



Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito  
Consumo, Producción y Servicios

**TOBATÍ LIMITADA**

Personería Jurídica Decreto N° 6797-29/11/94  
Inscripción N° 353 del INCOOP



Independencia Nacional e/ Palma y Estrella, Tobatí, Paraguay

(0516) 26 23 23 (0516) 26 22 77 (0976) 26 23 23

@cooperativatobati www.cooptobati.com.py cooptobati@gmail.com

# MEMORIA Y BALANCE SOCIAL & ECONÓMICO 2022



*Nuestra Cooperativa*

DESDE  
**1993**

Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito  
Consumo, Producción y Servicios

**TOBATÍ LIMITADA**

Personería Jurídica Decreto N° 6797-29/11/94  
Inscripción N° 353 del INCOOP

# Índice

<b>ÍNDICE</b>	<b>1</b>
<b>PRESENTACIÓN</b>	<b>3</b>
<b>CONVOCATORIA A LA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA</b>	<b>4</b>
<b>NUESTRA INSTITUCIÓN</b>	<b>5</b>
<b>GOBIERNO CORPORATIVO DE LA COOPERATIVA TOBATÍ LTDA.</b>	<b>6</b>
La Asamblea	6
El Consejo de Administración	6
La Junta de Vigilancia	7
El Tribunal Electoral Independiente	7
<i>Comités Auxiliares</i>	8
Comité de Educación	8
Comité de Créditos	8
<b>NÓMINA DE DIRECTIVOS</b>	<b>9</b>
Consejo de Administración	9
Junta de Vigilancia	9
Tribunal Electoral Independiente	9
Comité de Educación	9
Comité de Créditos	9
<b>MEMORIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>10</b>
<b>BALANCE SOCIAL COOPERATIVO</b>	<b>15</b>
Primer Principio: Membresía Abierta y Voluntaria	16
Ingreso de Socios	16
Retiro de Socios	17
Composición de la Membresía	18
Composición de la Membresía por Edades y Antigüedad como Socio.	19
Composición de la Membresía por Grado de Instrucción	20
Clasificación de los Socios por Ocupación	21
Utilización de los Servicios	22
Servicios Financieros	22
Servicios No Financieros	26
Segundo Principio: Control Democrático de sus Miembros	27
Participación en las Asambleas	27
Asamblea General Ordinaria	27
Acceso a Cargos Directivos y Electivos	28
Composición del Talento Humano	29
Tercer Principio: Participación Económica de los Miembros	30
Capital como propiedad común	30

## Índice

Compensación Limitada al Capital	30
Distribución del Excedente	31
Cuarto Principio: Autonomía e Independencia	31
Quinto Principio: Educación, Capacitación e Información	32
Capacitaciones por Géneros	43
Destinos de los Fondos de actividades de Educación	43
Sexto Principio: Cooperación entre Cooperativas	34
Cooperación Empresarial entre Cooperativas	34
Aportes de Sostenimiento a Cooperativas	35
Representaciones en Órganos de Integración	35
Séptimo Principio: Compromiso con la Comunidad	35
Influencia en al Comunidad	35
Aporte y participación a actividades comunitarias y a la educación formal	35
<b>EVALUACIÓN INSTITUCIONAL SOBRE INDICADORES FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<b>38</b>
<b>COMPOSICIÓN DEL ACTIVO TOTAL</b>	<b>39</b>
<b>FINANCIAMIENTO DEL ACTIVO</b>	<b>39</b>
Balance General al 31 de Diciembre de 2022	40
Cuadro de Resultado al 31 de Diciembre de 2022	42
Estados Financieros Comparativos	43
<i>Balance General Comparativo</i>	44
<i>Cuadro de Resultado Comparativo</i>	45
Nota a los Estados Contables	46
<b>EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA 2022</b>	<b>52</b>
<b>INFORME DEL TRIBUNAL ELECTORAL INDEPENDIENTE</b>	<b>54</b>
<b>INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA</b>	<b>55</b>
<b>DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA</b>	<b>57</b>
<b>DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES</b>	<b>58</b>
<b>PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES</b>	<b>60</b>
<b>PLAN OPERATIVO 2023</b>	<b>61</b>
<b>PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS 2023</b>	<b>62</b>

## Presentación

### **Respetados socios:**

El Consejo de Administración, la Junta de Vigilancia, el Tribunal Electoral Independiente y la Gerencia General, presentan a la entera disposición de los socios, el detalle de la gestión social, económica y financiera al cierre del 31 de diciembre de 2022.

No antes de manifestar que reconocen y agradecen los resultados favorables alcanzados mediante el trabajo tesonero de colaboradores y por la confianza intacta de la membresía a lo largo de este caminar juntos durante el 2022, a quienes con mucho entusiasmo va dirigido el renovado compromiso hacia una gestión cada vez más eficiente en pos del bienestar de nuestros asociados y la comunidad tobateña.

# Convocatoria a la Asamblea General Ordinaria


El Consejo de Administración de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo, Producción y Servicios TOBATÍ Ltda., conforme establecen los Artículos 53, 55 y 58 del Estatuto Social, concordante con la Ley 438/94 de Cooperativas, en sesión de fecha 17 de febrero de 2023, según consta en el Acta N° 2032; CONVOCA a ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE SOCIOS el día domingo 19 de marzo del corriente año, a las 07:30 horas si hubiere quórum, caso contrario a las 08:00 horas en segunda convocatoria con cualquier número de socios, en el salón del Polideportivo Municipal de la ciudad de Tobatí, sito en la calle Ypane esq. Julia Miranda Cueto, barrio Virgen de Fátima, para tratar el siguiente:

## ORDEN DEL DÍA:

- 1º. Elección de Presidente, Secretario de Asamblea y designación de dos socios para suscribir el Acta en representación de los Asambleístas;
- 2º. Consideración de la Memoria del Consejo de Administración; Balance General y Social, Cuadro de Resultados, Reprogramación y Ejecución Presupuestaria, Dictamen e Informe de la Junta de Vigilancia y la Auditoría Externa correspondiente al ejercicio del año 2022;
- 3º. Propuesta de Distribución de Excedente;
- 4º. Consideración del Plan General de Trabajos, Presupuestos de Gastos, Inversiones y Recursos para el Ejercicio 2023;
- 5º. Autorización para endeudamiento externo hasta el 80% del activo conforme al Marco Regulatorio para Cooperativas de Ahorro y Crédito;
- 6º. Consideración de la cuota de Solidaridad;
- 7º. Informe del Tribunal Electoral Independiente;
- 8º. Elección parcial de las autoridades de la Cooperativa:
  - a) Consejo de Administración: Dos miembros titulares y un suplente.
  - b) Junta de Vigilancia: Dos miembros titulares y un suplente
  - c) Tribunal Electoral Independiente: Dos miembros titulares y un suplente.

  
Sra. Cynthia S. Duré de Zaracho  
Secretaria  
Cooperativa Tobatí Ltda.



  
Sr. Federico J. Piñáñez P.  
Presidente  
Cooperativa Tobatí Ltda.

# Nuestra Institución

La Cooperativa Tobatí Ltda., tuvo su origen el 24 de octubre de 1993 cuya Asamblea Constitutiva se realizó en el salón multiuso de la Municipalidad de Tobatí, siendo presidente de Asamblea el Ing. Agro. Manuel Ayala Salín (†) y Secretario el Prof. Osvaldo Rubén Ortega Piñáñez, en aquella ocasión fueron testigos de ese sueño largamente acariciado 88 personas quienes con gran ahínco lograron ese paso tan importante para que diera nacimiento a una Cooperativa líder en la comunidad.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Tobatí Ltda., fue constituida en la ciudad de Tobatí, Departamento de Cordillera, República del Paraguay, a los veinte y cuatro días del mes de octubre del año un mil novecientos noventa y tres, y reconocida su Personería Jurídica por el Decreto N° 6797 del veinte y nueve de noviembre de un mil novecientos noventa y cuatro, por el Instituto Nacional de Cooperativismo y quedó denominada en adelante **COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO Y CRÉDITO, CONSUMO, PRODUCCIÓN Y SERVICIOS "TOBATÍ" LIMITADA.**

Actualmente con 5.208 socios activos, nuestra cooperativa se mantiene sólida y solvente, a pesar de lo que significó los hechos sin precedentes acaecidos en los años 2020 y 2021, reforzando nuestro compromiso para seguir luchando y mantenernos firmes a lado de nuestros estimados socios y auguramos nuevos tiempos con esperanzas de prosperidad para los años venideros.



## Misión

Somos una cooperativa que impulsa el bienestar de sus asociados y la comunidad, a través de sus servicios financieros y sociales confiables, colaboradores calificados y comprometidos con el medio ambiente

## Visión

Ser una cooperativa posicionada en la comunidad por sus servicios financieros, el compromiso social, generando conciencia y acciones medioambientales inspirados en la calidad de vida de nuestros asociados

## Valores Institucionales

- ☉ Calidez
- ☉ Trabajo en Equipo
- ☉ Honestidad y Transparencia
- ☉ Proactividad
- ☉ Compromiso
- ☉ Equidad

# Gobierno Corporativo de la Cooperativa Tobatí Ltda.

Las autoridades que rigen y tienen a sus cargos la dirección institucional y administrativa, la vigilancia, la elección, la ejecución de los servicios y las demás actividades económicas y sociales son:



## La Asamblea

La Asamblea constituye la máxima autoridad de la Cooperativa. Sus decisiones, adoptadas conforme a la Ley, el Decreto Reglamentario N° 14.052/96, el Estatuto y otras disposiciones reglamentarias, deben ser acatadas por cada estamento directivo, comités auxiliares y por los socios.

## El Consejo de Administración

Es el órgano directivo y ejecutivo de la Cooperativa, que le corresponde la administración, gestión y ejecución del mandato legal y estatuario, está constituido por cinco miembros titulares y dos suplentes electos en asamblea conforme a la disposición del artículo 74 del estatuto social.



## La Junta de Vigilancia

Es el órgano colegiado electo en asamblea según disposición del artículo 97 del estatuto social, cuya función es controlar toda la actividad económica y social de la cooperativa. Está constituida por cinco miembros titulares y dos suplentes.



## El Tribunal Electoral Independiente

Es el órgano encargado de gestionar todos los aspectos vinculados a las asambleas, específicamente con la organización, dirección, fiscalización y realización del sufragio para elegir a los miembros que integrarán los órganos electivos establecidos en el estatuto social de la cooperativa. Está constituido por cinco miembros titulares y dos suplentes electos en asamblea, tal como lo dispone el artículo 110 del estatuto social.



# Comités Auxiliares

Los Comités Auxiliares son organismos dependientes, sus miembros son nominados y es potestad del Consejo de Administración, así como la de crear los Comités y Subcomités Auxiliares necesarios para el cumplimiento de sus fines, asignándoles las responsabilidades y funciones correspondientes. (Art. N° 118, Estatuto Social)

## Comité de Educación

Este comité se integra dentro de los treinta días como máximo contados desde la fecha de culminación de la asamblea ordinaria y que podrá estar compuesto por hasta cinco miembros, pero no menor a tres, encabezado por un miembro del Consejo de Administración. (Art. N° 119, Estatuto Social)



## Comité de Créditos

Este comité es un órgano que atenderá todo lo relacionado con las solicitudes de préstamos, de acuerdo con la reglamentación establecida por el Consejo de Administración y estará integrado dentro de los treinta días contados desde la fecha de culminación de la asamblea ordinaria y compuesta de hasta cinco miembros pero no menor a tres, dirigido por un miembro del Consejo de Administración. (Art. N° 125 y 126, Estatuto Social)



# Nómina de Directivos

## Consejo de Administración

Presidente	: Socio Federico Julián Piñáñez Prieto
Vicepresidente	: Socio Darío Edgardo Galeano Peralta
Secretaria	: Socia Cynthia Stela Duré de Zaracho
Tesorero	: Socio Claudio Agustín Zelaya Piñáñez
Vocal Titular	: Socia Milicen Yrene Núñez de Ruiz

## Junta de Vigilancia

Presidente	: Socio Juan Carlos Salvioni Mendieta
Vicepresidente	: Socia Mónica Beatriz Martínez Arepocó
Secretario	: Socio Sergio Esquivel Núñez
Vocal Titular 1º	: Socio Cristhian Silvestre Ayala Vera
Vocal Titular 2º	: Socio Antonio Ramón Limenza Yegros

## Tribunal Electoral Independiente

Presidente	: Socio Américo Rodríguez
Vicepresidente	: Socia Shirley Noemia Alcaraz Franco
Secretaria	: Socia Francisca Sofía Osorio Giménez
Vocal Titular 1º	: Socia Mirna Margarita Esquivel Ojeda
Vocal Titular 2º	: Socio Juan Manuel Benegas López

## Comité de Educación

Presidente	: Socio Darío Edgardo Galeano Peralta
Secretaria	: Socia Mariza Magdalena Blanco Ayala
Miembro	: Socia Alba Fabiana Zaracho Piñáñez

## Comité de Créditos

Presidente	: Socio Claudio Agustín Zelaya Piñáñez
Secretaria	: Socia María Elena Giménez Núñez
Miembro	: Socio Julio César Melgarejo

# Memoria del Consejo de Administración

De conformidad a lo estipulado en las Normas Legales vigentes y el Estatuto Social, el Consejo de Administración de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo, Producción y Servicios Tobatí Ltda., presentamos a la Magna Asamblea el Balance General, el Cuadro de Resultados y demás documentos que sintetiza los aspectos más relevantes de la gestión correspondiente al ejercicio Financiero y Social cerrado al 31/12/2022.

La Cooperativa Tobatí Ltda., dada su naturaleza financiera y solidaria se encuentra inmersa indeliblemente dentro de todo lo que pueda acaecer en la economía, ya sea a nivel internacional como nacional, sector que ha sido golpeado abruptamente por la pandemia, cuyas consecuencias seguimos experimentando y padeciendo, hechos sin precedentes que tuvo lugar en los años 2020 y 2021, proyectaban un futuro muy incierto, comprometedor y contrapuesto al crecimiento esperado, empero hemos podido apalancar, aliviando la situación adoptando decisiones claves que nos permitió obtener resultados muy favorables, llegando a un cierre muy positivo comparado a los niveles de los indicadores financieros del entorno cooperativo nacional, con resultados auspiciosos. Este logro se fundamenta en aunar el gran esfuerzo desplegado por los miembros de los estamentos directivos y colaboradores, que se materializa mediante la confianza de toda la membresía de la entidad.

Sin desviar la mirada al siempre ponderado objetivo de mantener un crecimiento sostenible y demostrable, evidenciadas a través de los indicadores financieros, hemos arrancado con mucho optimismo el camino pos pandemia, muy a pesar de la recesión pronosticada, cuya aparición era evidente para el año 2022, la cual interrumpió considerablemente el fin propuesto y afectó directamente el crecimiento, no solo de nuestra Cooperativa sino de todos los sectores, obligándonos a analizar con el más alto nivel de detalle la posible coyuntura social y sobre todo económica, manteniendo una posición reservada siempre con miras al compromiso de salvaguardar los intereses de los socios y consecuentemente de la Institución, decisión que nos dio lugar -a pesar del desliz económico- a mantener la mayor parte de nuestros indicadores financieros dentro los niveles más que aceptables exigidos por la autoridad de aplicación. Por tanto, creemos firmemente haber cumplido con los recaudos, manteniendo la solidez y solvencia de la Institución.

Tanto en el ámbito externo como interno se suscitaron situaciones tales como la persistencia de la pandemia y su impacto, la caída de la producción, la reducción de las medidas de estímulo monetario y fiscal, contribuyendo al bajo nivel de actividad económica y a una subida de los precios, llegando la

inflación a cerrar en un 8,1 %, el nivel más alto desde que el país adoptó las metas de inflación en el año 2011.

En el contexto mencionado durante el año 2022 se retrotrajo significativamente el crecimiento esperado, tal es así que nuestros activos han experimentado una variación del -8,27%, posicionándose de esta manera a un total de ₡ 57.042 millones, registrando una mengua importante comparativamente al año 2021, que representa una de las consecuencias de la situación actual de la economía en general, por ende, la composición de estos activos se encuentra mayoritariamente ocupada por la cartera de créditos la cual corresponde el 77,86% del total de activos que constituye el rubro productivo de la Cooperativa, principal fuente de generación de ingresos, en cuanto a la colocación de fondos societarios durante el año 2022, registrándose un total de ₡ 35.038 millones de guaraníes que corresponde a una colocación de 2.756 créditos en el año, centrados en un total de 1.931 socios, constituyendo de esta manera una inyección importante para el ejercicio, así mismo del total de prestaciones un monto de ₡ 3.380 millones se encuentra conformada por el crédito promocional Aramboty con una tasa competitiva, con la cual se llegó a 142 socios en forma directa e indirectamente beneficiando a más de 1.100 personas. Las inversiones líquidas en el sistema financiero representan el 13,88%, y finalmente está constituida por los activos permanentes y demás rubros accesorios que suman el 8,26% del total de activos.

Nuestros activos se encuentran apuntaladas desde los pasivos con un 60,85% por el ahorro de los socios, quienes con mucha confianza han apostado por la Cooperativa y demuestran su fidelidad a nuestra institución, que acogemos con mucho orgullo. Asimismo, en porcentajes menores son financiadas con deudas externas de la AFD y Cooperativas que representa el 11,02%, y complementadas con los fondos internos con el 1,59%. A su vez, en el capital social son financiadas con el patrimonio neto en un 23,67%, las reservas que alcanzaron un 9,88% para finalmente cerrar el fondeo con los excedentes representados por el 1,07% en relación al activo total, pero que constituye un rendimiento del 8,45% sobre el capital, que considerando el contexto visualizado para el año 2022 -no tan auspiciosa para la economía mundial, nacional y regional- cristalizándose el reto de lograr mayores resultados, finalmente alcanzado, y todo esto gracias a una buena gestión de los riesgos y una disciplina financiera forjada ya en la institución en los últimos cinco años que coadyuvaron a un cierre favorable.

A pesar del futuro poco prometedor, como resultado de la ejecución de una política de manejo de costos y gastos operativos y observando el contexto económico de la zona, desde una posición cautelosa, los rendimientos proyectados se dieron casi al 100% permitiendo de esta manera cumplir con los egresos necesarios e incluso generar excedentes por valor de 612 millones, que representa una rentabilidad no inferior al promedio establecido en los indicadores financieros del INCOOP. Del total de los ingresos el 96,26% proviene de los intereses y comisiones cobrados, generadas por la gestión del rubro productivo que constituye la cartera de créditos, complementándose con los ingresos provenientes de las inversiones financieras y demás rubros de ingresos que representan el 3,74%.

Sin ambages, la eficiente gestión de la cartera de créditos encarado durante el año 2022 significó una morosidad del 5,99%, ubicándose por debajo del promedio del sector cooperativo nacional y mucho

mejor posicionado al promedio establecido por la Autoridad de Aplicación como tope de morosidad.

Actualmente en donde la integración ha sido mucho más evolutiva por las exigencias tecnológicas impuesta por la pandemia, la necesidad de la unión y de la cooperación entre instituciones, acuñaron un papel preponderante en los últimos dos años, tal es así que nuestra Cooperativa forma parte fundamental de la visión estratégica desde el punto de vista de la integración, continuando activamente siendo parte de entidades como la Aseguradora Tajy S.A. contando con ésta importantes productos que cubren contingencias de diversas situaciones y brindando cobertura plena a todos nuestros socios quienes apostaron por estos servicios. Igualmente, la afiliación a la federación de cooperativas de Ahorro y Crédito FECHOAC Ltda., Institución con quien buscamos lograr una mayor intervención en todos los temas que impliquen situaciones adversas como positivas, no solo a nuestra Cooperativa sino al sector cooperativo nacional. En ese mismo orden formamos parte como una de las cooperativas fundadoras de la Central de Cooperativas del Interior CECOI Ltda., que en forma conjunta con las cooperativas hermanas integrantes de esta central, buscamos constantemente oportunidades de fortalecimiento de nuestro movimiento cooperativo regional.

Mucho más allá de los favorables resultados financieros logrados a lo largo del año 2022 que, por supuesto no deja de ser importante, ya que representa la base fundamental para el verdadero rol de la Cooperativa, que se enmarca en la gestión social tendientes al beneficio, tanto de los socios como de la comunidad tobateña, muy a pesar de los desafíos que hemos enfrentado, encontramos momentos y tiempos propicios para dar cumplimiento cabal a los principios cooperativos con enfoque social, en este sentido se ha llegado a una marcada participación con un aporte de más de ₡ 87.800.000. De este modo hemos apoyado al sector educativo con donaciones importantes que representa un 9,02% de ejecución del fondo social, reflejados en dadas a las diferentes escuelas básicas de la comunidad, tales como trofeos, remeras, obsequios a los mejores alumnos también de diferentes instituciones y otros presentes importantes acompañando de cerca las actividades desarrolladas por estas instituciones, así mismo desde el ámbito del apoyo al desarrollo comunitario se destinaron el 35,90% del total del rubro social, traducidos en un monto total de ₡ 31.544.047 concernientes a apoyos a la comisaría local, una fuerte ayuda a las actividades deportivas desarrolladas durante el año 2022, indumentarias a la Liga Tobateña de Deportes, donación de trofeos a las diferentes escuelas de la comunidad que fomentan el deporte como una actividad de esparcimiento sano, un importante apoyo a la tarea desarrollada por la Municipalidad del Campeonato de Escuelas de Fútbol, así también el acompañamiento del lanzamiento y reconocimiento de la Expo Kambuchi, fortaleciendo la cultura tobateña. Otro aporte importante es lo que respecta a la protección del medio ambiente en donde la Cooperativa destinó un 4,02% del fondo para la donación de plantines de especies nativas con el Proyecto de Arborización, la compra de basureros que fueron donados a diferentes entidades de los distintos rincones de nuestra comunidad. Igualmente, dentro del marco del compromiso comunitario a entidades sanitarias, entre ellas destacamos la compra del Monitor Fetal, la provisión continua de recetarios de uso exclusivo, donaciones importantes a las actividades de vacunación, hisopado y otros al Hospital Distrital de nuestra querida ciudad de Tobatí, así también aportes importantes a las diferentes entidades religiosas y muy especialmente a nuestra Parroquia Inmaculada Concepción de Tobatí. Finalmente, la Cooperativa Tobatí tuvo

participación en las diferentes áreas sociales acompañando a sus socios y a la comunidad en general con un aporte correspondiente al 31,24% del total destinado del fondo social cumpliendo plenamente de esta manera con el rol social en concordancia con su naturaleza solidaria y principios cooperativos.

Dentro del contexto de los servicios no financieros la Cooperativa Tobatí Ltda., se ha destacado siempre desde la inauguración de nuestra Clínica Médica Ambulatoria en la prestación de servicios médicos en diferentes especialidades, accesibles a los socios completamente gratis, hecho que comporta un impacto social con nuestra clínica en forma directa en beneficio de un total de 517 socios y en forma indirecta a 457 beneficiarios, cuya cantidad de consultas registradas durante el año 2022 alcanzaron 5.201 prestaciones en las diferentes especialidades, distribuidas en 1.570 consultas en clínica médica, 491 en traumatología, 215 asistencias en cardiología, 635 en pediatría, 261 consultas en ginecología, 223 en nutrición, 446 en el área psicológica y 1.360 consultas en la especialidad de fisioterapia, todos sin costo alguno para los socios y sus beneficiarios, finalmente por supuesto el servicio tercerizado de atención oftalmológica que ha permitido a nuestros socios contar con uno de los servicios más solicitado, con una cantidad promedio de 480 consultas entre socios, beneficiarios e incluso no socios.

Siempre con el firme acompañamiento de todos los socios, quienes son los que hacen posible el cumplimiento de nuestro rol solidario, en el año 2022 se registraron un total de 617 socios beneficiados con los premios y subsidios que se reprodujo en un total de 761 pagos en sus diferentes modalidades, compuesta por 126 subsidios por fallecimiento con un valor de ₡ 126.000.000; con 233 subsidios por reposo con un total de ₡ 53.190.000; seguido por 167 pagos por internación sanatorial que suman ₡ 56.400.000; en tanto que los premios por título o mención honorífica sumaron una cantidad de 100 pagos por valor de ₡ 100.000.000; y por maternidad una cantidad total de 124 con un valor de ₡ 69.400.000. A estas cifras se suman una cantidad de 11 en premios por matrimonio que corresponde a ₡ 3.300.000, de esta manera se estimularon a socios y beneficiarios en conceptos de premios y subsidios por un valor total de ₡ 344.990.000, con todos estos beneficios Nuestra Cooperativa ha dicho siempre presente en cada momento emotivo como triste, acompañando muy de cerca a nuestros asociados, así mismo en el cuidado de la salud por medio de la Clínica Médica Ambulatoria, coadyuvando constantemente a los socios en el cumplimiento de nuestro rol solidario.

Desde la perspectiva de la educación, se han desarrollado actividades que significaron proyecciones positivas para los socios, jóvenes, niños e inclusive para no socios, celebrándose desde la perspectiva de la formación, capacitación, talleres e informaciones generales de conocimiento práctico sobre temas de enfermedades que nos aquejan fuertemente en la actualidad. En este orden fueron atendidas un total de 1.029 personas incluyendo socios, hijos de socios, directivos, funcionarios y no socios, de los cuales la incidencia de acciones educativas directas alcanzó a 413 socios en total, 49 directivos y potenciales directivos, 23 funcionarios y 20 jóvenes capacitados. En cuanto a formaciones y capacitaciones a no socios fueron en total 23 personas, con la ejecución de todas estas actividades se aplicaron el uso del fondo de educación destinado a formación y capacitación con un total de ₡ 44 millones y de la porción destinada a actividades sociales y recreativas con un valor de ₡ 20,5 millones, con esta última se logró el desarrollo de diferentes actividades dirigidas a niños beneficiarios directos de los socios y



no socios de la Cooperativa, tales como el Conversatorio apoyo emocional a niños deportistas "Psicología deportiva"; Charla de la Importancia de la pediatría en el desarrollo infantil; Charla en la importancia de la alimentación adecuada de los niños deportistas; Taller práctico "Rutina física para futbolistas en formación" y el tradicional festejo por el día de niño y para jóvenes sobre temas en el ámbito de la protección medio ambiental, con el tema "Plantemos árboles para limpiar nuestro ambiente educativo", actividades que ha llegado a nuclear a 524 niños y 69 jóvenes potenciales socios de nuestra Cooperativa.

La solidez financiera al cierre del año, a pesar de los desafíos enfrentados, nos coloca en una posición bastante cómoda dentro del sector cooperativo, considerando el contexto general de las cooperativas tipo A, que lamentablemente las condiciones dadas durante los ejercicios 2020 y 2021 repercutieron con consecuencias nada favorables para muchas cooperativas hermanas, sin embargo con los pronósticos alentadores para lo que se viene en el 2023 sumada a las condiciones favorables de crecimiento esperado, estamos seguros que redundarán en beneficios para los asociados y la comunidad en general.

Confiados de que nos encontramos en buen camino y que, a través del fomento del cooperativismo y el apoyo constante de nuestra membresía, seguiremos buscando incansablemente la satisfacción de las necesidades de nuestros asociados y la comunidad entera, con la ilusión de mejorar la calidad de vida, apoyando sus proyectos y honrando los principios universales del cooperativismo.

En fin, aprovechamos esta ocasión para extender una vez más nuestro agradecimiento y estima a los socios, compañeros dirigentes y colaboradores todos, por la confianza y apoyo continuo.

Con mucho entusiasmo esperamos haber cumplido sus expectativas y reafirmamos nuestro compromiso de honestidad, transparencia y mucha voluntad en todas nuestras gestiones, invitándoles a celebrar estos 30 años de Nuestra Cooperativa, recorriendo juntos y ratificando la construcción de nuestra historia.

iiiMuchas Gracias!!!

 Sra. Cynthia Stela Duré de Zaracho Secretaria Consejo de Administración	 Abog. Dario Edgardo Galeano Peralta Vicepresidente Consejo de Administración	 Sr. Federico Julián Piñáñez Prieto Presidente Consejo de Administración
 Abog. Claudio Agustín Zelaya Piñáñez Tesorero Consejo de Administración		 Sra. Milicen Yrene Núñez Miembro Titular Consejo de Administración

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
**Cooperativa Tobati Ltda.**

iiNuestra Cooperativa, 30 años construyendo juntos nuestra historia!!

# Balance Social Cooperativo



**PRIMER PRINCIPIO:**  
**Membresía Abierta y Voluntaria**

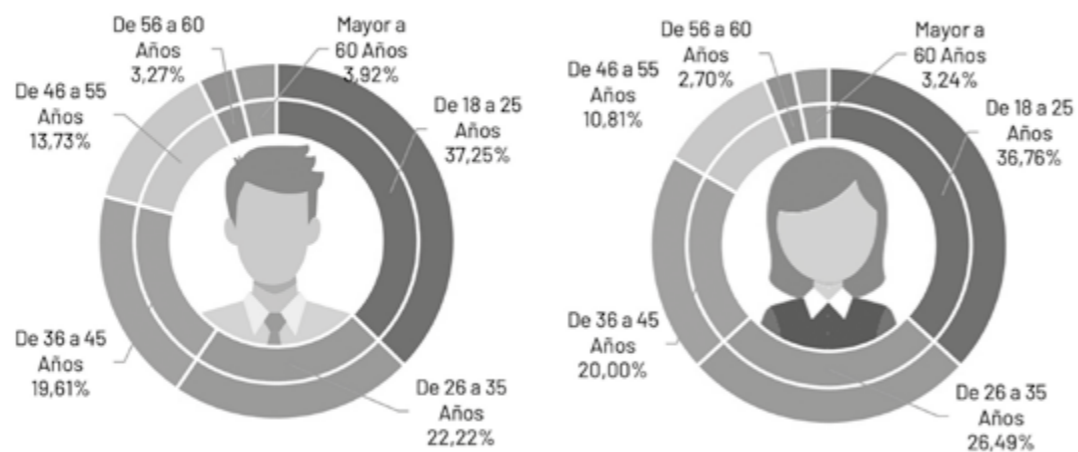
Las Cooperativas son organizaciones voluntarias abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y a aceptar las responsabilidades que conlleva la membresía, sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa.

Para la adhesión a la Cooperativa Tobatí Ltda., se debe abonar una tarifa mínima de ₡ 50.000, respetando los plazos establecidos para la utilización de los servicios de la Institución, y con el compromiso posterior de realizar en forma mensual las cuotas suscriptas al momento de la adhesión por un monto de ₡ 15.000 mensuales, las cuales están compuestas de:

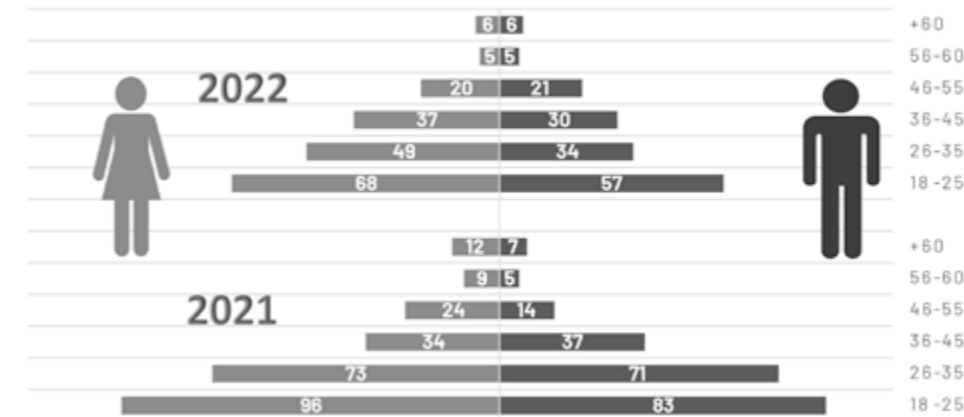
Destino	Monto	Porcentaje
Capital Social	5.000	33,33%
Fondo de Solidaridad	10.000	66,67%
<b>Total</b>	<b>15.000</b>	<b>100,00%</b>

**Ingreso de Socios**

Durante el año 2022 se han adherido en total 338 nuevos socios de los cuales corresponden a una cantidad de 153 socios varones y 185 socias mujeres.



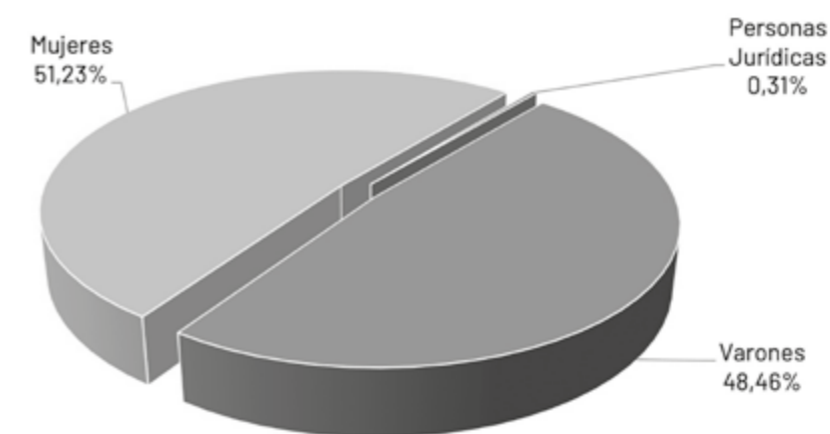
**Admisión de socios comparativo 2021-2022**



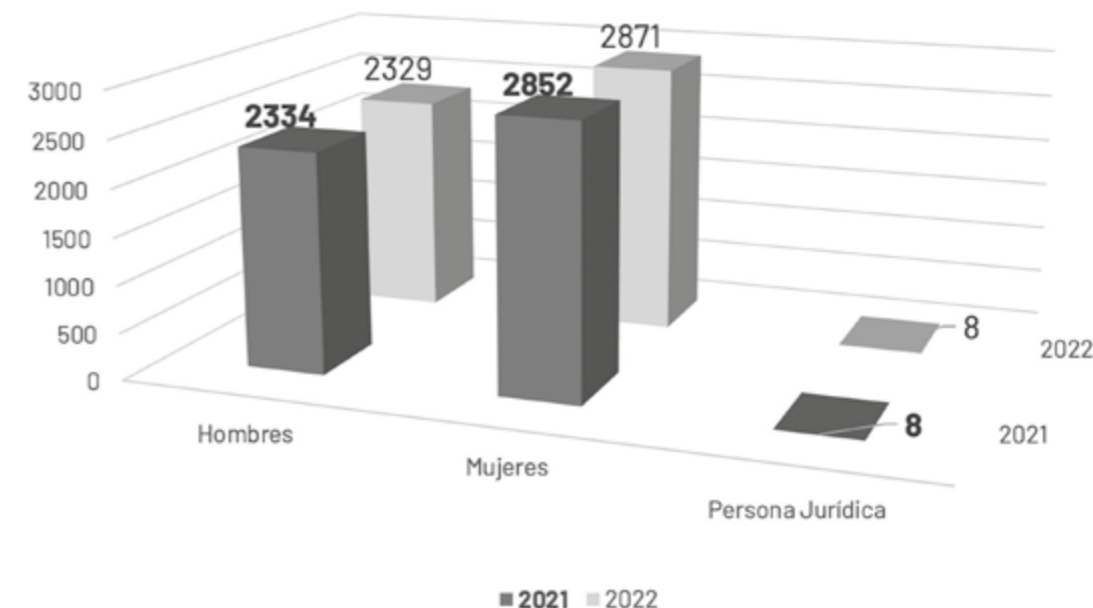
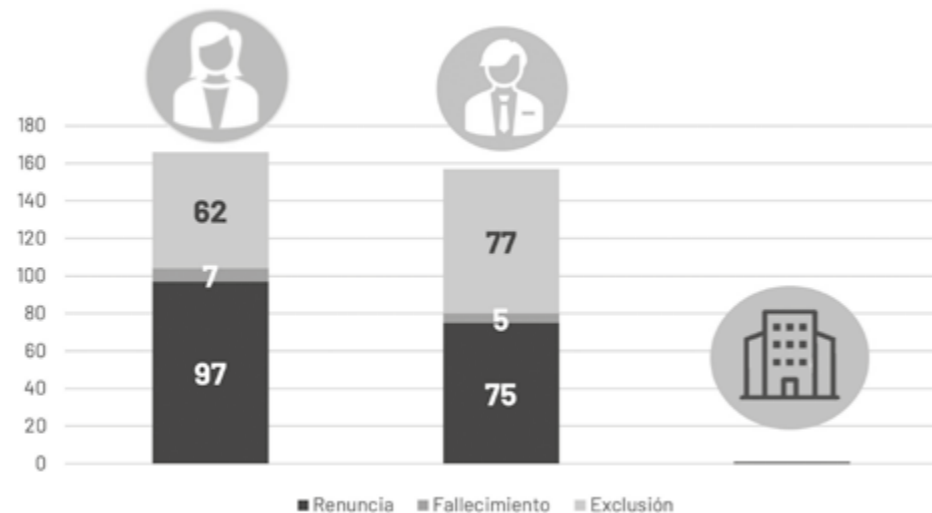
**Retiro de Socios**

En el año 2022 tuvo lugar una salida total de 323 socios, compuesto por 157 varones que representan el 48,61% y por 166 mujeres que en términos relativos indica una porción del 51,39%, finalmente se registró el retiro de una persona jurídica que representa el 0,31%. Entre los motivos tenemos las renunciaciones voluntarias que alcanzaron la cantidad de 146 personas, los excluidos por fallecimiento 22 personas y las excluidas por incumplimiento estatutario la cantidad de 79 personas.

**Socios Retirados según género**



**Motivos de Retiro de Socios 2022**

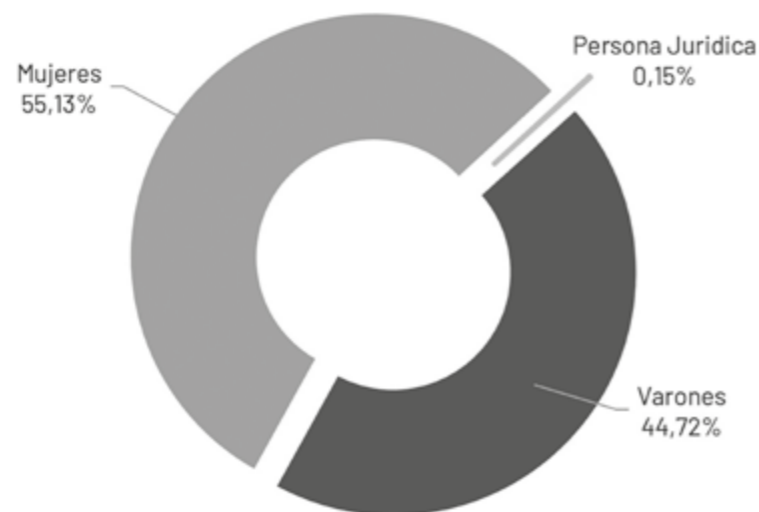


**Composición de la Membresía**

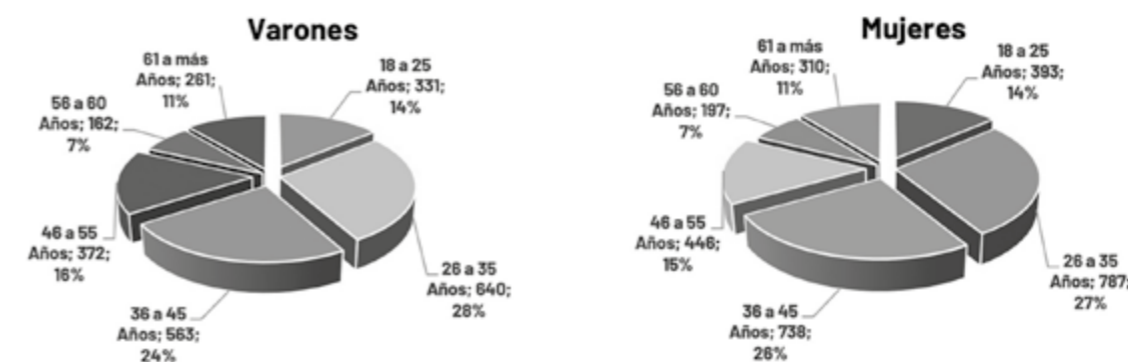
La Cooperativa Tobatí Ltda., registro una total de 5.208 socios al final del año cerrado 2022, cuya composición es estructurada de la siguiente forma, con una cantidad de 2.329 varones que representa el 44,72% total la membresía, en tanto con una cantidad de 2.871 mujeres correspondiente al 55,13% y cerrando con una total de 8 socios en carácter de persona jurídica equivalen al 0,15% del total de la membresía.

**Composición de la Membresía por Edades y Antigüedad como Socio.**

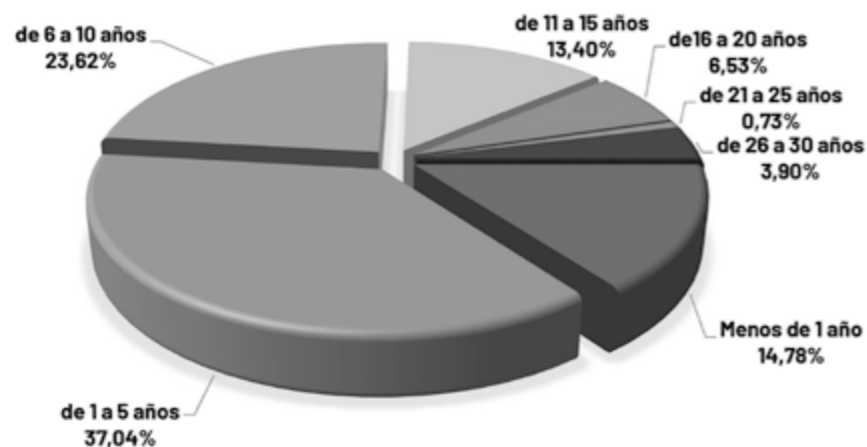
La mayor porción de socios en función a las edades la constituye los de 26 a 45 años con un 51,65% del total de la membresía, en tanto los del rango de 46 a 60 años representan el 22,5%, de esta forma la estructura de la composición la conforman en mayor porcentaje las personas en edad económicamente activa.



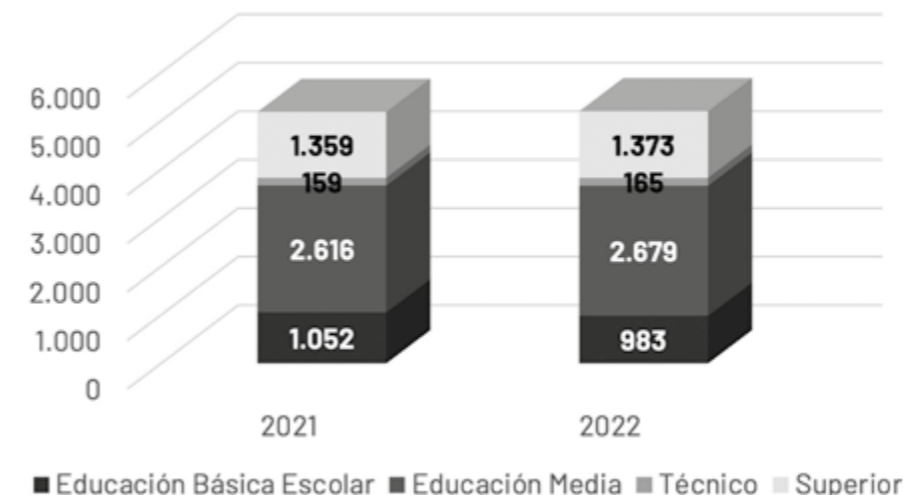
**Estructura de la membresía por género y rango de edad 2022**



La antigüedad de la membresía es el reflejo del buen crecimiento de los últimos años. El 75,44% tienen menos de 10 años como socios. La fidelidad y la perseverancia se observa en los 581 socios con más de 15 años de permanencia, entre quienes se encuentran los socios fundadores.



El grado de instrucción de los socios ha registrado una mejoría sustancial en todos los niveles respecto al nivel de instrucción en comparación al año 2021, lo cual es de suma importancia para la vida de nuestra cooperativa.



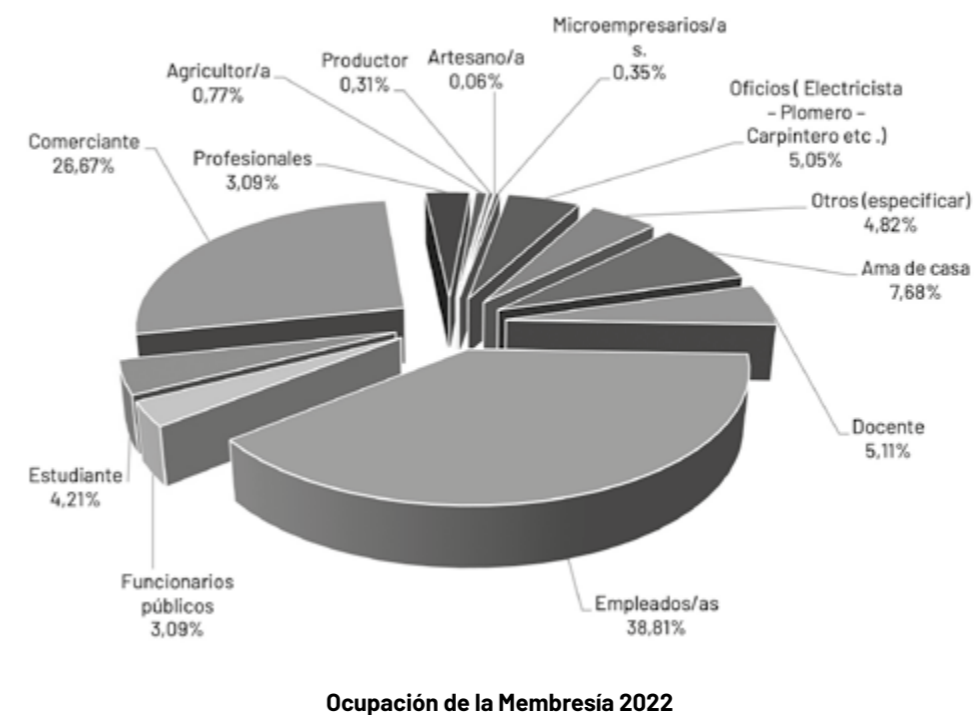
### Composición de la Membresía por Grado de Instrucción

La membresía de nuestra cooperativa se caracteriza por contar con socios cuya formación académica se encuentra en una mayor porción dentro la educación media que representa un total de 2.679 socios compuesta por 1.288 varones y 1.391 mujeres con una participación del 51,44% del total de la membresía, un nivel más que aceptable para el fomento del movimiento cooperativo, por otro lado con una cantidad no menos importante de socios con instrucción a nivel técnico y superior de 1.538 representada por 617 varones y 921 mujeres, cantidad importante de socios potenciales para la difusión de la naturaleza real de nuestra cooperativa.

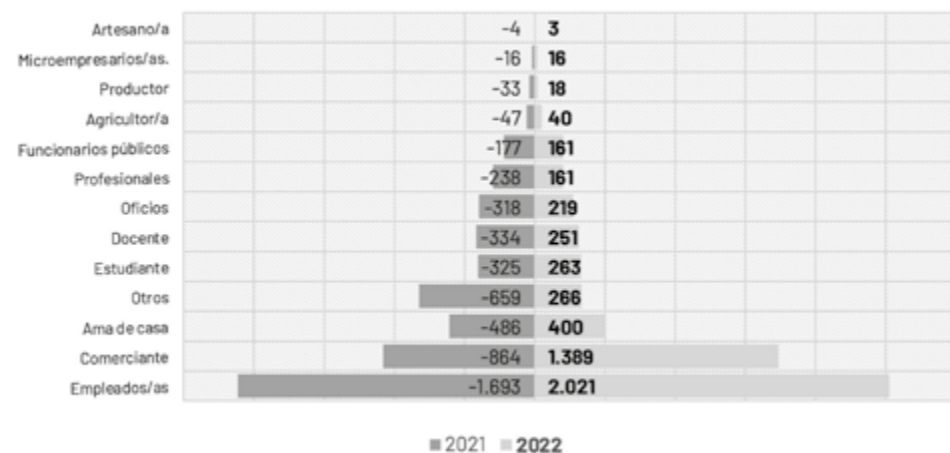
Grado de instrucción de la Membresía 2022



### Clasificación de los Socios por Ocupación



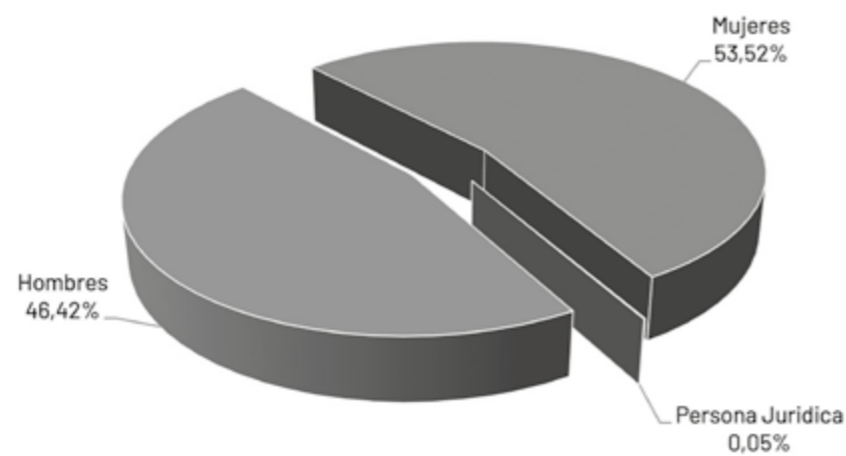
La mayor porción de socios se encuentra concentrada dentro de la ocupación referente a empleados, con una participación del 38,81% del total de la membresía, seguido por cantidad de socios comerciantes de 1389 que corresponde al 26,67% del total de socios, que comparativamente al año 2021 han registrado un crecimiento importante, y esto se debe justamente al fuerte trabajo de actualización que se había encarado durante el año 2022.



## Utilización de los Servicios

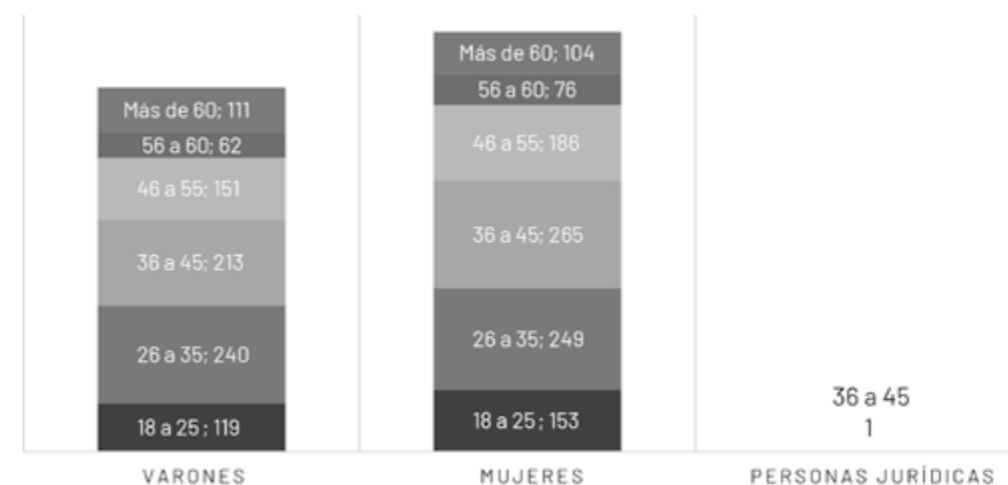
### Servicios Financieros CRÉDITOS

A lo largo del año 2022 se concedieron un total de 2.755 créditos, a los que accedieron una cantidad de 1.930 distribuidos en 896 socios varones; 1033 asociadas mujeres y 1 persona jurídica que en total corresponde a una colocación de \$ 34.038 millones

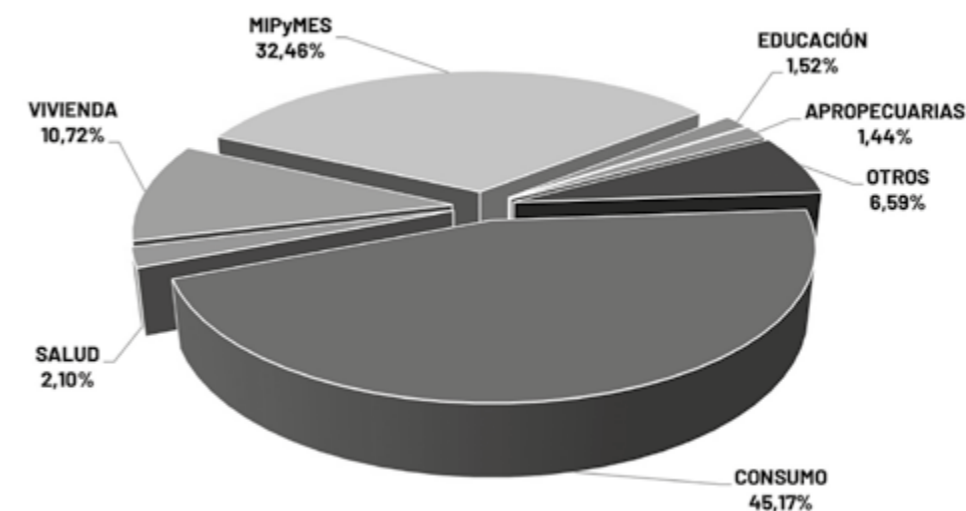


Créditos Otorgados por género 2022

### Créditos otorgados por género y edad 2022

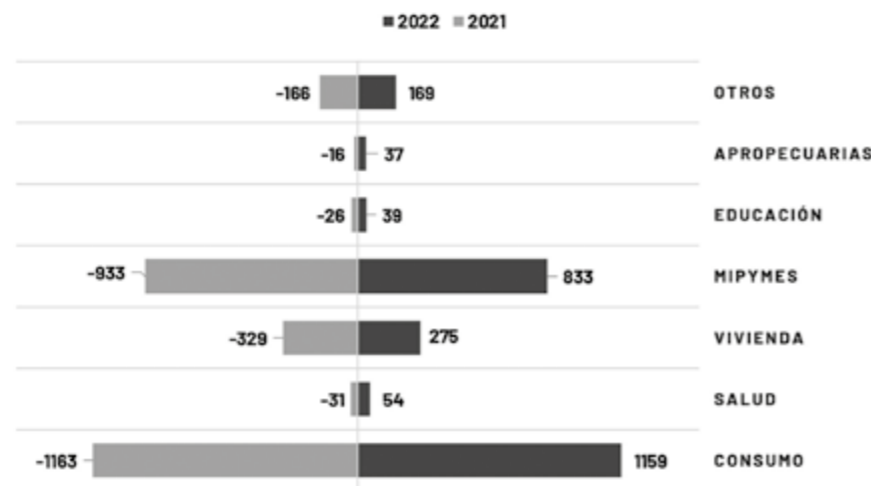


Del total de los créditos vigentes, fueron destinados el 45,17% a Consumo, 32,46% son créditos MiPymes y el 10,72% del total otorgado pertenecen al destino Viviendas, por otro lado, se distribuyó en un 2,10% en el sector Salud y con un 1,52% y 1,44% para Educación y Actividades Agropecuarias respectivamente.

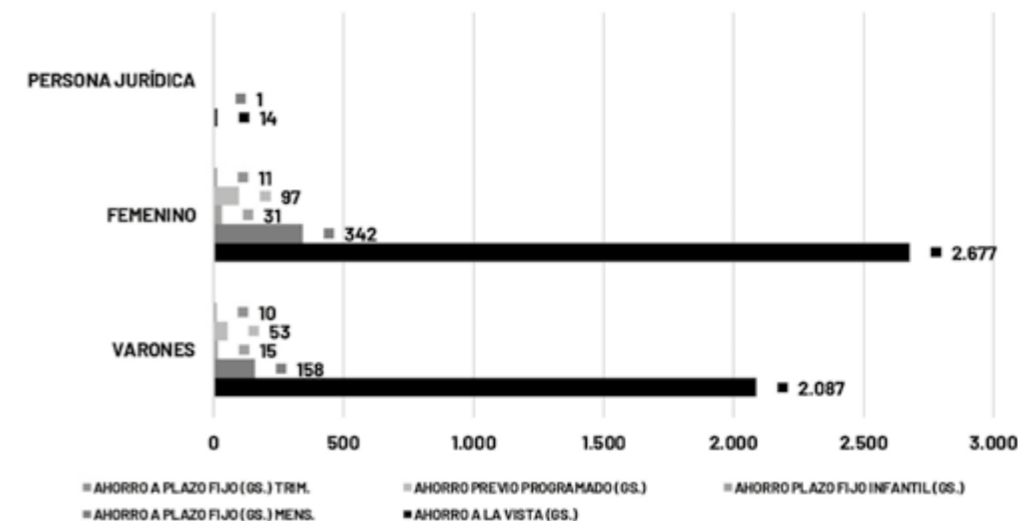


Total porcentual de socios clasificados por destino de créditos

Destino de créditos comparativo años 2022 y 2021



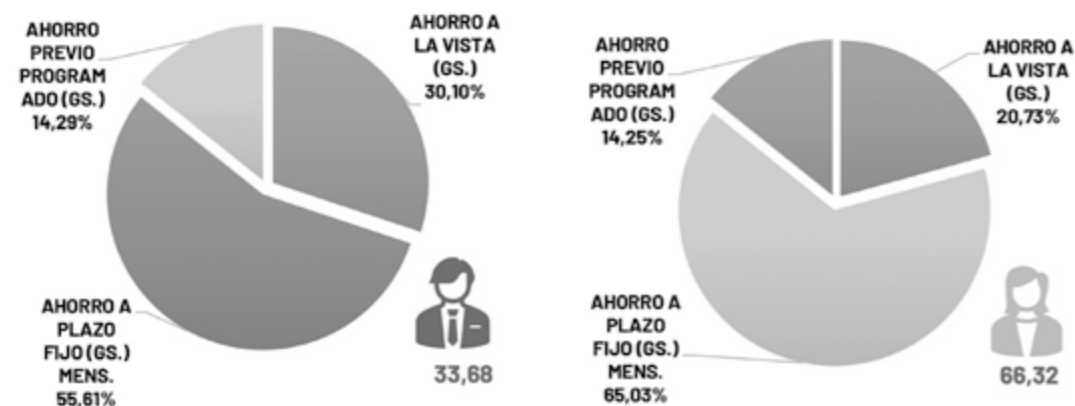
Cantidad de cuentas por modalidad y género Año 2022



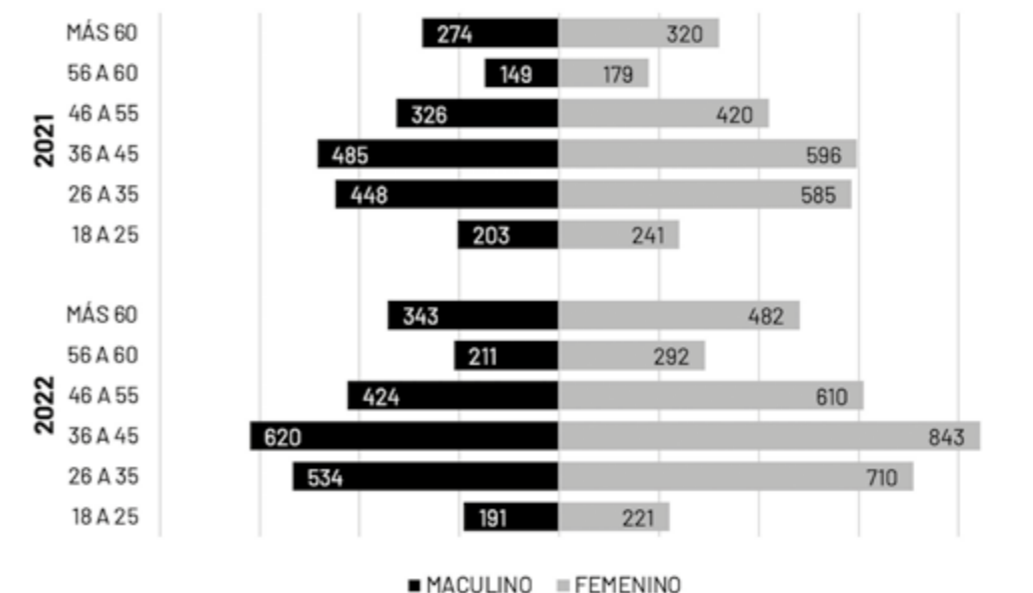
### AHORROS

Se han registrado un total de 582 nuevas cuentas en sus distintas modalidades durante el ejercicio 2022, compuesto con una cantidad de 196 varones que representa el 33,68% del total y 386 mujeres que corresponde al 66,32% del total de nuevas cuentas habilitadas.

La participación en transacciones de cuentas de ahorros en sus distintas modalidades ha registrado un movimiento ascendente en cuanto a la cantidad de mujeres que realizaron este tipo de operaciones, que indica una inclusión importante de las mujeres dentro del movimiento cooperativo.



Cantidad de apertura de cuentas por modalidad año 2022

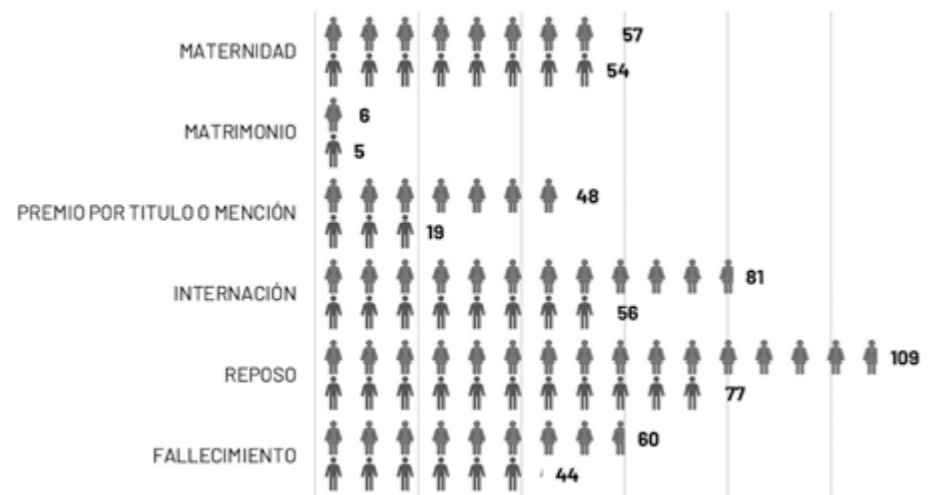


Operaciones en Ahorros al 31 de Diciembre de 2022 por rango de edad y género, comparativo 2022 - 2021

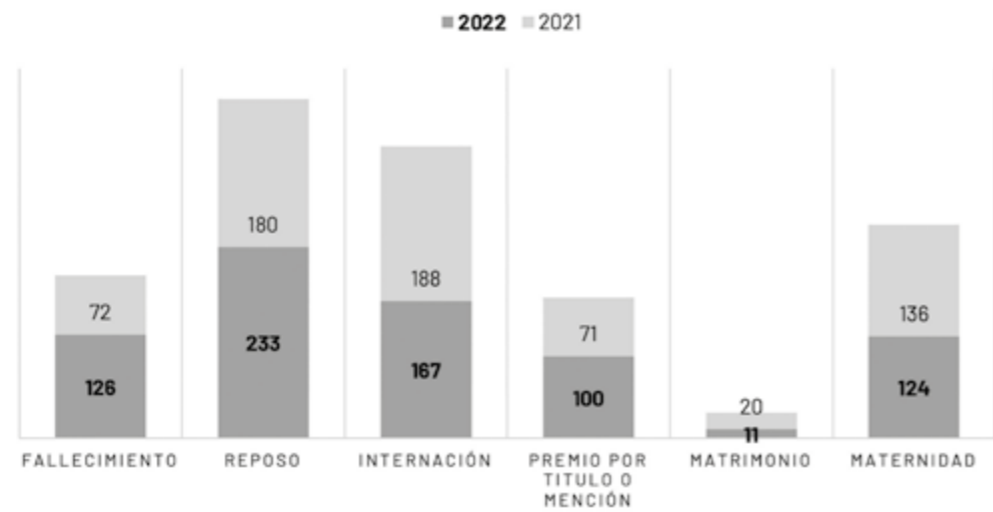
## Servicios No Financieros SOLIDARIDAD

La Cooperativa Tobatí Ltda., otorgó un total de 761 pagos en concepto premios y subsidios durante el año 2022 que benefició a una cantidad de 616 socios, de los cuales corresponde a una cantidad de 255 varones con una participación de 41,40%, en tanto que la cantidad de mujeres beneficiadas alcanza 361 socias, que representa el 58,60% del total.

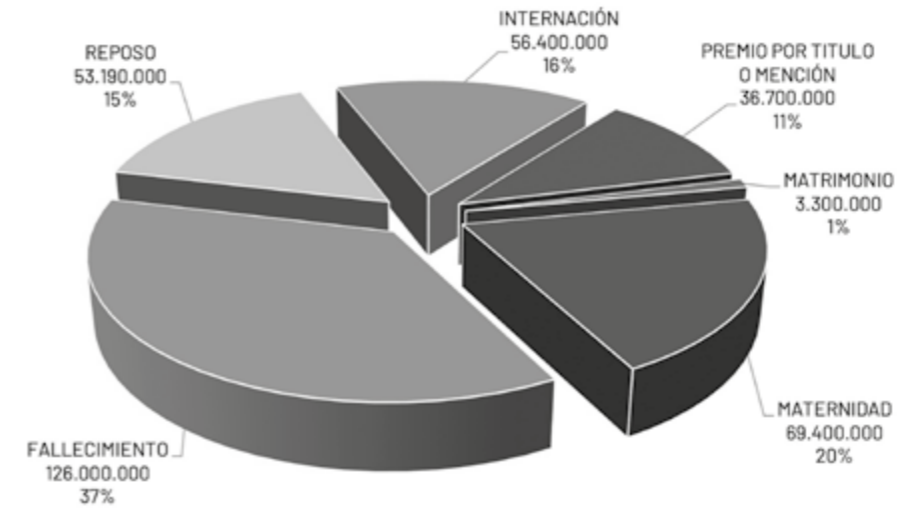
Subsidios y premios otorgados en el año 2022 por género



Cantidad de Subsidios y Premios Otorgados Año 2021 - 2022



Total en servicios subsidiados por solidaridad Año 2022



### SEGUNDO PRINCIPIO:

## Control Democrático de sus Miembros

Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus miembros, quienes participan activamente en la definición de las políticas y en la toma de decisiones. Los hombres y mujeres elegidos para representar a su cooperativa responden ante los miembros.

### Participación en Asambleas

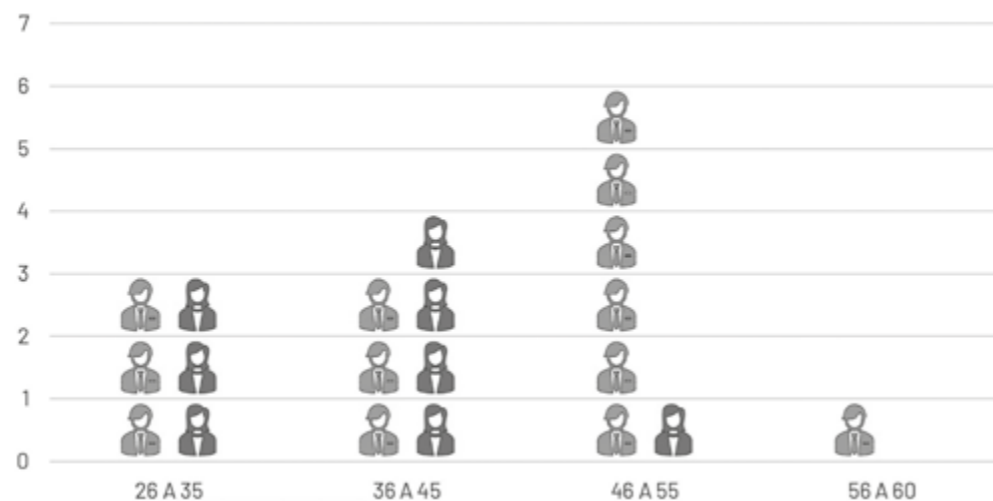
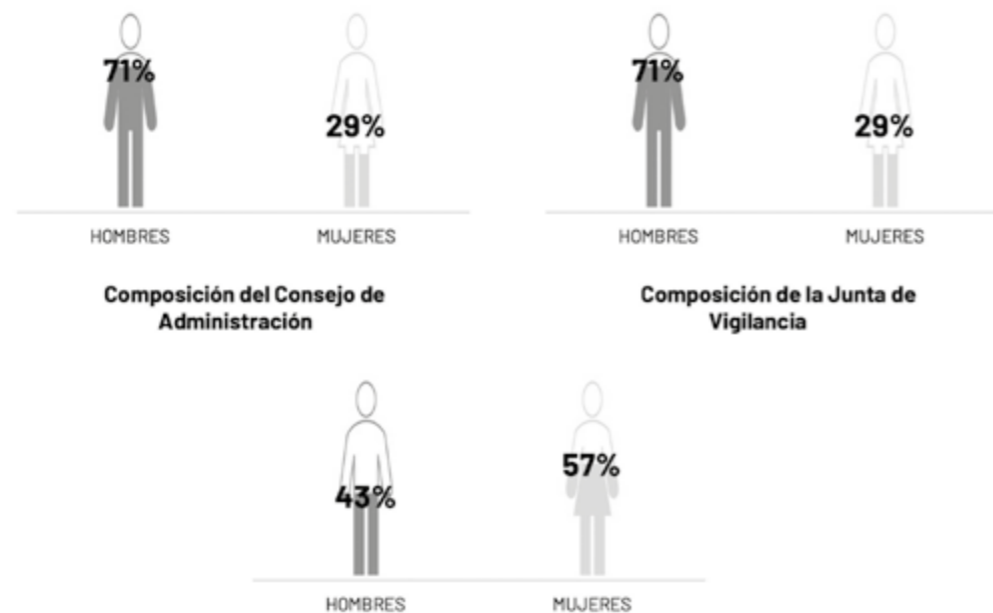
#### ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA

La asamblea general de socios tuvo lugar después de dos años de suspensión a raíz de la pandemia, que fue realizado el 24 de abril del 2022 con una cantidad de 2.177 socios habilitados, de los cuales estuvo compuesto por 950 varones, 1.225 mujeres y 2 personas jurídicas.



## Acceso a Cargos Directivos y Electivos

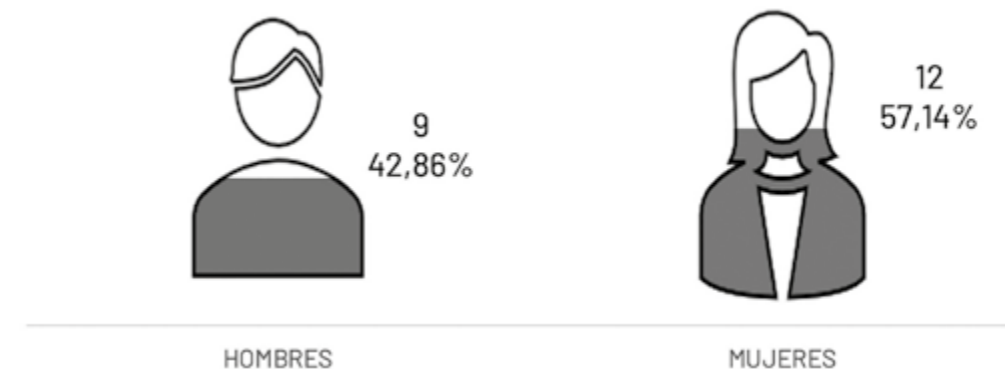
Los tres estamentos electivos de la Cooperativa Tobatí Ltda., la componen el Consejo de Administración, la Junta de Vigilancia y el Tribunal Electoral Independiente, que están conformadas por 5 miembros titulares y 2 suplentes, totalizando de esta forma 21 personas.



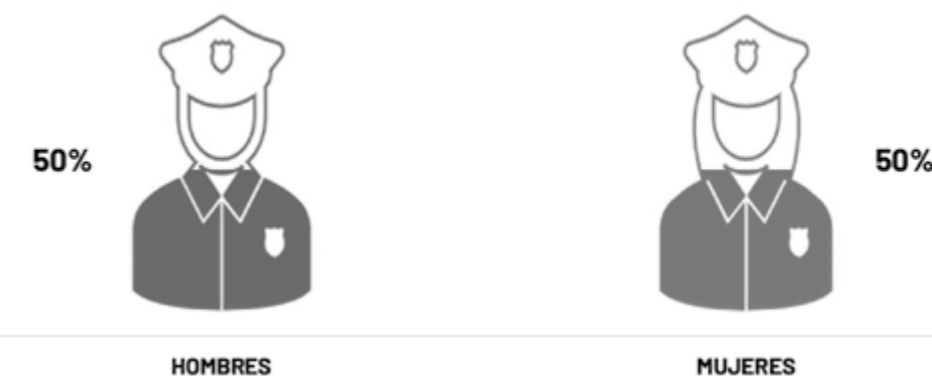
Clasificación de Cargos Directivos por edad

## Composición del Talento Humano

El éxito organizacional y la satisfacción de los asociados se encuentran estrechamente ligados con la gestión del talento humano de una institución, el equipo humano que conforma la Cooperativa Tobatí Ltda., constituye uno de los principales del sostenimiento institucional, constituyendo el capital más valioso que tiene la Cooperativa.



Composición de los Colaboradores por Género



Participación del Nivel de Mando por Género



## TERCER PRINCIPIO:

**Participación Económica de los Miembros**

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

**Capital como propiedad común**

Las reservas constituidas en el ejercicio 2022 como propuesta en la distribución de excedentes, representa el capital común irrepatriable destinado para responder a contingencias que podrían presentarse en el futuro.

<b>CAPITAL COMO PROPIEDAD COMÚN</b>	<b>Año 2022</b>	<b>Año 2021</b>	<b>%</b>
Capital común cooperativo irrepatriable (reservas)	5.637.775.228	5.545.048.797	1,67%
Crecimiento en aportaciones en el Ejercicio	553.682.904	-106.934.756	80,69%
% en relación con el Activo total	0,97%	-0,17%	

**Compensación Limitada al Capital**

La distribución del excedente en concepto de retornos sobre aportes para el ejercicio 2022 fue sugerida y aprobada con 30%, que corresponde a ₡ 185.452.860 y representa el 2,56% en relación con el total del capital social de la cooperativa, que irá mejorando el cumplimiento del indicador exigido por el INCOOP, el que corresponde al financiamiento del activo con el capital.

	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>Varic. %</b>
Compensación al Capital	185.452.860	180.391.748	0,03%
% en relación al Capital Total	2,56%	3,69%	-0,01%

**Distribución del Excedente**

El Consejo de Administración una vez realizada el análisis respecto a la distribución de los excedentes, ha propuesto conforme a lo que se observa en la tabla:

**Comparativo de la Distribución Porcentual de los Excedentes 2021-2022**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>% Variac.</b>
Reserva Legal	61.298.441	61.817.620	-0,84%
Fondo Fomento a la Educación Cooperativa	85.817.817	61.817.620	38,82%
Aporte Federación de Cooperativas	18.389.532	18.545.286	-0,84%
Fondo de Construcción y Equipamiento	214.544.542	0	100,00%
Fondo Social y Ambiental	122.596.881	30.908.810	296,64%
Fondo de Solidaridad	91.947.661	92.726.430	-0,84%
Fondo de Producción	18.389.532	18.545.286	-0,84%
Fondo de Inversión	0	30.908.810	-100,00%
Retorno en Intereses	0	117.453.478	-100,00%
Retorno en Aportes	0	185.452.860	-100,00%
<b>Total de Excedentes</b>	<b>612.984.406</b>	<b>618.176.201</b>	<b>-100,00%</b>

## CUARTO PRINCIPIO:

**Autonomía e Independencia**

Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus miembros. Si entran en acuerdos con otras organizaciones (incluyendo gobiernos) o tiene capital de fuentes externas, lo realicen en términos que aseguren el control democrático por parte de sus miembros y mantengan la autonomía de la cooperativa.

**Comparativo de los Factores de Evaluación presente Principio**

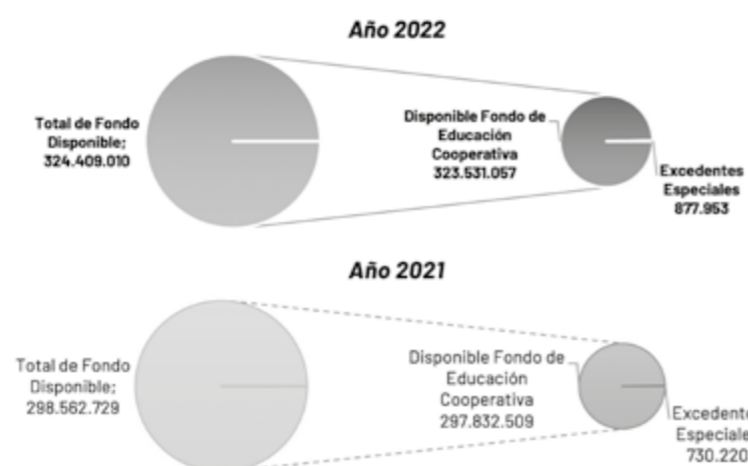
<b>FACTORES DE EVALUACIÓN</b>	<b>Año 2022</b>	<b>Año 2021</b>	<b>% Variac.</b>
<b>D1. INDEPENDENCIA FINANCIERA</b>			
<b>a. Independencia financiera estrecha</b>			
Aportaciones (Integradas)	7.289.425.050	6.735.742.146	11,56%
% del Activo total	12,78%	10,83%	0,99%
Reservas (Legal + Revalúo)	2.427.461.459	2.365.643.839	3,59%
% del Activo total	4,26%	3,80%	0,08%
% del Patrimonio Neto	17,98%	18,39%	-1,09%
Ahorro a Plazo Fijo. Promedio de Disponibilidad en el Ejercicio	7.227.665.427	8.712.396.316	5,57%
<b>b. Independencia financiera amplia</b>			
Aportaciones + Reservas + Donaciones	12.890.160.395	12.243.751.060	12,32%
% del Activo total	22,60%	19,69%	1,91%
Promedio de Tasas Activas	16,68%	16,16%	-1,34%
Promedio de Tasas Pasivas.	7,8%	10,86%	3,79%
<b>c. Otros depósitos</b>			
Depósitos en Bancos	6.469.389.979	7.162.200.577	-14,29%
Depósitos en Cooperativas	519.550.677	485.973.073	-25,22%

QUINTO PRINCIPIO:

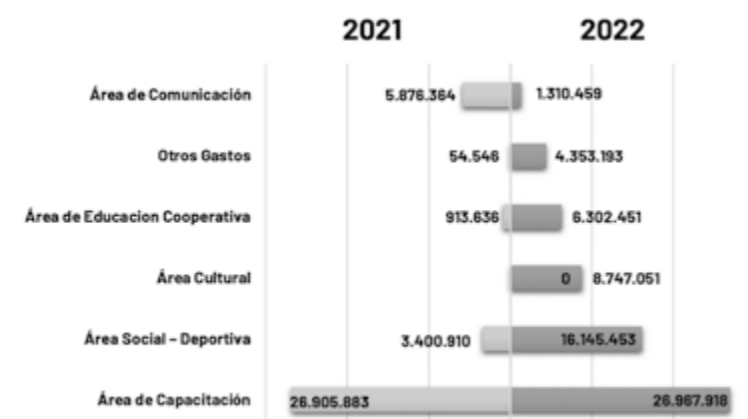
### Educación, Capacitación e Información

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

#### Fondo disponible y destino de los Fondos de Actividades Educativas

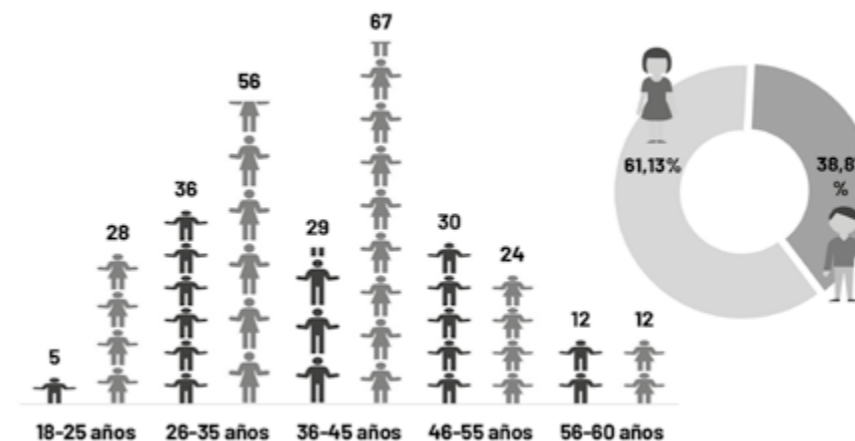


En cuanto a la ejecución de las actividades en materia educación cooperativa, se ha logrado una mayor incidencia durante el año 2022 como resultado de la flexibilización de las medidas sanitarias establecidas por el gobierno en forma gradual llegando prácticamente a la liberación completa con algunas medidas concretas mantenidas, las cuales ha posibilitado a nuestra cooperativa a llevar a cabo una serie de actividades en los diferentes ámbitos concernientes a área de educación, cuyas ejecuciones se pueden apreciar en el grafico siguiente, y la mejoría resultante comparativamente con el año 2021.



### Incidencias de acciones educativas directas

Durante el año 2022 la Cooperativa Tobatí Ltda., ha tenido un impacto positivo en cuanto a las actividades desarrolladas en las diferentes áreas de la educación llegando a 319 personas, de los cuales el 61,13% del total se encuentra compuesta por mujeres y el 38,87% por varones, en sus diferentes edades.

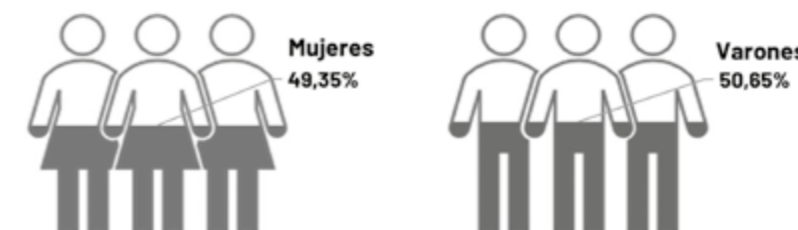


La educación para la Cooperativa Tobatí Ltda., es clave para la búsqueda del bien institucional, por las actividades en materia de formación, capacitación y comunicación de conocimiento es permanente tanto para socios, dirigentes y colaboradores, por ello este año los esfuerzos estuvieron enfocados a elevar el nivel de conocimiento de todas las personas que colaboran con el logro de los objetivos financieros y sociales.

#### Dirigentes Capacitados

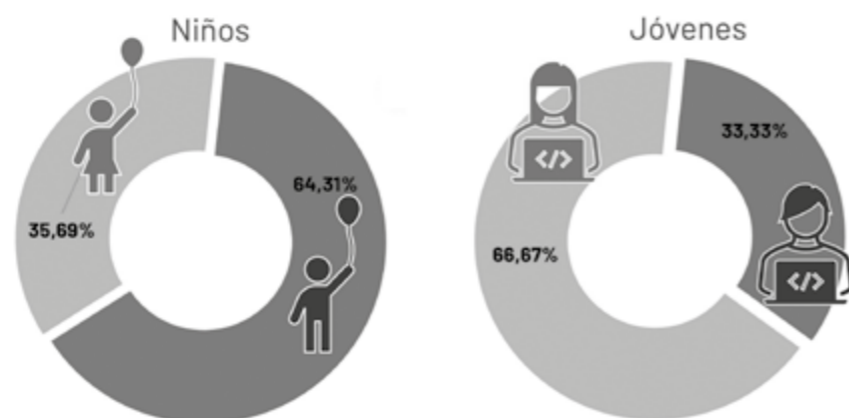


#### Socios capacitados



## Actividades Sociales y Recreativos

En el marco de las actividades recreativas la cooperativa se ha enfocado en el desarrollo de diferentes actividades para jóvenes y niños dentro del ámbito deportivo, ambiental, entre otros. En donde se ha llegado a contar con la participación de 524 niños y 69 jóvenes de ambos géneros.



La comunicación con los asociados se realiza a través de los medios de comunicación masivos (radios y televisión) y medios impresos (boletines, afiches, volantes, trípticos). Además, cuenta con una página web, redes sociales y aplicativo móvil para consultas y operaciones transaccionales.

### SEXTO PRINCIPIO:

## Cooperación entre Cooperativas

Las cooperativas sirven a sus miembros más eficazmente y fortalecen al movimiento cooperativo. Trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales e internacionales.

### Cooperación Empresarial entre Cooperativas

Factores de Evaluación	2022	2021	% Variac.
Otros (especificar) - Ahorros en Central (CECOI LTDA)	501.594.639	485.973.073	3,21%
Préstamos entre cooperativas	1.944.027.129	2.522.824.067	-22,94%

Dimensión uno cooperación empresarial entre cooperativas

## Aportes de Sostenimiento a Cooperativas

Factores de Evaluación	2022	2020	% Variac.
Federación (FECOAC LTDA)	18.545.286	38.962.754	-52,40%
Central (CECOI LTDA)	0	0	0%

Dimensión dos aportes de sostenimiento

## Representaciones en Órganos de Integración

La Cooperativa Tobatí Ltda., cuenta con una representación en la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FECOAC LTDA.) dentro del comité de educación y con una persona en representación en la Central de Cooperativas del Interior Limitada (CECOI LTDA.) dentro del estamento electivo del Tribunal Electoral Independiente. Conformada de la siguiente manera:



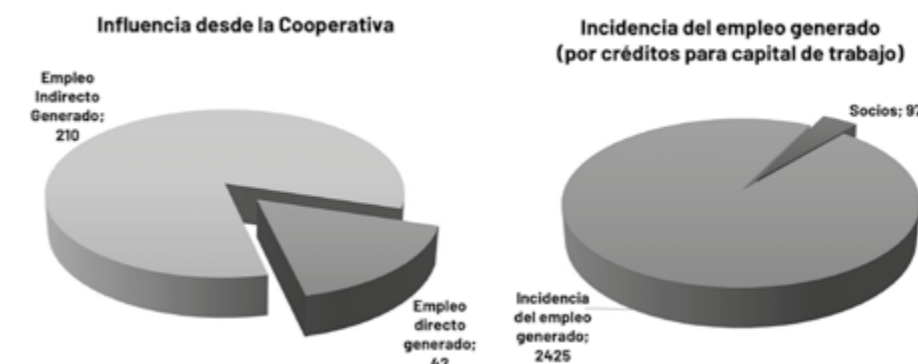
Representación en entidades de integración

### SÉPTIMO PRINCIPIO:

## Compromiso con la Comunidad

La cooperativa trabaja para el desarrollo sostenible de su comunidad, por medio de políticas aceptadas por sus miembros.

### Influencia en la comunidad



## Aporte y participación a actividades comunitarias y a la educación formal

Nuestra Cooperativa ha creado un fondo el cual es inyectado a través del porcentaje de distribución de los excedentes anuales, que es destinado para las distintas acciones y actividades comunitarias y sociales desarrollados a lo largo del año 2022, en donde se dio un fuerte apoyo a las entidades sanitarias, escuelas, colegios, comisaria entre otros, así mismo se fomento el apoyo a actividades de desarrollo local de la comunidad.



Influencia de la gestión social de la cooperativa

Desde el punto de vista social la cooperativa, impulsa actividades comprendida como un conjunto de prácticas que buscan generar beneficios sociales, éticos, ambientales y económicos de manera coordinada para impactar en los socios, los empleados y la comunidad, buscando una mayor participación y ser parte activo de los resultados logrados a nivel social.

## Protección del Ambiente



## Apoyo a Instituciones Educativas



## Charla sobre Reforestación



# Evaluación Institucional sobre Indicadores Financieros

al 31 de diciembre de 2022 Consejo de Administración

Los indicadores financieros establecidos para el sector cooperativo son informaciones que resultan de las relaciones de los distintos rubros financieros, los cuales tienen por objetivo la evaluación de las cooperativas por parte de la Autoridad de Aplicación, estas informaciones revelan la gestión de la institución en el manejo de sus recursos, a pesar de la difícil situación económica que hemos afrontado durante el año 2022, la Cooperativa Tobatí Ltda., ha mostrado resultados muy favorables a nivel general en sus indicadores comparativamente con el sector cooperativo nacional.

## Indicador General de Riesgo Año 2022

Indicador	Situación ideal	Diciembre 2022
Riesgo Global de la Cooperativa	Mínimo 50%	88.75 V-

## Indicadores por Niveles de Evaluación

### Protección

Suficiencia de Prev. p/ Cartera de Créd.	100.00 A-	Mínimo 100%
Índice de Solvencia Patrimonial	25.07 V+	Mínimo 10%

### Estructura Financiera

Participación de cartera	76.03 V+	Mínimo 60%
Financiamiento de activos con Endeudamiento	71.86 V-	Máximo 80%
Financiamiento de activos con patrimonio total	23.67 V-	Mínimo 20%

### Costos y Rendimientos

Margen de intermediación por actividades de ahorro y crédito	9.13 V+	Mavor a 1
Gastos totales operativos en función de ingresos	91.15 A-	Máximo 92%
Índice de gastos administrativos	7.52 V-	Máximo 10%
Índice de gastos de gobernabilidad	5.32 V-	Máximo 7%
Rendimiento sobre el Activo Total	1.03 A-	Mínimo 1%
Rendimiento del Capital	8.45 V-	Mínimo 7%

### Liquidez

Índice de Liquidez	20.95 A+	Mínimo 5%
Índice de Disponibilidades Inmediatas	419.00 V+	Mínimo 25%
Concentración de Depósitos en Entidades Financieras	31.32 V+	Máximo 40%
Conc. de Dep. en Centrales y/o Bancos de propiedad cooperativa	7.18 V+	Máximo 60%

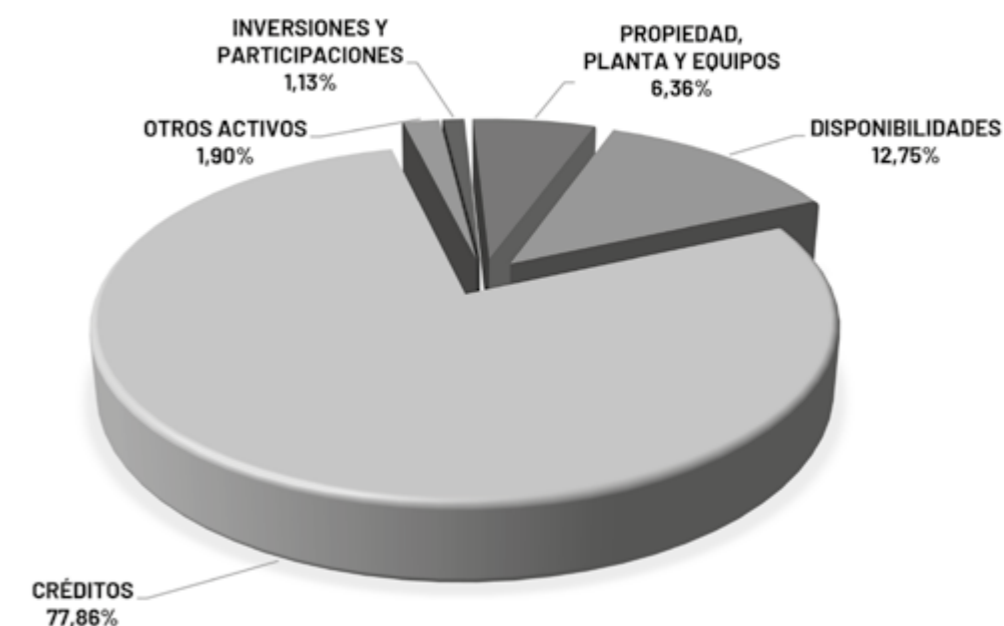
### Calidad de Activos

Índice de Morosidad	5.99 V-	Máximo 10,4%
Financiamiento de Activos Improductivos	228.55 V+	Mayor o = al 100%

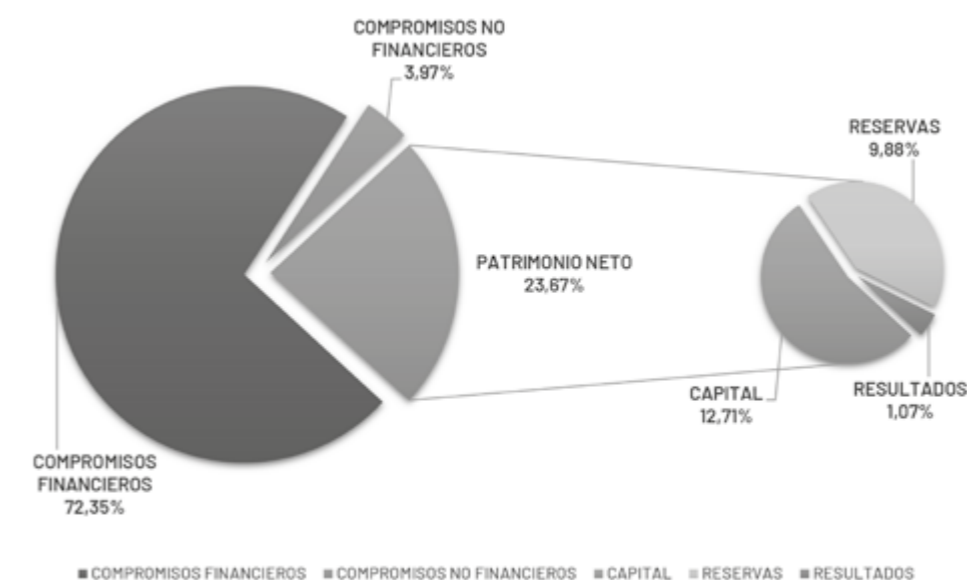
### Indicador Referencial

Índice de Activos Improductivos	9.61 V-	Máximo 10%
---------------------------------	---------	------------

## Composición del Activo Total



## Financiamiento del Activo



## Balance General

al 31 de Diciembre de 2022

<b>ACTIVO</b>	<b>57.042.069.613</b>
<b>REALIZABLE A CORTO PLAZO</b>	<b>31.779.817.851</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>7.271.245.402</b>
Caja	282.304.746
Depósitos a la Vista	6.487.346.017
Inversiones Temporales	501.594.639
<b>CRÉDITOS</b>	<b>24.471.375.375</b>
Créditos al Día	15.204.244.604
Créditos Vencidos	8.226.766.881
Intereses Devengados	732.241.322
Otros Créditos	308.122.568
<b>EXISTENCIAS</b>	<b>425.711</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>36.771.363</b>
<b>REALIZABLE A LARGO PLAZO</b>	<b>25.262.251.762</b>
<b>CREDITOS</b>	<b>19.938.908.199</b>
Créditos al Día	12.950.976.464
Créditos Vencidos	6.987.931.735
<b>INVERSIONES Y PARTICIPACIONES</b>	<b>646.174.090</b>
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS</b>	<b>3.630.609.749</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1.046.559.724</b>
Cargos Diferidos	1.000.335.072
Bienes Adjudicados a Realizar	46.224.652

<b>PASIVO</b>	<b>43.538.924.812</b>
<b>EXIGIBLE A CORTO PLAZO</b>	<b>26.542.709.047</b>
<b>COMPROMISOS FINANCIEROS</b>	<b>24.601.729.619</b>
Deudas Finan. c/ Socios, No Socios, Otras Coop. e Inst. SFL	24.427.380.938
Intereses a Pagar	174.348.681
<b>COMPROMISOS NO FINANCIEROS</b>	<b>1.940.979.428</b>
Cuentas y Obligaciones a Pagar	619.318.011
Provisiones	214.703.676
Fondos	601.832.095
Ingreso Diferido	505.125.646
<b>EXIGIBLE A LARGO PLAZO</b>	<b>16.996.215.765</b>
<b>COMPROMISOS FINANCIEROS</b>	<b>16.670.995.158</b>
Deudas Finan. c/Socios, No Socios, Otras Coop. e Inst. SFL	12.224.476.675
Deudas Financieras Con Otras Entidades	4.339.493.991
Intereses a Pagar	107.024.492
<b>COMPROMISOS NO FINANCIEROS</b>	<b>325.220.607</b>
Fondos	304.198.201
Ingreso Diferido	21.022.406
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>13.503.144.801</b>
<b>CAPITAL</b>	<b>7.252.385.167</b>
<b>RESERVAS</b>	<b>5.637.775.228</b>
Capital Institucional	4.878.509.099
Capital no Institucional	759.266.129
<b>RESULTADOS</b>	<b>612.984.406</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>1.366.811.679</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA</b>	<b>-1.366.811.679</b>

  
Sr. Federico Julián Piñáñez Prieto  
Presidente Consejo de Administración

  
Abog. Claudio Agustín Zelaya Piñáñez  
Tesorero Consejo de Administración

  
Prof. Juan Carlos Salvioni Mendieta  
Presidente Junta de Vigilancia

  
C.P. Miguel Ángel Meza Acosta  
Contador



  
Lic. Alberto Samán Ramírez Ruiz  
Gerente

  
Sr. Federico Julián Piñáñez Prieto  
Presidente Consejo de Administración

  
Abog. Claudio Agustín Zelaya Piñáñez  
Tesorero Consejo de Administración

  
Prof. Juan Carlos Salvioni Mendieta  
Presidente Junta de Vigilancia

  
C.P. Miguel Ángel Meza Acosta  
Contador



  
Lic. Alberto Samán Ramírez Ruiz  
Gerente

## Cuadro de Resultado

al 31 de Diciembre de 2022

<b>INGRESOS</b>	<b>8.280.665.090</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>8.168.382.449</b>
<b>Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos</b>	<b>7.970.771.948</b>
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	7.537.842.214
Intereses Moratorios Cobrados	241.389.840
Intereses Punitivos Cobrados	73.435.466
Intereses y Accesorios s/Refinanciación	118.104.428
<b>Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros</b>	<b>20.213.868</b>
<b>Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros</b>	<b>40.906.459</b>
Depósitos a la Vista	3.273.971
Depósitos a Plazo	37.632.488
<b>Ingresos Operativos Varios</b>	<b>135.126.539</b>
<b>Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros</b>	<b>1.363.635</b>
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>112.282.641</b>
<b>EGRESOS</b>	<b>7.667.680.684</b>
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>7.548.110.489</b>
<b>Intereses y Comisiones Pagados</b>	<b>3.003.753.330</b>
Intereses Pagados por Captaciones Socios	2.821.385.508
Intereses Pagados por Créditos Externos	181.867.822
Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	500.000
<b>Previsiones</b>	<b>439.164.733</b>
<b>Otros Costos por Servicios Financieros</b>	<b>13.981.823</b>
<b>Gastos Administrativos por Actividades de Ahorro y Crédito</b>	<b>3.588.366.919</b>
Gastos de Personal	1.374.710.974
Honorarios	540.048.427
Servicios y Gastos de Oficina	536.022.555
Mercadeo	114.251.448
Impuestos y Tasas	220.705.710
Depreciaciones y Amortizaciones	802.627.805
<b>Gastos de Gobernabilidad</b>	<b>453.247.731</b>
Gastos del Consejo de Administración	186.361.712
Gastos de la Junta de Vigilancia	117.470.203
Gastos del Órgano Electoral	59.913.351
Gastos de Comités	68.371.833
Gastos de Asamblea	12.675.177
Otros Gastos de Gobernabilidad	8.455.455
<b>COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>119.570.195</b>
<b>EXCEDENTES Y PÉRDIDAS</b>	<b>612.984.406</b>

## Estados Financieros Comparativos

### Balance General Comparativo

	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>VAR. %</b>
<b>ACTIVO</b>	<b>57.042.069.61</b>	<b>62.182.911.556</b>	<b>-8,27%</b>
<b>REALIZABLE A CORTO PLAZO</b>	<b>31.779.817.851</b>	<b>35.383.204.03</b>	<b>-10,18%</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>7.271.245.402</b>	<b>7.906.714.998</b>	<b>-8,04%</b>
Caja	282.304.746	258.541.348	9,19%
Depósitos a la Vista	6.487.346.017	7.184.211.499	-9,70%
Inversiones Temporales	501.594.639	463.962.151	8,11%
<b>CRÉDITOS</b>	<b>24.471.375.375</b>	<b>27.421.101.365</b>	<b>-10,76%</b>
Créditos al Día	15.204.244.604	18.226.264.595	-16,58%
Créditos Vencidos	8.226.766.881	8.506.386.762	-3,29%
Intereses Devengados	732.241.322	609.578.876	20,12%
Otros Créditos	308.122.568	78.871.132	290,67
<b>EXISTENCIAS</b>	<b>425.711</b>	<b>425.711</b>	<b>0,00%</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>36.771.363</b>	<b>54.961.959</b>	<b>-33,10%</b>
<b>REALIZABLE A LARGO PLAZO</b>	<b>25.262.251.762</b>	<b>26.799.707.523</b>	<b>-5,74%</b>
<b>CREDITOS</b>	<b>19.938.908.199</b>	<b>20.900.359.908</b>	<b>-4,60%</b>
Créditos al Día	12.950.976.464	14.484.900.807	-10,59%
Créditos Vencidos	6.987.931.735	6.415.459.101	8,92%
<b>INVERSIONES Y PARTICIPACIONES</b>	<b>646.174.090</b>	<b>593.312.178</b>	<b>8,91%</b>
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS</b>	<b>3.630.609.749</b>	<b>3.548.044.335</b>	<b>2,33%</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1.046.559.724</b>	<b>1.757.991.102</b>	<b>-</b>
Cargos Diferidos	1.000.335.072	1.711.766.450	-41,56%
Bienes Adjudicados a Realizar	46.224.652	46.224.652	0,00%

  
Sr. Federico Julián Piñáñez Prieto  
Presidente Consejo de Administración

  
Abog. Claudio Agustín Zelaya Piñáñez  
Tesorero Consejo de Administración

  
Prof. Juan Carlos Salvioni Mendieta  
Presidente Junta de Vigilancia

  
C.P. Miguel Ángel Meza Acosta  
Contador



  
Lic. Alberto Samán Ramírez Ruiz  
Gerente





# Nota a los Estados Contables

## Al 31/12/2022

### 1. Consideración por la Asamblea de Socios

Consideración pendiente.

### 2. Información básica sobre la entidad cooperativa.

**2.1. Naturaleza Jurídica:** La COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO Y CREDITO TOBATI LTDA, fue fundada el 24 de Octubre de 1.993 y reconocida la Personería Jurídica por Decreto N° 6.797 del 29 de Noviembre de 1.994 e inscrita en el Registro del INCOOP bajo el N° 353 conforme a la Resolución N° 93 de fecha 28 de abril de 1.998.

### 2.2. Base de preparación de los estados contables

#### Principales políticas contables

El Ejercicio abarca desde el 1 de enero al 31 de diciembre la Cooperativa ha adoptado las siguientes políticas contables para exponer su situación patrimonial, económica y financiera.

**2.2.1. Moneda de Cuenta:** Son expresados en la moneda oficial, el guaraní.

**2.2.2. Efectos de la Inflación:** Los Estados Contables han sido preparados sobre la base de los costos históricos, excepto los bienes del activo fijo que son revaluados conforme a la normativa de la Ley 125/91 y sus decretos y resoluciones reglamentarias.

**2.2.3. Provisiones por Incobrabilidad:** Los cálculos de provisiones sobre la cartera de dudosa recuperación fueron realizados conforme a la Res.16.847/2017 del INCOOP que establece el Marco Regulatorio de Cooperativas.

### 3. Información referente a Activos y Pasivos

**3.1.** Valuación de la Moneda Extranjera. Sin Saldos.

**3.2.** Posición en Moneda Extranjera. Sin Saldos.

Las recaudaciones se depositan en guaraníes y a la vista.

El efectivo de caja está cubierto por un seguro hasta Gs. 400.000.000.-

El fondo de reposición de caja de ahorro a la vista está autorizado para una extracción máxima de Gs. 4.000.000 en la caja 1,2 y 3. La Boca de Cobranzas un monto máximo de 2.000.000.-

No se registran saldos en moneda extranjera.

Depósito a Plazo Fijo en Corto Plazo.

- Central de Cooperativas del Interior Limitada (CECOI LTDA.) Plazo Fijo  
**Gs 501.594.639**

### 3.3. Cartera de Créditos

Conforman la cartera según las categorías de riesgos dispuesto por el Marco General de Regulación y Supervisión de Cooperativas.

**3.3.1. Provisiones por Incobrabilidad:** Los cálculos de provisiones sobre la cartera de dudosa recuperación fueron realizados conforme a la Res. 16.847/2017 del

INCOOP que establece el marco regulatorio de Cooperativas.

**3.3.2. Principio de lo devengado:** Los intereses sobre la Cartera de Préstamos se incluyen en los Estados Contables en forma mensual incluyendo la totalidad de los préstamos independientemente del plazo de morosidad, excepto aquellos préstamos que no han registrado pago alguno desde su desembolso.

#### a) Cuadro Préstamos Normales

CARTERA DE CRÉDITOS NORMALES								
Cat.	DEFINICIÓN	% de Provisiones a Aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Aportes	Garantias Hipotecaria / Caución Ahorro	Provisiones a Aplicar	Provisiones Constituidas	Saldo contable después de provisiones
A	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	26.647.474.412	0	0	0	0	26.647.474.412
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	7.009.349.928	0	0	0	0	7.009.349.928
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	5.108.915.510	0	0	0	0	5.108.915.510
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	201.297.005	46.791.572	0	7.725.272	7.725.286	193.571.719
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	141.382.725	40.395.709	0	30.296.105	30.296.110	111.086.615
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	107.478.706	27.678.514	0	39.900.096	39.900.156	67.578.550
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360.	80	168.853.762	37.619.119	0	104.987.714	104.987.719	63.866.043
H	Saldo de Préstamos con atrasos desde 361 en adelante.	100	708.581.865	60.478.095	0	648.103.770	648.103.770	60.478.095
<b>TOTAL</b>			<b>40.093.333.913</b>	<b>212.963.009</b>	<b>0</b>	<b>831.012.957</b>	<b>831.013.041</b>	<b>39.262.320.872</b>

a) Préstamos - Tarjetas de Crédito. No Se tiene Línea.

b) Préstamos - Sector Primario o Industrial. No se Tiene Línea.

## c) Cuadro Préstamos Refinanciados

CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADOS								
Cat.	DEFINICIÓN	% de Previsiones a Aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Aportes	Garantías Hipotecaria / Caución Ahorro	Previsiones a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo contable después de provisiones
A	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	1.497.774.153	0	0	0	0	1.497.774.153
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	764.020.925	0	0	0	0	764.020.925
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	1.590.218.845	0	0	0	0	1.590.218.845
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	3.867.194	895.375	0	148.591	148.591	3.718.603
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	106.900.636	17.549.515	0	26.805.336	26.805.342	80.095.294
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	67.080.960	10.870.831	0	28.105.065	28.105.098	38.975.862
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360.	80	126.805.530	23.991.323	0	82.251.366	82.251.364	44.554.166
H	Saldo de Préstamos con atrasos desde 361 en adelante.	100	1.081.700.840	88.240.964	0	993.459.876	993.459.876	88.240.964
<b>TOTAL</b>			<b>5.238.369.083</b>	<b>141.548.008</b>	<b>0</b>	<b>1.130.770.234</b>	<b>1.130.770.271</b>	<b>4.107.598.812</b>

**3.4. Previsión sobre Inversiones y Disponibilidades.** Sin Saldo.

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

**3.6. Previsión s/ Deudores por Ventas.** Sin Saldo.

**3.7. Previsión sobre Partidas Pendientes de Conciliación y Otras Partidas del Activo.** Sin Saldo.

**3.8. Previsiones sobre riesgos directos y contingentes.**

Fueron constituidas de acuerdo a la exigencia de la Resolución INCOOP N° 16.847/2017.-

SALDO AL INICIO DEL EJERCICIO	CONSTITUCION DE PREVISIONES EN EL EJERCICIO	APLICACION DE PREVISIONES EN EL EJERCICIO	DESAFECTACION DE PREVISIONES EN EL EJERCICIO	SALDOS AL CIERRE DEL EJERCICIO
1.601.479.800	439.164.733	439.164.733	0	1.961.783.312

### 3.9. Propiedad, planta y equipo.

Los componentes de estos rubros se valúan con sus costos históricos revaluados y se deprecian conforme a lo establecido en la Ley 125/91 con sus decretos y resoluciones reglamentarias. Se recategorizan en el presente ejercicio en:

CONCEPTO	TASA DE DEPRECIACION EN % ANUAL	VALOR DE COSTO REVALUADO	DEPRECIACION ACUMULADA	VALOR CONTABLE NETO DE
Inmuebles - Edificios	39	2.348.545.274	993.714.847	1.354.830.427
Inmuebles - Terrenos	999	644.102.005	0	644.102.005
Equipos e Instalaciones	4	608.641.910	196.929.490	411.712.420
Maquinarias y Equipos	4	58.084.648	52.280.258	5.804.390
Rodados	4	170.800.900	161.242.195	9.558.705
Muebles y Equipos de Oficina	9	337.336.011	25.658.317	311.677.694
Equipos y Software Informático	3	1.059.201.271	166.288.163	892.913.108

**3.10. Cargos Diferidos Gs. 1.000.335.072.-**

**Patentes y Software Informáticos Gs. 114.577.281.-**

**Gastos de Reorganización Gs. 859.242.535.-**

**Cargos Diferidos autorizados por el Incoop Gs. 26.515.255** aplicando el Artículo 4° de la Resolución INCOOP N° 21.699/2020 que establece medida excepcional de apoyo a sectores afectados económicamente por la propagación del COVID.

**3.11. Servicios No Financieros.**

Cobranza de servicios varios, transferencias, servicios red dinelco.

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

**3.13. Garantías otorgadas respecto a pasivos.** Ninguno.

**3.14. Deudas financieras. Al cierre 31/12/2022.-**

CONCEPTO	SALDO AL INICIO DEL EJERCICIO	CAPTACIONES	EXTRACCIONES	SALDOS AL CIERRE DEL EJERCICIO
Ahorro Vista	9.177.305.830	20.455.854.484	19.978.655.643	9.654.504.671
Ahorro Plazo CP	12.921.498.768	4.967.692.788	5.216.357.019	12.672.834.537
Ahorro Plazo LP	12.962.623.516	357.445.439	1.466.727.280	11.853.341.675
Ahorro Programado CP	178.240.000	100.827.655	157.713.055	121.354.600
Ahorro Infantojuvenil CP	39.360.000	9.759.178	14.459.178	34.660.000
Ahorro Programado LP	240.990.000	3.440.000	15.960.000	228.470.000
Ahorro Infantojuvenil LP	137.575.000	5.090.000	0	142.665.000

**3.15. Distribución de Créditos y Compromisos por intermediación financiera según sus vencimientos.** Ninguno.

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

a) Detalle Préstamos:

NUMERO DE SOCIOS	VIGENTES	%	VENCIDA	%
10 Mayores Deudores	2.872.490.701	6,34%	1.018.766.158	37,54%
50 Mayores Deudores	10.016.146.905	22,10%	1.993.603.854	73,46%
100 Mayores Deudores	15.743.981.763	34,73%	2.352.942.450	86,70%
Otros	29.587.721.233	65,27%	361.006.773	13,30%
<b>Total de Cartera</b>	<b>45.331.702.996</b>		<b>2.713.949.223</b>	

## b) Detalle Ahorros:

NUMERO DE SOCIOS	AHORRO VISTA	%	AHORRO PLAZO	%
10 Mayores Ahorristas	2.135.394.661	22,12%	6.858.300.000	27,37%
50 Mayores Ahorristas	4.573.035.137	47,37%	15.277.797.429	60,98%
100 Mayores ahorristas	6.048.275.930	62,65%	19.734.863.845	78,77%
Otros	3.606.228.741	37,35%	5.318.461.968	21,23%
<b>Total de Cartera</b>	<b>9.654.504.671</b>		<b>25.053.325.813</b>	

Los ahorros a la vista con un interés de 1% son capitalizados semestralmente al 30 de junio y 31 de diciembre respectivamente.

Los depósitos de plazo fijo generan un interés del 3,50%, 4%, 4,5%, 5%, 5,5%, 6%, 6,50%, 7%, 7,5%, 8%, 8,5%, 9%, 9,5%, 10%, 10,5%, 11%, 12%, 13% y 14% dependiendo del rango de monto y plazo. La capitalización se realiza en forma mensual y trimestral.

Se extienden categorías a plazo fijo programados.

**3.17. Provisiones**

Las obligaciones fiscales serán regularizadas en el presente ejercicio.

## a) Obligaciones Fiscales

I.P.S.	<b>Gs. 37.981.450.-</b>
--------	-------------------------

Los aportes a la INCOOP son obligatorios conforme a la Ley 2157.

## b) Aportes Institucionales y Sociales

Confederaciones	<b>Gs. 4.262.172.-</b>
Aportaciones de Socios	<b>Gs. 92.565.674.-</b>

**3.18. Ingresos Diferidos**

Intereses y Otros Acc. Cap. s/ Refinanciación Gs. 505.125.646.-

**3.19. Fondos**

CONCEPTO	SALDO AL INICIO	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO AL CIERRE
Fondo de Educación	282.132.531	6.850.000	18.432.319	270.550.212
Fondo de Solidaridad	249.071.787	129.601.593	166.144.567	212.528.813
Fondo Social y Ambiental	111.652.406	0	36.043.497	75.608.909
Fondo p/ Constr. y Equipamiento	0	0	0	0
Fondo de Inversión	0	0	0	0
Fondo de Producción	43.144.161	0	0	43.144.161

Los fondos vigentes fueron creados y ejecutados conforme a reglamentaciones puntuales y autorizados por la Asamblea Ordinaria.

CONCEPTO	SALDO AL INICIO	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO AL CIERRE
Fondo Seguro s/ Prestamos	272.278.305	45.304.501	199.044.438	118.538.368

Fondo de Seguro s/Préstamos obligatorio sobre préstamos concedidos según Plazo y Monto.

CONCEPTO	SALDO AL INICIO	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO AL CIERRE
Fondo Previsión p/ Despido	185.659.833	0	0	185.659.833

**4. PATRIMONIO****4.1. Evolución del Patrimonio.**

CONCEPTO	SALDO AL INICIO	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO AL CIERRE
Capital Integrado	7.281.185.332	0	28.800.166	7.252.385.166
Reservas	5.637.775.228	0	0	5.637.775.228
Resultado del Ejercicio	566.107.948	46.876.458	0	612.984.406
<b>Total</b>	<b>13.485.068.508</b>	<b>46.876.458</b>	<b>28.800.166</b>	<b>13.503.144.800</b>

**5. Información referente a los Resultados.****5.1. Reconocimiento de excedentes y pérdidas**

Se ha aplicado el principio de lo devengado para reconocimiento de los ingresos.

**5.2. Excedentes Especiales.**

Ventas a No Socios/Cuentas Comisión Cobranzas Stream y Comisiones p/Transferencias s/Ingresos Totales.

**5.3. Diferencias de cambio en moneda extranjera.** Sin Saldos.

**5.4. Cuentas de Orden.** Constituida de Préstamos conforme al Marco Regulatorio Vigente.

CONCEPTO	SALDO AL INICIO EJERCICIO	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL CIERRE
Liquidación de Préstamos por Incobrables	1.268.762.751	103.516.748	5.467.820	1.366.811.679

**6. Hechos posteriores al Cierre.** Sin Movimientos.

  
Sr. Federico Julián Piñáñez Prieto  
Presidente Consejo de Administración

  
Abog. Claudio Agustín Zelaya Piñáñez  
Tesorero Consejo de Administración

  
Prof. Juan Carlos Salvioni Mendieta  
Presidente Junta de Vigilancia

  
C.P. Miguel Ángel Meza Acosta  
Contador



  
Lic. Alberto Simón Ramírez Ruiz  
Gerente



## Informe del Tribunal Electoral Independiente

Presidente:	Socio Américo Rodríguez
Vicepresidente:	Socia Shirley Noemia Alcaraz Franco
Secretaria:	Socia Francisca Sofía Osorio Giménez
Vocal Titular:	Socia Mirna M. Esquivel de Villalba.
Vocal Titular:	Socio Juan Manuel Benegas López

En cumplimiento a lo establecido en el Estatuto Social Art.116, inciso "b", y el Reglamento Electoral, el Tribunal Electoral Independiente presenta el Informe de las actividades realizadas durante el Ejercicio 2022 que se detallan a continuación.

1- Se conformó las autoridades del Tribunal Electoral Independiente con la participación de todos los miembros en tiempo y forma, atendiendo el Art. 112 del Estatuto Social.

2- Calendarización de las sesiones.

3- El Tribunal Electoral Independiente, según el Art. 116 del Estatuto Social, ha sesionado en forma ordinaria y extraordinaria; y más las necesarias para la buena gestión en el periodo correspondiente.

4- Elaboración y ejecución del Plan Operativo Anual (POA), correspondiente al Tribunal Electoral Independiente.

5- Elaboración del calendario Asambleario, teniendo en cuenta las disposiciones generales emanadas al sector cooperativo.

6- Participación en diferentes cursos de capacitación y representación del Tribunal Electoral Independiente en las diferentes actividades de la Cooperativa.

7- Análisis y Estudio del Estatuto Social y las normas emanadas del cooperativismo.

8- Apoyo y acompañamiento a las actividades propuestas por el Consejo de Administración.

9- Acatamiento de todas las leyes, Decretos y Resoluciones emitidas por la autoridad de aplicación.

Todas las actividades planificadas y desarrolladas quedan asentadas en el acta del Tribunal Electoral Independiente y en formato digital para lo que hubiere lugar.

Expresamos nuestro compromiso como socios representantes, velando por la participación democrática, deseando éxitos a los directivos y socios, nos despedimos atentamente.



Socia Francisca Sofía Osorio Giménez  
Secretaria

Socio Américo Rodríguez  
Presidente

Socia Shirley Noemia Alcaraz Franco  
Vicepresidente

Socia Mirna M. Esquivel de Villalba  
Vocal Titular

Socio Juan Manuel Benegas López  
Vocal Titular

## Informe de la Junta de Vigilancia

### Señores Socios:

De conformidad a lo dispuesto en el Art. 107 de nuestro Estatuto Social, la Junta de Vigilancia se dirige a Ustedes, a objeto de presentar el Informe de Actividades desarrolladas durante el ejercicio 2022.

La Junta de Vigilancia, en este periodo quedó conformada de la siguiente manera:

- **Presidente:** Socio Juan Carlos Salvioni Mendieta
- **Vicepresidente:** Socia Mónica Beatriz Martínez Arepocó
- **Secretario:** Socio Sergio Esquivel Núñez
- **Vocal Titular:** Socio Cristhian Silvestre Ayala Vera
- **Vocal Titular:** Socio Antonio Ramón Limenza Yegros
- **Suplente 1:** Socio Lidio Zayas Yegros
- **Suplente 2:** Socia Amelia Catalina Acosta Páez

Esta Junta de Vigilancia ha establecido como línea de trabajo, el acompañamiento de las actividades económicas, y sociales de nuestra Cooperativa, con el claro convencimiento de la función de contralor, así como lo disponen las leyes y nuestro Estatuto Social. Las acciones emprendidas fueron en base a las exigencias y límites que nos confieren las leyes.

Se estableció una apertura objetiva a todos los estamentos, comités y funcionariado de la Cooperativa, se mantuvo una línea de comunicación con el Consejo de Administración, a fin de superar obstáculos que puedan limitar el desarrollo de la vida Institucional, utilizando como medios, reuniones, notas de apoyo o en otros casos, solicitudes de reconsideración ante las acciones que desde nuestro punto de vista y dentro del marco del Estatuto Social, puedan diferir de las acciones permitidas por nuestra entidad y los intereses societarios.

Analizamos los procedimientos aplicados en el manejo económico y financiero de la Cooperativa; revisando los libros, carpetas, e informes de créditos, obrando objetivamente para el análisis de las solicitudes de créditos (de funcionarios, directivos, socios), teniendo como principio fundamental la igualdad entre todos los socios, se ha emitido objeciones y/o reconsideraciones sobre los puntos que no concuerdan con lo establecido en el Reglamento, realizando así las funciones que nos habilitan de FISCALIZAR SOBRE LO ACTUADO. Esta Junta de Vigilancia ha emitido sus dictámenes, respetando la independencia de cada estamento, pero interviniendo en cada caso, lo cual está asentada en acta.

### Actividades más resaltantes:

- » Constitución de Autoridades de la Junta de Vigilancia.
- » Sesiones ordinarias y extraordinarias.
- » Mesa de trabajo con directivos, funcionarios, gerente, departamento de marketing y departamento judicial.
- » Verificación del Manual de Personal, Manual de Captación, Manual de Créditos, Manual de Prevención para el cumplimiento Regulatorio y la Gestión de Riesgos LA/FT.
- » Participamos en las actividades realizadas por la entidad (Charlas, capacitaciones, reuniones y formaciones virtuales).
- » Capacitaciones del 100% exigida por el INCOOP y SEPRELAD de los miembros de la JUVI.
- » Remitimos notas sobre distintos temas al Consejo de Administración, Gerencia, Tribunal Electoral Independiente, Comité de Educación.
- » Fiscalizamos los estados de cuentas de directivos y funcionarios.
- » Verificamos pagarés vencidos y a cobrar (más de 365 días de atrasos).
- » Realizamos Arqueo de cajas.
- » Monitoreamos los casos judiciales mediante entrevistas e informes trimestrales del asesor jurídico y la gerencia.
- » Verificamos el trabajo de los funcionarios planificado en base a objetivos y metas administrativas.
- » Controlamos y acompañamos los datos de los depósitos en Bancos vía Banca Web con la disponibilidad emitidas por el Departamento de Administración y Finanzas.
- » Ejecución de manual de procedimiento con los funcionarios del departamento de tesorería.

**Análisis de:**

- Cartera de Créditos Refinanciados y créditos otorgados.
- Depósitos a Plazo Fijo a Central de Cooperativas del Interior Limitada – CECOI.
- Dictamen de Auditoría Interna y Externa.
- Cartera de préstamos de directivos, funcionarios y familiares.
- Embargos y procesos de cobranzas judiciales.
- Resumen mensual de los oficiales de créditos.
- Honorarios de servicios no personales.
- Gestión de cobranza de referente de Aguaity y Alfonso Tranquera.
- Plan de implementación de manual del Personal.
- Distribución de premios por productividad.
- Capital Operativo.
- Del informe financiero, balance general, cuadro de resultados y ejecución presupuestaria.
- Contratos de compras de Equipos electrónicos y programas informáticos.
- Movimiento de la Cartera de Ahorro (a plazo fijo, a la vista, infantil)
- Seguimiento a la denuncia realizada a nivel Judicial causa 3177/2021 sobre el siniestro de la institución.
- Inventario de créditos judicializados con inhibición decretado.

**Control de:**

- Actas y registros de firmas de los distintos comités auxiliares, Tribunal Electoral Independiente y clínica ambulatoria.
- Documentaciones respaldatorias: facturas, recibos, autofacturas de la institución.
- Antecedentes comerciales de los funcionarios y directivos (Informconf).
- Planillas de incentivos, IPS, Contratos, Sueldos y jornales de los funcionarios.
- Cumplimiento de Asistencia del sistema informático.
- Verificación del proceso de liquidación a funcionario.

**RECOMENDACIONES**

Teniendo en cuenta las acciones emprendidas en el ámbito social y financiero de la Cooperativa, el análisis responsable de los mismos, planteamos las sugerencias y recomendaciones, entre los cuales mencionamos:

- Presentar proyectos para cada curso a ser implementados con sus respectivos presupuestos.
- Informe de Ejecución presupuestaria de cada proyecto implementado para su análisis una vez concluido.
- Considerar el sentido de pertenencia, dinamismo, responsabilidad para la selección de los integrantes para los diferentes comités. (Amplio conocimiento del cooperativismo).
- Gestionar curso de mandos medios para la comunidad.
- Invertir en capacitaciones sobre Cooperativismo y Educación Financiera.
- Propiciar cursos destinados a fortalecer ingresos adicionales a los socios.
- Continuar con las visitas a los socios emprendedores para fomentar el principio de igualdad entre todos los asociados.
- Promocionar los emprendimientos e inversiones ejecutados por los socios.

  
 Socio Sergio Esquivel Núñez  
 Secretario

  
 Socio Juan Carlos Salvioni Mendieta  
 Presidente

  
 Socia Mónica Beatriz Martínez Arepocó  
 Vicepresidente

  
 Socio Cristhian Silvestre Ayala Vera  
 Vocal Titular

  
 Socio Antonio Ramón Limenza Yegros  
 Vocal Titular


**Dictamen de la Junta de Vigilancia****A la magna Asamblea de la Cooperativa Tobatí Ltda.:**


En cumplimiento a lo establecido en el Art. 75° - inc. "d" de la Ley 5501/2015, QUE MODIFICA VARIOS ARTÍCULOS DE LA LEY N° 438/94 "DE COOPERATIVAS" y al mandato conferido por la Asamblea, la Junta de Vigilancia, habiendo verificado todas las documentaciones contables, legales, de reglamentaciones y analizando el Balance General, el Cuadro de Resultado, los Flujos de Efectivos, Variaciones del Patrimonio Neto, Conciliación Bancaria, los dictámenes de las Auditorías Internas y Externa, de acuerdo con normas contables vigentes en la República del Paraguay y las emitidas por el INCOOP y la Secretaría de Prevención de Lavado de Dinero o Bienes (Seprelad) dictamina que los contenidos y resultados reflejan un estado razonable, en todos sus aspectos de importancia, la situación patrimonial y financiera de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Créditos, Consumo, Producción y Servicios Tobatí Ltda., al cierre del ejercicio fenecido el treinta y uno de diciembre del año dos mil veintidós.

Por lo tanto, esta Junta de Vigilancia, recomienda a la Honorable Asamblea, la Aprobación de todas las documentaciones precedentemente mencionadas.


Este órgano Contralor, agradece a directivos, socios y funcionarios que acompañan el funcionamiento de la Cooperativa.

  
 Socio Sergio Esquivel Núñez  
 Secretario

  
 Socio Juan Carlos Salvioni Mendieta  
 Presidente

  
 Socia Mónica Beatriz Martínez Arepocó  
 Vicepresidente

  
 Socio Cristhian Silvestre Ayala Vera  
 Vocal Titular

  
 Socio Antonio Ramón Limenza Yegros  
 Vocal Titular

# Dictamen de los Auditores Independientes



## DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores  
Presidente y Miembros del Consejo de Administración y de la  
Junta de Vigilancia de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y  
Crédito, Consumo, Producción y Servicio "Tobati" Ltda.

Tobati - Paraguay

### Identificación de los Estados Financieros

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la **Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo, Producción y Servicio "Tobati" Ltda.**, que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2022 y los correspondientes Estados de Resultados, de Variación del Patrimonio Neto y de Flujos de Efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, así como el resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias adjuntas. Los estados financieros al 31 de diciembre de 2021, que se acompañan con fines comparativos, fueron examinados por otros auditores independientes, quienes emitieron un dictamen expresando una opinión Sin Salvedades el 04 de marzo de 2022.

### Responsabilidad de la Administración de la Entidad

La Administración de la **Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo, Producción y Servicio "Tobati" Ltda.** Es responsable de la preparación y presentación de estos estados financieros, de conformidad con las normas contables vigentes en la República del Paraguay y conforme a las Disposiciones Normativas del Instituto Nacional de Cooperativismo (Incoop). Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados contables que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sean debidas a fraudes o errores, seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas y realizar estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

### Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con normas internacionales de auditoría, así como a los requerimientos establecidos en la Ley Nro. 438/94 y sus modificaciones, la resolución Nro. 22.668/2020 y la resolución Nro. 22.703/2020 del Incoop y la resolución Nro. 156/2020 de Seprelad. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos, así como que planeemos y desempeñemos la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa. Una auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencias de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debido a fraudes o errores. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno vigente relevante en la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la cooperativa, para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.

Una auditoría también incluye evaluar la propiedad de las políticas contables usadas y lo razonable de las estimaciones contables hechas por la Administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros. Asimismo, la auditoría implica examinar, sobre bases selectivas las evidencias que respaldan los montos expresados en las liquidaciones impositivas, así como también la evaluación de los aspectos formales. Consideramos que la evidencia que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión de auditoría.

1

Campo Vía 2135 c/ Obispo Maíz Telefax: (021) 332 189 / (021) 303 829 E-mail: direccion@moralezpaoli.com.py  
Asunción - Paraguay



### Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos de importancia, la situación patrimonial y financiera de la **Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo, Producción y Servicio "Tobati" Ltda.** al 31 de diciembre de 2022, el resultado de sus operaciones, las variaciones patrimoniales y sus flujos de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, de acuerdo con normas contables vigentes en la República del Paraguay y las emitidas por el Instituto Nacional de Cooperativismo. (Incoop).

03 de febrero de 2023  
Asunción, Paraguay

Dr. Rubén Moralez Paoli  
Director  
RUC: 532.248-0  
Reg. N° 26/20

Campo Vía 2135 c/ Obispo Maíz

2

Campo Vía 2135 c/ Obispo Maíz Telefax: (021) 332 189 / (021) 303 829 E-mail: direccion@moralezpaoli.com.py  
Asunción - Paraguay

## Propuesta de Distribución de Excedentes

El Consejo de Administración de la Cooperativa Multiactiva Tobatí Ltda., propone a los socios/as la siguiente distribución de EXCEDENTE, correspondiente al ejercicio económico año 2022.

Excedentes	Montos
<b>Excedentes Cooperativos</b>	<b>Gs 605.769.792</b>
<b>Excedentes Especiales</b>	<b>Gs 7.214.614</b>
<b>Total Excedentes</b>	<b>Gs 612.984.406</b>

Detalle	%	Excedente Ordinario	%	Excedente Especial
Reserva Legal	10%	Gs 60.576.979	10%	Gs 721.461
Fondo de Educación Cooperativa	14%	Gs 84.807.771	14%	Gs 1.010.046
Aporte Federación de Cooperativas	3%	Gs 18.173.094	3%	Gs 216.438
Reserva Fondo de Inversión	35%	Gs 212.019.427	35%	Gs 2.525.115
Fondo Social y Ambiental	20%	Gs 121.153.958	20%	Gs 1.442.923
Fondo de Solidaridad	15%	Gs 90.865.469	15%	Gs 1.082.192
Fondo de Producción	3%	Gs 18.173.094	3%	Gs 216.438
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>Gs 605.769.792</b>	<b>100%</b>	<b>Gs 7.214.614</b>

## Plan Operativo 2023

### ÁREA FINANCIERA

<b>A</b>	<b>ESTRATEGIA GENÉRICA</b>	<b>CRECIMIENTO Y PRODUCTIVIDAD SOSTENIBLE</b>
<b>A.1</b>	<b>OBJETIVO ESTRATÉGICO</b>	<b>FORTALECER LOS SERVICIOS FINANCIEROS Y ADOPTAR NUEVOS PRODUCTOS</b>
<b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</b>	<b>A.1.1</b>	<b>MANTENER LOS INDICADORES FINANCIEROS EXIGIDOS POR LA NORMATIVA</b>
	<b>A.1.2</b>	<b>CRECER EN CARTERA DE CRÉDITOS AL 8%</b>
	<b>A.1.3</b>	<b>CRECER EN CARTERA DE AHORROS AL 3%</b>
	<b>A.1.4</b>	<b>CRECER EN CARTERA DE APORTES AL 8%</b>
	<b>A.1.5</b>	<b>GESTIONAR Y CONSERVAR LA CALIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS CON MORA MENOS AL 6%</b>
	<b>A.1.6</b>	<b>CONTINUAR CON UNA POLÍTICA DE CONTROL DE COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>
	<b>A.1.7</b>	<b>ADOPTAR E IMPLEMENTAR EL SERVICIO DE LA TARJETA DE DÉBITO</b>

### ÁREA SOCIOS

<b>B</b>	<b>ESTRATEGIA GENÉRICA</b>	<b>GESTIÓN DE CAPTACIÓN Y MEJORA CONTÍNUA EN LA ATENCIÓN</b>
<b>B.1</b>	<b>OBJETIVO ESTRATÉGICO</b>	<b>CAPTAR NUEVOS SOCIOS Y LOGRAR LA SATISFACCIÓN DE LA MEMBRESÍA</b>
<b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</b>	<b>B.1.1</b>	<b>OBTENER EL NIVEL DE SATISFACCIÓN DE SOCIOS MEDIANTE ENCUESTAS</b>
	<b>B.1.2</b>	<b>ACTUALIZAR DATOS Y PERFILES DE SOCIOS PARA OPTIMIZAR LOS SERVICIOS BRINDADOS</b>
	<b>B.1.3</b>	<b>AUMENTAR LA MEMBRESÍA EN UN 11%</b>
	<b>B.1.4</b>	<b>GESTIONAR LA MEMBRESÍA INACTIVA</b>
	<b>B.1.5</b>	<b>REFORZAR LA COMUNICACIÓN SOBRE LAS ACCIONES SOCIALES EJECUTADAS</b>
	<b>B.1.6</b>	<b>APOYAR Y ACOMPAÑAR LAS ACTIVIDADES DEPORTIVAS DE LA COMUNIDAD</b>
	<b>B.1.7</b>	<b>IMPULSAR PROYECTOS CON ENFOQUE SOCIAL Y AMBIENTAL</b>
	<b>B.1.8</b>	<b>POTENCIAR LOS CANALES DE COMUNICACIÓN CONSOLIDANDO LA IMAGEN INSTITUCIONAL</b>

### ÁREA PROCESOS E INFRAESTRUCTURA

<b>C</b>	<b>ESTRATEGIA GENÉRICA</b>	<b>MEJORA CONTINUA DE PROCESOS E INFRAESTRUCTURA FUNCIONAL</b>
<b>C.1</b>	<b>OBJETIVO ESTRATÉGICO</b>	<b>IMPLEMENTAR MEJORAS CONSTANTE EN LO PROCESOS Y REDISEÑAR LA INFRAESTRUCTURA</b>
<b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</b>	<b>C.1.1</b>	<b>ACTUALIZAR CONSTANTEMENTE LOS PROCESOS OPERATIVOS</b>
	<b>C.1.2</b>	<b>DESARROLLAR NUEVOS PRODUCTOS CREDITICIOS Y DE AHORROS</b>
	<b>C.1.3</b>	<b>IMPLEMENTAR EL PROCESO DE TARJETA DE DÉBITO</b>
	<b>C.1.4</b>	<b>PROYECTAR LA AMPLIACIÓN DE LAS OFICINAS OPERATIVAS</b>
	<b>C.1.5</b>	<b>INICIAR EL PROCESO DE ADQUISICIÓN DE UN DATA CENTER DE CONTINGENCIA</b>
	<b>C.1.6</b>	<b>INCORPORAR NUEVO SISTEMA DE INFORMACION REFERENCIAL</b>

### CRECIMIENTO Y APRENDIZAJE

<b>D</b>	<b>ESTRATEGIA GENÉRICA</b>	<b>FOMENTO DEL CONOCIMIENTO DE SOCIOS, DIRECTIVOS Y COLABORADORES</b>
<b>D.1</b>	<b>OBJETIVO ESTRATÉGICO</b>	<b>POTENCIAR LA FORMACIÓN DEL TALENTO HUMANO, DIRECTIVOS Y SOCIOS DE LA COOPERATIVA</b>
<b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</b>	<b>D.1.1</b>	<b>GESTIONAR LA CREACIÓN DE UN DEPARTAMENTO DE GESTIÓN DE PERSONAS (RRHH)</b>
	<b>D.1.2</b>	<b>EJECUTAR EL PLAN DE CAPACITACIÓN A SOCIOS, DIRECTIVOS Y COLABORADORES</b>
	<b>D.1.3</b>	<b>ELABORAR Y REDISEÑAR LA POLÍTICA SALARIAL Y DE INCENTIVOS</b>
	<b>D.1.4</b>	<b>FOMENTAR LAS COMUNICACIONES CON ENFASIS A EDUCACIÓN FINANCIERA</b>



## Presupuesto de Ingresos y Gastos 2023

<b>INGRESOS</b>	<b>9.395.441.000</b>
<b>Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos</b>	<b>8.074.934.000</b>
Intereses Compensatorios s/Amortizables	6.545.787.000
Intereses Compensatorios s/Plazo Único	12.231.000
Intereses Compensatorios p/Descuento de Documentos	32.896.000
Intereses Compensatorios s/ Prést. Cooperativas y Entidades SFL	83.399.000
Intereses Compensatorios s/ Créditos Vinculados	631.281.000
Intereses Compensatorios s/ Créditos Judicializados	76.000
Intereses Compensatorios s/ Créditos Refinanciados	769.264.000
<b>Intereses Moratorios Cobrados</b>	<b>361.003.000</b>
Intereses Moratorios s/Amortizables	285.261.000
Intereses Moratorios s/Plazo Único	689.000
Intereses Moratorios p/Descuento de Documentos	4.146.000
Intereses Moratorios s/ Prést. Cooperativas y Entidades SFL	299.000
Intereses Moratorios s/ Créditos Vinculados	12.456.000
Intereses Moratorios s/ Créditos Refinanciados	58.152.000
<b>Intereses Punitivos Cobrados</b>	<b>114.004.000</b>
Intereses Punitivos s/Amortizables	89.666.000
Intereses Punitivos s/Plazo Único	304.000
Intereses Punitivos p/Descuento de Documentos	1.281.000
Intereses Punitivos s/ Prést. Cooperativas y Entidades SFL	110.000
Intereses Punitivos s/ Créditos Vinculados	3.888.000
Intereses Punitivos s/ Créditos Refinanciados	18.755.000
<b>Intereses y Accesorios s/Refinanciación</b>	<b>121.000.000</b>
<b>Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros</b>	<b>280.000.000</b>
Comisiones Cobradas s/ Tarjetas de Débito	170.000.000
Comisiones por emisión y renovación de Tarjetas de Débitos	5.000.000
Comisiones Cobradas s/ Cajeros Automáticos	65.000.000
Comisiones por otros servicios financieros	40.000.000
<b>Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros</b>	<b>46.000.000</b>
Depósitos a la Vista	6.000.000
Depósitos a Plazo	40.000.000
<b>Desafectación de Provisiones</b>	<b>50.000.000</b>
<b>Otros Ingresos Operativos Varios</b>	<b>268.500.000</b>
Dividendos en Acciones y Participaciones	30.000.000
Participación en excedentes de cooperativas	7.000.000
Cuotas de Ingreso no retornables	9.000.000
Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	50.000.000
Otros Ingresos y Servicios	172.500.000
<b>Ingresos Varios</b>	<b>80.000.000</b>

<b>EGRESOS</b>	<b>8.667.556.000</b>
<b>Intereses Pagados por Captaciones Socios</b>	<b>2.900.472.000</b>
Intereses Pagados p/Ahorro a la Vista personas físicas o naturales	97.000.000
Intereses Pagados p/ Ahorro a la Vista personas jurídicas	3.000.000
Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas físicas o naturales	2.583.472.000
Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas jurídicas	150.000.000
Intereses Pagados p/ Ahorros Programados Captados	45.000.000
Intereses Pagados p/ Otras Captaciones de Ahorros	22.000.000
<b>Intereses Pagados por Créditos Externos</b>	<b>302.000.000</b>
Intereses Pagados a Otras Cooperativas e Instituciones SFL	282.000.000
Intereses Pagados a Entidades Bancarias y Financieras	20.000.000
<b>Comisiones Pagadas por Servicios Financieros</b>	<b>1.500.000</b>
<b>Provisiones para Créditos en Mora</b>	<b>400.000.000</b>
<b>Otros Costos por Servicios Financieros</b>	<b>234.800.000</b>
Costo Procesamiento Tarjetas Débito	31.800.000
Comisiones y Bonificaciones Pagadas	15.000.000
Costo Central de Riesgos INCOOP	6.000.000
Costos y Gastos Cajeros Automáticos	182.000.000
<b>Gastos de Personal</b>	<b>1.696.600.000</b>
<b>Honorarios</b>	<b>542.230.000</b>
Honorarios Profesionales	159.119.000
Servicios de Terceros	383.111.000
<b>Servicios y Gastos de Oficina</b>	<b>908.248.000</b>
Servicios Públicos	41.500.000
Materiales, Útiles y Papelería	55.000.000
Reparación y Mantenimiento	190.137.000
Procesamiento de Datos	40.800.000
Seguros	99.000.000
Combustibles y Lubricantes	20.000.000
Gastos de Movilidad y Transporte	5.000.000
Gastos Legales	242.000.000
Gastos de Reorganización	214.811.000
<b>Mercadeo</b>	<b>190.000.000</b>
Publicidad	20.000.000
Producción de Comerciales	40.000.000
Material publicitario	35.000.000
Artículos promocionales	25.000.000
Promociones y Sorteos	70.000.000
<b>Impuestos y Tasas</b>	<b>312.500.000</b>
<b>Depreciaciones y Amortizaciones</b>	<b>384.501.000</b>
<b>Gastos del Consejo de Administración</b>	<b>188.225.000</b>
<b>Gastos de la Junta de Vigilancia</b>	<b>120.675.000</b>
<b>Gastos del Órgano Electoral</b>	<b>62.405.000</b>
<b>Gastos de Comités</b>	<b>98.500.000</b>
<b>Gastos de Asamblea</b>	<b>16.000.000</b>
<b>Otros Gastos de Gobernabilidad</b>	<b>15.000.000</b>
<b>Gastos administrativos y operativos</b>	<b>64.900.000</b>
<b>Gastos y Pérdidas eventuales</b>	<b>15.000.000</b>
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>214.000.000</b>
<b>EXCEDENTES Y PÉRDIDAS</b>	<b>727.885.000</b>



## PLAN DE INVERSIONES

<b>Edificios</b>	
Obras de ampliación de las oficinas operativas y	450.000.000
<b>Muebles y Equipos de Oficina</b>	
Adquisición de los muebles necesarios y equipos para las	150.000.000
<b>Equipos y Software Informáticos</b>	
Compra de equipos informáticos y para impresiones	50.000.000
<b>TOTAL INVERSION</b>	<b>650.000.000</b>