



**Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Producción,
Consumo y Servicios de la Asociación de Vendedores de
Repuestos y Afines del Automotor**

Memoria y Balance **Ejercicio 2021**

**Fundada el 5 de diciembre de 1991
Decreto del Poder Ejecutivo N° 17357- Reinscripción N° 1.372
Resolución N° 5.992 del INCOOP del 02/08/2010**

**Avda. De La Victoria N° 2894 c/Incienso
Asunción - Paraguay**

Teléfono: (021) 521-730

f @ - www.coopavra.coop.py

INDICE

Misión y Visión.....	3
Nómina de Directivos y Colaboradores.....	4-6
Convocatoria de Asamblea Ordinaria.....	7
Memoria del Consejo de Administración.....	8-12
Informe del Comité de Cumplimiento.....	13
Informe del Tribunal Electoral.....	14
Balance General.....	15-18
Estado de Resultados.....	19-21
Nota a los Estados Contables.....	22-34
Cuadro de Ejecución Presupuestaria con Reprogramación.....	35-36
Actividades del año 2021.....	37
Informe y Dictamen de la Junta de Vigilancia.....	38-39
Dictamen de los Auditores Independientes.....	40-41
Propuesta de distribución de excedentes.....	42
Cuadro de Metas 2022.....	43
Cuadro de Presupuesto General de Inversiones 2022.....	44
Cuadro de Plan General de Trabajo 2022.....	45
Presupuesto de Gastos, Inversiones y Recursos 2022.....	46-50
Balance Social Año 2021.....	51-59

Misión

Somos una cooperativa de ahorro y crédito que brinda servicios sociales y financieros a los socios, buscando el mejoramiento continuo del nivel de vida de los mismos, apoyados en los principios cooperativos y en valores de honestidad, transparencia, credibilidad y respeto.

Visión

En el año 2022 seremos una Cooperativa de gran solvencia, consolidada, prestando servicios sociales y financieros ágiles en aras de la satisfacción de los socios, con directivos y colaboradores comprometidos, actuando con transparencia en base a los valores de honestidad, solidaridad y respeto.



NÓMINA DE DIRECTIVOS 2021

Consejo de Administración

Nº	Nombre y Apellido	Cargo
1	Aldo Fabian Jara Mencia	Presidente
2	De Las Nieve Gimenez	Vicepresidente
3	Blanca Estela Ovelar	Tesorera
4	Yenny Jazmin Jimenez Paredes	Secretaria
5	Rocio Raquel Morel Duarte	Vocal Titular
6	Luis Alberto Cassella Brasa	Vocal Suplente

Comité Ejecutivo

Nº	Nombre y Apellido	Cargo
1	Aldo Fabian Jara Mencia	Presidente
2	Yenny Jazmin Jimenez Paredes	Secretaria
3	Blanca Estela Ovelar	Miembro

Junta de Vigilancia

Nº	Nombre y Apellido	Cargo
1	Daisy Elizabeth Martínez Macchi	Presidente
2	María Azucena Miño Estigarribia	Secretaria
3	Eugenio Jimenez Jimenez	Vocal Titular
4	Aurelio Calixto Sánchez Cano	Suplente
5	Epifanio Gimenez	Suplente

Comité de Créditos y Recuperación

Nº	Nombre y Apellido	Cargo
1	De Las Nieve Gimenez	Presidente
2	Rocio Raquel Morel Duarte	Secretaria
3	Yenny Jazmin Jimenez Paredes	Miembro

NÓMINA DE DIRECTIVOS 2021

Tribunal Electoral

Nº	Nombre y Apellido	Cargo
1	Laura Graciela Román Franco	Presidente
2	Mirta Josefina Benítez Campuzano	Secretaria
3	Domingo Javier Grance Martínez	Vocal Titular
4	María Cristina Almada de Rodríguez	Vocal Suplente

Comité de Educación

Nº	Nombre y Apellido	Cargo
1	María Elizabeth Genes López	Presidente
2	Carmen Elizabeth Duarte De Sosa	Miembro
3	Laura Graciela Román Franco	Miembro

Comité de Ahorros y Tarjetas

Nº	Nombre y Apellido	Cargo
1	Blanca Estela Ovelar	Presidente
2	Rocio Raquel Morel Duarte	Miembro

Comité de Cumplimiento

Nº	Nombre y Apellido	Cargo
1	Luis Alberto Cassella Brasa	Presidente
2	Ana María Pereira Alarcón	Secretaria

NÓMINA DE COLABORADORES

Nombre y Apellido	Cargo
Ana María Pereira Alarcón	Gerente General
José Asunción Alfonso Ayala	Contador
Juana Liz Galeano Pereira	Jefa de Operaciones
Celia Vera Venialgo	Jefa de Recuperación
Juan Carlos Vargas Amarilla	Tesorero
Eduardo Anibal Peralta Castro	Encargado Informática
Liliana Carolina Pereira Cambra	Oficial de Cuentas
Julio César Velazquez Chaparro	Oficial de Cuentas
Carlos Marcelo Recalde Torres	Oficial de Recuperación
Rodolfo Gilberto Amarilla Núñez	Cajero
Giselle Alexandra Goiris Morel	Cajera
Victorina Inés Valdez Funes	Recepcionista
David Miguel Mereles Ortiz	Cobrador
Mirta Beatriz Báez Vázquez	Servicios Generales



Plantel de Colaboradores 2021

CONVOCATORIA ASAMBLEA ORDINARIA

El Consejo de Administración de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Créditos, Producción, Consumo y Servicios de la Asociación de Vendedores de Repuestos y Afines del Automotor “COOPAVRA Ltda.” en sesión extraordinaria N° 1480 de fecha 01/03/2022; conforme a sus atribuciones establecidas en el Estatuto Social en su art. 48°, convoca a Asamblea Ordinaria de socios a celebrarse el día domingo 27/03/2022, a las 08:00 hs. en primera convocatoria y a las 08:30 hs. en segunda convocatoria, a llevarse a cabo en el Salón de Eventos “Socios Fundadores” de la Cooperativa, sito en la Avda. De La Victoria N° 2894 c/ Incienso de esta Capital, a objeto de tratar el siguiente:

ORDEN DEL DÍA

1. Elección de Autoridades de Asamblea: Un Presidente y un Secretario.
2. Designación de dos socios presentes para suscribir el Acta de Asamblea.
3. Consideración de la Memoria del Consejo de Administración, Balance General, Cuadro de Resultados, dictamen e informe de la Junta de Vigilancia y dictamen de auditores externos, correspondientes a los ejercicios 2019 y 2020 con la Resolución N° 22.205/2020 y N° 23.586/2021 “Que autorizan al Consejo de Administración de la Cooperativa Coopavra Ltda. (Reg.1.372), a resolver temas propios de las Asambleas”, correspondientes a los ejercicios 2019 y 2020.
4. Lectura y consideración de la Memoria del Consejo de Administración, logros obtenidos en educación, Balance General y Cuadro de Resultados. Dictamen e informe de la Junta de Vigilancia y Auditoria Externa correspondiente al ejercicio cerrado al 31 de diciembre de 2021.
5. Consideración de propuesta de distribución de excedentes.
6. Consideración del Plan General de Trabajo, Presupuesto de Gastos, Inversiones y Recursos para el siguiente ejercicio.
7. Autorización al Consejo de Administración para endeudamiento externo hasta la suma de Gs. 2.000.000.000 (Guaraníes dos mil millones).
8. Informe del Tribunal Electoral.
9. Elección de autoridades:
 - Para Miembros del Consejo de Administración: 5 (cinco) Miembros Titulares y 2 (dos) Miembros Suplentes.
 - Para Miembros de la Junta de Vigilancia: 3 (tres) Miembros Titulares y 2 (dos) Miembros Suplentes.
 - Para Miembros del Tribunal Electoral: 3 (tres) Miembros Titulares y un (1) Miembro Suplente.

NOTA: De conformidad con lo dispuesto en el Art. 63° del Estatuto Social, a falta del quórum legal en la primera convocatoria, la Asamblea quedará legalmente constituida 30 minutos después, con cualquier número de socios presentes.



Abog. Yenny J. Jimenez P
Secretaria CONAD



Abog. Aldo F. Jara M
Presidente CONAD

MEMORIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN 2021

Apreciados Socios/as:

El Consejo de Administración de Coopavra Ltda., en el marco de la Ley de Cooperativas y de las disposiciones estatutarias, pone a consideración de esta magna Asamblea Ordinaria, el Balance General y el Cuadro de Resultados del ejercicio fenecido el 31 de diciembre del 2021. A continuación, presentamos nuestros informes en concordancia con los objetivos estratégicos establecidos y la situación sanitaria a nivel país.

Créditos y Recuperación

A través del servicio de Créditos se han otorgado **1.329** créditos por valor de **G.17.246.803.070**, un promedio de **111 créditos** por valor de **G.1.437.233.589** por mes, esto representa una disminución del **12,67 %** en relación al año 2020.

El monto de cartera al cierre mostró un leve aumento del **0.28%**, **totalizando G.13.242.826.116**.

En cuanto al comportamiento de la cartera de créditos de los últimos diez años podemos visualizarlo en el cuadro siguiente:

EVOLUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS					
AÑOS	CANTIDAD DESEMBOLSADA	MONTOS DESEMBOLSADOS	CANTIDAD CARTERA	SALDO DE CARTERA	%VARIACIÓN
2012	1,055	8,809,811,724	802	4,733,854,671	-1.24%
2013	1,032	9,941,337,002	845	5,495,117,488	16.08%
2014	852	7,828,350,029	810	5,738,063,323	4.42%
2015	1,069	12,162,790,560	1,011	8,272,088,428	44.16%
2016	1,089	15,254,098,947	1,092	15,254,098,947	84.40%
2017	940	13,448,823,847	937	8,953,432,984	-41.30%
2018	1,205	15,597,872,628	1,094	10,430,868,573	16.50%
2019	1,366	18,220,982,114	1,210	11,230,026,289	7.66%
2020	1,267	19,748,507,463	1,152	13,205,588,622	17.59%
2021	1,329	17,246,803,070	1,241	13,242,826,116	0.28%

Se han implementado créditos promocionales con el fin del aumento de nuestra cartera y activación de socios; en el mes de marzo/2021 consistente en tasas del 10% y 13%, anuales, con montos máximos hasta G.5.000.000 y hasta 24 meses de plazo. Otra de las promociones llevadas a cabo en 04/2021 fue la del 8% anual dirigido a socios excelentes, con antigüedad mínima de 3 años y teniendo en cuenta historial crediticio de 3 créditos cancelados.

En mayo/2021 fue lanzada la promoción nuevamente para socios excelentes, con montos máximos hasta G.10.000.000, hasta 12 meses de plazo y al 15% anual.

En julio/2021 considerando la alta liquidez existente fue destinado un fondo de G.600.000.000 para colocación de créditos a tasas del 7% y 12%, plazo hasta 12 meses y montos máximos de G.30.000.000.

Otras de las promociones fue el Crédito Recupérate (08/2021), Crédito Ya (09/2021), para socios con calificación excelente (10/2021), Crédito estudiantil (de 11/2021 a 01/2022) y la promo por los 30 años de nuestra institución.

Mencionamos además que nuestra Central (Cencopan Ltda.) nos ha ofrecido nuevamente acceder al crédito FISCALCO (fondos a través de la Agencia Financiera de Desarrollo) por un monto de G.200.000.000 (doscientos millones de guaraníes), a una tasa del 3,5% anual y periodo de gracia, para colocación en créditos a nuestros asociados emprendedores (pequeñas, medianas y grandes empresas) y profesionales independientes de manera a brindar alternativas financieras acordes a la situación.

Dicha propuesta fue aceptada y colocada la totalidad en los socios excelentes, a una tasa del 5,5% anual. Resulta fundamental indicar que nuestro ente regulador INCOOP nos ha autorizado previamente dicho endeudamiento a través de la **Resolución N° 23.586/2021 de fecha 13/04/2021 “Que autoriza al Consejo de Administración a resolver temas propios de las Asambleas”**.

Considerando la necesidad de ajustarnos a los cambios en el mercado y sin perder de vista nuestros costos y rendimientos financieros fue actualizada la escala de gastos administrativos en créditos, la implementación en el tipo de operación de descuentos de cheques y las tasas activas desde el plazo de 36 meses.

Con la intención de lograr la reducción de la cartera morosa, el comité de créditos y recuperación se reunió semanalmente, en coordinación con los colaboradores encargados, a fin de definir los delineamientos de trabajos y nuevas estrategias de recupero de socios en situación de mora, con el análisis especial de la situación de cada socio. A continuación, se puede visualizar el comportamiento de la tasa de morosidad de los último diez ejercicios:

COMPORTAMIENTO DE TASA DE MOROSIDAD		
AÑOS	PORCENTAJES	% VARIACIÓN
2012	9.45%	-3.52%
2013	8.27%	-1.18%
2014	6.49%	-1.78%
2015	5.62%	-0.87%
2016	6.70%	1.08%
2017	9.44%	2.74%
2018	12.05%	2.61%
2019	15.59%	3.54%
2020	17.40%	1.81%
2021	14.86%	-2,54%

En el transcurso del año se realizaron 27.571 gestiones de recuperación como llamadas, envíos de mensajes, visitas y envíos de notificaciones.

La Morosidad General al 31 de diciembre de 2021 fue del **14,86%**, con una **disminución del 2,54%** con respecto al año anterior.

Tarjetas de Crédito Cabal

En cuanto al producto financiero de Tarjeta de Crédito Cabal, hemos cerrado nuestra cartera al cierre del ejercicio en **G.481.383.271** con una disminución leve del **0,13%**. La evolución de la cartera mencionada de los últimos diez años puede ser visualizada a continuación:

EVOLUCIÓN DE LA CARTERA DE TARJETA DE CRÉDITO		
AÑOS	MONTOS	% VARIACIÓN
2012	586,202,086	-3.52%
2013	553,128,212	-5.64%
2014	548,241,646	-0.88%
2015	615,486,303	12.27%
2016	630,970,279	2.52%
2017	676,744,158	7.25%
2018	664,256,911	-1.85%
2019	657,017,429	-1.09%
2020	482,009,260	-26.64%
2021	481,383,271	-0.13%

Con el afán de la búsqueda e implementación de acciones que contribuyan al posicionamiento del producto, se han generado alianzas estratégicas con varios comercios a través del departamento de marketing de Cabal, consistentes en descuentos de entre **8% a 25%**. Podemos hacer mención a los siguientes: El Lector, El Bodegon, Farma Total, Universidad Americana, Parque Serenidad, Petrosur, Tiendas Pilar, Joseph, Teleclub, Odontos, Sallustro, Supermercados La Bomba y Shopping Británico.

Cartera de Ahorros

Al cierre del ejercicio la cartera de ahorros totalizó **G. 13.932.732.020**, compuesta de **2.885 contratos**, con un **crecimiento del 7,03%** en relación al año 2020 y un aumento del **58,73%** en los últimos cinco años. La evolución de la cartera puede ser visualizada en el cuadro siguiente:

EVOLUCIÓN DE LA CARTERA DE AHORROS							
AÑOS	AHORRO A LA VISTA	AHORRO A PLAZO FIJO	AHORRO INFANTIL	AHORRO PROGRAMADO	RUEDAS DE AHORRO	TOTAL AHORRO	% VARIACIÓN
2012	1,452,648,565	1,967,318,082	40,077,963	-	14,800,000	3,474,844,610	-10.62%
2013	1,982,891,272	2,321,962,209	40,276,021	-	3,493,150	4,348,622,652	25.15%
2014	1,508,402,614	4,263,037,519	73,157,373	-	29,543,150	5,874,140,656	35.08%
2015	1,658,839,697	5,308,644,865	103,347,386	-	90,800,000	7,161,631,948	21.92%
2016	2,178,452,282	6,291,808,781	120,183,693	53,894,805	143,350,000	8,787,689,561	22.71%
2017	2,245,070,680	6,034,494,350	143,271,183	153,800,139	201,045,890	8,777,682,242	-0.11%
2018	2,418,053,360	6,437,020,173	158,944,832	234,807,725	79,745,890	9,328,571,980	6.28%
2019	2,200,268,976	9,106,067,139	208,917,619	214,849,880	111,900,000	11,842,003,614	26.94%
2020	2,717,092,390	9,563,552,809	197,438,736	322,694,112	217,400,000	13,018,178,047	9.93%
2021	3,333,787,915	9,480,933,170	277,496,326	678,384,851	162,129,758	13,932,732,020	7.03%

En Coopavra valoramos la confianza puesta de nuestros socios y por tal razón se lanzó la promoción ahorristas, donde fueron participes del sorteo de dos electrodomésticos, consistentes en un aire de 12.000 btu y un televisor led de 32 pulgadas. Ambos fueron adjudicados durante la charla aniversario realizada el 04/12/2021.

La modalidad de ahorro infantil también fue objeto de premios sorteados en el día de niños y reyes magos.

Membresía y aportes

En cuanto a la cartera de aportes de capital, al cierre del ejercicio 2021 se tiene la suma de **G.3.180.802.289 un 3,68 % de aumento** en comparación al año 2020. La evolución de la cartera de los últimos diez años se presenta a continuación:

EVOLUCIÓN DE LA CARTERA DE APORTACIONES		
AÑOS	MONTOS	% VARIACIÓN
2012	2,103,946,171	6.57%
2013	2,248,507,814	6.87%
2014	2,343,353,659	4.22%
2015	2,587,414,209	10.42%
2016	2,749,591,198	6.27%
2017	2,772,906,160	0.85%
2018	2,938,977,135	5.99%
2019	3,002,328,702	2.16%
2020	3,067,976,281	2.19%
2021	3,180,802,289	3.68%

Al cierre del ejercicio 2021 se cuenta con **2.489 socios activos**, con un **crecimiento del 6,82%** de la masa societaria. Para este objetivo estratégico fueron impulsadas promociones para admisiones, durante los meses de marzo, julio y diciembre respectivamente.

Solidaridad

En cuanto al servicio de solidaridad fueron otorgados **288 subsidios** por valor total de **G.106.791.000**, un **aumento del 34,12%** en relación al ejercicio 2020. En gran mayoría fueron beneficiados los socios con el subsidio por anteojos en total 118, seguido del subsidio por fallecimiento (padres, madres, socios, cónyuges, socios) con un total de 53, ambos conceptos se han duplicado en el ejercicio 2021.

Nuestra institución se sumó a la campaña solidaria con la Fecopar Ltda. (CoopsDay) de donación de insumos y preparación de platos de comida a familiares e internados en los distintos centros asistenciales.

Resulta importante mencionar la actualización de nuestro reglamento de solidaridad en 05/2021, adecuándonos a la exigencias y necesidades de nuestros asociados. Además, se ha dejado sin efecto la resolución 216 de exoneración de solidaridad (socios de 65 años y antigüedad dos años) para socios ingresantes desde el año 2022, sin importar antigüedad ni edad, vista la necesidad de sostenibilidad de la cartera.



Al cierre del 2021, los datos comparativos del Activo, Pasivo y Patrimonio Neto se visualizan en la siguiente tabla, donde se observa un crecimiento sostenido durante los últimos cinco años

DATOS DEL BALANCE						
RUBROS	2,017	2,018	2,019	2,020	2,021	Variación 2021/2020
ACTIVO	15,127,287,631	15,797,753,079	18,406,258,072	21,580,809,369	22,647,909,822	4.94%
PASIVO	9,623,452,286	10,046,355,361	12,554,979,010	15,978,461,144	16,882,549,959	5.66%
PATRIMONIO NETO	5,503,835,345	5,751,397,718	5,851,279,062	5,602,348,225	5,765,359,863	2.91%

En el año 2021 el **ACTIVO** de la cooperativa se incrementó **4,94%**, comparado al año 2020, totalizando **G.22.647.909.822**. Comparativamente desde el 2017 el crecimiento fue del **49,72%**. En el ejercicio 2020 el **PATRIMONIO NETO** sufrió una disminución del **4,25%** debido a la situación de pandemia atravesada a nivel mundial, no obstante, en el año 2021 fue repuntado con un aumento del **2,91%**.

Educación, Capacitación y Comunicación

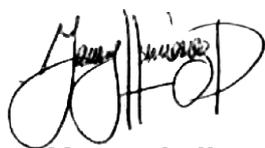
Dando cumplimiento a nuestro plan de trabajo anual y normativa vigente, fueron realizadas las capacitaciones de los directivos, gerente y jefaturas en el marco del Sistema Nacional de Educación Cooperativa (SNEC), a través de medios digitales con el apoyo de nuestra federación FECOPAR LTDA.

A través del comité de educación fueron organizadas las entregas de obsequios en el local de la cooperativa, por del día de la madre, niño y padres, considerando las medidas sanitarias para organización de eventos dictada por el gobierno y de manera a resguardar la salud de todos.

En el aspecto social, considerando las medidas sanitarias vigentes se ha conmemorado de manera virtual nuestro 30° Aniversario, con el apoyo de nuestra Federación, **FECOPAR LTDA.**, llevando a cabo el conversatorio vía Facebook Live del Lic. Bruno Martínez con el tema **“Importancia de la planificación en tiempos de crisis”**. Durante la misma fueron sorteados varios premios entre los participantes y lo correspondiente a la promoción de los 30 años, consistentes en 30 electrodomésticos.

Reconocimientos Finales

Nuestros agradecimientos a todos los socios que confían en nuestra labor como representantes, a los directivos de los demás estamentos y colaboradores por el continuo esfuerzo del día a día, lo que nos permiten ofrecerles servicios de calidad y con la atención personalizada que nos caracteriza.



Abog. Yenny J. Jimenez P
Secretaria CONAD



Abog. Aldo F. Jara M
Presidente CONAD

INFORME ANUAL COMITÉ DE CUMPLIMIENTO

El comité de Cumplimiento está conformado por un miembro del Consejo de Administración, Gerencia General y una colaboradora asignada por el Consejo de Administración desde el año 2014 asume el cargo la Lic. Celia Vera Venialgo.

En el año 2021 los trabajos realizados fueron los siguientes:

Seguimiento y monitoreo de los depósitos de socios ahorristas, Control de cajas de ahorro en sus distintas modalidades con saldos a partir de (10.000 \$) como así también se informa que se realiza un monitoreo permanente con respecto al cumplimiento de las normas emanadas de la SEPRELAD.

Seguimiento y monitoreo de los préstamos desembolsados a partir de los (10.000\$) y control del llenado del formularios correspondientes al perfil de socio.

Revisión y actualización de documentaciones de los mayores ahorristas con sus respectivas documentaciones adecuándose a la Ley 1015/97 de Prevención de Lavado de Dinero.

Informes al Consejo de Circulares y Resoluciones emitidas por el la SEPRELAD.

Revisión de las bases de riesgo, tales como la Lista OFAC, la Lista ONU y la Lista GAFI.

Elaboración del Plan Anual del Comité de Cumplimiento y presentación de Plan de Capacitación Anual.

Se informa la actualización del Manual de Prevención de Lavado de Dinero según Res.156/2020, así mismo en proceso de implementación la Matriz de Riesgo.

En cumplimiento a la normativa según Art. 24 se comunica que se desarrolló un curso del 25 de Mayo al 28 de Junio 2021 sobre **Lavados de Activos y Financiamiento del Terrorismo–Fecopar apoyo con la DGRV metodología virtual**, donde participaron funcionarios y directivos de la Cooperativa Coopavra Ltda.

Así mismo, la participación de la Oficial de Cumplimiento en fechas 08, 09, 12,14 y 16 de Julio curso sobre **“Las Entidades Cooperativas y las mejores prácticas en prevención de lavado y financiación de terrorismo”** a cargo de la instructora especializada en PLD/FT Lic. Ángela E. Torres Maldonado.

Dando cumplimiento a la Resolución N° 156/2020, se han remitido trimestralmente los informes respectivos “Reporte Negativo” a la SEPRELAD y al INCOOP.

Expresamos nuestros más sinceros agradecimientos a todos los que de una y otra manera colaboraron para el logro de los objetivos de este comité.

INFORME 2021 - TRIBUNAL ELECTORAL

Los que integramos el Tribunal Electoral al año 2021, como socios y socias de la Cooperativa COOPAVRA LTDA., en esta oportunidad haciendo uso de un derecho y de un deber ante todos los integrantes de esta cooperativa, informamos sobre las actividades cumplidas durante el año, de tal forma a comunicar los puntos relevantes que fueron parte de nuestra gestión.

La Asamblea tal como se especifica en el Estatuto Social fue planteada para desarrollarse en abril, pero como es sabido, no se pudo realizar a causa de la pandemia del Covid-19.

Durante este periodo tampoco se descuidó la capacitación, las cuales fueron realizadas de forma virtual a través del Campus de Fecopar. Algunas de estas capacitaciones fueron: Gestión y planificación en tiempo de crisis; y Comunicación y Gestión de Conflictos. Como estamento también participamos de un Conversatorio Virtual realizado por la Cencopan, denominado Conversatorio Virtual “Asambleas de Cooperativas, Implicancias de las nuevas resoluciones del Incoop”.

En este periodo, se ha cumplido con lo estipulado en el Estatuto Social, que señala la reunión bimensual hasta el mes de agosto y desde el mes de setiembre a diciembre se realizaron una sesión por mes, todos de forma ordinarias totalizándose 20 reuniones hasta el cierre del periodo fiscal, que finalizó el 30 de diciembre del 2021.

Agradecemos la confianza de los socios y socias de Coopavra Ltda., la apertura y el acompañamiento de los directivos del Consejo de Administración y de la Junta de Vigilancia, así como el apoyo y la colaboración del plantel administrativo y de servicio, quienes contribuyeron al logro de un excelente año de trabajo.

BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
CON CIFRAS COMPARATIVAS DEL EJERCICIO 2020
(EXPRESADO EN GUARANÍES)

	2.021	2.020
ACTIVO	22.647.909.822	21.580.809.369
REALIZABLE A CORTO PLAZO	13.807.723.306	12.229.386.191
Disponibilidades NOTA 3	5.053.475.053	4.059.262.661
Caja	196.118.905	217.792.003
Efectivo y Cheques a Depositar	71.118.905	92.792.003
Fondos en la Empresa	125.000.000	125.000.000
Depósitos a la Vista	2.337.356.148	1.721.470.658
Depósitos a la Vista Sector Cooperativo	318.263.267	75.762.005
Depósitos a la Vista Bancos	605.727.864	493.712.596
Banco Cuenta Corriente	1.413.365.017	1.151.996.057
Inversiones Temporales	2.520.000.000	2.120.000.000
Depósito a Plazo Fijo Sector Cooperativo	2.520.000.000	2.120.000.000
Créditos NOTA 4	8.566.068.867	8.074.360.738
Créditos al Día	7.519.086.973	6.788.911.807
Normales	7.107.455.054	6.371.240.195
Amortizables	5.026.266.383	4.581.207.834
Descuentos de Documentos	1.497.107.325	991.396.477
Prestamos Vinculados	156.274.695	133.255.766
Prestamos Refinanciados	416.301.923	647.285.726
Prestamos Refinanciados-Vinculados	11.504.728	18.094.392
Tarjetas de Créditos	411.631.919	417.671.612
Créditos con Tarjetas de Crédito	411.631.919	417.671.612
Créditos Vencidos	310.123.864	503.690.068
Normales	1.646.040.207	1.776.388.569
Amortizables	859.338.950	971.445.357
Descuentos de Documentos	46.046.952	57.500.000
Prestamos Refinanciados	740.654.305	747.443.212
Previsiones	-1.335.916.343	-1.272.698.501
(Previsiones Acumuladas para Créditos)	-721.930.568	-759.953.594
(Previsiones Acumuladas Para Créditos Refinanciados)	-592.879.584	-493.616.608
(Previsiones Acumuladas P/Tarjetas de Créditos)	-15.917.826	-17.773.164
(Previsiones Adicionales Acumuladas para Créditos)	-5.188.365	-1.355.135
Intereses Devengados	734.022.092	763.501.976
Intereses Devengados Sobre Créditos	734.022.092	763.501.976
Cuentas Por Cobrar	2.835.938	2.902.406
Comisiones por Cobrar por Gestión de Cobranza	2.835.938	2.902.406
Comisiones por Emisión y Renovación Tarjetas de Créditos	-	-
Comisiones por Cobrar por Otras Operaciones	-	-
Otros Créditos	-	15.354.481
Crédito Fiscal	-	-
Anticipos de Impuestos	-	-
Fondos entregados para Gastos	-	-
Juicios en Procesos	-	-
Otras Cuentas Por Cobrar	-	15.354.481
EXISTENCIAS NOTA 5	136.032.213	29.431.829

Compra Tigo Money para la Venta	136.032.213	29.431.829
Otros Activos NOTA 6	52.147.173	66.330.963
Gastos Pagados Por adelantado	52.147.173	66.330.963
Materiales e Insumos en Existencias	13.262.901	4.276.366
Seguros Pagados Por Adelantado	35.272.369	28.335.527
Otros Gastos Pagados por Adelantado	-	-
Intereses a Devengar s/ Prest. Cencopan CP	3.611.903	33.719.070
REALIZABLE A LARGO PLAZO	8.840.186.516	9.351.423.178
Créditos NOTA 7	4.318.986.539	4.723.384.244
Créditos al Día	4.189.505.673	4.545.724.623
Normales	4.189.505.673	4.545.724.623
Amortizables	3.249.588.689	3.487.817.693
Préstamos Vinculados	217.172.393	240.999.712
Préstamos Refinanciados	714.310.846	795.414.876
Préstamos Refinanciados - Vinculados	8.433.745	21.492.342
Créditos Vencidos	129.480.866	177.659.621
Normales	299.825.182	512.235.235
Amortizables	57.880.316	75.705.260
Préstamos Refinanciados	241.944.866	436.529.975
Tarjetas de Créditos	69.768.338	64.337.648
Préstamos Gestión Judicial Tarjetas de Créditos	69.768.338	64.337.648
Previsiones	-240.112.654	-398.913.262
(Previsiones Acumulados para Créditos)	-240.112.654	-398.913.262
Inversiones y Participaciones NOTA 8	346.881.936	293.280.753
Inversiones	346.881.936	293.280.753
Aportaciones a Centrales Cooperativas	339.974.648	286.381.662
Aportaciones en Otras Cooperativas Nacionales	998.197	990.000
Otros Tipos de Inversiones	5.909.091	5.909.091
Propiedad, Planta y Equipos NOTA 9	3.266.209.009	3.312.733.719
Permanente	3.266.209.009	3.312.733.719
Edificios	2.022.927.058	2.022.927.058
Terreno	1.353.540.381	1.353.540.381
Equipos e Instalaciones	126.452.600	122.138.055
Maquinarias y Equipos	301.661.947	300.164.560
Rodados	3.543.418	3.543.418
Muebles de Oficina	212.676.724	212.676.724
Equipos y Software Informático	50.256.521	50.256.521
Bibliotecas, Obras de Arte y O	304.012	304.012
(Depreciaciones Acumuladas Permanente)	-805.153.652	-752.817.010
Otros Activos NOTA 10	908.109.032	1.022.024.462
Activos Restringidos	76.402.003	70.215.180
Activos de Disponibilidad Restringida	-	-
Partidas Pendientes de Conciliación	16.353.285	7.673.115
Fondo de Garantía Tarjetas	67.916.233	64.742.517
(Previsión Acumuladas s/Partidas Pendientes de Conciliación)	-7.867.515	-2.200.452
Cargos Diferidos	831.707.029	951.809.282
Patentes y Software Informático	123.382.247	123.382.247
Gastos de Reorganización	33.000.000	33.000.000
(Amortización Acumulada Cargos Diferidos)	-95.378.947	-64.245.466
Cargos Diferidos Autorizados por el INCOOP	593.239.559	687.662.106
Intereses a Devengar s/Prestamos Cencopan LP	177.464.170	172.010.395

BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
CON CIFRAS COMPARATIVAS DEL EJERCICIO 2020
(EXPRESADO EN GUARANÍES)

	2.021	2.020
PASIVO	16.882.549.959	15.978.461.144
EXIGIBLE A CORTO PLAZO	12.000.358.278	9.448.149.114
Compromisos Financieros	11.554.499.473	8.885.349.704
Deudas Financieras c/Socios, No Socios, Otras Coop.	11.424.552.888	8.688.175.652
Deudas Financieras con Socios NOTA 11	11.424.552.888	8.688.175.652
Ahorro a La Vista Captados de Personas Físicas	3.334.489.314	2.717.797.269
Ahorro a La Vista Captados de Personas Jurídicas	483.621	661.621
Ahorro a Plazo Captados Personas Físicas	7.642.392.278	5.625.663.188
Ahorro a Plazo Captados Personas Jurídicas	-	130.000.000
Ahorro Programados Captados	447.187.675	214.053.574
Intereses a Pagar NOTA 12	129.946.585	197.174.052
Intereses Devengados a Pagar s/Ahorro a Plazo Personas Físicas	126.451.852	132.480.291
Intereses Devengados a Pagar Ahorro a Plazo Personas Jurídicas	-	2.404.110
Intereses Devengados a Pagar Ahorros Programados	1.816.650	1.015.682
Intereses Devengados a Pagar s/ Préstamos CP	1.678.083	61.273.969
Compromisos No Financieros	445.858.805	562.799.410
Cuentas y Obligaciones a Pagar NOTA 13	64.002.699	98.955.784
Cuentas a Pagar	36.053.154	81.582.702
Recaudaciones de Terceros a Pagar	29.758.886	77.400.965
Otras Cuentas a Pagar	6.294.268	4.181.737
Obligaciones por Pagar	27.949.545	17.373.082
Sueldo Personal Administrativo y Otros	13.650.536	7.872.688
Beneficios a Pagar	1.250.049	720.942
Dietas a Pagar	8.622.000	8.439.000
Otras Obligaciones a Pagar	4.426.960	340.452
Provisiones NOTA 14	108.044.793	118.024.502
Obligaciones Fiscales	711.106	8.127.876
Aporte Ley 2157-INCOOP	18.061.673	16.454.795
Aportaciones a Devolver	70.182.431	69.336.943
Provisiones Varias	2.153.072	8.993.207
Obligaciones Por Servicios	853.917	621.902
Obligaciones Sociales	16.082.594	14.489.779
Fondos NOTA 15	273.811.313	345.819.124
Educación Cooperativa	2.531.421	3.718.694
Formación y Capacitación	2.531.421	3.718.694
Otros Fondos	271.279.892	342.100.430
Solidaridad	271.279.892	342.100.430
EXIGIBLE A LARGO PLAZO	4.882.191.681	6.530.312.030
Compromisos Financieros	4.852.641.374	6.502.299.430
Deudas Financieras c/Socios, No Socios, Otras. Coop.	4.646.864.155	4.331.368.895
Deudas Financieras con Socios NOTA 16	2.509.364.152	4.331.368.895
Ahorro a Plazo Captados de Personas Físicas	2.278.166.976	4.222.728.357
Ahorros Programados Captados	231.197.176	108.640.538
Otras Deudas	2.137.500.003	2.000.000.000
Préstamos de Otras Cooperativas e Instituciones	2.137.500.003	2.000.000.000
Intereses a Pagar NOTA 18	205.777.219	170.930.535
Intereses a Pagar a Socios	57.187.026	27.995.883
Intereses Devengados a Pagar Préstamos Cencopan LP	148.590.193	142.934.652

Compromisos No Financieros	29.550.307	28.012.600
Cuentas y Obligaciones a Pagar NOTA 17	-	-
Otras Cuentas a Pagar	-	-
Garantía de Alquiler	-	-
Ingreso Diferido NOTA 18	29.550.307	28.012.600
Intereses y Otros Accesorios s/Refinanciación	29.550.307	28.012.600
PATRIMONIO NETO NOTA 19	5.765.359.863	5.602.348.225
Capital	3.180.938.094	3.067.976.281
Capital Social	3.180.938.094	3.067.976.281
Capital Suscrito	3.762.968.289	3.543.905.196
Menos: Socios Suscriptores	-582.030.195	-475.928.915
Reservas	2.836.601.426	2.836.601.426
Capital Institucional	210.953.522	210.953.522
Reserva Legal	22.735.353	22.735.353
Reserva Institucional	188.218.169	188.218.169
Capital No Institucional	2.625.647.904	2.625.647.904
Reserva de Revalúo	553.008.904	553.008.904
Revalúo Técnico	2.072.639.000	2.072.639.000
Resultados NOTA 20	-252.179.657	-302.229.482
Excedentes del Ejercicio	50.049.825	-302.229.482
Excedentes del Ejercicio Anterior	-302.229.482	-
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	22.647.909.822	21.580.809.369



Jose A. Alfonso Ayala
Contador



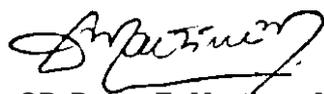
Abog. Aldo F. Jara M.
Presidente CONAD



CP. Ana M. Pereira A.
Gerente General



Sra. Blanca Estela Ovelar
Tesorera



CP. Daisy E. Martínez M.
Presidenta Junta de Vigilancia



Lic. María Azucena Miño
Secretaria Junta de Vigilancia

ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
CON CIFRAS COMPARATIVAS DEL EJERCICIO 2020
(EXPRESADO EN GUARANÍES)

	2.021	2.020
INGRESOS	3.347.797.958	3.316.180.263
Ingresos Operativos	3.244.836.563	3.233.326.211
Ingresos Operativos Por Servicios Financieros	3.244.836.563	3.233.326.211
Intereses y Comisiones Cobradas Por Créditos	2.120.315.015	2.002.039.785
Intereses Compensatorios Cobrados Sobre Créditos	2.032.969.971	1.914.698.075
Comisiones s/Tarjetas De Créditos	12.180.789	13.639.126
Intereses Moratorios Cobrados	54.578.169	54.759.502
Intereses Punitivos Cobrados	20.586.086	18.943.082
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	372.553.615	299.607.419
Depósitos a la Vista	12.040.622	2.953.234
Intereses s/Depósito ahorro Vista Sector Cooperativo	10.449.505	1.621.255
Intereses s/Depósito a la Vista Bancos	1.591.117	1.331.979
Depósitos a Plazo	360.512.993	296.654.185
Intereses s/Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativo	360.512.993	296.654.185
Ingresos Operativos Varios	540.260.867	701.908.192
Desafectaciones de Provisiones	423.440.253	408.792.820
Desafectación de Provisiones	423.440.253	408.792.820
Otros Ingresos Operativos Varios	116.820.614	293.115.372
Cuotas de Ingreso No Retornables	4.918.000	4.789.500
Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	7.725.664	14.914.068
Otros Ingresos y Servicios	104.176.950	273.411.804
Ingresos Por Ventas y Servicios	211.707.066	229.770.815
Otros Ingresos y Servicios a Socios	211.707.066	229.770.815
Ingresos No Operativos	102.961.395	82.854.052
Ingresos Varios	102.961.395	82.854.052
Excedente por Diferencia de Cambio	-	-
Comisiones por Servicios de Cobranzas	23.940.433	21.389.529
Alquileres Cobrados	22.976.654	19.800.004
Ingresos Extraordinarios	45.174.261	31.007.816
Otros Ingresos no Operativos	10.870.047	10.656.703

ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
CON CIFRAS COMPARATIVAS DEL EJERCICIO 2020
(EXPRESADO EN GUARANÍES)

	2.021	2.020
EGRESOS	3.297.748.133	3.618.409.745
Costos y Gastos Operativos	3.297.748.133	3.618.409.745
Costos y Gastos Operativos Por Serv. Financieros	3.149.999.569	3.218.750.244
Intereses y Comisiones Pagados	1.189.325.607	1.116.175.249
Intereses Pagados por Captación de Ahorros	1.142.710.579	1.105.900.067
Intereses Pagados por Ahorro a la Vista Personas Físicas	6.380.291	15.111.660
Intereses Pagados por Ahorro a la Vista Personas Jurídicas	3.743	7.486
Intereses Pagados por Ahorro a Plazo Personas Físicas	1.057.431.898	1.046.497.961
Intereses Pagados por Ahorro a Plazo Personas Jurídicas	5.239.725	2.404.110
Intereses Pagados por Ahorro Programado	61.195.253	31.323.620
Intereses Pagados por Otras Captaciones de Ahorro	12.459.669	10.555.230
Intereses Pagados por Otras Captaciones de Ahorro	12.459.669	10.555.230
Intereses Pagados por Créditos	45.975.028	7.205.182
Intereses Pagados a Otras Cooperativas	45.975.028	7.205.182
Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	640.000	3.070.000
Comisiones Pagadas por Operaciones de Cobranzas	640.000	3.070.000
Previsiones	5.667.063	173.822.556
Previsiones para Créditos en Mora	-	173.822.556
Previsiones p/Créditos	-	173.822.556
Previsiones para Otros Activos	5.667.063	-
Previsiones s/ Otros Activos Restringidos	5.667.063	-
Otros Costos por Servicios Financieros	115.068.915	211.451.373
Costo Procesamiento Tarjetas de Créditos	86.943.481	180.983.613
Costo Central de Riesgo INCOOP	4.875.434	5.267.760
Costo Rueda de Ahorros	23.250.000	25.200.000
Gastos Administrativos por Actividad de Ahorro y Crédito	1.698.133.282	1.577.044.788
Gastos de Personal	886.625.478	923.823.940
Sueldos Personal Administrativo y Otros	682.402.320	693.954.383
Beneficios Sociales	187.838.500	209.080.987
Vacaciones	16.384.658	20.788.570
Honorarios	126.364.744	110.407.279
Honorarios Profesionales	77.113.526	66.240.528
Servicios de Terceros	49.251.218	44.166.751
Servicios y Gastos de Oficina	132.658.924	219.245.351
Servicios Públicos	42.141.603	45.730.788
Materiales, Útiles y Papelería	34.888.059	68.447.831
Reparación y Mantenimiento	28.785.355	40.753.198
Seguros	9.633.749	9.569.464
Alquileres Pagados Equipo PRONET	-	-
Capacitación	-	-
Gastos de Movilidad y Transporte	10.645.291	13.239.324
Gastos Legales	6.564.867	41.504.746
Mercadeo	30.531.318	28.513.817
Promociones y Sorteos	30.531.318	28.513.817
Gastos. Promociones Socio Nuevo	-	-
Promociones Varias	30.531.318	28.513.817
Impuestos y Tasas	20.651.905	25.500.411
Impuestos	3.604.745	7.678.857
Tasas	3.493.841	4.884.259
Cuota de Sostenimiento	13.553.319	12.937.295
Depreciaciones y Amortizaciones	501.300.913	269.553.990

Depreciación Permanente	52.336.642	55.335.371
Amortización Cargos Diferidos	448.964.271	214.218.619
Gastos de Gobernabilidad	141.804.702	140.256.278
Dietas Directivos	135.580.000	131.410.000
Gastos de Sesión	6.224.702	5.152.642
Gastos de Capacitación	-	80.000
Gastos de Representación	-	-
Gastos de Asamblea	-	3.613.636
Costos y Gastos por Actividades No Financieras	77.415.174	116.521.735
Costo de Venta de Bienes y Servicios	36.343.025	41.373.202
Costo IVA	36.343.025	41.373.202
Gastos Administrativos y Operativos	41.072.149	72.663.440
Gastos Administrativos	41.072.149	72.663.440
Educación Cooperativa	-	2.485.093
Servicios de Actividades Sociales	-	2.485.093
Otros Gastos y Perdidas	70.333.390	283.137.766
Perdida en Operaciones Financieras	-	125.000.000
Otras Perdidas Financieras	-	125.000.000
Gastos y Perdidas Eventuales	70.333.390	158.137.766
Créditos Liquidados por Incobrables	70.333.390	158.137.766
Créditos Liquidados por Incobrables	70.333.390	158.137.766
Intereses Devengados en Ejercicios Anteriores	-	-
Intereses Devengados s/Refinanciación	-	-
Costos y Gastos No Operativos	-	-
Gastos Extraordinarios	-	-
EXCEDENTES Y PÉRDIDAS	50.049.825	-302.229.482
Excedentes y Perdidas	50.049.825	-302.229.482
Excedentes del Ejercicio	50.049.825	-302.229.482



Jose A. Alfonso Ayala
Contador



Abog. Aldo F. Jara M.
Presidente CONAD



CP. Ana M. Pereira A.
Gerente General



Sra. Blanca Estéla Ovelar
Tesorera



CP. Daisy E. Martínez M.
Presidenta Junta de Vigilancia



Lic. Maria Azucena Miño
Secretaria Junta de Vigilancia

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES (AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)

NOTA 1.- INFORMACION BASICA SOBRE LA ENTIDAD

1.1.- Naturaleza Jurídica

La cooperativa de Ahorro, Crédito, COOPAVRA LTDA., fue fundada el 5 de diciembre de 1991, y reconocida su personería jurídica por el Decreto del Poder Ejecutivo N° 17.357, de fecha 02 de abril de 1993, pasará a denominarse COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO Y CRÉDITO, PRODUCCIÓN, CONSUMO Y SERVICIOS COOPAVRA LTDA, a partir de la Resolución N° 66, del Instituto Nacional de Cooperativismo, de fecha 27/03/98, que aprobó el Nuevo Estatuto Social adecuado a la Ley N° 438/94 y al Decreto Reglamentario N° 14052/96, se denominará en adelante “COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO Y CREDITO, PRODUCCION, CONSUMO Y SERVICIOS DE LA ASOCIACION DE VENDEDORES DE REPUESTOS Y AFINES DEL AUTOMOTOR COOPAVRA LTDA.”

La última modificación del Estatuto Social fue aceptada por la Asamblea General Extraordinaria llevada a cabo el 22 de Febrero de 2018 y aprobada el 04 de abril de 2018 por Resolución N° 17.480/18 del Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP).

Domicilio

El domicilio real queda fijado en la Ciudad de Asunción, República del Paraguay, en el local ubicado en Avenida de la Victoria N° 2894, casi Incienso, Barrio San Pablo.

Duración

La duración de la cooperativa es por tiempo indefinido, sin perjuicio que la asamblea acuerde su disolución por la consecuencia de algunas de las cuales en el Art. 95° de la Ley.

De sus Fines y Objetivos y Principios

Artículo 4° Fines. Los fines que como empresa económica persigue, dentro del régimen Cooperativo, son:

- a) Promover la cooperación para el mejoramiento de las condiciones económicas, sociales, culturales y morales de sus socios;
- b) Desarrollar políticas de cooperación y de asistencia técnica hacia otras cooperativas;
- c) Desarrollar proceso de educación formal e informal para difundir el cooperativismo y la organización de sus asociados, tanto en los principios doctrinados como en los principios de administración de empresas sociales;
- d) Fomentar el espíritu de solidaridad y ayuda mutua entre los socios para crear el sentido de pertenencia y la concientización cooperativa;
- e) Promover, impulsar e incentivar el movimiento cooperativo a nivel regional y nacional, a través de la integración concreta y de actos cooperativos, que permiten la consolidación del sector cooperativo en el país;
- f) Colaborar con los organismos oficiales y/o privados en todo cuanto redunde en beneficio de la economía nacional.

Artículo 5° Objetivos. Para el logro de los fines enunciados, la cooperativa tendrá, entre otros, los siguientes objetivos:

- a) Fomentar y estimular la práctica del ahorro entre socios;
- b) Otorgar a los socios préstamos a intereses razonables para fines útiles y productivos o en caso de emergencia;
- c) Suministrar a los socios mercaderías para su uso personal doméstico o para el de su actividad profesional;
- d) Producir directamente o mediante el trabajo personal de sus socios toda clase de bienes para comercializarlos en los mercados nacionales y extranjeros;
- e) Prestar a sus socios todos tipo de servicios, tales como importar repuestos, accesorios y afines, transporte, comercialización, construcción de vivienda, atención de la salud, educación formal, servicios de capacitación profesional, servicios públicos, asistencia funeraria, seguros, jubilaciones, pensiones, etc. de conformidad con las leyes pertinentes.

Artículo 7° Principios. La cooperativa regulará su organización y funcionamiento, de acuerdo con los siguientes principios:

- a) Membresía abierta y voluntaria;
- b) Control democrático de los miembros;
- c) Participación económica de los miembros;
- d) Autonomía e independencia;
- e) Educación, entrenamiento e información;
- f) Cooperación entre cooperativas;
- g) Compromiso con la comunidad.

NOTA 2.- BASES PARA LA PREPARACION DE LOS ESTADOS CONTABLES

2.1.- Políticas de Contabilidad

La preparación y presentación de los Estados Contables cerrados al 31 de Diciembre de 2021, han sido preparadas de conformidad con las normas contables, normativas y el Plan de cuentas para Cooperativas dictadas por el Instituto Nacional de Cooperativismo y la Ley 5.501/15, que modifica varios artículos de la Ley N° 438/94 de Cooperativas. Para la preparación y presentación de los estados contables, la Cooperativa adopta las siguientes políticas de contabilidad:

2.1.1.- Ejercicio Económico de la Cooperativa

Comprende desde el 1 de enero al 31 de Diciembre de cada año, de conformidad a sus estatutos sociales y normas vigentes.

2.1.2.- Moneda de Cuenta

Los Estados Contables de la Cooperativa Coopavra Ltda., al 31 de Diciembre de 2021, se hallan expresados en guaraníes moneda oficial y de curso legal en la República del Paraguay.

2.1.3.- Efectos de la Inflación

En los Estados Contables no se reconocen los efectos de la inflación. Hasta la fecha, en la República del Paraguay no es obligatoria la corrección monetaria de los estados contables, y por lo tanto, no constituyen prácticas generalizadas introducir ajustes sobre la base de dicho indicador económico.

2.1.4.-Valuación de los Activos Fijos

Los bienes del Activo Fijo se contabilizan por su costo de adquisición, revaluados anualmente, con la aplicación de los coeficientes de revalúo establecidos en la Resolución de Actualización, emitida por la Secretaria de Estado de Tributación, del Ministerio de Hacienda. Los bienes también son depreciados utilizando el método lineal, tomando en consideración los años estimados de vida útil, de conformidad a disposiciones contenidas en la Ley N° 125/91, texto modificado por Ley N° 2.421/04.

2.1.5.- Reconocimientos de Ingresos

Los ingresos provenientes de los intereses generados por la cartera de préstamos son reconocidos contablemente en función a su devengamiento.

2.1.6.- Reconocimiento de los Egresos

Los gastos pagados son reconocidos contablemente al momento de conocerse utilizando el principio de lo devengado.

2.1.7.- Provisiones

A efectos de dar cumplimiento a la contabilización en el período que ocurre y dar plena vigencia al Principio Contable de lo Devengado, la Cooperativa contabiliza los compromisos ya obligados, pero que a la fecha de los estados contables aún no fueron pagados.

2.1.8.- Previsiones Sobre Préstamos de Dudoso Cobro

La Cooperativa aplica los criterios y escalas establecidos en la Normativa del INCOOP en los cálculos de provisiones sobre cartera de dudosa recuperación. La Cooperativa ha constituido provisiones sobre la cartera de préstamos según lo establece el Nuevo marco Regulatorio para Cooperativas del Sector de Ahorro y Créditos en el Capítulo 6 Calificación de Cartera de Créditos y Morosidad, en su punto 6.2 y 6.3 “Calificación y Constitución de Previsiones”.

NOTA 3.- DISPONIBILIDADES

El saldo consolidado de este rubro al 31 de Diciembre de 2021, está conformado por efectivos en caja, fondos de tesorería, depósitos en el Sector Cooperativo y depósitos en bancos lo cual se detalla a continuación:

DISPONIBILIDADES	DICIEMBRE - 2021
Caja	196.118.905
Efectivo y Cheques a Depositar	71.118.905
Recaudaciones a Depositar	61.930.121
Recaudaciones de Terceros a Depositar	9.188.784
Fondos en la Empresa	125.000.000
Fondo Fijo	80.000.000
Fondo de Extracciones	45.000.000
Depósitos a la Vista	2.337.356.148
Depósitos a la Vista Sector Cooperativo	318.263.267
Cooperativa Judicial Ah. Vista Cta. 1003551	35.527.197
Coopecen Ah. Vista Cta. 20772	19.080.369
Cencopan Ah. Vista 146-001/51	21.638.507
Cencopan Ah. Vista Cta. 146-002/58	211.666.979
Coop. El Buen Camino Ah. Vista Cta. 15256	30.350.215
Depósitos a la Vista Bancos	2.019.092.881
Banco Continental Cta. N° 16-7	46.487.764
Banco Continental Cta. N° 16-1	654.218.019
Banco Visión Cta. N° 900206348	1.275.141.423
Banco Basa S.A	38.129.778
Bco. Continental N° 16-878884-05 PROCARD	5.115.897
Inversiones Temporales	2.520.000.000
Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativo	2.520.000.000
Cooperativa Judicial Ahorro Plazo Fijo	1.420.000.000
Coopecen Ahorro PF 20773	700.000.000
Cooperativa El Buen Camino Ah. Plazo Fijo	400.000.000
Total Disponibilidades	5.053.475.053

Los efectivos de la cooperativa y recaudaciones de terceros, son depositados al día siguiente en las entidades bancarias con que opera la cooperativa.

NOTA 4.- CREDITOS CORTO PLAZO

La conformación del saldo expuesto en el balance constituye el importe total de los saldos de los créditos otorgados a los asociados, de acuerdo con lo establecido en el reglamento de créditos, y se amortizan en cuotas mensuales que incluyen amortización de capital e intereses, con vencimiento único, y están respaldados con garantías personales, hipotecarias etc., Los mismos devengan intereses que oscilan entre el 20 % y 38 % anual, en función a los plazos y al tipo de préstamo.

La Cooperativa cuenta también, con créditos con caución de ahorro cuyas tasas varían entre 16 % y 23 % anual.

Igualmente, forman parte de la cartera de crédito, los préstamos otorgados a los socios por refinanciación de créditos, y obligaciones por consumo de tarjetas de crédito, con sus respectivas provisiones, conforme lo establece el Marco General de Regulación y Supervisión de Cooperativa. También conforman este rubro intereses devengados sobre créditos, cuentas por cobrar y otros créditos, por varios conceptos. Al cierre del mes de **Diciembre de 2021** se halla conformada de la siguiente manera:

CRÉDITOS CORTO PLAZO	DICIEMBRE - 2021
Créditos al Día	7.519.086.973
Normales	7.107.455.054
Amortizables	5.026.266.383
Descuentos de Documentos	1.497.107.325
Préstamos Vinculados	156.274.695
Préstamos Refinanciados	416.301.923
Préstamos Refinanciados - Vinculados	11.504.728
Tarjetas de Crédito	411.631.919
Créditos con Tarjetas de crédito	411.631.919
Deudores Por Tarjeta Cabal	372.453.877
Plan Cuotas Cabal	27.681.213
CABAL Cartera Refinanciada	11.496.829
Créditos Vencidos	310.123.864
Normales	1.646.040.207
Amortizables	859.338.950
Descuento de Documentos	46.046.952
Préstamos Refinanciados	740.654.305
Previsiones	-1.335.916.343
(Previsiones Acumuladas para créditos)	-1.330.727.978
Previsiones Acumuladas Para Créditos Vencidos	-721.930.568
Previsiones Acumuladas Para Créditos Refinanciados	-592.879.584
Previsiones Acumuladas P/Tarjetas de Créditos	-15.917.826
(Previsiones Adicionales Acumuladas)	-5.188.365
Previsiones Adicionales Acumuladas, p/Créditos	-5.188.365
Intereses Devengados	734.022.092
Intereses Devengados s/ Créditos	734.022.092
Intereses Financieros Documentos	2.640.638.363
(Intereses Financieros Documentos)	-1.906.616.271
Cuentas por Cobrar	2.835.938
Comisiones por Cobrar por Gestión de Cobranza	2.835.938
Comisiones Por Cobrar PRONET	2.755.521
Comisión Por Cobrar NETEL	80.417
Total Créditos Corto Plazo	8.566.068.867

NOTA 5.- EXISTENCIAS

Al 31 de Diciembre de 2021 el monto de G. 136.032.213, representa el saldo en la cuenta Compra Tigo Money para la Venta. Este rubro está compuesto por los fondos disponibles para las transacciones de Giros Tigo Money, como ser envíos de dinero, retiro de dinero y carga de billetera; realizados por operaciones vía celular.

NOTA 6.- OTROS ACTIVOS CORTO PLAZO

El saldo de este rubro de G. 52.147.173, está compuesto al cierre del mes de Diciembre de 2021, por Gastos Pagados por Adelantado, conforme al siguiente detalle:

Materiales e Insumos en Existencias	DICIEMBRE - 2021
Plásticos Para Tarjetas de Crédito	13.262.901
Total Materiales e Insumos en Existencias	13.262.901

Póliza N°	Aseguradora	Sección	Vto.	Int. A Devengar
0702.000290.0000	La Independencia de Seguros	Robo/Valores en Tránsito	31-ago-22	938.107
0701.000103.0000	La Independencia de Seguros	Robo/Fidelidad de Empleados	31-ago-22	1.392.029
0201.020467.0000	La Independencia de Seguros	Incendio	31-ago-22	230933
1401.192.0	La Independencia de Seguros	Riesgos Técnicos/Equipos Electrónicos	31-ago-22	847.322
0702.000291.0000	La Independencia de Seguros	Robo/Valores en Tránsito	31-ago-22	229.987
0703.000401.0000	La Independencia de Seguros	Robo/Valores en Caja Fuerte	31-ago-22	302.615
0705.000735.0000	La Independencia de Seguros	Robo/Local Com. E Industrial	31-ago-22	157.360
0801.000252.0000	La Independencia de Seguros	Cristales/Vidrios/Espejos	31-ago-22	105.915
Fact. N° 001-015-0002069	PRONET	Gtia. De Fiel Cumplim. De Contrato	31-jun-22	1.361.421
1509.7582.0	Aseguradora del este	Robo/Fidelidad de NETEL	13-may-22	165.406
051.53177.000	La Independencia de Seguros	Automóviles, Moto kenton GL 150	31-abr-22	545.455
	TOTALES			6.276.550

Seguros Pagados por Adelantado	DICIEMBRE - 2021
Seguros Pagados Por Adelantado sobre prestamos	35.272.369
Seguros Pagados por Adelantado	6.276.550
Seguros Pagados Por Adelantado sobre prestamos	28.995.819
Total Seguros Pagados por Adelantado	35.272.369

Intereses a Devengar s/ Prestamos de Central de Cooperativas	DICIEMBRE - 2021
Intereses a Devengar s/ Préstamos Cencopan Corto Plazo	3.611.903
Total Intereses a Devengar s/ Prestamos de Central de Cooperativas	3.611.903

NOTA 7.- CREDITOS LARGO PLAZO

Representan los saldos de préstamos, cuyo calendario de pagos para su amortización sobrepasan un año. Los pagos están establecidos en cuotas mensuales, que devengan intereses que oscilan entre 20 % y 38 % anual sobre saldos, de acuerdo a los plazos y tipos de préstamos. Con garantías de las aportaciones de los socios, caución de ahorro, con codeudor o garantía hipotecaria conforme al tipo de préstamo. También incluyen préstamos refinanciados. Constituidas provisiones sobre los mismos conforme a lo establecido en Marco General de Regulación y Supervisión de Cooperativas.

REALIZABLE A LARGO PLAZO	DICIEMBRE - 2021
Créditos al Día	4.189.505.673
Normales	4.189.505.673
Amortizables	3.249.588.689
Préstamos Vinculados	217.172.393
Préstamos Refinanciados	714.310.846
Préstamos Refinanciados - Vinculados	8.433.745
Créditos Vencidos	129.480.866
Normales	299.825.182
Amortizables	57.880.316
Préstamos Refinanciados	241.944.866
Tarjetas de Crédito	69.768.338
Créditos con Tarjetas de crédito	69.768.338
Préstamo Gestión Judicial Tarjetas de Crédito	69.768.338
Previsiones	-240.112.654
(PREVISIONES ACUMULADAS PARA CREDITOS)	-240.112.654
Previsiones Acumuladas Para Prestamos Vencidos	-22.275.443
Previsiones Acumuladas Para Créditos Refinanciados	-148.068.873
Previsiones Acumuladas Para Créditos Judiciales	-69.768.338
Total Créditos Largo Plazo	4.318.986.539

NOTA 8.-INVERSIONES Y PARTICIPACIONES

El saldo al 31 de Diciembre de 2021, está conformado por inversiones realizadas en Aportaciones en Centrales y Cooperativas y otros tipos de inversiones, cuyos saldos se exponen a continuación:

INVERSIONES Y PARTICIPACIONES	DICIEMBRE - 2021
Aportaciones a Centrales Cooperativas	339.974.648
Aportaciones en CENCOPAN Ltda.	339.974.648
Aportaciones en Otras Coop. Nacionales	998.197
Aportaciones en Cooperativa Judicial	998.197
Otros Tipos de Inversiones	5.909.091
Certificados De Servicios de Sepelio	5.909.091
Total Inversiones y Participaciones	346.881.936

NOTA 9.- PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Representan los bienes muebles e inmuebles con que cuenta la Cooperativa para su funcionamiento y atención a sus socios, los mismos se hallan valuados a su costo de adquisición, revaluados anualmente, teniendo en cuenta el coeficiente publicado por la Secretaría de Estado de Tributación según la resolución de actualización, y en cumplimiento de las disposiciones de la Ley N° 125/91 actualizada por la Ley N° 2421/94, expuestos con su respectiva cuenta regularizadora.

Al 31 de Diciembre de 2021 se halla conformada de la siguiente manera:

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS	DICIEMBRE - 2021
Permanente	3.266.209.009
Edificios	2.022.927.058
Edificio Local Central	1.806.587.501
Edificio Local Social Ñemby	216.339.557
Terreno	1.353.540.381
Terreno Local Central	749.347.324
Terreno Local Social Ñemby	604.193.057
Equipos e Instalaciones	126.452.600
Instalaciones	126.452.600
Maquinarias y Equipos	301.661.947
Útiles y Enseres	6.916.060
Equipos de Oficina	42.525.340
Equipos de Informática	240.290.415
Instalaciones Equipo PRONET	3.646.546
Maquinarias y Equipos	8.283.586
Rodados	3.543.418
Rodados Casa Central	3.543.418
Muebles de Oficina	212.676.724
Muebles de Oficina	212.676.724
Equipos y Software Informático	50.256.521
Software Informático SICMA PR1	22.453.050
Software Legal MICROSOFT	27.803.471
Bibliotecas, Obras de Arte y Otros	304.012
Ejemplar Ideólogos y Liberación	304.012
(Depreciaciones Acumuladas Permanente)	-805.153.652
(Depreciaciones Acumuladas)	-805.153.652
Total Propiedad, Planta y Equipo	3.266.209.009

NOTA 10.- OTROS ACTIVOS LARGO PLAZO

El saldo de este rubro de G. 908.109.032, está compuesto al cierre del mes de Diciembre de 2021, por Activos Restringidos y Cargos Diferidos, conforme al siguiente detalle.

OTROS ACTIVOS	DICIEMBRE - 2021
Activos de Disponibilidad Restringida	76.402.003
Partidas Pendientes de Conciliación	16.353.285
Cuentas de Enlace	143.677
Partidas Pendientes de Conciliación	16.209.608
Fondo de Garantía Tarjetas	67.916.233
Fondo Garantía Tarjeta Cabal	64.916.233
Fdo. de Garantía Tarjeta PROCARD	3.000.000
(Previsión Acum. Sobre Activos Restringidos)	-7.867.515
Previsión Acumulada s/Partidas Pend. de Conciliación	-7.867.515
Total Activos Restringidos	76.402.003

Concepto	Saldo al inicio del ejercicio	Aumento	Amortizaciones	Saldos al 31/12/2021
Patentes y Software Informáticos	123.382.247	-	(62.978.947)	60.403.300
Gastos de Reorganización	33.000.000	-	(32.400.000)	600.000
Cargos diferidos autorizados por el Incoop	871.962.410	323.408.243	(602.131.094)	593.239.559
Total cargos diferidos al 31/12/2021	1.028.344.657	323.408.243	(697.510.041)	654.242.859

Intereses a Devengar s/ Prestamos de Central de Cooperativas LP	DICIEMBRE - 2021
Intereses a Devengar s/ Préstamos Cencopan Largo Plazo	177.464.170
Total Intereses a Devengar s Prestamos de Central de Cooperativas	177.464.170

NOTA 11.- DEUDAS FINANCIERAS CON SOCIOS CORTO PLAZO

El saldo de este rubro corresponde a deudas financieras por los depósitos de ahorros de los socios en sus diferentes modalidades. Los intereses de estas operaciones se capitalizan en forma mensual, trimestral y vencimiento, conforme a los contratos de cada modalidad de depósitos y las reglamentaciones vigentes.

El saldo al **31 de Diciembre de 2021** está conformada según el siguiente detalle:

Deudas Financieras con Socios Corto Plazo	DICIEMBRE - 2021
Ahorros a la Vista Captados de personas físicas o naturales	3.334.489.314
Caja de Ahorro a la Vista Personas. Físicas	3.334.489.314
Ahorros a la Vista Captados de personas jurídicas	483.621
FECOPAR Caja de Ahorro a la Vista	482.417
CLUB 3 DE NOVIEMBRE Caja de Ah. a la Vista	1.204
Ahorros a Plazo Captados de personas físicas o naturales	7.642.392.278
Caja de Ahorro Plazo Fijo CP	7.398.156.927
Caja de Ahorro a Plazo Infantil CP	244.235.351
Ahorros Programados Captados	447.187.675
Caja de Ahorro Programado CP	447.187.675
Total Deudas Financieras con Socios Corto Plazo	11.424.552.888

NOTA 12.- INTERESES A PAGAR CORTO PLAZO

El saldo de este rubro corresponde a deudas financieras. Constituido por los intereses por los depósitos de ahorros; son capitalizados en forma mensual, trimestral y al vencimiento del contrato, cuyas tasas oscilan entre 3 % y 16 %, de acuerdo al tipo de depósito, monto y plazo.

El saldo al **31 de Diciembre de 2021**, se detalla a continuación:

Intereses a Pagar Socios	DICIEMBRE - 2021
Intereses Devengados a Pagar Ahorros a Plazo personas físicas o naturales	126.451.852
Intereses Devengados. a Pagar. Ahorros. a Plazo P.F.	126.451.852
Intereses Devengados Ahorros Programados Captados	1.816.650
Intereses Devengados a Pagar Ah. Programado	1.816.650
Total Intereses a Pagar Socios	128.268.502

Otros Intereses a Pagar	DICIEMBRE - 2021
Intereses Devengados a Pagar Prestamos de Central de Cooperativas	1.678.083
Intereses Devengados a pagar Prestamos Cencopan Corto Plazo	1.678.083
Total Interés devengados a Pagar Prestamos de Central de Cooperativas	1.678.083

NOTA 13.- CUENTAS Y OBLIGACIONES A PAGAR CORTO PLAZO

El saldo de este rubro corresponde a deudas no financieras diversas y pendientes de pago cuyo saldo al **31 de Diciembre de 2021**, se detalla a continuación:

Cuentas y Obligaciones a Pagar corto plazo	DICIEMBRE - 2021
Cuentas a Pagar	36.053.154
Recaudaciones de Terceros a Pagar	29.758.886
Pronet Recaudaciones a Pagar	10.871.199
Pago Expres Recaud. a Pagar	3.347.232
Practipago Recaudaciones a Pagar	15.540.455
Otras Cuentas a Pagar	6.294.268
Factura a Pagar Comercio Cabal	3.478.859
Cuentas Varias a Pagar	15.409
Garantías de Alquiler	2.800.000
Obligaciones por Pagar	27.949.545
Sueldos Personal Administrativo y Otros a Pagar	13.650.536
Comisiones Neto a Acreditar	13.650.536
Beneficios a Pagar	1.250.049
Aguinaldos a Pagar	1.250.049
Dietas a Pagar	8.622.000
Dietas y Viáticos a Pagar	8.622.000
OTRAS OBLIGACIONES A PAGAR	4.426.960
Honorarios Abogados a Pagar	4.426.960
Total Cuentas y Obligaciones a Pagar Corto Plazo	64.002.699

NOTA 14.- PROVISIONES

La conformación del saldo de este rubro corresponde a los pagos a realizar por varios conceptos tales como: obligaciones fiscales, obligaciones sociales, aportaciones a devolver a socios, aporte a pagar al INCOOP, obligaciones por servicios de tarjetas y otras provisiones al **31 de Diciembre de 2021**, cuyos importes se exponen a continuación:

Provisiones	DICIEMBRE - 2021
Obligaciones Fiscales	711.106
IVA Débito Fiscal	2.989
IVA a Pagar	251.360
Impuesto a la Renta a Pagar	456.757
Aporte Ley 2157 INCOOP	18.061.673
Aporte Ley 2157 INCOOP a Pagar	18.061.673
Aportaciones a Devolver	70.182.431

Aportaciones a Devolver a Socios	70.182.431
Provisiones Varias	2.153.072
Provisiones Varias a Pagar	2.153.072
Obligaciones por Servicios	853.917
Seguros a Pagar s/Tarjetas de Créditos	853.917
Obligaciones Sociales	16.082.594
IPS a Pagar	16.082.594
Total Provisiones	108.044.793

NOTA 15.- FONDOS

Constituido al 31 de Diciembre de 2021, por los Fondos de Solidaridad. El fondo de solidaridad se hayan conformado, por los aportes mensuales de los socios adheridos al servicio de solidaridad, y tiene como objetivo ofrecer ayuda económica circunstancial al socio.

Resumen de movimiento “Fondos” al 31/12/2021:

Concepto	Saldo al inicio del ejercicio	Aumento	Disminución	Saldos al 31/12/2021
Formación y Capacitación (70%)	3.718.694	-	(1.187.273)	2.531.421
Solidaridad	342.100.431	72.475.006	(143.295.545)	271.279.892
TOTAL FONDOS AL 31/09/2021	345.819.124	72.475.006	(144.482.818)	273.811.312

NOTA 16.- DEUDAS FINANCIERAS CON SOCIOS LARGO PLAZO

El saldo de este rubro corresponde a deudas financieras a más de un año, por los depósitos de ahorros de los socios en sus diferentes modalidades.

Al cierre del mes de **Diciembre de 2021** esta es su composición:

Deudas Financieras con Socios Largo Plazo	DICIEMBRE - 2021
Ahorros a Plazo Captados de personas físicas o naturales	2.278.166.976
Ahorros a Plazo Captados de personas físicas	2.244.906.001
Caja de Ahorro a Plazo Infantil-LP	33.260.975
Ahorros Programados Captados	231.197.176
Ahorros Programados Captados	231.197.176
Total Deudas Financieras con Socios Largo Plazo	2.509.364.152

Otras Deudas	DICIEMBRE - 2021
Prestamos de Otras Cooperativas e Instituciones sin Fines de Lucro	2.137.500.003
Préstamo FISALCO AFD – CENCOPAN	2.137.500.003
TOTAL OTRAS DEUDAS	2.137.500.003

NOTA 17.- INTERESES A PAGAR LARGO PLAZO

El saldo de este rubro corresponde a deudas financieras, por intereses a pagar por los depósitos de ahorros realizados por los socios, cuyo vencimiento supera los 12 meses.

El saldo al **31 de Diciembre de 2021**, se detalla a continuación:

Intereses a Pagar Largo Plazo	DICIEMBRE - 2021
Intereses a Pagar Socios	57.187.026
Intereses Devengados a Pagar Ah. a Plazo	54.794.166
Intereses. Devengados a Pagar Ah. Programado	2.392.860
Otros Intereses a Pagar	148.590.193
Intereses Devengados a Pagar Prest.	148.590.193
Intereses Devengados a Pagar Prestamos Cencopan LP.	148.590.193
Total Intereses a Pagar LP.	205.777.219

NOTA 18.- INGRESO DIFERIDO

El saldo está compuesto por los intereses y otros accesorios capitalizados sobre préstamos refinanciados, conforme a lo establecido en el Marco General de Regulación y Supervisión de Cooperativas. Serán reconocidos como ingresos en la cuenta de resultados al momento del cobro.

El Saldo al cierre del mes de **Diciembre de 2021**, está conformado de la siguiente manera:

COMPROMISOS NO FINANCIEROS	DICIEMBRE - 2021
Ingreso Diferido	29.550.307
Intereses y Otros Accesorios	29.550.307
Intereses Vencidos no Cobrados	29.550.307
Total Ingreso Diferido	29.550.307

NOTA 19.- PATRIMONIO NETO

La composición del Patrimonio Neto de la Cooperativa 31 de Diciembre de 2021, es de la siguiente manera se detalla a continuación:

Resumen de la Evolución del Patrimonio Neto al 31/12/2021:

Concepto	Saldo al inicio del ejercicio	Aumento	Disminución	Saldos al 31/12/2021
Capital Integrado	3.543.905.196	656.310.887	-437.247.794	3.762.968.289
Menos: Socios suscriptores	-475.928.915	-363.480.000	257.378.720	-582.030.195
Reservas				
Reserva Legal	22.735.353	-	-	22.735.353
Reserva Institucional	188.218.169	-	-	188.218.169
Reserva de Revaluó	553.008.904	-	-	553.008.904
Revaluó Técnico	2.072.639.000	-	-	2.072.639.000
Resultado del Ejercicio	-302.229.482		-50.049.825	-252.179.657
TOTALES	5.602.348.225	292.830.887	-129.819.249	5.765.359.863

NOTA 20.- EXCEDENTES Y PÉRDIDAS

El resultado al cierre del mes de Diciembre de 2021 es la siguiente:

RESULTADOS	DICIEMBRE - 2021
Del Ejercicio	50.049.825
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	50.049.825
EXCEDENTES DEL EJERCICIO ANTERIOR	-302.229.482
EXCEDENTES DEL EJERCICIO ANTERIOR	-302.229.482
EXCEDENTES DEL EJERCICIOS	-252.179.657



CP. Jose A. Alfonso Ayala
Contador



Abog. Aldo F. Jara M.
Presidente CONAD



CP. Ana M. Pereira A.
Gerente General



Sra. Blanca Estela Ovelar
Tesorera



CP. Daisy E. Martinez M.
Presidenta Junta de Vigilancia

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA AL 31/12/2021

INGRESOS
MONEDA: GUARANIES

Rubro contable	Descripción	Presupuestado	Aumento	Disminución	Reprogramado (Acta CONAD N°1471/2021)	Ejecutado	Diferencia	%
41101010101	Int. Comp. Cobrados Sobre Amortizables	1.924.875.000	-	43.046.242	1.881.828.758	1.382.814.152	-499.014.606	73,48%
41101010201	Intereses Comp. Cobrados s/ Prest. Vto Unico	-	1.741.855	-	1.741.855	-	-	100,00%
41101010301	Intereses Comp. Cobrados s/ Descuentos de Cheques	282.315.000	65.000.000	-	347.315.000	343.837.513	-3.477.487	99,00%
41101010501	Intereses Comp. Cobrados s/ Créditos Vinculados	76.995.000	-	35.000.000	41.995.000	41.163.843	-831.157	98,02%
41101010701	Int. Comp. Cobrados s/ Ptos Judiciales	25.665.000	-	24.000.000	1.665.000	-	-1.665.000	0,00%
41101010801	Intereses Comp. Cobrados s/ Créditos Refinanciados	256.650.000	6.800.000	-	263.450.000	263.412.608	-37.392	99,99%
41101020901	Comis. Cobradas s/ Tarjeta de Créditos	21.600.000	-	9.300.000	12.300.000	12.180.789	-119.211	99,03%
41101030101	Intereses Moratorios Cobrados s/Amortizables	37.297.782	-	3.800.000	33.497.782	33.380.300	-117.482	99,65%
41101030301	Int. Moratorios s/Descuentos de cheques	6.581.961	-	5.500.000	1.081.961	940.610	-141.351	86,94%
41101030501	Int. Moratorios s/C.Vinculados	274.248	-	262.000	12.248	9.895	-2.353	80,79%
41101030601	Int.Moratorios s/C. Judicializados	554.697	-	550.000	4.697	-	-4.697	0,00%
41101030801	Int. Moratorios Cobrados s/Créditos Refinanciados	10.147.191	11.000.000	-	21.147.191	20.247.364	-899.827	95,74%
41101040101	Intereses Punitivos Cobrados s/Amortizables	12.905.035	-	-	12.905.035	12.233.839	-671.196	94,80%
41101040201	Intereses Punitivos Cobrados s/Vto único	-	50.000	-	50.000	48.477	-1.523	96,95%
41101040301	Int.Punitivos s/Descuentos de cheques	2.275.665	-	1.970.000	305.665	301.909	-3.756	98,77%
41101040501	Int.Punitivos s/C. Vinculados	119.373	-	115.291	4.082	4.082	-	100,00%
41101040701	Int. Punitivos Cobrados s/Créditos Judiciales	363.801	-	-	363.801	-	-363.801	0,00%
41101040801	Int. Punitivos s/ C.Refinanciados	3.283.704	5.000.000	-	8.283.704	7.997.779	-285.925	96,55%
41103010102	Int. Ganados Coop. Judicial Caja de Ah. A la vista	1.200.000	5.000.000	-	6.200.000	5.543.720	-656.280	89,41%
41103010103	Intereses Ganados Coopecen s/Ah. a la Vista	1.200.000	-	1.165.000	35.000	34.107	-893	97,45%
41103010104	Int. Ganados Cencopan s/Ah.Vista	180.000	80.000	-	260.000	259.127	-873	99,66%
41103010105	Intereses Ganados Coop.El buen Camino s/Ah. A la vista	-	125.557	-	125.557	125.557	-	100,00%
41103010106	Int. Ganados Cencopan Cuenta Gestion	-	5.000.000	-	5.000.000	4.486.994	-513.006	89,74%
41103010201	Intereses Bancarios Moneda Nacional	360.000	1.500.000	-	1.860.000	1.591.117	-268.883	85,54%
41103020601	Int. Ganados Cooper. Judicial Caja de ahorro a plazo fijo	225.991.294	-	7.500.000	218.491.294	218.288.323	-202.971	99,91%
41103020602	Int. Ganados Coopecen Ahorro PF	112.003.000	-	-	112.003.000	112.000.012	-2.988	100,00%
41103020603	Intereses ganados Coop.El buen Camino PF	-	35.000.000	-	35.000.000	30.224.658	-4.775.342	86,36%
41104010105	Desafectac. de Provisiones	340.000.000	113.592.484	-	453.592.484	423.440.253	-30.152.231	93,35%
41104020301	Cuota de Ingreso no Retornable	15.660.000	-	10.742.000	4.918.000	4.918.000	-	100,00%
41104020401	Gestión de Cobro	-	5.000	-	5.000	5.000	-	100,00%
41104020403	Préstamos Incobrables Recuperados	18.000.000	-	9.000.000	9.000.000	7.720.664	-1.279.336	85,79%
41104021101	Ing. Cobrados s/tarjetas	180.000.000	-	70.000.000	110.000.000	104.176.950	-5.823.050	94,71%
41105010501	Ingresos Servicios a Socios	165.600.000	-	12.000.000	153.600.000	148.641.445	-4.958.555	96,77%
41105010502	Ingreso Sede Social	39.600.000	-	6.000.000	33.600.000	33.060.809	-539.191	98,40%
41105010503	Ingreso Por Renuncia de Socios	1.800.000	-	-	1.800.000	2.101.494	301.494	116,75%
41105010504	Ingreso Por Circulo de Ahorro	4.800.000	-	-	4.800.000	3.120.000	-1.680.000	65,00%
41105010505	Gestion de Cobranza	42.000.000	-	15.000.000	27.000.000	21.783.318	-5.216.682	80,68%
41105010506	Ingreso por Exclusion de Socios	24.000.000	-	10.000.000	14.000.000	-	-14.000.000	0,00%
41105010507	Ingresos por Gastos Adm-Crédito Fiscalco	-	4.000.000	-	4.000.000	3.000.000	-1.000.000	75,00%
42101010101	Ingreso Por Dif. de Cambio	180.000	-	150.000	30.000	-	-30.000	0,00%
42101010401	Comisiones Cobradas PRONET	24.000.000	-	-	24.000.000	22.584.146	-1.415.854	94,10%
42101010402	Comisiones Cobradas NETEL	1.200.000	156.287	-	1.356.287	-	-	100,00%
42101010501	Alquileres Cobrados Salón de Eventos	600.000	-	500.000	100.000	-	-100.000	0,00%
42101010502	Alquileres Cobrados 2do Piso Consultora	19.800.000	-	1.400.000	18.400.000	18.327.304	-72.696	99,60%
42101010504	Alquileres Cobrados 2da P. Constructora	-	3.818.182	-	3.818.182	3.818.182	-	100,00%
42101010505	Alquileres Cobrados Sede Social	-	831.168	-	831.168	-	-	100,00%
42101010601	Ingresos Varios	24.000.000	20.000.000	-	44.000.000	44.162.684	162.684	100,37%
42101010604	Sobrante en Caja	1.200.000	-	-	1.200.000	1.011.577	-188.423	84,30%
42101010605	Ingreso Por Ausencia Injustificado	600.000	-	500.000	100.000	-	-100.000	0,00%
42101010606	Ingreso Por Preaviso Omitido	6.000.000	-	5.000.000	1.000.000	-	-1.000.000	0,00%
42101010607	Int. Morat. Cobr. s/Alquileres	1.800.000	-	1.700.000	100.000	-	-100.000	0,00%
42101010803	Comisiones Cobradas Comcel	7.800.000	-	1.100.000	6.700.000	6.623.908	-76.092	98,86%
42101010804	Comisiones Cobradas Artaza Hnos	600.000	-	500.000	100.000	-	-100.000	0,00%
42101010805	Comisiones Cobradas Practipago	7.200.000	-	2.900.000	4.300.000	4.246.139	-53.861	98,75%
EGRESOS	TOTAL INGRESOS	3.929.277.751	278.700.533	278.700.533	3.929.277.751	3.347.797.958	-581.479.793	85,20%

EGRESOS
MONEDA: GUARANIES

Rubro contable	Descripción	Presupuestado	Aumento	Disminución	Reprogramado (Acta CONAD N°1471/2021)	Ejecutado	Diferencia	%
51101010101	Intereses Pagados s/ Ahorro a la vista	15.038.136	-	8.600.000	6.438.136	6.380.291	-57.845	99,10%
51101010201	Int. Pagados p/Ah. a la Vista Pers.Juridicas	1.200.000	-	1.195.000	5.000	3.743	-1.257	74,86%
51101010301	Intereses Pag. s/Ahorro a Plazo Fijo	1.101.358.992	-	62.194.453	1.039.164.539	1.047.022.182	7.857.643	100,76%
51101010303	Intereses Pagados s/ Circulo de ahorro	3.572.000	6.900.000	-	10.472.000	10.409.716	-62.284	99,41%
51101010401	Int. Pagados p/Ah. a Plazo Fecopar	12.000.000	-	6.000.000	6.000.000	5.239.725	-760.275	87,33%
51101010501	Int. Pagados p/Ah. Programado	36.712.788	25.000.000	-	61.712.788	61.195.253	-517.535	99,16%
51101020601	Int. Pag. Por Otras Captaciones de Ahorros	11.142.696	1.500.000	-	12.642.696	12.459.669	-183.027	98,55%
51101030101	Intereses Pagados s/ Prest. Cencopan	69.960.000	-	23.000.000	46.960.000	45.975.028	-984.972	97,90%
51101040501	Comisiones Pag.por Op.de cobranzas	4.800.000	-	-	4.800.000	640.000	-4.160.000	13,33%
51102010101	Provisiones s/ Préstamos Vencidos	420.000.000	-	415.000.000	5.000.000	-	-5.000.000	0,00%
51102020602	Provisiones s/partidas pendientes de conciliación	-	6.000.000	-	6.000.000	5.667.063	-332.937	94,45%
51103010301	Costo Promoción Tarjetas Créditos	4.920.000	-	-	4.920.000	1.177.920	-3.742.080	23,94%
51103010302	Costo Adm y Proces. de Tarjetas	58.800.000	-	-	58.800.000	52.287.400	-6.512.600	88,92%
51103010303	Ajuste para Bajas Cabal	6.000.000	-	-	6.000.000	4.929.902	-1.070.098	82,17%
51103010304	Plásticos p/Tarjetas de Crédito	1.800.000	-	-	1.800.000	435.465	-1.364.535	24,19%
51103010306	Arancel por Adelanto en Efectivo	3.000.000	-	-	3.000.000	2.065.944	-934.056	68,86%
51103010309	Exoneración de Cargos Cabal	1.200.000	22.000.000	-	23.200.000	22.964.712	-235.288	98,99%
51103010310	Costo Serv. de Cajeros Automaticos	3.000.000	-	-	3.000.000	2.234.638	-765.362	74,49%
51103010311	Costo de Serv. de SMS	960.000	-	-	960.000	847.500	-112.500	88,28%
51103010601	Costo Central de Riesgo INCOOP	6.000.000	-	-	6.000.000	4.875.434	-1.124.566	81,26%
51103010901	Costo Rueda de Ahorros	45.750.000	-	-	45.750.000	23.250.000	-22.500.000	50,28%
51104010101	Sueldos y Jornales	456.113.136	-	-	456.113.136	420.950.939	-35.162.197	92,29%
51104010102	Responsabilidad en el Cargo	124.800.000	-	-	124.800.000	116.104.402	-8.695.598	93,03%
51104010103	Comisiones Pagadas a Funcionarios	163.200.000	-	-	163.200.000	126.826.979	-36.373.021	77,71%
51104010104	Gratificaciones Pagadas a Funcionarios	-	5.320.000	-	5.320.000	5.320.000	-	100,00%
51104010105	Riesgo de Caja	16.800.000	-	-	16.800.000	13.200.000	-3.600.000	78,57%
51104010201	Bonificación Familiar	7.894.224	-	-	7.894.224	7.066.638	-827.586	89,52%
51104010202	Aguinaldos Pagados	65.409.924	-	-	65.409.924	58.149.064	-7.260.860	88,90%
51104010203	Preaviso p/ Despido	6.000.000	-	-	6.000.000	-	-6.000.000	0,00%
51104010204	Indemnización p/ Despido	8.400.000	-	-	8.400.000	-	-8.400.000	0,00%
51104010205	Aporte Patronal	129.511.644	-	-	129.511.644	115.065.847	-14.445.797	88,85%
51104010206	Seguro colectivo	3.969.000	3.600.000	-	7.569.000	7.556.951	-12.049	99,84%
51104010401	Vacaciones Pagadas	24.005.952	-	-	24.005.952	16.384.658	-7.621.294	68,25%
51104020101	Honorarios Profesionales Abogado	21.600.000	1.800.000	-	23.400.000	23.271.934	-128.066	99,45%
51104020102	Honorarios Prof. Asistencia Informatica	33.000.000	-	-	33.000.000	30.000.000	-3.000.000	90,91%
51104020103	Honorarios Prof. Auditoria Externa	10.800.000	-	-	10.800.000	9.932.500	-867.500	91,97%
51104020104	Honorarios Profesionales	42.000.000	-	-	42.000.000	13.909.092	-28.090.908	33,12%
51104020201	Servicios Pagados a Terceros	2.400.000	-	-	2.400.000	1.494.830	-905.170	62,28%
51104020202	Seguridad y Vigilancia	9.600.000	840.000	-	10.440.000	10.440.000	-	100,00%
51104020203	Servicios de Limpieza	-	470.000	-	470.000	470.000		

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA AL 31/12/2021

51104030101	Consumo de Luz casa Central	19.200.000	-	-	19.200.000	15.615.206	-3.584.794	81,33%
51104030102	Consumo de Luz Local Social	3.360.000	833.402	-	4.193.402	4.193.402	-	100,00%
51104030103	Consumo Telefónico Casa Central	3.000.000	-	-	3.000.000	822.347	-2.177.653	27,41%
51104030104	Consumo de Telefonía Celular	19.200.000	353.074	-	19.553.074	19.553.074	-	100,00%
51104030105	Consumo de Agua Casa Central	2.160.000	-	-	2.160.000	1.626.162	-533.838	75,29%
51104030106	Consumo de Agua Local Social	1.800.000	-	-	1.800.000	331.412	-1.468.588	18,41%
51104030201	Papelería y Útiles de Oficina	9.000.000	-	-	9.000.000	7.231.967	-1.768.033	80,36%
51104030202	Impresos	24.000.000	-	-	24.000.000	15.969.727	-8.030.273	66,54%
51104030203	Insumos Informáticos	21.600.000	-	-	21.600.000	11.686.365	-9.913.635	54,10%
51104030204	Gtos. de Toner Fotocopiadora	780.000	-	-	780.000	-	-780.000	0,00%
51104030205	Gastos de Agendas	10.000.000	-	-	10.000.000	-	-10.000.000	0,00%
51104030301	Reparac. y Mantenimiento Equipos	11.400.000	-	-	11.400.000	430.000	-10.970.000	3,77%
51104030302	Reparación y Mant. Edificios e instalaciones	12.000.000	-	-	12.000.000	5.498.864	-6.501.136	45,82%
51104030303	Reparación y Mant. Equipos de oficina	6.000.000	-	-	6.000.000	2.772.727	-3.227.273	46,21%
51104030304	Reparac. y Mantenim. Local Social	18.000.000	-	-	18.000.000	13.430.773	-4.569.227	74,62%
51104030501	Seguros Pagados	12.318.000	1.300.000	-	13.618.000	13.442.978	-175.022	98,71%
51104030504	Garantía de Fiel Cumplimiento	3.000.000	-	-	3.000.000	2.843.762	-156.238	94,79%
51104030801	Capacitaciones a Funcionarios	6.000.000	-	-	6.000.000	-	-6.000.000	0,00%
51104030901	Movilidad para Trámites	7.800.000	-	-	7.800.000	4.624.481	-3.175.519	59,29%
51104030902	Movilidad Promotor	4.200.000	300.000	-	4.500.000	4.461.719	-38.281	99,15%
51104030903	Gasto de Movilidad Courier	-	1.600.000	-	1.600.000	1.559.091	-40.909	97,44%
51104030904	Gastos de Pasaje	240.000	-	-	240.000	-	-240.000	0,00%
51104031301	Gastos Judiciales	30.000.000	-	-	30.000.000	5.179.613	-24.820.387	17,27%
51104031302	Gastos de Escribanía	2.400.000	-	-	2.400.000	95.454	-2.304.546	3,98%
51104031303	Gtos. de Rubricaciones y Otros	1.200.000	89.800	-	1.289.800	1.289.800	-	100,00%
51104040701	Gtos. Promociones Socios Nuevo	1.800.000	-	-	1.800.000	-	-1.800.000	0,00%
51104040702	Gtos Promociones Varias	36.000.000	-	-	36.000.000	30.531.318	-5.468.682	84,81%
51104050101	Impuestos Municipales	3.600.000	-	-	3.600.000	3.147.988	-452.012	87,44%
51104050102	Impuesto a la Renta	6.000.000	-	-	6.000.000	456.757	-5.543.243	7,61%
51104050201	Canon Ros Web	3.800.000	-	-	3.800.000	3.409.841	-390.159	89,73%
51104050202	Multas y Recargos	1.200.000	-	-	1.200.000	84.000	-1.116.000	7,00%
51104050301	Cuota de Sostentamiento Fecopar	3.600.000	-	-	3.600.000	3.600.000	-	100,00%
51104050302	Cuota de Sost. Incoop	9.600.000	-	-	9.600.000	9.953.319	353.319	103,68%
51104060101	Depreciación Activo Fijo	73.200.000	-	-	73.200.000	51.862.758	-21.337.242	70,85%
51104060102	Deprec. Activo Gijo GND	-	473.884	-	473.884	473.884	-	100,00%
51104060201	Amortización de Cargos Diferidos	9.360.000	22.000.000	-	31.360.000	31.133.481	-226.519	99,28%
51104060202	Amortiz. Prev. Dif. autorizados INCOOP	-	418.000.000	-	418.000.000	417.830.790	-169.210	99,96%
51105010101	Dietas Consejo de Administracion	86.240.004	-	-	86.240.004	49.980.000	-36.260.004	57,95%
51105010201	Gastos de Sesiones CONAD	4.200.000	-	-	4.200.000	3.059.076	-1.140.924	72,84%
51105010301	Gtos. de Capacitación CONAD	4.800.000	-	-	4.800.000	-	-4.800.000	0,00%
51105010401	Gtos. de Movilidad Directivos	600.000	-	-	600.000	-	-600.000	0,00%
51105010501	Viáticos Directivos	1.200.000	-	-	1.200.000	-	-1.200.000	0,00%
51105010502	Gastos de Representacion CONAD	1.800.000	-	-	1.800.000	-	-1.800.000	0,00%
51105010601	Remunerac. Dietas Comité Ejecutivo	36.000.000	-	-	36.000.000	25.200.000	-10.800.000	70,00%
51105020101	Dietas Junta de Vigilancia	47.600.004	-	-	47.600.004	36.380.000	-11.220.004	76,43%
51105020201	Gastos de Sesión Junta de Vigilancia	3.000.000	-	-	3.000.000	1.931.616	-1.068.384	64,39%
51105020301	Gtos.de Capacitación Junta de Vigilancia	1.800.000	-	-	1.800.000	-	-1.800.000	0,00%
51105030101	Dietas Comité Junta Electoral	18.360.000	-	-	18.360.000	12.580.000	-5.780.000	68,52%
51105030201	Gastos de Sesión Comité Junta	1.200.000	-	-	1.200.000	909.100	-290.900	75,76%
51105030301	Gtos. de Capacitación Tribunal Electoral	1.800.000	-	-	1.800.000	-	-1.800.000	0,00%
51105040101	Dieta Comité de Educación	9.600.000	-	-	9.600.000	3.760.000	-5.840.000	39,17%
51105040103	Dieta Comité de Crédito	12.480.000	-	-	12.480.000	7.680.000	-4.800.000	61,54%
51105040203	Gastos de Sesión Comité de Créditos	1.200.000	-	-	1.200.000	324.910	-875.090	27,08%
51105050101	Gtos. de Organización de Asamblea	5.500.000	-	-	5.500.000	-	-5.500.000	0,00%
51105050201	Gtos. de Public. y Convocat. De asamblea	60.000	-	-	60.000	-	-60.000	0,00%
51105050301	Otros Gastos de Asamblea	1.000.000	-	-	1.000.000	-	-1.000.000	0,00%
51201010101	Costo IVA	48.000.000	-	-	48.000.000	36.343.025	-11.656.975	75,71%
51202010101	Gastos de Caf. y Limpieza	15.600.000	-	-	15.600.000	14.272.751	-1.327.249	91,49%
51202010102	Donaciones y Contribuciones	1.140.000	-	-	1.140.000	740.000	-400.000	64,91%
51202010103	Gastos de Aniversario y Fin de Año	7.500.000	-	-	7.500.000	4.791.272	-2.708.728	63,88%
51202010104	Gtos de Uniforme al Personal y Directivo	18.000.000	-	-	18.000.000	5.680.909	-12.319.091	31,56%
51202010105	Gastos de Agasajos	11.050.000	-	-	11.050.000	6.233.871	-4.816.129	56,42%
51202010106	Gastos de Cierres	600.000	-	-	600.000	539.372	-60.628	89,90%
51202010107	Gastos de Extintores	850.000	-	-	850.000	727.273	-122.727	85,56%
51202010110	Gastos Pag. Web	3.600.000	-	-	3.600.000	-	-3.600.000	0,00%
51202010111	Gastos Bancarios	2.160.000	125.814	-	2.285.814	2.285.814	-	100,00%
51202010112	Gastos Generales	2.160.000	3.483.479	-	5.643.479	5.643.479	-	100,00%
51202010113	Ajustes Varios	300.000	-	-	300.000	157.408	-142.592	52,47%
51202010114	Gastos No Deducibles	1.200.000	-	500.000	700.000	-	-700.000	0,00%
51203010101	Gtos. de Educ. de Formac. y Capacitación	3.000.000	-	-	3.000.000	1.000.000	-2.000.000	33,33%
51203010201	Gtos. de Educ. de Activ. Sociales	6.000.000	-	3.500.000	2.500.000	-	-3.500.000	0,00%
51303010101	Créditos Liquidados por Incobrables	70.000.000	-	-	70.000.000	66.571.052	-3.428.948	95,10%
51303010102	Tarjeta de Créd. Liquidados por Incobrables	15.000.000	-	-	15.000.000	3.762.338	-11.237.662	25,08%
TOTAL EGRESOS		3.794.336.500	521.989.453	521.989.453	3.794.336.500	3.297.748.133	-496.588.367	86,91%
RESULTADO		134.941.251				50.049.825		37,09%



Abog. Aldo F. Jara M.
Presidente CONAD



Sra. Blanca Estela Ovelar
Tesorera CONAD

ACTIVIDADES DEL AÑO 2021



Capacitación de urna electrónica



Charla Virtual Aniversario con el Lic. Bruno Martínez



Entrega de premios Aniversario 30°



Entrega de regalos Día de la Madre



Entrega de regalos Día del Niño



Entrega de regalos Día de la Padre



Miembros de Junta de Vigilancia



Miembros de Tribunal Electoral y Comité de Educación



Plantel de Colaboradores 2021



Sorteos de Promos 30 años y Ahorristas en Aniversario

INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

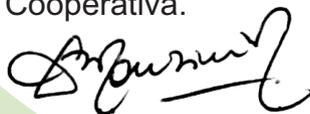
La Junta de Vigilancia pone a consideración de esta Magna Asamblea una síntesis de las actividades realizadas durante el ejercicio económico 2021. En atención a los objetivos definidos por la Junta y lo exigido por el Ente Regulador del sector Cooperativo, los miembros de este Estamento orientamos nuestras actividades con el objetivo de responder y acompañar al permanente crecimiento institucional de nuestra Cooperativa.

La Junta de Vigilancia, durante el presente periodo ha sesionado en 44 oportunidades en forma ordinaria, lo cual refleja la actitud y predisposición de este Estamento en acompañar las actividades del Consejo de Administración en cumplimiento al plan de actividades establecidas para el periodo mencionado y ajustándose a lo establecido en nuestro estatuto, así como en el Marco Regulatorio Vigente.

A modo enunciativo, la Junta de Vigilancia ha realizado las siguientes tareas de control.

- Revisión periódica de las actas de los distintos estamentos, a saber. Consejo de administración, Tribunal Electoral, Comité ejecutivo, Comité de educación, Comité de Crédito, Comité de Recuperación de Créditos, Informe de Gerencia, Resoluciones del Consejo de administración.
- Control periódico de la ejecución presupuestaria, verificando los ingresos y egresos.
- Control mensual de las solicitudes de préstamos concedidos, solicitudes de subsidios por solidaridad verificando la existencia de documentaciones respaldatorias para cada caso. Se realizaron las recomendaciones pertinentes a tener en cuenta para los diferentes casos.
- Control de inventario de cartera de ahorro verificando con los contratos respectivos.
- Revisión periódica del balance general y su correspondiente estado de resultado, verificando la evolución de los saldos y la correcta exposición contable.
- Control de recaudaciones y su posterior depósito en las cuentas habilitadas en las distintas entidades bancarias.
- Revisión de informes mensuales y trimestrales remitidos al INCOOP según el Marco Regulatorio Vigente.
- Control de cartera de Préstamos de manera trimestral verificando que el inventario de cartera coincida con los registros contables.
- Verificación de las provisiones constituidas en función al inventario de cartera de préstamos vencidos, así como el índice de morosidad en función a los días de mora. Se realizaron las recomendaciones pertinentes a tener en cuenta para los diferentes casos.
- Confrontación del inventario de Cartera de ahorros con el balance de manera trimestral.
- Seguimiento sobre el estado de las gestiones judiciales que involucran a la Cooperativa. Se realizaron las recomendaciones pertinentes a tener en cuenta para los diferentes casos.
- Se han realizado arqueos sorpresivos en el área de caja.
- Hemos participado en cursos y charlas de formación cooperativa, destacando la importancia de los mismos en la adquisición de conocimientos que ayudan a mejorar la labor de la Junta de Vigilancia.
- Solicitud de presupuestos de Auditoría Externa a fin de elevar al Consejo la terna de propuestas más ventajosas para la cooperativa.

Al culminar el ejercicio económico fiscal correspondiente al año 2021, presentamos a esta Magna Asamblea la labor realizada mediante el trabajo conjunto y democrático de los miembros de este Estamento, en pos de la transparencia en las actividades de nuestra Cooperativa.



Daysi Martínez
Presidenta



Azucena Miño
Secretaria

DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA**A LA HONORABLE ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS DE LA COOPERATIVA COOPAVRA LTDA**

El cumplimiento al artículo 53º, inciso b) numeral 1, de la Ley N° 438/94, de Régimen Legal de Cooperativas y del artículo 104º de nuestro Estatuto Social vigente, la Junta de Vigilancia, ante esta magna Asamblea pone a consideración su Dictamen correspondiente al ejercicio económico financiero fenecido el 31 de diciembre de 2021.

Dentro de las facultades conferidas por nuestro Estatuto Social, según el artículo 111º, inc. h) hemos propuesto una terna de Auditores Externos al Consejo de Administración para su contratación de "Cooperativa de Trabajo Coosertec Ltda.", quienes han examinado el Balance General; Cuadro de Resultados; Variación del Patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo por el ejercicio cerrado el 31 de diciembre de 2021.

Por consiguiente, en nuestra opinión, basados en nuestras revisiones aleatorias y por muestreo y tomando como referencia el dictamen de nuestros auditores externos, coincidimos que los Estados Financieros y Patrimoniales mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación Económica, Financiera y Patrimonial de la Cooperativa COOPAVRA LTDA.; al 31 de diciembre de 2021.

Por las referencias mencionadas, y en función a las atribuciones conferidas por el artículo 76º, inciso d) de la Ley N° 438/94, de Régimen Legal de Cooperativas, la Junta de Vigilancia somete a consideración de los Señores Asambleístas de la Cooperativa Coopavra Ltda., su dictamen, sobre el Balance General; Cuadro de Resultados y Memoria por el Ejercicio comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2021, para su aprobación.



Daysi Martínez
Presidenta



Azucena Miño
Secretaria



COOPERATIVA DE TRABAJO COOSERTEC Ltda.

Fundada en fecha 8 de Junio de 2006

Personería Jurídica reconocida por
Resolución N° 2506/07 de fecha 29/05/07
Inscripción N° 1090 del INCOOP

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A:

**Los Señores Presidentes y Miembros del
Consejo de Administración y Junta de Vigilancia de la
Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito,
Producción, Consumo y Servicios de la
Asociación de Vendedores de Repuestos y Afines del Automotor
COOPAVRA Ltda.
Asunción, Paraguay**

Identificación de los Estados Financieros Objeto de Auditoría

Hemos auditado los Estados Financieros de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Producción, Consumo y Servicios de la Asociación de Vendedores de Repuestos y Afines del Automotor "COOPAVRA Ltda.", que comprenden el Balance General, el Estado de Resultados, al 31 de diciembre de 2021, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias, por el año terminado en esa fecha.

Responsabilidad de la Administración sobre los Estados Financieros

La Administración es la responsable de la preparación y presentación razonable de estos Estados Financieros de acuerdo con las Normas Contables vigentes en la República del Paraguay. Esta responsabilidad incluye diseñar, implementar y mantener el Control Interno relevante a la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros para que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debido al fraude o error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas, y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Los Estados Financieros de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Producción, Consumo y Servicios de la Asociación de Vendedores de Repuestos y Afines del Automotor "COOPAVRA Ltda.", al 31 de diciembre de 2020 se presentan para fines comparativos, fueron auditados por nuestra empresa y hemos emitido una opinión sin salvedades en fecha 12 de marzo de 2021.



*Avda. Cacique Lambaré 3765 c/ Gobernador Irala - Lambaré Dpto. Central - Paraguay
Telefax: (525-21) 901 724 - Celulares: (0981) 40.17.47
coosertecltda@gmail.com*



COOPERATIVA DE TRABAJO COOSERTEC Ltda.

Fundada en fecha 8 de Junio de 2006

Personería Jurídica reconocida por
Resolución N° 2506/07 de fecha 29/05/07
Inscripción N° 1090 del INCOOP

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos Estados Financieros con base en nuestra auditoría. Nuestra revisión fue efectuada de acuerdo con las Normas de Auditoría vigentes en la República del Paraguay. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos, así como que planifiquemos y realicemos la auditoría de tal manera a obtener una certeza razonable de que los Estados Financieros están libres de representación errónea de importancia relativa.

Una auditoría incluye examinar, sobre una base de pruebas selectivas, de la evidencia que soporta los montos y revelaciones de 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 fraude o error. Incluye también, evaluar los Principios de Contabilidad usados y las estimaciones importantes hechas por la Administración, así como la presentación general de los Estados Financieros. Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión del Auditor

En nuestra opinión, los Estados Financieros presentan razonablemente, respecto de todo lo importante, la posición financiera de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Producción, Consumo y Servicios de la Asociación de Vendedores de Repuestos y Afines del Automotor "COOPAVRA Ltda.", al 31 de diciembre de 2021 y el resultado de sus operaciones por el ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Contables vigentes en la República del Paraguay.

COOSERTEC LTDA.
REGISTRO INCOOP N° 49 CATEGORIA "1"


Lic. Aurora Benítez Pérez
Supervisora del Área de Auditoría



Lambaré, 8 de marzo de 2022

Avda. Cacique Lambaré 3765 c/ Gobernador Irala - Lambaré Dpto. Central - Paraguay
Telefax: (525-21) 901 724 - Celulares: (0981) 40.17.47
coosertecltda@gmail.com

PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DEL EXCEDENTE

EJERCICIO 2021

En cumplimiento de la Resolución N° 23.586/2021 del INCOOP, artículo 1° inc. a de autorización del enjugamiento de pérdidas y el artículo 43° de la Ley de Cooperativas, el Consejo de Administración propone:

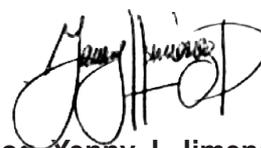
Pérdida del ejercicio 2020		Gs. 302.229.482
Excedente del Ejercicio 2021		Gs. 50.049.825
10%	Reserva Legal	Gs. 5.004.983
15%	Fondo de Educación	Gs. 7.507.474
3%	Aporte Federación	Gs. 1.501.495
72%	Disminución de pérdidas del ejercicio 2020	Gs. 36.035.874
Total Excedente		Gs. 50.049.825

Artículo 43° Enjugamiento de pérdida. La pérdida resultante de la gestión económica del ejercicio, si la hubiere, podrá ser cubierta con: a) La Reserva legal b) Fondos destinados a dicha finalidad c) Excedentes de futuros ejercicios; y, d) El capital de los socios en proporción directa al monto del mismo.

Neto de pérdidas a ser distribuidas hasta 3 ejercicios más:	Gs. 266.193.608
--	------------------------



Abog. Aldo F. Jara M.
Presidente CONAD



Abog. Yenny J. Jimenez P.
Secretaria CONAD

PROYECCIÓN DE METAS
AÑO 2022

Detalle	Mensual	Anual
Créditos a desembolsar	120	1440 (en monto Gs.17.500.000.000)
Ahorro programado	25	300
Ahorro a plazo fijo infantil	35	420
Ingresos de socios	30	360
Tarjeta Cabal	20	240
Aportaciones	10.000.000	3.301.000.000 (cartera al cierre)

AHORROS		
Detalle	Meta Cartera (en montos)	Meta cant. (Contratos)
Ahorro a plazo fijo	10.000.000.000	103
Ahorro a plazo fijo infantil	362.224.246	420
Ahorro programado	774.947.222	300
Ahorro a la Vista	3.573.000.000	-
Rueda de ahorros (50 mil en 12 meses) Inicio 05/2022	10.000.000	200
Rueda de ahorros (100 mil en 12 meses) Inicio 08/2022	20.000.000	200

PRESUPUESTO GENERAL DE INVERSIONES**AÑO 2022**

Descripción	Monto
Adquisición de Equipos y Muebles de Oficina	20.000.000
Adecuaciones al sistema informático	50.000.000
Adquisición de generador eléctrico	50.000.000
Mantenimiento edificio	10.000.000
Adquisición de licencias	67.000.000
Mantenimiento de estacionamiento	5.000.000
Local Social	10.000.000
Total de Inversiones	212.000.000



Sra. Blanca E. Ovelar
Tesorera
Consejo de Administración

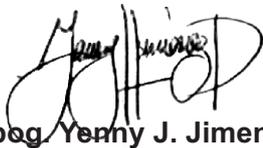


Abog. Aldo F. Jara Mencia
Presidente
Consejo de Administración

PLAN GENERAL DE TRABAJO

EJERCICIO 2022

DIMENSIÓN SOCIO/CLIENTE		
OBJETIVO N° 1: FOMENTAR LA EDUCACIÓN COOPERATIVA EFICIENTE, QUE FORTALEZCA EL SENTIDO DE PERTENENCIA Y LA FORMACIÓN DE LÍDERES		
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	1.1	Participación en capacitaciones anuales ofrecidas por nuestra federación
	1.2	Actividades de integración entre socios/directivos /colaboradores de la cooperativa de acuerdo a las medidas preventivas contra el COVID
OBJETIVO N° 2: DESARROLLAR NUEVOS, ATRACTIVOS PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS, ADECUADOS A LOS REQUERIMIENTOS DE LOS SOCIOS		
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	2.1	Otorgar créditos con mayor agilidad para socios con calificación excelente
	2.2	Desarrollar la implementación del producto DIMO a través de CABAL PARAGUAY LTDA.
OBJETIVO N° 3: INCREMENTAR LA CANTIDAD DE SOCIOS.		
OBJETIVO ESPECÍFICO	3.1	Captar 30 (treinta) socios en forma mensual y con el compromiso asumido por directivos y colaboradores
DIMENSIÓN FINANCIERA		
OBJETIVO N° 4: MANTENER SERVICIOS COMPETITIVOS.		
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	4.1	Ofrecer servicios eficientes, competitivos para el socio: préstamos, tarjetas, solidaridad, ahorros.
OBJETIVO N° 5: AFIANZAR LA SOLVENCIA INSTITUCIONAL		
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	5.1	Aumentar plazos de ahorros a plazo fijo y consolidar los existentes
	5.2	Lograr el porcentaje requerido para cartera de ahorro vs. Activo Total
	5.3	Actualización de los reglamentos de servicios y manuales
	5.4	Lograr disminución de cartera vencida de créditos y por ende tasa de morosidad
OBJETIVO N° 6: LOGRAR CRECIMIENTO SOSTENIDO		
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	6.1	Mejorar los indicadores que hacen a los excedentes
DIMENSIÓN PROCESOS INTERNOS		
OBJETIVO N° 7: OPTIMIZAR LA COMUNICACIÓN INSTITUCIONAL		
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	7.1	Realizar reuniones semanales entre jefaturas y gerencia
	7.2	Afianzar el posicionamiento logrado de la cooperativa en medios digitales
OBJETIVO N° 8: ADECUAR Y RACIONALIZAR LA ESTRUCTURA, PROCESOS, TECNOLOGÍA Y RR.HH		
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	8.1	Fortalecer el programa informático ajustado a nuestra estructura para facilitar los procesos
DIMENSIÓN APRENDIZAJE CRECIMIENTO		
OBJETIVO N° 9: PARCIPAR ACTIVAMENTE DE LOS ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN		
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	9.1	Consolidar acercamiento a la Central para apoyo en actividades educativas
	9.2	Consolidar lazos con FECOPAR, manteniendo el espacio ganado
OBJETIVO N° 10: PROPICIAR ALIANZAS ESTRATEGICAS EFECTIVAS.		
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	9.1	Potenciar las alianzas educativas, de seguro y de salud con los socios y demás entidades
	9.2	Participaciones en otras cooperativas y no cooperativas, en las actividades de interés
OBJETIVO N° 11: CONTAR CON RR.HH COMPETENTES, COMPROMETIDOS Y MOTIVADOS		
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	11.1	Lograr el alcance del 100% de las metas trazadas
	11.2	Lograr el 100% de los colaboradores capacitados en temas acordes a sus cargos



Abog. Yenny J. Jimenez P.
Secretaria
Consejo de Administración



Abog. Aldo F. Jara M.
Presidente
Consejo de Administración

PRESUPUESTO DE GASTOS, INVERSIONES Y RECURSOS

AÑO 2022

PRESUPUESTO DE INGRESOS 2022		
Código	Rubros contables	Totales
4	INGRESOS	3,784,707,239
41	INGRESOS OPERATIVOS	3,677,763,239
411	Ingresos Operativos por Serv. Financieros	3,677,763,239
41,101	Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	2,623,471,984
4.1.1.01.01	Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	2,527,350,000
411,010,101	Intereses Compensatorios s/Amortizables	1,750,875,000
41101010101	Int. Comp. Cobrados Sobre Amortizables	1,750,875,000
411,010,103	Intereses Compensatorios s/Descuentos	380,625,000
41101010301	Intereses Comp. Cobrados s/ Desc. De Documento	380,625,000
411,010,105	Intereses Compensatorios s/ Créditos Vinculados	40,600,000
41101010501	Intereses Comp. Cobrados s/ Créd. Vinculados	40,600,000
411,010,107	Intereses Compensatorios s/ Créd. Judicializados	25,375,000
41101010701	Int. Comp. Cobrados s/Ptmos Judicializados	25,375,000
411,010,108	Intereses Compensatorios s/ Créditos Refinanciados	329,875,000
41101010801	Intereses Comp. Cobrados s/ Créd. Refinanciados	329,875,000
4.1.1.01.02	Comisiones Cobradas	14,400,000
411,010,209	Comisiones Cobradas s/ Tarjetas de Crédito	14,400,000
41101020901	Comis. Cobradas s/ Tarjeta de Créditos	14,400,000
4.1.1.01.03	Intereses Moratorios Cobrados	59,239,688
411,010,301	Intereses Moratorios s/Amortizables	32,484,375
41101030101	Intereses Moratorios Cobrados s/ Amortizables	32,484,375
411,010,303	Intereses Moratorios s/Descuentos	1,181,250
41101030101	Intereses Moratorios Cobrados s/Descuentos	1,181,250
411,010,305	Intereses Moratorios s/ Créditos Vinculados	177,188
41101030501	Intereses Moratorios s/ Créditos Vinculados	177,188
411,010,306	Intereses Moratorios s/ Créditos Judicializados	590,625
41101030601	Int. Moratorios Cobrados s/Créditos Judicializados	590,625
411,010,308	Intereses Moratorios s/ Créditos Refinanciados	24,806,250
41101030801	Intereses Moratorios Cobrados s/ Créd. Refinanc.	24,806,250
4.1.1.01.04	Intereses Punitivos Cobrados	22,482,296
411,010,401	Intereses Punitivos s/Amortizables	13,539,474
41101040101	Intereses Punitivos Cobrados s/ Amortizables	13,539,474
411,010,403	Intereses Punitivos s/Descuentos	676,974
41101040301	Intereses Punitivos s/Descuentos	676,974
411,010,405	Intereses Punitivos s/ Créditos Vinculados	142,164
41101040501	Intereses Punitivos s/ Créditos Vinculados	142,164
411,010,406	Intereses Punitivos s/ Créditos Judicializados	225,658
41101040601	Intereses Punitivos Cobrados s/ Créd. Judicializados	225,658
411,010,408	Intereses Punitivos s/ Créditos Refinanciados	7,898,026
41101040801	Intereses Punitivos Cobrados s/ Créd. Refinanc.	7,898,026
4.1.1.03	Intereses Cobrados por Dep. y Valores Financieros	341,631,255
4.1.1.03.01	Depósitos a la Vista	5,034,000
411,030,101	Intereses s/ Dep. Ahorro Vista Sector Cooperativo	3,834,000
41103010102	Int. Ganados Coop. Judicial Caja a la vista	504,000
41103010103	Int. Ganados Coop. Coopecen Caja a la vista	24,000
41103010104	Int. Ganados Coop. Cencopan Caja a la vista	240,000
41103010105	Int. Ganados Coop. El Buen Camino Caja a la vista	66,000
41103010106	Int. Ganados Coop. Cencopan Cta de gestión	3,000,000
411,030,102	Intereses s/ Depósitos a la Vista-Bancos	1,200,000
41103010201	Intereses Bancarios Moneda Nacional	1,200,000
4.1.1.03.02	Depósitos a Plazo	336,597,255
411,030,206	Intereses s/Dep. a Plazo Fijo Sector Cooperativo	336,597,255
41103020601	Int. Ganados Coop. Judicial Caja de ahorro a plazo	207,999,996
41103020602	Int. Ganados Coop. Coopecen Caja de ahorro a plazo	62,597,260
41103020603	Int. Ganados Coop. El Buen Camino Caja de ahorro a plazo	65,999,999
4.1.1.04	Ingresos Operativos Varios	472,660,000
4.1.1.04.01	Desafectación de Provisiones	325,000,000
411,040,101	Desafectaciones p/ créditos y otros activos	325,000,000
41104010105	Desafectac. De Provisiones	325,000,000

PRESUPUESTO DE GASTOS, INVERSIONES Y RECURSOS

AÑO 2022

4.1.1.04.02	Otros Ingresos Operativos Varios	147,660,000
411,040,203	Cuotas de Ingreso no retornables	15,660,000
41104020301	Cuota de Ingreso no Retornable	15,660,000
4.1.1.04.02.04	Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	12,000,000
41104020401	Gestión de Cobro	-
41104020403	Préstamos Incobrables Recuperados	12,000,000
4.1.1.04.02.11	Otros Ingresos y Servicios	120,000,000
41104021102	Ing. Cobrados s/Tarjetas	120,000,000
4.1.1.05	Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	240,000,000
4.1.1.05.01	Ventas y Servicios a Socios	240,000,000
411,050,105	Otros Ingresos y Servicios	240,000,000
41105010501	Ingresos Servicios a Socios	165,600,000
41105010502	Ingreso Sede Social	36,000,000
41105010503	Ingreso por Renuncia de socios	1,800,000
41105010504	Ingreso Por Circulo de Ahorro	2,400,000
41105010505	Gestión de Cobranza	22,200,000
41105010506	Ingreso por exclusión de socios	12,000,000
4.2	Ingresos No Operativos	106,944,000
4.2.1	Ingresos Eventuales	106,944,000
4.2.1.01	Ingresos Varios	106,944,000
421,010,101	Excedente por Diferencia de cambio	84,000
42101010101	Ingreso por Diferencia de cambio	84,000
421,010,104	Comisiones por Servicios de Cobranzas	28,200,000
42101010401	Comisiones Cobradas PRONET	22,800,000
42101010402	Comisiones Cobradas NETEL	1,200,000
42101010403	Comisiones Cobradas PRACTIPAGO	4,200,000
421,010,105	Alquileres Cobrados	37,800,000
42101010501	Alquileres Cobrados Salón de Eventos	600,000
42101010502	Alquileres Cobrados 2do Piso	21,600,000
42101010503	Alquileres Cobrados Estacionamiento	-
42101010504	Alquileres Cobrados Local Comercial	12,000,000
42101010504	Alquileres Cobrados Sede Social	3,600,000
421,010,106	Ingresos Extraordinarios	33,060,000
42101010601	Ingresos Varios	24,000,000
42101010604	Sobrante en Caja	660,000
42101010605	Ingreso Por Ausencia Injustificada	600,000
42101010606	Ingreso Por Preaviso Omitido	6,000,000
42101010607	Int. Moratorios s/Alquileres	1,800,000
421,010,108	Otros Ingresos no Operativos	7,800,000
42101010803	Comisiones Cobradas COMCEL	7,200,000
42101010804	Comisiones Cobradas Artaza Hnos	600,000

Código	Rubros contables	Totales
5	Egresos 2022	3,697,674,479
51	Costos y Gastos Operativos	3,697,674,479
511	Costos y Gastos Operativos Serv. Financieros	3,476,074,479
5.1.1.01	Intereses y Comisiones Pagados	1,091,218,633
5.1.1.01.01	Intereses Pagados por Captaciones Socios	6,080,112
51101010101	Intereses Pagados s/ Ahorro a la Vista personas físicas	6,080,112
5.1.1.01.02	Intereses Pagados p/ Ahorro a la Vista personas jurídicas	120,000
51101010101	Intereses Pagados s/ Ahorro a la Vista personas jurídicas	120,000
5.1.1.01.01.03	Intereses Pagados p/ Ah. Plazo Personas físicas	1,008,334,604
51101010301	Intereses Pagados s/ Ahorro a plazo fijo	1,000,000,000
51101010303	Intereses Pagados s/ Círculo de Ahorro	8,334,604
5.1.1.01.01.04	Intereses Pagados p/ Ah. Plazo Personas jurídicas	12,000,000
51101010401	Intereses Pagados p/ Ah. Plazo Personas jurídicas	12,000,000
5.1.1.01.01.05	Intereses Pagados p/ Ahorros Programados Captados	54,711,926
51101010501	Int. Pagados p/Ah. Programado	54,711,926
5.1.1.01.01.06	Intereses Pagados p/ Otras Captaciones (Ahorro Infantil)	6,371,992
51101010601	Int. Pagados por otras captaciones	6,371,992
5.1.1.01.03	Intereses Pagados por Créditos	69,960,000
5.1.1.01.03.01	Intereses Pagados a Otras Coop.	69,960,000
51101030101	Intereses Pagados s/Préstamos Cencopan	69,960,000

PRESUPUESTO DE GASTOS, INVERSIONES Y RECURSOS

AÑO 2022

5.1.1.01.04	Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	3,600,000
5.1.1.01.04.05	Comisiones Pagadas por Operaciones de Cobranza	3,600,000
51101040501	Comisiones Pag.por Op.de cobranzas	3,600,000
5.1.1.03	Otros Costos por Servicios Financieros	101,160,000
511,030,106	Costo Central de Riesgos Incoop	5,400,000
51103010601	Costo Central de Riesgos Incoop	5,400,000
511,030,109	Costo Rueda de Ahorros	24,300,000
51103010901	Costo Rueda de Ahorros	24,300,000
5.1.1.03.01.10	Costos Tarjetas de Crédito	71,460,000
51103011001	Costos Promoción Tarjeta de Créditos	1,800,000
51103011002	Costo Adm. y Procesam. de Tarjetas	54,000,000
51103011003	Ajuste Para Bajas Cabal	6,000,000
51103011004	Plásticos p/Tarjetas de Créditos	1,200,000
51103011006	Arancel por Adelanto en Efectivo	2,400,000
51103011009	Exoneración de Cargos Cabal	3,000,000
51103011008	Costo de servicios de cajeros automáticos	2,160,000
51103011010	Costo de Serv. SMS	900,000
5.1.1.04	Gastos Administrativos por Act. Ahorro Cred.	1,978,935,846
5.1.1.04.01	Gastos de Personal	979,235,846
5.1.1.04.01.01	Sueldos Personal Administrativo y Otros	739,433,174
51104010101	Sueldos y Jornales	430,433,174
51104010102	Responsabilidad en el Cargo	154,800,000
51104010103	Comisiones Pagadas a Funcionarios	133,200,000
51104010104	Gratificaciones Pagadas a Funcionarios	3,000,000
51104010105	Riesgo de Caja	18,000,000
5.1.1.04.01.02	Beneficios sociales	91,898,848
51104010201	Bonificación Familiar	8,241,552
51104010202	Aguinaldos Pagados	63,257,296
51104010203	Preaviso p/ Despido	6,000,000
51104010204	Indemnización p/ Despido	8,400,000
51104010205	Seguro colectivo colaboradores	6,000,000
5.1.1.04.01.04	Vacaciones	22,654,378
51104010401	Vacaciones Pagadas	22,654,378
5.1.1.04.01.05	Aporte Patronal	125,249,446
51104010501	Aporte Patronal a IPS	125,249,446
5.1.1.04.02	Honorarios	181,200,000
5.1.1.04.02.01	Honorarios Profesionales	126,000,000
51104020101	Honorarios Profesionales Abogado	30,000,000
51104020102	Honorarios Prof. Asistencia Informática	36,000,000
51104020103	Honorarios Prof. Auditoria Externa	11,400,000
51104020104	Honorarios Profesionales	48,600,000
5.1.1.04.02.02	Servicios de Terceros	55,200,000
51104020201	Servicios Pagados a Terceros	3,000,000
51104020202	Seguridad y Vigilancia	12,000,000
51104020203	Servicios de Limpieza	600,000
51104020204	Servicios de Informes Confidenciales	21,600,000
51104020205	Servicios de Seguridad Prosegur	3,600,000
51104020206	Servicios de Internet	14,400,000
5.1.1.04.03	Servicios y Gastos de Oficina	181,560,000
5.1.1.04.03.01	Servicios Públicos	46,800,000
51104030101	Consumo de Luz casa Central	18,000,000
51104030102	Consumo de Luz Local Social	4,200,000
51104030103	Consumo Telefónico Casa Central	1,200,000
51104030104	Consumo de Telefonía Celular	20,400,000
51104030105	Consumo de Agua Casa Central	1,800,000
51104030106	Consumo de Agua Local Social	1,200,000
5.1.1.04.03.02	Materiales, Útiles y Papelería	42,720,000
51104030201	Papelería y Útiles de Oficina	8,400,000
51104030202	Impresos	21,600,000
51104030203	Insumos Informáticos	12,000,000
51104030204	Gtos. de Toner Fotocopiadora	720,000
5.1.1.04.03.03	Reparación y Mantenimiento	42,000,000
51104030301	Reparac. y Mantenimiento Equipos	9,600,000

PRESUPUESTO DE GASTOS, INVERSIONES Y RECURSOS

AÑO 2022

51104030302	Reparación y Mant. Edificios e Instalaciones	12,000,000
51104030303	Reparación y Mant. Equipos de Oficina	6,000,000
51104030304	Reparac. y Mantenim. Local Social	14,400,000
5.1.1.04.03.05	Seguros	10,200,000
51104030501	Seguros Pagados	7,200,000
51104030504	Garantía de Fiel Cumplimiento	3,000,000
5.1.1.04.03.08	Capacitación	6,000,000
51104030801	Capacitaciones a Funcionarios	6,000,000
5.1.1.04.03.09	Gastos de Movilidad y Transporte	11,640,000
51104030901	Movilidad para Trámites	4,800,000
51104030902	Movilidad Promotor	4,800,000
51104030903	Gasto de Movilidad Courier	1,800,000
51104030904	Gastos de Pasaje	240,000
5.1.1.04.03.13	Gastos Legales	22,200,000
51104031301	Gastos Judiciales	18,000,000
51104031302	Gastos de Escribanía	2,400,000
51104031303	Gtos. de Rubricaciones	1,800,000
5.1.1.04.04	Mercadeo	18,000,000
5.1.1.04.04.07	Promociones y Sorteos	18,000,000
51104040702	Gtos Promociones Varias	18,000,000
5.1.1.04.05	Impuestos y Tasas	29,200,000
5.1.1.04.05.01	Impuestos	10,800,000
51104050101	Impuestos Municipales	4,800,000
51104050102	Impuesto a la Renta	6,000,000
5.1.1.04.05.02	Tasas	5,200,000
51104040201	Canon Ros-Web (SEPRELAD)	4,000,000
51104040202	Multas y Recargos	1,200,000
5.1.1.04.05.03	Cuota de Sostenimiento	13,200,000
51104050301	Cuota de Sostenimiento FECOPAR	3,600,000
51104050302	Cuota de Sost.Incoop	9,600,000
5.1.1.04.06	Depreciaciones y Amortizaciones	589,740,000
5.1.1.04.06.01	Depreciación Permanente	73,740,000
51104060101	Depreciación Activo Fijo	73,200,000
51104060101	Depreciación Activo Fijo GND	540,000
5.1.1.04.06.02	Amortización Cargos Diferidos	516,000,000
51104060201	Amortización de Cargos Diferidos	36,000,000
51104060202	Amortiz.Previsiones Dif.Autorizadas por el INCOOP	480,000,000
5.1.1.05	Gastos de Gobernabilidad	234,800,000
5.1.1.05.01	Gastos del Consejo de Administración	129,440,000
5.1.1.05.01.01	Dietas	86,240,000
51105010101	Dietas Consejo de Administración	86,240,000
5.1.1.05.01.02	Gastos de Sesión	4,200,000
51105010201	Gastos de Sesiones CONAD	4,200,000
5.1.1.05.01.03	Gastos de Capacitación Directivos	4,800,000
51105010301	Gtos. de Capacitación CONAD	4,800,000
5.1.1.05.01.04	Gastos de Viajes	600,000
51105010401	Gtos. de Movilidad Directivos	600,000
5.1.1.05.01.05	Gastos de Representación	3,000,000
51105010501	Viáticos Directivos	1,200,000
51105010502	Gastos de Representación CONAD	1,800,000
5.1.1.05.01.06	Remuneración al Comité Ejecutivo	30,600,000
51105010601	Remunerac. Dietas Comité Ejecutivo	30,600,000
5.1.1.05.02	Gastos de la Junta de Vigilancia	53,000,000
5.1.1.05.02.01	Dietas	47,600,000
51105020101	Dietas Junta de Vigilancia	47,600,000
5.1.1.05.02.02	Gastos de Sesión	3,000,000
51105020201	Gastos de Sesión Junta de Vigilancia	3,000,000
5.1.1.05.02.03	Gastos de Capacitación Directivos	2,400,000
51105020301	Gtos.de Capacitación Junta de Vigilancia	2,400,000
5.1.1.05.03	Gastos del órgano Electoral	21,960,000
5.1.1.05.03.01	Dietas	18,360,000
51105030101	Dietas Junta Electoral	18,360,000
5.1.1.05.03.02	Gastos de Sesión	1,200,000

PRESUPUESTO DE GASTOS, INVERSIONES Y RECURSOS

AÑO 2022

51105030201	Gastos de Sesión Comité Junta Electoral	1,200,000
5.1.1.05.03.03	Gastos de Capacitación Directivos	2,400,000
51105030301	Gtos. de Capacitación Tribunal Electoral	2,400,000
5.1.1.05.04	Gastos de Comités	23,280,000
5.1.1.05.04.01	Dietas	22,080,000
51105040101	Dieta Comité de Educación	9,600,000
51105040103	Dieta Comité de Crédito	12,480,000
5.1.1.05.04.02	Gastos de Sesión	1,200,000
51105040201	Gastos de Sesión Comité de Crédito	1,200,000
5.1.1.05.05	Gastos de Asamblea	7,120,000
5.1.1.05.05.01	Organización de Asambleas	6,000,000
51105050101	Gtos. de Organización de Asamblea	6,000,000
5.1.1.05.05.02	Publicaciones y Convocatorias	120,000
51105050201	Publicaciones y Convocatorias	120,000
5.1.1.05.05.03	Otros Gastos de Asambleas	1,000,000
51105050301	Otros Gastos de Asambleas	1,000,000
5.1.2	Costos y Gastos por Actividades no Financieras	136,600,000
5.1.2.01	Costo de Ventas	48,000,000
5.1.2.01.01	Costo de Ventas	48,000,000
5.1.2.01.01.01	Costo de Venta de bienes y servicios	48,000,000
51201010101	Costo IVA	48,000,000
5.1.2.02	Gastos Administrativos y Operativos	79,600,000
5.1.2.02.01	Gastos Administrativos y Operativos	79,600,000
5.1.2.02.01.01	Gastos Administrativos	79,600,000
51202010101	Gastos de Cafet. y Limpieza	15,600,000
51202010102	Donaciones y Contribuciones	1,140,000
51202010103	Gastos de Aniversarios	7,500,000
51202010104	Gtos. de Uniforme al Personal	12,000,000
51202010105	Gastos de Agasajos	16,550,000
51202010106	Gastos de Cierres	600,000
51202010107	Gastos de Extintores	850,000
51202010110	Gastos Página Web	3,600,000
51202010111	Gastos Bancarios	2,400,000
51202010112	Gastos Generales	2,160,000
51202010113	Ajustes Varios	6,000,000
51202010114	Gastos No Deducibles	1,200,000
51202010115	Gastos de Agendas	10,000,000
5.1.2.03	Educación Cooperativa	9,000,000
5.1.2.03.01	Educación Cooperativa	9,000,000
5.1.2.03.01.01	Servicios de Formación y Capacitación (70%)	3,000,000
51203010101	Gtos. de Educ. de Formac. y Capacitación	3,000,000
5.1.2.03.01.02	Servicios de Actividades Sociales y Recreativas (30%)	6,000,000
51203010201	Gtos. de Educ. de Actividades Sociales	6,000,000
5.1.3	Otros Gastos y Pérdidas	85,000,000
5.1.3.01	Pérdida en Operaciones Financieras	-
5.1.3.03	Gastos y Pérdidas eventuales	85,000,000
5.1.3.03.01	Gastos y Pérdidas eventuales	85,000,000
51303010101	Créditos Liquidados por Incobrables	70,000,000
51303010102	Prést. Tarjeta de Créd. Liquidados	15,000,000
RESULTADO		87,032,759



Abog. Aldo F. Jara M.
Presidente CONAD



Sra. Blanca Estela Ovelar
Tesorera CONAD

BALANCE SOCIAL INFORME EN RELACION A LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS

PRIMER PRINCIPIO COOPERATIVO: Membresía Abierta y Voluntaria

Las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas a todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y aceptar responsabilidades que conlleva la membresía sin distinción de género, raza, clase social, posición política y religiosa.

CANTIDAD DE SOCIOS/AS AL INICIO		2,330	2,238		
CANTIDAD DE SOCIOS/AS AÑO AL CIERRE		2,489	2,330		
Dimens	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2021	Año 2020	% variación	OBSERVACIONES
D1	D.1 APERTURA COOPERATIVA				
D1	A- INGRESO ASOCIADOS/AS				
D1	Meta fijada para el año	360	360	0%	
D1	Cantidad de ingreso de socios/as en el año	273	205	33%	
D1	Hombres	100	85	18%	
D1	Mujeres	173	120	44%	
D1	18-25 años	105	85	24%	
D1	26-35 años	85	55	55%	
D1	36-45 años	45	35	29%	
D1	46-55 años	25	20	25%	
D1	56-60 años	7	8	-13%	
D1	61 y mas años	6	2	200%	
D1	Personas Jurídicas (Finalidad)	0	0	0%	
D1	Solicitudes no aceptadas	5	3	67%	
D1	% del total de asociados en el año	0.02%	0.01%	25%	
D1	Promedio de ingreso mensual	23	17	33%	
D1	Requisito Economico exigido (Montos)				
D1	Desembolso inicial exigido a nuevos socios/as			0%	
D1	- Cuota de ingreso no retornable	42,000	43,500	-3%	
D1	- Aporte mínimo	13,000	13,000	0%	
D1	- Cuota de solidaridad	5,000	5,000	0%	
D1	- Otros (especificar) Incoop. Local Social y Apert. Caja de ahorro a la vista	7,000	5,500	27%	
D1	- Total	67,000	67,000	0%	
D1	Relación con el Salario mínimo legal - %	2.93%	3.06%	-4%	
D1	B- SALIDA DE SOCIOS/AS (cantidad)				
D1	Total de salida	114	112	2%	
D1	Renuncia voluntaria - Causas	79	85	-7%	
D1	Exclusión por incumplimiento estatutario	27	19	42%	
D1	Exclusión por fallecimiento	8	8	0%	
D1	Expulsion	0	0	0%	
D1	Suspension	0	0	0%	
D1	Hombres	0	0	0%	
D1	Mujeres	0	0	0%	
D1	18-25 años	0	0	0%	
D1	26-35 años	0	0	0%	
D1	36-45 años	0	0	0%	
D1	46-55 años	0	0	0%	
D1	56-60 años	0	0	0%	
D1	61 y mas años	0	0	0%	
D1	Personas Jurídicas	0	0	0%	
D2	D.2 COMPOSICIÓN DE LA MEMBRESIA				
D2	Total de Asociados/as Existentes	2,489	2,330	7%	
D2	Hombres	1,218	1,169	4%	
D2	Mujeres	1,269	1,159	9%	
D2	Personas Jurídicas	2	2	0%	
D2	Mujeres asociadas	1,269	1,163	9%	
D2	18-25 años	145	139	4%	
D2	26-35 años	315	291	8%	
D2	36-45 años	295	252	17%	
D2	46-55 años	209	196	7%	
D2	56-60 años	86	76	13%	
D2	61 y mas años	219	209	5%	
D2	Hombres asociados	1,218	1,167	4%	
D2	18-25 años	120	120	0%	
D2	26-35 años	315	300	5%	
D2	36-45 años	339	318	7%	
D2	46-55 años	200	198	1%	
D2	56-60 años	76	80	-5%	
D2	61 y mas años	168	151	11%	
	Total de socios/as Urbanos	2,487	2,330		
	Hombres	1,218	1,167	4%	
	Mujeres	1,269	1,163	9%	
D2	Total Socios/as Rurales	0	0	0%	
D2	Hombres	0	0	0%	
D2	Mujeres	0	0	0%	
D2	Antigüedad promedio de socios y socias	0	0	0%	
D2	Rango de antigüedad				
D2	Menos de 1 año	373	200	87%	
D2	de 1 a 5 años	975	900	8%	
D2	de 6 a 10 años	334	550	-39%	
D2	de 11 a 15 años	445	400	11%	
D2	de 16 a 20 años	200	120	67%	
D2	de 21 a 25 años	155	152	2%	
D2	de 26 a 30 años	7	8	-13%	
D2	de 31 años y mas	0	0	0%	
D2	Grado de instrucción de la membresía				
D2	Sin instrucción		0	0%	
D2	Educación Basica Escolar		0	0%	
D2	Educación Media	450	350	29%	
D2	Tecnico	905	800	13%	
D2	Superior	1234	1180	5%	
D3	D3. DIVERSIDAD EN LA MEMBRESIA- Ocupación				
D3	Ama de casa	155	150	3%	
D3	Docente	50	45	11%	
D3	Empleados/as	900	800	13%	
D3	Funcionarios públicos	60	55	9%	despachante de aduanas y jubilados
D3	Estudiante	90	85	6%	
D3	Comerciante	300	250	20%	
D3	Profesionales	320	289	11%	
D3	Agricultor/a	0	0	0%	
D3	Productor	0	0	0%	
D3	Artesano/a	0	0	0%	
D3	Microempresarios/as.	75	70	7%	
D3	Oficios (Electricista – Plomero – Carpintero etc.)	335	330	2%	
D3	Otros (especificar)	204	256	-20%	cooperativa, entrenador de caballos, ganadero
D4	D.4. UTILIZACIÓN DE LOS SERVICIOS				
D4	Total de socios/as que utilizan los servicios	2920	2100	39%	
D4	SERVICIOS FINANCIEROS				
D4	Créditos cantidad de personas que utilizan	1329	1267	5%	
D4	Destino de créditos (cantidad)				
D4	Consumo	858	650	32%	
D4	Vivienda	3	6	-50%	
D4	Educación	2	6	-67%	
D4	Salud	2	0	0%	
D4	Mpymes	422	409	3%	

BALANCE SOCIAL INFORME EN RELACION A LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS

Dimens	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2021	Año 2020	% variación	OBSERVACIONES
D4	Otros (Refinanciados, Otros)	39	196	-80%	personales
D4	Clasificación por edad y género				
D4	Hombres	779	705	10%	
D4	18-25 años	133	90	48%	
D4	26-35 años	176	175	1%	
D4	36-45 años	195	185	5%	
D4	46-55 años	155	145	7%	
D4	56-60 años	65	50	30%	
D4	61 y mas años	55	60	-9%	
D4	Mujeres	550	562	-2%	
D4	18-25 años	95	90	19%	
D4	26-35 años	55	77	-29%	
D4	36-45 años	150	155	-3%	
D4	46-55 años	115	120	-4%	
D4	56-60 años	40	45	-11%	
D4	61 y mas años	95	85	12%	
D4	Ahorro				
D4	Especificar Tipos de ahorros. Tipo de moneda				
D4	A la Vista	1909	1786	7%	
D4	Plazo Fijo	91	113	-19%	
D4	Programado (Rueda de ahorro)	507	522	-3%	
D4	Infantil	378	367	3%	
D4	Juvenil	0	0	0%	
D4	Cantidad de ahorristas moneda nacional	2885	2788	3%	
D4	Cantidad de ahorristas moneda extranjera			0%	
D4	Clasificación por edad y género				
D4	Hombres	1.191	1.243		
D4	18-25 años	135	130	4%	
D4	26-35 años	400	458	-13%	
D4	36-45 años	205	200	2%	
D4	46-55 años	195	185	5%	
D4	56-60 años	75	80	-6%	
D4	61 y mas años	181	190	-5%	
D4	Mujeres	2.131	1.174		
D4	18-25 años	1.066	187	470%	
D4	26-35 años	175	180	-3%	
D4	36-45 años	165	150	10%	
D4	46-55 años	385	350	10%	
D4	56-60 años	245	220	11%	
D4	61 y mas años	95	87	9%	
D4	Jurídico	1	0	0%	
D4	Tarjetas de Creditos				
D4	Clasificación por género				
D4	Hombres	230	250	-8%	
D4	Mujeres	170	150	13%	
D4	Tarjeta de Debito				
D4	Clasificación por género				
D4	Hombres	0	0	0%	
D4	Mujeres	0	0		
D5	D 5 . SERVICIOS NO FINANCIEROS				
D5	Servicio de Solidaridad	291	215		
D5	Tipos de servicios de solidaridad (especificar)			0%	
D5	Subsidios a la Salud	28	27	4%	
D5	Subsidios por Maternidad	32	45	-29%	
D5	Subsidios por fallecimiento	53	26	104%	
D5	Subsidios educativos	40	41	-2%	
D5	Subsidios por matrimonio	17	11	55%	
D5	Otros (Adquisición de anteojos)	118	63	87%	
D5	Servicio de Sepelio	3	2	50%	
D5	Clasificación por edad y género				
D5	Hombres	176	107		
D5	18-25 años	30	15	100%	
D5	26-35 años	35	27	30%	
D5	36-45 años	45	30	50%	
D5	46-55 años	35	10	250%	
D5	56-60 años	19	3	533%	
D5	61 y mas años	12	22	-45%	
D5	Mujeres	115	108		
D5	18-25 años	20	25	-20%	
D5	26-35 años	25	10	150%	
D5	36-45 años	25	30	-17%	
D5	46-55 años	20	15	33%	
D5	56-60 años	10	3	233%	
D5	61 y mas años	15	25	-40%	
D5	Servicios Educativos				
D5	Clasificación por edad y género				
D5	Hombres	39	43		
D5	18-25 años	7	6	17%	
D5	26-35 años	11	10	10%	
D5	36-45 años	2	1	100%	
D5	46-55 años	5	10	-50%	
D5	56-60 años	6	7	-14%	
D5	61 y mas años	8	9	-11%	
D5	Mujeres	136	111		
D5	18-25 años	15	10	50%	
D5	26-35 años	35	30	17%	
D5	36-45 años	18	15	20%	
D5	46-55 años	35	30	17%	
D5	56-60 años	8	6	33%	
D5	61 y mas años	25	20	25%	
D5	Otros servicios (especificar)				
D5	Clasificación por edad y género				
D5	Hombres	0	0		
D5	18-25 años	0	0	0%	
D5	26-35 años	0	0	0%	
D5	36-45 años	0	0	0%	
D5	46-55 años	0	0	0%	
D5	56-60 años	0	0	0%	
D5	61 y mas años	0	0	0%	
D5	Mujeres	0	0		
D5	18-25 años	0	0	0%	
D5	26-35 años	0	0	0%	
D5	36-45 años	0	0	0%	
D5	46-55 años	0	0	0%	
D5	56-60 años	0	0	0%	
D5	61 y mas años	0	0	0%	
Motivos de Exclusion (describir motivos)					
Pago de obligaciones estatutarias por un periodo superior a 3 años					

BALANCE SOCIAL INFORME EN RELACION A LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS

SEGUNDO PRINCIPIO COOPERATIVO: Control Democrático de los Miembros					
Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus miembros, quienes participan activamente en la definición de políticas y en la toma de decisiones. Los hombres y mujeres elegidos para representar su cooperativa, responden ante los miembros. En las cooperativas de base, los miembros tienen igual derecho a voto (un miembro, un voto) mientras que en las cooperativas de otros niveles también con procedimientos democráticos					
Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2021	Año 2020	% variación	OBSERVACIONES
D1	D1. PARTICIPACIÓN EN LAS ASAMBLEAS				
D1	ASAMBLEAS ORDINARIAS				
D1	Total de socios/as de la cooperativa al cierre del ejercicio	2.489	2.330	7%	
D1	Total de socios(as) habilitados/as al momento de la convocatoria	1.087	1.087	0%	
D1	Porcentaje de Hombre (habilitados)	45%	45%	0%	
D1	Porcentaje de Mujer (habilitados)	55%	55%	0%	
D1	Personas Jurídicas (habilitados)	1	1	0%	
D1	Total de socios/as presentes en la Asamblea Ordinaria	0	0	0%	
D1	Total de socios en Asamblea Electiva	0	0	0%	
D1	Total de socios en Asamblea Deliberativa	0	0	0%	
D1	Total de asociados que han emitido su voto	0	0	0%	
D1	ASAMBLEAS EXTRAORDINARIAS				
D1	Total de socios/as presentes en la Asamblea Extraordinaria	0	0	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	2	2	0%	
D2	36-45 años	1	1	0%	
D2	46-55 años	0	0	0%	
D2	56-60 años	0	0	0%	
D2	61 y mas años	3	3	0%	
D2	Titulares				
D2	Hombre	2	2	0%	
D2	Mujer	4	4	0%	
D2	Suplente				
D2	Hombre	1	1	0%	
D2	Mujer	0	0	0%	
D2	Presidencia				
D2	Hombre	1	1		
D2	Mujer	0	0		
D2	Junta de Vigilancia				
D2	18-25 años	0	0	0%	
D2	26-35 años	1	1	0%	
D2	36-45 años	1	1	0%	
D2	46-55 años	1	1	0%	
D2	56-60 años	1	1	0%	
D2	61 y mas años	1	1	0%	
D2	Titulares				
D2	Hombre	1	1	0%	
D2	Mujer	2	2	0%	
D2	Suplente				
D2	Hombre	2	2	0%	
D2	Mujer	0	0	0%	
D2	Presidencia				
D2	Hombre	0	0	0%	
D2	Mujer	1	1	0%	
D2	Junta Electoral.				
D2	Titulares				
D2	Hombre	1	1	0%	
D2	Mujer	3	3	0%	
D2	Suplente				
D2	Hombre	1	1	0%	
D2	Mujer	0	0	0%	
D2	Presidencia				
D2	Hombre	0	0	0%	
D2	Mujer	1	1	0%	
D2	Clasificación de cargos electivos por edad				
D2	18-25 años	0	0	0%	
D2	26-35 años	4	4	0%	
D2	36-45 años	3	3	0%	
D2	46-55 años	1	1	0%	
D2	56-60 años	3	3	0%	
D2	61 y mas años	4	4	0%	
D2	Organismos Auxiliares				
D2	Comité de Educación	5	5	0%	
D2	Comité de Crédito	3	3	0%	
D2	Comité de Solidaridad	0	0	0%	
D2	Otros organismos	0	0	0%	
D2	Total de Directivos	17	17	0%	
D2	Hombre	6	6	0%	
D2	Mujer	11	11	0%	
D2	Promedio de antigüedad en la dirigencia			0	
D3	D3. DEMOCRACIA EN EL TRABAJO				
D3	Mujeres trabajadoras en la cooperativa	7	7	0%	

BALANCE SOCIAL INFORME EN RELACION A LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2021	Año 2020	% variacion	OBSERVACIONES
D3	Hombres trabajadores en la Cooperativa	7	7	0%	
D3	Mujeres con mando(Jefatura) en la cooperativa	3	3	0%	
D3	% del total de mujeres trabajadoras	50%	50%	0%	
D3	Hombres con mando(Jefatura) en la cooperativa	3	3	0%	
D3	% del total de hombres trabajadores en coop.	50%	50%	0%	
D3	Salario promedio de hombres (SPH)	4.005.847	3.643.340	10%	
D3	Salario promedio de mujeres (SPM)	4.122.584	4.228.094	-2%	
D3	Diferencia entre SPM y SPH	116.737	584.754	-80%	
	Mencionar cantidad de empleados/as con capacidades diferentes	0	0		
	Describir beneficios otorgados a los empleados tales como guardería, servicio medico, becas, otros Cumplimiento delCodigo Laboral	SI	SI		Capacitaciones/Seguro de vida con el costo del 50%
	D4. ÓRGANOS ELECTORALES				
	Dispone de reglamento electoral	SI	SI		
	D5. MEDIOS DE COMUNICACIÓN PARA LAS ASAMBLEAS				
	- Avisos publicitarios periódicos (veces)	0	12		
	- Avisos radiales (veces y frecuencia)	36	40		
	- Avisos publicitarios revista de la cooperativa	0	12		
	- Avisos publicitarios boletín de la cooperativa	0	0		
	- Afiches (local cooperativa)	SI	SI		
	- Afiches (otros locales)	SI	SI		
	- Volantes (cuantos)	500	400		
	- Pasacalles (cuantos)	0	2		
	- Propaganda Callejera.	NO	NO		
	- E-mail.	SI	SI		
	- Chat Telefónicos.	SI	SI		
	Disponibilidad de Memoria y Balance antes de la Asamblea. (Cumple la disposición Estatutaria).	SI	SI		

BALANCE SOCIAL INFORME EN RELACION A LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS

TERCER PRINCIPIO COOPERATIVO: Participación Económica de los Miembros					
<p>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 las transacciones con la cooperativa; el apoyo a otras actividades según lo apruebe la membresía.</p>					
Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2021	Año 2020	% variación	OBSERVACIONES
D1	D1. CAPITAL COMO PROPIEDAD COMUN				
D1	Capital común cooperativo irreplicable (reservas)	2.836.601.426	2.836.601.426	0%	
D1	Crecimiento en aportaciones en el Ejercicio	3,68%	2,19%	68%	
D1	% en relación al Activo total	14,04%	14,60%	-4%	
D2	D2 . COMPENSACION LIMITADA AL CAPITAL				
D2	Intereses Pagados a las aportaciones	0	0	0%	
D2	% en relación al total de aportaciones	0	0	0%	
D3	D3. DISTRIBUCION DE EXCEDENTES en %				
D3	Reserva Legal	10%	0	0%	
D3	Fondo Fomento a la Educación cooperativa	0	0	0%	
D3	Otros fondos específicos	0	0	0%	
D3	Pago de interés a las Aportaciones	0	0	0%	
D3	% sobre los trabajos y operaciones realizadas por los socios con la Cooperativa	0	0	0%	
D3	3% aporte de sostenimiento para la Federación o Confederación	165.000	-	-	
D4	D4. ESFUERZO ECONOMICO EXTRAORDINARIO EXIJIDO A LOS MIEMBROS				
D4	Total Aportaciones extraordinarias	0	0	0%	

CUARTO PRINCIPIO: Autonomía e Independencia					
<p>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.</p>					
Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2021	Año 2020	% variación	OBSERVACIONES
D1	D1. INDEPENDENCIA FINANCIERA				
D1	a. Independencia financiera estrecha				
D1	Aportaciones (integradas)	3.180.938.094	3.067.976.281	4%	
D1	% del Activo total	14,04%	14,61%	-4%	
D1	Reservas (Legal + Revalúo)	2.648.383.257	2.648.383.257	0%	
D1	% del Activo total	12038,1%	12,6%	95355%	
D1	% del Patrimonio Neto	45,9%	47,3%	-3%	
D1	Ahorro a Plazo Fijo. Promedio de Disponibilidad en el Ejercicio	900.000.000	950.000.000	-5%	
D1	b. Independencia financiera amplia				
D1	Aportaciones + Reservas + Donaciones	6.017.539.520	5.904.577.707	2%	
D1	% del Activo total	27,4%	28,1%	-3%	
D1	Promedio de Tasas Activas	19,36%	19,25%	1%	
D1	Promedio de Tasas Pasivas.	8,07%	8,74%	-8%	
D1	c. Otros depósitos				
D1	Depósitos en Bancos	2.019.000.000	1.645.000.000	23%	
D1	Depósitos en Cooperativas	2.520.000.000	2.120.000.000	19%	

BALANCE SOCIAL INFORME EN RELACION A LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS

QUINTO PRINCIPIO COOPERATIVO: Educación, Capacitación y Comunicación					
Las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus miembros, a sus dirigentes electos, genentes 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	Año 2021	Año 2020	% variacion	OBSERVACIONES
D1	D1. Destino de los fondos de actividades educativas.				
D1	Disponible Fondo de Educación Cooperativa	-	15.000.000	-100%	
D1	Disponible otros Fondos y recursos:	0	0	0%	
D1	Excedentes Especiales Ley 438/94 – Art. 46	0	11.819.694	-100%	
D1	Recursos propios del programa o eventos.	5.000.000	15.000.000	-67%	
D1	Destino:			0%	
	. Área de Educación Cooperativa	-	3.726.214	-100%	
D1	. Área de Capacitación	3.000.000	8.273.786	-64%	
D1	. Área de Comunicación	1.000.000	2.000.000	-50%	
D1	. Área Social – Deportiva	1.000.000	1.000.000	0%	
	. Área Cultural	-	-	0%	
D1	. Otros Gastos			0%	
D2	D2. Logro de Metas del Plan Operativo de educación.				
D2	- Cumplimiento de Metas durante el Ejercicio - Establecer %.	75%	82%	-9%	
D3	D3. Incidencia de acciones educativas directas				
	Hombres	23	33		
	18-25 años	4	5		
	26-35 años	5	10		
	36-45 años	2	3		
	46-55 años	6	5		
	56-60 años	2	6		
	61 y mas años	4	4		
	Mujeres	58	85		
	18-25 años	5	10		
	26-35 años	20	25		
	36-45 años	10	15		
	46-55 años	6	10		
	56-60 años	4	5		
	61 y mas años	13	20		
D3	Dirigentes capacitados			0%	
D3	Hombres	6	6	0%	
D3	Mujeres	11	11	0%	
D3	Asociados capacitados en general			0%	
D3	Hombres	25	45	-44%	
D3	Mujeres	20	55	-64%	
D3	Jóvenes socios capacitados (hasta 30)			0%	
D3	Hombres	4	10	-60%	
D3	Mujeres	15	12	25%	
D3	Capacitación a no socios.			0%	
D3	Hombres	0	10	-100%	
D3	Mujeres	0	10	-100%	
D3	Funcionarios capacitados			0%	
D3	Hombres	7	7	0%	
D3	Mujeres	7	7	0%	
	Futuros socios			0%	
	Hombres	0	0		
	Mujeres	0	0		
D4	D4 Incidencia de acciones indirectas				
D4	a. Biblioteca				
D4	Socios usuarios niños, jóvenes, adultos, adultos mayores	0	0	0%	
D4	Hombres	0	0	0%	
D4	Mujeres	0	0	0%	
D4	Menores de 18 años	0	0	0%	
D4	18-25 años	0	0	0%	
D4	26-35 años	0	0	0%	
D4	36-45 años	0	0	0%	
D4	46-55 años	0	0	0%	
D4	56-60 años	0	0	0%	
D4	61 y mas años	0	0	0%	
D4	Cantidad de alumnos – Edad Promedio			0%	
D4	Hombres	0	0	0%	
D4	Mujeres	0	0	0%	
D4	Cantidad de docentes	0	0	0%	
D4	Hombres	0	0	0%	
D4	Mujeres	0	0	0%	
D4	Promedio de alumnos/as por docente	0	0	0%	
D4	Educación a distancia. Género - Edad			0%	

BALANCE SOCIAL INFORME EN RELACION A LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS

D4	Hombres	0	0	0%
D4	Mujeres	0	0	0%
	18-25 años	0	0	0%
	26-35 años	0	0	0%
	36-45 años	0	0	0%
	46-55 años	0	0	0%
	56-60 años	0	0	0%
	61 y mas años	0	0	0%
D5	D5 Comunicación			
D5	Medios masivos describir cantidad y periodicidad	0	0	
D5	- Radios	24	0	
D5	- Diarios	0	480	
D5	- Televisión	0	1	
D5	- Altoparlante	0	0	
D5	- Pasacalles	0	2	
D5	Medios Directos o Personales			
D5	- Revistas – periodo de publicación	0	0	
D5	- Boletines	0	3.000	
D5	- Afiches	150	100	
D5	- Teleprinter	0	0	
D5	- Volantes	0	0	
D5	- Trípticos	350	500	
D5	- Rotafolio	0	0	
D5	- Correo electronico o mensajes de texto(celulares)	15.000	12.500	

Detalle de la parte cualitativa discriminado en genero y edad OTROS

Servicios Educativos

Escuela (cantidad de alumnos)	0
Colegio (cantidad de alumnos)	0
Enseñanza Superior (cantidad de alumnos)	0
Bibliotecas (cantidad de usuarios)	0
Becas (cantidad de beneficiados)	0
Cursos (cantidad de beneficiados)	0
Otras enseñanzas	0
Artes (cantidad de alumnos) (*)	0
Deportes (cantidad de alumnos) (*)	0

(*) aquí solamente poner la cantidad y en el 5º principio se desarrolla y debe coincidir la cantidad

Especificación de ejes tematicos de las capacitaciones

Especificar planes programas y actividades de educacion y capacitacion con sus ejes tematicos discriminados por genero -

Especificar ejes tematicos de equidad de genero con discriminacion de genero de los participantes -

Analizar % de capacitacion a mujeres y varones con respecto al total de inversion de capacitacion -

Comunicación

Describir la periodicidad de los medios masivos y directos de comunicación utilizados
Evaluar la llegada de los mismos a la membresia y a la comunidad

BALANCE SOCIAL INFORME EN RELACION A LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS

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	Año 2021	Año 2020	%	OBSERVACIONES
	variación				
	D1. COOPERACION EMPRESARIAL ENTRE COOPERATIVAS				
D1	Ahorros en otras cooperativas	2.520.000.000	2.120.000.000	19%	
D1	Prestamos entre cooperativas	0	0	0%	
D1	Compras intercooperativas	0	0	0%	
D1	Importaciones intercooperativas	0	0	0%	
D1	Exportaciones intercooperativas	0	0	0%	
D1	Otras transacciones	0	0	0%	
D1	Remesas del exterior	0	0	0%	
D1	Servicios de Vigilancia	0	0	0%	
D1	Seguros	7.000.000	3.500.000	100%	
D1	Servicios de Courier	500.000	0	0%	
D1	Otros (especificar)	0	0	0%	
	D2. APOORTE DE SOSTENIMIENTO A COOPERATIVAS 2º, 3º, 4º y 5º Art. 42 Inc.F Ley 438 (Montos)				
D2	- Federación	3.600.000	3.600.000	0%	
D2	- Central	54.943.776	52.628.136	4%	
D2	- Alianza Cooperativa Internacional - ACI	0	0	0%	
D2	- Confederacion de Coop. del Caribe y Centroamerica	0	0	0%	
	- Otra (especificar)	0	0	0%	
	D4. REPRESENTANTES EN ORGANOS DE INTEGRACION.(Jóvenes – Adultos – Adultos Mayores)				
D4	- FEDERACIÓN				
D4	Hombres	1	1	0%	
D4	Mujeres	0	0	0%	
D4	- CENTRAL				
D4	Hombres	0	0	0%	
D4	Mujeres	1	0	0%	
D4	- CONFEDERACIÓN				
D4	Hombres	0	1	-100%	
D4	Mujeres	0	0	0%	
D4	Otros (especificar)	0	0	0%	
D5	D5. ACUERDOS INTERCOOPERATIVOS (Montos)				
D5	- Educativos	0	0	0%	
D5	- Culturales	0	0	0%	
D5	- Económicos	-	-	0%	
D5	- Sociales	0	0	0%	
D5	Otros (especificar)	0	0	0	
	D6. ACUERDOS INTERCOOPERATIVOS INTERNACIONALES (Montos)				
D6	- Educativos	0	0	0%	
D6	- Culturales	0	0	0%	
D6	- Económicos	0	0	0%	
D6	- Sociales	0	0	0%	
D6	Otros (especificar)	0	0	0	

BALANCE SOCIAL INFORME EN RELACION A LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS

SÉPTIMO PRINCIPIO COOPERATIVO: Compromiso con la Comunidad					
La cooperativa trabaja para el desarrollo sostenible de su comunidad, por medio de políticas aceptadas por sus miembros.					
Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2021	Año 2020	% variacion	OBSERVACIONES
D1	D1. INFLUENCIA EN LA COMUNIDAD				
D1	Empleo directo generado	14	14	0%	
D1	Empleo Indirecto Generado	70	70	0%	
D1	Incidencia del empleo generado (en relación a los créditos MPYMES otorgados a los socios y a el empleo generado en los proveedores medido según el número de trabajadores X promedio familiar)	0	0	0%	
D1	Aportes a la educación comunitaria y formal, no sistemática, cívica, en valores, otros.	0		0%	
D1	Educación Formal	0	0	0%	
	Cantidad escuelas y colegios a que se apoya	3	3	0%	
	Numero de alumnos/as beneficiados	100	180	-44%	
	Tipo de apoyo	0	0	0%	
	Monto de apoyo	0	0	0%	
D1	Educación Informal	0	0	0%	
D1	Educación cívica y democrática	0	0	0%	
D1	Protección del medio ambiente	0	0	0%	
D1	Para la Salud	0	0	0%	
D1	Para la Equidad de Genero	0	0	0%	
D1	Otros especificar	0	0	0%	
D2	D2. GENERACION Y PARTICIPACION EN ACTIVIDADES COMUNITARIAS				
D2	Acciones de la cooperativa en las políticas, programas, proyectos de desarrollo comunitario.	0	1	-100%	
D2	Actividades de protección del medio ambiente (Forestación y Reforestación)	0	0	0%	
D2	Otras actividades Comunitarias	1	1	0%	
D3	D3. ALIANZAS - CONVENIOS - ACUERDOS (Montos)				
D3	Alianzas Instituciones Públicas:				
D3	- Ministerios	0	0	0%	
D3	- Gobernaciones	0	0	0%	
D3	- Municipios	0	0	0%	
D3	convenios con universidades	0	0		
D3	Convenios con instituciones educativas para pasantías estudiantiles	3	3		
D3	Otros convenios, acuerdos y alianzas	1	1		
D3	comisiones vecinales de Fomento de Seguridad, otros fines	0	1	-100%	
D3	Privadas				
D3	- Fundaciones	0	0	0%	
D3	- ONGs	1	1	0%	
D3	- Empresas	0	0	0%	
D3	Universidades	0	0	0%	
D3	Internacionales				
D3	- Cooperativas	0	0	0%	
D3	- Fundaciones	0	0	0%	
D3	- ONGs	0	0	0%	
D3	- Empresas	0	0	0%	
	Otras instituciones	0	0	0%	
D4	D4 Otras actividades Comunitarias				
D4	Medición del impacto de calidad de vida de la membresía y de la comunidad	0	0		
D4	Censo	0	0		
D4	Encuestas	0	0		
D4	Base de Datos	1	1		



Abog. Yenny J. Jimenez P.
Secretaria
Consejo de Administración



Abog. Aldo F. Jara M.
Presidente
Consejo de Administración



**Avda. De La Victoria N° 2894 c/Incienso
Asunción - Paraguay
Teléfono: (021) 521-730**

f  - www.coopavra.coop.py