



Memoria & Balance

Ejercicio 2022

**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	10
MEMORIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	11
BALANCE GENERAL.....	20
CUADRO DE RESULTADOS	21
ESTADO DE VARIACIÓN DE PATRIMONIO NETO	22
ESTADO DE FLUJO DE CAJA	23
NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES.....	24
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA	40
REPROGRAMACIÓN PRESUPUESTARIA.....	43
INDICADORES DE ALERTA TEMPRANA AL 31/12/2022.....	44
INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA	45
DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA	47
DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES	48
GRÁFICOS DEMOSTRATIVOS	50
INFORME DE LA COMISIÓN ELECTORAL AD HOC	52
BALANCE SOCIAL	53
PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES	60
PLAN GENERAL DE TRABAJO 2022	61
PRESUPUESTO DE GASTOS, INVERSIONES Y RECURSOS 2023.....	62



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. Luz María Concepción Guirland Báez
 Mgter. Juana María Gladys Meza López
 Mgter. Elena María Luisa Gálvez Benítez
 Mgter. Sonia Elizabeth Orué Hirakawa
 Prof. Aniceto Fernández Zayas
 Abog. Artemio Lelis Álvarez Rojas



Junta de Vigilancia



Presidente:
Secretario:
Miembros Titulares

Mgter. Fabiola Ortellado Cáceres
 Ing. Nicolas Dionisio Insaurralde Aquino.
 Lic. Fátima Pereira de Vázquez.
 Lic. Edita Martínez de Génez.
 Lic. Graciela Elizabeth Bobadilla Pedrozo



Comisión Electoral AD HOC

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.
Secretario:	Abg. José Ramón Lugo Torres
Miembro:	C.P.N. Luis María Ruggeri Benítez. C.P.N. Lucio Hipólito Cabrera Giménez.

Comité Agropecuario

Presidente:	Mgter. Juana María Gladys Meza López
Secretaria:	Ing. Ruth Anne Sanchez
Miembro:	Abg. Artemio Lelis Álvarez Rojas. Ing. Celso Ramón Cubilla Ing. Damián Centurión

Comité de Educación

Presidente:	Mgter. Elena María Luisa Gálvez Benítez.
Secretaria:	Lic. Niña Liz Fornerón Enciso.
Miembro:	C.P.N Domingo Adelio Brusquetti López

Comité de Comercialización

Presidente:	Prof. Aniceto Fernández Zayas
Secretaria:	Srta. Gabriela María Vázquez Alvarenga
Miembro:	Lic. María Teresa Gómez.

Comité de Cumplimiento

Presidente:	Mgter. Juana María Gladys Meza López.
Secretaria:	C.P.N Mariela Valdez Fornerón.
Miembro:	Mgter. Sonia Elizabeth Orué Hirakawa. Lic. María Teresa Gómez.

Comité de Créditos

Presidente:	Mgter. Sonia Elizabeth Orué Hirakawa.
Secretaria:	Sra. Thelma Beatriz Agüero Delgado.
Miembros:	C.P.N Luis María Ruggeri Benítez. Lic. María Teresa Gómez.

Comité de Juvenil

Presidente:	Prof. Luis Fernando Vega Vera.
Secretaria:	Ing. Ximena Sanabria Ortellado.
Miembros:	Abg. Derlis Alberto Benítez Quiroga Mgter. Elena María Luisa Gálvez Benítez.

Plantel de Funcionarios



Casa Central



Agüero Delgado, Thelma Beatriz	Coronel Benítez, Pedro Manuel	Griffith Casco, Antonio Gabriel	Rodríguez Fleitas, José Alejandro
Allende Benítez, Arturo Asunción	Espinoza Rojas, Pedro Dario	Guerreros, Jacinto	Rosner Morínigo, Rolando Javier
Benítez Amarilla, Denisse Concepción	Fornerón Enciso, Niña Liz	Lugo Torres, José Ramon	Ruggeri Benítez, Luis María
Benítez Gauto, Paolo Marcelo	Galarza Griffith, Jorge María	Martínez Mendoza, Fernando Matías	Valdez Fornerón, Mariela
Brusquetti López, Domingo Adelio	Giménez de Chamorro, Mariela Viviana	Morínigo Benítez, Elsa Elizabeht	Vázquez Alvarenga, Gabriela María
Caballero Silva, Yohana Elizabeth	Giménez Lovera, Gabriela María Emilia	Núñez López, Emilia Concepción	Vega Portillo, Yessica Marisol
Cabrera Giménez, Lucio Hipólito	Godoy Gómez, Cintya Aracelli	Ortega Cardozo, Luis Alberto	Vera Martínez, Andrea Graciela
Cáceres Acosta, Ramona	Gómez Alonso, Fredy Ignacio	Orué Ocampos, Yannina Elizabeth	Villalba Guerrero, Ángel
Cáceres Cubilla, María Mercedes	Gómez de Oviedo, María Teresa	Paredes Benítez, Claudia Carolina	Zarate Amarilla, Jesús Emmanuel
Centurión Romero, María Gabriela	Griffith Arias, Juana Raquel	Quiñonez Llano, Carolina Del Rocío	

Sucursal Ayolas



González Rolandi, Marta
Florencia

Román Muñoz, Guillermo
David

Espinola Acosta, Juan
Esteban

Barreto Páez, Carlos
Miguel

Sucursal Santa Rosa



Acosta Vázquez, Rossana
Margarita

Almada Cristaldo, Gladys
Mabel

Benítez Ortiz, Nestor
Agustin

Boquet Benítez, Alan
Fabrizio

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 Tercera 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 25 de marzo del dos mil veintitrés, a las 14:00 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 la Memoria del Consejo de Administración, el Balance General y Cuadro de Resultados, el Informe y Dictamen de la Junta de Vigilancia y de la Auditoría Externa, correspondientes al ejercicio económico-financiero 2.022.
4. Consideración de la propuesta de distribución de excedentes.
5. Estudio y consideración del Plan General de Trabajos y Presupuesto de Ingresos, Egresos e Inversiones para el ejercicio económico-financiero 2.023.
6. Estudio y consideración de la autorización al Consejo de Administración para contraer endeudamiento externo hasta la suma de G 5.000.000.000 (Cinco Mil Millones de Guaraníes).
7. Informe de la Comisión Electoral Ad Hoc y solicitud de Autorización para la continuidad de la Comisión Electoral Ad Hoc hasta la próxima Asamblea General Ordinaria.

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

Sin más puntos que tratar se levanta la sesión a las 15:00 horas.



Mgter. Elena María Luisa Gálvez Benítez
Secretaria CONAD



Mgter. Luz María Concepción Guirland Báez
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 gestión sobre el Plan de Actividades aprobado para el ejercicio concluido, los resultados obtenidos ya sean en los servicios sociales y financieros, además del resumen de las actividades desarrolladas en el transcurso del año 2022.

CUMPLIMIENTO DEL PLAN DE TRABAJO

1- **Sorteo millonario, en el mes aniversario, por los 50 años de vida Institucional de la COOPASI.**

Sorteo Millonario por los 50 años de vida institucional, realizado en el mes de mayo. Se sortearon 32 premios de G 500.000, 14 premios de G 1.000.000, 1 premio de 2.000.000, 1 premio de G 3.000.000, 1 premio de G 5.000.000 y 1 premio de G 10.000.000, beneficiando a un total de 50 socios de Casa Central y Sucursales.

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

En el transcurso del año, se han promocionado diversas líneas de créditos con tasas altamente competitivas en el mercado, para compra de rodados, inmuebles, construcción, microempresa entre otros.

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.**

No se ha podido desarrollar el canal de compra directa para el área de comercialización, no obstante se esta trabajando por la misma.

4- **Seguir ofreciendo a los Socios productos novedosos e innovadores a fin de brindar, economía, calidad, precios competitivos y servicios óptimos.**

Se han realizado gestiones para abastecer al Departamento de Comercialización, con productos innovadores, a precios competitivos en el mercado de tal manera que los socios cuenten con más alternativas a la hora de realizar sus compras.

5- **Motivar la participación de los socios al cumplimiento de sus compromisos societarios por medio de sorteos durante todo el año y fechas especiales.**

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

6- **Premiar a los Socios a través de sorteos por reactivación y la actualización de la base de datos de los mismos.**

Se han llevado a cabo campañas publicitarias, por medio de programas radiales, redes sociales, etc., buscando la mayor cantidad de reactivaciones de socios y que los mismos vuelvan a acceder a los productos y servicios ofrecidos por la Cooperativa. Se han reactivado a un total de 340 socios en Casa Central y Sucursales.

7- **Realizar 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.

Se han realizado charlas, talleres y cursos virtuales y presenciales, conforme al Plan de Capacitaciones del Comité de Educación.

Se han reanudado los Cursos de Danza, Coro y Guitarra, además de otros cursos solicitados por los socios tales como Ñanduti, Pintura y Cocina.

En total fueron beneficiadas 819 personas (socios, hijos de socios y no socios)

8- Concretar convenios con profesionales médicos de diferentes especialidades que aun la Cooperativa no ofrece a sus socios de modo a ampliar los servicios sociales.

Se han logrado nuevos convenios con Laboratorios de Análisis Clínicos, ofreciendo de esta manera mayores alternativas de servicios sociales a los asociados.

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.

En busca de la formación y capacitación constante de Directivos y Funcionarios, la Cooperativa ha realizado cursos orientados a lograr un mejor rendimiento operativo y atención a los socios, para mayor competitividad y gestión de calidad institucional.

10- Organizar actividades a beneficio del Cuartel de Bomberos Voluntarios de San Ignacio y las Sucursales de Santa Rosa y Ayolas.

Se ha realizado la III Edición de la Maratón Solidaria COOPASI, en beneficio de los Cuarteles de Bomberos Voluntarios de las ciudades de San Ignacio, Santa Rosa y Ayolas, contando con la participación de toda la comunidad, con el apoyo continuo de las empresas proveedoras y profesionales prestadores de servicios, entre otros.

Este evento nos ha permitido hacer entrega de G 8.821.422 en San Ignacio, G 500.000 en Santa Rosa y G 700.000 en Ayolas, al Cuartel de Bomberos de las ciudades mencionadas.

11- Orientar a los Feriantes sobre diagnóstico y planificación estratégica a la sustentabilidad en el marco del cambio climático, a través de capacitaciones.

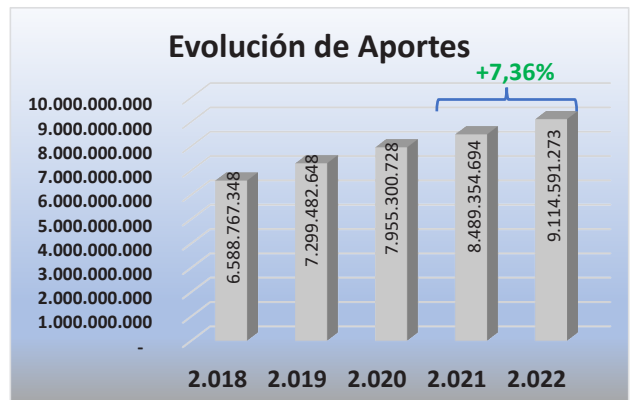
El Comité Agropecuario, ha realizado acompañamiento, capacitaciones y asistencia técnica a socios productores y Feriantes de Casa Central y Sucursales, buscando brindar mayores herramientas y alternativas a los asociados.

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.

De manera a ampliar la gama de productos y servicios y brindar al socio la posibilidad de acceder a su primera vivienda se ha concretado el convenio con RAS Construcciones, además de otros acuerdos comerciales y educativos.

La Cooperativa buscando siempre la excelencia firma un acuerdo interinstitucional con la Empresa PROCARD; se implementa el servicio de las tarjetas de créditos habilitando la primera línea de crédito para socios con categoría excelente de modo a premiar el buen cumplimiento de los mismos.

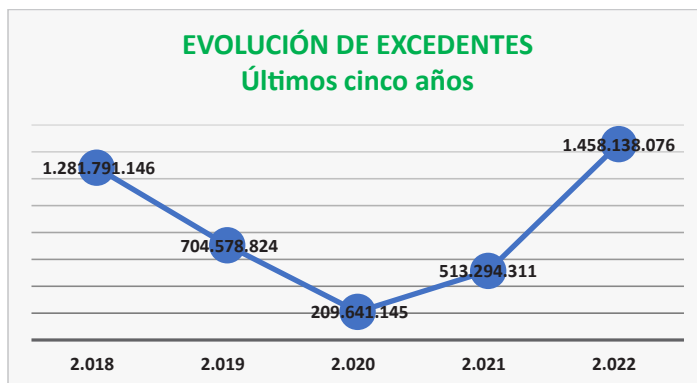
ANALISIS ECONÓMICO – FINANCIERO. Componentes del Balance General -Aportes.



Se han logrado incrementos en los tres componentes del balance general, Activo con un incremento de +4,12%, el Pasivo con +1,41% y el Patrimonio Neto +13,20%.

En el aporte se ha logrado un incremento del +7,36%, mediante la realización de varias promociones entre las que se destacan; Captación de nuevos socios, Reactivación de socios, Sorteo por actualización de aportes, y la captación de aportes especiales con la concesión de préstamos, fortaleciendo el patrimonio de la institución.

En cuanto a los Excedentes el incremento ha sido del +184%, con relación al ejercicio anterior, resultando en G 1.458.138.076.



COMITÉ DE CRÉDITOS.

El Comité de Créditos es uno de los órganos auxiliares del Consejo de Administración, que atiende solicitudes de créditos de los socios cualquiera sea su naturaleza de acuerdo con la reglamentación vigente siguiendo las normativas del INCOOP.

Tiene como objetivo asegurar al máximo el retorno oportuno de los fondos de la Cooperativa al momento de la concesión de créditos, teniendo presente la situación financiera de los socios, capacidad de pago, garantías ofrecidas y otros factores que influyen en un buen análisis.

Hemos acompañado a los socios en sus diversos emprendimientos comerciales, construcción y refacción de viviendas, adquisición de rodados entre otros.

En cumplimiento a sus funciones el Comité de Créditos se ha reunido en 51 sesiones ordinarias durante el ejercicio.

Acompañamos de pleno al Consejo de Administración con la colocación de Tarjetas de Créditos, un nuevo servicio que ofrece la cooperativa a sus asociados. Además, se han realizado diversas promociones de préstamos a fin de incentivar y fidelizar a nuestros socios.

A la vez, desde el Departamento de Créditos se han realizado llamadas y visitas a socios inactivos con la finalidad de incentivar a que utilicen los diversos servicios y beneficios que ofrecen nuestra Institución.

Finalmente, destacamos que se han superado las metas propuestas en el área.

COMITÉ DE RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS.

El Comité de Recuperación de Préstamos, como órgano auxiliar del Consejo de Administración creado para una acción firme, concreta y organizada a fin de mantener el índice de morosidad, acorde a las exigencias del INCOOP y las reglamentaciones vigentes. Se realizaron 51 sesiones ordinarias dentro del ejercicio donde se han analizado solicitudes de acuerdo de pago extra judicial, solicitudes de refinanciación de préstamo, nota de compromiso de pago, judicialización de socios morosos, control de los seguimientos realizados por los oficiales de recuperación, oficiales de crédito de Casa Central y Sucursales, en ese sentido se ha buscado una solución hacia el justo equilibrio de los intereses de la Cooperativa y los del asociado.

Se impulsaron campañas de refinanciación durante el ejercicio en Casa Central y Sucursales entre ellas la promoción denominada “PROMO PONETE AL DIA CON LA COOPASI”, con la cual fueron beneficiados varios socios.

Actividades y gestiones de Recuperación realizadas:

- ✓ Llamadas a socios.
- ✓ Envíos de notas de reclamo e intimaciones de pago.
- ✓ Revisión de los seguimientos realizados para la Recuperación de Crédito.
- ✓ Inclusión de socios morosos en sistema de Informes Confidenciales.
- ✓ Judicialización de socios con créditos en mora.
- ✓ Exclusión de socios morosos, aplicando procedimientos de llamadas, notificaciones y publicación en diario de gran circulación.
- ✓ Plan de Refinanciación denominado PROMO PONETE AL DIA CON LA COOPASI, con el pago de una cuota te refinanciamos y te ponemos al día.
- ✓ 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.

Al cierre del ejercicio se ha logrado un índice de morosidad de 11,16% de cartera en riesgo y de 7,09% de capital vencido, reduciendo el -1,45% en relación al ejercicio anterior.

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 Préstamo	Cartera en Mora	%
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
31/12/2022	44.699.893.495	3.176.675.840	7.09

COMITÉ DE EDUCACIÓN.

Cumpliendo con los principios cooperativos de Educación, formación e información y compromiso con la comunidad, así también con las disposiciones Estatutarias, el Comité de Educación ha presentado a consideración del Consejo de Administración su plan de actividades, con el fin de mejorar la condición de difundir los servicios y beneficios de la Cooperativa.

Se han realizado promociones, para la admisión de nuevos socios y la reactivación, reduciendo el costo de la matrícula en Casa Central y Sucursales, visitas a comercios e instituciones. Logrando un crecimiento en la membresía de nuestra Cooperativa de un total de 768 nuevos socios y la reactivación de 340 socios.

SERVICIO DE SOLIDARIDAD

El Fondo de Solidaridad de la Cooperativa, a través del cual se acompaña a los socios, proporcionando ayuda económica para los casos de nacimiento de hijo, matrimonio, fallecimiento de progenitores, hijos menores de 18 años y cónyuge. Fueron beneficiados un total de 324 socios, totalizando la suma de G 148.200.000. Es requisito fundamental estar al día con las obligaciones societarias, para acceder a los beneficios de solidaridad.

PREMIOS Y SUBSIDIOS

Premios	Cantidad	Monto
Nacimiento de hijo	150	45.600.000
Matrimonio	34	8.500.000
Total		54.100.000

Subsidios	Cantidad	Monto
Fallecimiento de progenitores e hijos menores	125	60.600.000
Fallecimiento de cónyuge	13	13.500.000
Total		94.100.000

BONOS PARA LA SALUD

Con miras a mejorar y ampliar la atención brindada a los socios, se han incorporado nuevas opciones de servicio para el área de análisis clínicos. Se ha emitido un total de 8.834 bonos médicos, con 36

profesionales de la salud, totalizando la suma de G 319.007.906.

En el cuadro siguiente se detallan los bonos entregados en el 2022:

Especialidades	Cantidad de profesionales	Cantidad de bonos emitidos
Consulta Médica Clínica Familiar	4	651
Pediatría	1	585
Odontología	7	3.039
Psicología	2	173
Oftalmología	1	145
Kinesiología y Fisioterapia	7	3.169
Ginecología	2	126
Urología	1	9
Análisis clínicos	5	599
Ecografía	3	160
Electrocardiograma	1	8
Dermatología	1	80
Traumatología	1	6
Psiquiatría	1	84
TOTAL	36	8.834

EN EL ÁREA ARTÍSTICO – CULTURAL.

Luego de 2 años de suspensión a causa de la pandemia del COVID-19 se retomaron las clases de Danza, a cargo de la Profesora Marisel Alvarenga, en las modalidades de Danza Paraguaya y Jazz; y a cargo de los profesores Miguel Pelozo, Gessica Delmas y Pablo Gómez las clases de Coro y Guitarra.

Presentaciones realizadas:

- ✓ Feria de Productores organizada por el Comité Agropecuario de la Cooperativa.
- ✓ Festival de la Maratón Solidaria COOPASI en beneficio de los Bomberos Voluntarios de San Ignacio, Santa Rosa y Ayolas realizado en la Plaza San Roque González de la ciudad de San Ignacio.
- ✓ Clausura del curso de danza, guitarra y coro del año 2022 con entrega de certificados a los participantes que conforman el grupo, realizado en el Salón de Eventos de la Cooperativa.

Por otra parte, también se llevaron a cabo los cursos de Ñanduti, Pintura y Cocina, en los que han participado 56 socios e hijos de socios.

ACTIVIDADES OPERATIVAS DESARROLLADAS:

Charlas y cursos virtuales: Procedimientos Asamblearios, Capacitación a Miembros de Mesa, Marco Regulatorio, Cobranza – Atención al Cliente, Prevención del Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo, Capacitación a Oficial de cumplimiento y Auditoría Interna, Habilidades blandas, Marketing, Colocación de créditos, Comunicación dentro de las empresas, IRE y RE Simple, y Primeros Auxilios.

Actividades promocionales: Se han realizado las siguientes promociones: “Aporte y Gane” sorteo mensual entre los socios que cumplen con sus pagos, Promo “Aniversario N° 50 COOPASI”, sorteo

de G 50.000.000 entre todos los que se encontraban al día en sus obligaciones societarias y un refrigerio a todos los socios que se acercaban al local en la fecha, Promo "Ahorro" incentivando a la formación de ahorrar, se ha entregado obsequios institucionales a todos los nuevos ahorristas, diferentes tipos de promociones en créditos con tasas preferenciales para socios con Categoría A y el sorteo tradicional de fin año entre todos los socios que se encontraban al día con sus compromisos societarias al 31/12/2022.

Aporte a la Comunidad: se han realizado donaciones a diversas instituciones de la comunidad, al Hogar del Ancianos San Vicente de Paul, al cuerpo de Bomberos Voluntarios de San Ignacio, Santa Rosa y Ayolas, a instituciones Educativas, de Salud y Deportivas.

COMITÉ JUVENIL.

Este Comité se constituye como apoyo para las actividades del Dpto. de Educación, tales como:

- ✓ Asistencia en la Expo Feria COOPASI, realizada el 04 de junio del año 2022.-
- ✓ Charla sobre el tema "JUVENTUD Y COOPERATIVISMO" para los alumnos de la Educación Media del Colegio San Ignacio de Loyola en fecha 07 de julio del año 2022.-
- ✓ Charla sobre el tema "JUVENTUD Y COOPERATIVISMO" para los alumnos de la Educación Media del Centro Educativo Agroecológico San Isidro Labrador en fecha 26 de julio del año 2022.-
- ✓ Charla sobre el tema "JUVENTUD Y COOPERATIVISMO" para los alumnos de la Educación Media del Bachiller Técnico en Administración del Colegio de Nacional de EMD Don Rigoberto Caballero en fecha 04 de agosto del año 2022.-
- ✓ Charla sobre el tema "JUVENTUD Y COOPERATIVISMO" para los alumnos de la Educación Media del Bachiller Técnico Industrial del Colegio Nacional de EMD Don Rigoberto Caballero en fecha 11 de agosto del año 2022.
- ✓ Charla denominada "Hablemos del Corredor Biocenaico", en fecha 16 de setiembre del año 2022, desarrollada en el Salón de Eventos de la COOPASI.
- ✓ Apoyo a la Maratón Solidaria realizada por la COOPASI, en beneficio de los Bomberos Voluntarios

COMITÉ DE COMERCIALIZACIÓN.

El Comité de Comercialización durante el ejercicio se ha reunido en 51 sesiones, a fin de planificar las ventas a través de promociones, estudio de las reposiciones de stock y pedidos de socios, además de dar respuesta a las inquietudes y necesidades de nuestros asociados.

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

En Casa Central se firmaron nuevos contratos de convenios con Casas Comerciales para las ventas a través de órdenes de compras.

En el Salón de Ventas se llevaron a cabo promociones varias como demostraciones de uso y funcionamiento de electrodomésticos con degustaciones, y competencia de karaoke con interesantes premios.

Sorteos con obsequios de proveedores:

- ✓ Día de los enamorados.
- ✓ Fin de Año.
- ✓ Viaje a Camboriú para dos personas obsequiado por la empresa Gadget.



Feria de productos en el mes de noviembre y diciembre en Casa Central y Sucursales.

Días de tienda, taller, y feria tecnológica para demostración de productos.

Exhibición de vehículos con el apoyo de la empresa Chacomer división automotores.

Funcionarios del área de ventas han participado del "Workshop Connect" lanzamiento oficial del Speaker Party Box 710 en el Shopping Multiplaza a través de la empresa Esmart SRL y en el curso/taller demostrativo de las marcas Husqvarna por parte de la empresa CHACOMER (División Bosque y Jardín), en la Escuela Agrícola de San Juan Bautista Misiones.

Cabe mencionar también que desde el mes de junio se contó con la presencia de un impulsor de ventas en el salón por parte de la empresa Confort para el Hogar.

COMITÉ DE CUMPLIMIENTO.

El riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo es la posibilidad de que los productos o servicios que ofrece la Cooperativa sean utilizados para ocultar el origen de los fondos generados mediante el ejercicio de algunas actividades ilegales o criminales, o aquellas carentes de justificación económica lícita o causa legal de su procedencia.

Según lo anterior, la Cooperativa en el año 2022 ha contado nuevamente con la integración de un Comité de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, que se ha reunido en 12 sesiones ordinarias durante el año y ha evaluado continuamente el desarrollo del "Programa de Cumplimiento", a fin de dar seguimiento a la ejecución de las normativas vigentes y reforzar el sistema preventivo en la Cooperativa.

Además, el Consejo de Administración para el año 2022 autorizó y monitoreó el cumplimiento del "Plan Anual de Capacitación" dirigido a los miembros del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, así como a todo el personal de la Cooperativa, con el objetivo de que se conozca claramente las políticas y procedimientos necesarios para realizar un correcto conocimiento de los asociados, proveedores y colaboradores.

En ese sentido y con la intención de crear mayor conciencia, capacitar y mantener actualizados no solo a los funcionarios sino también a los asociados e interesados en general, se han desarrollado dos capacitaciones abiertas, la primera el 29 de setiembre en modalidad virtual, a cargo de la Abg. Melissa Parodi sobre el Marco Legal Represivo Anti lavado de Activos y Contra el Financiamiento del Terrorismo; y la segunda en modalidad presencial sobre la Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo en fecha 14 de noviembre, a cargo del Lic. German Zonetti.

Enfocados en mejorar y fortalecer los procedimientos, se ha llevado a cabo las gestiones necesarias para mantener los sistemas informáticos actualizados conforme a los nuevos requerimientos de las autoridades competentes, y que no solo nos permitan proporcionar informaciones claras y oportunas sino además cumplir con los requerimientos de actualización permanente de datos de los asociados.

COMITÉ AGROPECUARIO.

El Comité Agropecuario se ha reunido en 15 sesiones ordinarias durante el periodo 2022. Se han realizado capacitaciones de Plantas Medicinales y Meliponicultura aproximadamente a 200 productores interesados.

Con el Objetivo de:

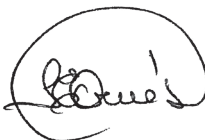
- Reactivar e incentivar la producción Agropecuaria de los socios de la COOPASI.

LAS ACTIVIDADES REALIZADAS FUERON:

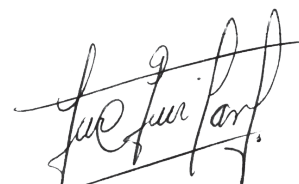
- ✓ Expo Feria COOPASI- Dirigido a Socios Productores, Artesanos y Emprendedores.
- ✓ Coordinación de acciones con FECOPROD con los proyectos MiPYME COMPITE, en beneficio de los asociados.
- ✓ Visitas técnicas a socios productores.
- ✓ Campaña de Plantaciones de árboles frutales (acerolas) en el barrio Costa Brasil.
- ✓ Entrega de plantines medicinales en el barrio Costa Brasil.
- ✓ Capacitación de Cría de Abejas Nativas Sin Agujón (Meliponicultura).
- ✓ Taller sobre Cultivo Sustentable de Plantas Medicinales.
- ✓ Taller sobre secado y Control de Calidad en Plantas Medicinales.
- ✓ Convocatoria a socios productores ÑEMONGUETA SOCIOKUÉRA NDIVE.
- ✓ Estudio de mercado de los rubros más consumidos en la zona de San Ignacio.
- ✓ Gira Educativa de Producción Hortícola y Fruticultura- La Colmena.
- ✓ Participación del Comité Agropecuario en la Mesa del Consejo Distrital de Desarrollo- Municipalidad San Ignacio
- ✓ Participación del Comité Agropecuario en el **SEMINARIO INTERNACIONAL SOBRE RESILIENCIA** en el marco del cierre oficial del *Proyecto Fortalecimiento de la Resiliencia en la Población Rural Vulnerable en la Región Oriental del Paraguay* (FortaleceRES)
- ✓ Acompañamiento del Comité Agropecuario a feriantes en la exposición *FERIA DE TU CHACRA A TU MESA*, realizada en Paseo La Galería- Asunción.



Mgter. Juana María Gladys Meza López
Vicepresidente. CONAD



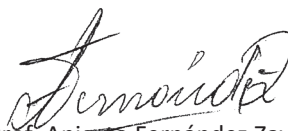
Mgter. Sonia Elizabeth Orué Hirakawa
Tesorera CONAD



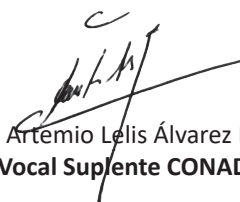
Mgter. Luz María Concepción Guirland Báez
Presidente CONAD



Mgter. Elena María Luisa Gálvez Benítez
Secretaria CONAD



Prof. Aniceto Fernández Zayas
Vocal Titular CONAD



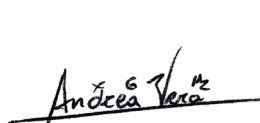
Abg. Artemio Leis Álvarez Rojas
Vocal Suplente CONAD

BALANCE GENERAL



Al 31 de diciembre de 2022 - Con Cifras comparativas al 31 de diciembre 2.021. (Expresado en guaraníes).

CÓDIGO DE CUENTAS	DESCRIPCIÓN DEL CONCEPTO	Ejercicio 31/12/2022	Ejercicio 31/12/2021
A1	ACTIVO		
A11	REALIZABLE A CORTO PLAZO	28.577.972.956	34.641.759.599
A111	DISPONIBILIDADES (Nota 3.2)	4.234.000.783	11.915.475.046
A112	CRÉDITOS (Nota 3.3 al 3.6)	23.100.854.621	21.551.001.561
A113	EXISTENCIAS (Nota 3.7)	1.193.406.210	1.138.831.441
A114	OTROS ACTIVOS (Nota 3.8)	49.711.342	36.451.551
A12	REALIZABLE A LARGO PLAZO	30.380.148.536	21.983.251.311
A121	INSTRUMENTOS FINANCIEROS (Nota 3.9)	6.959.076.706	3.515.103.750
A122	CREDITOS (Nota 3.3)	18.363.274.091	13.791.640.808
A123	INVERSIONES Y PARTICIPACIONES (Nota 3.10)	1.761.906.960	1.359.582.550
A124	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS (Nota 3.11)	3.250.097.065	3.282.002.966
A125	OTROS ACTIVOS	45.793.714	34.921.237
TOTAL ACTIVO		58.958.121.492	56.625.010.910
P2	PASIVO		
P21	EXIGIBLE A CORTO PLAZO	27.536.387.624	24.150.891.370
P211	COMPROMISOS FINANCIEROS	20.228.517.436	17.989.588.968
P21101	Deudas Financ c/Socios No Socios (Nota 3.13)	20.006.584.523	17.749.547.775
P21102	Deudas Financ Con Otras Entidades (Nota 3.13)	122.306.412	122.306.412
P21103	Intereses a Pagar (Nota 3.13)	99.626.501	117.734.781
P212	COMPROMISOS NO FINANCIEROS	7.307.870.188	6.161.302.402
P21201	Cuentas y Obligaciones a Pagar (Nota 3.14)	633.849.030	372.012.179
P21202	Provisiones (Nota 3.15)	309.214.665	226.166.373
P21203	Fondos (Nota 3.16)	5.694.179.299	4.794.737.492
P21204	Ingreso Diferido (Nota 3.18)	670.627.194	768.386.358
P22	EXIGIBLE A LARGO PLAZO	16.684.756.290	19.455.729.342
P221	COMPROMISOS FINANCIEROS	16.541.738.722	19.304.600.069
P22101	Deudas Financ c/Socios No Socios (Nota 3.13)	15.573.479.587	18.214.034.522
P22102	Deudas Financ Con Otras Entidades (Nota 3.13)	968.259.135	1.090.565.547
P222	COMPROMISOS NO FINANCIEROS	143.017.568	151.129.273
P22202	Fondos (Nota 3.16)	143.017.568	151.129.273
TOTAL, PASIVO		44.221.143.914	43.606.620.712
P3	PATRIMONIO NETO		
P311	CAPITAL (Nota 4.2)	9.114.591.273	8.489.354.694
P312	RESERVAS (Nota 4.3)	4.164.248.229	4.015.741.193
P313	RESULTADOS (Nota 5.1)	1.458.138.076	513.294.311
TOTAL PATRIMONIO NETO		14.736.977.578	13.018.390.198
TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO NETO		58.958.121.492	56.625.010.910



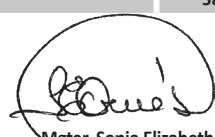
CPN. Andrea Graciela Vera
Martínez - Contadora



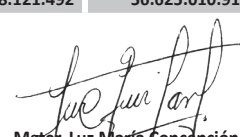
Lic. María Teresa Gómez
Gerente General



Mgter. Fabiola Ortellado
Cáceres
Presidente J. de Vigilancia



Mgter. Sonia Elizabeth
Orué Hirakawa
Tesorera CONAD




Mgter. Luz María Concepción
Guirland Báez
Presidente CONAD

CUADRO DE RESULTADOS

Por el Periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2022
Con Cifras comparativas al 31 de diciembre 2.021 (Expresado en guaraníes)

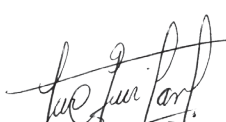
CÓDIGO DE CUENTAS	DESCRIPCIÓN DEL CONCEPTO	EJERCICIO 31/12/2022	EJERCICIO 31/12/2021
I4	INGRESOS		
I41	INGRESOS OPERATIVOS	13.157.900.246	12.704.684.564
I411	Ingresos Operativos por Servicios Financieros	13.157.900.246	12.704.684.564
I41101	Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos (Nota 5.2)	7.189.431.720	6.656.212.864
I41102	Comisiones Cobradas Sobre Servicios Financieros (Nota 5.3)	139.238	-
I41103	Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros (Nota 5.4)	809.497.404	738.797.637
I41104	Ingresos Operativos Varios (Nota 5.6)	531.155.411	557.855.316
I41105	Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros (Nota 5.7)	4.627.676.473	4.751.818.747
I42	INGRESOS NO OPERATIVOS	22.872.045	12.067.781
I421	Ingresos Eventuales	22.872.045	12.067.781
I42101	Ingresos Varios (Nota 5.9)	22.872.045	12.067.781
TOTAL INGRESOS		13.180.772.291	12.716.752.345
G5	EGRESOS		
G51	COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	11.704.757.874	12.191.829.967
G511	Costos y Gastos Operativos Servicios Financieros	7.931.875.558	8.268.967.326
G51101	Intereses y Comisiones Pagados (Nota 5.10 y Nota 5.11)	2.991.039.279	3.133.675.979
G51102	Previsiones (Nota 5.13 y Nota 5.14)	735.195.907	1.493.670.377
G51103	Otros Costos por Servicios Financieros (Nota 5.15)	121.793.999	121.152.266
G51104	Gastos Administrativos por Actividades Ahorro y Crédito (Nota 5.16)	3.819.252.249	3.342.868.086
G51105	Gastos de Gobernabilidad (Nota 5.17)	264.594.124	177.600.618
G512	Costos y Gastos por Actividades no Financieras	3.772.882.316	3.922.862.641
G51201	Costo de Ventas (Nota 5.18)	3.569.579.187	3.739.397.255
G51202	Gastos administrativos y operativos (Nota 5.18)	203.303.129	183.465.386
G52	Costos y Gastos no Operativos	17.876.341	11.628.067
G521	Costos y Gastos no Operativos	17.876.341	11.628.067
G52101	Costos y Gastos no Operativos (Nota 5.19)	17.876.341	11.628.067
TOTAL EGRESOS		11.722.634.215	12.203.458.034
6	EXCEDENTES Y PÉRDIDAS	1.458.138.076	513.294.311
611	Excedente (Nota 5.1)	1.458.138.076	513.294.311
7	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	-	-
7.1.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	16.674.828.555	14.810.309.818
7.1.1.01.01	De Control Administrativo	16.674.828.555	14.810.309.818
7.1.1.01.01.03	Préstamos Liquidados por Incobrables (Nota 6.1)	2.379.531.147	1.947.406.829
7.1.1.01.01.04	Préstamos en Gestión Judicial (Nota 6.2)	3.443.906.139	2.854.733.907
7.1.1.01.01.05	Préstamos Refinanciados (Nota 6.3)	4.342.594.733	4.987.723.582
7.1.1.01.01.06	Pólizas de Seguros Contratadas (Nota 6.4)	6.508.796.536	5.020.445.500
7.2.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA	-16.674.828.555	-14.810.309.818
7.2.1.01.01	De Control Administrativo	-16.674.828.555	-14.810.309.818
7.2.1.01.01.03	Liquidación de préstamos por Incobrables (Nota 6.1)	-2.379.531.147	-1.947.406.829
7.2.1.01.01.04	Préstamos Judicializados (Nota 6.2)	-3.443.906.139	-2.854.733.907
7.2.1.01.01.05	Refinanciaciones de Préstamos (Nota 6.3)	-4.342.594.733	-4.987.723.582
7.2.1.01.01.06	Pólizas de Seguros (Nota 6.4)	-6.508.796.536	-5.020.445.500


CPN. Andrea Graciela Vera
Martínez - Contadora


Lic. María Teresa Gómez
Gerente General


Mgter. Fabiola Ortellado
Cáceres
Presidente J. de Vigilancia


Mgter. Sonia Elizabeth
Orué Hirakawa
Tesorera CONAD


Mgter. Luz María Concepción
Guirland Báez
Presidente CONAD

ESTADO DE VARIACIÓN DE PATRIMONIO NETO



Por el Periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2022
 Con Cifras comparativas al 31 de diciembre 2.021
 (Expresado en guaraníes)

CONCEPTOS	CAPITAL		RESERVAS				RESULTADOS		PATRIMONIO NETO	
	SOCIAL	SOCIOS SUS- CRIPTORES	DONACIONES	LEGAL	OTRAS RESERVAS	REVALUO	ACUMULADO	DEL EJERCICIO	2.022	2.021
Saldo Al Inicio Del Ejercicio	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	12.138.754.836
Movimientos Subsecuentes										
Aporte de Capital	727.176.144	-101.939.565							625.236.579	534.053.966
Reserva de Revaluó Ley 125/91						0			0	0
Reservas										
Reserva Legal				45.598.410					45.598.410	20.964.115
Otras Reservas					102.908.626				102.908.626	20.964.115
(-) Aplicación LEY N° 438/94										
Distribución de Excedentes								-513.294.311	-513.294.311	-209.641.145
Excedente Neto del Ejercicio								1.458.138.076	1.458.138.076	513.294.311
SALDO AL 31/12/2022,-	10.517.288.060	-1.402.696.787	9.580.162	861.299.125	2.668.021.000	625.347.942	0	1.458.138.076	14.736.977.578	0
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	0	13.018.390.198



CPN. Andrea Graciela Vera
Martínez - Contadora



Lic. María Teresa Gómez
Gerente General



Mgter. Fabiola Ortellado
Cáceres
Presidente J. de Vigilancia



Mgter. Sonia Elizabeth
Orué Hirakawa
Tesorera CONAD



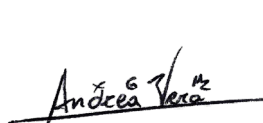
Mgter. Luz María Concepción
Guirland Báez
Presidente CONAD

ESTADO DE FLUJO DE CAJA



Por el Periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2022
Con Cifras comparativas al 31 de diciembre 2.021
(Expresado en guaraníes)

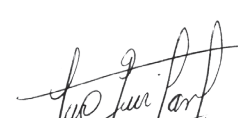
	2022	2.021
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS		
✓ Ventas Netas (cobro neto)	9.206.838.283	8.084.711.047
✓ Costo de Venta (Pago Neto)	-4.560.682.625	-5.186.736.928
✓ Otros Ingresos	7.472.045	5.452.683
✓ Efectivo Pagados a Empleados	-1.023.538.270	-1.735.524.501
✓ Impuestos	-560.927.146	-577.439.954
✓ Efectivo generado (usado) por otras actividades operativas	-126.643.227	-116.268.535
Total, de efectivo de las actividades operativas antes de los cambios de los activos de operaciones	2.942.519.060	474.193.812
AUMENTO (O DISMINUCIÓN) EN LOS ACTIVOS DE OPERACIÓN		
✓ Aumento (o disminución) en Créditos a socios	-2.251.666.560	2.342.413.206
Total, Aumento (o disminución) en los Activos de Operación	-2.251.666.560	2.342.413.206
AUMENTO (O DISMINUCIÓN) EN LOS PASIVOS DE OPERACIÓN		
✓ Aumento (o disminución) en Depósitos de Ahorro	-4.842.693.077	-2.747.045.326
✓ Aumento (Disminución) en Fondos	-242.898.813	-412.397.180
Total, Aumento (o disminución) en los Pasivos de Operación	-5.085.591.890	-3.159.442.506
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
✓ Inversiones	189.808.841	-2.936.557.784
✓ Compra (venta) de propiedad, planta y equipo	-244.623.782	-314.698.029
Efectivo Neto utilizado por actividades de inversión	-54.814.941	-3.251.255.813
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
✓ Aumento (Disminución) Aportes de Capital	533.396.670	517.007.175
✓ Distribución de Excedentes	-199.037.380	-91.853.815
✓ Aumento (Disminución) Préstamos e intereses pagados	-122.306.412	-122.306.412
Efectivo Neto utilizado por actividades de financiamiento	212.052.878	302.846.948
EFFECTOS DE LAS GANANCIAS O PÉRDIDAS DE CAMBIO EN EL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES		
✓ Aumento (o disminución) neta de efectivo y sus equivalentes	-4.237.501.453	-3.291.244.353
✓ Efectivo y sus equivalentes al inicio del ejercicio	15.430.578.942	15.206.719.399
Efectivo y sus equivalentes al cierre del ejercicio.	11.193.077.489	11.915.475.046


CPN. Andrea Graciela Vera
Martínez - Contadora


Lic. María Teresa Gómez
Gerente General


Mgter. Fabiola Ortellado
Cáceres
Presidente J. de Vigilancia


Mgter. Sonia Elizabeth
Orué Hirakawa
Tesorera CONAD


Mgter. Luz María Concepción
Guirland Báez
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 2022, que han sido elaborados a los efectos de su presentación ante el Consejo de Administración y a la Autoridad de Aplicación INCOOP.

2. Información básica sobre la entidad Cooperativa

2.1. Naturaleza Jurídica

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

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

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

2.2. Base de preparación de los Estados Contables

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

a- Bienes de Uso

Las cuentas integrantes del rubro Propiedades, Plantas y Equipos, se expresan en los Estados Financieros al valor resultante del costo de adquisición, más las revaluaciones efectuadas cada fin de ejercicio (31 de diciembre de cada año) de conformidad con las disposiciones de la Ley 6.380/19. El incremento neto por revalúo se registra en el Patrimonio Neto bajo la cuenta “Reserva de Revalúo”.

Las depreciaciones son calculadas sobre los saldos de activos revaluados en base al método lineal, considerando los años de vida útil para cada tipo de bienes de conformidad a las disposiciones del Decreto N° 3182/19 del Ministerio de Hacienda, y tal como lo establece el Marco Regulatorio para Cooperativas del Sector Ahorro y Crédito Capítulo 12 inciso 12.2 Depreciación de Activos Fijos.

b- Inventarios

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

c- Intereses

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

Sector de Ahorro y Crédito en el capítulo 5 inciso 5.7 (párrafos k y l).

d- Previsión para Préstamos de Dudoso Cobro

Se han constituido 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 2022.-

g- Plan de Cuentas

A partir del ejercicio económico finalizado el 31/12/2007, los estados financieros de la Cooperativa son presentados conforme al Plan de Cuentas establecido por el Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP).

3. Información referente a los Activos y Pasivos

3.1. Valuación de la Moneda Extranjera.

3.1.1. Moneda de Cuenta y Valuación de Moneda Extranjera.

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

3.1.2. Posición en moneda extranjera.

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

3.2 Disponibilidades.

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

CAJA	Saldo al 31/12/2022
Efectivo y Cheques a Depositar	644.504.512
Fondos en la Empresa	203.000.000
Total, Caja	847.504.512
DEPÓSITOS	Saldo al 31/12/2022
Depósito a la vista Sector Cooperativo	27.431.044
Depósito a la Vista Banco	380.535.200
Bancos Cta. Cte.	127.421.425
Total, Depósitos	535.387.669
DEPÓSITOS A PLAZO Y VALORES FINANCIEROS	Saldo al 31/12/2022
Valores Emitidos por el Sector Privado	22.129.453
Total, Depósito a Plazo y Valores Financieros	22.129.453
INVERSIONES TEMPORALES	Saldo al 31/12/2022
CDA Bancos del país	1.000.000.000
Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativo	1.828.979.149
Total, Inversiones Temporales	2.828.979.149
Total, de Disponibilidades	4.234.000.783

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 31/12/2022
Normal		
Créditos al Día		
	Amortizables	16.670.647.225
	Préstamos Vinculados	715.849.242
	Préstamos Refinanciados	735.709.830
	Préstamos Refinanciados - Vinculados	4.034.165
Tarjetas de Crédito		
	Créditos con Tarjetas de Crédito - Vinculados	116.799.885
	Total, Créditos al Día	18.243.040.347
Créditos Vencidos desde 1 a 60 días		
	Amortizables	3.059.650.607
	Préstamos Vinculados	9.670.301
	Préstamos Refinanciados	1.180.768.901
	Préstamos Refinanciados - Vinculados	-
	(Provisiones Adicionales Acumuladas sobre créditos)	-156.184.605
	Total, Créditos Vencidos desde 1 a 60 días	4.093.905.204
	Total, Préstamos Corto Plazo	22.336.945.551

	Largo Plazo	Saldo al 31/12/2022
Normal		
Créditos al Día		
	Amortizables	14.672.035.934
	Préstamos Vinculados	1.060.815.103
	Préstamos Refinanciados	1.483.616.811
	Préstamos Refinanciados - Vinculados	44.392.909
	Total, Créditos al Día	17.260.860.757
Créditos Vencidos desde 61 días		
	Amortizables	649.706.850
	Préstamos Vinculados	-
	Préstamos Judicializados	3.443.906.139
	Préstamos Refinanciados	894.072.117
	(Previsión p/ préstamos Judicializados y Refinanciados)	-3.577.990.082
	(Previsión Acumuladas para Créditos)	-307.281.690
	Total, Créditos Vencidos desde 61 días	1.102.413.334
	Total, Préstamos a Largo Plazo	18.363.274.091
	Total, Préstamos Corto y Largo Plazo	40.700.219.642

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 31/12/2022 es de G 75.117.361 (setenta y cinco millones ciento diez y siete mil trescientos sesenta y uno). Mensualmente se realiza la transferencia a la cuenta Fondo Servicio Vivienda COOPASI en proporción a las cuotas pagadas de los préstamos.

Cuadro de Previsiones sobre Préstamos al 31 de diciembre del 2022

a) Préstamos Normales.

Cartera de Préstamos Normales										
Definición	Días de mora	% de previsión de aplicar	Saldos contables antes de previsión	Aportes	Ga-rantía Hipotecaria	Ga-rantía Pren-daria	Ga-rantía Cash Cola-teral	Previsiones a aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo contable después de previsión
Mora Cero	0	0%	35.463.355.625	4.001.599.900	-	-	-	-	106.580.283	35.356.775.342
Normal	1 a 30	0%	2.202.370.749	322.339.656	-	-	-	-	-	2.202.370.749
Aceptable	31 a 60	0%	2.046.582.015	256.038.854	-	-	-	-	24.125.190	2.022.456.825
Potencial	61 a 90	5%	232.046.349	37.641.519	-	-	-	9.720.242	9.720.242	222.326.108
Significativo	91 a 150	30%	425.175.436	45.045.835	-	-	-	114.038.880	114.038.880	311.136.556
Real	151 a 240	50%	300.946.970	36.834.253	-	-	-	132.056.359	132.056.359	168.890.612
Alto Riesgo	241 a 360	80%	245.326.690	44.930.532	-	-	-	160.316.926	160.316.926	85.009.764
Irrecuperable	Más de 360	100%	340.283.522	61.573.948	-	-	-	278.709.574	278.709.574	61.573.948
TOTALES			41.256.087.356	4.806.004.497	-	-	-	694.841.981	825.547.454	40.430.539.902

b) Préstamos Gestión Judicial

CARTERA DE PRESTAMOS GESTIÓN JUDICIAL										
CAT	Definición	% de previsión de aplicar	Saldos contables antes de previsión	Aportes	Ga-rantía Hipotecaria	Ga-rantía Pren-daria	Ga-rantía Cash colateral	Previsiones a aplicar	Previsiones constituidas	Saldo contable después de previsión
1	Saldo de préstamos derivados a gestión Judicial	100%	3.443.906.139	290.724.892	-	-	-	3.153.181.247	3.153.181.247	290.724.892
Totales			3.443.906.139	290.724.892	0	0	-	3.153.181.247	3.153.181.247	290.724.892

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

c) Intereses Devengados reconocidos no cobrados

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

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%	10.502.558	525.128	10.502.558	-
91 a 150	30%	14.415.340	4.324.602	14.415.340	-
151 a 240	50%	12.768.963	6.384.482	12.768.963	-
241 a 360	80%	13.429.266	10.743.413	13.429.266	-
Más de 360	100%	15.270.919	15.270.919	15.270.919	-
Totales		66.387.046	37.248.544	66.387.046	-

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 31/12/2022
Intereses Devengados s/ créditos	559.731.790
Intereses Devengados s/ depósitos	166.890.411
Total, Intereses Devengados	726.622.201

3.5 Otros Créditos

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

Otros Créditos	Saldo al 31/12/2022
Crédito Fiscal	19.740.714
Anticipos de Impuestos	21.863.223
Anticipos al Personal	628.006
Juicios en Procesos	241.152.474
Otras cuentas por cobrar	22.125.287
(Previsiones Acumuladas para otros créditos)	-246.507.290
Total, Otros Créditos Corto Plazo	59.002.414

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	Aplicación de provisiones	Desafectación de provisiones	Saldos al 31/12/2022
Previsiones sobre préstamos	3.903.045.245	477.987.656	426.572.785	106.436.888	3.848.023.228
Previsiones sobre Intereses deveng. No cobrados	83.012.851	18.248.921	-	64.013.228	37.248.544
Previsiones Adicionales sobre préstamos	20.947.028	24.394.835	-	24.876.043	20.465.820
Previsión sobre préstamos no cubierto por seguros	104.076.806	2.503.477	-	-	106.580.283
Previsiones Adicionales sobre Intereses Dev. No cobrado	23.342.211	70.121.414	-	64.325.123	29.138.502
Previsión sobre Cuentas por Cobrar Proceso Judicial	180.115.408	91.307.795	15.757.199	14.513.530	241.152.474
Previsión sobre Cuentas por Cobrar Notificaciones	616.500	42.534	42.534	133.000	483.500
Previsión sobre Deudores Varios	4.282.040	589.276	-	-	4.871.316
Previsión sobre Merma o Deterioro de Mercaderías	7.583.769	215.708	7.938.184	-	-138.707
Fondo de Previsiones para Despido Personal	151.129.273	50.000.000	58.111.705	-	143.017.568
TOTALES	4.478.151.131	735.411.616	508.422.407	274.297.812	4.430.842.528

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 31/12/2022
Mercaderías Varias	559.731.790
(Previsiones Acumuladas - Existencias)	166.890.411
Total, Existencias	726.622.201

3.8 Otros Activos.

Diversos

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

Indemnizaciones Reclamadas por siniestros	Saldo al 31/12/2022
Siniestro a Recuperar	1.413.531
Total, Indemnizaciones reclamadas por siniestros	1.413.531

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 31/12/2022
Materiales e Insumos en Existencias	28.423.452
Seguros Pagados por Adelantado	19.874.359
Total, de Gastos Pagados por Adelantado	48.297.811

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 31/12/2022
CDA BANCOP LP	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	4.500.000.000

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 y cuyo plazo de realización es superior a 365 días. El saldo está compuesto de la siguiente manera:

Valores Emitidos por el Sector Privado	Saldo al 31/12/2022
Valores Emitidos por CADIEM	559.076.706
Total, Valores Emitidos por el Sector Privado	559.076.706

Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativo.

En esta cuenta se indica los saldos de depósitos a Plazo Fijo contratados por la Cooperativa en otras entidades Cooperativas y cuyo plazo de realización es superior a 365 días. El saldo está compuesto de la siguiente manera:

Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativo	Saldo al 31/12/2022
Depósito a Plazo Fijo Cooperativa 21 de Setiembre	1.900.000.000
Total, Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativo	1.900.000.000

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 31/12/2022
Aportaciones en Otras Cooperativas Nacionales	328.714	166.714	-	495.428
Inversiones en Acciones de Sociedades	1.122.264.924	402.157.696	-	1.524.422.620
Bienes Destinados para Venta	236.988.912	-	-	236.988.912
Total	1.359.582.550	402.324.410	-	1.761.906.960

Del total de las Inversiones en Acciones de Sociedades corresponde por valuaciones de Acciones en Sociedades G 57.310.216. Artículo 10 de la Ley N° 6.380/2019.-

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 31/12/2022.

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	6,66%	3.339.622.484	767.182.918	2.572.439.566
Equipos e Instalaciones	40%	472.640.421	325.670.983	146.969.438
Maquinarias y Equipos	40%	199.308.161	163.419.123	35.889.038
Herramientas	40%	21.677.853	21.677.853	-
Rodados	40%	117.234.860	88.410.324	28.824.536
Muebles de Oficina	40%	341.664.689	185.622.586	156.042.103
Equipos y Software Informáticos	100%	361.091.623	250.190.532	110.901.091
Biblioteca, Obras de Arte y Otros	40%	10.216.452	10.202.398	14.054
Total		5.062.473.782	1.812.376.717	3.250.097.065

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 31/12/2022
Patentes y Software Informático	25.216.739	27.660.204	6.673.836	46.203.107
Licencia Sistema Operativo	9.704.498	1.272.728	11.386.632	-409.406
Total	34.921.237	28.932.932	18.060.468	45.793.714

Bienes Adjudicados a Realizar

Bienes Inmuebles Recibidos en Dación de Pago: en esta cuenta se registra un inmueble adjudicado a la Cooperativa por la ejecución de la garantía en la recuperación de préstamos.

El saldo este compuesto de la siguiente manera:

Bienes Inmuebles Recibidos en Dación de Pago	Saldo al 31/12/2022
Bienes Inmuebles Recibidos en Dación de Pago	-
Total, Bienes Inmuebles Recibidos en Dación de Pago	-

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 2% hasta 7%.

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 5.5% hasta 12.5%.

d) Ahorros Programados: esta cartera está compuesto por ahorro de cuotas fijas, mediante la firma de un contrato con la Cooperativa, la tasa de intereses varía entre 7% al 11%.

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

Cartera de Ahorros	Saldo al 31/12/2022
Ahorro Captados Corto Plazo	
Ahorro a la Vista Captado	11.370.812.982
Ahorro a Plazo Captado	8.549.101.436
Ahorro Programado Captado	86.670.105
Total, de Ahorro a Corto Plazo	20.006.584.523
Ahorros a Plazo Captados LP	
Ahorro a Largo Plazo	15.471.691.415
Ahorro Programado Largo Plazo	101.788.172
Total, Ahorros a Largo Plazo	15.573.479.587
Total, de Ahorros Captados Corto y Largo Plazo	35.580.064.110

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 31/12/2022
Intereses Devengados a Pagar Ahorros a Plazo Personas Físicas	98.475.819
Intereses Devengados a Pagar Ahorros a Plazo Personas Jurídicas	-
Intereses Devengados a Pagar Ahorros Programados Captados	1.150.682
Total, Intereses a Pagar	99.626.501

Movimiento de la Cartera de Ahorro.

Concepto	Saldo al inicio del Ejercicio	Captaciones	Extracciones	Saldo al 31/12/2022
Ahorro a la Vista	11.604.626.993	56.527.760.027	56.761.574.038	11.370.812.982
Ahorro a Plazo Fijo	24.203.653.192	10.052.590.921	10.235.451.262	24.020.792.851
Ahorro Programado	155.302.112	234.458.089	201.301.924	188.458.277
Total	35.963.582.297	66.814.809.037	67.198.327.224	35.580.064.110

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 31/12/2022
Deudas con Org. Nacionales no Bancarias	1.212.871.959	-	122.306.412	1.090.565.547
Total	1.212.871.959	-	122.306.412	1.090.565.547

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: 31/12/2022		Fecha: 31/12/2022	
Números de Socios	Montos	Números de Socios	Montos
10 Mayores Deudores	3.180.246.055	10 Mayores Deudores en mora	1.178.253.746
50 Mayores Deudores	7.618.358.865	50 Mayores Deudores en mora	2.589.008.564
100 Mayores Deudores	11.042.806.101	100 Mayores Deudores en mora	3.363.572.642
Demás Deudores	33.657.187.394	Demás Deudores en mora	1.624.112.464
Total Cartera	44.699.993.495	Total Cartera	4.987.685.106

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: 31/12/2022		Fecha: 31/12/2022	
Números de Socios	Montos	Números de Socios	Montos
10 Mayores Ahorristas	2.001.809.622	10 Mayores Ahorristas	8.387.830.085
50 Mayores Ahorristas	4.601.718.063	50 Mayores Ahorristas	18.551.834.324
100 Mayores Ahorristas	6.221.268.437	100 Mayores Ahorristas	22.007.206.781
Demás Ahorristas	5.149.544.545	Demás Ahorristas	2.202.044.347
Total, Cartera de ahorro	11.370.812.982	Total, Cartera de ahorro	24.209.251.128

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 31/12/2022
Cuentas a Pagar Proveedores	574.104.248
Recaudaciones de Tercero a pagar	2.284.825
Otras cuentas a pagar	27.900.413
Total, Cuentas a pagar	604.289.486

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 31/12/2022
Beneficios a pagar	656.346
Dietas a pagar	2.220.000
Sobrante en Caja	26.683.198
Total, Obligaciones por pagar	29.559.544

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 31/12/2022
Aportaciones a Devolver	122.314.947	362.904.665	304.490.222	180.729.390
Ahorro a Devolver	55.948.058	12.572.243	9.292.035	59.228.266
Software Informático a pagar	-	13.830.102	-	13.830.102
Honorarios a pagar	6.000.000	-	6.000.000	-
Aguinaldo a pagar	-	143.983.506	143.983.506	-
Retenciones Sociales a pagar	34.043.382	487.838.776	480.702.385	41.179.773
Excedentes a Distribuir	-	513.294.311	513.294.311	-
Seguros a pagar	-	44.038.006	31.983.460	12.054.546
Servicio Telefónico a Pagar	359.986	2.668.727	3.028.713	-
Auditoría a Pagar	7.500.000	-	7.500.000	-
Totales	226.166.373	1.581.130.336	1.500.274.632	307.022.077

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 31/12/2022
Fondos de Educación Formación y Capacitación	265.684.809	32.105.947	16.748.506	281.042.250
Fondos de Educación Actividades Sociales y Recreativas	91.669.475	55.837.237	104.569.802	42.936.910
Fondos de Solidaridad	644.433.722	512.215.514	479.150.835	677.498.401
Fondo para Protección Préstamos	2.913.856.866	1.062.642.024	350.879.342	3.625.619.548
Otros Fondos de Corto Plazo	879.092.620	288.308.047	100.318.477	1.067.082.190
Total	4.794.737.492	1.951.108.769	1.051.666.962	5.694.179.299

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 31/12/2022
Fondo previsión para despidos	151.129.273	50.551.157	58.662.862	143.017.568

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 31/12/2022
Intereses y otros Accesorios s/ Refinanciados	768.386.358	233.060.714	330.799.878	670.647.194
Totales	768.386.358	233.060.714	330.799.878	670.647.194

4- Patrimonio

4.1 Evolución Del Patrimonio Neto.

Concepto	Saldo al inicio del Ejercicio	Movimientos		Saldos al 31/12/2022
		Aumento	Disminución	
Capital	8.489.354.694	937.291.274	312.054.695	9.114.591.273
Reservas	4.015.741.193	148.507.036	-	4.164.248.229
Resultados	513.294.311	1.482.046.209	513.294.311	1.482.046.209
TOTALES	13.018.390.198	2.567.844.519	825.349.006	14.760.885.711

4.2 Capital Social.

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

Capital	Saldo al 31/12/2022
Capital Social	9.114.591.273

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 31/12/2022
Reserva Legal	861.299.125
Reservas para Adquisición de Activo Fijo	1.723.064.217
Otras Reservas y Fondos Irrepartibles	944.956.783
Donaciones Legados y Subsidios	9.580.162
Reserva de Revalúo Irrepartible	625.347.942
Total, Reservas	4.164.248.229

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 2022 totaliza G 1.458.138.076 (Mil cuatrocientos cincuenta y ocho millones ciento treinta y ocho mil setenta y seis.).

5.2 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 31/12/2022
Intereses Compensatorios cobrados sobre Créditos	6.490.407.681
Comisiones Cobradas	230.666.000
Intereses Moratorios Cobrados	148.300.812
Intereses Punitivos Cobrados	41.548.453
Interés y Accesorios sobre Refinanciación	278.508.774
Total, Intereses y comisiones cobrados por Créditos	7.189.431.720

5.3 Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros

En este rubro fueron registrados los ingresos generados por los cobros de comisiones por el uso de los servicios financieros ofrecidos a los socios de la Cooperativa, cuya composición es la siguiente:

Comisiones Cobradas Sobre Servicios Financieros	Al 31/12/2022
Comisiones por servicio de Pos Tarjetas	139.238
Total, Comisiones Cobradas Sobre Servicios Financieros	139.238

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 31/12/2022
Intereses Cobrados s/ Depósitos a la Vista Sector Cooperativos	804.599
Intereses Cobrados s/ Depósitos a la Vista- Bancos	4.259.440
Intereses s/ CDA Bancos del País	377.016.439
Intereses Cobrados sobre Valores emitidos por el Sector Privado	93.289.625
Intereses s/ Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativo	334.127.301
Total, intereses Cobrados por depósitos y Valores Financieros	809.497.404

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 31/12/2022
Desafectación de Previsiones s/ Préstamos	106.855.453
Desafectación de Previsiones s/ Otros Activos	14.227.965
Desafectación de Previsiones s/ Intereses Devengados no cobrados	64.013.228
Desafectación de Previsiones Adicionales s/ Prestamos	24.876.043
Desafectación de Previsiones Adicionales s/ Intereses Devengados no cobrados	64.325.123
Total, de Intereses cobrados s/ depósitos	274.297.812

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	31/12/2022
Dividendos en Acciones y Participaciones	159.618.429
Participación en Excedentes de Cooperativas	33.857
Cuota de Ingreso no Retornables	21.705.000
Créditos Liquidados por Incobrables Recuperado	10.166.737
Ingresos por Gestiones de Cobranza	65.333.576
Total, de Otros Ingresos Operativos Varios	256.857.599

5.7 Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros.

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

Ventas y Servicios a Socios	Al 31/12/2022
Ventas de Mercaderías a Socios	4.299.427.701
Venta de Activo Fijo	1.976.137
Bonificación por Ventas - Casas comerciales Convenio	3.762.696
Fletes Cobrados	2.941.818
Ingreso por Venta Seguros TAJY	272.060.000
Total, Ventas y Servicios a socios	4.580.168.352

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 31/12/2022
Ventas de Mercaderías a No Socios	11.260.452
Alquileres Cobrados a no socios - Salón de Eventos	545.454
Operaciones con Terceros	29.579.870
Bonificaciones cobradas por compra de mercaderías - Proveedores	6.122.345
Total, de Ventas y Servicios a No socios	47.508.121

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 31/12/2022
Alquileres Cobrados a socios - Salón de Eventos	15.400.000
Otros ingresos no Operativos	3.493.098
Comisiones sobre Aporte por Renuncia	3.978.947
Total, Ingresos no Operativos	22.872.045

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 31/12/2022
Intereses Pagados por Ahorro a la Vista	53.827.746
Intereses Pagados por Ahorro a Plazo Fijo	2.916.854.422
Intereses Pagados por Ahorro Programado	9.045.131
Total, Intereses Pagados por Captaciones Socios	2.979.727.299

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 31/12/2022
Comisiones Pagadas por Servicios Bancarios y Financieros	2.948.444
Total, Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	2.948.444

5.12 Comisiones Pagadas por Operaciones de Cobranza.

Bajo este rubro fueron registradas las comisiones por operaciones de cobranza tercerizadas con otras entidades. A continuación, se detalla la composición.

Comisiones Pagadas por Operaciones de Cobranza	Al 31/12/2022
Comisiones Pagadas por Operaciones de Cobranza	8.363.536
Total, Comisiones Pagadas por Operaciones de Cobranza	8.363.536

5.13 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 31/12/2022
Previsiones para Créditos	496.236.576
Previsiones Adicionales	97.019.726
Total, de Previsiones para Créditos en Mora	593.256.302

5.14 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 31/12/2022
Previsiones para despido el Personal	50.000.000
Previsiones sobre Cuentas por Cobrar Proceso Judicial	91.307.795
Previsiones sobre Cuentas por cobrar Notificaciones	42.534
Previsiones sobre Deudores Varios	589.276
Total, Previsiones para Otros Activos de Riesgo	141.939.605

5.15 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 31/12/2022
Costo Procesamiento Tarjetas de Crédito	8.644.819
Costo Central de Riesgo INCOOP	6.461.487
Costo Fondo de Garantía de Depósitos de Ahorros	106.687.693
Total, Otros Costos por Servicios Financieros	121.793.999

5.16 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 31/12/2022
Sueldos Personal Administrativos y otros	1.573.715.142
Beneficios sociales	446.527.289
Horas Extras	2.108.049
Vacaciones	69.100.616
Honorarios profesionales	33.617.888
Servicios de Terceros	237.205.031
Servicios Públicos	107.041.450
Materiales, Útiles y Papelerías	56.639.669
Reparación y Mantenimiento	119.969.417
Procesamiento de Datos	100.066.097
Seguros	40.171.719
Combustibles y Lubricantes	25.667.612
Capacitación	4.490.730
Gastos de Movilidad y Transporte	13.395.043
Gastos de Viajes Empleados	23.719.974
Gastos de viajes terceros	991.818
Patentes y Sofward Informático	2.874.201
Publicidad	9.395.454
Promociones y sorteos	54.661.061
Impuestos	520.270.085
Cuota de Sostentamiento	88.043.700
Depreciación Permanente	247.611.616
Amortización de Cargos Diferidos	18.060.455
Total, Gastos Administrativos por Actividades de Ahorro y Crédito	3.795.344.116

5.17 Gastos de Gobernabilidad.

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

Gastos de Gobernabilidad	Al 31/12/2022
Gastos del Consejo de Administración	88.524.253
Gastos de la Junta de Vigilancia	70.549.616
Gastos del Órgano Electoral	19.477.074
Gastos de Comités	62.676.877
Gastos de Asamblea	23.366.304
Total, Gastos de Gobernabilidad	264.594.124

5.18 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 31/12/2022
Costo de Ventas	3.569.579.187
Gastos Administrativos	149.676.201
Gastos Operativos	28.231.288
Otros Gastos	25.395.640
Total, Costos y Gastos por Actividades no Financieras	3.772.882.316

5.19 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 31/12/2022
Canon Anual - SEPRELAD	3.641.710
Gastos Judiciales	4.909.595
Donaciones	9.325.036
Total, Costos y Gastos No Operativos	17.876.341

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 31/12/2022
		Aumento	Disminución	Desafectación	
Préstamos Liquidados por incobrables	1.947.406.829	442.291.055	10.166.737	-	2.379.531.147
TOTALES	1.947.406.829	442.291.055	10.166.737	-	2.379.531.147

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 previsionados 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.

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 31/12/2022
Préstamos en Gestión Judicial	3.443.906.139
Total, Cuentas de Orden	3.443.906.139

6.3 Préstamos Refinanciados.

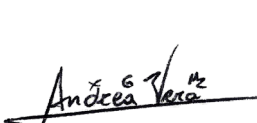
Esta cuenta registra el monto de los préstamos que corresponden a la categoría de refinanciados. Su cuenta per contra es Refinanciaciones de Préstamos.

Cuentas de Orden	Saldo al 31/12/2022
Préstamos Refinanciados	4.342.594.733
Total, Cuentas de Orden	4.342.594.733

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 31/12/2022
Pólizas de Seguros Contratados	6.508.796.536
Total, Cuentas de Orden	6.508.796.536



CPN. Andrea Graciela Vera
Martínez - Contadora



Lic. María Teresa Gómez
Gerente General



Mgter. Fabiola Ortellado
Cáceres
Presidente J. de Vigilancia



Mgter. Sonia Elizabeth
Orué Hirakawa
Tesorera CONAD



Mgter. Luz María Concepción
Guirland Báez
Presidente CONAD



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA



Al 31/12/2022

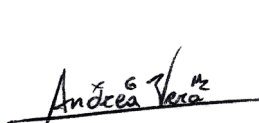
Código	Cuentas	Presupuesto 2022	Presupuesto Reprogramado 2022	Realizado al 31/12/2022	Variación Absoluta	Variación Relativa
4	INGRESOS	15.891.419.709	15.891.419.709	13.180.772.291	- 2.710.647.418	82,94%
4.1	INGRESOS OPERATIVOS	15.842.919.709	15.842.919.709	13.157.900.246	- 2.685.019.463	83,05%
4.1.1	Ingresos Operativos por Serv. Financieros	15.842.919.709	15.842.919.709	13.157.900.246	- 2.685.019.463	83,05%
4.1.1.01	Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	8.529.907.429	8.529.907.429	7.189.431.720	- 1.340.475.709	84,28%
4.1.1.01.01	Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	7.698.045.169	7.698.045.169	6.490.407.681	- 1.207.637.488	84,31%
4.1.1.01.01.01	Intereses Compensatorios s/Préstamos Amortizables	6.768.992.037	6.768.992.037	5.676.899.907	-1.092.092.130	83,87%
4.1.1.01.01.05	Intereses Compensatorios s/ Créditos Vinculados	200.000.000	200.000.000	218.809.746	18.809.746	109,40%
4.1.1.01.01.07	Intereses Compensatorios s/ Créditos Judicializados	99.602.132	99.602.132	73.155.482	-26.446.650	73,45%
4.1.1.01.01.08	Intereses Compensatorios s/ Créditos Refinanciados	600.000.000	600.000.000	519.765.902	-80.234.098	86,63%
4.1.1.01.01.09	Intereses Compensatorios s/ Tarjetas de Crédito	29.451.000	29.451.000	1.776.644	-27.674.356	6,03%
4.1.1.01.02	Comisiones Cobradas	332.743.200	332.743.200	230.666.000	-102.077.200	69,32%
4.1.1.01.02.01	Comisiones s/Amortizables	277.000.000	277.000.000	219.051.000	-57.949.000	79,08%
4.1.1.01.02.05	Comisiones s/ Créditos Vinculados	3.000.000	3.000.000	4.105.000	1.105.000	136,83%
4.1.1.01.02.08	Comisiones s/ Créditos Refinanciados	6.524.000	6.524.000	7.510.000	986.000	115,11%
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	191.286.353	191.286.353	148.300.812	-42.985.541	77,53%
4.1.1.01.03.01	Intereses Moratorios s/Amortizables	160.566.455	160.566.455	116.681.892	-43.884.563	72,67%
4.1.1.01.03.05	Intereses Moratorios s/ Créditos Vinculados	432.288	432.288	689.854	257.566	159,58%
4.1.1.01.03.07	Intereses Moratorios s/ Créditos Judicializados	12.844.736	12.844.736	11.976.961	-867.775	93,24%
4.1.1.01.03.08	Intereses Moratorios s/ Créditos Refinanciados	16.542.874	16.542.874	18.937.099	2.394.225	114,47%
4.1.1.01.03.09	Intereses Moratorios s/ Tarjetas de Crédito	900.000	900.000	15.006	-884.994	1,67%
4.1.1.01.04	Intereses Punitivos Cobrados	57.832.707	57.832.707	41.548.453	- 16.284.254	71,84%
4.1.1.01.04.01	Intereses Punitivos s/Amortizables	48.496.424	48.496.424	35.331.377	-13.165.047	72,85%
4.1.1.01.04.05	Intereses Punitivos s/ Créditos Vinculados	150.000	150.000	206.958	56.958	137,97%
4.1.1.01.04.07	Intereses Punitivos s/ Créditos Judicializados	3.853.421	3.853.421	145.571	-3.707.850	3,78%
4.1.1.01.04.08	Intereses Punitivos s/ Créditos Refinanciados	5.062.862	5.062.862	5.860.045	797.183	115,75%
4.1.1.01.04.09	Intereses Punitivos s/ Tarjetas de Crédito	270.000	270.000	4.502	-265.498	1,67%
4.1.1.01.05	Intereses y Accesorios s/Refinanciación	250.000.000	250.000.000	278.508.774	28.508.774	111,40%
4.1.1.01.05.01	Intereses y Accesorios s/Refinanciación	250.000.000	250.000.000	278.508.774	28.508.774	111,40%
4.1.1.02	Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	34.170.000	34.170.000	139.238	- 34.030.762	0,41%
4.1.1.02.01	Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	34.170.000	34.170.000	139.238	13.950.000	0,41%
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%
4.1.1.02.01.06	Comisiones por otros servicios financieros	3.000.000	3.000.000	139.238	-2.860.762	4,64%
4.1.1.03	Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	853.131.968	853.131.968	809.497.404	- 43.634.564	94,89%
4.1.1.03.01	Depósitos a la Vista	17.000.000	17.000.000	5.064.039	- 11.935.961	29,79%
4.1.1.03.01.01	Intereses s/ Depósitos de Ahorro a la Vista Sector Cooperativo	2.000.000	2.000.000	804.599	-1.195.401	40,23%
4.1.1.03.01.02	Intereses s/ Depósitos a la Vista-Bancos	15.000.000	15.000.000	4.259.440	-10.740.560	28,40%
4.1.1.03.02	Depósitos a Plazo	836.131.968	836.131.968	804.433.365	-31.698.603	96,21%
4.1.1.03.02.01	Intereses s/ CDA Bancos del País	462.630.000	462.630.000	377.016.439	-85.613.561	81,49%
4.1.1.03.02.03	Intereses sobre Valores Emitidos por el Sector Privado	91.676.040	91.676.040	93.289.625	1.613.585	101,76%
4.1.1.03.02.06	Intereses s/Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativo	281.825.928	281.825.928	334.127.301	52.301.373	118,56%
4.1.1.04	Ingresos Operativos Varios	797.790.000	797.790.000	531.155.411	-266.634.589	66,58%
4.1.1.04.01	Desafectación de Previsiones	509.240.000	509.240.000	274.297.812	-234.942.188	53,86%
4.1.1.04.01.01	Previsiones p/ créditos y otros activos	323.400.000	323.400.000	185.096.646	-138.303.354	57,23%
4.1.1.04.01.02	Previsiones Adicionales	185.840.000	185.840.000	89.201.166	-96.638.834	48,00%
4.1.1.04.02	Otros Ingresos Operativos Varios	288.550.000	288.550.000	256.857.599	-31.692.401	89,02%
4.1.1.04.02.01	Dividendos en Acciones y Participaciones	130.000.000	130.000.000	159.618.429	29.618.429	122,78%
4.1.1.04.02.02	Participación en excedentes de cooperativas	50.000	50.000	33.857	-16.143	67,71%
4.1.1.04.02.03	Cuotas de Ingreso no retornables	38.500.000	38.500.000	21.705.000	-16.795.000	56,38%
4.1.1.04.02.04	Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	50.000.000	50.000.000	10.166.737	-39.833.263	20,33%
4.1.1.04.02.08	Ingreso por Venta de Cartera	20.000.000	20.000.000	-	-20.000.000	0,00%
4.1.1.04.02.11	Otros Ingresos y Servicios	50.000.000	50.000.000	65.333.576	15.333.576	130,67%
4.1.1.05	Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	5.627.920.312	5.627.920.312	4.627.676.473	- 1.000.243.839	82,23%
4.1.1.05.01	Ventas y Servicios a Socios	5.451.441.602	5.451.441.602	4.580.168.352	- 871.273.250	84,02%
4.1.1.05.01.01	Ventas de bienes	5.118.441.602	5.118.441.602	4.299.427.701	-819.013.901	84,00%
4.1.1.05.01.02	Servicios no Financieros	4.000.000	4.000.000	1.976.137	-2.023.863	49,40%
4.1.1.05.01.05	Otros Ingresos y Servicios	329.000.000	329.000.000	278.764.514	-50.235.486	84,73%
4.1.1.05.02	Ventas y Servicios a No Socios	125.149.279	125.149.279	47.508.121	-77.641.158	37,96%
4.1.1.05.02.01	Ventas de bienes	65.149.279	65.149.279	11.260.452	-53.888.827	17,28%
4.1.1.05.02.05	Otros Ingresos y Servicios	60.000.000	60.000.000	36.247.669	-23.752.331	60,41%
4.1.1.05.03	Educación Cooperativa	51.329.431	51.329.431	-	- 51.329.431	0,00%
4.1.1.05.03.01	Servicios de Formación y Capacitación (70%)	35.930.602	35.930.602	-	-35.930.602	0,00%
4.1.1.05.03.02	Servicios de Actividades sociales y recreativas (30%)	15.398.829	15.398.829	-	-15.398.829	0,00%
4.2	INGRESOS NO OPERATIVOS	48.500.000	48.500.000	22.872.045	- 25.627.955	47,16%
4.2.1	Ingresos Eventuales	48.500.000	48.500.000	22.872.045	- 25.627.955	47,16%
4.2.1.01	Ingresos Varios	48.500.000	48.500.000	22.872.045	-25.627.955	47,16%
4.2.1.01.01	Ingresos Varios	48.500.000	48.500.000	22.872.045	-25.627.955	47,16%

Código	Cuentas	Presupuesto 2022	Presupuesto Reprogramado 2022	Realizado al 31/12/2022	Variación Absoluta	Variación Relativa
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	15.400.000	-14.600.000	51,33%
4.2.1.01.01.08	Otros Ingresos no Operativos	13.500.000	13.500.000	7.472.045	-6.027.955	55,35%
5.	EGRESOS	15.568.835.982	15.568.835.982	11.722.634.215	3.846.201.767	75,30%
5.1	COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	15.521.276.141	15.522.995.448	11.704.757.874	3.818.237.574	75,40%
5.1.1	Costos y Gastos Operativos Serv. Financieros	10.776.336.911	10.778.056.218	7.931.875.558	2.846.180.660	73,59%
5.1.1.01	Intereses y Comisiones Pagados	3.885.355.406	3.885.355.406	2.991.039.279	894.316.127	76,98%
5.1.1.01.01	Intereses Pagados por Captaciones Socios	3.635.355.406	3.635.355.406	2.979.727.299	655.628.107	81,97%
5.1.1.01.01.01	Intereses Pagados p/Ahorro a la Vista personas físicas o naturales	78.479.652	78.479.652	52.969.815	25.509.837	67,49%
5.1.1.01.01.02	Intereses Pagados p/ Ahorro a la Vista personas jurídicas	2.000.000	2.000.000	857.931	1.142.069	42,90%
5.1.1.01.01.03	Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas físicas o naturales	3.523.875.754	3.523.875.754	2.916.854.422	607.021.332	82,77%
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	16.000.000	16.000.000	9.045.131	6.954.869	56,53%
5.1.1.01.03	Intereses Pagados por Créditos Externos	200.000.000	200.000.000	-	200.000.000	0,00%
5.1.1.01.03.02	Intereses Pagados a Entidades Bancarias y Financieras	200.000.000	200.000.000	-	200.000.000	0,00%
5.1.1.01.04	Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	50.000.000	50.000.000	11.311.980	38.688.020	22,62%
5.1.1.01.04.02	Comisiones Pagadas por Servicios Bancarios y Financieros	40.000.000	40.000.000	2.948.444	37.051.556	7,37%
5.1.1.01.04.05	Comisiones Pagadas por Operaciones de Cobranza	10.000.000	10.000.000	8.363.536	-	83,64%
5.1.1.02	Previsiones	1.518.100.000	1.546.100.000	735.195.907	810.904.093	47,55%
5.1.1.02.01	Previsiones para Créditos en Mora	1.388.600.000	1.388.600.000	593.256.302	795.343.698	42,72%
5.1.1.02.01.01	Previsiones p/ créditos	1.180.000.000	1.180.000.000	496.236.576	683.763.424	42,05%
5.1.1.02.01.02	Previsiones Adicionales	208.600.000	208.600.000	97.019.726	111.580.274	46,51%
5.1.1.02.02	Previsiones para Otros Activos de Riesgo	129.500.000	157.500.000	141.939.605	15.560.395	90,12%
5.1.1.02.02.04	Previsiones para Otros Créditos	124.500.000	152.500.000	141.939.605	10.560.395	93,08%
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	273.775.949	242.775.949	121.793.999	120.981.950	50,17%
5.1.1.03.01	Otros Costos por Servicios Financieros	273.775.949	242.775.949	121.793.999	120.981.950	50,17%
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	8.644.819	25.374.781	25,41%
5.1.1.03.01.04	Descuentos Otorgados	7.200.000	1.200.000	-	1.200.000	0,00%
5.1.1.03.01.05	Comisiones y Bonificaciones Pagadas	30.000.000	5.000.000	-	5.000.000	0,00%
5.1.1.03.01.06	Costo Central de Riesgos INCOOP	7.800.000	7.800.000	6.461.487	1.338.513	82,84%
5.1.1.03.01.07	Costo Fondo Garantía de Depósitos de Ahorros	119.109.981	119.109.981	106.687.693	12.422.288	89,57%
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.	4.691.485.556	4.696.204.863	3.819.252.249	876.952.614	81,33%
5.1.1.04.01	Gastos de Personal	2.467.513.441	2.467.513.441	2.091.451.096	376.062.345	84,76%
5.1.1.04.01.01	Sueldos Personal Administrativo y Otros	1.872.065.256	1.872.065.256	1.573.715.142	298.350.114	84,06%
5.1.1.04.01.02	Beneficios sociales	519.657.905	519.657.905	446.527.289	73.130.616	85,93%
5.1.1.04.01.03	Horas Extras	6.000.000	6.000.000	2.108.049	3.891.951	35,13%
5.1.1.04.01.04	Vacaciones	69.790.280	69.790.280	69.100.616	689.664	99,01%
5.1.1.04.02	Honorarios	383.760.000	380.760.000	270.822.919	109.937.081	71,13%
5.1.1.04.02.01	Honorarios Profesionales	40.000.000	40.000.000	33.617.888	6.382.112	84,04%
5.1.1.04.02.02	Servicios de Terceros	343.760.000	340.760.000	237.205.031	103.554.969	69,61%
5.1.1.04.03	Servicios y Gastos de Oficina	684.589.533	690.589.533	495.027.730	195.561.803	71,68%
5.1.1.04.03.01	Servicios Públicos	151.000.000	151.000.000	107.041.450	43.958.550	70,89%
5.1.1.04.03.02	Materiales, Útiles y Papelería	75.000.000	75.000.000	56.639.669	18.360.331	75,52%
5.1.1.04.03.03	Reparación y Mantenimiento	160.000.000	163.000.000	119.969.417	43.030.583	73,60%
5.1.1.04.03.04	Procesamiento de Datos	120.000.000	120.000.000	100.066.097	19.933.903	83,39%
5.1.1.04.03.05	Seguros	55.826.200	55.826.200	40.171.719	15.654.481	71,96%
5.1.1.04.03.07	Combustibles y Lubricantes	26.000.000	29.000.000	25.667.612	3.332.388	88,51%
5.1.1.04.03.08	Capacitación	30.000.000	30.000.000	4.490.730	25.509.270	14,97%
5.1.1.04.03.09	Gastos de Movilidad y Transporte	22.400.000	22.400.000	13.395.043	9.004.957	59,80%
5.1.1.04.03.10	Gastos de Viajes empleados	40.363.333	40.363.333	23.719.974	16.643.359	58,77%
5.1.1.04.03.11	Gasto de Viaje Terceros	1.000.000	1.000.000	991.818	8.182	99,18%
5.1.1.04.03.16	Patentes y Software Informáticos	3.000.000	3.000.000	2.874.201	125.799	95,81%
5.1.1.04.04	Mercadeo	84.400.000	84.400.000	64.056.515	20.343.485	75,90%
5.1.1.04.04.01	Publicidad	14.400.000	14.400.000	9.395.454	5.004.546	65,25%
5.1.1.04.04.07	Promociones y Sorteos	70.000.000	70.000.000	54.661.061	15.338.939	78,09%
5.1.1.04.05	Impuestos y Tasas	786.222.582	787.941.889	632.221.918	155.719.971	80,24%
5.1.1.04.05.01	Impuestos	699.894.928	699.894.928	544.178.218	155.716.710	77,75%
5.1.1.04.05.03	Cuota de Sostenimiento	86.327.654	88.046.961	88.043.700	3.261	100,00%
5.1.1.04.06	Depreciaciones y Amortizaciones	285.000.000	285.000.000	265.672.071	19.327.929	93,22%
5.1.1.04.06.01	Depreciación Permanente	266.000.000	266.000.000	247.611.616	18.388.384	93,09%
5.1.1.04.06.02	Amortización Cargos Diferidos	19.000.000	19.000.000	18.060.455	939.545	95,06%
5.1.1.05	Gastos de Gobernabilidad	407.620.000	407.620.000	264.594.124	143.025.876	64,91%
5.1.1.05.01	Gastos del Consejo de Administración	137.900.000	133.340.000	88.524.253	44.815.747	66,39%
5.1.1.05.01.01	Dietas	84.800.000	75.240.000	70.350.000	4.890.000	93,50%
5.1.1.05.01.02	Gastos de Sesión	5.300.000	5.300.000	682.540	4.617.460	12,88%
5.1.1.05.01.03	Gastos de Capacitación Directivos	10.000.000	10.000.000	-	10.000.000	0,00%
5.1.1.05.01.05	Gastos de Representación	6.000.000	11.000.000	9.291.713	1.708.287	84,47%
5.1.1.05.01.06	Remuneración al Comité Ejecutivo	31.800.000	31.800.000	8.200.000	23.600.000	25,79%
5.1.1.05.02	Gastos de la Junta de Vigilancia	103.100.000	103.100.000	70.549.616	32.550.384	68,43%
5.1.1.05.02.01	Dietas	84.800.000	84.800.000	69.050.000	15.750.000	81,43%
5.1.1.05.02.02	Gastos de Sesión	5.300.000	5.300.000	489.064	4.810.936	9,23%
5.1.1.05.02.03	Gastos de Capacitación Directivos	10.000.000	10.000.000	280.000	9.720.000	2,80%
5.1.1.05.02.05	Gastos de Representación	3.000.000	3.000.000	730.552	2.269.448	24,35%



Código	Cuentas	Presupuesto 2022	Presupuesto Reprogramado 2022	Realizado al 31/12/2022	Variación Absoluta	Variación Relativa
5.1.1.05.03	Gastos del Órgano Electoral	27.800.000	27.800.000	19.477.074	8.322.926	70,06%
5.1.1.05.03.01	Dietas	21.000.000	21.000.000	18.720.000	2.280.000	89,14%
5.1.1.05.03.02	Gastos de Sesión	800.000	800.000	293.438	506.562	36,68%
5.1.1.05.03.03	Gastos de Capacitación Directivos	5.000.000	5.000.000	218.182	4.781.818	4,36%
5.1.1.05.03.05	Gastos de Representación	1.000.000	1.000.000	245.454	754.546	24,55%
5.1.1.05.04	Gastos de Comités	87.820.000	92.380.000	62.676.877	29.703.123	67,85%
5.1.1.05.04.01	Dietas	81.320.000	85.880.000	61.940.001	23.939.999	72,12%
5.1.1.05.04.02	Gastos de Sesión	1.500.000	1.500.000	586.876	913.124	39,13%
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	2.000.000	2.000.000	150.000	1.850.000	7,50%
5.1.1.05.05	Gastos de Asamblea	51.000.000	51.000.000	23.366.304	27.633.696	45,82%
5.1.1.05.05.01	Organización de Asambleas	50.000.000	50.000.000	22.893.577	27.106.423	45,79%
5.1.1.05.05.02	Publicaciones y convocatorias	1.000.000	1.000.000	472.727	527.273	47,27%
5.1.2	Costos y Gastos por Actividades no Financieras	4.734.939.230	4.734.939.230	3.772.882.316	962.056.914	79,68%
5.1.2.01	Costo de Ventas	4.373.927.574	4.373.927.574	3.569.579.187	804.348.387	81,61%
5.1.2.01.01	Costo de Ventas	4.373.927.574	4.373.927.574	3.569.579.187	804.348.387	81,61%
5.1.2.01.01.01	Costo de Venta de bienes y servicios	4.373.927.574	4.373.927.574	3.569.579.187	804.348.387	81,61%
5.1.2.02	Gastos administrativos y operativos	309.682.225	309.682.225	203.303.129	106.379.096	65,65%
5.1.2.02.01	Gastos administrativos y operativos	309.682.225	309.682.225	203.303.129	106.379.096	65,65%
5.1.2.02.01.01	Gastos administrativos	207.182.225	207.182.225	149.676.201	57.506.024	72,24%
5.1.2.02.01.02	Gastos operativos	39.500.000	39.500.000	28.231.288	11.268.712	71,47%
5.1.2.02.01.03	Previsiones por Mermas, Deterioro	4.000.000	4.000.000	-	4.000.000	0,00%
5.1.2.02.01.04	Otros gastos	59.000.000	59.000.000	25.395.640	33.604.360	43,04%
5.1.2.03	Educación Cooperativa	51.329.431	51.329.431	-	51.329.431	0,00%
5.1.2.03.01	Educación Cooperativa	51.329.431	51.329.431	-	51.329.431	0,00%
5.1.2.03.01.01	Servicios de Formación y Capacitación (70%)	35.930.602	35.930.602	-	35.930.602	0,00%
5.1.2.03.01.02	Servicios de Actividades sociales y recreativas (30%)	15.398.829	15.398.829	-	15.398.829	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	47.559.841	45.840.534	17.876.341	27.964.193	39,00%
5.2.1	Costos y Gastos no Operativos	47.559.841	45.840.534	17.876.341	27.964.193	39,00%
5.2.1.01	Costos y Gastos no Operativos	47.559.841	45.840.534	17.876.341	27.964.193	39,00%
5.2.1.01.01	Costos y Gastos no Operativos	47.559.841	45.840.534	17.876.341	27.964.193	39,00%
5.2.1.01.01.01	Pérdida en venta de activos fijos	4.000.000	4.000.000	-	4.000.000	0,00%
5.2.1.01.01.02	Pérdida por Siniestros	10.000.000	10.000.000	-	10.000.000	0,00%
5.2.1.01.01.04	Gastos Extraordinarios	32.559.841	30.840.534	17.876.341	12.964.193	57,96%
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	322.583.727	322.583.727	1.458.138.076	1.135.554.349	452,02%
6.1	EXCEDENTES Y PÉRDIDAS	322.583.727	322.583.727	1.458.138.076	1.135.554.349	452,02%
6.1.1	Excedente	322.583.727	322.583.727	1.458.138.076	1.135.554.349	452,02%
6.1.1.01	Del Ejercicio	322.583.727	322.583.727	1.458.138.076	1.135.554.349	452,02%
6.1.1.01.01	Del Ejercicio	322.583.727	322.583.727	1.458.138.076	1.135.554.349	452,02%
6.1.1.01.01	Excedente del Ejercicio	322.583.727	322.583.727	1.458.138.076	1.135.554.349	452,02%
6.1.1.01.01	Excedente del Ejercicio	322.583.727	322.583.727	1.458.138.076	1.135.554.349	452,02%

	INVERSIONES	Presupuesto 2022	Presupuesto Reprogramado 2022	Ejecutado al 31/12/2022	Diferencia	Variación %
1.2.3.01.01.02	Aporte en Cooperativa COOMECEPAR	200.000	200.000	166.714	33.286	83,36%
1.2.3.01.04.01	Compra Acciones	800.000.000	800.000.000	346.900.000	453.100.000	43,36%
1.2.4.01.01.01	Edificios- Mejoramiento	300.000.000	300.000.000	31.818.182	268.181.818	10,61%
1.2.4.01.01.03	Equipos e Instalaciones	150.700.000	150.700.000	44.013.025	106.686.975	29,21%
1.2.4.01.01.03	Equipo de Seguridad y Protección	100.000.000	100.000.000	4.641.291	95.358.709	4,64%
1.2.4.01.01.05	Máquinas y Equipos de Oficina	162.600.000	162.600.000	27.009.569	135.590.431	16,61%
1.2.4.01.01.07	Vehículo	32.000.000	32.000.000	-	32.000.000	0,00%
1.2.4.01.01.08	Muebles de Oficina	225.500.000	225.500.000	35.468.402	190.031.598	15,73%
1.2.4.01.01.09	Adquisición de Equipos de Computación	370.000.000	370.000.000	78.209.612	291.790.388	21,14%
1.2.5.02.01.03	Sistema Informático	100.000.000	100.000.000	27.660.204	72.339.796	27,66%
1.2.5.02.01.03	Licencia Sistema Operativo	22.000.000	22.000.000	1.272.728	20.727.272	5,79%
	Total, Inversión	2.263.000.000	2.263.000.000	597.159.727	1.665.840.273	


CPN. Andrea Graciela Vera
Martínez - Contadora


Lic. María Teresa Gómez
Gerente General


Mgter. Fabiola Ortellado
Cáceres
Presidente J. de Vigilancia


Mgter. Sonia Elizabeth
Orué Hiraakawa
Tesorera CONAD


Mgter. Luz María Concepción
Guirland Báez
Presidente CONAD

REPROGRAMACIÓN PRESUPUESTARIA

El presupuesto aprobado para el ejercicio 2022 fue reprogramado por Resolución de Consejo de Administración según Acta N° 2.429 de fecha 20 de abril de 2022, y Acta N° 2.448 de fecha 31 de agosto de 2022, 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:

ACTA 2.429/2022						
N.º	Código Contable	Reprogramación Egresos		% Ejecutado al 31/03/2022	Reprogramación	Presupuesto Actual Reprogramado
		Cuentas de Egreso a ser transferidas	Presupuesto Aprobado 2022			
1	51105010101	Dieta Consejo de Administración	84.800.000	16,83%	-4.560.000	80.240.000
2	52101010405	Imprevistos	10.000.000	0,00%	-1.801.176	8.198.824
Totales			94.800.000		-6.361.176	88.438.824

N.º	Código Contable	Reprogramación Egresos		% Ejecutado al 31/03/2022	Reprogramación	Presupuesto Actual Reprogramado
		Cuentas Reprogramadas	Presupuesto Aprobado 2022			
1	51105040105	Dieta Comité Agropecuario	18.240.000	10,42%	4.560.000	22.800.000
2	52101010402	Canon Anual - SEPRELAD	3.559.841	102,30%	81.869	3.641.710
3	51104050303	Cuota de Sostentamiento FECOPROD	15.936.930	0,00%	1.719.307	17.656.237
Totales			37.736.771		6.361.176	44.097.947

Total, General Egreso			132.536.771			132.536.771
------------------------------	--	--	--------------------	--	--	--------------------

ACTA 2.448/2022						
N.º	Código Contable	Reprogramación Egresos		% ejecutado al 31/07/2022	Reprogramación	Presupuesto Actual Reprogramado
		Cuentas de Egreso a ser transferidas	Presupuesto Aprobado 2022			
1	51103010501	Bonificaciones Pagadas - APPEBY	30.000.000	-	-25.000.000	5.000.000
2	51103010402	Aporte convenio APPEBY	7.200.000	-	-6.000.000	1.200.000
3	51105010101	Dieta Consejo de Administración	80.240.000	48,60%	-5.000.000	75.240.000
4	51104020203	Asistencia Técnica	60.000.000	6,59%	-3.000.000	57.000.000
Totales			177.440.000		-39.000.000	138.440.000

N.º	Código Contable	Reprogramación Egresos		% ejecutado al 31/07/2022	Reprogramación	Presupuesto Actual Reprogramado
		Cuentas Reprogramadas	Presupuesto Aprobado 2022			
1	51102020402	Previsiones sobre Cuentas por Cobrar Proceso Judicial	70.000.000	113,50%	28.000.000	98.000.000
2	51104030305	Gastos de Limpieza	6.000.000	59,17%	3.000.000	9.000.000
3	51104030702	Combustibles y Lubricantes - Gestión de Cobranza	20.000.000	58,75%	3.000.000	23.000.000
4	51105010501	Gastos de Representación Consejo de Administración	6.000.000	59,64%	5.000.000	11.000.000
Totales			102.000.000		39.000.000	141.000.000

Total, General Egreso			279.440.000			279.440.000
------------------------------	--	--	--------------------	--	--	--------------------


CPN. Andrea Graciela Vera
Martínez - Contadora


Lic. María Teresa Gómez
Gerente General


Mgter. Fabiola Ortellado
Cáceres
Presidente J. de Vigilancia


Mgter. Sonia Elizabeth
Orué Hirakawa
Tesorera CONAD

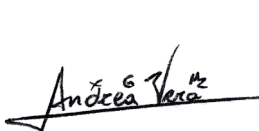

Mgter. Luz María Concepción
Guirland Báez
Presidente CONAD



INDICADORES DE ALERTA TEMPRANA AL 31/12/2022



Código	Descripción	Interpretación	dic-22	Requerimiento
EMP	Riesgo - Alerta A+	EMP	76.50 A+	
P	Protección	P	97.75 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.	103.59 V+	100%
R2	Suficiencia de Previsiones p/ Otros Activos de Riesgo	Indica el grado de cobertura en provisiones de otros activos de riesgo.	101.57 V-	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.	24.69 V+	Mínimo 10%
E	Estructura Financiera	E	98.50 V+	
R4	Participación de cartera	Indica la participación de la cartera en el total de activos.	69.03 V+	Mínimo 60%
R5	Financiamiento de Activos con Endeudamientos	Indica la proporción de activos totales, financiada con las captaciones y el crédito externo	62.20 V+	Máximo 80%
R6	Financiamiento de activos con patrimonio total	Indica la proporción de activos totales financiada con el patrimonio total de la cooperativa.	25.00 V+	20%
LCI	Limite a Captaciones Individuales	Indica la proporción individual máxima en ahorro realizada por un socio en la cooperativa.	17.08 V-	Máximo 20%
C	Costos y Rendimientos	C	92.50 V+	
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	8.89 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.	88.80 V-	Menor a 92%
R9	Índice de gastos operativos	Indica la proporción del promedio de activos totales absorbidos por los gastos administrativos (previsión, gastos administrativos, gobernabilidad)	8.34 V-	Menor a 10%
R10	Índice de Gastos de Gobernabilidad	Indica la proporción de gastos operativos totales destinados a los gastos de gobernabilidad.	1.83 V+	Máximo 7%
R11	Rendimiento sobre Activo Total	Mide el rendimiento del promedio del activo total, obtenido en el período.	2.52 V-	Mínimo 1 %
R12	Rendimiento del Capital	Indica el rendimiento del capital obtenido en el período.	16.00 V+	Mínimo 7 %
L	Liquidez	L	83.50 V-	
R13	Índice de Liquidez	Indica la proporción de las disponibilidades respecto al total de las captaciones.	31.46 A+	Mínimo 5%
R14	Índice de Disponibilidades Inmediatas	Indica la proporción de disponibilidades que debe ser de disponibilidad inmediata.	629.18 V+	Mínimo 25%
CDEF	Concentración de Depósitos en Entidades Financieras	Mide la concentración de los depósitos que realiza la cooperativa en entidades financieras (bancos, financieras).	33.65 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	26.51 V+	Máximo 40%
CA	Calidad de Activos	CA	49.00 R+	
R15	Índice de Morosidad	Indica la proporción de la cartera morosa respecto a la cartera total de créditos.	11.74 R+	Máximo hasta 2 puntos porcentuales más, del promedio de morosidad - Promedio 7,2% al cierre del ejercicio 2022.
R17	Financiamiento de Activos Improductivos	Indica la proporción de los activos improductivos financiados por el patrimonio efectivo.	295.73 V+	Mayor o igual a 100%
LCS	Límite de Crédito por Socio	Indica el límite máximo de créditos concedidos a un solo socio.	6.25 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.	7.39 V+	Máximo 12 %


CPN. Andrea Graciela Vera
Martínez - Contadora


Lic. María Teresa Gómez
Gerente General


Mgter. Fabiola Ortellado
Cáceres
Presidente J. de Vigilancia


Mgter. Sonia Elizabeth
Orué Hirakawa
Tesorera CONAD


Mgter. Luz María Concepción
Guirland Báez
Presidente CONAD

INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA



Ejercicio Cerrado al 31 de diciembre de 2022

Apreciados/as Socios/as: cumpliendo con las disposiciones legales señaladas 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, presenta y deja a consideración de la Magna Asamblea General de Socios/as un resumen de los trabajos ejecutados por este estamento inspector durante el ejercicio 2.022

Las Cooperativas son entes financieros y sociales, se basan en la correcta y transparente administración de sus recursos, y en la vigilancia permanente de las labores de los órganos ejecutivos, y fundados en el fiel cumplimiento de las políticas aprobadas en cada asamblea ordinaria.

Durante este ejercicio, este estamento ha realizado el seguimiento y control de las actividades realizadas por los Órganos Ejecutivos y Administrativos con el propósito de verificar la realización de las Actividades Financieras y Sociales apuntando siempre a la transparencia y a la buena gestión.

El control ejecutado por este estamento se basa en hechos u omisiones consumadas, que comprenden resoluciones o medidas adoptadas por la Gerencia General y/o validadas por el Consejo de Administración. Es función de la Junta de Vigilancia dejar precedentes sobre anomalías en caso de que sean descubiertas al realizar las inspecciones y dar un seguimiento hasta culminar el proceso.

SESIONES

En el acatamiento a las responsabilidades delegadas en la Asamblea General Ordinaria de Socios/as se ha organizado como Órgano Contralor entre los miembros electos. En el lapso del ejercicio 2022 ha sesionado en 52 ocasiones en forma ordinaria y 1 en forma extraordinaria, en el marco del cumplimiento de los Reglamentos y Leyes, en un entorno de responsabilidad institucional, que colaboraron a la toma de decisiones en común acuerdo para la mejor ejecución de sus funciones, acorde a lo que determinan 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

De acuerdo se dispone en el artículo N° 97 de los Estatutos Sociales, previo a un concurso de proponentes para Auditoría Externa, la Junta de Vigilancia ha presentado al Consejo de Administración la terna para su selección y contratación. De los cuales resultó adjudicada la empresa **CONSULTING** (Consultores y Asesores de Empresas) para auditar los Estados Contables del Ejercicio Económico 2.022

CONTROLES Y ACTIVIDADES

Detalle de los controles y actividades realizadas durante el presente ejercicio 2022, de acuerdo al Plan Anual de Trabajo de la Junta de Vigilancia.

- Se ha realizado seguimiento a eventos reportados por Auditoría Interna en el Departamento de Tesorería, donde este estamento ha sugerido la aplicación respectiva de los Manuales de Organización y Funciones, con el objetivo de evitar prácticas ineficientes y riesgosas dentro de los procesos internos y responsabilizar de acuerdo a los roles involucrados.
- Se ha sugerido que los fondos de educación en referencia a donaciones y apoyo a actividades sociales sean utilizados con equidad de acuerdo a los principios cooperativos.
- Lectura y análisis puntual de todas las Actas del Consejo de Administración con las apreciaciones más adecuadas a las decisiones que corresponden para una mejor gestión administrativa y esto favorezca a un mejor servicio a los asociados.
- Revisión de la situación contractual de los funcionarios.
- Revisión de las actas de comités auxiliares verificando el cumplimiento de los requerimientos del INCOOP.
- Revisión de créditos concedidos, realizando las investigaciones y sugerencias oportunas de acuerdo a lo señalado en el Manual de Créditos, el Marco Regulatorio y las disposiciones legales vigentes. Insistiendo con las recomendaciones de, normalizar 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.

- 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.
- Participación a capacitaciones referente a: Prevención del Lavado de Dinero, Rol de los Directivos en las Cooperativas, Procedimientos Asamblearios, Habilidades Blandas, Primeros Auxilios, Seguridad y Prevención de Incendios, IRE y RE simple, Análisis y Colocación de Créditos, Informe y Cumplimiento de Auditoría Interna, Comunicación dentro de las Empresas, Seguros Tadj, Marco Regulatorio, Cobranza y Atención al cliente.
- 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.
- Seguimiento y control de la cartera morosa: planes de acciones más eficaces a fin de mejorar los indicadores de morosidad.
- Seguimiento de la ejecución del Plan General de Trabajo 2022, aprobada por la Magna Asamblea.
- 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, horarios de trabajo, horas extras, sanciones, gratificaciones, asignaciones complementarias, etc.
- 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 2022 y seguimiento de los controles y sugerencias de Auditoría Interna.
- 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.
- Evaluación de los informes de Auditoría Externa, y verificación del cumplimiento de las sugerencias planteadas.

Ing. Nicolas Dionisio Insaurrealde Aquino
Secretario

Lic. Graciela Bobadilla Pedrozo
Miembro Titular

Mgter. Fabiola Ortellado Cáceres
Presidente

Lic. Edita Martínez de Génez
Miembro Titular

Lic. Fátima Pereira de Vázquez
Miembro Titular

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 los establecido en la ley 438/94, Art. 76 inciso d), el decreto reglamentario N° 14.052/96 y el estatuto social en su Art. 99 de la cooperativa, la Junta de Vigilancia cumple en dictaminar sobre la Memoria, Balance General, Inventario y Cuadro de Resultados del ejercicio correspondiente al año 2.022, variación del Patrimonio Neto y de Flujo Efectivo, estados financieros auditados por CONSULTING (Consultores y Asesores de Empresas) del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2.022 y otras notas aclaratorias adjuntas.

1. Memoria del Consejo de Administración: El contenido expone aspectos generales de su gestión y en todas sus líneas presenta razonablemente lo actuado durante el ejercicio cerrado al 31 de diciembre de 2.022.
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 Resultado 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 2022.

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 2022, POR LO TANTO, RECOMIENDA A LA MAGNA ASAMBLEA SU APROBACIÓN.

Ing. Nicolas Dionisio Insaurralde Aquino
Secretario

Lic. Graciela Bobadilla Pedrozo
Miembro Titular

Mgter. Fabiola Ortellado Cáceres
Presidente

Lic. Edita Martínez de Génez
Miembro Titular

Lic. Fatima Pereira de Vázquez
Miembro Titular

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 2022 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 2021, que se acompañan con fines comparativos, fueron examinados nuestros auditores independientes, quienes emitieron un dictamen expresando una opinión Sin Salvedades el 11 de febrero de 2022.

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. Hernandarias 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 2022, 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 Secretaría de Prevención de Lavado de Dinero o Bienes (Seprelad)

08 de febrero de 2023
San Lorenzo, Paraguay

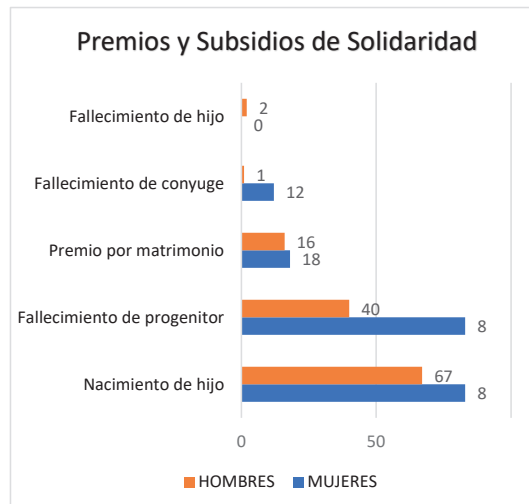
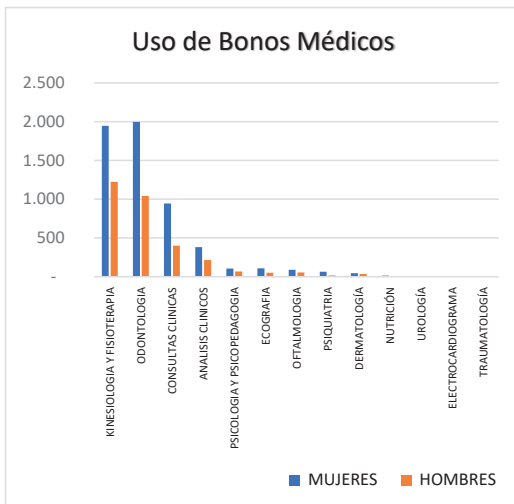
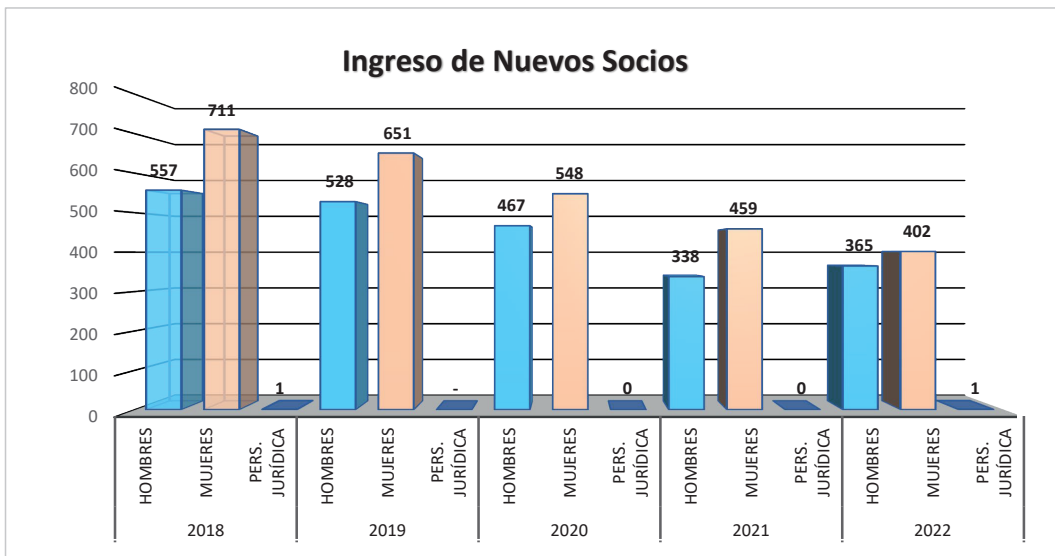
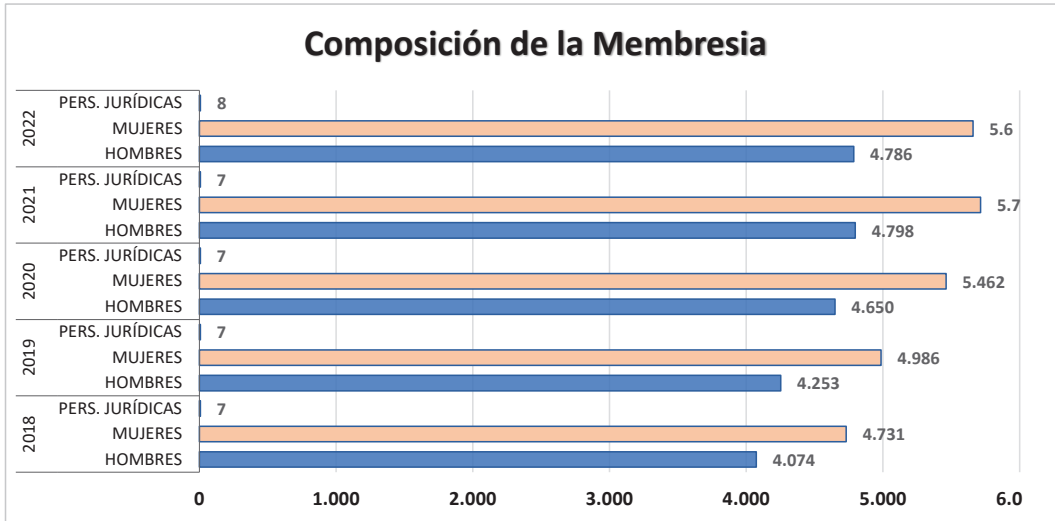


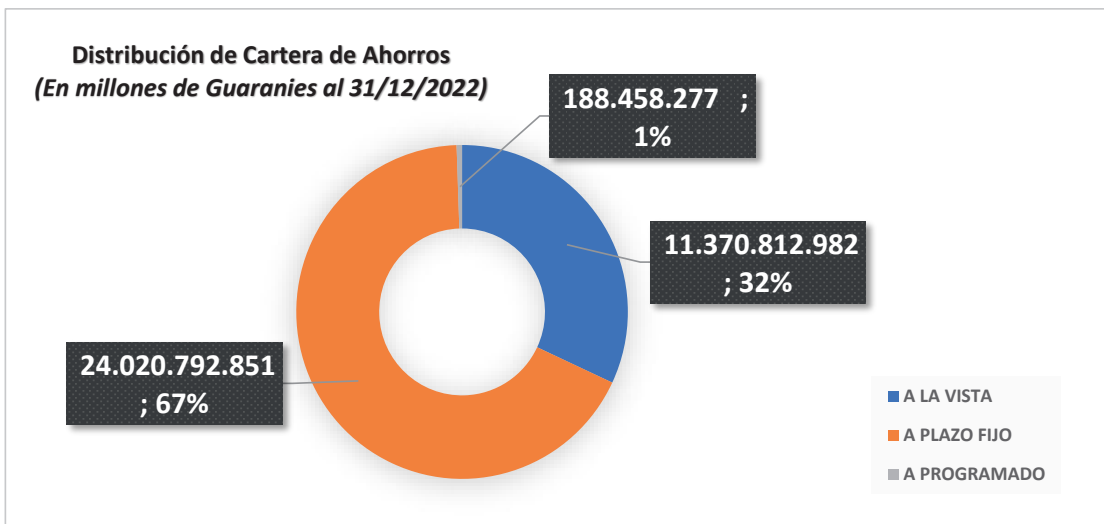
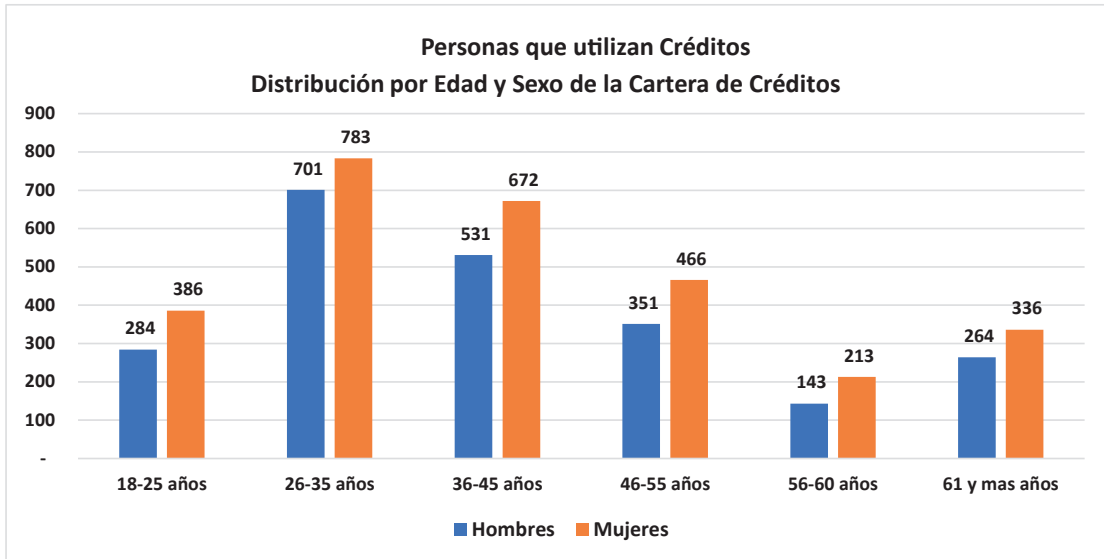
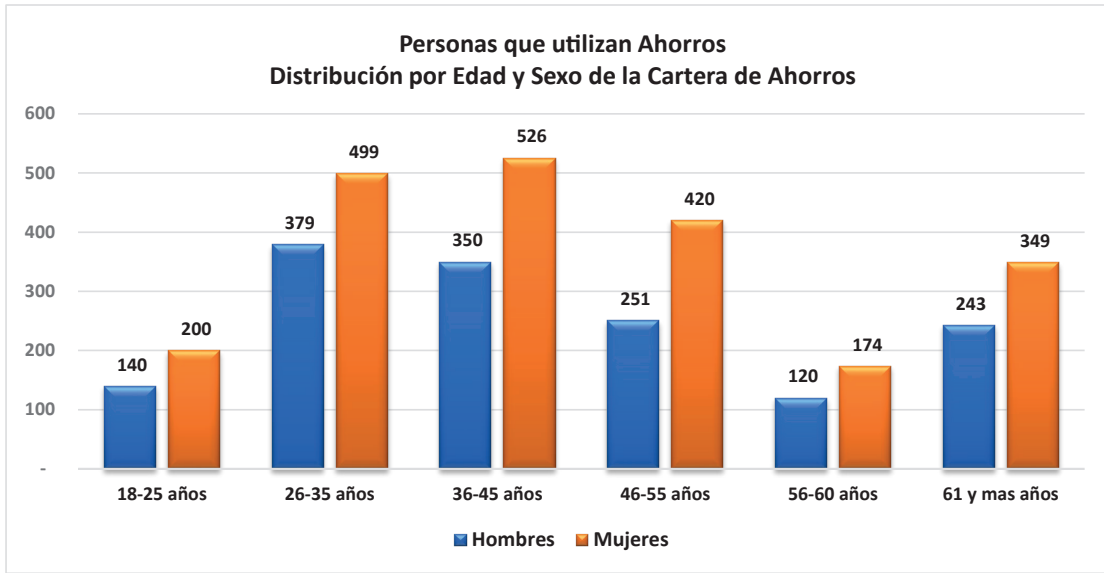
Lic. Oscar Ramón Rodas Torales
Socio- Consulting
Matricula CCP F-56
Registro Ministerio de Hacienda Nro. 29
Registro INCOOP Nro. 75/15
Registro SEPRELAD Nro. 016/14

2

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

GRÁFICOS DEMOSTRATIVOS





INFORME DE LA COMISIÓN ELECTORAL AD HOC



La Comisión Electoral AD-HOC 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, este estamento en la última asamblea quedo como tribunal Ad Hoc, por motivos de no presentación de candidatos y a propuesta del consejo y asamblea quedaron reconfirmados hasta tanto, se presente postulantes suficientes a la próxima asamblea, consta en Acta N.º 295/2022 de fecha 08 de abril y a la fecha continua con la misma mesa directiva.

Mesa Directiva de la Comisión Electoral Ad Hoc Periodo 2022-2023.

Presidente: Lic. Oscar Fernando Bobadilla Báez.

Secretario: Abg. Luis Carlos Santacruz Martínez

Vocal Titular: Abg. Lourdes Concepción Salinas Fornerón.

Cantidad de Sesiones:

La Comisión Electoral Ad Hoc, en cumplimiento de sus funciones legales y estatutarias, durante el Ejercicio 2022, se ha reunido en 1 (una) sesión ordinaria y 10 (diez) sesiones extraordinarias.

Cabe resaltar que esta Comisión Electoral Ad Hoc ha participado en actividades de capacitación durante el ejercicio 2022. También ha trabajado con imparcialidad, transparencia y responsabilidad en el cumplimiento de las funciones, garantizando así la igualdad de condiciones entre todos los asociados.

Agradecemos la confianza puesta por los asociados hacia esta Comisión Electoral Ad Hoc, 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 C.E.AD HOC.



Abg. Lourdes Salinas Fornerón
Vocal Titular C.E.AD HOC.



Lic. Oscar Fernando Bobadilla Báez
Presidente C.E.AD HOC.

BALANCE SOCIAL

Al 31 de diciembre 2022

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		10.519	10.119		
CANTIDAD DE SOCIOS/AS AÑO AL CIERRE		10.453	10.519		
Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2.022	2.021	% variación	OBSERVACIONES
D1	D.1 APERTURA COOPERATIVA				
D1	A- INGRESO ASOCIADOS/AS	768			
D1	Meta fijada para el año	1.500	1.500	0%	
D1	Cantidad de ingreso de socios/as en el año	768	797	-4%	
D1	Hombres	365	338	8%	
D1	Mujeres	402	459	-12%	
D1	18-25 años	263	315	-17%	
D1	26-35 años	215	202	6%	
D1	36-45 años	138	138	0%	
D1	46-55 años	73	71	3%	
D1	56-60 años	29	43	-33%	
D1	61 y más años	49	28	75%	
D1	Personas Jurídicas (Finalidad)	1	-	0%	
D1	Solicitudes no aceptadas	-	-	0%	
D1	% del total de asociados en el año	-	-	0%	
D1	Promedio de ingreso mensual	64	66	-4%	
D1	Requisito Económico exigido (Montos)				
D1	Desembolso inicial exigido a nuevos socios/as			0%	
D1	- Cuota de ingreso no retornable	47.000	47.000	0%	
D1	- Aporte mínimo	6.000	6.000	0%	
D1	- Cuota de solidaridad	6.000	6.000	0%	
D1	- Otros (especificar)			0%	
D1	- Total	59.000	59.000	0%	
D1	Relación con el Salario mínimo legal - %	2,31	2,58	-10%	
D1	B- SALIDA DE SOCIOS/AS (cantidad)			0%	
D1	Total, de salida	834	397	110%	
D1	Renuncia voluntaria. Causas	211	142	49%	
D1	Exclusión por incumplimiento estatutario	601	214	181%	
D1	Exclusión por fallecimiento	22	41	-46%	
D1	Expulsión	-	-	0%	
D1	Suspensión	-	-	0%	
D1	Hombres	379	193	96%	
D1	Mujeres	455	204	123%	
D1	18-25 años	115	69	67%	
D1	26-35 años	283	102	177%	
D1	36-45 años	181	75	141%	
D1	46-55 años	116	54	115%	
D1	56-60 años	39	29	34%	
D1	61 y más años	100	68	47%	
D1	Personas Jurídicas	-	-	0%	
D2	D.2. COMPOSICIÓN DE LA MEMBRESÍA				
D2	Total, de Asociados/as Existentes			0%	
D2	Hombres	4.785	4.798	0%	
D2	Mujeres	5.660	5.714	-1%	
D2	Personas Jurídicas	8	7	14%	
D2	Mujeres asociadas	5.660	5.714	-1%	
D2	18-25 años	722	785	-8%	
D2	26-35 años	1.435	1.498	-4%	
D2	36-45 años	1.340	1.312	2%	
D2	46-55 años	960	974	-1%	
D2	56-60 años	396	383	3%	
D2	61 y más años	807	762	6%	
D2	Hombres asociados	4.785	4.798	0%	
D2	18-25 años	534	599	-11%	
D2	26-35 años	1.174	1.209	-3%	
D2	36-45 años	1.126	1.124	0%	
D2	46-55 años	821	785	5%	
D2	56-60 años	350	373	-6%	
D2	61 y más años	780	708	10%	



Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2.022	2.021	% variación	OBSERVACIONES
	Total, de socios/as Urbanos	10.285	10.343	-1%	
	Hombres	4.697	4.703	0%	
	Mujeres	5.580	5.633	-1%	
	Jurídica	8	7	14%	
D2	Total, Socios/as Rurales	168	176	-5%	Obs: Rurales y SubUrbanos en la BBDD
D2	Hombres	84	95	-12%	
D2	Mujeres	84	81	4%	
D2	Antigüedad promedio de socios y socias	8,88	8,28	7%	
D2	Rango de antigüedad				
D2	Menos de 1 año	768	795	-3%	
D2	de 1 a 5 años	4.424	4.751	-7%	
D2	de 6 a 10 años	1.941	1.943	0%	
D2	de 11 a 15 años	1.026	1.084	-5%	
D2	de 16 a 20 años	982	693	42%	
D2	de 21 a 25 años	564	733	-23%	
D2	de 26 a 30 años	659	461	43%	
D2	de 31 años y mas	89	59	51%	
D2	Grado de instrucción de la membresía				
D2	Sin instrucción	4.358	4.574	-5%	Sin Datos Específicos Registrados. Registrados a partir de Junio 2012
D2	Educación Básica Escolar	628	619	1%	
D2	Educación Media	2.427	2.502	-3%	
D2	Técnico	413	331	25%	
D2	Superior	2.627	2.493	5%	
D3	D3. DIVERSIDAD EN LA MEMBRESÍA- Ocupación				
D3	Ama de casa	404	485	-17%	
D3	Docente	557	551	1%	
D3	Empleados/as	3.647	3.638	0%	
D3	Funcionarios públicos	-	-	0%	
D3	Estudiante	317	355	-11%	
D3	Comerciante	1.193	1.251	-5%	
D3	Profesionales	-	-	0%	
D3	Agricultor/a	153	155	-1%	
D3	Productor	-	-	0%	
D3	Artesano/a	15	-	0%	
D3	Microempresarios/as.	-	-	0%	
D3	Oficios (Electricista – Plomero – Carpintero etc.)	78	79	-1%	
D3	Otros (especificar)	4.089	4.005	2%	Todas las ocupaciones en Nuestra BD distintos a las aquí sugeridas
D4	D 4. UTILIZACION DE LOS SERVICIOS				
D4	Total, de socios/as que utilizan los servicios			0%	Préstamos+Ahorros
D4	SERVICIOS FINANCIEROS				
D4	Créditos cantidad de personas que utilizan			0%	
D4	Destino de créditos (cantidad)	7.151	10.503	-32%	OBS:se ha tenido en cuenta los prestamos de manera individual para discriminar sus destinos gastos personales
D4	Consumo	3.753	5.468	-31%	Dest. Adquisición, Dest. Construcción, Dest Refacción, Dest. Vivienda
D4	Vivienda	120	123	-2%	
D4	Educación	35	37	-5%	
D4	Salud	4	9	-56%	
D4	Mpymes	112	312	-64%	Dest. Microempresa y Dest Comercio Industria
D4	Agropecuarias	75	133	-44%	Dest. Cultivos - Dest. Animales
D4	Otros (especificar)	3.052	4.421	-31%	
D4	Clasificación por edad y genero	5.130	5.190		Cant de personas que usan préstamos
D4	Hombres	2.274	2.253	1%	
D4	18-25 años	284	346	-18%	
D4	26-35 años	701	658	7%	
D4	36-45 años	531	538	-1%	
D4	46-55 años	351	332	6%	
D4	56-60 años	143	144	-1%	
D4	61 y más años	264	235	12%	
D4	Mujeres	2.856	2.937	-3%	
D4	18-25 años	386	447	-14%	
D4	26-35 años	783	787	-1%	
D4	36-45 años	672	660	2%	
D4	46-55 años	466	502	-7%	
D4	56-60 años	213	211	1%	
D4	61 y más años	336	330	2%	
D4	Ahorro			0%	
D4	Especificar Tipos de ahorros. Tipo de moneda				
D4	A la Vista	11.370.812.982	11.604.626.993	-2,01%	
D4	Plazo Fijo	24.020.792.851	24.203.653.192	-0,76%	
D4	Programado	188.458.277	155.302.112	21,35%	

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2.022	2.021	% variación	OBSERVACIONES
D4	Infantil	N/A	N/A		
D4	Juvenil	N/A	N/A		
D4	Cantidad de ahorristas moneda nacional	3.658	3.028	21%	
D4	Cantidad de ahorristas moneda extranjera	N/A	N/A		
D4	Clasificación por edad y genero				
D4	Hombres	1.483	1.208		Además de hombres y mujeres se cuenta con 7 personas jurídicas usuarias de cuentas de ahorro
D4	18-25 años	140	112	25%	
D4	26-35 años	379	296	28%	
D4	36-45 años	350	285	23%	
D4	46-55 años	251	212	18%	
D4	56-60 años	120	106	13%	
D4	61 y más años	243	197	23%	
D4	Mujeres	2.168	1.820	19%	
D4	18-25 años	200	169	18%	
D4	26-35 años	499	413	21%	
D4	36-45 años	526	427	23%	
D4	46-55 años	420	359	17%	
D4	56-60 años	174	146	19%	
D4	61 y más años	349	306	14%	
D4	Tarjetas de Créditos				
D4	Clasificación por género				
D4	Hombres	46	N/A		
D4	Mujeres	62	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	8.834	7.917	12%	
D5	Subsidios por Maternidad	150	155	-3%	Premio por nacimiento
D5	Subsidios por fallecimiento	138	183	-25%	Fallecimiento de cónyuge, hijo o progenitor
D5	Subsidios educativos	-	-	0%	
D5	Subsidios por matrimonio	34	24	42%	
D5	Otros (especificar)	-	-	0%	
D5	Servicio de Sepelio	-	-	0%	
D5	Clasificación por edad y genero	9.156	8.279	11%	Cantidad corresponde a total de comprobantes registrados, no de personas beneficiadas
D5	Hombres	3.250	2.685	21%	
D5	18-25 años	316	356	-11%	
D5	26-35 años	1.008	817	23%	
D5	36-45 años	821	585	40%	
D5	46-55 años	369	473	-22%	
D5	56-60 años	297	163	82%	
D5	61 y más años	439	291	51%	
D5	Mujeres	5.906	5.594	6%	
D5	18-25 años	577	618	-7%	
D5	26-35 años	1.794	1.566	15%	
D5	36-45 años	1.289	1.273	1%	
D5	46-55 años	1.074	1.048	2%	
D5	56-60 años	315	370	-15%	
D5	61 y más años	857	719	19%	
D5	Servicio Educativos				
D5	Clasificación por edad y genero	784	504	56%	
D5	Hombres	301	187	61%	
D5	18-25 años	76	49	55%	
D5	26-35 años	119	99	20%	
D5	36-45 años	47	15	213%	
D5	46-55 años	29	19	53%	
D5	56-60 años	5	5	0%	
D5	61 y más años	17	-	0%	
D5	Mujeres	483	296	63%	
D5	18-25 años	71	77	-8%	
D5	26-35 años	263	156	69%	
D5	36-45 años	68	27	152%	
D5	46-55 años	54	26	108%	
D5	56-60 años	18	4	350%	
D5	61 y más años	9	6	50%	



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	2022	2021	% variación	OBSERVACIONES
D1	D1. PARTICIPACIÓN EN LAS ASAMBLEAS				
D1	ASAMBLEAS ORDINARIAS				
D1	Total, de socios/as de la cooperativa al cierre del ejercicio	10.453	10.519	-1%	
D1	Total, de socios(as) habilitados/as al momento de la convocatoria	2.955	N/A		
D1	Porcentaje de Hombre (habilitados)	45%	N/A		
D1	Porcentaje de Mujer (habilitados)	55%	N/A		
D1	Personas Jurídicas (habilitados)	-	N/A		
D1	Total, de socios/as presentes en la Asamblea Ordinaria	491	0	0%	
D1	Total, de socios en Asamblea Electiva	491	0	0%	
D1	Total, de socios en Asamblea Deliberativa	491	0	0%	
D1	Total, de asociados que han emitido su voto	0	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	1	0	0%	
D2	36-45 años	1	0	0%	
D2	46-55 años	2	4	-50%	
D2	56-60 años	1	1	0%	
D2	61 y más años	1	1	0%	
D2	Titulares				
D2	Hombre	2	2	0%	
D2	Mujer	4	3	33%	
D2	Presidencia				
D2	Hombre	0	1		
D2	Mujer	1	0		
D2	Junta de Vigilancia				
D2	18-25 años	0	0		
D2	26-35 años	0	0		
D2	36-45 años	2	2		
D2	46-55 años	2	4		
D2	56-60 años	0	0		
D2	61 y más años	1	1		
D2	Titulares				
D2	Hombre	1	3	-67%	
D2	Mujer	4	2	100%	
D2	Suplente				
D2	Hombre	0	0	0%	
D2	Mujer	0	2	-100%	
D2	Presidencia				
D2	Hombre	0	1	-100%	
D2	Mujer	1	0	0%	
D2	Junta Electoral.				
D2	Titulares				
D2	Hombre	2	2	0%	
D2	Mujer	1	1	0%	
D2	Suplente				
D2	Hombre	0	0	0%	
D2	Mujer	0	0	0%	
D2	Presidencia				
D2	Hombre	1	1	0%	
D2	Mujer	0	0	0%	
D2	Clasificación de cargos electivos por edad				
D2	18-25 años	0	0	0%	
D2	26-35 años	2	2	0%	
D2	36-45 años	3	3	0%	
D2	46-55 años	8	8	0%	
D2	56-60 años	1	1	0%	
D2	61 y más años	2	2	0%	
D2	Organismos Auxiliares				
D2	Comité de Educación	3	3	0%	
D2	Comité de Crédito	4	4	0%	
D2	Comité de Solidaridad	0	0	0%	
D2	Comité Juvenil	2	2	0%	
D2	Comité Agropecuario	3	3	0%	

D2	Comité Comercialización	3	3	0%	
D2	Comité de Cumplimiento	3	3	0%	
D2	Otros organismos	3	3	0%	Comité de Recuperación
D2	Total, de Directivos			0%	
D2	Hombre			0%	
D2	Mujer			0%	
D2	Promedio de antigüedad en la dirigencia			0%	
D3	D3. DEMOCRACIA EN EL TRABAJO	47	42	12%	
D3	Mujeres trabajadoras en la cooperativa	24	24	0%	
D3	Hombres trabajadores en la Cooperativa	23	18	28%	
D3	Mujeres con mando (Jefatura) en la cooperativa	11	9	22%	
D3	% del total de mujeres trabajadoras	45,83%	37,50%	22%	
D3	Hombres con mando (Jefatura) en la cooperativa	4	4	0%	
D3	% del total de hombres trabajadores en coop.	17,39%	22,22%	-22%	
D3	Salario promedio de hombres (SPH)	3.517.632	3.278.765	7%	Salario Promedio Mensual
D3	Salario promedio de mujeres (SPM)	3.492.706	3.124.141	12%	Salario Promedio Mensual
D3	Diferencia entre SPM y SPH	-24.926	-154.624	-84%	Salario Promedio Mensual

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

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2.022	2.021	% variación	OBSERVACIONES
D1	D1. CAPITAL COMO PROPIEDAD COMUN				
D1	Capital común cooperativo irreplicable (reservas)	4.164.248.229	4.015.741.193	4%	
D1	Crecimiento en aportaciones en el Ejercicio	625.236.579	534.053.966	17%	
D1	% en relación al Activo total	1,06%	0,94%		
D2	D2 . COMPENSACION LIMITADA AL CAPITAL				
D2	Intereses Pagados a las aportaciones	41.038.569	18.867.702	118%	Distribución de Excedentes s/Aportes
D2	% en relación al total de aportaciones	0,45%	0,20%	125%	
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	33	0%	Fondo para Construcción y Capital Institucional
D3	Pago de interés a las Aportaciones	9	9	0%	
D3	% sobre los trabajos y operaciones realizadas por los socios con la Cooperativa	35	35	0%	
D3	3% aporte de sostenimiento para la Federación o Confederación	3	3	0%	
D4	D4. ESFUERZO ECONOMICO EXTRAORDINARIO EXIJIDO 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	2022	2021	% variación	OBSERVACIONES
D1	D1. INDEPENDENCIA FINANCIERA				
D1	a. Independencia financiera estrecha				
D1	Aportaciones (integradas)	9.114.591.273	8.489.354.694	7%	
D1	% del Activo total	15,46%	14,99%	3%	
D1	Reservas (Legal + Revalúo)	4.164.248.229	4.015.741.193	4%	
D1	% del Activo total	7,06%	7,09%	0%	
D1	% del Patrimonio Neto	28,3%	30,8%	-8%	
D1	Ahorro a Plazo Fijo. Promedio de Disponibilidad en el Ejercicio-Disponibilidades	4.234.000.783	11.915.475.046	-64%	
D1	b. Independencia financiera amplia				
D1	Aportaciones + Reservas + Donaciones	13.278.839.502	12.505.095.887	6%	
D1	% del Activo total	22,5%	22,1%	0%	
D1	Promedio de Tasas Activas				
D1	Promedio de Tasas Pasivas.				
D1	c. Otros depósitos				
D1	Depósitos en Bancos	5.107.956.625	10.077.264.580	-49%	
D1	Depósitos en Cooperativas	3.756.410.193	3.137.512.978	20%	



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

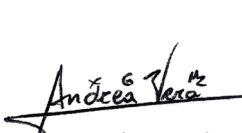
Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2.022	2.021	% variación	OBSERVACIONES
D1	D1. Destino de los fondos de actividades educativas.				
D1	Disponible Fondo de Educación Cooperativa	323.979.160	357.354.284	-9%	
D1	Disponible otros Fondos y recursos:			0%	
D1	Excedentes Especiales Ley 438/94 – Art. 46			0%	
D1	Recursos propios del programa o eventos.				
D1	Destino:				
	. Área de Educación Cooperativa	13.454.261	11.948.000	13%	
D1	. Área de Capacitación	3.294.245	8.183.182	-60%	
D1	. Área de Comunicación			0%	
D1	. Área Social – Deportiva	14.862.820	7.845.000	89%	Rifa para los Bomberos de San Ignacio, Santa Rosa y Ayolas
	. Área Cultural	39.066.549		0%	
D1	. Otros Gastos	33.891.927		0%	Cena Show Fin de año, Festejo 50 años de la cooperativa con los socios, etc
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	797	504	58%	
	Hombres	293	187		
	18-25 años	76	49	55%	
	26-35 años	119	99	20%	
	36-45 años	47	15	213%	
	46-55 años	29	19	53%	
	56-60 años	5	5	0%	
	61 y mas años	17	-	0%	
	Mujeres	483	296	63%	
	18-25 años	71	77	-8%	
	26-35 años	263	156	69%	
	36-45 años	68	27	152%	
	46-55 años	54	26	108%	
	56-60 años	18	4	350%	
	61 y más años	9	6	50%	
D3	Asociados capacitados en general			0%	
D3	Hombres	259	134	93%	
D3	Mujeres	419	233	80%	
D3	Capacitación a no socios.			0%	
D3	Hombres	56	53	6%	
D3	Mujeres	155	63	146%	

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	2022	2021	% variación	OBSERVACIONES
D1	D1. COOPERACION EMPRESARIAL ENTRE COOPERATIVAS				
D1	Ahorros en otras cooperativas	3.756.410.193	3.137.512.978	20%	
D2	D2. APORTE DE SOSTENIMIENTO A COOPERATIVAS 2º, 3º, 4º y 5º Art. 42 Inc.F Ley 438 (Montos)				
D2	- Federación	31.335.759	24.140.031	30%	FECOPROD

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

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	2.021	2.020	% variación	OBSERVACIONES
D1	D1. INFLUENCIA EN LA COMUNIDAD				
D1	Empleo directo generado	46	43	7%	
D1	Empleo Indirecto Generado	138	129	7%	
D3	D3. ALIANZAS - CONVENIOS - ACUERDOS (Montos)				
D3	Alianzas Instituciones Públicas:				
D3	- Ministerios			0%	
D3	- Gobernaciones			0%	
D3	- Municipios			0%	
D3	Convenios con universidades	2	2	0%	Universidad Católica, UTCD
D3	Convenios con instituciones educativas para pasantías estudiantiles	3	2		Colegio San Ignacio de Loyola, Universidad Católica, Colegio Rigoberto Caballero
D3	Otros convenios, acuerdos y alianzas	1	1		
D3	Comisiones vecinales de Fomento de Seguridad y otros fines		-	0%	
D3	Privadas				
D3	- Fundaciones			0%	
D3	- ONGs			0%	
D3	- Empresas	38	37	3%	Convenio con Casas Comerciales
D3	Universidades				



CPN. Andrea Graciela Vera
Martínez - Contadora



Lic. María Teresa Gómez
Gerente General



Mgter. Fabiola Ortellado
Cáceres
Presidente J. de Vigilancia



Mgter. Sonia Elizabeth
Orué Hirakawa
Tesorera CONAD



Mgter. Luz María Concepción
Guirland Báez
Presidente CONAD

PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES



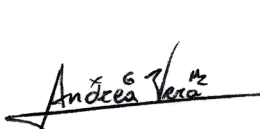
TOTAL DE UTILIDAD EJERCICIO 2022.	1.458.138.076
Reserva Especial por VPP de Acciones (Artículo 10 de la Ley 6.380/19)	-55.257.696
Excedentes Netos a Distribuir.	1.402.880.380

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%	140.288.038
FONDO DE EDUCACION	10%	140.288.038
FONDO DE CUOTA DE SOSTENIMIENTO	3%	42.086.411
FONDO CAPITAL INSTITUCIONAL	10%	140.288.038
FONDO PARA CONSTRUCCIÓN	25%	350.720.095
FONDO PARA PREVISION PRESTAMO	10%	140.288.038
COMPENSACION SOBRE APORTES	9%	126.259.234
RETORNO SOBRE OPERACIONES DE PRESTAMOS	23%	322.662.487

TOTAL	100%	1.402.880.380
--------------	-------------	----------------------



CPN. Andrea Graciela Vera
Martínez - Contadora



Lic. María Teresa Gómez
Gerente General



Mgter. Fabiola Ortellado
Cáceres
Presidente J. de Vigilancia



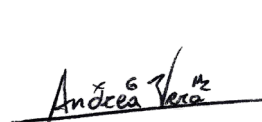
Mgter. Sonia Elizabeth
Orué Hirakawa
Tesorera CONAD



Mgter. Luz María Concepción
Guirland Báez
Presidente CONAD

PLAN GENERAL DE TRABAJO 2023

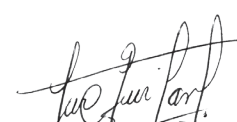
- 1- Implementar la digitalización de los servicios ofrecidos por la COOPASI.
- 2- Ampliar la Construcción de Casa Central; del Proyecto Aprobado.
- 3- Fomentar la participación de los socios en las actividades ofrecidas y el cumplimiento de sus compromisos societarios, a través de incentivos con premios durante todo el año.
- 4- Promover a través del Departamento de Educación jornadas de admisión masiva para Nuevos Socios, reactivar e incentivar a socios inactivos a usufructuar los servicios ofrecidos por la Cooperativa.
- 5- Impulsar promociones competitivas de Préstamos, a fin de satisfacer las demandas y las necesidades de los asociados.
- 6- Concretar Línea de Crédito para la Vivienda con la Agencia Financiera de Desarrollo (AFD), con tasas accesibles a largo plazo.
- 7- Realizar campañas masivas de colocación y utilización de Tarjetas de Crédito.
- 8- Activar servicio de Tarjeta de Débito.
- 9- Intensificar y ampliar ventas de diversos productos innovadores, a fin de ofrecer, economía, calidad, precios competitivos y servicios óptimos.
- 10- Realizar a través del Departamento de Educación, cursos y talleres presenciales y/o virtuales sobre: Procedimientos Asamblearios, Marco Regulatorio, Cobranza – Atención al Cliente, Prevención de Lavado de Dinero, Informe de Oficial de Cumplimiento y Auditoría Interna, Colocación de Créditos, Liderazgo Transformacional, Finanzas Personales, Formación de Equipo, Coaching Gerencial, Outdoors, entre otros.
- 11- Proseguir con los convenios de profesionales médicos con diferentes especialidades de modo a ampliar los servicios sociales.
- 12- Continuar con los cursos de capacitación para los Directivos y Funcionarios de la Cooperativa, orientadas a lograr mejor rendimiento operativo y atención a los socios, para lograr la competitividad y gestión de calidad.
- 13- Fomentar eventos que generen impacto social, realizar actividades benéficas a favor de instituciones sin fines de lucro.
- 14- Intensificar a través del Comité Agropecuario y el Comité de Educación la preparación de huertas en instituciones educativas, capacitaciones a socios productores, incentivando a la formalización de los mismos.
- 15- Concretar nuevas alianzas estratégicas con Instituciones Educativas, Casas Comerciales y otras instituciones, buscando siempre beneficiar a los asociados con una gama de productos, servicios y precios acordes a sus necesidades y a las demandas del mercado.


 CPN. Andrea Graciela Vera
 Martínez - Contadora


 Lic. María Teresa Gómez
 Gerente General


 Mgter. Fabiola Ortellado
 Cáceres
 Presidente J. de Vigilancia


 Mgter. Sonia Elizabeth
 Orué Hirakawa
 Tesorera CONAD


 Mgter. Luz María Concepción
 Guirland Báez
 Presidente CONAD

PRESUPUESTO DE GASTOS, INVERSIONES Y RECURSOS 2023



CODIGO	CUENTA	PRESUPUESTO 2023
4	INGRESOS	17.908.397.730
4.1	INGRESOS OPERATIVOS	17.857.897.730
4.1.1	Ingresos Operativos por Serv. Financieros	17.857.897.730
4.1.1.01	Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	10.005.681.288
4.1.1.01.01	Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	9.016.737.831
4.1.1.01.01.01	Intereses Compensatorios s/Préstamos Amortizables	7.852.135.699
4.1.1.01.01.05	Intereses Compensatorios s/ Créditos Vinculados	300.000.000
4.1.1.01.01.07	Intereses Compensatorios s/ Créditos Judicializados	159.602.132
4.1.1.01.01.08	Intereses Compensatorios s/ Créditos Refinanciados	650.000.000
4.1.1.01.01.09	Intereses Compensatorios s/ Tarjetas de Crédito	55.000.000
4.1.1.01.02	Comisiones Cobradas	375.219.200
4.1.1.01.02.01	Comisiones s/Amortizables	314.000.000
4.1.1.01.02.05	Comisiones s/ Créditos Vinculados	6.500.000
4.1.1.01.02.08	Comisiones s/ Créditos Refinanciados	8.500.000
4.1.1.01.02.09	Comisiones s/ Tarjetas de Crédito	46.219.200
4.1.1.01.03	Intereses Moratorios Cobrados	201.786.353
4.1.1.01.03.01	Intereses Moratorios s/Amortizables	160.566.455
4.1.1.01.03.05	Intereses Moratorios s/ Créditos Vinculados	832.288
4.1.1.01.03.07	Intereses Moratorios s/ Créditos Judicializados	15.844.736
4.1.1.01.03.08	Intereses Moratorios s/ Créditos Refinanciados	22.542.874
4.1.1.01.03.09	Intereses Moratorios s/ Tarjetas de Crédito	2.000.000
4.1.1.01.04	Intereses Punitivos Cobrados	61.937.904
4.1.1.01.04.01	Intereses Punitivos s/Amortizables	48.496.424
4.1.1.01.04.05	Intereses Punitivos s/ Créditos Vinculados	1.500.000
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	7.618.059
4.1.1.01.04.09	Intereses Punitivos s/ Tarjetas de Crédito	470.000
4.1.1.01.05	Intereses y Accesorios s/Refinanciación	350.000.000
4.1.1.01.05.01	Intereses y Accesorios s/Refinanciación	350.000.000
4.1.1.02	Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	47.170.000
4.1.1.02.01	Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	47.170.000
4.1.1.02.01.01	Comisiones Cobradas s/ Tarjetas de Débito	25.000.000
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	6.000.000
4.1.1.03	Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	1.030.433.341
4.1.1.03.01	Depósitos a la Vista	12.000.000
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	10.000.000
4.1.1.03.02	Depósitos a Plazo	1.018.433.341
4.1.1.03.02.01	Intereses s/ CDA Bancos del País	492.630.000
4.1.1.03.02.03	Intereses sobre Valores Emitidos por el Sector Privado	131.676.040
4.1.1.03.02.06	Intereses s/Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativo	394.127.301
4.1.1.04	Ingresos Operativos Varios	933.350.000
4.1.1.04.01	Desafectación de Previsiones	554.800.000
4.1.1.04.01.01	Previsiones p/ créditos y otros activos	368.400.000
4.1.1.04.01.02	Previsiones Adicionales	186.400.000
4.1.1.04.02	Otros Ingresos Operativos Varios	378.550.000
4.1.1.04.02.01	Dividendos en Acciones y Participaciones	190.000.000
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

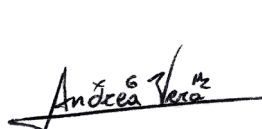
CODIGO	CUENTA	PRESUPUESTO 2023
4.1.1.04.02.08	Ingreso por Venta de Cartera	20.000.000
4.1.1.04.02.11	Otros Ingresos y Servicios	80.000.000
4.1.1.05	Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	5.841.263.101
4.1.1.05.01	Ventas y Servicios a Socios	5.555.825.784
4.1.1.05.01.01	Ventas de bienes	5.172.825.784
4.1.1.05.01.02	Servicios no Financieros	4.000.000
4.1.1.05.01.05	Otros Ingresos y Servicios	379.000.000
4.1.1.05.02	Ventas y Servicios a No Socios	145.149.279
4.1.1.05.02.01	Ventas de bienes	65.149.279
4.1.1.05.02.05	Otros Ingresos y Servicios	80.000.000
4.1.1.05.03	Educación Cooperativa	140.288.038
4.1.1.05.03.01	Servicios de Formación y Capacitación (70%)	98.201.627
4.1.1.05.03.02	Servicios de Actividades sociales y recreativas (30%)	42.086.411
4.2	INGRESOS NO OPERATIVOS	50.500.000
4.2.1	Ingresos Eventuales	50.500.000
4.2.1.01	Ingresos Varios	50.500.000
4.2.1.01.01	Ingresos Varios	50.500.000
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	15.500.000
5.	EGRESOS	17.308.368.263
5.1	COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	17.252.868.263
5.1.1	Costos y Gastos Operativos Serv. Financieros	12.208.760.658
5.1.1.01	Intereses y Comisiones Pagados	4.006.355.406
5.1.1.01.01	Intereses Pagados por Captaciones Socios	3.636.355.406
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	3.000.000
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	300.000.000
5.1.1.01.03.02	Intereses Pagados a Entidades Bancarias y Financieras	300.000.000
5.1.1.01.04	Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	70.000.000
5.1.1.01.04.02	Comisiones Pagadas por Servicios Bancarios y Financieros	50.000.000
5.1.1.01.04.05	Comisiones Pagadas por Operaciones de Cobranza	20.000.000
5.1.1.02	Previsiones	1.569.500.000
5.1.1.02.01	Previsiones para Créditos en Mora	1.390.000.000
5.1.1.02.01.01	Previsiones p/ créditos	1.180.000.000
5.1.1.02.01.02	Previsiones Adicionales	210.000.000
5.1.1.02.02	Previsiones para Otros Activos de Riesgo	179.500.000
5.1.1.02.02.04	Previsiones para Otros Créditos	174.500.000
5.1.1.02.02.05	Previsiones sobre Inversiones	5.000.000
5.1.1.03	Otros Costos por Servicios Financieros	258.520.490
5.1.1.03.01	Otros Costos por Servicios Financieros	258.520.490
5.1.1.03.01.02	Costo Procesamiento Tarjetas Débito	30.000.000
5.1.1.03.01.03	Costo Procesamiento Tarjetas Crédito	67.019.600
5.1.1.03.01.04	Descuentos Otorgados	7.200.000
5.1.1.03.01.05	Comisiones y Bonificaciones Pagadas	15.000.000
5.1.1.03.01.06	Costo Central de Riesgos INCOOP	8.800.000
5.1.1.03.01.07	Costo Fondo Garantía de Depósitos de Ahorros	117.854.522
5.1.1.03.01.08	Costos y Gastos Cajeros Automáticos	12.646.368
5.1.1.04	Gastos Administrativos por Act. Ahorro Cred.	5.793.164.762
5.1.1.04.01	Gastos de Personal	3.104.737.796
5.1.1.04.01.01	Sueldos Personal Administrativo y Otros	2.373.876.060
5.1.1.04.01.02	Beneficios sociales	650.511.377



CODIGO	CUENTA	PRESUPUESTO 2023
5.1.1.04.01.03	Horas Extras	6.000.000
5.1.1.04.01.04	Vacaciones	74.350.359
5.1.1.04.02	Honorarios	434.740.000
5.1.1.04.02.01	Honorarios Profesionales	53.560.000
5.1.1.04.02.02	Servicios de Terceros	381.180.000
5.1.1.04.03	Servicios y Gastos de Oficina	744.806.200
5.1.1.04.03.01	Servicios Públicos	153.900.000
5.1.1.04.03.02	Materiales, Útiles y Papelería	70.000.000
5.1.1.04.03.03	Reparación y Mantenimiento	197.000.000
5.1.1.04.03.04	Procesamiento de Datos	120.000.000
5.1.1.04.03.05	Seguros	62.826.200
5.1.1.04.03.07	Combustibles y Lubricantes	38.000.000
5.1.1.04.03.08	Capacitación	30.000.000
5.1.1.04.03.09	Gastos de Movilidad y Transporte	23.200.000
5.1.1.04.03.10	Gastos de Viajes empleados	40.880.000
5.1.1.04.03.11	Gasto de Viaje Terceros	4.000.000
5.1.1.04.03.16	Patentes y Software Informáticos	5.000.000
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	1.119.480.766
5.1.1.04.05.01	Impuestos	1.038.894.928
5.1.1.04.05.03	Cuota de Sostenimiento	80.585.838
5.1.1.04.06	Depreciaciones y Amortizaciones	305.000.000
5.1.1.04.06.01	Depreciación Permanente	280.000.000
5.1.1.04.06.02	Amortización Cargos Diferidos	25.000.000
5.1.1.05	Gastos de Gobernabilidad	576.220.000
5.1.1.05.01	Gastos del Consejo de Administración	204.500.000
5.1.1.05.01.01	Dietas	126.500.000
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	15.000.000
5.1.1.05.01.06	Remuneración al Comité Ejecutivo	47.700.000
5.1.1.05.02	Gastos de la Junta de Vigilancia	135.300.000
5.1.1.05.02.01	Dietas	110.000.000
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	10.000.000
5.1.1.05.03	Gastos del Órgano Electoral	53.800.000
5.1.1.05.03.01	Dietas	46.800.000
5.1.1.05.03.02	Gastos de Sesión	1.000.000
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	130.620.000
5.1.1.05.04.01	Dietas	124.120.000
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	52.000.000
5.1.1.05.05.01	Organización de Asambleas	50.000.000
5.1.1.05.05.02	Publicaciones y convocatorias	2.000.000
5.1.2	Costos y Gastos por Actividades no Financieras	5.034.107.605
5.1.2.01	Costo de Ventas	4.471.464.476
5.1.2.01.01	Costo de Ventas	4.471.464.476
5.1.2.01.01.01	Costo de Venta de bienes y servicios	4.471.464.476
5.1.2.02	Gastos administrativos y operativos	422.355.090

CODIGO	CUENTA	PRESUPUESTO 2023
5.1.2.02.01	Gastos administrativos y operativos	422.355.090
5.1.2.02.01.01	Gastos administrativos	285.855.090
5.1.2.02.01.02	Gastos operativos	50.500.000
5.1.2.02.01.03	Previsiones por Mermas, Deterioro	4.000.000
5.1.2.02.01.04	Otros gastos	87.000.000
5.1.2.03	Educación Cooperativa	140.288.038
5.1.2.03.01	Educación Cooperativa	140.288.038
5.1.2.03.01.01	Servicios de Formación y Capacitación (70%)	98.201.627
5.1.2.03.01.02	Servicios de Actividades sociales y recreativas (30%)	42.086.411
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	55.500.000
5.2.1	Costos y Gastos no Operativos	55.500.000
5.2.1.01	Costos y Gastos no Operativos	55.500.000
5.2.1.01.01	Costos y Gastos no Operativos	55.500.000
5.2.1.01.01.01	Pérdida en venta de activos fijos	4.000.000
5.2.1.01.01.02	Pérdida por Sinistros	10.000.000
5.2.1.01.01.04	Gastos Extraordinarios	40.500.000
5.2.1.01.01.05	Perdida por Diferencia de Cambio	1.000.000
6	EXCEDENTES Y PÉRDIDAS	600.029.467
6.1	EXCEDENTES Y PÉRDIDAS	600.029.467
6.1.1	Excedente	600.029.467
6.1.1.01	Del Ejercicio	600.029.467
6.1.1.01.01	Del Ejercicio	600.029.467
6.1.1.01.01	Excedente del Ejercicio	600.029.467

	INVERSIONES	Presupuesto 2023
1.2.3.01.01.02	Aporte en Cooperativa COOMEICIPAR	300.000
1.2.3.01.04.01	Compra Acciones	800.000.000
1.2.4.01.01.01	Edificios- Mejoramiento	3.500.000.000
1.2.4.01.01.03	Equipos e Instalaciones	357.000.000
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	340.600.000
1.2.4.01.01.07	Vehículo	41.000.000
1.2.4.01.01.08	Muebles de Oficina	441.000.000
1.2.4.01.01.09	Adquisición de Equipos de Computación	634.300.000
1.2.5.02.01.03	Sistema Informático	100.000.000
1.2.5.02.01.03	Licencia Sistema Operativo	50.000.000
	Total, Inversión	6.364.200.000


 CPN. Andrea Graciela Vera
 Martínez - Contadora


 Lic. María Teresa Gómez
 Gerente General


 Mgter. Fabiola Ortellado
 Cáceres
 Presidente J. de Vigilancia


 Mgter. Sonia Elizabeth
 Orué Hirakawa
 Tesorera CONAD


 Mgter. Luz María Concepción
 Guirland Báez
 Presidente CONAD