



Cooperativa Multiactiva Barrojoareense
de Ahorro y Crédito Ltda., de Producción, Consumo y Servicios

MEMORIA Y BALANCE EJERCICIO 2019

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DEL 27 DE MARZO DE 2020





CONVOCATORIA A ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA

Conforme a lo establecido en los Artículos N° 45° y 47° de los Estatutos Sociales, el Consejo de Administración de la Cooperativa Multiactiva Barriojareense de Ahorro y Crédito Ltda. en su Sesión Ordinaria de fecha 06 de febrero de 2020, según Acta N° 05/2020, ha resuelto convocar a Asamblea General Ordinaria de Socios para el día viernes 27 de marzo de 2020, a realizarse en el Centro Paraguayo de Ingenieros, sito en Avda. España N° 959 c/ Washington, cuya primera convocatoria será a las 19:00 horas y la segunda convocatoria para las 19:30 horas y en la cual se considerará el siguiente:

ORDEN DEL DÍA

- 1°) Elección de Presidente de Asamblea y de 2 (dos) Secretarios. Designación de 2 (dos) socios presentes para suscribir el Acta de la Asamblea conjuntamente con el Presidente y Secretarios de Asamblea.
- 2°) Lectura y consideración de la Memoria del Consejo de Administración, el Balance General y Cuadro de Resultados, correspondientes al ejercicio al 31 de diciembre de 2019. Dictamen e Informe de la Junta de Vigilancia. Dictamen de Auditoria Independiente.
- 3°) Propuesta de Distribución de Excedentes del Ejercicio 2019, conforme a lo establecido en el Art. 42 de la Ley N° 5501/2015.
- 4°) Propuesta del Plan General de Trabajo para el ejercicio 2020 y del Presupuesto General de Ingresos, Egresos, Inversiones, Recursos y nivel de endeudamiento para el ejercicio del año 2020.
- 5°) Propuesta y consideración para la aplicación del Revalúo del Activo Fijo.

CONSEJO DE ADMINISTRACION



ÍNDICE

| | |
|---|---------|
| Memoria del Consejo de Administración..... | Pág. 6 |
| Actividades de los Comités Auxiliares 2019..... | Pág. 10 |
| Balance Social 2019..... | Pág. 12 |
| Balance General Comparativo 2018-2019..... | Pág. 18 |
| Cuadro de Resultados Comparativo 2018-2019..... | Pág. 22 |
| Nota a los Estados Contables al 31/12/2019..... | Pág. 25 |
| Informe de la Junta de Vigilancia..... | Pág. 34 |
| Dictamen de la Junta de Vigilancia..... | Pág. 35 |
| Dictamen de Auditoría Independiente..... | Pág. 36 |
| Propuesta de distribución de excedentes del ejercicio 2019..... | Pág. 38 |
| Plan General de Trabajos para el ejercicio 2020..... | Pág. 39 |
| Ejecución Presupuestaria del ejercicio 2019..... | Pág. 41 |
| Presupuesto General de Gastos, Inversiones y Recursos ejercicio 2020... | Pág. 41 |
| Propuesta y consideración del revalúo del Activo Fijo..... | Pág. 46 |



AUTORIDADES DEL EJERCICIO 2019

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

| | |
|----------------|---|
| Presidente | Sr. Derlis Severiano Urdapilleta Moreno |
| Vicepresidente | Lic. Carmen Ramona Espinoza de Portillo |
| Tesorero | Sr. Miguel Ángel Ríos Arzamendia |
| Secretaria | Lic. Estela Valdez López |
| Vocal | Sr. Víctor Quiñónez Samaniego |
| Vocal | Prof. Norma Beatriz Aquino |
| Vocal | Lic. Mario César Marmorini Gines |

JUNTA DE VIGILANCIA

| | |
|----------------|------------------------------|
| Presidente | Prof. Roberto Cadozo Sánchez |
| Vicepresidente | Lic. Luis Esteban Herebia L. |
| Secretario | Lic. Fermina Servín Duarte |
| Vocal | Sr. Ranulfo Portillo Benítez |
| Vocal | Sr. Pablo Gómez Aveiro |
| Vocal | Lic. Alejandro Arriola Rojas |

TRIBUNAL ELECTORAL INDEPENDIENTE

| | |
|------------|---------------------------------|
| Presidente | Abg. Miguel Tomás Zelada Torres |
| Secretaria | Abg. Doris Hospital de Reyes |
| Vocal | Sr. Amada Mancuello Álvarez |
| Vocal | Srta. Laura Benítez Vázquez |
| Vocal | Abg. Nicanora Susana Rojas |

COMITÉS AUXILIARES

COMITÉ DE CRÉDITOS

| | |
|----------------|----------------------------------|
| Presidente | Sr. Miguel Ángel Ríos Arzamendia |
| Vicepresidente | Sr. Heriberto Servín Duarte |
| Secretaria | C.P. Silveria Aquino de Garcete |
| Miembro | Sr. Ricardo Aquino |
| Miembro | Lic. Gustavo Valdez López |

COMITÉ DE EDUCACIÓN

| | |
|------------|---------------------------------|
| Presidenta | Prof. María Teresa Acuña |
| Secretaria | Prof. Patricia Bejarano Herebia |
| Miembro | Prof. Lucila Chena de Gómez |
| Miembro | Sr. Brayan Florencio Alvarenga |
| Miembro | Prof. Rossanna Torres Rojas |
| Miembro | Sra. Carolina Paredes |
| Miembro | Sr. Victor Gómez Gaona |

COMITÉ DE PROMOCIÓN SOCIAL

| | |
|----------------|----------------------------------|
| Presidente | Sra. Marta Pappalardo de Servín |
| Vicepresidente | Sra. Soledad García de Adorno |
| Secretaria | Abg. Luz Mariela Ferreira Blanco |
| Tesorero | Sr. José Chaves Oddone |
| Miembro | Abg. Marta Garcete de Olmedo |
| Miembro | Sra. Mirian Rojas de Benítez |

COMITÉ DE ADULTOS MAYORES

| | |
|----------------|---------------------------------|
| Presidente | Sra. Amalia Cáceres |
| Vicepresidente | Sra. Dora Alcaraz de Olmedo |
| Secretaria | Sra. Gloria Herebia de Bejarano |
| Tesorero | Sra. Victoria Mancuello |
| Miembro | Sra. Marta Rolón de Molinas |
| Miembro | Lic. Estela Valdez |

**COMITÉ DE SOLIDARIDAD**

| | |
|----------------|-------------------------------------|
| Presidente | Sra. Mirian Centurión de Cabrera |
| Vicepresidente | Sra. María Esther Miranda de Chena |
| Secretaria | Srta. Sara Raquel Almada Ibáñez |
| Miembro | Sra. Mirian Raquel Cabrera Molinas |
| Miembro | Sra. María Cristina Fernández R. |
| Miembro | Sr. Nicolas de Bari Cabrera Molinas |
| Miembro | Sra. Blanca Antonia Rolón de Báez |
| Miembro | Sr. Cornelio S. Coronel Martínez |

COMITÉ JUVENIL

| | |
|----------------|--------------------------------|
| Presidente | Augusto Eduardo Antar Benítez |
| Vicepresidente | Sergio Cáceres Fernández |
| Secretaria | Araceli Belén Esquivel Gómez |
| Tesorera | Anahí Cabrera Centurión |
| Miembro | Hernán David Mancuello Álvarez |
| Miembro | Alan Gustavo Báez Rolón |
| Miembro | Tamara Belén Adorno García |

NÓMINA DE EMPLEADOS Y PERSONAL CONTRATADO DE LA COOPERATIVA - 2019

| | | | |
|-------------------------|-------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
| Gerente Adm. y Fin. | Econ. David Correa Durañona | Encargado de Ahorros | Lic. Hugo Leiva Liseras |
| Secretaria | Naomi Sophia Borja Cantero | Encargado de Créditos | Sr. Vicente Prieto Ríos |
| Recepcionista | Magalí Ortigoza Páez | Encargada de Tarjetas | Lic. Andrea Cecilia Herebia O. |
| Contadora | Lic. Lilia Carmen Aguilar M. | Aux. de Créditos y Tarjetas | Sr. Roberto Cardozo Yakisich |
| Asistente Contable | Lic. Jorge Servín Pappalardo | Aux. Administrativo | Juan Martín Saldaña G. |
| Asistente Contable | Lic. Marta Estela López | Recuperador de Créditos | Sr. Daniel Rodríguez Ovelar |
| Tesorero | Lic. Ariel Fernández Rivarola | Recuperadora de Créditos | Sra. Sonia Leticia Franco Q. |
| Aux. de Tesorería | Juan Andrés Valenzuela H. | Recuperadora de Créditos | Noelia Centurión Pereira |
| Cajero Matriz | Sr. Luis Vachoumard R. | Recuperadora de Créditos | Abg. Natalia Morales G. |
| Cajero Matriz | José Federico Silvero Alos | Personal de Limpieza | Sra. Victoria Ibáñez |
| Cajera Agencia | Sra. Margarita Mercado M. | Personal de Limpieza | Sra. María Perla Enciso Valdez |
| Cajera Agencia | Sra. Natalia M. Franco | Personal de Seguridad | Sr. Germán Insfrán Afara |
| Encargada de Agencia | Lic. Natalia Colmán González | Personal de Seguridad | Sr. Audberto Escobar Villalba |
| Oficial de Cumplimiento | Lic. Hugo Leiva Liseras | Personal de Seguridad | Sr. Víctor Prieto González |
| Encargado Operativo | Sr. Aurelio Paniagua Jara | Personal de Seguridad | Sr. Victor Leguizamón Riveros |
| | | Personal de Seguridad | Sr. Fausto Moreno Álvarez |



MEMORIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

De conformidad a las normas legales vigentes, el Consejo de Administración de la Cooperativa Multiactiva Barriojareense Ltda. tiene la satisfacción de someter a consideración de la Magna Asamblea el resultado de sus gestiones durante el periodo 2019; habiéndose reunido en 70 ocasiones, de las cuales 54 correspondieron a sesiones ordinarias y 16 a sesiones extraordinarias, a fin de dar cumplimiento y atención a los requerimientos financieros, administrativos y sociales de la entidad.

Este periodo se ha desarrollado dentro de un contexto de crisis económica y financiera regional del cual no estuvo ajena nuestra Cooperativa, y que se ha reflejado en los índices de morosidad fuera de los parámetros aprobados dentro del sector financiero durante gran parte del año, y con una incidencia final negativa en el índice de crecimiento nacional y regional.

A pesar de todo lo señalado precedentemente, nuestra Cooperativa ha logrado generar gran parte de los ingresos presupuestados a fin de cubrir los gastos previstos. Se ha obtenido un incremento del 9,07% del Activo Total; es

decir, de un saldo aproximado de Gs. 36.600.560.755 (guaraníes treinta y seis mil seiscientos millones quinientos sesenta mil setecientos cincuenta y cinco) a Gs. 39.920.548.900 (guaraníes treinta y nueve mil novecientos veinte millones quinientos cuarenta y ocho mil novecientos).

Mejoras administrativas

Esta Administración ha dado énfasis a la modificación de normas estatutarias, procedimientos y reglamentos vigentes, entre las cuales se observa:

A través de la Asesoría Jurídica de nuestra Cooperativa se ha elaborado el proyecto de modificación y actualización parcial de los **Estatutos Sociales**, como así también el seguimiento al proyecto de modificación total del **Reglamento Electoral** presentado por los miembros del Tribunal Electoral Independiente, en base a las normativas legales vigentes. Por cuestiones de organización, estas modificaciones fueron materializadas al inicio del ejercicio 2020 mediante Asamblea General Extraordinaria para su aprobación.

Así también, se ha aprobado el **Manual de Procedimientos de Selección del Personal**, a fin de transparentar los procesos de incorporación de las personas más idóneas para el desempeño de las funciones requeridas por la Cooperativa.



De igual manera, el Consejo dispuso la modificación y ampliación del organigrama de la Cooperativa con la creación de la Gerencia General, la Gerencia Administrativa y la Gerencia Comercial-Financiera, con una implementación gradual, promocionando a los colaboradores de la Cooperativa que han demostrado capacidad e idoneidad para ocupar dichos cargos. Esto permitirá la descentralización de los procesos con miras a la optimización y mejoramiento en el desenvolvimiento de las actividades.

Cumplimiento de normas

Con relación a este punto, cabe destacar el esfuerzo realizado por los Miembros del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, y Tribunal Electoral Independiente en el cumplimiento de plan de capacitación exigido por el INCOOP a través del Sistema Nacional de Educación Cooperativa (SNEC). De igual manera, a través del Comité de Educación se han realizado jornadas de capacitación sobre diversos temas de interés para dirigentes, miembros de Comités Auxiliares, empleados, y socios en general.

Por otra parte, es importante mencionar el proceso de Fiscalización y Control de nuestra Cooperativa resuelto por el INCOOP dentro de su programa de controles periódicos y aleatorios, y cuyo inicio se produjo en el mes de septiembre de 2018. Luego de haberse dado cumpli-

miento al Plan de Acción dispuesto por la Autoridad de Aplicación durante gran parte del ejercicio 2019, se ha recibido la Resolución INCOOP N° 21.523/20 *"Por la cual se dispone el Levantamiento del Plan de Acción de la Cooperativa Multiactiva Barriojareense Ltda. con Reg. Nro. 193"*. Este proceso de fiscalización y control ha constituido una herramienta de apoyo más que importante en la realización de los ajustes necesarios para el mejoramiento de los procesos y documentaciones administrativas.

Por último, es importante señalar que nuestra Cooperativa ha participado activamente a través de su Presidente y Vicepresidenta en la Asamblea General del INCOOP realizada el 14 de diciembre de 2019 en las Instalaciones del Comité Olímpico Paraguayo, ocasión en la que se eligió la terna para el nuevo Presidente del Ente Regulador.

Mejoras en infraestructura

En materia de infraestructura tecnológica se ha iniciado un proceso de actualización y ampliación en la capacidad y rendimiento de los equipos informáticos, tanto en Casa Matriz como en Agencia N° 1, y la adquisición y regularización de las respectivas licencias de software informáticos.

Por otra parte, en cuanto a infraestructura edilicia se ha finiquitado el proceso de actualización y adecuación de las instala-



ciones de la Agencia N° 1 al proyecto de prevención contra incendio; lo que sirvió de base para la regularización y obtención de la Licencia Comercial y la gestión de exoneración de la Patente ante la Municipalidad de Asunción, encontrándose igualmente en proceso de gestión la actualización de planos y proyectos de la Casa Matriz.

Cartera de préstamos

Durante el ejercicio 2019 se han realizado las promociones especiales necesarias para aumentar el saldo de la cartera de créditos vigente con el incentivo en la reducción de los intereses a las tasas más bajas posibles.

Con relación a la cartera vencida se han intensificado las tareas para la recuperación de préstamos en mora con la flexibilización de parámetros de tasas, plazos y pagos mínimos en las refinanciaciones, como así también los procesos de judicialización y depuración de la cartera vencida mayor a un año de atraso, dando continuidad a los procesos judiciales iniciados, o la firma y homologación de acuerdos de pagos correspondientes. La sumatoria de estos factores permitieron cerrar el ejercicio con una morosidad del 8,9%.

Mes Aniversario

De igual manera, en materia de actividades sociales por el mes aniversario, y

teniendo en cuenta la situación financiera desfavorable generalizada en todos los sectores a nivel país y regional, esta administración consideró oportuno centralizar recursos para la realización de un único evento en beneficio de la mayor cantidad de socios y vecinos posibles con la realización de un festival popular frente a Casa Matriz; en forma libre y gratuita, habiéndose logrado convocar a una cantidad de participantes sin precedentes, quienes disfrutaron de la calidad y popularidad de los artistas contratados.

Apreciados Consocios:

El Consejo de Administración expresa su más profundo agradecimiento a todos los socios en general por el apoyo y la confianza recibida en el cumplimiento de sus funciones. Hacemos extensivo el agradecimiento a los miembros de la Junta de Vigilancia y del Tribunal Electoral Independiente, a todos y cada uno de los integrantes de los distintos comités auxiliares, y al plantel de empleados por el acompañamiento y la colaboración prestada, y quienes a su vez han sumado sus esfuerzos en procura de obtener los resultados esperados; lo cual nos compromete aún más en la búsqueda constante de nuevas estrategias que nos permitan mejorar el rendimiento financiero y social de nuestra querida Cooperativa. Muchas Gracias.

Consejo de Administración



PRINCIPALES INDICADORES DE EVOLUCIÓN HISTÓRICA

| AÑO | CANT. SOCIOS | | | FONDO DE SOLIDARIDAD | |
|------------------------|--------------|-----------|-----------|----------------------|-------------|
| | INGRES. | ACUM. | ACTIVOS | DESEMBOLSOS | SALDO ACUM. |
| 2010 | 443 | 5.151 | 4.187 | 197.590.912 | 133.450.402 |
| 2011 | 232 | 5.383 | 4.419 | 203.781.820 | 148.627.186 |
| 2012 | 427 | 5.811 | 4.768 | 206.504.548 | 198.697.952 |
| 2013 | 386 | 6.197 | 5.011 | 212.474.837 | 212.474.837 |
| 2014 | 379 | 6.576 | 5.291 | 320.286.364 | 265.862.606 |
| 2015 | 315 | 6.891 | 5.500 | 432.136.367 | 331.830.546 |
| 2016 | 297 | 7.186 | 5.644 | 530.363.644 | 306.493.132 |
| 2017 | 267 | 7.453 | 5.666 | 444.727.278 | 362.311.690 |
| 2018 | 266 | 7.719 | 5.769 | 494.931.828 | 372.498.411 |
| 2019 | 297 | 8.016 | 5.831 | 439.818.192 | 440.525.041 |
| Variac. % 18/19 | 12% | 4% | 1% | -11% | 18% |

| AÑO | CAPITAL INTEGRADO | CARTERA DE PRESTAMO | | CARTERA AHORROS | ACTIVO FIJO | TOTAL ACTIVO | EXCEDENTE |
|------------------------|-------------------|---------------------|----------------|-----------------|---------------|----------------|-------------|
| | | DESEMBOLSO | SALDO | | | | |
| 2010 | 4.155.548.954 | 14.700.000.000 | 14.070.152.935 | 10.537.910.440 | 1.066.678.949 | 17.431.334.120 | 334.364.894 |
| 2011 | 4.893.159.152 | 16.200.000.000 | 17.314.140.356 | 11.826.219.894 | 1.183.871.809 | 19.962.817.939 | 572.866.525 |
| 2012 | 5.478.538.944 | 17.180.000.000 | 19.948.969.306 | 13.829.397.526 | 1.154.477.847 | 22.844.514.421 | 585.999.582 |
| 2013 | 5.985.168.048 | 19.410.000.000 | 21.524.353.206 | 16.321.857.068 | 2.153.580.063 | 25.618.720.517 | 476.320.963 |
| 2014 | 6.650.504.937 | 21.900.000.000 | 23.729.007.145 | 19.384.102.374 | 2.246.632.246 | 29.751.139.283 | 738.698.186 |
| 2015 | 7.443.467.623 | 26.150.000.000 | 27.943.257.722 | 22.911.449.254 | 3.173.580.742 | 33.983.306.711 | 682.222.321 |
| 2016 | 8.022.795.199 | 25.460.000.000 | 27.946.155.956 | 22.533.230.331 | 3.275.282.113 | 33.760.075.438 | 385.357.691 |
| 2017 | 8.489.251.247 | 29.190.000.000 | 29.825.416.585 | 23.434.176.440 | 3.996.718.406 | 35.717.818.454 | 619.675.063 |
| 2018 | 8.992.385.607 | 27.320.000.000 | 30.675.709.476 | 23.772.408.389 | 3.954.762.713 | 36.600.560.755 | 718.172.788 |
| 2019 | 9.263.459.739 | 27.920.000.000 | 30.456.949.014 | 25.070.697.039 | 3.984.090.503 | 39.920.548.900 | 436.076.500 |
| Variac. % 18/19 | 3% | 2% | -1% | 5% | 1% | 9% | -39% |



ACTIVIDADES DE LOS COMITÉS AUXILIARES 2019

Comité de Educación



CLASES DE BOMBERÍA



CLASES DE REFUERZO ESCOLAR



CURSILLO NAVIDEÑO



VELADA ARTÍSTICA



Comité de Solidaridad



CENAS BINGO





Comité de Promoción Social



DÍA DE LA MADRE



DÍA DE LA MUJER PARAGUAYA

DÍA DEL FOLKLORE



DÍA DEL MAESTRO



Comité de Adultos Mayores



DÍA DEL ADULTO MAYOR

Comité Juvenil



JUEGOS EN SAN JUAN



BALANCE SOCIAL 2019

PRIMER PRINCIPIO: MEMBRESÍA ABIERTA Y VOLUNTARIA

| DESCRIPCIÓN | 2019 | 2018 | VAR. % |
|---|---------|---------|--------|
| D1 APERTURA COOPERATIVA | | | |
| A- INGRESO ASOCIADOS/AS | | | |
| Meta Fijada para el año: | | | |
| Cantidad de socios ingresados en el año | 297 | 266 | 12% |
| Hombres | 145 | 130 | 12% |
| Mujeres | 152 | 136 | 12% |
| 18 - 25 años | 92 | 71 | 30% |
| 26 - 35 años | 64 | 57 | 12% |
| 36 - 45 años | 40 | 42 | -5% |
| 46 - 55 años | 49 | 43 | 14% |
| 56 - 60 años | 21 | 16 | 31% |
| 61 y más años | 31 | 37 | -16% |
| Personas Jurídicas | 0 | 0 | 0% |
| Solicitudes no aceptadas | 0 | 0 | 0% |
| % del total de asociados en el año | 0 | 0 | 0% |
| Promedio de Ingreso Mensual | 25 | 22 | 12% |
| Requisito Económico exigido (montos) | | | |
| Desembolso Inicial exigido a nuevos socios/as | 165.000 | 165.000 | 0% |
| -Cuota de Ingreso No retornable | 50.000 | 50.000 | 0% |
| -Aporte mínimo | 100.000 | 100.000 | 0% |
| -Cuota de solidaridad | 10.000 | 10.000 | 0% |
| -Otros | 5.000 | 5.000 | 0% |
| -Total | 165.000 | 165.000 | 0% |
| Relación con el salario mínimo legal | | | |
| B SALIDA DE SOCIOS/AS | | | |
| Total de salida | 243 | 168 | 45% |
| Renuncia Voluntaria | 74 | 76 | -3% |
| Exclusión por incumplimiento estatutario | 0 | 0 | 0% |
| Exclusión por fallecimiento | 33 | 25 | 32% |
| Expulsión | 0 | 0 | 0% |
| Suspensión | 136 | 67 | 103% |
| Hombres | 115 | 80 | 44% |
| Mujeres | 129 | 88 | 47% |
| 18 - 25 años | 15 | 11 | 36% |
| 26 - 35 años | 53 | 39 | 36% |
| 36 - 45 años | 57 | 32 | 78% |
| 46 - 55 años | 35 | 24 | 46% |
| 56 - 60 años | 19 | 19 | 0% |
| 61 y más años | 65 | 43 | 51% |
| Personas Jurídicas | 0 | 0 | 0% |

| DESCRIPCIÓN | 2019 | 2018 | VAR. % |
|---|-------|-------|--------|
| D2 COMPOSICIÓN DE LA MEMBRESIA | | | |
| Total de Asociados Existentes | 5.810 | 5.763 | 1% |
| Hombres | 2.554 | 2.527 | 1% |
| Mujeres | 3.256 | 3.236 | 1% |
| Personas Jurídicas | 0 | 0 | 0% |
| Mujeres asociadas | | | |
| 18 - 25 años | 183 | 200 | -9% |
| 26 - 35 años | 604 | 624 | -3% |
| 36 - 45 años | 687 | 676 | 2% |
| 46 - 55 años | 538 | 548 | -2% |
| 56 - 60 años | 301 | 287 | 5% |
| 61 y más años | 943 | 901 | 5% |
| Hombres asociados | | | |
| 18 - 25 años | 200 | 196 | 2% |
| 26 - 35 años | 512 | 527 | -3% |
| 36 - 45 años | 543 | 536 | 1% |
| 46 - 55 años | 443 | 420 | 5% |
| 56 - 60 años | 204 | 220 | -7% |
| 61 y más años | 652 | 628 | 4% |
| Total de socios Urbanos | | | |
| Hombres | 2.130 | 2.118 | 1% |
| Mujeres | 2.726 | 2.717 | 0% |
| Total de socios Rurales | | | |
| Hombres | 424 | 409 | 4% |
| Mujeres | 530 | 519 | 2% |
| Antigüedad promedio de socios y socias | | | |
| Rango de antigüedad | | | |
| Menos de 1 año | 297 | 265 | 12% |
| de 1 a 5 años | 1.380 | 1.516 | -9% |
| de 6 a 10 años | 1.421 | 1.477 | -4% |
| de 11 a 15 años | 1.477 | 1.387 | 6% |
| de 16 a 20 años | 592 | 520 | 14% |
| de 21 a 25 años | 425 | 405 | 5% |
| de 26 a 30 años | 219 | 194 | 13% |
| de 31 años y más | 0 | 0 | 0% |
| Grado de Instrucción de la Membresía | | | |
| Sin instrucción | 16 | 16 | 0% |
| Educación Básica Escolar | 0 | 0 | 0% |
| Educación Media | 5.810 | 5.763 | 1% |
| Técnico | 0 | 0 | 0% |
| Superior | 0 | 0 | 0% |

**D3 DIVERSIDAD EN LA MEMBRESIA - Ocupación**

| Ocupación | 2019 | 2018 | VAR. % |
|-----------------------|-------|-------|--------|
| Ama de casa | 605 | 604 | 0% |
| Docente | 163 | 162 | 1% |
| Empleados/as | 1.128 | 1.140 | -1% |
| Funcionarios Públicos | 29 | 30 | -3% |
| Estudiante | 1.024 | 995 | 3% |
| Comerciante | 491 | 486 | 1% |
| Profesionales | 708 | 697 | 2% |
| Agricultura | 2 | 2 | 0% |
| Productor | 0 | 0 | 0% |
| Artesano/a | 0 | 0 | 0% |
| Microempresario/as | 0 | 0 | 0% |
| Oficios | 861 | 870 | -1% |
| Otros | 799 | 777 | 3% |

| DESCRIPCIÓN | 2019 | 2018 | VAR. % |
|--|------|------|--------|
| D4 UTILIZACIÓN DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS | | | |

Total de socios que utilizan los servicios**SERVICIOS FINANCIEROS**

| | | | |
|--|------|------|-----|
| Créditos cantidad de personas que utilizan | 1892 | 1917 | -1% |
|--|------|------|-----|

Destino de Créditos (cantidad)

| | | | |
|---------------|------|------|------|
| Consumo | 329 | 200 | 65% |
| Vivienda | 375 | 448 | -16% |
| Educación | 98 | 90 | 9% |
| Salud | 167 | 221 | -24% |
| Mipymes | 233 | 308 | -24% |
| Agropecuarias | 0 | 0 | 0% |
| Otros | 1483 | 1513 | -2% |

Clasificación por edad y género**Hombres**

| | | | |
|---------------|-----|-----|------|
| 18 - 25 años | 67 | 68 | -1% |
| 26 - 35 años | 166 | 182 | -9% |
| 36 - 45 años | 162 | 177 | -8% |
| 46 - 55 años | 163 | 141 | 16% |
| 56 - 60 años | 73 | 94 | -22% |
| 61 y más años | 213 | 217 | -2% |

Mujeres

| | | | |
|---------------|-----|-----|------|
| 18 - 25 años | 76 | 93 | -18% |
| 26 - 35 años | 241 | 251 | -4% |
| 36 - 45 años | 298 | 264 | 13% |
| 46 - 55 años | 255 | 266 | -4% |
| 56 - 60 años | 155 | 157 | -1% |
| 61 y más años | 432 | 417 | 4% |

| DESCRIPCIÓN | 2019 | 2018 | VAR. % |
|---|------|------|--------|
| D5 UTILIZACIÓN DE SERVICIOS NO FINANCIEROS | | | |

Servicio de Solidaridad

| | | | |
|-----------------------------|----|-----|------|
| Subsidios a la Salud | 2 | 0 | 0% |
| Subsidios por Maternidad | 79 | 111 | -29% |
| Subsidios por Fallecimiento | 93 | 108 | -14% |
| Subsidios educativos | 29 | 33 | -12% |
| Subsidios por matrimonio | 27 | 17 | 59% |
| Otros | 0 | 0 | 0% |

Servicio de Sepelio**Clasificación por edad y género****Hombres**

| | | | |
|---------------|----|----|------|
| 18 - 25 años | 0 | 0 | 0% |
| 26 - 35 años | 2 | 4 | -50% |
| 36 - 45 años | 8 | 8 | 0% |
| 46 - 55 años | 6 | 7 | -14% |
| 56 - 60 años | 5 | 9 | -44% |
| 61 y más años | 19 | 34 | -44% |

Mujeres

| | | | |
|---------------|----|----|------|
| 18 - 25 años | 0 | 0 | 0% |
| 26 - 35 años | 4 | 5 | -20% |
| 36 - 45 años | 3 | 3 | 0% |
| 46 - 55 años | 9 | 4 | 125% |
| 56 - 60 años | 10 | 3 | 233% |
| 61 y más años | 27 | 38 | -29% |

Servicios Educativos**Clasificación por Edad y Género****Hombres**

| | | | |
|--------------|---|---|------|
| 18 - 25 años | 4 | 1 | 300% |
|--------------|---|---|------|



Ahorros

| | | | |
|------------|------|------|----|
| A la Vista | 5314 | 5231 | 2% |
| Plazo Fijo | 136 | 135 | 1% |
| Programado | 0 | 0 | 0% |
| Infantil | 0 | 0 | 0% |

Clasificación por edad y género

Hombres

| | | | |
|---------------|-----|-----|-----|
| 18 - 25 años | 128 | 134 | -4% |
| 26 - 35 años | 458 | 478 | -4% |
| 36 - 45 años | 482 | 452 | 7% |
| 46 - 55 años | 369 | 350 | 5% |
| 56 - 60 años | 188 | 207 | -9% |
| 61 y más años | 659 | 618 | 7% |

Mujeres

| | | | |
|---------------|------|------|------|
| 18 - 25 años | 109 | 139 | -22% |
| 26 - 35 años | 546 | 555 | -2% |
| 36 - 45 años | 642 | 610 | 5% |
| 46 - 55 años | 484 | 505 | -4% |
| 56 - 60 años | 280 | 263 | 6% |
| 61 y más años | 1104 | 1054 | 5% |

Tarjetas de Creditos

Clasificación por género

| | | | |
|---------|-----|-----|-----|
| Hombres | 211 | 218 | -3% |
| Mujeres | 333 | 315 | 6% |

Tarjetas de Débito

Clasificación por género

| | | | |
|---------|-----|----|------|
| Hombres | 154 | 32 | 381% |
| Mujeres | 133 | 52 | 156% |

| | | | |
|---------------|---|---|-------|
| 26 - 35 años | 5 | 4 | 25% |
| 36 - 45 años | 1 | 1 | 0% |
| 46 - 55 años | 0 | 1 | -100% |
| 56 - 60 años | 0 | 0 | 0% |
| 61 y más años | 1 | 0 | 0% |

Mujeres

| | | | |
|---------------|---|----|-------|
| 18 - 25 años | 4 | 4 | 0% |
| 26 - 35 años | 8 | 12 | -33% |
| 36 - 45 años | 4 | 7 | -43% |
| 46 - 55 años | 1 | 2 | -50% |
| 56 - 60 años | 1 | 0 | 0% |
| 61 y más años | 0 | 1 | -100% |

Otros Servicios

Clasificación por Edad y Género

Hombres

| | | | |
|---------------|----|----|-------|
| 18 - 25 años | 6 | 9 | -33% |
| 26 - 35 años | 31 | 30 | 3% |
| 36 - 45 años | 13 | 23 | -43% |
| 46 - 55 años | 3 | 13 | -77% |
| 56 - 60 años | 0 | 6 | -100% |
| 61 y más años | 4 | 7 | -43% |

Mujeres

| | | | |
|---------------|----|----|-------|
| 18 - 25 años | 0 | 7 | -100% |
| 26 - 35 años | 27 | 43 | -37% |
| 36 - 45 años | 17 | 31 | -45% |
| 46 - 55 años | 5 | 14 | -64% |
| 56 - 60 años | 0 | 8 | -100% |
| 61 y más años | 1 | 17 | -94% |

SEGUNDO PRINCIPIO: CONTROL DEMOCRÁTICO DE LOS MIEMBROS

| DESCRIPCIÓN | 2019 | 2018 | VAR. % |
|--|------|------|--------|
| D1 PARTICIPACIÓN EN LAS ASAMBLEAS | | | |

ASAMBLEAS ORDINARIAS

| | | | |
|--|------|------|------|
| Total de socios/as de la coop. al cierre de ejerc. | 5822 | 5775 | 1% |
| Total de soc./as habilit./as a la convoc. | 2830 | 2988 | -5% |
| Porcentaje de mujeres habilitadas | 55 | 58 | -5% |
| Porcentaje de hombres habilitados | 45 | 42 | 7% |
| Total de socios presentes en Asamblea Ordin. | 79 | 280 | -72% |

| DESCRIPCIÓN | 2019 | 2018 | VAR. % |
|--|------|------|--------|
| D2 ACCESO A CARGOS DIRECTIVOS Y ELECTIVOS | | | |

Cargos Electivos

Consejo de Administración

| | | | |
|---------------|---|---|------|
| 18 - 25 años | 0 | 0 | 0% |
| 26 - 35 años | 1 | 1 | 0% |
| 36 - 45 años | 1 | 2 | -50% |
| 46 - 55 años | 1 | 1 | 0% |
| 56 - 60 años | 1 | 1 | 0% |
| 61 y más años | 3 | 3 | 0% |

Titulares

| | | | |
|--------|---|---|----|
| Hombre | 4 | 4 | 0% |
| Mujer | 3 | 3 | 0% |



| | | | |
|--------------------------------------|---|---|----|
| Total de socios en Asamblea Electiva | 0 | 0 | 0% |
|--------------------------------------|---|---|----|

| | | | |
|--|---|---|----|
| Total de socios en Asamblea Deliberativa | 0 | 0 | 0% |
|--|---|---|----|

| | | | |
|---|---|---|----|
| Total de socios que han emitido su voto | 0 | 0 | 0% |
|---|---|---|----|

ASAMBLEAS EXTRAORDINARIAS

| | | | |
|---|---|---|----|
| Total de socios presentes en la asamblea extraordinaria | 0 | 0 | 0% |
|---|---|---|----|

D3 DEMOCRACIA EN EL TRABAJO

| | | | |
|--------------------------------------|----|----|----|
| Mujeres trabajando en la Cooperativa | 11 | 11 | 0% |
|--------------------------------------|----|----|----|

| | | | |
|--------------------------------------|----|----|----|
| Hombres trabajando en la Cooperativa | 15 | 15 | 0% |
|--------------------------------------|----|----|----|

| | | | |
|--|---|---|----|
| Mujeres con mando (Jefatura) en la Coop. | 0 | 0 | 0% |
|--|---|---|----|

| | | | |
|-----------------------------------|----|----|-----|
| % del total de Mujeres trabajando | 40 | 42 | -5% |
|-----------------------------------|----|----|-----|

| | | | |
|--|---|---|----|
| Hombres con mando (Jefatura) en la Coop. | 0 | 0 | 0% |
|--|---|---|----|

Suplentes

| | | | |
|--------|---|---|-------|
| Hombre | 0 | 1 | -100% |
|--------|---|---|-------|

| | | | |
|-------|---|---|----|
| Mujer | 0 | 0 | 0% |
|-------|---|---|----|

Presidencia

| | | | |
|--------|---|---|----|
| Hombre | 1 | 1 | 0% |
|--------|---|---|----|

| | | | |
|-------|---|---|----|
| Mujer | 0 | 0 | 0% |
|-------|---|---|----|

Junta de Vigilancia

| | | | |
|--------------|---|---|----|
| 18 - 25 años | 0 | 0 | 0% |
|--------------|---|---|----|

| | | | |
|--------------|---|---|----|
| 26 - 35 años | 1 | 1 | 0% |
|--------------|---|---|----|

| | | | |
|--------------|---|---|----|
| 36 - 45 años | 0 | 0 | 0% |
|--------------|---|---|----|

| | | | |
|--------------|---|---|-------|
| 46 - 55 años | 0 | 1 | -100% |
|--------------|---|---|-------|

| | | | |
|--------------|---|---|----|
| 56 - 60 años | 2 | 2 | 0% |
|--------------|---|---|----|

| | | | |
|---------------|---|---|----|
| 61 y más años | 3 | 3 | 0% |
|---------------|---|---|----|

Titulares

| | | | |
|--------|---|---|----|
| Hombre | 3 | 3 | 0% |
|--------|---|---|----|

| | | | |
|-------|---|---|----|
| Mujer | 3 | 3 | 0% |
|-------|---|---|----|

Suplentes

| | | | |
|--------|---|---|----|
| Hombre | 1 | 1 | 0% |
|--------|---|---|----|

| | | | |
|-------|---|---|----|
| Mujer | 0 | 0 | 0% |
|-------|---|---|----|

Presidencia

| | | | |
|--------|---|---|----|
| Hombre | 1 | 1 | 0% |
|--------|---|---|----|

| | | | |
|-------|---|---|----|
| Mujer | 0 | 0 | 0% |
|-------|---|---|----|

Junta Electoral

| | | | |
|--------------|---|---|----|
| 18 - 25 años | 1 | 1 | 0% |
|--------------|---|---|----|

| | | | |
|--------------|---|---|----|
| 26 - 35 años | 0 | 0 | 0% |
|--------------|---|---|----|

| | | | |
|--------------|---|---|----|
| 36 - 45 años | 2 | 2 | 0% |
|--------------|---|---|----|

| | | | |
|--------------|---|---|----|
| 46 - 55 años | 1 | 1 | 0% |
|--------------|---|---|----|

| | | | |
|--------------|---|---|----|
| 56 - 60 años | 0 | 0 | 0% |
|--------------|---|---|----|

| | | | |
|---------------|---|---|----|
| 61 y más años | 1 | 1 | 0% |
|---------------|---|---|----|

Titulares

| | | | |
|--------|---|---|----|
| Hombre | 1 | 1 | 0% |
|--------|---|---|----|

| | | | |
|-------|---|---|----|
| Mujer | 3 | 3 | 0% |
|-------|---|---|----|

Suplentes

| | | | |
|--------|---|---|----|
| Hombre | 0 | 0 | 0% |
|--------|---|---|----|

| | | | |
|-------|---|---|----|
| Mujer | 1 | 1 | 0% |
|-------|---|---|----|

Presidencia

| | | | |
|--------|---|---|----|
| Hombre | 1 | 1 | 0% |
|--------|---|---|----|

| | | | |
|-------|---|---|----|
| Mujer | 0 | 0 | 0% |
|-------|---|---|----|

Clasificación de cargos electivos por edad

| | | | |
|--------------|---|---|----|
| 18 - 25 años | 1 | 1 | 0% |
|--------------|---|---|----|

| | | | |
|--------------|---|---|----|
| 26 - 35 años | 2 | 2 | 0% |
|--------------|---|---|----|

| | | | |
|--------------|---|---|------|
| 36 - 45 años | 3 | 4 | -25% |
|--------------|---|---|------|

| | | | |
|--------------|---|---|------|
| 46 - 55 años | 2 | 3 | -33% |
|--------------|---|---|------|

| | | | |
|--------------|---|---|----|
| 56 - 60 años | 3 | 3 | 0% |
|--------------|---|---|----|

| | | | |
|---------------|---|---|----|
| 61 y más años | 7 | 7 | 0% |
|---------------|---|---|----|



| | | | |
|-----------------------------------|-----------|-----------|----|
| % del total de Hombres trabajando | 60 | 58 | 3% |
| Salario promedio de Hombres (SPH) | 3.450.000 | 3.230.000 | 7% |
| Salario promedio de Mujeres (SPM) | 2.950.000 | 2.730.000 | 8% |
| Diferencia entre (SPH) y (SPM) | 500.000 | 500.000 | 0% |

Organismos auxiliares

| | | | |
|---|----|----|------|
| Comité de Educación | 8 | 7 | 14% |
| Comité de Crédito | 5 | 5 | 0% |
| Comité de Solidaridad | 7 | 8 | -13% |
| Otros Organismos | 15 | 24 | -38% |
| Total de Directivos | 52 | 64 | -19% |
| Hombre | 33 | 27 | 22% |
| Mujer | 19 | 37 | -49% |
| Promedio de antigüedad en la dirigencia | | | |

TERCER PRINCIPIO: PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS MIEMBROS

| DESCRIPCIÓN | 2019 | 2018 | VAR. % |
|---|-------------|-------------|--------|
| D1 CAPITAL COMO PROPIEDAD COMÚN | | | |
| Capital común coop. irrepert. (reserva) | 692.600.167 | 620.782.888 | 12% |
| Crecimiento en Aport. en el Ejercicio | 271.074.132 | 503.134.360 | -46% |
| % en relación al activo total | 0,7 | 1,4 | -50% |

D2 COMPENSACION LIMITADA AL CAPITAL

| | | | |
|--|-------------|-------------|-----|
| Intereses pagados a las aportaciones | 213.701.435 | 123.054.640 | 74% |
| % en relación al total de aportaciones | 2,3 | 1,4 | 64% |

| DESCRIPCIÓN | 2019 | 2018 | VAR. % |
|---|------|------|--------|
| D3 DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES EN % | | | |
| Reserva Legal | 10 | 10 | 0% |
| Fondo Fomento a la Educ. Cooperativa | 10 | 10 | 0% |
| Otros Fondos Específicos | 28 | 17 | 65% |
| Pago de Interés a la Aportaciones | 5 | 30 | -83% |
| % sobre oper. realizadas por los socios | 44 | 30 | 47% |
| % aporte de sosten. de Fed. y Confed. | 3 | 3 | 0% |

D4 ESFUERZO ECON. EXTRAORD. EXIGIDO A LOS MIEMBROS

| | | | |
|------------------------------------|-------------|-------------|-----|
| Total aportaciones extraordinarias | 512.561.986 | 518.963.960 | -1% |
|------------------------------------|-------------|-------------|-----|

CUARTO PRINCIPIO: AUTONOMIA E INDEPENDENCIA

D1 INDEPENDENCIA FINANCIERA

a. Independencia Financiera estrecha

| | | | |
|---|---------------|-------------|-----|
| Aportaciones (Integradas) | 512.561.986 | 518.963.960 | -1% |
| % del activo total | 1,4 | 1,4 | 0% |
| Reserva (Legal + Revaluó) | 1.146.806.632 | 963.202.731 | 19% |
| % del activo total | 2,9 | 2,6 | 12% |
| % del patrimonio neto | 12,4 | 10,7 | 16% |
| Ah. a Plazo Fijo prom./disp./ Ejercicio | 0 | 0 | 0% |

b. Independencia Financiera amplia

| | | | |
|--------------------------------------|----------------|---------------|-----|
| Aportaciones - Reservas + Donaciones | 10.410.266.371 | 9.955.718.938 | 5% |
| % del activo total | 26 | 27,2 | -4% |
| Promedio de Tasas activas | 19 | 19 | 0% |
| Promedio de Tasas pasivas | 6 | 6 | 0% |

c. Otros Depósitos

| | | | |
|---------------------------|---------------|---------------|------|
| Depósitos en Bancos | 5.204.583.884 | 2.503.708.241 | 108% |
| Depósitos en Cooperativas | 384.057.673 | 306.560.455 | 25% |

QUINTO PRINCIPIO: EDUCACIÓN, CAPACITACIÓN Y COMUNICACIÓN

D1 DESTINO DE LOS FONDOS DE ACTIVID. EDUCATIVAS

| | | | |
|--|-------------|-------------|------|
| Disponible fondo de Educ. Cooperativa | 92.665.193 | 130.498.097 | -29% |
| Disponible Otros Fondos y recursos | 689.879.568 | 813.801.802 | -15% |
| Excedentes espec. Ley 438/94 - Art. 46 | 2.017.101 | 5.834.672 | -65% |
| Recursos propios del prog. o eventos | 0 | 0 | 0% |

Destino

| | | | |
|-------------------------------|------------|------------|------|
| Área de Educación Cooperativa | 67.351.029 | 11.058.906 | 509% |
| Área de Capacitación | 15.386.819 | 20.486.254 | -25% |
| Área de Comunicación | 19.368.000 | 29.611.721 | -35% |
| Área Social - Deportiva | 20.365.909 | 39.695.990 | -49% |
| Área Cultural | 24.590.299 | 22.641.091 | 9% |
| Otros Gastos | 10.522.728 | 4.195.455 | 151% |

D2 Logro de Metas del Plan Operativo de Educación

| | | | |
|-------------------------------------|---|---|----|
| Cumplim. de Metas en el Ejercicio % | 0 | 0 | 0% |
|-------------------------------------|---|---|----|

**SEXTO PRINCIPIO: COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS****D1 COOPERACION EMPRESARIAL ENTRE COOP.**

| | | | |
|------------------------------|---|---|----|
| Préstamos entre Cooperativas | 0 | 0 | 0% |
| Otros especificar | 0 | 0 | 0% |

D2 APOORTE DE SOSTENIMIENTO A COOPERATIVAS

| | | | |
|------------|------------|------------|------|
| Federación | 13.082.295 | 21.370.143 | -39% |
| Otras | 0 | 0 | 0% |

D4 REPRESENTANTES EN ÓRGANOS DE INTEGRACIÓN**FEDERACION**

| | | | |
|---------|---|---|----|
| Hombres | 0 | 0 | 0% |
| Mujeres | 1 | 1 | 0% |

D6 ACUERDOS INTERCOOPERATIVOS (Montos)

| | | | |
|--|---|---|----|
| Educativos, cult., económicos y sociales | 0 | 0 | 0% |
| Otros | 0 | 0 | 0% |

SÉPTIMO PRINCIPIO: COMPROMISO CON LA COMUNIDAD**D1 INFLUENCIA EN LA COMUNIDAD**

| | | | |
|---|-------|-----|-----|
| Empleo Directo Generado | 26 | 26 | 0% |
| Empleo Indirecto Generado | 861 | 675 | 28% |
| Incid. del Empleo Gen. (Cred.PYMES) | 0 | 0 | 0% |
| Aportes a la Educ. comunitaria y formal | 0 | 0 | 0% |
| Educación Formal | 0 | 0 | 0% |
| Cant. de Esc. y Colegios que se apoya | 4 | 4 | 0% |
| Número de alumnos/as beneficiados | 1.000 | 800 | 25% |
| Otros | 0 | 0 | 0% |

D2 GENERACIÓN Y PARTIC. EN ACTIVID. COMUNITARIAS

| | | | |
|--|---|---|----|
| Acciones de la coop. en polít, prog., etc. | 0 | 0 | 0% |
| Otras actividades comunitarias | 0 | 0 | 0% |

D2 ALIANZAS, CONVENIOS Y ACUERDOS

| | | | |
|---|---|---|----|
| Alianzas Instituciones Públicas | 0 | 0 | 0% |
| Convenios con Universidades | 1 | 1 | 0% |
| Conv. Inst. Educat. p/ pasantías estud. | 3 | 3 | 0% |
| Otros Convenios, Acuerdos, Alianzas | 0 | 0 | 0% |
| Otras Instituciones | 0 | 0 | 0% |

**BALANCE GENERAL COMPARATIVO 2018-2019**

| COD. CTA. | DESCRIPCION | 31/12/2018 | % PART. | 31/12/2019 | % PART. | VAR. ABSOLUTA | VAR. RELATIVA |
|--------------------|---|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|-----------------------|------------------|
| 1000000000 | ACTIVO | 36.600.560.755 | 100,00% | 39.920.548.900 | 100,00% | 3.319.988.145 | 9,07% |
| 1100000000 | REALIZABLE A CORTO PLAZO | 22.673.725.105 | 61,95% | 25.878.189.143 | 64,82% | 3.204.464.038 | 14,13% |
| 1110000000 | DISPONIBILIDADES | 2.503.708.241 | 6,84% | 5.204.583.884 | 13,04% | 2.700.875.643 | 107,88% |
| 1110100000 | Caja | 880.700.297 | 2,41% | 604.259.979 | 1,51% | -276.440.318 | -31,39% |
| 11101010000 | Caja | 880.700.297 | 2,41% | 604.259.979 | 1,51% | -276.440.318 | -31,39% |
| 11101010100 | Efectivo y Cheques a Depositar | 598.140.297 | 1,63% | 301.589.979 | 0,76% | -296.550.318 | -49,58% |
| 11101010200 | Fondos en la Empresa | 282.560.000 | 0,77% | 302.670.000 | 0,76% | 20.110.000 | 7,12% |
| 11102000000 | Depósitos a la Vista | 1.403.007.944 | 3,83% | 4.380.323.905 | 10,97% | 2.977.315.961 | 212,21% |
| 11102010000 | Depósitos a la Vista | 1.403.007.944 | 3,83% | 4.380.323.905 | 10,97% | 2.977.315.961 | 212,21% |
| 11102010100 | Depósitos a la Vista Sector Cooperativo | 66.577.179 | 0,18% | 69.280.478 | 0,17% | 2.703.299 | 4,06% |
| 11102010200 | Depósitos a la Vista Bancos | 1.336.430.765 | 3,65% | 4.311.043.427 | 10,80% | 2.974.612.662 | 222,58% |
| 11104000000 | Inversiones Temporales | 220.000.000 | 0,60% | 220.000.000 | 0,55% | 0 | 0,00% |
| 11104010000 | Inversiones Temporales | 220.000.000 | 0,60% | 220.000.000 | 0,55% | 0 | 0,00% |
| 11104010100 | CDA Bancos del Pais | 220.000.000 | 0,60% | 220.000.000 | 0,55% | 0 | 0,00% |
| 11200000000 | CRÉDITOS | 20.162.538.727 | 55,09% | 20.671.424.956 | 51,78% | 508.886.229 | 2,52% |
| 11201000000 | Créditos al Día | 20.109.349.650 | 54,94% | 18.925.380.588 | 47,41% | -1.183.969.062 | -5,89% |
| 11201010000 | Normales | 19.279.818.295 | 52,68% | 17.924.556.549 | 44,90% | -1.355.261.746 | -7,03% |
| 11201010100 | Amortizables | 15.540.304.863 | 42,46% | 14.111.883.755 | 35,35% | -1.428.421.108 | -9,19% |
| 11201010500 | Préstamos Vinculados | 1.132.380.527 | 3,09% | 1.196.179.069 | 3,00% | 63.798.542 | 5,63% |
| 11201010800 | Préstamos Refinanciados | 2.607.132.905 | 7,12% | 2.616.493.725 | 6,55% | 9.360.820 | 0,36% |
| 11201030000 | Tarjetas de Crédito | 670.387.888 | 1,83% | 689.863.263 | 1,73% | 19.475.375 | 2,91% |
| 11201030100 | Créditos con Tarjetas de crédito | 670.387.888 | 1,83% | 689.863.263 | 1,73% | 19.475.375 | 2,91% |
| 11201040000 | Vivienda con Garantía Hipotecaria | 159.143.467 | 0,43% | 310.960.776 | 0,78% | 151.817.309 | 95,40% |
| 11201040100 | Créditos para compra de vivienda | 159.143.467 | 0,43% | 120.472.143 | 0,30% | -38.671.324 | -24,30% |
| 11201040300 | Créditos para compra de vivienda - Vinculados | 0 | 0,00% | 42.096.499 | 0,11% | 42.096.499 | 0,00% |
| 11201040400 | Créditos para remodelación de vivienda - Vinculados | 0 | 0,00% | 148.392.134 | 0,37% | 148.392.134 | 0,00% |
| 11202000000 | Créditos Vencidos | -26.375.933 | -0,07% | 1.579.782.216 | 3,96% | 1.606.158.149 | -6089,48% |
| 11202010000 | Normales | 0 | 0,00% | 1.611.303.339 | 4,04% | 1.611.303.339 | 0,00% |
| 11202010100 | Amortizables | 0 | 0,00% | 1.058.499.733 | 2,65% | 1.058.499.733 | 0,00% |
| 11202010700 | Préstamos Judicializados | 0 | 0,00% | 204.324.731 | 0,51% | 204.324.731 | 0,00% |
| 11202010800 | Préstamos Refinanciados | 0 | 0,00% | 348.478.875 | 0,87% | 348.478.875 | 0,00% |
| 11202050000 | Previsiones | -26.375.933 | -0,07% | -31.521.123 | -0,08% | -5.145.190 | 19,51% |
| 11202050100 | (Previsiones Acumuladas para Préstamos) | -26.375.933 | -0,07% | -31.521.123 | -0,08% | -5.145.190 | 19,51% |
| 11203000000 | Intereses Devengados | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 11203010000 | Intereses Devengados | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 11203010100 | Intereses Devengados s/ Créditos | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 11205000000 | Otros Créditos | 79.565.010 | 0,22% | 166.262.152 | 0,42% | 86.697.142 | 108,96% |
| 11205010000 | Otros Créditos | 79.565.010 | 0,22% | 166.262.152 | 0,42% | 86.697.142 | 108,96% |
| 11205010100 | Crédito Fiscal | 15.954.176 | 0,04% | 13.069.062 | 0,03% | -2.885.114 | -18,08% |
| 11205010200 | Anticipos de Impuestos | 0 | 0,00% | 1.954.158 | 0,00% | 1.954.158 | 0,00% |



BALANCE GENERAL COMPARATIVO 2018-2019

| COD. CTA. | DESCRIPCION | 31/12/2018 | % PART. | 31/12/2019 | % PART. | VAR. ABSOLUTA | VAR. RELATIVA |
|--------------------|---|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|---------------------|----------------|
| 11205010300 | Anticipos al Personal | 8.175.451 | 0,02% | 2.863.182 | 0,01% | -5.312.269 | -64,98% |
| 11205010400 | Anticipos a Proveedores | 17.269.017 | 0,05% | 0 | 0,00% | -17.269.017 | -100,00% |
| 11205010800 | Juicios en proceso | 0 | 0,00% | 84.836.456 | 0,21% | 84.836.456 | 0,00% |
| 11205011000 | Otras cuentas por Cobrar | 38.166.366 | 0,10% | 63.539.294 | 0,16% | 25.372.928 | 66,48% |
| 11400000000 | OTROS ACTIVOS | 7.478.137 | 0,02% | 2.180.303 | 0,01% | -5.297.834 | -70,84% |
| 11402000000 | Gastos Pagados por Adelantado | 7.478.137 | 0,02% | 2.180.303 | 0,01% | -5.297.834 | -70,84% |
| 11402010000 | Gastos Pagados por Adelantado | 7.478.137 | 0,02% | 2.180.303 | 0,01% | -5.297.834 | -70,84% |
| 11402010200 | Seguros Pagados por Adelantado | 7.478.137 | 0,02% | 2.180.303 | 0,01% | -5.297.834 | -70,84% |
| 12000000000 | REALIZABLE A LARGO PLAZO | 13.926.835.650 | 38,05% | 14.042.359.757 | 35,18% | 115.524.107 | 0,83% |
| 12200000000 | CREDITOS | 9.591.657.762 | 26,21% | 9.612.039.997 | 24,08% | 20.382.235 | 0,21% |
| 12201000000 | Créditos al Día | 8.546.465.753 | 23,35% | 8.875.758.430 | 22,23% | 329.292.677 | 3,85% |
| 12201010000 | Normales | 7.728.522.074 | 21,12% | 7.307.230.767 | 18,30% | -421.291.307 | -5,45% |
| 12201010100 | Amortizables | 5.840.434.102 | 15,96% | 5.880.943.093 | 14,73% | 40.508.991 | 0,69% |
| 12201010500 | Préstamos Vinculados | 671.259.041 | 1,83% | 429.561.184 | 1,08% | -241.697.857 | -36,01% |
| 12201010800 | Préstamos Refinanciados | 805.689.473 | 2,20% | 996.726.490 | 2,50% | 191.037.017 | 23,71% |
| 12201010900 | Préstamos Refinanciados - Vinculados | 411.139.458 | 1,12% | 0 | 0,00% | -411.139.458 | -100,00% |
| 12201040000 | Vivienda con Garantía Hipotecaria | 817.943.679 | 2,23% | 1.568.527.663 | 3,93% | 750.583.984 | 91,76% |
| 12201040100 | Créditos para compra de vivienda | 817.943.679 | 2,23% | 1.043.219.419 | 2,61% | 225.275.740 | 27,54% |
| 12201040300 | Créditos para compra de vivienda - Vinculados | 0 | 0,00% | 341.357.453 | 0,86% | 341.357.453 | 0,00% |
| 12201040400 | Créditos para remodelación de vivienda - Vinculados | 0 | 0,00% | 183.950.791 | 0,46% | 183.950.791 | 0,00% |
| 12202000000 | Créditos Vencidos | 1.045.192.009 | 2,86% | 264.897.865 | 0,66% | -780.294.144 | -74,66% |
| 12202010000 | Normales | 2.024.706.929 | 5,53% | 1.055.838.062 | 2,64% | -968.868.867 | -47,85% |
| 12202010100 | Amortizables | 1.696.124.173 | 4,63% | 809.419.371 | 2,03% | -886.704.802 | -52,28% |
| 12202010700 | Préstamos Judicializados | 328.582.756 | 0,90% | 78.892.708 | 0,20% | -249.690.048 | -75,99% |
| 12202010800 | Préstamos Refinanciados | 0 | 0,00% | 167.525.983 | 0,42% | 167.525.983 | 0,00% |
| 12202050000 | Previsiones | -979.514.920 | -2,68% | -790.940.197 | -1,98% | 188.574.723 | -19,25% |
| 12202050200 | (Previsiones Adicionales Acumuladas sobre créditos) | -979.514.920 | -2,68% | -790.940.197 | -1,98% | 188.574.723 | -19,25% |
| 12203000000 | Cuentas por Cobrar | 0 | 0,00% | 471.383.702 | 1,18% | 471.383.702 | 0,00% |
| 12203010000 | Cuentas por Cobrar | 0 | 0,00% | 471.383.702 | 1,18% | 471.383.702 | 0,00% |
| 12203010600 | Documentos a Cobrar | 0 | 0,00% | 471.383.702 | 1,18% | 471.383.702 | 0,00% |
| 12300000000 | INVERSIONES Y PARTICIPACION | 306.560.455 | 0,84% | 384.057.673 | 0,96% | 77.497.218 | 25,28% |
| 12301000000 | Inversiones | 306.560.455 | 0,84% | 384.057.673 | 0,96% | 77.497.218 | 25,28% |
| 12301010000 | Inversiones | 306.560.455 | 0,84% | 384.057.673 | 0,96% | 77.497.218 | 25,28% |
| 12301010100 | Aportaciones a Centrales Cooperativas | 306.560.455 | 0,84% | 384.057.673 | 0,96% | 77.497.218 | 25,28% |
| 12400000000 | PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS | 3.954.762.713 | 10,81% | 3.984.090.503 | 9,98% | 29.327.790 | 0,74% |
| 12401000000 | Permanente | 3.954.762.713 | 10,81% | 3.984.090.503 | 9,98% | 29.327.790 | 0,74% |
| 12401010000 | Permanente | 3.954.762.713 | 10,81% | 3.984.090.503 | 9,98% | 29.327.790 | 0,74% |
| 12401010100 | Edificios | 1.756.047.597 | 4,80% | 1.792.961.357 | 4,49% | 36.913.760 | 2,10% |
| 12401010200 | Terreno | 2.314.946.805 | 6,32% | 2.379.999.125 | 5,96% | 65.052.320 | 2,81% |
| 12401010300 | Equipos e Instalaciones | 251.469.807 | 0,69% | 280.325.927 | 0,70% | 28.856.120 | 11,47% |

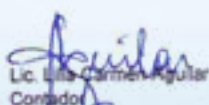
**BALANCE GENERAL COMPARATIVO 2018-2019**

| COD. CTA. | DESCRIPCION | 31/12/2018 | % PART. | 31/12/2019 | % PART. | VAR. ABSOLUTA | VAR. RELATIVA |
|--------------------|---|-----------------------|----------------|-----------------------|------------------|----------------------|-----------------|
| 12401010500 | Maquinarias y Equipos | 17.944.896 | 0,05% | 18.077.287 | 0,05% | 132.391 | 0,74% |
| 12401010700 | Rodados | 48.854.947 | 0,13% | 49.527.251 | 0,12% | 672.304 | 1,38% |
| 12401010800 | Muebles de Oficina | 258.941.522 | 0,71% | 273.184.526 | 0,68% | 14.243.004 | 5,50% |
| 12401010900 | Equipos y Software Informáticos | 103.757.280 | 0,28% | 122.116.732 | 0,31% | 18.359.452 | 17,69% |
| 12401011200 | (Depreciaciones Acumuladas Permanente) | -797.200.141 | -2,18% | -932.101.702 | -2,33% | -134.901.561 | 16,92% |
| 12500000000 | OTROS ACTIVOS | 73.854.720 | 0,20% | 62.171.584 | 0,16% | -11.683.136 | -15,82% |
| 12501000000 | Activos Restringidos | 59.626.171 | 0,16% | 62.171.584 | 0,16% | 2.545.413 | 4,27% |
| 12501010000 | Activos Restringidos | 59.626.171 | 0,16% | 62.171.584 | 0,16% | 2.545.413 | 4,27% |
| 12501010300 | Cheques Rechazados | 3.236.620 | 0,01% | 0 | 0,00% | -3.236.620 | -100,00% |
| 12501010400 | Fondo de Garantía Tarjetas | 56.389.551 | 0,15% | 62.171.584 | 0,16% | 5.782.033 | 10,25% |
| 12504000000 | Bienes Adjudicados a Realizar | 14.228.549 | 0,04% | 0 | 0,00% | -14.228.549 | -100,00% |
| 12504010000 | Bienes Adjudicados a Realizar | 14.228.549 | 0,04% | 0 | 0,00% | -14.228.549 | -100,00% |
| 12504010300 | Bienes Muebles Recibidos en Dación de Pago | 14.228.549 | 0,04% | 0 | 0,00% | -14.228.549 | -100,00% |
| 20000000000 | PASIVO | 25.926.669.029 | 100,00% | 29.074.075.429 | 10000,00% | 3.147.406.400 | 12,14% |
| 21000000000 | EXIGIBLE A CORTO PLAZO | 25.065.173.954 | 96,68% | 26.260.205.183 | 9032,17% | 1.195.031.229 | 4,77% |
| 21100000000 | COMPROMISOS FINANCIEROS | 23.772.408.389 | 91,69% | 25.134.748.375 | 8645,07% | 1.362.339.986 | 5,73% |
| 21101000000 | Deudas Financ. c/Socios,No Socios... | 23.772.408.389 | 91,69% | 25.070.697.039 | 8623,04% | 1.298.288.650 | 5,46% |
| 21101010000 | Deudas Financieras con Socios | 23.772.408.389 | 91,69% | 25.070.697.039 | 8623,04% | 1.298.288.650 | 5,46% |
| 21101010100 | Ahorros a la Vista Captados de personas físicas | 12.684.724.804 | 48,93% | 15.142.580.662 | 5208,28% | 2.457.855.858 | 19,38% |
| 21101010300 | Ahorros a Plazo Captados de personas físicas | 11.087.683.585 | 42,77% | 9.928.116.377 | 3414,77% | -1.159.567.208 | -10,46% |
| 21102000000 | Deudas Financ. Con Otras Entidades | 0 | 0,00% | 64.051.336 | 22,03% | 64.051.336 | 0,00% |
| 21102010000 | Deudas Financ. Con Otras Entidades | 0 | 0,00% | 64.051.336 | 22,03% | 64.051.336 | 0,00% |
| 21102010300 | Deudas con Organismos Nacionales no Bancarios | 0 | 0,00% | 64.051.336 | 22,03% | 64.051.336 | 0,00% |
| 21200000000 | COMPROMISOS NO FINANCIEROS | 1.292.765.565 | 4,99% | 1.125.456.808 | 387,10% | -167.308.757 | -12,94% |
| 21201000000 | Cuentas y Obligaciones a Pagar | 201.104.793 | 0,78% | 208.504.698 | 71,71% | 7.399.905 | 3,68% |
| 21201010000 | Cuentas a Pagar | 136.345.277 | 0,53% | 128.051.839 | 44,04% | -8.293.438 | -6,08% |
| 21201010100 | Cuentas a Pagar Proveedores | 40.189.527 | 0,16% | 31.948.319 | 10,99% | -8.241.208 | -20,51% |
| 21201010300 | Recaudaciones de Terceros a Pagar | 96.155.750 | 0,37% | 96.103.520 | 33,05% | -52.230 | -0,05% |
| 21201020000 | Obligaciones por Pagar | 64.759.516 | 0,25% | 80.452.859 | 27,67% | 15.693.343 | 24,23% |
| 21201020600 | Otras Obligaciones a Pagar | 57.326.894 | 0,22% | 72.439.143 | 24,92% | 15.112.249 | 26,36% |
| 21201020700 | Sobrante en Caja | 7.432.622 | 0,03% | 8.013.716 | 2,76% | 581.094 | 7,82% |
| 21201020800 | Transferencias Internas | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 21202000000 | Provisiones | 147.360.883 | 0,57% | 134.407.349 | 46,23% | -12.953.534 | -8,79% |
| 21202010000 | Provisiones | 147.360.883 | 0,57% | 134.407.349 | 46,23% | -12.953.534 | -8,79% |
| 21202010100 | Obligaciones Fiscales | 3.677.650 | 0,01% | 754.440 | 0,26% | -2.923.210 | -79,49% |
| 21202010200 | Aporte Ley 2157 INCOOP | 41.401.177 | 0,16% | 43.081.694 | 14,82% | 1.680.517 | 4,06% |
| 21202010300 | Aportaciones a Devolver | 2.463.315 | 0,01% | 1.671.790 | 0,58% | -791.525 | -32,13% |
| 21202010700 | Obligaciones Sociales | 99.818.741 | 0,39% | 88.899.425 | 30,58% | -10.919.316 | -10,94% |
| 21203000000 | Fondos | 944.299.889 | 3,64% | 782.544.761 | 269,16% | -161.755.128 | -17,13% |
| 21203010000 | Educación Cooperativa | 130.498.097 | 0,50% | 92.665.191 | 31,87% | -37.832.906 | -28,99% |




BALANCE GENERAL COMPARATIVO 2018-2019

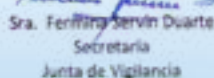
| COD. CTA. | DESCRIPCION | 31/12/2018 | % PART. | 31/12/2019 | % PART. | VAR. ABSOLUTA | VAR. RELATIVA |
|-------------|---|-----------------------|----------------|-----------------------|------------------|----------------------|----------------|
| 21203010100 | Formación y Capacitación (70%) | 130.498.097 | 0,50% | 92.484.526 | 31,81% | -38.013.571 | -29,13% |
| 21203010200 | Actividades sociales y recreativas (30%) | 0 | 0,00% | 180.665 | 0,06% | 180.665 | 0,00% |
| 21203020000 | Otros Fondos | 813.801.792 | 3,14% | 689.879.570 | 237,28% | -123.922.222 | -15,23% |
| 21203020100 | Entidades de Integración Cooperativa | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 21203020200 | Solidaridad | 372.498.411 | 1,44% | 440.525.041 | 151,52% | 68.026.630 | 18,26% |
| 21203020300 | Fondo p/ Protección de Prés | 249.904.542 | 0,96% | 110.074.000 | 37,86% | -139.830.542 | -55,95% |
| 21203020500 | Otros Fondos de Corto Plazo | 191.398.839 | 0,74% | 139.280.529 | 47,91% | -52.118.310 | -27,23% |
| 22000000000 | EXIGIBLE A LARGO PLAZO | 861.495.075 | 3,32% | 2.813.870.246 | 967,83% | 1.952.375.171 | 226,63% |
| 22100000000 | COMPROMISOS FINANCIEROS | 861.495.075 | 3,32% | 2.813.870.246 | 967,83% | 1.952.375.171 | 226,63% |
| 22101000000 | Deudas Financ. c/Socios, No Socios... | 0 | 0,00% | 2.135.894.724 | 734,64% | 2.135.894.724 | 0,00% |
| 22101010000 | Deudas Financieras con Socios | 0 | 0,00% | 2.135.894.724 | 734,64% | 2.135.894.724 | 0,00% |
| 22101010100 | Ahorros a Plazo Captados de personas físicas | 0 | 0,00% | 2.135.894.724 | 734,64% | 2.135.894.724 | 0,00% |
| 22102000000 | Deudas Financ. Con Otras Entidades | 861.495.075 | 3,32% | 677.975.522 | 233,19% | -183.519.553 | -21,30% |
| 22102010000 | Deudas Financ. Con Otras Entidades | 861.495.075 | 3,32% | 677.975.522 | 233,19% | -183.519.553 | -21,30% |
| 22102010300 | Deudas con Organismos Nacionales no Bancarios | 861.495.075 | 3,32% | 677.975.522 | 233,19% | -183.519.553 | -21,30% |
| 30000000000 | PATRIMONIO NETO | 10.673.891.726 | 100,00% | 10.846.473.471 | 10000,00% | 172.581.745 | 1,62% |
| 31000000000 | PATRIMONIO NETO | 10.673.891.726 | 100,00% | 10.846.473.471 | 10000,00% | 172.581.745 | 1,62% |
| 31100000000 | CAPITAL | 8.992.385.607 | 84,25% | 9.263.459.739 | 8540,53% | 271.074.132 | 3,01% |
| 31101000000 | Capital Social | 8.992.385.607 | 84,25% | 9.263.459.739 | 8540,53% | 271.074.132 | 3,01% |
| 31101010000 | Capital Social | 8.992.385.607 | 84,25% | 9.263.459.739 | 8540,53% | 271.074.132 | 3,01% |
| 31101010100 | Capital Suscripto | 9.290.100.000 | 87,04% | 9.558.900.000 | 8812,91% | 268.800.000 | 2,89% |
| 31101010300 | Menos: Socios Suscriptores | -297.714.393 | -2,79% | -295.440.261 | -272,38% | 2.274.132 | -0,76% |
| 31200000000 | RESERVAS | 963.333.331 | 9,03% | 1.146.937.232 | 1057,43% | 183.603.901 | 19,06% |
| 31201000000 | Capital Institucional | 620.913.488 | 5,82% | 692.730.767 | 638,67% | 71.817.279 | 11,57% |
| 31201010000 | Capital Institucional | 620.913.488 | 5,82% | 692.730.767 | 638,67% | 71.817.279 | 11,57% |
| 31201010100 | Reserva Legal | 620.782.888 | 5,82% | 692.600.167 | 638,55% | 71.817.279 | 11,57% |
| 31201010500 | Donaciones Corrientes | 130.600 | 0,00% | 130.600 | 0,12% | 0 | 0,00% |
| 31202000000 | Capital no Institucional | 342.419.843 | 3,21% | 454.206.465 | 418,76% | 111.786.622 | 32,65% |
| 31202010000 | Capital no Institucional | 342.419.843 | 3,21% | 454.206.465 | 418,76% | 111.786.622 | 32,65% |
| 31202010100 | Reserva de Revalúo | 342.419.843 | 3,21% | 454.206.465 | 418,76% | 111.786.622 | 32,65% |
| 31300000000 | RESULTADOS | 718.172.788 | 6,73% | 436.076.500 | 402,04% | -282.096.288 | -39,28% |
| 31301000000 | Resultados | 718.172.788 | 6,73% | 436.076.500 | 402,04% | -282.096.288 | -39,28% |
| 31301010000 | Del Ejercicio | 718.172.788 | 6,73% | 436.076.500 | 402,04% | -282.096.288 | -39,28% |
| 31301010100 | Excedentes del Ejercicio | 718.172.788 | 6,73% | 436.076.500 | 402,04% | -282.096.288 | -39,28% |

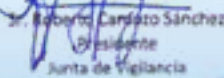

Lic. Lilia Carmen Aguilar
Contador


Sr. Carlos David Correa
Gerente General


Sr. Miguel Ángel Ríos A.
Tesorero


Sr. Dennis S. Urdapilleta
Presidente


Sra. Feriñg Servin Duarte
Secretaria
Junta de Vigilancia


Sr. Roberto Carlos Sánchez
Presidente
Junta de Vigilancia

Consejo de Administración



CUADRO DE RESULTADOS COMPARATIVO 2018-2019

| COD. CTA. | CUENTA | 31/12/2018 | % PART. | 31/12/2019 | % PART. | VAR. ABSOLUTA | VAR. RELATIVA |
|--------------------|---|----------------------|----------------|----------------------|----------------|---------------------|-----------------|
| 4000000000 | INGRESOS | 7.017.123.756 | 100,00% | 7.465.471.694 | 100,00% | 448.347.938 | 6,39% |
| 4100000000 | INGRESOS OPERATIVOS | 6.878.096.836 | 98,02% | 7.313.707.903 | 97,97% | 435.611.067 | 6,33% |
| 4110000000 | Ingresos Operativos por Serv. Financieros | 6.878.096.836 | 98,02% | 7.313.707.903 | 97,97% | 435.611.067 | 6,33% |
| 4110100000 | Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos | 4.863.817.689 | 69,31% | 5.056.347.460 | 67,73% | 192.529.771 | 3,96% |
| 41101010000 | Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos | 4.401.842.775 | 62,73% | 4.560.853.518 | 61,09% | 159.010.743 | 3,61% |
| 41101010100 | Intereses Compensatorios s/Amortizables | 4.269.017.878 | 60,84% | 4.404.111.689 | 58,99% | 135.093.811 | 3,16% |
| 41101010900 | Intereses Compensatorios s/ Tarjetas de Crédito | 132.824.897 | 1,89% | 156.741.829 | 2,10% | 23.916.932 | 18,01% |
| 41101020000 | Comisiones Cobradas | 73.439.832 | 1,05% | 74.329.832 | 1,00% | 890.000 | 1,21% |
| 41101020100 | Comisiones s/Amortizables | 17.645.000 | 0,25% | 9.630.000 | 0,13% | -8.015.000 | -45,42% |
| 41101020900 | Comisiones s/ Tarjetas de Crédito | 55.794.832 | 0,80% | 64.699.832 | 0,87% | 8.905.000 | 15,96% |
| 41101030000 | Intereses Moratorios Cobrados | 366.075.857 | 5,22% | 379.191.677 | 5,08% | 13.115.820 | 3,58% |
| 41101030100 | Intereses Moratorios s/ Amortizables | 349.782.366 | 4,98% | 358.458.218 | 4,80% | 8.675.852 | 2,48% |
| 41101030900 | Intereses Moratorios s/ Tarjetas | 16.293.491 | 0,23% | 20.733.459 | 0,28% | 4.439.968 | 27,25% |
| 41101040000 | Intereses Punitivos Cobrados | 22.459.225 | 0,32% | 41.972.433 | 0,56% | 19.513.208 | 86,88% |
| 41101040100 | Intereses Punitivos s/ Amortizables | 21.189.491 | 0,30% | 40.355.916 | 0,54% | 19.166.425 | 90,45% |
| 41101040900 | Intereses Punitivos s/ Tarjetas de Crédito | 1.269.734 | 0,02% | 1.616.517 | 0,02% | 346.783 | 27,31% |
| 41102000000 | Comisiones Cobradas sobre Sobre Servicios Financieros | 15.665.156 | 0,22% | 20.826.259 | 0,28% | 5.161.103 | 32,95% |
| 41102010000 | Comisiones Cobradas sobre Sobre Servicios Financieros | 15.665.156 | 0,22% | 20.826.259 | 0,28% | 5.161.103 | 32,95% |
| 41102010100 | Comisiones Cobradas s/ Tarjetas de Crédito | 3.672.158 | 0,05% | 5.202.259 | 0,07% | 1.530.101 | 41,67% |
| 41102010300 | Comisiones por emisión y renov. de Tarjetas de Créditos | 8.261.168 | 0,12% | 12.180.000 | 0,16% | 3.918.832 | 47,44% |
| 41102010400 | Comisiones Cobradas s/ Cajeros Automáticos | 3.731.830 | 0,05% | 3.444.000 | 0,05% | -287.830 | -7,71% |
| 41103000000 | Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros | 24.067.438 | 0,34% | 15.653.308 | 0,21% | -8.414.130 | -34,96% |
| 41103010000 | Depósitos a la Vista | 5.620.588 | 0,08% | 4.623.171 | 0,06% | -997.417 | -17,75% |
| 41103010100 | Intereses s/ Depósitos de Ahorro a la Vista Sector Coop. | 2.597.818 | 0,04% | 2.703.299 | 0,04% | 105.481 | 4,06% |
| 41103010200 | Intereses s/ Depósitos a la Vista-Bancos | 3.022.770 | 0,04% | 1.919.872 | 0,03% | -1.102.898 | -36,49% |
| 41103020000 | Depósitos a Plazo | 18.446.850 | 0,26% | 11.030.137 | 0,15% | -7.416.713 | -40,21% |
| 41103020100 | Intereses s/ CDA Bancos del País | 18.446.850 | 0,26% | 11.030.137 | 0,15% | -7.416.713 | -40,21% |
| 41104000000 | Ingresos Operativos Varios | 1.955.910.190 | 27,87% | 2.215.880.876 | 29,68% | 259.970.686 | 13,29% |
| 41104010000 | Desafectación de Provisiones | 1.944.472.839 | 27,71% | 1.703.633.048 | 22,82% | -240.839.791 | -12,39% |
| 41104010100 | Provisiones p/ créditos y otros activos | 1.944.472.839 | 27,71% | 1.703.633.048 | 22,82% | -240.839.791 | -12,39% |
| 41104020000 | Otros Ingresos Operativos Varios | 11.437.351 | 0,16% | 512.247.828 | 6,86% | 500.810.477 | 4378,73% |
| 41104020300 | Cuotas de Ingreso no retornables | 5.055.000 | 0,07% | 7.055.000 | 0,09% | 2.000.000 | 39,56% |
| 41104020400 | Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados | 6.382.351 | 0,09% | 488.343.552 | 6,54% | 481.961.201 | 7551,47% |
| 41104020800 | Ingreso por Venta de Cartera | 0 | 0,00% | 16.849.276 | 0,23% | 16.849.276 | 0,00% |
| 41105000000 | Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros | 18.636.363 | 0,27% | 5.000.000 | 0,07% | -13.636.363 | -73,17% |
| 41105010000 | Ventas y Servicios a Socios | 18.636.363 | 0,27% | 5.000.000 | 0,07% | -13.636.363 | -73,17% |
| 41105010100 | Ventas de bienes | 18.636.363 | 0,27% | 5.000.000 | 0,07% | -13.636.363 | -73,17% |
| 42000000000 | INGRESOS NO OPERATIVOS | 139.026.920 | 1,98% | 151.763.791 | 2,03% | 12.736.871 | 9,16% |
| 42100000000 | Ingresos Eventuales | 139.026.920 | 1,98% | 151.763.791 | 2,03% | 12.736.871 | 9,16% |
| 42101000000 | Ingresos Varios | 139.026.920 | 1,98% | 151.763.791 | 2,03% | 12.736.871 | 9,16% |



CUADRO DE RESULTADOS COMPARATIVO 2018-2019

| COD. CTA. | CUENTA | 31/12/2018 | % PART. | 31/12/2019 | % PART. | VAR. ABSOLUTA | VAR. RELATIVA |
|--------------------|--|----------------------|----------------|----------------------|----------------|--------------------|---------------|
| 42101010000 | Ingresos Varios | 139.026.920 | 1,98% | 151.763.791 | 2,03% | 12.736.871 | 9,16% |
| 42101010201 | Utilidad en Venta de Activos Fijos | 39.095.866 | 0,56% | 0 | 0,00% | -39.095.866 | -100,00% |
| 42101010400 | Comisiones por Servicios de Cobranzas | 83.507.876 | 1,19% | 84.901.094 | 1,14% | 1.393.218 | 1,67% |
| 42101010500 | Alquileres Cobrados | 10.129.000 | 0,14% | 11.210.600 | 0,15% | 1.081.600 | 10,68% |
| 42101010600 | Ingresos Extraordinarios | 5.453.678 | 0,08% | 54.984.097 | 0,74% | 49.530.419 | 908,20% |
| 42101010800 | Otros Ingresos no Operativos | 840.500 | 0,01% | 668.000 | 0,01% | -172.500 | -20,52% |
| 50000000000 | EGRESOS | 6.298.950.968 | 100,00% | 7.029.395.194 | 100,00% | 730.444.226 | 11,60% |
| 51000000000 | COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS | 6.298.950.968 | 100,00% | 7.029.395.194 | 100,00% | 730.444.226 | 11,60% |
| 51100000000 | Costos y Gastos Operativos Serv. Financieros | 5.964.152.881 | 94,68% | 6.675.923.495 | 94,97% | 711.770.614 | 11,93% |
| 51101000000 | Intereses y Comisiones Pagados | 1.098.962.345 | 17,45% | 1.152.317.013 | 16,39% | 53.354.668 | 4,86% |
| 51101010000 | Intereses Pagados por Captaciones Socios | 1.091.969.731 | 17,34% | 1.146.007.095 | 16,30% | 54.037.364 | 4,95% |
| 51101010100 | Intereses Pagados p/ Ahorro a la Vista personas físicas | 187.748.602 | 2,98% | 158.745.481 | 2,26% | -29.003.121 | -15,45% |
| 51101010300 | Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas físicas | 904.221.129 | 14,36% | 987.261.614 | 14,04% | 83.040.485 | 9,18% |
| 51101040000 | Comisiones Pagadas por Servicios Financieros | 6.992.614 | 0,11% | 6.309.918 | 0,09% | -682.696 | -9,76% |
| 51101040200 | Comisiones Pagadas por Servicios Bancarios y Financieros | 6.992.614 | 0,11% | 6.309.918 | 0,09% | -682.696 | -9,76% |
| 51102000000 | Previsiones | 1.973.623.315 | 31,33% | 2.232.798.174 | 31,76% | 259.174.859 | 13,13% |
| 51102010000 | Previsiones para Créditos en Mora | 1.973.623.315 | 31,33% | 2.232.798.174 | 31,76% | 259.174.859 | 13,13% |
| 51102010100 | Previsiones p/ créditos | 1.973.623.315 | 31,33% | 2.232.798.174 | 31,76% | 259.174.859 | 13,13% |
| 51103000000 | Otros Costos por Servicios | 164.925.054 | 2,62% | 188.661.568 | 2,68% | 23.736.514 | 14,39% |
| 51103010000 | Otros Costos por Servicios | 164.925.054 | 2,62% | 188.661.568 | 2,68% | 23.736.514 | 14,39% |
| 51103010200 | Costo Procesamiento Tarjeta | 84.047.511 | 1,33% | 87.472.487 | 1,24% | 3.424.976 | 4,08% |
| 51103010300 | Costo Procesamiento Tarjeta | 80.877.543 | 1,28% | 101.189.081 | 1,44% | 20.311.538 | 25,11% |
| 51104000000 | Gastos Administrativos por Act. Ahorro Cred. | 2.251.346.033 | 35,74% | 2.571.027.903 | 36,58% | 319.681.870 | 14,20% |
| 51104010000 | Gastos de Personal | 1.306.455.026 | 20,74% | 1.469.460.857 | 20,90% | 163.005.831 | 12,48% |
| 51104010100 | Sueldos Personal Administrativo y Otros | 1.064.195.357 | 16,89% | 1.190.369.836 | 16,93% | 126.174.479 | 11,86% |
| 51104010200 | Beneficios sociales | 242.259.669 | 3,85% | 279.091.021 | 3,97% | 36.831.352 | 15,20% |
| 51104020000 | Honorarios | 327.407.230 | 5,20% | 312.979.481 | 4,45% | -14.427.749 | -4,41% |
| 51104020100 | Honorarios Profesionales | 132.595.558 | 2,11% | 123.334.767 | 1,75% | -9.260.791 | -6,98% |
| 51104020200 | Servicios de Terceros | 194.811.672 | 3,09% | 189.644.714 | 2,70% | -5.166.958 | -2,65% |
| 51104030000 | Servicios y Gastos de Oficina | 369.721.366 | 5,87% | 445.568.597 | 6,34% | 75.847.231 | 20,51% |
| 51104030100 | Servicios Públicos | 86.826.258 | 1,38% | 106.380.513 | 1,51% | 19.554.255 | 22,52% |
| 51104030200 | Materiales, Utiles y Papelería | 93.711.840 | 1,49% | 82.450.359 | 1,17% | -11.261.481 | -12,02% |
| 51104030300 | Reparación y Mantenimiento | 111.223.622 | 1,77% | 142.269.596 | 2,02% | 31.045.974 | 27,91% |
| 51104030400 | Procesamiento de Datos | 42.063.258 | 0,67% | 81.049.565 | 1,15% | 38.986.307 | 92,68% |
| 51104030500 | Seguros | 10.288.236 | 0,16% | 10.552.379 | 0,15% | 264.143 | 2,57% |
| 51104030700 | Combustibles y Lubricantes | 18.798.606 | 0,30% | 19.625.276 | 0,28% | 826.670 | 4,40% |
| 51104030800 | Capacitación | 6.809.546 | 0,11% | 3.240.909 | 0,05% | -3.568.637 | -52,41% |
| 51104040000 | Mercadeo | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 51104040100 | Publicidad | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 51104050000 | Impuestos y Tasas | 167.426.657 | 2,66% | 208.117.406 | 2,96% | 40.690.749 | 24,30% |



CUADRO DE RESULTADOS COMPARATIVO 2018-2019

| COD. CTA. | CUENTA | 31/12/2018 | % PART. | 31/12/2019 | % PART. | VAR. ABSOLUTA | VAR. RELATIVA |
|--------------------|---|--------------------|--------------|--------------------|--------------|---------------------|----------------|
| 51104050100 | Impuestos | 114.137.978 | 1,81% | 159.455.057 | 2,27% | 45.317.079 | 39,70% |
| 51104050200 | Tasas | 11.887.502 | 0,19% | 5.580.655 | 0,08% | -6.306.847 | -53,05% |
| 51104050300 | Cuota de Sostenimiento | 41.401.177 | 0,66% | 43.081.694 | 0,61% | 1.680.517 | 4,06% |
| 51104060000 | Depreciaciones y Amortizaciones | 80.335.754 | 1,28% | 134.901.562 | 1,92% | 54.565.808 | 67,92% |
| 51104060100 | Depreciación Permanente | 80.335.754 | 1,28% | 134.901.562 | 1,92% | 54.565.808 | 67,92% |
| 51105000000 | Gastos de Gobernabilidad | 475.296.134 | 7,55% | 531.118.837 | 7,56% | 55.822.703 | 11,74% |
| 51105010000 | Gastos del Consejo de Administración | 214.797.775 | 3,41% | 233.122.116 | 3,32% | 18.324.341 | 8,53% |
| 51105010100 | Dietas | 128.581.818 | 2,04% | 148.020.000 | 2,11% | 19.438.182 | 15,12% |
| 51105010200 | Gastos de Sesión | 30.989.593 | 0,49% | 29.002.116 | 0,41% | -1.987.477 | -6,41% |
| 51105010500 | Gastos de Representación | 55.226.364 | 0,88% | 56.100.000 | 0,80% | 873.636 | 1,58% |
| 51105020000 | Gastos de la Junta de Vigilancia | 53.226.818 | 0,85% | 65.055.318 | 0,93% | 11.828.500 | 22,22% |
| 51105020100 | Dietas | 48.738.182 | 0,77% | 59.915.000 | 0,85% | 11.176.818 | 22,93% |
| 51105020200 | Gastos de Sesión | 4.488.636 | 0,07% | 5.140.318 | 0,07% | 651.682 | 14,52% |
| 51105030000 | Gastos del Órgano Electoral | 13.061.364 | 0,21% | 23.334.091 | 0,33% | 10.272.727 | 78,65% |
| 51105030100 | Dietas | 12.740.000 | 0,20% | 21.775.000 | 0,31% | 9.035.000 | 70,92% |
| 51105030200 | Gastos de Sesión | 321.364 | 0,01% | 1.559.091 | 0,02% | 1.237.727 | 385,15% |
| 51105040000 | Gastos de Comités | 144.263.756 | 2,29% | 176.730.981 | 2,51% | 32.467.225 | 22,51% |
| 51105040100 | Dietas | 128.785.455 | 2,04% | 153.320.000 | 2,18% | 24.534.545 | 19,05% |
| 51105040200 | Gastos de Sesión | 15.478.301 | 0,25% | 23.410.981 | 0,33% | 7.932.680 | 51,25% |
| 51105050000 | Gastos de Asamblea | 49.946.421 | 0,79% | 32.876.331 | 0,47% | -17.070.090 | -34,18% |
| 51105050100 | Organización de Asambleas | 28.234.700 | 0,45% | 12.416.362 | 0,18% | -15.818.338 | -56,02% |
| 51105050200 | Publicaciones y convocatorias | 21.711.721 | 0,34% | 20.459.969 | 0,29% | -1.251.752 | -5,77% |
| 51200000000 | Costos y Gastos por Actividades no Financieras | 272.093.622 | 4,32% | 207.531.103 | 2,95% | -64.562.519 | -23,73% |
| 51201000000 | Costo de Ventas | 14.228.550 | 0,23% | 14.228.549 | 0,20% | -1 | 0,00% |
| 51201010000 | Costo de Ventas | 14.228.550 | 0,23% | 14.228.549 | 0,20% | -1 | 0,00% |
| 51201010100 | Costo de Venta de bienes y servicios | 14.228.550 | 0,23% | 14.228.549 | 0,20% | -1 | 0,00% |
| 51202000000 | Gastos administrativos y operativos | 257.865.072 | 4,09% | 193.302.554 | 2,75% | -64.562.518 | -25,04% |
| 51202010000 | Gastos administrativos y operativos | 257.865.072 | 4,09% | 193.302.554 | 2,75% | -64.562.518 | -25,04% |
| 51202010400 | Otros gastos | 257.865.072 | 4,09% | 193.302.554 | 2,75% | -64.562.518 | -25,04% |
| 51300000000 | Otros Gastos y Pérdidas | 62.704.465 | 1,00% | 145.940.596 | 2,08% | 83.236.131 | 132,74% |
| 51303000000 | Gastos y Pérdidas eventuales | 62.704.465 | 1,00% | 145.940.596 | 2,08% | 83.236.131 | 132,74% |
| 51303010000 | Gastos y Pérdidas eventuales | 62.704.465 | 1,00% | 145.940.596 | 2,08% | 83.236.131 | 132,74% |
| 51303010100 | Créditos Liquidados por Incobrables | 62.704.465 | 1,00% | 145.940.596 | 2,08% | 83.236.131 | 132,74% |
| 60000000000 | EXCEDENTES Y PÉRDIDAS | 718.172.788 | | 436.076.500 | 0,00% | -282.096.288 | -39,28% |

Lic. Lilia Carmen Aguilar
Contador

Boch. Carlos David Correa
Gerente General

Sr. Miguel Ángel Ríos A.
Tesorero

Sr. Dennis S. Urdapilleta
Presidente

Sra. Fenilina Servin Duarte
Secretaria
Junta de Vigilancia

Sr. Roberto Lanzato Sánchez
Presidente
Junta de Vigilancia

Consejo de Administración



NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

1. Consideración por la Asamblea de Socios.

Los estados contables al cierre del ejercicio son considerados por la Asamblea Ordinaria con la lectura completa del Balance General y Cuadro de Resultados y la Ejecución Presupuestaria.

2. Información básica sobre la entidad cooperativa.

2.1. Naturaleza Jurídica

La Cooperativa Multiactiva Barriojareense Limitada fue reconocida por Decreto del Poder Ejecutivo Nro. 9618/91 de fecha 23 de mayo de 1991, y conforme a la Resolución del INCOOP Nro. 79 de 22 de julio de 1997 denomina en adelante "Cooperativa Multiactiva Barriojareense de Ahorro y Crédito Ltda., de Producción, Consumo y Servicios". Su objeto social se basa en:

- Mejorar las condiciones económicas y sociales de sus asociados.
- Instruir a los socios en los aspectos económicos, sociales, culturales y morales.
- Desarrollar políticas de cooperación y asistencia con otras cooperativas.

2.2. Base de preparación de los estados contables.

Los estados contables expuestos han sido formulados de acuerdo con las normas contables y normativas dictadas por el Instituto Nacional de Cooperativismo.

3. Información referente a los activos y pasivos.

3.1. Valuación de la moneda extranjera

Los estados contables se encuentran expresados sólo en guaraníes, unidad monetaria de la República del Paraguay y son preparados conforme con criterios históricos de valuación

3.2. Posición en moneda extranjera - **NO APLICABLE**

3.3. Cartera de créditos



La cartera de créditos ha sido valuada de acuerdo con lo dispuesto por el Marco General de Regulación y Supervisión de Cooperativas, para lo cual se aclara que:

- Los deudores han sido clasificados en ocho categorías de riesgo, según la Resolución del INCOOP N° 16.847/2017.
- Se han constituido las provisiones necesarias para cubrir las eventuales pérdidas que pueden derivarse de la no recuperación de la cartera, según la Resolución del INCOOP N° 16.847/2017.

a) Préstamos normales

| CLASIFICACIÓN DE CARTERA DE PRESTAMOS NORMALES (INCLUYE REFINANCIADOS) | | | | | | | | | | Fecha: 31/12/19 |
|--|---|----------------------------|-------------------------------------|-------------|------------------------|----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------------------------|
| Categoría | DEFINICIÓN | % de Provisiones a Aplicar | Saldo contable antes de provisiones | Aportes | Garantías Hipotecarias | Garantías Prendarias | Caución de Ahorros | Provisiones a Aplicar | Provisiones Constituidas | Saldo Contable después de Provisiones |
| A | Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día. | 0 | 20.129.218.691 | 0 | 1.148.686.074 | 0 | 192.314.935 | 0 | 0 | 20.129.218.691 |
| B | Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días. | 0 | 3.457.984.927 | 0 | 198.242.989 | 0 | 180.000.000 | 0 | 0 | 3.457.984.927 |
| C | Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días. | 0 | 3.512.740.732 | 0 | 815.586.765 | 0 | 5.624.190 | 0 | 0 | 3.512.740.732 |
| D | Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días. | 5 | 984.713.766 | 211.214.013 | 209.366.111 | 0 | 24.778.850 | 26.967.739 | 26.967.739 | 957.746.027 |
| E | Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días. | 30 | 477.030.910 | 126.997.410 | 66.843.880 | 0 | 0 | 84.956.890 | 84.956.890 | 392.074.020 |
| F | Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días. | 50 | 500.529.518 | 122.479.219 | 0 | 0 | 3.362.947 | 187.343.692 | 187.343.692 | 313.185.826 |
| G | Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días. | 80 | 390.536.005 | 96.826.558 | 0 | 0 | 0 | 234.967.558 | 234.967.558 | 155.568.447 |
| H | Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días. | 100 | 314.331.202 | 57.626.884 | 0 | 0 | 0 | 256.704.318 | 256.704.318 | 57.626.884 |
| TOTAL | | | 29.767.085.751 | 615.144.084 | 2.438.725.819 | 0 | 406.080.922 | 790.940.197 | 790.940.197 | 28.976.145.554 |

El total de la cartera morosa, calculado desde 1 día de atraso, es de Gs.9.637.867.060.-



b) Préstamos - Tarjetas de crédito

| CLASIFICACIÓN DE CARTERA DE TARJETAS DE CRÉDITO | | | | | | | | | | Fecha: 31/12/19 |
|---|---|----------------------------|-------------------------------------|---------|------------------------|----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------------------------|
| Categoría | DEFINICIÓN | % de Previsiones a Aplicar | Saldo contable antes de provisiones | Aportes | Garantías Hipotecarias | Garantías Prendarias | Caución de Ahorros | Previsiones a Aplicar | Previsiones Constituidas | Saldo Contable después de Previsiones |
| A | Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día. | 0 | 600.173.801 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 600.173.801 |
| B | Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días. | 0 | 53.287.808 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 53.287.808 |
| C | Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días. | 0 | 12.225.231 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12.225.231 |
| D | Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días. | 5 | 10.038.327 | 0 | 0 | 0 | 0 | 501.917 | 501.917 | 9.536.410 |
| E | Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días. | 30 | 9.696.835 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.909.050 | 2.909.050 | 6.787.785 |
| F | Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días. | 50 | 12.991.120 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6.495.562 | 6.495.562 | 6.495.558 |
| G | Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días. | 80 | 11.533.735 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9.226.987 | 9.226.987 | 2.306.748 |
| H | Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días. | 100 | 12.387.607 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12.387.607 | 12.387.607 | 0 |
| TOTAL | | | 722.334.464 | 0 | 0 | 0 | 0 | 31.521.123 | 31.521.123 | 690.813.341 |

El total de la cartera morosa, calculado desde 1 día de atraso, es de Gs.122.160.663.-

Observación: se registra una diferencia entre los saldos contables y los saldos de inventario contemplados en este cuadro, debido a diferencias de fecha de cierre entre la Procesadora de Tarjetas de Crédito y la Cooperativa. A continuación, se detalla la conciliación:

| | |
|--|--------------------|
| Saldo contable al 31/12/2019 | 689.863.263 |
| (-) Ajustes a contabilizar próx. mes | -1.500.000 |
| (+) Pagos a procesar próx. mes | 10.886.009 |
| (+) Movimientos a contabilizar próx. mes | 23.085.192 |
| Saldo final de inventario al 31/12/2019 | 722.334.464 |



- c) **Préstamos – Sector primario o industrial** **NO APLICA**
 d) **Préstamos – Refinanciados**

La cartera de préstamos refinanciados se encuentra consolidada con la de préstamos normales en el literal a).

- 3.4 Previsión sobre Inversiones y Disponibilidades** **NO APLICA**
3.5 Previsión sobre Bienes Adj. o Recib. en Dación de Pago **NO APLICA**
3.6. Previsión sobre Deudores por Ventas **NO APLICA**
3.7. Previsión sobre Part.Pend. de Conc. y Ot. Part. del Act. **NO APLICA**
3.8. Previsiones sobre riesgos directos y contingentes

Se han constituido todas las provisiones para cubrir las eventuales pérdidas sobre riesgos directos y contingentes. El movimiento registrado se resume a continuación:

| | Saldos al inicio del ejercicio | Constitución de provisiones en el ejercicio | Aplicación de provisiones en el ejercicio | Desafectación de provisiones en el ejercicio | Saldos al cierre del ejercicio |
|------------------|--------------------------------|---|---|--|--------------------------------|
| Provisiones (**) | 1.005.890.853 | 2.230.767.462 | 696.523.977 | 1.717.673.018 | 822.461.320 |

(**) No incluye las provisiones que se encuentran expuestas en el Pasivo, como provisiones para despidos y otras.

| Concepto | Saldos al inicio del ejercicio | Constitución de provisiones en el ejercicio | Aplicación de provisiones en el ejercicio | Desafectación de provisiones en el ejercicio | Saldos al cierre del ejercicio |
|---|--------------------------------|---|---|--|--------------------------------|
| Inversiones y Disponibilidades | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Prestamos Normales * | 979.514.920 | 1.779.984.968 | 696.523.977 | 1.272.035.714 | 790.940.197 |
| Tarjetas de Crédito | 26.375.933 | 450.782.494 | 0 | 445.637.304 | 31.521.123 |
| Préstamos Sector primario o industrial | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Préstamos Refinanciados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Bienes Adjudicados o Recibidos en Dación de Pago | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Deudores por Ventas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Partidas Pendientes de Conciliación y Otras Partidas del Activo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | 1.005.890.853 | 2.230.767.462 | 696.523.977 | 1.717.673.018 | 822.461.320 |

* Incluye provisiones de préstamos normales y refinanciados en conjunto.



3.9. Propiedad, Planta y Equipo

| CUADRO DE REVALÚO Y DEPRECIACIÓN | | | Fecha: 31/12/19 | |
|--|---------------------------------|--------------------------|------------------------|-------------------------------------|
| Concepto | Tasa de Depreciación en % anual | Valor de Costo Revaluado | Depreciación Acumulada | Valor contable neto de depreciación |
| Inmuebles- Terreno | | 2.379.999.125 | 0 | 2.379.999.125 |
| Inmuebles- Edificios | | 1.792.961.357 | 487.939.907 | 1.305.021.450 |
| Equipos e Instalaciones | | 280.325.927 | 157.517.054 | 122.808.873 |
| Construcciones en Curso | | 0 | 0 | 0 |
| Maquinarias y Equipos | | 18.077.287 | 14.552.358 | 3.524.929 |
| Herramientas | | 0 | 0 | 0 |
| Rodados | | 49.527.251 | 33.935.248 | 15.592.003 |
| Muebles de Oficina | | 273.184.526 | 149.386.997 | 123.797.529 |
| Equipos informáticos y Software | | 122.116.732 | 88.770.138 | 33.346.594 |
| Bibliotecas, Obras de Arte y Otros. | | 0 | | 0 |
| Bienes Tomados en Arrendamiento Financiero | | 0 | | 0 |
| Total | | 4.916.192.205 | 932.101.702 | 3.984.090.503 |

3.10. Cargos diferidos

NO APLICA

3.11. Servicios no Financieros

NO APLICA

3.12. Limitaciones a la libre disponibilidad de los activos o del patrimonio o cualquier restricción al derecho de propiedad

NO APLICA

3.13. Garantías otorgadas respecto a pasivos

La Cooperativa cuenta con hipoteca pendiente a favor del MUVH sobre el edificio de departamentos adjudicados a 12 socios de la Cooperativa, ubicado sobre la calle Pitiantuta 314 c/San Cosme.



3.14. Deudas Financieras

La Cooperativa tiene al cierre de fecha 31 de diciembre de 2019, la siguiente cartera de ahorros de socios:

| Concepto | Saldos al inicio del ejercicio | Captaciones | Extracciones | Saldos al cierre del ejercicio |
|-------------------|--------------------------------|----------------|----------------|--------------------------------|
| Ahorro a la Vista | 12.684.724.804 | 40.733.499.724 | 38.275.643.866 | 15.142.580.662 |
| Ahorro a Plazo | 11.087.683.585 | 5.470.420.041 | 4.494.092.525 | 12.064.011.101 |
| Ahorro Programado | 0 | 0 | 0 | 0 |

El total de la cartera de ahorros de socios es de Gs.27.206.591.763.- al cierre de diciembre.

3.15. Distribución de créditos y compromisos por intermediación financiera según sus vencimientos

| Concepto | Plazos que restan para su vencimiento | | | | | |
|---------------------------------------|---------------------------------------|----------------------|-------------------------|-----------------------------|---------------|-----------------------|
| | Hasta 30 días | De 31 hasta 180 días | De 181 días hasta 1 año | Más de 1 año y hasta 3 años | Más de 3 años | TOTAL |
| Créditos Vigentes Servicio Financiero | 5.773.269.218 | 9.225.224.021 | 5.053.292.747 | 7.288.018.882 | 3.149.615.347 | 30.489.420.215 |
| Compromisos Financieros | 22.748.380.245 | 695.284.256 | 1.627.032.538 | 2.135.894.724 | 0 | 27.206.591.763 |

3.16. Concentración de la Cartera de Préstamos y Ahorros por Número de Socios

a) Distribución de la Cartera Total entre los mayores deudores:

| NÚMERO DE SOCIOS | MONTO Y PORCENTAJE DE CARTERA | | | |
|----------------------------------|-------------------------------|------|----------------------|------|
| | VIGENTE | % | VENCIDA | % |
| 10 Mayores Deudores | 2.187.225.250 | 7,2 | 732.661.461 | 27,5 |
| 50 Mayores Deudores | 5.583.791.478 | 18,3 | 1.569.804.782 | 58,9 |
| 100 Mayores Deudores | 8.656.846.277 | 28,4 | 2.049.675.114 | 76,8 |
| Otros | 21.832.573.938 | 71,6 | 617.466.287 | 23,2 |
| TOTAL DE CARTERA-PRESTAMO | 30.489.420.215 | - | 2.667.141.401 | - |



b) Distribución de la Cartera de Ahorros entre los mayores ahorristas:

| NÚMERO DE SOCIOS | MONTO Y PORCENTAJE DE CARTERA | | | |
|--------------------------------|-------------------------------|------|-----------------------|------|
| | VISTA | % | PLAZO FIJO | % |
| 10 Mayores Ahorristas | 2.988.502.001 | 19,7 | 4.251.741.276 | 35,2 |
| 50 Mayores Ahorristas | 6.215.649.435 | 41,0 | 9.997.372.880 | 82,9 |
| 100 Mayores Ahorristas | 8.308.442.861 | 54,9 | 11.905.990.510 | 98,7 |
| Otros | 6.834.137.801 | 45,1 | 158.020.591 | 1,3 |
| TOTAL DE CARTERA-AHORRO | 15.142.580.662 | - | 12.064.011.101 | - |

3.17. Provisiones

Provisiones constituidas al cierre del Balance General.

| PROVISIONES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | |
|--|--------------------|
| Aporte Obrero Patronal a IPS a pagar | 20.895.425 |
| Aportaciones a devolver | 1.671.790 |
| Indemnización y preaviso | 68.004.000 |
| IVA Débito Fiscal | 754.440 |
| Aguinaldos a pagar | 43.081.694 |
| TOTAL | 134.407.349 |

3.18. Ingresos Diferidos cuya realización se efectuará en el transcurso del ejercicio o ejercicios siguientes **NO APLICA**

3.19. Fondos

| Concepto | Saldo al inicio del ejercicio | Aumento | Disminución | Saldo al cierre del ejercicio |
|----------------------|-------------------------------|-------------|-------------|-------------------------------|
| Fondo de Educación | 130.498.097 | 78.594.342 | 116.427.248 | 92.665.191 |
| Fondo de Solidaridad | 372.498.411 | 516.308.458 | 448.281.828 | 440.525.041 |
| Otros fondos | 441.303.381 | 567.600.953 | 759.549.805 | 249.354.529 |

3.20. Cualquier otro hecho que por su importancia justifique su exposición

Se informa de los siguientes hechos:

- Saldo acumulado del Fondo de Protección a la Cartera contra Fallecimiento, constituido



- para la cancelación de los préstamos de los titulares por fallecimiento, de Gs.105.675.137.-
- Saldo acumulado del Fondo de Protección a la Cartera contra Morosidad, constituido para la cancelación de los préstamos en mora irrecuperable, de Gs.4.398.863.-
- Depuración de cartera morosa por Gs.817.901.762.- contra saldos a favor de los socios morosos y la diferencia contra provisiones constituidas por la suma Gs.696.523.977.-
- Venta de cartera incobrable por Gs.143.431.376.- con un ingreso por venta de Gs.16.849.276.-
- Depuración de cartera morosa por Gs.92.655.461.- contra saldos a favor de los socios morosos depurados y la diferencia a préstamos liquidados por incobrables por Gs.1.139.186.- y contra el Fondo de Protección a la Cartera contra Morosidad por Gs.67.810.745.-
- Transferencia del Fondo de Protección a la Cartera contra Fallecimiento al Fondo de Protección a la Cartera contra Morosidad por la suma de Gs.150.000.000.- y posterior depuración de cartera morosa contra Fondo de Protección a la Cartera contra Morosidad por la suma de Gs.229.716.291.-
- Reactivación de cartera incobrable mediante acuerdos de pagos, aprobado por Resolución del Consejo de Administración N° 59/2019, en la cuenta Documentos a cobrar, por el valor de Gs.348.751.379.-

| Socio | Nombre | Saldo reactivado |
|-------|--|------------------|
| 39 | Raúl Edgar Martínez | 10.500.000 |
| 467 | Marcos Antonio Gómez | 30.510.209 |
| 1672 | Catalina Gómez de Molinas | 28.562.850 |
| 2790 | Aldo Augusto Martínez | 3.417.085 |
| 3237 | Osvaldo Cáceres Ortega | 4.824.340 |
| 3296 | Porfirio Leguizamón Amarilla | 9.121.501 |
| 3562 | Margarita Katherin Sogding | 22.564.896 |
| 3659 | Oscar Isidro Achucarro | 75.883.506 |
| 3952 | Pedro Juan Ayala Figueredo | 11.381.519 |
| 4105 | Paulo Emilio Filippo | 32.832.992 |
| 4218 | Julián Rodas | 5.355.153 |
| 4242 | José Bazán - <i>Codeudor: Alcira L. Bazán Balbuena</i> | 17.367.659 |
| 4325 | Edelia Sánchez Ayala | 1.737.663 |
| 4398 | Darío Morel Velázquez | 3.026.660 |
| 4668 | Guillermo Estigarribia González | 1.587.007 |
| 4776 | Hever Alcides Noldin | 33.202.505 |
| 5177 | Adriana Talavera Martinez | 5.051.815 |
| 5256 | Rodrigo Martínez Ayala | 5.713.452 |



| | | |
|--------------|------------------------|--------------------|
| 5614 | Pamela Zarza de Thrila | 8.935.960 |
| 5906 | Mabel Nathalia Vázquez | 10.387.546 |
| 6005 | Rosalba Viera Cristina | 5.986.762 |
| 6253 | Margaret Arce Guanés | 18.059.000 |
| 6346 | Nancy Gloria Servián | 2.741.299 |
| TOTAL | | 348.751.379 |

4. Patrimonio

4.1. Evolución del Patrimonio

Evolución del patrimonio al cierre del ejercicio, según cuadro siguiente:

| Concepto | Saldo inicial del ejercicio | Aumento | Disminución | Saldo al cierre del ejercicio |
|-------------------------|-----------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------------|
| Capital Integrado | 8.992.385.607 | 1.784.655.911 | 1.513.581.779 | 9.263.459.739 |
| Reservas | 963.333.331 | 183.603.901 | 0 | 1.146.937.232 |
| Resultado Acumulado | 718.172.788 | 0 | 718.172.788 | 0 |
| Resultado del ejercicio | 0 | 1.271.117.940 | 835.041.440 | 436.076.500 |
| TOTAL | 10.673.891.726 | 3.239.377.752 | 3.066.796.007 | 10.846.473.471 |

5. Información referente a los resultados.

5.1. Reconocimiento de excedentes y pérdidas

Para el reconocimiento de los excedentes y las pérdidas se ha aplicado el principio contable de lo devengado, salvo en lo que se refiere a los productos financieros devengados y no percibidos. Estos productos financieros solamente pueden reconocerse como excedente en el momento en que sean efectivamente percibidos, según las disposiciones vigentes del Ente Regulador.

Al cierre de diciembre de 2019, el excedente es de Gs.436.076.500.-

5.2. Excedentes Especiales

Excedente neto, producto de operaciones con terceros por comisiones cobradas, conforme a la Ley N° 438/94 y sus reglamentaciones, es de Gs.4.177.761.-

5.3 Diferencias de cambio en moneda extranjera

NO APLICA









 Consejo de Administración



INFORME DE JUNTA DE VIGILANCIA

La Junta de Vigilancia de la Cooperativa Multiactiva Barriojareense Ltda. de conformidad a lo establecido en la Ley 438/94, decreto Reglamentario 14.052/96, el Estatuto Social y las demás normativas legales vigentes, cumple en presentar a la Honorable Asamblea, el informe de sus gestiones correspondientes al ejercicio comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del año 2019, cuya estrategia de trabajo se basó en la elaboración de un plan de actividades y el acompañamiento de las gestiones administrativas a través de la asistencia de un Miembro de esta Junta a cada una de las sesiones ordinarias del Consejo de Administración.

Los objetivos de estos controles son:

1. Ayudar a la Cooperativa a conseguir sus metas de desempeño y rentabilidad y prevenir la pérdida de recursos.
2. Ayudar a conseguir información financiera confiable.
3. Observar que la Cooperativa cumpla con las leyes y las regulaciones, evitando pérdida de reputación y otras consecuencias.

Las tareas específicas fueron las siguientes:

Informes de la Gerencia, presentados al Consejo de Administración:

- Movimiento de asociados: ingresos, retiros, motivos.
- Situación patrimonial.
- Situación financiera, a través de análisis financieros.
- Situación de liquidez.
- Financiamiento de activo fijo.

Control de las documentaciones:

- Libro de Actas del Consejo de Administración.
- Carpeta de solicitudes de créditos.
- Cumplimiento de los requisitos establecidos en el Manual de Crédito, tanto en los créditos de entrega inmediata como los mayores a diez millones y los créditos hipotecarios.
- Control en el área de Contabilidad: libros exigidos legalmente y rubricados por Hacienda; recepción y emisión de comprobantes legales.
- Reuniones con la Auditora Interna, para tratar los informes mensuales de observaciones realizadas a las operaciones administrativas y financieras.
- Análisis y seguimiento de la cartera de morosidad.
- Informe de gastos administrativos (compras de materiales, equipos, gastos de viaje si lo hubiera, etc.).
- Dictamen de Auditoría Externa y las correcciones de las recomendaciones.

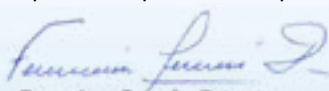
Control a través de observaciones directas:

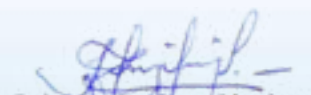
- Arqueos de caja en Casa Matriz y Agencia.
- Arqueos de caja de Tesorería.
- Análisis de vales entregados por Tesorería.
- Observación de cumplimiento del Manual de Funciones.
- Observaciones en el área de Créditos y Recuperación.
- Relevamiento de datos en relación a la calidad de la atención al socio.

Otras actividades realizadas:

- Asistencias a jornadas, cursos de capacitación y actualización para dirigentes.
- Participación y apoyo a todas las actividades realizadas por la institución.

Por último, expresamos nuestros agradecimientos al Consejo de Administración y empleados en general por la colaboración prestada para el cumplimiento de nuestros objetivos.


Fermina Servín Duarte
Secretaria
Junta de Vigilancia


Roberto Cardozo Sánchez
Presidente
Junta de Vigilancia



DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

A la Honorable Asamblea General de Socios de la Cooperativa Barriojarenses Ltda.

En cumplimiento de las disposiciones legales vigentes, y las funciones que corresponden a esta Junta, se han examinado todos los documentos e informes administrativos y contables presentados por el Consejo de Administración al 31 de diciembre de 2019 y es como sigue:

1. La Memoria.
2. El Balance General.
3. El Cuadro de Resultados.
4. El Cuadro de Ejecución Presupuestaria.

Todos los documentos analizados reflejan razonablemente en todos sus aspectos relevantes la situación financiera, patrimonial, económica y social de la Cooperativa Multiactiva Barriojarenses Ltda. por lo que esta Junta, en base a los principios contables y normas legales vigentes, eleva a consideración de la Asamblea su parecer favorable sobre los documentos mencionados, recomendando la aprobación de los mismos.

Asunción, 4 de marzo de 2020

Fermina Servín Duarte
Secretaria
Junta de Vigilancia

Roberto Cardozo Sánchez
Presidente
Junta de Vigilancia



DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Señores.

PRESIDENTE Y MIEMBROS.

DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION Y JUNTA DE VIGILANCIA.

COOPERATIVA MULTIACTIVA BARRIOJARENSE DE AHORRO Y CREDITO LTDA., DE PRODUCCIÓN, CONSUMO Y SERVICIOS.

RUC: 80005999-9

Rca. Dominicana Nº 920

Asunción – Paraguay.

1. IDENTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Hemos efectuado una auditoría a los Estados Financieros de la "COOPERATIVA MULTIACTIVA BARRIOJARENSE DE AHORRO Y CREDITO LTDA., DE PRODUCCIÓN, CONSUMO Y SERVICIOS.", que comprenden el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2019 y los correspondientes Estados de Resultados, de Cambio en el Patrimonio Neto y de Flujos de Efectivo por el año terminado en esa fecha, y las Notas explicativas a los Estados Contables. Los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019, que se acompañan de manera comparativa, fueron examinados por nuestros auditores y han dictaminado sin salvedades en fecha 04 de marzo del 2020.

2. RESPONSABILIDAD DE LA ADMINISTRACIÓN

La Administración de la Cooperativa es responsable de la preparación y presentación adecuada de los Estados Financieros de acuerdo con normas contables vigentes en Paraguay y de conformidad a las normativas del Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP). Esta responsabilidad incluye: el diseño, la implementación y el mantenimiento de los controles internos relevantes, relativos a la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros; y que los mismos estén exentos de errores materiales, debido a fraude o error, la selección y aplicación de las políticas contables apropiadas y la realización de estimaciones contables de acuerdo con las circunstancias.

3. RESPONSABILIDAD DEL AUDITOR

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una Opinión sobre los Estados Financieros basados en nuestra auditoría.

4. ALCANCE

Realizamos nuestra auditoría de acuerdo con normas de auditoría vigentes en Paraguay, y las disposiciones reglamentarias del Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP). Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos, como también planifiquemos y desempeñemos la auditoría con el fin de obtener seguridad razonable sobre si los Estados Financieros están libres de representación errónea de importancia relativa.

Una auditoría comprende la realización de procedimientos, con el fin de obtener evidencias de auditoría sobre cifras y revelaciones expuestas en los Estados Financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los Estados Financieros, ya sea debido a

Avda. Eusebio Ayala N° 1705 c/ Kubitschek.
Tel. 021.200795 - 0981917111

Lila Cinthia Ayala
Auditor Externo
AM AUDITORES Y ASOC.
Reg. 2059418



fraude o error. En la realización de estas evaluaciones de riesgos, el auditor considera los controles internos vigentes relevantes a la preparación y presentación adecuada de los Estados Financieros de la Cooperativa, a fin de diseñar procedimientos de auditoría que son apropiadas a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Cooperativa.

Una auditoría también incluye la evaluación de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones realizadas por la Administración de la Cooperativa, así como la evaluación de la presentación general de los Estados Financieros. Consideramos que la evidencia de auditoría obtenida es apropiada para fundamentar nuestra opinión.

5. OPINIÓN

En nuestra opinión, los Estados Financieros mencionados "presentan razonablemente en todos sus aspectos significativos", la situación patrimonial y financiera de la "COOPERATIVA MULTIACTIVA BARRIOJARENSE DE AHORRO Y CREDITO LTDA., DE PRODUCCIÓN, CONSUMO Y SERVICIOS." al 31 de diciembre de 2019, de los Resultados de sus operaciones, del Cambio en el Patrimonio Neto y sus Flujos de Efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables vigentes en Paraguay.

6. INFORME SOBRE OTROS REQUISITOS LEGALES Y REGULADORES

En cumplimiento de disposiciones legales vigentes informamos los siguientes:

La "COOPERATIVA MULTIACTIVA BARRIOJARENSE DE AHORRO Y CREDITO LTDA., DE PRODUCCIÓN, CONSUMO Y SERVICIOS." mantiene sus registros de acuerdo con lo establecido en la Ley 125/91, Ley 2421/04 y sus reglamentaciones.

- A la fecha del presente informe y considerando los límites de materialidad establecidos, la Cooperativa ha provisionado sus obligaciones impositivas relacionadas con el año, ha cumplido con los pagos y/o provisionado sus obligaciones impositivas relacionado al año que finaliza al 31 de diciembre de 2019.

CP. Ms. Cynthia Raquel Ayala Maciel
 Socio - AM Auditores & Asociados
 Registro 132/2018 en el INCOOP
 Resolución N°080 /19 SEPRELAD
 Registro SET 49/2015
 RUC 80089883-4
 Asunción, 04 de marzo de 2020

Avda. Eusebio Ayala N° 1705 c/ Kubitsches.
 Tel. 021.200795 - 0981917111



PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

EXCEDENTES TOTALES DEL EJERCICIO 2019:

436.076.500

MENOS: Excedentes netos de operaciones con terceros
por comisiones cobradas.

4.177.761

EXCEDENTES OPERATIVOS:

431.898.739

| DESTINO | % | Excedentes Operativos | % | Excedentes Especiales | Totales | Retenciones IRP |
|-------------------------------------|-------------|-----------------------|-------------|-----------------------|--------------------|------------------|
| RESERVA LEGAL | 10% | 43.189.874 | 10% | 417.776 | 43.607.650 | - |
| FONDO DE FOMENTO A LA EDUCACIÓN | 10% | 43.189.874 | 10% | 417.776 | 43.607.650 | - |
| FONDO DE SOLIDARIDAD | 5% | 21.594.937 | 5% | 208.888 | 21.803.825 | - |
| FONDO DE PROMOCIÓN SOCIAL | 10% | 43.189.874 | 10% | 417.776 | 43.607.650 | - |
| FONDO DE INVERSIÓN LOCAL | 10% | 43.189.874 | 10% | 417.776 | 43.607.650 | - |
| FONDO DEL COMITÉ DE AYUDA SOLIDARIA | 3% | 12.956.962 | 3% | 125.333 | 13.082.295 | - |
| SOSTENIMIENTO SISTEMA COOPERATIVO | 3% | 12.956.962 | 3% | 125.333 | 13.082.295 | - |
| COMPENSACIÓN SOBRE APORTACIONES* | 5% | 21.594.937 | 5% | 208.888 | 21.803.825 | 1.744.306 |
| RETORNO POR OPERACIONES DEL SOCIO | 44% | 190.035.445 | 44% | 1.838.215 | 191.873.660 | - |
| TOTAL | 100% | 431.898.739 | 100% | 4.177.761 | 436.076.500 | 1.744.306 |

Aclaración:

* Los excedentes a abonar en concepto de compensación sobre aportaciones se encuentran gravados como rentas de capital por el Impuesto a la Renta Personal (IRP), a una tasa del 8%, según lo dispuesto en la Ley N° 6380/2019 "De Modernización y Simplificación del Sistema Tributario Nacional". Por Resolución SET N° 36/2020, las cooperativas se convierten en agentes de retención del IRP por los excedentes pagados a los socios en concepto de compensación sobre aportaciones. La retención efectuada tiene carácter de pago único y definitivo, por lo que los socios están exceptuados de inscribirse y/o declarar dicho importe a la SET.

Se somete a consideración de la Asamblea:

a) Que, de los excedentes por compensación sobre aportaciones y retorno por operaciones del socio se priorice la aplicación al pago de las cuotas de solidaridad vencidas.

b) La alternativa de pagar en efectivo los importes señalados, previa deducción de las retenciones, dentro de un plazo de 30 días a partir del 01 de abril de 2020, luego de lo cual se procederá a su capitalización.



PLAN GENERAL DE TRABAJOS 2020

| PERSPECTIVAS | OBJETIVOS ESTRATÉGICOS | OBJETIVOS ESPECÍFICOS | ACTIVIDADES/OPERACIONES |
|--|---|---|---|
| P.1 PERSPECTIVA FINANCIERA | OE.1 CRECIMIENTO FINANCIERO Y SOCIAL SOSTENIDO | Incrementar la cartera de créditos en un mínimo de 6% en relación con el ejercicio anterior. | <ol style="list-style-type: none"> 1. Establecer metas de desembolso de créditos y colocación de tarjetas de crédito. 2. Ofrecer líneas promocionales de acuerdo a la disponibilidad. 3. Firmar acuerdos comerciales o establecer al menos 5 campañas promocionales para fidelizar a los socios tarjetahabientes. |
| | | Incrementar la cartera de ahorros en un mínimo de 6% en relación con el ejercicio anterior | <ol style="list-style-type: none"> 1. Establecer metas de captación de ahorros. 2. Diseñar campañas de conscientización e incentivación del ahorro. |
| | | Aumentar los niveles de ingreso en un mínimo de 10% con respecto al ejercicio anterior. | <ol style="list-style-type: none"> 1. Mantener el índice de morosidad por debajo del índice de referencia establecido por el Ente de Supervisión. 2. Revisar las tasas activas y pasivas de forma anual en base a los indicadores del mercado. 3. Obtener Rendimiento sobre Activo Total mínimo de 3,5% al cierre del ejercicio. |
| | | Reducir el índice de activos improductivos por debajo del límite establecido por el Ente Supervisor | <ol style="list-style-type: none"> 1. Lograr un incremento en el porcentaje de activos productivos mediante la colocación de préstamos y el control de los activos no corrientes. |
| | | Incrementar el Capital Social en 5% en relación con el ejercicio anterior | <ol style="list-style-type: none"> 1. Efectuar una revisión de los topes máximos de capitalización obligatoria de aportes por préstamos. |
| P.2 PERSPECTIVA SOCIOS Y COMUNIDAD | OE.2 CRECIMIENTO GRADUAL DE LA CANTIDAD DE SOCIOS ACTIVOS | Incrementar la membresía en un 5% con respecto al ejercicio 2019 | <ol style="list-style-type: none"> 1. Realizar promociones para la captación de nuevos socios a lo largo del ejercicio. 2. Coordinar actividades sociales, recreativas y culturales a través de los Comités Auxiliares. 3. Realizar una encuesta de satisfacción a los socios activos. |



| | | | |
|---|---|--|---|
| P.3 PERSPECTIVA PROCESOS DE GESTIÓN | OE.3 DESARROLLO DEL SERVICIO CON CALIDAD OPERATIVA | Revisar los procesos internos y adaptarlos con un enfoque basado en riesgos y en satisfacción del socio | <p>4. Llevar a cabo al menos 2 proyectos de Responsabilidad Social Cooperativa durante el año.</p> <ol style="list-style-type: none">1. Formar un equipo de revisión de manuales y reglamentaciones internas.2. Efectuar revisiones semestrales de los manuales de créditos, captaciones, de funciones, procedimientos, y otros.3. Revisar el Reglamento del Fondo de Solidaridad a fin de actualizar las prestaciones por subsidios y premios.4. Implementar códigos de ética, manual de políticas de atención al socio, y manual de auditoría interna basado en gestión de riesgos.5. Fortalecer la comunicación interna y externa mediante la utilización de tecnologías y/o medios acordes a la masa societaria. |
| P.4 PERSPECTIVA DESARROLLO INSTITUCIONAL | OE.4 FORTALECIMIENTO DE LA ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL Y LA COMPETENCIA DE LAS PERSONAS | Fortalecer la estructura organizacional y la competencia de las personas | <ol style="list-style-type: none">1. Implementar un manual de prácticas de buen gobierno.2. Programar capacitaciones mensuales a socios, colaboradores y miembros de la comunidad a través del Comité de Educación.3. Establecer un calendario de capacitaciones sobre prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo a cargo del Oficial de Cumplimiento.4. Elaborar la planificación estratégica para el periodo 2021-2023 en base a la realidad de la institución y las exigencias del entorno. <hr/> <p>Acondicionar la infraestructura edilicia y tecnológica</p> <ol style="list-style-type: none">1. Acondicionar la estructura edilicia del Salón de Eventos y oficinas de la Cooperativa.2. Implementar gradualmente el acceso a servicios a través de plataformas digitales. |



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DEL EJERCICIO 2019

PRESUPUESTO DE GASTOS, INVERSIONES Y RECURSOS DEL EJERCICIO 2020

| COD. CTA. | CUENTA | EJECUTADO 2019 | PRESUPUESTO 2019 | VAR. ABS. | VAR. % | PRESUPUESTO 2020 |
|--------------------|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------|----------------------|
| 40000000000 | INGRESOS | 7.465.471.694 | 8.585.000.000 | 1.119.528.306 | 86,96% | 8.965.000.000 |
| 41000000000 | INGRESOS OPERATIVOS | 7.313.707.903 | 8.435.000.000 | 1.121.292.097 | 86,71% | 8.745.000.000 |
| 41100000000 | Ingresos Operativos por Serv. Financieros | 7.313.707.903 | 8.435.000.000 | 1.121.292.097 | 86,71% | 8.745.000.000 |
| 41101000000 | Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos | 5.056.347.460 | 5.710.000.000 | 653.652.540 | 88,55% | 5.835.000.000 |
| 41101010000 | Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos | 4.560.853.518 | 5.100.000.000 | 539.146.482 | 89,43% | 5.100.000.000 |
| 41101010100 | Intereses Compensatorios s/Amortizables | 4.404.111.689 | 4.850.000.000 | 445.888.311 | 90,81% | 4.900.000.000 |
| 41101010101 | Intereses Compensatorios s/ Préstamos | 4.404.111.689 | 4.850.000.000 | 445.888.311 | 90,81% | 4.900.000.000 |
| 41101010900 | Intereses Compensatorios s/ Tarjetas de Crédito | 156.741.829 | 250.000.000 | 93.258.171 | 62,70% | 200.000.000 |
| 41101010901 | Intereses Compensatorios s/ Tarjetas de Crédito | 156.741.829 | 250.000.000 | 93.258.171 | 62,70% | 200.000.000 |
| 41101020000 | Comisiones Cobradas | 74.329.832 | 130.000.000 | 55.670.168 | 57,18% | 190.000.000 |
| 41101020100 | Comisiones s/Amortizables | 9.630.000 | 50.000.000 | 40.370.000 | 19,26% | 100.000.000 |
| 41101020101 | Comisiones cobradas s/ Préstamos | 9.630.000 | 50.000.000 | 40.370.000 | 19,26% | 100.000.000 |
| 41101020900 | Comisiones s/ Tarjetas de Crédito | 64.699.832 | 80.000.000 | 15.300.168 | 80,87% | 90.000.000 |
| 41101020901 | Comisiones s/ Tarjetas de Crédito | 64.699.832 | 80.000.000 | 15.300.168 | 80,87% | 90.000.000 |
| 41101030000 | Intereses Moratorios Cobrados | 379.191.677 | 435.000.000 | 55.808.323 | 87,17% | 485.000.000 |
| 41101030100 | Intereses Moratorios s/ Amortizables | 358.458.218 | 400.000.000 | 41.541.782 | 89,61% | 450.000.000 |
| 41101030101 | Intereses Moratorios cobrados | 358.458.218 | 400.000.000 | 41.541.782 | 89,61% | 450.000.000 |
| 41101030900 | Intereses Moratorios s/ Tarjetas de Crédito | 20.733.459 | 35.000.000 | 14.266.541 | 59,24% | 35.000.000 |
| 41101030901 | Intereses Moratorios s/ Tarjetas de Crédito | 20.733.459 | 35.000.000 | 14.266.541 | 59,24% | 35.000.000 |
| 41101040000 | Intereses Punitivos Cobrados | 41.972.433 | 45.000.000 | 3.027.567 | 93,27% | 60.000.000 |
| 41101040100 | Intereses Punitivos s/ Amortizables | 40.355.916 | 35.000.000 | -5.355.916 | 115,30% | 50.000.000 |
| 41101040101 | Intereses Punitivos cobrados | 40.355.916 | 35.000.000 | -5.355.916 | 115,30% | 50.000.000 |
| 41101040900 | Intereses Punitivos s/ Tarjetas | 1.616.517 | 10.000.000 | 8.383.483 | 16,17% | 10.000.000 |
| 41101040901 | Intereses Punitivos s/ Tarjetas | 1.616.517 | 10.000.000 | 8.383.483 | 16,17% | 10.000.000 |
| 41102000000 | Comisiones Cobradas sobre Sobre Servicios Financieros | 20.826.259 | 80.000.000 | 59.173.741 | 26,03% | 50.000.000 |
| 41102010000 | Comisiones Cobradas sobre Sobre Servicios Financieros | 20.826.259 | 80.000.000 | 59.173.741 | 26,03% | 50.000.000 |
| 41102010100 | Comisiones Cobradas s/ Tarjetas de Crédito | 5.202.259 | 20.000.000 | 14.797.741 | 26,01% | 20.000.000 |
| 41102010101 | Comisiones Cobradas s/ Tarjetas de Crédito | 5.202.259 | 20.000.000 | 14.797.741 | 26,01% | 20.000.000 |
| 41102010300 | Comisiones por emis. y renov. de Tarjetas de Créditos | 12.180.000 | 30.000.000 | 17.820.000 | 40,60% | 20.000.000 |
| 41102010301 | Comisiones por emisión y renov. de Tarjetas de Créditos | 12.180.000 | 30.000.000 | 17.820.000 | 40,60% | 20.000.000 |
| 41102010400 | Comisiones Cobradas s/ Cajeros Automáticos | 3.444.000 | 30.000.000 | 26.556.000 | 11,48% | 10.000.000 |
| 41102010401 | Comisiones Cobradas s/ Cajeros Automáticos | 3.444.000 | 30.000.000 | 26.556.000 | 11,48% | 10.000.000 |
| 41103000000 | Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros | 15.653.308 | 80.000.000 | 64.346.692 | 19,57% | 45.000.000 |
| 41103010000 | Depósitos a la Vista | 4.623.171 | 60.000.000 | 55.376.829 | 7,71% | 25.000.000 |
| 41103010100 | Intereses s/ Depósitos de Ahorro a la Vista Sector Coop. | 2.703.299 | 10.000.000 | 7.296.701 | 27,03% | 15.000.000 |
| 41103010101 | Intereses s/ Depósitos de Ahorro a la Vista Sector Coop. | 2.703.299 | 10.000.000 | 7.296.701 | 27,03% | 15.000.000 |
| 41103010200 | Intereses s/ Depósitos a la Vista-Bancos | 1.919.872 | 50.000.000 | 48.080.128 | 3,84% | 10.000.000 |
| 41103010201 | Intereses s/ Depósitos a la Vista-Bancos | 1.919.872 | 50.000.000 | 48.080.128 | 3,84% | 10.000.000 |
| 41103020000 | Depósitos a Plazo | 11.030.137 | 20.000.000 | 8.969.863 | 55,15% | 20.000.000 |
| 41103020100 | Intereses s/ CDA Bancos del País | 11.030.137 | 20.000.000 | 8.969.863 | 55,15% | 20.000.000 |
| 41103020101 | Intereses cobrados sobre CDA | 11.030.137 | 20.000.000 | 8.969.863 | 55,15% | 20.000.000 |



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DEL EJERCICIO 2019

PRESUPUESTO DE GASTOS, INVERSIONES Y RECURSOS DEL EJERCICIO 2020

| COD. CTA. | CUENTA | EJECUTADO 2019 | PRESUPUESTO 2019 | VAR. ABS. | VAR. % | PRESUPUESTO 2020 |
|-------------|--|----------------------|----------------------|---------------------|----------------|----------------------|
| 41104000000 | Ingresos Operativos Vario | 2.215.880.876 | 2.565.000.000 | 349.119.124 | 86,39% | 2.815.000.000 |
| 41104010000 | Desafectación de Previsiones | 1.703.633.048 | 2.500.000.000 | 796.366.952 | 68,15% | 2.400.000.000 |
| 41104010100 | Previsiones p/ créditos y otros activos | 1.703.633.048 | 2.500.000.000 | 796.366.952 | 68,15% | 2.400.000.000 |
| 41104010101 | Previsiones desafectadas | 1.703.633.048 | 2.500.000.000 | 796.366.952 | 68,15% | 2.400.000.000 |
| 41104020000 | Otros Ingresos Operativos | 512.247.828 | 65.000.000 | -447.247.828 | 788,07% | 415.000.000 |
| 41104020300 | Cuotas de Ingreso no retornables | 7.055.000 | 15.000.000 | 7.945.000 | 47,03% | 15.000.000 |
| 41104020301 | Cuotas de Ingreso no retornables | 7.055.000 | 15.000.000 | 7.945.000 | 47,03% | 15.000.000 |
| 41104020400 | Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados | 488.343.552 | 50.000.000 | -438.343.552 | 976,69% | 350.000.000 |
| 41104020401 | Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados | 488.343.552 | 50.000.000 | -438.343.552 | 976,69% | 350.000.000 |
| 41104020800 | Ingreso por Venta de Cartera | 16.849.276 | 0 | -16.849.276 | 0,00% | 50.000.000 |
| 41104020801 | Ingreso por Venta de Cartera | 16.849.276 | 0 | -16.849.276 | 0,00% | 50.000.000 |
| 41105000000 | Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros | 5.000.000 | 0 | -5.000.000 | 0,00% | 0 |
| 41105010000 | Ventas y Servicios a Socios | 5.000.000 | 0 | -5.000.000 | 0,00% | 0 |
| 41105010100 | Ventas de bienes | 5.000.000 | 0 | -5.000.000 | 0,00% | 0 |
| 41105010101 | Ventas de bienes | 5.000.000 | 0 | -5.000.000 | 0,00% | 0 |
| 42000000000 | INGRESOS NO OPERATIVOS | 151.763.791 | 150.000.000 | -1.763.791 | 101,18% | 220.000.000 |
| 42100000000 | Ingresos Eventuales | 151.763.791 | 150.000.000 | -1.763.791 | 101,18% | 220.000.000 |
| 42101000000 | Ingresos Varios | 151.763.791 | 150.000.000 | -1.763.791 | 101,18% | 220.000.000 |
| 42101010000 | Ingresos Varios | 151.763.791 | 150.000.000 | -1.763.791 | 101,18% | 220.000.000 |
| 42101010400 | Comisiones por Servicios de Cobranzas | 84.901.094 | 110.000.000 | 25.098.906 | 77,18% | 110.000.000 |
| 42101010401 | Comisiones Cobradas | 84.901.094 | 110.000.000 | 25.098.906 | 77,18% | 110.000.000 |
| 42101010500 | Alquileres Cobrados | 11.210.600 | 20.000.000 | 8.789.400 | 56,05% | 50.000.000 |
| 42101010501 | Alquileres Cobrados | 11.210.600 | 20.000.000 | 8.789.400 | 56,05% | 50.000.000 |
| 42101010600 | Ingresos Extraordinarios | 54.984.097 | 10.000.000 | -44.984.097 | 549,84% | 50.000.000 |
| 42101010601 | Ingresos Extraordinarios | 54.984.097 | 10.000.000 | -44.984.097 | 549,84% | 50.000.000 |
| 42101010800 | Otros Ingresos no Operativo | 668.000 | 10.000.000 | 9.332.000 | 6,68% | 10.000.000 |
| 42101010801 | Otros Ingresos no Operativo | 3.000 | 1.000.000 | 997.000 | 0,30% | 0 |
| 42101010802 | Recuperacion Gastos de Informe | 665.000 | 9.000.000 | 8.335.000 | 7,39% | 10.000.000 |
| 50000000000 | EGRESOS | 7.029.395.194 | 7.790.000.000 | 760.604.806 | 90,24% | 8.344.000.000 |
| 51000000000 | COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS | 7.029.395.194 | 7.790.000.000 | 760.604.806 | 90,24% | 8.344.000.000 |
| 51100000000 | Costos y Gastos Operativos Serv. Financieros | 6.675.923.495 | 7.435.000.000 | 759.076.505 | 89,79% | 7.989.000.000 |
| 51101000000 | Intereses y Comisiones Pagados | 1.152.317.013 | 1.230.000.000 | 77.682.987 | 93,68% | 1.310.000.000 |
| 51101010000 | Intereses Pagados por Captaciones Socios | 1.146.007.095 | 1.200.000.000 | 53.992.905 | 95,50% | 1.300.000.000 |
| 51101010100 | Intereses Pagados p/ Ahorro a la Vista personas físicas | 158.745.481 | 250.000.000 | 91.254.519 | 63,50% | 200.000.000 |
| 51101010101 | Intereses Pagados p/ Ahorro a la Vista personas físicas | 158.745.481 | 250.000.000 | 91.254.519 | 63,50% | 200.000.000 |
| 51101010300 | Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas físicas | 987.261.614 | 950.000.000 | -37.261.614 | 103,92% | 1.100.000.000 |
| 51101010301 | Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas físicas | 987.261.614 | 950.000.000 | -37.261.614 | 103,92% | 1.100.000.000 |
| 51101040000 | Comisiones Pagadas por Servicios Financieros | 6.309.918 | 30.000.000 | 23.690.082 | 21,03% | 10.000.000 |
| 51101040200 | Comisiones Pagadas por Servicios Banc. y Financieros | 6.309.918 | 30.000.000 | 23.690.082 | 21,03% | 10.000.000 |
| 51101040201 | Comisiones Bancarias | 6.309.918 | 30.000.000 | 23.690.082 | 21,03% | 10.000.000 |
| 51102000000 | Previsiones | 2.232.798.174 | 2.300.000.000 | 67.201.826 | 97,08% | 2.300.000.000 |



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DEL EJERCICIO 2019

PRESUPUESTO DE GASTOS, INVERSIONES Y RECURSOS DEL EJERCICIO 2020

| COD. CTA. | CUENTA | EJECUTADO 2019 | PRESUPUESTO 2019 | VAR. ABS. | VAR. % | PRESUPUESTO 2020 |
|--------------------|---|----------------------|----------------------|--------------------|----------------|----------------------|
| 51102010000 | Previsiones para Créditos en Mora | 2.232.798.174 | 2.300.000.000 | 67.201.826 | 97,08% | 2.300.000.000 |
| 51102010100 | Previsiones p/ créditos | 2.232.798.174 | 2.300.000.000 | 67.201.826 | 97,08% | 2.300.000.000 |
| 51102010101 | Previsiones s/ Préstamos Incobrables | 2.232.798.174 | 2.300.000.000 | 67.201.826 | 97,08% | 2.300.000.000 |
| 51103000000 | Otros Costos por Servicios | 188.661.568 | 220.000.000 | 31.338.432 | 85,76% | 220.000.000 |
| 51103010000 | Otros Costos por Servicios | 188.661.568 | 220.000.000 | 31.338.432 | 85,76% | 220.000.000 |
| 51103010200 | Costo Procesamiento Tarjetas de Débito | 87.472.487 | 100.000.000 | 12.527.513 | 87,47% | 100.000.000 |
| 51103010201 | Costo Procesamiento Tarjetas de Débito | 87.472.487 | 100.000.000 | 12.527.513 | 87,47% | 100.000.000 |
| 51103010300 | Costo Procesamiento Tarjetas de Crédito | 101.189.081 | 120.000.000 | 18.810.919 | 84,32% | 120.000.000 |
| 51103010301 | Costo Procesamiento Tarjetas de Crédito | 101.189.081 | 120.000.000 | 18.810.919 | 84,32% | 120.000.000 |
| 51104000000 | Gastos Administrativos por Act. Ahorro Cred. | 2.571.027.903 | 3.010.000.000 | 438.972.097 | 85,42% | 3.468.000.000 |
| 51104010000 | Gastos de Personal | 1.469.460.857 | 1.765.000.000 | 295.539.143 | 83,26% | 1.955.000.000 |
| 51104010100 | Sueldos Personal Administrativo y Otros | 1.190.369.836 | 1.575.000.000 | 384.630.164 | 75,58% | 1.600.000.000 |
| 51104010101 | Sueldos Personal Administrativo y Otros | 1.151.169.836 | 1.300.000.000 | 148.830.164 | 88,55% | 1.450.000.000 |
| 51104010102 | Fallo de caja | 39.200.000 | 50.000.000 | 10.800.000 | 78,40% | 50.000.000 |
| 51104010103 | Indemnización y Preaviso | 0 | 225.000.000 | 225.000.000 | 0,00% | 100.000.000 |
| 51104010200 | Beneficios sociales | 279.091.021 | 190.000.000 | -89.091.021 | 146,89% | 355.000.000 |
| 51104010201 | Aguinaldos | 88.359.936 | 80.000.000 | -8.359.936 | 110,45% | 125.000.000 |
| 51104010202 | Bonificación Familiar | 26.246.877 | 10.000.000 | -16.246.877 | 262,47% | 30.000.000 |
| 51104010203 | I.P.S. Aporte Patronal | 164.484.208 | 100.000.000 | -64.484.208 | 164,48% | 200.000.000 |
| 51104020000 | Honorarios | 312.979.481 | 365.000.000 | 52.020.519 | 85,75% | 415.000.000 |
| 51104020100 | Honorarios Profesionales | 123.334.767 | 150.000.000 | 26.665.233 | 82,22% | 160.000.000 |
| 51104020101 | Honorarios Profesionales | 123.334.767 | 150.000.000 | 26.665.233 | 82,22% | 160.000.000 |
| 51104020200 | Servicios de Terceros | 189.644.714 | 215.000.000 | 25.355.286 | 88,21% | 255.000.000 |
| 51104020201 | Servicios Contratados | 182.553.805 | 190.000.000 | 7.446.195 | 96,08% | 230.000.000 |
| 51104020202 | Servicios de auditoría | 7.090.909 | 25.000.000 | 17.909.091 | 28,36% | 25.000.000 |
| 51104030000 | Servicios y Gastos de Oficina | 445.568.597 | 590.000.000 | 144.431.403 | 75,52% | 660.000.000 |
| 51104030100 | Servicios Públicos | 106.380.513 | 110.000.000 | 3.619.487 | 96,71% | 140.000.000 |
| 51104030101 | Servicio de Ande | 39.226.347 | 40.000.000 | 773.653 | 98,07% | 50.000.000 |
| 51104030102 | Servicio de Ande Agencia | 7.824.195 | 8.000.000 | 175.805 | 97,80% | 20.000.000 |
| 51104030103 | Servicio de Telefonía | 26.796.479 | 28.000.000 | 1.203.521 | 95,70% | 30.000.000 |
| 51104030104 | Servicio de Telefonía Agencia | 4.240.340 | 4.500.000 | 259.660 | 94,23% | 8.000.000 |
| 51104030105 | Servicio de Essap | 15.965.395 | 17.000.000 | 1.034.605 | 93,91% | 17.000.000 |
| 51104030106 | Servicio de Essap Agencia | 9.919.247 | 10.000.000 | 80.753 | 99,19% | 12.000.000 |
| 51104030107 | Servicio de Televisión | 2.408.510 | 2.500.000 | 91.490 | 96,34% | 3.000.000 |
| 51104030200 | Materiales, Útiles y Papelería | 82.450.359 | 110.000.000 | 27.549.641 | 74,95% | 120.000.000 |
| 51104030201 | Impresos y Útiles de Oficina | 82.450.359 | 110.000.000 | 27.549.641 | 74,95% | 120.000.000 |
| 51104030300 | Reparación y Mantenimiento | 142.269.596 | 245.000.000 | 102.730.404 | 58,07% | 235.000.000 |
| 51104030301 | Conservación Local y Muebles | 36.233.770 | 70.000.000 | 33.766.230 | 51,76% | 70.000.000 |
| 51104030302 | Reparacion Maquinarias y Equipos | 1.368.183 | 20.000.000 | 18.631.817 | 6,84% | 20.000.000 |
| 51104030303 | Mantenimiento Equipos de Informática | 24.101.363 | 30.000.000 | 5.898.637 | 80,34% | 30.000.000 |
| 51104030304 | Gastos y Útiles de limpieza | 33.383.045 | 40.000.000 | 6.616.955 | 83,46% | 40.000.000 |



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DEL EJERCICIO 2019

PRESUPUESTO DE GASTOS, INVERSIONES Y RECURSOS DEL EJERCICIO 2020

| COD. CTA. | CUENTA | EJECUTADO 2019 | PRESUPUESTO 2019 | VAR. ABS. | VAR. % | PRESUPUESTO 2020 |
|--------------------|--|--------------------|---------------------|--------------------|----------------|---------------------|
| 51104030305 | Gastos Sucursales y Agencia | 40.675.963 | 60.000.000 | 19.324.037 | 67,79% | 60.000.000 |
| 51104030306 | Reparaciones Varias | 6.507.272 | 25.000.000 | 18.492.728 | 26,03% | 15.000.000 |
| 51104030400 | Procesamiento de Datos | 81.049.565 | 50.000.000 | -31.049.565 | 162,10% | 90.000.000 |
| 51104030401 | Procesamiento de Datos | 81.049.565 | 50.000.000 | -31.049.565 | 162,10% | 90.000.000 |
| 51104030500 | Seguros | 10.552.379 | 20.000.000 | 9.447.621 | 52,76% | 20.000.000 |
| 51104030501 | Seguros Devengados | 10.552.379 | 20.000.000 | 9.447.621 | 52,76% | 20.000.000 |
| 51104030700 | Combustibles y Lubricantes | 19.625.276 | 35.000.000 | 15.374.724 | 56,07% | 35.000.000 |
| 51104030701 | Combustibles y Lubricantes | 19.625.276 | 35.000.000 | 15.374.724 | 56,07% | 35.000.000 |
| 51104030800 | Capacitación | 3.240.909 | 20.000.000 | 16.759.091 | 16,20% | 20.000.000 |
| 51104030801 | Capacitación del Personal | 3.240.909 | 20.000.000 | 16.759.091 | 16,20% | 20.000.000 |
| 51104040000 | Mercadeo | 0 | 0 | 0 | 0,00% | 40.000.000 |
| 51104040100 | Publicidad | 0 | 0 | 0 | 0,00% | 40.000.000 |
| 51104040101 | Publicidad | 0 | 0 | 0 | 0,00% | 40.000.000 |
| 51104050000 | Impuestos y Tasas | 208.117.406 | 190.000.000 | -18.117.406 | 109,54% | 243.000.000 |
| 51104050100 | Impuestos | 159.455.057 | 120.000.000 | -39.455.057 | 132,88% | 173.000.000 |
| 51104050101 | Impuestos Inmobiliarios | 17.946.500 | 18.000.000 | 53.500 | 99,70% | 20.000.000 |
| 51104050102 | Multas y Recargos | 1.898.445 | 2.000.000 | 101.555 | 94,92% | 3.000.000 |
| 51104050103 | IVA Gastos Deducibles | 139.610.112 | 100.000.000 | -39.610.112 | 139,61% | 150.000.000 |
| 51104050200 | Tasas | 5.580.655 | 20.000.000 | 14.419.345 | 27,90% | 10.000.000 |
| 51104050201 | Tasas y Otros | 5.580.655 | 20.000.000 | 14.419.345 | 27,90% | 10.000.000 |
| 51104050300 | Cuota de Sostenimiento | 43.081.694 | 50.000.000 | 6.918.306 | 86,16% | 60.000.000 |
| 51104050301 | Cuota de Sostenimiento | 43.081.694 | 50.000.000 | 6.918.306 | 86,16% | 60.000.000 |
| 51104060000 | Depreciaciones y Amortizaciones | 134.901.562 | 100.000.000 | -34.901.562 | 134,90% | 155.000.000 |
| 51104060100 | Depreciación Permanente | 134.901.562 | 100.000.000 | -34.901.562 | 134,90% | 155.000.000 |
| 51104060101 | Depreciación Edificio | 45.502.491 | 30.000.000 | -15.502.491 | 151,67% | 50.000.000 |
| 51104060102 | Depreciación Equipo e Insta | 32.982.059 | 25.000.000 | -7.982.059 | 131,93% | 35.000.000 |
| 51104060103 | Depreciación Maquinas y Equipos | 1.318.693 | 5.000.000 | 3.681.307 | 26,37% | 5.000.000 |
| 51104060104 | Depreciación Muebles de Oficina | 18.903.011 | 10.000.000 | -8.903.011 | 189,03% | 20.000.000 |
| 51104060105 | Depreciación Equipos de Informáticos | 15.678.962 | 10.000.000 | -5.678.962 | 156,79% | 20.000.000 |
| 51104060106 | Depreciación Muebles, Útiles y Enseres | 11.511.471 | 10.000.000 | -1.511.471 | 115,11% | 15.000.000 |
| 51104060107 | Depreciación de Rodados | 9.004.875 | 10.000.000 | 995.125 | 90,05% | 10.000.000 |
| 51105000000 | Gastos de Gobernabilidad | 531.118.837 | 675.000.000 | 143.881.163 | 78,68% | 691.000.000 |
| 51105010000 | Gastos del Consejo de Administración | 233.122.116 | 280.000.000 | 46.877.884 | 83,26% | 335.000.000 |
| 51105010100 | Dietas | 148.020.000 | 180.000.000 | 31.980.000 | 82,23% | 180.000.000 |
| 51105010101 | Dietas Consejo de Administración | 148.020.000 | 180.000.000 | 31.980.000 | 82,23% | 180.000.000 |
| 51105010200 | Gastos de Sesión | 29.002.116 | 30.000.000 | 997.884 | 96,67% | 40.000.000 |
| 51105010201 | Gastos de Sesión Consejo de Administración | 29.002.116 | 30.000.000 | 997.884 | 96,67% | 40.000.000 |
| 51105010500 | Gastos de Representación | 56.100.000 | 70.000.000 | 13.900.000 | 80,14% | 65.000.000 |
| 51105010501 | Gastos de Representación Consejo de Administración | 56.100.000 | 70.000.000 | 13.900.000 | 80,14% | 65.000.000 |
| 51105010600 | Remuneración al Comité Ejecutivo | 0 | 0 | 0 | 0,00% | 50.000.000 |
| 51105010601 | Remuneración al Comité Ejecutivo | 0 | 0 | 0 | 0,00% | 50.000.000 |



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DEL EJERCICIO 2019

PRESUPUESTO DE GASTOS, INVERSIONES Y RECURSOS DEL EJERCICIO 2020

| COD. CTA. | CUENTA | EJECUTADO 2019 | PRESUPUESTO 2019 | VAR. ABS. | VAR. % | PRESUPUESTO 2020 |
|--------------------|---|--------------------|---------------------|---------------------|----------------|---------------------|
| 51105020000 | Gastos de la Junta de Vigilancia | 65.055.318 | 90.000.000 | 24.944.682 | 72,28% | 86.000.000 |
| 51105020100 | Dietas | 59.915.000 | 80.000.000 | 20.085.000 | 74,89% | 80.000.000 |
| 51105020101 | Dietas Junta de Vigilancia | 59.915.000 | 80.000.000 | 20.085.000 | 74,89% | 80.000.000 |
| 51105020200 | Gastos de Sesión | 5.140.318 | 10.000.000 | 4.859.682 | 51,40% | 6.000.000 |
| 51105020201 | Gastos de Sesión Junta de Vigilancia | 5.140.318 | 10.000.000 | 4.859.682 | 51,40% | 6.000.000 |
| 51105030000 | Gastos del Órgano Electoral | 23.334.091 | 25.000.000 | 1.665.909 | 93,34% | 35.000.000 |
| 51105030100 | Dietas | 21.775.000 | 20.000.000 | -1.775.000 | 108,88% | 30.000.000 |
| 51105030101 | Dietas Órgano Electoral | 21.775.000 | 20.000.000 | -1.775.000 | 108,88% | 30.000.000 |
| 51105030200 | Gastos de Sesión | 1.559.091 | 5.000.000 | 3.440.909 | 31,18% | 5.000.000 |
| 51105030201 | Gastos de Sesión Órgano Electoral | 1.559.091 | 5.000.000 | 3.440.909 | 31,18% | 5.000.000 |
| 51105040000 | Gastos de Comités | 176.730.981 | 210.000.000 | 33.269.019 | 84,16% | 205.000.000 |
| 51105040100 | Dietas | 153.320.000 | 190.000.000 | 36.680.000 | 80,69% | 180.000.000 |
| 51105040101 | Dietas comites | 153.320.000 | 190.000.000 | 36.680.000 | 80,69% | 180.000.000 |
| 51105040200 | Gastos de Sesión | 23.410.981 | 20.000.000 | -3.410.981 | 117,05% | 25.000.000 |
| 51105040201 | Gastos de Sesión Comités | 23.410.981 | 20.000.000 | -3.410.981 | 117,05% | 25.000.000 |
| 51105050000 | Gastos de Asamblea | 32.876.331 | 70.000.000 | 37.123.669 | 46,97% | 30.000.000 |
| 51105050100 | Organización de Asambleas | 12.416.362 | 30.000.000 | 17.583.638 | 41,39% | 20.000.000 |
| 51105050101 | Gastos de Asamblea | 12.416.362 | 30.000.000 | 17.583.638 | 41,39% | 20.000.000 |
| 51105050200 | Publicaciones y convocatorias | 20.459.969 | 40.000.000 | 19.540.031 | 51,15% | 10.000.000 |
| 51105050201 | Publicaciones y convocatorias | 20.459.969 | 40.000.000 | 19.540.031 | 51,15% | 10.000.000 |
| 51200000000 | Costos y Gastos por Actividades no Financieras | 207.531.103 | 355.000.000 | 147.468.897 | 58,46% | 355.000.000 |
| 51201000000 | Costo de Ventas | 14.228.549 | 0 | -14.228.549 | 0,00% | 0 |
| 51201010000 | Costo de Ventas | 14.228.549 | 0 | -14.228.549 | 0,00% | 0 |
| 51201010100 | Costo de Venta de bienes y servicios | 14.228.549 | 0 | -14.228.549 | 0,00% | 0 |
| 51201010101 | Costo de Venta de bienes y servicios | 14.228.549 | 0 | -14.228.549 | 0,00% | 0 |
| 51202000000 | Gastos administrativos y operativos | 193.302.554 | 355.000.000 | 161.697.446 | 54,45% | 355.000.000 |
| 51202010000 | Gastos administrativos y operativos | 193.302.554 | 355.000.000 | 161.697.446 | 54,45% | 355.000.000 |
| 51202010400 | Otros gastos | 193.302.554 | 355.000.000 | 161.697.446 | 54,45% | 355.000.000 |
| 51202010401 | Gastos de Informes | 31.997.046 | 35.000.000 | 3.002.954 | 91,42% | 35.000.000 |
| 51202010402 | Gastos Varios | 28.999.976 | 40.000.000 | 11.000.024 | 72,50% | 40.000.000 |
| 51202010403 | Gastos de seguridad | 41.649.993 | 50.000.000 | 8.350.007 | 83,30% | 50.000.000 |
| 51202010404 | Servicios de Cafetería | 14.905.928 | 25.000.000 | 10.094.072 | 59,62% | 25.000.000 |
| 51202010405 | Donaciones y Contribuciones | 7.631.158 | 30.000.000 | 22.368.842 | 25,44% | 30.000.000 |
| 51202010406 | Gastos y obsequios varios | 37.729.852 | 50.000.000 | 12.270.148 | 75,46% | 50.000.000 |
| 51202010407 | Gastos de Aniversario | 3.388.782 | 85.000.000 | 81.611.218 | 3,99% | 85.000.000 |
| 51202010408 | Almuerzo del Personal | 26.999.819 | 40.000.000 | 13.000.181 | 67,50% | 40.000.000 |
| 51300000000 | Otros Gastos y Pérdidas | 145.940.596 | 0 | -145.940.596 | 0,00% | 0 |
| 51303000000 | Gastos y Pérdidas eventuales | 145.940.596 | 0 | -145.940.596 | 0,00% | 0 |
| 51303010000 | Gastos y Pérdidas eventuales | 145.940.596 | 0 | -145.940.596 | 0,00% | 0 |
| 51303010100 | Créditos Liquidados por Incobrables | 145.940.596 | 0 | -145.940.596 | 0,00% | 0 |
| 51303010101 | Créditos Liquidados por Incobrables | 145.940.596 | 0 | -145.940.596 | 0,00% | 0 |



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DEL EJERCICIO 2019 PRESUPUESTO DE GASTOS, INVERSIONES Y RECURSOS DEL EJERCICIO 2020

| COD. CTA. | CUENTA | EJECUTADO 2019 | PRESUPUESTO 2019 | VAR. ABS. | VAR. % | PRESUPUESTO 2020 |
|------------|-----------------------|----------------|------------------|-------------|--------|------------------|
| 6000000000 | EXCEDENTES Y PÉRDIDAS | 436.076.500 | 795.000.000 | 358.923.500 | 54,85% | 621.000.000 |

| Colocaciones e inversiones | Ejecución 2019 | Presupuesto 2019 | Variación absoluta | % | Presupuesto 2020 |
|--|-----------------------|-----------------------|----------------------|---------------|-----------------------|
| Inversiones y mejoras de local | 37.543.636 | 500.000.000 | 462.456.364 | 7,51% | 800.000.000 |
| Inversiones en soportes informáticos | 9.186.366 | 100.000.000 | 90.813.634 | 9,19% | 100.000.000 |
| Adquisición de muebles y equipos (Generador eléctrico) | 45.214.083 | 250.000.000 | 204.785.917 | 18,09% | 300.000.000 |
| Préstamos otorgados | 27.920.000.000 | 36.000.000.000 | 8.080.000.000 | 77,56% | 36.000.000.000 |
| Rodados | 0 | 50.000.000 | 50.000.000 | 0,00% | 100.000.000 |
| TOTALES | 28.011.944.085 | 36.900.000.000 | 8.888.055.915 | 75,91% | 37.300.000.000 |
| Nivel de credito externo para financ de Inversiones | 2.000.000.000 | 0 | 2.000.000.000 | 0,00% | 2.000.000.000 |

Lic. Lilia Chalmers Aguilar
Comodoro

Elio Carlos David Correa
Gerente General

Sr. Miguel Ángel Ríos A.
Tesorero

Sr. Dennis S. Linsapireta
Presidente
Consejo de Administración

Sra. Ferrigno Servín Duarte
Secretaria
Junta de Vigilancia

Sr. Roberto Zamazo Sánchez
Presidente
Junta de Vigilancia

PROPUESTA Y CONSIDERACIÓN DEL REVALÚO DEL ACTIVO FIJO

LEY N° 438/94 (ART. MODIFICADO POR LA LEY N° 5501/15)

"Art. 50.- Revalúo del Activo Fijo: El revalúo del Activo Fijo se efectuará de conformidad con las disposiciones legales que establece el Ministerio de Hacienda, al cierre de cada ejercicio económico. El incremento por revalúo, se destinará a la cuenta 'Reserva de Revalúo', pudiendo pasar a la cuenta capital institucional, por decisión de la Asamblea Ordinaria o Extraordinaria posterior."

DECRETO N° 14.052/96 QUE REGLAMENTA LA LEY N° 438/94

"Art. 51°.- Revalúo del Activo Fijo: El Estatuto Social podrá prever el destino concreto que tendrá el incremento patrimonial originado en el revalúo del activo fijo. A falta de regulación en el mencionado cuerpo normativo, la asamblea deberá pronunciarse acerca del destino. De conformidad con lo establecido en el Art. 50° que precede, la asamblea podrá resolver que la cuenta 'Reserva de Revalúo' sea cancelada, imputando su saldo a la cuenta capital de los socios. Para la capitalización del revalúo del activo fijo, se tomará en consideración el monto del capital integrado para el socio y la antigüedad del mismo."

REVALÚO DEL ACTIVO FIJO – EJERCICIO 2019: Gs.111.786.622.-

Propuesta del Consejo de Administración:

Mantener el incremento por revalúo del ejercicio 2019 en la cuenta "Reserva de Revalúo".



EVENTOS POR EL MES ANIVERSARIO

FESTIVAL POPULAR



BRINDIS POR LOS 29 AÑOS



MISA POR LOS 29 AÑOS



**Cooperativa Multiactiva Barriojareense de Ahorro y Crédito Ltda.,
de Producción, Consumo y Servicios**

Casa Matriz: Rca. Dominicana 920 casi Libertad. Tel.: (021) 224-817 / (021) 227-431 / (021) 220-687

Agencia N° 1: Avenida Brasilia 1419 casi San Cosme. Tel.: (021) 282-288 / (021) 280-911

www.barriojareense.com.py

barriojareense@barriojareense.com.py

 facebook.com/barriojareense

 twitter.com/barriojareense