



Memoria & Balance

Ejercicio 2021

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



ÍNDICE

MISIÓN, VISIÓN Y VALORES DEL COOPERATIVISMO	5
DIRECTIVOS	6
COMITÉS AUXILIARES	7
PLANTEL DE FUNCIONARIOS	8
CONVOCATORIA A ASAMBLEA	9
MEMORIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	11
BALANCE GENERAL.....	19
CUADRO DE RESULTADOS	20
ESTADO DE VARIACIÓN DE PATRIMONIO NETO	21
ESTADO DE FLUJO DE CAJA	22
NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES.....	23
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA	39
REPROGRAMACIÓN PRESUPUESTARIA.....	42
INDICADORES DE ALERTA TEMPRANA AL 31/12/2021.....	43
INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA	44
DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA	46
DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES	47
GRÁFICOS DEMOSTRATIVOS	49
INFORME DEL TRIBUNAL ELECTORAL INDEPENDIENTE	51
BALANCE SOCIAL	52
PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES	59
PLAN GENERAL DE TRABAJO 2022	60
PRESUPUESTO DE GASTOS, INVERSIONES Y RECURSOS 2022.....	61



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 (Renunciante)
 Mgter. Juana María Gladys Meza López
 Mgter. 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.
 Ing. 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:	Mgter. Luz María Concepción Guirland Báez.
Secretario:	Abg. José Ramón Lugo Torres
Miembro:	C.P.N Lucio Hipólito Cabrera Giménez

Comité Agropecuario

Presidente:	Lic. Santa Catalina Arévalos Benítez
Secretario:	Ing. Ruth Anne Sánchez Jara
Miembro:	Ing. Damián Centurión Griffiths

Comité de Educación

Presidente:	Mgter. María Rosa Fornerón (Renunciante)
Secretario:	C.P.N Abrahán Burgos Ayala
Miembro:	Lic. Niña Liz Fornerón Enciso

Comité de Comercialización

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

Comité de Cumplimiento

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

Comité de Créditos

Presidente:	Mgter. Miguel Ángel Arias Centurión
Secretario:	Lic. María Teresa Gómez
Miembros:	C.P.N Luis María Ruggeri Benítez Sra. Thelma Beatriz Agüero

Comité de Juvenil

Presidente:	Abg. Paul Gerónimo Tillería.
Secretario:	Abg. José Ignacio Sotelo Vera.

Plantel de Funcionarios



Casa Central

Agüero Delgado, Thelma Beatriz	Fornerón Enciso, Niña Liz	Orué Ocampos, Yannina Elizabeth
Allende Benítez, Arturo Asunción	Galarza Griffith, Jorge María	Paredes Benítez, Claudia Carolina
Benítez Amarilla, Denisse Concepción	Giménez de Chamorro, Mariela Viviana	Pedrozo Mereles, Arnaldo David
Benítez Gauto, Paolo Marcelo	Giménez Lovera, Gabriela María Emilia	Quiñónez Llano, Carolina del Rocío
Burgos Ayala, Abrahán Alejandro	Godoy Gómez, Cintya Aracelli	Rosner Morínigo, Rolando Javier
Caballero Silva, Yohana Elizabeth	Gómez de Oviedo, María Teresa	Ruggeri Benítez, Luis María
Cabrera Giménez, Lucio Hipólito	Griffith Arias, Juana Raquel	Valdez Fornerón, Mariela
Cáceres Acosta, Ramona	Guerreros, Jacinto	Vázquez Alvarenga, Gabriela María
Cáceres Cubilla, María Mercedes	Lugo Torres, José Ramón	Vega Portillo, Yessica Marisol
Centurion Romero, Maria Gabriela	Morínigo Benítez, Elsa Elizabeht	Vera Martínez, Andrea Graciela
Coronel Benítez, Pedro Manuel	Núñez López, Emilia Concepción	Villalba Guerrero, Ángel
Espinoza Rojas, Pedro Dario	Ortega Cardozo, Luis Alberto	Zarate Amarilla, Jesús Emanuel

Sucursal Ayolas

Vega Génes, Natalia Elizabeth	Román Muñoz, Guillermo David	Centurión Rodríguez, Lucas Iván
-------------------------------	------------------------------	---------------------------------

Sucursal Santa Rosa

Acosta Vázquez, Rossana Margarita	Almada Cristaldo, Gladys Mabel	Benítez Ortíz, Néstor Agustín
-----------------------------------	--------------------------------	-------------------------------

CONVOCATORIA A ASAMBLEA



El Consejo de Administración de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo y Servicios "San Ignacio" (COOPASI) Ltda. Resuelve: Convocar a la Quincuagésima Segunda Asamblea General Ordinaria de Socios de conformidad a las disposiciones contenidas en los Artículos 47º, 50º y 80º de los Estatutos Sociales, para el día sábado 02 de abril del dos mil veintidós, a las 07:30 horas, en primera convocatoria en el Salón de Eventos de la COOPASI, ubicado en General Eduvigis Díaz (Ruta IV) esquina Bonifacio Romero, en la ciudad de San Ignacio Misiones, República del Paraguay para tratar el siguiente orden del día:

1. Elección de un (01) Presidente y dos (02) Secretarios de Asamblea;
2. Designación de dos (02) socios presentes, para suscribir el Acta de Asamblea;
3. Lectura y consideración de:
 - 3.1.** La Memoria del Consejo de Administración, el Balance General y Cuadro de Resultados, el Informe y Dictamen de la Junta de Vigilancia y de la Auditoría Externa, correspondientes al ejercicio económico-financiero 2019
 - 3.2.** Informe de gestión sobre los puntos autorizados por el Instituto Nacional de Cooperativismo mediante la Resolución INCOOP N° 22.184/2020 para la ejecución del Plan General de Trabajos y Presupuesto de Ingresos, Egresos e Inversiones para el ejercicio económico-financiero 2019. Propuesta de Distribución de Excedentes, Autorización al Consejo de Administración para la contratación de préstamo por la Cooperativa, hasta la suma de G 2.500.000.000.
 - 3.3.** La Memoria del Consejo de Administración, el Balance General y Cuadro de Resultados, el Informe y Dictamen de la Junta de Vigilancia y de la Auditoría Externa, correspondientes al ejercicio económico-financiero 2020
 - 3.4.** Informe de gestión sobre los puntos autorizados por el Instituto Nacional de Cooperativismo mediante la Resolución INCOOP N° 23.633/2021 para la ejecución del Plan General de Trabajos y Presupuesto de Ingresos, Egresos e Inversiones para el ejercicio económico-financiero 2020. Propuesta de Distribución de Excedentes, Autorización al Consejo de Administración para la contratación de préstamo por la Cooperativa, hasta la suma de G 2.000.000.000.-
4. Lectura y consideración de la Memoria del Consejo de Administración, el Balance General y Cuadro de Resultados, el Informe y Dictamen de la Junta de Vigilancia y de la Auditoría Externa, correspondientes al ejercicio económico-financiero 2021.
5. Consideración de la propuesta de distribución de excedentes.
6. Estudio y consideración del Plan General de Trabajos y Presupuesto de Ingresos, Egresos e Inversiones para el ejercicio económico-financiero 2022.
7. Estudio y consideración de la autorización al Consejo de Administración para contraer endeudamiento externo hasta la suma de G 3.500.000.000 (Tres Mil Quinientos Millones de Guaraníes);
8. Informe del Tribunal Electoral Independiente.
9. Elección de Autoridades

La nómina de directivos del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y Tribunal Electoral que continúan y cesan en sus cargos, es como sigue:

Consejo de Administración

Presidente:	Mgter. Miguel Ángel Arias Centurión (Cesa)
Vice- Presidente:	Mgter María Rosa Fornerón Cardozo (Cesa)
Secretaria:	Mgter. Juana María Gladys Meza López. (Cesa)
Tesorero:	Mgter. Luz María Concepción Guirland Báez (Cesa)
Vocal Titular:	Abg. Artemio Lelis Álvarez Rojas (Cesa)
Vocales Suplentes:	Lic. Santa Catalina Arévalos Benítez (Cesa)

Junta de Vigilancia

Presidente:	Lic. Graciela Elizabeth Bobadilla Pedrozo. (Cesa)
Secretario:	Lic. Raquel Edita Martínez de Génez (Cesa)
Vocales Titulares:	Lic. Serafín Miguel Romero Céspedes. (Cesa)
	Lic. José Ramón Fariña Rodríguez (Cesa)
	Ing. Nicolás Dionisio Insaurralde Aquino (Cesa)
Vocales Suplentes:	Lic. Fátima Dorys Pereira de Vázquez (Cesa)
	Mgter. Fabiola Ortellado Cáceres (Cesa)

Tribunal Electoral

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

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



Mgter. Juana María Gladys Meza López
Secretaria CONAD



Mgter. Miguel Ángel Arias Centurión
Presidente CONAD

MEMORIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



Estimados Socios:

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 sus asociados, el informe de la gestión con relación al Plan de Actividades aprobado para el periodo concluido, los resultados obtenidos ya sean en los servicios sociales y financieros, además de un resumen de las actividades desarrolladas en el transcurso del ejercicio 2021.

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

- **Resolución INCOOP N° 21.699/2020 de fecha 17/03/2020** "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:

- a) Para solicitudes de modificaciones de nuevos términos y condiciones, se analizaron cada caso de acuerdo a las condiciones económicas del socio.
- b) Los créditos con cuotas vencidas a la fecha de la solicitud de crédito, fueron tratados como créditos refinanciados.
- c) Al momento de la formalización de la refinanciación, no se ha exigido el pago de la primera cuota.
- d) Créditos Refinanciados con pago de interés mensual y capital al vencimiento.

- **Resolución INCOOP N° 21.761/2020 de fecha 24/03/2020** "POR LA QUE SE AMPLÍA LA RESOLUCIÓN DEL INCOOP N° 21.672/2020, Y SE ESTABLECE ACCIONES PARA MITIGAR LA PROPAGACIÓN DEL CORONAVIRUS COVID-19.

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

En tal sentido, 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 Pandemia del 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 2021, asciende a G 15.168.899 (quince millones ciento sesenta y ocho mil ochocientos noventa y nueve).

- **Resolución INCOOP N° 21.802/2020 de fecha 20/04/2020**, por la cual se RESUELVE SUSPENDER LA REALIZACIÓN DE LAS ASAMBLEAS DE CONSTITUCION ORDINARIA, EXTRAORDINARIA Y DE INTERVENCIÓN HASTA TANTO SE LEVANTEN LAS MEDIDAS SANITARIAS RESTRICTIVAS DISPUESTAS POR EL GOBIERNO NACIONAL.

La Cooperativa, en cumplimiento a esta resolución ha suspendido la realización de las Asambleas en los años 2020 y 2021, por consiguiente, se presentan los Informes correspondientes como ser: Balances, Plan de Actividades y Memoria de los ejercicios cerrados en los años 2019, 2020 y 2021.

- **Resolución INCOOP N° 21.803/2020 de fecha 20/04/2020** EN DONDE SE RESUELVE LA REGLAMENTACION 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.

En tal sentido el Consejo de Administración se ha reunido en 58 sesiones, distribuidas en 52 sesiones Ordinarias y 06 sesiones Extraordinarias, de manera presencial y virtual.



- **Resolución INCOOP N° 22.055/2020 de fecha 02/07/2020.**

A fin de solicitar al Instituto Nacional del Cooperativismo, en base a lo previsto en la Ley N° 6.574/2020, "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° 22.055/2020 "QUE ESTABLECE REQUISITOS PARA LA APLICACIÓN DE LA LEY N° 6.574/2020", se ha remitido al INCOOP:

- a) 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 31/12/2020.
- b) La Distribución de Excedentes.
- c) Ejecución del Plan General de Trabajo y Presupuesto de Ingresos e Inversiones modificados para el Ejercicio 2021.
- d) Endeudamiento externo para el Ejercicio 2021.

El INCOOP en respuesta a la nota ha resuelto según Resolución N° 23.633/21 de fecha 20 de abril del 2021, autorizar al Consejo de Administración de la Cooperativa San Ignacio Ltda., a resolver temas propios de las Asambleas.

Categorización de la Cooperativa

Se ha recibido la visita del Presidente del Instituto Nacional de Cooperativismo INCOOP, Lic. Pedro Elías Löblein, quien ha notificado la aprobación de la Tipificación y Clasificación de la COOPASI como Cooperativa Tipo A, conforme al crecimiento del activo, según la Resolución INCOOP N° 24.255/2021 de fecha 17 de agosto 2021.

Servicios Financieros.

A partir del mes de mayo se ha implementado el área de Jefatura de Servicios Financieros en la Cooperativa, a fin de dar cumplimiento al organigrama institucional establecido.

CUMPLIMIENTO DEL PLAN DE TRABAJO.

1- Inaugurar el Nuevo Salón de Eventos de la Cooperativa ubicado sobre Ruta IV en el mes de marzo.

En fecha 13 de marzo del 2021 se ha llevado a cabo la emotiva inauguración del Nuevo Salón de Eventos de la Cooperativa ubicado sobre Ruta IV, con la presencia de Funcionarios y Directivos de los diferentes estamentos, cuidando el cumplimiento del protocolo sanitario, así como el Padre David Hernández SJ quien se encargó de bendecir la nueva infraestructura.

2- Llevar a cabo promociones de líneas de Crédito con tasas competitivas, acorde a la demanda de los Socios y las exigencias del mercado.

Considerando la continuidad de la crisis sanitaria en el periodo 2021, la Cooperativa ha ofrecido diferentes promociones de préstamos, conforme a las necesidades de los socios y la demanda del mercado.

3- Adquirir productos novedosos e innovadores a fin de ofrecer a los socios, economía, calidad, precios competitivos y servicios óptimos.

Se han realizado gestiones para abastecer el Salón de Ventas, con productos innovadores, a precios altamente competitivos en el mercado de manera que los asociados puedan tener más alternativas a la hora de realizar sus compras.

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

De manera a incrementar el cumplimiento de los compromisos societarios, se han realizado numerosos sorteos en Casa Central y Sucursales.

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.

Se han llevado a cabo campañas promocionales, por medio de programas radiales, redes sociales, etc., buscando la mayor cantidad de socios a reactivar y de esa manera puedan acceder a los productos y servicios ofrecidos por la Cooperativa. Se han reactivado a 241 socios en el periodo 2021.

- 6- 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.**

Se han realizado charlas y cursos virtuales y presenciales (con estricto cumplimiento del protocolo sanitario), conforme al Plan de Capacitaciones del Comité de Educación, beneficiando a 473 personas.

- 7- Realizar convenios con profesionales médicos de diferentes especialidades de modo a ampliar los servicios sociales.**

Buscando ofrecer mayores alternativas de servicios sociales y satisfacer las necesidades de los asociados, se han realizado convenios con profesionales médicos de las siguientes especialidades: Dermatología, Traumatología, Psiquiatría y Urología.

- 8- Continuar con los cursos de capacitación a los Directivos y Funcionarios de la Cooperativa, orientadas a mejor rendimiento operativo y atención a los socios.**

La Cooperativa, en busca de la formación y capacitación constante de Directivos y Funcionarios, ha realizado cursos orientados a lograr un mejor rendimiento operativo y atención a los socios.

- 9- Realizar actividades a beneficio del Cuartel de Bomberos Voluntarios de San Ignacio y realizar aporte a los Bomberos de las ciudades de Ayolas y Santa Rosa.**

Se ha realizado la actividad denominada 'Sorteo Solidario COOPASI', en Casa Central y Sucursales, beneficiando a los Cuarteles de Bomberos Voluntarios de las ciudades de San Ignacio, Santa Rosa y Ayolas.

Este evento nos ha permitido recaudar la suma de G 5.340.000 en San Ignacio, G 1.295.000 en Santa Rosa y G 1.210.000 en Ayolas, montos entregados en su totalidad a cada Cuartel de Bomberos Voluntarios.

- 10- 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 asistencia técnica en huertas de autoconsumo y su apoyo constante a los Feriantes de la Sucursal Santa Rosa.

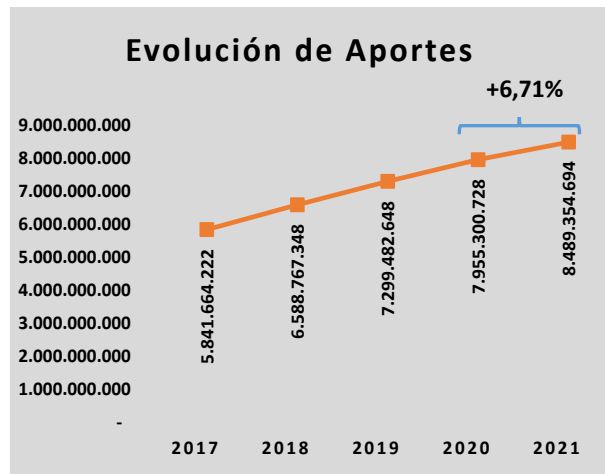
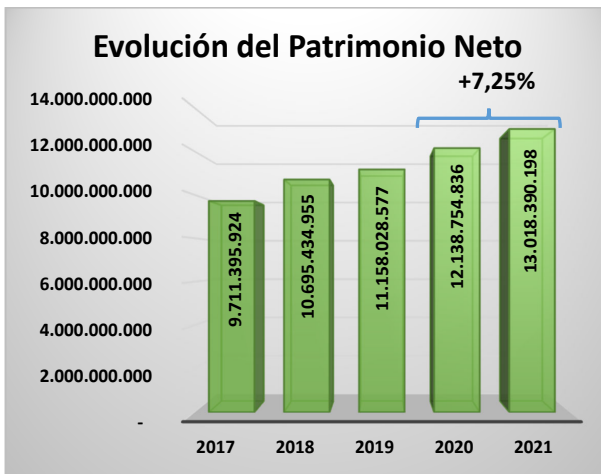
- 11- Concretar alianzas estratégicas con Instituciones Educativas, Casas Comerciales y otras Instituciones buscando siempre ofrecer a los asociados una gama de productos y servicios acorde a sus necesidades y a la altura de las exigencias de los nuevos tiempos.**

De manera a ampliar la gama de productos y servicios, se han firmado 03 convenios comerciales durante el periodo 2021.

ANALISIS ECONÓMICO-FINANCIERO.

Se ha logrado el incremento en los excedentes de 144,84%, como resultado del crecimiento de la cartera de créditos en +3,91%, y la disminución del porcentaje de morosidad en relación al periodo anterior. Cabe mencionar que se han amortizado la totalidad del saldo de las Provisiones Diferidas del Ejercicio 2020, que ascendían a G 369.813.557 (trescientos sesenta y nueve millones ochocientos trece mil quinientos cincuenta y siete).

En cuanto a los tres componentes del Balance General, el Activo tuvo un crecimiento de +3,52%, el Pasivo de +2,46% y el Patrimonio Neto +7,25%, así también el Aporte de los socios tuvo un incremento del +6,71%, todos estos porcentajes de crecimiento son en relación al ejercicio anterior.



CRÉDITOS.

Durante el ejercicio 2021 el Comité de Crédito tuvo como desafío aumentar la Cartera de Crédito. A pesar de la recesión económica que afecta al país, el Departamento de Crédito con el firme acompañamiento del Consejo de Administración y la Gerencia, han puesto empeño en cumplir con los requerimientos de los socios y brindar respuesta oportuna, para ello se han concretado diversas promociones de crédito basados en productos competitivos en cuanto a montos, tasas y plazos.

En Casa Central y Sucursales se han concretado en total 6.812 préstamos otorgados con capital desembolsado de G 34.948.187.426 (treinta y cuatro mil novecientos cuarenta y ocho millones ciento ochenta y siete mil cuatrocientos veintiséis) correspondientes a los diferentes estamentos de aprobación.

Siguiendo los delineamientos emitidos por el INCOOP y el Manual de Procedimientos se ha acordado con los socios planes de pagos que faciliten el cumplimiento de sus compromisos crediticios asumidos con la Cooperativa.

RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS.

El Comité de Recuperación de Crédito, es un órgano auxiliar del Consejo de Administración, en el presente ejercicio se ha reunido en 53 sesiones en forma ordinaria, para el análisis de solicitudes de refinanciamientos, acuerdos de pago extra judicial y notas presentadas por los socios.

La Cooperativa impulsó campañas de refinanciamientos y planes de pagos acorde a la situación de cada socio con modalidades diferenciadas, para el cumplimiento de sus compromisos crediticios.

Los funcionarios de Crédito y Recuperación con el apoyo de funcionarios de otras áreas se han abocado a realizar tareas enmarcadas dentro del Plan de Acción, con el fin de disminuir la morosidad.

Para el efecto, se realizaron actividades tales como:

- Llamadas a socios morosos,
- Envíos de notas de reclamo e intimaciones de pago,
- Revisión de los seguimientos realizados para la recuperación de créditos,
- Inclusión de socios morosos al sistema de Informes Confidenciales,
- Judicialización de morosos,
- Exclusión de socios morosos, aplicando procedimientos de llamadas, notificaciones y publicaciones en diario de gran circulación,
- Plan de acción para Recuperación de Créditos por oficial y seguimientos rigurosos a los mayores 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,
- Análisis de nota de acuerdo de pago extra judicial.

El Comité de Recuperación de Crédito conjuntamente con el Dpto. de Recuperación de Crédito, el apoyo de Asesores Jurídicos, Jefe de Servicios Financieros y la Gerencia General, ha realizado los controles y seguimientos a los casos de socios con cuotas de créditos en mora en forma diaria, semanal y mensual.

La tarea de Recuperación de Crédito significó un gran esfuerzo durante el año 2021, al cierre del ejercicio se obtuvo un índice de morosidad de 12,61% de cartera en riesgo y de 7,50% de capital vencido.

Evolución de la cartera de crédito, la cartera en mora y los índices de morosidad con relación a los últimos cinco años.

EVOLUCIÓN	CARTERA DE PRESTAMO	CARTERA EN MORA	%
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	7.28
31/12/2021	38.832.956.441	2.918.172.615	7.50

COMITÉ DE EDUCACIÓN.

El Comité de Educación en cumplimiento de sus funciones asignados por la Ley de Cooperativas y el Estatuto Social, ha diseñado y desarrollado para el Ejercicio 2021 un Plan de Actividades basado en metas y objetivos aplicables acorde a la situación actual causada por la Pandemia del COVID 19. Para tal efecto, se ha reunido en 52 sesiones ordinarias, en modalidad presencial y virtual.

Fomentando la formación profesional y personal de los socios y la comunidad, se ha proseguido con las capacitaciones virtuales.

Se ha realizado visitas a comerciantes de la zona de Santa Rosa, Ayolas, Santa María y San Ignacio para difundir los servicios y beneficios de la Cooperativa, logrando el crecimiento de la membresía en un total de 797 nuevos socios y a través de promociones, la reactivación de 241 socios.

Por medio del Fondo de Solidaridad la Cooperativa acompaña a los socios, proporcionando ayuda económica en diversas circunstancias. En el año 2021 un total de 363 socios fueron beneficiados con

pagos de Subsidios por fallecimiento, premios por nacimiento de hijo y por matrimonio, totalizando la suma de **G 183.850.000** (ciento ochenta y tres millones ochocientos cincuenta mil)

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	155	47.100.000
Matrimonio	24	6.000.000
Total		53.100.000

Subsidios	Cantidad	Monto
Fallecimiento de progenitores e hijos menores	165	106.450.000
Fallecimiento de cónyuge	19	24.300.000
Total		130.750.000

Se ha incorporado al plantel de profesionales de la salud, las especialidades de Dermatología, Traumatología, Psiquiatría y Urología, emitiéndose un total de 7.844 bonos, con 35 profesionales médicos, totalizando la suma de **G 268.704.614** (doscientos sesenta y ocho millones setecientos cuatro mil seiscientos catorce).

BONOS PARA LA SALUD

	Cantidad de profesionales	Cantidad de bonos emitidos
Consulta Médica	5	1.168
Odontología	5	2.936
Psicología	2	118
Oftalmología	1	164
Kinesiología y Fisioterapia	8	2.338
Ginecología	2	174
Nutrición	2	51
Análisis Clínicos	3	591
Ecografía	3	155
Electrocardiograma	1	14
Dermatología	1	87
Traumatología	1	8
Psiquiatría	1	40
TOTAL	35	7.844

Actividades Operativas Desarrolladas.

Charlas y cursos virtuales sobre:

- ✓ Electricidad Residencial.
- ✓ Gestión de Cobranza.
- ✓ Capacitación a Guardias.
- ✓ Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.
- ✓ Estrés Laboral.

- ✓ Motivación Laboral.
- ✓ Educación Financiera.
- ✓ Marketing.
- ✓ Gestión de Tesorería.
- ✓ Informe del Oficial de Cumplimiento.
- ✓ Informe de Auditoría Interna.
- ✓ Educación Vial, Seguridad y Prevención (presencial).

Total, 473 personas beneficiadas.

Actividades Promocionales:

- ✓ "Aporte y Gane" sorteo mensual a fin de motivar a los socios a cumplir con sus pagos,
- ✓ Promo "Aniversario N° 49 COOPASI", sorteo de premios entre todos los socios que se encontraban al día con sus obligaciones societarias y refrigerio.
- ✓ Obsequios a socios ahorristas en conmemoración por el mes del ahorro.
- ✓ Promo Admisión, sorteo entre todos los que formalizaban sus admisiones en el mes de setiembre, reducción del costo de matrícula en los meses de Mayo, Agosto, Septiembre y Diciembre.
- ✓ Diversas promociones de créditos con tasas preferenciales para socios con Categoría A.
- ✓ El sorteo de fin año entre todos los socios que se encontraban al día con sus compromisos societarias al 31/12/2021.

Aporte a la Comunidad.

Se han realizado donaciones a diferentes instituciones de la comunidad, como al Cuerpo de Bomberos Voluntarios de San Ignacio, Santa Rosa y Ayolas, a Instituciones Educativas, de Salud, Religiosas y Deportivas.

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 2 sesiones durante el ejercicio.

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

Se han reactivado las actividades a fin de año, con la realización de una charla sobre Seguridad y Prevención con la presencia de varios estamentos sociales de la comunidad, han participado importantes referentes y la comunidad en general.

COMERCIALIZACIÓN.

El Comité de Comercialización se ha reunido en 51 sesiones presenciales y virtuales en el año, con el objetivo de planificar las ventas a través de promociones, estudio de reposiciones de stock, pedidos de socios y brindar respuesta a las necesidades de los mismos.

Tanto en Casa Central como en las Sucursales se han llevado a cabo mensualmente actividades de acuerdo a las fechas festivas con intenciones de motivar a los socios compradores y por ende intensificar las ventas.

Se firmaron 03 nuevos convenios con Casas Comerciales para las ventas a través de órdenes de compras, tanto en Casa Central como en Sucursales.

Se han realizado activaciones de las diferentes marcas con los que trabaja la Cooperativa, tales como; degustaciones varias, lavado de automóviles y motocicletas totalmente gratuito, exhibición de artículos y entrega de obsequios directos por la compra de somieres.

Se han llevado a cabo varios sorteos por fechas festivas (día de los enamorados, maestro, madre, padre, mes de la amistad y fin de año), como también por la presentación del carnet de vacunación en el mes de julio. Todos los socios que realizaron sus compras en el mes de diciembre, participaron del sorteo de varios premios otorgados por proveedores mediante gestiones del Departamento de Ventas.

Feria de productos en oferta y feria tecnológica en Casa Central y Sucursales en los meses de Julio, Agosto, Setiembre, Noviembre y Diciembre, además de 03 días de tienda durante el año para reparaciones y mantenimiento de implementos de jardinerías.

Cabe destacar que en el salón de Ventas se cuenta con promotores externos de la empresa N.G.O y GADGET/CONSULTEC.

Se ha implementado el uso de bolsos ecológicos a fin de concienciar a la comunidad sobre el cuidado del medio ambiente.

En el mes de octubre la Cooperativa fue partícipe de la promo "Poder Koalizador" lanzada por la empresa YP S.A. quien registró a la Cooperativa en su página Web como punto de venta en la que participaron socios a través de sus compras del cual uno de ellos resultó ganador.

Durante todo el año se gestionaron bonificaciones, descuentos y retornos por compras.

Los funcionarios del área de ventas fueron capacitados permanentemente para el buen manejo de los productos, técnicas de ventas y la buena atención al socio.

Las buenas gestiones realizadas en el Departamento y la implementación del Plan de Actividades tuvieron como resultado el aumento con cifras récord en ventas comparado con años anteriores.

COMITÉ DE CUMPLIMIENTO.

El Comité de Cumplimiento, se ha reunido en 13 sesiones ordinarias durante el ejercicio 2021. Con el fin de fortalecer el sistema preventivo y dar cumplimiento a las normativas vigentes se ha culminado con la actualización del Manual de Políticas, Procedimientos y Gestión de Riesgos de LA/FT; el mismo se ha difundido a todos los funcionarios y directivos para su correcta aplicación.

Además, se han desarrollado dos capacitaciones en materia de prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo en fecha 15 de junio del 2021 a cargo de la Lic. Elizabeth Portillo y otra el 07 de octubre de 2021, a cargo del Lic. German Zonetti, a modo de fomentar la concienciación, aprendizaje y actualización sobre las reglamentaciones vigentes.

Se han llevado a cabo las gestiones necesarias para la permanente actualización de las documentaciones de los socios y de sus transacciones.

COMITÉ AGROPECUARIO.

El Comité Agropecuario se ha reunido en 12 sesiones ordinarias y 01 sesión extraordinaria durante el periodo 2021, con el objetivo de realizar asesoramiento técnico en huertas, acompañamientos a los feriantes y socios productores de la Cooperativa.

Las actividades realizadas fueron:

Visitas y monitoreos de huertas en el Hogar San Francisco y Hogar de Ancianos, preparación de suelos en huertas y preparación de almácigos, charla sobre producción de alimentos naturales por medio de la Huerta Urbana, aplicación de abonos y control de plagas y enfermedades, cosecha de hortalizas, acompañamiento a los Feriantes 5 de Julio de Santa Rosa, charla sobre Producción de Plantas Medicinales a cargo del Instructor de la Empresa Santa Margarita, entrega de 10 variedades de plantines medicinales en el Hogar de Ancianos, preparados por el Comité Agropecuario, entrega de regaderas y almácigos de acelga y lechuga a la Congregación de la Compañía Orden de María, Barrio Primavera, siembra de rubros de hortalizas de primavera y verano (pepino y zapallito), visitas a 10 socios productores con categoría A, reuniones con los feriantes locales y de ALTER VIDA con los feriantes de Santa Rosa.



Mgter. María Rosa Fornerón Cardozo
Vicepresidente. CONAD



Mgter. Luz María Concepción Guirland Báez
Tesorera CONAD



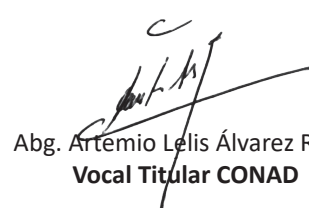
Mgter. Miguel Ángel Arias Centurión
Presidente CONAD



Mgter. Juana María Gladys Meza López
Secretaria CONAD



Lic. Santa Catalina Arévalos Benítez
Vocal Suplente CONAD




Abg. Artemio Leles Álvarez Rojas
Vocal Titular CONAD


BALANCE GENERAL


Al 31 de diciembre de 2021 - con cifras comparativas al 31 de diciembre 2020. (Expresado en guaraníes).

CÓDIGO DE CUENTAS	DESCRIPCIÓN DEL CONCEPTO	Ejercicio 31/12/2021	Ejercicio 31/12/2020
A1	ACTIVO		
A11	REALIZABLE A CORTO PLAZO	34.641.759.599	36.682.453.575
A111	DISPONIBILIDADES - NOTA 3.2	11.915.475.046	15.206.719.399
A112	CRÉDITOS - NOTA 3.3 AL 3.6	21.551.001.561	20.947.752.059
A113	EXISTENCIAS -NOTA 3.7	1.138.831.441	486.559.344
A114	OTROS ACTIVOS -NOTA 3.8	36.451.551	41.422.773
A12	REALIZABLE A LARGO PLAZO	21.983.251.311	18.017.192.424
A121	INSTRUMENTOS FINANCIEROS 3.9	3.515.103.750	-
A122	CREDITOS - NOTA 3.3	13.791.640.808	13.291.915.677
A123	INVERSIONES Y PARTICIPACIONES - NOTA 3.10	1.359.582.550	998.922.102
A124	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS - NOTA 3.11	3.282.002.966	3.327.922.059
A125	OTROS ACTIVOS - NOTA 3.12	34.921.237	398.432.586
TOTAL ACTIVO		56.625.010.910	54.699.645.999
P2	PASIVO		
P21	EXIGIBLE A CORTO PLAZO	24.150.891.370	27.465.920.042
P211	COMPROMISOS FINANCIEROS	17.989.588.968	21.766.233.663
P21101	Deudas Financieras con Socios - NOTA 3.13	17.749.547.775	21.494.053.473
P21102	Deudas Financ Con Otras Entidades - NOTA 3.13	122.306.412	122.306.412
P21103	Intereses a Pagar -NOTA 3.13	117.734.781	149.873.778
P212	COMPROMISOS NO FINANCIEROS	6.161.302.402	5.699.686.379
P21201	Cuentas y Obligaciones a Pagar - NOTA 3.14	372.012.179	482.056.152
P21202	Provisiones - NOTA 3.15	226.166.373	234.281.910
P21203	Fondos - NOTA 3.16	4.794.737.492	4.239.353.819
P21204	Ingreso Diferido - NOTA 3.18	768.386.358	743.994.498
P22	EXIGIBLE A LARGO PLAZO	19.455.729.342	15.094.971.121
P221	COMPROMISOS FINANCIEROS	19.304.600.069	14.955.777.047
P22101	Deudas Financieras con Socios - NOTA 3.13	18.214.034.522	13.742.905.088
P22102	Deudas Financ Con Otras Entidades - NOTA 3.13	1.090.565.547	1.212.871.959
P222	COMPROMISOS NO FINANCIEROS	151.129.273	139.194.074
P22202	Fondos - NOTA 3.17	151.129.273	139.194.074
TOTAL PASIVO		43.606.620.712	42.560.891.163
P3	PATRIMONIO NETO		
P311	CAPITAL SOCIAL - NOTA 4.2	8.489.354.694	7.955.300.728
P312	RESERVAS - NOTA 4.3	4.015.741.193	3.973.812.963
P313	RESULTADOS DEL EJERCICIO - NOTA 5.1	513.294.311	209.641.145
TOTAL PATRIMONIO NETO		13.018.390.198	12.138.754.836
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		56.625.010.910	54.699.645.999


CPN. Elsa Elizabeth Morínigo
Contadora


Lic. María Teresa Gómez
Gerente


Lic. Graciela Elizabeth
Bobadilla Pedrozo
Presidente J. de Vigilancia


Mgter. Luz María Concepción
Guirland Báez
Tesorera CONAD


Mgter. Miguel Ángel
Ariás Centurión
Presidente CONAD

CUADRO DE RESULTADOS



**Por el Periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2021
Con Cifras comparativas al 31 de diciembre 2020 (Expresado en guaraníes)**


CÓDIGO DE CUENTAS	DESCRIPCIÓN DEL CONCEPTO	EJERCICIO 31/12/2021	EJERCICIO 31/12/2020
I4	INGRESOS	-	-
I41	INGRESOS OPERATIVOS	12.704.684.564	11.886.580.012
I411	Ingresos Operativos por Serv Financieros y No Financiero	12.704.684.564	11.886.580.012
I41101	Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos - NOTA 5.3	6.656.212.864	6.250.389.236
I41103	Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros - NOTA 5.4	738.797.637	595.570.962
I41104	Ingresos Operativos Varios - NOTA 5.5 Y 5.6	557.855.316	770.570.220
I41105	Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros - NOTA 5.7 Y 5.8	4.751.818.747	4.270.049.594
I42	INGRESOS NO OPERATIVOS	12.067.781	63.632.094
I421	Ingresos Eventuales - NOTA 5.9	12.067.781	63.632.094
TOTAL INGRESOS		12.716.752.345	11.950.212.106
G5	EGRESOS		
G51	COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	12.191.829.967	11.729.716.275
G511	Costos y Gastos Operativos Servicios Financieros	8.268.967.326	8.190.930.231
G51101	Intereses y Comisiones Pagados - NOTA 5.10 Y 5.11	3.133.675.979	3.621.520.254
G51102	Previsiones - NOTA 5.12 Y 5.13	1.493.670.377	1.188.873.468
G51103	Otros Costos por Servicios Financieros - NOTA 5.14	121.152.266	179.531.073
G51104	Gastos Administrativos por Actividades Ahorro Crédito -NOTA 5.15	3.342.868.086	3.011.869.596
G51105	Gastos de Gobernabilidad - NOTA 5.16	177.600.618	189.135.840
G512	Costos y Gastos por Actividades no Financieras	3.922.862.641	3.538.786.044
G51201	Costo de Ventas - NOTA 5.17	3.739.397.255	3.364.253.894
G51202	Gastos administrativos y operativos - NOTA 5.17	183.465.386	174.532.150
G52	Costos y Gastos no Operativos - NOTA 5.18	11.628.067	10.854.686
TOTAL EGRESOS		12.203.458.034	11.740.570.961
6	EXCEDENTES Y PERDIDAS	513.294.311	209.641.145
611	Excedente del Ejercicio - Nota 5.1	513.294.311	209.641.145
7	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	-	-
7.1.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	14.810.309.818	13.909.504.987
7.1.1.01.01	De Control Administrativo	14.810.309.818	13.909.504.987
7.1.1.01.01.03	Préstamos Liquidados por Incobrables - NOTA 6.1	1.947.406.829	1.575.578.413
7.1.1.01.01.04	Préstamos en Gestión Judicial - NOTA 6.2	2.854.733.907	2.411.089.119
7.1.1.01.01.05	Préstamos Refinanciados - NOTA 6.3	4.987.723.582	5.102.391.955
7.1.1.01.01.06	Pólizas de Seguros Contratadas - NOTA 6.4	5.020.445.500	4.820.445.500
7.2.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA	-14.810.309.818	-13.909.504.987
7.2.1.01.01	De Control Administrativo	-14.810.309.818	-13.909.504.987
7.2.1.01.01.03	Liquidación de préstamos por Incobrables - NOTA 6.1	-1.947.406.829	-1.575.578.413
7.2.1.01.01.04	Préstamos Judicializados - NOTA 6.2	-2.854.733.907	-2.411.089.119
7.2.1.01.01.05	Refinanciaciones de Préstamos - NOTA 6.3	-4.987.723.582	-5.102.391.955
7.2.1.01.01.06	Pólizas de Seguros - NOTA 6.4	-5.020.445.500	-4.820.445.500



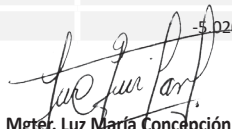
CPN. Elsa Elizabeth Morínigo
Contadora



Lic. María Teresa Gómez
Gerente



Lic. Graciela Elizabeth
Bobadilla Pedrozo
Presidente J. de Vigilancia



Mgter. Luz María Concepción
Guirland Báez
Tesorera CONAD



Mgter. Miguel Ángel
Ariás Centurión
Presidente CONAD

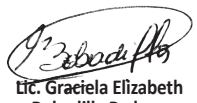
ESTADO DE VARIACIÓN DE PATRIMONIO NETO 

Por el Periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2021
Con Cifras comparativas al 31 de diciembre 2020
(Expresado en guaraníes)

CONCEPTOS	CAPITAL		RESERVAS				RESULTADOS		PATRIMONIO NETO	
	SOCIAL	SOCIOS SUSCRIPTORES	DONACIONES	LEGAL	OTRAS RESERVAS	REVALUO	ACUMULADO	DEL EJERCICIO	2021	2020
Saldo Al Inicio Del Ejercicio	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	11.158.028.577
Movimientos Subsecuentes										
Aporte de Capital	756.468.246	-222.414.280							534.053.966	655.818.080
Reserva de Revaluó Ley 125/91										
RESERVAS										
Reserva Legal				20.964.115					20.964.115	70.457.882
Otras Reservas					20.964.115				20.964.115	749.387.976
(-) Aplicación LEY N° 438/94										
Distribución de Excedentes								-209.641.145	-209.641.145	-704.578.824
Excedente Neto del Ejercicio								513.294.311	513.294.311	209.641.145
SALDO AL 31/12/2021.-	9.790.111.916	-1.300.757.222	9.580.162	815.700.715	2.565.112.374	625.347.942	0	513.294.311	13.018.390.198	0
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	0	12.138.754.836


CPN. Eisa Elizabeth Morinigo
Contadora


Lic. María Teresa Gómez
Gerente


Lic. Graciela Elizabeth
Bobadilla Pedrozo
Presidente J. de Vigilancia


Mgter. 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 2021
Con Cifras comparativas al 31 de diciembre 2020
(Expresado en guaraníes)


	2021	2020
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS		
✓ Ventas Netas (cobro neto)	8.084.711.047	7.794.789.289
✓ Costo de Venta (Pago Neto)	-5.186.736.928	-4.045.495.502
✓ Otros Ingresos	5.452.683	7.473.547
✓ Efectivo Pagados a Empleados	-1.735.524.501	-1.101.220.591
✓ Impuestos	-577.439.954	-415.291.695
✓ Efectivo generado (usado) por otras actividades operativas	-116.268.535	-248.929.580
Total de efectivo de las actividades operativas antes de los cambios de los activos de operaciones	474.193.812	1.991.325.468
AUMENTO (O DISMINUCIÓN) EN LOS ACTIVOS DE OPERACIÓN		
✓ Aumento (o disminución) en Créditos a socios	2.342.413.206	5.071.635.123
Total Aumento (o disminución) en los Activos de Operación	2.342.413.206	5.071.635.123
AUMENTO (O DISMINUCIÓN) EN LOS PASIVOS DE OPERACIÓN		
✓ Aumento (o disminución) en Depósitos de Ahorro	-2.747.045.326	-3.108.604.062
✓ Aumento (Disminución) en Fondos	-412.397.180	-434.118.715
Total Aumento (o disminución) en los Pasivos de Operación	-3.159.442.506	-3.542.722.777
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
✓ Inversiones	-2.936.557.784	306.738.092
✓ Compra (venta) de propiedad, planta y equipo	-314.698.029	-839.680.235
Efectivo Neto utilizado por actividades de inversión	-3.251.255.813	-532.942.143
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
✓ Aumento (Disminución) Aportes de Capital	517.007.175	649.737.251
✓ Distribución de Excedentes	-91.853.815	-294.612.650
✓ Aumento (Disminución) Préstamos e intereses pagados	-122.306.412	-122.306.412
Efectivo Neto utilizado por actividades de financiamiento	302.846.948	232.818.189
EFFECTOS DE LAS GANANCIAS O PÉRDIDAS DE CAMBIO EN EL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES		
✓ Aumento (o disminución) neta de efectivo y sus equivalentes	-3.291.244.353	3.220.113.860
✓ Efectivo y sus equivalentes al inicio del ejercicio	15.206.719.399	11.986.605.539
Efectivo y sus equivalentes al cierre del ejercicio.	11.915.475.046	15.206.719.399



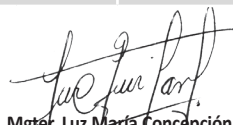
CPN. Elsa Elizabeth Morínigo
Contadora



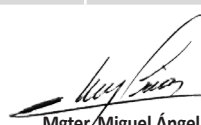
Lic. María Teresa Gómez
Gerente



Lic. Graciela Elizabeth
Bobadilla Pedrozo
Presidente J. de Vigilancia



Mgter. Luz María Concepción
Guirland Báez
Tesorera CONAD



Mgter. Miguel Ángel
Ariás 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 2021, que han sido elaborados a los efectos de su presentación ante el Consejo de Administración, la Asamblea General de Socios y a la Autoridad de Aplicación INCOOP.

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 2017.

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 2021 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 2021.

g- Plan de Cuentas

A partir del ejercicio económico finalizado el 31/12/2.007, 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 31/12/2021
Efectivo y Cheques a Depositar	536.142.941
Fondos en la Empresa	116.900.000
Total Caja	653.042.941
DEPÓSITOS	Saldo al 31/12/2021
Depósito a la vista Sector Cooperativo	140.744.461
Depósito a la Vista Banco	2.996.506.795
Bancos Cta. Cte.	80.757.785
Total Depósitos	3.218.009.041
DEPÓSITOS A PLAZO Y VALORES FINANCIEROS	Saldo al 31/12/2021
Valores Emitidos por el Sector Privado	1.047.654.547
Total Depósito a Plazo y Valores Financieros	1.047.654.547
INVERSIONES TEMPORALES	Saldo al 31/12/2021
CDA Bancos del país	4.000.000.000
Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativo	2.996.768.517
Total Inversiones Temporales	6.996.768.517
Total de Disponibilidades	11.915.475.046

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 31/12/2021
Normal	
Créditos al Día	
Amortizables	14.498.973.681
Préstamos Vinculados	394.444.605
Préstamos Refinanciados	1.177.149.756
Préstamos Refinanciados - Vinculados	2.034.730
Total Créditos al Día	16.072.602.772
Créditos Vencidos desde 1 a 60 días	
Amortizables	3.537.840.392
Préstamos Vinculados	947.168
Préstamos Refinanciados	1.358.238.644
Préstamos Refinanciados - Vinculados	6.421.660
(Provisiones Adicionales Acumuladas sobre créditos)	-148.366.045
Total Créditos Vencidos desde 1 a 60 días	4.755.081.819
Total Préstamos Corto Plazo	20.827.684.591

Largo Plazo		Saldo al 31/12/2021
Normal		
Créditos al Día		
Amortizables		10.922.776.660
Préstamos Vinculados		548.808.928
Préstamos Refinanciados		1.409.215.615
Préstamos Refinanciados - Vinculados		8.606.300
Total Créditos al Día		12.889.407.503
Créditos Vencidos desde 61 días		
Amortizables		994.736.143
Préstamos Vinculados		12.764.474
Préstamos Judicializados		2.854.733.907
Préstamos Refinanciados		1.026.056.877
(Previsión p/ prestamos Judicializados y Refinanciados)		-3.240.741.761
(Previsión Acumuladas para Créditos)		-745.316.335
Total Créditos Vencidos desde 61 días		902.233.305
Total Préstamos a Largo Plazo		13.791.640.808
Total Préstamos Corto y Largo Plazo		34.619.325.399

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 31/12/2021 es de G 79.206.901 (setenta y nueve millones doscientos seis mil novecientos uno.). Mensualmente se realiza la transferencia a la cuenta Fondo Servicio Vivienda COOPASI en proporción a las cuotas pagadas de los préstamos.

Cuadro de Previsiones sobre Préstamos al 31 de diciembre del 2021

A) Préstamos Normales.

Cartera de Préstamos Normales										
Definición	Días de mora	% de previsión de aplicar	Saldos contables antes de previsión	Aportes	Garantía Hipotecaria	Garantía Prendaria	Garantía Cash Colateral	Previsiones a aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo contable después de previsión
Mora Cero	0	0%	29.041.217.176	3.475.850.347	-	-	-	-	104.076.806	28.937.140.370
Normal	1 a 30	0%	2.808.745.072	436.899.645	-	-	-	-	-	2.808.745.072
Aceptable	31 a 60	0%	2.094.702.792	319.789.627	-	-	-	-	20.947.028	2.073.755.764
Potencial	61 a 90	5%	181.041.934	36.864.975	-	-	-	7.208.848	7.208.848	173.833.086
Significativo	91 a 150	30%	270.915.237	53.880.139	-	-	-	65.110.529	65.110.529	205.804.708
Real	151 a 240	50%	235.380.633	39.556.093	-	-	-	97.912.270	97.912.270	137.468.363
Alto Riesgo	241 a 360	80%	286.415.612	39.562.694	-	-	-	197.482.334	197.482.334	88.933.278
Irrecuperable	Más de 360	100%	1.059.804.078	127.645.387	-	-	-	932.158.691	932.158.691	127.645.387
TOTALES			35.978.222.534	4.530.048.907	-	-	-	1.299.872.672	1.424.896.506	34.553.326.028

B) Préstamos Gestión Judicial

CARTERA DE PRESTAMOS 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%	2.854.733.907	251.561.335	-	-	-	2.603.172.572	2.603.172.572	251.561.335
	Totales		2.854.733.907	251.561.335	0	0	-	2.603.172.572	2.603.172.572	251.561.335

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

A partir del mes de marzo del 2020 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 2020. El saldo de provisiones diferidas sobre préstamos autorizados por el INCOOP al 31/12/2021 se ha amortizado la totalidad.

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%	7.662.481	383.124	7.662.481	-
91 a 150	30%	12.073.658	3.622.097	12.073.658	-
151 a 240	50%	9.869.425	4.934.713	9.869.425	-
241 a 360	80%	13.382.907	10.706.326	13.382.907	-
Más de 360	100%	63.366.591	63.366.591	63.366.591	-
Totales		106.355.062	83.012.851	106.355.062	-

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 31/12/2021
Intereses Devengados s/ créditos	516.515.600
Intereses Devengados s/ depósitos	164.287.671
Total Intereses Devengados	680.803.271

3.5 Otros Créditos

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

Otros Créditos	Saldo al 31/12/2021
Crédito Fiscal	26.282.842
Anticipos de Impuestos	14.415.997
Juicios en Procesos	180.115.408
Otras cuentas por cobrar	6.713.400
(Previsiones Acumuladas para otros créditos)	-185.013.948
Total Otros Créditos Corto Plazo	42.513.699

3.6 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 31/12/2021
Previsiones sobre préstamos	3.271.341.308	1.253.331.494	-	466.034.670	155.592.887	3.903.045.245
Previsiones sobre Intereses deveng. No cobrados	93.615.906	26.146.917		-	36.749.972	83.012.851
Previsiones Adicionales sobre préstamos	30.399.598	35.593.866		-	45.046.436	20.947.028
Previsión sobre préstamos no cubierto por seguros	97.883.241	6.193.565		-	-	104.076.806
Previsiones Adicionales sobre Intereses Dev. No cobrado	45.369.581	63.081.065		-	85.108.435	23.342.211
Previsión sobre Cuentas por Cobrar Proceso Judicial	139.849.387	49.168.624		7.499.599	1.403.004	180.115.408
Previsión sobre Cuentas por Cobrar Notificaciones	734.000	154.846		8.930	263.416	616.500
Previsión sobre Deudores Varios	4.830.223	-		-	548.183	4.282.040
Previsión sobre Merma o Deterioro de Mercaderías	7.642.336	-		58.567	-	7.583.769
Fondo de Provisiones para Despido Personal	139.194.074	60.000.000		48.064.801	-	151.129.273
TOTALES	3.830.859.654	1.493.670.377	-	521.666.567	324.712.333	4.478.151.131

3.7 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 31/12/2021
Mercaderías Varias	1.140.870.561
Materiales de Construcción	5.544.649
(Previsiones Acumuladas - Existencias)	-7.583.769
Total Existencias	1.138.831.441

3.8 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 31/12/2021
Materiales e Insumos en Existencias	18.968.772
Seguros Pagados por Adelantado	17.482.779
Total de Gastos Pagados por Adelantado	36.451.551

3.9 Inversiones Temporales.

CDA Bancos del País.

En esta cuenta se registran los certificados de depósitos de Ahorro en moneda nacional cuya propiedad le pertenecen a la Cooperativas y cuyo plazo de realización es superior a 365 días.

El saldo está compuesto de la siguiente manera:

CDA Bancos del País	Saldo al 31/12/2021
CDA BANCOP CP	2.500.000.000
CDA Visión Banco CP	1.500.000.000
CDA Banco Continental LP	1.500.000.000
CDA Banco Nacional de Fomento LP	1.500.000.000
Total CDA Bancos del País	7.000.000.000

Valores Emitidos por el Sector Privado.

En esta cuenta se registran los títulos emitidos por el Sector Privado en moneda nacional, propiedad de la Cooperativas.

El saldo está compuesto de la siguiente manera:

Valores Emitidos por el Sector Privado	Saldo al 31/12/2021
Valores Emitidos por CADIEM CP	263.820.157
Valores Emitidos por INVESTOR CP	783.834.390
Valores Emitidos por INVESTOR LP	515.103.750
Total Valores Emitidos por el Sector Privado	1.562.758.297

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 31/12/2021
Aportaciones en Otras Cooperativas Nacionales	143.936	184.778	-	328.714
Inversiones en Acciones de Sociedades	761.789.254	360.475.670	-	1.122.264.924
Bienes Destinados para Venta	236.988.912	-	-	236.988.912
Total	998.922.102	360.660.448	-	1.359.582.550

Del total de aumento de las Inversiones en Acciones de Sociedades corresponde a compras de Acciones por importe de G 303.165.454 (trescientos tres millones ciento sesenta y cinco mil cuatrocientos cincuenta y cuatro) y por valuaciones de Acciones en Sociedades G 57.310.216 (cincuenta y siete millones trescientos diez mil doscientos dieciséis). Artículo 10 de la Ley N° 6.380/19.

3.11 Propiedad, Planta y Equipos

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

Los bienes del Activo Fijo se hallan valuados a su costo de adquisición, revaluados de forma anual, según resolución de la SET, teniendo en cuenta el Índice de Precio al Consumidor publicados por el B.C.P., en cumplimiento de las disposiciones de la Ley N°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 31/12/2021.

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%	3.307.804.302	671.413.085	2.636.391.217
Equipos e Instalaciones	20%	425.385.196	283.615.796	141.769.400
Maquinarias y Equipos	20%	177.993.260	160.990.733	17.002.527
Herramientas	20%	21.677.853	21.677.853	-
Rodados	20%	117.234.860	70.912.773	46.322.087
Muebles de Oficina	20%	317.583.609	160.854.574	156.729.035
Equipos y Software Informáticos	50%	282.882.011	198.124.604	84.757.407
Biblioteca, Obras de Arte y Otros	20%	10.216.452	10.202.398	14.054
Total		4.859.794.782	1.577.791.816	3.282.002.966

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 31/12/2021
Patentes y Software Informático	13.553.204	18.440.136	6.776.601	25.216.739
Licencia Sistema Operativo	15.065.825	1.050.000	6.411.327	9.704.498
Previsiones diferidas sobre préstamos autorizados por el INCOOP	369.813.557	618.994.605	988.808.162	-
Total	398.432.586	638.484.741	1.001.996.090	34.921.237

Al 31/12/2021 se ha amortizado la totalidad del saldo de provisiones diferidas sobre préstamos.

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 varía desde 1,5% hasta 6%.

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 varía desde 4% hasta 11%.

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 31/12/2021
Ahorro Captados Corto Plazo	-
Ahorro a la Vista Captado	11.604.626.993
Ahorro a Plazo Captado	6.058.635.285
Ahorro Programado Captado	86.285.497
Total de Ahorro a Corto Plazo	17.749.547.775
Ahorros a Plazo Captados LP	-
Ahorro a Largo Plazo	18.145.017.907
Ahorro Programado Largo Plazo	69.016.615
Total Ahorros a Largo Plazo	18.214.034.522
Total de Ahorros Captados Corto y Largo Plazo	35.963.582.297

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 31/12/2021
Intereses Devengados a Pagar Ahorros a Plazo Personas Físicas	116.822.302
Intereses Devengados a Pagar Ahorros Programados Captados	912.479
Total Intereses a Pagar	117.734.781

Movimiento de la Cartera de Ahorro.

Concepto	Saldo al inicio del Ejercicio	Captaciones	Extracciones	Saldo al 31/12/2021
Ahorro a la Vista	10.483.096.360	59.480.554.525	58.359.023.892	11.604.626.993
Ahorro a Plazo Fijo	24.652.553.783	16.232.393.399	16.681.293.990	24.203.653.192
Ahorro Programado	101.308.418	177.806.282	123.812.588	155.302.112
Total	35.236.958.561	75.890.754.206	75.164.130.470	35.963.582.297

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 31/12/2021
Deudas con Org. Nacionales no Bancarias	1.335.178.371	-	122.306.412	1.212.871.959
Total	1.335.178.371	-	122.306.412	1.212.871.959

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: 31/12/2021		Fecha: 31/12/2021
Números de Socios	Montos	Números de Socios	Montos
10 Mayores Deudores	1.996.457.777	10 Mayores Deudores en mora	1.185.773.210
50 Mayores Deudores	5.736.264.839	50 Mayores Deudores en mora	2.578.763.456
100 Mayores Deudores	8.442.303.282	100 Mayores Deudores en mora	3.338.255.774
Demás Deudores	30.390.653.159	Demás Deudores en mora	1.550.035.627
Total Cartera	38.832.956.441	Total Cartera	4.888.291.401

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: 31/12/2021		Fecha: 31/12/2021
Números de Socios	Montos	Números de Socios	Montos
10 Mayores Ahorristas	2.272.292.421	10 Mayores Ahorristas	7.630.000.000
50 Mayores Ahorristas	4.709.976.245	50 Mayores Ahorristas	18.440.004.400
100 Mayores Ahorristas	6.333.035.609	100 Mayores Ahorristas	22.055.686.434
Demás Ahorristas	5.271.591.384	Demás Ahorristas	2.303.268.870
Total Cartera de ahorro	11.604.626.993	Total Cartera de ahorro	24.358.955.304

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 31/12/2021
Cuentas a Pagar Proveedores	293.269.877
Comisiones a pagar	79.031
Recaudaciones de Tercero a pagar	1.493.909
Otras cuentas a pagar	30.834.372
Total Cuentas a pagar	325.677.189

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 31/12/2021
Beneficios a pagar	17.726.071
Dietas a pagar	990.000
Otras Obligaciones a Pagar	2.268.000
Sobrante en Caja	25.350.919
Total Obligaciones por pagar	46.334.990

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 31/12/2021
Impuestos, Tasas y Contribuciones a pagar	18.309.462	-	18.309.462	-
Aportaciones a Devolver	120.213.123	248.686.459	246.584.635	122.314.947
Ahorro a Devolver	54.138.397	33.592.906	31.783.245	55.948.058
Bonificaciones a Pagar	-	6.694.015	6.694.015	-
Honorarios a pagar	-	6.000.000	-	6.000.000
Aguinaldo a pagar	-	84.621.059	84.621.059	-
Retenciones Sociales a pagar	29.744.566	384.896.235	380.597.419	34.043.382
Excedentes a Distribuir	-	209.641.145	209.641.145	-
Seguros de Vida a pagar	10.436.364	-	10.436.364	-
Servicio Telefónico a Pagar	1.439.998	2.936.000	4.016.012	359.986
Auditoria a Pagar	-	7.500.000	-	7.500.000
Totales	234.281.910	984.567.819	992.683.356	226.166.373

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 31/12/2021
Fondos de Educación Formación y Capacitación	270.922.996	14.922.995	20.161.182	265.684.809
Fondos de Educación Actividades Sociales y Recreativas	89.018.895	14.535.399	11.884.819	91.669.475
Fondos de Solidaridad	657.828.996	457.242.471	470.637.745	644.433.722
Fondo para Protección Préstamos	2.511.446.566	721.474.294	319.063.994	2.913.856.866
Otros Fondos de Corto Plazo	710.136.366	414.335.857	245.379.603	879.092.620
Total	4.239.353.819	1.622.511.016	1.067.127.343	4.794.737.492

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	Saldo al 31/12/2021
Fondo previsión para despidos	139.194.074	60.000.000	48.064.801	151.129.273

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 31/12/2021
Intereses y otros Accesorios s/ Refinanciados	743.994.498	340.122.433	315.730.573	768.386.358
Totales	743.994.498	340.122.433	315.730.573	768.386.358

4- Patrimonio

4.1 Evolución Del Patrimonio Neto.

Concepto	Saldo al inicio del Ejercicio	Movimientos		Saldos al 31/12/2021
		Aumento	Disminución	
Capital	7.955.300.728	724.514.105	190.460.139	8.489.354.694
Reservas	3.973.812.963	41.928.230	-	4.015.741.193
Resultados	209.641.145	513.294.311	209.641.145	513.294.311
TOTALES	12.138.754.836	1.279.736.646	400.101.284	13.018.390.198

4.2 Capital Social.

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

Capital	Saldo al 31/12/2021
Capital Social	8.489.354.694

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 31/12/2021
Reserva Legal	815.700.715
Reservas para Adquisición de Activo Fijo	1.723.064.217
Otras Reservas y Fondos Irrepartibles	842.048.157
Donaciones Legados y Subsidios	9.580.162
Reserva de Revalúo Irrepartible	625.347.942
Total Reservas	4.015.741.193

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 del 2021 totaliza G 513.294.311 (quinientos trece millones doscientos noventa y cuatro mil trescientos once.). –

5.2 Información referente a resultados Especiales

Excedentes Especiales: Al 31 de diciembre del 2021 se han generado excedentes especiales correspondientes a operaciones con terceros realizados conforme a la Ley N° 6.380/19 por G 195.903.134 (ciento noventa y cinco millones novecientos tres mil ciento treinta y cuatro.) así mismo se ha abonado por dichas operaciones el monto de G 21.767.015 (veintiún millones setecientos sesenta y siete mil quince.) 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 31/12/2021
Intereses Compensatorios cobrados sobre Créditos	6.037.745.695
Comisiones Cobradas	209.406.000
Intereses Moratorios Cobrados	139.721.918
Intereses Punitivos Cobrados	42.303.953
Interés y Accesorios sobre Refinanciación	227.035.298
Total Intereses y comisiones cobrados por Créditos	6.656.212.864

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 y Valores Financieros	Al 31/12/2021
Intereses Cobrados s/ Depósitos a la Vista Sector Cooperativos	1.191.090
Intereses Cobrados s/ Depósitos a la Vista- Bancos	8.366.513
Intereses s/ CDA Bancos del País	421.502.054
Intereses Cobrados sobre Valores emitidos por el Sector Privado	54.789.882
Intereses s/ Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativo	252.948.098
Total intereses Cobrados por depósitos y Valores Financieros	738.797.637

5.5 Desafectación de Previsiones.

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

Desafectación de Previsiones	Al 31/12/2021
Desafectación de Previsiones s/ Préstamos	155.592.887
Desafectación de Previsiones s/ Otros Activos	2.214.603
Desafectación de Previsiones s/ Intereses Devengados no cobrados	36.749.972
Desafectación de Previsiones Adicionales s/ Prestamos	45.046.436
Desafectación de Previsiones Adicionales s/ Intereses Devengados no cobrados	85.108.435
Total de Intereses cobrados s/ depósitos	324.712.333

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 31/12/2021
Dividendos en Acciones y Participaciones	146.031.724
Participación en Excedentes de Cooperativas	10.062
Cuota de Ingreso no Retornables	24.110.000
Créditos Liquidados por Incobrables Recuperado	6.051.470
Ingresos por Gestiones de Cobranza	48.818.750
Ingreso por Venta de Cartera	8.120.977
Total de Otros Ingresos Operativos Varios	233.142.983

Del total de dividendos en Acciones y participaciones G 88.721.508 (ochenta y ocho millones setecientos veintiún mil quinientos ocho), corresponde a las rentas obtenidas a raíz de las ganancias generadas al final del ejercicio, en sociedades en las cuales la cooperativa mantiene propiedad de Acciones y **G 57.310.216 (cincuenta y siete millones trescientos diez mil doscientos dieciséis) a ingreso por valuaciones de las Inversiones en Acciones, esto es para dar cumplimiento al Artículo 10 de la Ley N° 6.380/19. El monto del ingreso por valuaciones será destinado a la cuenta Reserva Especial por VPP de Acciones (VPP - Valor Proporcional Patrimonial)**

5.7 Ingresos por Ventas y Servicios no Financieras.

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 Tadj, están constituidos de la siguiente manera:

Ventas y Servicios a Socios	Al 31/12/2021
Ventas de Mercaderías a Socios	4.438.454.204
Venta de Activo Fijo	1.740.000
Bonificación por Ventas - Casas comerciales Convenio	10.853.788
Fletes Cobrados	3.017.455
Ingreso por Venta Seguros Tadj	256.080.000
Total Ventas y Servicios a socios	4.710.145.447

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 31/12/2021
Ventas de Mercaderías a No Socios	12.364.580
Alquileres Cobrados a no socios - Salón de Eventos	818.181
Operaciones con Terceros	25.411.411
Bonificaciones cobradas por compra de mercaderías - Proveedores	3.079.128
Total de Ventas y Servicios a No socios	41.673.300

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 31/12/2021
Alquileres Cobrados a socios - Salón de Eventos	3.950.000
Otros ingresos no Operativos	5.452.683
Comisiones sobre Aporte por Renuncia	2.665.098
Total Ingresos no Operativos	12.067.781

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 31/12/2021
Intereses Pagados por Ahorro a la Vista	55.899.894
Intereses Pagados por Ahorro a Plazo Fijo	3.064.239.786
Intereses Pagados por Ahorro Programado	9.785.309
Total Intereses Pagados por Captaciones Socios	3.129.924.989

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 31/12/2021
Comisiones Pagadas por Servicios Bancarios y Financieros	3.750.990
Total Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	3.750.990

5.12 Previsiones para Créditos en Mora

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

Están compuesta de la siguiente manera:

Previsiones para Créditos en Mora	Al 31/12/2021
Previsiones para Créditos	1.279.478.411
Previsiones Adicionales	104.868.496
Total de Previsiones para Créditos en Mora	1.384.346.907

5.13 Previsiones para Otros Activos de Riesgos.

Comprende la cuantificación en base al Marco Regulatorio para Cooperativas de Ahorros 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 31/12/2021
Previsiones para despido el Personal	60.000.000
Previsiones sobre Cuentas por Cobrar Proceso Judicial	49.168.624
Previsiones sobre Cuentas por cobrar Notificaciones	154.846
Total Previsiones para Otros Activos de Riesgo	109.323.470

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 31/12/2021
Descuentos Otorgados - Aporte Convenio APPEBY	972.000
Comisiones y Bonificaciones Pagadas	7.583.808
Costo Central de Riesgo INCOOP	6.278.967
Costo Fondo de Garantía de Depósitos de Ahorros	106.317.491
Total Otros Costos por Servicios Financieros	121.152.266

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 31/12/2021
Sueldos Personal Administrativos y otros	1.261.807.029
Beneficios sociales	360.130.563
Horas Extras	2.024.360
Vacaciones	54.516.687
Honorarios profesionales	30.227.273
Servicios de Terceros	233.987.270
Servicios Públicos	115.182.060
Materiales, Útiles y Papelerías	57.046.272
Reparación y Mantenimiento	90.101.738
Procesamiento de Datos	97.379.101
Seguros	38.093.737
Combustibles y Lubricantes	17.606.497
TRANSPORTE	2.358.102.587
TRANSPORTE	2.358.102.587

Capacitación	6.897.273
Gastos de Movilidad y Transporte	13.179.184
Gastos de Viajes Empleados	20.770.557
Gastos de viajes terceros	22.727
Publicidad	9.523.633
Promociones y sorteos	7.980.922
Impuestos	597.848.469
Cuota de Sostenimiento	82.869.515
Depreciación Permanente	232.485.291
Amortización de Cargos Diferidos	13.187.928
Total Gastos Administrativos por Actividades de Ahorro y Crédito	3.342.868.086

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 31/12/2021
Gastos del Consejo de Administración	77.142.808
Gastos de la Junta de Vigilancia	86.083.103
Gastos del Órgano Electoral	4.301.615
Gastos de Comités	6.724.002
Gastos de Asamblea	3.349.090
Total Gastos de Gobernabilidad	177.600.618

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 31/12/2021
Costo de Ventas	3.739.397.255
Gastos Administrativos	149.261.812
Gastos Operativos	18.585.161
Otros Gastos	15.618.413
Total Costos y Gastos por Actividades no Financieras	3.922.862.641

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 31/12/2021
Canon Anual - SEPRELAD	3.409.841
Gastos Judiciales	961.818
Donaciones	7.256.408
Total Costos y Gastos No Operativos	11.628.067

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 31/12/2021
		Aumento	Disminución	Desafectación	
Préstamos Liquidados por incobrables	1.575.578.413	479.391.998	6.051.470	101.512.112	1.947.406.829
TOTALES	1.575.578.413	479.391.998	6.051.470	101.512.112	1.947.406.829

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

Durante este ejercicio se ha realizado la venta de la cartera por G 101.512.112 (ciento un millones quinientos doce mil ciento doce) de préstamos incobrables a la empresa Sistema de Cobranza S.A. por el valor del 8% que totaliza G 8.120.977 (ocho millones ciento veinte mil novecientos setenta y siete).

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 31/12/2021
Préstamos en Gestión Judicial	2.854.733.907
Total Cuentas de Orden	2.854.733.907

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 31/12/2021
Préstamos Refinanciados	4.987.723.582
Total Cuentas de Orden	4.987.723.582

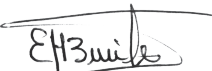
6.4 Pólizas de Seguros Contratados.

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.

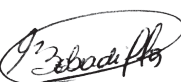
Cuentas de Orden	Saldo al 31/12/2021
Pólizas de Seguros Contratados	5.020.445.500
Total Cuentas de Orden	5.020.445.500


7- Hechos posteriores al cierre del ejercicio

No existen hechos relevantes que informar posteriores al cierre del ejercicio económico que afecten a los Estados Financieros al 31 de diciembre del 2021.


CPN. Elsa Elizabeth Morinigo
Contadora


Lic. María Teresa Gómez
Gerente


Lic. Graciela Elizabeth
Bobadilla Pedrozo
Presidente J. de Vigilancia


Mgter. Luz María Concepción
Guirland Báez
Tesorera CONAD


Mgter. Miguel Ángel
Ariás Centurión
Presidente CONAD

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA



Al 31/12/2021

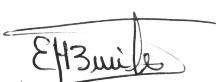
Código	Cuentas	Presupuesto 2021	Presupuesto Reprogramado 2021	Realizado al 31/12/2021	Variación Absoluta	Variación Relativa
4	INGRESOS	14.873.247.244	14.873.247.244	12.716.752.345	-2.156.494.899	85,50%
4.1	INGRESOS OPERATIVOS	14.819.747.244	14.819.747.244	12.704.684.564	-2.115.062.680	85,73%
4.1.1	Ingresos Operativos por Serv. Financieros	14.819.747.244	14.819.747.244	12.704.684.564	-2.115.062.680	85,73%
4.1.1.01	Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	8.092.272.843	8.092.272.843	6.656.212.864	-1.436.059.979	82,25%
4.1.1.01.01	Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	7.403.279.811	7.403.279.811	6.037.745.695	-1.365.534.116	81,56%
4.1.1.01.01.01	Intereses Compensatorios s/Préstamos Amortizables	6.694.226.679	6.694.226.679	5.175.484.103	-1.518.742.576	77,31%
4.1.1.01.01.05	Intereses Compensatorios s/ Créditos Vinculados	130.000.000	130.000.000	189.879.152	59.879.152	146,06%
4.1.1.01.01.07	Intereses Compensatorios s/ Créditos Judicializados	60.602.132	60.602.132	89.824.997	29.222.865	148,22%
4.1.1.01.01.08	Intereses Compensatorios s/ Créditos Refinanciados	490.000.000	490.000.000	582.557.443	92.557.443	118,89%
4.1.1.01.01.09	Intereses Compensatorios s/ Tarjetas de Crédito	28.451.000	28.451.000	-	-28.451.000	0,00%
4.1.1.01.02	Comisiones Cobradas	332.743.200	332.743.200	209.406.000	-123.337.200	62,93%
4.1.1.01.02.01	Comisiones s/Amortizables	277.000.000	277.000.000	201.035.000	-75.965.000	72,58%
4.1.1.01.02.05	Comisiones s/ Créditos Vinculados	3.000.000	3.000.000	2.145.000	-855.000	71,50%
4.1.1.01.02.08	Comisiones s/ Créditos Refinanciados	6.524.000	6.524.000	6.226.000	-298.000	95,43%
4.1.1.01.02.09	Comisiones s/ Tarjetas de Crédito	46.219.200	46.219.200	-	-46.219.200	0,00%
4.1.1.01.03	Intereses Moratorios Cobrados	150.947.456	150.947.456	139.721.918	-11.225.538	92,56%
4.1.1.01.03.01	Intereses Moratorios s/Amortizables	123.386.550	123.386.550	121.447.109	-1.939.441	98,43%
4.1.1.01.03.05	Intereses Moratorios s/ Créditos Vinculados	273.296	273.296	519.702	246.406	190,16%
4.1.1.01.03.07	Intereses Moratorios s/ Créditos Judicializados	12.844.736	12.844.736	651.119	-12.193.617	5,07%
4.1.1.01.03.08	Intereses Moratorios s/ Créditos Refinanciados	13.542.874	13.542.874	17.103.988	3.561.114	126,30%
4.1.1.01.03.09	Intereses Moratorios s/ Tarjetas de Crédito	900.000	900.000	-	-900.000	0,00%
4.1.1.01.04	Intereses Punitivos Cobrados	55.302.376	55.302.376	42.303.953	-12.998.423	76,50%
4.1.1.01.04.01	Intereses Punitivos s/Amortizables	47.015.965	47.015.965	36.714.964	-10.301.001	78,09%
4.1.1.01.04.05	Intereses Punitivos s/ Créditos Vinculados	100.128	100.128	159.705	59.577	159,50%
4.1.1.01.04.07	Intereses Punitivos s/ Créditos Judicializados	3.853.421	3.853.421	196.100	-3.657.321	5,09%
4.1.1.01.04.08	Intereses Punitivos s/ Créditos Refinanciados	4.062.862	4.062.862	5.233.184	1.170.322	128,81%
4.1.1.01.04.09	Intereses Punitivos s/ Tarjetas de Crédito	270.000	270.000	-	-270.000	0,00%
4.1.1.01.05	Intereses y Accesorios s/Refinanciación	150.000.000	150.000.000	227.035.298	77.035.298	151,36%
4.1.1.01.05.01	Intereses y Accesorios s/Refinanciación	150.000.000	150.000.000	227.035.298	77.035.298	151,36%
4.1.1.02	Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	31.170.000	31.170.000	-	-31.170.000	0,00%
4.1.1.02.01	Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	31.170.000	31.170.000	-	13.950.000	0,00%
4.1.1.02.01.01	Comisiones Cobradas s/ Tarjetas de Débito	15.000.000	15.000.000	-	15.000.000	0,00%
4.1.1.02.01.02	Comisiones por emisión y renovación de Tarjetas de Débitos	7.560.000	7.560.000	-	7.560.000	0,00%
4.1.1.02.01.03	Comisiones por emisión y renovación de Tarjetas de Créditos	8.610.000	8.610.000	-	-8.610.000	0,00%
4.1.1.03	Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	729.130.000	729.130.000	738.797.637	9.667.637	101,33%
4.1.1.03.01	Depósitos a la Vista	26.500.000	26.500.000	9.557.603	-16.942.397	36,07%
4.1.1.03.01.01	Intereses s/ Depósitos de Ahorro a la Vista Sector Cooperativo	1.500.000	1.500.000	1.191.090	-308.910	79,41%
4.1.1.03.01.02	Intereses s/ Depósitos a la Vista-Bancos	25.000.000	25.000.000	8.366.513	-16.633.487	33,47%
4.1.1.03.02	Depósitos a Plazo	702.630.000	702.630.000	729.240.034	26.610.034	103,79%
4.1.1.03.02.01	Intereses s/ CDA Bancos del País	462.630.000	462.630.000	421.502.054	-41.127.946	91,11%
4.1.1.03.02.03	Intereses sobre Valores Emitidos por el Sector Privado	25.000.000	25.000.000	54.789.882	29.789.882	219,16%
4.1.1.03.02.06	Intereses s/Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativo	215.000.000	215.000.000	252.948.098	37.948.098	117,65%
4.1.1.04	Ingresos Operativos Varios	957.790.000	957.790.000	557.855.316	-399.934.684	58,24%
4.1.1.04.01	Desafectación de Provisiones	709.240.000	709.240.000	324.712.333	-384.527.667	45,78%
4.1.1.04.01.01	Provisiones p/ créditos y otros activos	473.400.000	473.400.000	194.557.462	-278.842.538	41,10%
4.1.1.04.01.02	Provisiones Adicionales.	235.840.000	235.840.000	130.154.871	-105.685.129	55,19%
4.1.1.04.02	Otros Ingresos Operativos Varios.	248.550.000	248.550.000	233.142.983	-15.407.017	93,80%
4.1.1.04.02.01	Dividendos en Acciones y Participaciones	120.000.000	120.000.000	146.031.724	26.031.724	121,69%
4.1.1.04.02.02	Participación en excedentes de cooperativas	50.000	50.000	10.062	-39.938	20,12%
4.1.1.04.02.03	Cuotas de Ingreso no retornables	38.500.000	38.500.000	24.110.000	-14.390.000	62,62%
4.1.1.04.02.04	Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	50.000.000	50.000.000	6.051.470	-43.948.530	12,10%
4.1.1.04.02.08	Ingreso por Venta de Cartera	20.000.000	20.000.000	8.120.977	-11.879.023	40,60%
4.1.1.04.02.11	Otros Ingresos y Servicios	20.000.000	20.000.000	48.818.750	28.818.750	244,09%
4.1.1.05	Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	5.009.384.401	5.009.384.401	4.751.818.747	-257.565.654	94,86%
4.1.1.05.01	Ventas y Servicios a Socios	4.863.271.007	4.863.271.007	4.710.145.447	-153.125.560	96,85%
4.1.1.05.01.01	Ventas de bienes	4.530.271.007	4.530.271.007	4.438.454.204	-91.816.803	97,97%
4.1.1.05.01.02	Servicios no Financieros	4.000.000	4.000.000	1.740.000	-2.260.000	43,50%
4.1.1.05.01.05	Otros Ingresos y Servicios.	329.000.000	329.000.000	269.951.243	-59.048.757	82,05%
4.1.1.05.02	Ventas y Servicios a No Socios.	125.149.279	125.149.279	41.673.300	-83.475.979	33,30%
4.1.1.05.02.01	Ventas de bienes	65.149.279	65.149.279	12.364.580	-52.784.699	18,98%
4.1.1.05.02.05	Otros Ingresos y Servicios	60.000.000	60.000.000	29.308.720	-30.691.280	48,85%
4.1.1.05.03	Educación Cooperativa	20.964.115	20.964.115	-	-20.964.115	0,00%
4.1.1.05.03.01	Servicios de Formación y Capacitación (70%)	14.674.880	14.674.880	-	-14.674.880	0,00%
4.1.1.05.03.02	Servicios de Actividades sociales y recreativas (30%)	6.289.235	6.289.235	-	-6.289.235	0,00%
4.2	INGRESOS NO OPERATIVOS	53.500.000	53.500.000	12.067.781	-41.432.219	22,56%
4.2.1	Ingresos Eventuales	53.500.000	53.500.000	12.067.781	-41.432.219	22,56%




Código	Cuentas	Presupuesto 2021	Presupuesto Reprogramado 2021	Realizado al 31/12/2021	Variación Absoluta	Variación Relativa
4.2.1.01	Ingresos Varios	53.500.000	53.500.000	12.067.781	-41.432.219	22,56%
4.2.1.01.01	Ingresos Varios	53.500.000	53.500.000	12.067.781	-41.432.219	22,56%
4.2.1.01.01.02	Utilidad en Venta de Activo Fijo	5.000.000	5.000.000	-	-5.000.000	0,00%
4.2.1.01.01.05	Alquileres Cobrados	30.000.000	30.000.000	3.950.000	-26.050.000	13,17%
4.2.1.01.01.08	Otros Ingresos no Operativos	18.500.000	18.500.000	8.117.781	-10.382.219	43,88%
5	EGRESOS	14.665.048.298	14.665.048.298	12.203.458.034	2.461.590.264	83,21%
5.1	COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	14.617.638.457	14.617.638.457	12.191.829.967	2.425.808.490	83,40%
5.1.1	Costos y Gastos Operativos Serv. Financieros	10.395.597.422	10.393.597.422	8.268.967.326	2.124.630.096	79,56%
5.1.1.01	Intereses y Comisiones Pagados	4.054.288.583	4.054.288.583	3.133.675.979	920.612.604	77,29%
5.1.1.01.01	Intereses Pagados por Captaciones Socios	4.029.288.583	4.029.288.583	3.129.924.989	899.363.594	77,68%
5.1.1.01.01.01	Intereses Pagados p/Ahorro a la Vista personas físicas o naturales	78.479.652	78.479.652	54.978.030	23.501.622	70,05%
5.1.1.01.01.02	Intereses Pagados p/ Ahorro a la Vista personas jurídicas	2.000.000	2.000.000	921.864	1.078.136	46,09%
5.1.1.01.01.03	Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas físicas o naturales	3.923.808.931	3.923.808.931	3.064.239.786	859.569.145	78,09%
5.1.1.01.01.04	Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas jurídicas	15.000.000	15.000.000	-	15.000.000	0,00%
5.1.1.01.01.05	Intereses Pagados p/ Ahorros Programados	10.000.000	10.000.000	9.785.309	214.691	97,85%
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	10.000.000	10.000.000	3.750.990	6.249.010	37,51%
5.1.1.01.04.02	Comisiones Pagadas por Servicios Bancarios y Financieros	10.000.000	10.000.000	3.750.990	6.249.010	37,51%
5.1.1.02	Previsiones	1.578.100.000	1.578.100.000	1.493.670.377	84.429.623	94,65%
5.1.1.02.01	Previsiones para Créditos en Mora	1.448.600.000	1.448.600.000	1.384.346.907	64.253.093	95,56%
5.1.1.02.01.01	Previsiones p/ créditos	1.200.000.000	1.200.000.000	1.279.478.411	-79.478.411	106,62%
5.1.1.02.01.02	Previsiones Adicionales	248.600.000	248.600.000	104.868.496	143.731.504	42,18%
5.1.1.02.02	Previsiones para Otros Activos de Riesgo	129.500.000	129.500.000	109.323.470	20.176.530	84,42%
5.1.1.02.02.04	Previsiones para Otros Créditos	124.500.000	124.500.000	109.323.470	15.176.530	87,81%
5.1.1.02.02.05	Previsiones sobre Inversiones	5.000.000	5.000.000	-	5.000.000	0,00%
5.1.1.03	Otros Costos por Servicios Financieros	275.771.010	245.771.010	121.152.266	124.618.744	49,29%
5.1.1.03.01	Otros Costos por Servicios Financieros	275.771.010	245.771.010	121.152.266	124.618.744	49,29%
5.1.1.03.01.02	Costo Procesamiento Tarjetas Débito	63.000.000	63.000.000	-	63.000.000	0,00%
5.1.1.03.01.03	Costo Procesamiento Tarjetas Crédito	34.019.600	34.019.600	-	34.019.600	0,00%
5.1.1.03.01.04	Descuentos Otorgados	12.000.000	2.000.000	972.000	1.028.000	48,60%
5.1.1.03.01.05	Comisiones y Bonificaciones Pagadas	30.000.000	10.000.000	7.583.808	2.416.192	75,84%
5.1.1.03.01.06	Costo Central de Riesgos INCOOP	7.800.000	7.800.000	6.278.967	1.521.033	80,50%
5.1.1.03.01.07	Costo Fondo Garantía de Depósitos de Ahorros	116.305.042	116.305.042	106.317.491	9.987.551	91,41%
5.1.1.03.01.08	Costos y Gastos Cajeros Automáticos	12.646.368	12.646.368	-	12.646.368	0,00%
5.1.1.04	Gastos Administrativos por Act. Ahorro Cred.	4.115.417.829	4.143.417.829	3.342.868.086	800.549.743	80,68%
5.1.1.04.01	Gastos de Personal	2.161.924.185	2.116.424.185	1.678.478.639	437.945.546	79,31%
5.1.1.04.01.01	Sueldos Personal Administrativo y Otros	1.648.855.938	1.603.355.938	1.261.807.029	341.548.909	78,70%
5.1.1.04.01.02	Beneficios sociales	451.859.930	451.859.930	360.130.563	91.729.367	79,70%
5.1.1.04.01.03	Horas Extras	6.000.000	6.000.000	2.024.360	3.975.640	33,74%
5.1.1.04.01.04	Vacaciones	55.208.317	55.208.317	54.516.687	691.630	98,75%
5.1.1.04.02	Honorarios	359.760.000	359.760.000	264.214.543	95.545.457	73,44%
5.1.1.04.02.01	Honorarios Profesionales	40.000.000	40.000.000	30.227.273	9.772.727	75,57%
5.1.1.04.02.02	Servicios de Terceros	319.760.000	319.760.000	233.987.270	85.772.730	73,18%
5.1.1.04.03	Servicios y Gastos de Oficina	582.186.200	585.686.200	456.279.146	129.407.054	77,91%
5.1.1.04.03.01	Servicios Públicos	136.200.000	136.200.000	115.182.060	21.017.940	84,57%
5.1.1.04.03.02	Materiales, Útiles y Papelería	65.000.000	65.000.000	57.046.272	7.953.728	87,76%
5.1.1.04.03.03	Reparación y Mantenimiento	135.000.000	135.000.000	90.101.738	44.898.262	66,74%
5.1.1.04.03.04	Procesamiento de Datos	120.000.000	120.000.000	97.379.101	22.620.899	81,15%
5.1.1.04.03.05	Seguros	55.826.200	55.826.200	38.093.737	17.732.463	68,24%
5.1.1.04.03.07	Combustibles y Lubricantes	18.500.000	18.500.000	17.606.497	893.503	95,17%
5.1.1.04.03.08	Capacitación	13.000.000	13.000.000	6.897.273	6.102.727	53,06%
5.1.1.04.03.09	Gastos de Movilidad y Transporte	18.180.000	18.180.000	13.179.184	5.000.816	72,49%
5.1.1.04.03.10	Gastos de Viajes empleados	19.480.000	22.980.000	20.770.557	2.209.443	90,39%
5.1.1.04.03.11	Gasto de Viaje Terceros	1.000.000	1.000.000	22.727	977.273	2,27%
5.1.1.04.04	Mercadeo	29.400.000	29.400.000	17.504.555	11.895.445	59,54%
5.1.1.04.04.01	Publicidad	14.400.000	14.400.000	9.523.633	4.876.367	66,14%
5.1.1.04.04.07	Promociones y Sorteos	15.000.000	15.000.000	7.980.922	7.019.078	53,21%
5.1.1.04.05	Impuestos y Tasas	697.147.444	767.147.444	680.717.984	86.429.460	88,73%
5.1.1.04.05.01	Impuestos	614.277.928	684.277.928	597.848.469	86.429.459	87,37%
5.1.1.04.05.03	Cuota de Sostentamiento	82.869.516	82.869.516	82.869.515	1	100,00%
5.1.1.04.06	Depreciaciones y Amortizaciones	285.000.000	285.000.000	245.673.219	39.326.781	86,20%
5.1.1.04.06.01	Depreciación Permanente	270.000.000	270.000.000	232.485.291	37.514.709	86,11%
5.1.1.04.06.02	Amortización Cargos Diferidos	15.000.000	15.000.000	13.187.928	1.812.072	87,92%
5.1.1.05	Gastos de Gobernabilidad	372020.000	372020.000	177.600.618	194.419.382	47,74%
5.1.1.05.01	Gastos del Consejo de Administración	134.600.000	134.600.000	77.142.808	57.457.192	57,31%
5.1.1.05.01.01	Dietas	84.800.000	84.800.000	72.825.000	11.975.000	85,88%
5.1.1.05.01.02	Gastos de Sesión	3.000.000	3.000.000	117.636	2.882.364	3,92%
5.1.1.05.01.03	Gastos de Capacitación Directivos	10.000.000	10.000.000	1.176.000	8.824.000	11,76%
5.1.1.05.01.05	Gastos de Representación	5.000.000	5.000.000	3.024.172	1.975.828	60,48%
5.1.1.05.01.06	Remuneración al Comité Ejecutivo	31.800.000	31.800.000	-	31.800.000	0,00%
5.1.1.05.02	Gastos de la Junta de Vigilancia	97.800.000	97.800.000	86.083.103	11.716.897	88,02%
5.1.1.05.02.01	Dietas	84.800.000	84.800.000	83.950.000	850.000	99,00%

Código	Cuentas	Presupuesto 2021	Presupuesto Reprogramado 2021	Realizado al 31/12/2021	Variación Absoluta	Variación Relativa
5.1.1.05.02.02	Gastos de Sesión	3.000.000	3.000.000	-	3.000.000	0,00%
5.1.1.05.02.03	Gastos de Capacitación Directivos	7.000.000	7.000.000	1.476.000	5.524.000	21,09%
5.1.1.05.02.05	Gastos de Representación	3.000.000	3.000.000	657.103	2.342.897	21,90%
5.1.1.05.03	Gastos del Órgano Electoral	25.350.000	25.350.000	4.301.615	21.048.385	16,97%
5.1.1.05.03.01	Dietas	21.000.000	21.000.000	2.880.000	18.120.000	13,71%
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	900.000	2.100.000	30,00%
5.1.1.05.03.05	Gastos de Representación	1.000.000	1.000.000	521.615	478.385	52,16%
5.1.1.05.04	Gastos de Comités	87.270.000	87.270.000	6.724.002	80.545.998	7,70%
5.1.1.05.04.01	Dietas	82.270.000	82.270.000	5.890.000	76.380.000	7,16%
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	-	3.000.000	0,00%
5.1.1.05.04.05	Gastos de Representación	1.500.000	1.500.000	834.002	665.998	55,60%
5.1.1.05.05	Gastos de Asamblea	27.000.000	27.000.000	3.349.090	23.650.910	12,40%
5.1.1.05.05.01	Organización de Asambleas	26.000.000	26.000.000	3.349.090	22.650.910	12,88%
5.1.1.05.05.02	Publicaciones y convocatorias	1.000.000	1.000.000	-	1.000.000	0,00%
5.1.2	Costos y Gastos por Actividades no Financieras	4.214.041.035	4.214.041.035	3.922.862.641	291.178.394	93,09%
5.1.2.01	Costo de Ventas	3.908.970.582	3.908.970.582	3.739.397.255	169.573.327	95,66%
5.1.2.01.01	Costo de Ventas	3.908.970.582	3.908.970.582	3.739.397.255	169.573.327	95,66%
5.1.2.01.01.01	Costo de Venta de bienes y servicios	3.908.970.582	3.908.970.582	3.739.397.255	169.573.327	95,66%
5.1.2.02	Gastos administrativos y operativos	282.106.338	284.106.338	183.465.386	100.640.952	64,58%
5.1.2.02.01	Gastos administrativos y operativos	282.106.338	284.106.338	183.465.386	100.640.952	64,58%
5.1.2.02.01.01	Gastos administrativos	196.406.338	196.406.338	149.261.812	47.144.526	76,00%
5.1.2.02.01.02	Gastos operativos	29.200.000	29.200.000	18.585.161	10.614.839	63,65%
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	54.500.000	56.500.000	15.618.413	40.881.587	27,64%
5.1.2.03	Educación Cooperativa	20.964.115	20.964.115	-	20.964.115	0,00%
5.1.2.03.01	Educación Cooperativa	20.964.115	20.964.115	-	20.964.115	0,00%
5.1.2.03.01.01	Servicios de Formación y Capacitación (70%)	14.674.880	14.674.880	-	14.674.880	0,00%
5.1.2.03.01.02	Servicios de Actividades sociales y recreativas (30%)	6.289.235	6.289.235	-	6.289.235	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	47.409.841	47.409.841	11.628.067	35.781.774	24,53%
5.2.1	Costos y Gastos no Operativos	47.409.841	47.409.841	11.628.067	35.781.774	24,53%
5.2.1.01	Costos y Gastos no Operativos	47.409.841	47.409.841	11.628.067	35.781.774	24,53%
5.2.1.01.01	Costos y Gastos no Operativos	47.409.841	47.409.841	11.628.067	35.781.774	24,53%
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	32.409.841	32.409.841	11.628.067	20.781.774	35,88%
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	208.198.946	208.198.946	513.294.311	305.095.365	246,54%
6.1	EXCEDENTES Y PÉRDIDAS	208.198.946	208.198.946	513.294.311	305.095.365	246,54%
6.1.1	Excedente	208.198.946	208.198.946	513.294.311	305.095.365	246,54%
6.1.1.01	Del Ejercicio	208.198.946	208.198.946	513.294.311	305.095.365	246,54%
6.1.1.01.01	Del Ejercicio	208.198.946	208.198.946	513.294.311	305.095.365	246,54%
6.1.1.01.01	Excedente del Ejercicio	208.198.946	208.198.946	513.294.311	305.095.365	246,54%
6.1.1.01.01	Excedente del Ejercicio	208.198.946	208.198.946	513.294.311	305.095.365	246,54%

	INVERSIONES	Presupuesto 2021	Ejecutado al 31/12/2021	Diferencia	Variación %
1.2.3.01.01.02	Aporte en Cooperativa COMECIPAR	168.000	184.778	-16.778	109,99%
1.2.3.01.04.01	Compra Acciones	600.000.000	303.165.454	296.834.546	50,53%
1.2.4.01.01.01	Edificios- Mejoramiento	300.000.000	53.425.236	246.574.764	17,81%
1.2.4.01.01.03	Equipos e Instalaciones	150.700.000	40.152.830	110.547.170	26,64%
1.2.4.01.01.03	Equipo de Seguridad y Protección	85.000.000	4.045.455	80.954.545	4,76%
1.2.4.01.01.05	Máquinas y Equipos de Oficina	144.100.000	6.000.000	138.100.000	4,16%
1.2.4.01.01.07	Vehículo	32.000.000	-	32.000.000	-
1.2.4.01.01.08	Muebles de Oficina	214.450.000	31.299.771	183.150.229	14,60%
1.2.4.01.01.09	Adquisición de Equipos de Computación	307.125.000	52.655.934	254.469.066	17,14%
1.2.5.02.01.03	Sistema Informático	100.000.000	18.440.136	81.559.864	18,44%
1.2.5.02.01.03	Licencia Sistema Operativo	22.000.000	1.050.000	20.950.000	4,77%
	Total Inversión	1.955.543.000	510.419.594	1.445.123.406	


CPN. Elsa Elizabeth Morinigo
Contadora


Lic. María Teresa Gómez
Gerente


Lic. Graciela Elizabeth Bobadilla Pedrozo
Presidente J. de Vigilancia


Mgter. Luz María Concepción Guirland Báez
Tesorera CONAD


Mgter. Miguel Ángel Arias Centurión
Presidente CONAD


REPROGRAMACIÓN PRESUPUESTARIA



El presupuesto aprobado para el ejercicio 2021 fue reprogramado por Resolución de Consejo de Administración según Acta N° 2.397 de fecha 28 de octubre de 2021, conforme lo establece el Marco Regulatorio para Cooperativas del Sector Ahorro y Crédito en el Capítulo 12 numeral 12.5 inciso c) El Consejo de administración podrá realizar reprogramaciones a los ingresos y gastos del periodo, siempre que se respeten los montos totales aprobados por Asamblea Ordinaria.

A continuación, se detallan los rubros reprogramados:


Reprogramación Egresos					
Nº	Código Contable	Cuentas de Egreso a ser transferidas	Presupuesto Aprobado 2021	Reprogramación	Presupuesto Actual Reprogramado
1	51103010501	Bonificaciones Pagadas - APPEBY	30.000.000	-20.000.000	10.000.000
2	51103010402	Aporte Convenio APPEBY	12.000.000	-10.000.000	2.000.000
3	51104010106	Comisiones Pagadas a Funcionarios	100.000.000	-45.500.000	54.500.000
Totales			142.000.000	-75.500.000	66.500.000
Nº	Código Contable	Cuentas Reprogramadas	Presupuesto Aprobado 2021	Reprogramación	Presupuesto Actual Reprogramado
1	51104031001	Viatico - Empleados	10.880.000	3.500.000	14.380.000
2	51104050101	Impuesto al Valor Agregado – I.V.A. Gastos/ Costos	523.000.000	70.000.000	593.000.000
3	51202010403	Reparación y Mantenimiento Vehículos - Ventas	6.000.000	2.000.000	8.000.000
Totales			539.880.000	75.500.000	615.380.000
Total, General Egreso			681.880.000		681.880.000



CPN. Elsa Elizabeth Morinigo
Contadora



Lic. María Teresa Gómez
Gerente



Lic. Graciela Elizabeth
Bobadilla Pedrozo
Presidente J. de Vigilancia



Mgter. Luz María Concepción
Guirland Báez
Tesorera CONAD




Mgter. Miguel Ángel
Arias Centurión
Presidente CONAD


INDICADORES DE ALERTA TEMPRANA AL 31/12/2021



Código	Descripción	Interpretación	dic-21	Requerimiento
EMP	Riesgo - Alerta A+	EMP	66,70 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.	103,72V+	100%
R2	Suficiencia de Previsiones p/ Otros Activos de Riesgo	Indica el grado de cobertura en provisiones de otros activos de riesgo.	104,10V+	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.	25,78 V+	Mínimo 10%
E	Estructura Financiera	E	86,50V-	
R4	Participación de cartera	Indica la participación de la cartera en el total de activos.	61,14 A+	Mínimo 60%
R5	Financiamiento de Activos con Endeudamientos	Indica la proporción de activos totales, financiada con las captaciones y el crédito externo	65,65V+	Máximo 80%
R6	Financiamiento de activos con patrimonio total	Indica la proporción de activos totales financiada con el patrimonio total de la cooperativa.	22,99 V-	20%
LCI	Límite a Captaciones Individuales	Indica la proporción individual máxima en ahorro realizada por un socio en la cooperativa.	10,32 V+	Máximo 20%
C	Costos y Rendimientos	C	50,00 A-	
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	8,72 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.	95,87 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)	9,01 A+	Menor a 10%
R10	Índice de Gastos de Gobernabilidad	Indica la proporción de gastos operativos totales destinados a los gastos de gobernabilidad.	1,37 V+	Máximo 7%
R11	Rendimiento sobre Activo Total	Mide el rendimiento del promedio del activo total, obtenido en el periodo.	0,92 R+	Mínimo 1%
R12	Rendimiento del Capital	Indica el rendimiento del capital obtenido en el período.	6,05 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.	42,91 A-	Mínimo 5%
R14	Índice de Disponibilidades Inmediatas	Indica la proporción de disponibilidades que debe ser de disponibilidad inmediata.	858,12 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).	26,17 V+	Máximo 40%
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	20,62V+	Máximo 40%
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.	12,61 R-	Máximo hasta 2 puntos porcentuales más, del promedio de morosidad - Promedio 6,6% al cierre 2021.
R17	Financiamiento de Activos Improductivos	Indica la proporción de los activos improductivos financiados por el patrimonio efectivo.	292,87 V+	Mayor o igual a 100%
LCS	Límite de Crédito por Socio	Indica el límite máximo de créditos concedidos a un solo socio.	3,81 V+	Máximo 15%
IR	Indicador Referencial	IR	100,00 V+	
R16	Índice de Activos Improductivos	Indica la proporción de activos improductivos respecto al activo total.	7,29 V+	Máximo 12%


CPN. Elsa Elizabeth Morínigo
Contadora


Lic. María Teresa Gómez
Gerente


Lic. Graciela Elizabeth
Bobadilla Pedrozo
Presidente J. de Vigilancia


Mgter. Luz María Concepción
Guirland Báez
Tesorera CONAD


Mgter. Miguel Ángel
Arias Centurión
Presidente CONAD

INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA



Ejercicio Cerrado al 31 de diciembre de 2021.

Apreciados/as Socios/as: dando cumplimiento a las disposiciones legales establecidas en la Ley N° 438/94 (Ley de Cooperativas), en su artículo N° 76, inciso d); así como el Art.96 de los Estatutos Sociales, la Junta de Vigilancia, pone a consideración de la Magna Asamblea General de Socios/as una síntesis de las actividades realizadas por este órgano contralor durante el ejercicio 2021.

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 basados en el fiel cumplimiento de las políticas aprobadas en cada Asamblea Ordinaria.

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

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

SESIONES.

En el cumplimiento a los compromisos encomendados en la Asamblea General Ordinaria de Socios/as se ha constituido como Órgano Contralor entre las personas electas. En el transcurso del ejercicio 2021 ha sesionado en 54 ocasiones en forma ordinaria y 02 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.

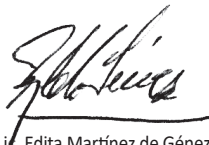
Conforme se establece en el artículo N° 97 de los Estatutos Sociales, previo a un concurso de oferentes para Auditoría Externa, la Junta de Vigilancia ha presentado al Consejo de Administración la terna para su selección y contratación. De entre los cuales resultó adjudicada la empresa **CONSULTING** (Consultores y Asesores de Empresas) para auditar los Estados Contables del Ejercicio Económico 2021.

CONTROLES Y ACTIVIDADES.

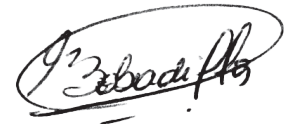
Detalle de los controles y actividades realizadas durante el presente ejercicio 2021, de acuerdo al Plan Anual de Trabajo de la Junta de Vigilancia.

- Lectura de todas las Actas del Consejo de Administración 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 arqueos 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, 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° 16.847/17 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 Alerta Temprana.
 - Conciliaciones bancarias.
- Participación a capacitaciones, referente a: Prevención del Lavado de Dinero, Estrés Laboral, Educación Financiera, Marketing, Los nuevos Paradigmas de la comunicación a través de las TIC'S, Cumplimiento de las Normas Jurídicas en el Marco de los Procesos Asamblearios.
- 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 2021 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 2021, aprobada por la Magna Asamblea.



Lic. Edita Martínez de Génez
Secretaría



Lic. Graciela Bobadilla Pedrozo
Presidente



Lic. Serafín Miguel Romero Céspedes
Miembro Titular



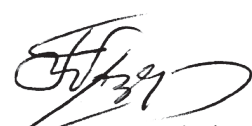
Lic. José Ramón Fariña Rodríguez
Miembro Titular



Ing. Nicolas Dionisio Insaurrealde Aquino
Miembro Titular



Mgter. Fabiola Ortellado Cáceres
Vocal Suplente



Lic. Esthela Doris Pereira de Vázquez
Vocal Suplente

DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA



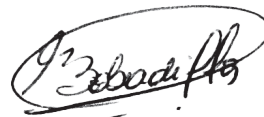
A la Honorable Asamblea General Ordinaria de asociados de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo y Servicios San Ignacio Limitada (COOPASI), de conformidad a lo establecido en la ley 438/94, Art. 76 inciso d), el decreto reglamentario N° 14.052/96 y el estatuto social en su Art. 99 de la cooperativa, la Junta de Vigilancia cumple en dictaminar sobre la Memoria, Balance General, Inventario y Cuadro de Resultados del ejercicio correspondiente al año 2021, 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 2021 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 2021.
- 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 2021.

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 2021, POR LO TANTO, RECOMIENDA A LA MAGNA ASAMBLEA SU APROBACIÓN.



Lic. Edita Martínez de Génez
Secretaria




Lic. Graciela Bobadilla Pedrozo
Presidente



Lic. Serafín Miguel Romero Céspedes
Miembro Titular



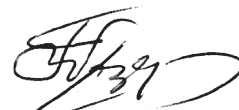
Lic. José Ramón Fariña Rodríguez
Miembro Titular



Ing. Nicolas Dionisio Insaurralde Aquino
Miembro Titular



Mgter. Fabiola Ortellado Cáceres
Vocal Suplente



Lic. Fabiana 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 2021 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 2020, que se acompañan con fines comparativos, fueron examinados nuestros auditores independientes, quienes emitieron un dictamen expresando una opinión Sin Salvedades el 26 de mayo de 2021.

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 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 auditoría que

1

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



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 **Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo y Servicio "SAN IGNACIO" Ltda.** Al 31 de diciembre de 2021, 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) **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 cooperativa ha provisionado sus obligaciones impositivas relacionadas con el año finalizado al 31 de diciembre del 2021.
- 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 2021. 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. **23.738.938** en el mes de diciembre del 2021 a ser trasladado en el periodo enero 2022.

11 de febrero de 2022
San Lorenzo, Paraguay

CONSULTING
Consultores y Asesores de Empresas
RUC: 80062815 - 2
10 de Agosto Esq/ Hermandarias 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

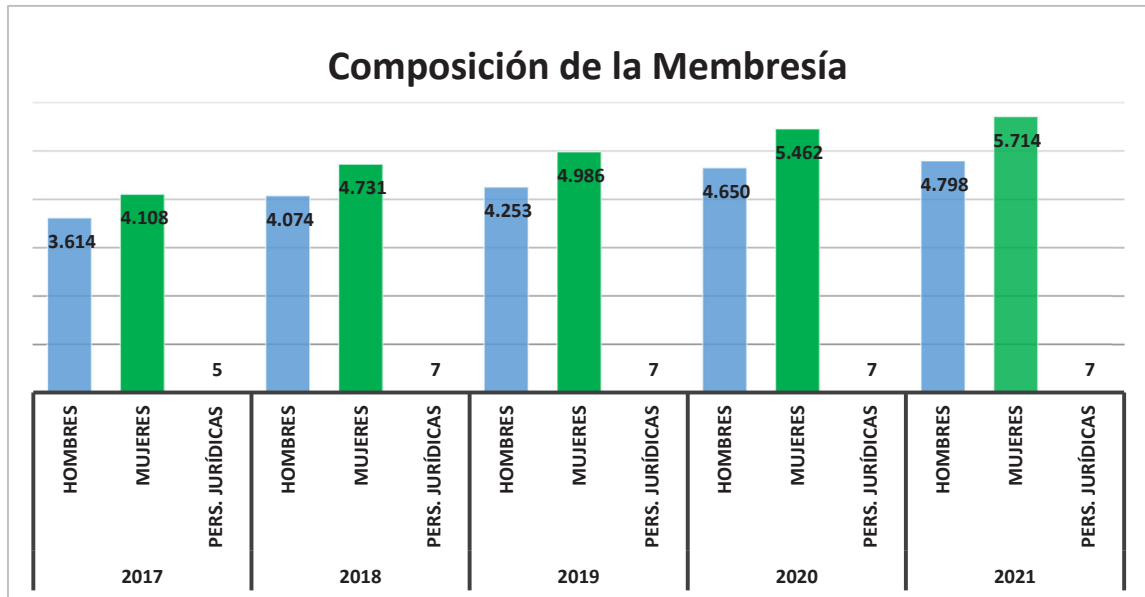
2

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

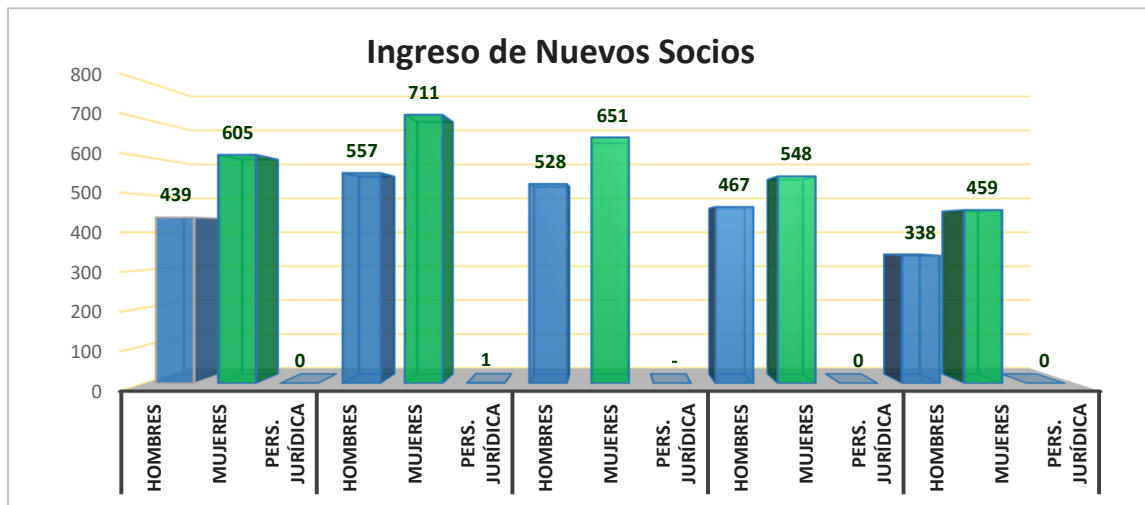
GRÁFICOS DEMOSTRATIVOS



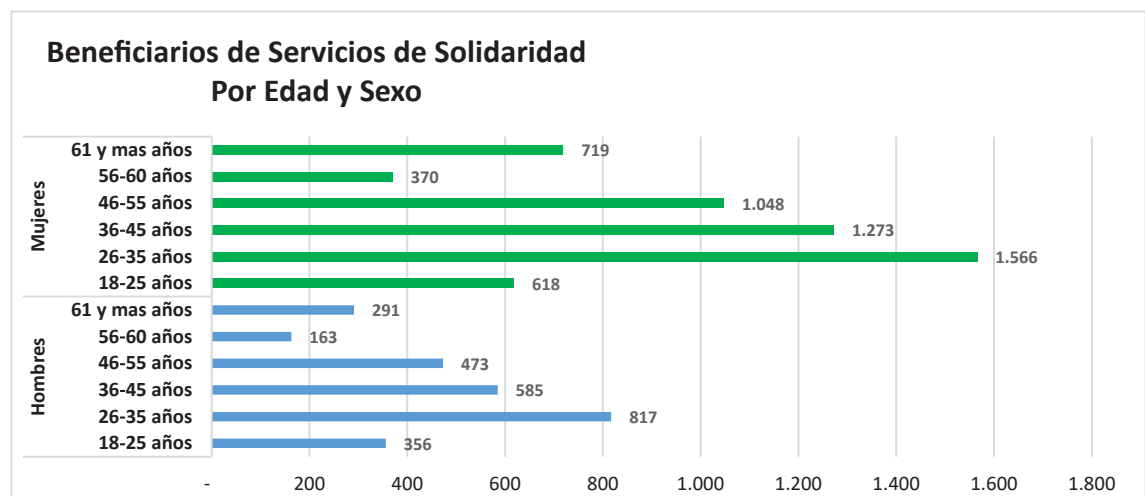
Composición de la Membresía

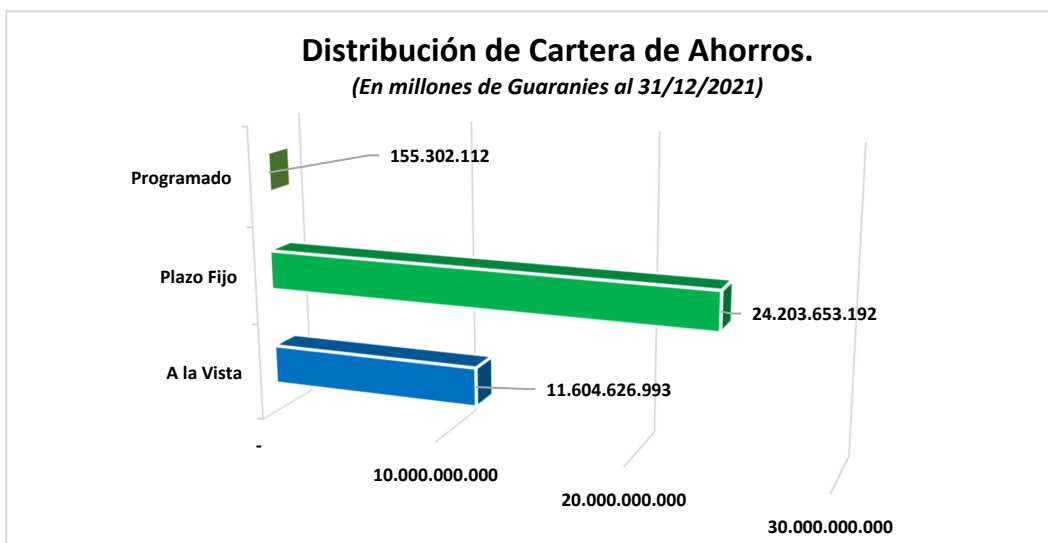
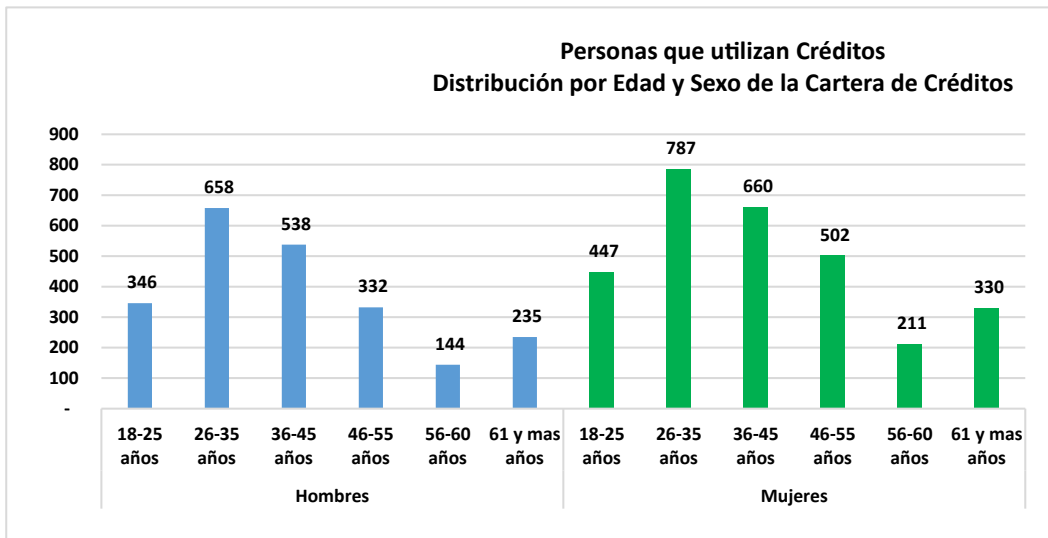
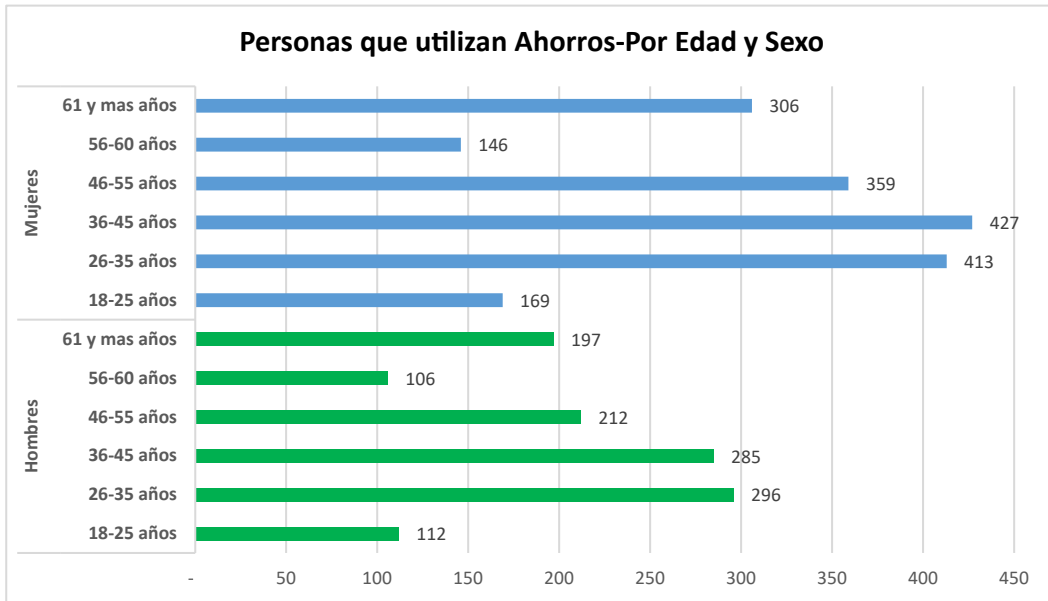


Ingreso de Nuevos Socios



Beneficiarios de Servicios de Solidaridad Por Edad y Sexo





INFORME DEL TRIBUNAL ELECTORAL INDEPENDIENTE

El Tribunal Electoral Independiente (T.E.I.) De La Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Créditos, Consumo y Servicios "San Ignacio" Ltda. COOPASI, es un Órgano Electivo cuya naturaleza y funciones se hallan bien definidas en el Estatuto Social de la Cooperativa, al respecto, el Tribunal Electoral en fecha 04 de abril del año 2019, según **Acta Nº 255/2019** ha constituido la mesa Directiva del Tribunal Electoral sin restructuración de cargo hasta la fecha y queda conformada de la siguiente manera:

Mesa Directiva Del Tribunal Electoral Periodo 2021-2022

Presidente: Lic. Oscar Fernando Bobadilla Báez.

Secretario: Abg. Luis Carlos Santa Cruz Martínez

Vocal Titular: Abg. Lourdes Concepción Salinas Fornerón.

Cantidad de Sesiones:

El Tribunal Electoral, en cumplimiento de sus funciones legales y estatutarias, durante el Ejercicio 2021, se ha reunido en 4 (cuatro) sesiones ordinarias y 1 (una) sesión extraordinaria.

Participación en seminarios y cursos:

Los Miembros Del Tribunal Electoral han participado en actividades de capacitación durante el ejercicio 2021 como;

- **En fecha:** 15 de junio 2021.
Curso de Capacitación: "Prevención de Lavado de Dinero"
Disertante: Lic. Elizabeth Portillo.
- **En fecha:** 17 de noviembre al 30 de noviembre 2021
Curso de Capacitación dirigido por la " FECOPAR y el SNEC "
Disertante: Abg. Francisco Valle
Curso de Capacitación: "Cumplimiento de las Normas Jurídicas en el Marco de los Procesos Asamblearios"
Carga Horaria: 20hs SNEC.

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 2021.

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 2021

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

CANTIDAD DE SOCIOS/AS AL INICIO		10.119	9.246		
CANTIDAD DE SOCIOS/AS AÑO AL CIERRE		10.519	10.119		
Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2021	2020	% variación	OBSERVACIONES
D1	D.1 APERTURA COOPERATIVA				
D1	A- INGRESO ASOCIADOS/AS				
D1	Meta fijada para el año	1.500	1.500	0%	
D1	Cantidad de ingreso de socios/as en el año	797	1.015	-21%	
D1	Hombres	338	467	-28%	
D1	Mujeres	459	548	-16%	
D1	18-25 años	315	391	-19%	
D1	26-35 años	202	320	-37%	
D1	36-45 años	138	166	-17%	
D1	46-55 años	71	84	-15%	
D1	56-60 años	43	25	72%	
D1	61 y más años	28	29	-3%	
D1	Personas Jurídicas (Finalidad)	-	-	0%	
D1	Solicitudes no aceptadas	-	-	0%	
D1	% del total de asociados en el año	-	-	0%	
D1	Promedio de ingreso mensual	66	85	-21%	
D1	Requisito Económico exigido (Montos)				
D1	Desembolso inicial exigido a nuevos socios/as			0%	
D1	- Cuota de ingreso no retornable	47.000	25.000	88%	
D1	- Aporte mínimo	6.000	6.000	0%	
D1	- Cuota de solidaridad	6.000	6.000	0%	
D1	- Otros (especificar)		-	0%	
D1	- Total	59.000	37.000	59%	
D1	Relación con el Salario mínimo legal - %	2,58	1,69	53%	
D1	B- SALIDA DE SOCIOS/AS (cantidad)			0%	
D1	Total de salida	397	142	180%	
D1	Renuncia voluntaria. Causas	142	110	29%	
D1	Exclusión por incumplimiento estatutario	214	1	21300%	
D1	Exclusión por fallecimiento	41	31	32%	
D1	Expulsión	-	-	0%	
D1	Suspensión	-	-	0%	
D1	Hombres	193	75	157%	
D1	Mujeres	204	67	204%	
D1	18-25 años	69	7	886%	
D1	26-35 años	102	26	292%	
D1	36-45 años	75	34	121%	
D1	46-55 años	54	24	125%	
D1	56-60 años	29	11	164%	
D1	61 y más años	68	40	70%	
D1	Personas Jurídicas	-	-	0%	
D2	D.2. COMPOSICIÓN DE LA MEMBRESIA				
D2	Total de Asociados/as Existentes			0%	
D2	Hombres	4.798	4.650	3%	
D2	Mujeres	5.714	5.462	5%	
D2	Personas Jurídicas	7	7	0%	
D2	Mujeres asociadas	5.714	5.462	5%	
D2	18-25 años	785	765	3%	
D2	26-35 años	1.498	1.426	5%	
D2	36-45 años	1.312	1.268	3%	
D2	46-55 años	974	925	5%	
D2	56-60 años	383	359	7%	
D2	61 y mas años	762	719	6%	
D2	Hombres asociados	4.798	4.650	3%	
D2	18-25 años	599	577	4%	
D2	26-35 años	1.209	1.193	1%	
D2	36-45 años	1.124	1.079	4%	
D2	46-55 años	785	770	2%	
D2	56-60 años	373	347	7%	
D2	61 y más años	708	684	4%	
	Total de socios/as Urbanos	10.343	9.955	4%	
	Hombres	4.703	4.570	3%	

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2021	2020	% variación	OBSERVACIONES
	Mujeres	5.633	5.378	5%	
	Jurídica	7	7	0%	
D2	Total Socios/as Rurales	176	164	7%	Obs: Rurales y SubUrbanos en la BBDD
D2	Hombres	95	92	3%	
D2	Mujeres	81	72	13%	
D2	Antigüedad promedio de socios y socias	8,28	7,57	9%	
D2	Rango de antigüedad				
D2	Menos de 1 año	795	1.011	-21%	
D2	de 1 a 5 años	4.751	4.416	8%	
D2	de 6 a 10 años	1.943	1.803	8%	
D2	de 11 a 15 años	1.084	1.141	-5%	
D2	de 16 a 20 años	693	560	24%	
D2	de 21 a 25 años	733	866	-15%	
D2	de 26 a 30 años	461	286	61%	
D2	de 31 años y mas	59	36	64%	
D2	Grado de instrucción de la membresía				
D2	Sin instrucción	4.574	4.776	-4%	Sin Datos Especificos Registrados. Registrados a partir de Junio 2012
D2	Educación Básica Escolar	619	546	13%	
D2	Educación Media	2.502	2.369	6%	
D2	Técnico	331	223	48%	
D2	Superior	2.493	2.205	13%	
D3	D3. DIVERSIDAD EN LA MEMBRESÍA- Ocupación				
D3	Ama de casa	485	464	5%	
D3	Docente	551	533	3%	
D3	Empleados/as	3.638	3.453	5%	
D3	Funcionarios públicos	-	-	0%	
D3	Estudiante	355	346	3%	
D3	Comerciante	1.251	1.260	-1%	
D3	Profesionales	-	-	0%	
D3	Agricultor/a	155	153	1%	
D3	Productor	-	-	0%	
D3	Artesano/a	-	-	0%	
D3	Microempresarios/as.	-	-	0%	
D3	Oficios (Electricista – Plomero – Carpintero etc .)	79	83	-5%	
D3	Otros (especificar)	4.005	3.827	5%	Todas la ocupaciones en Nuestra BD distintas a las aqui sugeridas
D4	D 4 . UTILIZACION DE LOS SERVICIOS				
D4	Total de socios/as que utilizan los servicios		5.094	-100%	Préstamos+Ahorros
D4	SERVICIOS FINANCIEROS				
D4	Créditos cantidad de personas que utilizan			0%	
D4	Destino de créditos (cantidad)	10.503	7.468	41%	OBS: se ha tenido en cuenta los préstamos de manera individual para discriminar sus destinos gastos personales
D4	Consumo	5.468	4.377	25%	
D4	Vivienda	123	76	62%	Dest. Adquisición, Dest. Construcción, Dest Refacción, Dest. Vivienda
D4	Educación	37	21	76%	
D4	Salud	9	3	200%	
D4	Mpymes	312	245	27%	Dest. Microempresa y Dest Comercio
D4	Agropecuarias	133	49	171%	Industria
D4	Otros (especificar)	4.421	2.697	64%	Dest. Cultivos - Dest. Animales
D4	Clasificación por edad y genero	5.190	5.435		Cant de personas que usan préstamos
D4	Hombres	2.253	2.422	-7%	
D4	18-25 años	346	386	-10%	
D4	26-35 años	658	753	-13%	
D4	36-45 años	538	545	-1%	
D4	46-55 años	332	335	-1%	
D4	56-60 años	144	147	-2%	
D4	61 y más años	235	256	-8%	
D4	Mujeres	2.937	3.013	-3%	
D4	18-25 años	447	467	-4%	
D4	26-35 años	787	838	-6%	
D4	36-45 años	660	696	-5%	
D4	46-55 años	502	491	2%	
D4	56-60 años	211	197	7%	
D4	61 y más años	330	324	2%	
D4	Ahorro			0%	
D4	Especificar Tipos de ahorros. Tipo de moneda				
D4	A la Vista	11.604.626.993	10.483.096.360	10,70%	
D4	Plazo Fijo	24.203.653.192	24.652.553.783	-1,82%	
D4	Programado	155.302.112	101.308.418	53,30%	

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2021	2020	% variación	OBSERVACIONES
D4	Infantil	N/A	N/A		
D4	Juvenil	N/A	N/A		
D4	Cantidad de ahorristas moneda nacional	3.028	5.094	-41%	En el 2021, se depuraron cuentas de ahorro sin movimientos.
D4	Cantidad de ahorristas moneda extranjera	N/A	N/A		
D4	Clasificación por edad y genero				
D4	Hombres	1.208	2.165		En el 2021, se depuraron cuentas de ahorro sin movimientos.
D4	18-25 años	112	224	-50%	
D4	26-35 años	296	594	-50%	
D4	36-45 años	285	526	-46%	
D4	46-55 años	212	357	-41%	
D4	56-60 años	106	150	-29%	
D4	61 y mas años	197	314	-37%	
D4	Mujeres	1.820	2.929	-38%	
D4	18-25 años	169	306	-45%	
D4	26-35 años	413	739	-44%	
D4	36-45 años	427	718	-41%	
D4	46-55 años	359	535	-33%	
D4	56-60 años	146	203	-28%	
D4	61 y más años	306	428	-29%	
D4	Tarjetas de Créditos				
D4	Clasificación por género				
D4	Hombres	N/A	N/A		
D4	Mujeres	N/A	N/A		
D4	Tarjeta de Debito				
D4	Clasificación por género				
D4	Hombres	N/A	N/A		
D4	Mujeres	N/A	N/A		
D5	D 5 . SERVICIOS NO FINANCIEROS				
D5	Servicio de Solidaridad				
D5	Tipos de servicios de solidaridad (especificar)			0%	
D5	Subsidios a la Salud	7.917	6.171	28%	
D5	Subsidios por Maternidad	155	158	-2%	Premio por nacimiento
D5	Subsidios por fallecimiento	183	116	58%	
D5	Subsidios educativos	-	-	0%	
D5	Subsidios por matrimonio	24	28	-14%	
D5	Otros (especificar)	-	-	0%	
D5	Servicio de Sepelio	-	-	0%	
D5	Clasificación por edad y genero	8.279	1.588	421%	Cantidad corresponde a total de comprobantes registrados, no de personas beneficiadas
D5	Hombres	2.685	558	381%	
D5	18-25 años	356	78	356%	
D5	26-35 años	817	186	339%	
D5	36-45 años	585	114	413%	
D5	46-55 años	473	88	438%	
D5	56-60 años	163	33	394%	
D5	61 y más años	291	59	393%	
D5	Mujeres	5.594	1.030	443%	
D5	18-25 años	618	149	315%	
D5	26-35 años	1.566	300	422%	
D5	36-45 años	1.273	223	471%	
D5	46-55 años	1.048	159	559%	
D5	56-60 años	370	61	507%	
D5	61 y más años	719	138	421%	
D5	Servicio Educativos				
D5	Clasificación por edad y genero	504	524	-4%	
D5	Hombres	187	183	2%	
D5	18-25 años	49	44	11%	
D5	26-35 años	99	97	2%	
D5	36-45 años	15	12	25%	
D5	46-55 años	19	14	36%	
D5	56-60 años	5	12	-58%	
D5	61 y más años	-	4	-100%	
D5	Mujeres	296	320	-8%	
D5	18-25 años	77	90	-14%	
D5	26-35 años	156	131	19%	
D5	36-45 años	27	46	-41%	
D5	46-55 años	26	46	-43%	
D5	56-60 años	4	4	0%	
D5	61 y más años	6	3	100%	

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	2021	2020	% variacion	OBSERVACIONES
D1	D1. PARTICIPACIÓN EN LAS ASAMBLEAS				
D1	ASAMBLEAS ORDINARIAS				
D1	Total de socios/as de la cooperativa al cierre del ejercicio	10.519	10.119	4%	
D1	Total de socios(as) habilitados/as al momento de la convocatoria	N/A	3.700	N/A	
D1	Porcentaje de Hombre (habilitados)	N/A	30,38%	N/A	
D1	Porcentaje de Mujer (habilitados)	N/A	40,35%	N/A	
D1	Personas Jurídicas (habilitados)	N/A	0,05%	N/A	
D1	Total de socios/as presentes en la Asamblea Ordinaria	0	0	0%	
D1	Total de socios en Asamblea Electiva	0	0	0%	
D1	Total de socios en Asamblea Deliberativa	0	0	0%	
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	0		
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	1	0%	
D2	61 y más años	1	1	0%	
D2	Titulares				
D2	Hombre	2	2	0%	
D2	Mujer	3	3	0%	
D2	Suplente				
D2	Hombre	0	0	0%	
D2	Mujer	1		0%	
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	0		
D2	36-45 años	2	3		
D2	46-55 años	4	3		
D2	56-60 años	0	1		
D2	61 y más años	1	0		
D2	Titulares				
D2	Hombre	3	3	0%	
D2	Mujer	2	2	0%	
D2	Suplente				
D2	Hombre	0	0	0%	
D2	Mujer	2	2	0%	
D2	Presidencia				
D2	Hombre	1	0	0%	
D2	Mujer	0	1	-100%	
D2	Junta Electoral.				
D2	Titulares				
D2	Hombre	2	2	0%	
D2	Mujer	1	1	0%	
D2	Suplente				
D2	Hombre	0	0	0%	
D2	Mujer	0	0	0%	
D2	Presidencia				
D2	Hombre	1		0%	
D2	Mujer	0		0%	
D2	Clasificación de cargos electivos por edad				
D2	18-25 años	0	0	0%	
D2	26-35 años	2	6	-67%	
D2	36-45 años	3	5	-40%	
D2	46-55 años	8	7	14%	
D2	56-60 años	1	2	-50%	
D2	61 y más años	2	1	100%	
D2	Organismos Auxiliares				
D2	Comité de Educación	3	3	0%	



Dimens	FACTORES DE EVALUACIÓN	2021	2020	% variación	OBSERVACIONES
D2	Comité de Crédito	4	3	33%	
D2	Comité de Solidaridad	0	0	0%	
D2	Comité Juvenil	2	2	0%	
D2	Comité Agropecuario	3	4	-25%	
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			0%	
D2	Hombre		10	-100%	
D2	Mujer		11	-100%	
D2	Promedio de antigüedad en la dirigencia			0%	
D3	D3. DEMOCRACIA EN EL TRABAJO	42	41	2%	
D3	Mujeres trabajadoras en la cooperativa	24	20	20%	
D3	Hombres trabajadores en la Cooperativa	18	21	-14%	
D3	Mujeres con mando(Jefatura) en la cooperativa	9	9	0%	
D3	% del total de mujeres trabajadoras	57%	49%	17%	
D3	Hombres con mando(Jefatura) en la cooperativa	4	4	0%	
D3	% del total de hombres trabajadores en coop.	43%	51%	-16%	
D3	Salario promedio de hombres (SPH)	3.278.765	3.137.148	5%	Salario Promedio Mensual
D3	Salario promedio de mujeres (SPM)	3.124.141	3.903.730	-20%	Salario Promedio Mensual
D3	Diferencia entre SPM y SPH	-154.624	766.582	-120%	Salario Promedio Mensual

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

Cumplimiento del Código Laboral SI

D4. ÓRGANOS ELECTORALES

Dispone de reglamento electoral SI

D5. MEDIOS DE COMUNICACIÓN PARA LAS ASAMBLEAS

- Avisos publicitarios periódicos (veces)

- Avisos radiales (veces y frecuencia) **5 en el día**

- Avisos publicitarios revista de la cooperativa

- Avisos publicitarios boletín de la cooperativa

- Afiches (local cooperativa) **820 distribuidos en Casa Central y Sucursales.**

- Afiches (otros locales)

- Volantes (cuantos)

- Pasacalles (cuantos)

- Propaganda Callejera.

- E-mail. Se cuenta con email y se realizan publicaciones en Página Oficial en Facebook, Instagram, Estados de Whatsapp

- Chat Telefónicos. **Se cuenta con Celulares Corporativos**

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

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	2021	2020	% variación	OBSERVACIONES
D1	D1. CAPITAL COMO PROPIEDAD COMUN				
D1	Capital común cooperativo irrepartible (reservas)	4.015.741.193	3.973.812.963	1%	
D1	Crecimiento en aportaciones en el Ejercicio	534.053.966	655.818.080	-19%	
D1	% en relación al Activo total	0,94%	1,19%		
D2	D2 . COMPENSACION LIMITADA AL CAPITAL				
D2	Intereses Pagados a las aportaciones	18.867.702	63.412.094	-70%	Distribución de Excedentes s/Aportes
D2	% en relación al total de aportaciones	0,2%	0,7%	-71%	
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	33	35	-6%	Fondo para Construcción y Capital Institucional
D3	Pago de interés a las Aportaciones	9	9	0%	
D3	% sobre los trabajos operaciones realizadas por los socios con la Cooperativa	35	33	6%	
D3	3% aporte de sostenimiento para la Federación o Confederación	3	3	0%	
D4	D4. ESFUERZO ECONOMICO EXTRAORDINARIO EXIJO 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	2021	2020	% variación	OBSERVACIONES
D1	D1. INDEPENDENCIA FINANCIERA				
D1	a. Independencia financiera estrecha				
D1	Aportaciones (integradas)	8.489.354.694	7.955.300.728	7%	
D1	% del Activo total	14,99%	14,54%		
D1	Reservas (Legal + Revalúo)	4.015.741.193	3.973.812.963	1%	
D1	% del Activo total	7,1%	7,2%	-2%	
D1	% del Patrimonio Neto	30,8%	32,7%	-6%	
D1	Ahorro a Plazo Fijo. Promedio de Disponibilidad en el Ejercicio-Disponibilidades	11.915.475.046	15.206.719.399	-22%	
D1	b. Independencia financiera amplia				
D1	Aportaciones + Reservas + Donaciones	12.505.095.887	11.929.113.691	5%	
D1	% del Activo total	22,1%	21,8%	0%	
D1	c. Otros depósitos				
D1	Depósitos en Bancos	10.077.264.580	11.772.444.734	-14%	
D1	Depósitos en Cooperativas	3.137.512.978	2.411.879.046	30%	

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

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2021	2020	% variación	OBSERVACIONES
D1	D1. Destino de los fondos de actividades educativas.				
D1	Disponible Fondo de Educación Cooperativa	357.354.284	359.941.891	-1%	
D1	Disponible otros Fondos y recursos:			0%	
D1	Excedentes Especiales Ley 438/94 – Art. 46			0%	
D1	Recursos propios del programa o eventos.				
D1	Destino:				
	. Área de Educación Cooperativa	11.948.000	5.872.545	103%	
D1	. Área de Capacitación	8.183.182	8.960.092	-9%	
D1	. Área de Comunicación		-	0%	
D1	. Área Social – Deportiva	7.845.000	20.301.000	-61%	Rifa para los Bomberos de San Ignacio y Santa Rosa
	. Área Cultural		-	0%	
D1	. Otros Gastos	3.976.183	2.365.363	68%	
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	504	524	-4%	
	Hombres	187	183		
	18-25 años	49	44	11%	
	26-35 años	99	97	2%	
	36-45 años	15	12	25%	
	46-55 años	19	14	36%	
	56-60 años	5	12	-58%	
	61 y mas años	-	4	-100%	
	Mujeres	296	320	-8%	
	18-25 años	77	90	-14%	
	26-35 años	156	131	19%	
	36-45 años	27	46	-41%	
	46-55 años	26	46	-43%	
	56-60 años	4	4	0%	
	61 y mas años	6	3	100%	
D3	Dirigentes capacitados			0%	
D3	Hombres		11	-100%	
D3	Mujeres		10	-100%	
D3	Asociados capacitados en general			0%	
D3	Hombres	134	130	3%	
D3	Mujeres	233	224	4%	
D3	Jóvenes socios capacitados (hasta 30)			0%	
D3	Hombres			0%	


Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2021	2020	% variación	OBSERVACIONES
D3	Mujeres			0%	
D3	Capacitación a no socios.			0%	
D3	Hombres	53	59	-10%	
D3	Mujeres	63	111	-43%	
D5	D5 Comunicación				
D5	Medios masivos describir cantidad y periodicidad				
D5	- Radios	5	5		
D5	- Diarios				
D5	-Televisión				
D5	- Altoparlante		-		
D5	- Pasacalles		-		

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	2021	2020	% variación	OBSERVACIONES
D1	D1. COOPERACION EMPRESARIAL ENTRE COOPERATIVAS				
D1	Ahorros en otras cooperativas	3.137.512.978	2.411.879.046	30%	
D2	D2. APOORTE DE SOSTENIMIENTO A COOPERATIVAS 2º, 3º, 4º y 5º Art. 42 Inc.F Ley 438 (Montos)				
D2	- Federación	24.140.031	30.964.679	-22%	FECOPROD
D2	- Central		0	0%	CREDCOOP

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


Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2021	2020	% variación	OBSERVACIONES
D1	D1. INFLUENCIA EN LA COMUNIDAD				
D1	Empleo directo generado	42	43	-2%	
D1	Empleo Indirecto Generado	126	129	-2%	
D3	D3. ALIANZAS - CONVENIOS - ACUERDOS (Montos)				
D3	Alianzas Instituciones Públicas:				
D3	Convenios con universidades	2	2	0%	Universidad Católica, UTCD
D3	Convenios con instituciones educativas para pasantías estudiantiles	2	2		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	- Empresas	38	37	3%	Convenio con Casas Comerciales y con APPEBY



CPN. Elsa Elizabeth Morínigo
Contadora



Lic. María Teresa Gómez
Gerente



Lic. Graciela Elizabeth
Bobadilla Pedrozo
Presidente J. de Vigilancia



Mgter. Luz María Concepción
Guirland Báez
Tesorera CONAD



Mgter. Miguel Ángel
Ariás Centurión
Presidente CONAD

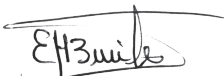
PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

TOTAL DE UTILIDAD EJERCICIO 2021.	513.294.311
Reserva Especial por VPP de Acciones (Artículo 10 de la Ley 6.380/19)	-57.310.216
Excedentes Netos a Distribuir.	455.984.095

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%	45.598.410
FONDO DE EDUCACIÓN	10%	45.598.410
FONDO DE CUOTA DE SOSTENIMIENTO	3%	13.679.522
FONDO CAPITAL INSTITUCIONAL	10%	45.598.410
FONDO PARA PREVISIÓN PRÉSTAMO	23%	104.876.341
COMPENSACION SOBRE APORTES	9%	41.038.569
RETORNO SOBRE OPERACIONES DE PRÉSTAMOS	35%	159.594.433
TOTAL	100%	455.984.095



CPN. Elsa Elizabeth Morínigo
Contadora



Lic. María Teresá Gómez
Gerente



Lic. Graciela Elizabeth
Bobadilla Pedrozo
Presidente J. de Vigilancia



Mgter. Luz María Concepción
Guirland Báez
Tesorera CONAD




Mgter. Miguel Ángel
Ariás Centurión
Presidente CONAD

PLAN GENERAL DE TRABAJO 2022




- 1- Sorteo millonario, en el mes aniversario, por los 50 años de vida Institucional de la COOPASI.
- 2- Promocionar líneas de Crédito con tasas competitivas, acorde a la demanda de los Socios y las exigencias del mercado.
- 3- Crear un canal de compra online de productos del área de ventas, incorporando una línea de crédito especial; contar con una página que permita visualizar y seleccionar el producto y concretar la compra.
- 4- Seguir ofreciendo a los Socios productos novedosos e innovadores a fin de brindar, economía, calidad, precios competitivos y servicios óptimos.
- 5- Motivar la participación de los socios al cumplimiento de sus compromisos societarios por medio de sorteos durante todo el año y fechas especiales.
- 6- Premiar a los Socios a través de sorteos por reactivación y la actualización de la base de datos de los mismos.
- 7- Capacitar a través del Departamento de Educación, mediante cursos y talleres presenciales y/o virtuales sobre: Procedimientos Asamblearios, Marco Regulatorio, Cobranza – Atención al Cliente, Prevención de Lavado de Dinero, Habilidades Sociales, Marketing, Educación Financiera, Colocación de Créditos, Cursos varios en forma conjunta con el SNPP, Curso de pinturas para hijos de socios, entre otros como Gestión de tiempo, Aprendiendo de mis finanzas, Vender de forma exitosa y Asesoría Administrativa y Financiera.
- 8- Concretar convenios con profesionales médicos de diferentes especialidades que la Cooperativa aún no ofrece a sus asociados de modo a ampliar los servicios sociales.
- 9- Proseguir con los cursos de capacitación para los Directivos y Funcionarios de la Cooperativa, orientadas a lograr mejor rendimiento operativo y atención a los socios.
- 10- Organizar actividades a beneficio del Cuartel de Bomberos Voluntarios de San Ignacio y en las Sucursales de Santa Rosa y Ayolas.
- 11- Orientar a los Feriantes sobre diagnóstico y planificación estratégica a la sustentabilidad en el marco del cambio climático a través de capacitaciones.
- 12- Fortalecer 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. Graciela Elizabeth
Bobadilla Pedrozo
Presidente J. de Vigilancia



Mgter. Luz María Concepción
Guirland Báez
Tesorera CONAD



Mgter. Miguel Ángel
Ariás Centurión
Presidente CONAD

PRESUPUESTO DE GASTOS, INVERSIONES Y RECURSOS 2022

CODIGO	CUENTA	PRESUPUESTO 2022
4	INGRESOS	15.891.419.708
4.1	INGRESOS OPERATIVOS	15.842.919.708
4.1.1	Ingresos Operativos por Serv. Financieros	15.842.919.708
4.1.1.01	Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	8.529.907.429
4.1.1.01.01	Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	7.698.045.169
4.1.1.01.01.01	Intereses Compensatorios s/Préstamos Amortizables	6.768.992.037
4.1.1.01.01.05	Intereses Compensatorios s/ Créditos Vinculados	200.000.000
4.1.1.01.01.07	Intereses Compensatorios s/ Créditos Judicializados	99.602.132
4.1.1.01.01.08	Intereses Compensatorios s/ Créditos Refinanciados	600.000.000
4.1.1.01.01.09	Intereses Compensatorios s/ Tarjetas de Crédito	29.451.000
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	191.286.353
4.1.1.01.03.01	Intereses Moratorios s/Amortizables	160.566.455
4.1.1.01.03.05	Intereses Moratorios s/ Créditos Vinculados	432.288
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	16.542.874
4.1.1.01.03.09	Intereses Moratorios s/ Tarjetas de Crédito	900.000
4.1.1.01.04	Intereses Punitivos Cobrados	57.832.707
4.1.1.01.04.01	Intereses Punitivos s/Amortizables	48.496.424
4.1.1.01.04.05	Intereses Punitivos s/ Créditos Vinculados	150.000
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	5.062.862
4.1.1.01.04.09	Intereses Punitivos s/ Tarjetas de Crédito	270.000
4.1.1.01.05	Intereses y Accesorios s/Refinanciación	250.000.000
4.1.1.01.05.01	Intereses y Accesorios s/Refinanciación	250.000.000
4.1.1.02	Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	34.170.000
4.1.1.02.01	Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	34.170.000
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
4.1.1.02.01.06	Comisiones por otros servicios financieros	3.000.000
4.1.1.03	Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	853.131.968
4.1.1.03.01	Depósitos a la Vista	17.000.000
4.1.1.03.01.01	Intereses s/ Depósitos de Ahorro a la Vista Sector Cooperativo	2.000.000
4.1.1.03.01.02	Intereses s/ Depósitos a la Vista-Bancos	15.000.000
4.1.1.03.02	Depósitos a Plazo	836.131.968
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	91.676.040
4.1.1.03.02.06	Intereses s/Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativo	281.825.928
4.1.1.04	Ingresos Operativos Varios	797.790.000
4.1.1.04.01	Desafectación de Previsiones	509.240.000
4.1.1.04.01.01	Previsiones p/ créditos y otros activos	323.400.000
4.1.1.04.01.02	Previsiones Adicionales	185.840.000
4.1.1.04.02	Otros Ingresos Operativos Varios	288.550.000
4.1.1.04.02.01	Dividendos en Acciones y Participaciones	130.000.000
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	50.000.000
4.1.1.05	Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	5.627.920.312
4.1.1.05.01	Ventas y Servicios a Socios	5.451.441.602
4.1.1.05.01.01	Ventas de bienes	5.118.441.602
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

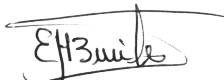
CODIGO	CUENTA	PRESUPUESTO 2022
4.1.1.05.02	Ventas y Servicios a No Socios	125.149.279
4.1.1.05.02.01	Ventas de bienes	65.149.279
4.1.1.05.02.05	Otros Ingresos y Servicios	60.000.000
4.1.1.05.03	Educación Cooperativa	51.329.431
4.1.1.05.03.01	Servicios de Formación y Capacitación (70%)	35.930.602
4.1.1.05.03.02	Servicios de Actividades sociales y recreativas (30%)	15.398.829
4.2	INGRESOS NO OPERATIVOS	48.500.000
4.2.1	Ingresos Eventuales	48.500.000
4.2.1.01	Ingresos Varios	48.500.000
4.2.1.01.01	Ingresos Varios	48.500.000
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	13.500.000
5.	EGRESOS	15.568.835.982
5.1	COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	15.521.276.141
5.1.1	Costos y Gastos Operativos Serv. Financieros	10.776.336.912
5.1.1.01	Intereses y Comisiones Pagados	3.885.355.406
5.1.1.01.01	Intereses Pagados por Captaciones Socios	3.635.355.406
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	3.523.875.754
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	16.000.000
5.1.1.01.03	Intereses Pagados por Créditos Externos	200.000.000
5.1.1.01.03.02	Intereses Pagados a Entidades Bancarias y Financieras	200.000.000
5.1.1.01.04	Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	50.000.000
5.1.1.01.04.02	Comisiones Pagadas por Servicios Bancarios y Financieros	40.000.000
5.1.1.01.04.05	Comisiones Pagadas por Operaciones de Cobranzas	10.000.000
5.1.1.02	Previsiones	1.518.100.000
5.1.1.02.01	Previsiones para Créditos en Mora	1.388.600.000
5.1.1.02.01.01	Previsiones p/ créditos	1.180.000.000
5.1.1.02.01.02	Previsiones Adicionales	208.600.000
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	273.775.949
5.1.1.03.01	Otros Costos por Servicios Financieros	273.775.949
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	7.200.000
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	119.109.981
5.1.1.03.01.08	Costos y Gastos Cajeros Automáticos	12.646.368
5.1.1.04	Gastos Administrativos por Act. Ahorro Cred.	4.691.485.556
5.1.1.04.01	Gastos de Personal	2.467.513.442
5.1.1.04.01.01	Sueldos Personal Administrativo y Otros	1.872.065.256
5.1.1.04.01.02	Beneficios sociales	519.657.906
5.1.1.04.01.03	Horas Extras	6.000.000
5.1.1.04.01.04	Vacaciones	69.790.280
5.1.1.04.02	Honorarios	383.760.000

CODIGO	CUENTA	PRESUPUESTO 2022
5.1.1.04.02.01	Honorarios Profesionales	40.000.000
5.1.1.04.02.02	Servicios de Terceros	343.760.000
5.1.1.04.03	Servicios y Gastos de Oficina	684.589.533
5.1.1.04.03.01	Servicios Públicos	151.000.000
5.1.1.04.03.02	Materiales, Útiles y Papelería	75.000.000
5.1.1.04.03.03	Reparación y Mantenimiento	160.000.000
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	26.000.000
5.1.1.04.03.08	Capacitación	30.000.000
5.1.1.04.03.09	Gastos de Movilidad y Transporte	22.400.000
5.1.1.04.03.10	Gastos de Viajes empleados	40.363.333
5.1.1.04.03.11	Gasto de Viaje Terceros	1.000.000
5.1.1.04.03.16	Patentes y Software Informáticos	3.000.000
5.1.1.04.04	Mercadeo	84.400.000
5.1.1.04.04.01	Publicidad	14.400.000
5.1.1.04.04.07	Promociones y Sorteos	70.000.000
5.1.1.04.05	Impuestos y Tasas	786.222.582
5.1.1.04.05.01	Impuestos	699.894.928
5.1.1.04.05.03	Cuota de Sostentamiento	86.327.654
5.1.1.04.06	Depreciaciones y Amortizaciones	285.000.000
5.1.1.04.06.01	Depreciación Permanente	266.000.000
5.1.1.04.06.02	Amortización Cargos Diferidos	19.000.000
5.1.1.05	Gastos de Gobernabilidad	407.620.000
5.1.1.05.01	Gastos del Consejo de Administración	137.900.000
5.1.1.05.01.01	Dietas	84.800.000
5.1.1.05.01.02	Gastos de Sesión	5.300.000
5.1.1.05.01.03	Gastos de Capacitación Directivos	10.000.000
5.1.1.05.01.05	Gastos de Representación	6.000.000
5.1.1.05.01.06	Remuneración al Comité Ejecutivo	31.800.000
5.1.1.05.02	Gastos de la Junta de Vigilancia	103.100.000
5.1.1.05.02.01	Dietas	84.800.000
5.1.1.05.02.02	Gastos de Sesión	5.300.000
5.1.1.05.02.03	Gastos de Capacitación Directivos	10.000.000
5.1.1.05.02.05	Gastos de Representación	3.000.000
5.1.1.05.03	Gastos del Órgano Electoral	27.800.000
5.1.1.05.03.01	Dietas	21.000.000
5.1.1.05.03.02	Gastos de Sesión	800.000
5.1.1.05.03.03	Gastos de Capacitación Directivos	5.000.000
5.1.1.05.03.05	Gastos de Representación	1.000.000
5.1.1.05.04	Gastos de Comités	87.820.000
5.1.1.05.04.01	Dietas	81.320.000
5.1.1.05.04.02	Gastos de Sesión	1.500.000
5.1.1.05.04.03	Gastos de Capacitación Comités	3.000.000
5.1.1.05.04.05	Gastos de Representación	2.000.000
5.1.1.05.05	Gastos de Asamblea	51.000.000
5.1.1.05.05.01	Organización de Asambleas	50.000.000
5.1.1.05.05.02	Publicaciones y convocatorias	1.000.000
5.1.2	Costos y Gastos por Actividades no Financieras	4.734.939.229
5.1.2.01	Costo de Ventas	4.373.927.574
5.1.2.01.01	Costo de Ventas	4.373.927.574




CODIGO	CUENTA	PRESUPUESTO 2022
5.1.2.01.01.01	Costo de Venta de bienes y servicios	4.373.927.574
5.1.2.02	Gastos administrativos y operativos	309.682.225
5.1.2.02.01	Gastos administrativos y operativos	309.682.225
5.1.2.02.01.01	Gastos administrativos	207.182.225
5.1.2.02.01.02	Gastos operativos	39.500.000
5.1.2.02.01.03	Previsiones por Mermas, Deterioro	4.000.000
5.1.2.02.01.04	Otros gastos	59.000.000
5.1.2.03	Educación Cooperativa	51.329.431
5.1.2.03.01	Educación Cooperativa	51.329.431
5.1.2.03.01.01	Servicios de Formación y Capacitación (70%)	35.930.602
5.1.2.03.01.02	Servicios de Actividades sociales y recreativas (30%)	15.398.829
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	47.559.841
5.2.1	Costos y Gastos no Operativos	47.559.841
5.2.1.01	Costos y Gastos no Operativos	47.559.841
5.2.1.01.01	Costos y Gastos no Operativos	47.559.841
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	32.559.841
5.2.1.01.01.05	Perdida por Diferencia de Cambio	1.000.000
6	EXCEDENTES Y PÉRDIDAS	322.583.726
6.1	EXCEDENTES Y PÉRDIDAS	322.583.726
6.1.1	Excedente	322.583.726
6.1.1.01	Del Ejercicio	322.583.726
6.1.1.01.01	Del Ejercicio	322.583.726
6.1.1.01.01	Excedente del Ejercicio	322.583.726
6.1.1.01.01	Excedente del Ejercicio	322.583.726


	INVERSIONES	Presupuesto 2022
1.2.3.01.01.02	Aporte en Cooperativa COMECIPAR	200.000
1.2.3.01.04.01	Compra Acciones	800.000.000
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	100.000.000
1.2.4.01.01.05	Máquinas y Equipos de Oficina	162.600.000
1.2.4.01.01.07	Vehículo	32.000.000
1.2.4.01.01.08	Muebles de Oficina	225.500.000
1.2.4.01.01.09	Adquisición de Equipos de Computación	370.000.000
1.2.5.02.01.03	Sistema Informático	100.000.000
1.2.5.02.01.03	Licencia Sistema Operativo	22.000.000
	Total Inversión	2.263.000.000


CPN. Eisa Elizabeth Morínigo
Contadora


Lic. María Teresa Gómez
Gerente


Lic. Graciela Elizabeth
Bobadilla Pedrozo
Presidente J. de Vigilancia


Mgter. Luz María Concepción
Guirland Báez
Tesorera CONAD


Mgter. Miguel Ángel
Ariás Centurión
Presidente CONAD