeth Morínigo
Contadora



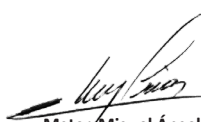
Lic. María Teresa Gómez
Gerente



Lic. Graciela Elizabeth Bobadilla Pedrozo
Presidente J. de Vigilancia



Abg. Luz María Concepción Guirland Báez
Tesorera CONAD



Mgter. Miguel Ángel Arfás Centurión
Presidente CONAD

REPROGRAMACIÓN PRESUPUESTARIA

El presupuesto aprobado para el ejercicio 2.020 fue reprogramado por Resolución de Consejo de Administración según Acta N° 2.346 de fecha 17 de diciembre de 2.020, 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 Ingresos

| Nº | Código Contable | Cuentas de Ingreso a ser transferidas | Presupuesto Aprobado Asamblea | Reprogramación | Presupuesto Actual Reprogramado |
|----|-----------------|---------------------------------------|-------------------------------|-------------------|---------------------------------|
| 1 | 41104020801 | Ingreso por Venta de Cartera | 20.000.000 | -9.000.000 | 11.000.000 |
| | | Totales | 20.000.000 | -9.000.000 | 11.000.000 |

| Nº | Código Contable | Cuentas Reprogramadas | Presupuesto Aprobado Asamblea | Reprogramación | Presupuesto Actual Reprogramado |
|----|-----------------|---|-------------------------------|------------------|---------------------------------|
| 1 | 41103020301 | Intereses Cobrados sobre Valores Emitidos por el Sector Privado | 0 | 9.000.000 | 9.000.000 |
| | | Totales | 0 | 9.000.000 | 9.000.000 |
| | | Total General Ingreso | 20.000.000 | 0 | 20.000.000 |


Reprogramación Egresos

| Nº | Código Contable | Cuentas de Egreso a ser transferidas | Presupuesto Aprobado Asamblea | Reprogramación | Presupuesto Actual Reprogramado |
|----|-----------------|--------------------------------------|-------------------------------|---------------------|---------------------------------|
| 1 | 51103010501 | Bonificaciones Pagadas – APPEBY. | 80.000.000 | -20.000.000 | 60.000.000 |
| 2 | 51104010101 | Sueldos y Jornales. | 1.094.494.978 | -100.000.000 | 994.494.978 |
| 3 | 51104010102 | Asignaciones Especiales por Cargo. | 157.200.000 | -25.000.000 | 132.200.000 |
| | | Totales | 1.331.694.978 | -145.000.000 | 1.186.694.978 |

| Nº | Código Contable | Cuentas Reprogramadas. | Presupuesto Aprobado Asamblea | Reprogramación | Presupuesto Actual Reprogramado |
|----|-----------------|---|-------------------------------|--------------------|---------------------------------|
| 1 | 51102010203 | Previsiones Adicionales sobre Intereses Devengados no Cobrados. | 120.000.000 | 40.000.000 | 160.000.000 |
| 2 | 51102020402 | Previsión sobre Cuentas por Cobrar Proceso Judicial. | 20.000.000 | 35.000.000 | 55.000.000 |
| 3 | 51104050101 | Impuesto al Valor Agregado – I.V.A. Gastos/ Costos. | 453.000.000 | 70.000.000 | 523.000.000 |
| | | Totales. | 593.000.000 | 145.000.000 | 738.000.000 |
| | | Total General Egreso. | 1.924.694.978 | | 1.924.694.978 |


CPN. Elsa Elizabeth Morínigo
Contadora


Lic. María Teresa Gómez
Gerente


Lic. Graciela Elizabeth
Bobadilla Pedrozo
Presidente J. de Vigilancia



Abg. Luz María Concepción
Guirland Báez
Tesorera CONAD


Mgrter. Miguel Ángel
Arias Centurión
Presidente CONAD

INDICADORES ALERTA DE TEMPRANA AL 31/12/2020



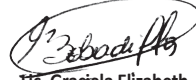
| Código | Descripción | Interpretación | dic-20 | Requerimiento |
|------------|---|--|------------------|---|
| EMP | Riesgo - Alerta A+ | EMP | 57.25 A- | |
| P | Protección | P | 100.00 V+ | |
| R1 | Suficiencia de Previsiones p/ Cartera de Créditos | Indica el grado de cobertura de la cartera de créditos a partir de las provisiones constituidas. | 104.65V+ | 100% |
| R2 | Suficiencia de Previsiones p/ Otros Activos de Riesgo | Indica el grado de cobertura en provisiones de otros activos de riesgo. | 105.26V+ | 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. | 26.29 V+ | Mínimo 12% |
| E | Estructura Financiera | E | 86.50V- | |
| R4 | Participación de cartera | Indica la participación de la cartera en el total de activos. | 61.02 A+ | Mínimo 60% |
| R5 | Financiamiento de Activos con Endeudamientos | Indica la proporción de activos totales, financiada con las captaciones y el crédito externo | 66.86V+ | Máximo 80% |
| R6 | Financiamiento de activos con patrimonio total | Indica la proporción de activos totales financiada con el patrimonio total de la Cooperativa. | 22.19 V- | 20% |
| LCl | Limite a Captaciones Individuales | Indica la proporción individual máxima en ahorro realizada por un socio en la Cooperativa. | 11.04 V+ | Máximo 20% |
| C | Costos y Rendimientos | C | 47.75 R+ | |
| R7 | Margen de intermediación por actividades de ahorro y Crédito | Mide el rendimiento directo de las actividades de ahorro y crédito, obtenido en el periodo | 6.03 V+ | Mayor que 1, siempre que el resultado sea positivo |
| R8 | Gastos totales operativos en función de ingresos | Indica la proporción de ingresos totales absorbidos por los costos y gastos totales operativos. | 98.15 R- | Menor a 92% |
| R9 | Índice de gastos operativos | Indica la proporción del promedio de activos totales absorbidos por los gastos administrativos (previsión, gastos administrativos, gobernabilidad) | 8.21 V- | Menor a 10% |
| R10 | Índice de Gastos de Gobernabilidad | Indica la proporción de gastos operativos totales destinados a los gastos de gobernabilidad. | 1.49 V+ | Máximo 10% |
| R11 | Rendimiento sobre Activo Total | Mide el rendimiento del promedio del activo total, obtenido en el período. | 0.39 R- | Mínimo 1 % |
| R12 | Rendimiento del Capital | Indica el rendimiento del capital obtenido en el período. | 2.64 R- | Mínimo 7 % |
| L | Liquidez | L | 80.00 V- | |
| R13 | Índice de Liquidez | Indica la proporción de las disponibilidades respecto al total de las captaciones. | 43.16 A- | Mínimo 5% |
| R14 | Índice de Disponibilidades Inmediatas | Indica la proporción de disponibilidades que debe ser de disponibilidad inmediata. | 863.11 V+ | Mínimo 25% |
| CDEF | Concentración de Depósitos en Entidades Financiera | Mide la concentración de los depósitos que realiza la cooperativa en entidades financieras (bancos, financieras). | 24.98 V+ | Máximo 60% |
| CDC | Concentración de Depósitos en Centrales y/o Bancos de propiedad cooperativa | Mide la concentración de los depósitos que realiza la cooperativa en Bancos de Propiedad Cooperativa | 24.98V+ | Máximo 60% |
| CA | Calidad de Activos | CA | 40.00 R- | |
| R15 | Índice de Morosidad | Indica la proporción de la cartera morosa respecto a la cartera total de créditos. | 13.66 R- | Máximo hasta 2 puntos porcentuales más, del promedio de morosidad - Promedio 6,7% |
| R17 | Financiamiento de Activos Improductivos | Indica la proporción de los activos improductivos financiados por el patrimonio efectivo. | 261.89 V+ | Mayor o igual a 100% |
| LCS | Límite de Crédito por Socio | Indica el límite máximo de créditos concedidos a un solo socio. | 2.71 V+ | Máximo 15 % |
| IR | Indicador Referencial | IR | 85.00 V- | |
| R16 | Índice de Activos Improductivos | Indica la proporción de activos improductivos respecto al activo total. | 8.05 V- | Máximo 12 % |



CPN. Elsa Elizabeth Morínigo
Contadora



Lic. María Teresa Gómez
Gerente



Tic. Graciela Elizabeth Bobadilla Pedrozo
Presidente J. de Vigilancia



Abg. Luz María Concepción Guirland Báez
Tesorera CONAD



Mgter. Miguel Ángel Arías Centurión
Presidente CONAD

INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA



Ejercicio Cerrado al 31 de diciembre de 2020.

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 su consideración una síntesis de las actividades realizadas por este órgano contralor durante el ejercicio 2.020.

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, la Junta de Vigilancia 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 2020 ha sesionado en 50 ocasiones en forma ordinaria y 2 en forma extraordinaria, en el marco del acatamiento de los Reglamentos y Leyes, 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 **CONSULTING** (Consultores y Asesores de Empresas) para auditar los Estados Contables del Ejercicio Económico 2.020

CONTROLES Y ACTIVIDADES.

Detalle de los controles y actividades realizadas durante el presente ejercicio 2020, de acuerdo al Plan Anual de Trabajo de la Junta de Vigilancia.

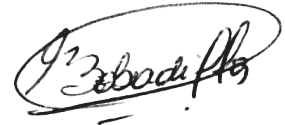
- Lectura de todas las Actas del Consejo de Administración y del Comité Ejecutivo, con las consideraciones más adecuadas a las decisiones que corresponden para una mejor gestión administrativa y esto favorezca a un mejor servicio a los asociados.

- Revisión de créditos otorgados, realizando 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 recomendaciones 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.
- Controles de fondos y valores, a través de los informes de arquezos de caja realizado por la auditoría interna en Casa Central y Sucursales de Ayolas y Santa Rosa, sin constatar diferencias ponderables.
- 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, en tal sentido se ha sugerido enfatizar mayor dinamismo en la colocación de créditos, atendiendo al exceso de liquidez, para lo cual se ha recomendado contratar un especialista en finanzas para el efecto, en pos de mejorar los indicadores.
- Seguimiento y control de la cartera morosa: planes de acciones más eficaces a fin de mejorar los indicadores de morosidad.
- Verificación del cumplimiento respecto a los informes exigidos a ser remitidos al Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP), teniendo en cuenta lo dispuesto en la Resolución N° 22.668/2.020 del INCOOP. Dichos informes estaban compuestos de las siguientes documentaciones:
 - Balance General y Cuadros 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 de Alerta Temprana.
 - Conciliaciones Bancarias.
- Participación a capacitaciones, referente a: Charla Tributaria y Procedimientos Asamblearios, Adaptación Inteligente en tiempos de Crisis, Prevención del Lavado de Dinero, Educación Financiera, Trabajo Decente y Seguridad Social La innovación de productos y servicios de la Cooperativa en contexto de crisis.
- Revisión de las actas de Comités Auxiliares verificando el cumplimiento de los requerimientos del INCOOP.
- 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 2020 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 2020, aprobada por el INCOOP según Resolución N° 22.184/2.020.



Lic. Edita Martínez de Génez
Secretaria



Lic. Graciela Bobadilla Pedrozo
Presidente



Lic. Serafín Miguel Romero Céspedes
Miembro Titular



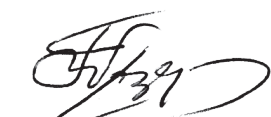
Lic. José Ramón Fariña Rodríguez
Miembro Titular



Sr. Nicolás Dionisio Insaurrealde Aquino
Miembro Titular



Mgter. Fabiola Ortellado Cáceres
Vocal Suplente



Lic. Patricia Doris Pereira de Vázquez
Vocal Suplente

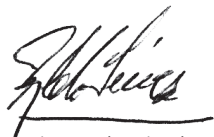
DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA



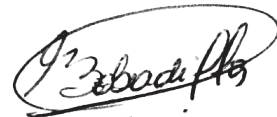
A los asociados de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo y Servicios San Ignacio Limitada (COOPASI), de conformidad a lo establecido en la ley 438/94, Art. 76 inciso d), el decreto reglamentario N° 14.052/96 y el Estatuto Social en su Art. 99 de la Cooperativa, la Junta de Vigilancia cumple en dictaminar sobre la Memoria, Balance General, Inventario y Cuadro de Resultados del ejercicio correspondiente al año 2.020, variación del Patrimonio Neto y de Flujo Efectivo, estados financieros auditados por **CONSULTING** (Consultores y Asesores de Empresas) del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2.020 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 2.020.
- 2. Libros Contables:** De acuerdo a los documentos acercados, los registros que corresponden al Libro Inventario 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 Resultados exponen razonablemente, respecto a todos sus aspectos de importancia, 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 2020.

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 2020, POR LO TANTO, RECOMIENDA SU APROBACIÓN.



Lic. Edita Martínez de Génez
Secretaria



Lic. Graciela Bobadilla Pedrozo
Presidente



Lic. Serafín Miguel Romero Céspedes
Miembro Titular



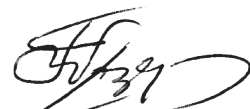
Lic. José Ramón Fariña Rodríguez
Miembro Titular



Sr. Nicolas Dionisio Insaurrealde Aquino
Miembro Titular



Mgter. Fabiola Ortellado Cáceres
Vocal Suplente



Lic. Esthela Doris Pereira de Vázquez
Vocal Suplente

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES****Señores****Presidente y Miembros del Consejo de Administración y de la Junta de Vigilancia de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo y Servicio "SAN IGNACIO" Ltda.****San Ignacio - Paraguay*****Identificación de los Estados Financieros***

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la **Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo y Servicio "SAN IGNACIO" Ltda.**, que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2020 y los correspondientes Estados de Resultados, de Variación del Patrimonio Neto y de Flujos de Efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, así como el resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias adjuntas. Los estados financieros al 31 de diciembre de 2019, que se acompañan con fines comparativos, fueron examinados por otros auditores independientes, quienes emitieron un dictamen expresando una opinión Sin Salvedades el 21 de febrero de 2020.

Responsabilidad de la Administración de la Entidad

La Administración de la **Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo y Servicio "SAN IGNACIO" Ltda.** Es responsable de la preparación y presentación de estos estados financieros, de conformidad con las normas contables vigentes en la República del Paraguay y conforme a las Disposiciones Normativas 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 contables que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sean debidas a fraudes o errores, seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas y realizar estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con normas internacionales de auditoría así como a los requerimientos establecidos en la Ley Nro. 438/94, la resolución Nro. 22.668/2020 y la resolución Nro. 22.703/2020 del Incoop y la resolución Nro. 156/2020 de Seprelad. 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 evidencias 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 de los estados financieros, ya sea debido a fraudes o errores. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno vigente relevante en la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la Entidad, para diseñar los procedimientos de

1

10 de Agosto Esq. Hernandarias Nro. 330 - Oficina 7 - 2do. Piso San Lorenzo – Paraguay
Tel. 575884 - Celular: 0981 817503 E – mail consultingconsultores@gmail.com
administracion@consulting.com.py



auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.

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. Asimismo la auditoría implica examinar, sobre bases selectivas las evidencias que respaldan los montos expresados en las liquidaciones impositivas, así como también la evaluación de los aspectos formales. Consideramos que la evidencia que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos de importancia, la situación patrimonial y financiera de la **Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo y Servicio "SAN IGNACIO" Ltda.** Al 31 de diciembre de 2020, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, de acuerdo con normas contables vigentes en la República del Paraguay y las emitidas por el Instituto Nacional de Cooperativismo. (Incoop) y La Comisión Nacional de Valores (Seprelad)

INFORME SOBRE OTROS REQUISITOS LEGALES Y REGULADORES

En cumplimiento de las disposiciones legales vigentes, informamos lo siguiente:

- a) **La Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo y Servicio "SAN IGNACIO" Ltda.** cumple con lo establecido en la Ley 125/91 (texto actualizado por Ley 2421/04) y sus reglamentaciones en los aspectos significativos y la Ley N° 6380/19 de Modernización y Simplificación tributaria.
- b) A la fecha del presente informe, y considerando los límites de materialidad establecidos, la entidad ha provisionado sus obligaciones impositivas relacionadas con el año finalizado al 31 de diciembre del 2020.
- c) En cumplimiento del Art. 13 de la Resolución General N° 29/19 informamos que, hemos realizado la verificación de la consistencia del IVA Crédito Fiscal, saldos provenientes de pagos a cuenta, anticipos y de las Retenciones a cuenta del contribuyente auditado correspondiente al ejercicio 2020. Al respecto, esta auditoría no ha constatado diferencias que comentar; como así también, resaltamos que **Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo y Servicio "SAN IGNACIO" Ltda.** ha generado saldo del IVA Crédito Fiscal por valor de Gs. **31.816.574.** en el mes de Diciembre del 2020 a ser trasladado en el periodo enero 2021.

8 de marzo de 2021
San Lorenzo, Paraguay

CONSULTING
Consultores y Asesores de Empresas
RUC: 80062815-2
10 de Agosto Esq. Hernandarias N° 330 - Oficina 7 - 2do. Piso
Tel: 575 884 - Cel: 0981 - 817 503 - San Lorenzo - Paraguay
E-mail: consultingconsultores@gmail.com

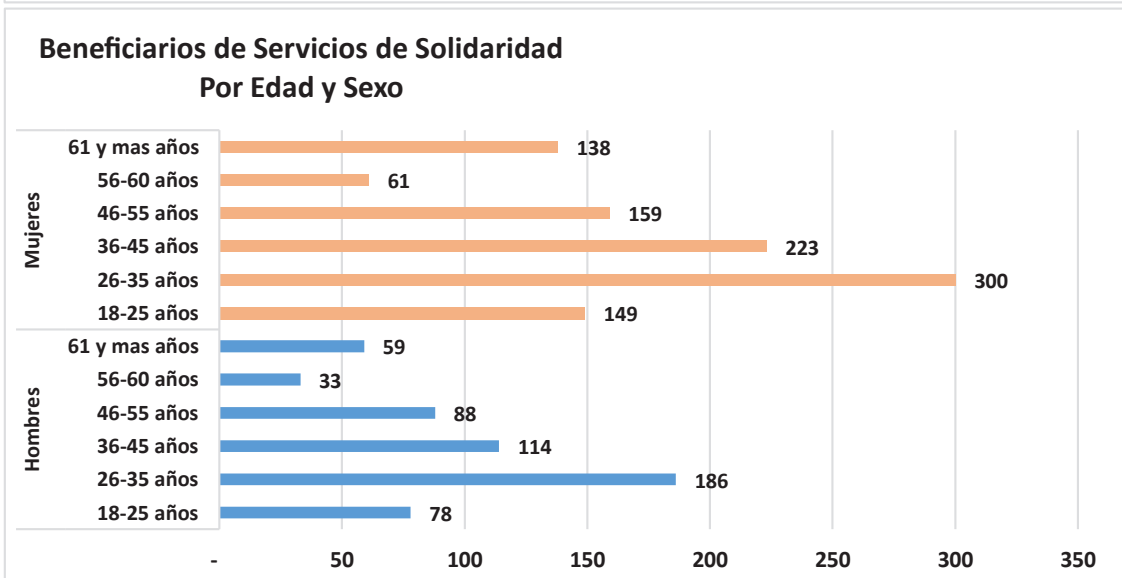
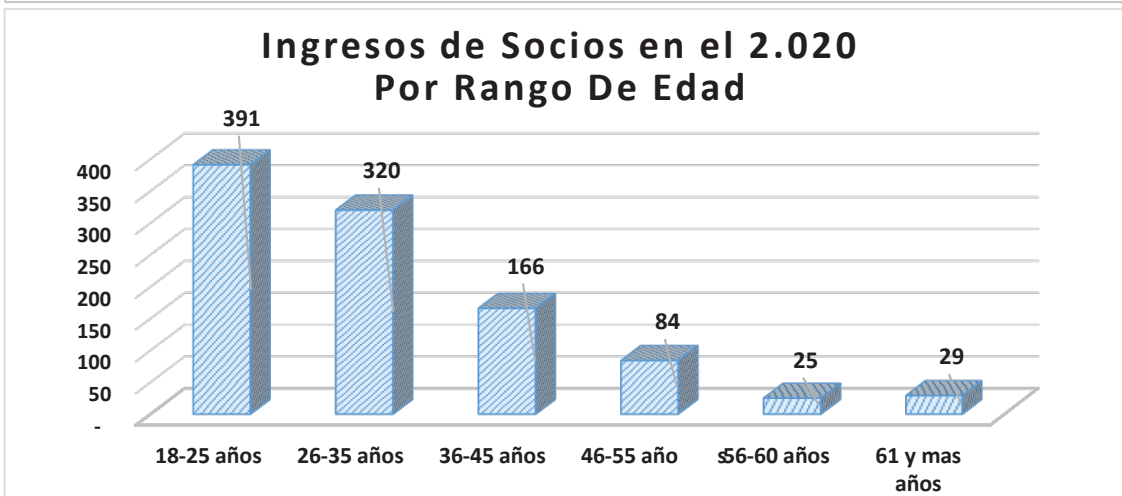
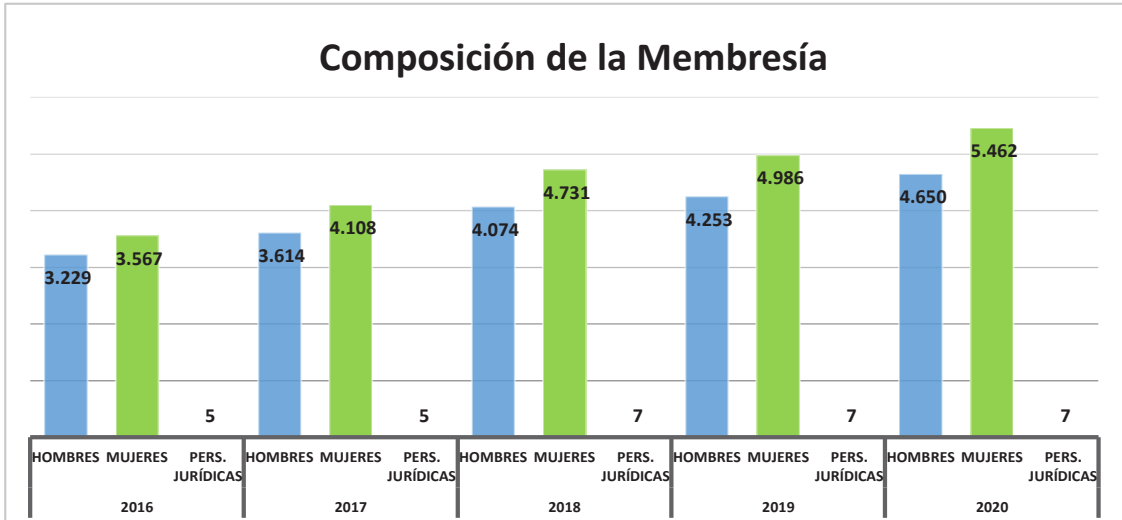


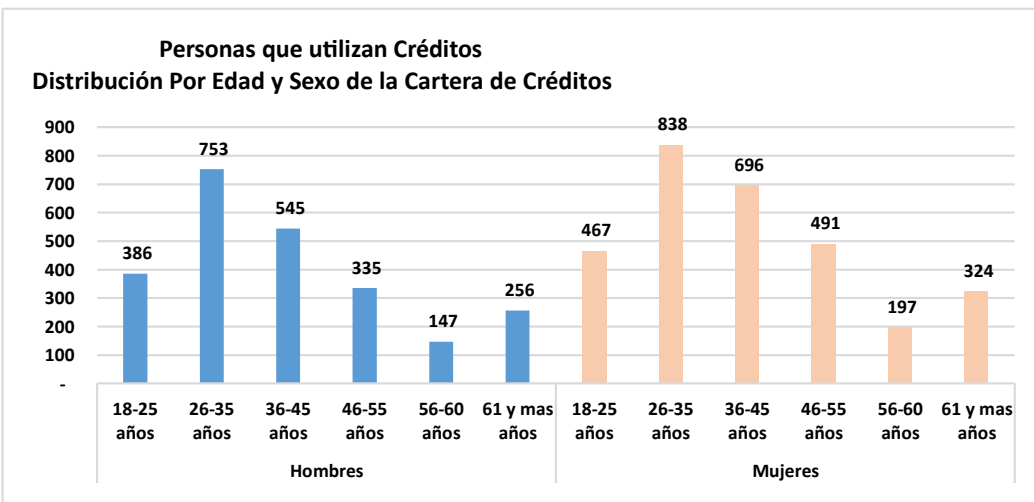
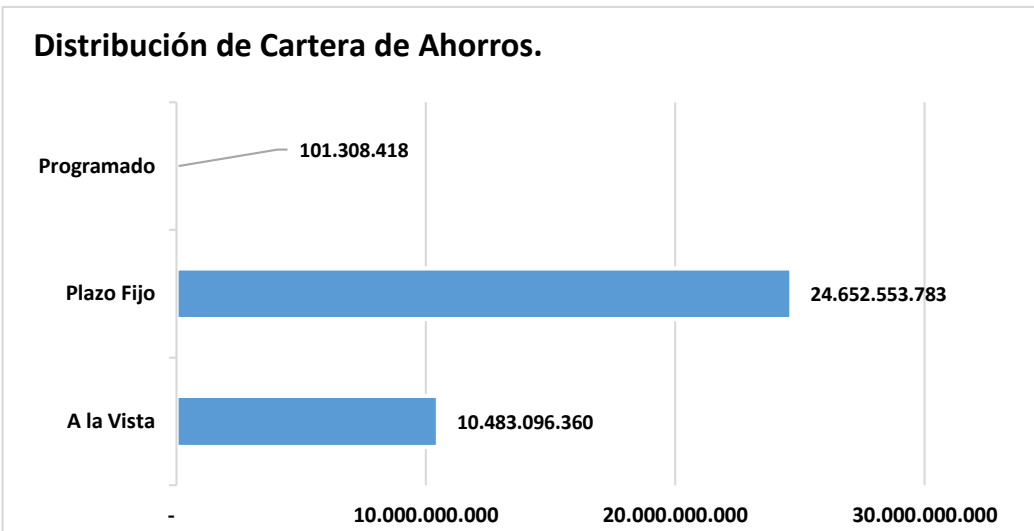
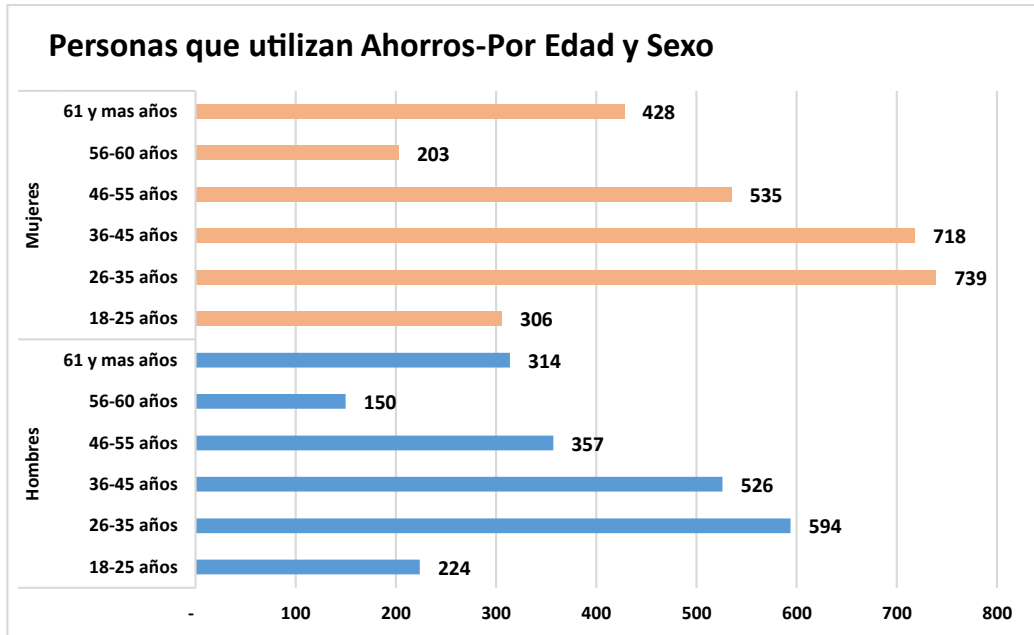
Lic. Oscar Ramón Rodas Torales
Socio-Consulting
Matricula CCP F-56
Registro Ministerio de Hacienda Nro. 29
Registro INCOOP Nro. 75/15
Registro SEPRELAD Nro. 016/14

2

10 de Agosto Esq. Hernandarias Nro. 330 - Oficina 7 - 2do. Piso San Lorenzo - Paraguay
Tel. 575884 - Celular: 0981 817503 E - mail consultingconsultores@gmail.com
administracion@consulting.com.py

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 los artículos 100 y 103 respectivamente en el Estatuto Social de la Cooperativa.

El Tribunal Electoral, en cumplimiento de sus funciones legales y estatutarias, durante el Ejercicio 2.020, se ha reunido en 2 (dos) sesiones ordinarias y 12 (doce) sesiones extraordinarias.

Los miembros del tribunal Electoral han participado en actividades de capacitación durante el ejercicio 2.020 como;

- ✓ **En fecha:** 22 de febrero 2.020
 - **Curso de Capacitación:** "Procedimientos Asambleario"
 - **Disertante:** Lic. Mercedes Ortega.
- ✓ **En fecha:** 18 de agosto al 22 de setiembre 2.020
 - **Curso de Capacitación dirigido por la "FECOPAR y el SNEC"**
 - **Módulo 1:** Conceptos generales básicos sobre relaciones laborales y contratos de trabajo.
 - **Módulo 2:** Leyes de protección especial.
 - **Módulo 3:** Seguro de salud y seguro social.
 - **Módulo 4:** Trabajo decente Parte I.
 - **Módulo 5:** Trabajo Decente Parte II.
- ✓ **En fecha:** 23 de octubre 2.020
 - **Curso de Capacitación:** "Oratoria"
 - **Disertante:** Lic. Anselmo Ramos.
- ✓ **En fecha:** 17 de noviembre al 23 de diciembre 2.020
 - **Curso de capacitación:** "Lavado de activos"
 - **Disertante:** Lic. Blanca Franco – FECOPAR.

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, dentro del panorama presentado por la Pandemia causado por el COVID19, se realizaron las sesiones, cuidando y respetando las exigencias del protocolo sanitario, imposibilitando esta situación la realización de la Asamblea Ordinaria de socios, que debía llevarse a cabo durante este periodo 2.020.

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 Martínez
Secretario T.E.I.



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



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

BALANCE SOCIAL


Al 31 de diciembre 2020

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.

| | | 9.246 | 8.811 | | |
|-------------------------------------|---|-------------|-------------|-------------|---------------|
| CANTIDAD DE SOCIOS/AS AÑO AL CIERRE | | 10.119 | 9.246 | | |
| Dimens. | FACTORES DE EVALUACIÓN | 2.020 | 2.019 | % variación | OBSERVACIONES |
| D1 | D.1 APERTURA COOPERATIVA | | | | |
| D1 | A- INGRESO ASOCIADOS/AS | | | | |
| D1 | Meta fijada para el año | 1.500 | 1.650 | -9% | |
| D1 | Cantidad de ingreso de socios/as en el año | 1.015 | 1.179 | -14% | |
| D1 | Hombres | 467 | 528 | -12% | |
| D1 | Mujeres | 548 | 651 | -16% | |
| D1 | 18-25 años | 391 | 367 | 7% | |
| D1 | 26-35 años | 320 | 381 | -16% | |
| D1 | 36-45 años | 166 | 201 | -17% | |
| D1 | 46-55 años | 84 | 116 | -28% | |
| D1 | 56-60 años | 25 | 53 | -53% | |
| D1 | 61 y más años | 29 | 61 | -52% | |
| D1 | Personas Jurídicas (Finalidad) | - | - | 0% | |
| D1 | Solicitudes no aceptadas | - | - | 0% | |
| D1 | % del total de asociados en el año | - | - | 0% | |
| D1 | Promedio de ingreso mensual | 85 | 98 | -14% | |
| 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 | 1,69 | 0% | |
| D1 | B- SALIDA DE SOCIOS/AS (cantidad) | | | 0% | |
| D1 | Total de salida | 142 | 744 | -81% | |
| D1 | Renuncia voluntaria. Causas | 110 | 114 | -4% | |
| D1 | Exclusión por incumplimiento estatutario | 1 | 614 | -100% | |
| D1 | Exclusión por fallecimiento | 31 | 16 | 94% | |
| D1 | Expulsión | - | - | 0% | |
| D1 | Suspensión | - | - | 0% | |
| D1 | Hombres | 75 | 352 | -79% | |
| D1 | Mujeres | 67 | 392 | -83% | |
| D1 | 18-25 años | 7 | 81 | -91% | |
| D1 | 26-35 años | 26 | 254 | -90% | |
| D1 | 36-45 años | 34 | 181 | -81% | |
| D1 | 46-55 años | 24 | 107 | -78% | |
| D1 | 56-60 años | 11 | 38 | -71% | |
| D1 | 61 y más años | 40 | 83 | -52% | |
| D1 | Personas Jurídicas | - | - | 0% | |
| D2 | D 2. COMPOSICIÓN DE LA MEMBRESÍA | | | | |
| D2 | Total de Asociados/as Existentes | 10.119 | 9.246 | 9% | |
| D2 | Hombres | 4.650 | 4.253 | 9% | |
| D2 | Mujeres | 5.462 | 4.986 | 10% | |
| D2 | Personas Jurídicas | 7 | 7 | 0% | |
| D2 | Mujeres asociadas | 5.462 | 4.986 | 10% | |
| D2 | 18-25 años | 765 | 678 | 13% | |
| D2 | 26-35 años | 1.426 | 1.281 | 11% | |
| D2 | 36-45 años | 1.268 | 1.182 | 7% | |
| D2 | 46-55 años | 925 | 841 | 10% | |
| D2 | 56-60 años | 359 | 343 | 5% | |
| D2 | 61 y más años | 719 | 661 | 9% | |
| D2 | Hombres asociados | 4.650 | 4.253 | 9% | |
| D2 | 18-25 años | 577 | 477 | 21% | |
| D2 | 26-35 años | 1.193 | 1.101 | 8% | |
| D2 | 36-45 años | 1.079 | 952 | 13% | |

| Dimens. | FACTORES DE EVALUACIÓN | 2.020 | 2.019 | % variación | OBSERVACIONES |
|---------|--|--------------|--------------|-------------|--|
| D2 | 46-55 años | 770 | 769 | 0% | |
| D2 | 56-60 años | 347 | 329 | 5% | |
| D2 | 61 y más años | 684 | 625 | 9% | |
| | Total de socios/as Urbanos | 9.955 | 9.096 | 9% | |
| | Hombres | 4.570 | 4.172 | 10% | |
| | Mujeres | 5.378 | 4.917 | 9% | |
| | Jurídica | 7 | 7 | 0% | |
| D2 | Total Socios/as Rurales | 164 | 150 | 9% | Obs: Rurales y Suburbanos en la BBDD |
| D2 | Hombres | 92 | 81 | 14% | |
| D2 | Mujeres | 72 | 69 | 4% | |
| D2 | Antigüedad promedio de socios y socias | 7,57 | 8,42 | -10% | |
| D2 | Rango de antigüedad | | | | |
| D2 | Menos de 1 año | 1.011 | 1.177 | -14% | |
| D2 | de 1 a 5 años | 4.416 | 3.641 | 21% | |
| D2 | de 6 a 10 años | 1.803 | 1.651 | 9% | |
| D2 | de 11 a 15 años | 1.141 | 1.149 | -1% | |
| D2 | de 16 a 20 años | 560 | 514 | 9% | |
| D2 | de 21 a 25 años | 866 | 884 | -2% | |
| D2 | de 26 a 30 años | 286 | 202 | 42% | |
| D2 | de 31 años y mas | 36 | 28 | 29% | |
| D2 | Grado de instrucción de la membresía | | | | |
| D2 | Sin instrucción | 4.776 | 4.765 | 0% | Registrados a partir de Junio 2012 |
| D2 | Educación Básica Escolar | 546 | 484 | 13% | |
| D2 | Educación Media | 2.369 | 2.100 | 13% | |
| D2 | Técnico | 223 | 125 | 78% | |
| D2 | Superior | 2.205 | 1.772 | 24% | |
| D3 | D3. DIVERSIDAD EN LA MEMBRESÍA- Ocupación | | | | |
| D3 | Ama de casa | 464 | 414 | 12% | |
| D3 | Docente | 533 | 502 | 6% | |
| D3 | Empleados/as | 3.453 | 3.054 | 13% | |
| D3 | Funcionarios públicos | - | - | 0% | |
| D3 | Estudiante | 346 | 268 | 29% | |
| D3 | Comerciante | 1.260 | 1.154 | 9% | |
| D3 | Profesionales | - | - | 0% | |
| D3 | Agricultor/a | 153 | 146 | 5% | |
| D3 | Productor | - | - | 0% | |
| D3 | Artesano/a | - | - | 0% | |
| D3 | Microempresarios/as. | - | - | 0% | |
| D3 | Oficios (Electricista – Plomero – Carpintero etc .) | 83 | 77 | 8% | |
| D3 | Otros (especificar) | 3.827 | 3.631 | 5% | Todas la ocupaciones en Nuestra BD distintas a las aquí sugeridas |
| D4 | D 4 . UTILIZACION DE LOS SERVICIOS | | | | |
| D4 | Total de socios/as que utilizan los servicios | 10.529 | 9.519 | 11% | Préstamos + Ahorros |
| D4 | SERVICIOS FINANCIEROS | | | | |
| D4 | Créditos cantidad de personas que utilizan | 5.435 | 5.020 | 8% | |
| D4 | Destino de créditos (cantidad) | 7.468 | 6.928 | 8% | OBS: se ha tenido en cuenta los préstamos de manera individual para discriminar sus destinos |
| D4 | Consumo | 4.377 | 4.701 | -7% | Gastos personales |
| D4 | Vivienda | 76 | 120 | -37% | Dest. Adquisición, Dest. Construcción, Dest Refacción, Dest. Vivienda |
| D4 | Educación | 21 | 32 | -34% | |
| D4 | Salud | 3 | 6 | -50% | |
| D4 | Mpymes | 245 | 1.502 | -84% | Dest. Microempresa y Dest Comercio Industria |
| D4 | Agropecuarias | 49 | 82 | -40% | Dest. Cultivos - Dest. Animales |
| D4 | Otros (especificar) | 2.697 | 485 | 456% | |
| D4 | Clasificación por edad y genero | 5.435 | 5.020 | | Cant de personas que usan préstamos |
| D4 | Hombres | 2.422 | 2.211 | 10% | |
| D4 | 18-25 años | 386 | 310 | 25% | |
| D4 | 26-35 años | 753 | 690 | 9% | |
| D4 | 36-45 años | 545 | 468 | 16% | |
| D4 | 46-55 años | 335 | 353 | -5% | |
| D4 | 56-60 años | 147 | 166 | -11% | |
| D4 | 61 y más años | 256 | 224 | 14% | |
| D4 | Mujeres | 3.013 | 2.809 | 7% | |
| D4 | 18-25 años | 467 | 422 | 11% | |
| D4 | 26-35 años | 838 | 759 | 10% | |
| D4 | 36-45 años | 696 | 662 | 5% | |
| D4 | 46-55 años | 491 | 471 | 4% | |

| Dimens. | FACTORES DE EVALUACIÓN | 2.020 | 2.019 | % variación | OBSERVACIONES |
|---------|---|----------------|----------------|-------------|---|
| D4 | 56-60 años | 197 | 188 | 5% | |
| D4 | 61 y más años | 324 | 307 | 6% | |
| D4 | Ahorro | | | 0% | |
| D4 | Especificar Tipos de ahorros. Tipo de moneda | | | | |
| D4 | A la Vista | 10.483.096.360 | 8.406.102.741 | 24,71% | |
| D4 | Plazo Fijo | 24.652.553.783 | 25.368.485.421 | -2,82% | |
| D4 | Programado | 101.308.418 | 66.411.439 | 52,55% | |
| D4 | Infantil | N/A | N/A | | |
| D4 | Juvenil | N/A | N/A | | |
| D4 | Cantidad de ahorristas moneda nacional | 5.094 | 4.499 | 13% | Cant de personas con A la vista y A. plazo fijo y programado, también usan ahorro 7 Pers Jurídicas. |
| D4 | Cantidad de ahorristas moneda extranjera | N/A | N/A | | |
| D4 | Clasificación por edad y genero | | | | |
| D4 | Hombres | 2.165 | 1.926 | | |
| D4 | 18-25 años | 224 | 173 | 29% | |
| D4 | 26-35 años | 594 | 535 | 11% | |
| D4 | 36-45 años | 526 | 444 | 18% | |
| D4 | 46-55 años | 357 | 341 | 5% | |
| D4 | 56-60 años | 150 | 148 | 1% | |
| D4 | 61 y más años | 314 | 285 | 10% | |
| D4 | Mujeres | 2.929 | 2.573 | 14% | |
| D4 | 18-25 años | 306 | 255 | 20% | |
| D4 | 26-35 años | 739 | 641 | 15% | |
| D4 | 36-45 años | 718 | 651 | 10% | |
| D4 | 46-55 años | 535 | 467 | 15% | |
| D4 | 56-60 años | 203 | 171 | 19% | |
| D4 | 61 y más años | 428 | 388 | 10% | |
| D5 | D 5. SERVICIOS NO FINANCIEROS | | | | |
| D5 | Servicio de Solidaridad | | | | |
| D5 | Tipos de servicios de solidaridad (especificar) | | | 0% | |
| D5 | Subsidios a la Salud | 6.171 | 7.182 | -14% | |
| D5 | Subsidios por Maternidad | 158 | 149 | 6% | Premio por nacimiento |
| D5 | Subsidios por fallecimiento | 116 | 120 | -3% | |
| D5 | Subsidios educativos | - | - | 0% | |
| D5 | Subsidios por matrimonio | 28 | 17 | 65% | |
| D5 | Otros (especificar) | - | - | 0% | |
| D5 | Servicio de Sepelio | - | - | 0% | |
| D5 | Clasificación por edad y genero | | | 0% | Contiene Premios y Subsidios de Solidaridad, Subsidios de Salud |
| D5 | Hombres | | | 0% | |
| D5 | 18-25 años | 78 | 66 | 18% | |
| D5 | 26-35 años | 186 | 185 | 1% | |
| D5 | 36-45 años | 114 | 117 | -3% | |
| D5 | 46-55 años | 88 | 100 | -12% | |
| D5 | 56-60 años | 33 | 142 | -77% | |
| D5 | 61 y más años | 59 | 79 | -25% | |
| D5 | Mujeres | | | 0% | |
| D5 | 18-25 años | 149 | 131 | 14% | |
| D5 | 26-35 años | 300 | 313 | -4% | |
| D5 | 36-45 años | 223 | 216 | 3% | |
| D5 | 46-55 años | 159 | 189 | -16% | |
| D5 | 56-60 años | 61 | 72 | -15% | |
| D5 | 61 y más años | 138 | 140 | -1% | |
| D5 | Servicio Educativos | | | | |
| D5 | Clasificación por edad y genero | 524 | 2.278 | -77% | |
| D5 | Hombres | 183 | 536 | -66% | |
| D5 | 18-25 años | 44 | 270 | -84% | |
| D5 | 26-35 años | 97 | 177 | -45% | |
| D5 | 36-45 años | 12 | 44 | -73% | |
| D5 | 46-55 años | 14 | 14 | 0% | |
| D5 | 56-60 años | 12 | 26 | -54% | |
| D5 | 61 y más años | 4 | 5 | -20% | |
| D5 | Mujeres | 320 | 1.198 | -73% | |
| D5 | 18-25 años | 90 | 525 | -83% | |
| D5 | 26-35 años | 131 | 342 | -62% | |
| D5 | 36-45 años | 46 | 164 | -72% | |
| D5 | 46-55 años | 46 | 128 | -64% | |
| D5 | 56-60 años | 4 | 28 | -86% | |
| D5 | 61 y más años | 3 | 11 | -73% | |

SEGUNDO PRINCIPIO COOPERATIVO: CONTROL DEMOCRATICO 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 | 2020 | 2019 | % variación | OBSERVACIONES |
|--------|--|--------|--------|-------------|---------------|
| D1 | D1. PARTICIPACIÓN EN LAS ASAMBLEAS | | | | |
| D1 | ASAMBLEAS ORDINARIAS | | | | |
| D1 | Total de socios/as de la cooperativa al cierre del ejercicio | 10.119 | 9.246 | 9% | |
| D1 | Total de socios(as) habilitados/as al momento de la convocatoria | 3.700 | 2.619 | 41% | |
| D1 | Porcentaje de Hombre (habilitados) | 58,41% | 42,92% | 36% | |
| D1 | Porcentaje de Mujer (habilitados) | 41,57% | 57,00% | -27% | |
| D1 | Personas Jurídicas (habilitados) | 0,03% | 0,08% | -66% | |
| D1 | Total de socios/as presentes en la Asamblea Ordinaria | 0 | 222 | -100% | |
| D1 | Total de socios en Asamblea Electiva | 0 | 222 | -100% | |
| D1 | Total de socios en Asamblea Deliberativa | 0 | 222 | -100% | |
| D1 | Total de asociados que han emitido su voto | 0 | 0 | 0% | |
| D1 | ASAMBLEAS EXTRAORDINARIAS | | | | |
| D1 | Total de socios/as presentes en la Asamblea Extraordinaria | 0 | 94 | | |
| 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 | 0 | 0% | |
| D2 | 46-55 años | 4 | 4 | 0% | |
| D2 | 56-60 años | 1 | 2 | -50% | |
| D2 | 61 y más años | 1 | 0 | 0% | |
| D2 | Titulares | | | | |
| D2 | Hombre | | 2 | -100% | |
| D2 | Mujer | | 3 | -100% | |
| D2 | Suplente | | | | |
| D2 | Hombre | | 0 | 0% | |
| D2 | Mujer | | 1 | -100% | |
| D2 | Presidencia | | | | |
| D2 | Hombre | 1 | 1 | | |
| D2 | Mujer | 0 | 0 | | |
| D2 | Junta de Vigilancia | | | | |
| D2 | 18-25 años | 0 | 0 | | |
| D2 | 26-35 años | 0 | 1 | | |
| D2 | 36-45 años | 3 | 1 | | |
| D2 | 46-55 años | 3 | 3 | | |
| D2 | 56-60 años | 1 | 1 | | |
| D2 | 61 y más años | 0 | 1 | | |
| D2 | Titulares | | | | |
| D2 | Hombre | 3 | 3 | -100% | |
| D2 | Mujer | 2 | 2 | -100% | |
| D2 | Suplente | | | | |
| D2 | Hombre | | 0 | 0% | |
| D2 | Mujer | 2 | 2 | -100% | |
| D2 | Presidencia | | | | |
| D2 | Hombre | 0 | 1 | -100% | |
| D2 | Mujer | 1 | 0 | 0% | |
| D2 | Junta Electoral. | | | | |
| D2 | Titulares | | | | |
| D2 | Hombre | 2 | 2 | 0% | |
| D2 | Mujer | 1 | 1 | 0% | |
| D2 | Presidencia | | | | |
| D2 | Hombre | 1 | 1 | -100% | |
| D2 | Mujer | 0 | 0 | 0% | |
| D2 | Clasificación de cargos electivos por edad | 21 | 21 | | |
| D2 | 18-25 años | 0 | 2 | -100% | |
| D2 | 26-35 años | 6 | 6 | 0% | |
| D2 | 36-45 años | 5 | 6 | -17% | |
| D2 | 46-55 años | 7 | 5 | 40% | |
| D2 | 56-60 años | 2 | 2 | 0% | |
| D2 | 61 y más años | 1 | 0 | 0% | |

| Dimens | FACTORES DE EVALUACIÓN | 2020 | 2019 | % variación | OBSERVACIONES |
|--------|---|-----------|-----------|-------------|--------------------------|
| 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 | 2 | 3 | -33% | |
| D2 | Comité Agropecuario | 4 | 4 | 0% | |
| 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 | 10 | 0% | |
| D2 | Mujer | 11 | 11 | 0% | |
| D2 | Promedio de antigüedad en la dirigencia | | | 0% | |
| D3 | D3. DEMOCRACIA EN EL TRABAJO | 41 | 39 | 5% | |
| D3 | Mujeres trabajadoras en la cooperativa | 20 | 19 | 5% | |
| D3 | Hombres trabajadores en la Cooperativa | 21 | 20 | 5% | |
| D3 | Mujeres con mando(Jefatura) en la cooperativa | 9 | 8 | 13% | |
| D3 | % del total de mujeres trabajadoras | 49% | 49% | 0% | |
| D3 | Hombres con mando(Jefatura) en la cooperativa | 4 | 4 | 0% | |
| D3 | % del total de hombres trabajadores en coop. | 51% | 51% | 0% | |
| D3 | Salario promedio de hombres (SPH) | 3.137.148 | 2.218.037 | 41% | Salario Promedio Mensual |
| D3 | Salario promedio de mujeres (SPM) | 3.903.730 | 2.143.204 | 82% | Salario Promedio Mensual |
| D3 | Diferencia entre SPM y SPH | 766.582 | -74.833 | -1124% | Salario Promedio Mensual |

TERCER PRINCIPIO COOPERATIVO: PARTICIPACION ECONOMICA 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 | 2.020 | 2.019 | % variación | OBSERVACIONES |
|---------|---|---------------|---------------|-------------|---|
| D1 | D1. CAPITAL COMO PROPIEDAD COMUN | | | | |
| D1 | Capital común cooperativo irrepatriable (reservas) | 3.973.812.963 | 3.153.967.105 | 26% | |
| D1 | Crecimiento en aportaciones en el Ejercicio | 655.818.080 | 710.715.300 | -8% | |
| D1 | % en relación al Activo total | 1,19% | 1,30% | | |
| D2 | D2. COMPENSACION LIMITADA AL CAPITAL | | | | |
| D2 | Intereses Pagados a las aportaciones | 63.412.094 | 153.814.937 | -59% | Distribución de Excedentes s/Aportes |
| D2 | % en relación al total de aportaciones | 0,7% | 2,1% | -67% | |
| D3 | D3. DISTRIBUCION DE EXCEDENTES en % | | | | |
| D3 | Reserva Legal | 10 | 10 | 0% | |
| D3 | Fondo Fomento a la Educación cooperativa | 10 | 10 | 0% | |
| D3 | Otros fondos específicos | 35 | 40 | -13% | Fondo para Construcción y Capital Institucional |
| D3 | Pago de interés a las Aportaciones | 9 | 12 | -25% | |
| D3 | % sobre los trabajos y operaciones realizadas por los socios con la Cooperativa | 33 | 25 | 32% | |
| D3 | 3% aporte de sostenimiento para la Federación o Confederación | 3 | 3 | 0% | |
| D4 | D4. ESFUERZO ECONOMICO EXTRAORDINARIO EXIJDIO A LOS MIEMBROS | | | | |
| D4 | Total Aportaciones extraordinarias | | | 0% | |

CUARTO PRINCIPIO COOPERATIVO: 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 | 2020 | 2019 | % variación | OBSERVACIONES |
|---------|---|---------------|---------------|-------------|---------------|
| D1 | D1. INDEPENDENCIA FINANCIERA | | | | |
| D1 | a. Independencia financiera estrecha | | | | |
| D1 | Aportaciones (integradas) | 7.955.300.728 | 7.299.482.648 | 9% | |
| D1 | % del Activo total | 14,54% | 13,97% | | |
| D1 | Reservas (Legal + Revalúo) | 3.973.812.963 | 3.153.967.105 | 26% | |
| D1 | % del Activo total | 7,2% | 6,0% | 20% | |

| Dimens. | FACTORES DE EVALUACIÓN | 2020 | 2019 | % variación | OBSERVACIONES |
|---------|---|----------------|----------------|-------------|---------------|
| D1 | % del Patrimonio Neto | 32,7% | 28,2% | 16% | |
| D1 | Ahorro a Plazo Fijo. Promedio de Disponibilidad en el Ejercicio | 15.206.719.399 | 11.986.605.539 | 27% | |
| D1 | b. Independencia financiera amplia | | | | |
| D1 | Aportaciones + Reservas + Donaciones | 11.929.113.691 | 10.453.449.753 | 14% | |
| D1 | % del Activo total | 21,8% | 20,0% | 2% | |
| D1 | Promedio de Tasas Activas | | | | |
| D1 | Promedio de Tasas Pasivas. | | | | |
| D1 | c. Otros depósitos | | | | |
| D1 | Depósitos en Bancos | 11.772.444.734 | 9.402.885.391 | 25% | |
| D1 | Depósitos en Cooperativas | 2.411.879.046 | 1.707.923.791 | | |

QUINTO PRINCIPIO COOPERATIVO: EDUCACIÓN, CAPACITACIÓN 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.

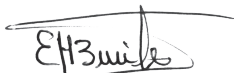
| Dimens. | FACTORES DE EVALUACIÓN | 2.020 | 2.019 | % variación | OBSERVACIONES |
|---------|--|-------------|-------------|-------------|--|
| D1 | D1. Destino de los fondos de actividades educativas. | | | | |
| D1 | Disponible Fondo de Educación Cooperativa | 359.941.891 | 285.130.103 | 26% | |
| D1 | Destino: | | | | |
| | . Área de Educación Cooperativa | 5.872.545 | 7.718.597 | -24% | |
| D1 | . Área de Capacitación | 8.960.092 | 35.030.559 | -74% | Costo de todos los cursos realizados en el año 2020 |
| D1 | . Área de Comunicación | - | 727.273 | -100% | |
| D1 | . Área Social – Deportiva | 20.301.000 | 17.507.831 | 16% | Rifa para los Bomberos de San Ignacio |
| | . Área Cultural | - | 52.694.367 | -100% | |
| D1 | . Otros Gastos | 2.365.363 | 4.756.271 | -50% | |
| 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 | 524 | 2.278 | -77% | no se discrimina los menores a 18 años, que totalizan 6 Hombres y 15 Mujeres |
| | Hombres | 183 | 536 | | |
| | 18-25 años | 44 | 270 | -84% | |
| | 26-35 años | 97 | 177 | -45% | |
| | 36-45 años | 12 | 44 | -73% | |
| | 46-55 años | 14 | 14 | 0% | |
| | 56-60 años | 12 | 26 | -54% | |
| | 61 y más años | 4 | 5 | -20% | |
| | Mujeres | 320 | 1.198 | -73% | |
| | 18-25 años | 90 | 525 | -83% | |
| | 26-35 años | 131 | 342 | -62% | |
| | 36-45 años | 46 | 164 | -72% | |
| | 46-55 años | 46 | 128 | -64% | |
| | 56-60 años | 4 | 28 | -86% | |
| | 61 y más años | 3 | 11 | -73% | |
| D3 | Dirigentes capacitados | | | 0% | |
| D3 | Hombres | 11 | 10 | 10% | |
| D3 | Mujeres | 10 | 12 | -17% | |
| D3 | Asociados capacitados en general | | | 0% | |
| D3 | Hombres | 130 | 248 | -48% | |
| D3 | Mujeres | 224 | 608 | -63% | |
| D3 | Capacitación a no socios. | | | 0% | |
| D3 | Hombres | 59 | 447 | -87% | |
| D3 | Mujeres | 111 | 975 | -89% | |
| D3 | Funcionarios capacitados | | | 0% | |
| D3 | Hombres | | 16 | -31% | |
| D3 | Mujeres | | 20 | -50% | |
| D4 | D4 Incidencia de acciones indirectas | | | | |
| D5 | D5 Comunicación | | | | |
| D5 | Medios masivos describir cantidad y periodicidad | | | | |
| D5 | - Radios | 5 | 5 | | |
| D5 | - Altoparlante | - | 1 | | |
| D5 | Medios Directos o Personales | | | | |
| D5 | - Volantes | 650 | 792 | | cantidad de afiches utilizados para promociones en casa central y sucursales |
| D5 | - Correo electrónico o mensajes de texto(celulares) | 320 por mes | 400 por mes | | En Promedio, utilizados por mes en la Cooperativa. |

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 locales, nacionales e internacionales.

| Dimens. | FACTORES DE EVALUACIÓN | 2020 | 2019 | % variación | OBSERVACIONES |
|---------|--|---------------|---------------|-------------|---|
| D1 | D1. COOPERACION EMPRESARIAL ENTRE COOPERATIVAS | | | | |
| D1 | Ahorros en otras cooperativas | 2.411.879.046 | 1.707.923.791 | 41% | |
| D2 | D2. APORTE DE SOSTENIMIENTO A COOPERATIVAS 2º, 3º, 4º y 5º Art. 42 Inc.F Ley 438 (Montos) | | | | |
| D2 | - Federación | 30.964.679 | 38.453.734 | -19% | FECOPROD |
| D2 | - Central | 0 | 0 | 0% | |
| D1 | D1. INFLUENCIA EN LA COMUNIDAD | | | | |
| D1 | Empleo directo generado | 43 | 43 | 0% | Incluye 2 contratados |
| D1 | Empleo Indirecto Generado | 129 | 129 | 0% | |
| D3 | D3. ALIANZAS - CONVENIOS - ACUERDOS (Montos) | | | | |
| D3 | Convenios con universidades | 2 | 1 | 100% | Universidad Católica, UTCD |
| D3 | Convenios con instituciones educativas para pasantías estudiantiles | 2 | 1 | | Colegio San Ignacio de Loyola, Universidad Católica |
| D3 | Otros convenios, acuerdos y alianzas | 1 | 1 | | |

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

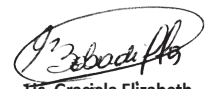
| Dimens. | FACTORES DE EVALUACIÓN | 2.020 | 2.019 | % variación | OBSERVACIONES |
|---------|---|-------|-------|-------------|---|
| D1 | D1. INFLUENCIA EN LA COMUNIDAD | | | | |
| D1 | Empleo directo generado | 43 | 43 | 0% | Incluye 2 contratados |
| D1 | Empleo Indirecto Generado | 129 | 129 | 0% | |
| D3 | D3. ALIANZAS - CONVENIOS - ACUERDOS (Montos) | | | | |
| D3 | Alianzas Instituciones Públicas: | | | | |
| D3 | - Ministerios | | | 0% | |
| D3 | - Gobernaciones | | | 0% | |
| D3 | - Municipios | | | 0% | |
| D3 | Convenios con universidades | 2 | 1 | 100% | Universidad Católica, UTCD |
| D3 | Convenios con instituciones educativas para pasantías estudiantiles | 2 | 1 | | Colegio San Ignacio de Loyola, Universidad Católica |
| D3 | Otros convenios, acuerdos y alianzas | 1 | 1 | | |
| D3 | Comisiones vecinales de Fomento de Seguridad y otros fines | - | - | 0% | |
| D3 | Privadas | | | | |
| D3 | - Fundaciones | | | 0% | |
| D3 | - ONGs | | | 0% | |
| D3 | - Empresas | 37 | 35 | 9% | Convenio con Casas Comerciales y con APPEBY |
| D3 | Universidades | | | | |



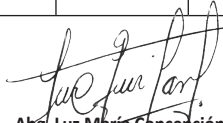
CPN. Elsa Elizabeth Morínigo
Contadora



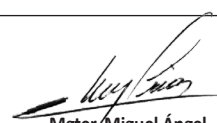
Lic. María Teresa Gómez
Gerente



Lic. Graciela Elizabeth
Bobadilla Pedrozo
Presidente J. de Vigilancia



Abg. Luz María Concepción
Guirland Báez
Tesorera CONAD



Mgter. Miguel Ángel
Arias Centurión
Presidente CONAD

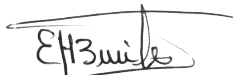
PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES 

| | |
|---------------------------------------|--------------------|
| TOTAL DE UTILIDAD EJERCICIO 2.020. | 209.641.145 |
| Excedentes Netos a Distribuir. | 209.641.145 |

PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

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


| | | |
|--|-------------|--------------------|
| RESERVA LEGAL | 10% | 20.964.115 |
| FONDO DE EDUCACIÓN | 10% | 20.964.115 |
| FONDO DE CUOTA DE SOSTENIMIENTO | 3% | 6.289.234 |
| FONDO CAPITAL INSTITUCIONAL | 10% | 20.964.115 |
| FONDO PARA PREVISIÓN PRÉSTAMO | 23% | 48.217.463 |
| COMPENSACIÓN SOBRE APORTES | 9% | 18.867.702 |
| RETORNO SOBRE OPERACIONES DE PRÉSTAMOS | 35% | 73.374.401 |
| TOTAL | 100% | 209.641.145 |



CPN. Elsa Elizabeth Morínigo
Contadora



Lic. María Teresa Gómez
Gerente



Lic. Graciela Elizabeth
Bobadilla Pedrozo
Presidente J. de Vigilancia



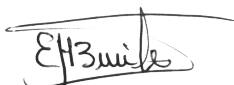
Abg. Luz María Concepción
Guirland Báez
Tesorera CONAD



Migter. Miguel Ángel
Arias Centurión
Presidente CONAD

PLAN GENERAL DE TRABAJO 2021


- 1- Inaugurar el Nuevo Salón de Eventos de la Cooperativa ubicado sobre Ruta IV en el mes de marzo.
- 2- Llevar a cabo promociones de líneas de Crédito con tasas competitivas, acorde a la demanda de los Socios y las exigencias del mercado.
- 3- Adquirir productos novedosos e innovadores a fin de ofrecer a los socios, economía, calidad, precios competitivos y servicios óptimos.
- 4- Incentivar la participación de los socios y el cumplimiento de sus compromisos societarios por medio de sorteos varios en diferentes épocas del año.
- 5- Intensificar la promoción de reactivación de socios a fin de que vuelvan a usufructuar los servicios ofrecidos por la Cooperativa, y continuar la actualización de la base de datos de los socios.
- 6- Promover la participación de los socios y el cumplimiento de sus compromisos societarios por medio de sorteos varios en diferentes épocas del año.
- 7- Realizar a través del Departamento de Educación, cursos y talleres presenciales y/o virtuales sobre: Prevención de Lavado de Dinero, Educación Financiera, Motivación Laboral, Tele Marketing, Estrés Laboral, Análisis de Créditos, Cobranzas, Atención al Cliente, entre otros.
- 8- Realizar convenios con profesionales médicos de diferentes especialidades de modo a ampliar los servicios sociales.
- 9- Continuar con los cursos de capacitación a los Directivos y funcionarios de la Cooperativa, orientadas a lograr mejor rendimiento operativo y atención a los socios, para lograr la competitividad y gestión de calidad.
- 10- Realizar actividades benéficas a beneficio del Cuartel de Bomberos Voluntarios de San Ignacio y realizar aporte a los Bomberos de las ciudades de Ayolas, Santa Rosa y Santa María.
- 11- 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.
- 12- Concretar alianzas estratégicas con Instituciones Educativas, Casas Comerciales y otras Instituciones buscando siempre ofrecer a los asociados una gama de productos y servicios acorde a sus necesidades y a la altura de las exigencias de los nuevos tiempos.



CPN. Elsa Elizabeth Morínigo
Contadora



Lic. María Teresa Gómez
Gerente



Lic. Graeciela Elizabeth
Bobadilla Pedrozo
Presidente J. de Vigilancia



Abg. Luz María Concepción
Guirland Báez
Tesorera CONAD



Mgter. Miguel Ángel
Arias Centurión
Presidente CONAD


PRESUPUESTO DE GASTOS, INVERSIONES Y RECURSOS 2021

| CODIGO | CUENTA | PRESUPUESTO 2.021 |
|--------------------|--|-----------------------|
| 4 | INGRESOS | 14.873.247.244 |
| 4.1 | INGRESOS OPERATIVOS | 14.819.747.244 |
| 4.1.1 | Ingresos Operativos por Serv. Financieros | 14.819.747.244 |
| 4.1.1.01 | Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos | 8.092.272.843 |
| 4.1.1.01.01 | Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos | 7.403.279.811 |
| 4.1.1.01.01.01 | Intereses Compensatorios s/Préstamos Amortizables | 6.694.226.679 |
| 4.1.1.01.01.05 | Intereses Compensatorios s/ Créditos Vinculados | 130.000.000 |
| 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 | 490.000.000 |
| 4.1.1.01.01.09 | Intereses Compensatorios s/ Tarjetas de Crédito | 28.451.000 |
| 4.1.1.01.02 | Comisiones Cobradas | 332.743.200 |
| 4.1.1.01.02.01 | Comisiones s/Amortizables | 277.000.000 |
| 4.1.1.01.02.05 | Comisiones s/ Créditos Vinculados | 3.000.000 |
| 4.1.1.01.02.08 | Comisiones s/ Créditos Refinanciados | 6.524.000 |
| 4.1.1.01.02.09 | Comisiones s/ Tarjetas de Crédito | 46.219.200 |
| 4.1.1.01.03 | Intereses Moratorios Cobrados | 150.947.456 |
| 4.1.1.01.03.01 | Intereses Moratorios s/Amortizables | 123.386.550 |
| 4.1.1.01.03.05 | Intereses Moratorios s/ Créditos Vinculados | 273.296 |
| 4.1.1.01.03.07 | Intereses Moratorios s/ Créditos Judicializados | 12.844.736 |
| 4.1.1.01.03.08 | Intereses Moratorios s/ Créditos Refinanciados | 13.542.874 |
| 4.1.1.01.03.09 | Intereses Moratorios s/ Tarjetas de Crédito | 900.000 |
| 4.1.1.01.04 | Intereses Punitivos Cobrados | 55.302.376 |
| 4.1.1.01.04.01 | Intereses Punitivos s/Amortizables | 47.015.965 |
| 4.1.1.01.04.05 | Intereses Punitivos s/ Créditos Vinculados | 100.128 |
| 4.1.1.01.04.07 | Intereses Punitivos s/ Créditos Judicializados | 3.853.421 |
| 4.1.1.01.04.08 | Intereses Punitivos s/ Créditos Refinanciados | 4.062.862 |
| 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 | 31.170.000 |
| 4.1.1.02.01 | Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros | 31.170.000 |
| 4.1.1.02.01.01 | Comisiones Cobradas s/ Tarjetas de Débito | 15.000.000 |
| 4.1.1.02.01.02 | Comisiones por emisión y renovación de Tarjetas de Débitos | 7.560.000 |
| 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 | 729.130.000 |
| 4.1.1.03.01 | Depósitos a la Vista | 26.500.000 |
| 4.1.1.03.01.01 | Intereses s/ Depósitos de Ahorro a la Vista Sector Cooperativo | 1.500.000 |
| 4.1.1.03.01.02 | Intereses s/ Depósitos a la Vista-Bancos | 25.000.000 |
| 4.1.1.03.02 | Depósitos a Plazo | 702.630.000 |
| 4.1.1.03.02.01 | Intereses s/ CDA Bancos del País | 462.630.000 |
| 4.1.1.03.02.03 | Intereses sobre Valores Emitidos por el Sector Privado | 25.000.000 |
| 4.1.1.03.02.06 | Intereses s/Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativo | 215.000.000 |
| 4.1.1.04 | Ingresos Operativos Varios | 957.790.000 |
| 4.1.1.04.01 | Desafectación de Provisiones | 709.240.000 |
| 4.1.1.04.01.01 | Provisiones p/ créditos y otros activos | 473.400.000 |
| 4.1.1.04.01.02 | Provisiones Adicionales | 235.840.000 |
| 4.1.1.04.02 | Otros Ingresos Operativos Varios | 248.550.000 |
| 4.1.1.04.02.01 | Dividendos en Acciones y Participaciones | 120.000.000 |
| 4.1.1.04.02.02 | Participación en excedentes de cooperativas | 50.000 |
| 4.1.1.04.02.03 | Cuotas de Ingreso no retornables | 38.500.000 |
| 4.1.1.04.02.04 | Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados | 50.000.000 |
| 4.1.1.04.02.08 | Ingreso por Venta de Cartera | 20.000.000 |
| 4.1.1.04.02.11 | Otros Ingresos y Servicios | 20.000.000 |
| 4.1.1.05 | Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros | 5.009.384.401 |
| 4.1.1.05.01 | Ventas y Servicios a Socios | 4.863.271.007 |
| 4.1.1.05.01.01 | Ventas de bienes | 4.530.271.007 |
| 4.1.1.05.01.02 | Servicios no Financieros | 4.000.000 |
| 4.1.1.05.01.05 | Otros Ingresos y Servicios | 329.000.000 |
| 4.1.1.05.02 | Ventas y Servicios a No Socios | 125.149.279 |
| 4.1.1.05.02.01 | Ventas de bienes | 65.149.279 |
| 4.1.1.05.02.05 | Otros Ingresos y Servicios | 60.000.000 |

| | | |
|--------------------|--|-----------------------|
| 4.1.1.05.03 | Educación Cooperativa | 20.964.115 |
| 4.1.1.05.03.01 | Servicios de Formación y Capacitación (70%) | 14.674.880 |
| 4.1.1.05.03.02 | Servicios de Actividades sociales y recreativas (30%) | 6.289.235 |
| 4.2 | INGRESOS NO OPERATIVOS | 53.500.000 |
| 4.2.1 | Ingresos Eventuales | 53.500.000 |
| 4.2.1.01 | Ingresos Varios | 53.500.000 |
| 4.2.1.01.01 | Ingresos Varios | 53.500.000 |
| 4.2.1.01.01.02 | Utilidad en Venta de Activo Fijo | 5.000.000 |
| 4.2.1.01.01.05 | Alquileres Cobrados | 30.000.000 |
| 4.2.1.01.01.08 | Otros Ingresos no Operativos | 18.500.000 |
| 5. | EGRESOS | 14.665.048.298 |
| 5.1 | COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS | 14.617.638.457 |
| 5.1.1 | Costos y Gastos Operativos Serv. Financieros | 10.395.597.422 |
| 5.1.1.01 | Intereses y Comisiones Pagados | 4.054.288.583 |
| 5.1.1.01.01 | Intereses Pagados por Captaciones Socios | 4.029.288.583 |
| 5.1.1.01.01.01 | Intereses Pagados p/Ahorro a la Vista personas físicas o naturales | 78.479.652 |
| 5.1.1.01.01.02 | Intereses Pagados p/ Ahorro a la Vista personas jurídicas | 2.000.000 |
| 5.1.1.01.01.03 | Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas físicas o naturales | 3.923.808.931 |
| 5.1.1.01.01.04 | Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas jurídicas | 15.000.000 |
| 5.1.1.01.01.05 | Intereses Pagados p/ Ahorros Programados | 10.000.000 |
| 5.1.1.01.03 | Intereses Pagados por Créditos Externos | 15.000.000 |
| 5.1.1.01.03.02 | Intereses Pagados a Entidades Bancarias y Financieras | 15.000.000 |
| 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 | 1.578.100.000 |
| 5.1.1.02.01 | Previsiones para Créditos en Mora | 1.448.600.000 |
| 5.1.1.02.01.01 | Previsiones p/ créditos | 1.200.000.000 |
| 5.1.1.02.01.02 | Previsiones Adicionales | 248.600.000 |
| 5.1.1.02.02 | Previsiones para Otros Activos de Riesgo | 129.500.000 |
| 5.1.1.02.02.04 | Previsiones para Otros Créditos | 124.500.000 |
| 5.1.1.02.02.05 | Previsiones sobre Inversiones | 5.000.000 |
| 5.1.1.03 | Otros Costos por Servicios Financieros | 275.771.010 |
| 5.1.1.03.01 | Otros Costos por Servicios Financieros | 275.771.010 |
| 5.1.1.03.01.02 | Costo Procesamiento Tarjetas Débito | 63.000.000 |
| 5.1.1.03.01.03 | Costo Procesamiento Tarjetas Crédito | 34.019.600 |
| 5.1.1.03.01.04 | Descuentos Otorgados | 12.000.000 |
| 5.1.1.03.01.05 | Comisiones y Bonificaciones Pagadas | 30.000.000 |
| 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 | 116.305.042 |
| 5.1.1.03.01.08 | Costos y Gastos Cajeros Automáticos | 12.646.368 |
| 5.1.1.04 | Gastos Administrativos por Act. Ahorro Cred. | 4.115.417.829 |
| 5.1.1.04.01 | Gastos de Personal | 2.161.924.185 |
| 5.1.1.04.01.01 | Sueldos Personal Administrativo y Otros | 1.648.855.938 |
| 5.1.1.04.01.02 | Beneficios sociales | 451.859.930 |
| 5.1.1.04.01.03 | Horas Extras | 6.000.000 |
| 5.1.1.04.01.04 | Vacaciones | 55.208.317 |
| 5.1.1.04.02 | Honorarios | 359.760.000 |
| 5.1.1.04.02.01 | Honorarios Profesionales | 40.000.000 |
| 5.1.1.04.02.02 | Servicios de Terceros | 319.760.000 |
| 5.1.1.04.03 | Servicios y Gastos de Oficina | 582.186.200 |
| 5.1.1.04.03.01 | Servicios Públicos | 136.200.000 |
| 5.1.1.04.03.02 | Materiales, Útiles y Papelería | 65.000.000 |
| 5.1.1.04.03.03 | Reparación y Mantenimiento | 135.000.000 |
| 5.1.1.04.03.04 | Procesamiento de Datos | 120.000.000 |
| 5.1.1.04.03.05 | Seguros | 55.826.200 |
| 5.1.1.04.03.07 | Combustibles y Lubricantes | 18.500.000 |
| 5.1.1.04.03.08 | Capacitación | 13.000.000 |
| 5.1.1.04.03.09 | Gastos de Movilidad y Transporte | 18.180.000 |
| 5.1.1.04.03.10 | Gastos de Viajes empleados | 19.480.000 |
| 5.1.1.04.03.11 | Gasto de Viaje Terceros | 1.000.000 |
| 5.1.1.04.04 | Mercadeo | 29.400.000 |
| 5.1.1.04.04.01 | Publicidad | 14.400.000 |
| 5.1.1.04.04.07 | Promociones y Sorteos | 15.000.000 |
| 5.1.1.04.05 | Impuestos y Tasas | 697.147.444 |
| 5.1.1.04.05.01 | Impuestos | 614.277.928 |

| | | |
|--------------------|---|----------------------|
| 5.1.1.04.05.03 | Cuota de Sostenimiento | 82.869.516 |
| 5.1.1.04.06 | Depreciaciones y Amortizaciones | 285.000.000 |
| 5.1.1.04.06.01 | Depreciación Permanente | 270.000.000 |
| 5.1.1.04.06.02 | Amortización Cargos Diferidos | 15.000.000 |
| 5.1.1.05 | Gastos de Gobernabilidad | 372.020.000 |
| 5.1.1.05.01 | Gastos del Consejo de Administración | 134.600.000 |
| 5.1.1.05.01.01 | Dietas | 84.800.000 |
| 5.1.1.05.01.02 | Gastos de Sesión | 3.000.000 |
| 5.1.1.05.01.03 | Gastos de Capacitación Directivos | 10.000.000 |
| 5.1.1.05.01.05 | Gastos de Representación | 5.000.000 |
| 5.1.1.05.01.06 | Remuneración al Comité Ejecutivo | 31.800.000 |
| 5.1.1.05.02 | Gastos de la Junta de Vigilancia | 97.800.000 |
| 5.1.1.05.02.01 | Dietas | 84.800.000 |
| 5.1.1.05.02.02 | Gastos de Sesión | 3.000.000 |
| 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 | 25.350.000 |
| 5.1.1.05.03.01 | Dietas | 21.000.000 |
| 5.1.1.05.03.02 | Gastos de Sesión | 350.000 |
| 5.1.1.05.03.03 | Gastos de Capacitación Directivos | 3.000.000 |
| 5.1.1.05.03.05 | Gastos de Representación | 1.000.000 |
| 5.1.1.05.04 | Gastos de Comités | 87.270.000 |
| 5.1.1.05.04.01 | Dietas | 82.270.000 |
| 5.1.1.05.04.02 | Gastos de Sesión | 500.000 |
| 5.1.1.05.04.03 | Gastos de Capacitación Comités | 3.000.000 |
| 5.1.1.05.04.05 | Gastos de Representación | 1.500.000 |
| 5.1.1.05.05 | Gastos de Asamblea | 27.000.000 |
| 5.1.1.05.05.01 | Organización de Asambleas | 26.000.000 |
| 5.1.1.05.05.02 | Publicaciones y convocatorias | 1.000.000 |
| 5.1.2 | Costos y Gastos por Actividades no Financieras | 4.212.041.035 |
| 5.1.2.01 | Costo de Ventas | 3.908.970.582 |
| 5.1.2.01.01 | Costo de Ventas | 3.908.970.582 |
| 5.1.2.01.01.01 | Costo de Venta de bienes y servicios | 3.908.970.582 |
| 5.1.2.02 | Gastos administrativos y operativos | 282.106.338 |
| 5.1.2.02.01 | Gastos administrativos y operativos | 282.106.338 |
| 5.1.2.02.01.01 | Gastos administrativos | 196.406.338 |
| 5.1.2.02.01.02 | Gastos operativos | 29.200.000 |
| 5.1.2.02.01.03 | Previsiones por Mermas, Deterioro | 2.000.000 |
| 5.1.2.02.01.04 | Otros gastos | 54.500.000 |
| 5.1.2.03 | Educación Cooperativa | 20.964.115 |
| 5.1.2.03.01 | Educación Cooperativa | 20.964.115 |
| 5.1.2.03.01.01 | Servicios de Formación y Capacitación (70%) | 14.674.880 |
| 5.1.2.03.01.02 | Servicios de Actividades sociales y recreativas (30%) | 6.289.235 |
| 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 | 47.409.841 |
| 5.2.1 | Costos y Gastos no Operativos | 47.409.841 |
| 5.2.1.01 | Costos y Gastos no Operativos | 47.409.841 |
| 5.2.1.01.01 | Costos y Gastos no Operativos | 47.409.841 |
| 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 | 32.409.841 |
| 5.2.1.01.01.05 | Perdida por Diferencia de Cambio | 1.000.000 |
| 6 | EXCEDENTES Y PÉRDIDAS | 208.198.946 |
| 6.1 | EXCEDENTES Y PÉRDIDAS | 208.198.946 |
| 6.1.1 | Excedente | 208.198.946 |
| 6.1.1.01 | Del Ejercicio | 208.198.946 |
| 6.1.1.01.01 | Del Ejercicio | 208.198.946 |
| 6.1.1.01.01 | Excedente del Ejercicio | 208.198.946 |
| 6.1.1.01.01 | Excedente del Ejercicio | 208.198.946 |


| INVERSIONES | | |
|------------------------|---------------------------------------|----------------------|
| 1.2.3.01.01.02 | Aporte en Cooperativa Coomecipar | 168.000 |
| 1.2.3.01.04.01 | Compra Acciones | 600.000.000 |
| 1.2.4.01.01.01 | Edificios- Mejoramiento | 300.000.000 |
| 1.2.4.01.01.03 | Equipos e Instalaciones | 150.700.000 |
| 1.2.4.01.01.03 | Equipo de Seguridad y Protección | 85.000.000 |
| 1.2.4.01.01.05 | Máquinas y Equipos de Oficina | 144.100.000 |
| 1.2.4.01.01.07 | Vehículo | 32.000.000 |
| 1.2.4.01.01.08 | Muebles de Oficina | 214.450.000 |
| 1.2.4.01.01.09 | Adquisición de Equipos de Computación | 307.125.000 |
| 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 | | 1.955.543.000 |



CPN. Elsa Elizabeth Morínigo
Contadora



Lic. María Teresa Gómez
Gerente



Lic. Graciela Elizabeth
Bobadilla Pedrozo
Presidente J. de Vigilancia



Abg. Luz María Concepción
Guirland Báez
Tesorera CONAD



Mgter. Miguel Ángel
Arias Centurión
Presidente CONAD