

# MEMORIA Y BALANCE SOCIAL & ECONÓMICO 2023

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



*Nuestra Cooperativa*

# Índice

Índice	1
Presentación	3
Convocatoria a Asamblea Ordinaria de Socios	4
Nuestros Desafíos	5
<b>MISIÓN</b>	<b>5</b>
<b>VISIÓN</b>	<b>5</b>
<b>VALORES INSTITUCIONALES</b>	<b>5</b>
Nuestra Institución	6
Gobierno Corporativo de la Cooperativa Tobatí Ltda.	7
<b>La Asamblea</b>	<b>7</b>
ESTAMENTOS ELECTIVOS	7
- <b>El Consejo de Administración</b>	<b>7</b>
- <b>La Junta de Vigilancia</b>	<b>8</b>
- <b>El Tribunal Electoral Independiente</b>	<b>8</b>
ESTAMENTOS DE APOYO	8
- <b>Comité de Educación</b>	<b>9</b>
- <b>Comité de Créditos</b>	<b>9</b>
- <b>Comité de Solidaridad</b>	<b>9</b>
Memoria del Consejo de Administración	10
<b>30 Años Comprometidos hacia la Excelencia</b>	<b>11</b>
Balance Social Cooperativo	17
<b>Primer Principio: Membresía Abierta y Voluntaria</b>	<b>18</b>
<b>Segundo Principio: Control Democrático de sus Miembros</b>	<b>29</b>
<b>Tercer Principio: Participación Económica de los Miembros</b>	<b>31</b>
<b>Cuarto Principio: Autonomía e Independencia</b>	<b>32</b>
<b>Quinto Principio: Educación, Capacitación e Información</b>	<b>33</b>
<b>Sexto Principio: Cooperación entre Cooperativas</b>	<b>36</b>
<b>Séptimo Principio: Compromiso con la Comunidad</b>	<b>37</b>



# Índice

Indicadores Financieros al 31 de diciembre de 2023	43
Composición del Activo Total	44
Financiamiento del Activo	44
<b>Balance General al 31 de Diciembre de 2023</b>	<b>45</b>
<b>Cuadro de Resultado al 31 de Diciembre de 2023</b>	<b>46</b>
<b>Estados Financieros Comparativos</b>	<b>47</b>
- <b>Balance General Comparativo</b>	<b>47</b>
- <b>Cuadro de Resultado Comparativo</b>	<b>48</b>
<b>Nota a los Estados Contables</b>	<b>49</b>
Ejecución Presupuestaria 2023	56
IMPACTO DE LOS COMITÉS AUXILIARES	58
- <b>Comité de Educación</b>	<b>59</b>
- <b>Comité de Créditos</b>	<b>60</b>
- <b>Comité de Solidaridad</b>	<b>62</b>
Informe del Tribunal Electoral Independiente	64
Informe de la Junta de Vigilancia	67
Dictamen de la Junta de Vigilancia	70
Dictamen de los Auditores Independientes	71
Propuesta de Distribución de Excedentes	73
Plan Operativo 2024	74
Presupuesto de Ingresos y Gastos e Inversiones 2024	75

# Presentación

## **Apreciados Socios**

En el presente documento se desarrolla una síntesis de toda la gestión social, económica y financiera al cierre del 31 de diciembre de 2023, el cual el Consejo de Administración, la Junta de Vigilancia, el Tribunal Electoral Independiente y la Gerencia General, exponen a todos los socios con los aspectos más relevantes del año cerrado.

Nuestro total reconocimiento del esfuerzo constante y del trabajo tesonero de colaboradores y miembros directivos demostrados a lo largo de este año 2023, y sobre todo el agradecimiento sincero dirigido a toda la membresía por la imponderable confianza y a quienes con mucha emoción renovamos nuestro compromiso apuntando a una gestión siempre con mayor eficiencia en busca del bienestar de nuestros asociados y la comunidad tobateña.

# Convocatoria a Asamblea Ordinaria de Socios

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 y en concordancia a la Ley 438/94 de Cooperativas, en sesión de fecha 07 de febrero de 2024, según consta en el Acta N° 2128; CONVOCA a ASAMBLEA ORDINARIA DE SOCIOS el día viernes 08 de marzo del corriente año, a las 18:30 horas si hubiere quórum, caso contrario a las 19:00 horas en segunda convocatoria con cualquier número de socios, en las instalaciones de la Casa Matriz, sito en la calle Independencia Nacional e/ Palma y Estrella, Barrio Virgen del Rosario, 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 2023;
- 3º. Informe del Tribunal Electoral Independiente;
- 4º. Propuesta de Distribución de Excedentes del Ejercicio cerrado al 31 de diciembre de 2023;
- 5º. Consideración del Plan General de Trabajos, Presupuestos de Gastos, Inversiones y Recursos para el Ejercicio 2024;
- 6º. Autorización para endeudamiento externo al Consejo de Administración hasta el límite establecido por el Marco Regulatorio para Cooperativas de Ahorro y Crédito;
- 7º. Autorización de adhesión para la Central de Cooperativas Aliadas Limitada – CENCOAL.

## Notas:

Estatuto Social Art. 63º... "Tendrá derecho a voz y voto los socios que estén al día con sus obligaciones económicas a la fecha de la convocatoria a Asamblea; a falta de este requisito solo tendrán derecho a voz"

Estatuto Social Art. 62º... "Ante la falta de quórum, se constituirá media hora después, con cualquier número de socios presentes. En caso de fenómenos climáticos se extenderá por una hora para la segunda convocatoria."

# Nuestros Desafíos 2022-2024

## Misión

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

## Visión

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

## Valores institucionales





# Nuestra Institución

La Cooperativa Tobatí Ltda., tuvo su origen el 24 de octubre de 1993 cuya Asamblea Constitutiva fue conformada por 88 personas quienes con gran ahínco lograron ese paso tan importante para que diera nacimiento a una Cooperativa líder en la comunidad, constituida en la ciudad de Tobatí, Departamento de Cordillera, República del Paraguay.

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 "TOBATI" LIMITADA.

# 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.

## ESTAMENTOS ELECTIVOS

### 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.

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

## 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.

<b>Presidente</b>	: Socio Cristhian Silvestre Ayala Vera
<b>Vicepresidente</b>	: Socia Mónica Beatriz Martínez Arepocó
<b>Secretario</b>	: Socio Antonio Ramón Limenza Yegros
<b>Vocal Titular 1º</b>	: Socio Juan Carlos Salvioni Mendieta
<b>Vocal Titular 2º</b>	: Socia Amelia Catalina Acosta Páez

## 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.

<b>Presidente</b>	: Socio Américo Rodríguez
<b>Vicepresidente</b>	: Socia Shirley Noemia Alcaraz Franco
<b>Secretaria</b>	: Socia María Elena Giménez Núñez
<b>Vocal Titular 1º</b>	: Socio Juan Manuel Benegas López
<b>Vocal Titular 2º</b>	: Socia Mirna Margarita Esquivel Ojeda

## ESTAMENTOS DE APOYO

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. Nº 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. Nº 119, Estatuto Social)

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

## 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 compuesto de hasta cinco miembros, pero no menor a tres, dirigido por un miembro del Consejo de Administración. (Art. Nº 125 y 126, Estatuto Social)

<b>Presidente</b>	: Socio Claudio Agustín Zelaya Piñáñez
<b>Secretario</b>	: Socio Jesús Daniel Díaz Pérez
<b>Miembro</b>	: Socio Julio César Melgarejo

## Comité de Solidaridad

El Comité de Solidaridad es el órgano auxiliar del Consejo de Administración, que se encargará de administrar los fondos de Solidaridad, atendiendo todo lo relacionado a subsidios y premios establecidos en este Reglamento además de programar y ejecutar los planes para mejorar los servicios de salud que la Cooperativa ofrece a sus asociados.

<b>Presidente</b>	: Socia Cynthia Stela Duré de Zaracho
<b>Secretaria</b>	: Socia Petrona Ferreira de Ramírez
<b>Miembro</b>	: Socia Norma Concepción Rivas Ramírez



# 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., presenta a la Magna Asamblea el informe de las actividades desarrolladas durante el año 2023 y una síntesis de los resultados y aspectos más relevantes de la gestión correspondiente al ejercicio Financiero y Social cerrado al treinta y un de diciembre, plasmados en el Balance General, Cuadro de Resultado, Balance Social y demás documentos que forman parte de este compendio.

# 30 Años Comprometidos hacia la Excelencia

Tras 30 años de vida institucional, la Cooperativa Tobatí Ltda. ha logrado un posicionamiento más que importante en la comunidad, no solo distrital, sino regional gracias al gran trabajo y esfuerzo desplegado por los miembros de los estamentos directivos y colaboradores, sostenido por la imponderable confianza depositada por la membresía y la comunidad en general.

A finales del año 2021 y todo el año el 2022 hemos puesto nuestra mirada hacia un claro propósito con el fin de consolidar una identidad renovada e inconfundible, con un reflejo de mayor confianza y seguridad, marcando una diferenciación sumamente significativa, pero sin perder aquellos valores y sueños sobre los cuales construimos una rica historia institucional, llegando a los 30 años con una innovada imagen corporativa con una denominación que nos empodera con mayor compromiso, no solo a los que hoy conformamos la cooperativa sino a toda la membresía, que busca transmitir una cercanía renovando el compromiso con nuestros socios, con la campaña y slogan de "Nuestra Cooperativa" que marca una nueva dirección en nuestra comunicación y presentamos para la consideración de los socios quienes nos fueron acompañando a lo largo de estos 30 años. El principal propósito es estar acorde al mundo actual y las exigencias que esto conlleva.

El año 2023 en materia económica ha marcado para el Paraguay una proyección de crecimiento positivo, lento pero con una recuperación paulatina que daba una cierta seguridad de mejoría en el ámbito económico, con una de las más bajas en tasa inflacionaria de la región, que denotaba una posibilidad de recuperación importante para el año, sin embargo con el transcurrir del tiempo efectivamente el crecimiento se vio retrotraída, y el poder adquisitivo de nuestros socios y del paraguay en general resintió una baja importante a pesar de los informes oficiales que denotaba una reducción de la tasa inflacionaria, al cual la cooperativa respondió con una política de inyección de capital que permitiera a nuestra comunidad mantener un movimiento constante de la economía. Ante esta perspectiva, la Cooperativa Tobatí mantuvo la premisa de un trabajo de control de gastos eficiente a través de una gestión verificable y prudente, con miras siempre al resguardo de los intereses de los socios y consecuentemente de la Institución, logrando de esta manera cumplir a cabalidad con los indicadores financieros exigidos por la autoridad de aplicación y con resultados sumamente alentadores, manteniendo de esta manera la solidez y la solvencia de "Nuestra Cooperativa" para un nuevo impulso hacia el año 2024.

Los 30 años de vida institucional de la Cooperativa Tobatí Ltda., se veía con una serie de incertidumbres como consecuencia del coctel de complicaciones económicas nacionales e internacionales que se presentaron durante el año 2022, generando un ambiente marcadamente comprimido con fuertes limitaciones para una cómoda gestión de la administración institucional, a pesar este escenario los resultados registrados fueron muy buenos, así cerramos el año con un activo total de ₡ 56.544 millones

con una leve disminución del -0,84% en relación al cierre del año pasado, lo que ya indica un movimiento mucho más estable en cuanto a las disminuciones que fueron dándose con mayor medida en los años anteriores a raíz del recupero y la amortización de la línea de crédito denominado FISALCO de la AFD que fueron colocados correcta y estratégicamente y que actualmente registran un retorno favorable en tiempo y forma, de esta manera apuntamos al 2024 con una proyección de crecimiento continuo y sostenible, sin embargo el manejo eficiente de los recursos posiciona a la cooperativa con un activo compuesto por el rubro productivo de créditos en un 76,35% que representa en valores absolutos la suma de ₡ 43.169 millones que se encuentran en manos de los socios prestatarios y que constituye la principal fuente de generación de ingresos cooperativos, complementándose con las disponibilidades que ha cerrado con un total de ₡ 8.208 millones e inversiones por valor de ₡ 696 millones representando el 15,75% del total del activo, sumado a estos se encuentran los activos fijos y otros rubros con un monto de ₡ 4.469 millones que corresponde al 7,90% del total del activo, mostrando una sólida posibilidad de crecimiento para el ejercicio 2024. La cartera productiva registró un total de colocaciones por un valor de ₡ 33.025 millones compuestas por una cantidad de 2.316 créditos concedidos a un total de 1.883 socios durante el ejercicio cerrado 2023, de esta manera la cooperativa participó activamente en el movimiento económico de nuestra ciudad, estas colocaciones se encuentran compuestas en una porción importante por las líneas de créditos promocionales Kyre'y y Aramboty con un total de ₡ 9.785 millones atomizadas entre 520 socios.

El financiamiento de nuestros activos proviene principalmente de los ahorros que los socios han confiado a la cooperativa para su administración y asignación eficiente, con el cual se fondea el 65,88% del activo total y cuyo monto representa la suma de ₡ 37.252 millones traducidos en depósitos de socios quienes apuestan a la buena gestión. En este sentido hemos logrado la habilitación de la nueva Tarjeta de Débito Única Nuestra Cooperativa, brindando la posibilidad de contar con un medio seguro y fácil de transaccionar, buscando beneficios claves para nuestros socios como son, mayor control, pagos seguros y retiros de efectivos cómodos y disponible las 24/7. Por otro lado, los rubros de financiamiento lo representan la deuda externa mantenida con la AFD, para el lanzamiento de la línea de crédito FISALCO con el cual se fondea el activo con un 4,70% complementadas con los fondos institucionales apalancando el activo con una participación del 2,19%. El significado de la solvencia financiera se reduce a la capacidad de la entidad de contar con una base sólida de fondo propio, la Cooperativa Tobatí Ltda., ha cerrado el año 2023 con un patrimonio total de ₡ 14.126 millones, constituido por el capital integrado con un monto total de ₡ 7.494 millones fortaleciéndose año tras año con un crecimiento del 3,33% que representa un financiamiento del activo del 13,25% con un fuerte apoyo de las reservas institucionales que alcanza un 10,46% la más alta entre las entidades cooperativas de tamaño similar y complementándose con el excedente del ejercicio cerrado fondeando al activo en un 1,03% presentando una solvencia de importantísima relevancia.

La decisión tomada en base a las perspectivas de la economía para el año 2023, sobre la aplicación de una buena gestión de riesgos y una disciplina financiera arraigada en la institución a través de los años, los rendimientos proyectados fueron logrados en un 88,42% con un total de ₡ 8.307 millones, logrando cubrir los egresos necesarios para la operatividad de la cooperativa generando de esta manera

excedentes por valor de ₡ 604 millones que conforme al indicador de evaluación esta rentabilidad se encuentra enmarcada dentro los límites de los indicadores financieros establecido por el INCOOP. Los ingresos totales se encuentran representados como corresponde, en mayor porcentaje por los intereses y comisiones cobradas, generados por la administración de la cartera de créditos con una participación del 93,38%, complementándose con los ingresos provenientes de las inversiones financieras y demás rubros de ingresos que representan el 6,62%.

En este contexto, es sumamente importante mencionar respecto al siniestro ocurrido en el año 2021, que afortunadamente se ha logrado dentro de la causa penal, la suscripción del acuerdo de reparación del daño patrimonial, lográndose de esta manera el recupero del 60% de la pérdida registrada en el ejercicio mencionado, lo cual creemos que ha sido una gestión importante, considerando las experiencias de otras entidades cooperativas que tuvieron siniestros parecidos y no pudieron recuperar absolutamente nada.

El sostenimiento y el avance de una entidad cooperativa se fundamenta sobre la gestión eficiente de la cartera de crédito, el cual se traduce en el nivel de rendimiento y morosidad, durante el año 2023 gracias a la adopción de las mejores prácticas de gestión, hemos logrado un rendimiento de intermediación del 9,92% y con una calidad de cartera controlable en cuanto a morosidad del 7,48% con una diferenciación importante comparado con el indicador exigido como máximo por la Autoridad de Aplicación, siendo sumamente satisfactorio dicho logro considerando la situación económica del momento.

Continuamos activamente siendo parte de entidades como la Aseguradora Tajy S.A. con importantes productos que cubren eventualidades de múltiples siniestros y con los cuales brindamos cobertura plena a toda la membresía quienes apostaron por estos servicios, la afiliación a la federación de cooperativas de Ahorro y Crédito FECOAC Ltda., Institución con quienes 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, actualmente la Cooperativa Tobatí se encuentra activa como propulsor de una nueva central con objetivo claro de ampliar las posibilidades de crecimiento de la institución. Así mismo hemos ampliado nuestros convenios para beneficio de nuestros asociados con firmas locales, con los que llegamos a más de doce alianzas estratégicas y con miras a más convenios para el próximo año que redundará enormemente en beneficio de nuestros socios.

Con las exigencias actuales desde el punto de vista de la disponibilidad, facilidad, comodidad, agilidad y sobre todo seguridad, la Cooperativa Tobatí ha apostado fuertemente a la tecnología con el fin de cubrir las necesidades de comunicación y transaccionalidad, en este sentido hemos ampliado nuestros servicios en la App en respuesta a las necesidades que se fueron dando ofreciendo mayor agilidad y comodidad a nuestros socios, aumentando considerablemente la seguridad en el uso del efectivo, así mismo hemos fomentado fuertemente la comunicación buscando una interacción más fluida y cen-

trado en los socios a través de múltiples canales; mensajerías, notificaciones push, página web, redes sociales, presencia en los diferentes medios de comunicaciones locales, entre otros, logrando llegar a los socios y público en general, reforzando de esta manera nuestro acercamiento.

Las diversas acciones tomadas para dinamizar los indicadores económicos de la cooperativa tuvieron su impacto aceptablemente favorable y ha significado el impulso para la ejecución de los aspectos netamente sociales que lo diferencia de las demás entidades financieras, tendientes al beneficio tanto de los socios como de la comunidad tobateña, aportando un total de ₡ 111.467.000, atomizados en los sectores de educación acompañando fuertemente a las entidades educativas de la ciudad con una participación del 13,08% del total con donaciones y apoyos para el fomento del deporte sano y otras actividades de interés educativa, así mismo seguimos cumpliendo con nuestro compromiso social apostando fuertemente todas las actividades referentes a proyectos de diversos rubros, de esta manera hemos apoyado con un 37,39% del total ejecutado del fondo social tomando presencia fuerte en cada actividad, tales como apoyo al deporte tanto a la Liga Tobateña como a la Federación de Futsal, en este marco también acompañamos las actividades de fomento deportivo desarrollada por grupos de personas independientes como de fútbol amateur y escuelas de fútbol. Por otro lado como ya es de costumbre la cooperativa hizo presencia con un fuerte apoyo a nuestra cultura acompañando la actividad de la Expo feria Kambuchi Rape 2023 y el festival de la Industria y la Cerámica apostando a la difusión de nuestra cultura tobateña. Dentro del marco de apoyo a entidades no gubernamentales, sanitarias y otros hemos llegado a apoyar con el 22,70% del fondo social a instituciones como la comisaría local, organizaciones eclesíásticas, cuerpo de bomberos de la ciudad de Tobatí y la organización ONADIP, entre otros, del mismo modo como siempre hemos apostado al cuidado del medio ambiente, acompañando todo lo referente al tema con un 7,70% del fondo social, en basureros ecológicos, donaciones de basureros para diferentes instituciones, bolsas de residuos para la minga ambiental llevado a cabo en nuestra ciudad, entre otras actividades fomentando el cuidado de nuestro ambiente para una vida sana, finalmente con un 19,12% las demás actividades comunitarias no solo de la ciudad sino también de las zonas de influencia, logrando una participación importante de Nuestra Cooperativa en el ámbito social.

Los servicios no financieros con las que se destaca "Nuestra Cooperativa" tenemos la Clínica Médica Ambulatoria y los premios y subsidios que se encuentran a disposición de nuestros asociados. De esta forma los servicios de atención médica, el cual ha sido diversificado con nuevas especialidades tales como reumatología y otorrinolaringología, así mismo ha sido posible la reactivación del servicio de oftalmología que fue suspendida temporalmente durante un periodo del año cerrado, ha beneficiado a 985 socios en forma directa, a 428 beneficiarios, llegando a una cantidad total de consultas en el año 2023 de 5.274 en donde se han registrado una cantidad de 2.522 consultas realizadas por los socios y con una cantidad de 5.752 consultas para beneficiarios, estas prestaciones fueron distribuidas en 2.112 consultas en clínica médica; 864 sesiones en la especialidad de fisioterapia; 721 consultas en pediatría; 447 en sicología; 410 atenciones en la especialidad de traumatología; así también con una cantidad de consultas en nutrición de 341 atenciones; 266 consultas en ginecología y 113 consultas en cardiología. Por otro lado, con la reactivación del servicio oftalmológico se ha beneficiado nuevamente a todos los socios y beneficiarios de nuestra cooperativa.

Cabe destacar que la solidaridad es un valor que caracteriza a las cooperativas por el apoyo que da a sus socios en las diferentes situaciones que pueda eventualmente presentarse, sean estos momentos felices como difíciles, en este contexto la Cooperativa Tobatí ha realizado un importante apoyo solidario a los asociados mediante los subsidios y premios que benefició a 595 socios, quienes accedieron a una cantidad total de 769 pagos en concepto de estos beneficios de diferentes tipos, así tenemos 280 pagos de subsidios por reposo por valor de ₡ 64.920.000; una cantidad total de 102 subsidios por fallecimiento por ₡ 102.000.000 acompañando de esta forma muy de cerca a los socios en tan triste momento; por otro lado se registra el pago de 97 subsidios por título universitario fomentando de esta forma la formación académica por un total de ₡ 44.000.000, en este mismo orden fueron pagados una cantidad de 183 subsidios por internación por un valor general de ₡ 65.530.000; seguido por 78 pagos en concepto de premio por maternidad festejando de esta manera la venida de los nuevos integrantes de la familia de cada uno de los socios por un valor de ₡ 46.200.000; y en cantidades más pequeñas tenemos el pago de 19 premios por matrimonio y 10 por mención honorífica por un valor global de ₡ 7.700.000 cumpliendo de esta manera con los socios, todo esto por supuesto gracias a toda la membresía de esta hermosa institución. Así hemos beneficiado a socios y beneficiarios en conceptos de premios y subsidios por un valor total de ₡ 330.350.000, con todos estos beneficios Nuestra Cooperativa ha dicho siempre presente, acompañando muy de cerca a nuestros asociados, así mismo en el cuidado de la salud por medio de la Clínica Médica Ambulatoria, por lo que es sumamente importante el apoyo constante de los socios en el cumplimiento de nuestro rol solidario y apelamos a la consideración de la asamblea el apoyo constante en las propuestas presentadas por el Consejo de Administración de modo a seguir ofreciendo todos estos beneficios a la membresía.

La Cooperativa Tobatí Ltda., a través del Comité de Educación, organizó una serie de actividades en diferentes ámbitos, tanto culturales, sociales como educativos centrándose en la capacitación y formación, punto clave para las cooperativas con miras a preparar a la membresía en el conocimiento del movimiento cooperativo. De esta forma se ha logrado una incidencia directa de 735 personas con todas las actividades desarrolladas durante el ejercicio cerrado 2023, incluyendo a socios, beneficiarios, directivos, colaboradores e incluso a no socios, destinando el fondo de educación en las siguientes áreas; educación cooperativa con un total de ₡ 17,8 millones, encarando cursos de capacitación sobre proceso asambleario, formaciones para los oficiales de créditos, capacitaciones en materia de lavado de activos y talleres sobre educación financiera para socios y jóvenes; por otro lado con la ejecución de un monto de ₡ 43,6 millones dirigido al área de capacitación en donde la Cooperativa Tobatí puso énfasis para formaciones en cocina, preparación de bocaditos dulces y salados, finanzas personales, reparación de celulares, talleres presenciales y virtuales de diferentes temas desde el punto de vista de la educación financiera; así mismo con un importe de ₡ 22,5 millones se ha apoyado fuertemente el área social y deportiva fomentando de esta forma el sano esparcimiento, con el desarrollo de actividades como zumba, clases de patinaje, cursos de natación, cursillo navideño entre otros, dentro de este mismo ámbito se ha acompañado constantemente el campeonato local de la Liga Tobateña de Fútbol y Futsal con importantes aportes y la realización de charlas destinados a los deportistas en general. Finalmente, con un aporte global de ₡ 9 millones tuvimos presencia en las áreas de comunicación, cultura y demás actividades enmarcadas dentro del ámbito del comité de educación, logrando una activa

participación durante el año 2023.

A pesar de la situación económica que se ha presentado durante el año cerrado, hemos logrado mantener la solidez financiera necesaria para continuar al servicio de nuestros asociados, desde el punto de vista de los indicadores estamos posicionados de manera firme y segura dentro del sector cooperativo, todo esto gracias a la forma siempre prudente de encarar cada situación presentada dentro del año 2023, 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, apoyando sus proyectos, y honrando los principios universales del cooperativismo.

Finalmente, ha sido de nuestro agrado haberles presentado una mirada global de las gestiones que hemos realizado a lo largo del año, resultado del esfuerzo y el trabajo tesonero de todos quienes conformamos esta entidad solidaria, extendemos una vez más nuestro agradecimiento a todos los compañeros dirigentes y colaboradores, por la confianza plena hacia nuestro trabajo, y por el apoyo constante.

Reafirmamos nuestro compromiso de mantener una gobernanza sólida, responsable y transparente que garanticen la calidad de nuestros servicios a la membresía, nuestro aprecio y gratitud a todos los socios que operan activa y responsablemente con su cooperativa, ya que ellos son el motor de crecimiento que permiten lograr los objetivos día tras día durante estos 30 años de vida institucional de la Cooperativa Tobatí Ltda.

Con mucho entusiasmo esperamos haber cumplido sus expectativas y les instamos a seguir construyendo juntos nuestra historia, "Nuestra Cooperativa".

iii Muchas Gracias!!!

 <b>Socia Milicen Yrene Núñez Zaracho</b> Secretaria	 <b>Socio Dario Edgardo Galeano Peralta</b> Vicepresidente	 <b>Socio Federico Julián Piñáñez Prieto</b> Presidente
 <b>Socio Claudio Agustín Zelaya Piñáñez</b> Tesorero		 <b>Socia Cynthia Stela Duré de Zaracho</b> Miembro Titular

**Consejo de Administración  
Cooperativa Tobatí Ltda.**

ii Nuestra Cooperativa, 30 años construyendo juntos nuestra historia!!

# Balance Social Cooperativo

## Principios Cooperativos



## PRIMER PRINCIPIO: Membresía Abierta y Voluntaria

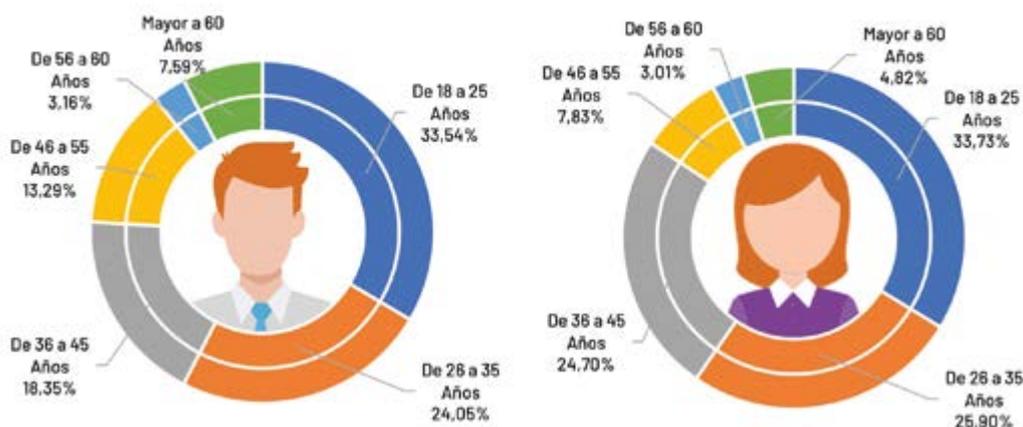
Las Cooperativas son organizaciones voluntarias abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y a aceptar las responsabilidades que conlleva la membresía, sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa.

Para la adhesión a la Cooperativa Tobatí Ltda., se debe abonar una tarifa mínima de ₡ 55.000, 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 ₡ 20.000 mensuales, las cuales están compuestas de:

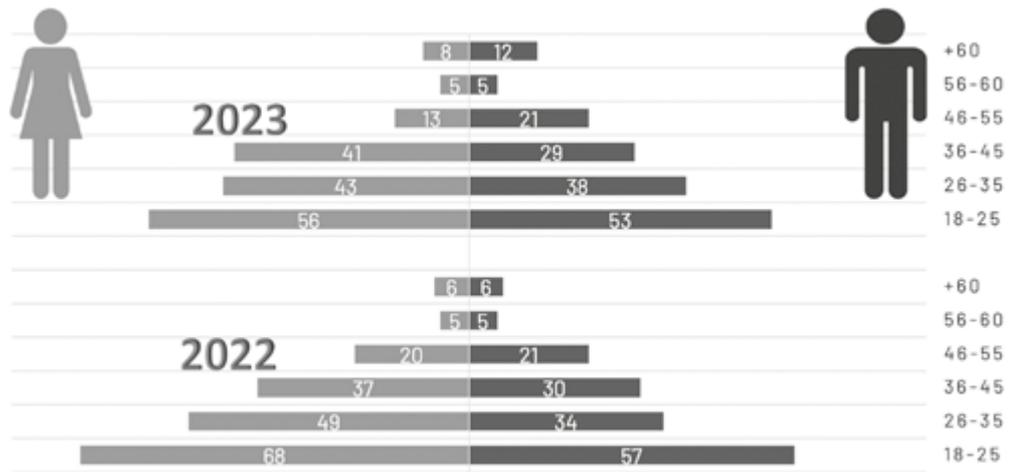
Destino	Monto	Porcentaje
Capital Social	5.000	25,00%
Fondo de Solidaridad	15.000	75,00%
<b>Total</b>	<b>20.000</b>	<b>100,00%</b>

## Ingreso de Socios

En el 2023 hemos tenido la satisfacción de incorporar un total de 324 nuevos socios, cuya composición se clasifican en 158 socios varones y 166 socias mujeres.



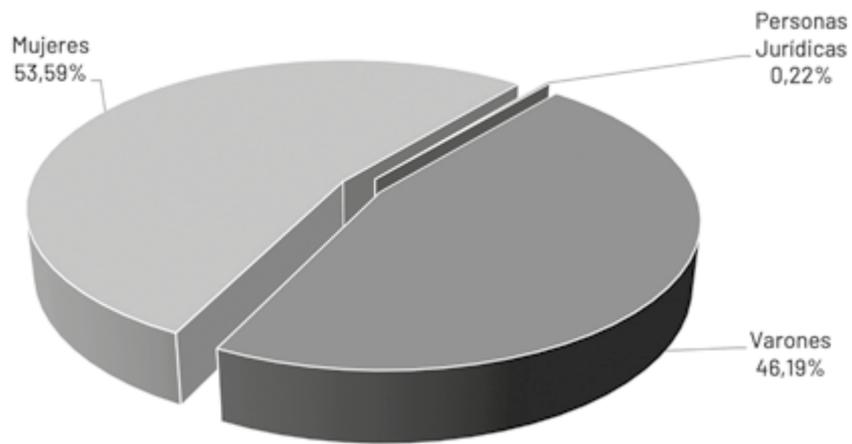
**Admisión de socios comparativo  
2022-2023**



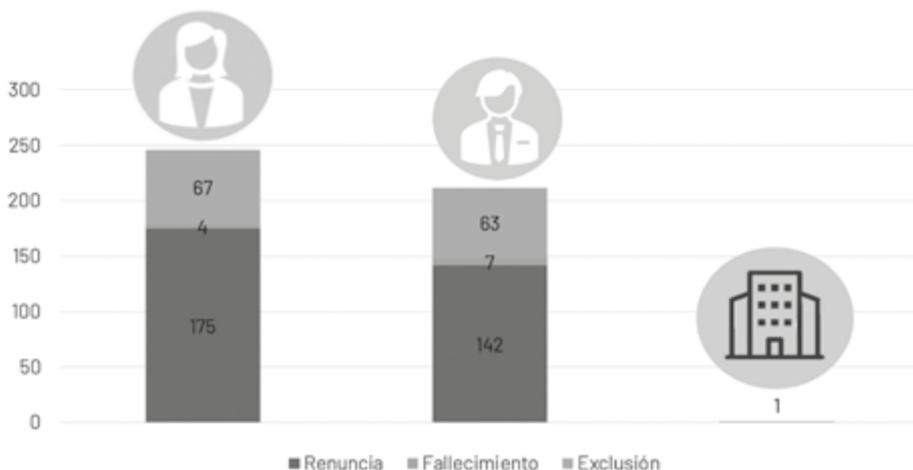
**Retiro de Socios**

El retiro de socios registrado en el año 2023 alcanzó un total de 459 socios, de los cuales 212 varones que representan el 46,19% y 246 mujeres que en términos relativos indica una porción del 53,59%, finalmente se registró el retiro de una persona jurídica que representa el 0,22%. Del total de retirados, una cantidad de 146 personas han manifestado como motivo las renunciaciones voluntarias por situaciones particulares, 22 fueron excluidos por fallecimiento y las excluidas por incumplimiento estatutario representaron una cantidad de 79 personas.

**Socios Retirados según género**

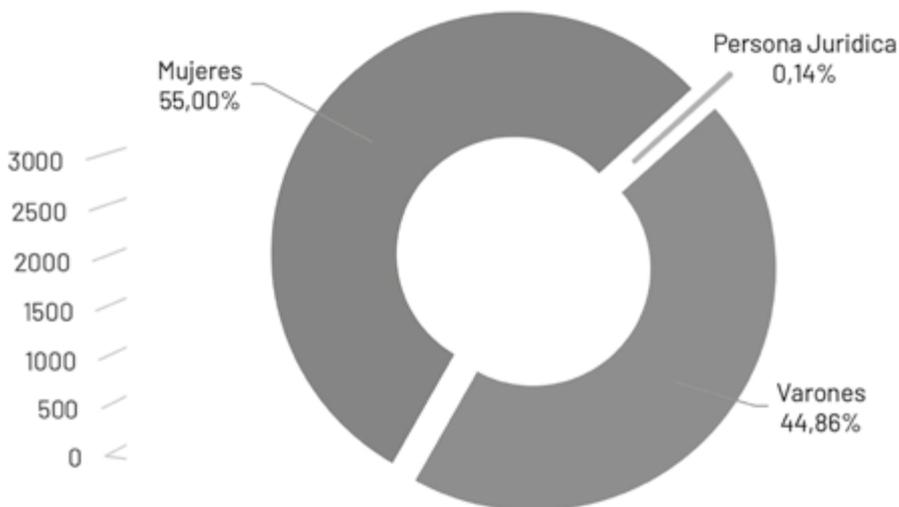


### Motivos de Retiro de Socios 2023



### Composición de la Membresía

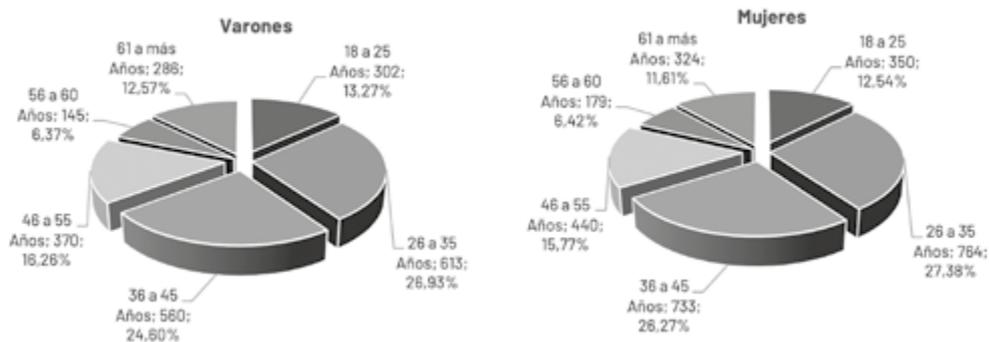
La Cooperativa Tobatí Ltda., registró un total de 5.073 socios al final del año cerrado 2023, cuya composición es estructurada de la siguiente forma, con una cantidad de 2.276 varones que representa el 44,86% total la membresía, en tanto con una cantidad de 2.790 mujeres correspondiente al 55,00% y cerrando con un total de 7 socios en carácter de persona jurídica equivalen al 0,14% del total de la membresía.



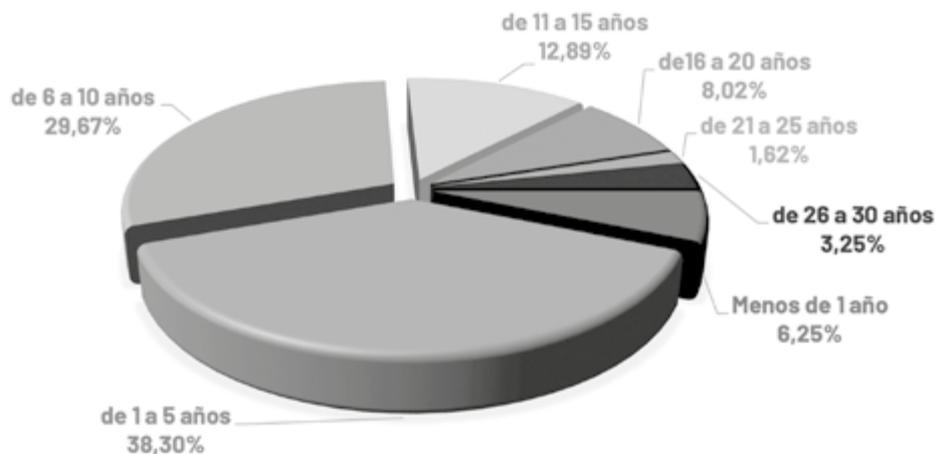
## Composición de la Membresía por Edades y Antigüedad como Socio.

La concentración en cuanto a edades, la membresía sigue registrando una mayor nucleación entre las edades de 26 a 45 años que representa el 51,53% del total de socios varones y el 54,65% del total de socias mujeres, en tanto los del rango de 46 a 60 años representan el 22,63% y el 22,19% respectivamente 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 2023**



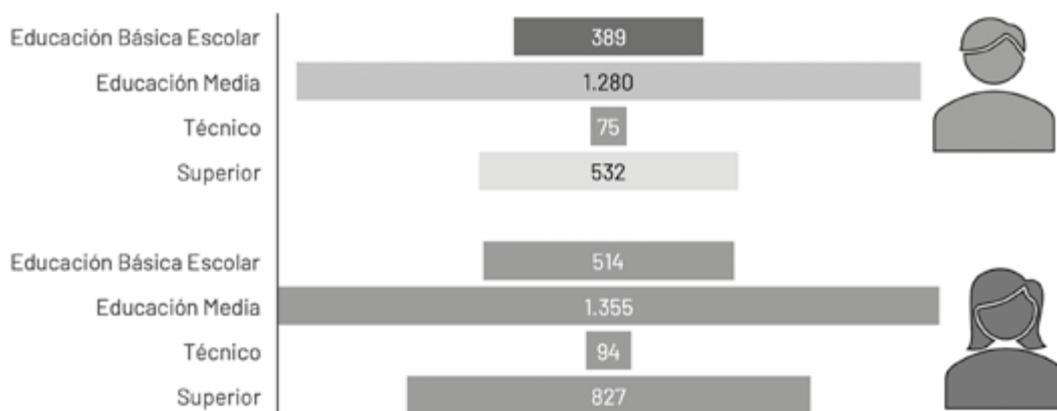
Este año 2023 la composición de la membresía desde el punto de vista de la antigüedad ha registrado un dato sumamente importante, ya que el 74,22% del total se encuentran entre 1 a 10 años de antigüedad como socios, cuyo desafío es lograr la fidelidad y lealtad de los mismos a través de una gestión transparente y en condiciones de igualdad y equidad, en tanto que el 25,78% son el reflejo claro de la fidelidad y la perseverancia en socios con más de 10 años de permanencia, entre quienes se encuentran los socios fundadores.



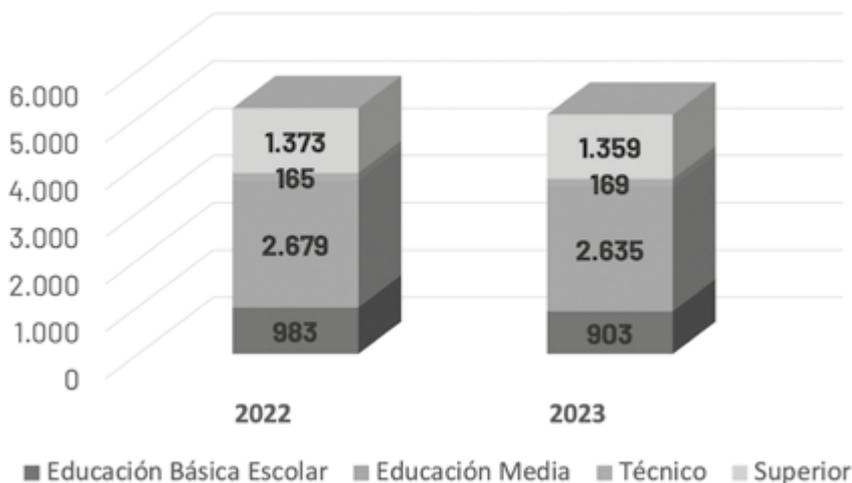
## Composición de la Membresía por Grado de Instrucción

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 2.635 socios compuesta por 1.280 varones y 1.355 mujeres con una participación del 51,94% 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 1.359 representada por 532 varones y 827 mujeres, cantidad importante de socios potenciales para la difusión de la naturaleza real de nuestra cooperativa.

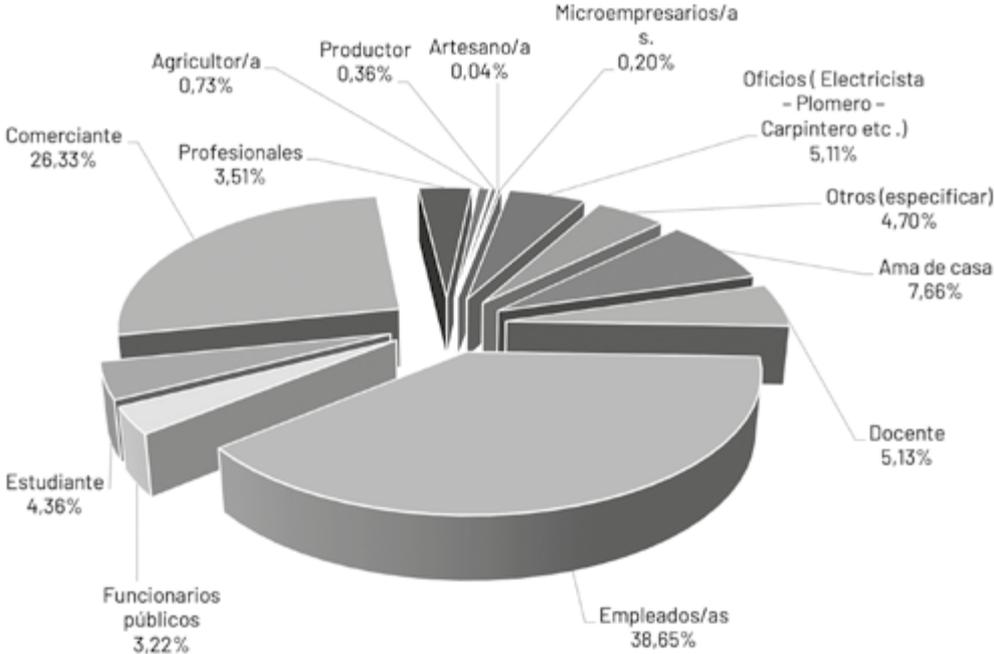
Grado de instrucción de la Membresía 2023



El grado de instrucción de los socios ha registrado una leve variación en todos los niveles respecto al nivel de instrucción en comparación al año 2022, lo cual puede deberse a los retiros registrados en el año cerrado.



# Clasificación de los Socios por Ocupación



Ocupación de la Membresía 2023

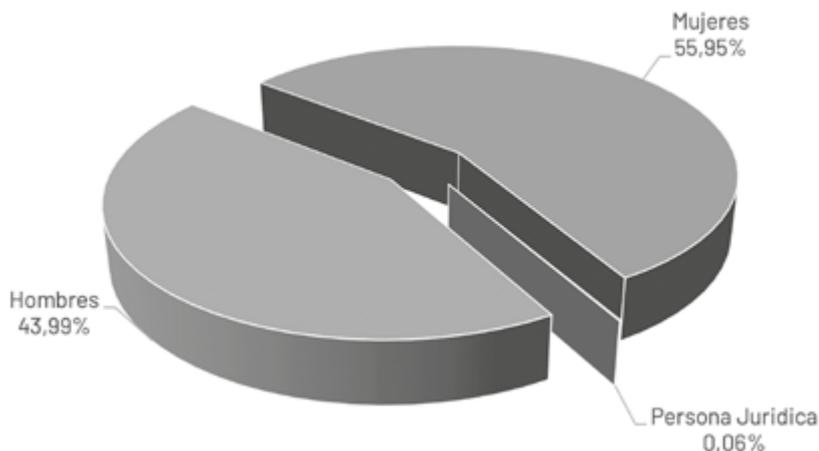
La mayor porción de socios se encuentra concentrada dentro de la ocupación referente a empleados, con una participación del 38,65% del total de la membresía, seguido por cantidad de socios comerciantes de 1334 que corresponde al 26,33% del total de socios, en tanto con el 35,02% se compone de las ocupaciones como se ven en la gráfica.

Ocupación	2022	2023
Artesano/a	3	2
Microempresarios/as.	16	10
Productor	18	18
Agricultor/a	40	37
Funcionarios públicos	161	163
Profesionales	161	178
Oficios	219	259
Docente	251	260
Estudiante	263	221
Otros	266	238
Ama de casa	400	388
Comerciante	1389	1.334
Empleados/as	2021	1.958

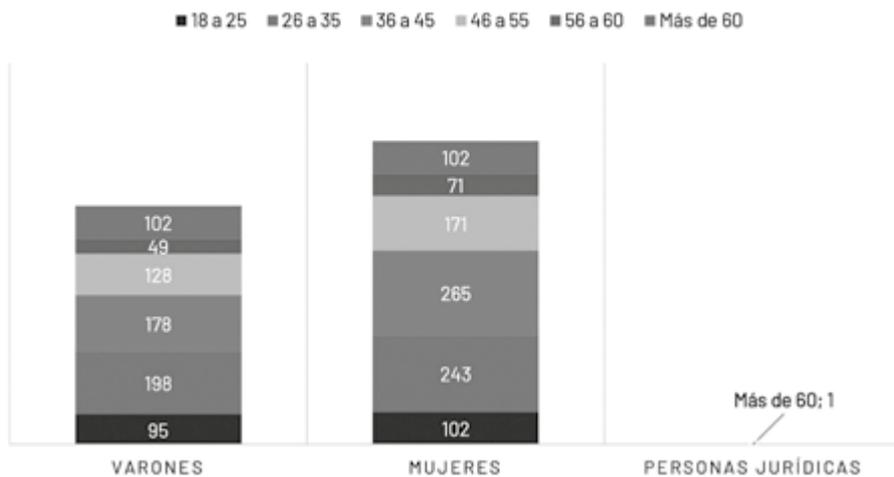
# Utilización de los Servicios

## Servicios Financieros CRÉDITOS

A través de los servicios financieros durante el año 2023 se concedieron un total de 2.314 créditos, otorgados a una cantidad de 1.705 distribuidos en 750 socios varones; 954 asociadas mujeres y 1 persona jurídica que en total corresponde a una colocación de ₱ 31.026 millones.

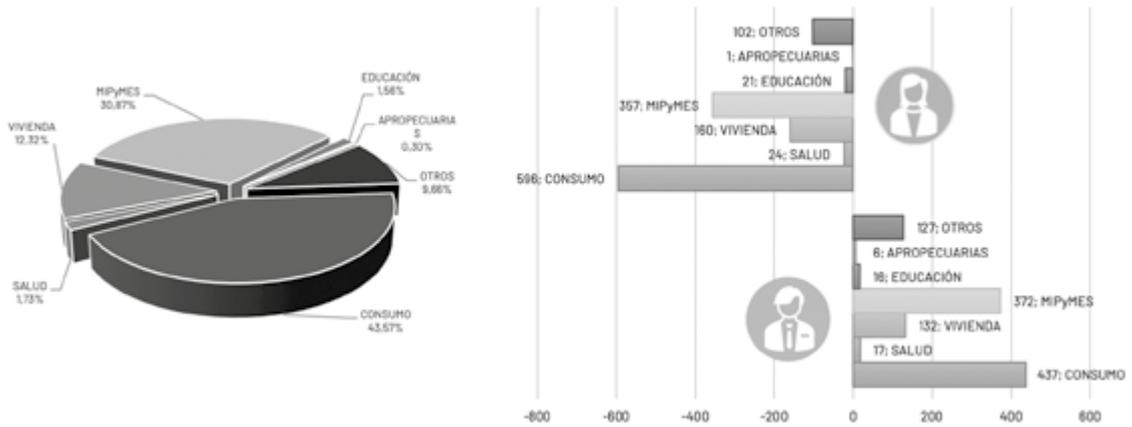


Créditos Otorgados por género 2023

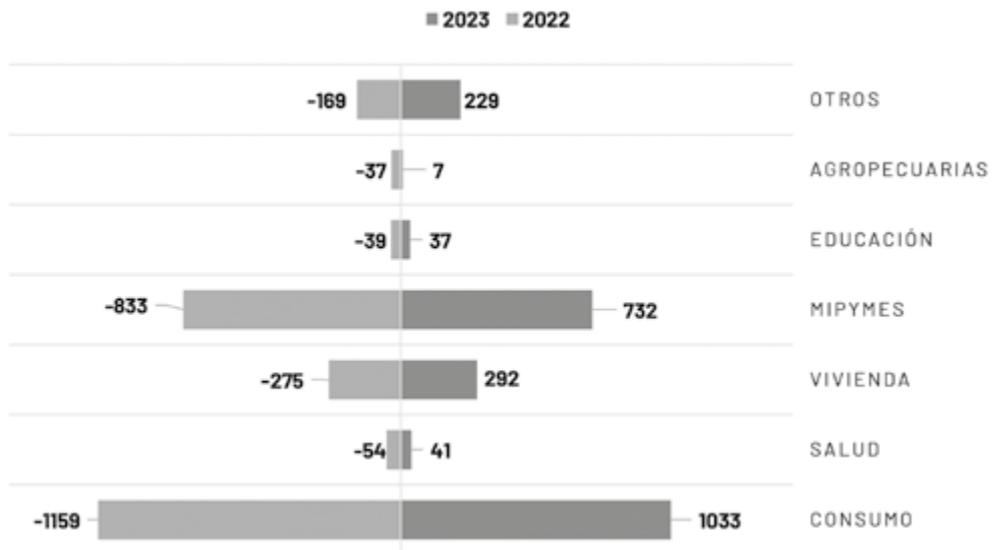


Créditos Otorgados por género y edad 2023

Los destinos a los cuales fueron direccionados los créditos vigentes fueron en el orden del 43,57% a Consumo, 30,87% a créditos MiPymes y el 12,32% del total otorgado para todo lo relacionado a Viviendas, por otro lado, se asignó en un 1,73% en el sector Salud y con un 1,56% y 0,30% para Educación y Actividades Agropecuarias respectivamente.



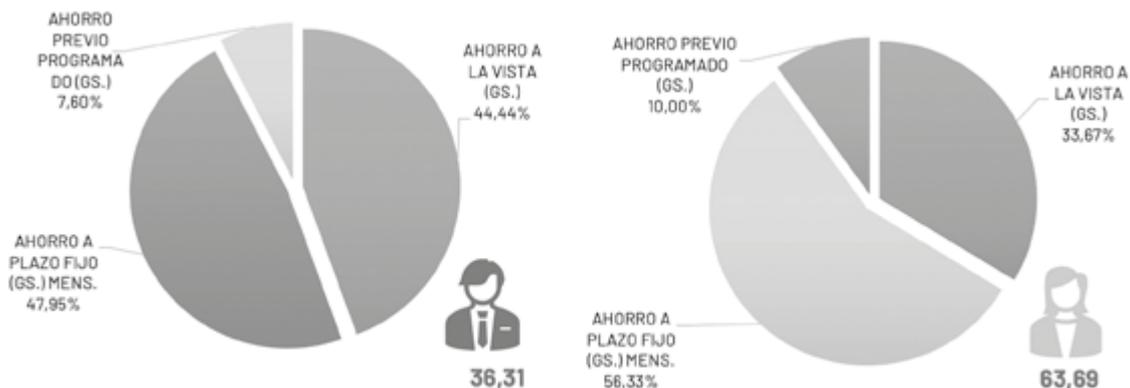
**Total porcentual de socios clasificados por destino de créditos**



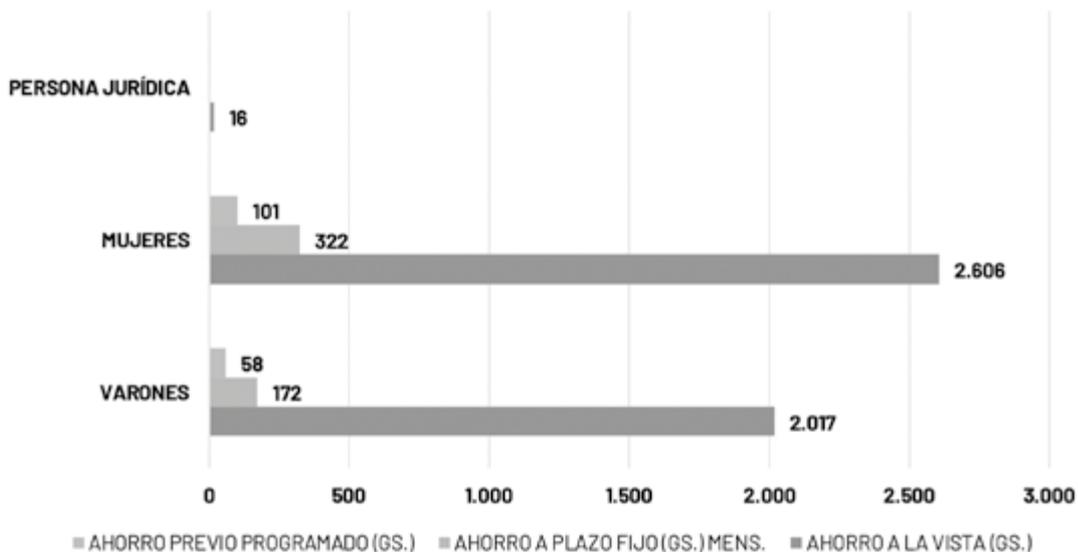
**Destino de créditos comparativo años 2023 y 2022**

## AHORROS

Se han registrado un total de 615 nuevas cuentas en sus distintas modalidades durante el ejercicio 2023, compuesto con una cantidad de 171 varones que representa el 36,31% del total y 300 mujeres que corresponde al 63,69% del total de nuevas cuentas habilitadas.

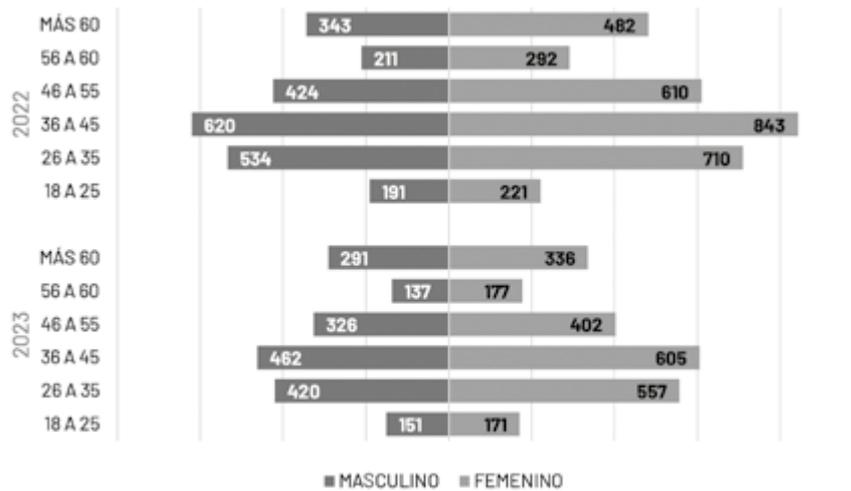


Cantidad de apertura de cuentas por modalidad año 2023



Cantidad de cuentas por modalidad y género al cierre del año 2023

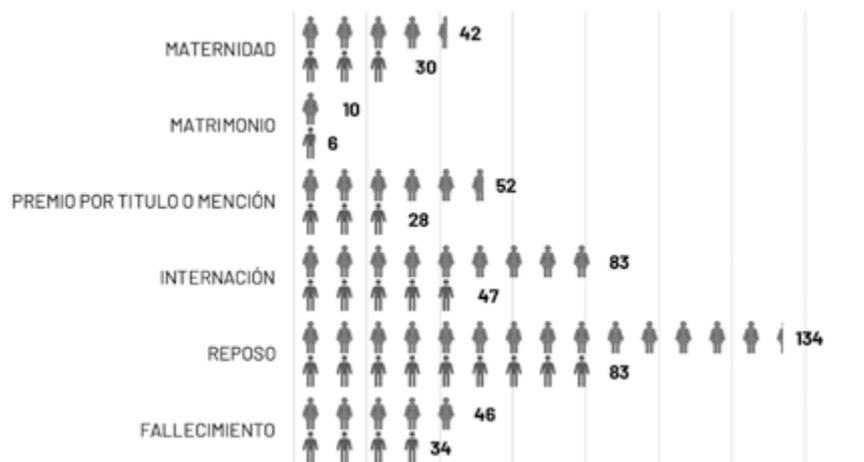
La participación en transacciones de cuentas de ahorros en sus distintas modalidades ha registrado un movimiento ascendente en cuanto a la cantidad de mujeres que realizaron este tipo de operaciones de la misma forma como se ha mostrado en el año 2022, lo cual sigue la condición de la inclusión de las mujeres dentro del movimiento cooperativo.



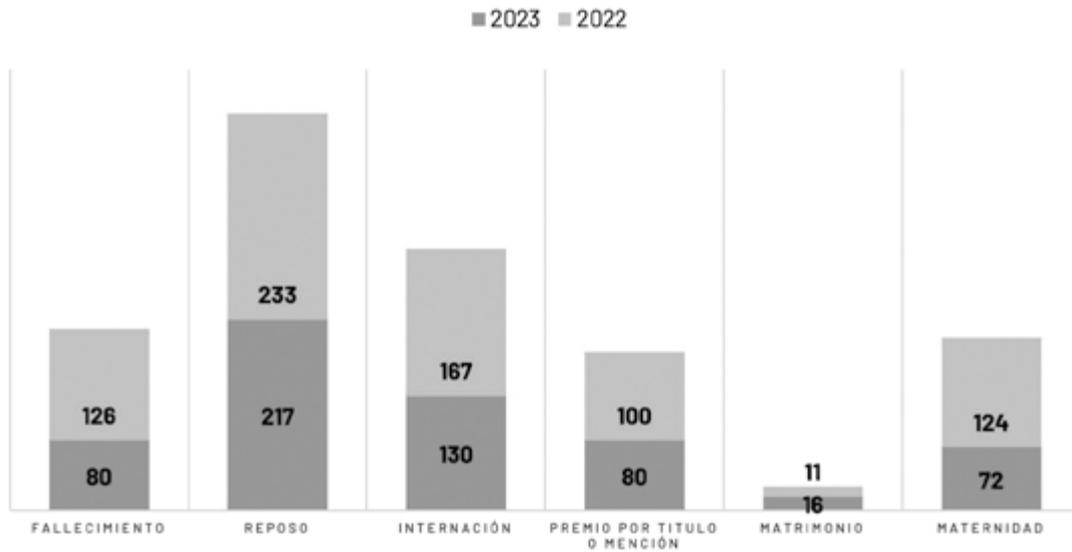
Operaciones en Ahorros al 31 de Diciembre de 2023 por rango de edad y género, comparativo 2023 - 2022

## Servicios No Financieros SOLIDARIDAD

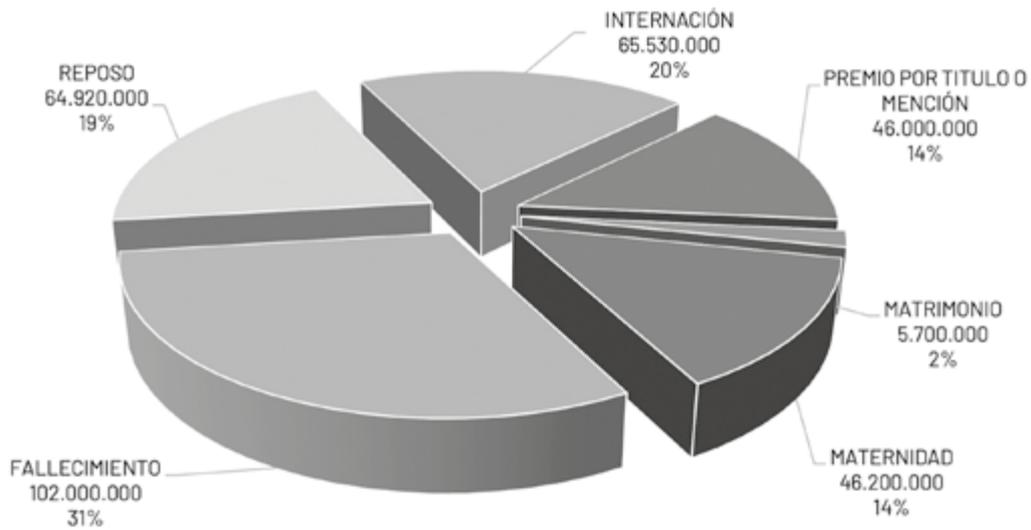
Con el pago de premios y subsidios, la Cooperativa Tobatí Ltda., concedió un total de 769 desembolsos durante el año 2023 que benefició a una cantidad de 595 socios, de los cuales corresponde a una cantidad de 255 varones con una participación de 41,40%, en tanto que la cantidad de mujeres beneficiadas alcanza 361 socias, que representa el 58,60% del total.



Subsidios y premios otorgados en el año 2023 por género



Cantidad de Subsidios y Premios Otorgados Año 2022 - 2023



Total en servicios subsidiados por solidaridad Año 2023

## 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

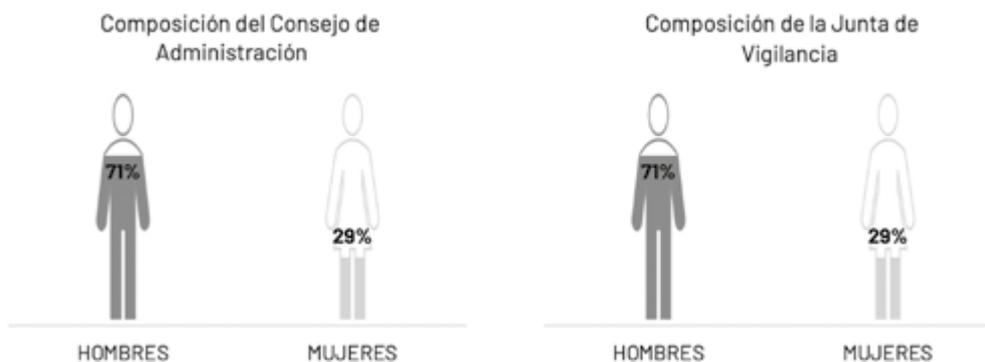
### ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA

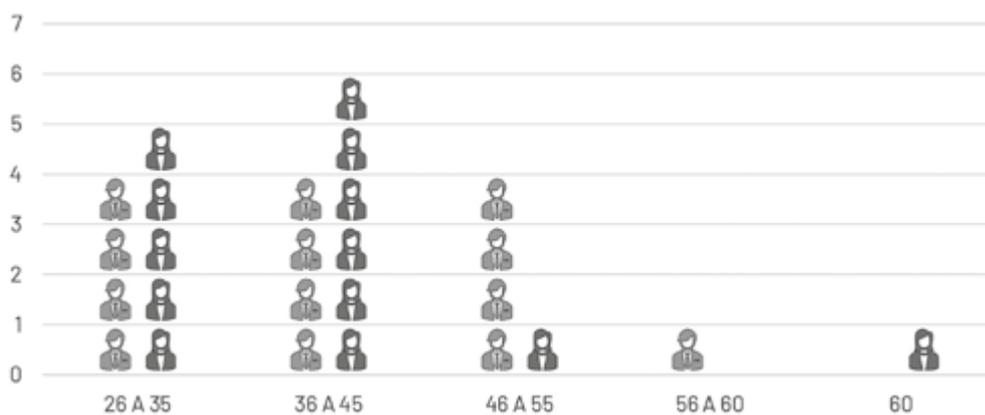
La asamblea general de socios llevado a cabo el 19 de marzo del 2023 con una cantidad de 2.010 socios habilitados, de los cuales estuvo compuesto por 836 varones, 1.173 mujeres y 1 persona jurídica.



## 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

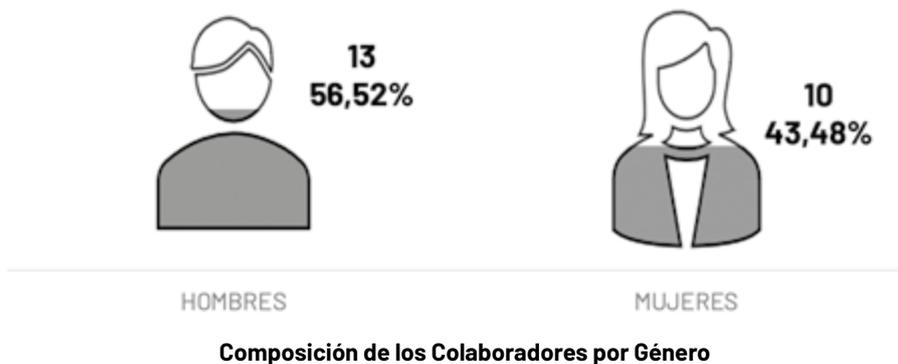




**Clasificación de Cargos Directivos y Auxiliares por Edad**

## 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.





### 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 2023 como propuesta en la distribución de excedentes, representa el capital común irrepartibles destinado para responder a contingencias que podrían presentarse en el futuro.

<b>CAPITAL COMO PROPIEDAD COMÚN</b>	<b>Año 2023</b>	<b>Año 2022</b>	<b>%</b>
<i>Capital común cooperativo irrepartible (reservas)</i>	5.913.618.210	5.637.775.228	0,05%
<i>Crecimiento en aportaciones en el Ejercicio</i>	241.832.361	553.682.904	-0,56%
<i>% en relación con el Activo total</i>	0,43%	0,97%	

### Compensación Limitada al Capital

La distribución del excedente en concepto de retornos sobre aportes para el ejercicio 2023 no fue propuesta en esta oportunidad destinando la mayor parte al fondo de inversión a fin de contar con el monto inicial para el proyecto de ampliación de las oficinas operativas, por tanto comparado con el año 2022 ha registrado una variación del 100%.

	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>Varic. %</b>
Compensación al Capital	0	185.452.860	-100,00%
% en relación al Capital Total	0%	2,56%	-2,56%

## 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:

	2023	2022	% Variac.
Reserva Legal	60.435.867	61.298.441	-1,41%
Fondo Fomento a la Educación	84.610.214	85.817.817	-1,41%
Aporte Federación de Cooperativas	18.130.760	18.389.532	-1,41%
Fondo de Construcción y Equipamiento	211.525.535	214.544.542	-1,41%
Fondo Social y Ambiental	120.871.734	122.596.881	-1,41%
Fondo de Solidaridad	90.653.801	91.947.661	-1,41%
Fondo de Producción	18.130.760	18.389.532	-1,41%
<b>Total de Excedentes</b>	<b>604.360.694</b>	<b>612.986.428</b>	<b>-1,41%</b>

Comparativo de la Distribución Porcentual de los Excedentes 2022-2023

### 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.

FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2023	Año 2022	% Variac.
<b>D1. INDEPENDENCIA FINANCIERA</b>			
<b>a. Independencia financiera estrecha</b>			
Aportaciones (integradas)	7.531.257.411	7.289.425.050	3,32%
% del Activo total	13,32%	12,78%	0,54%
Reservas (Legal + Revalúo)	2.488.759.899	2.427.461.459	2,53%
% del Activo total	4,40%	4,26%	0,14%
% del Patrimonio Neto	17,76%	17,98%	-0,22%
Ahorro a Plazo Fijo. Promedio de Disponibilidad en el Ejercicio	8.268.252.057	7.227.665.427	14,40%
<b>b. Independencia financiera amplia</b>			
Aportaciones + Reservas + Donaciones	12.243.751.060	12.890.160.395	-5,01%
% del Activo total	23,71%	22,60%	1,11%
Promedio de Tasas Activas	19,40%	16,68%	2,72%
Promedio de Tasas Pasivas.	7,11%	7,8%	-0,69%
<b>c. Otros depósitos</b>			
<b>Depósitos en Bancos</b>	7.811.090.779	6.469.389.979	20,74%
<b>Depósitos en Cooperativas</b>	24.902.214	519.550.677	-95,21%

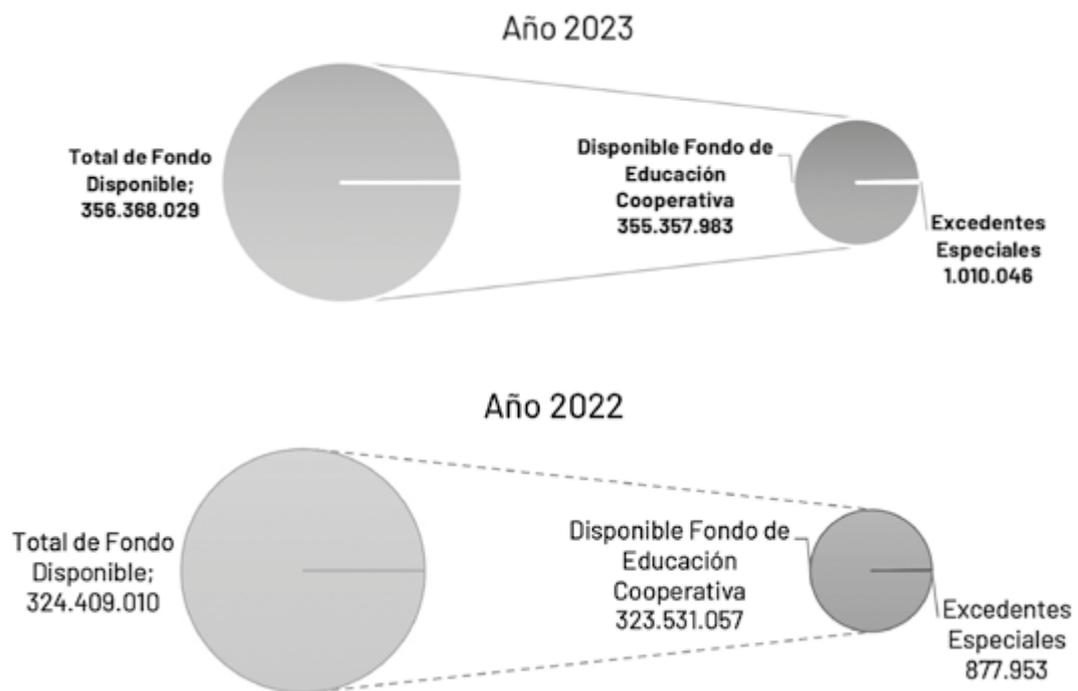
Comparativo de los Factores de Evaluación presente Principio

## QUINTO PRINCIPIO:

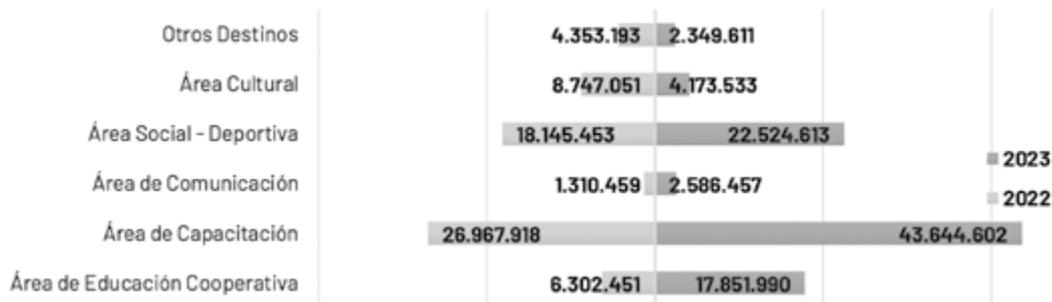
# Educación, Capacitación e Información

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



Las actividades en materia educación cooperativa, ha repuntado considerablemente en especial a lo referente a las áreas de Educación Cooperativa y Capacitación consiguiendo una mayor incidencia durante el año 2023 a través de los diferentes cursos y talleres sobre temas financieros, así mismo en las áreas Social - Deportiva y Cultural se registraron repuntes en la ejecución del fondo en esos sectores, cumpliendo de esta manera con el fin, las ejecuciones se pueden apreciar en el grafico siguiente, y la mejoría resultante comparativamente con el año 2022.



## Incidencias de acciones educativas directas

Durante el año 2023 la Cooperativa Tobatí Ltda., ha tenido un impacto positivo en cuanto a las actividades desarrolladas en las diferentes áreas de la educación llegando a 735 personas, de los cuales el 67,35% del total se encuentra compuesta por mujeres y el 32,65% por varones, en sus diferentes edades.

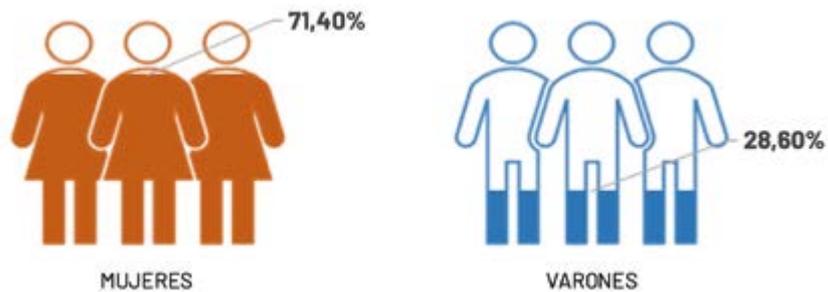


La educación para la Cooperativa Tobatí Ltda., es clave para la búsqueda del bien institucional, por las actividades en materia de formación, capacitación y comunicación de conocimiento es permanente tanto para socios, dirigentes y colaboradores, por ello este año los esfuerzos estuvieron enfocados a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

### Dirigentes capacitados

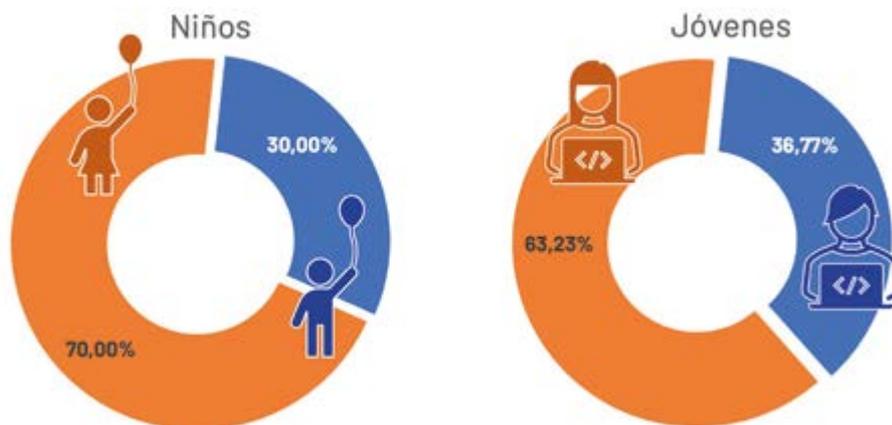


### Socios capacitados



## Actividades Sociales y Recreativas

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 40 niños y 359 jóvenes de ambos géneros.



La comunicación con los asociados se realiza a través de los medios de comunicación masivos (rádios 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	2023	2022	% Variac.
Otros (especificar) - Ahorros en Central (CECOI LTDA)	0	501.594.639	-100,00%
Préstamos entre cooperativas	0	1.944.027.129	-100,00%
<b>Dimensión uno cooperación empresarial entre cooperativas</b>			

### Aportes de Sostenimiento a Cooperativas

Factores de Evaluación	2023	2022	% Variac.
Federación (FECOAC LTDA)	18.389.532	18.545.286	-0,84%
Central (CECOI LTDA)	0	0	0%
<b>Dimensión dos aportes de sostenimiento</b>			

### Representaciones en Órganos de Integración

La Cooperativa Tobatí Ltda., cuenta con una representación en la Central de Cooperativas del Interior Limitada (CECOI LTDA.) dentro del estamento electivo del Tribunal Electoral Independiente.



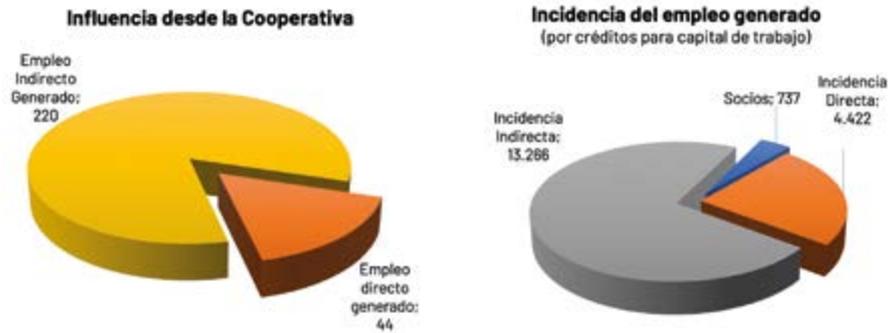
Representación en entidades de integración

## SÉPTIMO PRINCIPIO:

# Compromiso con la Comunidad

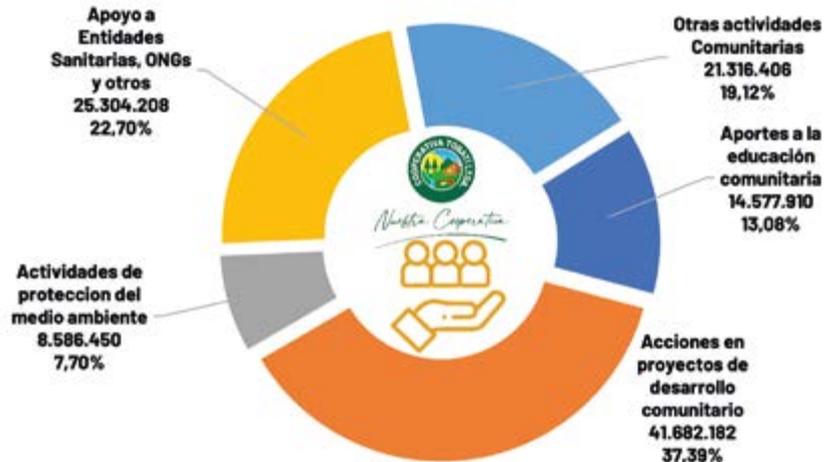
La cooperativa trabaja para el desarrollo sostenible de su comunidad, por medio de políticas aceptadas por sus miembros.

## 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 2023, en donde se dio un fuerte apoyo a las entidades sanitarias, escuelas, colegios, comisaria entre otros, así mismo se fomentó 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.

## Expoferia de Artesanía

Lanzamiento de la Expoferia de Artesanía, organizada por la Escuela Taller de Saberes Ancestrales del Maestro Artesano Don Néstor Portillo.

Este evento cultural, programado del 4 al 7 de enero, en la compañía Rosado, se erige como un espacio valioso para destacar y preservar nuestras ricas tradiciones.

Nuestra Cooperativa renueva su compromiso social al brindar apoyo logístico a esta significativa actividad. En la ceremonia, estuvo presente el Sr. Federico Piñáñez, representando al Consejo de Administración, y la Magister Magdalena Blanco, en representación del Comité de Educación.

Más que un deber institucional; es un honor respaldar eventos que fomentan la artesanía, rescatan nuestras raíces, y fortalecen nuestras tradiciones. Agradecidos por la oportunidad de contribuir una vez más a la preservación y celebración de nuestra identidad.



## Con alegría y compromiso la inauguración oficial del Kambuchi Rape.

Un evento que reúne el talento y la creatividad de nuestras queridas artesanas.

Nos sentimos motivados por las palabras de aliento y compromiso pronunciadas hoy, y nos comprometemos a seguir impulsando proyectos que promuevan nuestra artesanía,

no solo como una manifestación cultural, sino también como una fuente de desarrollo y crecimiento comunitario.

Nuestra Cooperativa ha sido un pilar fundamental para la realización de esta exposición, reflejando nuestro compromiso con el desarrollo cultural y artesanal de Tobatí. Nuestra Cooperativa ha sido un pilar fundamental para la realización de esta exposición, reflejando nuestro compromiso con el desarrollo cultural y artesanal de Tobatí.



## Atención médica

Una jornada de Atención Médica extraordinaria, llevada a cabo por Jefes y Médicos Residentes de Pediatría del Hospital Nacional de Itauguá.

Este loable esfuerzo forma parte de un proyecto de extensión universitaria de la Universidad Católica Nuestra Señora de la Asunción, Campus Guairá.

Como un aporte del Comité de Solidaridad nos sentimos honrados de haber sido representados por la Dra. Ana María Orrego, profesional de nuestra Clínica Médica Ambulatoria, quien integró el grupo de pediatras.





## Visita a la Escuela 2231 Dolores de Miño, Aparypy

Con nuestro programa de charlas sobre salud preventiva, la semana pasada tuvimos el privilegio de visitar la “Escuela 2231 Dolores de Miño, Aparypy”, para hablar sobre Prevención e Intervención Contra el Acoso Escolar, Bullying.

La actividad contó con la participación de alumnos del tercer ciclo de EEB, padres y maestros.

En esta oportunidad, también nos acompañó, la destacada disertante, la Psicóloga Claudia Leite Ayala, quien nos brindó una vez más todo su conocimiento y respaldo profesional.

Esta charla, es parte de nuestro compromiso social con la juventud, y se llevó a cabo por iniciativa de nuestro Comité de Solidaridad.



## ¡Rubio Ñu Campeón!

Felicitamos con gran emoción al Campeón del torneo: Rubio Ñu de Santa Rosalía, nuestro enorme reconocimiento por el desempeño de cada uno de los jugadores y del plantel en general.

Así mismo, nuestras felicitaciones al Sub Campeón Triunfo de Ensenada, por el esfuerzo demostrado en cada encuentro.

¡Sigamos forjando el futuro de nuestra comunidad a través del deporte y de las buenas prácticas!

¡Club 24 de Julio, Aparypy, Campeón Juvenil! ¡Felicitamos a los cam-

peones por su victoria en una emocionante tanda de penales de 2-0!

También felicitamos al subcampeón, el club 13 de Junio de Rosado. ¡Gran torneo!

Campeonato de Honor Liga Tobateña de Deportes, Copa Cooperativa Tobatí, 30 años.



## Ceremonias de graduaciones

¡Con orgullo y compromiso social, autoridades de Nuestra Cooperativa participaron en las ceremonias de graduaciones de diversas instituciones educativas, tanto de Educación Escolar Básica, Educación Media y Técnica, y Educación Bilingüe para Jóvenes y Adultos!

Así mismo, hicieron entrega de medallas distintivas para los mejores egresados.

Agradecemos sinceramente las invitaciones, reafirmando nuestro compromiso con el desarrollo educativo de la comunidad.

- Colegio Nacional Capitán Caballero
- Colegio Nacional Domingo Martínez de Irala
- Colegio Nacional 21 de Julio
- Colegio Nacional Santa Rosa
- Colegio Nacional Ensenada
- Centro Educativo y Colegio Nacional Santa Teresita Escuela Juan Ante Vallejos
- Centro Educativo para Jóvenes y Adultos N°330





### Participación en Concurso de Lectura

Miembros de diversos estamentos de Nuestra Cooperativa tuvieron el honor de participar como jurados en Concursos de Lectura de varias Instituciones Educativas.

Como entidad estaremos siempre dispuestos a colaborar en actividades que enriquezcan el desarrollo de nuestra comunidad.



### Prevención e Intervención contra el acoso escolar

El Comité de Solidaridad tuvo el privilegio de visitar la Escuela Nro 44 "Capitán Pedro Juan Caballero", impartiendo una charla enriquecedora sobre la "Prevención e Intervención contra el acoso escolar", en el contexto de Salud Preventiva, Desarrollo Personal y Social.

### ¡Juntos, marcamos la diferencia!

El domingo pasado, Nuestra Cooperativa participó activamente en la maratón solidaria "Manos Amigas", aportando un donativo de 320 kilos de alimentos no perecederos.

Con este gesto, extendemos nuestras manos para brindar ayuda a los damnificados por las recientes inundaciones en nuestro distrito. Agradecemos a todos quienes hicieron posible esta noble acción, demostrando que la solidaridad es la fuerza que nos une como comunidad.



# Indicadores Financieros al 31 de diciembre de 2023

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 se ha registrado y quizás la más compleja durante el año 2023, 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 2023

Indicador	Situación ideal	Diciembre 2023
Riesgo Global de la Cooperativa	Mínimo 50%	87.55 V-

## Indicadores por Niveles de Evaluación

### Protección

Suficiencia de Prev. p/ Cartera de Créd.	100.00 A-	Mínimo 100%
Índice de Solvencia Patrimonial	26.66 V+	Mínimo 10%

### Estructura Financiera

Participación de cartera	75.00 V+	Mínimo 60%
Financiamiento de activos con Endeudamiento	70.58 V-	Máximo 80%
Financiamiento de activos con patrimonio total	24.78 V-	Mínimo 20%

### Costos y Rendimientos

Margen de intermediación por actividades de ahorro y crédito	9.92 V+	Mavor a 1
Gastos totales operativos en función de ingresos	91.02 A-	Máximo 92%
Índice de gastos administrativos	8.35 V-	Máximo 10%
Índice de gastos de gobernabilidad	5.41 V-	Máximo 7%
Rendimiento sobre el Activo Total	1.06 A-	Mínimo 1%
Rendimiento del Capital	8.06 V-	Mínimo 7%

### Liquidez

Índice de Liquidez	22.03 A+	Mínimo 5%
Índice de Disponibilidades Inmediatas	440.69 V+	Mínimo 25%
Concentración de Depósitos en Entidades Financieras	32.49 V+	Máximo 40%
Conc. de Dep. en Centrales y/o Bancos de propiedad cooperativa	1.41 V+	Máximo 60%

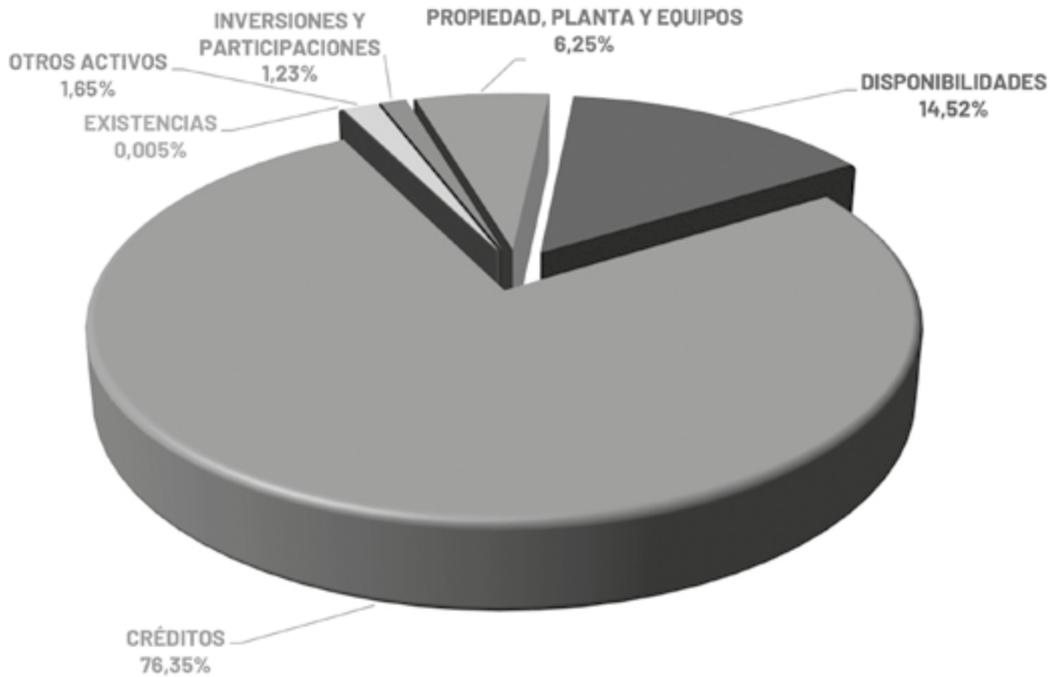
### Calidad de Activos

Índice de Morosidad	7.48 V-	Máximo 10,4%
Financiamiento de Activos Improductivos	254.11 V+	Mayor o = al 100%

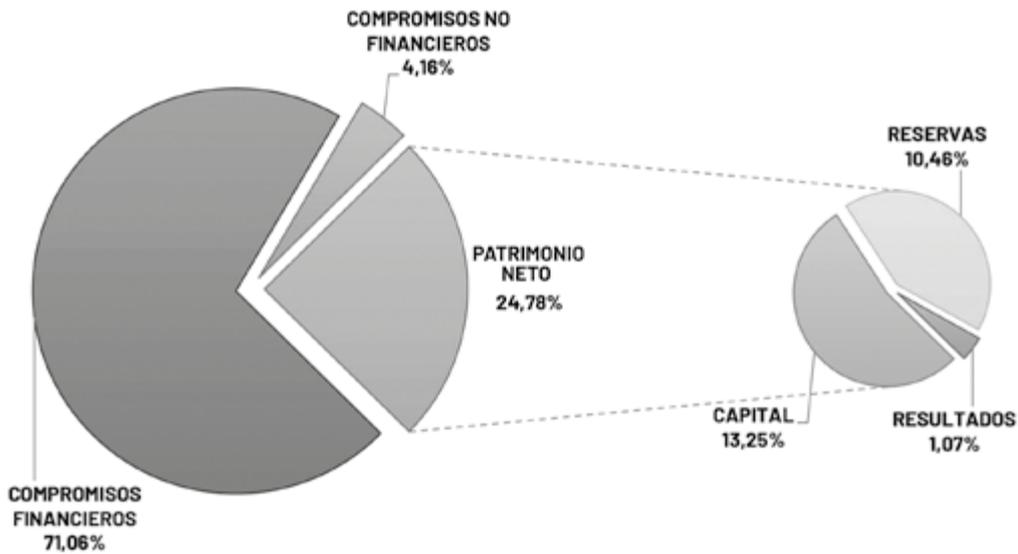
### Indicador Referencial

Índice de Activos Improductivos	9.06 V-	Máximo 10%
---------------------------------	---------	------------

## Composición del Activo Total



## Financiamiento del Activo



# Balance General

## al 31 de Diciembre de 2023

<b>ACTIVO</b>	<b>56.544.061.812</b>
<b>REALIZABLE A CORTO PLAZO</b>	<b>32.987.939.579</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>8.208.257.258</b>
Caja	372.264.265
Depósitos a la Vista	7.835.992.993
<b>CRÉDITOS</b>	<b>24.746.378.232</b>
Créditos al Día	17.230.717.869
Créditos Vencidos	6.755.197.217
Intereses Devengados	672.395.998
Otros Créditos	88.067.148
<b>EXISTENCIAS</b>	<b>2.715.000</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>30.589.089</b>
<b>REALIZABLE A LARGO PLAZO</b>	<b>23.556.122.233</b>
<b>CRÉDITOS</b>	<b>18.423.039.814</b>
Créditos al Día	12.500.003.810
Créditos Vencidos	5.923.036.004
<b>INVERSIONES Y PARTICIPACIONES</b>	<b>696.649.616</b>
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS</b>	<b>3.531.284.990</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>905.147.813</b>
Cargos Diferidos	358.923.161
Bienes Adjudicados a Realizar	546.224.652
<b>PASIVO</b>	<b>42.531.867.403</b>
<b>EXIGIBLE A CORTO PLAZO</b>	<b>25.508.652.132</b>
<b>COMPROMISOS FINANCIEROS</b>	<b>23.331.741.931</b>
Deudas Finan. c/ Socios, No Socios, Otras Coop. e Inst. SFL	23.157.216.826
Intereses a Pagar	174.525.105
<b>COMPROMISOS NO FINANCIEROS</b>	<b>2.174.910.201</b>
Cuentas y Obligaciones a Pagar	628.155.888
Provisiones	197.254.393
Fondos	663.213.055
Ingreso Diferido	686.286.865
<b>EXIGIBLE A LARGO PLAZO</b>	<b>17.025.215.271</b>
<b>COMPROMISOS FINANCIEROS</b>	<b>16.849.562.849</b>
Deudas Finan. c/Socios, No Socios, Otras Coop. e Inst. SFL	14.094.904.289
Deudas Financieras Con Otras Entidades	2.655.524.391
Intereses a Pagar	99.134.169
<b>COMPROMISOS NO FINANCIEROS</b>	<b>175.652.422</b>
Fondos	175.652.422
Ingreso Diferido	0
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>14.012.194.409</b>
<b>CAPITAL</b>	<b>7.494.217.528</b>
<b>RESERVAS</b>	<b>5.913.618.210</b>
Capital Institucional	5.154.352.081
Capital no Institucional	759.266.129
<b>RESULTADOS</b>	<b>604.358.671</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>1.664.413.569</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA</b>	<b>-1.664.413.569</b>

Lic. Cristhian Silvestre Ayala Vera  
Presidente Junta de Vigilancia

Abog. Claudio Agustín Zelaya Piñáñez  
Tesorero Consejo de Administración

Dr. Federico Julián Piñáñez Prieto  
Presidente Consejo de Administración

C.P. Miguel Ángel Meza Acosta  
Por Meza Acosta & Asociados



Lic. Alberto Ramón Ramírez Ruiz  
Gerente

## Cuadro de Resultado

### al 31 de Diciembre de 2023

<b>INGRESOS</b>	<b>8.307.753.787</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>8.124.816.765</b>
<b>Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos</b>	<b>7.757.686.258</b>
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	7.261.766.786
Intereses Moratorios Cobrados	229.159.582
Intereses Punitivos Cobrados	70.270.710
Intereses y Accesorios s/Refinanciación	196.487.178
<b>Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros</b>	<b>84.388.208</b>
<b>Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros</b>	<b>55.547.431</b>
Depósitos a la Vista	14.862.532
Depósitos a Plazo	40.684.899
<b>Ingresos Operativos Varios</b>	<b>227.194.866</b>
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>182.937.022</b>
<b>EGRESOS</b>	<b>7.703.395.116</b>
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>7.561.384.766</b>
<b>Costos y Gastos Operativos Serv Financieros</b>	<b>7.479.605.356</b>
<b>Intereses y Comisiones Pagados</b>	<b>2.720.086.111</b>
Intereses Pagados por Captaciones Socios	2.632.640.749
Intereses Pagados por Créditos Externos	87.445.362
<b>Previsiones</b>	<b>718.998.165</b>
<b>Otros Costos por Servicios Financieros</b>	<b>17.975.793</b>
<b>Gastos Administrativos por Act Ahorro Cred</b>	<b>3.560.083.875</b>
Gastos de Personal	1.494.911.489
Honorarios	469.602.894
Servicios y Gastos de Oficina	828.200.597
Mercadeo	133.463.980
Impuestos y Tasas	224.225.661
Depreciaciones y Amortizaciones	409.679.254
<b>Gastos de Gobernabilidad</b>	<b>462.461.412</b>
Gastos del Consejo de Administración	183.971.127
Gastos de la Junta de Vigilancia	117.606.967
Gastos del Órgano Electoral	53.899.115
Gastos de Comités	93.300.935
Gastos de Asamblea	12.788.723
Otros Gastos de Gobernabilidad	894.545
<b>Costos y Gastos por Actividades no Financieras</b>	<b>74.328.353</b>
<b>COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>142.010.350</b>
<b>EXCEDENTES Y PÉRDIDAS</b>	<b>604.358.671</b>

  
Lic. Cristian Siles Ayala Vera  
Presidente Junta de Vigilancia

  
Abog. Claudio Agustín Zelaya Piñáñez  
Tesorero Consejo de Administración

  
Sr. Federico Julián Piñáñez Prieto  
Presidente Consejo de Administración

  
C.P. Miguel Ángel Meza Acosta  
Por Meza Acosta & Asociados



  
Lic. Alberto Ramón Ramírez Ruiz  
Gerente

# Estados Financieros Comparativos

## Balance General Comparativo

	2022	2023	Var %
<b>ACTIVO</b>	<b>57.042.069.613</b>	<b>56.544.061.812</b>	<b>-0,87%</b>
<b>REALIZABLE A CORTO PLAZO</b>	<b>31.779.817.851</b>	<b>32.987.939.579</b>	<b>3,60%</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>7.271.245.402</b>	<b>8.208.257.258</b>	<b>12,89%</b>
Caja	282.304.746	372.264.265	31,87%
Depósitos a la Vista	6.487.346.017	7.835.992.993	20,79%
Inversiones Temporales	501.594.639	0	-100,00%
<b>CRÉDITOS</b>	<b>24.471.375.375</b>	<b>24.746.378.232</b>	<b>1,12%</b>
Créditos al Día	15.204.244.604	17.230.717.869	13,33%
Créditos Vencidos	8.228.766.881	6.755.197.217	-17,89%
Intereses Devengados	732.241.322	672.395.998	-8,17%
Otros Créditos	308.122.568	88.067.148	-71,42%
<b>EXISTENCIAS</b>	<b>425.711</b>	<b>2.715.000</b>	<b>537,78%</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>36.771.363</b>	<b>30.589.089</b>	<b>-16,81%</b>
<b>REALIZABLE A LARGO PLAZO</b>	<b>25.262.251.762</b>	<b>23.556.122.233</b>	<b>-6,75%</b>
<b>CREDITOS</b>	<b>19.938.908.199</b>	<b>18.423.039.814</b>	<b>-7,60%</b>
Créditos al Día	12.950.976.464	12.500.003.810	-3,48%
Créditos Vencidos	6.987.931.735	5.923.036.004	-15,24%
<b>INVERSIONES Y PARTICIPACIONES</b>	<b>646.174.090</b>	<b>686.649.616</b>	<b>7,81%</b>
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS</b>	<b>3.630.609.749</b>	<b>3.531.284.990</b>	<b>-2,74%</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1.046.559.724</b>	<b>905.147.813</b>	<b>-13,51%</b>
Cargos Diferidos	1.000.335.072	358.923.161	-64,12%
Bienes Adjudicados a Realizar	46.224.652	546.224.652	1081,67%
<b>PASIVO</b>	<b>43.538.924.812</b>	<b>42.531.867.403</b>	<b>-2,31%</b>
<b>EXIGIBLE A CORTO PLAZO</b>	<b>28.542.709.047</b>	<b>25.506.652.132</b>	<b>-3,90%</b>
<b>COMPROMISOS FINANCIEROS</b>	<b>24.601.729.619</b>	<b>23.331.741.931</b>	<b>-5,16%</b>
Deudas Financ c/ Socios, No Socios, Otras Coop. e Inst. sin Fines de	24.427.380.938	23.157.216.826	-5,20%
Intereses a Pagar	174.348.681	174.525.105	0,10%
<b>COMPROMISOS NO FINANCIEROS</b>	<b>1.940.979.428</b>	<b>2.174.910.201</b>	<b>12,05%</b>
Cuentas y Obligaciones a Pagar	619.318.011	628.155.888	1,43%
Provisiones	214.703.676	197.254.393	-8,13%
Fondos	601.832.095	663.213.055	10,20%
Ingreso Diferido	505.125.646	686.286.865	35,86%
<b>EXIGIBLE A LARGO PLAZO</b>	<b>16.996.215.765</b>	<b>17.025.215.271</b>	<b>0,17%</b>
<b>COMPROMISOS FINANCIEROS</b>	<b>16.670.995.158</b>	<b>16.848.562.849</b>	<b>1,07%</b>
Deudas Financ. c/Socios, No Socios, Otras Coop. e Inst. sin Fines de	12.224.476.675	14.094.904.289	15,30%
Deudas Financ. Con Otras Entidades	4.339.493.991	2.655.524.391	-38,81%
Intereses a Pagar	107.024.492	99.134.169	-7,37%
<b>COMPROMISOS NO FINANCIEROS</b>	<b>325.220.607</b>	<b>175.652.422</b>	<b>-45,99%</b>
Fondos	304.198.201	175.652.422	-42,26%
Ingreso Diferido	21.022.406	0	-
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>13.503.144.801</b>	<b>14.012.194.409</b>	<b>3,77%</b>
<b>CAPITAL</b>	<b>7.252.385.167</b>	<b>7.494.217.528</b>	<b>3,33%</b>
<b>RESERVAS</b>	<b>5.637.775.228</b>	<b>5.913.618.210</b>	<b>4,89%</b>
Capital Institucional	4.878.509.089	5.154.352.081	5,65%
Capital no Institucional	759.266.129	759.266.129	0,00%
<b>RESULTADOS</b>	<b>612.984.406</b>	<b>604.358.671</b>	<b>-1,41%</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>1.366.811.679</b>	<b>1.664.413.569</b>	<b>21,77%</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA</b>	<b>-1.366.811.679</b>	<b>-1.664.413.569</b>	<b>21,77%</b>

# Estados Financieros Comparativos

## Cuadro de Resultado Comparativo

	2022	2023	VAR %
<b>INGRESOS</b>	<b>8.280.665.090</b>	<b>8.307.753.787</b>	<b>0,33%</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>8.168.382.449</b>	<b>8.124.816.765</b>	<b>-0,53%</b>
<b>Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos</b>	<b>7.970.771.948</b>	<b>7.757.686.258</b>	<b>-2,67%</b>
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	7.537.842.214	7.261.768.788	-3,66%
Intereses Moratorios Cobrados	241.389.840	229.159.582	-5,07%
Intereses Punitivos Cobrados	73.435.466	70.270.710	-4,31%
Intereses y Accesorios s/Refinanciación	118.104.428	196.487.178	66,37%
<b>Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros</b>	<b>20.213.868</b>	<b>84.388.208</b>	<b>317,48%</b>
<b>Intereses Cobrados por Depósitos y Valores</b>	<b>40.908.459</b>	<b>55.547.431</b>	<b>35,79%</b>
Depósitos a la Vista	3.273.971	14.862.532	353,96%
Depósitos a Plazo	37.632.488	40.684.899	8,11%
<b>Ingresos Operativos Varios</b>	<b>135.126.539</b>	<b>227.194.868</b>	<b>68,13%</b>
<b>Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros</b>	<b>1.363.635</b>	<b>0</b>	<b>-100,00%</b>
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>112.282.641</b>	<b>182.937.022</b>	<b>62,93%</b>
<b>EGRESOS</b>	<b>7.667.680.684</b>	<b>7.703.395.116</b>	<b>0,47%</b>
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>7.548.110.489</b>	<b>7.561.384.766</b>	<b>0,18%</b>
<b>Costos y Gastos Operativos Serv Financieros</b>	<b>7.498.514.536</b>	<b>7.479.605.356</b>	<b>-0,25%</b>
<b>Intereses y Comisiones Pagados</b>	<b>3.003.753.330</b>	<b>2.720.086.111</b>	<b>-9,44%</b>
Intereses Pagados por Captaciones Socios	2.821.385.508	2.632.640.749	-6,69%
Intereses Pagados por Créditos Externos	181.867.822	87.445.362	-51,92%
Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	500.000	0	-100,00%
<b>Previsiones</b>	<b>439.164.733</b>	<b>718.998.165</b>	<b>63,72%</b>
<b>Otros Costos por Servicios Financieros</b>	<b>13.981.823</b>	<b>17.975.793</b>	<b>28,57%</b>
<b>Gastos Administrativos por Act Ahorro Cred</b>	<b>3.588.366.919</b>	<b>3.560.083.875</b>	<b>-0,79%</b>
Gastos de Personal	1.374.710.974	1.494.911.489	8,74%
Honorarios	540.048.427	469.602.894	-13,04%
Servicios y Gastos de Oficina	536.022.555	828.200.597	54,51%
Mercadeo	114.251.448	133.463.980	16,82%
Impuestos y Tasas	220.705.710	224.225.661	1,59%
Depreciaciones y Amortizaciones	802.627.805	409.679.254	-48,96%
<b>Gastos de Gobernabilidad</b>	<b>453.247.731</b>	<b>462.461.412</b>	<b>2,03%</b>
Gastos del Consejo de Administración	186.361.712	183.971.127	-1,28%
Gastos de la Junta de Vigilancia	117.470.203	117.606.967	0,12%
Gastos del Órgano Electoral	59.913.351	53.899.115	-10,04%
Gastos de Comités	68.371.833	93.300.935	36,46%
Gastos de Asamblea	12.675.177	12.788.723	0,90%
Otros Gastos de Gobernabilidad	8.455.455	894.545	-89,42%
<b>Costos y Gastos por Actividades no Financieras</b>	<b>49.595.953</b>	<b>74.328.353</b>	<b>49,87%</b>
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>119.570.195</b>	<b>142.010.350</b>	<b>18,77%</b>
<b>EXCEDENTES Y PÉRDIDAS</b>	<b>612.984.406</b>	<b>604.358.671</b>	<b>-1,41%</b>

# Nota a los Estados Contables

Ejercicio Cerrado al 31 de Diciembre de 2023

## 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. Sin Saldos.

### 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.

CLASIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS Y PREVISIONES CARTERA TOTAL (*)							FECHA: 31/12/2023	
Cat.	Definición	% de Provisiones a Aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Aportes	Garantías Hipotecaria / Caución Ahorro	Provisiones a Aplicar	Provisiones Constituidas	Saldo contable después de provisiones
A	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	29.685.262.854	0	0	0	0	29.685.262.854
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	6.419.111.171	0	0	0	0	6.419.111.171
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	5.245.577.969	0	0	0	0	5.245.577.969
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	170.795.261	51.020.020	0	5.988.762	5.988.773	164.806.488
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	173.908.390	48.892.186	0	37.504.268	37.504.283	136.402.107
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	894.423.148	59.849.141	0	417.287.004	417.287.249	477.135.899
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360.	80	365.137.806	55.725.585	0	247.529.793	247.529.789	117.608.017
H	Saldo de Préstamos con atrasos desde 361 en adelante.	100	1.737.686.166	163.050.395	0	1.574.635.771	1.574.635.771	163.050.395
<b>TOTAL</b>			<b>44.691.900.765</b>	<b>378.537.286</b>	<b>0</b>	<b>2.282.945.598</b>	<b>2.282.945.865</b>	<b>42.408.954.900</b>

CLASIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS Y PREVISIONES CARTERA TOTAL (*)					FECHA: 31/12/2023	
Cat.	Definición	% Provisiones a Aplicar	Intereses Devengados Reconocidos No Cobrados	Provisiones a Aplicar	Provisiones Constituidas	Saldo Contable después de provisiones
A	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	308.613.069	0	0	308.613.069
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	136.359.677	0	0	136.359.677
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	227.423.252	0	0	227.423.252
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	0	0	0	0
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	0	0	0	0
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	0	0	0	0
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días.	80	0	0	0	0
H	Saldo de Préstamos con atrasos desde 361 en adelante.	100	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>			<b>672.395.998</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>672.395.998</b>

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

**3.5 Previsión sobre Otras Inversiones.** Sin Saldo.

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

**3.7 Previsión sobre Otros Activo de Riesgo.** Sin Saldo

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

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

PREVISIONES	SALDO AL INICIO DEL EJERCICIO	CONSTITUCION DE PREVISIONES EN EL EJERCICIO	APLICACIÓN DE PREVISIONES EN EL EJERCICIO	DESAFECTACION DE PREVISIONES EN EL EJERCICIO	SALDOS AL CIERRE DEL EJERCICIO
	1.961.783.312	719.041.541	719.041.541	397.878.988	2.282.945.865

### 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 re categorizan en el presente ejercicio en:

CONCEPTO	TASA DE DEPRECIACIÓN EN % ANUAL	VALOR DE COSTO REVALUADO	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	VALOR CONTABLE NETO DE DEPRECIACIÓN
Inmuebles - Terrenos		844.102.005	0	844.102.005
Inmuebles - Edificios		2.472.074.923	620.630.169	1.851.444.754
Equipos e Instalaciones		629.240.091	318.930.693	310.309.398
Construcción en Curso		0	0	0
Maquinarias y Equipos		58.084.648	54.997.995	3.086.653
Herramientas		0	0	0
Rodados		170.800.900	170.800.900	0
Muebles de Oficina		353.016.011	291.939.406	61.076.605
Equipos y Software Informáticos		1.099.733.453	438.467.878	661.265.575
Biblioteca, Obras de Artes y Otros		0	0	0
Bienes tomados en Arrendamiento		0	0	0
Semovientes		0	0	0
Hacienda para Reproducción		0	0	0
<b>TOTAL</b>		<b>5.427.052.031</b>	<b>1.895.767.041</b>	<b>3.531.284.990</b>

### 3.10 Cargos Diferidos

CONCEPTO	SALDO NETO INICIAL	AUMENTOS	AMORTIZACIÓN	SALDO NETO FINAL
Gastos de Organización y Constitución	0	0	0	0
Gastos de Estudios de Proyectos	0	0	0	0
Patentes y Software Informáticos	114.577.281	29.285.045	79.771.955	64.090.371
Gastos de Reorganización	690.634.562	0	395.801.772	294.832.790
Mejoras en Inmuebles de Terceros	0	0	0	0
Plusvalía en Inversiones	0	0	0	0
Cargos Diferidos Autorizados por el	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>834.496.888</b>	<b>0</b>	<b>395.801.772</b>	<b>358.923.161</b>

### 3.11 Servicios No Financieros.

Construcción Edilicia	
Parrilla Predio Cooperativa	4.351.729
Juego De Mesa De Piedra	4.593.956
Edificio Consultorio Ambulatorio	621.084.962
Construcción De Sanitarios Sexados Sede Social	123.529.649
Construcción Local Inmueble	67.131.017
<b>Total</b>	<b>820.691.313</b>
Inmuebles	
Finca N°305 Cta. Cte. Ctral.19-0089-01/2has.172m2	412.579.576
Inmueble Finca N° 1141 C/ Cta Ctral. N° 19-08	173.826.832
<b>Total</b>	<b>586.406.408</b>

**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 31/12/2023.-**

CONCEPTO	SALDO AL INICIO DEL EJERCICIO	CAPTACIONES	EXTRACCIONES	SALDOS AL CIERRE DEL EJERCICIO
Ahorro Vista	10.108.866.371	22.959.457.395	21.756.661.155	11.311.662.611
Ahorro a Plazo Fijo	24.756.039.919	6.631.103.210	6.072.829.625	25.314.313.504
Ahorro Programado	479.264.600	116.280.257	127.674.857	467.870.000
Ahorro Infantil	156.835.000	16.588.145	15.148.145	158.275.000

**Igualmente cuenta con el siguiente pasivo financiero:**

Préstamos de entidades cooperativas nacionales. Sin Saldos

Préstamos de entidades Bancarias y Financieras Nacionales (AFD) @ 2.655.524.391

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

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento					Total
	Hasta 30 días	De 31 hasta 180 días	De 181 días hasta 1 año	Más de 1 año y hasta 3 años	Más de 3 años	
<b>Crédito</b>	276.129.199	2.729.854.562	5.599.260.061	20.706.862.514	7.983.507.515	<b>37.295.613.851</b>
<b>Compromiso</b>	1.658.647.188	5.402.159.177	4.784.747.850	9.594.380.288	4.500.524.003	<b>25.940.458.504</b>

**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	3.451.184.388	7,72%	1.323.176.621	39,59%
50 Mayores Deudores	10.516.819.570	23,53%	2.668.745.231	79,86%
100 Mayores Deudores	16.353.039.245	36,59%	3.094.960.130	92,61%
Otros	28.338.861.520	63,41%	246.988.641	7,39%
<b>Total de Cartera</b>	<b>44.691.900.765</b>		<b>3.341.948.771</b>	

b) Detalle Ahorros:

NUMERO DE SOCIOS	AHORRO VISTA	%	AHORRO PLAZO	%
10 Mayores Ahorristas	2.538.944.561	22,45%	7.524.298.747	29,01%
50 Mayores Ahorristas	5.249.853.048	46,41%	16.147.870.387	62,25%
100 Mayores ahorristas	6.945.655.731	61,40%	20.675.321.368	79,70%
Otros	4.366.006.880	38,60%	5.265.137.136	20,30
<b>Total de Cartera</b>	<b>11.311.662.611</b>		<b>25.940.458.504</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 3,5%; 4%; 4,5%; 5%; 5,5%; 6%; 6,5%; 7%; 7,5%; 8%; 8,5%; 9%; 9,5%; 10%; 10,5%; 11%; 11,5%; 12% y 14% dependiendo del rango de monto y plazo. La capitalización se realiza en forma mensual y trimestral.

Se cuentan también por un lado con categorías de ahorros a plazo fijo programados, cuyas tasas de intereses se establecen entre 8% al 14% conforme al plazo elegido, y por otro lado con ahorros a plazo fijo infantil con tasas del 15%.

### 3.17 Venta de Cartera. Ninguno

### 3.18 Depuración de Cartera

CONCEPTO	RESOLUCION CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	MONTO TOTAL/CRÉDITO	RECUPERADO	SALDO
Créditos Depurados		1.742.733.240	78.319.671	1.664.413.569

### 3.19 Reprogramación Presupuestaria.

Rubro/Cuenta	Resolución Consejo de Administración	Monto Presupuestado	Aumento	Disminución	Monto Total Reprogramado
<b>INGRESOS</b>		<b>9.395.441.00</b>	<b>856.610.00</b>	<b>856.610.00</b>	<b>9.395.441.00</b>
<b>Ingresos Operativos por Servicios Financieros</b>		<b>9.315.441.00</b>	<b>726.610.00</b>	<b>856.610.00</b>	<b>9.185.441.00</b>
Intereses Compensatorios s/Amortizables		6.545.787.000	0	856.610.000	5.689.177.000
Intereses Compensatorios s/Prést. Cooperativas y Entidades sin		83.399.000	4.000.000	0	87.399.000
Intereses Compensatorios s/ Créditos Vinculados		631.281.000	151.000.000	0	782.281.000
Intereses Compensatorios s/ Créditos Refinanciados		769.264.000	404.000.000	0	1.173.264.000
Intereses Moratorios s/Amortizables		285.261.000	1.200.000	0	286.461.000
Intereses Moratorios s/ Créditos Vinculados		12.456.000	300.000	0	12.756.000
Intereses Punitivos s/Amortizables		89.666.000	310.000	0	89.976.000
Intereses Punitivos s/ Créditos Vinculados		3.888.000	100.000	0	3.988.000
Intereses y Accesorios s/Refinanciación		121.000.000	76.000.000	0	197.000.000
Comisiones por otros servicios financieros		40.000.000	45.000.000	0	85.000.000
Intereses s/ Depósitos a la Vista-Bancos		5.000.000	10.000.000	0	15.000.000
Intereses s/Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativo		40.000.000	700.000	0	40.700.000
Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados		50.000.000	29.000.000	0	79.000.000
Otros Ingresos y Servicios		172.500.000	5.000.000	0	177.500.000
<b>Ingresos Eventuales</b>		<b>80.000.000</b>	<b>130.000.000</b>	<b>0</b>	<b>210.000.000</b>
Otros Ingresos no Operativos		10.000.000	108.000.000	0	118.000.000
Ingresos por Actividades Especiales		0	22.000.000	0	22.000.000

Rubro/Cuenta	Resolución Consejo de Administración	Monto Presupuestado	Aumento	Disminución	Monto Total Reprogramado
<b>EGRESOS</b>		<b>8.667.556.00</b>	<b>580.900.0</b>	<b>580.900.0</b>	<b>8.667.556.00</b>
<b>Costos y Gastos Operativos Servicios Financieros</b>		<b>8.373.656.000</b>	<b>558.900.000</b>	<b>580.900.000</b>	<b>8.351.656.000</b>
Intereses Pagados p/Ahorro a la Vista personas físicas o naturales		97.000.000	3.000.000	0	100.000.000
Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas jurídicas		150.000.000	0	135.000.000	15.000.000
Intereses Pagados p/ Ahorros Programados Captados		45.000.000	1.000.000	0	46.000.000
Intereses Pagados p/ Otras Captaciones de Ahorros		22.000.000	100.000	0	22.100.000
Intereses Pagados a Otras Cooperativas e Inst. sin Fines de Lucro		282.000.000	0	200.000.000	82.000.000
Provisiones p/ créditos		400.000.000	370.000.000	0	770.000.000
Costo Procesamiento Tarjetas Débito		31.800.000	0	25.000.000	6.800.000
Costos y Gastos Cajeros Automáticos		182.000.000	0	180.000.000	2.000.000
Beneficios sociales		394.000.000	115.000.000	0	509.000.000
Servicios de Terceros		383.111.000	15.000.000	0	398.111.000
Materiales, Útiles y Papelería		55.000.000	5.000.000	0	60.000.000
Reparación y Mantenimiento		190.137.000	4.000.000	0	194.137.000
Procesamiento de Datos		40.800.000	3.500.000	0	44.300.000
Seguros		99.000.000	100.000	0	99.100.000
Combustibles y Lubricantes		20.000.000	8.000.000	0	28.000.000
Publicidad		20.000.000	4.000.000	0	24.000.000
Impuestos		311.000.000	200.000	40.900.000	270.300.000
Depreciación Permanente		270.000.000	30.000.000	0	300.000.000
<b>Costos y Gastos por Actividades no Financieras</b>		<b>84.900.000</b>	<b>17.000.000</b>	<b>0</b>	<b>81.900.000</b>
Gastos operativos		15.000.000	17.000.000	0	32.000.000
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>		<b>214.000.000</b>	<b>5.000.000</b>	<b>0</b>	<b>219.000.000</b>
Gastos Extraordinarios		154.000.000	5.000.000	0	159.000.000

**3.20 Ampliación Presupuestaria.** Ninguno**3.21 Provisiones**

Concepto	Monto
Obligaciones Fiscales	16.349.406
Aporte Ley 2157 INCOOP	42.987.234
Aportaciones de Devolver	97.459.476
Provisiones Varias	9.641.956
Obligaciones Sociales	30.816.321
<b>Total</b>	<b>197.254.393</b>

Las provisiones constituidas serán regularizadas en el presente ejercicio, a excepción de los aportes a devolver, los cuales se van realizando a la medida que sean aprobadas su devolución.

**3.22 Ingresos Diferidos**

Concepto	Monto
Intereses y Otros Acc. Cap. s/ Refinanciación	686.286.865
<b>Total</b>	<b>686.286.865</b>

**3.23 Fondos**

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

CONCEPTO	SALDO AL INICIO	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL CIERRE
Fondo de Educación	300.501.955	11.481.816	27.089.735	284.894.036
Fondo de Solidaridad	237.979.376	150.914.869	158.847.557	230.046.688
Otros Fondos	389.915.924	143.287.603	209.278.777	323.924.750

**3.24 Cualquier Otro Hecho que por su importancia justifique su exposición.** Ninguno**4. Patrimonio****4.1. Evolución del Patrimonio.**

CONCEPTO	SALDO AL INICIO	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL CIERRE
Capital Integrado	7.454.097.058	213.317.951	173.197.481	7.494.217.528
Reservas	5.913.618.210	0	0	5.913.618.210
Resultado Acumulado	0	0	0	0
Resultado del Ejercicio	434.718.725	283.538.301	113.898.355	604.358.671
<b>Total</b>	<b>13.802.433.993</b>	<b>496.856.252</b>	<b>287.095.836</b>	<b>14.012.194.409</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.

INGRESO TOTAL DEL EJERCICIO		8.307.753.787		100,00%
<b>OTROS INGRESOS</b>				
UTILIDAD PARTICIPACION ASEGURADORA TAJY S.A.	25.412.222	0,31%		
COMISIONES RED DINELCO	4.831.037	0,06%		
COMISIONES P/ TRANSFERENCIAS	43.524.832	0,52%		
COMISIONES COBRANZAS STREAM	4.017.081	0,05%		
COMISIONES CASAS COMERCIALES	44.968.768	0,54%		
DESCUENTOS OBTENIDOS	184.092	0,00%		
INGRESOS POR ACTIVIDADES ESPECIALES	21.605.000	0,26%		
<b>TOTAL INGRESOS CON TERCEROS</b>			<b>144.543.032</b>	<b>1,74%</b>
EGRESO TOTAL DEL EJERCICIO		-7.702.341.786		100,00%
<b>OTROS EGRESOS</b>				
GASTOS PROPORCIONALES	-134.009.729	1,74%		
<b>TOTAL EGRESOS</b>			<b>-134.009.729</b>	<b>1,74%</b>
<b>EXCEDENTES ESPECIALES ANTES DE IMPUESTOS</b>			<b>10.533.303</b>	
<b>IMPUESTO A LA RENTA 10%</b>			<b>-1.053.330</b>	
<b>EXCEDENTES ESPECIALES DESPUES DE IMPUESTOS</b>			<b>9.479.973</b>	

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

Hechos posteriores al Cierre. Sin Movimientos

  
Lic. Cristhian Silvestre Ayala Vera  
Presidente Junta de Vigilancia

  
Abog. Claudio Agustín Zelaya Piñáñez  
Tesorero Consejo de Administración

  
Sr. Federico Julián Piñáñez Prieto  
Presidente Consejo de Administración

  
C.P. Miguel Ángel Meza Acosta  
Por Meza Acosta & Asociados



  
Lic. Alberto Ramón Ramírez Ruiz  
Gerente

# Ejecución Presupuestaria 2023

## Ingresos

	TIPO	EJECUTADO	PRESUPUESTADO	% EJE.
<b>INGRESOS</b>	<b>Reprogramado</b>	<b>8.307.753.787</b>	<b>9.395.441.000</b>	<b>88,42%</b>
<b>Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos</b>	<b>Reprogramado</b>	<b>7.261.768.788</b>	<b>7.777.324.000</b>	<b>93,37%</b>
Intereses Compensatorios s/Amortizables	Reprogramado	5.194.810.858	5.689.177.000	91,31%
Intereses Compensatorios s/Plazo Único	Programado	9.056.529	12.231.000	74,05%
Intereses Compensatorios p/Descuento de Documentos	Programado	32.288.435	32.896.000	98,15%
Int. Compensatorios s/ Prést. Cooperativas y Entidades SFL	Reprogramado	84.279.905	87.399.000	96,43%
Intereses Compensatorios s/ Créditos Vinculados	Reprogramado	768.241.697	782.281.000	98,21%
Intereses Compensatorios s/ Créditos Judicializados	Programado	0	76.000	0,00%
Intereses Compensatorios s/ Créditos Refinanciados	Reprogramado	1.173.091.364	1.173.264.000	99,99%
<b>Intereses Moratorios Cobrados</b>	<b>Reprogramado</b>	<b>229.159.582</b>	<b>362.503.000</b>	<b>63,22%</b>
Intereses Moratorios s/Amortizables	Reprogramado	166.399.130	286.461.000	58,09%
Intereses Moratorios s/Plazo Único	Programado	167.674	689.000	24,34%
Intereses Moratorios p/Descuento de Documentos	Programado	861.436	4.146.000	20,78%
Int. Moratorios s/ Prést. Cooperativas y Entidades SFL	Programado	277.638	299.000	92,86%
Intereses Moratorios s/ Créditos Vinculados	Reprogramado	10.667.040	12.756.000	83,62%
Intereses Moratorios s/ Créditos Refinanciados	Programado	50.786.664	58.152.000	87,33%
<b>Intereses Punitivos Cobrados</b>	<b>Reprogramado</b>	<b>70.270.710</b>	<b>114.414.000</b>	<b>61,42%</b>
Intereses Punitivos s/Amortizables	Reprogramado	50.343.750	89.976.000	55,95%
Intereses Punitivos s/Plazo Único	Programado	50.303	304.000	16,55%
Intereses Punitivos p/Descuento de Documentos	Programado	258.431	1.281.000	20,17%
Int. Punitivos s/ Prést. Cooperativas y Entidades SFL	Programado	83.291	110.000	75,72%
Intereses Punitivos s/ Créditos Vinculados	Reprogramado	3.208.920	3.988.000	80,46%
Intereses Punitivos s/ Créditos Refinanciados	Programado	16.326.015	18.755.000	87,05%
<b>Intereses y Accesorios s/Refinanciación</b>	<b>Reprogramado</b>	<b>196.487.178</b>	<b>197.000.000</b>	<b>99,74%</b>
<b>Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros</b>	<b>Reprogramado</b>	<b>84.388.208</b>	<b>325.000.000</b>	<b>25,97%</b>
<b>Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros</b>	<b>Reprogramado</b>	<b>55.547.431</b>	<b>56.700.000</b>	<b>97,97%</b>
<b>Depósitos a la Vista</b>	<b>Reprogramado</b>	<b>14.862.532</b>	<b>16.000.000</b>	<b>92,89%</b>
<b>Depósitos a Plazo</b>	<b>Reprogramado</b>	<b>40.684.899</b>	<b>40.700.000</b>	<b>99,96%</b>
<b>Desafectación de Previsiones</b>	<b>Reprogramado</b>	<b>0</b>	<b>50.000.000</b>	<b>0,00%</b>
<b>Otros Ingresos Operativos Varios</b>	<b>Reprogramado</b>	<b>227.194.868</b>	<b>302.500.000</b>	<b>75,11%</b>
<b>Ingresos Varios</b>	<b>Reprogramado</b>	<b>161.332.022</b>	<b>188.000.000</b>	<b>85,81%</b>
<b>Ingresos por Actividades Especiales</b>	<b>Reprogramado</b>	<b>21.605.000</b>	<b>22.000.000</b>	<b>98,20%</b>

# Ejecución Presupuestaria 2023

## Egresos

	TIPO	EJECUTADO	PRESUPUESTADO	% EJE.
<b>EGRESOS</b>	<b>Reprogramado</b>	<b>7.703.395.116</b>	<b>8.667.556.000</b>	<b>88,88%</b>
<b>Intereses Pagados por Captaciones Socios</b>	<b>Reprogramado</b>	<b>2.632.640.749</b>	<b>2.769.572.000</b>	<b>95,06%</b>
Intereses Pagados p/Ahorro a la Vista personas físicas o naturales	Reprogramado	99.336.659	100.000.000	99,34%
Intereses Pagados p/ Ahorro a la Vista personas jurídicas	Programado	1.575.612	3.000.000	52,52%
Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas físicas o naturales	Programado	2.455.815.030	2.583.472.000	95,06%
Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas jurídicas	Reprogramado	8.438.355	15.000.000	56,26%
Intereses Pagados p/ Ahorros Programados Captados	Reprogramado	45.468.546	46.000.000	98,84%
Intereses Pagados p/ Otras Captaciones de Ahorros	Reprogramado	22.006.547	22.100.000	99,58%
<b>Intereses Pagados por Créditos Externos</b>	<b>Reprogramado</b>	<b>87.445.362</b>	<b>102.000.000</b>	<b>85,73%</b>
Intereses Pagados a Otras Cooperativas e Instituciones SFL	Reprogramado	70.044.708	82.000.000	85,42%
Intereses Pagados a Entidades Bancarias y Financieras	Programado	17.400.654	20.000.000	87,00%
<b>Comisiones Pagadas por Servicios Financieros</b>	<b>Reprogramado</b>	<b>0</b>	<b>1.500.000</b>	<b>0,00%</b>
<b>Previsiones para Créditos en Mora</b>	<b>Reprogramado</b>	<b>718.998.165</b>	<b>770.000.000</b>	<b>93,38%</b>
<b>Otros Costos por Servicios Financieros</b>	<b>Reprogramado</b>	<b>17.975.793</b>	<b>29.800.000</b>	<b>60,32%</b>
<b>Gastos de Personal</b>	<b>Reprogramado</b>	<b>1.494.911.489</b>	<b>1.811.600.000</b>	<b>82,52%</b>
<b>Honorarios</b>	<b>Reprogramado</b>	<b>469.602.894</b>	<b>557.230.000</b>	<b>84,27%</b>
<b>Servicios y Gastos de Oficina</b>	<b>Reprogramado</b>	<b>828.200.597</b>	<b>928.848.000</b>	<b>89,16%</b>
Servicios Públicos	Programado	34.981.186	41.500.000	84,29%
Materiales, Útiles y Papelería	Reprogramado	58.692.352	60.000.000	97,82%
Reparación y Mantenimiento	Reprogramado	149.461.903	194.137.000	76,99%
Procesamiento de Datos	Reprogramado	43.835.472	44.300.000	98,95%
Seguros	Reprogramado	78.218.458	99.100.000	78,93%
Combustibles y Lubricantes	Reprogramado	27.334.015	28.000.000	97,62%
Gastos de Movilidad y Transporte	Programado	4.792.030	5.000.000	95,84%
Gastos Legales	Programado	233.975.455	242.000.000	96,68%
Gastos de Reorganización	Programado	186.909.746	214.811.000	91,67%
<b>Mercadeo</b>	<b>Reprogramado</b>	<b>133.463.980</b>	<b>194.000.000</b>	<b>68,80%</b>
Publicidad	Reprogramado	23.332.000	24.000.000	97,22%
Producción de Comerciales	Programado	38.636.361	40.000.000	96,59%
Material publicitario	Programado	31.881.819	35.000.000	91,09%
Artículos promocionales	Programado	7.225.000	25.000.000	28,90%
Promociones y Sorteos	Programado	32.388.800	70.000.000	46,27%
<b>Impuestos y Tasas</b>	<b>Reprogramado</b>	<b>224.225.661</b>	<b>271.800.000</b>	<b>82,50%</b>
<b>Depreciaciones y Amortizaciones</b>	<b>Reprogramado</b>	<b>409.679.254</b>	<b>414.501.000</b>	<b>98,84%</b>
<b>Gastos del Consejo de Administración</b>	<b>Programado</b>	<b>183.971.127</b>	<b>188.225.000</b>	<b>97,74%</b>
<b>Gastos de la Junta de Vigilancia</b>	<b>Programado</b>	<b>117.606.967</b>	<b>120.675.000</b>	<b>97,46%</b>
<b>Gastos del Órgano Electoral</b>	<b>Programado</b>	<b>53.899.115</b>	<b>62.405.000</b>	<b>86,37%</b>
<b>Gastos de Comités</b>	<b>Programado</b>	<b>93.300.935</b>	<b>98.500.000</b>	<b>94,72%</b>
<b>Gastos de Asamblea</b>	<b>Programado</b>	<b>12.768.723</b>	<b>16.000.000</b>	<b>79,83%</b>
<b>Otros Gastos de Gobernabilidad</b>	<b>Programado</b>	<b>894.545</b>	<b>15.000.000</b>	<b>5,96%</b>
<b>Gastos administrativos y operativos</b>	<b>Reprogramado</b>	<b>74.328.353</b>	<b>81.900.000</b>	<b>90,76%</b>
Gastos administrativos	Programado	43.218.729	49.900.000	86,61%
Gastos operativos	Reprogramado	31.109.624	32.000.000	97,22%
<b>Gastos y Pérdidas eventuales</b>	<b>Programado</b>	<b>7.451.057</b>	<b>15.000.000</b>	<b>49,67%</b>
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>Reprogramado</b>	<b>142.010.350</b>	<b>219.000.000</b>	<b>64,84%</b>
<b>EXCEDENTES Y PÉRDIDAS</b>	<b>Reprogramado</b>	<b>604.358.671</b>	<b>727.885.000</b>	<b>83,03%</b>

# REPORTE DE ACTIVIDADES

Impacto de los Comités Auxiliares



## Comité de Educación

El Comité de Educación de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo, Producción y Servicios Tobatí Limitada se enmarca trabajando de manera constante dentro de lo estipulado en su Plan Operativo Anual (POA); eventualmente, también realiza, acompaña, o apoya actividades no generadas dentro del plan pero que considera tienen impactos positivos dentro de la comunidad cooperativa y la sociedad en general, todo esto bajo la supervisión y el control del Consejo de Administración.

Considerando a las Cooperativas como entidades de economía social, diferentes a otro tipo de empresas constituidas para el lucro, resulta relevante para las organizaciones cooperativas que demuestren su diferenciación y justamente es la educación una de sus diferencias más resaltantes, puesto que con sus acciones benefician tanto a los socios, colaboradores, directivos y a toda la comunidad. Dentro del Plan Operativo Anual (POA), este Comité ha sesionado en 56 oportunidades de manera ordinaria y una cuantía interesante de manera extraordinaria. Cuando la cooperativa realiza actividades de educación exclusivas para sus miembros está fomentando la importancia de la educación cooperativa y el interés de la masa societaria, de igual manera cuando se realizan actividades de educación abiertas a la comunidad, está contribuyendo en diversos aspectos como la difusión del arte y la cultura, la generación de competencias en las personas que a su vez redundan en la mejora de su calidad de vida debido a las oportunidades económicas que representan en sus vidas particulares, la realización de actividades basadas en la educación financiera, la actualización en el uso de las tecnologías, la capacitación a

emprendedores, el apoyo técnico a profesionales agremiados, la generación de espacios de formación y capacitación, la concienciación del cuidado del medio ambiente, la promoción del deporte y el apoyo constante a las instituciones educativas y sanitarias de nuestra comunidad; es así que en la ejecución del año 2023 el Comité de Educación ha realizado 56 actividades de las cuales 30 actividades fueron sustentadas por el fondo de educación destinadas a la capacitación cooperativa (70%) y 26 actividades del fondo de educación para actividades recreativas (30%) tanto institucionales como sociales basados en el quinto principio cooperativo, educación, entrenamiento e información y el séptimo principio cooperativo compromiso con la comunidad.

### Comité de Educación

#### Cooperativa Tobatí Ltda.

¡¡Nuestra Cooperativa, 30 años construyendo juntos nuestra historia!!



## Comité de Créditos

En virtud de lo dispuesto en el Art. 69 de la Ley 438/94 fue establecido El Comité de Créditos, como unidad auxiliar del Consejo de Administración, tiene como objetivo principal el análisis de los préstamos solicitados por los socios de la Cooperativa en base a los reglamentos de créditos vigentes y aprobados por el Consejo de Administración con criterios técnicos y bajo los principios fundamentales del cooperativismo.

Dando cumplimiento a lo establecido en el Estatutos de nuestra Cooperativa, presentamos a continuación un resumen concreto correspondiente al Ejercicio 2023 del Comité de Créditos, el cual es el responsable de estudiar y evaluar los servicios de Préstamos y Financiamientos que brinda la Cooperativa, tanto los que corresponden al nivel de aprobación del comité, así como aquellos que ha sido concedidos por los diferentes niveles administrativos, entre los que podemos mencionar Oficiales de Crédito, Jefatura Operativa, Gerencial General e incluso también las concedidas por el Consejo de Administración.

De igual manera, se ha mantenido una comunicación constante y fluida con los diferentes departamentos relacionados con la concesión de créditos, buscando en todo momento el buen desarrollo de nuestras labores, y ajustándonos estrictamente a nuestro reglamento y a las políticas crediticias que regulan la función del Comité de Créditos.

Posterior a la asamblea del 19 de marzo del año 2023, el Comité quedó integrado por los Titulares: Abg. Claudio Agustín Zelaya (Presidente), Lic. Jesús Daniel Díaz Pérez. (Secretario), Econ. Julio César Melgarejo (Vocal)

Durante el año 2023 se ha aprobado y desembolsado un total de 2.522 solicitudes de Créditos cuyo monto totalizo la suma de guaraníes 31.078.059.121.

Este comité ha sesionado en forma ordinaria y extraordinaria estudiando y analizando las solicitudes de Créditos en los diversos casos presentados.

Este informe está enfocado a presentar de manera precisa una representación gráfica y resumida de la cartera Crediticia, de tal manera a ofrecer un panorama general del periodo 2023.



**Comité de Crédito**  
**Cooperativa Tobatí Ltda.**  
¡¡Nuestra Cooperativa, 30 años construyendo  
juntos nuestra historia!!



## Comité de Solidaridad

El Comité de Solidaridad es el órgano auxiliar del Consejo de Administración, que se encarga de administrar los fondos de Solidaridad, atendiendo todo lo relacionado a subsidios y premios establecidos en el Reglamento, además de programar y ejecutar los planes para mejorar los servicios de salud que la Cooperativa ofrece a sus asociados/as.

### Logros del 2023

- Gerenciamiento de contratación de especialistas médicos Reumatología, Pediatría, Otorrinolaringología, oftalmología.
- Actividades varias. Creación de espacios de integración para socios.
- Colocación de un cambiador para la clínica médica ambulatoria.
- Análisis de solicitudes de premios y subsidios de los socios.
- Análisis de la productividad de los profesionales médicos de la clínica médica ambulatoria.
- Elaboración del POA.
- Campaña de concienciación para el pago adelantado de aporte y solidaridad.
- Regalos para los recién nacidos en el marco de subsidios por maternidad.
- Monitoreo semanal Check list, marcación de entrada y salida de funcionarios y profesionales de la Clínica.

### Cooperación y Compromiso – Salud preventiva.

- Ciclo de 4 charlas en Instituciones educativas del casco urbano y compañías de la ciudad de Tobaquí, con nuestra psicóloga la Lic. Claudia Leite.
- Gerenciamiento del servicio de radiología en conjunto con el hospital distrital y la realización de charla educacional de prevención de enfermedades pulmonares.

- Desayuno saludable, por el día del niño en la Clínica médica Ambulatoria.
- Programación de la Semana Rosa en nuestra Cooperativa, con ciclo de charlas seguidas de clases de Zumba.
- Tips educativos sobre salud en redes sociales y contenidos semanales, tips educativos de salud para la programación de la Cooperativa en Estación Cristal.
- Solicitud de chequeo médico de rutina a los funcionarios.
- Charla educativa on line (Desayuno saludable), por el día mundial de la diabetes en la Clínica médica Ambulatoria con la Lic. Larissa Arriola.
- Habilitación a no socios para consultas médicas en todas las especialidades en la clínica médica ambulatoria.
- En el marco de la semana del cáncer de próstata se obtuvo un mayor descuento en laboratorio Meral para chequeo de próstata.
- Actualización del Reglamento de Solidaridad.

### **Actividades Generales Realizadas**

- Hermoseamiento del jardín de la Clínica Médica Ambulatoria y el Predio de la Sede Social con la compra de plantas, planteras y renovación de la pintura de los portones.
- Cambio de faroles del jardín frontal y muralla lateral de la Clínica.
- Ambientación de la Clínica Médica Ambulatoria, con ornamentos y apliques alusivos a octubre rosa.
- Rifa solidaria, una forma de motivación para que los socios se pongan al día con el pago de su aporte y solidaridad, se realizó el sorteo de combos de asado por el día de la amistad.
- Dos Juegos de Bingo, enfatizados a nuestros adultos mayores como un espacio recreativo para la familia.
- Clases de Zumba con el profesor Julio Franco de noviembre 2023 a enero 2024.

### **Gestión compartida con otras instituciones**

Firma de convenios con:

- Laboratorios Meral
- OdontoAndraus
- SAM Center
- RM Laboratorio

El Comité de Solidaridad asumió y desarrolló todas estas actividades mencionadas gracias al presupuesto Financiero de los fondos de solidaridad aportado por los Socios/as de la Cooperativa, para mantener la estructura de la Clínica Médica, sus programas de asistencia a la salud de las familias impactando positivamente en la comunidad.

### **FONDO DE SOLIDARIDAD 2023**

Saldo Inicial al 1/01/2023	212.528.813
Ingresos	693.680.030
Egresos	- 623.274.814
<b>SALDO FINAL AL 31/12/2023</b>	<b>230.046.688</b>

**Comité de Solidaridad  
Cooperativa Tobatí Ltda.**

¡¡Nuestra Cooperativa, 30 años construyendo  
juntos nuestra historia!!



# Informe del Tribunal Electoral Independiente

<b>Presidente:</b>	Socio Américo Rodríguez
<b>Vicepresidente:</b>	Socia Shirley Noemía Alcaraz Franco
<b>Secretaria:</b>	Socia Francisca Sofía Osorio Giménez
<b>Vocal Titular:</b>	Socia Mirna M. Esquivel de Villalba.
<b>Vocal Titular:</b>	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 2023 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.

Se detalla puntos de la organización la Asamblea General Ordinaria

Deliberativa: Análisis, consideración y aprobación de la Memoria y Balance del año 2022 y el presupuesto anual del año 2023, con 2010 socios/as habilitados y acreditado 92 socios.

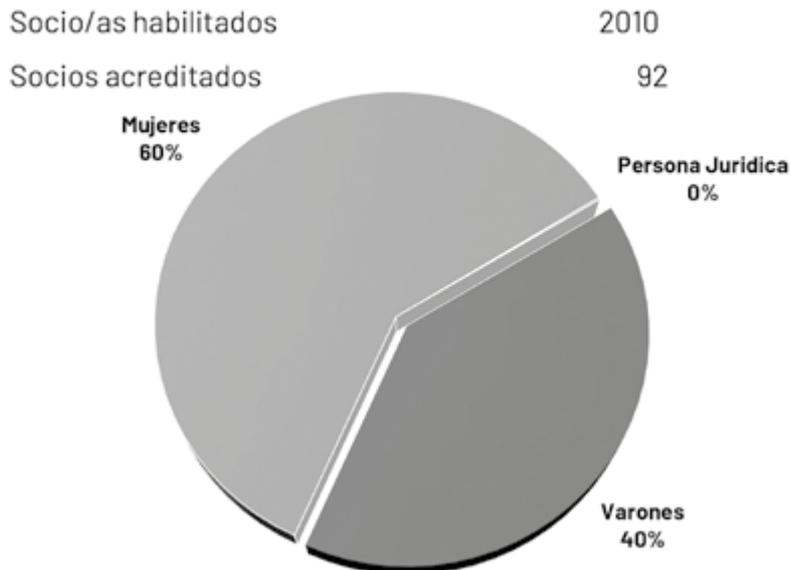
Electiva: se desarrolló los comicios para la elección de las autoridades de los diferentes estamentos vacantes de la Cooperativa (Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y Junta Electoral) se detallan puntos específicos de la organización:

- a. Candidaturas recepcionadas por este órgano 10 en total.
- b. Acreditados 92 socios/as y para las votaciones deliberativas y electivas.
- c. Se habilitó 7 siete mesas receptoras de votos con un promedio de 200 a 300 socios por padrón.
- d. Se realizando capacitación para los miembros de las mesas, teniendo en cuenta el reglamento electoral y las funciones del órgano electoral.
6. Se implementó hojas de evaluación con indicadores y calificativos del proceso asambleario 10 ítemes indicadores y 3 ítemes calificativos el documento se encuentra en archivo electoral.
7. Participación en diferentes cursos de capacitación y representación del Tribunal Electoral Independiente en las diferentes actividades de la Cooperativa.
8. Análisis y Estudio del Estatuto Social y las normas emanadas del cooperativismo.
9. Apoyo y acompañamiento a las actividades propuestas por el Consejo de Administración.
10. 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.

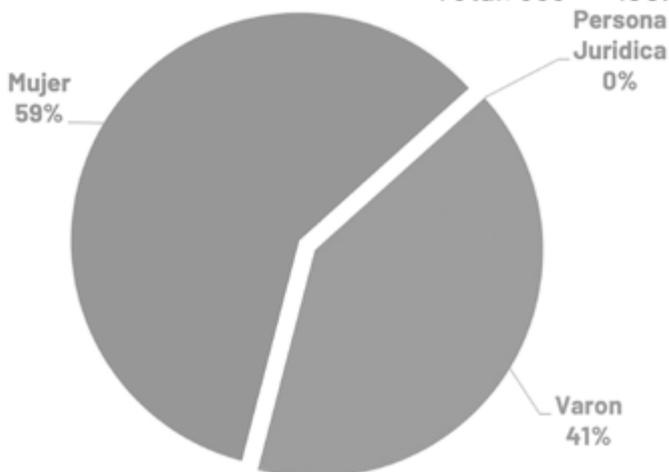
Expresamos nuestro compromiso como socios representantes, velando por la participación democrática, deseando éxitos a los directivos y socios, nos despedimos atentamente.

### ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA 19/03/2023



Socios/as acreditados y votantes    Varón: 149            41 %  
    Mujer: 217            59 %  
    Persona Jurídica: 0    0 %

Total: 366    100%



  
Socia María Elena Giménez Núñez  
Secretaria

  
Socia Shirley Noemía Alcaraz Franco  
Vicepresidente

  
Socio Américo Rodríguez  
Presidente

  
Socio Juan Manuel Benegas López  
Vocal Titular



  
Socia Mirna Margarita Esquivel de Villalba  
Vocal Titular





# Informe de la Junta de Vigilancia

Señores Socios:

De conformidad a lo dispuesto en el Art. 107 inc. "d" de nuestro Estatuto Social, la Junta de Vigilancia se dirige a Ustedes, a objeto de presentar el Informe de Actividades desarrolladas durante el ejercicio 2023.

La Junta de Vigilancia, en cumplimiento el Art. 97 queda conformada de la siguiente manera:

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

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

Se estableció una apertura objetiva a todos los órganos directivos, comités auxiliares, colaboradores y socios, con apertura a las sesiones de este órgano contralor, a fin de mejorar y desarrollar con

eficacia la vida Institucional de nuestra Cooperativa, velando siempre por los intereses societarios.

Esta Junta de Vigilancia ha emitido sus dictámenes, respetando la independencia de cada esta-  
mento, actuando en cada caso si lo fuere necesario, lo cual está asentada en acta.

#### **Actividades más relevantes:**

- Constitución de Autoridades de la Junta de Vigilancia.
- Sesiones ordinarias y extraordinarias.
- Mesa de trabajo con directivos, funcionarios, gerente, departamento de marketing, departa-  
mento de Cumplimiento y departamento judicial.
- Verificación Manual de Créditos, Manual de Prevención para el cumplimiento Regulatorio, la Ges-  
tión de Riesgos LA/FT y Manual de Conducta y Código de Ética.
- Participamos en las actividades realizadas por la entidad (Charlas, capacitaciones, reuniones y  
formaciones virtuales).
- Capacitaciones exigidas por el INCOOP y SEPRELAD.
- Remitimos notas sobre distintos temas al Consejo de Administración, Gerencia, Comité de Edu-  
cación y Comité de Solidaridad.
- 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 de la asesora  
jurídica y de la gerencia.
- Verificamos el trabajo de los funcionarios planificado en base a objetivos y metas administrai-  
vas.
- Controlamos y acompañamos los datos de los depósitos en Bancos vía Banca Web con la dispo-  
nibilidad emitidas por el Departamento de Administración y Finanzas.
- Ejecución de manual de procedimiento con los funcionarios del departamento de tesorería.
- Acompañamiento de las actividades emprendidas por el Consejo de Administración, Comité de  
Educación y Comité de Solidaridad.
- Acompañamiento de las actividades realizadas por otras entidades de acuerdo a las invitaciones  
recibidas.

#### **Análisis de:**

- Cartera de Créditos Refinanciados y créditos otorgados.
- Depósitos a Plazo Fijo.
- Ejecución presupuestaria semestralmente.
- Dictamen de Auditoría Interna y Externa.
- Cartera de préstamos de directivos y funcionarios.
- Embargos y procesos de cobranzas judiciales.
- Resumen mensual de los oficiales de créditos.
- Honorarios de servicios no personales.
- Gestión de cobranza de referentes.
- Capital Operativo.
- Del informe financiero, balance general, cuadro de resultados y ejecución presupuestaria.
- Causa N° 3177/2021 sobre el siniestro de la institución.

- Inventario de créditos judicializados con inhibición decretado.
- Manual de promociones de Créditos.
- Reglamento de emisión de Tarjeta de Débito y app.
- Modificación del reglamento de Solidaridad.

**Control de:**

- Actas y registros de firmas de los distintos comités auxiliares, Tribunal Electoral Independiente y clínica ambulatoria.
- Disponibilidad.
- Créditos concebidos.
- Conciliaciones bancarias.
- Documentaciones respaldatorias: facturas, recibos, autofacturas de la institución.
- Antecedentes comerciales de los funcionarios y directivos (Informconf).
- Planillas de Bonificaciones, Aguinaldos, IPS, Contratos, Sueldos y jornales de los funcionarios.
- Cumplimiento de Asistencia del sistema informático.
- Verificación del proceso de liquidación a funcionario.
- Equipos e instrumentos musicales.
- Instalaciones de la Clínica Ambulatoria y Predio de la Cooperativa.

**RECOMENDACIONES**

En base a 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 dirigidos a socios.
- Capacitación dirigencial, sentido de pertenencia y atención a los clientes para los colaboradores.
- 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.
- Disponibilidad del Departamento de Marketing en horario de oficina.

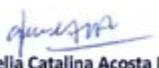
  
Socio Antonio Ramón Limenza Yegros  
Secretario

  
Socia Mónica Beatriz Martínez Arepoco  
Vicepresidente

  
Socio Cristian Silvestre Ayala Vera  
Presidente

  
Socio Juan Carlos Salvioni Mendieta  
Vocal Titular



  
Socia Amelia Catalina Acosta Páez  
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 veintitrés.

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.

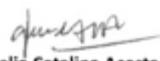
  
Socio Antonio Ramón Limenza Yegros  
Secretario

  
Socia Mónica Beatriz Martínez Arepoco  
Vicepresidente

  
Socio Cristian Silvestre Ayala Vera  
Presidente

  
Socio Juan Carlos Salvioni Mendieta  
Vocal Titular



  
Socia Amelia Catalina Acosta Páez  
Vocal Titular

# Dictamen de los Auditores Independientes



## DICTAMEN DE LOS AUDITORES EXTERNOS INDEPENDIENTES

A los 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.

RUC: 80018091-7

### Identificación de los Estados Financieros

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo, Producción y Servicio "Tobati" Ltda., que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2023, y los correspondientes estados de resultados, de variación del patrimonio neto y flujos de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha. Los estados financieros al 31 de diciembre del 2022 fueron auditados por otros Auditores independientes sobre los cuales emitieron un dictamen sin salvedades el 03 de febrero de 2023.

### Responsabilidad de la Administración por Los Estados Financieros

La administración de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo, Producción y Servicio "Tobati" Ltda. es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con normas contables vigentes en la República del Paraguay. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de estos estados financieros 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 es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con normas de auditoría y en lo aplicable a las actividades la Resolución General N°30/19. 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 a errores. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno vigente relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la entidad, para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en

Silvio Pettrossi c/ Teniente Riquelme Nro. 20 – Capiatá – Paraguay - Celular: 0981 817503 E – mail [consultingconsultores@gmail.com](mailto:consultingconsultores@gmail.com)- [administracion@consulting.com.py](mailto:administracion@consulting.com.py)

A handwritten signature in black ink, consisting of several overlapping, stylized strokes.



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. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

### Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos de importancia, la posición patrimonial y financiera de **Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo, Producción y Servicio "Tobati" Ltda.**, al 31 de diciembre de 2023, y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, de acuerdo con las normas contables vigentes en Paraguay.

**CONSULTING**  
Consultores y Asesores de Empresas  
RUC: 60062815 - 2  
14 de Agosto 607/ Homoceras N° 330 - Ciudad 7 - 2da. Piso  
Tel: 575 884 - Cel: 0981 - 817 500 - San Lorenzo - Paraguay  
E-mail: consultingconsultores@gmail.com

Lic. Oscar Ramón Rodas Torales  
Socio- Consulting  
Matricula CCP F-56  
Registro Ministerio de Hacienda Nro. 52/20  
Registro INCOOP Nro. 73/15  
Registro SEPRELAD Nro. 016/14

6 de febrero de 2024  
Capiatá - 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 2023.

Excedentes	Montos
<b>Excedentes Cooperativos</b>	<b>₡ 593.825.368</b>
<b>Excedentes Especiales</b>	<b>₡ 10.533.303</b>
<b>Total Excedentes</b>	<b>₡ 604.358.671</b>

Detalle	%	Excedente Ordinario	%	Excedente Especial
Reserva Legal	10%	₡ 59.382.537	10%	₡ 1.053.330
Fondo de Educación Cooperativa	14%	₡ 83.135.552	14%	₡ 1.474.662
Aporte Federación de Cooperativas	3%	₡ 17.814.761	3%	₡ 315.999
Reserva Fondo de Inversión	35%	₡ 207.838.879	35%	₡ 3.686.656
Fondo Social y Ambiental	20%	₡ 118.765.074	20%	₡ 2.106.662
Fondo de Solidaridad	15%	₡ 89.073.804	15%	₡ 1.579.995
Fondo de Producción	3%	₡ 17.814.761	3%	₡ 315.999
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>₡ 593.825.368</b>	<b>100%</b>	<b>₡ 10.533.303</b>

# Plan Operativo 2024

## ÁREA FINANCIERA

OBJETIVOS ESPECÍFICOS	<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 LA EFICIENCIA</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 5%</b>	
	<b>A.1.4</b>	<b>CRECER EN CARTERA DE APORTES AL 3%</b>	
	<b>A.1.5</b>	<b>SOSTENER LA GESTIÓN DE LA CALIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS</b>	
	<b>A.1.6</b>	<b>CONSOLIDAR LA POLÍTICA IMPLEMENTADA DE CONTROL DE COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>	

## ÁREA SOCIOS

OBJETIVOS ESPECÍFICOS	<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, LOGRAR LA SATISFACCIÓN DE LOS SOCIOS Y APOYAR ACTIVIDADES DE IMPACTO COMUNITARIO</b>
	<b>B.1.1</b>	<b>RECUPERAR LA MEMBRESÍA EN UN 15%</b>	
	<b>B.1.2</b>	<b>INCENTIVAR LA OPERATIVIDAD DE LA MEMBRESÍA PASIVA</b>	
	<b>B.1.3</b>	<b>MEDIR Y ANALIZAR EL GRADO DE SATISFACCIÓN DEL SOCIO</b>	
	<b>B.1.4</b>	<b>REDISEÑAR E IMPULSAR LA COMUNICACIÓN SOBRE LAS ACCIONES SOCIALES EJECUTADAS</b>	
	<b>B.1.5</b>	<b>CONTINUAR CON LOS APOYOS A LAS ACTIVIDADES EDUCATIVAS Y DEPORTIVAS DE LA COMUNIDAD</b>	
	<b>B.1.6</b>	<b>INICIAR Y PROMOVER PROYECTOS MEDIOAMBIENTALES</b>	
	<b>B.1.7</b>	<b>FOMENTAR LA EDUCACIÓN CONTÍNUA EN TEMAS COOPERATIVOS, ASÍ COMO EN TEMAS DE INTERÉS COMUNITARIO</b>	

## ÁREA PROCESOS E INFRAESTRUCTURA

OBJETIVOS ESPECÍFICOS	<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>C.1.1</b>	<b>PROYECTAR LA AMPLIACIÓN DE LAS OFICINAS OPERATIVAS</b>	
	<b>C.1.2</b>	<b>DESARROLLAR NUEVOS PRODUCTOS CREDITICIOS Y DE AHORROS</b>	
	<b>C.1.3</b>	<b>AMPLIAR LA FUNCIONALIDAD DE LOS SERVICIOS DIGITALES CON LA MÁXIMA SEGURIDAD EN LOS PROCESOS</b>	
<b>C.1.4</b>	<b>OPTIMIZAR EL PROCESO DEL SERVICIO DE SOLIDARIDAD</b>		

## CRECIMIENTO Y APRENDIZAJE

OBJETIVOS ESPECÍFICOS	<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>D.1.1</b>	<b>GESTIONAR LA CREACIÓN DE UN DEPARTAMENTO DE GESTIÓN DE PERSONAS (RRHH)</b>	
	<b>D.1.2</b>	<b>PROMOVER LA CAPACITACIÓN A SOCIOS, DIRECTIVOS Y COLABORADORES</b>	
	<b>D.1.3</b>	<b>ANALIZAR LA POLÍTICA SALARIAL Y DE INCENTIVOS ELABORADO PARA SU IMPLEMENTACIÓN</b>	
	<b>D.1.4</b>	<b>DESARROLLAR EL TALENTO HUMANO ENFOCADO EN LA EXPERIENCIA DEL SOCIO</b>	
<b>D.1.5</b>	<b>FORTALECER LA COMUNICACIÓN INTERNA DE LA INSTITUCIÓN</b>		

# Presupuesto de Ingresos y Gastos 2024

<b>INGRESOS</b>	<b>9.814.975.000</b>
<b>Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos</b>	<b>8.394.500.000</b>
Intereses Compensatorios s/Amortizables	6.243.000.000
Intereses Compensatorios s/Plazo Único	26.000.000
Intereses Compensatorios p/Descuento de Documentos	32.000.000
Intereses Compensatorios s/ Prést. Cooperativas y Entidades SFL	110.000.000
Intereses Compensatorios s/ Créditos Vinculados	782.000.000
Intereses Compensatorios s/ Créditos Judicializados	1.500.000
Intereses Compensatorios s/ Créditos Refinanciados	1.200.000.000
<b>Intereses Moratorios Cobrados</b>	<b>264.850.000</b>
Intereses Moratorios s/Amortizables	203.200.000
Intereses Moratorios s/Plazo Único	1.700.000
Intereses Moratorios p/Descuento de Documentos	3.500.000
Intereses Moratorios s/ Prést. Cooperativas y Entidades SFL	250.000
Intereses Moratorios s/ Créditos Vinculados	10.200.000
Intereses Moratorios s/ Créditos Refinanciados	46.000.000
<b>Intereses Punitorios Cobrados</b>	<b>83.600.000</b>
Intereses Punitorios s/Amortizables	62.100.000
Intereses Punitorios s/Plazo Único	1.000.000
Intereses Punitorios p/Descuento de Documentos	1.000.000
Intereses Punitorios s/ Prést. Cooperativas y Entidades SFL	500.000
Intereses Punitorios s/ Créditos Vinculados	4.000.000
Intereses Punitorios s/ Créditos Refinanciados	15.000.000
<b>Intereses y Accesorios s/Refinanciación</b>	<b>204.000.000</b>
<b>Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros</b>	<b>340.000.000</b>
Comisiones Cobradas s/ Tarjetas de Débito	170.000.000
Comisiones por emisión y renovación de Tarjetas de Débitos	10.000.000
Comisiones Cobradas s/ Cajeros Automáticos	70.000.000
Comisiones por otros servicios financieros	90.000.000
<b>Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros</b>	<b>96.000.000</b>
Depósitos a la Vista	21.000.000
Depósitos a Plazo	75.000.000
<b>Desafectación de Provisiones</b>	<b>10.000.000</b>
<b>Otros Ingresos Operativos Varios</b>	<b>287.025.000</b>
Dividendos en Acciones y Participaciones	30.000.000
Participación en excedentes de cooperativas	10.000.000
Cuotas de Ingreso no retornables	11.025.000
Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	50.000.000
Otros Ingresos y Servicios	186.000.000
<b>Ingresos Varios</b>	<b>110.000.000</b>
<b>Ingresos por Actividades Especiales</b>	<b>25.000.000</b>

<b>EGRESOS</b>	<b>9.208.046.000</b>
<b>Intereses Pagados por Captaciones Socios</b>	<b>2.745.000.000</b>
Intereses Pagados p/Ahorro a la Vista personas físicas o naturales	114.000.000
Intereses Pagados p/ Ahorro a la Vista personas jurídicas	4.000.000
Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas físicas o naturales	2.513.000.000
Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas jurídicas	26.000.000
Intereses Pagados p/ Ahorros Programados Captados	65.000.000
Intereses Pagados p/ Otras Captaciones de Ahorros	23.000.000
<b>Intereses Pagados por Créditos Externos</b>	<b>339.000.000</b>
Intereses Pagados a Otras Cooperativas e Instituciones SFL	294.000.000
Intereses Pagados a Entidades Bancarias y Financieras	30.000.000
Intereses Pagados por Sobregiros	15.000.000
<b>Comisiones Pagadas por Servicios Financieros</b>	<b>1.500.000</b>
<b>Previsiones para Créditos en Mora</b>	<b>660.000.000</b>
<b>Previsiones para Otros Activos de Riesgo</b>	<b>46.225.000</b>
<b>Otros Costos por Servicios Financieros</b>	<b>121.000.000</b>
Costo Procesamiento Tarjetas Débito	80.000.000
Comisiones y Bonificaciones Pagadas	15.000.000
Costo Central de Riesgos INCOOP	6.000.000
Costos y Gastos Cajeros Automáticos	20.000.000
<b>Gastos de Personal</b>	<b>2.197.901.000</b>
<b>Honorarios</b>	<b>600.200.000</b>
Honorarios Profesionales	150.000.000
Servicios de Terceros	450.200.000
<b>Servicios y Gastos de Oficina</b>	<b>729.720.000</b>
Servicios Públicos	41.500.000
Materiales, Útiles y Papelería	67.000.000
Reparación y Mantenimiento	216.600.000
Procesamiento de Datos	44.120.000
Seguros	92.500.000
Combustibles y Lubricantes	30.000.000
Gastos de Movilidad y Transporte	5.000.000
Gastos Legales	70.000.000
Gastos de Reorganización	163.000.000
<b>Mercadeo</b>	<b>195.000.000</b>
Publicidad	25.000.000
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>264.500.000</b>
<b>Depreciaciones y Amortizaciones</b>	<b>355.000.000</b>
<b>Gastos del Consejo de Administración</b>	<b>219.000.000</b>
<b>Gastos de la Junta de Vigilancia</b>	<b>139.500.000</b>
<b>Gastos del Órgano Electoral</b>	<b>71.500.000</b>
<b>Gastos de Comités</b>	<b>175.000.000</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>82.000.000</b>
<b>Gastos y Pérdidas eventuales</b>	<b>20.000.000</b>
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>215.000.000</b>
<b>EXCEDENTES Y PÉRDIDAS</b>	<b>606.929.000</b>



#### PLAN DE INVERSIONES

<b>EDIFICIOS</b>	
Obras de ampliación de las oficinas operativas y administrativas	<b>236.000.000</b>
<b>MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA</b>	
Adquisición de muebles y equipos necesarios para las nuevas oficinas	<b>150.000.000</b>
<b>EQUIPOS Y SOFTWARE INFORMÁTICOS</b>	
Compra de equipos informáticos e impresoras para nuevas oficinas	<b>50.000.000</b>
Compra de Equipos Informáticos para oficinas existentes	<b>20.000.000</b>
<b>TOTAL INVERSIÓN</b>	<b>456.000.000</b>