



“Integrada a la FENACOOOP y CENCOBYC”

MEMORIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

El Consejo de Administración de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo, Producción y Servicios de la Aviación Civil – COPAVIC LTDA. En sesión de fecha cuatro de septiembre de dos mil veinte, según Acta 943/2020, se reúne a fin de dar cumplimiento a la **Resolución N° 22055/2020 “QUE ESTABLECE REQUISITOS PARA LA APLICACIÓN DE LA LEY N° 6574/2020” “QUE OTORGA EXCEPCIONALMENTE AL INSTITUTO NACIONAL DEL COOPERATIVISMO, LA POTESTAD DE AUTORIZAR LAS FACULTADES DE LAS ASAMBLEAS DE LAS COOPERATIVAS DURANTE LA EMERGENCIA SANITARIA”**, en el sentido de remitir las documentaciones pertinentes al Órgano de aplicación, para su respectiva la aprobación y autorización de los siguientes informes durante la emergencia sanitaria:

- COPIA DEL ACTA DE SESIÓN
- MEMORIA DEL CONAD
- BALANCE GENERAL EJERCICIO 2019
- CUADRO DE RESULTADOS EJERCICIO 2019
- DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA EJERCICIO 2019
- INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA EJERCICIO 2019
- DICTAMEN DE AUDITORIA EXTERNA EJERCICIO 2019
- PRESUPUESTO DE GASTO E INVERSIÓN Y RECURSO PARA EL EJERCICIO 2020
- PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES O ENJUGAMIENTO DE PERDIDAS EJERCICIO 2019.
- SOLICITUD DE ENDEUDAMIENTO EXTERNO PARA EL 2020.
- CONSTANCIA DE ESTAR AL DÍA

El Consejo de Administración no restructuro los cargos, quedando los mismos igual que en fecha 20 de mayo de 2019, según consta en el Acta 845/2019, quedando este órgano constituido de la siguiente manera:

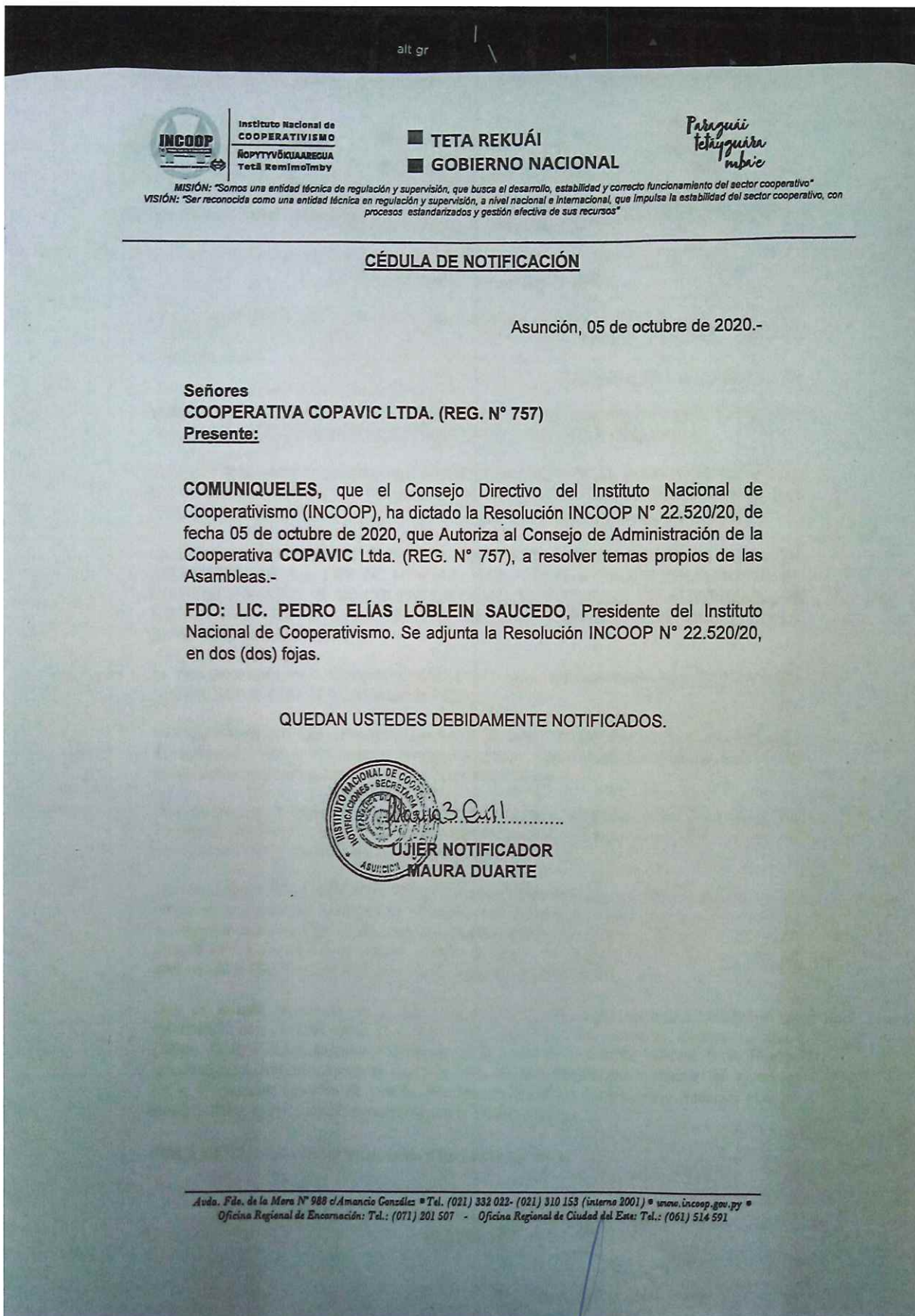
Presidente	Abg. Christian Edgar Flores Pino
Vice Presidente	Lic. Carlos Jorge Martínez Cristaldo
Secretario	C.P. Gloria Beatriz González Ayala
Tesorero	Lic. María Roque W. Núñez Jara
Vocal 1°	Prof. Pedro León Gómez Frutos
Vocal 2°	Nilda Espínola Florencio
Vocal 3°	Lic. Liz Carolina Sosa Ferreira
Suplente 1°	Lic. Eleuterio Álvarez Ocampos
Suplente 2°	Lic. Sara Elizabeth González Amarilla

Mediante la Resolución INCOOP N.º 22.520/2020 de fecha 05 de octubre de 2020, el INCOOP autorizo a la COPAVIC Ltda., a la Distribución de excedentes del ejercicio 2019, ejecución del plan general de trabajo y presupuesto de gastos, inversiones y recursos, para el ejercicio 2020, endeudamiento externo para el ejercicio 2020. Conforme a la documentación descrita más abajo.



“Integrada a la FENACOOOP y CENCOBYC”

RESPUESTA DEL INCOOP



Instituto Nacional de
COOPERATIVISMO
ÑOPYTYVŌKUAARECUA
Tetã Remimoiĩmby

■ TETA REKUÁI
■ GOBIERNO NACIONAL

Paraguayi
tetãyguirã
mburic

MISIÓN: "Somos una entidad técnica de regulación y supervisión, que busca el desarrollo, estabilidad y correcto funcionamiento del sector cooperativo"
VISIÓN: "Ser reconocida como una entidad técnica en regulación y supervisión, a nivel nacional e internacional, que impulsa la estabilidad del sector cooperativo, con procesos estandarizados y gestión efectiva de sus recursos"

CÉDULA DE NOTIFICACIÓN

Asunción, 05 de octubre de 2020.-

Señores
COOPERATIVA COPAVIC LTDA. (REG. N° 757)

Presente:

COMUNIQUELES, que el Consejo Directivo del Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP), ha dictado la Resolución INCOOP N° 22.520/20, de fecha 05 de octubre de 2020, que Autoriza al Consejo de Administración de la Cooperativa COPAVIC Ltda. (REG. N° 757), a resolver temas propios de las Asambleas.-

FDO: LIC. PEDRO ELÍAS LÖBLEIN SAUCEDO, Presidente del Instituto Nacional de Cooperativismo. Se adjunta la Resolución INCOOP N° 22.520/20, en dos (dos) fojas.

QUEDAN USTEDES DEBIDAMENTE NOTIFICADOS.



Maura Duarte
.....
UJIER NOTIFICADOR
MAURA DUARTE



“Integrada a la FENACOOP y CENCOBYC”



Instituto Nacional de COOPERATIVISMO
ÑOPTYVŨKUAARESCUA
Tetã Remimoiĩmby

TETA REKUÁI
GOBIERNO NACIONAL

Paraguái
tetãguairã
mba'ic

MISIÓN: "Somos una entidad técnica de regulación y supervisión, que busca el desarrollo, estabilidad y correcto funcionamiento del sector cooperativo"
VISIÓN: "Ser reconocida como una entidad técnica en regulación y supervisión, a nivel nacional e internacional, que impulsa la estabilidad del sector cooperativo, con procesos estandarizados y gestión efectiva de sus recursos"

Artículo 1°. Autorizar, al Consejo de Administración de la Cooperativa "COPAVIC" Ltda., en base a la solicitud y las documentaciones remitidas a:

a) La distribución del Excedente del ejercicio 2019, según el detalle siguiente:

Concepto	%	Monto
Fondo Fomento Educación Cooperativa	15,00%	125.553.940
Fondos Sociales	20,00%	167.405.253
Reserva Legal	10,00%	83.702.627
Aporte Sostentamiento Federaciones	3,00%	25.110.788
Fondo de Contingencia Financiera	15,00%	125.553.940
Fondo de Solidaridad	15,00%	125.553.940
Fondo para Construcción	22,00%	184.145.778
Total	100,00%	837.026.265

b) Ejecución del Plan General de Trabajos y Presupuesto de Gastos, Inversiones y Recursos para el ejercicio 2020, según documentaciones adjuntadas y resumida en:

Ingresos Totales	Egresos Totales	Resultado
8.343.976.720	7.857.358.320	486.618.400

c) Endeudamiento externo para el ejercicio 2020, hasta Gs. 5.000.000.000 (guaraníes cinco mil millones).

Artículo 2°. Denegar la solicitud de autorización contemplada en el numeral: 1) Memoria del Consejo de Administración, Balance General, Cuadro de Resultados, Informe y Dictamen de la Junta de Vigilancia, Informe de Auditores Independientes, correspondiente al ejercicio 2019, en razón de que según disposiciones de la Resolución INCOOP N° 22.055/2020, Art. 2°, la consideración de estos puntos es potestad de la asamblea ordinaria.

Artículo 3°. Disponer que en el marco de uno de los valores del Cooperativismo "Transparencia", la Cooperativa deba publicar el Balance General, Cuadro de Resultados, Notas a los Estados Contables y Dictamen de Auditores Independientes, al cierre del ejercicio 2019, de acuerdo a las formalidades establecidas en el Marco Regulatorio para cooperativas del sector de ahorro y crédito.

Artículo 4°. Comunicar a quienes corresponda y cumplida archivar.



Lic. Pedro Elías Loblein Saucedo
Presidente
Instituto Nacional de Cooperativismo



“Integrada a la FENACOO y CENCOBYC”

APRECIADOS SOCIOS

Con especial satisfacción me dirijo a ustedes para someter a vuestra consideración la Memoria Anual y los Estados Financieros de la COPAVIC Ltda., correspondiente al ejercicio 2020.

Cabe resaltar que enfrentamos desafíos inesperados de manera significativa, producto de la pandemia, de la cual no estuvimos exentos y cuya consecuencia fue la desaceleración económica desde el mes de marzo. El Consejo de Administración emprendió varias acciones para adecuarse a la situación, aplicó las Resoluciones de nuestro órgano de aplicación, implementó productos y procedimientos para cubrir las necesidades de nuestros socios.

No obstante, se hizo un esfuerzo dentro de un escenario impredecible para obtener un rendimiento satisfactorio y al mismo tiempo resguardando la salud de funcionarios, socios y dirigentes, a continuación, pasamos a exponer los resultados financieros del 2020.

ACTIVOS

Nuestro activo sufre una pequeña declinación de 0.69% en comparación del ejercicio anterior **Gs. 253.516.022, cerramos con Gs. 36.748.707.-**

PASIVOS

El Pasivo tuvo una disminución del 0.22% al mes de diciembre Gs. **-740.494.085-** concluyendo **Gs. 30.382.412.063.**

CRÉDITOS

A pesar de la desaceleración de la economía, nuestra cartera de créditos solo disminuyó un -0.23% comparado con el cierre **Gs. -73.259.433.-** reflejándose el esfuerzo por llegar a las metas trazadas para el 2020. Así también mencionamos que, a diciembre 2020, COPAVIC Ltda. Se encuentra dentro del rango establecido en las normas vigentes. En donde se establece que las Cooperativas deben tener como mínimo su Cartera Neta el equivalente al **60%** del total del Activo y el indicador de COPAVIC es del **80.36%**. También es necesario mencionar que, durante el 2020, el Comité de Créditos, lanzo 8 promociones, con tasas diferenciadas y plazo extendido para el pago de la primera cuota.

AHORROS

El comportamiento de nuestra Cartera de Ahorros por tipos, vemos que a la Vista tuvo un crecimiento significativo del **47.20%** comparado con el saldo al cierre del 2019, con una diferencia de **Gs.1.610.414.545.** Por otro lado, en Plazo Fijo tuvo una disminución del **-8.79%** en comparación al cierre del 2019 es de Gs. 2.001.808.805.- Debido a la situación económica mundial, el CONAD detecta la necesidad de apoyar a los socios, con créditos más blandos. Lo anterior nos llevó a equilibrar las Tasas Pasivas vs las Tasas Activas. Cerrando la Cartera de Ahorros en **Gs. 31.937.783.242.-**

MOROSIDAD

Y el Comité de Recuperación a cargo de su presidente Lic. Carlos Jorge Martínez Cristaldo, continuo arduamente su trabajo para cerrar por debajo del índice permitido por el INCOOP, un gran trabajo en equipo entre gerencia, la Lic., Katy Barrick, la asesoría financiera Lic. Max Fisch y el Jefe de Recuperación Lic. Jorge Melgarejo, cerramos el 2020 con **8.02%** de morosidad. Un **-2.35%** por debajo del 2019.

EXCEDENTES

Superamos los excedentes del 2019 por **Gs. 146.449.820.-, 17.50%** culminando con **Gs.980.831.725**

SOLIDARIDAD

El Comité de Solidaridad hizo honor a su denominación. En este ejercicio se otorgó Gs.196.610.238.- una diferencia de Gs. 43.310.238, en comparación al 2019 que cerró con Gs. 143.300.000.-

En diciembre 2020 el Comité de Solidaridad elabora una modificación a nuestro Reglamento, aumentando los Subsidios en coberturas y dinero.



“Integrada a la FENACOOOP y CENCOBYC”

PLAN DE INVERSIONES

Ejecutamos las 3 cuartas partes de nuestro Plan Inversiones

PLAN DE INVERSIONES AÑO 2020				
RUBROS	DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTADO	EJECUTADO	ESTADO
INFORMATICA	COMPRA DE LICENCIAS, LINUX UNTANGLE, MICROSOFT Y OFFICE	35.000.000	22.500.000	EJECUTADO
	COMPRA DE SERVIDORES	130.000.000	93.500.000	EJECUTADO
	RENOVAR COMPUTADORAS	12.000.000	0	PENDIENTE
MOBILIARIO	COMPRA DE MOBILIARIO PARA LA CREACION DEL ARCHIVO DE LEGAJO POR SOCIO COMO LO EXIGE EL MARCO REGULATORIO 5,12	15.000.000	13.500.000	EJECUTADO
	TOTAL	192.000.000	129.500.000	

La compra de el Servidor y las licencias de Linux, Office y Microsoft nos permitió mejorar en:

- Actualizar el Sistema Operativo.
- Incorporar los Módulos faltantes al sistema.
- Mayor velocidad para las Tarjetas de Débito y Crédito en los cajeros.
- Ahorrar en el pago mensual para el mantenimiento de la Página WEB.

ACCIONES DEL CONAD REFERENTE A LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA.

- Disminución de Gastos en general.
- Suspensión de Actividades Sociales (Como: Día de la Madre, Día del Padre, San Juan, Día de la Amistad, Día del Niño, Gala Aniversario, etc.).
- Monitoreo constante y permanente de la evolución de los resultados VS lo planificado.
- Suspensión de contrataciones en medios de comunicación.

DECISIONES DEL CONAD REFERENTE A LAS MEDIDAS SANITARIAS.

- Se acataron las medidas sanitarias.
 - La cooperativa permaneció cerrada desde el 22 de marzo hasta el 12 de abril tal como lo exigía el Decreto 3478/2020
- Se procedió a la adquisición de un Lavamanos.
- Se proveyó al personal de todos los insumos necesarios para resguardar su salud.
 - Tapabocas.
 - Alcohol en gel y rectificado.
 - Desinfectantes.
 - Jabones.
- Desinfección de las oficinas.
- Se Respeto y Acatamiento Absoluto de todos los:
 - Decretos.
 - Medidas Sanitarias.
 - Protocolos.
- Ambiente Salubre.
- Presencia alternada de los trabajadores.
- Todas las personas debían ingresar con tapabocas.
- Toma de temperatura.
- Se habilito el registro de ingreso de los socios y no socios.
- No se permitió el ingreso de criaturas.
- Fueron eximidos de asistencia los funcionarios con enfermedades de base, proceso de gestación y lactancia.
- Se suspendieron las Sesiones presenciales.
- Se regularizo la asistencia paulatinamente en abril y mayo, pero con horario reducido.
- Se cumplió con el protocolo sanitario de cerrar la Cooperativa cuando se presento un socio Positivo COVID-19.



“Integrada a la FENACOOB y CENCOBYC”

ACCIONES DEL CONAD REFERENTE A PRODUCTOS FINANCIEROS

Ante la necesidad de adecuar los productos financieros a la situación económica se tomaron las siguientes decisiones:

- Se autorizaron los cambios de vencimientos respaldados en la Resolución 21.699/2020
- Promociones de créditos con reducción de tasas.
- Primer vencimiento hasta 90 días.
- Y otro tipo de acciones destinados a salvaguardar los intereses de los socios y de nuestra cooperativa.

DATOS NUMÉRICOS DE LA MEMBRESIA

Cerramos el ejercicio 2019 con, 3.334 socios.
Durante el ejercicio 2020 ingresaron 180 nuevos socios
En el año 2020 se retiraron 112 socios.
Y por último hemos cerramos el ejercicio 2020 con **3.402** socios.

FECHAS IMPORTANTES

El sábado 15 de agosto entregamos 42 viviendas sociales a nuestros socios beneficiarios, en el Marco del Convenio MINISTERIO DE ORGANISMO VIVIENDA Y HABITAT (MUVH) cumpliendo todo el protocolo sanitario vigente.

El 29 de septiembre se sortearon 18 obsequios, en conmemoración a nuestro aniversario, el mismo fue transmitido en vivo por el programa “La Azotea” de Francisco Gómez de la Fuente. A fin de dar transparencia al evento.

En diciembre entregamos a todos nuestros socios, obsequios por fin de año. Previo requerimiento a los mismos de estar al día con las obligaciones societarias para acceder al mismo.

PALABRAS FINALES

El 2020 cerró con muchos desafíos, fue un año que nos obligo a pensar en soluciones, a optimizar los recursos, a valorar los vínculos, a rediseñar las políticas, a crear estrategias de mejoras institucionales, profesionales y sociales.

El Consejo de Administración les extiende a todos nuestros socios, un sincero agradecimiento, por la confianza depositada, por permitirnos ser útiles a cada uno de ustedes y expresar nuestro orgullo de ser parte de esta noble institución cooperativa.

Agradecemos a la Junta de Vigilancia, al Tribunal Electoral, a los Comités Auxiliares, a nuestros funcionarios quienes han acompañado la gestión del Consejo de Administración en el ejercicio 2020. Con compromiso, responsabilidad y honestidad.


C.P. Gloria B. González Ayala
SECRETARIA


Abg. Christian E. Flores Pino
PRESIDENTE


CONSEJO DE ADMINISTRACION
COPAVIC LTDA



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE LA AVIACION CIVIL (COPAVIC) LTDA.
 Personería Jurídica Res. INCOOP Nro. 1457/2002 - 14/11/2002 - Reg. Nro. 757
 "Integrada a la FENACOOOP y CENCOPYC"

ÁREA	FORTALEZAS	OPORTUNIDADES	DEBILIDADES	AMENAZAS	OBJETIVO	ESTRATEGIA	RESULTADOS ESPERADOS	RESPONSABLES	AREAS AFECTADAS	
F I N A N C I E R O	F1. Vínculos con la DINAC	O.1. Aumentar la Membresía con los funcionarios de la DINAC.		A.4. Los socios inactivos tienen productos de la competencia		CREAR PRODUCTOS PREFERENCIALES PARA NUEVOS SOCIOS.	Crecer en Membresía	COMITÉ DE CRÉDITO/GERENCIA GENERAL/JEFA DE OPERACIONES	CREDITOS	
	F2. Dirigentes vinculados a la DINAC	O.2. Crecimiento en Membresía debido al personal nuevo que va entrando a la DINAC		A.5. Los socios desconocen los servicios y productos de COPAVIC.	Captar nuevos Socios vinculados a la DINAC y Reactivar a los Socios que no están usufructuando los Productos Financieros de COPAVIC	AGILIZAR LA BUROCRACIA PARA ASOCIARSE CUANDO ES PERMANENTE DE LA DINAC	Que los Nuevos Socios accedan a los productos financieros lo más rápido posible. Siempre y cuando cumplan con lo establecido en el MR y en nuestro RC	CONAD		
	F3. Compromiso del CONAD con la Misión, Visión y Valores de la Cooperativa					Dar a conocer de manera más activa los Subsidios que nuestra Cooperativa a implementado y que somos pioneras.		GERENCIA GENERAL		
	F4. Recuperación sostenida en los créditos colocados con los F8. Subsidios diferenciados a otras cooperativas.					Nuestras Tasas Pasivas son muy competitivas y debemos explotárselas		Colocación de Productos Financieros	JEFA DE OPERACIONES	AHORROS
	F9. Convenios con empresas que benefician a los socios.	O.3. Reactivar a los socios que no están usufructuando los servicios de COPAVIC			A.2. No hay cultura de pago por parte del socio.			Capilación de Ahorro	JEFE DE AHORROS	RECUPERO
	F.12. Tasas Pasivas muy competitivas.					Crear productos y/o procedimientos en donde se pueda medir realmente los beneficios que han obtenido los socios con los Convenios.	Menor riesgo de morosidad Captar nuevos Socios y los que ya están con nosotros se mantengan al día con sus obligaciones. Poder medir los beneficios que obtienen los socios y publicarlos ya que eso sera otro argumento más para captar nuevos socios.	JEFE DE RECUPERO		
	F5. COPAVIC es solvente y sujeto de crédito.				A.3. Alta liquidez de las Cooperativas y Bancos.		Aprovechar los meses de fechas especiales: DÍA DE LA MADRE, EL PADRE, DÍA DEL NIÑO, LA AMISTAD. ETC. Con las promociones de: El pago de la 1ra. Cuota es en 60/90 días. Las ventajas de estas promociones es que los intereses que corresponden a los primeros 60/90 días (según sea el caso) COPAVIC recupera al desembolso.	MARKETING		
	12. Financieramente estable y con posibilidades de gran crecimiento.						Aprovechar la solvencia de COPAVIC para ser más competitivos en nuestras Tasas Activas		COMITÉ MPYMES	
	Inversiones en INFORMATICA	O.5. Integrarse al Programa DIMO		D8. Ubicación de las Oficinas		Prevalerse al 100% de esta inversión para obtener una APP que le proporcione al socio la ventaja de poder efectuar todas sus transacciones desde su celular y sin tener que venir hasta la cooperativa. Así también se convierte en una herramienta para el Depto. de Recupero, ya que podrán realizar sus pagos desde el lugar en encuentre el socio.	Implementar el Sistema DIMO, parametrizado con SIGMA y así, en tiempo real el socio y la Cooperativa tienen las cuentas actualizadas, igual que un Banco.	Crecer en colocación y Cartera de Créditos. No debemos olvidar que las desactivación de Cartera de provisionados al 100% tiene su impacto en la Cartera.	COMITÉ DE CRÉDITO/GERENCIA GENERAL/JEFA DE OPERACIONES	CREDITOS
	Diligencia con visión futurista							- Estar a la altura de cualquier Cooperativa A - Contar con tecnología también atrae a nuevos socios. - Tener más herramientas para cobrar. - Beneficiar al socio con más comodidad y seguridad	EDUARDO HIGAKI	TODAS



ÁREA	FORTALEZAS	OPORTUNIDADES	DEBILIDADES	AMENAZAS	OBJETIVO	ESTRATEGIA	RESULTADOS ESPERADOS	RESPONSABLES	ÁREAS AFECTADAS
M Á T I C A	F10. Software de Gestión	O.4. Crecer en Atención ONLINE	D7. Sistema Informatico Incompleto y vulnerable	A.1. No hay servicios ONLINE que agilicen los pagos, solicitudes, etc., al socio.	<ul style="list-style-type: none"> - Confeccionar la Página WEB en nuestro Servidor. - Que el Sistema SIGMA enlace con la Página WEB y así, el socio que desee: <ul style="list-style-type: none"> - Ver sus extractos. - Consultar sus saldos. - Simular en préstamo u ahorro. - Asociarse - Solicitudes de servicios y/o Productos. Lo pueda hacer a través de la misma. - Tener un personal que nos mantenga actualizada las redes sociales y la WEB. 	<p>Llegar a un compromiso con el Ing. Higaki en donde cumpla con nuestras necesidades y pueda apuntar el crecimiento de COPAVIC. Otorgarle al socio una Página WEB dinámica y completa, en donde pueda acceder a sus cuentas y verificar sin necesidad de llamar ni trasladarse. Caso contrario se deberá replantear cuales son los objetivos de la Cooperativa. Esto ya está en el Informe de Auditoría Externa del 2018.</p> <p>Construir varias oficinas en el terreno propiedad de COPAVIC. Las mismas podrán ser alquiladas a empresas o personas físicas. Estamos en una zona estratégica de crecimiento.</p>	<p>Obtener un Sistema de Gestión completo, confiable, ágil y cumplir con los requisitos que nos impone el INCOOP y la SEPRELAD.</p>	CONAD/GERENCIA GENERAL/EDUARDO HIGAKI	TODAS
		O.6. Construcciones que generarán ganancias			<p>Construir oficinas en el predio que es propiedad de COPAVIC. Ejercicio 2021/2022</p>	<p>Mayor ganancias para la cooperativa. Proporcionar más empleos, aumentar los subsidios y mejorar las tasas activas.</p>	CONAD	NINGUNA	
R E C U R S O S H U M A N O S			D1. Falta de personal			<p>Contratar personal para Marketing y Atención al Socio.</p>	<p>Descomprimir a varios funcionarios que deben "cubrir" el área de Atención al Socio, atrasando el avance y resultados de sus respectivas áreas.</p> <p>Contar con un personal que le de el seguimiento e interes que se merece el área Marketing</p>	RR.HH/GERENCIA/OPERACIONES/C ONAD	ATENCIÓN AL SOCIO Y CREAR EL ÁREA DE MARKETING
			D2. No hay área de Marketing			<p>Contratar personal para Marketing y Atención al Socio.</p>		RR.HH/GERENCIA/OPERACIONES/C ONAD	
			D3. No hay Dpto. Comercial				<p>Actualizar los productos de acuerdo a las necesidades. Trabajar de cerca con marketing. Seguimiento de resultados de colocaciones de productos. Coordinar con créditos, ahorros y recupero las estrategias para un buen resultado según el área. Establecer con la gerencia general los objetivos y estrategias a desarrollar durante el ejercicio, así como también monitorear los resultados para presentar sus informes semanales. Reuniones quincenales y mensuales con la gerencia general.</p>	RR.HH/GERENCIA/CONAD	ATENCIÓN AL SOCIO/ AHORRO/RECUPERO/MARKETING
M A R K E			D4. Las jefaturas no participan de los objetivos			<p>A partir del 2022 crear el Dpto. Comercial</p> <p>Compromiso por parte de todas las jefaturas para lograr los objetivos esperados por COPAVIC. Lograr una mayor motivación por parte del personal. Poder establecer compensaciones económicas para las áreas involucradas, de acuerdo a los objetivos.</p>	RR.HH/GERENCIA/CONAD	OPERACIONES/ RECUPERO	
			D5. Manual de Funciones y Procedimientos actualizados.			<p>Actualizar el Manual de Funciones y Procedimientos.</p>	<p>- Dejar plasmado las actividades del puesto. - Mejor inducción al personal nuevo. - Recordatorio permanente para el funcionario. - Mejora de controles. - Evaluaciones objetivas de acuerdo al desempeño. - Auxiliar en las capacitaciones y guía de trabajo.</p>	RR.HH/GERENCIA/CONAD	TODAS



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE LA AVIACION CIVIL (COPAVIC) LTDA.

Personería Jurídica Res. INCOOP Nro. 145/2002 - 14/11/2002 - Reg. Nro. 757
 "Integrada a la FENACCOOP y CENCOBYC"

PLAN OPERATIVO ANUAL 2021						
DEPARTAMENTO	AREA DE GESTIÓN	OBJETIVOS GENERALES	FUNDAMENTACIÓN	OBJETIVOS ESPECIFICOS	ACTIVIDADES	RESPONSABLES
C O M E R C I A L	O P E R A C I O N E S	Crecimiento en los productos financieros.	En el 2018 se desembolsaron 878 préstamos Gs. 17,186,951,824.-. - En 2019 fueron 1645 los préstamos desembolsado Gs. 27,004,375,378.- - 2020 se desembolsan 1137 créditos, Gs. 18,977,534,094.- Es necesario superar la marca y apuntar a colocar un promedio de 150 préstamos mensuales = Anual Gs. 22.000,000,000.-	Lograr activar a socios que no están usufructuando los productos de la cooperativa. - Adelantarnos a las necesidades del socio. - Monitorear la cartera de créditos para ofrecer a los socios que tienen menos de 4 cuotas a pagar, préstamos en paralelo o con cancelación de deuda. Crear un producto para atraer a nuevos socios que pertenecen a la DINAC.	Presentar al COMITÉ un listado de prospectos para obtener líneas preaprobadas en préstamos hasta 60 millones. - Dividir la cartera en cada Asesor de Servicios - Efectuar llamadas ofreciendo las líneas preaprobadas por el COMITÉ a los socios que no han usufructuado los servicios y a los que ya están con 4 cuotas pendientes a finiquitar su crédito. - Tener una persona encargada de responder: Mails, Página WEB, llamadas.	Evelin Roa - Deidi Caffete - Eduardo Cabrera - Nuevo - Nuevo
		Fortalecer el área de Atención al Socio con nuevo personal. Promover la Atención ONLINE	El área de Atención al Socio necesita de refuerzos para poder llegar a los objetivos y proporcionar una atención de calidad.	Lograr activar a socios que no está usufructuando los productos de la cooperativa. - Monitorear la cartera de créditos para ofrecer a los socios que tienen menos de 4 cuotas a pagar, préstamos en paralelo o con cancelación de deuda. - Contar con un marketing que promueva nuestros productos y así facilitar . - Contratación de 2 personales para: * Atención al Socio In Situ. * Atender llamadas. * Monitorear correo, página WEB, Redes Sociales, etc. * Llamar al socio y ofrecer nuestros productos. * Proporcionar una atención más rápida, eficiente y eficaz.	Llamar a los socios inactivos con líneas preaprobadas para agilizar la burocracia y al mismo tiempo contar con toda la documentación que exige la Ley. - Adelantarnos a la competencia ofreciendo alternativas de manera anticipada a las necesidades del socio. - Seleccionar y reclutar al personal más idóneo según el parecer de la Jefa de Operaciones y el CONAD.	

M



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE LA AVIACION CIVIL (COPAVIC) LTDA.

Personería Jurídica Res. INCOOP Nro. 145/2002 - 14/11/2002 - Reg. Nro. 757
 "Integrada a la FENACOOOP y CENCOBYC"

PLAN OPERATIVO ANUAL 2021						
DEPARTAMENTO	ÁREA DE GESTIÓN	OBJETIVOS GENERALES	FUNDAMENTACIÓN	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	ACTIVIDADES	RESPONSABLES
C O M E R C I A L	A H O R R O S	Mantener la Cartera de Ahorro y promocionar de manera más agresiva los productos que se aprueban.	Se deben desarrollar campañas de Marketing con premio a los ahorristas.	Mantener la Cartera Actual - Activar el producto de Ahorro Programado a través de Marketing, Llamadas, Flyers, etc. - Crear una campaña de Premios a Nuevos Ahorristas.	Mantener la prioridad en renovar el 70% mínimo de la Cartera Actual. - Elaborar un listado definido de Socios que tienen descuento de Ahorro para contactar y ofrecerles nuestro producto de Ahorro Programado. - Trabajar con Marketing, la gerencia y la Jefatura de Operaciones para crear, Flyers, Productos, Campañas y todo lo necesario para fortalecer el área de Ahorros.	José Miguel Monges
	R E C U P E R O	Mantener mínimamente el Índice de Morosidad que exige el INCOOP.	Recupero debe mantener mínimamente el índice de morosidad actual al cierre del 2021	Impedir el aumento de morosidad con: - Llamadas. - Mensajes. - Seguimientos. - Monitoreo. - Opciones de Pago. - Negociaciones.	Descargar el listado de manera semanal. - Efectuar las llamadas por tramos - Enviar por Whatsapp mensajes recordatorios y de reclamos a partir de 1 día de morosidad. - Realizar el monitoreo de pagos y morosidad. - Proporcionarle al socio las opciones de pago: Cobrador Transferencia Depositos - Negociar con los socios de alta morosidad y con el CONAD para que según sea el caso se le condonen los intereses moratorios, punitivos y en casos especiales los compensatorios.	Jorge Melgarejo María Luz Rodríguez
	T A R J E T A S	Apuntalar al área de Tarjetas de Crédito y posicionar nuestros productos en la masa societaria.	El área de Tarjetas de Crédito y Débitos no han tenido seguimiento ni atención y por ende no son un producto rentable.	Colocar 400 tarjetas VISA en los próximos 12 meses. - Proporcionar al socio un producto noble y activar la cartera de TC de la cooperativa. - Obtener ganancias del producto revirtiendo la situación actual.	Elaborar listado con sugerencias al CONAD para la aprobación de líneas. - Verificar que el socio no se encuentre en Informconf antes de la llamada. - Elaborar un Formulario que cuente con todas las exigencias de la SEPRELAD. - Verificar que a la entrega del Plástico, el socio proporcione toda la documentación necesaria.	



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE LA AVIACION CIVIL (COPAVIC) LTDA.

Personería Jurídica Res. INCOOP Nro. 145/2002 - 14/11/2002 - Reg. Nro. 757
 "Integrada a la FENACOOOP y CENCOBYC"

PLAN OPERATIVO ANUAL 2021						
DEPARTAMENTO	AREA DE GESTIÓN	OBJETIVOS GENERALES	FUNDAMENTACIÓN	OBJETIVOS ESPECIFICOS	ACTIVIDADES	RESPONSABLES
A D M I N I S T R A C I Ó	T E S O R E R I A	Optimizar los Recursos de la Cooperativa.	Los recursos son los que permiten la gestión diaria, la eficiencia de los procesos y obtener un resultado positivo.	Proporcionar mantenimiento preventivo a: - Vehículo. - Sistema de refrigeración. - Generador. - Local en general. - Herramientas de Informática. - Mobiliario.	Tener un Plan de Mantenimiento cronológico que permite con anticipación saber los tiempos en que se debe dar el mantenimiento a las herramientas, vehículo, edificio, muebles, etc.	Tatiana Ocampos - Gabriel Arrua - Javier Colman - Ariel Vidaurre
	R E C U R S O S H U	Elaborar un inventario general de todos los bienes de COPAVIC.	Es una obligación de todas las empresas al finalizar el año. Debido a una solicitud de la JUVI, comence a investigar y no hay ningún inventario. Nunca se llevo a cabo ningún control de los bienes. En conversación con el Lic. Isidro González, él también está de acuerdo en que se debe llevar a cabo el inventario de bienes.			GERENCIA GENERAL



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE LA AVIACION CIVIL (COPAVIC) LTDA.

Personería Jurídica Res. INCOOP Nro. 145/2002 - 14/11/2002 - Reg. Nro. 757
 "Integrada a la FENACOOOP y CENCOBYC"

PLAN OPERATIVO ANUAL 2021						
DEPARTAMENTO	ÁREA DE GESTIÓN	OBJETIVOS GENERALES	FUNDAMENTACIÓN	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	ACTIVIDADES	RESPONSABLES
N	M A N O S	Crear el área de Recursos Humanos	Recursos Humanos es el área que se encarga de proporcionar a la cooperativa el personal idóneo para su buen funcionamiento. Esto implica contar con la cantidad suficiente, competente y motivado. Se trabaja de acuerdo a necesidades, cambios y crecimiento.	<ul style="list-style-type: none"> - Reclutamiento de personal - Gestionar al personal. - Vincular la evaluación y las compensaciones de acuerdo a las competencias de cada funcionario. - Desarrollar competencias que mejoren el desempeño individual y organizacional. - Incentivar la innovación y creatividad. - Efectuar la Liquidación de salarios. - Enviar Liquidación de I.P.S. - Comunicar las Vacaciones - Calcular pago de Vacaciones. - Gestionar el Legajo de Funcionarios. - Presentar Planillas del MJT. - Preparar el Calendario de Vacaciones. 	<p>Se deberá nombrar a un encargado de RR.HH para poder llegar a los objetivos presentados. El cual podrá ser a través de Concurso de Puesto o por decisión del CONAD.</p>	CONAD / GERENCIA
	S O P O R T E	Desarrollar una Página Web dinámica. - Reforzar la seguridad informática. - Usufructuar la capacidad del nuevo servidor. - Intensificar la seguridad. - Apoyar al área de Marketing fortaleciendo las redes sociales y la WEB.	Debido a que ofrecemos productos financieros y nuestro objetivo es optimizar, mejorar nuestros servicios y mantener actualizado nuestros equipos informáticos para anticipar los problemas. Creamos un Plan de Acción para brindar un beneficio diferenciado y confiable. Implementar las recomendaciones de Auditoría Externa del Ejercicio 2018.	<ul style="list-style-type: none"> - Proporcionar al socio una Página WEB completa, en donde él pueda gestionar, verificar, comunicar y obtener la información de sus productos y de los que necesite. Así una información actualizada de los servicios en general que les proporcionamos. - Crear usuarios con contraseñas por maquina. - Efectuar back up diarios de todos los movimientos. - Mantener registros de las camaras por 3 meses mínimo. - Colocar nuevas camaras y de alta resolución en Caja, Atención al Socio, Patio y todas las oficinas. - Apoyar al área de Marketing proporcionando una Página WEB con cronograma, dinamismo y amigable. Realizar mantenimiento permanente de los equipos. Programar vencimientos automaticos de contraseñas. 	<p>Coordinar con el desarrollador la creación de la Página WEB.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Presupuestar de diferentes proveedores las camaras y su correcta colocación. - Implementar las contraseñas por usuarios. - Controlar que los Back Up sean diarios, tanto del sistema como de las camaras. - Instruir al área de Marketing el uso de la Pagina WEB para una mayor optimización. 	JAVIER COLMAN GERENCIA

14



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE LA AVIACION CIVIL (COPAVIC) LTDA.

Personería Jurídica Res. INCOOP Nro. 145/2002 - 14/11/2002 - Reg. Nro. 757
 "Integrada a la FENACOOOP y CENCOBYC"

PLAN OPERATIVO ANUAL 2021						
DEPARTAMENTO	ÁREA DE GESTIÓN	OBJETIVOS GENERALES	FUNDAMENTACIÓN	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	ACTIVIDADES	RESPONSABLES
M A R K E T I N G	D E S A R R O L L A D O R	<p>Obtener un Sistema Completo, con todos los Módulos que nuestras necesidades lo requieren.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Incorporar el Software DIMO a nuestro sistema y usufructuar la APP. - Entrelazar la Página WEB con el Sistema. - Afinar los reportes y parámetros del Sistema. - Incorporar las necesidades de las diferentes áreas al Sistema. - Capacitar a los funcionarios en general de todas las bondades del sistema. 	<p>El crecimiento sostenido de la cooperativa nos lleva a tener más necesidades con respecto a la informática. La competencia hoy en día no es solo una tasa activa baja, es la comodidad del socio.</p> <p>El fusionar el sistema DIMO nos permitirá, ahorro, mejor servicio y estar a la altura de la competencia.</p> <p>Contar con todo los módulos que corresponde es una necesidad irrefrenable. Es necesario unificar los reportes para tener una información confiable.</p> <p>La capacitación nos permitirá utilizar al sistema al máximo, así como también detectar las necesidades que debemos El Marketing es una herramienta mundial y es la mejor para fidelizar a las personas en una marca y con mayor razón cuando es competitiva.</p> <p>La cooperativa tiene productos diferenciados en donde el marketing marcará la diferencia.</p> <p>Ahora ya no necesitamos comprar un espacio, lo tendremos en nuestro servidor.</p> <p>La página actual desaparece en marzo y nosotros en febrero debemos de desarrollar la nuestra.</p>	<p>Implementar los Módulos de:</p> <ul style="list-style-type: none"> -SEPRELAD - TARIJETAS - RR.HH. - Conocer el presupuesto del Ing. Higaki de la fusión con el software DIMO. - Evaluar las ventajas que a la larga producirá ahorro, mejor servicio y por fin contar con una APP. - Controlar que los reportes sean coherentes. - Capacitar a los funcionarios para que puedan detectar si el sistema tiene la manera de cubrir las necesidades de cada área. 	<p>Cordinación con el Ing. Eduardo Higaki para poder cumplir con los objetivos de la cooperativa.</p>	<p>Ing. Eduardo Higaki</p>
		<p>Aumentar las colocaciones de productos.</p> <p>Proporcionar más información.</p> <p>Difundir nuestros productos, Fidelizar al socio.</p>	<p>Que los Flyers sean constantes y que cada semana se cambien. Independientemente de que el producto sea el mismo.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Actualización constante de Productos, Servicios, Comunicados. - Elaboración de Flyers - Comunicados - Seguimiento de los Flyers vencidos en la Página. - Cronograma de fechas importantes. 	<p>Elaboración de los Flyers, Comunicados, promociones, productos, servicios, etc.</p>	<p>OPERACIONES</p>	

15

C.P. GLORIA B. GONZÁLEZ A.
 SECRETARIA CONAD

ABOG. CHRISTIAN E FLORES P.
 PRESIDENTE CONAD



BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Comparativo con el Ejercicio 2019)

	2020	2019	VARIACIÓN	%	
1	ACTIVO	36.748.707.883	37.002.223.905	-253.516.022	-0,69%
1.1	REALIZABLE A CORTO PLAZO	14.289.118.625	14.146.491.574	142.627.051	1,01%
1.1.1	DISPONIBILIDADES	2.415.036.349	2.890.507.281	-475.470.932	-16,45%
1.1.1.01	Caja	95.141.249	99.088.644	-3.947.395	-3,98%
1.1.1.01.01	Caja	95.141.249	99.088.644	-3.947.395	-3,98%
1.1.1.01.01.02	Fondos en la Empresa	95.141.249	99.088.644	-3.947.395	-3,98%
1.1.1.02	Depósitos a la Vista	2.319.895.100	1.791.418.637	528.476.463	29,50%
1.1.1.02.01	Depósitos a la Vista	2.319.895.100	1.791.418.637	528.476.463	29,50%
1.1.1.02.01.01	Depósitos a la Vista Sector Cooperativo	611.878.457	0	611.878.457	0,00%
1.1.1.02.01.02	Depósitos a la Vista Bancos	1.681.966.868	1.612.054.916	69.911.952	4,34%
1.1.1.02.01.03	Bancos Cta. Cte.	26.049.775	179.363.721	-153.313.946	-85,48%
1.1.1.04	Inversiones Temporales	0	1.000.000.000	-1.000.000.000	-100,00%
1.1.1.04.01	Inversiones Temporales	0	1.000.000.000	-1.000.000.000	-100,00%
1.1.1.04.01.05	Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativo	27.490.135	1.027.490.135	-1.000.000.000	-97,32%
1.1.1.04.01.08	(Previsiones Acum. Sobre Inversiones Temporales)	-27.490.135	-27.490.135	0	0,00%
1.1.2	CRÉDITOS	11.850.092.241	11.253.117.211	596.975.030	5,30%
1.1.2.01	Créditos al Día	11.128.033.386	10.325.543.559	802.489.827	7,77%
1.1.2.01.01	Normales	10.747.889.482	9.882.471.023	865.418.459	8,76%
1.1.2.01.01.01	Amortizables	10.226.879.477	9.380.484.663	846.394.814	9,02%
1.1.2.01.01.02	Plazo Único	0	125.108.075	-125.108.075	-100,00%
1.1.2.01.01.08	Préstamos Refinanciados	521.010.005	376.878.285	144.131.720	38,24%
1.1.2.01.03	Tarjetas de Crédito	246.562.871	324.899.321	-78.336.450	-24,11%
1.1.2.01.03.01	Créditos con Tarjetas de crédito	246.562.871	324.899.321	-78.336.450	-24,11%
1.1.2.01.04	Vivienda con Garantía Hipotecaria	133.581.033	118.173.215	15.407.818	13,04%
1.1.2.01.04.01	Vivienda con Garantía Hipotecaria	133.581.033	118.173.215	15.407.818	13,04%
1.1.2.02	Créditos Vencidos	-53.371.581	541.516.197	-594.887.778	-109,86%
1.1.2.02.01	Normales	1.158.629.632	1.647.767.052	-489.137.420	-29,68%
1.1.2.02.01.01	Amortizables	1.000.956.587	1.530.049.163	-529.092.576	-34,58%
1.1.2.02.01.08	Préstamos Refinanciados	157.673.045	117.717.889	39.955.156	33,94%
1.1.2.02.02	Previsiones	-87.142.390	-40.606.353	-46.536.037	114,60%
1.1.2.02.02.01	Previsión para Préstamos a Ex socios y Judicializados	-87.142.390	-40.606.353	-46.536.037	114,60%
1.1.2.02.04	Vivienda con Garantía Hipotecaria	4.370.949	0	4.370.949	100,00%
1.1.2.02.04.01	Vivienda con Garantía Hipotecaria	4.370.949	0	4.370.949	100,00%
1.1.2.02.05	Previsiones	-1.129.229.772	-1.065.644.502	-63.585.270	5,97%
1.1.2.02.05.01	(Previsiones Acumuladas para créditos)	-653.861.468	-735.001.716	81.140.248	-11,04%
1.1.2.02.05.02	(Previsiones Adicionales Acumuladas sobre créditos)	-475.368.304	-330.642.786	-144.725.518	43,77%
1.1.2.03	Intereses Devengados	675.635.950	339.204.343	336.431.607	99,18%
1.1.2.03.01	Intereses Devengados	675.635.950	339.204.343	336.431.607	99,18%
1.1.2.03.01.01	Intereses Devengados s/ Créditos	675.635.950	331.259.138	344.376.812	103,96%
1.1.2.03.01.02	Intereses Devengados s/ Depósitos	0	7.945.205	-7.945.205	-100,00%
1.1.2.04	Cuentas por Cobrar	94.158.489	0	94.158.489	100,00%
1.1.2.04.01	Cuentas por Cobrar	94.158.489	0	94.158.489	100,00%
1.1.2.04.01.06	Facturas por Venta de Bienes y Servicios	94.158.489	0	94.158.489	100,00%
1.1.2.05	Otros Créditos	5.635.997	46.853.112	-41.217.115	-87,97%
1.1.2.05.01	Otros Créditos	5.635.997	46.853.112	-41.217.115	-87,97%
1.1.2.05.01.01	Crédito Fiscal	3.267.198	44.707.476	-41.440.278	-92,69%
1.1.2.05.01.02	Anticipos de Impuestos	2.003.330	2.145.636	-142.306	-6,63%
1.1.2.05.01.03	Anticipos al Personal	365.469	0	365.469	100,00%
1.1.3	EXISTENCIAS	21.109.456	0	21.109.456	100,00%
1.1.3.01	Existencias	21.109.456	0	21.109.456	100,00%
1.1.3.01.01	Existencias	21.109.456	0	21.109.456	100,00%
1.1.3.01.01.02	Insumos	21.109.456	0	21.109.456	100,00%
1.1.4	OTROS ACTIVOS	2.880.579	2.867.082	13.497	0,47%
1.1.4.02	Gastos Pagados por Adelantado	2.880.579	2.867.082	13.497	0,47%
1.1.4.02.01	Gastos Pagados por Adelantado	2.880.579	2.867.082	13.497	0,47%
1.1.4.02.01.02	Seguros Pagados por Adelantado	2.880.579	2.867.082	13.497	0,47%
1.2	REALIZABLE A LARGO PLAZO	22.459.589.258	22.855.732.331	-396.143.073	-1,73%
1.2.2	CREDITOS	19.071.028.278	19.536.084.302	-465.056.024	-2,38%
1.2.2.01	Créditos al Día	18.267.650.815	18.210.009.055	57.641.760	0,32%
1.2.2.01.01	Normales	16.700.620.351	16.475.564.496	225.055.855	1,37%
1.2.2.01.01.01	Amortizables	14.532.569.947	14.870.022.455	-337.452.508	-2,27%
1.2.2.01.01.08	Préstamos Refinanciados	2.168.050.404	1.605.542.041	562.508.363	35,04%
1.2.2.01.04	Créditos para compra de Vivienda	1.567.030.464	1.734.444.559	-167.414.095	-9,65%
1.2.2.01.04.01	Créditos para compra de Vivienda	1.567.030.464	1.734.444.559	-167.414.095	-9,65%
1.2.2.02	Créditos Vencidos	434.615.404	1.066.221.123	-631.605.719	-59,24%
1.2.2.02.01	Normales	1.338.678.361	1.906.059.459	-567.381.098	-29,77%
1.2.2.02.01.01	Amortizables	629.367.951	1.212.469.616	-583.101.665	-48,09%
1.2.2.02.01.07	Préstamos Judicializados	463.865.679	261.754.370	202.111.309	77,21%
1.2.2.02.01.08	Préstamos Refinanciados	245.444.731	431.835.473	-186.390.742	-43,16%
1.2.2.02.02	Previsiones	-641.807.757	-399.837.876	-241.969.881	60,52%
1.2.2.02.02.01	Previsiones	-641.807.757	-399.837.876	-241.969.881	60,52%
1.2.2.02.04	Créditos para compra de Vivienda	40.420.099	0	40.420.099	100,00%
1.2.2.02.04.01	Créditos para compra de Vivienda	40.420.099	0	40.420.099	100,00%
1.2.2.02.05	Previsiones	-302.675.299	-440.000.460	137.325.161	-31,21%
1.2.2.02.05.01	(Previsiones Acumuladas para créditos)	-302.675.299	-440.000.460	137.325.161	-31,21%
1.2.2.03	Cuentas por Cobrar	0	0	0	0,00%
1.2.2.03.01	Cuentas por Cobrar	0	0	0	0,00%
1.2.2.03.01.02	Comisiones por Cobrar por Gestión de Cobranza	43.170.363	50.170.363	-7.000.000	-13,95%
1.2.2.03.01.08	Previsiones Acumuladas Cuentas por -cobrar	-43.170.363	-50.170.363	7.000.000	-13,95%
1.2.2.04	Otros Créditos	368.762.059	259.854.124	108.907.935	100,00%
1.2.2.04.01	Otros Créditos	368.762.059	259.854.124	108.907.935	100,00%
1.2.2.04.01.05	Otras cuentas por Cobrar	368.762.059	259.854.124	108.907.935	100,00%
1.2.3	INVERSIONES Y PARTICIPACIONES	678.658.767	578.087.338	100.571.429	17,40%
1.2.3.01	Inversiones	678.658.767	578.087.338	100.571.429	17,40%
1.2.3.01.01	Inversiones	678.658.767	578.087.338	100.571.429	17,40%
1.2.3.01.01.01	Aportaciones a Centrales Cooperativas	9.550.000	7.550.000	2.000.000	26,49%


BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020


(Comparativo con el Ejercicio 2019)


	2020	2019	VARIACIÓN	%	
1.2.3.01.01.04	Inversiones en Acciones de Sociedades	647.500.000	647.500.000	0	0,00%
1.2.3.01.01.05	Bienes Destinados para Venta	118.733.767	20.162.338	98.571.429	488,89%
1.2.3.01.01.07	(Prev. Acumuladas sobre Inversiones)	-97.125.000	-97.125.000	0	0,00%
1.2.4	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS	2.632.667.982	2.644.354.343	-11.686.361	-0,44%
1.2.4.01	Permanente	2.632.667.982	2.644.354.343	-11.686.361	-0,44%
1.2.4.01.01	Permanente	2.632.667.982	2.644.354.343	-11.686.361	-0,44%
1.2.4.01.01.01	Edificios	1.461.414.351	1.461.414.351	0	0,00%
1.2.4.01.01.02	Terreno	1.156.955.298	1.156.955.298	0	0,00%
1.2.4.01.01.03	Equipos e Instalaciones	257.722.264	256.482.264	1.240.000	0,48%
1.2.4.01.01.07	Rodados	67.204.547	67.204.547	0	0,00%
1.2.4.01.01.08	Muebles de Oficina	163.923.870	151.814.779	12.109.091	7,98%
1.2.4.01.01.09	Equipos y Software Informáticos	246.994.421	156.994.422	89.999.999	57,33%
1.2.4.01.01.12	(Depreciaciones Acumuladas Permanente)	-721.546.769	-606.511.318	-115.035.451	18,97%
1.2.5	OTROS ACTIVOS	77.234.231	97.206.348	-19.972.117	-20,55%
1.2.5.01	Activos Restringidos	19.934.231	18.806.348	1.127.883	6,00%
1.2.5.01.01	Activos Restringidos	19.934.231	18.806.348	1.127.883	6,00%
1.2.5.01.01.02	Partidas Pendientes de Conciliación	0	23.689.782	-23.689.782	-100,00%
1.2.5.01.01.04	Fondo de Garantía Tarjetas	19.934.231	18.806.348	1.127.883	6,00%
1.2.5.01.01.05	Previsión Acumulada sobre Activos Restringidos	0	-23.689.782	23.689.782	-100,00%
1.2.5.02	Cargos Diferidos	57.300.000	78.400.000	-21.100.000	-26,91%
1.2.5.02.01	Cargos Diferidos	57.300.000	78.400.000	-21.100.000	-26,91%
1.2.5.02.01.02	Gastos de Estudios de Proyectos	25.500.000	25.500.000	0	0,00%
1.2.5.02.01.03	Patentes y Software Informáticos	80.000.000	80.000.000	0	0,00%
1.2.5.02.01.07	(Amortización Acumulada Cargos Diferidos)	-48.200.000	-27.100.000	-21.100.000	77,86%
2	PASIVO	30.382.412.063	31.122.906.148	-740.494.085	-2,38%
2.1	EXIGIBLE A CORTO PLAZO	16.730.732.228	17.918.283.692	-1.187.551.464	-6,63%
2.1.1	COMPROMISOS FINANCIEROS	14.513.471.567	16.668.728.145	-2.155.256.578	-12,93%
2.1.1.01	Deudas Financ. c/Socios, No Socios, Ot. Coop. e Inst. sin F	14.323.343.301	16.440.081.956	-2.116.738.655	-12,88%
2.1.1.01.01	Deudas Financieras con Socios	14.054.866.874	14.636.468.644	-581.601.770	-3,97%
2.1.1.01.01.01	Ahorros a la Vista Captados de personas físicas o naturales	4.539.388.165	3.360.015.329	1.179.372.836	35,10%
2.1.1.01.01.02	Ahorros a la Vista Captados de personas jurídicas	476.545.693	45.629.214	430.916.479	944,39%
2.1.1.01.01.03	Ahorros a Plazo Captados de personas físicas o naturales	8.567.050.941	9.979.009.604	-1.411.958.663	-14,15%
2.1.1.01.01.04	Ahorros a Plazo Captados de personas jurídicas	471.882.075	1.251.814.497	-779.932.422	-62,30%
2.1.1.01.02	Deudas Financieras con No Socios	6.722.153	6.596.923	125.230	1,90%
2.1.1.01.02.01	Ahorros a la Vista Captados de personas físicas o naturales	6.722.153	6.596.923	125.230	1,90%
2.1.1.01.03	Otras Deudas	261.754.274	1.797.016.389	-1.535.262.115	-85,43%
2.1.1.01.03.01	Préstamos de Ot. Coop. e Inst. sin Fines Lucro	260.292.060	1.792.496.056	-1.532.203.996	-85,48%
2.1.1.01.03.03	Cuentas a Pagar Tarjetas de Crédito	1.462.214	4.520.333	-3.058.119	-67,65%
2.1.1.03	Intereses a Pagar	190.128.266	228.646.189	-38.517.923	100,00%
2.1.1.03.01	Intereses a Pagar Socios	190.128.266	228.646.189	-38.517.923	100,00%
2.1.1.03.01.02	Intereses Devengados a Pagar Ahorro a la Vista personas jurídica	0	1.358.376	-1.358.376	-100,00%
2.1.1.03.01.03	Intereses Devengados a Pagar Ahorros a Plazo personas física	173.662.450	221.323.635	-47.661.185	-21,53%
2.1.1.03.01.04	Intereses Devengados a Pagar Ahorros a Plazo personas jurídica	16.389.824	5.964.178	10.425.646	174,80%
2.1.1.03.01.05	Intereses Devengados a Pagar Ahorros Programados	75.992	0	75.992	100,00%
2.1.2	COMPROMISOS NO FINANCIEROS	2.217.260.661	1.249.555.547	967.705.114	77,44%
2.1.2.01	Cuentas y Obligaciones a Pagar	109.896.719	92.243.585	17.653.134	19,14%
2.1.2.01.01	Cuentas a Pagar	109.603.051	91.193.585	18.409.466	20,19%
2.1.2.01.01.01	Cuentas a Pagar Proveedores	46.595.354	120.000	46.475.354	38729,46%
2.1.2.01.01.03	Recaudaciones de Terceros a Pagar	17.156.064	15.481.487	1.674.577	10,82%
2.1.2.01.01.04	Otras Cuentas a Pagar	45.851.633	75.592.098	-29.740.465	-39,34%
2.1.2.01.02	Obligaciones por Pagar	293.668	1.050.000	-756.332	-72,03%
2.1.2.01.02.05	Dietas a Pagar	0	1.050.000	-1.050.000	-100,00%
2.1.2.01.02.06	Otras Obligaciones a Pagar	293.668	0	293.668	100,00%
2.1.2.02	Provisiones	88.421.649	96.856.552	-8.434.903	-8,71%
2.1.2.02.01	Provisiones	88.421.649	96.856.552	-8.434.903	-8,71%
2.1.2.02.01.02	Obligaciones Fiscales	0	36.056.170	-36.056.170	-100,00%
2.1.2.02.01.03	Aportaciones a Devolver	34.779.839	18.848.926	15.930.913	84,52%
2.1.2.02.01.04	Provisiones Varias	34.271.880	22.859.314	11.412.566	49,93%
2.1.2.02.01.07	Obligaciones Sociales	19.369.930	19.092.142	277.788	1,45%
2.1.2.03	Fondos	1.919.825.409	1.060.455.410	859.369.999	81,04%
2.1.2.03.01	Educación Cooperativa	144.713.022	64.037.005	80.676.017	125,98%
2.1.2.03.01.01	Formación y Capacitación (70%)	134.656.364	64.037.005	70.619.359	110,28%
2.1.2.03.01.02	Actividades sociales y recreativas (30%)	10.056.658	0	10.056.658	100,00%
2.1.2.03.02	Otros Fondos	1.775.112.387	996.418.405	778.693.982	78,15%
2.1.2.03.02.02	Solidaridad	499.536.191	370.678.702	128.857.489	34,76%
2.1.2.03.02.05	Otros Fondos de Corto Plazo	1.275.576.196	625.739.703	649.836.493	103,85%
2.1.2.04	Ingreso Diferido	99.116.884	0	99.116.884	100,00%
2.1.2.04.01	Otros Ingresos Diferidos	99.116.884	0	99.116.884	100,00%
2.1.2.04.01.01	Otros Ingresos Diferidos	99.116.884	0	99.116.884	100,00%
2.2	EXIGIBLE A LARGO PLAZO	13.651.679.835	13.204.622.456	447.057.379	3,39%
2.2.1	COMPROMISOS FINANCIEROS	11.748.595.209	11.554.671.773	193.923.436	1,68%
2.2.1.01	Deudas Financ. c/Socios, No Socios, Ot. Coop. e Inst. sin	11.748.595.209	11.554.671.773	193.923.436	1,68%
2.2.1.01.01	Deudas Financieras con Socios	11.748.595.209	11.554.671.773	193.923.436	1,68%
2.2.1.01.01.01	Ahorros a Plazo Captados de personas físicas o naturales	11.344.754.053	11.454.671.773	-109.917.720	-0,96%
2.2.1.01.01.02	Ahorros a Plazo Captados de personas jurídicas	400.000.000	100.000.000	300.000.000	300,00%
2.2.1.01.01.03	Ahorros Programados Captados - Socios	3.841.156	0	3.841.156	100,00%
2.2.2	COMPROMISOS NO FINANCIEROS	1.903.084.626	1.649.950.683	253.133.943	15,34%
2.2.2.02	Fondos	1.534.322.567	1.390.096.559	144.226.008	10,38%
2.2.2.02.01	Otros Fondos	1.534.322.567	1.390.096.559	144.226.008	10,38%
2.2.2.02.01.02	Fondo p/ Protección de Préstamos	1.412.685.229	1.330.096.559	82.588.670	6,21%
2.2.2.02.01.03	Fondo de Previsión para Despidos	121.637.338	60.000.000	61.637.338	102,73%
2.2.2.03	Ingreso Diferido	368.762.059	259.854.124	108.907.935	41,91%
2.2.2.03.01	Ingreso Diferido	368.762.059	259.854.124	108.907.935	41,91%
2.2.2.03.01.01	Intereses y Otros Accesorios s/ Refinanciación	368.762.059	259.854.124	108.907.935	41,91%
3	PATRIMONIO NETO	6.366.295.820	5.879.317.757	486.978.063	8,28%
3.1	PATRIMONIO NETO	6.366.295.820	5.879.317.757	486.978.063	8,28%

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(Comparativo con el Ejercicio 2019)

		2020	2019	VARIACIÓN	%
3.1.1	CAPITAL	3.810.931.341	3.554.105.725	256.825.616	7,23%
3.1.1.01	Capital Social	3.810.931.341	3.554.105.725	256.825.616	7,23%
3.1.1.01.01	Capital Social	3.810.931.341	3.554.105.725	256.825.616	7,23%
3.1.1.01.01.01	Capital Suscripto	4.491.280.000	4.090.440.000	400.840.000	9,80%
3.1.1.01.01.03	Menos: Socios Suscriptores	-680.348.659	-536.334.275	-144.014.384	26,85%
3.1.2	RESERVAS	1.571.887.794	1.488.185.167	83.702.627	5,62%
3.1.2.01	Capital Institucional	1.132.053.315	1.048.350.688	83.702.627	7,98%
3.1.2.01.01	Capital Institucional	1.132.053.315	1.048.350.688	83.702.627	7,98%
3.1.2.01.01.01	Reserva Legal	304.161.012	220.458.385	83.702.627	37,97%
3.1.2.01.01.02	Reserva para Adquisición Activo Fijo	827.892.303	827.892.303	0	0,00%
3.1.2.02	Capital no Institucional	439.834.479	439.834.479	0	0,00%
3.1.2.02.01	Capital no Institucional	439.834.479	439.834.479	0	0,00%
3.1.2.02.01.01	Reserva de Revalúo	439.834.479	439.834.479	0	0,00%
3.1.3	RESULTADOS	983.476.685	837.026.865	146.449.820	17,50%
3.1.3.01	Resultados	983.476.685	837.026.865	146.449.820	17,50%
3.1.3.01.01	Del Ejercicio	983.476.685	837.026.865	146.449.820	17,50%
3.1.3.01.01.01	Excedentes del Ejercicio	983.476.685	837.026.865	146.449.820	17,50%


C.P. Isidro José González Maldonado
Contador
RUC: 1.671.089-4


Lic. Ma. Roque Nuñez de Rivas
Tesorera
Consejo de Administración


Sr. Alfredo del Rosario Amarilla Galeano
Presidente
Junta de Vigilancia


Lic. Mirian Romero
Secretaria


Lic. Vicencia Katy Barrick Mendonca
Gerente General


Abog. Christian Edgar Flores Piro
Presidente
Consejo de Administración

ESTADO DE RESULTADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(Comparativo con el Ejercicio 2019)

		2020	2019	VARIACIÓN	%
4	INGRESOS	7.720.540.960	8.045.690.416	-325.149.456	-4,04%
4.1	INGRESOS OPERATIVOS	7.695.865.867	7.980.151.428	-284.285.561	-3,56%
4.1.1	Ingresos Operativos por Serv. Financieros	7.695.865.867	7.980.151.428	-284.285.561	-3,56%
4.1.1.01	Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	7.447.215.375	7.460.711.970	-13.496.595	-0,18%
4.1.1.01.01	Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	7.134.051.901	7.229.000.810	-94.948.909	-1,31%
4.1.1.01.01.01	Intereses Compensatorios s/Amortizables	5.788.304.685	6.698.359.279	-910.054.594	-13,59%
4.1.1.01.01.04	Intereses Compensatorios s/Prést.a Cooperativas y Entidades sin Fines de Lucro	0	9.597.451	-9.597.451	-100,00%
4.1.1.01.01.07	Intereses Compensatorios s/ Créditos Judicializados	152.491.255	22.293.073	130.198.182	584,03%
4.1.1.01.01.08	Intereses Compensatorios s/ Créditos Refinanciados	892.126.153	402.114.947	490.011.206	121,86%
4.1.1.01.01.09	Intereses Compensatorios s/ Tarjetas de Crédito	74.112.670	47.693.203	26.419.467	55,39%
4.1.1.01.01.10	Intereses Compensatorios s/ Créditos para Compra de Vivienda	227.017.138	48.942.857	178.074.281	363,84%
4.1.1.01.02	Comisiones Cobradas	25.950.108	17.765.280	8.184.828	46,07%
4.1.1.01.02.09	Comisiones s/ Tarjetas de Crédito	25.950.108	17.765.280	8.184.828	46,07%
4.1.1.01.03	Intereses Moratorios Cobrados	159.252.590	143.981.884	15.270.706	10,61%
4.1.1.01.03.01	Intereses Moratorios s/Amortizables	124.298.669	132.667.600	-8.368.931	-6,31%
4.1.1.01.03.07	Intereses Moratorios s/ Créditos Judicializados	1.268.287	213.153	1.055.134	495,01%
4.1.1.01.03.08	Intereses Moratorios s/ Créditos Refinanciados	16.502.473	7.990.287	8.512.186	106,53%
4.1.1.01.03.09	Intereses Moratorios s/ Tarjetas de Crédito	15.886.307	3.029.610	12.856.697	424,37%
4.1.1.01.03.10	Intereses Moratorios s/ Créditos para Vivienda	1.296.854	81.234	1.215.620	1496,44%
4.1.1.01.04	Intereses Punitivos Cobrados	32.802.749	30.942.075	1.860.674	6,01%
4.1.1.01.04.01	Intereses Punitivos s/Amortizables	24.949.101	28.729.782	-3.780.681	-13,16%
4.1.1.01.04.08	Intereses Punitivos s/ Créditos Refinanciados	4.263.210	2.006.281	2.256.929	112,49%
4.1.1.01.04.09	Intereses Punitivos s/ Tarjetas de Crédito	3.439.612	203.348	3.236.264	1591,49%
4.1.1.01.04.10	Intereses Punitivos s/ Créditos para Compra de Vivienda	150.826	2.664	148.162	5561,64%
4.1.1.01.05	Intereses y Accesorios s/Refinanciación	95.158.027	39.021.921	56.136.106	143,86%
4.1.1.01.05.01	Intereses y Accesorios s/Refinanciación	95.158.027	39.021.921	56.136.106	143,86%
4.1.1.02	Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	14.164.350	21.666.262	-7.501.912	-34,62%
4.1.1.02.01	Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	14.164.350	21.666.262	-7.501.912	-34,62%
4.1.1.02.01.01	Comisiones Cobradas s/ Tarjetas de Débito	14.164.350	21.666.262	-7.501.912	-34,62%
4.1.1.02.01.02	Comisiones por emisión y renovación de Tarjetas de Débitos	6.901.824	9.039.669	-2.137.845	-23,65%
4.1.1.02.01.03	Comisiones por emisión y renovación de Tarjetas de Créditos	4.713.727	5.465.887	-752.160	-13,76%
4.1.1.02.01.04	Comisiones Cobradas s/ Cajeros Automáticos	2.548.799	7.160.706	-4.611.907	-64,41%
4.1.1.03	Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	112.125.959	101.117.307	11.008.652	10,89%
4.1.1.03.01	Depósitos a la Vista	6.536.905	1.391.278	5.145.627	369,85%
4.1.1.03.01.01	Intereses s/ Depósitos a la Vista-Cooperativas	5.799.601	0	5.799.601	100,00%
4.1.1.03.01.02	Intereses s/ Depósitos a la Vista-Bancos	737.304	1.391.278	-653.974	-47,01%
4.1.1.03.02	Depósitos a Plazo	105.589.054	99.726.029	5.863.025	5,88%
4.1.1.03.02.06	Intereses s/Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativo	105.589.054	99.726.029	5.863.025	5,88%
4.1.1.04	Ingresos Operativos Varios	120.032.318	393.817.718	-273.785.400	-69,52%
4.1.1.04.01	Desafectación de Provisiones	0	219.903.903	-219.903.903	-100,00%
4.1.1.04.01.01	Provisiones p/ créditos y otros activos	0	219.903.903	-219.903.903	-100,00%
4.1.1.04.02	Otros Ingresos Operativos Varios	120.032.318	173.913.815	-53.881.497	-30,98%
4.1.1.04.02.03	Cuotas de Ingreso no retornables	3.940.000	5.622.000	-1.622.000	-29,16%
4.1.1.04.02.04	Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	116.092.318	23.200.000	92.892.318	400,40%
4.1.1.04.02.11	Otros Ingresos y Servicios	0	145.151.815	-145.151.815	-100,00%
4.1.1.05	Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	2.327.865	2.838.171	-510.306	-17,98%
4.1.1.05.01	Ventas y Servicios a Socios	2.327.865	2.838.171	-510.306	-17,98%
4.1.1.05.01.05	Otros Ingresos y Servicios	2.327.865	2.838.171	-510.306	-17,98%
4.2	INGRESOS NO OPERATIVOS	24.675.093	65.538.988	-40.863.895	-62,35%
4.2.1	Ingresos Eventuales	24.675.093	65.538.988	-40.863.895	-62,35%
4.2.1.01	Ingresos Varios	24.675.093	65.538.988	-40.863.895	-62,35%
4.2.1.01.01	Ingresos Varios	24.675.093	65.538.988	-40.863.895	-62,35%
4.2.1.01.01.04	Comisiones por Servicios de Cobranzas	10.135.255	7.406.477	2.728.778	36,84%
4.2.1.01.01.06	Ingresos Extraordinarios	14.539.838	58.132.511	-43.592.673	-74,99%
5	EGRESOS	6.737.064.275	7.208.663.551	-471.599.276	-6,54%
5.1	COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	6.691.864.919	7.168.179.553	-476.314.634	-6,64%
5.1.1	Costos y Gastos Operativos Serv. Financieros	6.680.554.101	7.060.310.482	-379.756.381	-5,38%
5.1.1.01	Intereses y Comisiones Pagados	3.037.967.372	3.057.624.927	-19.657.555	-0,64%
5.1.1.01.01	Intereses Pagados por Captaciones Socios	2.895.072.013	2.864.947.344	30.124.669	1,05%
5.1.1.01.01.01	Intereses Pagados p/Ahorro a la Vista personas físicas o naturales	80.892.502	58.329.892	22.562.610	38,68%
5.1.1.01.01.03	Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas físicas o naturales	2.656.388.137	2.653.075.754	3.312.383	0,12%
5.1.1.01.01.04	Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas jurídicas	157.676.746	153.541.698	4.135.048	2,69%
5.1.1.01.01.05	Intereses Pagados p/ Ahorros Programados a Personas Físicas	114.628	0	114.628	100,00%
5.1.1.01.02	Intereses Pagados por Captaciones No Socios	159.193	1.177.290	-1.018.097	-86,48%
5.1.1.01.02.01	Intereses Pagados p/Ahorro a la Vista personas físicas o naturales	159.193	1.177.290	-1.018.097	-86,48%
5.1.1.01.03	Intereses Pagados por Créditos Externos	142.186.166	191.500.293	-49.314.127	-25,75%
5.1.1.01.03.01	Intereses Pagados a Otras Cooperativas e Inst.sin Fines de Lucro	142.186.166	191.500.293	-49.314.127	-25,75%
5.1.1.01.04	Comisiones Pagadas por Operaciones de Cobranza	550.000	0	550.000	100,00%
5.1.1.01.04.01	Comisiones Pagadas por Operaciones de Cobranza	550.000	0	550.000	100,00%
5.1.1.02	Provisiones	874.299.586	1.509.714.720	-635.415.134	-42,09%
5.1.1.02.01	Provisiones para Créditos en Mora	874.299.586	1.435.854.575	-561.554.989	-39,11%
5.1.1.02.01.01	Provisiones p/ créditos	874.299.586	1.435.854.575	-561.554.989	-39,11%
5.1.1.02.02	Provisiones para Otros Activos de Riesgo	0	73.860.145	-73.860.145	-100,00%
5.1.1.02.02.03	Provisiones para Cuentas a Cobrar	0	50.170.363	-50.170.363	-100,00%
5.1.1.02.02.06	Provisiones sobre Activos Restringidos	0	23.689.782	-23.689.782	-100,00%
5.1.1.03	Otros Costos por Servicios Financieros	223.096.361	218.350.342	4.746.019	2,17%
5.1.1.03.01	Otros Costos por Servicios Financieros	223.096.361	218.350.342	4.746.019	2,17%
5.1.1.03.01.02	Costo Procesamiento Tarjetas Débito	109.550.606	107.912.112	1.638.494	1,52%
5.1.1.03.01.03	Costo Procesamiento Tarjetas Crédito	110.699.385	106.211.138	4.488.247	4,23%
5.1.1.03.01.05	Comisiones y Bonificaciones Pagadas	2.846.370	4.227.092	-1.380.722	-32,56%
5.1.1.04	Gastos Administrativos por Act. Ahorro Cred.	2.017.808.020	1.705.984.217	311.823.803	18,28%
5.1.1.04.01	Gastos de Personal	1.097.312.324	1.028.257.200	69.055.124	6,72%
5.1.1.04.01.01	Sueldos Personal Administrativo y Otros	949.768.503	885.239.629	64.528.874	7,29%
5.1.1.04.01.02	Beneficios sociales	136.855.702	143.017.571	-6.161.869	-4,31%

ESTADO DE RESULTADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(Comparativo con el Ejercicio 2019)

		2020	2019	VARIACIÓN	%
5.1.1.04.01.03	Horas Extras	10.688.119	0	10.688.119	100,00%
5.1.1.04.02	Honorarios	266.798.560	140.232.596	126.565.964	90,25%
5.1.1.04.02.01	Honorarios Profesionales	218.720.099	134.450.060	84.270.039	62,68%
5.1.1.04.02.02	Servicios de Terceros	48.078.461	5.782.536	42.295.925	731,44%
5.1.1.04.03	Servicios y Gastos de Oficina	355.423.407	241.177.500	114.245.907	47,37%
5.1.1.04.03.01	Servicios Públicos	110.601.318	118.186.605	-7.585.287	-6,42%
5.1.1.04.03.02	Materiales, Útiles y Papelería	35.340.510	38.075.981	-2.735.471	-7,18%
5.1.1.04.03.03	Reparación y Mantenimiento	89.187.376	48.853.911	40.333.465	82,56%
5.1.1.04.03.05	Seguros	8.074.708	9.616.749	-1.542.041	-16,03%
5.1.1.04.03.07	Combustibles y Lubricantes	28.863.464	24.573.345	4.290.119	17,46%
5.1.1.04.03.09	Gastos de Movilidad y Transporte	1.979.182	1.114.545	864.637	77,58%
5.1.1.04.03.10	Gastos de Viajes empleados	1.350.000	400.000	950.000	237,50%
5.1.1.04.03.13	Gastos Legales	58.355.122	356.364	57.998.758	16275,15%
5.1.1.04.03.16	Patentes y Software Informáticos	21.671.727	0	21.671.727	100,00%
5.1.1.04.04	Mercadeo	5.672.274	8.942.274	-3.270.000	-36,57%
5.1.1.04.04.01	Publicidad	5.672.274	6.742.274	-1.070.000	-15,87%
5.1.1.04.04.07	Promociones y Sorteos	0	2.200.000	-2.200.000	-100,00%
5.1.1.04.05	Impuestos y Tasas	156.466.004	137.646.878	18.819.126	13,67%
5.1.1.04.05.01	Impuestos	130.444.844	105.586.267	24.858.577	23,54%
5.1.1.04.05.02	Tasas	3.462.345	11.119.867	-7.657.522	-68,86%
5.1.1.04.05.03	Cuota de Sostenimiento INCOOP	22.558.815	20.940.744	1.618.071	7,73%
5.1.1.04.06	Depreciaciones y Amortizaciones	136.135.451	149.727.769	-13.592.318	-9,08%
5.1.1.04.06.01	Depreciación Permanente	115.035.451	128.627.769	-13.592.318	-10,57%
5.1.1.04.06.02	Amortización Cargos Diferidos	21.100.000	21.100.000	0	0,00%
5.1.1.05	Gastos de Gobernabilidad	527.382.762	568.636.276	-41.253.514	-7,25%
5.1.1.05.01	Gastos del Consejo de Administración	119.389.129	126.172.009	-6.782.880	-5,38%
5.1.1.05.01.01	Diets	115.000.000	104.800.000	10.200.000	9,73%
5.1.1.05.01.02	Gastos de Sesión	4.389.129	20.172.009	-15.782.880	-78,24%
5.1.1.05.01.03	Gastos de Capacitación Directivos	0	1.200.000	-1.200.000	-100,00%
5.1.1.05.02	Gastos de la Junta de Vigilancia	105.345.931	99.645.385	5.700.546	5,72%
5.1.1.05.02.01	Diets	99.550.000	95.400.000	4.150.000	4,35%
5.1.1.05.02.02	Gastos de Sesión	5.795.931	4.245.385	1.550.546	36,52%
5.1.1.05.03	Gastos del Órgano Electoral	61.510.095	68.051.452	-6.541.357	-9,61%
5.1.1.05.03.01	Diets	56.800.000	65.400.000	-8.600.000	-13,15%
5.1.1.05.03.02	Gastos de Sesión	4.710.095	2.651.452	2.058.643	77,64%
5.1.1.05.04	Gastos de Comités	239.004.598	220.295.786	18.708.812	8,49%
5.1.1.05.04.01	Diets	236.810.000	215.940.000	20.870.000	9,66%
5.1.1.05.04.02	Gastos de Sesión	2.194.598	1.119.422	1.075.176	96,05%
5.1.1.05.04.04	Gastos de Viajes	0	3.236.364	-3.236.364	-100,00%
5.1.1.05.05	Gastos de Asamblea	2.133.009	54.471.644	-52.338.635	-96,08%
5.1.1.05.05.01	Organización de Asambleas	2.133.009	54.471.644	-52.338.635	-96,08%
5.1.2	Costos y Gastos por Actividades no Financieras	11.310.818	107.869.071	-96.558.253	-89,51%
5.1.2.02	Gastos Administrativos y Operativos	11.310.818	55.777.533	-44.466.715	-79,72%
5.1.2.02.01	Gastos administrativos y operativos	11.310.818	55.777.533	-44.466.715	-79,72%
5.1.2.02.01.01	Gastos administrativos	5.800.000	12.500.000	-6.700.000	-53,60%
5.1.2.02.01.02	Gastos operativos	0	34.666.276	-34.666.276	-100,00%
5.1.2.02.01.04	Otros Gastos	5.510.818	8.611.257	-3.100.439	-36,00%
5.1.2.03.01	Educación Cooperativa	0	52.091.538	-52.091.538	-100,00%
5.1.2.03.01.02	Servicios de Actividades sociales y recreativas (30%)	0	52.091.538	-52.091.538	-100,00%
5.2	Costos y Gastos no Operativos	45.199.356	40.483.998	4.715.358	11,65%
5.2.1	Costos y Gastos no Operativos	45.199.356	40.483.998	4.715.358	11,65%
5.2.1.01	Costos y Gastos no Operativos	45.199.356	40.483.998	4.715.358	11,65%
5.2.1.01.01	Costos y Gastos no Operativos	45.199.356	40.483.998	4.715.358	11,65%
5.2.1.01.01.04	Gastos Extraordinarios	41.508.362	40.483.998	1.024.364	2,53%
5.2.1.01.01.05	Multas y Recargos	3.690.994	0	3.690.994	100,00%
6	EXCEDENTES Y PÉRDIDAS	983.476.685	837.026.865	146.449.820	17,50%
6.1	EXCEDENTES Y PÉRDIDAS	983.476.685	837.026.865	146.449.820	17,50%
6.1.1	Excedente	983.476.685	837.026.865	146.449.820	17,50%
6.1.1.01	Del Ejercicio	983.476.685	837.026.865	146.449.820	17,50%
6.1.1.01.01	Del Ejercicio	983.476.685	837.026.865	146.449.820	17,50%
6.1.1.01.01.01	Excedente Ordinario	983.476.685	837.026.865	146.449.820	17,50%

C.P. Isidro José González Maldonado
Contador
RUC: 1.671.089-4

Lic. Ma. Roque Nuñez de Rivas
Tesorera
Consejo de Administración

Lic. Vicencia Katy Barrick Mendonca
Gerente General

Abog. Christian Edgar Flores Pino
Presidente
Consejo de Administración

Sr. Alfredo del Rosario Amarilla Galeano
Presidente
Junta de Vigilancia

Lic. Mirian Romero
Secretaria

CUENTAS DE ORDEN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Comparativo con el Ejercicio 2019)

	2020	2019	VARIACIÓN	%	
7	CUENTAS DE ORDEN				
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.065.762.064	1.480.357.753	-414.595.689	-28,01%
7.1.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.065.762.064	1.480.357.753	-414.595.689	-28,01%
7.1.1.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.065.762.064	1.480.357.753	-414.595.689	-28,01%
7.1.1.01.01	De Control Administrativo	1.065.762.064	1.480.357.753	-414.595.689	-28,01%
7.1.1.01.01.03	Préstamos Liquidados por Incobrables	1.065.762.064	1.480.357.753	-414.595.689	-28,01%
7.1.1.01.01.03.0001	Préstamos Liquidados por Incobrables	1.065.762.064	1.480.357.753	-414.595.689	-28,01%
7.2	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA	-1.065.762.064	-1.480.357.753	414.595.689	-28,01%
7.2.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA	-1.065.762.064	-1.480.357.753	414.595.689	-28,01%
7.2.1.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA	-1.065.762.064	-1.480.357.753	414.595.689	-28,01%
7.2.1.01.01	De Control Administrativo	-1.065.762.064	-1.480.357.753	414.595.689	-28,01%
7.2.1.01.01.03	Liquidación de Préstamos por Incobrables	-1.065.762.064	-1.480.357.753	414.595.689	-28,01%
7.2.1.01.01.03.0001	Liquidación de Préstamos por Incobrables	-1.065.762.064	-1.480.357.753	414.595.689	-28,01%



C.P. Isidro José González Maldonado
Contador
RUC: 1.671.089-4


Lic. Vicencia Katy Barrick-Mendonca
Gerente General


Lic. Ma. Roque Nuñez de Rivas
Tesorera
Consejo de Administración


Abog. Christian Edgar Flores Fino
Presidente
Consejo de Administración


Sr. Alfredo del Rosario Amarilla Galeano
Presidente
Junta de Vigilancia


Lic. Miriam Ramos
Secretaria

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

1-IDENTIFICACIÓN DEL CONTRIBUYENTE			2- EJERCICIO FISCAL	
RAZÓN SOCIAL O NOMBRES Y APELLIDOS		IDENTIFICADOR RUC	DESDE	HASTA
COOPERATIVA DE LA AVIACIÓN CIVIL LTDA.		80026022-8	01/01/2020	31/12/2020
3- IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL	4- IDENTIFICACIÓN DEL CONTADOR		5- IDENTIFICACIÓN DEL AUDITOR	
APELLIDOS/NOMBRES	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC
FLORES PINO, CHRISTIAN	GONZALEZ MALDONADO, ISIDRO JOSÉ	1.671.089-4	AUDITEC CONSULTORA	80051773-3

1) CONSIDERACIÓN DE LA ASAMBLEA DE SOCIOS

Los Estados Contables de la **COOPERATIVA MULTIACTIVA COOPAVIC LTDA.**, al 31 de diciembre del 2020 no han sido considerados aun por la Asamblea. No existe consideración pendiente de socios sobre los mismos por tratarse de Estados Contables preparados para la presentación al INCOOP en cumplimiento de las disposiciones emanadas de la Autoridad de Aplicación.

2) INFORMACIÓN BÁSICA DEL ENTE

Naturaleza Jurídica

La Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo, Servicios y Producción de la Aviación Civil Limitada – COPAVIC LTDA, fué fundada el 28 de septiembre de 2002, con Personería Jurídica N° 145/02, inscrita en el Instituto Nacional de Cooperativismo con Registro 757, se rige por las disposiciones de sus Estatutos Sociales, así como las contenidas en la Ley 438/94 y su Decreto Reglamentario N° 14.052 de fecha 03 de julio de 1996 y sus modificatorias, y el Marco Regulatorio para Cooperativas del Sector Ahorro y Crédito (Resolución 22.668/20).

2.1. Base de la Preparación de los Estados Contables

La Cooperativa implementa su política de contabilidad de conformidad a la disciplina reglamentaria y legal de la práctica contable y el plan de cuentas aprobado por el INCOOP, para la preparación y presentación de sus estados contables con el modelo sustentado en el costo histórico.

3) INFORMACIÓN REFERENTE A LOS ACTIVOS Y PASIVOS

3.1. Valuación y Posición de la Moneda de Cuenta

Los Estados Contables se encuentran expresados en moneda de curso legal en la República del Paraguay, "El Guaraní", y no realiza operaciones en moneda extranjera.

3.2. Posición en Moneda Extranjera

La Cooperativa no opera en moneda extranjera

3.3. CARTERA DE CREDITOS.

La cartera de créditos ha sido valuada de acuerdo a lo dispuesto por el Marco Regulatorio para Cooperativas de Ahorro y Crédito, Resolución INCOOP N° 22.668/20 para lo cual:

- * Los deudores de la cartera normal han sido clasificados en ocho categorías de riesgo.
- * Se han constituido las provisiones necesarias para cubrir las eventuales pérdidas que pueden derivarse de la no recuperación de la cartera.
- * La morosidad y las provisiones constituidas sobre préstamos de dudoso cobro se muestran en los siguientes cuadros:

Clasificación de la Cartera por tipos y rangos de Morosidad de la Cartera:

La cooperativa aplica disposiciones del INCOOP conforme al Marco Regulatorio para Cooperativas de Ahorro y Crédito para la Constitución de las Provisiones sobre Activos y Riesgos Crediticios.




22

a) Préstamos Normales y Refinanciados

Categoría	DEFINICIÓN	% de Previsiones a Aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Aportes	Garantías Hipotecaria	Garantías Prendarias	Caución de Ahorros	Previsiones a Aplicar
A	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	25.818.823.241	2.122.494.097	-	-	20.086.000	0
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	2.383.468.556	167.236.699	-	-	-	0
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	946.829.533	72.944.255	-	-	-	0
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	463.359.724	34.847.686	-	-	-	22.877.021
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	262.227.014	23.279.026	-	-	-	74.825.054
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	280.235.539	28.806.323	-	-	-	129.956.559
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días.	80	402.006.136	33.592.539	-	-	-	308.062.152
H	Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días.	100	1.134.270.628	73.947.152	-	-	-	1.141.413.604
TOTAL			31.691.220.371	2.557.147.777	0	0	20.086.000	1.677.134.390

Depuración de Cartera:

Liquidados por Incobrables: durante el Ejercicio 2020, se han liquidado como incobrable 65 créditos por Gs. 529.091.672.

b) Préstamos – Tarjetas de Créditos

Categoría	DEFINICIÓN	% de Previsiones a Aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Aportes	Garantías Hipotecaria	Garantías Prendarias	Caución de Ahorros	Previsiones a Aplicar
A	Mora cero	0	171.359.468	-	-	-	-	0
B	Normal	0	58.466.764	-	-	-	-	0
C	Aceptable	0	0	-	-	-	-	0
D	Potencial	5	6.098.265	-	-	-	-	304.913
E	Significativo	30	720.623	-	-	-	-	216.187
F	Real	50	1.144.303	-	-	-	-	572.152
G	Alto Riesgo	80	7.570.883	-	-	-	-	6.056.706
H	Irrecuperable	100	1.202.565	-	-	-	-	1.202.565
TOTAL			246.562.871	0	0	0	0	8.352.523

c) Préstamos – Sector Primario o Industrial.

La Cooperativa no cuenta con créditos del Sector Primario o Industrial.

3.4. Previsión sobre Inversiones y Disponibilidades

La Cooperativa tiene inversiones en COPAEAR, y Cooperativa Casadeña Ltda., y en base al resultado de la entidad se constituyen las provisiones conforme a lo que establece el Marco Regulatorio.

Categoría de riesgo	Días de no enajenación	% de previsión sobre valor del bien	Saldos	Previsiones a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo contable después de provisiones
1	Primer ejercicio de pérdida	5%		0	0	0
2	Pérdida 2 ejercicios consecutivos	15%	647.500.000	97.125.000	97.125.000	550.375.000
3	Pérdida 3 ejercicios consecutivos	30%		0	0	0
4	Pérdida 4 ejercicios consecutivos	50%		0	0	0
5	Pérdida 5 ejercicios consecutivos	100%	27.490.135	27.490.135	27.490.135	0
TOTAL			674.990.135	124.615.135	124.615.135	550.375.000

3.5. Previsión sobre Bienes Adjudicados o Recibidos en Dación de Pago.

La Cooperativa no posee bienes adjudicados o recibidos en dación de pago.

3.6. Previsión sobre Deudores de Ventas. (No Aplica)

3.7. Previsiones sobre Partidas Pendientes de Conciliaciones y Otras Partidas del Activo.

3.8. Previsiones sobre Riesgos Directos y Contingentes

La Cooperativa ha constituido todas las provisiones necesarias para cubrir las eventuales pérdidas sobre Riesgos Directos y Contingentes de acuerdo a lo exigido por la Resolución INCOOP N° 22.668/20

3.8.1. Previsiones sobre Otros Activos de Riesgo:

PREVISIONES SOBRE OTROS ACTIVOS DE RIESGO.				31/12/2020
Categoría	DÍAS DE ANTIGÜEDAD	% de Provisiones Requeridas	Saldos	Previsiones
1	De 30 a 60 días	25% sobre el saldo	-	0
2	De 61 a 90 días	50% sobre el saldo	0	0
3	Más de 90 días	100% sobre el saldo	43.170.363	43.170.363
TOTAL			43.170.363	43.170.363

3.8.2. Previsiones para Despidos:

Concepto	Saldos al Inicio del ejercicio al 01/01/2020	Constitución de Provisiones en el Ejercicio	Aplicación de Provisiones en el Ejercicio	Desafectación de provisiones en el Ejercicio	Saldos al Cierre del Ejercicio al 31.12.2020
Previsión para Despidos	60.000.000	61.637.338	0	0	121.637.338

Resumen de Previsiones al 31/12/2020

Concepto	Saldos al Inicio del ejercicio al 01/01/2020	Constitución de Provisiones en el Ejercicio	Aplicación de Provisiones en el Ejercicio	Desafectación de provisiones en el Ejercicio	Saldos al Cierre del Ejercicio al 31.12.2020
Inversiones y Disponibilidades	124.615.135	0	0	0	124.615.135
Préstamos Normales	1.872.700.624	1.974.327.888	0	2.169.894.122	1.677.134.390
Tarjeta de Crédito	73.388.567	41.286.852	0	106.322.895	8.352.523
Otras Partidas del Activo	73.860.145	0	23.689.782	7.000.000	43.170.363
TOTALES	2.144.564.471	2.015.614.740	23.689.782	2.283.217.017	1.853.272.411

3.9. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS

Los Bienes de Uso, se exponen por su costo revaluado, de acuerdo con la variación del Índice de Precios al Consumo, deducidas las depreciaciones acumuladas sobre la base de las tasas determinadas en las disposiciones legales y técnicas aplicables.

CUADRO DE REVALÚO Y DEPRECIACIÓN (**)				31/12/2020
Concepto	Tasa de Depreciación en % anual	Valor de Costo Revaluado	Depreciación Acumulada	Valor contable neto de depreciación
Inmuebles- Terreno	0,00%	1.156.955.298	0	1.156.955.298
Inmuebles- Edificios	3,33%	1.461.414.351	195.935.905	1.265.478.446
Equipos e Instalaciones	10,00%	257.722.264	241.192.488	16.529.776
Rodados	20,00%	67.204.547	64.061.691	3.142.856
Muebles de Oficina	20,00%	163.923.870	109.257.036	54.666.834
Equipos Informáticos y Software	50,00%	246.994.421	111.099.651	135.894.770
Total		3.354.214.751	721.546.770	2.632.667.981

3.10. Cargos Diferidos.

Concepto	Saldo Neto Inicial	Aumentos	Amortizaciones	Saldo Final Neto al 31.10.2020
Gastos de Estudios de Proyectos	25.500.000	0	10.200.000	15.300.000
Patentes y Software Informático	80.000.000	0	38.000.000	42.000.000
TOTAL	105.500.000	0	48.200.000	57.300.000

3.11. Servicios no Financieros

Se otorgaron los servicios de Solidaridad por Matrimonio, Nacimiento de Hijos en Parto Normal y Parto por Cesárea, Servicio de Sepelio por Fallecimiento de Socios, Padres (socios y no socios) e Hijos de Socios, Egresos Universitarios, Tecnicatura Superior, Post Grados y/o Doctorados, Internación, Cirugías y otros.

3.12. Limitaciones a la libre disponibilidad de los Activos o del Patrimonio y cualquier restricción al derecho de propiedad.

No se registran movimientos con las limitaciones a la libre disponibilidad de los Activos del Patrimonio y cualquier restricción al derecho de propiedad.

3.13. Garantías Otorgadas respecto a Pasivos.

La Cooperativa no tiene otorgadas garantías por el pasivo (hipotecas, prendas, etc.).

3.14. Deudas Financieras.

a) La composición de la Cartera Pasiva al 31 de diciembre de 2020 es como sigue:

Conceptos	Saldos al Inicio del Ejercicio 2020	Captaciones	Extracciones	Saldos al Cierre al 31.12.2020
Ahorros a la Vista	3.412.241.466	21.214.088.487	19.603.673.942	5.022.656.011
Ahorro a Plazo Fijo	22.785.495.874	23.729.303.322	25.731.112.127	20.783.687.069
Ahorro Programado	0	3.841.156	0	3.841.156
TOTAL	26.197.737.340	44.947.232.965	45.334.786.069	25.810.184.236

b) **Deudas con Entidades Cooperativas:** Al cierre del mes de diciembre de 2020 la Cooperativa tiene préstamos activos cuyo saldo es de G. 260.292.060.-

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

Concepto	Hasta 30 días	De 31 hasta 180 días	De 181 hasta 1 año	Más de 1 año y hasta 3 años o más	Total
Créditos Vigentes	690.848.865	4.764.850.671	6.055.912.082	20.179.608.753	31.691.220.371
Total de Créditos Vigentes	690.848.865	4.764.850.671	6.055.912.082	20.179.608.753	31.691.220.371
Compromisos Financieros					
Ahorro a la Vista	5.022.656.011	0	0	0	5.022.656.011
Ahorro a Plazo Fijo	969.027.175	5.036.458.069	3.033.447.772	11.744.754.053	20.783.687.069
Ahorro Programado				3.841.156	3.841.156
Total de Ahorros	5.991.683.186	5.036.458.069	3.033.447.772	11.744.754.053	25.810.184.236

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	Montos
Mayor Deudor	204.006.000
2° Mayor Deudor	108.433.275
3° Mayor Deudor	95.048.452
4° Mayor Deudor	93.812.650
5° Mayor Deudor	93.763.893
6° Mayor Deudor	93.281.139
7° Mayor Deudor	91.061.230
8° Mayor Deudor	89.858.955
9° Mayor Deudor	89.151.433
10 Mayores Deudores	1.047.298.406
20 Mayores Deudores	1.859.767.306
50 Mayores Deudores	4.050.102.737
100 Mayores Deudores	7.231.521.074
Demás Deudores	24.459.699.297
Total de Cartera	31.691.220.371

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

Número de Socios	Montos
Mayor Ahorrista	1.267.904.238
2° Mayor Ahorrista	770.044.190
3° Mayor Ahorrista	724.685.351
4° Mayor Ahorrista	692.359.984
5° Mayor Ahorrista	655.015.105
6° Mayor Ahorrista	615.520.228
7° Mayor Ahorrista	611.847.522
8° Mayor Ahorrista	602.884.512
9° Mayor Ahorrista	571.918.753
10 Mayores Ahorristas	7.081.737.213
20 Mayores Ahorristas	11.468.878.263
50 Mayores Ahorristas	17.667.978.197
100 Mayores Ahorristas	22.317.531.420
Demás Ahorristas	3.492.652.816
Total de Cartera *	25.810.184.236

Provisiones

Se compone de las siguientes cuentas:

Provisiones Varias	Obligaciones Sociales	Aportaciones a Devolver
34.271.880	19.369.930	34.779.839

3.17. Ingresos Diferidos

Corresponde a los intereses de los préstamos que fueron refinanciados, que son reconocidos como ingresos en la medida que se van recuperando. El saldo al 31/12/2020 es de Gs. 467.878.943.-

3.18. Fondos

Este rubro se compone de los Fondos de Educación, de Solidaridad, de Garantía de Caja de Ahorro, Mantenimiento de Viviendas, Compra de Vehículo, Mantenimiento ARECAYA, de Protección de Préstamos, Fondo de Adquisición de Inmuebles, Fondo de Provisión para Despidos.

La composición de Fondos a Corto y Largo Plazo es como sigue:

Concepto	Saldo Inicial	Ingresos	Egresos	Saldo al cierre
Fondo de Educación	64.037.005	87.888.358	17.268.999	134.656.364
Fondo de Solidaridad	370.678.702	356.997.261	228.139.772	499.536.191
Otros Fondos	Saldo Inicial	Ingresos	Egresos	Saldo al cierre
Fondo de Garantía de Caja de Ahorro	3.814.037	0	0	3.814.037
Fondo de Mantenimiento de Viviendas	68.889.331	118.279.500	66.637.900	120.530.931
Fondo para Compra de Vehículo	60.610.847	0	0	60.610.847

Fondo para Mantenimiento ARECAYA	171.839.161	301.264.060	213.433.599	259.669.622
Fondo p/ Protección de Préstamos	1.330.096.559	206.467.066	123.878.396	1.412.685.229
Fondo para Adquisición de Inmuebles	320.586.327	182.485.352		503.071.679
Fondos Sociales	-	167.405.253	149.225.890	18.179.363
Fondo de Contingencia Financiera		125.553.940		125.553.940
Fondo para Construcciones		184.145.777		184.145.777
Fondo de Provisión para Despidos	60.000.000	61.637.338	0	121.637.338
Total	2.015.836.262	1.347.238.286	553.175.785	2.809.898.763

3.19. Cualquier otro hecho que por importancia justifique su exposición.
 No se registran hechos que ameriten su exposición en éste documento.

4) PATRIMONIO

4.1. Evolución del Patrimonio

Concepto	Saldo Inicial	Aumento	Disminución	Saldo
Capital Integrado	3.554.105.725	411.520.630	154.695.014	3.810.931.341
Reservas	1.488.185.167	83.702.627	-	1.571.887.794
Resultados del Ejercicio	837.026.865	983.476.685	837.026.865	983.476.685
Total	5.879.317.757	1.478.699.942	991.721.879	6.366.295.820

5) INFORMACIÓN REFERENTE A LOS RESULTADOS

5.1. Reconocimiento de Excedentes y Pérdidas

Para el reconocimiento de los Excedentes y las Perdidas se ha aplicado el principio contable de lo devengado, salvo en lo que se refiere a los Intereses Devengados contemplados en el numeral 5.7 k), y l) del Marco General de Regulación y Supervisión de Cooperativas, que según la Resolución del INCOOP N° 22.668/20, solamente pueden reconocerse como excedente en el momento en que sean efectivamente percibidos.

5.2. Diferencias de cambio en moneda extranjera.

La Cooperativa no opera con moneda extranjera.

6. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE DEL EJERCICIO

No se registran hechos que ameriten su exposición en éste documento.



C.P. Isidro J. González M.
 Contador
 RUC 1671089-4




Lic. Vicencia Katy Barrick Mendonca
 Gerente General



Lic. María Roque Nuñez de Rivas
 Tesorero
 Consejo de Administración



Abog. Cristhian Edgar Flores Pino
 Presidente
 Consejo de Administración



Sr. Alfredo Del Rosario Amarilla Galeano
 Presidente
 Junta de Vigilancia

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA EJERCICIO 2020 - al 31/12/2020

Cuentas/Rubros	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN 31/12/2020	DIFERENCIA	% DE EJECUCIÓN
Cartera de Créditos	35.076.718.198	31.691.220.371	-3.385.497.827	90,35%
Cartera de Tarjetas de Créditos	357.253.432	246.562.871	-110.690.561	69,02%
Cartera de Ahorros a la Vista	3.844.999.093	5.022.656.011	1.177.656.918	130,63%
Cartera de Ahorros a Plazo Fijo	25.371.720.577	20.783.687.069	-4.588.033.508	81,92%
Cartera de Ahorros Programados	-	3.841.156	3.841.156	0,00%

Cuentas	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN 31/12/2020	DIFERENCIA	% DE EJECUCIÓN
INGRESOS	8.343.976.720	7.720.540.960	-623.435.760	92,53%
INGRESOS OPERATIVOS	8.324.476.720	7.695.865.867	-628.610.853	92,45%
Ingresos Operativos por Serv. Financieros	8.324.476.720	7.695.865.867	-628.610.853	92,45%
Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	7.853.215.720	7.447.215.375	-406.001.345	94,83%
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Creditos	7.537.425.800	7.134.051.901	-403.373.899	94,65%
Intereses Compensatorios s/ Créditos	7.480.139.425	7.059.939.231	-420.200.194	94,38%
Intereses Compensatorios s/ Créditos	7.480.139.425	7.059.939.231	-420.200.194	94,38%
Intereses Compensatorios s/ Tarjetas de Credito	57.285.375	74.112.670	16.826.295	129,37%
Intereses Compensatorios s/ Tarjetas de Credito	57.285.375	74.112.670	16.826.295	129,37%
Comisiones Cobradas	15.900.000	25.950.108	10.050.108	163,21%
Comisiones s/ Tarjetas de Crédito	15.900.000	25.950.108	10.050.108	163,21%
Comisiones s/ Tarjetas de Crédito	15.900.000	25.950.108	10.050.108	163,21%
Intereses Moratorios Cobrados	166.854.522	159.252.590	-7.601.932	95,44%
Intereses Moratorios s/Créditos	164.563.067	143.366.283	-21.196.784	87,12%
Intereses Moratorios s/ Créditos	164.563.067	143.366.283	-21.196.784	87,12%
Intereses Moratorios s/ Tarjetas de Crédito	2.291.455	15.886.307	13.594.852	693,28%
Intereses Moratorios s/ Tarjetas de Crédito	2.291.455	15.886.307	13.594.852	693,28%
Intereses Punitivos Cobrados	43.036.398	32.802.749	-10.233.649	76,22%
Intereses Punitivos s/ Créditos	42.786.398	29.363.137	-13.423.261	68,63%
Intereses Punitivos s/Créditos	42.786.398	29.363.137	-13.423.261	68,63%
Intereses Punitivos s/ Tarjetas de Créditos	250.000	3.439.612	3.189.612	1375,84%
Intereses Punitivos s/ Tarjetas de Créditos	250.000	3.439.612	3.189.612	1375,84%
Intereses y Accesorios s/Refinanciación	90.000.000	95.158.027	5.158.027	105,73%
Intereses y Accesorios s/Refinanciación	90.000.000	95.158.027	5.158.027	105,73%
Intereses y Accesorios s/Refinanciación	90.000.000	95.158.027	5.158.027	105,73%
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	22.000.000	14.164.350	-7.835.650	64,38%
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	22.000.000	14.164.350	-7.835.650	64,38%
Comisiones Cobradas s/ Tarjetas de Débitos	6.000.000	6.901.824	901.824	115,03%
Comisiones Cobradas s/ Tarjetas de Débitos	6.000.000	6.901.824	901.824	115,03%
Comisiones Cobradas s/ Tarjetas de Créditos	6.000.000	4.713.727	-1.286.273	78,56%
Comisiones Cobradas s/ Tarjetas de Créditos	6.000.000	4.713.727	-1.286.273	78,56%
Comisiones Cobradas s/ Cajeros Automáticos	10.000.000	2.548.799	-7.451.201	25,49%
Comisiones Cobradas s/ Cajeros Automáticos	10.000.000	2.548.799	-7.451.201	25,49%
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores	102.000.000	112.125.959	10.125.959	109,93%
Depósitos a la Vista	8.500.000	6.536.905	-1.963.095	76,90%
Intereses s/ Depósitos a la Vista- Sector Cooperativo	7.500.000	5.799.601	-1.700.399	77,33%
Intereses s/ Depósitos a la Vista- Sector Cooperativo	7.500.000	5.799.601	-1.700.399	77,33%
Intereses s/ Depósitos a la Vista-Bancos	1.000.000	737.304	-262.696	73,73%
Intereses s/ Depósitos a la Vista-Bancos	1.000.000	737.304	-262.696	73,73%
Depósitos a Plazo	93.500.000	105.589.054	12.089.054	112,93%
Intereses s/Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativo	93.500.000	105.589.054	12.089.054	112,93%
Intereses s/Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativo	93.500.000	105.589.054	12.089.054	112,93%
Ingresos Operativos Varios	311.260.000	122.360.183	-188.899.817	39,31%
Desafectación de Previsiones	205.000.000	0	-205.000.000	0,00%
Previsiones p/ créditos y otros activos	205.000.000	0	-205.000.000	0,00%
Previsiones p/ créditos y otros activos	205.000.000	0	-205.000.000	0,00%
Otros Ingresos Operativos Varios	106.260.000	122.360.183	16.100.183	115,15%
Cuotas de Ingreso no retornables	4.260.000	3.940.000	-320.000	92,49%
Cuotas de Ingreso no retornables	4.260.000	3.940.000	-320.000	92,49%
Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	90.000.000	116.092.318	26.092.318	128,99%
Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	90.000.000	116.092.318	26.092.318	128,99%
Otros Ingresos y Servicios	12.000.000	2.327.865	-9.672.135	19,40%
Otros Ingresos y Servicios	12.000.000	2.327.865	-9.672.135	19,40%

Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	36.000.000	0	-36.000.000	0,00%
Otros Ingresos y Servicios	36.000.000	0	-36.000.000	0,00%
Otros Ingresos y Servicios	36.000.000	0	-36.000.000	0,00%
INGRESOS NO OPERATIVOS		24.675.093	5.175.093	126,54%
Ingresos Eventuales	19.500.000	24.675.093	5.175.093	126,54%
Ingresos Varios	19.500.000	24.675.093	5.175.093	126,54%
Ingresos Varios	19.500.000	24.675.093	5.175.093	126,54%
Comisiones por Servicios de Cobranzas	6.000.000	10.135.255	4.135.255	168,92%
Comisiones por Servicios de Cobranzas	6.000.000	10.135.255	4.135.255	168,92%
Ingresos Extraordinarios	13.500.000	14.539.838	1.039.838	107,70%
Ingresos Extraordinarios	13.500.000	14.539.838	1.039.838	107,70%

CUENTAS	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN 31/12/2020	DIFERENCIA	% DE EJECUCIÓN
EGRESOS	7.857.358.320	6.737.064.275	-1.120.294.045	85,74%
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	7.801.858.320	6.691.864.919	-1.109.993.401	85,77%
Costos y Gastos Operativos Serv. Financieros	7.663.858.320	6.680.554.101	-983.304.219	87,17%
Intereses y Comisiones Pagados	3.429.202.868	3.037.967.372	-391.235.496	88,59%
Intereses Pagados por Captaciones Socios	3.237.503.084	2.895.231.206	-342.271.878	89,43%
Intereses Pagados p/Ahorro a la Vista	85.231.553	81.051.695	-4.179.858	95,10%
Intereses Pagados p/Ahorro a la Vista	85.231.553	81.051.695	-4.179.858	95,10%
Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo Fijo	3.152.271.531	2.814.179.511	-338.092.020	89,27%
Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo perso	3.152.271.531	2.814.179.511	-338.092.020	89,27%
Intereses Pagados por Créditos Externos	191.099.784	142.186.166	-48.913.618	74,40%
Intereses Pagados a Otras Cooperativas e Inst. sin Fines de Lu	191.099.784	142.186.166	-48.913.618	74,40%
Intereses Pagados a Otras Cooperativas e Inst. sin Fines de Lu	191.099.784	142.186.166	-48.913.618	74,40%
Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	500.000	550.000	-50.000	91,67%
Comisiones Pagadas por Operaciones de Cobranza	500.000	550.000	-50.000	91,67%
Comisiones Pagadas por Operaciones de Cobranza	500.000	550.000	-50.000	91,67%
Previsiones	902.854.538	874.299.586	-28.554.952	96,84%
Previsiones para Créditos en Mora	902.854.538	874.299.586	-28.554.952	96,84%
Previsiones p/ créditos	902.854.538	874.299.586	-28.554.952	96,84%
Previsiones p/ créditos	902.854.538	874.299.586	-28.554.952	96,84%
Otros Costos por Servicios Financieros	292.676.095	223.096.361	-69.579.734	76,23%
Otros Costos por Servicios Financieros	292.676.095	223.096.361	-69.579.734	76,23%
Costo Procesamiento Tarjetas Débito	120.000.000	109.550.606	-10.449.394	91,29%
Costo Procesamiento Tarjetas Débito	120.000.000	109.550.606	-10.449.394	91,29%
Costo Procesamiento Tarjetas Crédito	165.476.095	110.699.385	-54.776.710	66,90%
Costo Procesamiento Tarjetas Crédito	165.476.095	110.699.385	-54.776.710	66,90%
Comisiones y Bonificaciones Pagadas	7.200.000	2.846.370	-4.353.630	39,53%
Comisiones y Gastos y Bancarios	7.200.000	2.846.370	-4.353.630	39,53%
Gastos Administrativos por Act. Ahorro Cred.	2.351.834.819	2.017.808.020	-334.026.799	85,80%
Gastos de Personal	1.257.877.749	1.097.312.324	-160.565.425	87,24%
Sueldos Personal Administrativo y Otros	1.082.435.921	949.768.503	-132.667.418	87,74%
Sueldos Personal Administrativo y Otros	945.933.413	824.689.867	-121.243.546	87,18%
Aguinaldo	74.865.169	63.441.298	-11.423.871	84,74%
Indemnizaciones y Preaviso	61.637.339	61.637.338	-1	100,00%
Beneficios sociales	162.441.828	136.855.702	-25.586.126	84,25%
Beneficios sociales	11.262.816	7.894.224	-3.368.592	70,09%
Aporte Patronal a IPS	146.179.012	126.008.750	-20.170.262	86,20%
Uniformes para Funcionarios	5.000.000	2.952.728	-2.047.272	59,05%
Horas Extras	13.000.000	10.688.119	-2.311.881	82,22%
Horas Extras	13.000.000	10.688.119	-2.311.881	82,22%
Honorarios	372.000.000	323.057.965	-48.942.035	86,84%
Honorarios Profesionales	234.000.000	218.720.099	-15.279.901	93,47%
Honorarios Profesionales	234.000.000	218.720.099	-15.279.901	93,47%
Servicios de Terceros	138.000.000	104.337.866	-33.662.134	75,61%
Servicios de Terceros	60.000.000	48.078.461	-11.921.539	80,13%
Servicios de Seguridad	54.000.000	49.564.895	-4.435.105	91,79%
Servicios de Información -Informconf	24.000.000	6.694.510	-17.305.490	27,89%
Servicios y Gastos de Oficina	375.960.488	299.164.002	-76.796.486	79,57%
Servicios Públicos	76.300.000	54.341.913	-21.958.087	71,22%
Servicios Públicos-Luz	19.200.000	15.707.831	-3.492.169	81,81%
Servicios Públicos-Agua	4.800.000	2.788.934	-2.011.066	58,10%
Servicios Públicos-Comunicación	14.400.000	7.693.799	-6.706.201	53,43%
Servicios Públicos-Conexión a Internet	26.500.000	21.533.692	-4.966.308	81,26%
Servicios Públicos-Recoleccion de Residuos	3.600.000	1.986.360	-1.613.640	55,18%
Servicios de Encomienda	3.000.000	1.537.262	-1.462.738	51,24%
Servicios de Emergencias Medicas	4.800.000	3.094.035	-1.705.965	64,46%
Materiales, Utiles y Papeleria	48.000.000	35.340.510	-12.659.490	73,63%
Materiales, Utiles y Papeleria	48.000.000	35.340.510	-12.659.490	73,63%
Reparación y Mantenimiento	98.900.000	89.187.376	-9.612.624	90,27%
Reparación y Mantenimiento-Equipos	43.000.000	42.488.437	-511.563	98,81%

Reparación y Mantenimiento-del Local	19.000.000	16.376.576	-2.623.424	86,19%
Reparación y Mantenimiento-de Rodados	12.800.000	12.559.089	-240.911	98,12%
Gastos de Limpieza	24.000.000	17.763.274	-6.236.726	74,01%
Seguros	17.860.488	8.074.708	-9.785.780	45,21%
Seguros	17.860.488	8.074.708	-9.785.780	45,21%
Combustibles y Lubricantes	30.000.000	28.863.464	-1.136.536	96,21%
Combustibles y Lubricantes	30.000.000	28.863.464	-1.136.536	96,21%
Capacitación	1.200.000	0	-1.200.000	0,00%
Gastos de Capacitación	1.200.000	0	-1.200.000	0,00%
Gastos de Movilidad y Transporte	7.200.000	1.979.182	-5.220.818	27,49%
Gastos de Movilidad y Transporte	7.200.000	1.979.182	-5.220.818	27,49%
Gastos de Viajes empleados	3.500.000	1.350.000	-2.250.000	37,50%
Gastos de Viajes empleados	3.500.000	1.350.000	-2.250.000	37,50%
Gastos Legales	60.000.000	58.355.122	-1.644.878	97,26%
Gastos Legales	60.000.000	58.355.122	-1.644.878	97,26%
Patentes y Software Informáticos	33.000.000	21.671.727	-11.328.273	65,67%
Patentes y Software Informáticos	33.000.000	21.671.727	-11.328.273	65,67%
Mercadeo	13.200.000	5.672.274	-7.527.726	42,97%
Publicidad	7.200.000	5.672.274	-1.527.726	78,78%
Publicidad	7.200.000	5.672.274	-1.527.726	78,78%
Promociones y Sorteos	6.000.000	0	-6.000.000	0,00%
Promociones y Sorteos	6.000.000	0	-6.000.000	0,00%
Impuestos y Tasas	163.558.815	156.466.004	-7.092.811	95,66%
Impuestos	135.500.000	130.444.844	-5.055.156	96,27%
Impuestos	135.500.000	130.444.844	-5.055.156	96,27%
IVA Gastos	130.000.000	128.057.773	-1.942.227	98,51%
Tasas	5.500.000	3.462.345	-2.037.655	62,95%
Tasas	5.500.000	3.462.345	-2.037.655	62,95%
Canon SEPRELAD Utilizacion ROSWED	3.500.000	3.336.439	-163.561	95,33%
Cuota de Sostenimiento INCOOP	22.558.815	22.558.815	0	100,00%
Cuota de Sostenimiento INCOOP-Ley N°2157/0	22.558.815	22.558.815	0	100,00%
Depreciaciones y Amortizaciones	169.237.767	136.135.451	-33.102.316	80,44%
Depreciación Permanente	142.362.772	115.035.451	-27.827.321	80,52%
Depreciación Permanente	142.362.772	115.035.451	-27.827.321	80,52%
Amortización Cargos Diferidos	26.374.995	21.100.000	-5.274.995	80,00%
Amortización Cargos Diferidos	26.374.995	21.100.000	-5.274.995	80,00%
Gastos de Gobernabilidad	687.290.000	527.382.762	-159.907.238	76,73%
Gastos del Consejo de Administración	167.200.000	119.389.129	-47.810.871	71,40%
Dietas	154.000.000	115.000.000	-39.000.000	74,68%
Dietas-Consejo de Administracion	154.000.000	115.000.000	-39.000.000	74,68%
Gastos de Sesión	12.000.000	4.389.129	-7.610.871	36,58%
Gastos de Sesión-Consejo de Administracion	12.000.000	4.389.129	-7.610.871	36,58%
Gastos de Viaje	1.200.000	0	-1.200.000	0,00%
Gastos de Viaje-Consejo de Administración	1.200.000	0	-1.200.000	0,00%
Gastos de la Junta de Vigilancia	130.100.000	105.345.931	-24.754.069	80,97%
Dietas	116.900.000	99.550.000	-17.350.000	85,16%
Dietas-Junta de Vigilancia	116.900.000	99.550.000	-17.350.000	85,16%
Gastos de Sesión	12.000.000	5.795.931	-6.204.069	48,30%
Gastos de Sesión-Junta de Vigilancia	12.000.000	5.795.931	-6.204.069	48,30%
Gastos de Viaje	1.200.000	0	-1.200.000	0,00%
Gastos de Viaje-Junta de Vigilancia	1.200.000	0	-1.200.000	0,00%
Gastos del Órgano Electoral	67.000.000	61.510.095	-5.489.905	91,81%
Dietas	61.000.000	56.800.000	-4.200.000	93,11%
Dietas-Junta Electoral	61.000.000	56.800.000	-4.200.000	93,11%
Gastos de Sesión	6.000.000	4.710.095	-1.289.905	78,50%
Gastos de Sesión-Junta Electoral	6.000.000	4.710.095	-1.289.905	78,50%
Gastos de Comités	262.990.000	239.004.598	-23.985.402	90,88%
Dietas	246.990.000	236.810.000	-10.180.000	95,88%
Dietas-Comité de Creditos	32.850.000	31.620.000	-1.230.000	96,26%
Dietas-Comité de Educacion	45.100.000	45.100.000	0	100,00%
Dietas-Comité de Solidaridad	39.420.000	37.050.000	-2.370.000	93,99%
Dietas-Comité de Negocios (PYMES)	28.550.000	28.000.000	-550.000	98,07%
Dietas-Comité de Recuperacion de Creditos	32.850.000	32.340.000	-510.000	98,45%
Dietas-Comité de Prevención	19.140.000	18.120.000	-1.020.000	94,67%
Dietas-Representante CENCOBYC Ltda.	12.000.000	7.600.000	-4.400.000	63,33%
Dietas-Coordinadora Tecnica para la Vivien	27.480.000	27.480.000	0	100,00%
Dietas-Comité Ejecutivo Permanente	9.500.000	9.500.000	-100.000	98,96%
Gastos de Sesión	11.000.000	2.194.598	-8.805.402	19,95%
Gastos de Sesión	11.000.000	2.194.598	-8.805.402	19,95%
Gastos de Viajes	5.000.000	0	-5.000.000	0,00%
Gastos de Viajes	5.000.000	0	-5.000.000	0,00%
Gastos de Asamblea	60.000.000	2.133.009	-57.866.991	3,56%
Organización de Asambleas	60.000.000	2.133.009	-57.866.991	3,56%

Organización de Asambleas	60.000.000	2.133.009	-57.866.991	3,56%
Costos y Gastos por Actividades no Financi	138.000.000	11.310.818	-126.689.182	8,20%
Gastos Administrativos y Operativos	138.000.000	11.310.818	-126.689.182	8,20%
Gastos administrativos y operativos	66.000.000	11.310.818	-54.689.182	17,14%
Gastos administrativos	18.000.000	5.800.000	-12.200.000	32,22%
Gratificación por Gestion Administrativa	18.000.000	5.800.000	-12.200.000	32,22%
Gastos operativos	36.000.000	0	-36.000.000	0,00%
Gastos operativos	36.000.000	0	-36.000.000	0,00%
Otros Gastos	12.000.000	5.510.818	-6.489.182	45,92%
Otros Gastos	12.000.000	5.510.818	-6.489.182	45,92%
Educación Cooperativa	72.000.000	0	-72.000.000	0,00%
Educación Cooperativa	72.000.000	0	-72.000.000	0,00%
Servicios de Formación y Capacitación (70%)	12.000.000	0	-12.000.000	0,00%
Servicios de Actividades sociales y recreativas (30%)	60.000.000	0	-60.000.000	0,00%
Costos y Gastos no Operativos	55.500.000	45.199.356	-10.300.644	81,44%
Costos y Gastos no Operativos	55.500.000	45.199.356	-10.300.644	81,44%
Costos y Gastos no Operativos	55.500.000	45.199.356	-10.300.644	81,44%
Costos y Gastos no Operativos	52.500.000	45.199.356	-7.300.644	86,09%
Gastos Extraordinarios	48.000.000	45.199.356	-2.800.644	94,17%
Gastos Extraordinarios	48.000.000	45.199.356	-2.800.644	94,17%
Pérdida por Diferencia de Cambio	4.500.000	0	-4.500.000	0,00%
Pérdida por Diferencia de Cambio	4.500.000	0	-4.500.000	0,00%
Egresos por Actividades Especiales	3.000.000	0	-3.000.000	0,00%
Egresos por Actividades Especiales	3.000.000	0	-3.000.000	0,00%
Egresos por Actividades Especiales	3.000.000	0	-3.000.000	0,00%
EXCEDENTES Y PÉRDIDAS	486.618.400	983.476.685	496.858.285	202,10%
Excedente	486.618.400	983.476.685	496.858.285	202,10%
Excedente proyectado del Ejercicio	486.618.400	983.476.685	496.858.285	202,10%

PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

DESTINO	%	DISTRIBUCIÓN
Fondo de Educacion	10	98.347.669
Fondos Sociales	17	167.191.035
Reserva Legal	40	393.390.674
Confederacion	3	29.504.300
Solidaridad	10	98.347.669
Compensación s/ Aportes	10	98.347.669
Retorno s/ Operaciones	10	98.347.669
TOTAL	100	983.476.685

* Compensación sobre Aportes y Retorno por Operaciones se acreditarán en el Aporte de los socios.

[Handwritten signatures and initials in blue ink]

PRESUPUESTO GENERAL DE INGRESOS Y GASTOS EJERCICIO 2021

4	INGRESOS	8.658.589.049
4.1	INGRESOS OPERATIVOS	8.633.589.049
4.1.1	Ingresos Operativos por Serv. Financieros	8.633.589.049
4.1.1.01	Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	8.231.829.049
4.1.1.01.01	Intereses Compensatorios Cobrados sobre Creditos	7.877.761.525
4.1.1.01.01.01	Intereses Compensatorios s/ Créditos	7.816.482.256
4.1.1.01.01.01.0001	Intereses Compensatorios s/ Créditos	7.816.482.256
4.1.1.01.01.09	Intereses Compensatorios s/ Tarjetas de Credito	61.279.269
4.1.1.01.01.09.0001	Intereses Compensatorios s/ Tarjetas de Credito	61.279.269
4.1.1.01.02	Comisiones Cobradas	27.000.000
4.1.1.01.02.09	Comisiones s/ Tarjetas de Crédito	27.000.000
4.1.1.01.02.09.0001	Comisiones s/ Tarjetas de Crédito	27.000.000
4.1.1.01.03	Intereses Moratorios Cobrados	187.895.220
4.1.1.01.03.01	Intereses Moratorios s/Créditos	171.962.610
4.1.1.01.03.01.0001	Intereses Moratorios s/ Créditos	171.962.610
4.1.1.01.03.09	Intereses Moratorios s/ Tarjetas de Crédito	15.932.610
4.1.1.01.03.09.0001	Intereses Moratorios s/ Tarjetas de Crédito	15.932.610
4.1.1.01.04	Intereses Punitorios Cobrados	39.172.305
4.1.1.01.04.01	Intereses Punitorios s/ Créditos	34.392.522
4.1.1.01.04.01.0001	Intereses Punitorios s/Créditos	34.392.522
4.1.1.01.04.09	Intereses Punitorios s/ Tarjetas de Créditos	4.779.783
4.1.1.01.04.09.0001	Intereses Punitorios s/ Tarjetas de Créditos	4.779.783
4.1.1.01.05	Intereses y Accesorios s/Refinanciación	100.000.000
4.1.1.01.05.01	Intereses y Accesorios s/Refinanciación	100.000.000
4.1.1.01.05.01.0001	Intereses y Accesorios s/Refinanciación	100.000.000
4.1.1.02	Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	21.000.000
4.1.1.02.01	Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	21.000.000
4.1.1.02.01.02	Comisiones Cobradas s/ Tarjetas de Débitos	9.000.000
4.1.1.02.01.02.0001	Comisiones Cobradas s/ Tarjetas de Débitos	9.000.000
4.1.1.02.01.03	Comisiones Cobradas s/ Tarjetas de Créditos	6.000.000
4.1.1.02.01.03.0001	Comisiones Cobradas s/ Tarjetas de Créditos	6.000.000
4.1.1.02.01.04	Comisiones Cobradas s/ Cajeros Automáticos	6.000.000
4.1.1.02.01.04.0001	Comisiones Cobradas s/ Cajeros Automáticos	6.000.000
4.1.1.03	Intereses Cobrados por Depósitos y Valores	8.500.000
4.1.1.03.01	Depósitos a la Vista	8.500.000
4.1.1.03.01.01	Intereses s/ Depósitos a la Vista- Sector Cooperativo	7.500.000
4.1.1.03.01.01.0001	Intereses s/ Depósitos a la Vista- Sector Cooperativo	7.500.000
4.1.1.03.01.02	Intereses s/ Depósitos a la Vista-Bancos	1.000.000
4.1.1.03.01.02.0001	Intereses s/ Depósitos a la Vista-Bancos	1.000.000
4.1.1.04	Ingresos Operativos Varios	336.260.000
4.1.1.04.01	Desafectación de Provisiones	200.000.000
4.1.1.04.01.01	Provisiones p/ créditos y otros activos	200.000.000
4.1.1.04.01.01.0001	Provisiones p/ créditos y otros activos	200.000.000
4.1.1.04.02	Otros Ingresos Operativos Varios	136.260.000
4.1.1.04.02.03	Cuotas de Ingreso no retornables	4.260.000
4.1.1.04.02.03.0001	Cuotas de Ingreso no retornables	4.260.000
4.1.1.04.02.04	Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	120.000.000
4.1.1.04.02.04.0001	Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	120.000.000
4.1.1.04.02.11	Otros Ingresos y Servicios	12.000.000
4.1.1.04.02.11.0001	Otros Ingresos y Servicios	12.000.000
4.1.1.05	Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	36.000.000
4.1.1.05.02.11	Otros Ingresos y Servicios	36.000.000
4.1.1.05.02.11.0001	Otros Ingresos y Servicios	36.000.000
4.2	INGRESOS NO OPERATIVOS	25.000.000
4.2.1	Ingresos Eventuales	25.000.000
4.2.1.01	Ingresos Varios	25.000.000
4.2.1.01.01	Ingresos Varios	25.000.000

4.2.1.01.01.04	Comisiones por Servicios de Cobranzas	10.000.000
4.2.1.01.01.04.0001	Comisiones por Servicios de Cobranzas	10.000.000
4.2.1.01.01.06	Ingresos Extraordinarios	15.000.000
4.2.1.01.01.06.0001	Ingresos Extraordinarios	15.000.000
5	EGRESOS	8.016.320.418
5.1	COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	7.958.820.418
5.1.1	Costos y Gastos Operativos Serv. Financieros	7.820.820.418
5.1.1.01	Intereses y Comisiones Pagados	3.152.178.028
5.1.1.01.01	Intereses Pagados por Captaciones Socios	2.997.572.894
5.1.1.01.01.01	Intereses Pagados p/Ahorro a la Vista	107.682.647
5.1.1.01.01.01.0001	Intereses Pagados p/Ahorro a la Vista	107.682.647
5.1.1.01.01.03	Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo Fijo	2.887.103.771
5.1.1.01.01.03.0001	Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo perso	2.887.103.771
5.1.1.01.01.05	Intereses Pagados p/ Ahorros Programado	2.786.476
5.1.1.01.01.05.0001	Intereses Pagados p/ Ahorros Programado	2.786.476
5.1.1.01.03	Intereses Pagados por Créditos Externos	153.605.135
5.1.1.01.03.01	Intereses Pagados a Otras Cooperativas e Inst. sin Fines de Luc	153.605.135
5.1.1.01.03.01.0001	Intereses Pagados a Otras Cooperativas e Inst. sin Fines de Luc	153.605.135
5.1.1.01.04	Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	1.000.000
5.1.1.01.04.05	Comisiones Pagadas por Operaciones de Cobranza	1.000.000
5.1.1.01.04.05.0001	Comisiones Pagadas por Operaciones de Cobranza	1.000.000
5.1.1.02	Previsiones	920.624.663
5.1.1.02.01	Previsiones para Créditos en Mora	920.624.663
5.1.1.02.01.01	Previsiones p/ créditos	920.624.663
5.1.1.02.01.01.0001	Previsiones p/ créditos	920.624.663
5.1.1.03	Otros Costos por Servicios Financieros	282.200.000
5.1.1.03.01	Otros Costos por Servicios Financieros	282.200.000
5.1.1.03.01.02	Costo Procesamiento Tarjetas Débito	120.000.000
5.1.1.03.01.02.0001	Costo Procesamiento Tarjetas Débito	120.000.000
5.1.1.03.01.03	Costo Procesamiento Tarjetas Crédito	155.000.000
5.1.1.03.01.03.0001	Costo Procesamiento Tarjetas Crédito	155.000.000
5.1.1.03.01.05	Comisiones y Bonificaciones Pagadas	7.200.000
5.1.1.03.01.05.0002	Comisiones y Gastos y Bancarios	7.200.000
5.1.1.04	Gastos Administrativos por Act. Ahorro Cred.	2.607.267.727
5.1.1.04.01	Gastos de Personal	1.468.349.898
5.1.1.04.01.01	Sueldos Personal Administrativo y Otros	1.241.078.155
5.1.1.04.01.01.0001	Sueldos Personal Administrativo y Otros	1.055.304.904
5.1.1.04.01.01.0002	Aguinaldo	95.198.597
5.1.1.04.01.01.0003	Indemnizaciones y Preaviso	90.574.653
5.1.1.04.01.02	Beneficios sociales	207.271.743
5.1.1.04.01.02.0001	Beneficios sociales	13.778.520
5.1.1.04.01.02.0002	Aporte Patronal a IPS	188.493.223
5.1.1.04.01.02.0003	Uniformes para Funcionarios	5.000.000
5.1.1.04.01.03	Horas Extras	20.000.000
5.1.1.04.01.03.0001	Horas Extras	20.000.000
5.1.1.04.02	Honorarios	328.000.000
5.1.1.04.02.01	Honorarios Profesionales	184.000.000
5.1.1.04.02.01.0001	Honorarios Profesionales	184.000.000
5.1.1.04.02.02	Servicios de Terceros	144.000.000
5.1.1.04.02.02.0001	Servicios de Terceros	60.000.000
5.1.1.04.03.02.0002	Servicios de Seguridad	60.000.000
5.1.1.04.03.02.0003	Servicios de Información -Informconf	24.000.000
5.1.1.04.03	Servicios y Gastos de Oficina	425.900.000
5.1.1.04.03.01	Servicios Públicos	88.900.000
5.1.1.04.03.01.0001	Servicios Públicos-Luz	25.000.000
5.1.1.04.03.01.0002	Servicios Públicos-Agua	6.000.000
5.1.1.04.03.01.0003	Servicios Públicos-Comunicación	20.000.000
5.1.1.04.03.01.0004	Servicios Públicos-Conexión a Internet	26.500.000
5.1.1.04.03.01.0005	Servicios Públicos-Recoleccion de Residuos	3.600.000
5.1.1.04.03.01.0006	Servicios de Encomienda	3.000.000
5.1.1.04.03.01.0007	Servicios de Emergencias Medicas	4.800.000
5.1.1.04.03.02	Materiales, Utiles y Papeleria	48.000.000
5.1.1.04.03.02.0001	Materiales, Utiles y Papeleria	48.000.000

5.1.1.04.03.03	Reparación y Mantenimiento	135.000.000
5.1.1.04.03.03.0001	Reparación y Mantenimiento-Equipos	50.000.000
5.1.1.04.03.03.0002	Reparación y Mantenimiento-del Local	40.000.000
5.1.1.04.03.03.0003	Reparación y Mantenimiento-de Rodados	15.000.000
5.1.1.04.03.03.0004	Gastos de Limpieza	30.000.000
5.1.1.04.03.05	Seguros	12.000.000
5.1.1.04.03.05.0001	Seguros	12.000.000
5.1.1.04.03.07	Combustibles y Lubricantes	30.000.000
5.1.1.04.03.07.0001	Combustibles y Lubricantes	30.000.000
5.1.1.04.03.08	Capacitación	1.200.000
5.1.1.04.03.08.0001	Gastos de Capacitación	1.200.000
5.1.1.04.03.09	Gastos de Movilidad y Transporte	7.200.000
5.1.1.04.03.09.0001	Gastos de Movilidad y Transporte	7.200.000
5.1.1.04.03.10	Gastos de Viajes empleados	3.600.000
5.1.1.04.03.10.0001	Gastos de Viajes empleados	3.600.000
5.1.1.04.03.13	Gastos Legales	75.000.000
5.1.1.04.03.10.0013	Gastos Legales	75.000.000
5.1.1.04.03.16	Patentes y Software Informáticos	25.000.000
5.1.1.04.03.16.0001	Patentes y Software Informáticos	25.000.000
5.1.1.04.04	Mercadeo	21.000.000
5.1.1.04.04.01	Publicidad	15.000.000
5.1.1.04.04.01.0001	Publicidad	15.000.000
5.1.1.04.04.01	Promociones y Sorteos	6.000.000
	Promociones y Sorteos	6.000.000
5.1.1.04.05	Impuestos y Tasas	200.132.723
5.1.1.04.05.01	Impuestos	161.500.000
5.1.1.04.05.01.0001	Impuestos	5.500.000
5.1.1.04.05.01.0002	IVA Gastos	156.000.000
5.1.1.04.05.02	Tasas	15.409.841
5.1.1.04.05.02.0001	Tasas	12.000.000
5.1.1.04.05.02.0002	Canon SEPRELAD Utilizacion ROSWED	3.409.841
5.1.1.04.05.03	Cuota de Sostenimiento INCOOP	23.222.882
5.1.1.04.05.03.0001	Cuota de Sostenimiento INCOOP-Ley N°2157/0	23.222.882
5.1.1.04.06	Depreciaciones y Amortizaciones	163.885.106
5.1.1.04.06.01	Depreciación Permanente	135.751.773
5.1.1.04.06.01.0001	Depreciación Permanente	135.751.773
5.1.1.04.06.02	Amortización Cargos Diferidos	28.133.333
5.1.1.04.06.01.0002	Amortización Cargos Diferidos	28.133.333
5.1.1.05	Gastos de Gobernabilidad	858.550.000
5.1.1.05.01	Gastos del Consejo de Administración	205.700.000
5.1.1.05.01.01	Dietas	192.500.000
5.1.1.05.01.01.0001	Dietas-Consejo de Administracion	192.500.000
5.1.1.05.01.02	Gastos de Sesión	12.000.000
5.1.1.05.01.02.0001	Gastos de Sesión-Consejo de Administracion	12.000.000
5.1.1.05.01.04	Gastos de Viaje	1.200.000
5.1.1.05.01.04.0001	Gastos de Viaje-Consejo de Administración	1.200.000
5.1.1.05.02	Gastos de la Junta de Vigilancia	160.200.000
5.1.1.05.02.01	Dietas	147.000.000
5.1.1.05.02.01.0001	Dietas-Junta de Vigilancia	147.000.000
5.1.1.05.02.02	Gastos de Sesión	12.000.000
5.1.1.05.02.02.0001	Gastos de Sesión-Junta de Vigilancia	12.000.000
5.1.1.05.02.04	Gastos de Viaje	1.200.000
5.1.1.05.02.04.0001	Gastos de Viaje-Junta de Vigilancia	1.200.000
5.1.1.05.03	Gastos del Órgano Electoral	80.250.000
5.1.1.05.03.01	Dietas	74.250.000
5.1.1.05.03.01.0001	Dietas-Junta Electoral	74.250.000
5.1.1.05.03.02	Gastos de Sesión	6.000.000
5.1.1.05.03.02.0001	Gastos de Sesión-Junta Electoral	6.000.000
5.1.1.05.04	Gastos de Comités	352.400.000
5.1.1.05.04.01	Dietas	336.400.000
5.1.1.05.04.01.0001	Dietas-Comité de Creditos	43.500.000
5.1.1.05.04.01.0002	Dietas-Comité de Educacion	58.800.000
5.1.1.05.04.01.0003	Dietas-Comité de Solidaridad	52.200.000
5.1.1.05.04.01.0004	Dietas-Comité de Negocios	43.500.000

5.1.1.05.04.01.0005	Dietas-Comité de Recuperacion de Creditos	43.500.000
5.1.1.05.04.01.0006	Dietas-Comité de Prevención	34.800.000
5.1.1.05.04.01.0007	Dietas-Representante CENCOBYC Ltda.	14.500.000
5.1.1.05.04.01.0010	Dietas-Coordinadora Tecnica para la Vivien	35.000.000
5.1.1.05.04.01.0012	Dietas-Comité Ejecutivo Permanente	10.600.000
5.1.1.05.04.02	Gastos de Sesión	11.000.000
5.1.1.05.04.02.0001	Gastos de Sesión	11.000.000
5.1.1.05.04.04	Gastos de Viajes	5.000.000
5.1.1.05.04.04.0001	Gastos de Viajes	5.000.000
5.1.1.05.05	Gastos de Asamblea	60.000.000
5.1.1.05.05.01	Organización de Asambleas	60.000.000
5.1.1.05.05.01.0001	Organización de Asambleas (Ord. Y Ext)	60.000.000
5.1.2	Costos y Gastos por Actividades no Financi	138.000.000
5.1.2.02	Gastos Administrativos y Operativos	138.000.000
5.1.2.02.01	Gastos administrativos y operativos	66.000.000
5.1.2.02.01.01	Gastos administrativos	18.000.000
5.1.2.02.01.01.0002	Gratificacion por Gestion Administrativa	18.000.000
5.1.2.02.01.02	Gastos operativos	36.000.000
5.1.2.02.01.02.0001	Gastos operativos	36.000.000
5.1.2.02.01.04	Otros Gastos	12.000.000
5.1.2.02.01.02.0004	Otros Gastos	12.000.000
5.1.2.02.03	Educación Cooperativa	72.000.000
5.1.2.02.03.01	Educación Cooperativa	72.000.000
5.1.2.02.03.01.0001	Servicios de Formación y Capacitación (70%)	12.000.000
5.1.2.02.03.01.0002	Servicios de Actividades sociales y recreativas (30%)	60.000.000
5.2	Costos y Gastos no Operativos	57.500.000
5.2.1	Costos y Gastos no Operativos	57.500.000
5.2.1.01	Costos y Gastos no Operativos	57.500.000
5.2.1.01.01	Costos y Gastos no Operativos	54.500.000
5.2.1.01.01.04	Gastos Extraordinarios	50.000.000
5.2.1.01.01.04.0001	Gastos Extraordinarios	50.000.000
5.2.1.01.01.06	Pérdida por Diferencia de Cambio	4.500.000
5.2.1.01.01.06.0001	Pérdida por Diferencia de Cambio	4.500.000
5.2.1.01.02	Egresos por Actividades Especiales	3.000.000
5.2.1.01.02.01	Egresos por Actividades Especiales	3.000.000
5.2.1.01.02.01.0001	Egresos por Actividades Especiales	3.000.000
6	EXCEDENTES Y PÉRDIDAS	642.268.631
6.1	EXCEDENTES Y PÉRDIDAS	642.268.631
6.1.1	Excedente	642.268.631
6.1.1.01	Del Ejercicio	642.268.631
6.1.1.01.01	Del Ejercicio	642.268.631
6.1.1.01.01.01	Excedente Ordinario	642.268.631
6.1.1.01.01.01.0001	Excedente Ordinario	642.268.631

Plan de Inversiones Ejercicio 2021	
RUBROS	IMPORTE
Instalaciones	25.000.000
Cámara (circuito cerrado)	
Equipos Informáticos	40.000.000
Compra de Computadoras	
Compra de Impresora Laser	
Compra de un Rack	
Construcciones	1.320.000.000
Construcciones Planta Alta	250.000.000
Construcción edificio corporativo	1.000.000.000
Climatización	20.000.000
Muebles	30.000.000
Imprevistos	20.000.000
Compra de terreno adyacente a la Cooperativa	
Manual de Funciones	15.000.000
Actualización	
TOTAL DE INVERSIONES	1.400.000.000

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]