COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO CREDITO Y SERVCIOS DE LOS PENSIONADOS Y JUBILADOS DEL I.P.S.
RESOLUCION Nº 2767/07
REGISTRO Nº 1.113
RUC: 80047390-6

Calle Brasil 1.025 casi Tte. Fariña
Telefax :491843 221128
coopejuips@gmail.com



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO CREDITOS Y SERVICIOS DE LOS PENSIONADOS Y JUBILADOS DEL IPS.**
**NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31-12-2019**

**NOTA A. EL ENTE**

La Cooperativa de Pensionados y Jubilados de I.P.S (Coopejuips Ltda.) Fue fundada el 21 de Julio de 2007, reconocida como sociedad mediante Personería jurídica otorgada por el Poder Ejecutivo según Resolución Nº2767/07 y reconocida por el Instituto de Cooperativismo (INCOOP), bajo el Registro Nº 1.113.

Coopejuips Ltda. Es una Cooperativa Multiactiva, en el artículo 4º, de sus Estatutos Sociales se fija los fines que como empresa económica y social que persigue, de los cuales las actividades principales de la institución son;

a) Mejorar la condición social, profesional y económica de sus asociados.
b) Realizar toda actividad lícita, acorde con los fines societarios, con las leyes vigentes en el país y los principios universales del cooperativismo.
c) Fomentar y promover la educación cooperativa.

**NOTA B. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES**

Los Estados Contables han sido preparados de conformidad con prácticas contables prescritas en disposiciones reglamentarias del Instituto Nacional de Cooperativismo, normas de contabilidad generalmente aceptadas y la parte aplicable de la ley 125/91 para Cooperativas, modificada por la Ley 2421/05, con todas sus resoluciones y reglamentaciones vigentes.

**Monedas de cuenta y efecto de la inflación.**

Los Estados Contables han sido preparados sobre la base de cifras históricas en la moneda oficial de la República de Paraguay, el guaraní, sin considerar el efecto que las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda pudieran tener sobre los mismos.

1. **Ejercicio.**

   El ejercicio económico de la Cooperativa abarca el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de cada año, de conformidad a sus Estatutos Sociales y Normas Legales pertinentes.

2. **Valuación de Créditos.**

   a) **Política de previsiones financieras:** La Cooperativa ha aprobado una política de previsiones, en la que aplica la tabla establecida en el Capítulo 5.6 de la Resolución N°499/04 por la cual se establece el “Marco General de Regulación y Supervisión de Cooperativas” reflejada en los estados contables.

   Los rangos y porcentajes de previsiones aplicados a los préstamos son los siguientes:

| Categoría de Riesgo | Días de Mora | % Previsiones Requeridas |
|---|---|---|
| A: Mora Cero | 0 | 0% |
| B: Normal | 1 a 30 | 0% |
| C: Aceptable | 31 a 60 | 0% |
| D: Potencial | 31 a 90 | 5% |
| E: Significativo | 91 a 150 | 30% |
| F: Real | 151 a 240 | 50% |
| G: Alto Riesgo | 241 a 360 | 80% |
| H: Irrecuperable | más de 360 | 100% |

**b)- Constitución de Previsiones Financieras:** Al 31-12-2019, se han Constituida todas las Previsiones, necesarias a fin de cumplir con las normativas exigidas por el INCOOP, a continuación se detallan el cuadro de previsiones;

**Fecha: 31/12/2019**

| Categoría | DEFINICIÓN | % de Previsiones a Aplicar | Saldo contable antes de previsiones | Aportes | Previsiones a Aplicar | Previsiones Constituidas | Saldo Contable después de Previsiones |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| A | Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día. | 0 | 8.032.320.574 | 519.183.105 | 0 | 0 | 8.032.320.574 |
| B | Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días. | 0 | 50.603.625 | 15.616.727 | 0 | 0 | 50.603.625 |
| C | Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días. | 0 | 18.534.351 | 11.190.874 | 0 | 0 | 18.534.351 |
| D | Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días. | 5 | 21.351.907 | 13.597.382 | 387.726 | 387.726 | 20.964.181 |
| E | Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días. | 30 | 29.115.366 | 8.928.438 | 6.056.079 | 6.056.079 | 23.059.287 |
| F | Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días. | 50 | 38.011.677 | 19.556.606 | 9.227.535 | 9.227.535 | 28.784.142 |
| G | Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días. | 80 | 31.193.111 | 15.450.133 | 12.594.383 | 12.594.383 | 18.598.728 |
| H | Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días. | 100 | 121.182.892 | 49.400.688 | 71.792.205 | 71.792.205 | 49.400.688 |
| **TOTAL** | | | **8.342.323.503** | **652.923.952** | **100.057.927** | **100.057.927** | **8.242.265.576** |
| **CARTERA MOROSA GS.** | | | **240.864.953** | | | | |
| **CARTERA MOROSA %** | | | **2.89%** | | | | |

**C- Previsiones sobre riesgos directos y contingentes.**

A la fecha se han constituido las previsiones necesarias para cubrir las eventuales perdidas sobre riesgos directos en la cartera de Créditos, de acuerdo a las normativas exigidas por el Incoop.

El movimiento registrado durante el mes en las cuentas de Previsiones se resume como sigue:

| Concepto | Saldos Inicial 2018 | Constitución/Desafectación de Previsiones | Saldos al 31/12/2019 |
|---|---|---|---|
| Cartera de préstamos | 435.975.427 | 335.917.500 | 100.057.927 |
| | **435.975.427** | **335.917.500** | **455.879.857** |

**3. Valuación de Bienes de Uso, Cargos Diferidos e Inversiones y Participaciones**

Los bienes de uso se exponen a su valor neto anterior, revaluados al 31 de diciembre 2018, por la aplicación del coeficiente de revalúo publicado en la resolución de actualización de la Secretaria de Estado de Tributación, más las adquisiciones del periodo al 31-12-2019. Las depreciaciones son aplicadas mediante la división del valor revaluado del bien entre los años de vida útil restante incluyendo el ejercicio actual. Es política de la Cooperativa contabilizar las depreciaciones al año siguiente de la compra y el revalúo de los bienes anualmente.

| | 31-12-2018 | 31-12-2019 |
|---|---|---|
| **PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS** | **2.177.865.308** | **2.300.270.672** |
| **Permanente** | **2.177.865.308** | **2.300.270.672** |
| **Permanente** | **2.177.865.308** | **2.300.270.672** |
| Edificios | 136.054.142 | 481.589.327 |
| Terreno | 1.777.225.243 | 1.851.221.807 |
| Equipos e Instalaciones | 69.402.677 | 48.534.320 |
| Construcciones en Curso | 0 | 0 |
| Maquinarias y Equipos | 9.367.940 | 9.047.157 |
| Muebles de Oficina | 130.254.105 | 119.383.184 |
| Equipos y Software Informáticos | 340.555.077 | 129.554.111 |
| (Depreciaciones Acumuladas Permanente) | -308.925.356 | -86.199.819 |

**NOTA C. DISPONIBILIDADES.**

El saldo de la cuenta representa fondos disponibles en caja y en bancos de plaza, en moneda nacional según el siguiente detalle:

| | 31-12-2018 | 31-12-2019 |
|---|---|---|
| **DISPONIBILIDADES** | **743.822.467** | **535.544.208** |
| **Caja** | **11.200.000** | **13.200.000** |
| **Caja** | **11.200.000** | **13.200.000** |
| Efectivo y Cheques a Depositar | 0 | 0 |
| Fondos en la Empresa | 11.200.000 | 13.200.000 |
| **Depósitos a la Vista** | **732.622.467** | **522.344.208** |

| | | |
|---|---|---|
| **Depósitos a la Vista** | **732.622.467** | **522.344.208** |
| Depósitos a la Vista Sector Cooperativo | 5.000.000 | 5.000.000 |
| Depósitos a la Vista Bancos | 730.000 | 0 |
| Bancos Cta. Cte. | 726.892.467 | 517.344.208 |
| Depósitos a la Vista Otras Inst Financieras | 0 | 0 |

## NOTA D. CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS

***Concentración de Cartera de Préstamos por Número de Socios***

| | Número y Porcentaje de Cartera | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Número de Socios** | **Vigente** | **%** | **Vencida** | **%** |
| 10 Mayores Deudores | 268.603.309 | 5% | 112.495.137 | 47% |
| 50 Mayores Deudores | 942.258.565 | 11% | 0 | 0% |
| 100 Mayores Deudores | 1.484.081.093 | 17% | 0 | 0% |
| Otros | 5.647.380.536 | 67% | 128.369.816 | 53% |
| Total Cartera de Prestamos | 8.342.323.503 | 100% | 240.864.953 | 100% |

La composición de la cartera de créditos al 31-12-2019, se muestra a continuación:

**A)- Realizables a Corto Plazo:**

| | 31-12-2018 | 31-12-2019 |
|---|---|---|
| **CRÉDITOS** | **2.104.816.908** | **3.060.179.463** |
| **Créditos al Día** | **1.109.722.012** | **1.604.354.565** |
| **Normales** | **1.109.722.012** | **1.604.354.565** |
| Amortizables | 1.098.198.722 | 1.572.811.528 |
| Préstamos Vinculados | 9.326.415 | 31.543.037 |
| Préstamos Refinanciados | 2.196.875 | 0 |
| **Previsiones** | **0** | **0** |
| (Previsión para Préstamos a Ex socios, Judicializados y Refin.) | -0 | 0 |
| **Créditos Vencidos** | **72.328.421** | **26.652.962** |
| **Normales** | **121.934.807** | **26.652.962** |
| Amortizables | 121.934.807 | 42.908.170 |
| Préstamos Refinanciados | 0 | 12.010.515 |
| **Previsiones** | **-49.606.386** | **-28.265.723** |
| (Previsión para Préstamos a Ex socios, Judicializados y Refin.) | -49.606.386 | -22.492.658 |
| **Intereses Devengados** | **126.659.683** | **196.432.752** |
| **Intereses Devengados** | **126.659.683** | **196.432.752** |
| **Intereses Devengados s/ Créditos** | **126.659.683** | **196.432.752** |
| Intereses Devengados s/ Créditos | 126.659.683 | 196.432.752 |
| Intereses a Cobrar por prestamos | 2.059.499.111 | 1.751.103.781 |
| (Intereses a devengar por prestamos) | -1.932.839.428 | -1.571.165.680 |
| Intereses Vencidos | 0 | 65.495.504 |
| (Prev. Acum. intereses vencidos) | 0 | -49.000.853 |
| **Cuentas por Cobrar** | **709.666.391** | **1.050.686.384** |
| **Cuentas por Cobrar** | **709.666.391** | **1.050.686.384** |
| Documentos a Cobrar | 704.218.065 | 163.129.599 |
| **Deudores Varios** | **106.201.154** | **887.556.785** |

| | | |
|---|---|---|
| Deudores Varios | 106.201.154 | 887.556.785 |
| **Prev. Acum. Ctas a Cobrar** | **-100.752.828** | **0** |
| Prev. Acum. Ctas a Cobrar | -100.752.828 | 0 |
| **Otros Créditos** | **86.440.401** | **182.052.800** |
| **Otros Créditos** | **86.440.401** | **182.052.800** |
| Crédito Fiscal | 76.485.406 | 76.671.041 |
| Retención IVA | 454.995 | 467.722 |
| Anticipos de Impuestos | 21.818 | 0 |
| Anticipos al Personal | 1.500.000 | 95.383.037 |
| Anticipos a Proveedores | 0 | 31.000 |
| Garantía de Alquiler | 0 | 1.500.000 |
| Anticipos de Gtos.Directiv. | 0 | 8.000.000 |

## B)-Realizables a Largo Plazo:

| | 31-12-2018 | 31-12-2019 |
|---|---|---|
| **INSTRUMENTOS FINANCIEROS** | **10.000.000** | **10.000.000** |
| **Inversiones Temporales** | **10.000.000** | **10.000.000** |
| **Inversiones Temporales** | **10.000.000** | **10.000.000** |
| Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativo | 10.000.000 | 10.000.000 |
| **CREDITOS** | **5.154.214.636** | **5.560.571.664** |
| **Créditos al Día** | **5.154.214.636** | **5.560.571.664** |
| **Normales** | **5.154.214.636** | **5.632.363.869** |
| Amortizables | 4.450.568.452 | 4.872.006.969 |
| Préstamos Consolidados LP | 10.352.050 | 25.954.485 |
| Préstamos Vinculados | 162.121.681 | 200.683.933 |
| Préstamos Judicializados | 677.022.956 | 461.081.080 |
| Préstamos Refinanciados | 240.518.538 | 72.637.402 |
| Préstamos Refinanciados - Vinculados | 0 | 0 |
| **Previsiones** | **-386.369.041** | **-71.792.205** |
| (Previsión para Préstamos a Ex socios, Judicializados y Refin.) | -386.369.041 | -71.792.205 |
| **Créditos Vencidos** | **0** | **0** |
| **Normales** | **0** | **0** |
| Amortizables | 0 | 0 |
| Préstamos Judicializados | 0 | 0 |
| **Otros Créditos** | **0** | **0** |
| **Otros Créditos** | **0** | **0** |
| Otras cuentas por Cobrar | 0 | 0 |
| **INVERSIONES Y PARTICIPACIONES** | **7.129.972** | **7.129.972** |
| **Inversiones** | **7.129.972** | **7.129.972** |
| **Inversiones** | **7.129.972** | **7.129.972** |
| Aportaciones a Centrales Cooperativas | 7.129.972 | 7.129.972 |
| Otros Tipos de Inversiones | 0 | 0 |

## C)- Otros Activos LP

| | 31-12-2018 | 31-12-2019 |
|---|---|---|

| | | |
|---|---|---|
| **OTROS ACTIVOS** | **1.350.515.882** | **395.736.132** |
| **Activos Restringidos** | **1.025.925.523** | **219.031.584** |
| Partidas Pendientes de Conc**.** | 1.025.925.523 | 219.031.584 |
| **Cargos Diferidos** | **324.590.359** | **176.704.548** |
| **Cargos Diferidos** | **324.590.359** | **176.704.548** |
| Gastos de Organización y Constitución | 281.465.357 | 0 |
| Patentes y Software Informático | 57.500.003 | 254.772.732 |
| Amortización Cargos Diferidos | 0 | -78.068.184 |

**NOTA E. COMPROMISOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS CORTO Y LARGO PLAZO**

La Cooperativa Coopejuips Ltda. Al cierre del 31-12-2019, posee la siguiente cartera de ahorro, además de mostrar los movimientos del mes:

| CONCEPTO | SALDO AL FINAL 12-2018 | CAPTACIONES / EXTRACCIONES | SALDO AL FINAL 09-2019 |
|---|---|---|---|
| Ahorros a la Vista | 412.169.814 | 167.881.225 | 244.288.589 |
| Ahorros a Plazo CP | 162.500.000 | 61.403.000 | 223.903.000 |
| Ahorros a Plazo LP | 1.408.469.000 | 76.000.000 | 1.484.469.000 |
| **Total** | **1.983.138.814** | **305.284.225** | **1.956.660.589** |

| | Número y Porcentaje de Cartera | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Número de Socios** | **Vista** | **%** | **A Plazo** | **%** |
| 10 Mayores Ahorristas | 144.685.000 | 59% | 0 | 0% |
| 50 Mayores Ahorristas | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 100 Mayores Ahorristas | 0 | 0% | 0 | 0% |
| Otros | 99.603.589 | 41% | 1.708.372.000 | 100% |
| **Total Cartera de Ahorro** | **244.288.589** | **100%** | **1.708.372.000** | **100%** |

La composición del rubro de Compromisos financieros y no financieros a corto plazo, se muestra a continuación:

| | 31-12-2018 | 31-12-2019 |
|---|---|---|
| **COMPROMISOS FINANCIEROS** | **3.281.320.501** | **468.191.589** |
| **Deudas Financ c/Socios,No Socios, Ot Coop e Inst sin Fines de Lucro** | **934.922.392** | **468.191.589** |
| **Deudas Financieras con Socios** | **574.669.814** | **468.191.589** |
| Ahorros a la Vista Captados de personas físicas o naturales | 412.169.814 | 244.288.589 |
| Ahorros a Plazo Captados de personas físicas o naturales | 162.500.000 | 223.903.000 |
| **COMPROMISOS NO FINANCIEROS** | **2.706.650.687** | **2.644.192.339** |
| **Cuentas y Obligaciones a Pagar** | **210.126.803** | **118.407.885** |
| **Cuentas a Pagar** | **210.126.803** | **118.407.885** |
| Cuentas a Pagar Proveedores | 10.917.502 | 12.392.802 |
| Otras Cuentas a Pagar | 199.209.301 | 106.015.083 |
| **Provisiones** | **60.155.223** | **149.757.096** |
| **Provisiones** | **60.155.223** | **149.757.096** |
| Excedentes a Distribuir | 46.394.520 | 46.394.520 |
| Obligaciones Sociales | 12.880.703 | 11.302.198 |
| Provisiones Varias | 880.000 | 32.035.086 |

| | | |
|---|---|---|
| Préstamos a Desembolsar | 0 | 55.472.659 |
| Aportaciones a Devolver | 0 | 4.447.333 |
| Deposito Pendiente de Aplic. | 0 | 105.000 |
| **Fondos** | **2.436.368.661** | **2.376.027.358** |
| **Educación Cooperativa** | **6.303.908** | **2.273.834** |
| Formación y Capacitación (70%) | 6.303.908 | 965.763 |
| Actividades sociales y recreativas (30%) | 0 | 1.308.071 |
| **Otros Fondos** | **2.430.064.753** | **2.373.753.524** |
| Solidaridad | 1.421.308.648 | 1.130.695.161 |
| Fondo p/ Protección de Préstamos | 892.560.529 | 1.168.911.379 |
| Otros Fondos de Corto Plazo | 116.195.576 | 74.146.984 |

La composición del rubro de Compromisos financieros y no financieros a Largo Plazo, se muestra a continuación:

| | 31-12-2018 | 31-12-2019 |
|---|---|---|
| **COMPROMISOS FINANCIEROS** | **1.454.627.813** | **2.031.412.484** |
| **Deudas Financ c/Socios, No Socios, Ot Coop e Inst sin Fines de Lucro** | **1.408.469.000** | **1.484.469.000** |
| **Deudas Financieras con Socios** | **1.408.469.000** | **1.484.469.000** |
| Ahorros a Plazo Captados de personas físicas o naturales | 1.408.469.000 | 1.484.469.000 |
| **Otras Deudas** | **46.158.813** | **546.943.484** |
| Préstamos de Ot Coop e Inst. sin Fines Lucro | 46.158.813 | 546.943.484 |
| **Intereses a Pagar** | **0** | **0** |
| **Otros Intereses a Pagar** | **0** | **0** |
| Intereses Dev. a Pagar Prést. de Ot Coop e Inst. sin Fines Lucro | 0 | 0 |
| **COMPROMISOS NO FINANCIEROS** | **324.119.175** | **30.000.000** |
| **Fondos** | **324.119.175** | **30.000.000** |
| **Otros Fondos** | **324.119.175** | **30.000.000** |
| Fondo p/ Protección de Préstamos | 324.119.175 | 30.000.000 |
| Fondo de Caución | 0 | 30.000.000 |

**NOTA F. PATRIMONIO NETO.**

La composición del patrimonio neto al 31-12-2019 siguiente:

| | 31-12-2018 | 31-12-2019 |
|---|---|---|
| **PATRIMONIO NETO** | **6.902.161.343** | **7.178.572.022** |
| **CAPITAL** | **6.324.686.403** | **7.178.572.002** |
| **Capital Social** | **6.324.686.403** | **7.178.572.002** |
| **Capital Social** | **6.324.686.403** | **5.936.203.077** |
| Capital Suscripto | 6.324.686.403 | 5.936.203.077 |
| **RESERVAS** | **532.246.230** | **986.598.975** |
| **Capital Institucional** | **271.941.334** | **276.464.205** |
| **Capital Institucional** | **271.941.334** | **276.464.205** |
| Reserva Legal | 271.906.334 | 276.429.205 |
| Otras Reservas y Fondos Irrepartibles | 0 | 0 |
| Donaciones de Capital | 35.000 | 35.000 |
| **Capital no Institucional** | **260.304.896** | **710.134.770** |
| **Capital no Institucional** | **260.304.896** | **710.134.770** |
| Reserva de Revalúo | 260.304.896 | 710.134.770 |

| | | |
|---|---|---|
| **RESULTADOS** | **45.228.710** | **255.769.950** |
| **Resultados** | **45.228.710** | **255.769.950** |
| **Del Ejercicio** | **45.228.710** | **255.769.950** |
| Excedentes del Ejercicio | 45.228.710 | 255.769.950 |

**NOTA G. INGRESOS**

Las cuentas de ingresos están compuestas de las siguientes cuentas;

| | 31-12-2018 | 31-12-2019 |
|---|---|---|
| **INGRESOS** | **3.285.443.040** | **4.411.745.343** |
| **INGRESOS OPERATIVOS** | **3.224.954.750** | **4.411.745.343** |
| **Ingresos Operativos por Serv Financieros** | **3.224.954.750** | **4.411.745.343** |
| **Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos** | **2.460.598.672** | **2.687.090.026** |
| **Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos** | **2.460.598.672** | **2.687.090.026** |
| Intereses Compensatorios s/Amortizables | 2.457.391.759 | 2.468.368.936 |
| **Intereses Compen. s/Créditos Vinculados** | **80.201** | **5.857.321** |
| Intereses Comp. s/ Créditos Vinculados | 80.201 | 5.857.321 |
| **Intereses Compen. s/Créditos Refinanc** | **3.126.712** | **14.894.848** |
| Intereses Comp. s/ Créditos Refinanc | 3.126.712 | 14.894.848 |
| **Comisiones Cobradas** | **128.446.297** | **46.186.225** |
| Comisiones s/Amortizables | 128.446.297 | 46.186.225 |
| **Intereses Moratorios Cobrados** | **0** | **162.810.523** |
| Intereses Moratorios s/Amortizables | 0 | 162.583.551 |
| Intereses Moratorios s/ Refinanciados | 0 | 226.972 |
| **Intereses Punitorios Cobrados** | 0 | **35.158.398** |
| Intereses Punitorios s/Amortizables | 0 | 35.091.701 |
| Intereses Punitorios s/ Refinanciados | 0 | 66.697 |
| **Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros** | **4.369.785** | **4.552.081** |
| **Depósitos a la Vista** | **4.369.785** | **4.552.081** |
| Intereses s/ Depósitos de Ahorro a la Vista Sector Cooperativa | 4.369.785 | 4.552.081 |
| **Depósitos a Plazo** | **0** | **1.600.000** |
| Intereses s/Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativa | 0 | 1.600.000 |
| **Ingresos Operativos Varios** | **629.358.177** | **1.529.733.971** |
| **Desafectación de Previsiones** | **494.731.428** | **854.600.864** |
| Desafectación de Previsiones Créditos | 494.731.428 | 854.600.864 |
| **Otros Ingresos Operativos Varios** | **134.626.749** | **675.133.107** |
| Cuotas de Ingreso no retornables | 59.304.197 | 52.845.000 |
| Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados | 0 | 304.516.626 |
| Cuotas de Sostenimiento | 35.685 | 0 |
| Otros Ingresos y Servicios | 75.286.867 | 317.771.481 |
| **Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros** | **2.181.819** | **5.395.453** |
| **Ventas y Servicios a Socios** | **2.181.819** | **5.395.453** |
| Otros Ingresos y Servicios | 0 | 0 |
| **Ventas de Bienes** | **2.181.819** | **5.395.453** |
| Ventas de Bienes | 2.181.819 | 5.395.453 |
| **INGRESOS NO OPERATIVOS** | **60.488.290** | **0** |
| **Ingresos Eventuales** | **60.488.290** | **0** |
| **Ingresos Varios** | **60.488.290** | **0** |
| **Ingresos Varios** | **60.488.290** | **0** |
| Comisiones por Servicios de Cobranzas | 0 | 0 |
| Ingresos Extraordinarios | 0 | 0 |

| | | |
|---|---|---|
| Otros Ingresos no Operativos | 60.488.290 | 0 |

**NOTA H. EGRESOS**

Las cuentas de egresos están compuestas de las siguientes cuentas;

| | 31-12-2018 | 31-12-2019 |
|---|---|---|
| **EGRESOS** | **3.240.214.330** | **4.155.975.393** |
| **COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS** | **3.240.214.330** | **4.155.975.393** |
| **Costos y Gastos Operativos Serv Financieros** | **3.240.214.330** | **4.132.650.176** |
| **Intereses y Comisiones Pagados** | **265.337.872** | **213.155.469** |
| **Intereses Pagados por Captaciones Socios** | **208.522.532** | **133.515.896** |
| Intereses Pagados p/Ahorro a la Vista personas físicas o naturales | 3.736.000 | 0 |
| Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas físicas o naturales | 204.786.532 | 133.515.896 |
| Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas jurídicas | 0 | 0 |
| **Intereses Pagados por Captaciones No Socios** | **0** | **0** |
| Intereses Pagados p/ Ahorro a la Vista personas jurídicas | 0 | 0 |
| **Intereses Pagados por Créditos Externos** | **52.429.884** | **71.195.890** |
| Intereses Pagados a Entidades Bancarias y Financieras | 52.429.884 | 71.195.890 |
| **Comisiones Pagadas por Servicios Financieros** | **4.385.456** | **8.443.683** |
| Comisiones Pagadas por Servicios Bancarios y Financieros | 4.385.456 | 8.443.683 |
| **Previsiones** | **86.886.079** | **452.508.706** |
| **Previsiones para Créditos en Mora** | **86.886.079** | **452.508.706** |
| Previsiones p/ créditos | 86.886.079 | 452.508.706 |
| **Otros Costos por Servicios Financieros** | **43.591.792** | **45.280.405** |
| **Otros Costos por Servicios Financieros** | **43.591.792** | **45.280.405** |
| Comisiones y Bonificaciones Pagadas | 43.591.792 | 45.280.405 |
| **Gastos Administrativos por Act Ahorro Cred** | **1.881.038.059** | **2.180.378.947** |
| **Gastos de Personal** | **948.932.501** | **852.563.335** |
| Sueldos Personal Administrativo y Otros | 722.681.077 | 608.566.691 |
| Beneficios sociales | 209.913.238 | 234.548.531 |
| Horas Extras | 1.858.186 | 0 |
| Vacaciones | 14.480.000 | 9.448.113 |
| **Honorarios** | **473.191.403** | **621.507.486** |
| Honorarios Profesionales | 369.177.263 | 433.148.377 |
| Servicios de Terceros | 104.014.140 | 188.359.109 |
| **Remuneración Personal Superior** | **0** | **0** |
| Remuneración Personal Superior | 0 | 0 |
| **Servicios y Gastos de Oficina** | **237.519.492** | **315.413.933** |
| Servicios Públicos | 73.742.528 | 68.859.194 |
| Materiales, Útiles y Papelería | 46.012.761 | 39.724.349 |
| Reparación y Mantenimiento | 7.136.544 | 29.983.993 |
| Procesamiento de Datos | 25.214.164 | 25.535.718 |
| Seguros | 0 | 4.187.631 |
| Alquileres Pagados | 29.842.862 | 33.857.145 |
| Combustibles y Lubricantes | 2.378.000 | 2.466.045 |
| Viáticos | 0 | 0 |
| Capacitación | 0 | 15.647.273 |
| Gastos de Movilidad y Transporte | 0 | 0 |
| Gastos de Viajes empleados | 25.535.815 | 76.860.313 |

| | | |
|---|---|---|
| Gastos Legales | 27.656.818 | 18.292.272 |
| Gastos Organización y Constitución | 0 | 0 |
| Gastos de Reorganización | 0 | 0 |
| **Mercadeo** | **11.901.885** | **12.212.463** |
| Obsequios | 11.901.885 | 5.955.190 |
| Publicidad | 0 | 6.257.273 |
| **Impuestos y Tasas** | **75.585.317** | **228.788.728** |
| Impuestos | 56.256.869 | 3.554.245 |
| Tasas | 0 | 163.241.871 |
| Cuota de Sostenimiento | 19.328.448 | 61.992.612 |
| **Depreciaciones y Amortizaciones** | **104.152.895** | **149.893.002** |
| Depreciación Permanente | 104.152.895 | 86.199.819 |
| Amortización Cargos diferidos | 0 | 63.693.183 |
| **Gastos de Gobernabilidad** | **993.115.094** | **1.241.326.649** |
| **Gastos del Consejo de Administración** | **398.977.727** | **538.726.660** |
| Dietas | 226.626.459 | 354.583.333 |
| Gastos de Sesión | 3.625.186 | 4.684.237 |
| Gastos de Capacitación Directivos | 136.365 | 0 |
| Gastos de Viajes | 1.276.362 | 0 |
| Gastos de Representación | 90.963.355 | 128.427.270 |
| Viáticos Directivos | 0 | 2.181.820 |
| Remuneración al Comité Ejecutivo | 76.350.000 | 48.850.000 |
| **Gastos de la Junta de Vigilancia** | **135.750.497** | **152.000.000** |
| Dietas | 135.750.497 | 152.000.000 |
| Gastos de Sesión | 0 | 0 |
| **Gastos del Órgano Electoral** | **67.409.091** | **71.500.000** |
| Dietas | 67.409.091 | 71.500.000 |
| Gastos de Sesión | 0 | 0 |
| **Gastos de Comités** | **360.791628** | **449.324.543** |
| Dietas | 334.224.091 | 361.059.091 |
| Gastos de Sesión | 85.719 | 83.636 |
| Gastos de Viajes | 681.818 | 0 |
| Gastos de Representación | 25.800.000 | 88.181.816 |
| **Gastos de Asamblea** | **29.081.833** | **29.775.446** |
| Organización de Asambleas | 0 | 29.094.628 |
| Publicaciones y convocatorias | 1.104.485 | 680.818 |
| Otros gastos de Asambleas | 27.995.348 | 0 |
| **Costos y Gastos por Actividades no Financieras** | **636.318** | **23.325.217** |
| **Gastos administrativos y operativos** | **636.318** | **15.394.164** |
| **Gastos administrativos y operativos** | **636.318** | **15.394.164** |
| Gastos administrativos | 0 | 15.394.164 |
| **Costo de Ventas de bienes y servicios** | **636.318** | **7.931.053** |
| Costo de Mercaderías Vendidas | 636.318 | 7.931.053 |
| **Otros Gastos y Pérdidas** | **0** | **0** |
| **Gastos y Pérdidas eventuales** | **0** | **0** |
| **Gastos y Pérdidas eventuales** | **0** | **0** |
| Créditos Liquidados por Incobrables | 0 | 0 |
| **Costos y Gastos no Operativos** | **0** | **0** |
| **Costos y Gastos no Operativos** | **0** | **0** |
| **Costos y Gastos no Operativos** | **0** | **0** |

Calle Brasil 1.025 casi Tte. Fariña
Telefax :491843 221128
coopejuips@gmail.com



| | | |
|---|---|---|
| **Egresos por Actividades Especiales** | **0** | **0** |
| Egresos por Actividades Especiales | 0 | 0 |
| **Gastos Extraordinarios** | **450.000** | **0** |
| Donaciones y Contribuciones | 450.000 | 0 |

**NOTA I. EXCEDENTES**

Los excedentes representan la diferencia entre las cuentas de ingresos y egresos, el resultado del ejercicio está compuesto en forma comparativa de la siguiente manera;

| | 31-12-2018 | 31-12-2019 |
|---|---|---|
| **EXCEDENTES Y PÉRDIDAS** | **45.228.710** | **255.769.950** |
| **EXCEDENTE** | **45.228.710** | **255.769.950** |
| **Del Ejercicio** | **45.228.710** | **255.769.950** |
| **Excedente Ordinario** | **45.228.710** | **255.769.950** |
| Excedente Ordinario | 45.228.710 | 255.769.950 |

**NOTA J. RESPONSABILIDAD DEL CONTADOR CERTIFICANTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.**

El Consejo de Administración es responsable de la gestión administrativa-financiera de la Cooperativa, además de la provisión de documentos legales al departamento contable, para su respectivo registro, los estados financieros fueron confeccionados exclusivamente en base a las documentaciones entregadas, respetando las normas contables vigentes en el Paraguay, además de los aspectos tributarios y exigencias del Ente regulador, El Contador firmante de los presentes estados financieros deslinda responsabilidades en caso de omisión u ocultamiento de documentos que impliquen compromisos ante el Ministerio de Hacienda o el INCOOP.

Según la legislación vigente la responsabilidad del profesional contable actuante es la siguiente:

**a**) frente al Tributo (objeto de la "presunta" infracción) y

b) frente a las sanciones que eventualmente pudieran corresponder.

c) En efecto, la Ley 11.683 en su Art. 18 inc. e) cuando establece que responden con sus bienes propios y solidariamente con los deudores del tributo, los terceros que, aun cuando no tuvieren deberes tributarios a su cargo, faciliten por su culpa o dolo la evasión del tributo, está incluyendo a aquellos profesionales que, habiéndose comprobado su participación culpable al dictaminar sobre un balance falso (sea a título de culpa o de dolo), serán solidariamente responsables con los deudores tributarios frente al fisco y hasta la absorción íntegra de la obligación principal, debidamente actualizada.

Como vemos, para hacer posible la extensión de la responsabilidad económica al profesional contable *debió haberse probado la existencia de una conducta reprochable a título de culpa o dolo* (proceso que se sustanciará en sede judicial a partir de la derogación de la "prejudicialidad" tributaria por parte de la Ley 23.771), y el riguroso mecanismo procesal puesto en marcha por la Ley 11.683 tiene por objeto el resguardo de los derechos y obligaciones de ambas partes de la relación tributaria.

Por lo arriba expuesto deslindo responsabilidad sobre todo los puntos informados en tiempo y forma al Consejo de Administración y demás dependencias administrativas.

**NOTA K. EXCEDENTES**

Los excedentes representan la diferencia entre las cuentas de ingresos y egresos, el resultado del ejercicio está compuesto en forma comparativa de la siguiente manera;

| | 31-12-2018 | 31-12-2019 |
|---|---|---|
| **EXCEDENTES Y PÉRDIDAS** | **45.228.710** | **255.769.950** |
| **EXCEDENTE** | **45.228.710** | **255.769.950** |
| **Del Ejercicio** | **45.228.710** | **255.769.950** |

| | | |
|---|---|---|
| **Excedente Ordinario** | **45.228.710** | **255.769.950** |
| Excedente Ordinario | 45.228.710 | 255.769.950 |

**NOTA L. RESTRICCIONES SOBRE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES**

Según surge del Artículo 34° de los estatutos sociales en concordancia con el Art.42 de la ley 438/94, del excedente repartible; En el caso de que el resultado del ejercicio sea positivo (ganancia) La cooperativa debe considerar para la disposición de sus excedentes, los siguientes parámetros:

- El diez por ciento (10%) como mínimo a reserva legal hasta alcanzar cuanto menos, el veinticinco por ciento (25%) del capital social integrado de la Cooperativa.
- El diez por ciento (10%) como mínimo al fondo de fomento de la educación cooperativa.
- El tres por ciento (5%) para la finalidad prevista en el Art. 42° Inc. F de la ley.
- Hasta un máximo del cincuenta por ciento (10%) al pago de interés del capital aportado por los socios, en la forma prevista en el Art. 42° inc. De la Ley.
- Fondos para fines específicos que la asamblea resolviere establecer.
- El remanente se distribuirá entre los socios en concepto de retorno en forma proporcional a sus operaciones, de préstamos, y aportes, dichas restricciones se aplicarán en el caso que exista un excedente positivo (utilidad o ganancia)

**NOTA M. EXCLUSION DE SOCIOS AL 31/12/2019**

La Administración ha realizado exclusiones de socios que no han cumplido con sus obligaciones societarias según establecen los estatutos vigentes, dichas exclusiones han cumplido con las normas establecidas en el Marco Regulatorio de Cooperativas, a continuación se expone un resumen de dichas partidas;

Exclusión de socios, saldos de capital de préstamos cancelados al 30/11/2019: 127.823.173.

Exclusión de socios, saldos de capital de préstamos cancelados al 31/12/2019: 715.356.690**.**

**Total Exclusiones al 31/12/2019: 843.179.863.**

**OSCAR RAUL PAREDES ALVARENGA**
**CONTADOR PÚBLICO**
**RUC.N°2195328-7 PAT.PROF.0000375**