

**MEMORIA Y
BALANCE
SOCIAL &
ECONÓMICO
2019
2020
2021**



Nuestra Cooperativa

**Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito
Consumo, Producción y Servicios**

TOBATÍ LIMITADA

**Personería Jurídica
Decreto N° 6797 - 29/11/84
Inscripción N° 353 del INCOOP**

Índice

ÍNDICE	3
PRESENTACIÓN	9
CONVOCATORIA A LA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA	10
NUESTRA INSTITUCIÓN	11
GOBIERNO CORPORATIVO DE LA COOPERATIVA TOBATÍ LTDA.	12
La Asamblea	12
El Consejo de Administración	12
La Junta de Vigilancia	13
El Tribunal Electoral Independiente	13
NÓMINA DE DIRECTIVOS	14
Consejo de Administración	14
Junta de Vigilancia	14
Tribunal Electoral Independiente	14
PARTE I - MEMORIA Y BALANCE SOCIAL Y ECONÓMICO AÑO 2019	15
RESOLUCIÓN INCOOP N° 22.055/2020	16
Nota al Instituto Nacional de Cooperativismo	16
Notificación de la autorización recibida del Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP)	18
MEMORIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	20
BALANCE SOCIAL COOPERATIVO	24
Primer Principio: Membresía Abierta y Voluntaria	25
Ingreso de Socios	25
Salida de Socios	26
Composición de la Membresía	27
Composición de la Membresía por Edades y Antigüedad como Socio.	28
Composición de la Membresía por Grado de Instrucción	29
Clasificación de los Socios por Ocupación	30
Utilización de los Servicios	31
Servicios Financieros	31

Índice

Servicios No Financieros	34
Segundo Principio: Control Democrático de sus Miembros	35
Participación en las Asambleas	35
Asamblea General Ordinaria	35
Asamblea General Extraordinaria	36
Acceso a Cargos Directivos y Electivos	37
Composición del Talento Humano	38
Tercer Principio: Participación Económica de los Miembros	39
Capital como propiedad común	40
Compensación Limitada al Capital	40
Distribución del Excedente	40
Cuarto Principio: Autonomía e Independencia	41
Quinto Principio: Educación, Capacitación e Información	42
Capacitaciones por Géneros	43
Destinos de los Fondos de actividades de Educación	43
Sexto Principio: Cooperación entre Cooperativas	44
Cooperación Empresarial entre Cooperativas	44
Aportes de Sostenimiento a Cooperativas	44
Representaciones en Órganos de Integración	45
Séptimo Principio: Compromiso con la Comunidad	45
Influencia en al Comunidad	45
INDICADORES FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	47
Composición del Activo Total	48
Financiamiento del Activo	48
Balance General al 31 de Diciembre de 2019	49
Cuadro de Resultado al 31 de Diciembre de 2019	50
Estados Financieros Comparativos	51
Balance General Comparativo	51
Cuadro de Resultado Comparativo	52
Nota a los Estados Contables Al 31/12/2019	53
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA 2019	59
INFORME DE LA JUNTA DE ELECTORAL	61
INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA	63
DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA	65
DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES	66
PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES	68
PLAN OPERATIVO 2020	69



Índice

PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS 2020	70
PARTE II MEMORIA Y BALANCE SOCIAL Y ECONÓMICO AÑO 2020	72
RESOLUCIÓN INCOOP N° 23.126/2021	73
Nota al Instituto Nacional de Cooperativismo	73
Notificación de la autorización recibida del Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP).	75
MEMORIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	78
BALANCE SOCIAL COOPERATIVO	81
Principios Cooperativos	81
Primer Principio: Membresía Abierta y Voluntaria	82
Ingreso de Socios	82
Retiro de Socios	83
Composición de la Membresía	84
Composición de la Membresía por Edades y Antigüedad como Socio	85
Composición de la Membresía por Grado de Instrucción	86
Clasificación de los Socios por Ocupación	87
Utilización de los Servicios	88
Servicios Financieros	88
Servicios No Financieros	90
Segundo Principio: Control Democrático de sus Miembros	92
Acceso a Cargos Directivos y Electivos	92
Composición del Talento Humano	93
Tercer Principio: Participación Económica de los Miembros	94
Capital como propiedad común	94
Compensación Limitada al Capital	95
Distribución del Excedente	96
Cuarto Principio: Autonomía e Independencia	96
Quinto Principio: Educación, Capacitación e Información	97
Fondo disponible y destino de los Fondos de Actividades Educativas	97
Incidencias de acciones educativas directas	98
Sexto Principio: Cooperación entre Cooperativas	99
Cooperación Empresarial entre Cooperativas	99
Aportes de Sostenimiento a Cooperativas	99
Representaciones en Órganos de Integración	99
Séptimo Principio: Compromiso con la Comunidad	100
Influencia en la comunidad	100
Aporte y participación a actividades comunitarias y a la educación formal	100
Apartado especial	101
INDICADORES FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	104
Composición del Activo Total	105
Financiamiento del Activo	105

Índice

Balance General al 31 de Diciembre de 2020	106
Cuadro de Resultado al 31 de Diciembre de 2020	107
Estados Financieros Comparativos	108
Balance General Comparativo	108
Cuadro de Resultado Comparativo	109
Nota a los Estados Contables	110
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA 2020	117
INFORME DE LA JUNTA ELECTORAL	119
INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA	121
DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA	123
DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES	124
PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES	126
PLAN OPERATIVO 2021	127
PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS 2021	128
PARTE III - MEMORIA Y BALANCE SOCIAL Y ECONÓMICO AÑO 2021	130
MEMORIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	131
BALANCE SOCIAL COOPERATIVO	135
Principios Cooperativos	135
Primer Principio: Membresía Abierta y Voluntaria	136
Ingreso de Socios	136
Retiro de Socios	137
Composición de la Membresía	138
Composición de la Membresía por Edades y Antigüedad como Socio.	139
Composición de la Membresía por Grado de Instrucción	140
Clasificación de los Socios por Ocupación	141
Utilización de los Servicios	142
Servicios Financieros	142
Servicios No Financieros	144
Segundo Principio: Control Democrático de sus Miembros	146
Acceso a Cargos Directivos y Electivos	146
Composición del Talento Humano	147

Índice

Tercer Principio: Participación Económica de los Miembros	148
Capital como propiedad común	148
Compensación Limitada al Capital	149
Distribución del Excedente	149
Cuarto Principio: Autonomía e Independencia	150
Quinto Principio: Educación, Capacitación e Información	150
Fondo disponible y destino de los Fondos de Actividades Educativas	151
Incidencias de acciones educativas directas	151
Sexto Principio: Cooperación entre Cooperativas	152
Cooperación Empresarial entre Cooperativas	152
Aportes de Sostenimiento a Cooperativas	152
Representaciones en Órganos de Integración	153
Séptimo Principio: Compromiso con la Comunidad	153
Influencia en la comunidad	153
Aporte y participación a actividades comunitarias y a la educación formal	153
INDICADORES FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	155
Composición del Activo Total	157
Financiamiento del Activo	157
Balance General al 31 de Diciembre de 2021	158
Cuadro de Resultado al 31 de Diciembre de 2021	159
Estados Financieros Comparativos	160
Balance General Comparativo	160
Cuadro de Resultado Comparativo	161
Nota a los Estados Contables	162
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA 2021	163
INFORME DEL TRIBUNAL ELECTORAL INDEPENDIENTE	170
INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA	172
DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA	175
DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES	176
PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES	178
PLAN OPERATIVO 2022	179
PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS 2022	180



Presentación

Apreciados socios:

Con mucho pesar manifestamos que a raíz de esta situación de la pandemia no hemos podido compartir personalmente con ustedes en su oportunidad los resultados que hemos logrado durante los ejercicios 2019 y 2020, debido a la suspensión de todas las actividades establecidas por parte del gobierno central como medida de prevención del contagio del COVID-19, que nos ha asechado desde entonces, que a pesar de la situación la Cooperativa Tobatí Ltda. ha podido sortear las dificultades tomando las decisiones más acertadas posibles.

Sin embargo, con mucha satisfacción el Consejo de Administración, la Junta de Vigilancia, el Tribunal Electoral Independiente y el Equipo Técnico presentan en este compendio la gestión social y económica que se ha llevado a cabo durante el ejercicio 2019 y el ejercicio 2020.-

Nuestros resultados no son otra cosa sino la muestra de nuestro compromiso firme, honrando la confianza de la membresía, lo que nos impulsa a seguir con una gestión cada vez más eficaz con el claro propósito de dar la mayor garantía y solidez a nuestros asociados, al tiempo de generar programas y proyectos sociales que aporten a una mejor calidad de vida a todos quienes conformamos esta noble institución, socios, directivos, colaboradores y la comunidad en general.

Convocatoria a la Asamblea General Ordinaria

El Consejo de Administración de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo, Producción y Servicios TOBATÍ Ltda., conforme establecen los Artículos 53, 55 y 58 del Estatuto Social y en concordancia la Ley 438/94 de Cooperativas, en sesión de fecha 25 de marzo de 2022, según consta en el Acta N° 1945; CONVOCA a ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE SOCIOS el día domingo 24 de abril del corriente año, a las 07:00 horas si hubiere quórum, caso contrario a las 07:30 horas en segunda convocatoria con cualquier número de socios, en el salón del Polideportivo de la ciudad de Tobatí, sito en calle Ypane esq. Julia Miranda Cueto, barrio Virgen de Fátima, para tratar el siguiente:

ORDEN DEL DIA:

1º. Elección de Presidente, Secretario de Asamblea y designación de dos socios para suscribir el Acta en representación de los Asambleístas;

2º. **a)** 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 2019; y, **b)** Informe detallado respecto a los puntos autorizados por el INCOOP, según Resolución N° 22.295/2020;

3º. **a)** 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 2020; y, **b)** Informe detallado respecto a los puntos autorizados por el INCOOP, según Resolución N° 23.514/2021;

4º. 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 2021;

5º. Propuesta de Distribución de Excedente del Ejercicio cerrado al 31 de diciembre de 2021;

6º. Consideración del Plan General de Trabajos, Presupuestos de Gastos, Inversiones y Recursos para el Ejercicio 2022;

7º. Autorización para endeudamiento externo al Consejo de Administración hasta la suma de ₡ 12.000.000.000 (guaraníes doce mil millones);

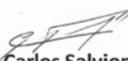
8º. Consideración de la cuota de Solidaridad;

9º. Elección total de las autoridades de la Cooperativa:

9.1. Consejo de Administración: Cinco miembros titulares y dos suplentes.

9.2. Junta de Vigilancia: Cinco miembros titulares y dos suplentes.

9.3. Tribunal Electoral Independiente: Cinco miembros titulares y dos suplentes.


Prof. Juan Carlos Salvioni Mendieta
Secretario
Consejo de Administración




Sr. Federico Julián Piñáñez Prieto
Presidente
Consejo de Administración



Nuestra Institución

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

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

Hoy con 5.196 socios activos, nuestra cooperativa sigue sólida y solvente, para seguir luchando ante esta situación que cada vez se va complicando, pero nos mantendremos firmes a lado de nuestros estimados socios y auguramos nuevos tiempos con esperanzas de prosperidad para los años venideros.



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 los socios y los estamentos de dirección y control pertinentes. Por motivo de que la pandemia ha azotado a todo el mundo, no hemos tenido el placer de poder presentar ante la Magna Asamblea los resultados logrados durante los ejercicios 2019 y 2020.-

El Consejo de Administración



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



La Junta de Vigilancia



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

El Tribunal Electoral Independiente



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

Nómina de Directivos

Consejo de Administración

Presidente	: Socio Federico Julián Piñáñez Prieto
Vicepresidente	: Socia Norma Cristina Gómez de Salvioni
Secretario	: Socio Juan Carlos Salvioni Mendieta
Tesorero	: Socio Ramón Damaso Velázquez Limenza
Vocal Titular	: Socio Claudio Agustín Zelaya Piñáñez

Junta de Vigilancia

Presidente	: Socio Cristhian Silvestre Ayala Vera
Vicepresidente	: Socia Milicen Irene Núñez de Ruíz
Secretaria	: Socia Petrona Ferrera de Ramírez
Vocal Titular 1º	: Socio Atonio Ramón Limenza Yegros
Vocal Titular 2º	: Socio Félix Ramón Giménez Álvarez

Tribunal Electoral Independiente

Presidente	: Socia Ada Ortiz de Limenza
Vicepresidente	: Socia Mirna Margarita Esquivel Ojeda
Secretaria	: Socia Marta Raquel Guzmán del Puerto
Vocal Titular 1º	: Socia Amelia Catalina Acosta Páez
Vocal Titular 2º	: Socio Robert Walter Benegas Jacquet

Por disposición del Instituto Nacional de Cooperativismo, emitida mediante las resoluciones N° 23.126/2021 "Que establece requisitos para la aplicación de la Ley N° 6574/2020 que otorga excepcionalmente al INCOOP, la potestad de autorizar las facultades de las asambleas de las cooperativas durante la emergencia sanitaria y amplía la resolución N° 22.055/2020"; y N° 23.128/2021 "Que regula sobre asambleas de cooperativas y precooperativas ante la pandemia COVID 19"; Ltda. ha remitido al Consejo Directivo del órgano contralor solicitudes sobre temas propios de asamblea correspondientes a los ejercicios 2019 y 2020.

A continuación, se expone en apartados independientes la decisión del INCOOP sobre tales pedidos.





Nuestra Cooperativa

Parte I

**MEMORIA Y BALANCE SOCIAL
Y ECONÓMICO AÑO 2019**



Resolución INCOOP N° 22.055/2020

La Resolución INCOOP N° 22.055/2020¹ establece requisitos para la aplicación de la Ley N° 6574/2020 que otorga excepcionalmente al Instituto Nacional de Cooperativismo, la potestad de autorizar las facultades de las Asambleas de las cooperativas durante la emergencia sanitaria y amplía la Resolución INCOOP N° 22.055/2020.

Nota al Instituto Nacional de Cooperativismo. En concordancia a la Resolución N° 22.055/2020:

Tobatí, 07 de agosto de 2020

Señor
LIC. PEDRO ELÍAS LÓBLEIN SAUCEDO, Presidente
Instituto Nacional de Cooperativismo
Presente

Tenemos el agrado de dirigirnos a Usted y por su intermedio donde corresponda, en nombre y representación de la Cooperativa Tobatí Ltda. a fin de solicitar al Instituto Nacional de Cooperativismo, en base a lo previsto en la Ley N° 6574/2020 "QUE OTORGA EXCEPCIONALMENTE AL INSTITUTO NACIONAL DE COOPERATIVISMO, LA POTESTAD DE AUTORIZAR LAS FACULTADES DE LAS ASAMBLEAS DE LAS COOPERATIVAS DURANTE LA EMERGENCIA SANITARIA" y la Resolución INCOOP N° 22.055/2020 "QUE ESTABLECE REQUISITOS PARA LA APLICACIÓN DE LA LEY N° 6574/2020 ... ", la autorización para resolver los siguientes puntos, reservados a la Asamblea, que consta en el Acta N° 1781/2020:

1. La distribución de excedentes del ejercicio 2019;

PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

El Consejo de Administración de la Cooperativa Multiactiva Tobatí Ltda., propone la siguiente distribución de EXCEDENTES, correspondiente al ejercicio económico año 2019

Excedentes Cooperativos	₡ 1.285.024.867
Excedentes Especiales	₡ 13.733.615
Total Excedente	₡ 1.298.758.482

¹ Consultar en <http://www.incoop.gov.py/v2/wp-content/uploads/2020/07/Resolucion-22055-2020.pdf>



Detalle	%	Excedentes Cooperativos	%	Excedentes Especiales
Reserva Legal*	0%	0	0%	0
Fondo de Educación Cooperativa	10%	128.502.487	10%	1.373.362
Aporte Federación de Cooperativas	3%	38.550.746	3%	412.008
Fondo de Construcción y Equipamiento	17%	218.454.227	17%	2.334.715
Fondo Social y Ambiental	5%	64.251.243	5%	686.681
Fondo de Solidaridad	10%	128.502.487	10%	1.373.362
Fondo de Inversión	10%	128.502.487	10%	1.373.362
Retorno en Intereses	30%	385.507.460	30%	4.120.085
Retorno en Aportes**	15%	192.753.730	15%	2.060.042
Total	100%	1.285.024.867	100%	13.733.615

*La reserva legal supero el 25% del patrimonio neto

**Se aplicará la retención del 8% conforme a la Ley 6380/2019.-

2. Plan general de trabajos y presupuesto de gastos, inversiones y recursos para el ejercicio 2020;

Las documentaciones referentes al Plan de trabajo, presupuesto de gastos y recursos y plan de inversiones se adjuntan a la presenta nota para una mejor exposición.

3. Endeudamiento externo, para el ejercicio 2020;

El Consejo de Administración de conformidad a la necesidad de fondeo, solicita la autorización de endeudamiento externo hasta la suma de ₡ 10.000.000.000 (guaraníes diez mil millones) que corresponde al 22,05% del total del activo al cierre del ejercicio 2019; estos fondos serán destinados exclusivamente para capital operativo.

A efectos de obtener la autorización pretendida, adjuntamos la totalidad de la documentación, con las formalidades exigidas en el artículo 3° de la Resolución INCOOP N° 22.055/2020 y concordantes.

Sin otro particular nos despedimos atentamente.


Norma G. de Salvioni
Presidente
Consejo de Administración


Cristhian S. Ayala Vera
Presidente
Junta de Vigilancia




Ramón D. Velázquez L.
Secretario
Consejo de Administración


Petrona Ferreira de Ramirez
Secretario
Junta de Vigilancia

Notificación de la autorización recibida del Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP)



Instituto Nacional de
COOPERATIVISMO
ÑOPYTYVOKUAAREGUA
Tetã Remimoiĩby

TETA REKUÁI
GOBIERNO NACIONAL

Paraguay
Tetãguarã
mbie

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

RESOLUCIÓN N° 22.055/2020

"QUE AUTORIZA AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE LA COOPERATIVA "TOBATÍ" LTDA. (REG. N° 353), A RESOLVER TEMAS PROPIOS DE LAS ASAMBLEAS".

Asunción, 12 de agosto de 2020

VISTO: La Ley 2.157/03 "QUE REGULA EL FUNCIONAMIENTO DEL INSTITUTO NACIONAL DE COOPERATIVISMO Y ESTABLECE SU CARTA ORGÁNICA";

La Ley N° 6574/2020 "QUE OTORGA EXCEPCIONALMENTE AL INSTITUTO NACIONAL DE COOPERATIVISMO, LA POTESTAD DE AUTORIZAR LAS FACULTADES DE LAS ASAMBLEAS DE LAS COOPERATIVAS DURANTE LA EMERGENCIA SANITARIA";

La Resolución INCOOP N° 22.055/2020 "QUE ESTABLECE REQUISITOS PARA LA APLICACIÓN DE LA LEY N° 6574/2020 "QUE OTORGA EXCEPCIONALMENTE AL INSTITUTO NACIONAL DE COOPERATIVISMO, LA POTESTAD DE AUTORIZAR LAS FACULTADES DE LAS ASAMBLEAS DE LAS COOPERATIVAS DURANTE LA EMERGENCIA SANITARIA".

La Nota presentada por la Cooperativa "TOBATÍ" Ltda., individualizada con el EXP. INCOOP N° 3533/2020 de fecha 07 de agosto de 2020; y,

CONSIDERANDO: Que, el inciso d) del Art. 5° de la Ley N° 2157/03, faculta a esta Autoridad de Aplicación "Dictar resoluciones de carácter general y particular y, pronunciar otros actos administrativos con arreglo a la legislación cooperativa vigente.

Que, el artículo 15 inciso c) de la Ley 2.157/03, establece como una de las atribuciones del Presidente "Resolver los asuntos de carácter urgente, con cargo de informar al Consejo Directivo en la primera sesión que con posterioridad se celebre".

Que, en el marco de la Ley N° 6574/2020, y a efectos de preservar el normal funcionamiento de las cooperativas y proteger su capacidad operativa, esta Institución considera pertinente otorgar la autorización al Consejo de Administración de la Cooperativa recurrente, para resolver los temas propios de las asambleas, durante el periodo de estado de emergencia declarado en todo el territorio de la República del Paraguay ante la pandemia del COVID-19.

Que, la nota presentada por la Cooperativa "TOBATÍ" Ltda., solicita al INCOOP, la autorización para resolver sobre: 1) Distribución de excedentes correspondiente al ejercicio 2019; 2) Ejecución del plan general de trabajos para el ejercicio 2020; 3) Endeudamiento externo, para el ejercicio 2020.

POR TANTO, en uso de sus atribuciones y facultades legales, el

**PRESIDENTE DEL INSTITUTO NACIONAL DE COOPERATIVISMO
RESUELVE:**

Lic. Pedro Elías Joblein Saucedo
Presidente
Instituto Nacional de Cooperativismo

Avda. Fdo. de la Mora N° 988 el Amancio González • Tel. (021) 332 022- (021) 310 153 (interno 2001) • www.incoop.gov.py • Asunción - Paraguay
Oficina Regional de Encarnación: Tel.: (071) 201 507 - Oficina Regional de Ciudad del Este: Tel.: (061) 514 591





■ TETA REKUÁI
■ GOBIERNO NACIONAL

Paraguái
Tetäyguirã
mba'ic

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

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

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

Concepto	Excedente especial		Excedente Ordinario	
	%	Monto	%	Monto
Reserva Legal (*)	0,00%	-	0,00%	-
Fondo Fomento Educación Cooperativa	10,00%	1.373.362	10,00%	128.502.487
Aporte Federación de Cooperativas	3,00%	412.008	3,00%	38.550.746
Fondo de Construcción y Equipamiento	17,00%	2.334.715	17,00%	218.454.227
Fondo Social y Ambiental	5,00%	686.681	5,00%	64.251.243
Fondo de Solidaridad	10,00%	1.373.362	10,00%	128.502.487
Fondo de Inversión	10,00%	1.373.362	10,00%	128.502.487
Retorno sobre Operaciones	30,00%	4.120.085	30,00%	385.507.460
Compensación sobre Aportaciones (**)	15,00%	2.060.042	15,00%	192.753.730
Total	100,00%	13.733.615	100,00%	1.285.024.867

(*) La Reserva Legal superó el 25% del capital integrado.

(**) El monto correspondiente a Compensación sobre Aportaciones, previa deducción del 8% conforme a la Ley 6380/2019, será capitalizado en el Aporte del socio.

Y el Retorno sobre Operaciones, será acreditado en la cuenta del socio.

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

Ingresos Totales	Egresos Totales	Excedente
9.307.790.000	8.536.536.000	771.254.000

c) Endeudamiento externo hasta la suma de Gs. 10.000.000.000 (guaraníes diez mil millones), para el ejercicio 2020.

Artículo 2º. Disponer que en el marco de uno de los valores del Cooperativismo "Transparencia", la Cooperativa deba publicar el Balance General, Cuadro de Resultados, Notas a los Estados Contables y Dictamen de Auditores Independientes, al cierre del ejercicio 2019, de acuerdo a las formalidades establecidas en el Marco Regulatorio para cooperativas del sector de ahorro y crédito.

Artículo 3º. Comunicar a quienes corresponda y cumplida archivar.



Lic. Pedro Elías Löblein Saucedo
Presidente
Instituto Nacional de Cooperativismo

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 Balance General, el Cuadro de Resultados y demás documentos relacionados al informe de los resultados de la gestión correspondiente al ejercicio Financiero y Social cerrado al 31/12/2019.

Hace 26 años que esta entidad solidaria dio sus primeros pasos y sigue caminando firme y más solvente cada día para brindar servicios que apoyen el progreso de sus socios, aquellos pioneros han forjado unos objetivos que hoy por hoy tanto directivos y colaboradores, con el trabajo mancomunado van logrando los mismos, y prueba de ello es que se ha posicionado a la Cooperativa Tobatí Ltda. entre las mejores de la región manteniendo siempre viva los principios del Cooperativismo, a pesar de la crisis económica que atravesó el país y más la región, se han alcanzado los indicadores propuestos favorablemente y que llena de orgullo al presentar dichos resultados.

No se deja de mencionar y agradecer la confianza de los Socios que hacen posible el sostenimiento y crecimiento de la institución cooperativa y para afirmar dicha mención ha sido un excelente cierre del ejercicio 2019 que vuelve a posicionar a la entidad solidaria en un escenario sólido y solvente manteniéndose como líder en la ciudad de Tobatí cada vez mucho más cerca de la tipificación como tipo "A" en el sector de las cooperativas de Ahorro y Crédito del INCOOP, esto gracias a las oportunas decisiones del Consejo de Administración y el acompañamiento de Estamentos, Comités Auxiliares y Colaboradores que supieron llevar adelante las directrices en el día a día.

Hoy la Cooperativa Tobatí Ltda. luce una fachada moderna y con un amplio espacio destinado a la comodidad y seguridad de todos los socios, y la construcción del segundo piso para el mantenimiento y conservación de todas las documentaciones de la membresía, todo esto inspirando progreso, solvencia y bienestar, siendo calificado por muchos como un gran avance.

Nuevamente en el año 2019 se habilitaron créditos promocionales que permitieron que los socios pudieran acceder a los mismos para el desarrollo y concreción de sus proyectos para una mejor calidad de vida de los mismos.

Durante el ejercicio cerrado al 31/12/2019 se ratificó la entidad solidaria con las bajas tasas de interés de los préstamos a nivel regional, situación que hizo posible el afianzamiento y fidelidad de los socios. Así



también un producto estrella que ha logrado el mantenimiento y sostenimiento, a pesar de la crisis de sus socios oleros, ceramistas, comerciantes, transportistas fue el crédito con garantía de cheque en caución descuento de cheque que ofreció una alternativa para seguir con la producción ante la fuerte amenaza de la utilización de materiales prefabricadas en las construcciones. Cabe mencionar que todas estas estrategias están basadas conforme a la Normativa del INCOOP.

Se afianzaron las zonas de expansión geográfica como son la comunidad de Aguaity y Alfonso Tranquera con los usufructos de los servicios brindados por la Cooperativa Tobatí Ltda.

Crecimiento Financiero

Al cierre del ejercicio del año 2019 se pudo lograr varias de las metas establecidas para el año y que dicho logro ha permitido el crecimiento de la entidad solidaria marcando así una trayectoria muy exitosa demostrándose los resultados: Activos Totales al 31/12/2019 con ₡ 45.345.759.811, las Disponibilidades representan un monto de ₡ 3.992.458.678 además la Cartera de Créditos consignó un valor de ₡ 37.471.373.909 cerrando con una Morosidad del 3,80% que sigue siendo un indicador muy por debajo de los Ratios Financieros estipulados por el INCOOP y manteniéndose como una de las entidades solidarias con el porcentaje de morosidad más bajo de la región, cuyo resultado es muy gratificante tanto para directivos, colaboradores y por qué no para los Socios, quienes depositan su confianza en la institución, es importante volver a recalcar que este logro ha sido posible gracias a las estrategias acertadas tomadas por el Consejo de Administración, también por el acompañamiento de los Estamentos que apoyaron las decisiones y los comités auxiliares que en todo momento supieron dar su apoyo. Otra mención muy importante por el cual el resultado ha sido bastante satisfactorio al cierre del ejercicio del año 2019 fue el trabajo tenaz de los colaboradores, que con el día a día han puesto lo mejor de sí para que el objetivo sea logrado ampliamente con la tasa de morosidad baja en comparación al año 2018, es por ello el agradecimiento a los mismos que supieron sortear las dificultades que se presentaron durante el ejercicio para que hoy los resultados sean toda una satisfacción. Por otro lado, se hace mención sobre las captaciones de Ahorros de nuestros Socios y Cooperativas que durante el año 2019 se tuvo un registro de un monto de ₡ 31.141.327.229 y esto se debe siempre a la confianza que cada Socio deposita en la institución y ello hace posible que el crecimiento y el progreso sean sólidos y seguros. Con relación al préstamo externo contratado, la Cooperativa ha cumplido a cabalidad con el compromiso asumido, debido a que el retorno de los socios ha sido de manera excelente (en tiempo y forma) por lo que nos sentimos muy contentos al poder informar que el crédito externo ha tenido un proceso de pago muy exitoso. Por tanto, luego de todos los resultados expuestos, se logró un excedente de ₡ 1.298.758.482.-

Integración Cooperativa

La Cooperativa Tobatí Ltda. ha sido muy reconocida en estos últimos tiempos, debido a su participación en el ámbito cooperativo a nivel nacional, su representación en la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito - FECOAC Ltda. le ha permitido ocupar un lugar en el Comité de Integración de la men-

cionada federación pudiendo acceder a varias capacitaciones que resultan muy importantes a la hora de ponerlas en práctica y eso hace posible la concreción de los objetivos propuestos y que hoy se refleja en los resultados. Por otro lado la representación que se tiene en la Confederación de Cooperativas Rurales del Paraguay – CONCOPAR, en el Consejo de Administración (suplente) ha hecho posible contar con varias capacitaciones y realizaciones de proyectos para emprendedores que permitan el crecimiento, progreso y mejor calidad de vida de muchas personas no solamente de los Socios de la entidad solidaria, se hizo conocer las actividades de producción de nuestros socios para que de esa manera sean reconocidas a nivel nacional. Desde hace casi una década un grupo de Cooperativistas habían tenido un anhelo cual fue la de formar una central de cooperativas del interior que permita el crecimiento, la integración entre las mismas, apoyándose unas a otras y por sobre todo la defensa de los derechos en el ámbito cooperativo, pues ese anhelo se había convertido en una realidad, hoy CECOI Ltda., cuya representación se da en el Consejo de Administración como también en el Tribunal Electoral Independiente de la mencionada central construyendo siempre una visión de progreso para cada una de las cooperativas que integran la misma. Por otro lado, no se deja de mencionar la activa participación de la Cooperativa Tobatí Ltda., como accionista de la Aseguradora Tajy S.A., de cuyos productos hoy todos los socios pueden disponer.

Responsabilidad Social

Uno de los principios en las cuales se basan las Cooperativas es el “Compromiso con la comunidad y la sostenibilidad ambiental” y la entidad solidaria ha tratado de poder realizar trabajos que beneficien a la ciudad, por ello ha seguido desarrollando acciones tales como apoyo y donaciones a las instituciones educativas, deportivas, comisiones barriales, comisiones hortícolas, Hospital Distrital de Tobatí, para la concreción de proyectos como también trabajos que apunten al progreso y por ende una mejor calidad de vida.

Nuestro hábitat se encuentra muy deteriorado por las acciones inconscientes del ser humano, como por ejemplo tala indiscriminada de árboles, caza de animales en peligro de extinción, entre otras con el solo propósito de sacar un beneficio económico y sin pensar el daño inmenso que esto ocasiona a la naturaleza, de alguna manera la Cooperativa Tobatí Ltda. en pos de contribuir con la naturaleza ha firmado convenio con instituciones tales como: Municipalidad Local, Gobernación de Cordillera, Instituto Forestal Nacional INFONA, para llevar adelante el Proyecto de Reforestación de las 200 hectáreas por año en Tobatí con fines energéticos, cuyo proyecto ha tenido sus inicios (primera etapa) en el mes de marzo cuya parcela demostrativa se llevó a cabo en el predio del Socio Rodolfo Piñáñez que ha sido todo un éxito, para dicho proyecto la Cooperativa Tobatí Ltda. ha aportado 16.000 kg de cal agrícola además se consiguió el valioso aporte de la Confederación de Cooperativas Rurales del Paraguay – CONCOPAR con un total de 20.000 kg también de la mencionada cal para que de esa forma la entidad solidaria cumpliera con el importante papel de mejorar en alguna medida la naturaleza que se encuentra dañada por la inconciencia humana. Otra acción que no se deja de mencionar es el proyecto de arborización de algunas zonas específicas de la ciudad de Tobatí a través del Comité de Producción que ha tenido un resultado bastante satisfactorio y que se pretende ir logrando arborizar más áreas para contribuir con la preservación de la naturaleza y más que todo lograr concienciar a la humanidad lo importante que es la Tierra para nuestras vidas.



Capital Humano

En toda organización existen coyunturas que cumplen un papel fundamental dentro de la misma, que apuntan a una misma dirección, cual es el logro de los objetivos propuestos por la administración, dotar de todas las herramientas, es muy importante para que el capital humano, pieza fundamental de toda empresa, ejerza su función y por ende cumpla a cabalidad con las responsabilidades asignadas, es por ello que la Cooperativa Tobatí Ltda. en su afán de ir mejorando con el servicio que se ofrece ha hecho posible que tanto directivos como colaboradores se capaciten para proporcionarse de conocimientos actuales que otorguen una buena asistencia, en el contexto de ir mejorando la calidad del servicio se ha adquirido un nuevo sistema informático que agilice la información solicitada y más aún que el propio Socio pueda acceder a la información requerida y en ese ámbito se ha capacitado a los empleados para que sirvan de nexo ante un sistema de vanguardia con procedimientos actuales que a nivel mundial se va utilizando.

Como cada año, reiteramos los agradecimientos a los Socios por la confianza y apoyo a la gestión realizada. Se reconoce a los dirigentes y colaboradores por la incansable labor cotidiana haciendo llegar de igual manera a sus familiares los agradecimientos. Esperamos haber cumplido con las perspectivas de todos y reavivamos el compromiso de seguir con la mirada puesta hacia la concreción de los objetivos propuestos con mucha dedicación y entusiasmo para forjar un futuro mejor.


Sr. Ramón Damaso Velázquez Limenza
Secretario
Consejo de Administración


Sr. Federico Julián Piñáñez Prieto
Vicepresidente
Consejo de Administración

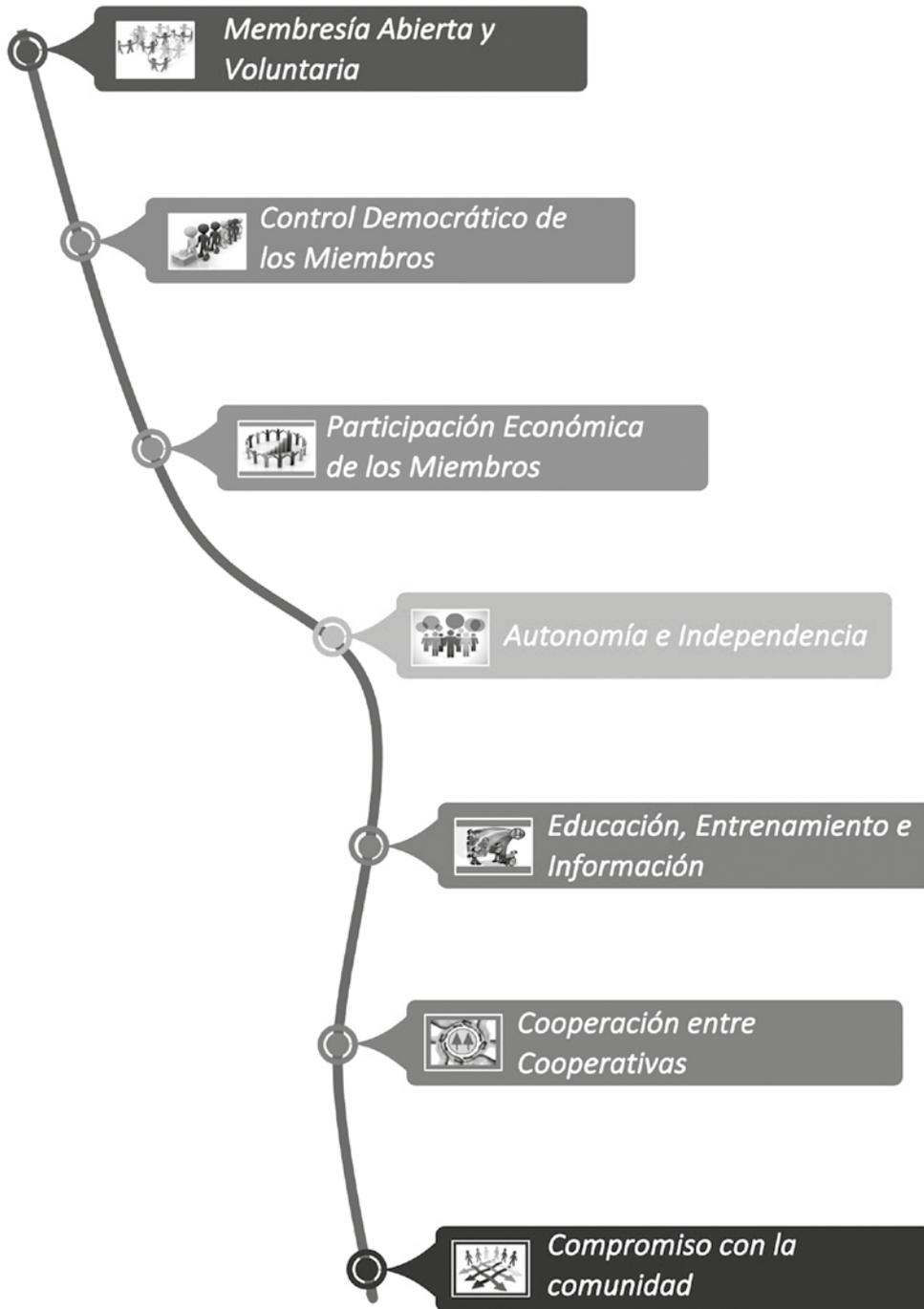

Lic. Norma Cristina Gómez de Salvioni
Presidente
Consejo de Administración


Abog. Claudio Agustín Zelaya Piñáñez
Tesorero
Consejo de Administración




Prof. Juan Carlos Salvioni Mendieta
Miembro Titular
Consejo de Administración

Balance Social Cooperativo



PRIMER PRINCIPIO:

Membresía Abierta y Voluntaria

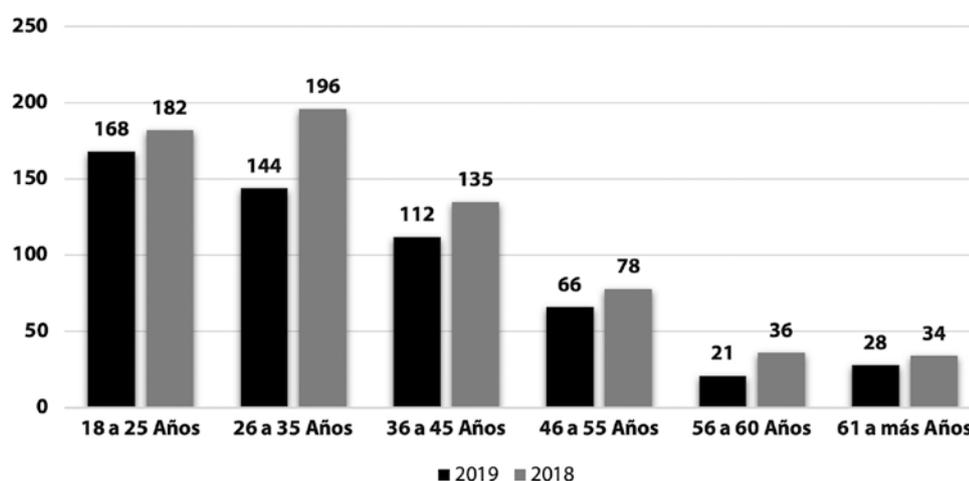
Las Cooperativas son organizaciones voluntarias abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y a aceptar las responsabilidades que conlleva la membresía, sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa.

La Cooperativa Tobatí Ltda., brinda la posibilidad de formar parte de la Institución con abonar una tarifa mínima de ₡ 50.000 no retornable, y con el compromiso posterior de realizar en forma mensual el pago de cuotas suscriptas al momento de la adhesión por un monto de ₡ 15.000, las cuales están compuestas de:

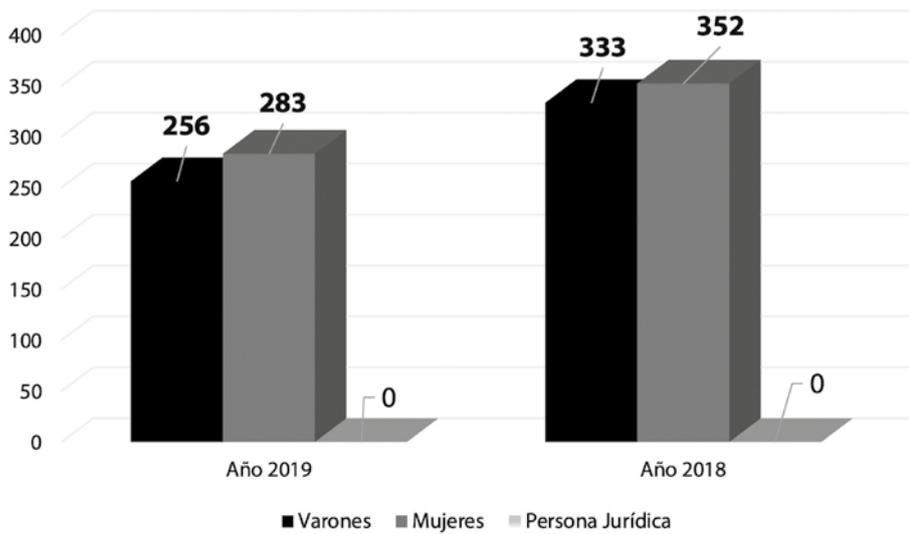
Destino	Monto	Porcentaje
Capital Social	5.000	33,33%
Fondo de Solidaridad	10.000	66,67%
Total	15.000	100,00%

Ingreso de Socios

En el año 2019 se asociaron a la cooperativa 539 personas, de los cuales 256 son varones y 283 mujeres.



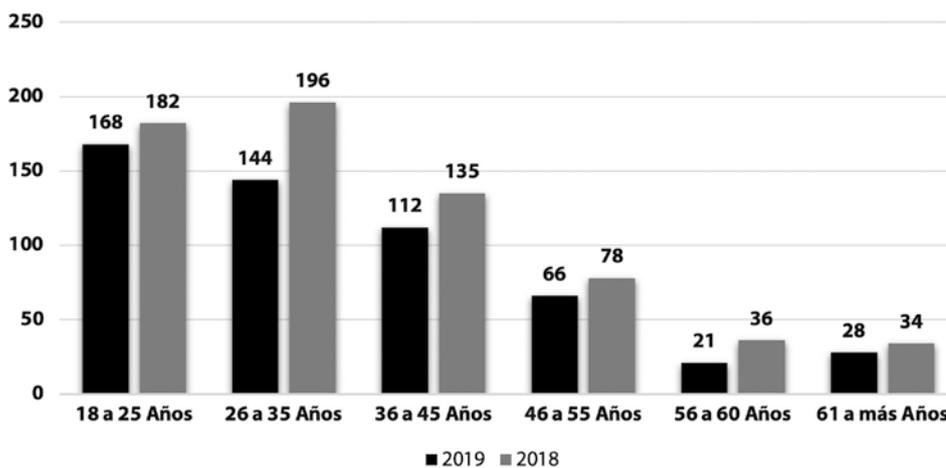
Composición de la Membresía adherida en el año 2019 y 2018 por Edad



Composición de la Membresía adherida en el año 2019 y 2018 por Sexo

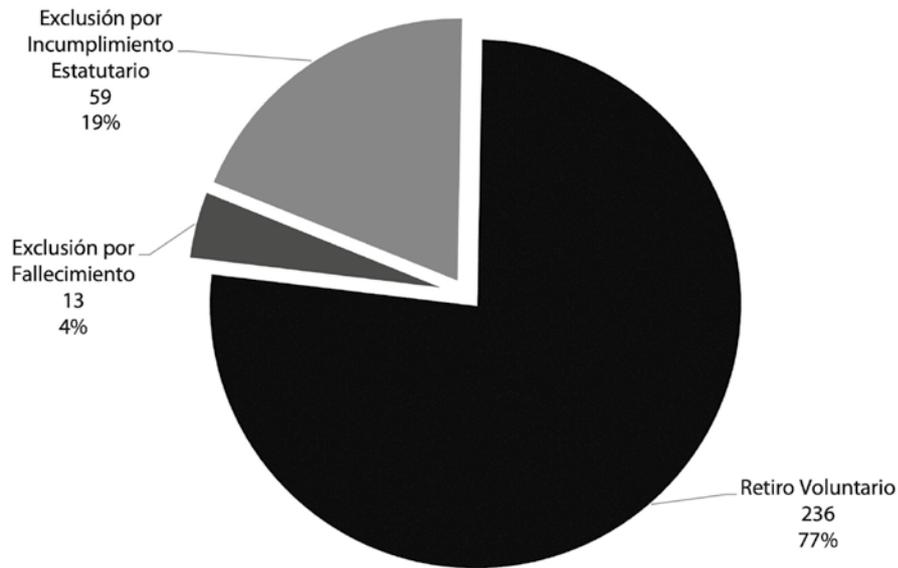
Salida de Socios

Durante el año 2019 se han registrado 308 salidas de socios, en donde 54% corresponden a varones y 46% a mujeres. Entre los motivos tenemos las renunciaciones voluntarias que alcanzaron a cantidad de 236 personas, los excluidos por fallecimiento 13 personas y las excluidas por incumplimiento estatutarios la cantidad de 59 personas.



Socios Retirados y Excluidos por rango de edades en el año 2019 y 2018

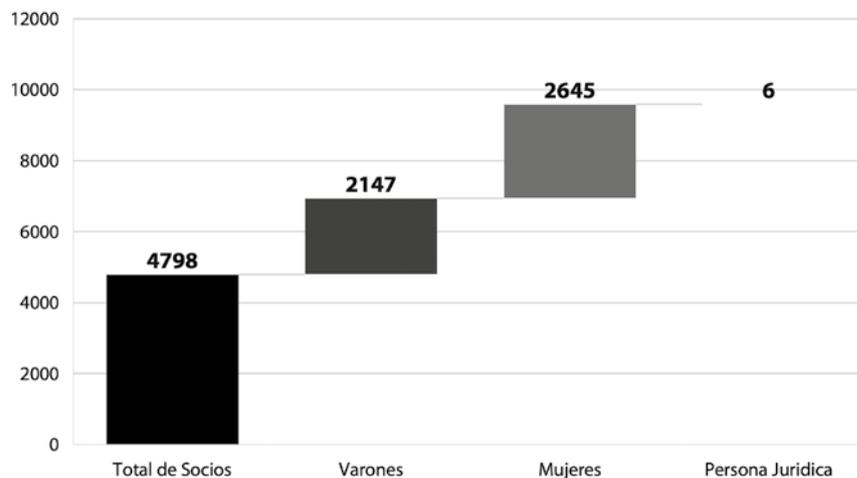




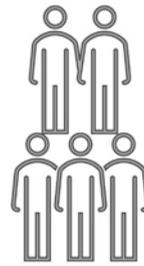
Socios Retirados y Excluidos Clasificados por Motivos - Años 2019

Composición de la Membresía

La Cooperativa Tobatí Ltda., al cierre del año 2019 cuenta con 4.798 socios, en donde la estructura corresponde a 2.142 varones con el 44,64% de la cantidad total, en tanto la cantidad de mujeres representa 2.651 personas correspondiente al 55,25% y como persona jurídica contamos con 5 que equivalen al 0,10% del total de la membresía.



Socios Retirados y Excluidos Clasificados por Motivos - Años 2019

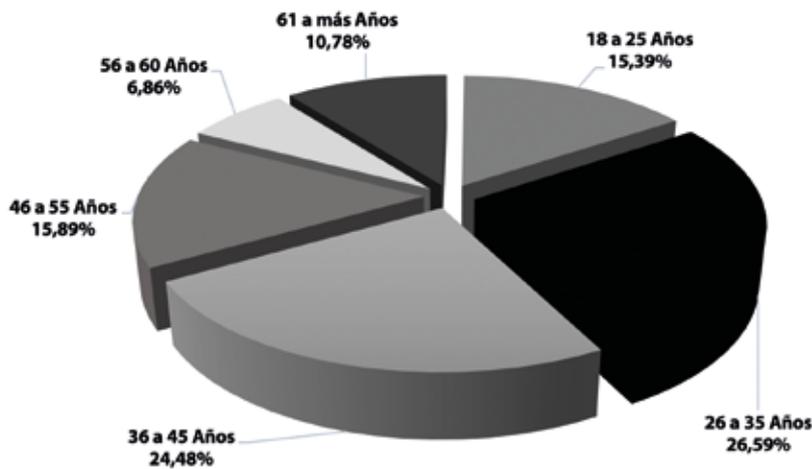


Edades	2018		2019	
	2018	2019	2018	2019
18 - 25 Años	400	414	336	351
26 - 35 Años	730	458	555	564
36 - 45 Años	570	675	461	542
46 - 55 Años	407	439	349	351
56 - 60 Años	164	183	144	158
61 y más Años	238	282	210	254

Membresía Años 2018 y 2019 por edad y género

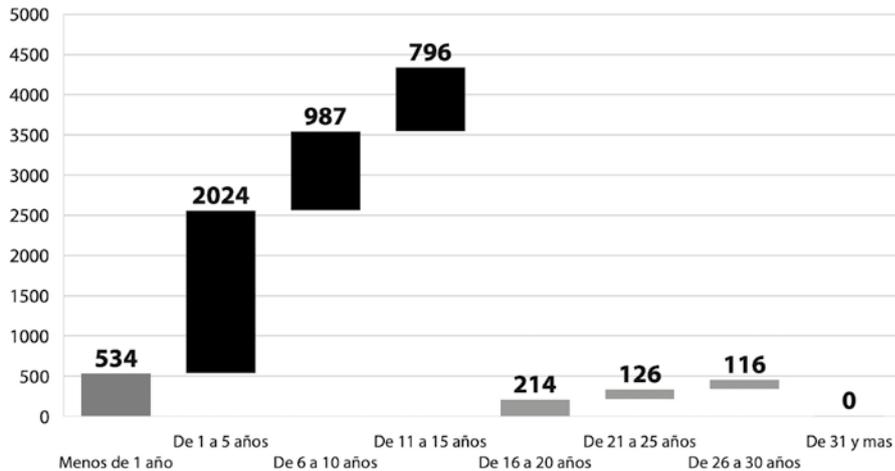
Composición de la Membresía por Edades y Antigüedad como Socio.

La mayor porción de socios en función a las edades la constituye los de 26 a 35 años con un 26,59% del total de la membresía, en tanto los del rango de 36 a 45 años representan el 24,48%, de esta forma la estructura de la composición la conforman en un 51,08% de personas en edad económicamente activa.



Composición de Socios por Edad año 2019

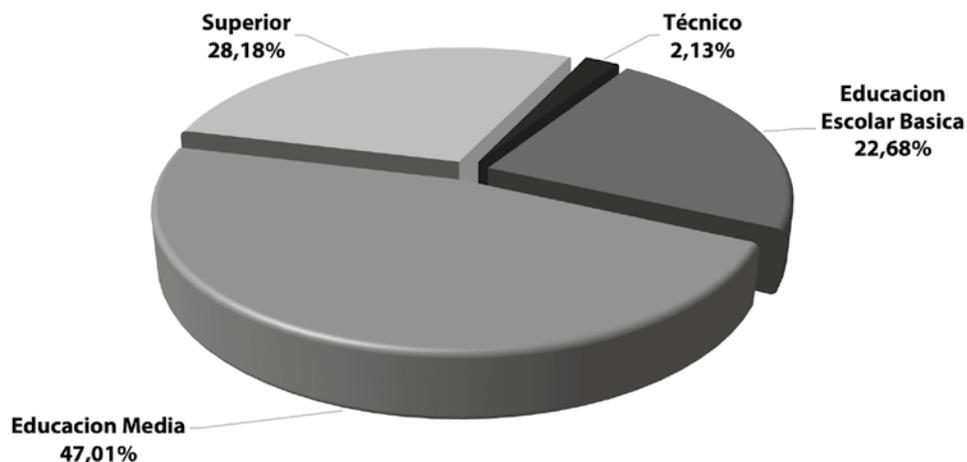
La Cooperativa cuenta con 2.796 Socios con antigüedad de hasta 5 años que representa la mayor porción de la membresía, así mismo con antigüedad entre 6 y 20 años la cantidad de 1.767 socios y los restantes representan socios con antigüedad mayor a 20 años, que corresponde a una cantidad de 235.



Membresía por rango de Antigüedad Año 2019

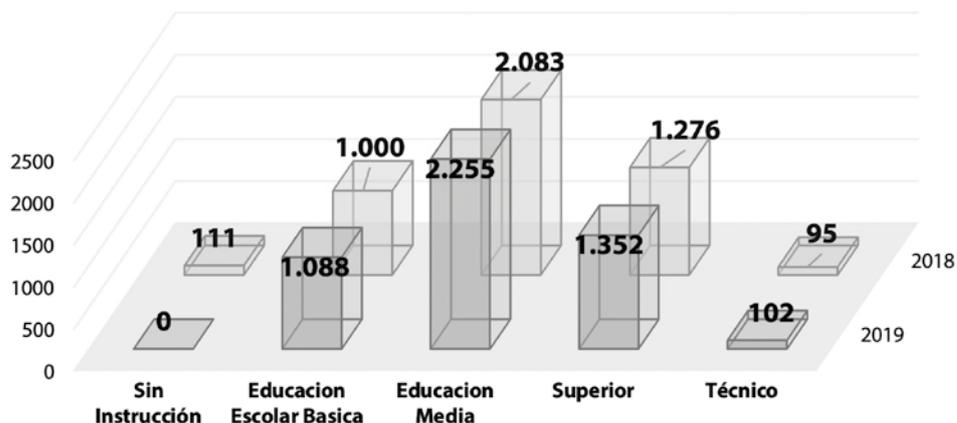
Composición de la Membresía por Grado de Instrucción

Es importante destacar que el mayor porcentaje de la membresía cuenta con un grado de instrucción por encima de la media, que en comparación a los indicadores a nivel país es muy alentador, ya que representa el 74,86% del total de la membresía, lo que permitirá lograr una mayor facilidad en cuanto a la educación y formación en el campo del cooperativismo.



Distribución de la Membresía por Grado de Instrucción

En el gráfico siguiente se puede observar la composición de la membresía conforme al grado de instrucción de los socios, en donde se puede claramente definir que la composición ha mejorado respecto nivel de instrucción en comparación al año 2018, lo cual es de suma importancia para la vida de la institución.



Comparativo Años 2018 y 2019 de la Membresía por Grado de Instrucción

Clasificación de los Socios por Ocupación

De acuerdo con la diversidad de ocupaciones a los que se dedican los socios, se puede observar en la siguiente tabla, ordenadas por ocupaciones con mayor participación dentro la composición de la membresía.

Ocupación	Año 2019		Año 2018	
	Cant.	%	Cant.	%
Empleados/as	1650	34,40%	1312	28,74%
Comerciantes	863	17,99%	666	14,59%
Ama de Casa	511	10,65%	502	11,00%
Otros	482	10,05%	517	11,33%
Estudiantes	297	6,19%	259	5,67%
Docente	323	6,73%	259	5,67%
Oficios	274	5,71%	705	15,44%
Profesionales	160	3,34%	215	4,71%
Funcionarios Públicos	145	3,02%	0	0,00%
Agricultor	49	1,02%	47	1,03%
Productor	26	0,54%	0	0,00%
Microempresarios	15	0,31%	46	1,01%
Artesano	2	0,04%	37	0,81%
	4797	100,00%	4565	100,00%

Composición de la Membresía por Ocupación – Años 2018 y 2019

Utilización de los Servicios

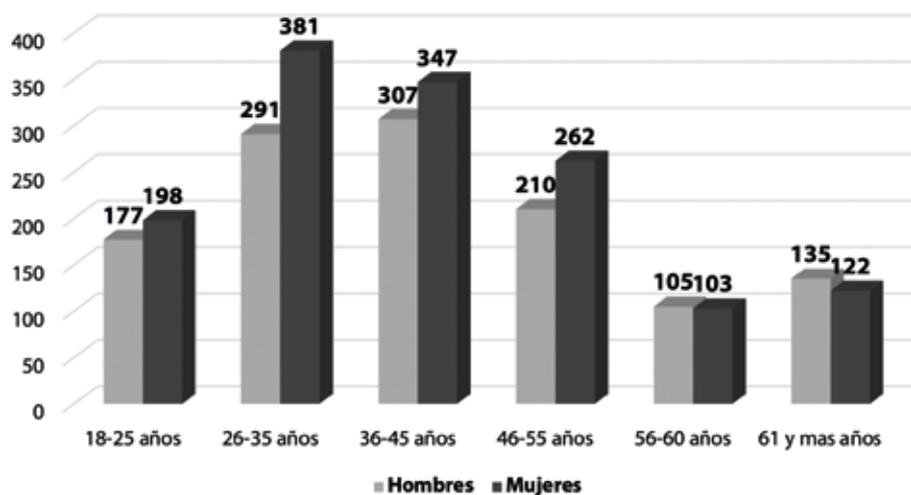
Servicios Financieros

CRÉDITOS

En el ejercicio 2019 se concedieron un total de 5.662 créditos, a los que accedieron una cantidad de 1.151 varones, 1.299 mujeres y 2 personas jurídicas con un total de desembolso de ₡ 57.405.953.873.



Créditos entregados por Género



Socios por Edad y Genero que accedieron a créditos

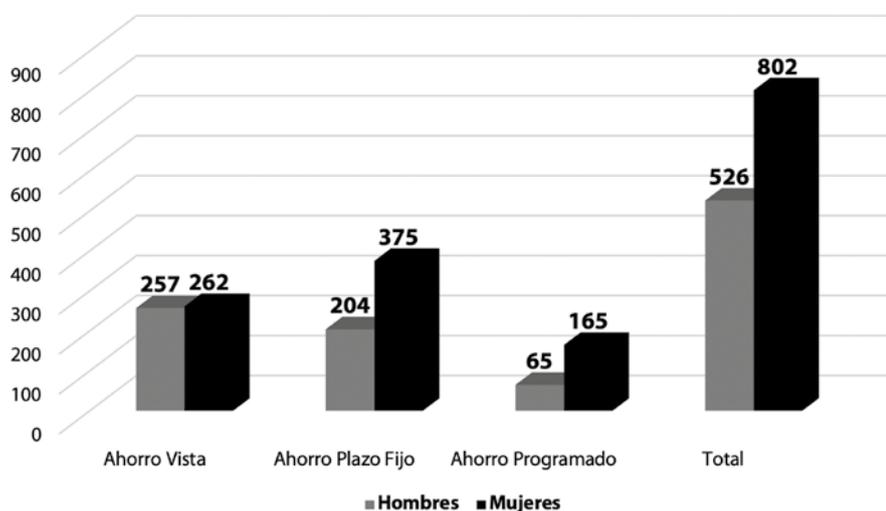
Del total de los créditos desembolsados, fueron destinados el 45,84% a Consumo, 38,38% son créditos MiPymes y el 5,55% del total otorgado pertenecen al destino Viviendas, por otro lado, se distribuyó en un 3,14% en el sector Educación y un 2,65% y 0,69% para Salud y actividades Agropecuarias respectivamente. En la siguiente tabla se puede observar la cantidad de socios que han accedido al servicio de créditos clasificados por destino.

Destino	Cantidad de Socios	%	Montos Otorgado	%
<i>Consumo</i>	1.124	45,84%	10.356.229.193	18,04%
<i>Vivienda</i>	136	5,55%	4.237.472.108	7,38%
<i>Educación</i>	77	3,14%	295.724.000	0,52%
<i>Salud</i>	65	2,65%	461.696.000	0,80%
<i>MiPymes</i>	941	38,38%	38.822.043.682	67,63%
<i>Agropecuarias</i>	17	0,69%	239.729.000	0,42%
<i>Otros (especificar)</i>	92	3,75%	2.993.059.890	5,21%
Total	2.452	100%	57.405.953.873	100,00%

Cantidad de socios clasificados por destino de créditos obtenidos

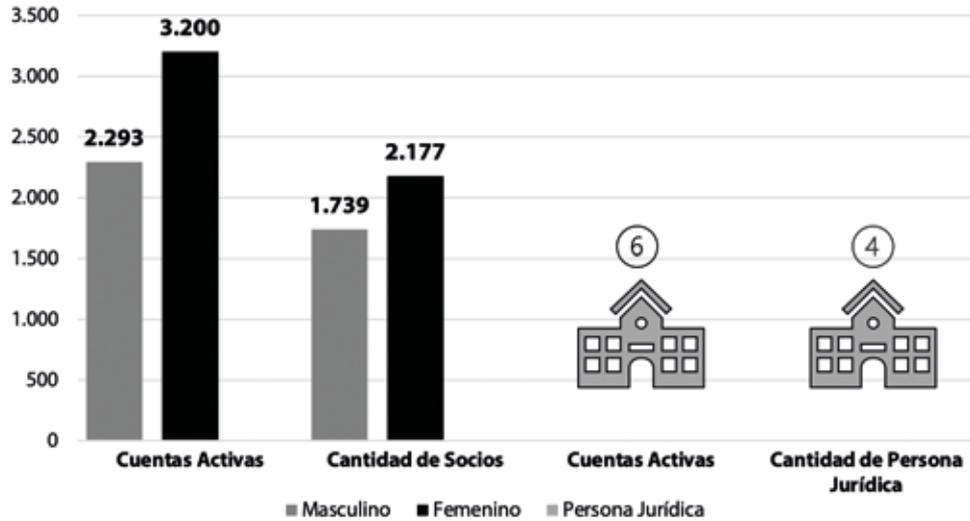
AHORROS

Durante el ejercicio 2019 se han registrado un total de 1.328 nuevas cuentas en sus distintas modalidades con un total de ₡ 15.405.206.533, correspondiendo a 526 varones y 802 mujeres.

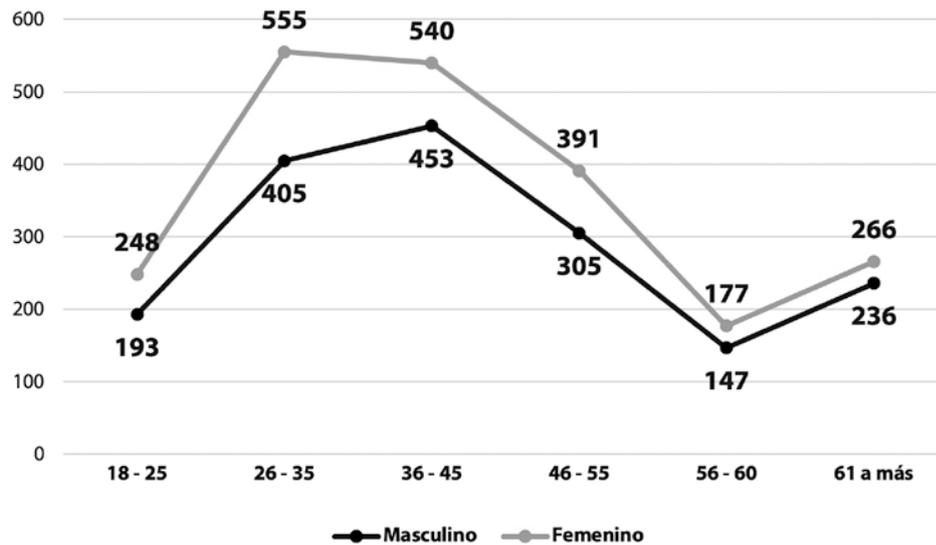


Cantidad de Apertura de Nuevas Cuentas por Modalidad.

Al cierre del ejercicio 2019 se ha registrado un total de 5.499 cuentas de ahorros en sus diferentes modalidades, distribuidas entre 1.739 varones, 2.177 mujeres y 4 Personas Jurídicas.



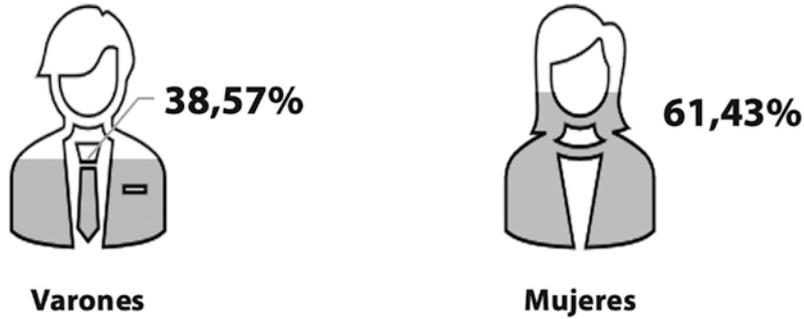
Composición de la cartera de ahorros al cierre del 31 de diciembre de 2019



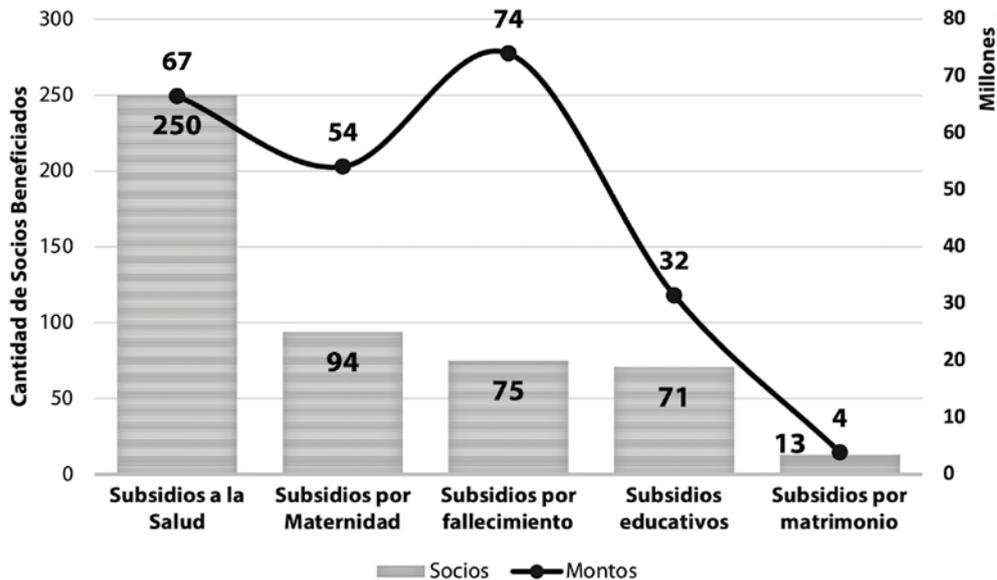
Cuentas de Ahorros al 31 de diciembre de 2019 por rango de edad y género

Servicios No Financieros SOLIDARIDAD

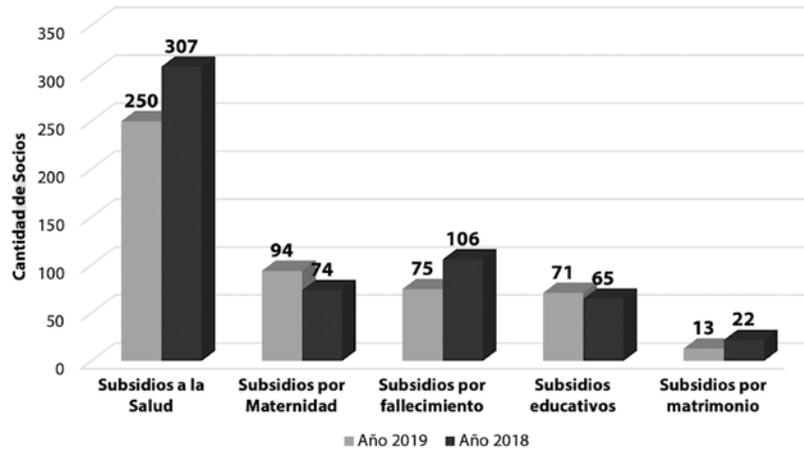
Los servicios de solidaridad otorgados durante el ejercicio 2019 en sus distintos tipos, ha alcanzado a una cantidad de 503 socios, el total de beneficiarios varones es de 194 con una participación de 38,57%, en tanto que la cantidad de mujeres beneficiadas alcanza 309, que representa el 61,43% del total.



Subsidios y Premios Otorgados Año 2019 por Genero



Cantidad de Subsidios y Premios Otorgados Año 2019



Servicios Subsidiados por Solidaridad

SEGUNDO PRINCIPIO:

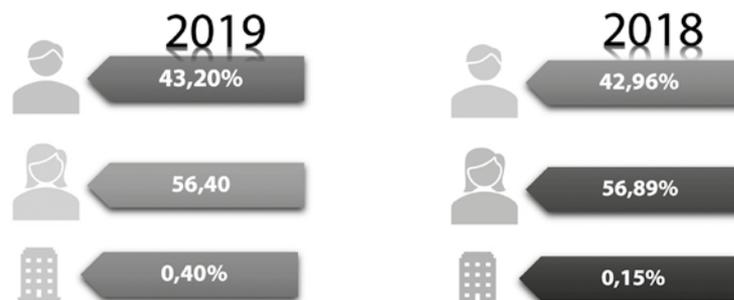
Control Democrático de sus Miembros

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 las Asambleas

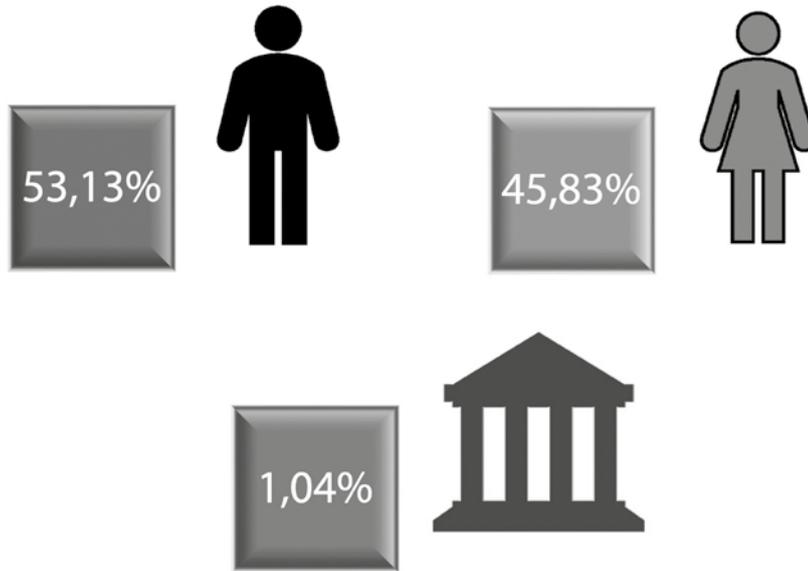
Asamblea General Ordinaria

En la Asamblea General Ordinaria llevada a cabo en marzo del 2019, a pesar las inclemencias del tiempo, se ha desarrollado cumpliendo con las condiciones generales aceptables. La cantidad de socios al cierre del ejercicio 2018 fue de 4.565, de los cuales la cantidad de socios habilitados con voz y voto al momento de la convocatoria fue de 2.071 socios, en donde el 43,20% representa a los varones y el 56,40% a las mujeres, con la participación de 0,40% de personas jurídicas.



Total de Socios Habilitados por Género

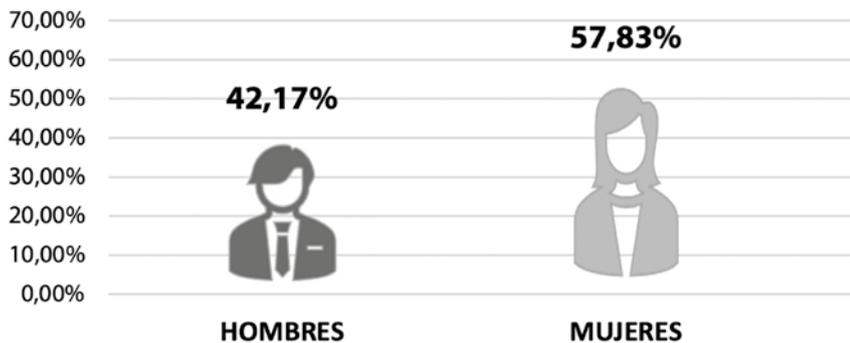
La participación de socios en la asamblea deliberativa represento el 4,63% del total habilitado, en donde estuvo compuesto por varones en un 53,13% y por mujeres en un 45,83% y completando el total con un 1,04% de persona jurídica



Participantes en la Asamblea Deliberativa Año 2019

Asamblea General Extraordinaria

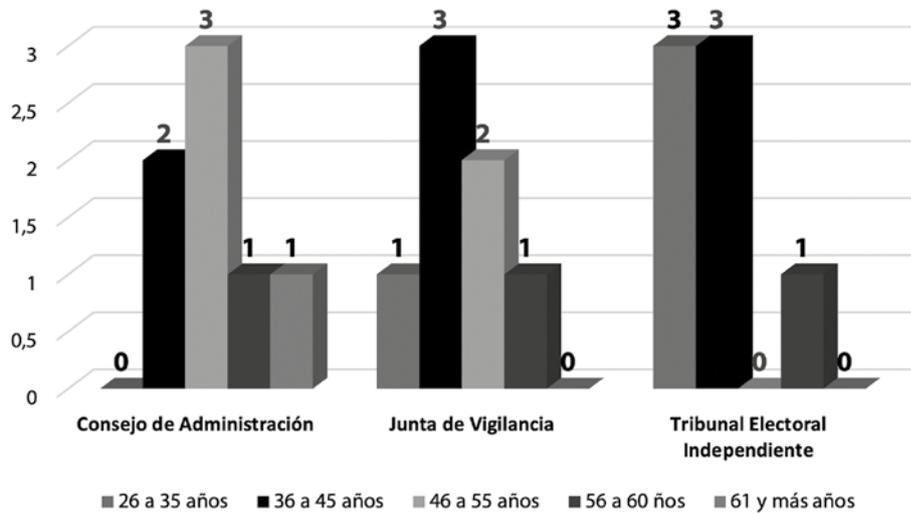
En el mes de noviembre se llevó a cabo la asamblea general extraordinario en donde se ha tenido un total de 2.155 socios habilitados, de los cuales 83 socios han participado en el mismo, representado el 3,85% del total de la membresía habilitada para vos y voto.



Cantidad de Socios Participantes – Asamblea Extraordinario

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 la Junta Electoral, que están conformadas por 5 miembros titulares y 2 suplentes, totalizando de esta forma 21 personas.



Composición de Cargos Electivos por rango de edad. (Titulares y Suplentes)



Mujeres 42,86%



Hombres 42,86%

Clasificación de Cargos Directivos por Genero (Titulares y Suplentes)

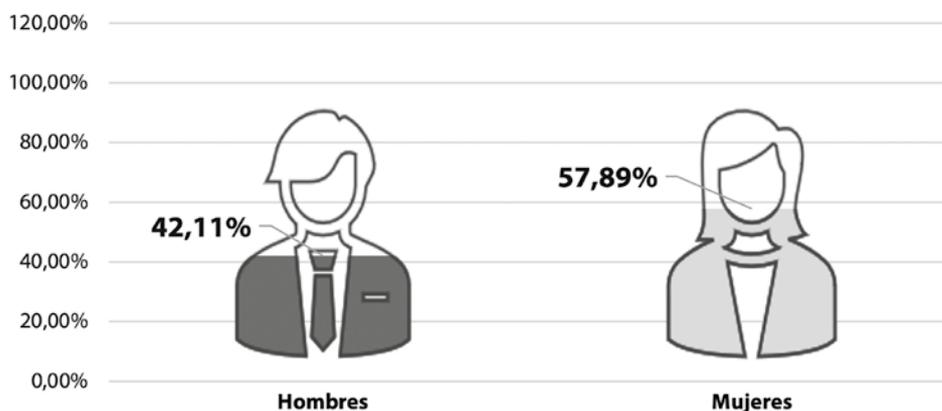
Los organismos auxiliares del Consejo de Administración están compuestos por cuatro comités, que en total funcionan con 13 personas, en donde el 53,85% representa la participación de mujeres y el 46,15% de varones.

Comités Auxiliares del Consejo de Administración

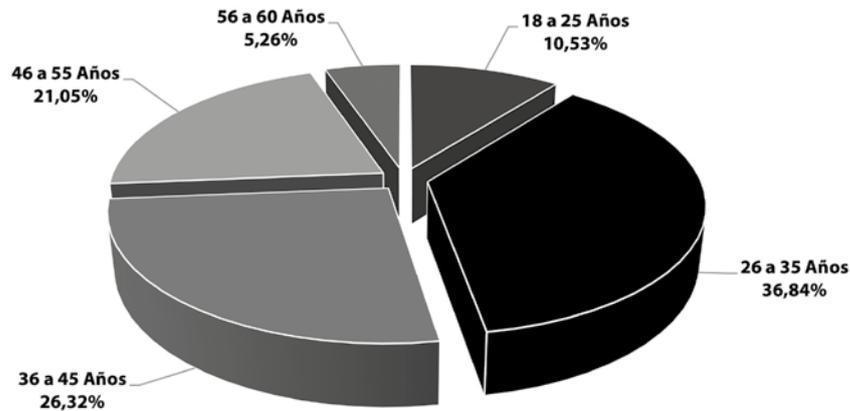
Comités Auxiliares	Cantidad de Miembros	Mujeres	Varones
Créditos	4	2	2
Educación	4	3	1
Solidaridad	2	1	1
Producción	3	1	2
Total	13	7	6

Composición del Talento Humano

El Talento Humano que conforma la Cooperativa Tobatí Ltda., es uno de los recursos principales del trabajo institucional, constituyendo el capital más meritorio que tiene la Cooperativa, pues se evidencia que el éxito organizacional y la satisfacción de sus asociados se encuentran claramente ligados con la gestión de las personas, en cada una de las áreas que compone a la Cooperativa Tobatí Ltda.



Composición de los Colaboradores por Género



Composición de los Colaboradores por Edades



Mujeres 50%



Hombres 50%

Participación del Nivel de Mando por Género

TERCER PRINCIPIO:

Participación Económica de los Miembros

Los miembros contribuyen de manera equitativa y controlan de manera democrática el capital de la cooperativa. Por lo menos una parte de ese capital es propiedad común de la cooperativa. Generalmente reciben una retribución limitada si es que la hay, sobre el capital integrado como condición de socio de la Cooperativa. Los miembros asignan excedentes para cualquiera de los fines para 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 asamblea.

Capital como propiedad común

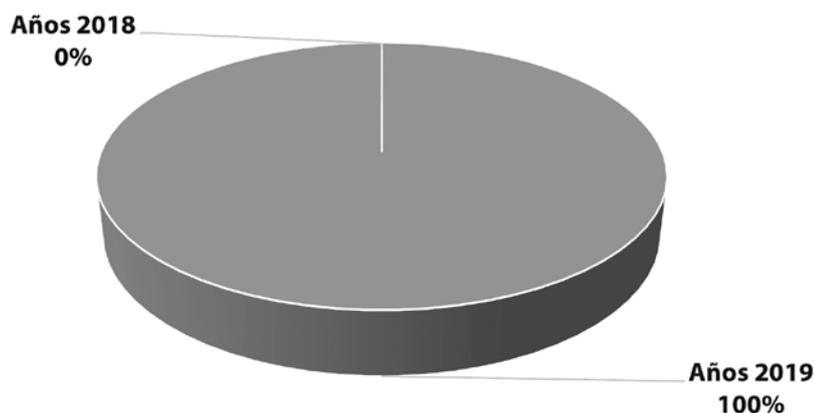
Las reservas constituidas en el ejercicio 2019 como propuesta en la distribución de excedentes, representa el capital común irrepartible destinado para responder a contingencias que podrían presentarse en el futuro.

CAPITAL COMO PROPIEDAD COMÚN	Año 2019	Año 2018	% Variac.
Capital común cooperativo irrepartible	3.504.671.893	3.057.737.084	14,62%
Crecimiento en aportaciones en el Ejercicio	472.981.103	443.087.814	6,75%
% en relación al Activo Total	1,20%	1,02%	0,18%

Comparativo del Capital Propiedad Común 2019 - 2018

Compensación Limitada al Capital

La distribución del excedente en concepto de retornos sobre aportes para el ejercicio 2019 quedó definido por la asamblea con 5%, que corresponde a ₡ 67.236.436 y representa el 1,17% en relación al total de aportaciones.



Comparativo de la Distribución de Retornos al Capital 2018 – 2019

Distribución del Excedente

Como resultado de la decisión de los asambleístas dando cumplimiento al presente principio se ha propuesto para el ejercicio 2019 de la manera observada en la tabla siguiente:

Rubros	2019	2018	% Variac.
Reserva Legal	0	119.112.512	-100,00%
Fondo Fomento a la Educación Cooperativa	129.875.848	178.668.767	-37,57%
Aporte Federación de Cooperativas	38.962.754	35.733.753	8,29%
Fondo de Construcción y Equipamiento	220.788.941	0	100,00%
Fondo Social y Ambiental	64.937.924	59.556.256	8,29%
Fondo de Solidaridad	129.875.849	59.556.256	54,14%
Fondo de Inversión	129.875.849	202.491.269	-55,91%
Retorno sobre Operaciones	389.627.545	536.006.301	-37,57%
Compensación sobre Aportaciones	194.813.772	0	100,00%
Totales	1.298.758.482	1.191.125.114	

Comparativo en Valores Absolutos

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.

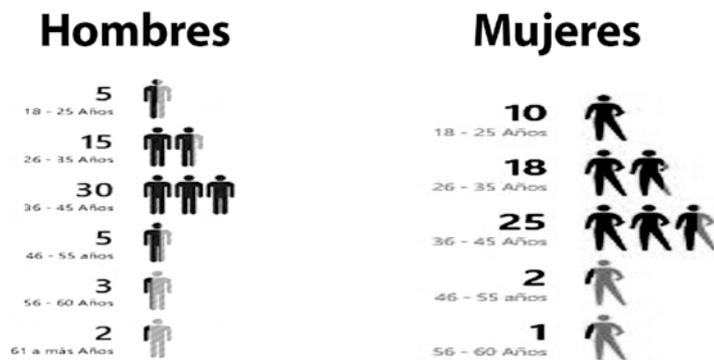
Tabla N° 5: Comparativo de los Factores de Evaluación presente Principio

FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2019	Año 2018	% Variac.
D1. INDEPENDENCIA FINANCIERA			
a. Independencia financiera estrecha			
Aportaciones (integradas)	6.233.914.466	5.797.973.246	7,52%
% del Activo total	13,75%	14,71%	-0,96%
Reservas (Legal + Revalúo)	2.283.647.589	2.237.613.159	2,06%
% del Activo total	5,0%	5,68%	-0,68%
% del Patrimonio Neto	20,7%	22,02%	-1,32%
Ahorro a Plazo Fijo. Promedio de Disponibilidad en el Ejercicio	4.797.538.723	1.482.987.123	223,51%
b. Independencia financiera amplia			
Aportaciones + Reservas + Donaciones	9.738.586.359	8.855.710.330	9,97%
% del Activo total	21,48%	22,47%	-0,99%
Promedio de Tasas Activas	21,00%	20%	1,00%
Promedio de Tasas Pasivas.	8,57%	9,5%	-0,93%
c. Otros depósitos			
Depósitos en Bancos	3.233.584.695	4.299.993.210	-24,80%
Depósitos en Cooperativas	597.873983	517.749.482	15,48%

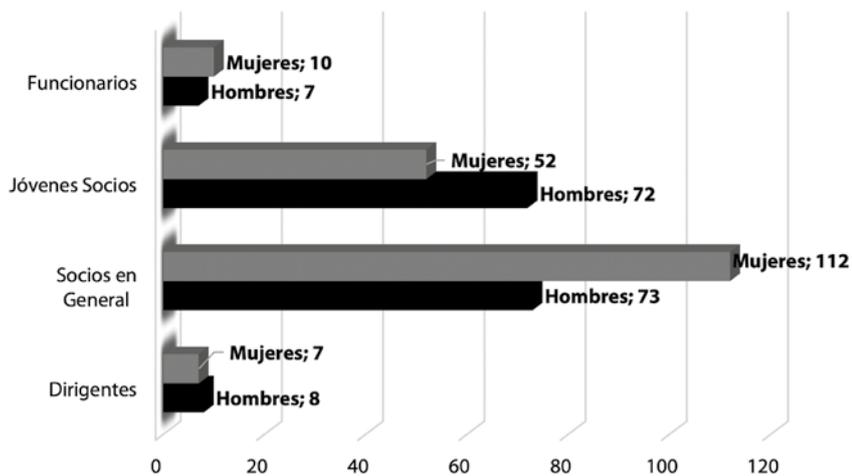
QUINTO PRINCIPIO:

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.



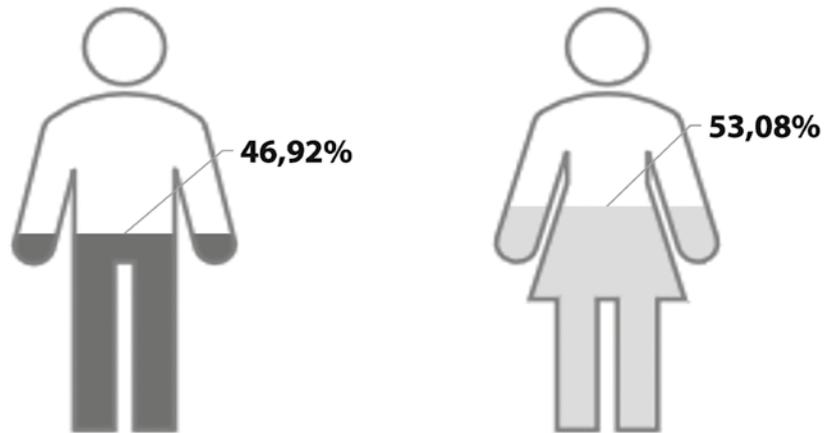
Incidencia de acciones educativas directas por edad y género



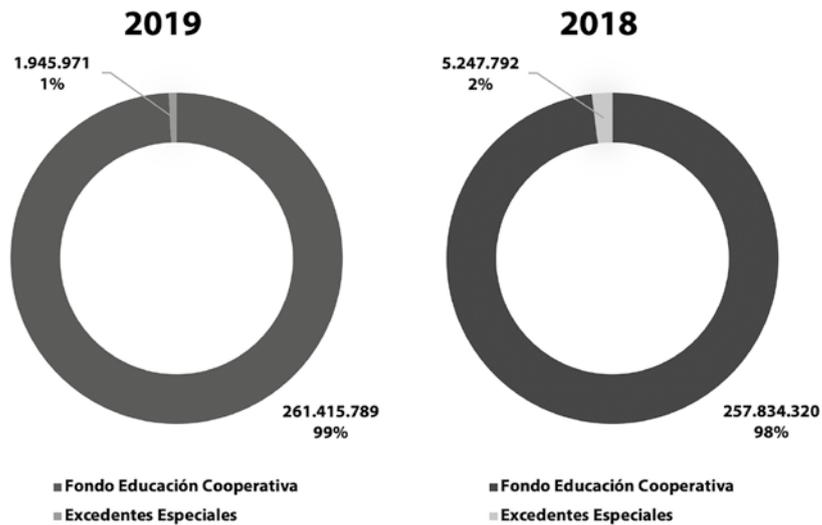
Acciones Educativas por Género y Rol en la Cooperativa



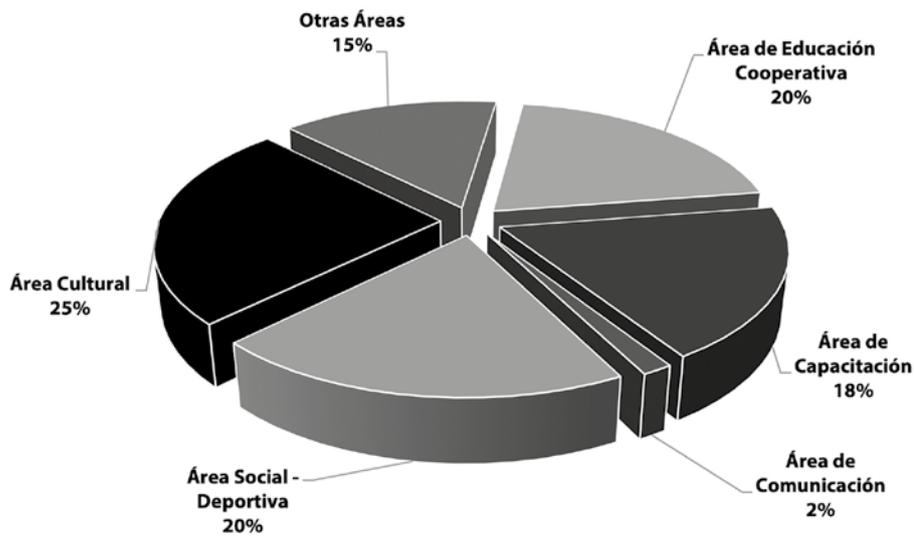
Capacitaciones por Género



Destinos de los Fondos de actividades de Educación



Composición del Fondo de Educación Cooperativa a inicios del año 2018 y 2019



Destino del Fondo de Educación

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.

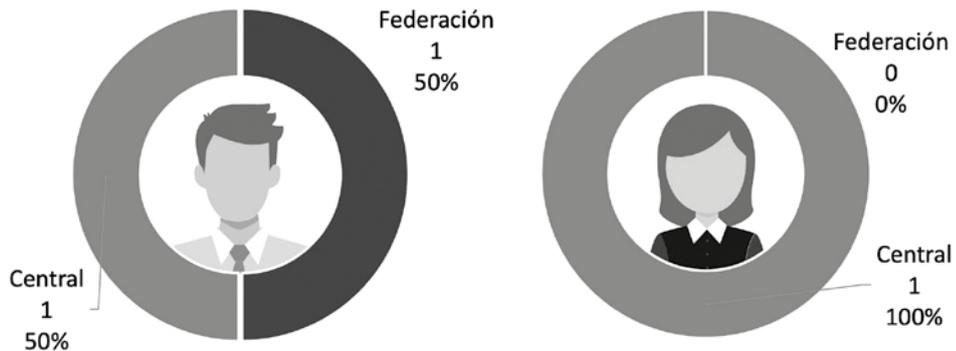
Cooperación Empresarial entre Cooperativas

Factores de Evaluación	2019	2018	% Variac.
Ahorros en otras cooperativas	597.873.983	517.749.482	15,48%
Prestamos entre cooperativas	1.500.000.000	1.500.000.000	0,00%

Aportes de Sostenimiento a Cooperativas

Factores de Evaluación	2019	2018	% Variac.
Federación	38.962.754	35.733.753	9,04%

Representaciones en Órganos de Integración



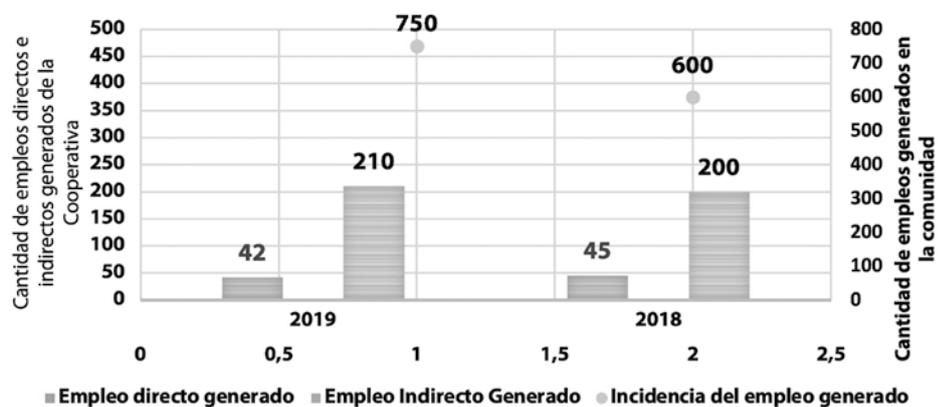
Representaciones por Genero (Federación-Central-Confederación)

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



Generación y participación en las actividades comunitarias



Indicadores Financieros al 31 de diciembre de 2019

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, la Cooperativa Tobatí Ltda., al cierre del ejercicio 2019 ha mostrado resultados aceptables.

Indicador General Año 2019

Cooperativa Tobatí Ltda.	Sector Cooperativo	Tipo Coop. B	Evaluación
85,75	66,90	65,74	

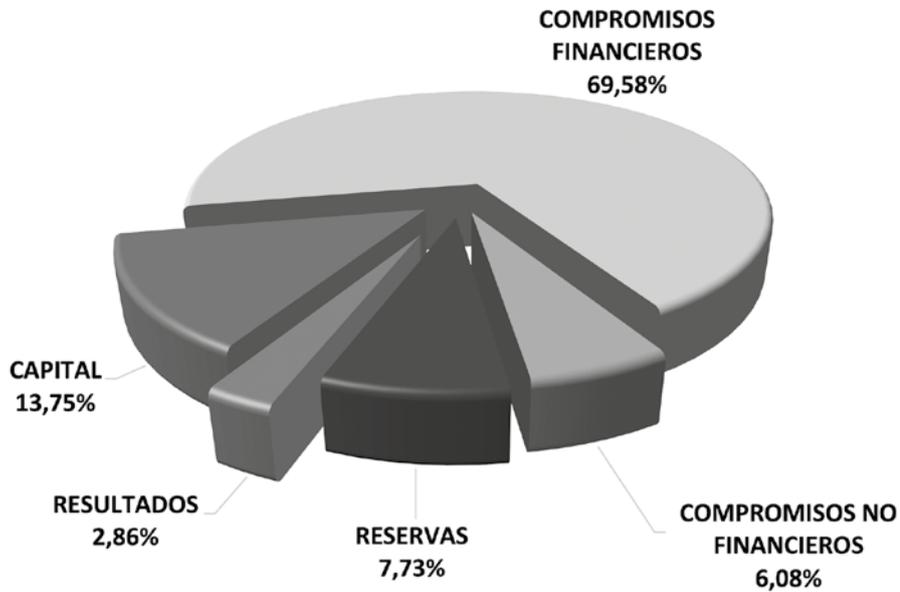
Indicadores Específicos - Año 2019

		Cooperativa Tobatí Ltda.	Sector Cooperativo	Tipo Coop.
<i>Protección</i>	Suficiencia de Prev. p/ Cartera de Créd.	100,00	110,35	109,01
	Sufic. de Prev. p/ Otros Activos de Riesgo	0,00	39,87	45,12
	Índice de Solvencia Patrimonial	20,49	29,16	28,63
<i>Estructura Financiera</i>	Participación de cartera	80,53	65,32	64,92
	Participación de disponibilidades	8,80	10,07	11,41
	Financiamiento de Activos con Captaciones	68,68	60,28	63,29
	Financiamiento de activos con crédito externo	0,00	6,55	6,22
	Financiamiento de activos con aportaciones	13,75	21,51	21,58
	Financiamiento de activos con patrimonio total	24,34	24,39	20,71
	Límite a Captaciones Individuales	17,50	24,15	21,08
<i>Costos y Rendimientos</i>	Rendimiento de cartera de créditos	20,74	23,47	22,92
	Costo Financiero de Captaciones	9,04	8,98	8,67
	Margen de intermediación por actividades de ahorro y crédito	11,70	14,49	14,25
	Gastos totales operativos en función de ingresos	83,05	98,28	100,02
	Índice de gastos operativos	16,33	22,34	21,84
	Índice de Gastos de Gobernabilidad	7,38	7,34	7,01
	Rendimiento sobre Activo Total	3,06	0,15	-0,24
	Rendimiento del Capital	20,83	-39,24	-65,12
<i>Liquidez</i>	Índice de Liquidez	12,82	24,02	26,74
	Índice de Depósitos a la Vista	85,05	77,42	70,22
	Concentración de Depósitos en Entidades Financieras	40,84	34,53	28,69
<i>Calidad de Activos</i>	Conc. de Dep. en Centrales y/o Bancos de Propiedad Coop.	15,58	4,88	6,44
	Índice de Morosidad	3,80	11,07	12,66
	Índice de Activos Improductivos	9,02	18,59	19,45
	Financiamiento de Activos Improductivos	201,92	183,83	181,69
<i>Crecimiento</i>	Límite de Crédito por Socio	4,34	8,00	8,34
	Comportamiento de Activos	15,06	6,03	4,44
	Comportamiento de la Cartera Bruta de Créditos	19,21	7,79	6,00
	Comportamiento de la Cartera de Ahorros	20,39	7,68	5,23
	Comportamiento de Socios	5,10	1,55	-0,31

Composición del Activo Total



Financiamiento del Activo



Balance General al 31 de Diciembre de 2019

ACTIVO	45.345.759.811
REALIZABLE A CORTO PLAZO	27.955.222.359
DISPONIBILIDADES	3.992.458.678
Caja	161.000.000
Depósitos a la Vista	3.234.584.695
Inversiones Temporales	596.873.983
CRÉDITOS	23.922.806.682
Créditos al Día	22.286.158.599
Créditos Vencidos	354.191.039
Intereses Devengados	584.289.132
Otros Créditos	698.167.912
EXISTENCIAS	8.274.928
OTROS ACTIVOS	31.682.071
Gastos Pagados por Adelantado	31.682.071
REALIZABLE A LARGO PLAZO	17.390.537.452
CRÉDITOS	13.876.848.734
Créditos al Día	13.761.867.682
Créditos Vencidos	114.981.052
INVERSIONES Y PARTICIPACIONES	497.675.118
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS	2.953.294.082
OTROS ACTIVOS	62.719.518
Cargos Diferidos	18.719.518
Bienes Adjudicados a Realizar	44.000.000
PASIVO	34.308.414.970
EXIGIBLE A CORTO PLAZO	24.513.455.795
COMPROMISOS FINANCIEROS	22.770.524.015
Deudas Financ c/Socios, No Socios, Ot Coop e Inst sin Fines de Lucro	22.417.958.471
Intereses a Pagar	352.565.544
COMPROMISOS NO FINANCIEROS	1.742.931.780
Cuentas y Obligaciones a Pagar	148.420.669
Provisiones	132.391.107
Fondos	1.462.120.004
EXIGIBLE A LARGO PLAZO	9.794.959.175
COMPROMISOS FINANCIEROS	8.781.189.000
Deudas Financ c/Socios, No Socios, Otras Coop. e Inst sin Fines de Lucro	8.723.368.758
Intereses a Pagar	57.820.242
COMPROMISOS NO FINANCIEROS	1.013.770.175
Fondos	440.151.166
Ingreso Diferido	573.619.009
PATRIMONIO NETO	11.037.344.841
CAPITAL	6.233.914.466
RESERVAS	3.504.671.893
Capital Institucional	2.745.405.764
Capital no Institucional	759.266.129
RESULTADOS	1.298.758.482
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	852.074.121
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA	-852.074.121


 ABOG. CLAUDIO AGUSTÍN ZELAYA PIÑANEZ
 TESORERO
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


 LIC. CRISTHIAN SILVESTRE AYALA VERA
 PRESIDENTE
 JUNTA DE VIGILANCIA


 LIC. LETICIA BEATRIZ YEGROS FLORES
 CONTADORA



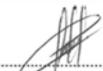

 LIC. NORMA CRISTINA GOMEZ DE SALVIONI
 PRESIDENTE
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


 PROF. PATRICIA FERREIRA DE RAMIREZ
 SECRETARIO
 JUNTA DE VIGILANCIA


 LIC. ALBERTO RAMON RAMIREZ RUIZ
 GERENTE

Cuadro de Resultado al 31 de Diciembre de 2019

INGRESOS	8.334.580.870
INGRESOS OPERATIVOS	8.280.311.671
Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	7.144.388.701
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	6.852.385.491
Intereses Moratorios Cobrados	182.196.026
Intereses Punitivos Cobrados	59.602.511
Intereses y Accesorios s/Refinanciación	50.204.673
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	56.525.895
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	53.381.556
Depósitos a la Vista	6.136.919
Depósitos a Plazo	47.244.637
Ingresos Operativos Varios	501.350.710
Desafectación de Previsiones	331.106.174
Otros Ingresos Operativos Varios	170.244.536
Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	524.664.809
INGRESOS NO OPERATIVOS	54.269.199
EGRESOS	7.035.822.388
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	6.921.694.801
Costos y Gastos Operativos Serv Financieros	6.441.820.308
Intereses y Comisiones Pagados	2.646.135.459
Intereses Pagados por Captaciones Socios	2.576.148.046
Intereses Pagados por Créditos Externos	69.987.413
Previsiones	675.818.844
Otros Costos por Servicios Financieros	25.608.494
Gastos Administrativos por Act Ahorro Cred	2.575.144.471
Gastos de Personal	1.410.654.636
Honorarios	424.116.967
Servicios y Gastos de Oficina	336.725.205
Mercadeo	77.771.878
Impuestos y Tasas	180.156.511
Depreciaciones y Amortizaciones	145.719.274
Gastos de Gobernabilidad	519.113.040
Gastos del Consejo de Administración	170.139.191
Gastos de la Junta de Vigilancia	98.948.583
Gastos del Órgano Electoral	59.549.807
Gastos de Comités	173.942.638
Gastos de Asamblea	8.349.729
Otros Gastos de Gobernabilidad	8.183.092
Costos y Gastos por Actividades no Financieras	470.660.556
Costo de Ventas	420.507.870
Gastos administrativos y operativos	50.152.686
Otros Gastos y Pérdidas	9.213.937
Costos y Gastos no Operativos	114.127.587
EXCEDENTES Y PÉRDIDAS	1.298.758.482


 ABOG. CLAUDIO AGUSTÍN ZELAYA PIÑANEZ
 TESORERO
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


 LIC. CRISTIAN SILVESTRE AYALA VERA
 PRESIDENTE
 JUNTA DE VIGILANCIA


 LIC. LETICIA BEATRIZ YEGROS FLORES
 CONTADORA




 LIC. NORMA CRISTINA GÓMEZ DE SALVIONI
 PRESIDENTE
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


 PROF. DEIRÓN FERREIRA DE RAMÍREZ
 SECRETARIO
 JUNTA DE VIGILANCIA


 LIC. ALBERTO RAMÓN RAMÍREZ RUIZ
 GERENTE

Estados Financieros Comparativos

BALANCE GENERAL COMPARATIVO

	2018	2019	Var. %
ACTIVO	39.411.665.414	45.345.759.811	15,06%
REALIZABLE A CORTO PLAZO	25.469.560.050	27.955.222.359	9,76%
DISPONIBILIDADES	4.978.742.692	3.992.458.678	-19,81%
Caja	161.000.000	161.000.000	0,00%
Depósitos a la Vista	4.299.993.210	3.234.584.695	-24,78%
Inversiones Temporales	517.749.482	596.873.983	15,28%
CRÉDITOS	20.455.431.144	23.922.806.682	16,95%
Créditos al Día	19.223.291.700	22.286.158.599	15,93%
Créditos Vencidos	305.456.738	354.191.039	15,95%
Intereses Devengados	552.862.331	584.289.132	5,68%
Otros Créditos	373.820.375	698.167.912	86,77%
EXISTENCIAS	13.683.828	8.274.928	-39,53%
OTROS ACTIVOS	21.702.386	31.682.071	45,98%
REALIZABLE A LARGO PLAZO	13.942.105.364	17.390.537.452	24,73%
CREDITOS	11.031.805.061	13.876.848.734	25,79%
Créditos al Día	10.947.199.399	13.761.867.682	25,71%
Créditos Vencidos	84.605.662	114.981.052	35,90%
INVERSIONES Y PARTICIPACIONES	440.923.175	497.675.118	12,87%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS	2.467.990.309	2.953.294.082	19,66%
OTROS ACTIVOS	1.386.819	62.719.518	4422,55%
Cargos Diferidos	1.386.819	18.719.518	1249,82%
Bienes Adjudicados a Realizar	0	44.000.000	100,00%
PASIVO	29.248.265.591	34.308.414.970	17,30%
EXIGIBLE A CORTO PLAZO	20.582.217.513	24.513.455.795	19,10%
COMPROMISOS FINANCIEROS	19.608.607.113	22.770.524.015	16,13%
Deudas Financ c/Socios, No Socios, Ot Coop e Inst sin Fines de Lucro	19.216.139.544	22.417.958.471	16,66%
Intereses a Pagar	392.467.569	352.565.544	-10,17%
COMPROMISOS NO FINANCIEROS	973.610.400	1.742.931.780	79,02%
Cuentas y Obligaciones a Pagar	198.080.936	148.420.669	-25,07%
Provisiones	121.456.370	132.391.107	9,00%
Fondos	654.073.094	1.462.120.004	123,54%
EXIGIBLE A LARGO PLAZO	8.666.048.078	9.794.959.175	13,03%
COMPROMISOS FINANCIEROS	8.065.525.849	8.781.189.000	8,87%
Deudas Financ c/Socios, No Socios, Ot Coop e Inst sin Fines de Lucro	8.032.128.223	8.723.368.758	8,61%
Intereses a Pagar	33.397.626	57.820.242	73,13%
COMPROMISOS NO FINANCIEROS	600.522.229	1.013.770.175	68,81%
Fondos	358.817.559	440.151.166	22,67%
Ingreso Diferido	241.704.670	573.619.009	137,32%
PATRIMONIO NETO	10.163.399.823	11.037.344.841	8,60%
CAPITAL	5.760.933.363	6.233.914.466	8,21%
RESERVAS	3.057.737.084	3.504.671.893	14,62%
Capital Institucional	2.344.505.385	2.745.405.764	17,10%
Capital no Institucional	713.231.699	759.266.129	6,45%
RESULTADOS	1.344.729.376	1.298.758.482	-3,42%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	585.013.747	852.074.121	45,65%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA	-585.013.747	-852.074.121	45,65%

CUADRO DE RESULTADO COMPARATIVO

	2018	2019	Var. %
INGRESOS	7.921.988.565	8.334.580.870	5,21%
INGRESOS OPERATIVOS	7.819.371.747	8.280.311.671	5,89%
Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	6.293.617.020	7.144.388.701	13,52%
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	6.055.587.555	6.852.385.491	13,16%
Intereses Moratorios Cobrados	132.749.713	182.196.026	37,25%
Intereses Punitivos Cobrados	45.842.125	59.602.511	30,02%
Intereses y Accesorios s/Refinanciación	59.437.627	50.204.673	-15,53%
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	23.937.286	56.525.895	136,14%
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	48.158.074	53.381.556	10,85%
Depósitos a la Vista	3.337.958	6.136.919	83,85%
Depósitos a Plazo	44.820.116	47.244.637	5,41%
Ingresos Operativos Varios	275.789.775	501.350.710	81,79%
Desafectación de Previsiones	119.827.335	331.106.174	176,32%
Otros Ingresos Operativos Varios	155.962.440	170.244.536	9,16%
Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	1.177.869.592	524.664.809	-55,46%
Ventas y Servicios a Socios	1.158.937.773	510.992.991	-55,91%
Ventas y Servicios a No Socios	18.931.819	13.671.818	-27,78%
INGRESOS NO OPERATIVOS	102.616.818	54.269.199	-47,11%
EGRESOS	6.577.259.189	7.035.822.388	6,97%
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	6.508.245.583	6.921.694.801	6,35%
Costos y Gastos Operativos Serv Financieros	5.431.555.496	6.441.820.308	18,60%
Intereses y Comisiones Pagados	2.242.909.462	2.646.135.459	17,98%
Intereses Pagados por Captaciones Socios	2.198.981.838	2.576.148.046	17,15%
Intereses Pagados por Créditos Externos	43.759.295	69.987.413	59,94%
Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	168.329	0	-100,00%
Previsiones	241.094.615	675.818.844	180,31%
Otros Costos por Servicios Financieros	24.199.553	25.608.494	5,82%
Gastos Administrativos por Act Ahorro Cred	2.539.655.600	2.575.144.471	1,40%
Gastos de Personal	1.443.178.472	1.410.654.636	-2,25%
Honorarios	426.451.387	424.116.967	-0,55%
Servicios y Gastos de Oficina	306.036.965	336.725.205	10,03%
Mercadeo	90.391.801	77.771.878	-13,96%
Impuestos y Tasas	129.967.982	180.156.511	38,62%
Depreciaciones y Amortizaciones	143.628.993	145.719.274	1,46%
Gastos de Gobernabilidad	383.696.266	519.113.040	35,29%
Gastos del Consejo de Administración	122.045.094	170.139.191	39,41%
Gastos de la Junta de Vigilancia	83.468.209	98.948.583	18,55%
Gastos del Órgano Electoral	50.469.032	59.549.807	17,99%
Gastos de Comités	118.546.443	173.942.638	46,73%
Gastos de Asamblea	7.926.578	8.349.729	5,34%
Otros Gastos de Gobernabilidad	1.240.910	8.183.092	559,44%
Costos y Gastos por Actividades no Financieras	1.062.188.065	470.660.556	-55,69%
Costo de Ventas	1.032.304.489	420.507.870	-59,27%
Gastos administrativos y operativos	24.891.558	50.152.686	101,48%
Educación Cooperativa	4.992.018	0	-100,00%
Otros Gastos y Pérdidas	14.502.022	9.213.937	-36,46%
Costos y Gastos no Operativos	69.013.606	114.127.587	65,37%
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	1.344.729.376	1.298.758.482	-3,42%

Nota a los Estados Contables Al 31/12/2019

Ejercicio Cerrado al 31 de Diciembre de 2.019

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 Diciembre 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. **Previsiones 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.-

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. Previsiones por Incobrabilidad: Los cálculos de provisiones sobre la cartera de dudosa recuperación fueron realizados conforme a la Res. 16.847/2017 del INCOOP que establece el marco regulatorio de Cooperativas.

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

a) Cuadro Préstamos Normales

CARTERA DE CRÉDITOS NORMALES								
Cat.	DEFINICIÓN	% de Provisiones a Aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Aportes	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	24.484.933.455	2.553.444.686	1.035.702.830	0	0	24.484.933.455
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	6.866.427.360	725.846.986	284.096.581	0	0	6.866.427.360
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	2.394.538.616	314.164.961	83.392.306	0	0	2.394.538.616
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	51.286.274	14.997.591	970.260	1.765.921	1.831.081	49.455.193
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	62.297.584	21.164.500	1.500.000	11.889.925	12.756.244	49.541.340
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	76.155.708	23.644.461	0	26.255.624	27.671.387	48.484.321
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360.	80	92.076.781	27.011.178	0	52.052.482	54.804.977	37.271.804
H	Saldo de Préstamos con atrasos desde 361 en adelante.	100	476.765.487	54.920.841	0	421.844.646	441.949.438	34.816.049
TOTAL			34.504.481.265	3.735.195.204	1.405.661.977	513.808.598	539.013.127	33.965.468.138

b) Préstamos – Tarjetas de Crédito. No Se tiene Línea.

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

d) Cuadro Préstamos Refinanciados

CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADOS								
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	683.870.968	91.576.480	0	0	0	683.870.968
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	444.056.802	59.563.115	0	0	0	444.056.802
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	1.156.004.367	99.419.639	0	0	0	1.156.004.367
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	105.770.429	11.507.208	0	4.713.161	4.915.970	100.854.459
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	49.745.900	9.356.684	0	12.116.765	12.626.090	37.119.810
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240	50	33.235.493	9.441.988	0	11.896.753	12.495.460	20.740.033
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360.	80	207.747.191	28.601.540	0	143.316.521	148.696.410	59.050.781
H	Saldo de Préstamos con atrasos desde 361 en adelante.	100	286.461.494	55.727.620	0	230.733.874	236.428.480	50.033.014
TOTAL			2.966.892.644	365.194.274	0	402.777.073	415.162.410	2.551.730.234

- 3.4. **Previsión sobre Inversiones y Disponibilidades.** Sin Saldo.
 3.5. **Previsión sobre Bienes Adjudicados o Recibidos en Dación de Pago.** Sin Saldo.
 3.6. **Previsión s/ Deudores por Ventas.** Sin Saldo.
 3.7. **Previsión sobre Partidas Pendientes de Conciliación y Otras Partidas del Activo.** Sin Saldo.
 3.8. **Previsiones sobre riesgos directos y contingentes.**

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

Saldo al inicio del ejercicio	Constitución de provisiones en el ejercicio	Aplicación de provisiones en el ejercicio	Desafectación de provisiones en el ejercicio	Saldos al cierre del ejercicio
873.085.862	675.818.844	675.818.844	331.106.174	954.175.537

3.9. Propiedad, planta y equipo.

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

Se recategorizan en el presente ejercicio en:

CONCEPTO	TASA DE DEPRECIACION EN % ANUAL	VALOR DE COSTO REVALUADO	DEPRECIACION ACUMULADA	VALOR CONTABLE NETO DE DEPREC.
Inmuebles - Edificios	40	2.281.958.456	291.184.289	1.990.774.167
Inmuebles - Terrenos	999	643.647.460	0	643.647.460
Equipos e Instalaciones	5	349.171.692	223.367.067	125.804.625
Maquinarias y Equipos	5	53.580.102	27.744.395	25.835.707
Rodados	5	161.442.196	159.026.221	2.415.975
Muebles y Equipos de Oficina	10	299.792.104	182.908.946	116.883.158
Equipos y Software Informático	4	268.082.600	217.870.593	50.212.007

3.10. Cargos Diferidos Gs. 18.719.518.-

Patentes y Software Informáticos Gs. 18.719.518.-

3.11. Servicios No Financieros.

Cobranza de servicios varios, transferencias, servicios red dinelco.

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

3.13. Garantías otorgadas respecto a pasivos. Ninguno.

3.14. Deudas financieras. Al cierre 31/12/2019.-

CONCEPTO	SALDO AL INICIO DEL EJERCICIO	CAPTACIONES	EXTRACCIONES	SALDOS AL CIERRE DEL EJERCICIO
Ahorro Vista	8.561.691.981	5.522.448.596	5.623.063.022	8.461.077.555
Ahorro Plazo CP	12.954.748.031	1.420.897.000	1.470.464.115	12.905.180.916
Ahorro Plazo LP	8.241.113.758	273.855.000	0	8.514.968.758
Ahorro Programado CP	241.700.000	42.560.791	40.960.791	243.300.000
Ahorro Infantojuv. CP	13.100.000	612.167	5.312.167	8.400.000
Ahorro Programado LP	89.100.000	14.220.000	14.860.000	88.460.000
Ahorro Infantojuv. LP	117.480.000	3.572.507	1.112.507	119.940.000

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

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

a) Detalle Préstamos:

NUMERO DE SOCIOS	VIGENTES	%	VENCIDA	%
10 Mayores Deudores	2.208.621.637	5,89%	504.132.694	35,42%
50 Mayores Deudores	8.031.922.651	21,43%	1.027.639.746	72,20%
100 Mayores Deudores	12.776.026.676	34,10%	1.265.146.885	88,89%
Otros	24.695.347.233	65,90%	158.200.743	11,11%
Total de Cartera	37.471.373.909		1.423.347.628	

a) Detalle Ahorros:

NUMERO DE SOCIOS	AHORRO VISTA	%	AHORRO PLAZO	%
10 Mayores Ahorristas	2.217.637.406	26,21	6.833.800.000	30,13
50 Mayores Ahorristas	4.239.084.433	50,10	13.878.014.170	61,19
100 Mayores ahorristas	5.409.157.706	63,93	17.436.608.570	76,88
Otros	3.051.919.849	36,07	5.243.641.104	23,12
Total de Cartera	8.461.077.555		22.690.249.674	

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 7%, 8%, 9%, 10%, 11%, 12%, 13% y 14% dependiendo del rango de monto y plazo. La capitalización se realiza en forma mensual y trimestral.

Se extienden categorías a plazo fijo programados.

3.17. Provisiones

Las obligaciones fiscales serán regularizadas en el presente ejercicio.

a) Obligaciones Fiscales

I.P.S. Gs. 48.641.105.-

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

b) Aportes Institucionales y Sociales.

Confederaciones Gs. 4.262.172.-
Aportaciones de Socios Gs. 7.794.023.-

3.18. Ingresos Diferidos

Intereses y Otros Acc. Cap. s/ Refinanciación Gs. 573.619.009.-



3.19. Fondos

CONCEPTO	SALDO AL INICIO	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO AL CIERRE
Fondo de Educación	119.359.752	0	10.836.349	108.523.403
Fondo de Solidaridad	464.334.006	29.739.144	67.522.152	426.550.998
Fondo Social y Ambiental	193.113.211	0	6.115.091	186.998.120
Fondo p/ Constr. y Equipamiento	390.856.751	0	0	390.856.751
Fondo de Inversión	349.190.732	0	0	349.190.732

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

CONCEPTO	SALDO AL INICIO	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO AL CIERRE
Fondo Seguro s/ Prestamos	323.082.117	10.253.173	0	333.335.290

Fondo de Seguro s/Préstamos obligatorio sobre préstamos concedidos desde el año 2008 con un interés de 0,002% según Plazo y Monto.

CONCEPTO	SALDO AL INICIO	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO AL CIERRE
Fondo Previsión p/ Despido	106.815.876			106.815.876

Fondo de Despido: Previsión realizada conforme a un litigio laboral pendiente de resolución.

4. PATRIMONIO

4.1. Evolución del Patrimonio.

CONCEPTO	SALDO AL INICIO	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO AL
Capital Integrado	5.398.383.839	30.395.441	0	5.428.779.280
Inversiones a Capitalizar	805.135.186	0	0	805.135.186
Reservas	3.458.637.463	46.034.430	0	3.504.671.893
Resultado del Ejercicio	1.485.550.006	0	188.357.933	1.297.192.073
Total	11.147.706.494	76.429.871	188.357.933	11.035.778.432

Las inversiones a capitalizar corresponden a:

1er.Piso Edificio Cooperativo	Gs. 195.666.939.-
Terreno para local social	Gs. 294.529.599.-
Tinglado local	Gs. 140.070.189.-
Deposito 2do.Piso	Gs. 6.322.232.-
Quincho Sede Social	Gs. 70.058.943.-
Sala de Sesiones en 1er.Piso	Gs. 98.487.284.-

5. Información referente a los Resultados.

5.1. Reconocimiento de excedentes y pérdidas

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

5.2. Excedentes Especiales.

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

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

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

6. Hechos posteriores al Cierre. Sin Movimientos.


ABOG. CLAUDIO AGUSTÍN ZELAYA PIÑANEZ
TESORERO
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


LIC. CRISTHIAN SILVESTRE AYALA VERA
PRESIDENTE
JUNTA DE VIGILANCIA


LIC. LETICIA BEATRIZ YEGROS FLORES
CON/ADORA




LIC. NORMA CRISTINA GÓMEZ DE SALVIONI
PRESIDENTE
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


PROF. PATRICIA FERRERA DE RAMÍREZ
SECRETARIO
JUNTA DE VIGILANCIA


LIC. ALBERTO RAMOS RAMÍREZ RUIZ
GERENTE

Ejecución Presupuestaria 2019

		Presupuestado	Ejecutado	% Ejec.
INGRESOS		9.307.790.000	8.334.580.870	89,54%
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	Reprogramado	7.497.210.000	6.852.385.491	91,40%
<i>Intereses Compensatorios s/Amortizables</i>	Programado	6.397.480.000	5.752.656.696	89,92%
<i>Intereses Compensatorios s/Plazo Único</i>	Reprogramado	494.455.000	494.454.817	100,00%
<i>Intereses Compensatorios s/ Créditos Vinculados</i>	Reprogramado	293.400.000	293.399.719	100,00%
<i>Intereses Compensatorios s/ Créditos Refinanciados</i>	Reprogramado	311.875.000	311.874.259	100,00%
Intereses Moratorios Cobrados	Reprogramado	189.765.000	182.196.026	96,01%
<i>Intereses Moratorios s/Amortizables</i>	Reprogramado	150.765.000	150.764.028	100,00%
<i>Intereses Moratorios s/Plazo Único</i>	Programado	17.000.000	13.770.848	81,00%
<i>Intereses Moratorios s/ Créditos Vinculados</i>	Programado	2.000.000	1.645.077	82,25%
<i>Intereses Moratorios s/ Créditos Refinanciados</i>	Programado	20.000.000	16.016.073	80,08%
Intereses Punitivos Cobrados	Programado	61.500.000	59.602.511	96,91%
<i>Intereses Punitivos s/Amortizables</i>	Programado	50.000.000	49.648.946	99,30%
<i>Intereses Punitivos s/Plazo Único</i>	Programado	5.500.000	4.428.375	80,52%
<i>Intereses Punitivos s/ Créditos Vinculados</i>	Programado	1.000.000	579.243	57,92%
<i>Intereses Punitivos s/ Créditos Refinanciados</i>	Programado	5.000.000	4.945.947	98,92%
<i>Intereses y Accesorios s/Refinanciación</i>	Programado	100.000.000	50.204.673	50,20%
<i>Comisiones por otros servicios financieros</i>	Programado	60.000.000	56.525.895	94,21%
<i>Intereses s/ Depósitos a la Vista-Bancos</i>	Reprogramado	6.200.000	6.136.919	98,98%
<i>Intereses s/Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativo</i>	Reprogramado	48.000.000	47.244.637	98,43%
<i>Previsiones p/ créditos y otros activos</i>	Programado	350.000.000	331.106.174	94,60%
<i>Dividendos en Acciones y Participaciones</i>	Reprogramado	29.400.000	27.336.890	92,98%
<i>Participación en excedentes de cooperativas</i>	Programado	15.000.000	5.775.486	38,50%
<i>Cuotas de Ingreso no retornables</i>	Programado	12.250.000	8.860.000	72,33%
<i>Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados</i>	Programado	60.000.000	31.236.821	52,06%
<i>Otros Ingresos y Servicios</i>	Reprogramado	167.350.000	97.035.339	57,98%
<i>Ventas y Servicios a Socios</i>	Reprogramado	577.615.000	510.992.991	88,47%
<i>Ventas y Servicios a No Socios</i>	Programado	30.000.000	13.671.818	45,57%
<i>Utilidad en Venta de Activos Fijos</i>	Programado	8.500.000	2.338.000	27,51%
<i>Comisiones por Servicios de Cobranzas</i>	Programado	10.000.000	6.280.191	62,80%
<i>Ingresos Extraordinarios</i>	Programado	40.000.000	31.228.481	78,07%
<i>Otros Ingresos no Operativos</i>	Programado	45.000.000	14.422.527	32,05%

		Presupuestado	Ejecutado	% Ejec.
EGRESOS		8.536.536.000	7.035.822.388	82,42%
Intereses Pagados p/Ahorro a la Vista personas físicas o naturales	Programado	77.580.000	75.370.202	97,15%
Intereses Pagados p/ Ahorro a la Vista personas jurídicas	Programado	2.500.000	1.179.490	47,18%
Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas físicas o naturales	Programado	2.418.642.000	2.347.822.632	97,07%
Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas jurídicas	Programado	199.168.000	108.381.514	54,42%
Intereses Pagados p/ Ahorros Programados Captados	Programado	33.780.000	31.904.569	94,45%
Intereses Pagados p/ Otras Captaciones de Ahorros	Reprogramado	11.490.000	11.489.639	100,00%
Intereses Pagados por Créditos Externos	Reprogramado	178.650.000	69.987.413	39,18%
Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	Programado	5.000.000	0	0,00%
Previsiones para Créditos en Mora	Reprogramado	675.820.000	675.818.844	100,00%
Previsiones para Otros Activos de Riesgo	Programado	112.000.000	0	0,00%
Comisiones y Bonificaciones Pagadas	Reprogramado	21.100.000	21.086.744	99,94%
Costo Central de Riesgos INCOOP	Programado	8.000.000	4.521.750	56,52%
Gastos de Personal	Programado	1.771.477.000	1.410.654.636	79,63%
Honorarios	Programado	593.186.000	424.116.967	71,50%
Servicios Públicos	Programado	60.860.000	38.691.535	63,57%
Materiales, Útiles y Papelería	Programado	92.000.000	79.601.204	86,52%
Reparación y Mantenimiento	Programado	113.000.000	109.968.729	97,32%
Procesamiento de Datos	Programado	40.600.000	21.600.000	53,20%
Seguros	Programado	73.500.000	53.375.778	72,62%
Combustibles y Lubricantes	Programado	19.000.000	18.920.010	99,58%
Capacitación	Programado	20.000.000	3.362.873	16,81%
Gastos de Movilidad y Transporte	Programado	6.000.000	5.623.256	93,72%
Publicidad	Programado	20.000.000	10.454.548	52,27%
Material publicitario	Programado	20.000.000	15.181.818	75,91%
Artículos promocionales	Programado	25.000.000	24.963.182	99,85%
Promociones y Sorteos	Programado	70.000.000	27.172.330	38,82%
Impuestos y Tasas	Programado	251.000.000	180.156.511	71,78%
Depreciaciones y Amortizaciones	Reprogramado	217.265.000	145.719.274	67,07%
Gastos del Consejo de Administración	Programado	187.525.000	170.139.191	90,73%
Gastos de la Junta de Vigilancia	Programado	102.675.000	98.948.583	96,37%
Gastos del Órgano Electoral	Programado	62.375.000	59.549.807	95,47%
Gastos de Comités	Programado	186.508.000	173.942.638	93,26%
Gastos de Asamblea	Programado	10.500.000	8.349.729	79,52%
Otros Gastos de Gobernabilidad	Programado	10.000.000	8.183.092	81,83%
Costo de Ventas	Reprogramado	512.635.000	420.507.870	82,03%
Gastos administrativos	Programado	42.200.000	34.948.004	82,82%
Gastos operativos	Programado	44.500.000	15.204.682	34,17%
Servicios de Actividades sociales y recreativas (30%)	Programado	10.000.000	0	0,00%
Gastos y Pérdidas eventuales	Programado	15.000.000	9.213.937	61,43%
Pérdida en venta de activos fijos	Programado	5.000.000	0	0,00%
Pérdida por Siniestros	Programado	60.000.000	0	0,00%
Gastos Extraordinarios	Programado	145.000.000	114.127.587	78,71%

Informe de la Junta Electoral

Presidente:	Socia Ada Beatriz Ortiz de Limenza
Vicepresidente:	Socio Robert Walter Benegas Jaquet
Secretaria:	Socia Mirna Margarita Esquivel de Villalba
Vocal Titular:	Socia Marta Raquel Guzmán
Vocal Titular:	Socia Amelia Catalina Acosta Páez

Dando cumplimiento a lo establecido en el Estatuto Social Art.119, inciso "i", y el Reglamento Electoral los miembros de la Junta Electoral presentan el informe de las actividades realizadas durante el ejercicio 2019, que se detallan a continuación:

1. Se conformó las autoridades de la Junta Electoral con la participación de todos los miembros en tiempo y forma, atendiendo el Art. 107 del Estatuto Social.
2. La JUNTA ELECTORAL, 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.
3. Conforme al Art.105, esta Junta tuvo a su cargo la organización, fiscalización y la realización de la Asamblea General Ordinaria realizada en fecha 17 de marzo de 2019, y la realización de la Asamblea General Extraordinaria según Acta N° 1695, Resolución N° 6785, de fecha 12 de octubre, a realizarse el 3 de noviembre del corriente año.
4. Se elaboró el calendario Asambleario teniendo en cuenta las disposiciones generales emanadas al sector cooperativo.
5. Se detalla puntos de la organización la Asamblea General Ordinaria:

Deliberativa: Análisis, consideración y aprobación de la Memoria y Balance del año 2018 y el presupuesto anual del año 2019, con 2072 socios/as habilitados y acreditados 96 socios.

5.1. La cantidad de acreditados se debió a la inclemencia del tiempo en la fecha prevista para el desarrollo de la Asamblea General Ordinaria, llevándose a cabo votación, dirigida por el Presidente de Asamblea electo, para la toma de decisión de la continuidad o no de la misma teniendo en cuenta dos mociones presentadas asentados dicha votación en el libro de actas de la Junta Electoral N° 594/19 para lo que hubiere lugar.

5.2. El ejercicio 2019 no se tuvo vacancia de candidaturas para la dirigencia cooperativa por lo que tuvo pausa electoral.

6. Se detalla en gráficos estadísticos: socios/as participantes de la Asamblea General Ordinaria en su parte deliberativa realizada en el año 2019.
7. Se elaboró y se ejecutó con mucha responsabilidad el Plan Operativo Anual (POA), la elaboración, ejecución y verificación del presupuesto anual y la actualización permanente del archivo de la Junta Electoral.

8. Se participó en diferentes cursos de capacitación y representación de la Junta Electoral en las diferentes actividades de la Cooperativa.
9. La Junta Electoral tuvo a su cargo la organización, fiscalización y la realización de la Asamblea General Extraordinaria realizada en fecha 3 de noviembre de 2019, según Acta N° 1695, Resolución N° 6785, de fecha 12 de octubre, del órgano convocante, Consejo de Administración estipulando el orden del día siendo el tema principal la modificación total del Estatuto Social y el Reglamento Electoral.

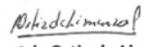
9.1 Se detalla datos estadísticos del desarrollo del acto asambleario.

10. Los miembros de la Junta Electoral estudiaron y analizaron en forma responsable las modificaciones presentadas al Estatuto, en la cual se ratificó las posturas definidas por este estamento en artículos y elaboró las modificaciones del Reglamento Electoral acorde a las modificaciones presentadas al Estatuto Social y las normas emanadas del cooperativismo.

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

Aprovechamos la ocasión para expresar nuestro agradecimiento a los socio/as en general, a las autoridades quienes acompañaron el desarrollo y realización de la Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria del año 2019.

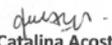

Mirna Margarita Esquivel de Villalba
Secretaria


Ada Beatriz Ortiz de Limenza
Presidente


Robert Walter Benegas Jaquet
Vicepresidente




Marta Raquel Guzmán del Puerto
Vocal Titular


Amelia Catalina Acosta Páez
Vocal Titular

Informe de la Junta de Vigilancia

Señores Socios:

De conformidad a lo dispuesto en el Art. 98 de nuestro Estatuto Social, la Junta de Vigilancia se dirige a Ustedes, a objeto de presentar el Informe de Actividades desarrolladas durante el ejercicio 2019.

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

- **Presidente:** Socio Cristhian Silvestre Ayala Vera.
- **Vicepresidente:** Socia Milicen Yrene Núñez de Ruiz.
- **Secretaria:** Socia Petrona Ferreira de Ramírez.
- **Vocal Titular:** Socio Antonio Ramón Limenza Yegros.
- **Vocal Titular:** Socio Félix Ramón Giménez Alvarez.
- **Suplente 1:** Socia Elodia Martínez de Irala.
- **Suplente 2:** Socio Sergio Esquivel Núñez.

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

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

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

✓ Control de:

- Actas y registros de firmas de los distintos comités auxiliares, escuelas dependientes del comité de educación, clínica ambulatoria.
- Documentaciones respaldarías: facturas, recibos, autofacturas de la institución.
- Antecedentes comerciales de los funcionarios y directivos (Inforcom).
- Planillas de incentivos, IPS, Contratos, Sueldos y jornales de los funcionarios.
- Cumplimiento del contrato de la instalación del sistema informático.

RECOMENDACIONES

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

- Solicitar proyectos para cada curso a ser implementados con sus respectivos presupuestos.
- Informe de Ejecución presupuestaria de cada proyecto implementado.
- Acompañamiento permanente a las distintas actividades del Comité de Educación.
- Promocionar en los medios de comunicación masiva los servicios brindados en la Clínica Ambulatoria.
- Fomentar el principio de la igualdad entre todos los socios.
- Considerar el sentido de pertenencia, dinamismo, responsabilidad para la selección de los integrantes para los diferentes comités.
- Practicar la responsabilidad en el cumplimiento de las actividades y reuniones en los distintos Estamentos, Comités Auxiliares...
- Gestionar curso de mandos medios para la comunidad.
- Invertir en capacitaciones sobre Cooperativismo y Educación Financiera.
- Propiciar cursos destinados a fortalecer ingresos adicionales a los socios.
- Fortalecer Educación cooperativa del proyecto "Cooperativa en tu barrio".


.....
Socia Petrona Ferreira de Ramirez
Secretaria


.....
Socio Cristhian S. Ayala Vera
Presidente


.....
Socia Milcen Y. Núñez de Ruiz.
Vice-Presidente


.....
Socio Antonio R. Limenza Yegros
Vocal 1


.....
Socio Félix R. Giménez Álvarez
Vocal 2



Dictamen de la Junta de Vigilancia

A la magna Asamblea de la Cooperativa Tobatí Ltda.:

En cumplimiento a lo establecido en el Art. 76º - inc "d" de la Ley 438/94 y al mandato conferido por la Asamblea, la Junta de Vigilancia, habiendo verificado todas las documentaciones contables, legales, de reglamentaciones y analizado el Cuadro de Resultados, los Flujos de Efectivos, Variación de Patrimonio Neto, Conciliación Bancaria, los dictámenes de las Auditorías Interna y Externa, dictamina que los contenidos y resultados reflejan un estado razonable de la situación patrimonial y financiera de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo, Producción y Servicios Tobatí Ltda., al cierre del ejercicio fenecido el treinta y uno de diciembre del año dos mil diez y nueve. 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.


Socia Petrona Ferreira de Ramírez
Secretaria


Socio Cristhian S. Ayala Vera
Presidente


Socia Milicén Y. Núñez de Ruiz.
Vice-Presidente


Socio Antonio R. Limenza Yegros
Vocal 1


Socio Félix R. Giménez Álvarez
Vocal 2



Dictamen de los Auditores Independientes



DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

**Señores
Presidente y Miembros del Consejo de Administración y de la
Junta de Vigilancia de la
Cooperativa Multiactiva "TOBATI" Ltda.**

Tobati - Paraguay

Identificación de los Estados Financieros

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la **Cooperativa Multiactiva "TOBATI" Ltda.**, que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2019 y los correspondientes Estados de Resultados, de Variación del Patrimonio Neto y de Flujos de Efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, así como el resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias adjuntas. Los estados financieros al 31 de diciembre de 2018, que se acompañan con fines comparativos, fueron examinados por otros auditores independientes, quienes emitieron un dictamen expresando una opinión Sin Salvedades el 02 de febrero de 2019.

Responsabilidad de la Administración de la Entidad

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

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con normas de auditoría practicada en el Paraguay así como a los requerimientos establecidos en la Ley Nro. 438/94, la resolución Nro.16.847/2017 del Incoop. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos así como que planeemos y desempeñemos la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa. Una auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencias de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debido a fraudes o errores. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno vigente relevante en la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la Entidad, para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados

1

10 de Agosto Esq. Hernandarias Nro. 330 - Oficina 7 - 2do. Piso San Lorenzo – Paraguay
Tel. 575884 - Celular: 0981 817503 E – mail consultingconsultores@gmail.com
administracion@consulting.com.py





en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.

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

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos de importancia, la situación patrimonial y financiera de la **Cooperativa Multiactiva "TOBATI" Ltda.** Al 31 de diciembre de 2019, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, de acuerdo con normas contables vigentes en la República del Paraguay y las emitidas por el Instituto Nacional de Cooperativismo. (Incoop)

INFORME SOBRE OTROS REQUISITOS LEGALES Y REGULADORES

En cumplimiento de las disposiciones legales vigentes, informamos lo siguiente:

- a) **LA COOPERATIVA MULTIACTIVA "TOBATI LTDA.** cumple con lo establecido en la Ley 125/91 (texto actualizado por Ley 2421/04) y sus reglamentaciones en los aspectos significativos.
- b) A la fecha del presente informe, y considerando los límites de materialidad establecidos, la entidad ha provisionado sus obligaciones impositivas relacionadas con el año finalizado al 31 de diciembre del 2019.
- c) En cumplimiento del Art. 13 de la Resolución General N° 29/19 informamos que, hemos realizado la verificación de la consistencia del IVA Crédito Fiscal, saldos provenientes de pagos a cuenta, anticipos y de las Retenciones a cuenta del contribuyente auditado correspondiente al ejercicio 2019. Al respecto, esta auditoría no ha constatado diferencias que comentar; como así también, resaltamos que **La Cooperativa Tobati Limitada** ha generado saldo del IVA Crédito Fiscal por valor de Gs. **9.048.858** en el mes de Diciembre del 2019 a ser trasladado en el periodo enero 2020.

13 de febrero de 2020
San Lorenzo, Paraguay

CONSULTING
Consultores y Asesores de Empresas
RUC: 80062815 - 2
10 de Agosto Esq/ Hermandarias N° 330 - Oficina 7 - 2do. Piso
Tel: 575 884 - Cel: 0981 - 817 503 - San Lorenzo - Paraguay
E-mail: consultingconsultores@gmail.com

Lic. Oscar Ramón Rodas Torales
Socio- Consulting
Matricula CCP F-56
Registro Ministerio de Hacienda Nro. 29
Registro INCOOP Nro. 75/15
Registro SEPRELAD Nro. 016/14

2

10 de Agosto Esq. Hermandarias Nro. 330 - Oficina 7 - 2do. Piso San Lorenzo – Paraguay
Tel. 575884 - Celular: 0981 817503 E – mail consultingconsultores@gmail.com
administracion@consulting.com.py

Propuesta de Distribución de Excedentes

El Consejo de Administración de la Cooperativa Multiactiva Tobatí Ltda., propone a los socios/as la siguiente distribución de EXCEDENTES, correspondiente al ejercicio económico año 2019.

Excedentes	Montos
Excedentes Cooperativos	Gs 1.285.024.867
Excedentes Especiales	Gs 13.733.615
Total Excedentes	Gs 1.298.758.482

Detalle	%	Excedentes Cooperativos (a distribuir)	%	Excedentes Especiales
Fondo de Educación Cooperativa	10%	Gs 128.502.487	10%	Gs 1.373.362
Aporte Federación de Cooperativas	3%	Gs 38.550.746	3%	Gs 412.008
Fondo de Construcción y Equipamiento	25%	Gs 321.256.217	25%	Gs 3.433.404
Fondo Social y Ambiental	5%	Gs 64.251.243	5%	Gs 686.681
Fondo de Solidaridad	10%	Gs 128.502.487	10%	Gs 1.373.362
Fondo de Inversión	17%	Gs 218.454.227	17%	Gs 2.334.715
Retorno en Intereses	25%	Gs 321.256.217	25%	Gs 3.433.404
Retorno en Aportes	5%	Gs 64.251.243	5%	Gs 686.681
Total	100%	Gs 1.285.024.867	100%	Gs 13.733.615

Observación: Se aplicará retención del 8% impuesta por Ley N° 6380/19 y resolución N° 36/20 de la SET.



Plan Operativo 2020

ÁREA FINANCIERA		
A	ESTRATEGIA GENÉRICA	CRECIMIENTO, SOSTENIBILIDAD Y RENTABILIDAD
A.1	OBJETIVO ESTRATÉGICO	OFRECER LOS MEJORES SERVICIOS FINANCIEROS
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	A.1.1	Fomentar el ahorro en la membresía con tasas competitivas
	A.1.2	Implementar el servicio de tarjetas de débito para socios de la cooperativa
	A.1.3	Mantener la política de control de costos operativos y de intermediación financiera
	A.1.4	Continuar con la disciplina financiera para mantener el crecimiento de la cooperativa
	A.1.5	Seguir con los indicadores actuales de baja morosidad (<4%)
	A.1.6	Aumentar la cartera de créditos a los 44 mm (20%)
	A.1.7	Crecer en activos totales en 15%, superar 52 mm
ÁREA SOCIOS		
B	ESTRATEGIA GENÉRICA	ATENCIÓN A LOS SOCIOS CON EFICIENCIA Y AMABILIDAD
B.1	OBJETIVO ESTRATÉGICO	MEJORAR LA CALIDAD DE VIDA DE LOS SOCIOS Y LA COMUNIDAD
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	B.1.1	Implementar programas de educación financiera
	B.1.2	Afianzar los servicios médicos ofrecidos por la cooperativa
	B.1.3	Incorporar 400 nuevos socios para el ejercicio 2020
	B.1.4	Mejorar la imagen cooperativa, comunicación y difusión de los servicios financieros y
	B.1.5	Desarrollo y manejo de redes sociales y app
	B.1.6	Promocionar la producción de la comunidad
	B.1.7	Colaborar con la comunidad en programas de desarrollo social
	B.1.8	Buscar la eficiencia en la atención a los socios
ÁREA PROCESOS DE GESTIÓN		
C	ESTRATEGIA GENÉRICA	MEJORA CONTINUA DE LA GESTIÓN DE LA COOPERATIVA
C.1	OBJETIVO ESTRATÉGICO	DESARROLLAR MEJORES PRÁCTICAS EN LA GESTIÓN
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	C.1.1	Implementar manuales de organización y funciones para mejorar la gestión
	C.1.2	Actualizar los manuales operativos de servicios (crédito, ahorro)
	C.1.3	Adecuar nuestra gestión a las normativas y resoluciones legales, cooperativas y tributarias
	C.1.4	Fortalecer el programa de prevención de lavado de dinero
	C.1.5	Actualizar datos y perfiles de socios para optimizar los servicios brindados
	C.1.6	Mejorar constantemente el sistema de control interno
	C.1.7	Elaborar la planificación estratégica cooperativa 2021 – 2023
	C.1.8	Desarrollar nuevos servicios con utilización de tarjetas, app, home-banking y red de pagos
	C.1.9	Utilizar la tecnología implementada (sistemas, equipos, redes)
ÁREA TALENTOS HUMANOS		
D	ESTRATEGIA GENÉRICA	EXCELENCIA EN EL DESEMPEÑO DEL TALENTO HUMANO
D.1	OBJETIVO ESTRATÉGICO	OPTIMIZAR LA ESTRUCTURA DEL TALENTO HUMANO
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	D.1.1	Incorporar nuevos recursos humanos a la cooperativa para potenciar su crecimiento
	D.1.2	Evaluar el desempeño de las personas que trabajan en la cooperativa.
	D.1.3	Desarrollar programas de capacitación especializada a directivos y gerencia conforme al SNEC
	D.1.4	Diseñar actividades para fortalecer el trabajo en equipo y el marketing interno
	D.1.5	Lograr el compromiso de cumplimiento en la implementación de los manuales de organización

Presupuesto de Ingresos y Gastos 2020

INGRESOS	9.307.790.000
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	7.495.410.000
<i>Intereses Compensatorios s/Amortizables</i>	6.239.080.000
<i>Intereses Compensatorios s/Plazo Único</i>	244.455.000
<i>Intereses Compensatorios p/Descuento de Documentos</i>	190.000.000
<i>Intereses Compensatorios s/Préstamos Cooperativas y Entidades sin Fines de Lucro</i>	50.000.000
<i>Intereses Compensatorios s/ Créditos Vinculados</i>	450.000.000
<i>Intereses Compensatorios s/ Créditos Judicializados</i>	10.000.000
<i>Intereses Compensatorios s/ Créditos Refinanciados</i>	311.875.000
Intereses Moratorios Cobrados	189.765.000
<i>Intereses Moratorios s/Amortizables</i>	150.765.000
<i>Intereses Moratorios s/Plazo Único</i>	8.800.000
<i>Intereses Moratorios p/Descuento de Documentos</i>	6.500.000
<i>Intereses Moratorios s/Préstamos Cooperativas y Entidades sin Fines de Lucro</i>	1.700.000
<i>Intereses Moratorios s/ Créditos Vinculados</i>	2.000.000
<i>Intereses Moratorios s/ Créditos Refinanciados</i>	20.000.000
Intereses Punitivos Cobrados	61.500.000
<i>Intereses Punitivos s/Amortizables</i>	50.000.000
<i>Intereses Punitivos s/Plazo Único</i>	2.860.000
<i>Intereses Punitivos p/Descuento de Documentos</i>	2.090.000
<i>Intereses Punitivos s/Préstamos Cooperativas y Entidades sin Fines de Lucro</i>	550.000
<i>Intereses Punitivos s/ Créditos Vinculados</i>	1.000.000
<i>Intereses Punitivos s/ Créditos Refinanciados</i>	5.000.000
Intereses y Accesorios s/Refinanciación	100.000.000
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	60.000.000
Depósitos a la Vista	8.000.000
Depósitos a Plazo	48.000.000
Desafectación de Provisiones	350.000.000
Dividendos en Acciones y Participaciones	29.400.000
Participación en excedentes de cooperativas	15.000.000
Cuotas de Ingreso no retornables	12.250.000
Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	60.000.000
Otros Ingresos y Servicios	167.350.000
Ventas y Servicios a Socios	577.615.000
Ventas y Servicios a No Socios	30.000.000
Utilidad en Venta de Activos Fijos	8.500.000
Comisiones por Servicios de Cobranzas	10.000.000
Ingresos Extraordinarios	40.000.000
Otros Ingresos no Operativos	45.000.000

EGRESOS	8.536.536.000
<i>Intereses Pagados p/Ahorro a la Vista personas físicas o naturales</i>	77.580.000
<i>Intereses Pagados p/ Ahorro a la Vista personas jurídicas</i>	3.000.000
<i>Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas físicas o naturales</i>	2.418.642.000
<i>Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas jurídicas</i>	161.168.000
<i>Intereses Pagados p/ Ahorros Programados Captados</i>	33.780.000
<i>Intereses Pagados p/ Otras Captaciones de Ahorros</i>	22.000.000
<i>Intereses Pagados por Créditos Externos</i>	168.140.000
<i>Comisiones Pagadas por Servicios Financieros</i>	5.000.000
<i>Previsiones para Créditos en Mora</i>	638.933.000
<i>Previsiones para Otros Activos de Riesgo</i>	112.000.000
<i>Comisiones y Bonificaciones Pagadas</i>	21.100.000
<i>Costo Central de Riesgos INCOOP</i>	5.000.000
<i>Gastos de Personal</i>	1.967.725.000
<i>Honorarios</i>	568.750.000
<i>Servicios Públicos</i>	56.500.000
<i>Materiales, Útiles y Papelería</i>	92.000.000
<i>Reparación y Mantenimiento</i>	100.000.000
<i>Procesamiento de Datos</i>	10.000.000
<i>Seguros</i>	78.500.000
<i>Combustibles y Lubricantes</i>	20.000.000
<i>Capacitación</i>	20.000.000
<i>Gastos de Movilidad y Transporte</i>	6.500.000
<i>Gastos Legales</i>	5.000.000
<i>Publicidad</i>	15.000.000
<i>Material publicitario</i>	30.000.000
<i>Artículos promocionales</i>	25.000.000
<i>Promociones y Sorteos</i>	70.000.000
<i>Impuestos y Tasas</i>	232.500.000
<i>Depreciaciones y Amortizaciones</i>	220.000.000
<i>Gastos del Consejo de Administración</i>	187.525.000
<i>Gastos de la Junta de Vigilancia</i>	102.675.000
<i>Gastos del Órgano Electoral</i>	62.375.000
<i>Gastos de Comités</i>	186.508.000
<i>Gastos de Asamblea</i>	10.500.000
<i>Otros Gastos de Gobernabilidad</i>	15.000.000
<i>Costo de Ventas</i>	462.635.000
<i>Gastos administrativos</i>	46.000.000
<i>Gastos operativos</i>	41.000.000
<i>Servicios de Formación y Capacitación (70%)</i>	3.500.000
<i>Servicios de Actividades sociales y recreativas (30%)</i>	10.000.000
<i>Gastos y Pérdidas eventuales</i>	15.000.000
<i>Pérdida en venta de activos fijos</i>	5.000.000
<i>Pérdida por Siniestros</i>	60.000.000
<i>Gastos Extraordinarios</i>	145.000.000
EXCEDENTES Y PÉRDIDAS	771.254.000



Nuestra Cooperativa

Parte II

**MEMORIA Y BALANCE SOCIAL
Y ECONÓMICO AÑO 2020**



Resolución INCOOP N° 23.126/2021

La Resolución INCOOP N° 23.126/2021² establece requisitos para la aplicación de la Ley N° 6574/2020 que otorga excepcionalmente al Instituto Nacional de Cooperativismo, la potestad de autorizar las facultades de las Asambleas de las cooperativas durante la emergencia sanitaria y la amplía la Resolución INCOOP N° 22.055/2020³.

Nota al Instituto Nacional de Cooperativismo. En concordancia a la Resolución N° 23.126/2021:

Tobatí, 19 de marzo de 2021

Señor
LIC. PEDRO ELÍAS LÓBLEIN SAUCEDO, Presidente
Instituto Nacional de Cooperativismo
Presente

Tenemos el agrado de dirigirnos a Usted y por su intermedio donde corresponda, en nombre y representación de la Cooperativa Tobatí Ltda. a fin de manifestar la imposibilidad material de realizar nuestra asamblea ordinaria correspondiente a este año puesto que la cantidad de socios supera ampliamente los límites máximos regulados por el protocolo sanitario concerniente a reuniones o actividades sociales, como medida preventiva contra la pandemia, por ende solicitamos al Instituto Nacional de Cooperativismo, en base a lo previsto en la Ley N° 6574/2020 "QUE OTORGA EXCEPCIONALMENTE AL INSTITUTO NACIONAL DE COOPERATIVISMO, LA POTESTAD DE AUTORIZAR LAS FACULTADES DE LAS ASAMBLEAS DE LAS COOPERATIVAS DURANTE LA EMERGENCIA SANITARIA" y la Resolución INCOOP N° 23.126/2021 "QUE ESTABLECE REQUISITOS PARA LA APLICACIÓN DE LA LEY N° 6574/2020...", y que amplía la Resolución INCOOP N° 22.055/2020, la autorización para resolver los siguientes puntos, reservados a la Asamblea, que consta en el Acta N° 1844/2021 de nuestra cooperativa:

1. La distribución de excedentes del ejercicio 2020;

PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

El Consejo de Administración de la Cooperativa Multiactiva Tobatí Ltda., propone la siguiente distribución de EXCEDENTES, correspondiente al ejercicio económico año 2020

Excedente Ordinario	₡ 812.660.296
Excedente Especial	₡ 7.302.197
Total Excedente	₡ 819.962.493

² Consultar en <http://www.incoop.gov.py/v2/wp-content/uploads/2021/01/Resolucion-23126-2021.pdf>

³ Consultar en <http://www.incoop.gov.py/v2/wp-content/uploads/2020/07/Resolucion-22055-2020.pdf>

Detalle	%	Excedentes Cooperativos	%	Excedentes Especiales
Reserva Legal	10%	81.266.030	10%	730.220
Fondo de Educación Cooperativa	10%	81.266.030	10%	730.220
Aporte Federación de Cooperativas	3%	24.379.809	3%	219.066
Fondo de Construcción y	20%	162.532.059	20%	1.460.439
Fondo Social y Ambiental	5%	40.633.015	5%	365.110
Fondo de Solidaridad	5%	40.633.015	5%	365.110
Fondo de Producción	3%	24.379.808	3%	219.483
Retorno sobre Operaciones*	22%	178.785.265	22%	1.606.483
Compensación sobre	22%	178.785.265	22%	1.606.483
Total	100%	¢ 812.660.296	100%	¢ 7.302.614

*El retorno sobre operaciones será acreditado en la caja de ahorro vista del socio.

**El monto correspondiente a Compensación sobre Aportaciones, previa deducción del del 8% conforme a la Ley 6380/2019, será capitalizado en el Aporte del Socio.

2. Plan General de Trabajos y Presupuesto de Gastos, Inversiones y Recursos para el ejercicio 2021;

Las documentaciones referentes al Plan de trabajo, Presupuesto de Gastos y Recursos y Plan de Inversiones se adjuntan a la presente nota para una mejor exposición.

3. Endeudamiento externo, para el ejercicio 2021;

El Consejo de Administración de conformidad a la necesidad de fondeo, solicita la autorización de endeudamiento externo hasta la suma de ¢ 12.000.000.000 (guaraníes doce mil millones); estos fondos serán destinados exclusivamente para capital operativo.

4. Otros reservados a las Asambleas

4.1. Autorización para transferir el saldo de la cuenta Inversiones a Capitalizar de ¢ 805.135.186 a la cuenta RESERVA FONDO DE INVERSION (ambas cuentas del Patrimonio Neto). La cuenta referida a Inversiones a Capitalizar fue creada con el mismo argumento para la cuenta RESERVA FONDO DE INVERSIÓN (duplicando las cuentas para un mismo fin), que proviene de la ejecución de fondos destinados para la Construcción y Equipamiento de la Cooperativa, y a raíz de una mejor exposición solicitamos sea transferida al rubro de RESERVA FONDO DE INVERSION.

A efectos de obtener la autorización pretendida, adjuntamos la totalidad de la documentación, con las formalidades exigidas en el artículo 3° de la Resolución INCOOP N° 23.126/2021 y concordantes.

Sin otro particular nos despedimos atentamente.


Norma G. de Salvioni
Presidente
Consejo de Administración


Christian S. Ayala Vera
Presidente
Junta de Vigilancia




Ramón D. Velázquez L.
Secretario
Consejo de Administración


Petrona Ferreira de Ramirez
Secretario
Junta de Vigilancia

Notificación de la autorización recibida del Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP).



INSTITUTO NACIONAL DE
COOPERATIVISMO
ÑOPYTYVŪKUARECUA
Tetã Remimoiimby

■ TETA REKUÁI
■ GOBIERNO NACIONAL

Paraguái
khyguára
mba'ic

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

RESOLUCIÓN N° 23.514/2021

"QUE AUTORIZA AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE LA COOPERATIVA "TOBATI" LTDA. (REG. N° 353), A RESOLVER TEMAS PROPIOS DE LAS ASAMBLEAS".

Asunción, 26 de marzo de 2021

VISTO: La Ley 2.157/03 "QUE REGULA EL FUNCIONAMIENTO DEL INSTITUTO NACIONAL DE COOPERATIVISMO Y ESTABLECE SU CARTA ORGÁNICA";

La Ley N° 6574/2020 "QUE OTORGA EXCEPCIONALMENTE AL INSTITUTO NACIONAL DE COOPERATIVISMO, LA POTESTAD DE AUTORIZAR LAS FACULTADES DE LAS ASAMBLEAS DE LAS COOPERATIVAS DURANTE LA EMERGENCIA SANITARIA";

La Resolución INCOOP N° 23.126/2021, de fecha 13 de enero de 2021 "QUE ESTABLECE REQUISITOS PARA LA APLICACIÓN DE LA LEY N° 6574/2020 'QUE OTORGA EXCEPCIONALMENTE AL INSTITUTO NACIONAL DE COOPERATIVISMO, LA POTESTAD DE AUTORIZAR LAS FACULTADES DE LAS ASAMBLEAS DE LAS COOPERATIVAS DURANTE LA EMERGENCIA SANITARIA' Y AMPLIA LA RESOLUCIÓN INCOOP N° 22.055/2020".

La Nota presentada por la Cooperativa "TOBATI" Ltda., individualizada con el EXP. INCOOP N° 1720/2021 de fecha 24 de marzo de 2021; y,

CONSIDERANDO: Que, el inciso d) del Art. 5° de la Ley N° 2157/03, faculta a esta Autoridad de Aplicación "Dictar resoluciones de carácter general y particular y, pronunciar otros actos administrativos con arreglo a la legislación cooperativa vigente.

Que, el artículo 15 inciso c) de la Ley 2.157/03, establece como una de las atribuciones del Presidente "Resolver los asuntos de carácter urgente, con cargo de informar al Consejo Directivo en la primera sesión que con posterioridad se celebre".

Que, en el marco de la Ley N° 6574/2020, y a efectos de preservar el normal funcionamiento de las cooperativas y proteger su capacidad operativa, esta Institución considera pertinente otorgar la autorización al Consejo de Administración de la Cooperativa recurrente, para resolver los temas propios de las asambleas, durante el periodo de estado de emergencia declarado en todo el territorio de la República del Paraguay ante la pandemia del COVID-19.

Que, la nota presentada por la Cooperativa "TOBATI" Ltda., solicita al INCOOP, la autorización para resolver sobre: 1) Distribución de excedentes correspondiente al ejercicio 2020; 2) Ejecución del plan general de trabajos y presupuestos de gastos, inversiones y recursos para el ejercicio 2021; 3) Endeudamiento Externo para el ejercicio 2021; 4) Otros reservados a las asambleas.



Elías Tobatín Saucedo
Presidente

Avda. Fdo. de la Mora N° 903 el Anuncio González • Tel. (021) 332 022- (021) 310 153 (interno 2001) • www.incoop.gov.py • Asunción - Paraguay
Oficina Regional de Encarnación: Tel.: (071) 201 507 • Oficina Regional de Ciudad del Este: Tel.: (067) 514 551



Instituto Nacional de
COOPERATIVISMO
ÑOPITYVÖKUAREGUA
Tetã Remimoiimby

■ TETA REKUÁI
■ GOBIERNO NACIONAL

Paraguái
tehyguarã
mba'e

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

d.1. Transferir el saldo de la cuenta **Inversiones a Capitalizar** de Gs. 805.135.186 a la cuenta **RESERVA FONDO DE INVERSION.**

Artículo 2º. Disponer que en el marco de uno de los valores del Cooperativismo "Transparencia", la Cooperativa deba publicar el Balance General, Cuadro de Resultados, Notas a los Estados Contables y Dictamen de Auditores Independientes, al cierre del ejercicio 2020, de acuerdo a las formalidades establecidas en el Marco Regulatorio para cooperativas del sector de ahorro y crédito.

Artículo 3º. Comunicar a quienes corresponda y cumplida archivar.



Lic. Pedro Elías Löblein Saucedo
Presidente

Instituto Nacional de Cooperativismo





Instituto Nacional de
COOPERATIVISMO
ÑOPITYVOKUAARECUA
Teta Remimoiimby

■ TETA REKUÁI
■ GOBIERNO NACIONAL

Paraguái
tehiguara
mb'e

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

POR TANTO, en uso de sus atribuciones y facultades legales, el

**PRESIDENTE DEL INSTITUTO NACIONAL DE COOPERATIVISMO
RESUELVE:**

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

- a) La distribución del Excedente ordinario y especial del ejercicio 2020, según el detalle siguiente:

Conceptos	Excedente especial		Excedente Ordinario		Total
	%	Monto	%	Monto	
Reserva Legal	10,00%	730.220	10,00%	81.266.030	81.996.249
Fondo de Educación Cooperativa	10,00%	730.220	10,00%	81.266.030	81.996.249
Cuota de Sostenimiento Federaciones	3,00%	219.066	3,00%	24.379.809	24.598.875
Fondo de Construcción y Equipamiento	20,00%	1.460.439	20,00%	162.532.059	163.992.499
Fondo Social y Ambiental	5,00%	365.110	5,00%	40.633.015	40.998.125
Fondo de Solidaridad	5,00%	365.110	5,00%	40.633.015	40.998.125
Fondo de Producción	3,00%	219.066	3,00%	24.379.809	24.598.875
Retorno sobre Operaciones	22,00%	1.606.483	22,00%	178.785.265	180.391.748
Compensación sobre Aportaciones	22,00%	1.606.483	22,00%	178.785.265	180.391.748
Total	100%	7.302.197	100%	812.660.296	819.962.493

El monto que corresponde a Retorno sobre Operaciones será acreditado en la caja de ahorro del socio y, el monto correspondiente a Compensación sobre Aportaciones, previa deducción del 8% conforme a la Ley 6380/2019, será capitalizado en el aporte del socio.

- b) Ejecución del Plan General de Trabajos y Presupuesto de Gastos, Inversiones y Recursos para el ejercicio 2021, según documentaciones adjuntadas y resumida en:

Ingresos Totales	Egresos Totales	Resultado
9.242.168.000	8.297.263.000	944.905.000

- c) Endeudamiento Externo para el ejercicio 2021, hasta Gs. 12.000.000.000 (guaraníes doce mil millones), siempre que no supere el porcentaje máximo permitido por el Marco Regulatorio para Cooperativas del Sector de Ahorro y Crédito (Indicador R5, hasta el 80% del activo total en captaciones de ahorro más crédito externo).

- d) Otros reservados a las asambleas:



Ardó. Fdo. de la Mesa N° 908 c/ Anancia González • Tel. (021) 332 022- (021) 330 1387 • Fax (021) 330 1387 • www.incoop.gov.py • Asunción - Paraguay
Oficina Regional de Encarnación: Tel.: (071) 201 507 - Oficina Regional de Ciudad del Este: Tel.: (061) 514 301

Memoria del Consejo de Administración

Con enorme placer e inmensa gratitud por el apoyo, nos es grato rendir cuentas a nuestros Socios a través de este compendio de gestión, hemos ceñido nuestras actuaciones a las disposiciones jurídicas inherentes, constituidas por la legislación cooperativa y otras aplicables, las normas de regulación del sector cooperativo de ahorro y crédito y nuestros estatutos sociales, del mismo modo, a los principios universales del cooperativismo.

El reto más significativo era crecer con la mayoría de los indicadores financieros en el nivel óptimo, fundamental para apuntar a ejecutar proyectos de alto contenido social para todos los socios, e incluso para la sociedad tobateña. El inicio del año 2020 auguraba un ambiente propicio para el sistema financiero, que incluye al sector cooperativo de ahorro y crédito, pero sin embargo, con la expansión alarmante del corona virus COVID-19 que se inició en China y cuyo brote ha sido ampliamente reportado en los noticieros del mundo y por la Organización Mundial de la Salud (OMS) y declarado oficialmente como una pandemia desde el pasado 11 de marzo de 2020, dándose un evento mundial que avizoraba definitivamente una potencial recesión económica lo que volvió al objetivo inicialmente pretendido muy desafiante e incluso imposible.

Con este escenario incierto, contra todo pronóstico positivo y con las circunstancias que fueron dándose durante el año 2020, creemos firmemente que hemos analizado de la manera más objetiva y crítica posible la coyuntura social y económica de nuestra comunidad, y que hemos tomado las decisiones más acertadas para el beneficio de los socios y consecuentemente proyectar a toda la sociedad tobateña, tal es así, que nuestros activos registró un aumento sin precedentes en la historia de la Institución cerrando con un 35,23%, llegando de esta manera a un total de ₡ 61.322.217.859, obteniendo un crecimiento muy superior al sector cooperativo en general.

Ante la incertidumbre generada por la pandemia, como la crisis que se vive actualmente, el comportamiento de la cartera de ahorro pudo haber registrado una baja considerable, sin embargo, se dio un hecho completamente contrario, lo cual desembocó en un crecimiento del 27,84%, donde en el sector cooperativo se registró un aumento del 12% en línea general, la cartera de ahorro constituye la principal fuente de financiamiento en un 64,92%, reforzándose en porcentajes menores con fondos en 2,68%, reservas en un 6,68%, con el crédito externo (AFD) en 11,35% y con capital propio en un 11,10%, el cual para el año 2021 se ha establecido una estrategia de ampliar las reservas patrimoniales de manera a acrecentar la estructura de capitalización que nos permita contar con un respaldo mejor de lo que se cuenta actualmente, todo este aumento de los depósitos claramente muestra la gran confianza que los socios tienen hacia la Cooperativa, logrando así una mayor solidez.



El importante crecimiento marcado por los depósitos ha impulsado de igual forma la cartera de créditos, con la que se ha registrado un crecimiento del 25,62%, que representa un aumento absoluto de ₡ 9.600.798.573 totalizando así una cartera de créditos de ₡ 47.072.172.482. Durante el ejercicio 2020 hemos inyectado un total de 23.044 millones de guaraníes que representa la colocación de 2.026 créditos en el año, sumado a todo esto, la Cooperativa ha sido calificada por la Agencia Financiera de Desarrollo (AFD) como una de las potenciales instituciones intermediarias para el producto crediticio FISALCO, destinado para el apoyo financiero, oportunidad en la que fue beneficiada con una línea de 6.700 millones de guaraníes, gracias al muy buen desempeño financiero, y que fueron colocados en su totalidad a todos los socios cuenta propistas, profesionales independientes y socios con MiPymes, que tuvo un impacto económico fundamental en la comunidad, llegando a beneficiar directamente a más de 266 personas e indirectamente a más de 1.330 personas, logrando mantener un movimiento casi continuo de la actividad económica de la zona, así mismo, hemos lanzado dos promociones oportunas y en respuesta a la situación vivida, destinadas para consumo y capital operativo, con las mismas se han colocado un total de 453 créditos que corresponde a 11.875 millones de guaraníes, beneficiando a más de 1.812 personas directa e indirectamente, totalizando una colocación de 43.119 millones durante todo el ejercicio 2020, con estos resultados la cartera de créditos ocupa el 76,76% de todos los activos.

En este mismo orden, la calidad de nuestra cartera crediticia se fundamentó en sanas prácticas de análisis y seguimiento, logrando en este sentido que el nivel de mora prácticamente se mantuviera con respecto al año anterior, con un 3,90%, muy por debajo del promedio del sector cooperativo, y gracias a las medidas excepcionales de apoyo a sectores afectados por la pandemia, implementadas por el Instituto Nacional de Cooperativismo en el contexto del COVID-19, nos ha permitido poner en marcha un plan de acción acertado con el cual se apoyó a 2.240 socios que contaban con créditos, dándoles la tranquilidad debida durante los meses más críticos de la pandemia, demostrando una vez más que la Cooperativa era lo suficientemente solvente para acompañar fuertemente a sus socios.

Pese al contexto enmarcado por la pandemia, la gestión financiera se tradujo en excedentes que sumaron un total de ₡ 819.962.493, que representa una rentabilidad sobre promedio de activos del 1,54% que se encuentra dentro del promedio del sector y del 12,05% sobre el capital de los socios, que supera holgadamente el mínimo exigido para las cooperativas del sector.

Estos números y porcentajes son productos de la constante y siempre firme dirección hacia la buena gestión financiera y es nuestro día a día en el quehacer financiero de nuestra querida Cooperativa Tobatí Ltda. Convencidos estamos, que a pesar de la complicada situación por la que estamos atravesando, se ha logrado resultados muy alentadores, todo gracias a la confianza de nuestros socios que a través de sus gestiones de ahorros y créditos logran una cooperativa cada vez más solvente, con la mirada firme de generar nuevos servicios sociales y financieros para todos ellos.

Con la convicción siempre puesta en la búsqueda de beneficios adicionales para todos los socios, la integración de nuestra cooperativa forma parte fundamental de la visión estratégica y continuamos activamente participando en entidades como la Aseguradora Tajy S.A., con quienes contamos con importantes productos que cubren contingencias de diversas situaciones y que lo hacemos extensiva a nuestra membresía, así mismo nos encontramos afiliados a la federación de cooperativas FECOAC Ltda., a través del cual buscamos lograr una mayor participación en todos los aspectos que puedan ser beneficiosos tanto para la cooperativa como para nuestros asociados. También formamos parte de una de las importantes confederaciones del país, la CONCOPAR en la que contamos con una representación a través de la Central de Cooperativas del Interior Ltda. (CECOI) con quienes buscamos reforzar nuestra participación con proyectos de importancia social que pueda ser de gran beneficio a nuestra sociedad, que por la pandemia han quedado

suspendidos, así mismo y como una de las cooperativas fundadoras de la CECOI Ltda., hemos logrado una donación significativa para nuestro Hospital Distrital, acompañando de esta manera a todos los tobateños en la ejecución de una obra de ampliación del nosocomio a raíz de la pandemia.

Estamos seguros de que las finanzas constituyen herramientas claves en pos del objetivo de buscar incesantemente beneficios sociales de impacto general, lamentablemente con el contexto de la pandemia, se ha llegado a limitar muchos proyectos, sin embargo, hemos buscado las condiciones necesarias para apoyar a los sectores más afectados, y ejecutar dos proyectos concretos, por un lado, como apoyo a un programa de huerta familiar, se llevó a cabo la donación de semillas de diferentes tipos de hortalizas a los productores locales que realizan periódicamente ferias para la venta de sus productos, y por otro lado, el denominado "Conciencia Ambiental" en donde se entregó a 80 socios un total de 240 plantines, todos exclusivamente nativos para su plantación en sus respectivas casas, este proyecto cuenta con una segunda etapa, que será ejecutado para el año 2021 en donde serán beneficiadas instituciones educativas, deportivas, plazas y otras.

A través de la Clínica Médica Ambulatoria, todos los socios cuentan con consultas médicas totalmente gratuitas en diferentes especialidades, en donde 777 socios usufructuaron el servicio médico con 3.662 consultas, distribuidas en 323 consultas en cardiología, 247 en pediatría, 1.114 en clínica general, 127 en ginecología, 368 en nutrición, 1.125 en fisioterapia y 358 consultas en psicología, todas completamente sin costos durante todo el año para todos los socios. Como entidad solidaria, se ha llegado a otorgar 559 subsidios y premios, en donde se han beneficiado 347 mujeres y 212 varones, en los distintos conceptos habilitados.

Los años venideros se tornan inciertos en alguna medida, sin embargo, se mantienen inalterables los principales retos cooperativos y financieros, como son el crecimiento de la membresía, la sostenibilidad, aumento de activos, rentabilidad, gestión de calidad, gobernabilidad madura y responsable, tecnología de punta, cultura de pensamiento crítico del capital humano y, sobre todo, un potente enfoque en la satisfacción de los socios mediante servicios sociales que generen una apreciable calidad de vida.

Como siempre, renovamos agradecimientos a todos los socios por la confianza y apoyo a la gestión, que nos alientan a continuar constantemente por el camino de la eficiencia y la eficacia. Reconocimiento que también extendemos a nuestros compañeros dirigentes y a los colaboradores, quienes todos los días se esmeran en cumplir los ideales cooperativos. Aguardamos haber cumplido sus expectativas y ratificamos nuestros compromisos de honestidad, transparencia y audaz enfoque social en todas nuestras gestiones.


Sr. Ramón Damaso Velázquez Limenza
Secretario
Consejo de Administración


Sr. Federico Julián Piñáñez Prieto
Vicepresidente
Consejo de Administración


Lic. Norma Cristina Gómez de Salvioni
Presidente
Consejo de Administración


Abog. Claudio Agustín Zelaya Piñáñez
Tesorero
Consejo de Administración




Prof. Juan Carlos Salvioni Mendieta
Miembro Titular
Consejo de Administración

Balance Social Cooperativo

Principios Cooperativos



Membresía Abierta
y Voluntaria



Control
Democrático de
los Miembros



Participación
Económica de los
Miembros



Autonomía e
Independencia



Educación,
Entrenamiento
e Información



Cooperación
entre
Cooperativas



Compromiso
con la
Comunidad

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.

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

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

Tabla N° 1: Aporte y solidaridad cobrados para admisión

Ingreso de Socios

En el ejercicio cerrado del 2020 se ha asociado 394 personas, de los cuales 176 son varones y 218 mujeres

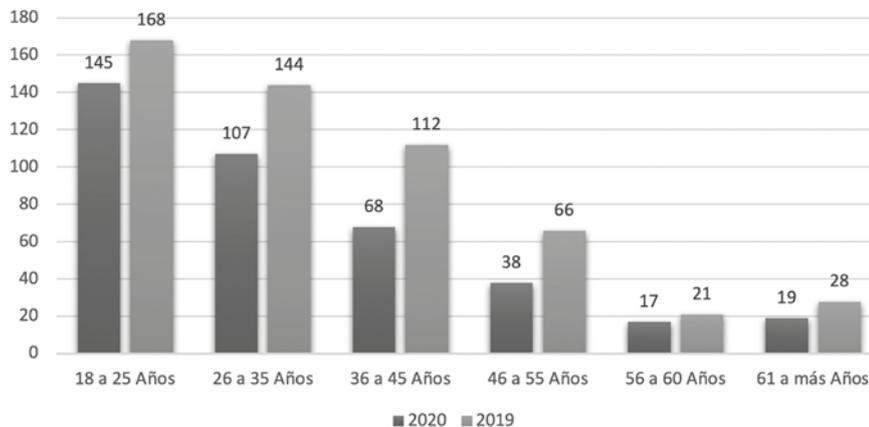


Gráfico N° 1: Composición de la Membresía adherida en el año 2019 y 2020 por Edad

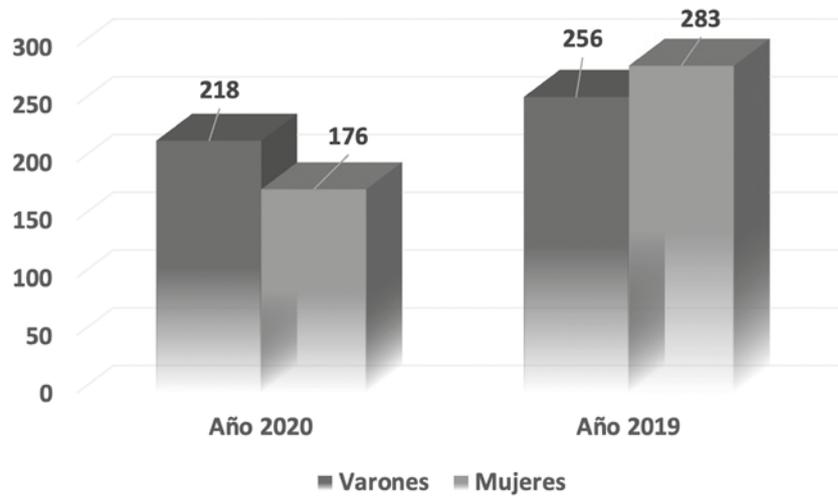


Gráfico N° 2: Composición de la Membresía adherida en el año 2020 y 2019 por sexo

Retiro de Socios

Durante el año 2020 se han registrado 215 salidas de socios, en donde 45,58% corresponden a varones y 54,42% a mujeres. Entre los motivos tenemos las renunciaciones voluntarias que alcanzaron a cantidad de 169 personas, los excluidos por fallecimiento 13 personas y las excluidas por incumplimiento estatutario la cantidad de 33 personas.

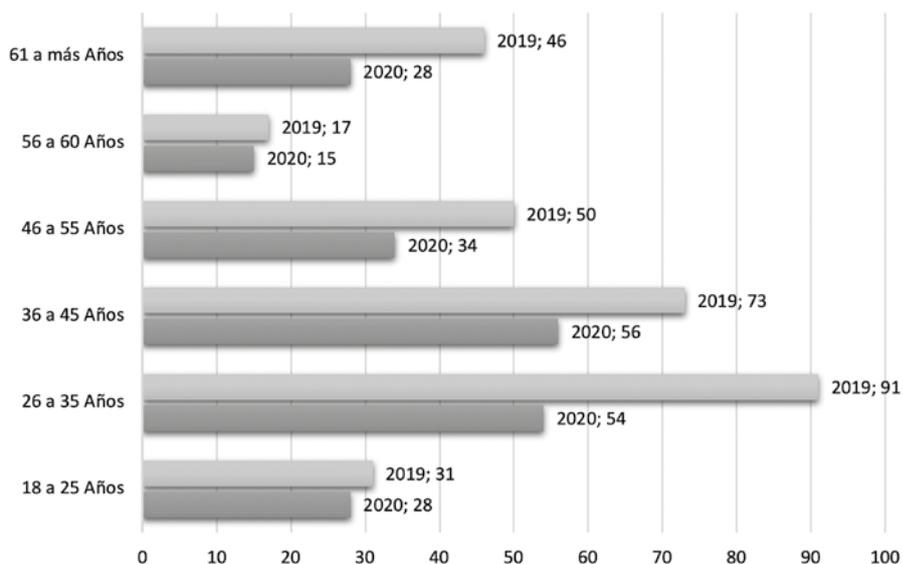


Gráfico N° 3: Socios Retirados y Excluidos por rango de edades en el año 2020 y 2019.

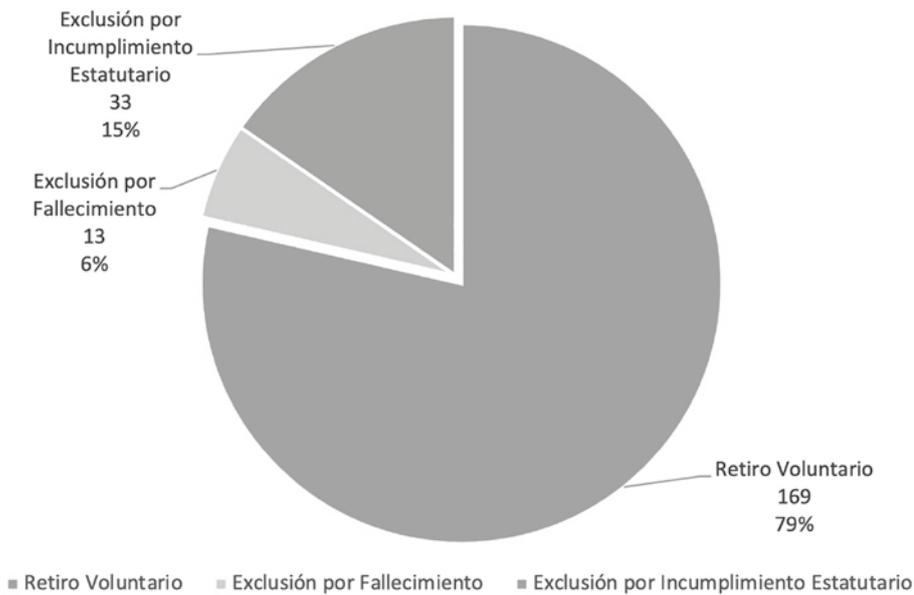


Gráfico N° 4: Causas de dimisión de Socios Año 2020

Composición de la Membresía

La Cooperativa Tobatí Ltda., al cierre del año fenecido cuenta con 4.976 socios, en donde la estructura corresponde a 2.220 varones con el 44,61% de la cantidad total, en tanto la cantidad de mujeres representa 2.751 personas correspondiente al 55,28% y como persona jurídica contamos con 5 que equivalen al 0,10% del total de la membresía.

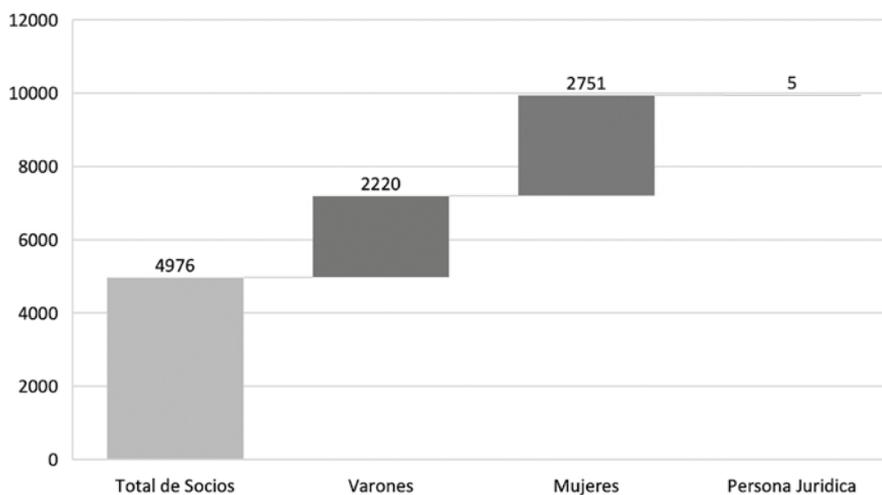


Gráfico N° 5: Membresía por Sexo Año 2020

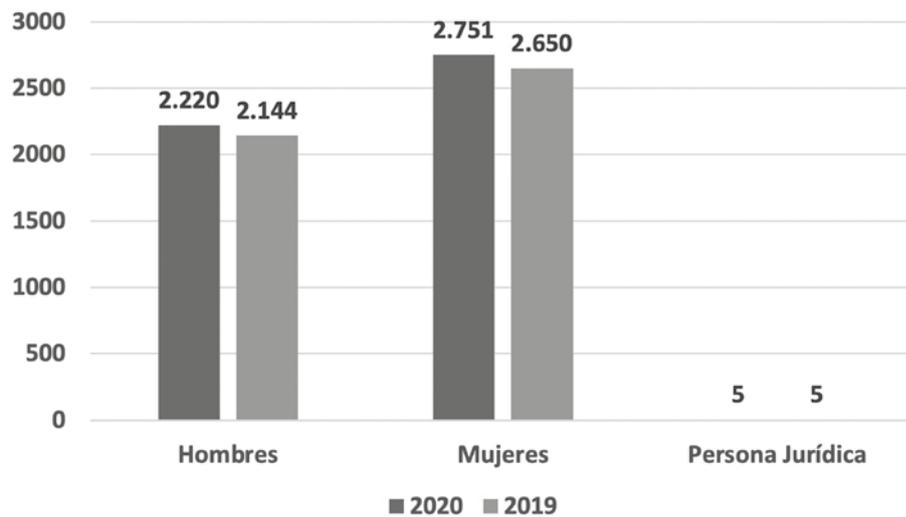


Gráfico N° 6: Comparativo de la Membresía Años 2020 y 2019

Composición de la Membresía por Edades y Antigüedad como Socio

La mayor porción de socios en función a las edades la constituye los de 26 a 35 años con un 27% del total de la membresía, en tanto los del rango de 36 a 45 años representan el 24%, de esta forma la estructura de la composición la conforman en mayor porcentaje las personas en edad económicamente activa.

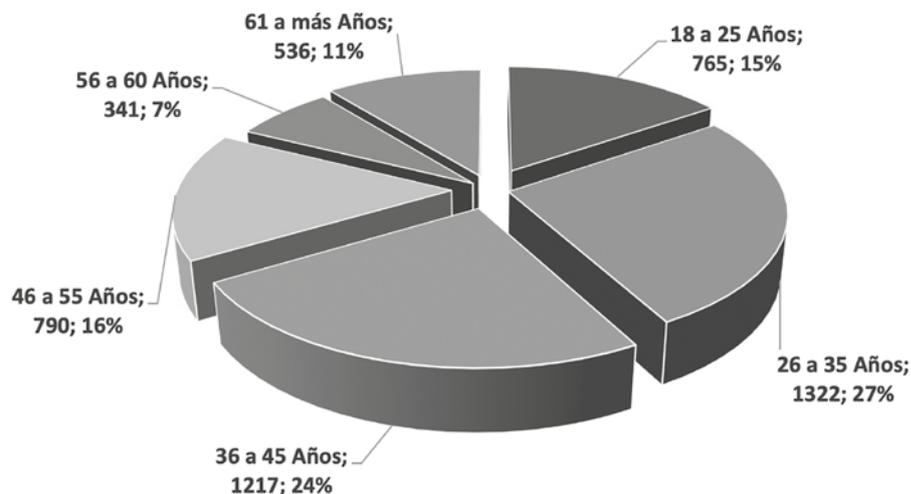


Gráfico N° 7: Composición de Socios por Edad año 2020

La Cooperativa cuenta con 2.446 Socios con antigüedad de hasta 5 años que representa la porción más grande de la membresía, así mismo con antigüedad entre 6 y 20 años la cantidad de 1.910 socios y los restantes representan socios con antigüedad mayor a 20 años, que corresponde a una cantidad de 228.

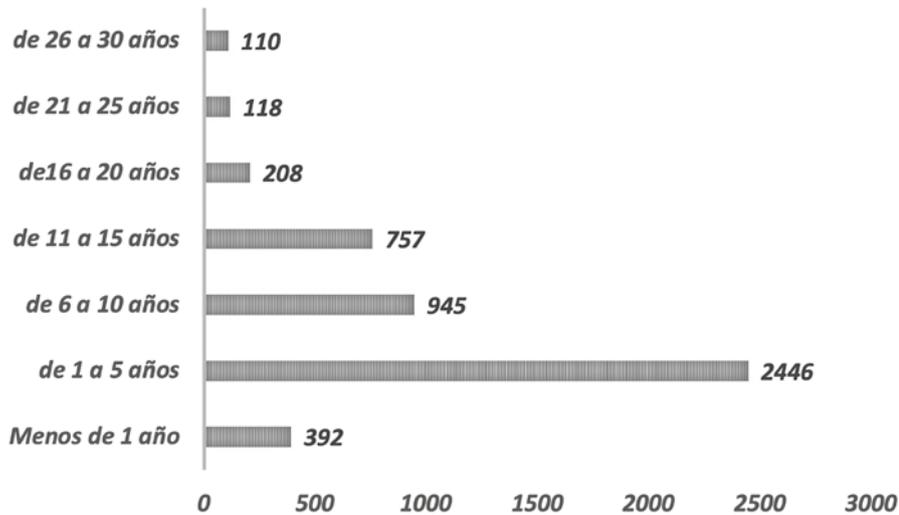


Gráfico N° 8: Clasificación de la Membresía por rango de antigüedad año 2020.

Composición de la Membresía por Grado de Instrucción

Es importante destacar que el mayor porcentaje de la membresía cuenta con instrucción por encima de la media, que en comparación a los indicadores a nivel país es muy alentador, ya que representa el 78% del total de la membresía, lo que permitirá lograr una mayor facilidad en cuanto a la educación y formación en el campo del cooperativismo.

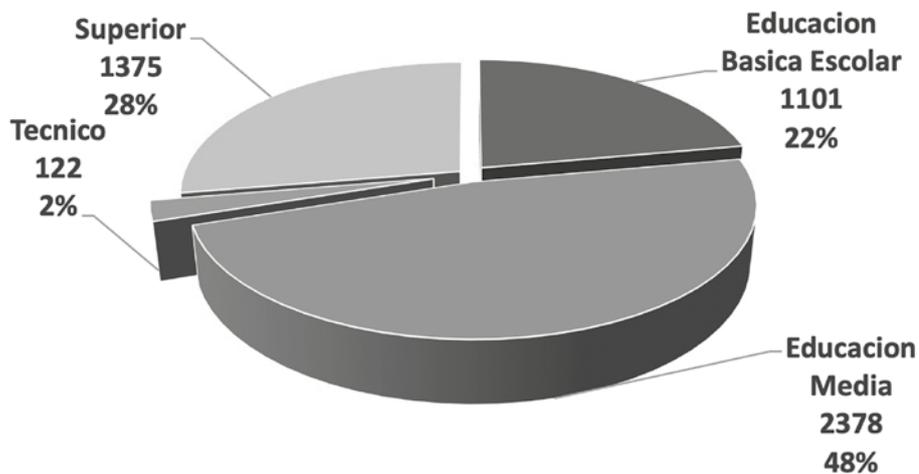


Gráfico N° 9: Distribución de la Membresía por Grado de Instrucción 2020.

En el gráfico siguiente se puede observar la composición de la membresía conforme al grado de instrucción de los socios, en donde se puede claramente definir que la composición ha mejorado respecto al nivel de instrucción en comparación al año 2019, lo cual es de suma importancia para la vida de la institución.

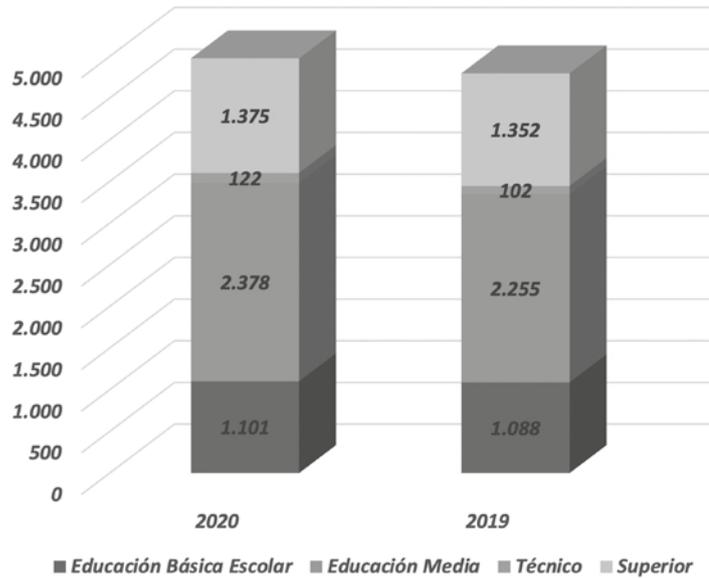


Gráfico N° 10: Comparativo Años 2020 y 2019 de la Membresía por Grado de Instrucción.

Clasificación de los Socios por Ocupación

De acuerdo a la diversidad de ocupaciones a los que se dedican los socios, se puede observar en la siguiente tabla, ordenadas por ocupaciones con mayor participación dentro la composición de la membresía en los años 2020 y 2019.

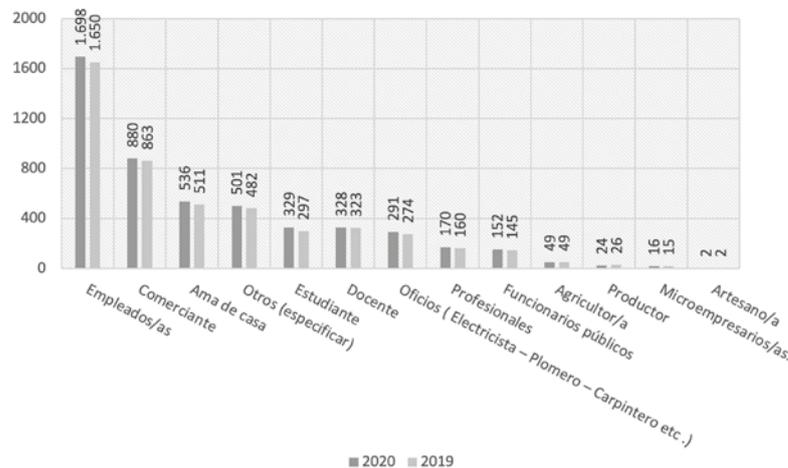


Tabla N° 11: Composición de la Membresía por Ocupación – Años 2020 y 2019

Utilización de los Servicios

Servicios Financieros CRÉDITOS

En el ejercicio 2020 se concedieron un total de 5.405 créditos, y al cierre del año quedaron vigentes 3.928 a los que accedieron una cantidad de 2.513 socios 1.175 varones y 1.336 mujeres, en tanto que las personas jurídicas la conforman 3 entidades.

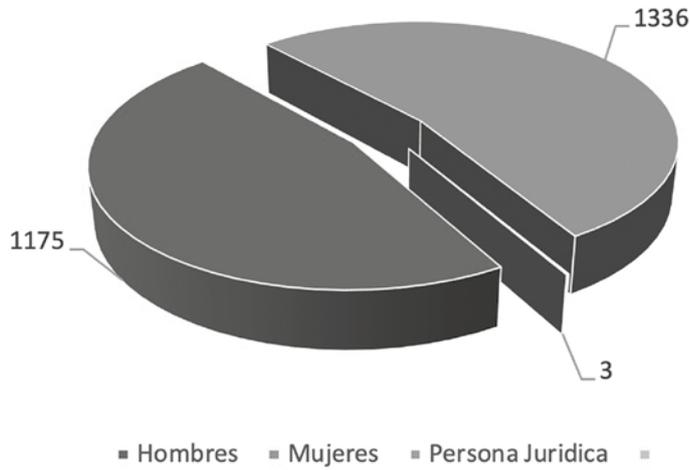


Gráfico N° 12: Cantidad de Socios que Utilizaron el Servicio por Género.

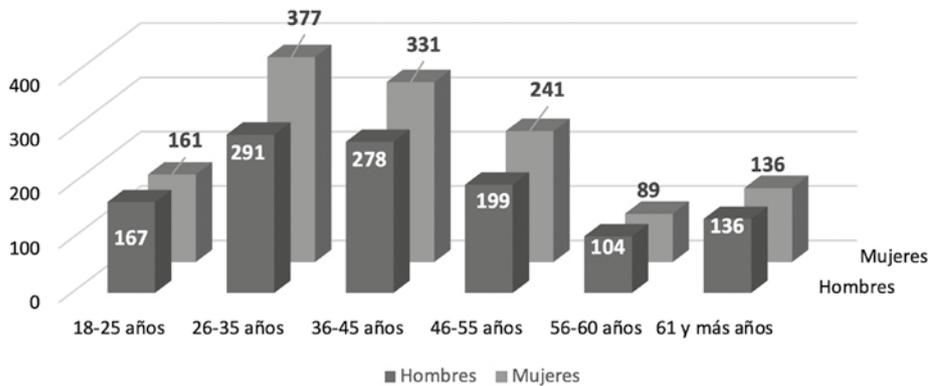


Gráfico N° 13: Cantidad de Socios por Edad y Género con créditos – Año 2020

Del total de los créditos desembolsados, fueron destinados el 54,99% a Consumo, 30,17% son créditos MiPymes y el 7,10% del total otorgado pertenecen al destino Viviendas, por otro lado, se distribuyó en un 1,53% en el sector Salud y con un 0,87% y 0,51% para Educación y Actividades Agropecuarias respectivamente. En la siguiente tabla se puede observar la cantidad de socios que han accedido al servicio de créditos clasificados por destino.

Destino	Cantidad de Socios	%	Montos Otorgado	%
Consumo	1.382	54,99%	11.129.884.453	23,64%
Vivienda	178	7,10%	5.121.345.211	10,88%
Educación	22	0,87%	75.011.833	0,16%
Salud	38	1,53%	382.042.624	0,81%
MiPymes	758	30,17%	26.788.909.331	56,91%
Agropecuarias	13	0,51%	171.779.916	0,36%
Otros (especificar)	122	4,83%	3.403.199.114	7,23%
Total	2.513	100,00%	47.072.172.482	100,00%

Tabla N° 2: Cantidad de socios clasificados por destino de créditos – Año 2020

AHORROS

Durante el ejercicio 2020 se han registrado un total de 1.289 nuevas cuentas en sus distintas modalidades, representado con la cantidad de 395 varones, 554 mujeres y 1 persona jurídica.

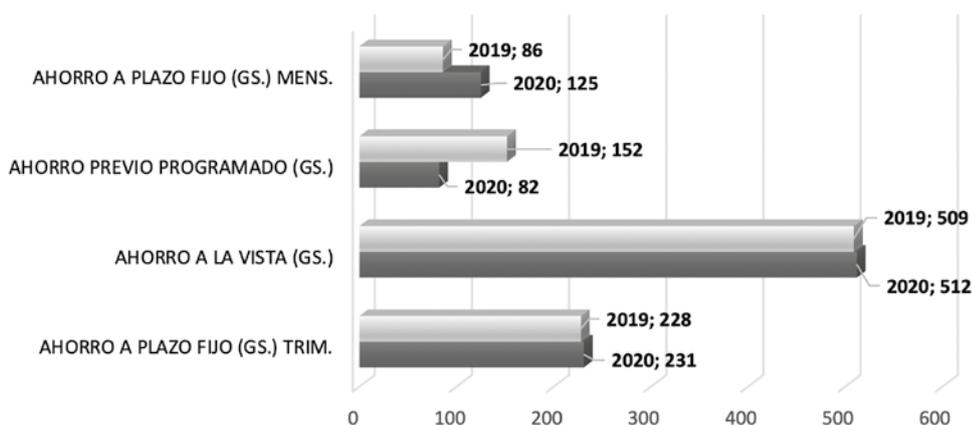


Gráfico N° 14: Cantidad de apertura de cuentas por modalidad años 2019 - 2020.

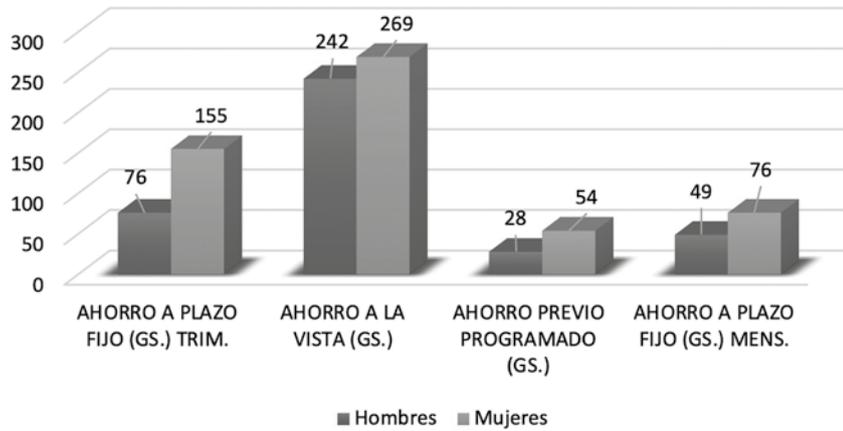


Gráfico N° 15: Cantidad de cuentas por modalidad y género Año 2020

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

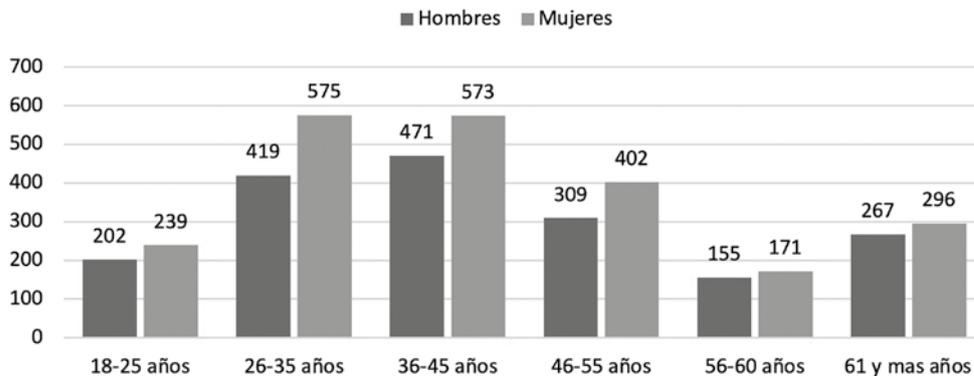


Gráfico N° 16: Cuentas de Ahorros al 31 de Diciembre de 2020 por rango de edad y género

Servicios No Financieros

SOLIDARIDAD

Los servicios de solidaridad otorgados durante el ejercicio 2020 en sus distintos tipos, han alcanzado a una cantidad de 563 socios, el total de beneficiarios varones es de 212 con una participación de 37,66%, en tanto que la cantidad de mujeres beneficiadas alcanza 351, que representa el 62,34% del total.

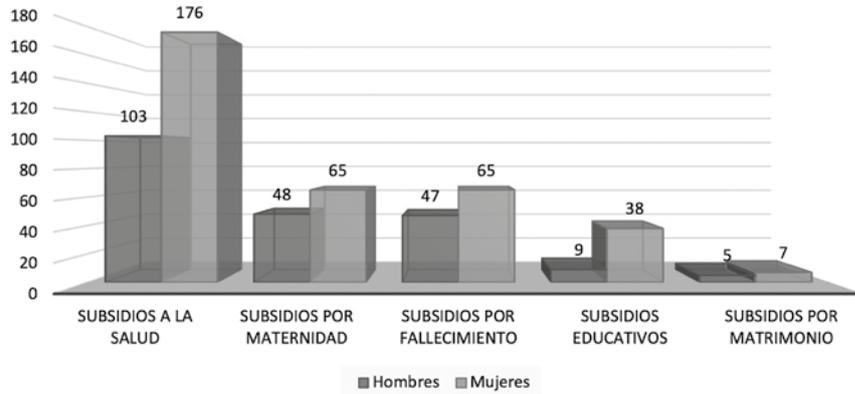


Gráfico N° 17: Subsídios y premios otorgados en el año 2020 por género

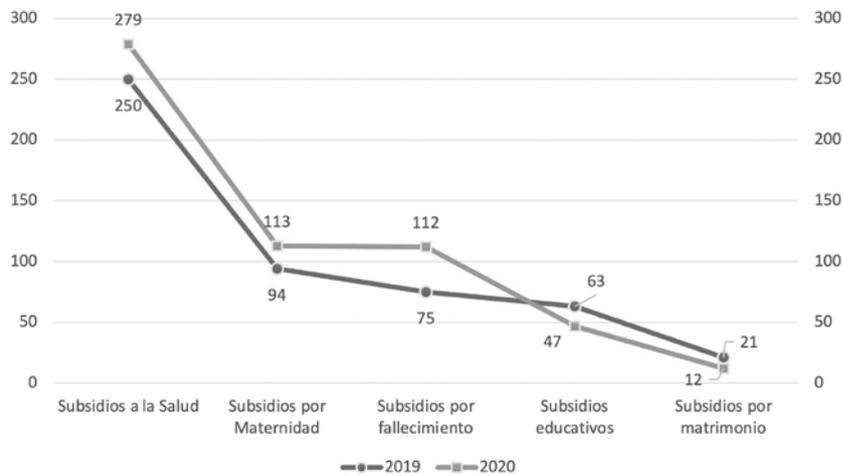


Gráfico N° 18: Cantidad de Subsídios y Premios Otorgados Año 2019 - 2020

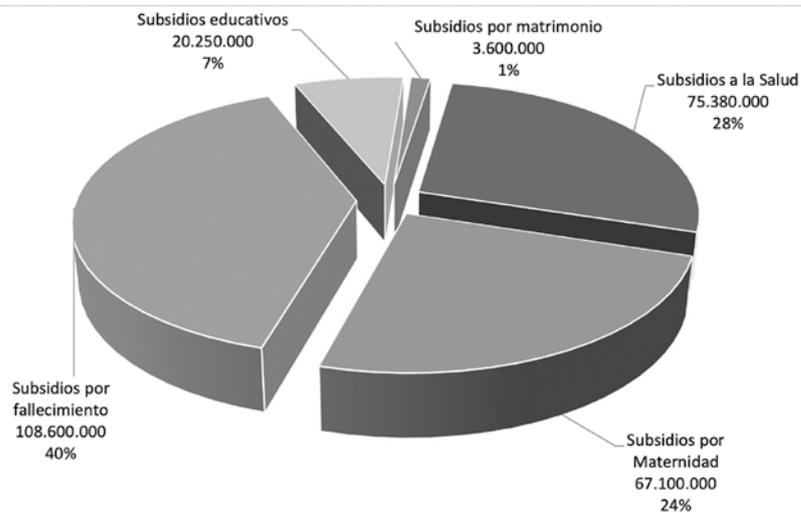


Gráfico N° 19: Total en servicios subsidiados por solidaridad Año 2020

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.

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.

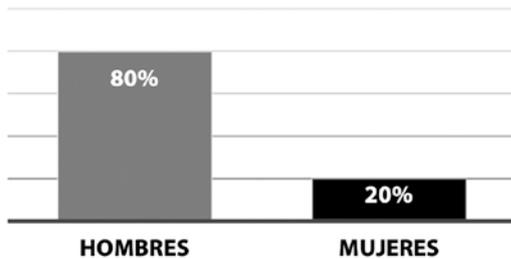


Figura N° 1: Composición del Consejo de Administración

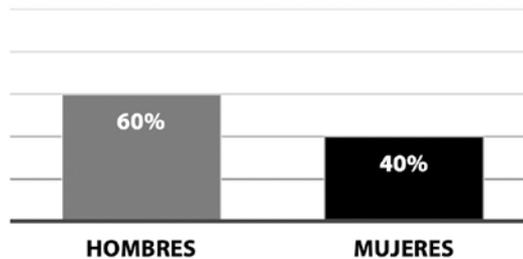


Figura N° 2: Composición de la Junta de Vigilancia

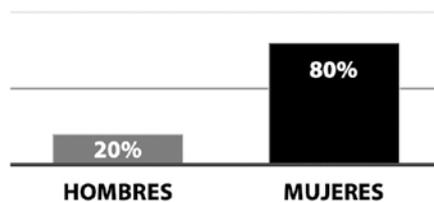


Figura N° 3: Composición del Tribunal Electoral Independiente

Figura N° 4: Clasificación de Cargos Directivos por edad

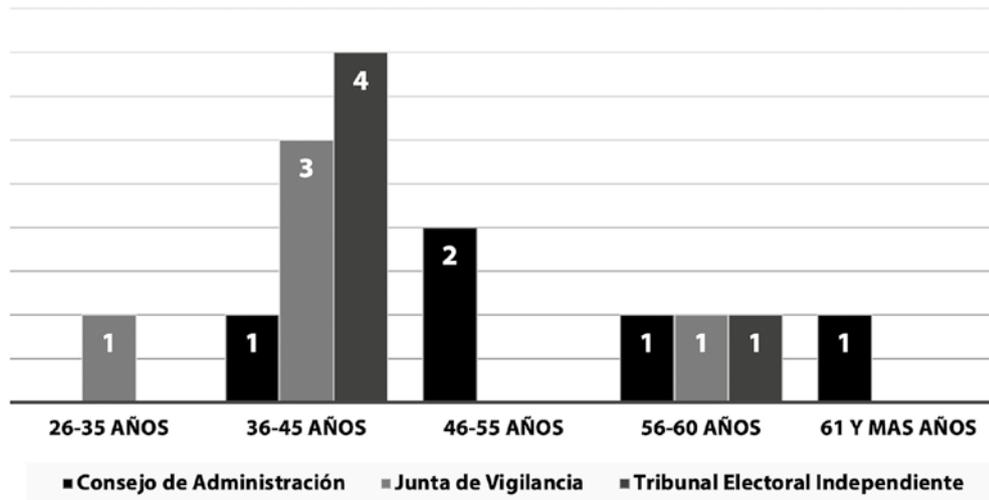


Figura N° 4: Clasificación de Cargos Directivos por edad

Composición del Talento Humano

El Talento Humano que conforma la Cooperativa Tobatí Ltda., es uno de los ejes principales del trabajo institucional, constituyendo el capital más valioso que tiene la Cooperativa, pues se evidencia que el éxito organizacional y la satisfacción de sus asociados están claramente vinculados con la gestión de las personas, en cada sección al que son asignadas.

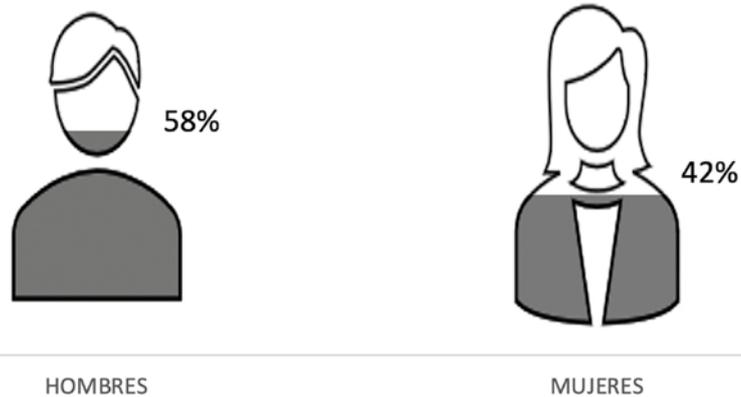


Figura N° 5: Composición de los Colaboradores por Género

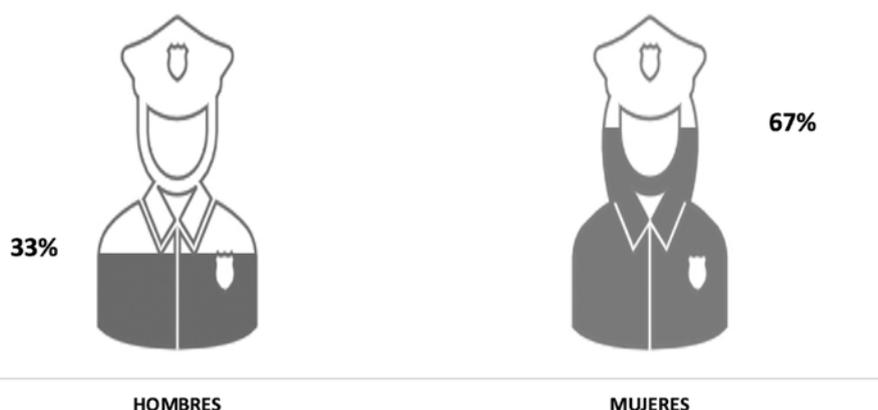


Figura N° 6: Participación del Nivel de Mando por Género

TERCER PRINCIPIO:

Participación Económica de los Miembros

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

Capital como propiedad común

Las reservas constituidas en el ejercicio 2020 como propuesta en la distribución de excedentes, representa el capital común irrepartible destinado para responder a contingencias que podrían presentarse en el futuro.

CAPITAL COMO PROPIEDAD COMÚN	Año 2020	Año 2019	% Variac.
Capital común cooperativo irrepartible (reservas)	4.094.776.775	3.504.671.893	16,84%
Crecimiento en aportaciones en el Ejercicio	571.722.553	472.981.103	20,88%
% en relación con el Activo total	0,93%	1,04%	

Tabla N° 3: Composición del capital

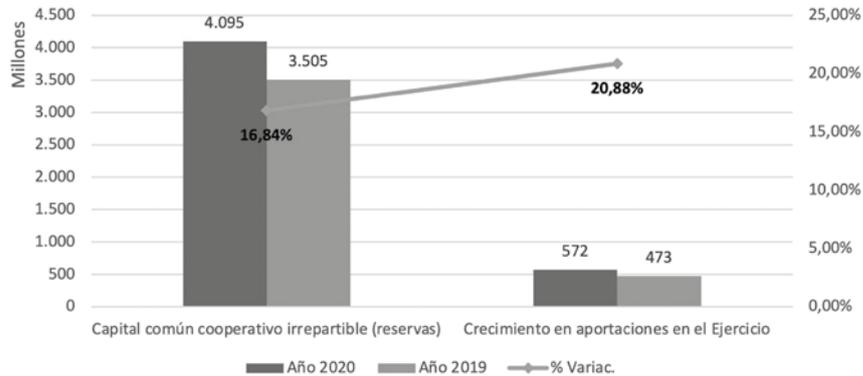


Gráfico N° 20: Comparativo del Capital Propiedad Común 2020 - 2019

Compensación Limitada al Capital

La distribución del excedente en concepto de retornos sobre aportes para el ejercicio 2020 queda propuesta con 22%, que corresponde a ₡ 180.391.748 y representa el 2,99% en relación con el total de aportaciones.

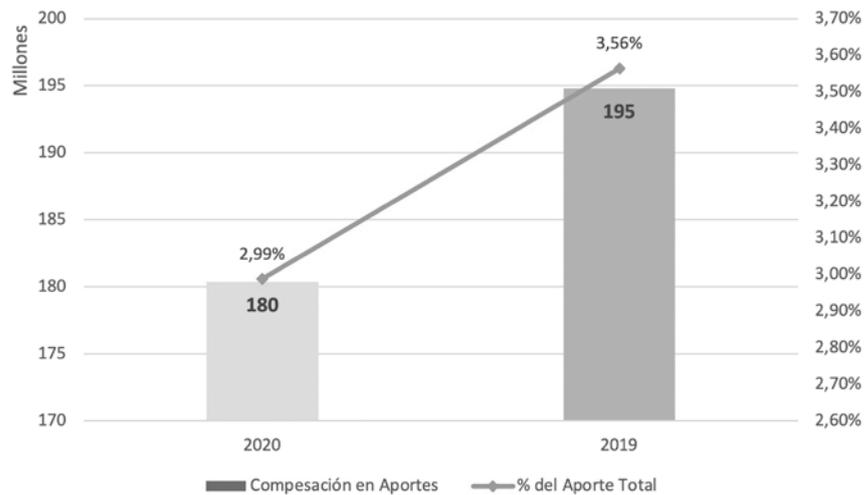


Gráfico N° 21: Comparativo de la Distribución de Retornos al Capital 2020 - 2019

Distribución del Excedente

Como resultado de la Resolución INCOOP N° 23.514/2021 en concordancia con la Resolución INCOOP N° 23.126/2021 y en cumplimiento de la Ley N° 6574/2020 que otorga excepcionalmente al Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP) la potestad de autorizar las facultades de las asambleas de las cooperativas durante la emergencia sanitaria se ha propuesto para el ejercicio 2020 de la manera observada en la tabla siguiente y autorizada por INCOOP:

	2020	2019	% Variac.
Reserva Legal	81.996.249	0	100%
Fondo Fomento a la Educación Cooperativa	81.996.249	129.875.848	-37%
Aporte Federación de Cooperativas	24.598.875	38.962.754	-37%
Fondo de Construcción y Equipamiento	163.992.499	220.788.942	-26%
Fondo Social y Ambiental	40.998.125	64.937.924	-37%
Fondo de Solidaridad	40.998.125	129.875.848	-68%
Fondo de Inversión	24.598.875	129.875.848	-81%
Retorno en Intereses	180.391.748	389.627.545	-54%
Retorno en Aportes	180.391.748	194.813.772	-7%
Total de Excedentes	819.964.513	1.298.760.502	-37%

Tabla N° 4: Comparativo de la Distribución Porcentual de los Excedentes 2020-2019

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 2020	Año 2019	% Variac.
D1. INDEPENDENCIA FINANCIERA			
a. Independencia financiera estrecha			
Aportaciones (integradas)	6.037.541.716	5.465.819.163	10,46%
% del Activo total	9,84%	12,05%	-2,21%
Reservas (Legal + Revalúo)	2.283.647.589	2.283.647.589	0,00%
% del Activo total	3,72%	5,04%	-1,32%
% del Patrimonio Neto	19,48%	20,69%	-1,21%
Ahorro a Plazo Fijo. Promedio de Disponibilidad en el Ejercicio	8.252.332.804	4.797.538.723	72,01%
b. Independencia financiera amplia			
Aportaciones + Reservas + Donaciones	10.900.413.794	9.738.586.359	11,93%
% del Activo total	17,78%	21,48%	-3,70%
Promedio de Tasas Activas	17,50%	21,00%	-3,50%
Promedio de Tasas Pasivas.	7,07%	8,57%	-1,50%
c. Otros depósitos			
Depósitos en Bancos	8.356.618.012	3.233.584.695	158,43%
Depósitos en Cooperativas	649.832.253	491.179.366	32,30%

Tabla N° 5: 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.

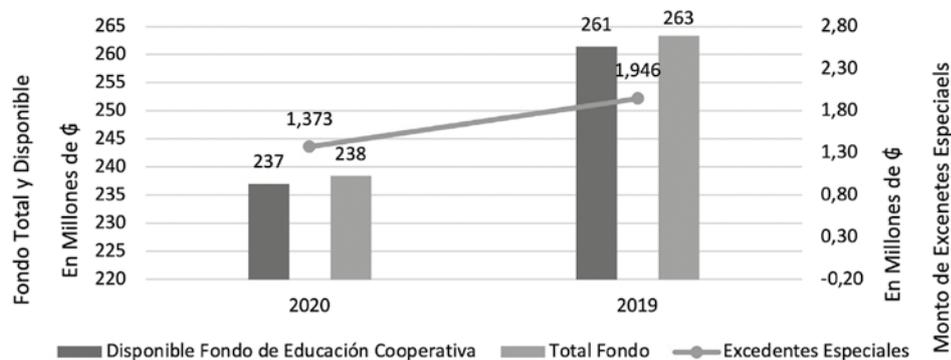
Fondo disponible y destino de los Fondos de Actividades Educativas

Gráfico N° 22: Fondo de Educación Disponible – Comparativos 2020 y 2019

En el ejercicio 2020 a raíz de la pandemia del COVID-19 los proyectos que se habían preparado para su ejecución, solo se pudo cumplir con el 30%, por cuya razón la porción comparativa ante del 2019 presenta una diferencia sustancial, no obstante, se pudo lograr ejecutar una parte en los meses de enero y febrero, para los cuales se destinaron una parte de los fondos, se puede apreciar en el gráfico siguiente.

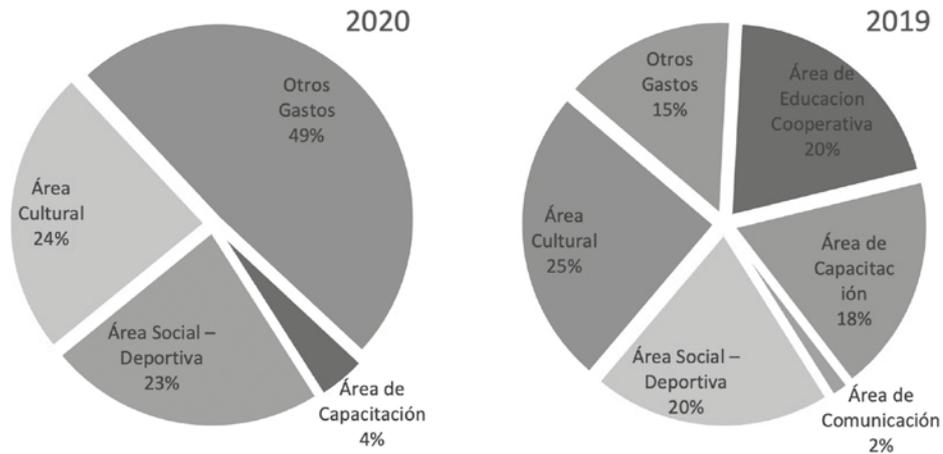


Gráfico N° 23: Destinos aplicados con el fondo de educación

Incidencias de acciones educativas directas

Con la oportunidad que tuvo la Cooperativa en ejecutar uno de los proyectos previsto para el año 2020, se ha logrado la participación de una cantidad ya interesante considerando las circunstancias presentadas, hubo una incidencia de 116 socios, de los cuales 60 mujeres y 56 hombres de diferentes edades.

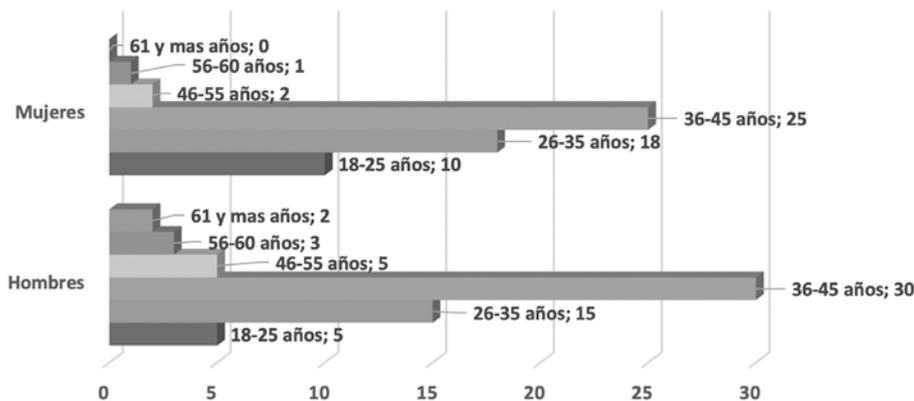


Gráfico N° 24: Incidencias directas por género y edad año 2020

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	2020	2019	% Variac.
Otros (especificar) - Ahorros en Central (CECOI LTDA)	649.832.253	597.873.983	8,69%
Préstamos entre cooperativas	1.500.000.000	1.500.000.000	0,00%

Tabla N° 6: Dimensión uno cooperación empresarial entre cooperativas

Aportes de Sostenimiento a Cooperativas

Factores de Evaluación	2020	2019	% Variac.
Federación (FECOAC LTDA)	24.598.875	38.962.754	-36,87%
Central (CECOI LTDA)	0	0	0%

Tabla N° 7: Dimensión dos aportes de sostenimiento

Representaciones en Órganos de Integración

Representación Federación de Cooperativas (FECOAC LTDA)



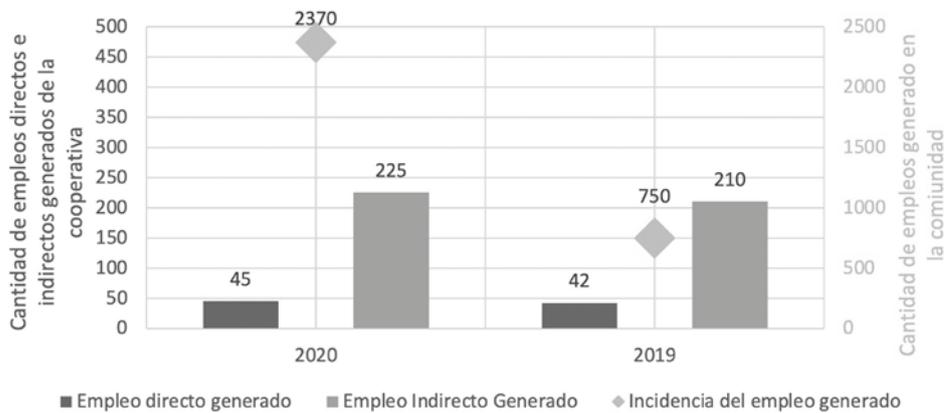
Representación Central de Cooperativas (CECOI LTDA)

Figura N° 7: 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.

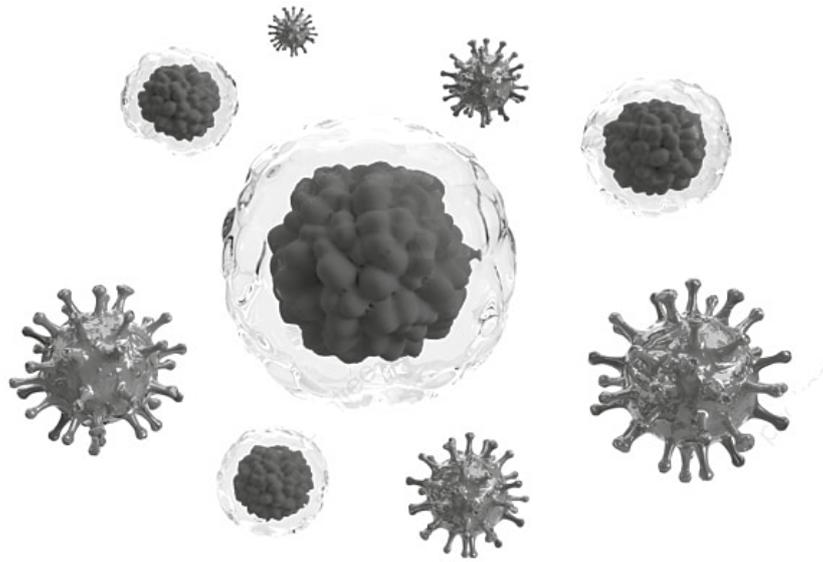
Influencia en la comunidad



Aporte y participación a actividades comunitarias y a la educación formal



Figura N° 8: Influencia de la gestión social de la cooperativa



APARTADO ESPECIAL



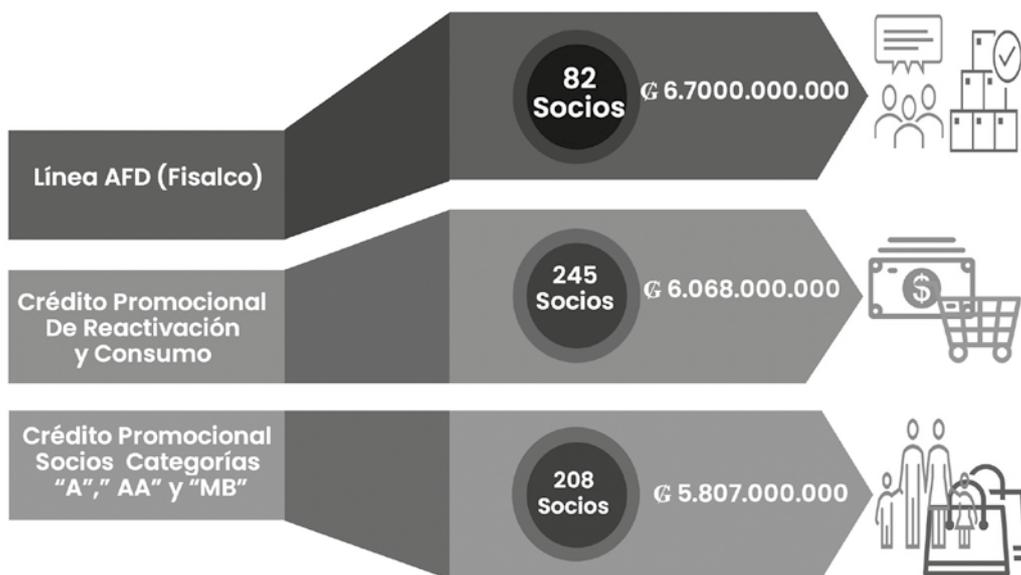
Nuestra Cooperativa

Medidas económicas adoptadas COVID-19

Hemos inyectado
a la economía local con

GUARANÍES
18.575 MILLONES

durante la pandemia
del 2020



Se ha tomado acciones de contingencias en respuesta a la cuarentena



Indicadores Financieros al 31 de diciembre de 2020

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, la Cooperativa Tobatí Ltda., al cierre del ejercicio 2020 ha mostrado resultados aceptables.

Indicador General Año 2020

Cooperativa Tobatí Ltda.	Sector Cooperativo	Coops Tipo B	Evaluación
86,20%	77,98	78,88	✓

Indicadores por Niveles de Evaluación

Nivel de Evaluación del Indicador de Protección

Descripción	Coop. Tobatí Ltda.	Coops. Tipo B	Coops en Gral
Suficiencia de Prev. p/ Cartera de Créd.	⚠ 100,00	120,17	110,42
Índice de Solvencia Patrimonial	✓ 20,25	22,11	25,29

Nivel de Evaluación del Indicador de Estructura Financiera

Descripción	Coop. Tobatí Ltda.	Coops. Tipo B	Coops en Gral
Participación de cartera	✓ 74,73	73,81	72,11
Financiamiento de activos con Endeudamiento	⚠ 76,27	66,71	69,54
Financiamiento de activos con patrimonio total	✗ 19,11	22,50	22,07
Límite a Captaciones Individuales	✓ 13,70	11,74	12,22

Nivel de Evaluación del Indicador de Costos y Rendimientos

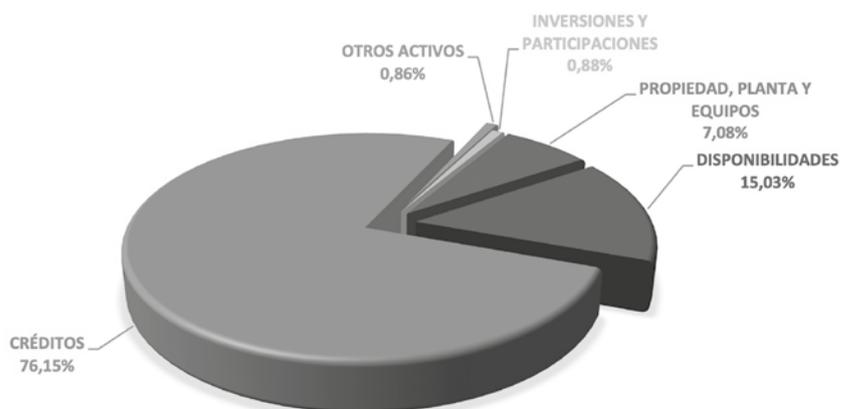
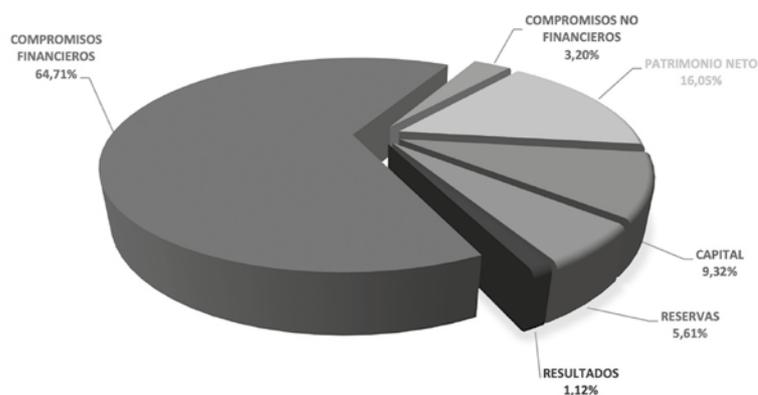
Descripción	Coop. Tobatí Ltda.	Coops. Tipo B	Coops en Gral
Margen de intermediación por actividades de ahorro y crédito	✓ 7,31	9,43	9,10
Gastos totales operativos en función de ingresos	✓ 87,69	87,62	88,81
Índice de gastos administrativos	✓ 5,49	8,94	8,84
Índice de gastos de gobernabilidad	✓ 5,20	5,33	5,02
Rendimiento sobre el Activo Total	⚠ 1,54	2,23	1,81
Rendimiento del Capital	✓ 12,05	13,42	47,70

Nivel de Evaluación del Indicador de Liquidez

Descripción	Coop. Tobatí Ltda.	Coops. Tipo B	Coops en Gral
Índice de Liquidez	⚠ 23,14	24,29	22,47
Índice de Disponibilidades Inmediatas	✓ 462,86	485,84	449,32
Concentración de Dep. Ent. Financieras	✓ 37,66	42,83	44,11
Concentración de Dep. Centrales y/o Bancos de propiedad cooperativa	✓ 6,99	10,99	6,82

Nivel de Evaluación del Indicador de Calidad de Activos

Descripción	Coop. Tobatí Ltda.	Coops. Tipo B	Coops en Gral
Índice de Morosidad	✓ 3,90	7,40	6,69
Financiamiento de Activos Improductivos	✓ 190,08	171,01	173,08
Índice de Activos Improductivos	✓ 9,11	10,93	12,01

Composición del Activo Total**Financiamiento del Activo**

Balance General al 31 de Diciembre de 2020

ACTIVO	61.322.217.859
REALIZABLE A CORTO PLAZO	33.319.609.030
DISPONIBILIDADES	9.213.695.265
Caja	207.245.000
Depósitos a la Vista	8.577.297.196
Inversiones Temporales	429.153.069
CRÉDITOS	24.068.629.076
Créditos al Día	17.602.727.631
Créditos Vencidos	5.593.031.292
Intereses Devengados	729.080.415
Otros Créditos	143.789.738
EXISTENCIAS	3.140.438
OTROS ACTIVOS	34.144.251
Gastos Pagados por Adelantado	34.144.251
REALIZABLE A LARGO PLAZO	28.002.608.829
CREDITOS	22.628.309.142
Créditos al Día	18.898.291.180
Créditos Vencidos	3.730.017.962
INVERSIONES Y PARTICIPACIONES	541.127.167
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS	4.339.830.567
OTROS ACTIVOS	493.341.953
Cargos Diferidos	447.117.301
Bienes Adjudicados a Realizar	46.224.652
PASIVO	49.601.841.572
EXIGIBLE A CORTO PLAZO	29.966.052.145
COMPROMISOS FINANCIEROS	28.136.784.097
Deudas Financ c/Socios, No Socios, Ot Coop e Inst sin Fines de Lucro	27.800.970.925
Intereses a Pagar	335.813.172
COMPROMISOS NO FINANCIEROS	1.829.268.048
Cuentas y Obligaciones a Pagar	200.551.868
Provisiones	158.100.403
Fondos	1.160.945.088
Ingreso Diferido	309.670.689
EXIGIBLE A LARGO PLAZO	19.635.789.427
COMPROMISOS FINANCIEROS	19.130.244.962
Deudas Financ c/Socios, No Socios, Ot Coop e Inst sin Fines de Lucro	12.271.801.435
Deudas Financ Con Otras Entidades Bancarias y Financieras	6.700.000.000
Intereses a Pagar	158.443.527
COMPROMISOS NO FINANCIEROS	505.544.465
Fondos	484.522.059
Ingreso Diferido	21.022.406
PATRIMONIO NETO	11.720.376.287
CAPITAL	6.805.637.019
RESERVAS	4.094.776.775
Capital Institucional	3.335.510.646
Capital no Institucional	759.266.129
RESULTADOS	819.962.493
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	957.394.192
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA	-957.394.192

ABOG. CLAUDIO AGUSTIN ZELAYA PIÑANEZ
TESORERO
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

LIC. CRISTIAN SILVESTRE AYALA VERA
PRESIDENTE
JUNTA DE VIGILANCIA

LIC. LETICIA BEATRIZ YEGROS FLORES
CONJADORA



LIC. NORMA CRISTINA GÓMEZ DE SALVIONI
PRESIDENTE
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

PROF. PATRONA FERREIRA DE RAMÍREZ
SECRETARIO
JUNTA DE VIGILANCIA

LIC. ALBERTO RAMÓN RAMÍREZ RUIZ
GERENTE



Cuadro de Resultado al 31 de Diciembre de 2020

INGRESOS	7.142.156.508
INGRESOS OPERATIVOS	7.095.695.663
Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	6.532.807.994
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	6.287.661.727
Intereses Moratorios Cobrados	142.999.617
Intereses Punitivos Cobrados	44.089.171
Intereses y Accesorios s/Refinanciación	58.057.479
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	14.237.820
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	58.080.811
Depósitos a la Vista	9.535.059
Depósitos a Plazo	48.545.752
Ingresos Operativos Varios	173.945.038
Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	316.624.000
INGRESOS NO OPERATIVOS	46.460.845
Ingresos Eventuales	46.460.845
EGRESOS	6.322.194.015
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	6.263.070.436
Costos y Gastos Operativos Serv Financieros	5.910.602.004
Intereses y Comisiones Pagados	2.966.906.541
Intereses Pagados por Captaciones Socios	2.887.679.132
Intereses Pagados por Créditos Externos	79.225.375
Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	2.034
Previsiones	110.689.457
Previsiones para Créditos en Mora	78.689.457
Previsiones para Otros Activos de Riesgo	32.000.000
Otros Costos por Servicios Financieros	17.873.195
Gastos Administrativos por Act Ahorro Cred	2.443.620.325
Gastos de Personal	1.355.584.351
Honorarios	445.614.981
Servicios y Gastos de Oficina	229.662.123
Mercadeo	56.210.317
Impuestos y Tasas	204.995.101
Depreciaciones y Amortizaciones	151.553.452
Gastos de Gobernabilidad	371.512.486
Gastos del Consejo de Administración	180.600.597
Gastos de la Junta de Vigilancia	98.907.939
Gastos del Órgano Electoral	43.929.259
Gastos de Comités	46.691.964
Otros Gastos de Gobernabilidad	1.382.727
Costos y Gastos por Actividades no Financieras	351.959.052
Costo de Ventas	270.401.948
Gastos administrativos y operativos	78.349.467
Educación Cooperativa	3.207.637
Otros Gastos y Pérdidas	509.380
Costos y Gastos no Operativos	59.123.579
EXCEDENTES Y PÉRDIDAS	819.962.493


 ABOG. CLAUDIO AGUSTÍN ZELAYA PIÑANEZ
 TESORERO
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


 LIC. CRISTIAN SILVESTRE AYALA VERA
 PRESIDENTE
 JUNTA DE VIGILANCIA


 LIC. LETICIA BEATRIZ YEGROS FLORES
 CONTADORA




 LIC. NORMA CRISTINA GÓMEZ DE SALVIONI
 PRESIDENTE
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


 PROF. PEIRONA FERREIRA DE RAMIREZ
 SECRETARIO
 JUNTA DE VIGILANCIA


 LIC. ALBERTO RAMON RAMIREZ RUIZ
 CEMENTE

Estados Financieros Comparativos

BALANCE GENERAL COMPARATIVO

	2019	2020	Var. %
ACTIVO	45.345.759.811	61.322.217.859	35,23%
REALIZABLE A CORTO PLAZO	27.955.222.359	33.319.609.030	19,19%
DISPONIBILIDADES	3.992.458.678	9.213.695.265	130,78%
Caja	161.000.000	207.245.000	28,72%
Depósitos a la Vista	3.234.584.695	8.577.297.196	165,17%
Inversiones Temporales	596.873.983	429.153.069	-28,10%
CRÉDITOS	23.922.806.682	24.068.629.076	0,61%
Créditos al Día	22.286.158.599	17.602.727.631	-21,01%
Créditos Vencidos	354.191.039	5.593.031.292	1479,10%
Intereses Devengados	584.289.132	729.080.415	24,78%
Otros Créditos	698.167.912	143.789.738	-79,40%
EXISTENCIAS	8.274.928	3.140.438	-62,05%
OTROS ACTIVOS	31.682.071	34.144.251	7,77%
REALIZABLE A LARGO PLAZO	17.390.537.452	28.002.608.829	61,02%
CREDITOS	13.876.848.734	22.628.309.142	63,07%
Créditos al Día	13.761.867.682	18.898.291.180	37,32%
Créditos Vencidos	114.981.052	3.730.017.962	3144,03%
INVERSIONES Y PARTICIPACIONES	497.675.118	541.127.167	8,73%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS	2.953.294.082	4.339.830.567	46,95%
OTROS ACTIVOS	62.719.518	493.341.953	686,58%
Cargos Diferidos	18.719.518	447.117.301	2288,51%
Bienes Adjudicados a Realizar	44.000.000	46.224.652	5,06%
PASIVO	34.308.414.970	49.601.841.572	44,58%
EXIGIBLE A CORTO PLAZO	24.513.455.795	29.966.052.145	22,24%
COMPROMISOS FINANCIEROS	22.770.524.015	28.136.784.097	23,57%
Deudas Financ c/Socios, No Socios, Ot Coop e Inst sin Fines de Lucro	22.417.958.471	27.800.970.925	24,01%
Intereses a Pagar	352.565.544	335.813.172	-4,75%
COMPROMISOS NO FINANCIEROS	1.742.931.780	1.829.268.048	4,95%
Cuentas y Obligaciones a Pagar	148.420.669	200.551.868	35,12%
Provisiones	132.391.107	158.100.403	19,42%
Fondos	1.462.120.004	1.160.945.088	-20,60%
Ingreso Diferido	0	309.670.689	100,00%
EXIGIBLE A LARGO PLAZO	9.794.959.175	19.635.789.427	100,47%
COMPROMISOS FINANCIEROS	8.781.189.000	19.130.244.962	117,85%
Deudas Financ c/Socios, No Socios, Ot Coop e Inst sin Fines de Lucro	8.723.368.758	12.271.801.435	40,68%
Deudas Financ Con Otras Entidades Bancarias y Financieras	0	6.700.000.000	100,00%
Intereses a Pagar	57.820.242	158.443.527	174,03%
COMPROMISOS NO FINANCIEROS	1.013.770.175	505.544.465	-50,13%
Fondos	440.151.166	484.522.059	10,08%
Ingreso Diferido	573.619.009	21.022.406	-96,34%
PATRIMONIO NETO	11.037.344.841	11.720.376.287	6,19%
CAPITAL	6.233.914.466	6.805.637.019	9,17%
RESERVAS	3.504.671.893	4.094.776.775	16,84%
Capital Institucional	2.745.405.764	3.335.510.646	21,49%
Capital no Institucional	759.266.129	759.266.129	0,00%
RESULTADOS	1.298.758.482	819.962.493	-36,87%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	852.074.121	957.394.192	12,36%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA	-852.074.121	-957.394.192	12,36%

CUADRO DE RESULTADO COMPARATIVO

	2019	2020	Var. %
INGRESOS	8.334.580.870	7.142.156.508	-14,31%
INGRESOS OPERATIVOS	8.280.311.671	7.095.695.663	-14,31%
<i>Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos</i>	7.144.388.701	6.532.807.994	-8,56%
<i>Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos</i>	6.852.385.491	6.287.661.727	-8,24%
<i>Intereses Moratorios Cobrados</i>	182.196.026	142.999.617	-21,51%
<i>Intereses Punitivos Cobrados</i>	59.602.511	44.089.171	-26,03%
<i>Intereses y Accesorios s/Refinanciación</i>	50.204.673	58.057.479	15,64%
<i>Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros</i>	56.525.895	14.237.820	-74,81%
<i>Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros</i>	53.381.556	58.080.811	8,80%
<i>Depósitos a la Vista</i>	6.136.919	9.535.059	55,37%
<i>Depósitos a Plazo</i>	47.244.637	48.545.752	2,75%
<i>Ingresos Operativos Varios</i>	501.350.710	173.945.038	-65,30%
<i>Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros</i>	524.664.809	316.624.000	-39,65%
INGRESOS NO OPERATIVOS	54.269.199	46.460.845	-14,39%
EGRESOS	7.035.822.388	6.322.194.015	-10,14%
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	6.921.694.801	6.263.070.436	-9,52%
Costos y Gastos Operativos Serv Financieros	6.441.820.308	5.910.602.004	-8,25%
<i>Intereses y Comisiones Pagados</i>	2.646.135.459	2.966.906.541	12,12%
<i>Intereses Pagados por Captaciones Socios</i>	2.576.148.046	2.887.679.132	12,09%
<i>Intereses Pagados por Créditos Externos</i>	69.987.413	79.225.375	13,20%
<i>Comisiones Pagadas por Servicios Financieros</i>	0	2.034	100,00%
<i>Previsiones</i>	675.818.844	110.689.457	-83,62%
<i>Otros Costos por Servicios Financieros</i>	25.608.494	17.873.195	-30,21%
<i>Gastos Administrativos por Act. Ahorro Cred.</i>	2.575.144.471	2.443.620.325	-5,11%
<i>Gastos de Personal</i>	1.410.654.636	1.355.584.351	-3,90%
<i>Honorarios</i>	424.116.967	445.614.981	5,07%
<i>Servicios y Gastos de Oficina</i>	336.725.205	229.662.123	-31,80%
<i>Mercadeo</i>	77.771.878	56.210.317	-27,72%
<i>Impuestos y Tasas</i>	180.156.511	204.995.101	13,79%
<i>Depreciaciones y Amortizaciones</i>	145.719.274	151.553.452	4,00%
<i>Gastos de Gobernabilidad</i>	519.113.040	371.512.486	-28,43%
<i>Gastos del Consejo de Administración</i>	170.139.191	180.600.597	6,15%
<i>Gastos de la Junta de Vigilancia</i>	98.948.583	98.907.939	-0,04%
<i>Gastos del Órgano Electoral</i>	59.549.807	43.929.259	-26,23%
<i>Gastos de Comités</i>	173.942.638	46.691.964	-73,16%
<i>Otros Gastos de Gobernabilidad</i>	8.183.092	1.382.727	-83,10%
Costos y Gastos por Actividades no Financieras	470.660.556	351.959.052	-25,22%
<i>Costo de Ventas</i>	420.507.870	270.401.948	-35,70%
<i>Gastos administrativos y operativos</i>	50.152.686	78.349.467	56,22%
<i>Educación Cooperativa</i>	0	3.207.637	100,00%
Otros Gastos y Pérdidas	9.213.937	509.380	-94,47%
Costos y Gastos no Operativos	114.127.587	59.123.579	-48,20%
EXCEDENTES Y PÉRDIDAS	1.298.758.482	819.962.493	-36,87%

Nota a los Estados Contables Al 31/12/2020

Ejercicio Cerrado al 31 de Diciembre de 2020

1. Consideración por la Asamblea de Socios

El presente documento no ha sido puesto a consideración de la Asamblea debido a las restricciones dadas por el Gobierno Central a raíz de la pandemia del COVID-19, sin embargo, en cumplimiento a la Resolución del Instituto Nacional de Cooperativismo N° 23.126/2021 en concordancia a la Ley 6574 del año 2020, todas las documentaciones correspondientes, incluida la Nota a los Estados Contables, han sido remitidas al ente de control para su autorización correspondiente.

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 Diciembre 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. Previsiones 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.-

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. Previsiones por Incobrabilidad: Los cálculos de provisiones sobre la cartera de dudosa recuperación fueron realizados conforme a la Res. 16.847/2017 del INCOOP que establece el marco regulatorio de Cooperativas.

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

a) Cuadro Préstamos Normales

CARTERA DE CRÉDITOS NORMALES								
Cat.	DEFINICIÓN	% de Provisiones a Aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Aportes	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	35.776.021.183	0	0	0	0	35.776.021.183
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	3.870.709.752	0	0	0	0	3.870.709.752
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	3.123.580.674	0	0	0	0	3.123.580.674
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	96.961.077	42.313.731	0	2.732.367	2.732.374	94.228.703
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	111.245.556	24.694.173	0	25.965.415	25.965.425	85.280.131
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	68.113.345	13.907.851	0	27.102.747	27.102.794	41.010.551
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360.	80	21.805.108	6.730.315	0	12.059.834	12.059.834	9.745.274
H	Saldo de Préstamos con atrasos desde 361 en adelante.	100	606.931.319	81.540.386	0	525.390.933	525.390.933	81.540.386
TOTAL			43.675.368.014	169.186.456	0	593.251.297	593.251.360	43.082.116.654

b) Préstamos – Tarjetas de Crédito. No Se tiene Línea.

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

d) Cuadro Préstamos Refinanciados

CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADOS

Cat.	DEFINICIÓN	% de Previsiones a Aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Aportes	Garantías Hipotecaria / Caucción Ahorro	Previsiones a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo contable después de provisiones
A	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	724.997.628	0	0	0	0	724.997.628
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	684.542.653	0	0	0	0	684.542.653
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	1.058.824.315	0	0	0	0	1.058.824.315
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	76.542.951	11.220.289	0	3.266.133	3.266.154	73.276.797
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	22.756.851	8.256.882	0	4.349.991	4.349.996	18.406.855
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	168.829.252	14.050.559	0	77.389.347	77.389.390	91.439.862
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360.	80	64.164.654	10.939.427	0	42.580.182	42.580.187	21.584.467
H	Saldo de Préstamos con atrasos desde 361 en adelante.	100	596.146.164	68.878.834	0	527.267.330	527.267.330	68.878.834
TOTAL			3.396.804.468	113.345.991	0	654.852.982	654.853.057	2.741.951.411

3.4 Previsión sobre Inversiones y Disponibilidades. Sin Saldo.

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

3.6 Previsión s/ Deudores por Ventas. Sin Saldo.

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

3.8 Previsiones sobre riesgos directos y contingentes.

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

SALDO AL INICIO DEL EJERCICIO	CONSTITUCION DE PREVISIONES EN EL EJERCICIO	APLICACIÓN DE PREVISIONES EN EL EJERCICIO	DESAFECTACION DE PREVISIONES EN EL EJERCICIO	SALDOS AL CIERRE DEL EJERCICIO
954.175.537	293.928.880	293.928.880	0	1.248.104.417

3.9 Propiedad, planta y equipo.

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



Se recategorizan en el presente ejercicio en:

CONCEPTO	TASA DE DEPRECIACION EN % ANUAL	VALOR DE COSTO REVALUADO	DEPRECIACION ACUMULADA	VALOR CONTABLE NETO DE DEPREC.
Inmuebles - Edificios	40	2.814.701.383	336.937.470	2.768.948.202
Inmuebles - Terrenos	999	644.102.005	0	644.102.005
Equipos e Instalaciones	5	125.804.626	245.402.899	87.700.345
Maquinarias y Equipos	5	29.431.161	37.531.515	19.644.041
Rodados	5	0	161.242.196	0
Muebles y Equipos de Oficina	10	128.739.019	207.119.278	104.528.687
Equipos y Software	4	730.808.908	233.909.087	714.770.414

3.10 Cargos Diferidos Gs. 447.117.301.-

Patentes y Software Informáticos Gs. 47.182.318.-

Cargos Diferidos autorizados por el Incoop Gs. 447.117.301 aplicando el Artículo 4° de la Resolución INCOOP N° 21.699/2020 que establece medida excepcional de apoyo a sectores afectados económicamente por la propagación del COVID.

3.11 Servicios No Financieros.

3.13 Garantías otorgadas respecto a pasivos. Ninguno.

3.14 Deudas financieras. Al cierre 31/12/2020.-

CONCEPTO	SALDO AL INICIO DEL EJERCICIO	CAPTACIONES	EXTRACCIONES	SALDOS AL CIERRE DEL
Ahorro Vista	14.560.235.611	9.869.504.042	9.958.738.686	14.471.000.967
Ahorro Plazo CP	12.832.693.108	1.669.775.833	1.656.416.392	12.846.052.549
Ahorro Plazo LP	10.713.088.435	1.282.303.000	0	11.995.391.435
Ahorro Programado CP	212.640.000	51.354.111	50.814.111	213.180.000
Ahorro Infantojuvenil. CP	9.950.000	3.950.000	3.650.000	10.250.000
Ahorro Programado LP	136.660.000	0	9.240.000	127.420.000
Ahorro Infantojuvenil. LP	145.340.000	3.650.000	0	148.990.000

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

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

a) Detalle Préstamos:

NUMERO DE SOCIOS	VIGENTES	%	VENCIDA	%
10 Mayores Deudores	3.777.787.137	8,03%	1.470.034.534	13,91%
50 Mayores Deudores	10.543.039.738	22,40%	4.330.459.437	40,96%
100 Mayores Deudores	16.725.134.302	35,53%	6.270.935.487	59,32%
Otros	30.347.038.180	64,47%	4.300.218.184	40,68%
Total de Cartera	47.072.172.482		10.571.153.671	

b) Detalle Ahorros:

NUMERO DE SOCIOS	AHORRO VISTA	%	AHORRO PLAZO	%
10 Mayores Ahorristas	3.399.862.783	23,49%	7.144.109.000	28,19%
50 Mayores Ahorristas	6.811.077.826	47,07%	14.881.907.761	58,73%
100 Mayores ahorristas	8.898.444.191	61,49%	19.186.225.527	75,71%
Otros	5.572.556.776	38,51%	6.155.058.457	24,29%
Total de Cartera	14.471.000.967		25.341.283.984	

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 7%, 8%, 9%, 10%, 11%, 12%, 13% y 14% dependiendo del rango de monto y plazo. La capitalización se realiza en forma mensual y trimestral.

Se extienden categorías a plazo fijo programados.

3.17 Provisiones

Las obligaciones fiscales serán regularizadas en el presente ejercicio.

a) Obligaciones Fiscales

Instituto de Previsión Social	Gs. 44.375.973
-------------------------------	----------------

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

b) Aportes Institucionales y Sociales.

Confederaciones	Gs. 4.262.172
Aportaciones de Socios	Gs. 7.794.023

3.18 Ingresos Diferidos

Intereses y Otros Acc. Cap. s/ Refinanciación	Gs. 309.670.689
-----------------------------------------------	-----------------

3.19 Fondos

CONCEPTO	SALDO AL INICIO	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO AL CIERRE
Fondo de Educación	217.328.297	140.000	901.818	216.566.479
Fondo de Solidaridad	433.297.935	29.466.638	65.800.352	396.964.221
Fondo Social y Ambiental	200.807.022	0	4.227.273	196.579.749
Fondo p/ Constr. y Equipamiento	230.931.694	0	0	230.931.694
Fondo de Inversión	175.871.126	0	55.968.181	119.902.945

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

CONCEPTO	SALDO AL INICIO	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO AL CIERRE
Fondo Seguro s/ Prestamos	408.310.889	16.566.993	63.161.487	361.716.395

Fondo de Seguro s/Préstamos obligatorio sobre préstamos concedidos desde el año 2008 con un interés de 0,002% según Plazo y Monto.

CONCEPTO	SALDO AL INICIO	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO AL CIERRE
Fondo Previsión p/ Despido	116.676.497	6.129.167	0	122.805.664

Fondo de Despido: Previsión realizada conforme a un litigio laboral pendiente de resolución.

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

CONCEPTO	SALDO AL INICIO	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO AL CIERRE
Capital Integrado	5.966.787.489	33.714.344	0	6.000.501.833
Inversiones a Capitalizar	805.135.186	0	0	805.135.186
Reservas	3.013.637.889	1.081.138.886	0	4.094.776.775
Resultado del Ejercicio	911.686.139	0	91.723.646	819.962.493
Total	10.697.246.703	1.114.853.230	91.723.646	11.720.376.287

4.2. Las inversiones a capitalizar corresponden a:

1er.Piso Edificio Cooperativo	Gs. 195.666.939
Terreno para local social	Gs. 294.529.599
Tinglado local	Gs. 140.070.189
Deposito 2do.Piso	Gs. 6.322.232
Quincho Sede Social	Gs. 70.058.943
Sala de Sesiones en 1er.Piso	Gs. 98.487.284

5. Información referente a los Resultados.

5.1. Reconocimiento de excedentes y pérdidas

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

5.2. Excedentes Especiales.

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

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

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

CONCEPTO	SALDO AL INICIO	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO AL CIERRE
Liquidación de Préstamos por Incobrables	852.074.121	192.299.571	86.979.500	957.394.192

Vigente.

Hechos posteriores al Cierre. Sin Movimientos.



 ABOG. CLAUDIO AGUSTÍN ZELAYA PIÑANEZ
 TESORERO
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



 LIC. CRISTIAN SILVESTRE AYALA VERA
 PRESIDENTE
 JUNTA DE VIGILANCIA



 LIC. LETICIA BEATRIZ YEGROS FLORES
 CONTADORA





 LIC. NORMA CRISTINA GÓMEZ DE SALVIONI
 PRESIDENTE
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



 PROF. PATRICIA FERREIRA DE RAMÍREZ
 SECRETARIO
 JUNTA DE VIGILANCIA)



 LIC. ALBERTO RAMÓN RAMÍREZ RUIZ
 GERENTE

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA 2020

	Presupuestado	Ejecutado	% Ejec.
INGRESOS	9.307.790.000	7.142.156.508	76,73%
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	Reprogramado 7.956.410.000	6.287.661.727	79,03%
Intereses Compensatorios s/Amortizables	Reprogramado 6.619.080.000	5.435.200.235	82,11%
Intereses Compensatorios s/Plazo Único	Programado 244.455.000	909.428	0,37%
Intereses Compensatorios p/Des. de Doc.	Programado 190.000.000	57.015.049	30,01%
Intereses Comp. s/Prest Coop. y Ent. sin Fines de Lucro	Reprogramado 53.000.000	3.239.222	6,11%
Intereses Compensatorios s/ Créditos Vinculados	Reprogramado 468.000.000	435.099.071	92,97%
Intereses Compensatorios s/ Créditos Judicializados	Programado 10.000.000	98.351	0,98%
Intereses Compensatorios s/ Créditos Refinanciados	Reprogramado 371.875.000	356.100.371	95,76%
Intereses Moratorios Cobrados	Reprogramado 142.999.617	190.765.000	74,96%
Intereses Moratorios s/Amortizables	Programado 150.765.000	120.836.724	80,15%
Intereses Moratorios s/Plazo Único	Programado 8.800.000	106.303	1,21%
Intereses Moratorios p/Descuento de Documentos	Programado 6.500.000	2.984.653	45,92%
Intereses Moratorios s/Prest Coop. y Ent. sin Fines de Lucro	Programado 1.700.000	78.524	4,62%
Intereses Moratorios s/ Créditos Vinculados	Reprogramado 3.000.000	2.698.777	89,96%
Intereses Moratorios s/ Créditos Refinanciados	Programado 20.000.000	16.294.636	81,47%
Intereses Punitivos Cobrados	Programado 62.500.000	44.089.171	70,54%
Intereses Punitivos s/Amortizables	Programado 50.000.000	37.076.231	74,15%
Intereses Punitivos s/Plazo Único	Programado 2.860.000	31.891	1,12%
Intereses Punitivos p/Descuento de Documentos	Programado 2.090.000	895.397	42,84%
Intereses Punitivos s/Prest Coop. y Ent. sin Fines de Lucro	Programado 550.000	25.632	4,66%
Intereses Punitivos s/ Créditos Vinculados	Programado 1.000.000	811.116	81,11%
Intereses Punitivos s/ Créditos Refinanciados	Reprogramado 6.000.000	5.248.904	87,48%
Intereses y Accesorios s/Refinanciación	Programado 100.000.000	58.057.479	58,06%
Comisiones por otros servicios financieros	Programado 60.000.000	14.237.820	23,73%
Intereses s/ Depósitos a la Vista-Bancos	Reprogramado 10.000.000	9.535.059	95,35%
Intereses s/Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativo	Reprogramado 48.600.000	48.545.752	99,89%
Previsiones p/ créditos y otros activos	Reprogramado 233.300.000	0	0,00%
Dividendos en Acciones y Participaciones	Reprogramado 42.000.000	40.479.560	96,38%
Participación en excedentes de cooperativas	Programado 15.000.000	6.765.448	45,10%
Cuotas de Ingreso no retornables	Programado 12.250.000	5.910.000	48,24%
Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	Programado 60.000.000	27.792.183	46,32%
Otros Ingresos y Servicios	Reprogramado 120.850.000	92.997.847	76,95%
Ventas de bienes	Reprogramado 327.615.000	316.624.000	96,65%
Utilidad en Venta de Activos Fijos	Reprogramado 10.500.000	10.158.182	96,74%
Comisiones por Servicios de Cobranzas	Programado 10.000.000	3.427.804	34,28%
Ingresos Extraordinarios	Programado 40.000.000	30.908.586	77,27%
Otros Ingresos no Operativos	Reprogramado 8.000.000	1.966.273	24,58%

		Presupuestado	Ejecutado	% Ejec.
EGRESOS		8.536.536.000	6.322.194.015	74,06%
<i>Int. Pag. p/Ahorro a la Vista personas físicas o naturales</i>	Reprogramado	102.580.000	100.483.936	97,96%
<i>Int.Pag. p/ Ahorro a la Vista personas jurídicas</i>	Programado	3.000.000	2.298.400	76,61%
<i>Int. Pag. p/ Ahorros a Plazo personas físicas o naturales</i>	Reprogramado	2.668.642.000	2.628.335.401	98,49%
<i>Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas jurídicas</i>	Programado	161.168.000	103.986.474	64,52%
<i>Intereses Pagados p/ Ahorros Programados Captados</i>	Programado	33.780.000	32.053.988	94,89%
<i>Intereses Pagados p/ Otras Captaciones de Ahorros</i>	Programado	22.000.000	20.520.933	93,28%
<i>Intereses Pagados por Créditos Externos</i>	Reprogramado	168.140.000	79.225.375	47,12%
<i>Comisiones Pagadas por Servicios Financieros</i>	Programado	5.000.000	2.034	0,04%
<i>Previsiones para Créditos en Mora</i>	Reprogramado	597.133.000	78.689.457	13,18%
<i>Previsiones para Otros Activos de Riesgo</i>	Programado	112.000.000	32.000.000	28,57%
<i>Comisiones y Bonificaciones Pagadas</i>	Programado	21.100.000	12.997.235	61,60%
<i>Costo Central de Riesgos INCOOP</i>	Reprogramado	5.500.000	4.875.960	88,65%
<i>Gastos de Personal</i>	Reprogramado	1.970.825.000	1.355.584.351	68,78%
<i>Honorarios</i>	Reprogramado	528.450.000	445.614.981	84,32%
<i>Servicios Públicos</i>	Programado	56.500.000	40.432.773	71,56%
<i>Materiales, Útiles y Papelería</i>	Reprogramado	71.500.000	35.449.844	49,58%
<i>Reparación y Mantenimiento</i>	Reprogramado	105.000.000	71.657.240	68,24%
<i>Procesamiento de Datos</i>	Programado	10.000.000	3.780.000	37,80%
<i>Seguros</i>	Reprogramado	81.500.000	62.505.697	76,69%
<i>Combustibles y Lubricantes</i>	Programado	20.000.000	11.460.000	57,30%
<i>Capacitación</i>	Programado	20.000.000	0	0,00%
<i>Gastos de Movilidad y Transporte</i>	Programado	6.500.000	2.870.205	44,16%
<i>Gastos Legales</i>	Programado	5.000.000	1.506.364	30,13%
<i>Publicidad</i>	Programado	15.000.000	10.100.914	67,34%
<i>Material publicitario</i>	Programado	30.000.000	13.090.909	43,64%
<i>Artículos promocionales</i>	Programado	25.000.000	19.307.132	77,23%
<i>Promociones y Sorteos</i>	Programado	70.000.000	13.711.362	19,59%
<i>Impuestos y Tasas</i>	Programado	232.500.000	204.995.101	88,17%
<i>Depreciaciones y Amortizaciones</i>	Reprogramado	220.000.000	151.553.452	68,89%
<i>Gastos del Consejo de Administración</i>	Programado	187.525.000	180.600.597	96,31%
<i>Gastos de la Junta de Vigilancia</i>	Programado	102.675.000	98.907.939	96,33%
<i>Gastos del Órgano Electoral</i>	Programado	62.375.000	43.929.259	70,43%
<i>Gastos de Comités</i>	Programado	186.508.000	46.691.964	25,03%
<i>Gastos de Asamblea</i>	Programado	10.500.000	0	0,00%
<i>Otros Gastos de Gobernabilidad</i>	Programado	15.000.000	1.382.727	9,22%
<i>Costo de Ventas</i>	Reprogramado	278.635.000	270.401.948	97,05%
<i>Gastos administrativos</i>	Programado	46.000.000	38.476.368	83,64%
<i>Gastos operativos</i>	Programado	41.000.000	39.873.099	97,25%
<i>Servicios de Formación y Capacitación (70%)</i>	Programado	3.500.000	3.207.637	91,65%
<i>Servicios de Actividades sociales y recreativas (30%)</i>	Programado	10.000.000	0	0,00%
<i>Gastos y Pérdidas eventuales</i>	Programado	15.000.000	509.380	3,40%
<i>Pérdida en venta de activos fijos</i>	Programado	5.000.000	0	0,00%
<i>Pérdida por Siniestros</i>	Programado	60.000.000	0	0,00%
<i>Gastos Extraordinarios</i>	Programado	145.000.000	59.123.579	40,77%

Informe de la Junta Electoral

Presidenta:	Socia Ada Beatriz Ortiz de Limenza.
Vicepresidente:	Socio Robert Walter Benegas Jaquet
Secretaria:	Socia Mirna M. Esquivel de Villalba.
Vocal Titular:	Socia. Marta Raquel Guzmán
Vocal Titular:	Socia. Amelia Catalina Acosta Páez

Dando cumplimiento a lo establecido en el Estatuto Social Art.119, inciso "i", y el Reglamento Electoral, los miembros de la Junta Electoral presentan el Informe de las actividades realizadas durante el Ejercicio 2020.

Este Ejercicio fue un año de experiencias atípicas para todos los estamentos que conforman la Directiva de la Cooperativa y los socios en general, especialmente a la Junta Electoral, teniendo en cuenta sus funciones, la cual es la de organizar y fiscalizar todo Acto Asambleario de la Cooperativa Tobatí Limitada.

Los miembros dando apertura al ejercicio con proyecciones asamblearias y en especial la electiva dieron inicio a las actividades programadas con la elaboración del Plan Operativo Anual, como lo establecen sus funciones y así dar un orden cronológico a las actividades encaminadas para el ejercicio 2020.

Transcurriendo los primeros meses del año (Enero –Febrero), en ese lapso la Cooperativa Tobatí realizó el aviso a Convocatoria de Asamblea Acta N° 1737 del 04 marzo del 2020, en su Resolución N°7056 El Consejo de Administración AVISA a todos los socios según lo establece el Estatuto Social en su Artículo N° 57 LA CONVOCATORIA A ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE SOCIOS, que se llevaría a cabo el 25 de marzo del 2020, sin imaginar que en unos pocos días ya comenzaría un libro en blanco denominado Pandemia Covid19.

Y así, en fecha 11 de marzo se iniciaban las primeras restricciones por cuarentena a través del Decreto Presidencial N° 3456/2020, transcrito por la Autoridad de Aplicación de las Cooperativas según Resolución N° 21672/2020 dando el acatamiento total de la PANDEMIA con las propuestas de mitigación ante esta enfermedad lo que incluía la suspensión de todo Acto Asambleario (Resoluciones y Comunicados se encuentran asentadas en Acta y Archivo Electoral para lo que hubiere lugar).

Resolución N° 21761/2020 que amplía la Resolución INCOOP, con la suspensión de la realización de todo tipo de Acto Asambleario de las Cooperativas (Deliberativa y Electiva).

En relación a los cargos vacantes del ejercicio 2020: En vista a la suspensión de la Asamblea General Ordinaria, los cargos que deberían ser vacantes quedan pospuesta por un ejercicio más.

En relación a los puntos que toda Cooperativa debe tratar en Asamblea para dar continuidad a las actividades propias de las Cooperativas se dispone la Ley N° 6574/2020 que autoriza poder excepcional al INCOOP para tratar asuntos relativos a la Asamblea, emitiendo esta la Resolución N° 22295/2020 autorizando al CONSEJO DE ADMINISTRACION para tratar temas propios de una Asamblea General Ordinaria en su aspecto deliberativo.

Entre otras actividades se destacan:

- Solicitud y seguimiento sobre la homologación del Estatuto Social y el Reglamento Electoral.
- Acatamiento de todas las Leyes, Decretos y Resoluciones.
- Participación en actividades educativas a través de plataformas virtuales.
- Cumplimiento de las medidas sanitarias.
- Participación en actividades propuestas por mes aniversario.

Aprovechamos la ocasión para expresar nuestro agradecimiento a los socio/as en general, a los directivos y funcionarios, extendemos nuestro aliento a seguir con las medidas de protección y así cuidarnos todos, deseando, salud y prosperidad para el nuevo año.

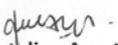

Mirna Margarita Esquivel de Villalba
Secretaria


Ada Beatriz Ortiz de Limenza
Presidente


Robert Walter Benegas Jaquet
Vicepresidente




Marta Raquel Guzmán del Puerto
Vocal Titular


Amelia Catalina Acosta Páez
Vocal Titular

Informe de la Junta de Vigilancia

Señores Socios:

De conformidad a lo dispuesto en el Art. 107 de nuestro Estatuto Social vigente según Resolución N° 21.825/2020 del INCOOP, la Junta de Vigilancia se dirige a Ustedes, a objeto de presentar el Informe de Actividades desarrolladas durante el ejercicio 2020.

La Junta de Vigilancia, quedó conformada igual que el periodo 2019:

- **Presidente:** Socio Cristhian Silvestre Ayala Vera.
- **Vicepresidente:** Socia Milicen Yrene Núñez de Ruiz.
- **Secretaria:** Socia Petrona Ferreira de Ramírez.
- **Vocal Titular:** Socio Antonio Ramón Limenza Yegros.
- **Vocal Titular:** Socio Félix Ramón Giménez Álvarez.
- **Suplente 1:** Socia Elodia Martínez de Irala.
- **Suplente 2:** Socio Sergio Esquivel Núñez.

Debido a la incertidumbre creada por la pandemia, y ante la imposibilidad de realizar la asamblea ordinaria programada para el año 2020, por el aislamiento social decretado por el gobierno nacional. Teniendo en cuenta el Art. 74 del estatuto social hoy vigente, la sesión distributiva de los cargos está supeditado a la realización de la asamblea ordinaria.

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

Se estableció apertura objetiva a todos los estamentos, comités y funcionariado, desde el inicio de la pandemia esta Junta de Vigilancia ha acompañado al Consejo de Administración con los proyectos ejecutados, por fomentar la cooperación para el mejoramiento de las condiciones económicas, sociales, culturales, éticas, morales, educativas y ambientales de los socios.

Analizamos los procedimientos aplicados en el manejo económico y financiero de la Cooperativa; revisando los libros, carpetas, e informes de créditos (ordinarios, promocionales y AFD) obrando objetivamente para el análisis de las solicitudes de créditos y cumpliendo así las funciones que nos habilitan de FISCALIZAR SOBRE LO ACTUADO. Esta Junta de Vigilancia ha emitido sus dictámenes, respetando la independencia de cada estamento, pero interviniendo en cada caso, lo cual está asentada en acta.

Actividades más resaltantes:

- ✓ Sesiones ordinarias y extraordinarias.
- ✓ Mesa de trabajo con socios, directivos, funcionarios, gerente, auditor interno y externo.
- ✓ Monitorear los casos judiciales mediante entrevistas e informes trimestrales del asesor jurídico y la gerencia.
- ✓ Acompañamos el trabajo de los funcionarios en base a objetivos y metas administrativas.
- ✓ Controlamos los datos de los depósitos en Bancos vía Banca Web.

Análisis de:

- Proceso de Crédito Externo para Capital Operativo de nuestra Institución.
- De Créditos gestionados ante la AFD.
- Del presupuesto presentado al INCOOP para su ejecución para el 2020.
- Reprogramación presupuestaria.
- Cartera de Créditos Refinanciados y créditos otorgados por la AFD.
- Créditos otorgados a la Cooperativa COPAFIOL (Para inversión).
- Dictamen de Auditoría Interna y Externa.
- Cartera de préstamos de directivos, funcionarios y familiares.
- Embargos Judiciales.
- Resumen mensual de los oficiales de créditos.
- Proyecto de contingencia para enfrentar la pandemia.
- Honorarios de servicios no personales.

- Gestión de cobranza, referente de Aguaity y Alfonso Tranquera.
- Plan de inversión Administrativa.
- Distribución de premios por productividad.
- Capital Operativo.
- Del informe financiero, balance general, cuadro de resultados y ejecución presupuestaria.
- Contratos de compras de Equipos electrónicos y programas informáticos.

Control de:

- Actas y registros de firmas de los distintos comités auxiliares, Tribunal Electoral Independiente, clínica médica ambulatoria y sede social.
- Documentaciones respaldatorias: facturas, recibos, autofacturas de la institución.
- Antecedentes comerciales de los funcionarios y directivos (Informconf).
- Planillas de incentivos, IPS, Contratos, Sueldos y jornales de los funcionarios.
- Cumplimiento del contrato de la instalación del sistema informático.

RECOMENDACIONES

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

- Invertir en capacitaciones sobre Cooperativismo y Educación Financiera.
- Incentivar la educación cooperativa en forma virtual y presencial para todos los socios y no socios (educación financiera, tipos de créditos, tributación, formalización de los socios en sus emprendimientos, ahorro...)
- Charlas personalizadas para nuevos socios e informaciones básicas sobre los Créditos disponibles.
- Fomentar el principio de la igualdad entre todos los socios.
- Informe de Ejecución presupuestaria de cada proyecto implementado.
- Acompañamiento permanente a las distintas actividades del Comité de Educación.
- Promocionar en los medios de comunicación masiva los servicios brindados en la Clínica Médica Ambulatoria.
- Seleccionar profesionales para la clínica médica ambulatoria según: su desempeño; puntualidad, productividad y equidad.
- Considerar el sentido de pertenencia, dinamismo, responsabilidad para la selección de los integrantes de los diferentes comités. (Amplio conocimiento del cooperativismo, ser profesional en el ramo según el comité)
- Practicar la responsabilidad en el cumplimiento de las actividades y reuniones en los distintos Estamentos, Comités Auxiliares.
- Gestionar curso de mandos medios para la comunidad.
- Fortalecer Educación cooperativa del proyecto "Cooperativa en tu barrio".



 Socia Petrona Ferreira de Ramirez
 Secretaria



 Socio Cristhian S. Ayala Vera
 Presidente



 Socia Milicén Y. Núñez de Ruiz.
 Vice-Presidente



 Socio Antonio R. Limenza Yegros
 Vocal 1



 Socio Félix R. Giménez Álvarez
 Vocal 2



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 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, 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 veinte.

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.


Socia Petrona Ferreira de Ramírez
Secretaria


Socio Cristhian S. Ayala Vera
Presidente


Socia Millicen Y. Núñez de Ruiz.
Vice-Presidente


Socio Antonio R. Limenza Yegros
Vocal 1


Socio Félix R. Giménez Álvarez
Vocal 2



Dictamen de los Auditores Independientes



DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

**Señores
Presidente y Miembros del Consejo de Administración y de la
Junta de Vigilancia de la
Cooperativa Multiactiva "TOBATI" Ltda.**

Tobati - Paraguay

Identificación de los Estados Financieros

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la **Cooperativa Multiactiva "TOBATI" Ltda.**, que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2020 y los correspondientes Estados de Resultados, de Variación del Patrimonio Neto y de Flujos de Efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, así como el resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias adjuntas. Los estados financieros al 31 de diciembre de 2019, que se acompañan con fines comparativos, fueron examinados por nuestros auditores independientes, quienes emitieron un dictamen expresando una opinión Sin Salvedades el 13 de febrero de 2020.

Responsabilidad de la Administración de la Entidad

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

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con normas de auditoría practicada en el Paraguay así como a los requerimientos establecidos en la Ley Nro. 438/94, la resolución Nro. 22.668/2020 del Incoop y la resolución Nro. 156/2020 de Seprelad. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos así como que planeemos y desempeñemos la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa. Una auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencias de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debido a fraudes o errores. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno vigente relevante en la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la Entidad, para diseñar los procedimientos de

1

10 de Agosto Esq. Hernandarias Nro. 330 - Oficina 7 - 2do. Piso San Lorenzo - Paraguay
Tel. 575884 - Celular: 0981 817503 E - mail consultingconsultores@gmail.com
administracion@consulting.com.py





auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.

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

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos de importancia, la situación patrimonial y financiera de la **Cooperativa Multiactiva "TOBATI" Ltda.** Al 31 de diciembre de 2020, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, de acuerdo con normas contables vigentes en la República del Paraguay y las emitidas por el Instituto Nacional de Cooperativismo. (Incoop)

INFORME SOBRE OTROS REQUISITOS LEGALES Y REGULADORES

En cumplimiento de las disposiciones legales vigentes, informamos lo siguiente:

- a) **LA COOPERATIVA MULTIACTIVA "TOBATI LTDA.** cumple con lo establecido en la Ley 125/91 (texto actualizado por Ley 2421/04) y sus reglamentaciones en los aspectos significativos y la Ley N° 6380/19 de Modernización y Simplificación tributaria.
- b) A la fecha del presente informe, y considerando los límites de materialidad establecidos, la entidad ha provisionado sus obligaciones impositivas relacionadas con el año finalizado al 31 de diciembre del 2020.
- c) En cumplimiento del Art. 13 de la Resolución General N° 29/19 informamos que, hemos realizado la verificación de la consistencia del IVA Crédito Fiscal, saldos provenientes de pagos a cuenta, anticipos y de las Retenciones a cuenta del contribuyente auditado correspondiente al ejercicio 2020. Al respecto, esta auditoría no ha constatado diferencias que comentar; como así también, resaltamos que **La Cooperativa Tobati Limitada** ha generado saldo del IVA Crédito Fiscal por valor de Gs. 19.692.866 en el mes de Diciembre del 2020 a ser trasladado en el periodo enero 2021.

10 de marzo de 2021
San Lorenzo, Paraguay

CONSULTING
Consultores y Asesores de Empresas
RUC: 80062815 - 2
10 de Agosto Esq/ Hermandarias N° 330 - Oficina 7 - 2do. Piso
Tel: 575 884 - Cel: 0981 - 817 503 - San Lorenzo - Paraguay
E-mail: consultingconsultores@gmail.com



Lic. Oscar Ramón Rodas Torales
Socio- Consulting
Matricula CCP F-56
Registro Ministerio de Hacienda Nro. 29
Registro INCOOP Nro. 75/15
Registro SEPRELAD Nro. 016/14

2

10 de Agosto Esq. Hermandarias Nro. 330 - Oficina 7 - 2do. Piso San Lorenzo – Paraguay
Tel. 575884 - Celular: 0981 817503 E – mail consultingconsultores@gmail.com
administracion@consulting.com.py

Propuesta de Distribución de Excedentes

Propuesta de distribución de excedentes del ejercicio 2020, presentado por el Consejo de Administración de la Cooperativa Multiactiva Tobatí Ltda., y aprobado mediante autorización de Resolución INCOOP N° 23.514/2021.

Excedentes	Montos
Excedentes Cooperativos	Gs 812.660.296
Excedentes Especiales	Gs 7.302.197
Total Excedentes	Gs 819.962.493

Detalle	%	Excedentes Cooperativos	%	Excedentes Especiales
Reserva Legal	10%	Gs 81.266.030	10%	Gs 730.220
Fondo de Educación Cooperativa	10%	Gs 81.266.030	10%	Gs 730.220
Aporte Federación de Cooperativas	3%	Gs 24.379.809	3%	Gs 219.066
Fondo de Construcción y Equipamiento	20%	Gs 162.532.059	20%	Gs 1.460.439
Fondo Social y Ambiental	5%	Gs 40.633.015	5%	Gs 365.110
Fondo de Solidaridad	5%	Gs 40.633.015	5%	Gs 365.110
Fondo de Producción	3%	Gs 24.379.809	3%	Gs 219.066
Retorno sobre Operaciones	22%	Gs 178.785.265	22%	Gs 1.606.483
Compensación sobre Aportes	22%	Gs 178.785.265	22%	Gs 1.606.483
Total	100%	Gs 812.660.296	100%	Gs 7.302.197

Observación: Se aplicará retención del 8% impuesta por Ley N° 6380/19 y resolución N° 36/20 de la SET.



Plan Operativo 2021

ÁREA FINANCIERA

A	ESTRATEGIA	CRECIMIENTO, SOSTENIBILIDAD Y RENTABILIDAD
A.1	OBJETIVO	OFRECER LOS MEJORES SERVICIOS FINANCIEROS
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	A.1.1	Fomentar la cultura del ahorro en la membresía
	A.1.2	Implementar el servicio de tarjetas de débito para socios de la cooperativa
	A.1.3	Mantener la política de control de costos operativos
	A.1.4	Continuar con la disciplina de intermediación financiera para mantener el crecimiento
	A.1.5	Seguir con los indicadores actuales de baja morosidad (4%)
	A.1.6	Aumentar la cartera de créditos a los 54 mm (15%)
	A.1.7	Creer en activos totales en (11%), superar 68 mm

ÁREA SOCIOS

B	ESTRATEGIA	ATENCIÓN A LOS SOCIOS CON EFICIENCIA Y AMABILIDAD
B.1	OBJETIVO	MEJORAR LA CALIDAD DE VIDA DE LOS SOCIOS Y LA COMUNIDAD
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	B.1.1	Implementar programas de educación financiera
	B.1.2	Diversificar los servicios médicos ofrecidos por la cooperativa
	B.1.3	Incorporar 500 nuevos socios para el ejercicio 2021
	B.1.4	Mejorar la comunicación y difusión de los servicios financieros y sociales
	B.1.5	Desarrollar el manejo de redes sociales y App
	B.1.6	Destinar los recursos necesarios para programas de producción y promoción de la comunidad
	B.1.7	Colaborar con la comunidad en programas de desarrollo social

ÁREA PROCESOS DE GESTIÓN

C	ESTRATEGIA	MEJORA CONTINUA DE LA GESTIÓN DE LA COOPERATIVA
C.1	OBJETIVO	DESARROLLAR MEJORES PRÁCTICAS EN LA GESTIÓN
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	C.1.1	Implementar manuales de organización y funciones para mejorar la gestión
	C.1.2	Ajustar los manuales de servicios (crédito, ahorro) al nuevo marco regulatorio
	C.1.3	Adecuar nuestra gestión a las normativas y resoluciones legales, cooperativas y tributarias
	C.1.4	Implementar el programa adecuado de prevención de lavado de dinero
	C.1.5	Actualizar datos y perfiles de socios para optimizar los servicios brindados
	C.1.6	Mejorar constantemente el sistema de control interno
	C.1.7	Elaborar la planificación estratégica cooperativa 2021 – 2023
	C.1.8	Implementar nuevos servicios, APP, Home-Banking y Red de Pagos

ÁREA TALENTOS HUMANOS

D	ESTRATEGIA	EXCELENCIA EN EL DESEMPEÑO DEL TALENTO HUMANO
D.1	OBJETIVO	OPTIMIZAR LA ESTRUCTURA DEL TALENTO HUMANO
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	D.1.1	Incorporar nuevos recursos humanos a la cooperativa para potenciar su crecimiento
	D.1.2	Implementar una política de evaluación de desempeño
	D.1.3	Desarrollar programas de capacitación especializada a directivos y gerencia conforme al SNEC - ALT
	D.1.4	Diseñar programa de capacitación e-learning como una nueva modalidad de aprendizaje
	D.1.5	Conseguir el compromiso del talento humano en la implementación de los manuales de organización

Presupuesto de Ingresos y Gastos 2021

INGRESOS	9.242.168.000
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	8.120.568.000
Intereses Compensatorios s/Amortizables	6.870.000.000
Intereses Compensatorios s/Plazo Único	1.500.000
Intereses Compensatorios p/Descuento de Documentos	70.000.000
Intereses Compensatorios s/Prést. Cooperativas y Entidades sin Fines de Lucro	124.068.000
Intereses Compensatorios s/ Créditos Vinculados	595.000.000
Intereses Compensatorios s/ Créditos Judicializados	10.000.000
Intereses Compensatorios s/ Créditos Refinanciados	450.000.000
Intereses Moratorios Cobrados	206.350.000
Intereses Moratorios s/Amortizables	166.500.000
Intereses Moratorios s/Plazo Único	1.500.000
Intereses Moratorios p/Descuento de Documentos	2.350.000
Intereses Moratorios s/ Créditos Vinculados	16.000.000
Intereses Moratorios s/ Créditos Refinanciados	20.000.000
Intereses Punitivos Cobrados	71.550.000
Intereses Punitivos s/Amortizables	58.600.000
Intereses Punitivos s/Plazo Único	100.000
Intereses Punitivos p/Descuento de Documentos	1.000.000
Intereses Punitivos s/Prést. Cooperativas y Entidades sin Fines de Lucro	200.000
Intereses Punitivos s/ Créditos Vinculados	6.150.000
Intereses Punitivos s/ Créditos Refinanciados	5.500.000
Intereses y Accesorios s/Refinanciación	100.000.000
Comisiones Cobradas s/ Tarjetas de Débito	117.000.000
Comisiones por emisión y renovación de Tarjetas de Débitos	7.500.000
Comisiones Cobradas s/ Cajeros Automáticos	115.000.000
Comisiones por otros servicios financieros	5.000.000
Intereses s/ Depósitos de Ahorro a la Vista Sector Cooperativo	2.700.000
Intereses s/ Depósitos a la Vista-Bancos	13.500.000
Intereses s/Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativo	35.000.000
Previsiones p/ créditos y otros activos	150.000.000
Dividendos en Acciones y Participaciones	45.000.000
Participación en excedentes de cooperativas	10.000.000
Cuotas de Ingreso no retornables	9.000.000
Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	40.000.000
Otros Ingresos y Servicios	129.000.000
Utilidad en Venta de Activos Fijos	10.000.000
Comisiones por Servicios de Cobranzas	10.000.000
Ingresos Extraordinarios	40.000.000
Otros Ingresos no Operativos	5.000.000

EGRESOS	8.297.263.000
<i>Intereses Pagados p/Ahorro a la Vista personas físicas o naturales</i>	156.000.000
<i>Intereses Pagados p/ Ahorro a la Vista personas jurídicas</i>	5.000.000
<i>Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas físicas o naturales</i>	2.940.000.000
<i>Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas jurídicas</i>	155.000.000
<i>Intereses Pagados p/ Ahorros Programados Captados</i>	42.500.000
<i>Intereses Pagados p/ Otras Captaciones de Ahorros</i>	22.000.000
<i>Intereses Pagados por Créditos Externos</i>	50.000.000
<i>Comisiones Pagadas por Servicios Financieros</i>	5.000.000
<i>Previsiones para Créditos en Mora</i>	485.000.000
<i>Previsiones para Otros Activos de Riesgo</i>	80.000.000
<i>Otros Costos por Servicios Financieros</i>	223.000.000
<i>Sueldos Personal Administrativo y Otros</i>	1.187.600.000
<i>Beneficios sociales</i>	409.500.000
<i>Horas Extras</i>	10.000.000
<i>Vacaciones</i>	10.000.000
<i>Honorarios Profesionales</i>	86.000.000
<i>Servicios de Terceros</i>	395.000.000
<i>Servicios Públicos</i>	54.500.000
<i>Materiales, Útiles y Papelería</i>	67.000.000
<i>Reparación y Mantenimiento</i>	83.000.000
<i>Procesamiento de Datos</i>	36.000.000
<i>Seguros</i>	94.000.000
<i>Combustibles y Lubricantes</i>	22.000.000
<i>Capacitación</i>	20.000.000
<i>Gastos de Movilidad y Transporte</i>	7.000.000
<i>Gastos Legales</i>	4.000.000
<i>Publicidad</i>	18.000.000
<i>Material publicitario</i>	20.000.000
<i>Artículos promocionales</i>	25.000.000
<i>Promociones y Sorteos</i>	70.000.000
<i>Impuestos y Tasas</i>	230.500.000
<i>Depreciaciones y Amortizaciones</i>	431.130.000
<i>Gastos del Consejo de Administración</i>	197.675.000
<i>Gastos de la Junta de Vigilancia</i>	117.675.000
<i>Gastos del Órgano Electoral</i>	62.375.000
<i>Gastos de Comités</i>	179.308.000
<i>Gastos de Asamblea</i>	10.500.000
<i>Otros Gastos de Gobernabilidad</i>	15.000.000
<i>Gastos administrativos y operativos</i>	70.500.000
<i>Servicios de Formación y Capacitación (70%)</i>	7.000.000
<i>Servicios de Actividades sociales y recreativas (30%)</i>	3.000.000
<i>Gastos y Pérdidas eventuales</i>	15.000.000
<i>Costos y Gastos no Operativos</i>	175.500.000
EXCEDENTES Y PÉRDIDAS	944.905.000
<i>Excedente Ordinario</i>	944.905.000



Nuestra Cooperativa

Parte III

MEMORIA Y BALANCE SOCIAL
Y ECONÓMICO AÑO 2021



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 Balance General, el Cuadro de Resultados y demás documentos relacionados al informe de los resultados de la gestión correspondiente al ejercicio Financiero y Social cerrado al 31/12/2021.

Un año más que inició con una total incertidumbre, empañando completamente el futuro que nos deparaba el tiempo a raíz de las innumerables situaciones críticas que el COVID-19 ha dejado a su paso durante el 2020 y lo que significaría todo el 2021, el objetivo fundamental ha sido siempre un crecimiento sostenible y demostrable a través de los indicadores financieros con niveles imponderables, pero el impacto de lo que fue la pandemia, interrumpió considerablemente el repunte registrado durante el año 2020 y afectó directamente el crecimiento, no solo de nuestra Cooperativa sino de todos los sectores.

A lo largo del año 2021 hemos analizado de la manera más objetiva y crítica posible la coyuntura social y económica de nuestra querida ciudad de Tobatí y hemos tomado las decisiones más acertadas con miras siempre al compromiso de salvaguardar los intereses de los socios y consecuentemente de la Institución, una vez más con este escenario incierto, contra todo pronóstico positivo y con las circunstancias que fueron dándose durante el año 2021, creemos firmemente haber realizado una labor importante.

Nuestros activos han registrado un aumento del 1,40%, llegando de esta manera a un total de ₡ 62.182.911.556, obteniendo un crecimiento de ₡ 860.693.697, que representa una diferencia positiva considerando la situación actual de la economía en general.

Visiblemente ante los obstáculos y desafíos que significaría la continuidad de la pandemia durante el año 2021, hemos percibido un año con una alta probabilidad de crecimiento desacelerado en todos los sentidos, y por sobre todo ante la detección de un hecho irregular, que ha sorprendido no solo a los asociados sino muy en especial a todos los que conformamos esta noble Institución, sobre el cual el Consejo de Administración actuó conforme a derecho, realizando las denuncias correspondientes ante las autoridades competentes y que actualmente se encuentra en proceso la causa penal N° 3177/2021 en etapa investigativa y próxima a requerir imputación, el caso se encuentra a cargo de los profesionales jurídicos de la firma González Macchi y Asociados, este hecho que enmarcaría un contundente desplomo de nuestra querida Cooperativa Tobatí, sin embargo a pesar de las circunstancias, y poniéndonos de pie, aplaudimos con mucho ímpetu a todos nuestros Socios que han apostado firmemente a nuestra Cooperativa, por la confianza puesta en la gestión de todos quienes conformamos el brazo ejecutor de esta organización cuya fortaleza, solidez y sostenibilidad serán siempre gracias a todos los asociados. Ante estas situaciones las

perspectivas eran desalentadoras, pero afortunadamente la cartera de ahorros registró un leve descenso al cierre del ejercicio con un -3,76%, que prácticamente presenta un movimiento estable, comparando con el sector cooperativo en línea general, el pasivo, constituido por la cartera de ahorro es la principal fuente de financiamiento que representa el 77,69% del pasivo total y financia el 61,62% del activo, complementándose con los fondos en un 1,74%, con las reservas que representa un financiamiento del activo con 8,92%, con el crédito externo (AFD) en un 9,69% y con capital propio en un 10,77% sumado a los excedentes logrados representan un soporte financiero sólido, el comportamiento estable registrado del pasivo de la Cooperativa con la pandemia auestas y el siniestro detectado es una clara evidencia de la gran confianza que los socios tienen hacia la Cooperativa, logrando de esta manera mantener una solidez estable.

El activo total de nuestra cooperativa se encuentra compuesta de un 77,71% por créditos que constituyen la principal fuente de generación de ingresos para la institución, que presentó un incremento significativo del 4,59% mostrando finalmente un crecimiento más que aceptable, que representa un aumento absoluto de ₡ 2.162 millones totalizando así una cartera de créditos de ₡ 49.234 millones. La colocación de fondos entre los asociados durante el año 2021 representó un total de 40.850 millones de guaraníes que representa la colocación de 3.167 créditos en el año, nucleados en un total de 2.219 socios, constituyendo una inyección importantísima acompañando fuertemente la recuperación económica pos pandemia, como respuesta a las necesidades emergentes de nuestros asociados para el fondeo necesario de sus actividades económicas y particulares, hemos lanzado dos promociones con tasas sumamente competitivas y ventajosas para nuestros socios destinados justamente para permitirles afrontar la difícil situación que nos hace atravesar la pandemia con el cual se ha llegado a oxigenar el sector económico con un total de ₡ 8.181 millones, con estas líneas promocionales "Kyre'ý" y Akarapu'ã hemos logrado colocar un total de 304 créditos beneficiando a más de 222 socios en forma directa e indirectamente llegando a 1.251 personas, por otro lado con el lanzamiento del crédito promocional "Aramboty" se ha llegado a una cantidad de 199 créditos con un monto total colocado de ₡ 4.288 millones, con esto a pensar a la crisis reinante a nivel general la Cooperativa Tobatí ha podido sortear los obstáculos y lograr finalmente un crecimiento importante comparado hasta incluso con los demás sectores y no solo con el sector financiero.

La calidad de nuestra cartera crediticia, cuyo comportamiento en los últimos cuatro años ha mantenido un promedio del 4,30%, cerrando el año 2021 con una morosidad del 4,96% muy por debajo del promedio del sector cooperativo establecido por el INCOOP y todo esto gracias a las sanas prácticas de análisis, colocación y seguimiento de la recuperación de la cartera de créditos.

Muy a pesar de las circunstancias dadas durante la pandemia, presentando limitaciones importantes, la gestión financiera tuvo como resultado excedentes que sumaron un total de ₡ 618.176.201, que representa una rentabilidad acorde al promedio establecido en los indicadores financieros del INCOOP y con un 9,23% sobre el capital de los socios, que supera holgadamente el mínimo exigido para las cooperativas del sector.

Con la constante y siempre firme dirección hacia una sana y eficiente gestión financiera estos resultados son productos de nuestro día a día en el quehacer financiero de nuestra querida Cooperativa Tobatí Ltda., y a pesar de la complicada situación por la que estamos atravesando se ha logrado resultados adecuados y todo gracias a la confianza de nuestros socios que a través de sus gestiones de ahorros y créditos han forjado una cooperativa solvente y sostenible superando todos juntos las barreras surgidas a lo largo de este sendero que significó el año 2021.



En la búsqueda de beneficios adicionales para todos los socios, la integración de nuestra cooperativa forma parte fundamental de la visión estratégica, así continuamos activamente siendo parte de entidades como la Aseguradora Tajy S.A. con quienes contamos con importantes productos que cubren contingencias de diversas situaciones y que lo hacemos extensiva a nuestra membresía, la afiliación a la federación de cooperativas de Ahorro y Crédito FECOAC Ltda., con cuya Institución buscamos lograr una mayor participación en todos los aspectos que puedan ser beneficiosos tanto para la cooperativa como para nuestros asociados. Así mismo 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 incansablemente oportunidades de fortalecimiento de nuestro movimiento cooperativo regional.

La gestión financiera es la base fundamental para el cumplimiento de los principios cooperativos que pregona este movimiento solidario, con el claro propósito de impulsar proyectos, programas o actividades tendientes al beneficio social de la membresía y de la comunidad tobateña en general, a pesar del contexto enmarcado por la pandemia hemos buscado las condiciones necesarias para apoyar a varios sectores dentro de la comunidad en respuesta al séptimo principio cooperativo, de este modo hemos dado aportes a la educación con una ejecución del fondo social del 3,80% consistente en cartelerías, insumos y aporte a las asociaciones de educadores de nuestra ciudad en su lucha por la reivindicación de sus derechos, por otro lado, como acciones en proyectos de desarrollo comunitario hemos destinado el 31,94% del total de fondos ejecutados durante el año 2021, reproducidos en el apoyo a los afectados por la inundación acontecido en el mes de febrero del año 2021 consistente en 50 (cincuenta) unidades de colchones, 120 (ciento veinte) unidades de mantas, compras de insumos para las ollas populares en los barrios más afectados por este fenómeno climático, San Francisco, San José y San Antonio, así mismo siguiendo esta línea se ha apoyado al deporte tobateño. Otro aporte importante es lo que respecta a las actividades de protección del medio ambiente en donde la Cooperativa destinó un 2,60% del fondo para la donación de 50 tachos de basura para las instituciones educativas y religiosas de los diferentes rincones de nuestra comunidad, así mismo se destaca el apoyo a la campaña de las bolsas reutilizables, haciendo entrega de 1.000 (un mil) unidades de bolsos ecológicos. Dentro del marco de apoyo a entidades sanitarias, entre ellas destacamos la compra de un congelador para la conservación de las vacunas, la adquisición de sillas de esperas para el área de urgencias y sala de espera, así mismo la provisión constante de recetarios para uso exclusivo del hospital distrital de Tobatí, apoyo para la campaña de vacunación contra el COVID-19 y la campaña de lucha contra el cáncer de mama. Por otro lado en conmemoración de la celebración del Cooperativismo Paraguayo, declarado por la Ley N° 6.124/18 y también el Día Internacional del Cooperativismo hemos ejecutado un apoyo sumamente importante al Cuerpo de Bomberos Voluntarios de Tobatí, consistente en una estructura de tinglado, cercado perimetral, cartel lumínico, materiales eléctricos y mano de obra, de esta manera el aporte a estas Instituciones representó el 45,58% del total ejecutado del fondo social en el año 2021, en un 16,09% en actividades sociales en celebración por el día de la madre, mes aniversario de la cooperativa, entre otras.

Con el servicio otorgado por la Cooperativa por medio de la Clínica Médica Ambulatoria, nuestros socios cuentan con consultas médicas totalmente gratuitas en diferentes especialidades, en donde 869 socios usufructuaron el servicio médico con 3.509 consultas, distribuidas en 201 consultas en cardiología, 337 en pediatría, 1141 en clínica general, 7 en ginecología a raíz de la renuncia de la profesional, 312 en nutrición, 881 en fisioterapia y 383 consultas en psicología, finalmente con la incorporación de la nueva especialidad en traumatología, en donde se registró 247 consultas, todas completamente sin costos durante todo

Balance Social Cooperativo

1er **Principio Cooperativo**
Membresía Abierta y Voluntaria



2do **Principio Cooperativo**
Control Democrático de los Miembros

3er **Principio Cooperativo**
Participación Económica de los Miembros



4to **Principio Cooperativo**
Autonomía e Independencia

5to **Principio Cooperativo**
Educación, Entrenamiento e Información



6to **Principio Cooperativo**
Cooperación entre Cooperativas

7mo **Principio Cooperativo**
Compromiso con la Comunidad



PRIMER PRINCIPIO:

Membresía Abierta y Voluntaria

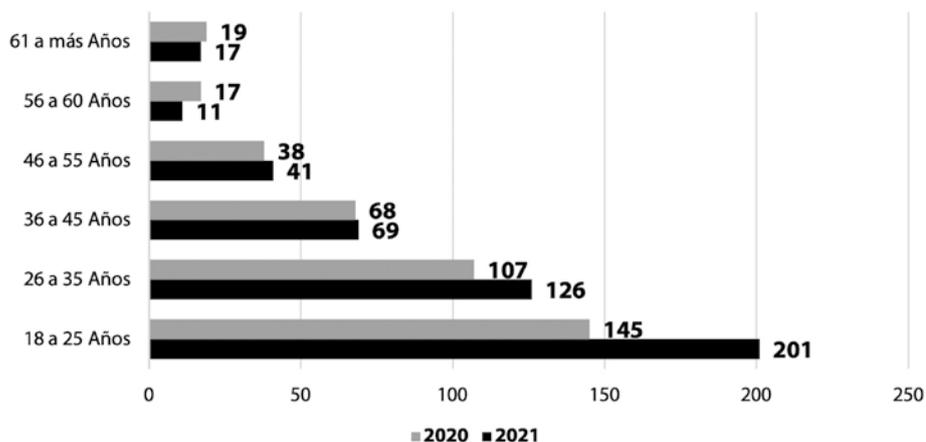
Las Cooperativas son organizaciones voluntarias abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y a aceptar las responsabilidades que conlleva la membresía, sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa.

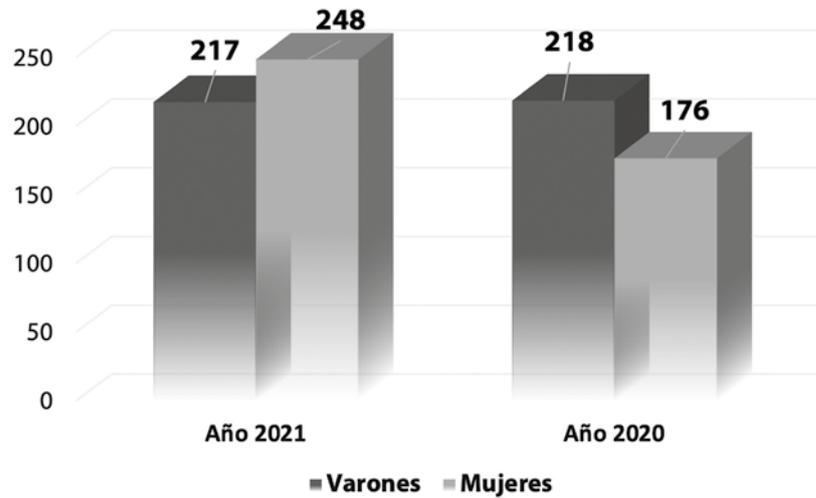
La adhesión a la Cooperativa Tobatí Ltda., consiste en abonar una tarifa mínima de ₡ 50.000, respetando los plazos establecidos para la utilización de los servicios de la Institución, y con el compromiso posterior de realizar en forma mensual las cuotas suscriptas al momento de la adhesión por un monto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

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

Ingreso de Socios

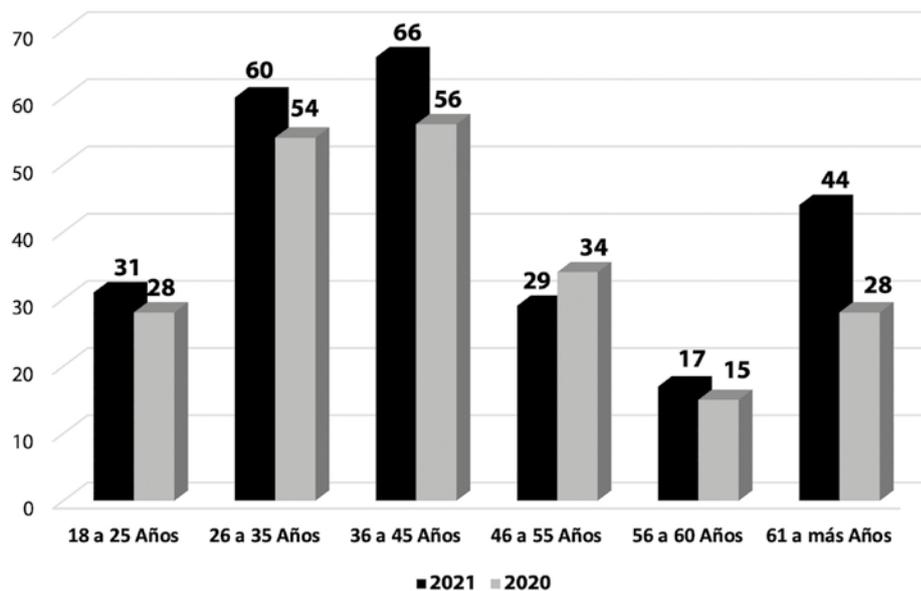
En el ejercicio cerrado del 2021 se ha asociado 465 personas, de los cuales 217 son varones y 248 mujeres.



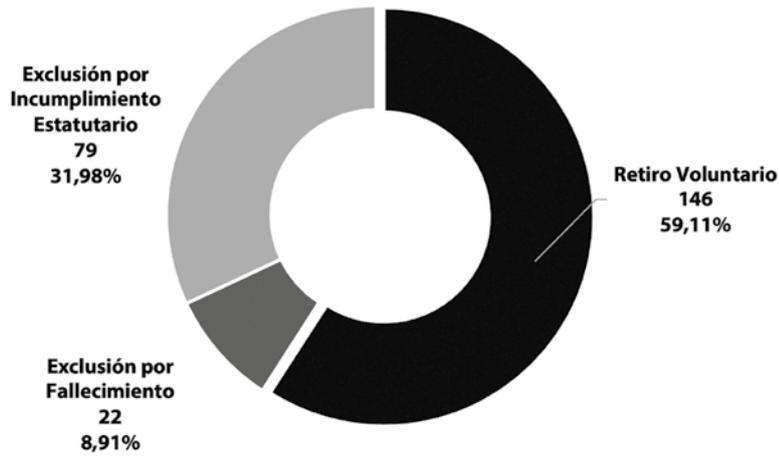


Retiro de Socios

Durante el año 2021 se han registrado 247 salidas de socios, en donde 41,30% corresponden a varones y 58,70% a mujeres. Entre los motivos tenemos las renunciaciones voluntarias que alcanzaron a cantidad de 146 personas, los excluidos por fallecimiento 22 personas y las excluidas por incumplimiento estatutario la cantidad de 79 personas.

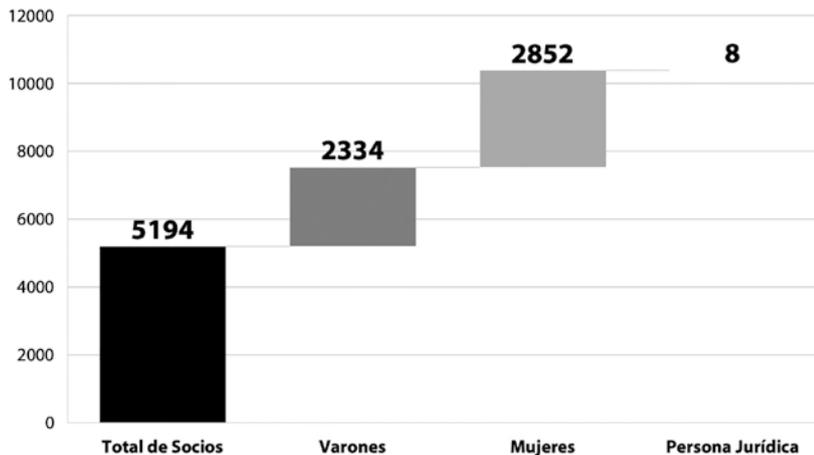


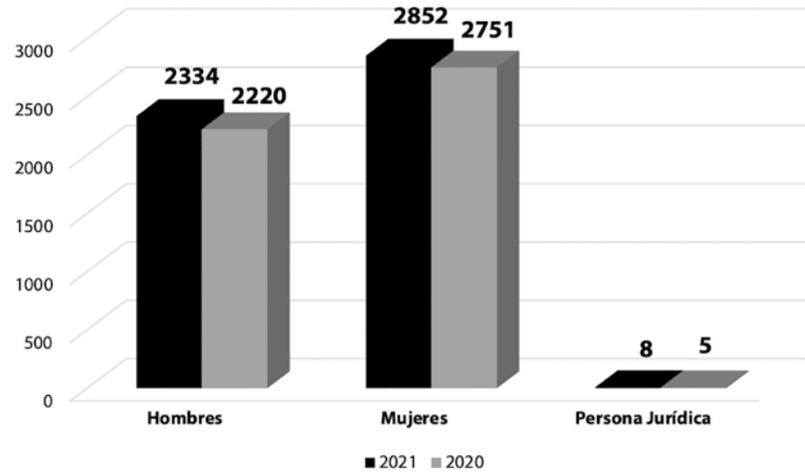
Renuncias y Exclusiones 2021



Composición de la Membresía

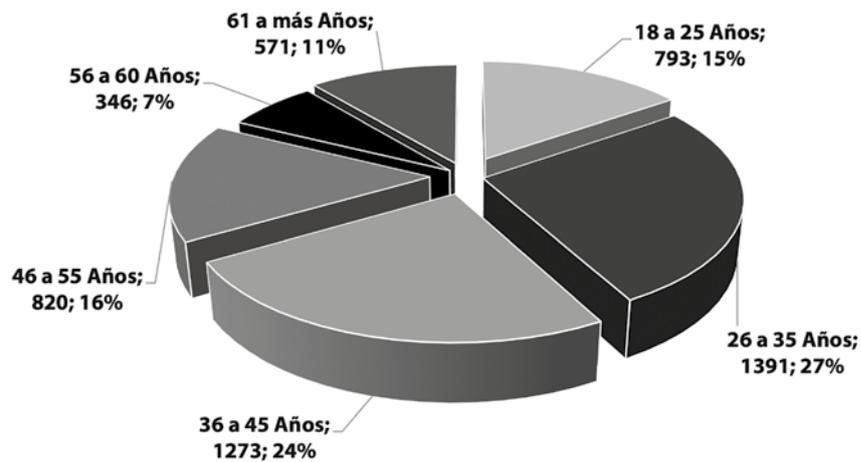
La Cooperativa Tobatí Ltda., al cierre del año fenecido 2021 cuenta con 5.194 socios, en donde la estructura corresponde a 2.334 varones con el 44,94% de la cantidad total, en tanto la cantidad de mujeres representa 2.852 personas correspondiente al 54,91% y como persona jurídica contamos con 8 que equivalen al 0,15% del total de la membresía.





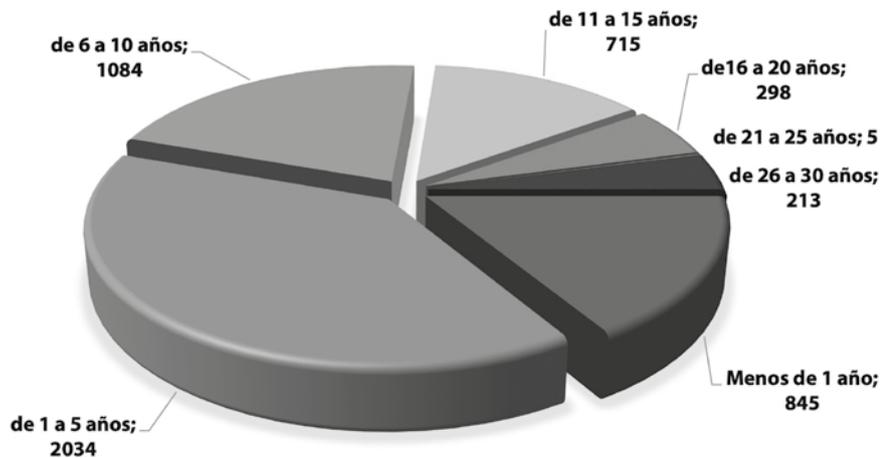
Composición de la Membresía por Edades y Antigüedad como Socio.

La mayor porción de socios en función a las edades la constituye los de 26 a 45 años con un 51,3% del total de la membresía, en tanto los del rango de 46 a 60 años representan el 22,5%, de esta forma la estructura de la composición la conforman en mayor porcentaje las personas en edad económicamente activa.



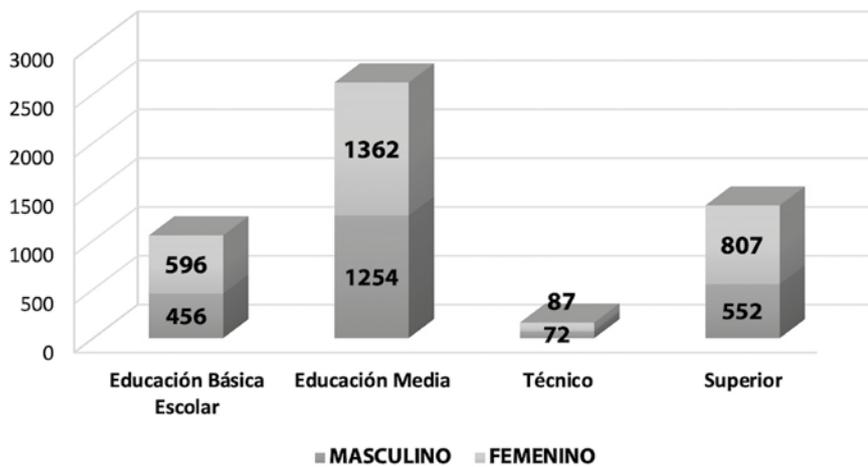
Composición de la Membresía por edades Año 2021

La Cooperativa al cierre de ejercicio 2021 cuenta con 2.446 Socios con antigüedad de hasta 5 años que representa la porción más grande de la membresía, así mismo con antigüedad entre 6 y 20 años la cantidad de 1.910 socios y los restantes representan socios con antigüedad mayor a 20 años, que corresponde a una cantidad de 228.



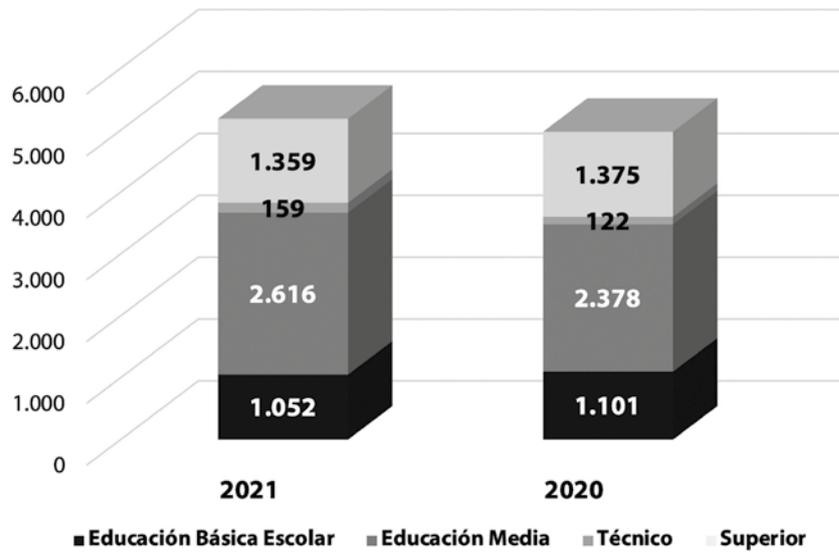
Composición de la Membresía por Grado de Instrucción

El mayor porcentaje de la membresía cuenta con un grado de instrucción por encima de la media, que en comparación a los indicadores a nivel país es muy alentador, ya que representa el 79,71% del total de la membresía, lo que permitirá lograr una mayor comprensión en cuanto a los temas referentes al cooperativismo.



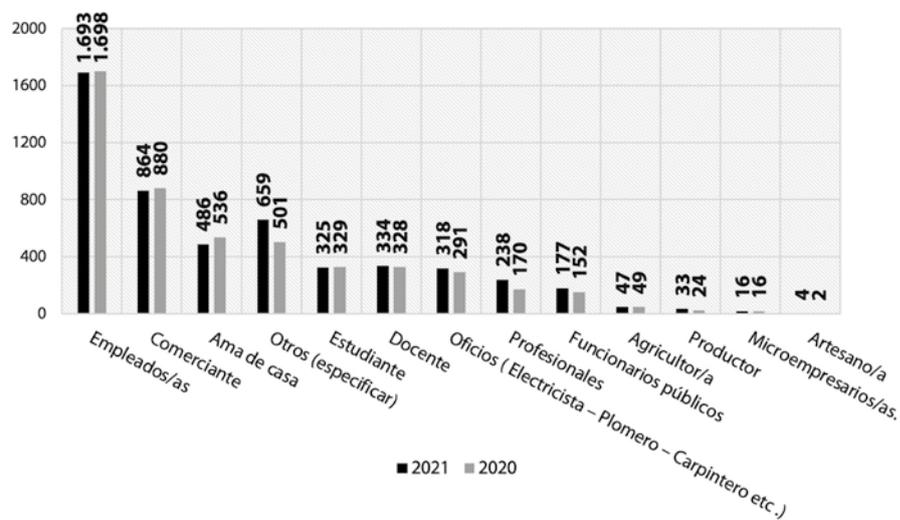
Grado de instrucción de la Membresía 2021

Seguidamente se puede observar la composición de la membresía conforme al grado de instrucción de los socios, en donde se puede claramente definir que la composición ha mejorado respecto al nivel de instrucción en comparación al año 2020, lo cual es de suma importancia para la vida de nuestra cooperativa.



Clasificación de los Socios por Ocupación

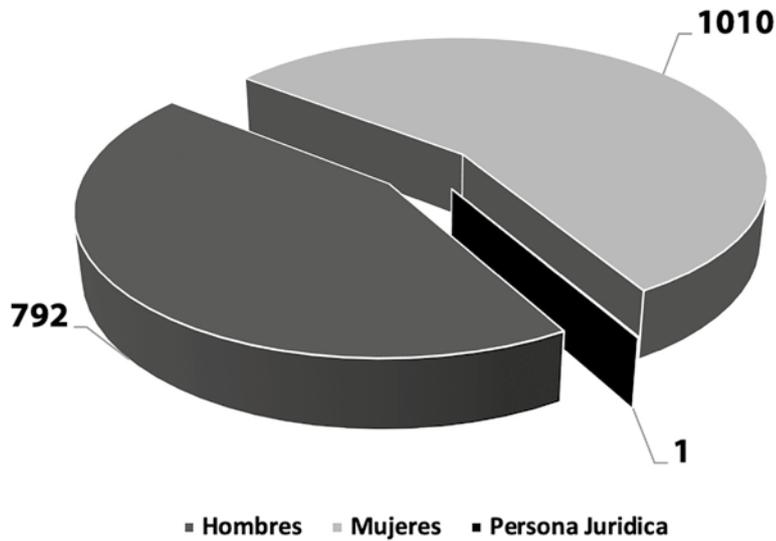
De acuerdo a la diversidad de ocupaciones a las que se dedican los socios, se puede observar en la siguiente tabla, ordenadas por ocupaciones con mayor participación dentro la composición de la membresía en los años 2021 y 2020.



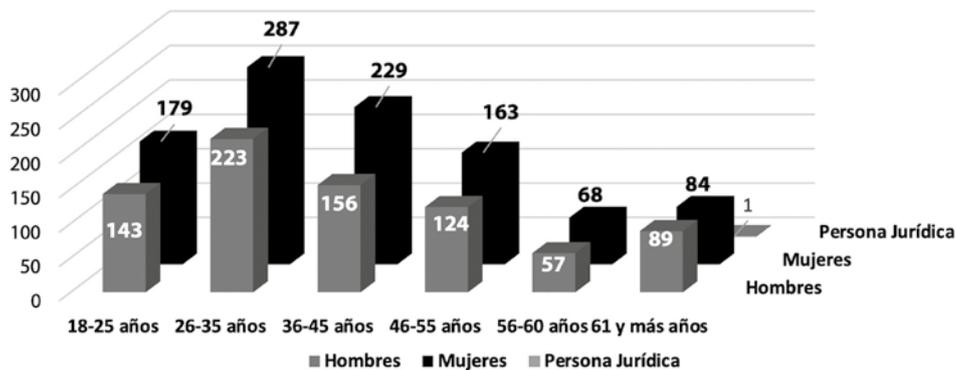
Utilización de los Servicios

Servicios Financieros CRÉDITOS

Durante el ejercicio del 2021 se otorgaron un total de 3.167 créditos, y al cierre del año quedaron vigentes 2.433 a los que accedieron una cantidad de 1.803 socios en donde 792 son varones y 1.010 son mujeres y 1 persona jurídica.



Cantidad de Socios que accedieron a créditos por género en el 2021



Cantidad de Socios por Edad y Género con créditos – Año 2021

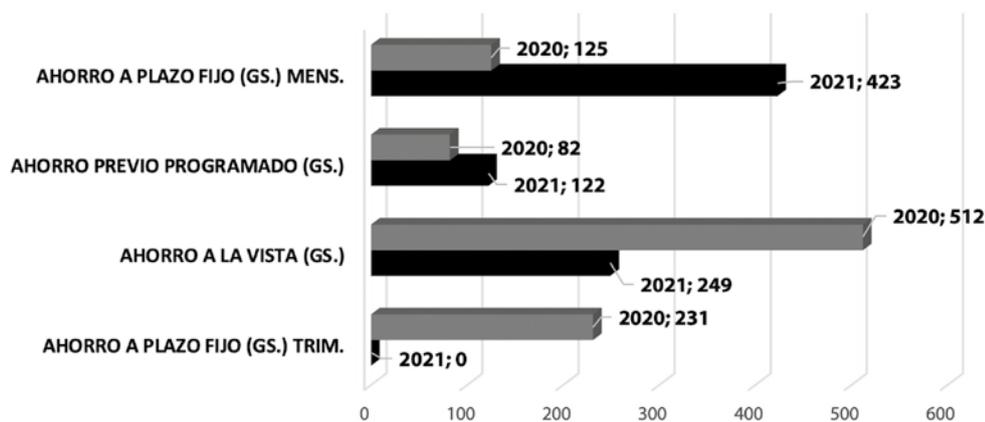
Del total de los créditos vigentes, fueron destinados el 43,66% a Consumo, 35,02% son créditos MiPymes y el 12,35% del total otorgado pertenecen al destino Viviendas, por otro lado, se distribuyó en un 1,16% en el sector Salud y con un 0,98% y 0,60% para Educación y Actividades Agropecuarias respectivamente. En la siguiente tabla se puede observar la cantidad de socios que han accedido al servicio de créditos clasificados por destino.

Destino	Cantidad de Socios	%	Montos Otorgado	%
Consumo	1163	43,66%	10.422.513.186	21,17%
Vivienda	329	12,35%	6.125.828.122	12,44%
Educación	26	0,98%	84.826.824	0,18%
Salud	31	1,16%	306.537.525	0,62%
MiPymes	933	35,02%	26.997.026.788	54,83%
Agropecuarias	16	0,60%	148.916.747	0,30%
Otros (especificar)	166	6,23%	5.148.841.873	10,46%
Total	2.664	100,00%	49.234.491.065	100,00%

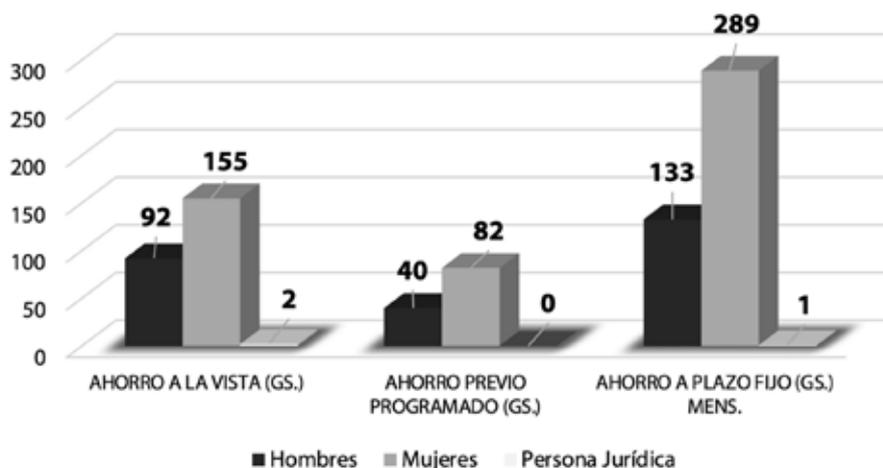
Cantidad Total de socios clasificados por destino de créditos

AHORROS

Durante el ejercicio 2021 se han registrado un total de 794 nuevas cuentas en sus distintas modalidades, representado con la cantidad de 89 varones, 133 mujeres y 1 persona jurídica.

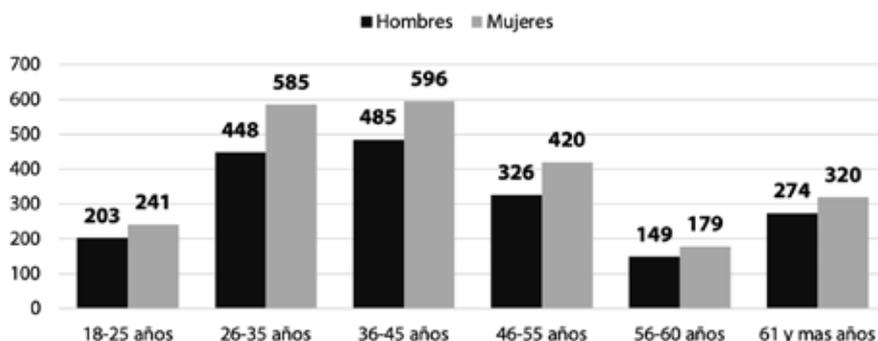


Cantidad de apertura de cuentas por modalidad años 2020 - 2021.



Cantidad de cuentas por modalidad y género Año 2021

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

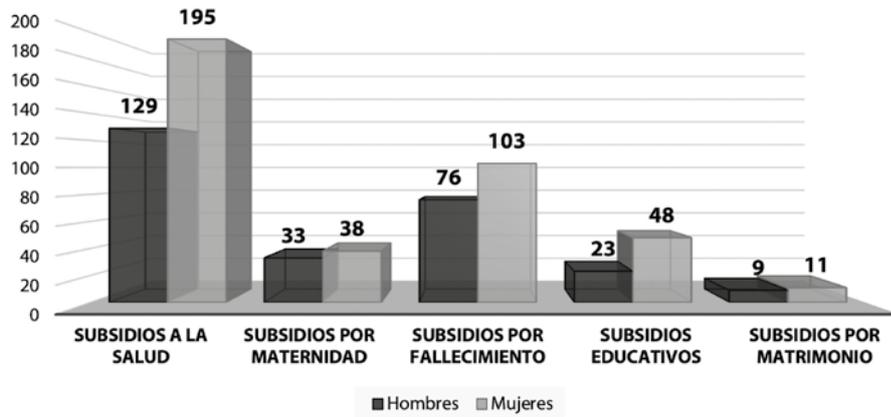


Cuentas de Ahorros al 31 de Diciembre de 2021 por rango de edad y género

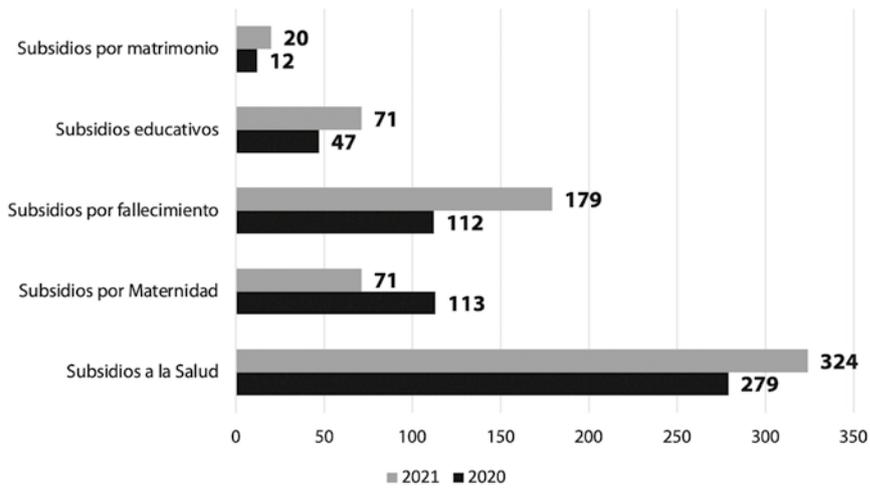
Servicios No Financieros

SOLIDARIDAD

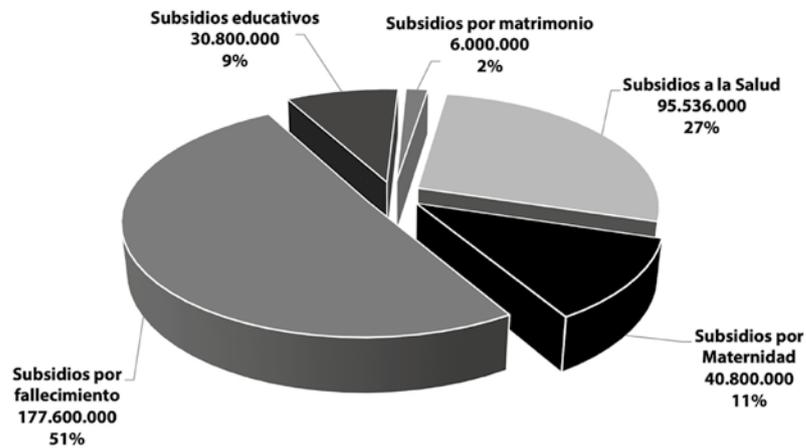
Los servicios de solidaridad otorgados durante el ejercicio 2021 en sus distintos tipos, han alcanzado a una cantidad de 665 socios, el total de beneficiarios varones es de 270 con una participación de 40,60%, en tanto que la cantidad de mujeres beneficiadas alcanza 395, que representa el 59,40% del total.



Subsidios y premios otorgados en el año 2021 por género



Cantidad de Subsidios y Premios Otorgados Año 2020 - 2021



Total en servicios subsidiados por solidaridad Año 2021

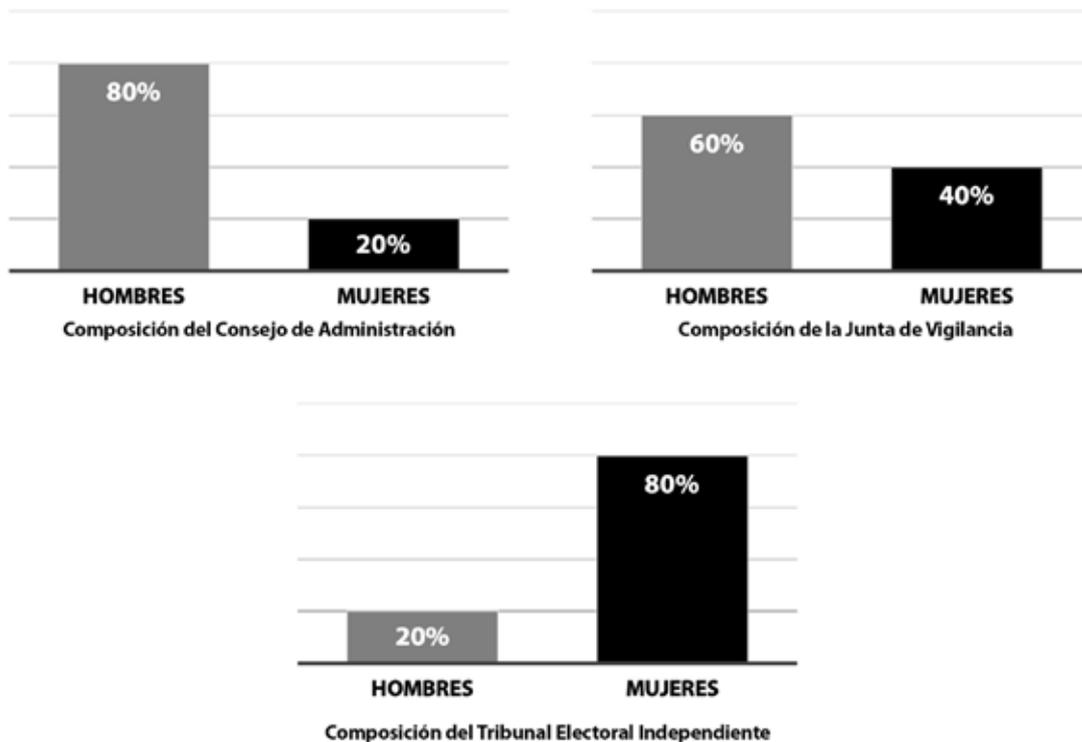
SEGUNDO PRINCIPIO:

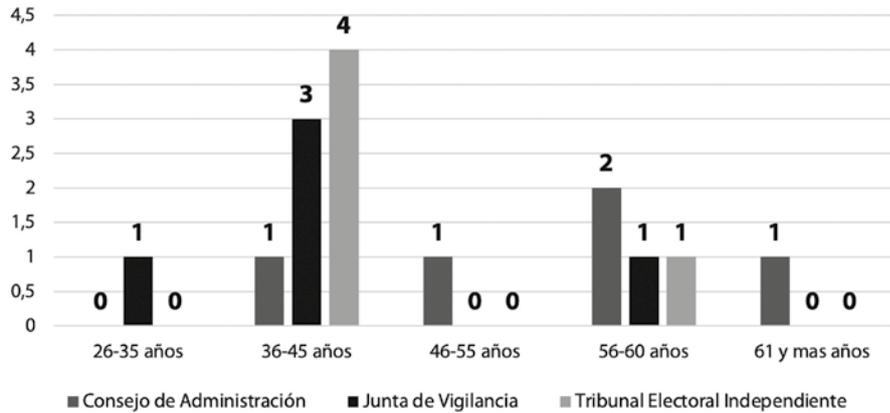
Control Democrático de sus Miembros

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.

Acceso a Cargos Directivos y Electivos

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

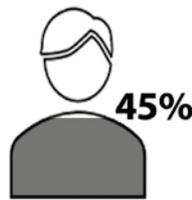




Clasificación de Cargos Directivos por edad

Composición del Talento Humano

El Talento Humano que conforma la Cooperativa Tobatí Ltda., es uno de los ejes principales del trabajo institucional, constituyendo el capital más valioso que tiene la Cooperativa, pues se evidencia que el éxito organizacional y la satisfacción de sus asociados están claramente vinculados con la gestión de las personas, en cada sección al que son asignadas.

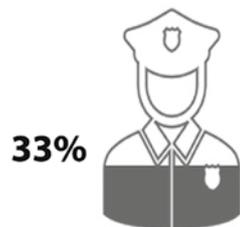


HOMBRES

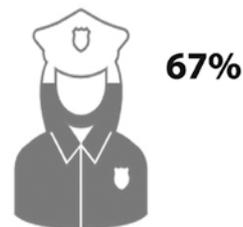


MUJERES

Composición de los Colaboradores por Género



HOMBRES



MUJERES

Participación del Nivel de Mando por Género

TERCER PRINCIPIO:

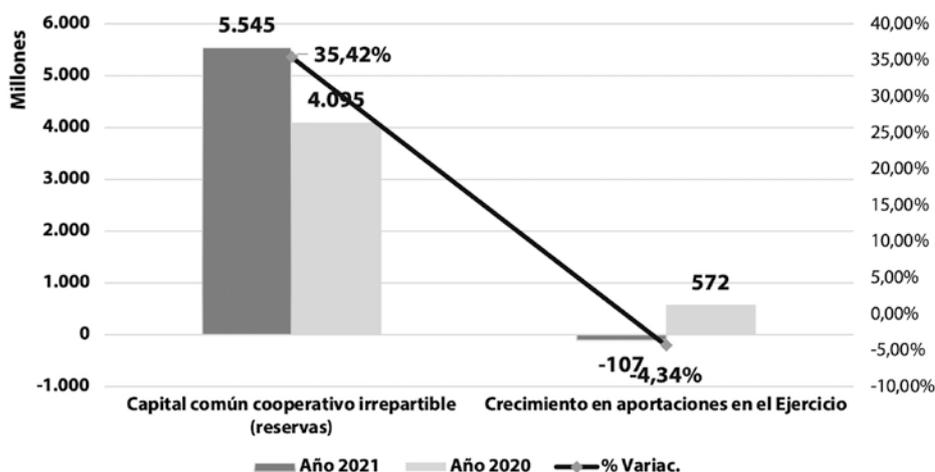
Participación Económica de los Miembros

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

Capital como propiedad común

Las reservas constituidas en el ejercicio 2021 como propuesta en la distribución de excedentes, representa el capital común irrepartible destinado para responder a contingencias que podrían presentarse en el futuro.

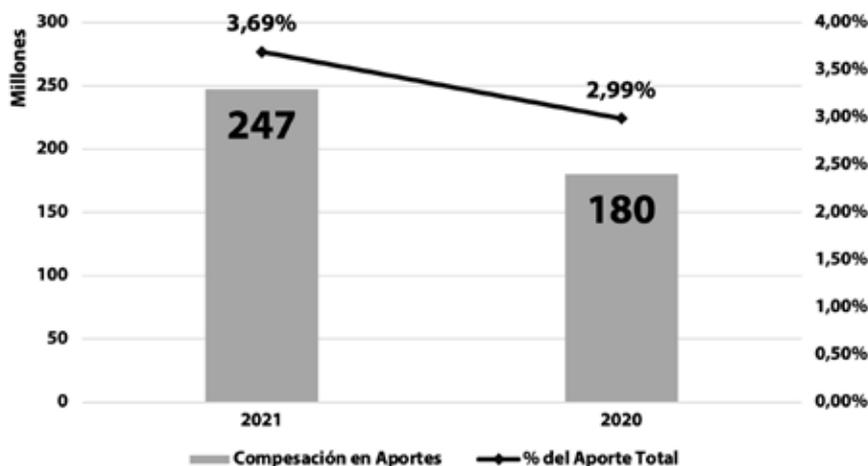
CAPITAL COMO PROPIEDAD COMÚN	Año 2021	Año 2020	%
Capital común cooperativo irrepartible (reservas)	5.545.048.797	4.094.776.775	35,42%
Crecimiento en aportaciones en el Ejercicio	-106.934.756	571.722.553	-4,34%
% en relación con el Activo total	-0,17%	0,92%	



Comparativo del Capital Propiedad Común 2021 - 2020

Compensación Limitada al Capital

La distribución del excedente en concepto de retornos sobre aportes para el ejercicio 2021 queda propuesta con 40%, que corresponde a ₡ 247.270.480 y representa el 3,69% en relación al total del capital social de la cooperativa, el cual nos permitirá cumplir con uno de los indicadores del INCOOP que desde el año 2020 paso ser obligatorio, es la corresponde al financiamiento del activo con el capital.



Comparativo de la Distribución de Retornos al Capital 2020 – 2021

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 observada en la tabla:

	2021	2020	%
Reserva Legal	61.817.620	81.996.249	-24,61%
Fondo Fomento a la Educación Cooperativa	61.817.620	81.996.249	-24,61%
Aporte Federación de Cooperativas	18.545.286	24.598.875	-24,61%
Fondo de Construcción y Equipamiento	30.908.810	163.992.499	-81,15%
Fondo Social y Ambiental	30.908.810	40.998.125	-24,61%
Fondo de Solidaridad	30.908.810	40.998.125	-24,61%
Fondo de Inversión	18.545.286	24.598.875	-24,61%
Retorno en Intereses	117.453.478	180.391.748	-34,89%
Retorno en Aportes	247.270.480	180.391.748	37,07%
Total de Excedentes	618.178.221	819.964.513	-24,61%

Comparativo de la Distribución Porcentual de los Excedentes 2020-2021

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 2021	Año 2020	% Variac.
D1. INDEPENDENCIA FINANCIERA			
a. Independencia financiera estrecha			
Aportaciones (integradas)	6.735.742.146	6.037.541.716	11,56%
% del Activo total	10,83%	9,84%	0,99%
Reservas (Legal + Revalúo)	2.365.643.839	2.283.647.589	3,59%
% del Activo total	3,80%	3,72%	0,08%
% del Patrimonio Neto	18,39%	19,48%	-1,09%
Ahorro a Plazo Fijo. Promedio de Disponibilidad en el Ejercicio	8.712.396.316	8.252.332.804	5,57%
b. Independencia financiera amplia			
Aportaciones + Reservas + Donaciones	12.243.751.060	10.900.413.794	12,32%
% del Activo total	19,69%	17,78%	1,91%
Promedio de Tasas Activas	16,16%	17,50%	-1,34%
Promedio de Tasas Pasivas.	10,86%	7,07%	3,79%
c. Otros depósitos			
Depósitos en Bancos	7.162.200.577	8.356.618.012	-14,29%
Depósitos en Cooperativas	485.973.073	649.832.253	-25,22%

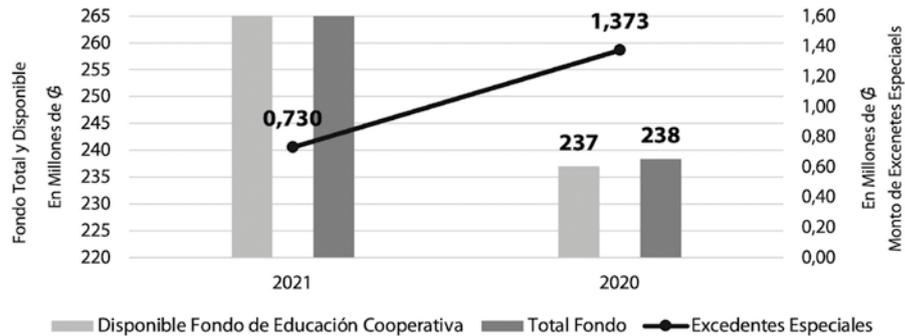
Comparativo de los Factores de Evaluación presente Principio

QUINTO PRINCIPIO:

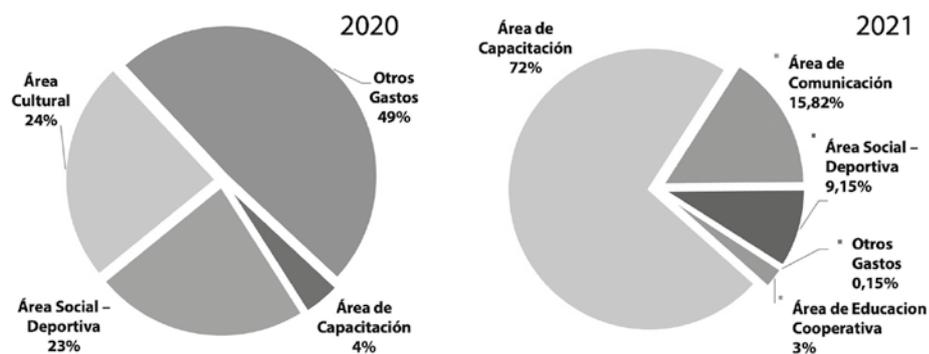
Educación, Capacitación e Información

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

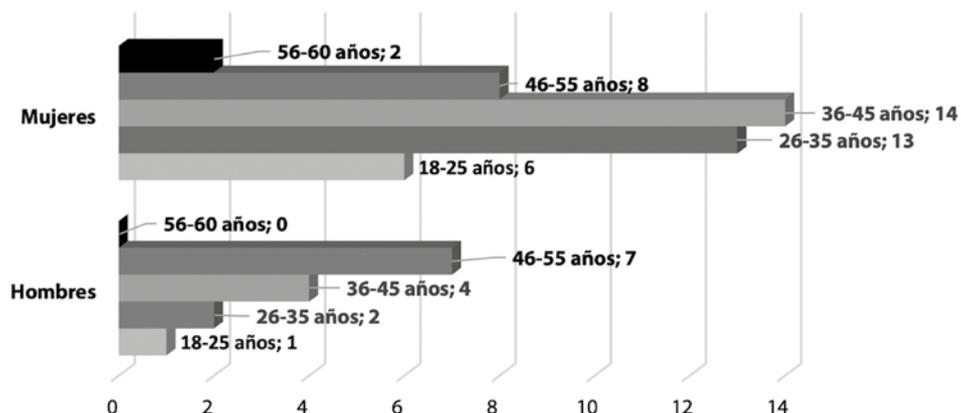


En el ejercicio 2021 y siguiendo con las limitaciones dadas por la pandemia del COVID-19 la Cooperativa Tobatí Ltda., se ha ajustado a esas condiciones y se llegó a ejecutar un porcentaje importante en materia de educación y capacitación, en otras actividades de comunicación como el fomento de nuestra cultural local y nuestra artesanía, para los cuales se destinaron una parte de los fondos y que se puede apreciar en el gráfico siguiente.



Incidencias de acciones educativas directas

Con la oportunidad que tuvo la Cooperativa en ejecutar uno de los proyectos previsto para el año 2020, se ha logrado la participación de una cantidad ya interesante considerando las circunstancias presentadas, hubo una incidencia de 116 socios, de los cuales 60 mujeres y 56 hombres de diferentes edades.



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	2021	2020	% Variac.
Otros (especificar) - Ahorros en Central (CECOI LTDA)	485.973.073	649.832.253	-25,22%
Préstamos entre cooperativas	2.522.824.067	1.500.000.000	68,19%

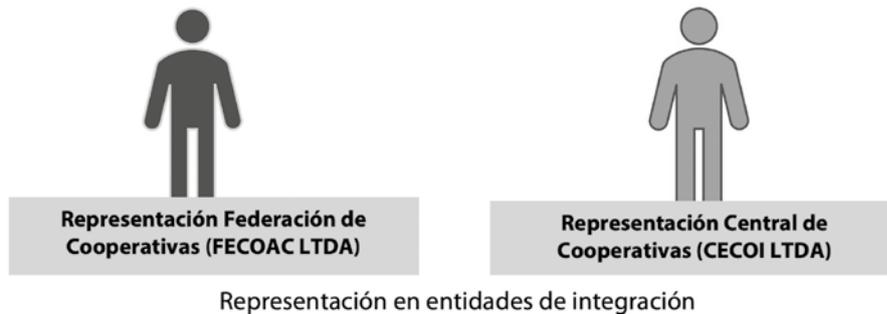
Dimensión uno cooperación empresarial entre cooperativas

Aportes de Sostenimiento a Cooperativas

Factores de Evaluación	2021	2020	% Variac.
Federación (FECOAC LTDA)	38.962.754	24.598.875	58,39%
Central (CECOI LTDA)	0	0	0%

Dimensión dos aportes de sostenimiento

Representaciones en Órganos de Integración

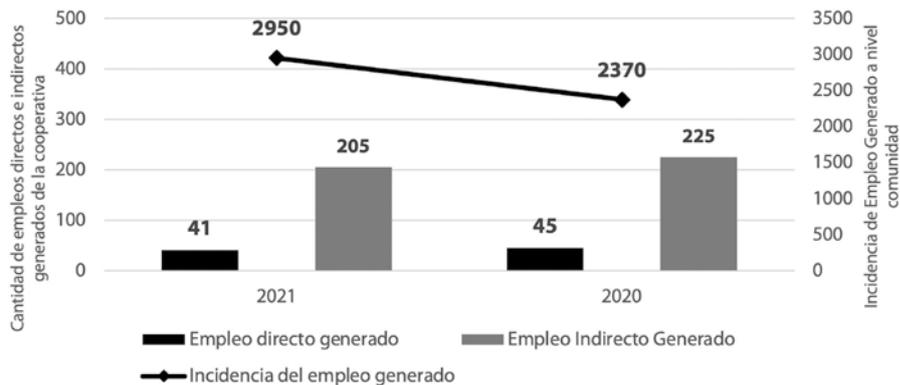


SÉPTIMO PRINCIPIO:

Compromiso con la Comunidad

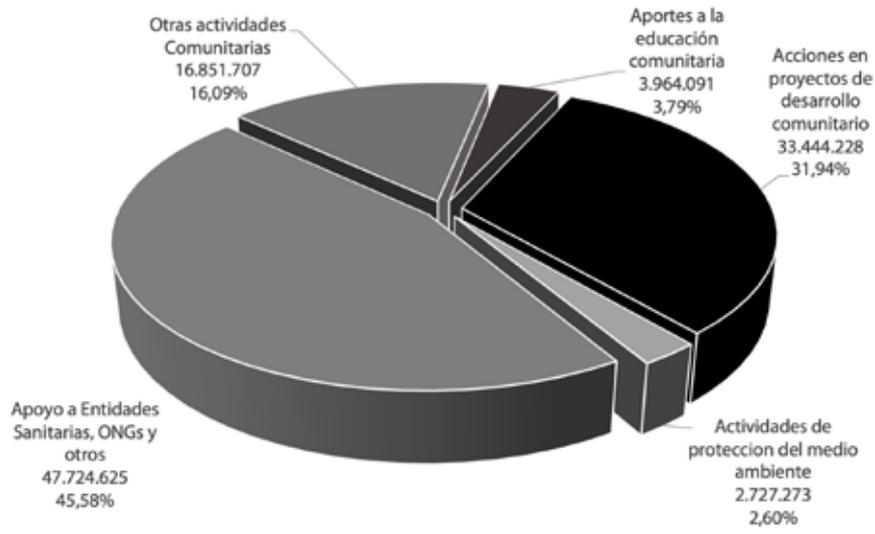
La cooperativa trabaja para el desarrollo sostenible de su comunidad, por medio de políticas aceptadas por sus miembros.

Influencia en la comunidad



Aporte y participación a actividades comunitarias y a la educación formal

La ejecución del Fondo Social fue destinado en las distintas acciones y actividades comunitarias y sociales, en donde se dio un fuerte apoyo a las entidades sanitarias, cuerpo de bomberos, escuelas, comisarías entre otros, así mismo se fomentó el apoyo a actividades de desarrollo local de la comunidad.



Influencia de la gestión social de la cooperativa

Indicadores Financieros al 31 de diciembre de 2021

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, la Cooperativa Tobatí Ltda., al cierre del ejercicio 2021 a pesar de que el COVID - 19 ha interrumpido el movimiento económico, ha mostrado resultados aceptables.

Indicador General de Riesgo Año 2021

Indicador	Rangos de Clasificación	Diciembre 2021	
Riesgo	< 35	R-	88.75
	>= 35 y < 50	R+	
	>= 50 y <= 65	A-	
	> 65 y < 80	A+	
	>= 80 y < 90	V-	
	>= 90	V+	
			V-

Indicadores por Niveles de Evaluación

Nivel de Evaluación del Indicador de Protección

Indicador	Rangos de Clasificación	Diciembre 2021	
Índice de Solvencia Patrimonial	< 9	R-	22.08
	< 10 y >= 9	R+	
	>= 10 y < 12	A-	
	>= 12 y <= 14	A+	
	> 14 y <= 18	V-	
	> 18	V+	
			V+

Nivel de Evaluación del Indicador de Estructura Financiera

Indicador	Rangos de Clasificación	Diciembre 2021	
Participación de cartera	< 55	R-	76.60
	>= 55 y < 60	R	
	>= 60 y <= 61	A-	
	> 61 y <= 62	A	
	> 62 y <= 64	V-	
	> 64	V	
Financiamiento de activos con Endeudamiento	> 85	R-	75.36
	> 80 y <= 85	R	
	<= 80 y >= 78	A-	
	< 78 y >= 76	A	
	< 76 y >= 70	V-	
	< 70	V	
Financiamiento de activos con patrimonio total	< 15	R-	20.68
	>= 15 y < 20	R	
	>= 20 y < 21	A-	
	>= 21 y < 22	A	
	>= 22 y < 25	V-	
	>= 25	V	
			A-

Nivel de Evaluación del Indicador de Costos y Rendimientos

Indicador	Rangos de Clasificación	Diciembre 2021		
Margen de intermediación por actividades de ahorro y crédito	<= 0	R-	7.05	V+
	<= 1 y > 0	R+		
	> 1 y <= 1.5	A-		
	> 1.5 y <= 2	A+		
	> 2 y <= 5	V-		
Gastos totales operativos en función de ingresos	> 5	V+		
	>= 94	R-	91.17	A-
	>= 92 y < 94	R+		
	< 92 y >= 91	A-		
	< 91 y >= 90	A+		
Índice de gastos administrativos	< 90 y >= 85	V-		
	< 85	V+		
	>= 12	R-	5.70	V+
	>= 10 y < 12	R+		
	< 10 y >= 9.5	A-		
Índice de gastos de gobernabilidad	< 9.5 y >= 9	A+		
	< 9 y >= 7	V-		
	< 7	V+		
	> 9	R-		
	> 7 y <= 9	R+		
Rendimiento sobre el Activo Total	> 6.5 y <= 7	A-		
	> 6 y <= 6.5	A+		
	> 5 y <= 6	V-	5.06	V-
	<= 5	V+		
	< 0.5	R-		
Rendimiento del Capital	< 1 y >= 0.5	R+	1.00	A-
	< 1.5 y >= 1	A-		
	< 2 y >= 1.5	A+		
	< 4 y >= 2	V-		
	>= 4	V+		
Rendimiento del Capital	< 5	R-		
	>= 5 y < 7	R+		
	>= 7 y <= 7.5	A-		
	> 7.5 y <= 8	A+		
	> 8 y <= 10	V-	9.23	V-
> 10	V+			

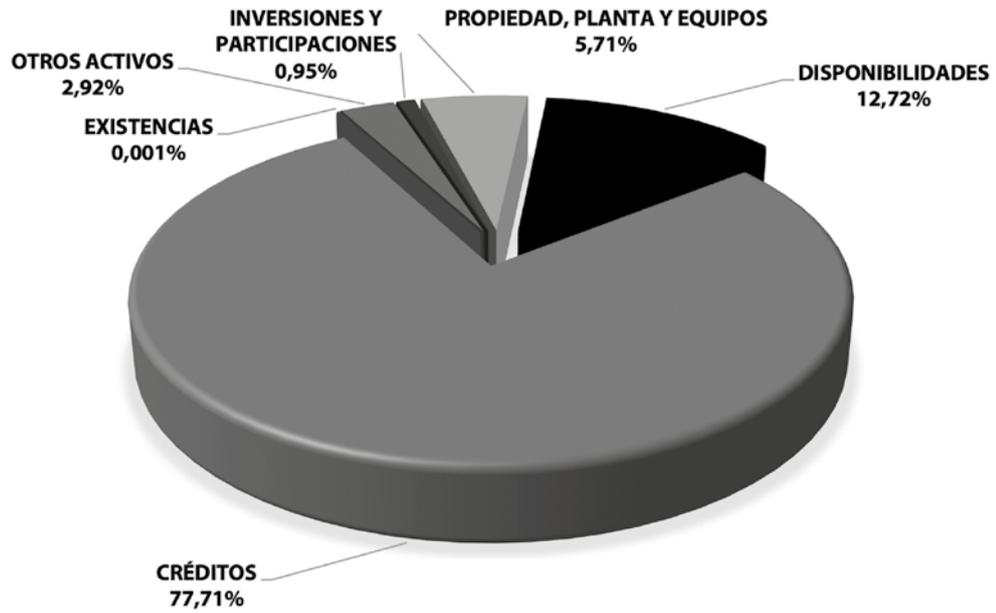
Nivel de Evaluación del Indicador de Liquidez

Indicador	Rangos de Clasificación	Diciembre 2021		
Índice de Liquidez	<= 4	R-		
	> 4 y < 5	R+		
	>= 5 y <= 5.5 o >= 40	A-	20.64	A+
	> 5.5 y <= 8 o > 20 y < 40	A+		
	> 15 y <= 20	V-		
> 8 y <= 15	V+			

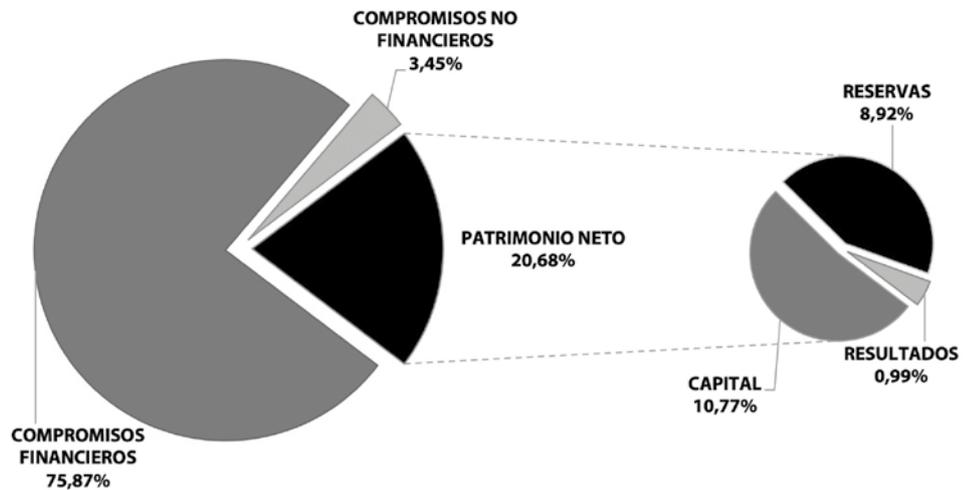
Nivel de Evaluación del Indicador de Calidad de Activos

Indicador	Rangos de Clasificación	Diciembre 2021		
Índice de Morosidad	> VGMOR03	R-		
	> VGMOR02 y <= VGMOR03	R+		
	> VGMOR01 y <= VGMOR02	A-		
	> VGMOR0 y <= VGMOR01	A+	4.97	V+
	> VGMOR04 y <= VGMOR0	V-		
Índice de Activos Improductivos	<= VGMOR04	V+		
	>= 14	R-		
	> 12 y < 14	R+		
	> 11 y <= 12	A-		
	> 10 y <= 11	A+		
> 8 y <= 10	V-	9.46	V-	
<= 8	V+			

Composición del Activo Total



Financiamiento del Activo



Balance General al 31 de Diciembre de 2021

ACTIVO	62.182.911.556
REALIZABLE A CORTO PLAZO	35.383.204.033
DISPONIBILIDADES	7.906.714.998
Caja	258.541.348
Depósitos a la Vista	7.184.211.499
Inversiones Temporales	463.962.151
CRÉDITOS	27.421.101.365
Créditos al Día	18.226.264.595
Créditos Vencidos	8.506.386.762
Intereses Devengados	609.578.876
Otros Créditos	78.871.132
EXISTENCIAS	425.711
OTROS ACTIVOS	54.961.959
REALIZABLE A LARGO PLAZO	26.799.707.523
CRÉDITOS	20.900.359.908
Créditos al Día	14.484.900.807
Créditos Vencidos	6.415.459.101
INVERSIONES Y PARTICIPACIONES	593.312.178
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS	3.548.044.335
OTROS ACTIVOS	1.757.991.102
Cargos Diferidos	1.711.766.450
Bienes Adjudicados a Realizar	46.224.652
PASIVO	49.320.984.295
EXIGIBLE A CORTO PLAZO	31.153.237.649
COMPROMISOS FINANCIEROS	29.431.835.571
Deudas Financ c/Socios, No Socios, Ot Coop e Inst sin Fines de Lucro	29.197.674.965
Intereses a Pagar	234.160.606
COMPROMISOS NO FINANCIEROS	1.721.402.078
Cuentas y Obligaciones a Pagar	504.786.495
Provisiones	133.090.056
Fondos	684.422.242
Ingreso Diferido	399.103.285
EXIGIBLE A LARGO PLAZO	18.167.746.646
COMPROMISOS FINANCIEROS	17.746.604.089
Deudas Financ c/Socios, No Socios, Ot Coop e Inst sin Fines de Lucro	11.641.604.896
Deudas Financ Con Otras Entidades	6.023.463.591
Intereses a Pagar	81.535.602
COMPROMISOS NO FINANCIEROS	421.142.557
Fondos	400.120.151
Ingreso Diferido	21.022.406
PATRIMONIO NETO	12.861.927.261
CAPITAL	6.698.702.263
RESERVAS	5.545.048.797
Capital Institucional	4.785.782.668
Capital no Institucional	759.266.129
RESULTADOS	618.176.201
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.268.762.751
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA	-1.268.762.751


Sr. Federico Julián Piñáñez Prieto
Presidente Consejo de Administración


Sr. Ramón Damaso Velázquez Limenza
Tesorero Consejo de Administración


Lic. Cristhian Silvestre Ayala Vera
Presidente Junta de Vigilancia


C.P. Fátima Concepción Meza Acosta
Por Mesa Acosta & Asociados




Lic. Alberto Ramón Ramírez Ruiz
Gerente



Cuadro de Resultado al 31 de Diciembre de 2021

INGRESOS	7.325.152.725
INGRESOS OPERATIVOS	7.268.807.447
Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	6.913.377.132
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	6.544.985.062
Intereses Moratorios Cobrados	175.976.706
Intereses Punitivos Cobrados	53.440.515
Intereses y Accesorios s/Refinanciación	138.974.849
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	3.331.365
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	47.361.326
Depósitos a la Vista	12.552.244
Depósitos a Plazo	34.809.082
Ingresos Operativos Varios	304.646.715
Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	90.909
INGRESOS NO OPERATIVOS	56.345.278
EGRESOS	6.706.976.524
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	6.678.482.917
Costos y Gastos Operativos Serv Financieros	6.504.898.240
Intereses y Comisiones Pagados	2.973.523.505
Intereses Pagados por Captaciones Socios	2.855.625.729
Intereses Pagados por Créditos Externos	117.647.776
Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	250.000
Previsiones	344.730.103
Previsiones para Créditos en Mora	264.730.103
Previsiones para Otros Activos de Riesgo	80.000.000
Otros Costos por Servicios Financieros	13.242.534
Gastos Administrativos por Act Ahorro Cred	2.802.904.891
Gastos de Personal	1.354.658.282
Honorarios	511.924.956
Servicios y Gastos de Oficina	286.917.106
Mercadeo	65.814.133
Impuestos y Tasas	159.888.760
Depreciaciones y Amortizaciones	423.701.654
Gastos de Gobernabilidad	370.497.207
Gastos del Consejo de Administración	183.590.730
Gastos de la Junta de Vigilancia	114.397.905
Gastos del Órgano Electoral	50.899.481
Gastos de Comités	21.200.000
Otros Gastos de Gobernabilidad	409.091
Costos y Gastos por Actividades no Financieras	44.496.600
Gastos administrativos	39.691.657
Gastos operativos	4.804.943
Otros Gastos y Pérdidas	129.088.077
COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS	28.493.607
EXCEDENTES Y PÉRDIDAS	618.176.201


Sr. Federico Julián Piñáñez Prieto
Presidente Consejo de Administración


Sr. Ramón Damaso Velázquez Limenza
Tesorero Consejo de Administración


Lic. Crithian Silvestre Ayala Vera
Presidente Junta de Vigilancia


C.P. Fátima Concepción Meza Acosta
Por Mesa Acosta & Asociados




Lic. Alberto Ramón Ramírez Ruiz
Gerente

Estados Financieros Comparativos

BALANCE GENERAL COMPARATIVO

	2020	2021	Var %
ACTIVO	61.322.217.859	62.182.911.556	1,40%
REALIZABLE A CORTO PLAZO	33.319.609.030	35.383.204.033	6,19%
DISPONIBILIDADES	9.213.695.265	7.906.714.998	-14,19%
Caja	207.245.000	258.541.348	24,75%
Depósitos a la Vista	8.577.297.196	7.184.211.499	-16,24%
Inversiones Temporales	429.153.069	463.962.151	8,11%
CRÉDITOS	24.068.629.076	27.421.101.365	13,93%
Créditos al Día	17.602.727.631	18.226.264.595	3,54%
Créditos Vencidos	5.593.031.292	8.506.386.762	52,09%
Intereses Devengados	729.080.415	609.578.876	-16,39%
Otros Créditos	143.789.738	78.871.132	-45,15%
EXISTENCIAS	3.140.438	425.711	-86,44%
OTROS ACTIVOS	34.144.251	54.961.959	60,97%
REALIZABLE A LARGO PLAZO	28.002.608.829	26.799.707.523	-4,30%
CREDITOS	22.628.309.142	20.900.359.908	-7,64%
Créditos al Día	18.898.291.180	14.484.900.807	-23,35%
Créditos Vencidos	3.730.017.962	6.415.459.101	72,00%
INVERSIONES Y PARTICIPACIONES	541.127.167	593.312.178	9,64%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS	4.339.830.567	3.548.044.335	-18,24%
OTROS ACTIVOS	493.341.953	1.757.991.102	256,34%
Cargos Diferidos	447.117.301	1.711.766.450	282,85%
Bienes Adjudicados a Realizar	46.224.652	46.224.652	0,00%
PASIVO	49.601.841.572	49.320.984.295	-0,57%
EXIGIBLE A CORTO PLAZO	29.966.052.145	31.153.237.649	3,96%
COMPROMISOS FINANCIEROS	28.136.784.097	29.431.835.571	4,60%
Deudas Financ c/Socios, No Socios, Ot Coop e Inst sin Fines de Lucro	27.800.970.925	29.197.674.965	5,02%
Intereses a Pagar	335.813.172	234.160.606	-30,27%
COMPROMISOS NO FINANCIEROS	1.829.268.048	1.721.402.078	-5,90%
Cuentas y Obligaciones a Pagar	200.551.868	504.786.495	151,70%
Provisiones	158.100.403	133.090.056	-15,82%
Fondos	1.160.945.088	684.422.242	-41,05%
Ingreso Diferido	309.670.689	399.103.285	28,88%
EXIGIBLE A LARGO PLAZO	19.635.789.427	18.167.746.646	-7,48%
COMPROMISOS FINANCIEROS	19.130.244.962	17.746.604.089	-7,23%
Deudas Financ c/Socios, No Socios, Ot Coop e Inst sin Fines de Lucro	12.271.801.435	11.641.604.896	-5,14%
Deudas Financ Con Otras Entidades	6.700.000.000	6.023.463.591	-10,10%
Intereses a Pagar	158.443.527	81.535.602	-48,54%
COMPROMISOS NO FINANCIEROS	505.544.465	421.142.557	-16,70%
Fondos	484.522.059	400.120.151	-17,42%
Ingreso Difendo	21.022.406	21.022.406	0,00%
PATRIMONIO NETO	11.720.376.287	12.861.927.261	9,74%
CAPITAL	6.805.637.019	6.698.702.263	-1,57%
RESERVAS	4.094.776.775	5.545.048.797	35,42%
Capital Institucional	3.335.510.646	4.785.782.668	43,48%
Capital no Institucional	759.266.129	759.266.129	0,00%
RESULTADOS	819.962.493	618.176.201	-24,61%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	957.394.192	1.268.762.751	32,52%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA	-957.394.192	-1.268.762.751	32,52%

CUADRO DE RESULTADO COMPARATIVO

	2020	2021	VAR %
INGRESOS	7.142.156.508	7.325.152.725	2,56%
INGRESOS OPERATIVOS	7.095.695.663	7.268.807.447	2,44%
Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	6.532.807.994	6.913.377.132	5,83%
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	6.287.661.727	6.544.985.062	4,09%
Intereses Moratorios Cobrados	142.999.617	175.976.706	23,06%
Intereses Punitivos Cobrados	44.089.171	53.440.515	21,21%
Intereses y Accesorios s/Refinanciación	58.057.479	138.974.849	139,37%
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	14.237.820	3.331.365	-76,60%
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	58.080.811	47.361.326	-18,46%
Depósitos a la Vista	9.535.059	12.552.244	31,64%
Depósitos a Plazo	48.545.752	34.809.082	-28,30%
Ingresos Operativos Varios	173.945.038	304.646.715	75,14%
Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	316.624.000	90.909	-99,97%
INGRESOS NO OPERATIVOS	46.460.845	56.345.278	21,27%
EGRESOS	6.322.194.01	6.706.976.52	6,09%
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	6.263.070.43	6.678.482.91	6,63%
Costos y Gastos Operativos Serv Financieros	5.910.602.00	6.504.898.24	10,05%
Intereses y Comisiones Pagados	2.966.906.54	2.973.523.50	0,22%
Intereses Pagados por Captaciones Socios	2.887.679.13	2.855.625.72	-1,11%
Intereses Pagados por Créditos Externos	79.225.375	117.647.776	48,50%
Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	2.034	250.000	12191,0
Previsiones	110.689.457	344.730.103	211,44%
Previsiones para Créditos en Mora	78.689.457	264.730.103	236,42%
Previsiones para Otros Activos de Riesgo	32.000.000	80.000.000	150,00%
Otros Costos por Servicios Financieros	17.873.195	13.242.534	-25,91%
Gastos Administrativos por Act Ahorro Cred	2.443.620.32	2.802.904.89	14,70%
Gastos de Personal	1.355.584.35	1.354.658.28	-0,07%
Honorarios	445.614.981	511.924.956	14,88%
Servicios y Gastos de Oficina	229.662.123	286.917.106	24,93%
Mercadeo	56.210.317	65.814.133	17,09%
Impuestos y Tasas	204.995.101	159.888.760	-22,00%
Depreciaciones y Amortizaciones	151.553.452	423.701.654	179,57%
Gastos de Gobernabilidad	371.512.486	370.497.207	-0,27%
Gastos del Consejo de Administración	180.600.597	183.590.730	1,66%
Gastos de la Junta de Vigilancia	98.907.939	114.397.905	15,66%
Gastos del Órgano Electoral	43.929.259	50.899.481	15,87%
Gastos de Comités	46.691.964	21.200.000	-54,60%
Otros Gastos de Gobernabilidad	1.382.727	409.091	-70,41%
Costos y Gastos por Actividades no Financieras	351.959.052	44.496.600	-87,36%
Costo de Ventas	270.401.948	0	-
Gastos administrativos y operativos	78.349.467	44.496.600	-43,21%
Educación Cooperativa	3.207.637	0	-
Otros Gastos y Pérdidas	509.380	129.088.077	25242,2
Costos y Gastos no Operativos	59.123.579	28.493.607	-51,81%
EXCEDENTES Y PÉRDIDAS	819.962.493	618.176.201	-24,61%

Nota a los Estados Contables Al 31/12/2021

Ejercicio Cerrado al 31 de Diciembre de 2021

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 junio al 30 de junio 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. Previsiones 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. Previsiones por Incobrabilidad: Los cálculos de provisiones sobre la cartera de dudosa recuperación fueron realizados conforme a la Res. 16.847/2017 del INCOOP que establece el marco regulatorio de Cooperativas.

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



a) Cuadro Préstamos Normales

CARTERA DE CRÉDITOS NORMALES								
Cat.	DEFINICIÓN	% de Previsiones a Aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Aportes	Garantías Hipotecaria / Caución Ahorro	Previsiones a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo contable después de provisiones
A	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	31.951.222.183	0	0	0	0	31.951.222.183
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	7.903.612.672	0	0	0	0	7.903.612.672
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	3.871.460.228	0	0	0	0	3.871.460.228
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	204.922.972	38.767.860	0	8.307.756	8.307.761	196.615.211
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	229.824.379	29.125.628	0	60.209.625	60.209.634	169.614.745
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	94.386.039	17.570.396	0	38.407.822	38.407.874	55.978.165
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360.	80	33.177.837	10.602.555	0	18.060.226	18.060.222	15.117.615
H	Saldo de Préstamos con atrasos desde 361 en adelante.	100	449.668.848	49.248.507	0	400.420.341	400.420.341	49.248.507
TOTAL			44.738.275.158	145.314.946	0	525.405.770	525.405.832	44.212.869.326

b) Préstamos – Tarjetas de Crédito. No Se tiene Línea.

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

d) Cuadro Préstamos Refinanciados

CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADOS								
Cat.	DEFINICIÓN	% de Previsiones a Aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Aportes	Garantías Hipotecaria/ Caución Ahorro	Previsiones a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo contable después de provisiones
A	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	759.943.219	0	0	0	0	759.943.219
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	1.028.745.696	0	0	0	0	1.028.745.696
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	1.270.662.756	0	0	0	0	1.270.662.756
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	71.090.988	22.929.929	0	2.408.053	2.408.053	68.682.935
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	152.940.065	19.264.371	0	40.102.708	40.102.724	112.837.341
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	106.227.459	11.810.779	0	47.208.340	47.208.406	59.019.053
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360.	80	151.675.426	20.471.891	0	104.962.828	104.962.830	46.712.596
H	Saldo de Préstamos con atrasos desde 361 en adelante.	100	954.930.298	73.538.343	0	881.391.955	881.391.955	73.538.343
TOTAL			4.496.215.907	148.015.313	0	1.076.073.884	1.076.073.968	3.420.141.939

3.4. Previsión sobre Inversiones y Disponibilidades. Sin Saldo.

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

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

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

3.8. Previsiones sobre riesgos directos y contingentes.

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

SALDO AL INICIO DEL EJERCICIO	CONSTITUCION DE PREVISIONES EN EL EJERCICIO	APLICACIÓN DE PREVISIONES EN EL EJERCICIO	DESAFECTACION DE PREVISIONES EN EL EJERCICIO	SALDOS AL CIERRE DEL EJERCICIO
1.248.104.417	353.375.383	353.375.383	0	1.601.479.800

3.9. Propiedad, planta y equipo.

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

Se recategorizan en el presente ejercicio en:

CONCEPTO	TASA DE DEPRECIACION EN % ANUAL	VALOR DE COSTO REVALUADO	DEPRECIACION ACUMULADA	VALOR CONTABLE NETO DE
Inmuebles - Edificios	40	2.814.701.383	336.937.470	2.758.906.948
Inmuebles - Terrenos	999	644.102.005	0	644.102.005
Equipos e Instalaciones	5	125.804.626	245.402.899	87.700.345
Maquinarias y Equipos	5	29.431.161	37.531.515	19.644.041
Rodados	5	0	161.242.196	0
Muebles y Equipos de Oficina	10	128.739.019	207.119.278	104.528.687
Equipos y Software Informático	4	730.808.908	233.909.087	714.770.414

3.10. Cargos Diferidos Gs. 771.253.370.-

Patentes y Software Informáticos Gs. 70.929.636.-

Cargos Diferidos autorizados por el Incoop Gs. 725.084.807 aplicando el Artículo 4° de la Resolución INCOOP N° 21.699/2020 que establece medida excepcional de apoyo a sectores afectados económicamente por la propagación del COVID.

3.11. Servicios No Financieros.

Cobranza de servicios varios, transferencias, servicios red dinelco.

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

3.13. Garantías otorgadas respecto a pasivos. Ninguno.

3.14. Deudas financieras. Al cierre 30/09/2021.-

CONCEPTO	SALDO AL INICIO DEL EJERCICIO	CAPTACIONES	EXTRACCIONES	SALDOS AL CIERRE DEL EJERCICIO
Ahorro Vista	14.471.000.967	90.824.627.857	91.948.211.221	13.347.417.603
Ahorro Plazo CP	12.846.052.549	20.683.950.614	20.418.899.868	13.111.103.295
Ahorro Plazo LP	11.995.391.435	2.589.717.708	3.979.114.247	10.605.994.896
Ahorro Programado CP	213.180.000	437.613.379	459.173.379	191.620.000
Ahorro Infantojuvenil CP	10.250.000	63.862.719	49.402.719	24.710.000
Ahorro Programado LP	127.420.000	74.410.000	14.780.000	187.050.000
Ahorro Infantojuvenil LP	148.990.000	19.580.000	20.010.000	148.560.000

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

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

a) Detalle Préstamos:

NUMERO DE SOCIOS	VIGENTES	%	VENCIDA	%
10 Mayores Deudores	3.529.629.267	7,17%	1.034.794.997	42,26%
50 Mayores Deudores	10.672.531.116	21,68%	1.983.931.599	81,02%
100 Mayores Deudores	16.941.562.446	34,41%	2.288.932.384	93,47%
Otros	32.292.928.619	65,59%	159.911.927	6,53%
Total de Cartera	49.234.491.065		2.448.844.311	

b) Detalle Ahorros:

NUMERO DE SOCIOS	AHORRO VISTA	%	AHORRO PLAZO	%
10 Mayores Ahorristas	3.694.389.075	27,68%	6.659.209.000	26,67%
50 Mayores Ahorristas	6.900.778.159	51,70%	14.843.257.147	59,45%
100 Mayores ahorristas	8.555.417.037	64,10%	19.042.727.554	76,27%
Otros	4.792.000.566	35,90%	5.926.310.637	23,73%
Total de Cartera	13.347.417.603		24.969.038.191	

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 7%, 8%, 9%, 10%, 11%, 12%, 13% y 14% dependiendo del rango de monto y plazo. La capitalización se realiza en forma mensual y trimestral.

Se extienden categorías a plazo fijo programados.

3.17. Provisiones

Las obligaciones fiscales serán regularizadas en el presente ejercicio.

a) Obligaciones Fiscales

I.P.S.	Gs. 38.691.788
--------	-----------------------

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

b) Aportes Institucionales y Sociales

Confederaciones	Gs. 24.379.809.-
Aportaciones de Socios	Gs. 34.479.034

3.18. Ingresos Diferidos

Intereses y Otros Acc. Cap. s/ Refinanciación Gs. 399.103.285.-

3.19. Fondos

CONCEPTO	SALDO AL INICIO	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO AL CIERRE
Fondo de Educación	43.621.798	24.598.875	9.277.274	58.943.399
Fondo de Solidaridad	396.964.221	501.441.884	634.040.078	264.366.027
Fondo Social y Ambiental	196.579.749	40.998.125	104.711.924	132.865.950
Fondo p/ Constr. y Equipamiento	394.924.191	0	394.924.191	0
Fondo de Inversión	110.254.122	0	110.254.122	0
Fondo de Producción	24.598.875	0	0	24.598.875

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

CONCEPTO	SALDO AL INICIO	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO AL CIERRE
Fondo Seguro s/ Prestamos	361.716.395	33.675.359	196.077.267	199.314.487

Fondo de Seguro s/Préstamos obligatorio sobre préstamos concedidos desde el año 2008 con un interés de 0,002% según Plazo y Monto.

CONCEPTO	SALDO AL INICIO	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO AL CIERRE
Fondo Previsión p/ Despido	122.805.664	81.588.592	3.588.592	200.805.664

Fondo de Despido: Previsión realizada conforme a un litigio laboral pendiente de resolución.

4. PATRIMONIO

4.1. Evolución del Patrimonio.

CONCEPTO	SALDO AL INICIO	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO AL CIERRE
Capital Integrado	6.037.541.716	1.088.089.542	389.889.112	6.735.742.146
Inversiones a Capitalizar	805.135.186	0	0	805.135.186
Reservas	3.791.213.277	1.749.069.220	0	5.540.282.497
Resultado del Ejercicio	819.962.493	790.260.847	992.047.139	618.176.201
Total	11.453.852.672	3.627.419.609	1.381.936.251	13.699.336.030

Las inversiones a capitalizar corresponden a:

1er.Piso Edificio Cooperativo	Gs. 195.666.939.-
Terreno para local social	Gs. 294.529.599.-
Tinglado local	Gs. 140.070.189.-
Deposito 2do.Piso	Gs. 6.322.232.-
Quincho Sede Social	Gs. 70.058.943.-
Sala de Sesiones en 1er.Piso	Gs. 98.487.284.-

5. Información referente a los Resultados.

5.1. Reconocimiento de excedentes y pérdidas

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

5.2. Excedentes Especiales.

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

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

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

CONCEPTO	SALDO AL INICIO EJERCICIO	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO AL CIERRE
Liquidación de Préstamos por Incobrables	957.394.192	378.867.066	67.498.507	1.268.762.751

6. Hechos posteriores al Cierre. Sin Movimientos.


Sr. Federico Julián Piñáñez Prieto
Presidente Consejo de Administración


Sr. Ramón Damaso Velázquez Limenza
Tesorero Consejo de Administración


Lic. Cristhian Silvestre Ayala Vera
Presidente Junta de Vigilancia


C.P. Fátima Concepción Meza Acosta
Por Mesa Acosta & Asociados




Lic. Alberto Ramón Ramírez Ruiz
Gerente

Ejecución Presupuestaria 2021

	PRESUPUESTADO	EJECUTADO	% EJE.
INGRESOS	9.242.168.000	7.325.152.725	79,26%
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	Programado 8.133.468.000	6.544.985.062	80,47%
Intereses Compensatorios s/Amortizables	Reprogramado 6.691.400.000	5.281.268.022	78,93%
Intereses Compensatorios s/Plazo Único	Programado 1.500.000	374.491	24,97%
Intereses Compensatorios p/Descuento de Documentos	Reprogramado 50.000.000	875.555	1,75%
Intereses Compensatorios s/Prést. Cooperativas y Ent. sin Fines de Lucro	Reprogramado 125.568.000	123.152.942	98,08%
Intereses Compensatorios s/ Créditos Vinculados	Programado 595.000.000	510.679.443	85,83%
Intereses Compensatorios s/ Créditos Judicializados	Programado 10.000.000	8.059	0,08%
Intereses Compensatorios s/ Créditos Refinanciados	Reprogramado 660.000.000	628.626.550	95,25%
Intereses Moratorios Cobrados	Programado 221.300.000	175.976.706	79,52%
Intereses Moratorios s/Amortizables	Programado 166.500.000	135.944.163	81,65%
Intereses Moratorios s/Plazo Único	Programado 1.500.000	32.431	2,16%
Intereses Moratorios p/Descuento de Documentos	Programado 2.350.000	24.381	1,04%
Intereses Moratorios s/Prést. Cooperativas y Ent. sin Fines de Lucro	Reprogramado 300.000	204.686	68,23%
Intereses Moratorios s/ Créditos Vinculados	Reprogramado 16.150.000	7.800.416	48,30%
Intereses Moratorios s/ Créditos Refinanciados	Reprogramado 34.500.000	31.970.629	92,67%
Intereses Punitivos Cobrados	Programado 76.650.000	53.440.515	69,72%
Intereses Punitivos s/Amortizables	Programado 58.600.000	41.111.614	70,16%
Intereses Punitivos s/Plazo Único	Programado 100.000	27.037	27,04%
Intereses Punitivos p/Descuento de Documentos	Programado 1.000.000	7.315	0,73%
Intereses Punitivos s/Prést. Cooperativas y Ent. sin Fines de Lucro	Reprogramado 300.000	82.709	27,57%
Intereses Punitivos s/ Créditos Vinculados	Programado 6.150.000	2.340.093	38,05%
Intereses Punitivos s/ Créditos Refinanciados	Reprogramado 10.500.000	9.871.747	94,02%
Intereses y Accesorios s/Refinanciación	Reprogramado 139.500.000	138.974.849	99,62%
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	Reprogramado 24.350.000	3.331.365	13,68%
Intereses s/ Depósitos de Ahorro a la Vista Sector Cooperativo	Programado 2.700.000	91.722	3,40%
Intereses s/ Depósitos a la Vista-Bancos	Reprogramado 14.500.000	12.460.522	85,93%
Intereses s/Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativo	Programado 35.000.000	34.809.082	99,45%
Previsiones p/ créditos y otros activos	Programado 150.000.000	0	0,00%
Dividendos en Acciones y Participaciones	Reprogramado 20.000.000	17.435.565	87,18%
Participación en excedentes de cooperativas	Programado 10.000.000	7.294.033	72,94%
Cuotas de Ingreso no retornables	Programado 9.000.000	6.975.000	77,50%
Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	Reprogramado 200.000.000	168.656.513	84,33%
Otros Ingresos y Servicios	Reprogramado 134.000.000	104.285.604	77,83%
Educación Cooperativa	Reprogramado 200.000	90.909	45,45%
Utilidad en Venta de Activos Fijos	Programado 10.000.000	4.675.853	46,76%
Comisiones por Servicios de Cobranzas	Programado 10.000.000	4.995.199	49,95%
Ingresos Extraordinarios	Reprogramado 46.500.000	46.060.868	99,06%
Otros Ingresos no Operativos	Programado 5.000.000	613.358	12,27%

		PRESUPUESTADO	EJECUTADO	% EJE.
EGRESOS	Programado	8.297.263.000	6.706.976.524	80,83%
Int. Pag. p/Ahorro a la Vista personas físicas o naturales	Programado	156.000.000	136.144.030	87,27%
Int. Pag. p/ Ahorro a la Vista personas jurídicas	Programado	5.000.000	1.047.328	20,95%
Int. Pag. p/ Ahorros a Plazo personas físicas o naturales	Reprogramado	2.891.500.000	2.519.763.139	87,14%
Int. Pag. p/ Ahorros a Plazo personas jurídicas	Programado	155.000.000	137.851.302	88,94%
Int. Pag. p/ Ahorros Programados Captados	Programado	42.500.000	41.246.407	97,05%
Int. Pag. p/ Otras Captaciones de Ahorros	Programado	22.000.000	19.573.523	88,97%
Intereses Pagados por Créditos Externos	Reprogramado	125.000.000	117.647.776	94,12%
Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	Programado	5.000.000	250.000	5,00%
Previsiones para Créditos en Mora	Reprogramado	417.500.000	264.730.103	63,41%
Previsiones para Otros Activos de Riesgo	Programado	80.000.000	80.000.000	100,00%
Otros Costos por Servicios Financieros	Reprogramado	23.000.000	13.242.534	57,58%
Gastos de Personal	Reprogramado	1.624.600.000	1.354.658.282	83,38%
Honorarios	Reprogramado	556.500.000	511.924.956	91,99%
Servicios Públicos	Reprogramado	46.000.000	35.602.444	77,40%
Materiales, Útiles y Papelería	Programado	67.000.000	56.599.547	84,48%
Reparación y Mantenimiento	Reprogramado	73.000.000	53.715.083	73,58%
Procesamiento de Datos	Programado	36.000.000	36.000.000	100,00%
Seguros	Reprogramado	98.000.000	77.069.219	78,64%
Combustibles y Lubricantes	Programado	22.000.000	17.755.000	80,70%
Capacitación	Reprogramado	2.000.000	1.154.546	57,73%
Gastos de Movilidad y Transporte	Programado	7.000.000	3.195.955	45,66%
Gastos Legales	Reprogramado	11.500.000	5.825.312	50,65%
Publicidad	Programado	18.000.000	16.413.648	91,19%
Material publicitario	Reprogramado	12.500.000	2.336.363	18,69%
Artículos promocionales	Programado	25.000.000	20.154.329	80,62%
Promociones y Sorteos	Reprogramado	50.000.000	26.909.793	53,82%
Impuestos y Tasas	Programado	230.500.000	159.888.760	69,37%
Depreciaciones y Amortizaciones	Reprogramado	505.130.000	423.701.654	83,88%
Gastos del Consejo de Administración	Programado	197.675.000	183.590.730	92,88%
Gastos de la Junta de Vigilancia	Programado	117.675.000	114.397.905	97,22%
Gastos del Órgano Electoral	Programado	62.375.000	50.899.481	81,60%
Gastos de Comités	Programado	179.308.000	21.200.000	11,82%
Gastos de Asamblea	Programado	10.500.000	0	0,00%
Otros Gastos de Gobernabilidad	Programado	15.000.000	409.091	2,73%
Gastos administrativos	Reprogramado	44.500.000	39.691.657	89,19%
Gastos operativos	Reprogramado	10.000.000	4.804.943	48,05%
Educación Cooperativa	Programado	10.000.000	0	0,00%
Gastos y Pérdidas eventuales	Reprogramado	185.000.000	129.088.077	69,78%
Pérdida en venta de activos fijos	Programado	5.000.000	0	0,00%
Pérdida por Siniestros	Programado	40.000.000	0	0,00%
Gastos Extraordinarios	Reprogramado	113.000.000	28.493.607	25,22%
EXCEDENTES Y PÉRDIDAS		944.905.000	618.176.201	65,42%

Informe del Tribunal Electoral Independiente

Presidenta:	Socia Ada Beatriz Ortiz de Limenza.
Vicepresidente:	Socia Mirna M. Esquivel de Villalba.
Secretaria:	Socia Marta Raquel Guzmán
Vocal Titular:	Socia Amelia Catalina Acosta Páez
Vocal Titular:	Socio Robert Walter Benegas Jaquet

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 2021.

La Asamblea General Ordinaria del Ejercicio 2020 según la Ley N° 6574 /2020 que otorgo excepcionalmente al INSTITUTO NACIONAL DE COOPERATIVAS, la potestad de autorizar las facultades de las asambleas de las cooperativas durante la emergencia sanitaria y en virtud a la Ley mencionada según RESOLUCION INCOOP 23514/2021 que autoriza al Consejo de Administración de la Cooperativa Tobatí a resolver temas propios de la asamblea y en nota presentada por la Cooperativa Tobatí Limitada con expediente N° 1720/2021 de fecha 24 de marzo del 2021 fue considerado y aprobado el INCOOP los siguientes puntos:

- 1- Distribución de Excedentes correspondiente al ejercicio 2020
- 2- Ejecución del Plan General de Trabajo y Presupuesto de Gastos, Inversiones y Recursos para el ejercicio 2021
- 3- Endeudamiento Externo para el ejercicio 2021

Conforme al Estatuto Social en el Art. 109 el Tribunal Electoral Independiente es un Órgano cuya competencia es juzgar todo tema relativo con la organización, dirección fiscalización y realización del sufragio para elegir a los miembros que integraran los organismos establecidos en el Estatuto.

Y en vista a la Resolución N° 23126 /2021 y ampliación de la ley N° 6574/2020 se ha acordado la no realización de la Asamblea General Ordinaria año 2021 (deliberativa y electiva) emanada del INCOOP por la condición sanitaria del país y el mundo.

En virtud a las Resoluciones emanadas por la autoridad de aplicación la N° 23 126/2021 y 23514/2021 los cargos vacantes se extienden por un ejercicio más y según el Art N° 7 inciso "a" se procedió a la reestructuración de cada órgano electivo en tiempo y forma como lo estipula el Estatuto Social.

En relación a las funciones Art. N° 116 del Estatuto Social las actividades del Tribunal Electoral Independiente realizo diligentemente sus funciones:

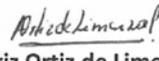
- 1- Distribución de cargo
- 2- Calendarización de las sesiones
- 3- Elaboración del Plan Operativo Anual



- 4- Realización las sesiones ordinarias y extraordinarias con las medidas sanitarias correspondiente
- 5- Análisis del Reglamento Electoral
- 6- Actualización del reglamento Electoral
- 7- Apoyo y acompañamiento a las actividades propuestas por el Consejo de Administración
- 8- Acatamiento de todas las Leyes, Decretos y Resoluciones emitidas por la autoridad de aplicación
- 9- Participación en actividades educativas a través de plataformas virtuales y presenciales
- 10- Cumplimiento de las medidas sanitarias.

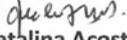
Expresamos nuestro compromiso como socios representantes, velando por la participación democrática, deseando prosperidad a directivos y socios en general, nos despedimos atentamente.


Marta Raquel Guzmán del Puerto
 Secretaria


Ada Beatriz Ortiz de Limenza
 Presidente


Mirna Margarita Esquivel de Villalba
 Vicepresidente




Amelia Catalina Acosta Páez
 Vocal Titular


Robert Walter Benegas Jaquet
 Vocal Titular

Informe de la Junta de Vigilancia

Señores Socios:

De conformidad a lo dispuesto en el Art. 107 de nuestro Estatuto Social vigente, la Junta de Vigilancia se dirige a Ustedes, a objeto de presentar el Informe de Actividades desarrolladas durante el ejercicio 2021.

Debido a la incertidumbre creada por la pandemia, y respaldado por la Resolución N° 23.514/2021, que autoriza al Consejo de Administración de la Cooperativa Tobati Ltda. (Reg. N° 353) a Resolver Temas Propias de las Asambleas (26/03/2021) por la Emergencia Sanitaria, y teniendo en cuenta el Art. 74 del estatuto social, la sesión distributiva de los cargos. Esta Junta de Vigilancia procede a la elección de sus autoridades, que se realiza en forma nominal quedando conformado de la siguiente manera:

- **Presidente:** Socio Cristhian Silvestre Ayala Vera.
- **Vicepresidente:** Socia Milicen Yrene Núñez de Ruiz.
- **Secretaria:** Socia Petrona Ferreira de Ramírez.
- **Vocal Titular:** Socio Antonio Ramón Limenza Yegros.
- **Vocal Titular:** Socio Félix Ramón Giménez Alvarez.
- **Suplente 1:** Socia Elodia Martínez de Irala.
- **Suplente 2:** Socio Sergio Esquivel Núñez.

La línea de trabajo de la JUVI se basa en claro convencimiento de la función de contralor de las actividades económicas y sociales, así como la disponen las leyes, el Estatuto Social y las Resoluciones del INCOOP. Las acciones emprendidas fueron en base a las exigencias y límites que nos confiere las mismas.

Se estableció un canal de comunicación con los estamentos y los funcionarios. Esta Junta de Vigilancia continúa apoyando al Consejo de Administración en la ejecución de los proyectos que fomentan la cooperación, el mejoramiento de las condiciones económicas, sociales, culturales, éticas, morales, educativas, ambientales, la comunidad y de los socios, así mismo acompañó el sumario administrativo, la denuncia policial y judicial en la causa 3177/2021.

Analizamos los procedimientos aplicados en el manejo económico y financiero de la Cooperativa; revisando los libros, carpetas, e informes de créditos (ordinarios, promocionales y AFD) obrando objetivamente para el análisis de las solicitudes de créditos, cumpliendo así las funciones que nos habilita nuestro Estatuto Social **FISCALIZAR SOBRE LO ACTUADO**. Esta Junta de Vigilancia ha emitido sus sugerencias y dictámenes, respetando la independencia de cada estamento, pero interviniendo en cada caso, lo cual está asentada en acta.



Actividades más resaltantes:

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

Análisis de:

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

Control de:

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

RECOMENDACIONES

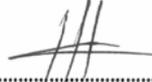
Teniendo en cuenta las acciones emprendidas en el ámbito social y financiero de la Cooperativa, el análisis responsable de los mismos, planteamos las sugerencias y recomendaciones, entre los cuales mencionamos:

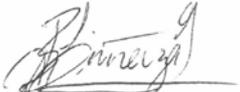
- Seguir invirtiendo en capacitaciones sobre Cooperativismo.
- Incentivar la educación cooperativa en forma virtual y presencial para todos los socios y no socios (educación financiera, tipos de créditos, tributación, formalización de los socios en sus emprendimientos, ahorro...)
- Charlas personalizadas para nuevos socios e informaciones básicas sobre los Créditos disponibles.
- Seleccionar profesionales para la clínica ambulatoria según: su desempeño; puntualidad, productividad y equidad.
- Considerar el sentido de pertenencia, dinamismo, responsabilidad para la selección de los integrantes de los diferentes comités. (Amplio conocimiento del cooperativismo (ser profesional en el ramo según el comité a integrar).

Presupuestar la implementación de la auditoría informática, para conocer el nivel de seguridad del sistema y de los accesos.


.....
Socia Petrona Ferreira de Ramirez
Secretaria


.....
Socio Cristhian S. Ayala Vera
Presidente


.....
Socia Milicen Y. Núñez de Ruiz
Vice-Presidente


.....
Socio Antonio R. Limenza Yegros
Vocal 1


.....
Socio Félix R. Giménez Alvarez
Vocal 2



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 veintiuno.

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.


.....
Socia Petrona Ferreira de Ramirez
Secretaria


.....
Socio Cristhian S. Ayala Vera
Presidente


.....
Socia Milicen Y. Núñez de Ruiz
Vice-Presidente


.....
Socio Antonio R. Limenza Yegros
Vocal 1


.....
Socio Félix R. Giménez Alvarez
Vocal 2



Dictamen de los Auditores Independientes



DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores
Presidente y Miembros del Consejo de Administración y de la
Junta de Vigilancia de la
Cooperativa "Tobati" Ltda.

Tobati - Paraguay

Identificación de los Estados Financieros

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la **Cooperativa "Tobati" Ltda.**, que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2021 y los correspondientes Estados de Resultados, de Variación del Patrimonio Neto y de Flujos de Efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, así como el resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias adjuntas. Los estados financieros al 31 de diciembre de 2020, que se acompañan con fines comparativos, fueron examinados nuestros auditores independientes, quienes emitieron un dictamen expresando una opinión Sin Salvedades el 12 de febrero de 2021.

Responsabilidad de la Administración de la Entidad

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

Responsabilidad del Auditor

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

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

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos de importancia, la situación patrimonial y financiera de la **Cooperativa "Tobati" Ltda.** Al 31 de diciembre de

1

10 de Agosto Esq. Hernandarias Nro. 330 - Oficina 7 - 2do. Piso San Lorenzo - Paraguay
575884 - Celular: 0981 817503 E - mail consultingconsultores@gmail.com
administracion@consulting.com.py

Tel.





2021, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, de acuerdo con normas contables vigentes en la República del Paraguay y las emitidas por el Instituto Nacional de Cooperativismo. (Incoop) y La Comisión Nacional de Valores (Seprelad)

Párrafo de Énfasis

Sin modificar nuestra opinión informamos que la Cooperativa registró en la cuenta Gastos de Reorganización en el Rubro Cargos Diferidos G. 1.074.053.168. Dicha suma forma parte del presunto fraude ocurrido en la Cooperativa

El Auditorio Interno de la Cooperativa Tobati Ltda., menciona en su informe especial como conclusión lo siguiente: El importe total, desviado y extraído de forma fraudulenta, ya que las mismas no fueron registradas contablemente en el caso de los cheques cobrados y no ingresaron en las cuentas de la Cooperativa en el caso de los depósitos en cuenta, alcanza la suma de Gs. 1.457.989.168

El caso actualmente está en proceso judicial, en etapa investigativa, próxima a requerirse imputación, según informe del abogado de la causa.

INFORME SOBRE OTROS REQUISITOS LEGALES Y REGULADORES

En cumplimiento de las disposiciones legales vigentes, informamos lo siguiente:

- a) **LA COOPERATIVA "TOBATI" LTDA.** cumple con lo establecido en la Ley 125/91 (texto actualizado por Ley 2421/04) y sus reglamentaciones en los aspectos significativos y la Ley N° 6380/19 de Modernización y Simplificación tributaria.
- b) A la fecha del presente informe, y considerando los límites de materialidad establecidos, la entidad ha provisionado sus obligaciones impositivas relacionadas con el año finalizado al 31 de diciembre del 2021.
- c) En cumplimiento del Art. 13 de la Resolución General N° 29/19 informamos que, hemos realizado la verificación de la consistencia del IVA Crédito Fiscal, saldos provenientes de pagos a cuenta, anticipos y de las Retenciones a cuenta del contribuyente auditado correspondiente al ejercicio 2021. Al respecto, esta auditoria no ha constatado diferencias que comentar; como así también, resaltamos que **La Cooperativa Tobati Limitada** no ha generado saldo del IVA Crédito Fiscal en el mes de diciembre del 2021 a ser trasladado en el periodo enero 2022.

04 de marzo de 2022
San Lorenzo, Paraguay

CONSULTING
Consultores y Asesores de Empresas
RUC: 80062815 - 2
10 de Agosto Esq. Hermandarias N° 330 - Oficina 7 - 2do. Piso
Tel: 575 884 - Cel: 0981 - 817 503 - 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. 75/15
Registro SEPRELAD Nro. 016/14

Propuesta de Distribución de Excedentes

Propuesta de distribución de excedentes del ejercicio 2021, presentado por el Consejo de Administración de la Cooperativa Multiactiva Tobatí Ltda.

Excedentes	Montos
Excedentes Cooperativos	Gs 609.396.671
Excedentes Especiales	Gs 8.779.530
Total Excedentes	Gs 618.176.201

Observación: Se aplicará retención del 8% impuesta por Ley N° 6380/19 y resolución N° 36/20 de la SET.

Detalle	%	Excedente Ordinario	%	Excedente Especial
Reserva Legal	10%	Gs 60.939.667	10%	Gs 877.953
Fondo de Educación Cooperativa	10%	Gs 60.939.667	10%	Gs 877.953
Aporte Federación de Cooperativas	3%	Gs 18.281.900	3%	Gs 263.386
Reserva Fondo de Inversión	5%	Gs 30.469.834	5%	Gs 438.977
Fondo Social y Ambiental	5%	Gs 30.469.834	5%	Gs 438.977
Fondo de Solidaridad	15%	Gs 91.909.501	15%	Gs 1.316.930
Fondo de Producción	3%	Gs 18.281.900	3%	Gs 263.386
Retorno sobre Operaciones	19%	Gs 115.785.367	19%	Gs 1.668.111
Compensación sobre Aportes	30%	Gs 182.819.001	30%	Gs 2.633.859
Total	100%	Gs 609.396.671	100%	Gs 8.779.530

Plan Operativo 2022

ÁREA FINANCIERA

OBJETIVOS ESPECÍFICOS	A	ESTRATEGIA GENÉRICA	CRECIMIENTO RESERVADA Y SOSTENIBLE
	A.1	OBJETIVO ESTRATÉGICO	OFRECER SERVICIOS FINANCIEROS ADECUADOS
	A.1.1	MEJORAR LOS INDICADORES FINANCIEROS EXIGIDOS POR LA NORMATIVA	
	A.1.2	CRECER EN CARTERA DE CRÉDITOS, AHORROS Y APORTES	
	A.1.3	MANTENER LA CALIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITOS	

ÁREA SOCIOS

OBJETIVOS ESPECÍFICOS	B	ESTRATEGIA GENÉRICA	ATENCIÓN A LOS SOCIOS CON COMPROMISO Y AMABILIDAD
	B.1	OBJETIVO ESTRATÉGICO	LOGRAR LA SATISFACCIÓN Y FIDELIZACIÓN DE LOS SOCIOS
	B.1.1	SATISFACER LAS NECESIDADES DE LOS SOCIOS	
	B.1.2	AUMENTAR LA MEMBRESÍA	
	B.1.3	FIDELIZAR A LOS SOCIOS	
	B.1.4	POSICIONAR A LA COOPERATIVA EN LA COMUNIDAD	

ÁREA PROCESOS DE GESTIÓN

OBJETIVOS ESPECÍFICOS	C	ESTRATEGIA GENÉRICA	MEJORA CONTINUA DE LA GESTIÓN DE LA COOPERATIVA
	C.1	OBJETIVO ESTRATÉGICO	DESARROLLAR MEJORES PRÁCTICAS EN LA GESTIÓN CON ENFASIS SOCIAL Y MEDIOAMBIENTAL
	C.1.1	ACTUALIZAR CONSTANTEMENTE LOS PROCESOS OPERATIVOS	
	C.1.2	DESARROLLAR PRODUCTOS NUEVOS Y REDISEÑAR LOS PRODUCTOS TRADICIONALES	
	C.1.3	IMPULSAR PROYECTOS CON ENFOQUE SOCIAL Y AMBIENTAL	

ÁREA CRECIMIENTO Y APRENDIZAJE

OBJETIVOS ESPECÍFICOS	D	ESTRATEGIA GENÉRICA	MEJORA EN EL CONOCIMIENTO DEL SOCIO, DIRECTIVOS Y COLABORADORES
	D.1	OBJETIVO ESTRATÉGICO	OPTIMIZAR LA ESTRUCTURA DEL TALENTO HUMANO, INFRAESTRUCTURA Y FORMACION DE SOCIOS Y DIRECTIVOS
	D.1.1	CREAR UN DEPARTAMENTO DE GESTIÓN DE PERSONAS (RRHH)	
	D.1.2	ESTABLECER PLAN DE CAPACITACIÓN CONSTANTE A SOCIOS, DIRECTIVOS Y COLABORADORES	
	D.1.3	ELABORAR UNA POLÍTICA SALARIAL Y POLÍTICA DE INCENTIVOS	
	D.1.4	INICIAR EL PROCESO DE ADQUISICIÓN DE UN DATA CENTER DE CONTINGENCIA	
	D.1.5	INICIAR PROCESO PARA CONSTRUCCIÓN DE LA SEDE SOCIAL	

Presupuesto de Ingresos y Gastos 2022

INGRESOS	8.488.581.000
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	7.400.074.000
Intereses Compensatorios s/Amortizables	5.971.208.000
Intereses Compensatorios s/Plazo Único	444.000
Intereses Compensatorios p/Descuento de Documentos	962.000
Intereses Compensatorios s/Présta Cooperativas y Entidades sin Fines de Lucro	139.268.000
Intereses Compensatorios s/ Créditos Vinculados	577.422.000
Intereses Compensatorios s/ Créditos Refinanciados	710.770.000
Intereses Moratorios Cobrados	220.003.000
Intereses Moratorios s/Amortizables	169.953.000
Intereses Moratorios s/Plazo Único	40.000
Intereses Moratorios p/Descuento de Documentos	31.000
Intereses Moratorios s/Présta Cooperativas y Entidades sin Fines de Lucro	256.000
Intereses Moratorios s/ Créditos Vinculados	9.753.000
Intereses Moratorios s/ Créditos Refinanciados	39.970.000
Intereses Punitivos Cobrados	68.004.000
Intereses Punitivos s/Amortizables	52.313.000
Intereses Punitivos s/Plazo Único	35.000
Intereses Punitivos p/Descuento de Documentos	10.000
Intereses Punitivos s/Présta Cooperativas y Entidades sin Fines de Lucro	106.000
Intereses Punitivos s/ Créditos Vinculados	2.979.000
Intereses Punitivos s/ Créditos Refinanciados	12.561.000
Intereses y Accesorios s/Refinanciación	124.000.000
Comisiones Cobradas s/ Tarjetas de Débito	55.000.000
Comisiones por emisión y renovación de Tarjetas de Débitos	5.500.000
Comisiones Cobradas s/ Cajeros Automáticos	53.000.000
Comisiones por otros servicios financieros	20.000.000
Intereses s/ Depósitos de Ahorro a la Vista Sector Cooperativp	500.000
Intereses s/ Depósitos a la Vista-Bancos	15.000.000
Intereses s/Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativo	35.000.000
Previsiones p/ créditos y otros activos	50.000.000
Dividendos en Acciones y Participaciones	30.000.000
Participación en excedentes de cooperativas	15.000.000
Cuotas de Ingreso no retornables	9.000.000
Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	60.000.000
Otros Ingresos y Servicios	129.000.000
Utilidad en Venta de Activos Fijos	10.000.000
Comisiones por Servicios de Cobranzas	15.000.000
Ingresos Extraordinarios	50.000.000
Transferencias Recibidas del Fondo de Solidaridad	114.500.000
Otros Ingresos no Operativos	10.000.000

EGRESOS	7.828.417.000
Intereses Pagados p/Ahorro a la Vista personas físicas o naturales	136.242.000
Intereses Pagados p/ Ahorro a la Vista personas jurídicas	4.367.000
Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas físicas o naturales	2.459.532.000
Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas jurídicas	131.845.000
Intereses Pagados p/ Ahorros Programados Captados	36.151.000
Intereses Pagados p/ Otras Captaciones de Ahorros	18.714.000
Intereses Pagados por Créditos Externos	225.000.000
Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	1.500.000
Previsiones para Créditos en Mora	400.000.000
Otros Costos por Servicios Financieros	121.500.000
Sueldos Personal Administrativo y Otros	1.223.600.000
Beneficios sociales	409.250.000
Horas Extras	10.000.000
Vacaciones	17.000.000
Honorarios Profesionales	138.200.000
Servicios de Terceros	457.426.000
Servicios Públicos	52.700.000
Materiales, Útiles y Papelería	70.000.000
Reparación y Mantenimiento	83.000.000
Procesamiento de Datos	40.000.000
Seguros	89.000.000
Combustibles y Lubricantes	20.000.000
Gastos de Movilidad y Transporte	5.000.000
Gastos Legales	10.000.000
Gastos de Reorganización	214.811.000
Publicidad	20.000.000
Producción de Comerciales	39.000.000
Material publicitario	40.000.000
Artículos promocionales	20.000.000
Promociones y Sorteos	25.000.000
Impuestos y Tasas	208.000.000
Depreciaciones y Amortizaciones	301.251.000
Gastos del Consejo de Administración	191.170.000
Gastos de la Junta de Vigilancia	143.175.000
Gastos del Órgano Electoral	62.375.000
Gastos de Comités	78.508.000
Gastos de Asamblea	16.000.000
Otros Gastos de Gobernabilidad	15.000.000
Gastos administrativos y operativos	59.000.000
Servicios de Formación y Capacitación (70%)	7.000.000
Servicios de Actividades sociales y recreativas (30%)	3.000.000
Gastos y Pérdidas eventuales	20.000.000
Costos y Gastos no Operativos	205.100.000
EXCEDENTES Y PÉRDIDAS	660.164.000

COOPERATIVA TOB

SATI LTDA

Nuestra Cooperativa
