



*Cooperativa*  
de Ahorro y Crédito  
*Laguna Sati Ltda.*

MEMORIA

2021

# ÍNDICE

<b>1</b>	Convocatoria Asamblea Ordinaria 2022	Pág. 3
<b>2</b>	Memoria Consejo de Administración 2021	Pág. 5
<b>3</b>	Balance General 2021	Pág. 25
<b>4</b>	Estado de Resultado 2021	Pág. 29
<b>5</b>	Nota Estados Contables 2021	Pág. 33
<b>6</b>	Ejecución Presupuestaria 2021	Pág. 45
<b>7</b>	Informe y Dictamen JUNTA DE VIGILANCIA 2021	Pág. 53
<b>8</b>	Dictamen Auditoria Externa 2021	Pág. 57
<b>9</b>	Propuesta Distribución Excedentes 2021	Pág. 60
<b>10</b>	Plan General de Actividades 2022	Pág. 62
<b>11</b>	Presupuesto Ingresos y Egresos 2022	Pág. 65
<b>12</b>	Presupuesto Inversión 2022	Pág. 69
<b>13</b>	Balance Social Año 2021	Pág. 71
<b>14</b>	Actividades 2021	Pág. 83
<b>15</b>	Nómina Socios Fundadores, Directivos y Funcionarios	Pág. 93



# Convocatoria Asamblea Ordinaria 2022

## CONVOCATORIA A ASAMBLEA ORDINARIA 2022.

El Consejo de Administración de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LAGUNA SATI" LTDA., de conformidad con las atribuciones que le confieren la ley 438/94 y sus modificatorias, el Decreto Reglamentario 14.052/96 y el Estatuto Social, en sesión extraordinaria de fecha 08 de abril de 2022, según constancia del Acta N° 1735/22, ha resuelto convocar a Asamblea Ordinaria a llevarse a cabo el día viernes 29 de abril de 2022, a las 17:00 horas en primera convocatoria, en el local de la entidad sito en Cnel. Rafael Franco N° 649 casi Mompox, Zona Norte de la ciudad de Fernando de la Mora, Departamento Central, República del Paraguay, a fin de tratar el siguiente ORDEN DEL DÍA:

- 1) Elección de un Presidente de Asamblea, dos Secretarios de Asamblea y dos socios para suscribir el Acta de Asamblea.
- 2) Lectura y consideración de la Memoria del Consejo de Administración, Balance General, Cuadro de Resultados, Dictamen e Informe de la Junta de Vigilancia, Dictamen de los Auditores Externos, correspondientes a los ejercicios económico-financieros 2019 y 2020, las Resoluciones INCOOP N° 22.710/2020 y N° 23.839/2021, respectivamente, y la ejecución de los puntos autorizados por la misma.
- 3) Lectura y consideración de la Memoria del Consejo de Administración, Balance General, Cuadro de Resultados, Dictamen e Informe de la Junta de Vigilancia, Dictamen de los Auditores Externos, correspondientes al ejercicio económico-financiero 2021.
- 4) Consideración de la propuesta de distribución de Excedentes o Enjugamiento de pérdidas del ejercicio económico-financiero 2021.
- 5) Consideración del Plan General de Trabajos y Presupuesto General de Gastos, Inversiones y Recursos para el ejercicio económico-financiero 2022.
- 6) Consideración de la propuesta para aprobación del PLAN ESTRATÉGICO 2022-2026.
- 7) Consideración de la propuesta de autorización para contraer compromisos externos, hasta la suma de Gs. 2.000.000.000 (Guaraníes Dos mil millones).
- 8) Autorización para la venta de dos (2) inmuebles a nombre de la Cooperativa con Cta. Cte. Ctral. 27-1612-07, Finca N° 23.110 y Cta. Cte. Ctral. 27-1612-17, Finca N° 130.
- 9) Elección de autoridades:
  - a) Para el Consejo de Administración: Cinco (5) Titulares y Tres (3) Suplentes.
  - b) Para la Junta de Vigilancia: Cinco (5) Titulares y Tres (3) Suplentes.
  - c) Para el Tribunal Electoral Independiente: Cinco (5) Titulares y Tres (3) Suplentes.

Conforme con lo dispuesto en el artículo 52 del Estatuto Social, a falta de quórum legal en la primera convocatoria, la Asamblea quedará constituida una (1) hora después, con cualquier número de socios presentes, en segunda convocatoria.



**Lic. Edgar F. Galeano Páez**  
Secretario  
Consejo de Administración



**Lic. Héctor L. González Ferreira**  
Presidente  
Consejo de Administración



# Memoria Consejo de Administración 2021

## MEMORIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DEL EJERCICIO ECONÓMICO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

En virtud a las disposiciones legales y estatutarias vigentes, el Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Laguna Sati Ltda., se complace en presentar y someter a consideración de la Magna Asamblea General Ordinaria, la Memoria de la gestión administrativo-financiera y social de nuestra entidad durante el ejercicio 2021, y los resultados de una administración responsable y comprometida. -

El año 2021, al igual que el año 2020 fueron años que marcaron e hicieron historia por todos los efectos y consecuencias por la inesperada Pandemia de COVID-19,

Los miembros del Consejo de Administración coincidimos en forma unánime que fue todo un reto dirigir y administrar a la institución en estos tiempos de crisis generado por los efectos económicos y sociales de la pandemia.

Sin temor a equivocarnos, esta generación de la humanidad no estuvo preparada para conllevar todo lo que implica una situación de confinamiento, y más aun teniendo de por medio factores clave como lo es la salud en primer plano y el factor económico en segundo plano, también de alta relevancia.

Los integrantes de este Colegiado hemos logrado superar, a nuestro criterio, con éxito estos tres últimos años 2019 – 2020 y 2021 habiendo adquirido una experiencia invaluable en términos de administración cooperativa en situaciones de mucha presión forjados por los innumerables escenarios que constituyeron los planteamientos de cada socio afectado por los efectos de la pandemia. Para ello, durante el año 2021, fue necesario sesionar en 59 (cincuenta y nueve) oportunidades, de los cuales 7 (siete) fueron sesiones extraordinarias. Y haciendo un recuento completo de la gestión de los tres años, desde el 2019 al 2021, fueron 38 sesiones en el 2019; 54 sesiones en el 2020; totalizando 151 (ciento cincuenta y un) sesiones y una gran cantidad de reuniones operativas que fueron necesarias realizar a fin de asegurar la correcta conducción de la institución.

Durante esta gestión en pandemia hemos tenido que tomar decisiones, basados estrictamente en criterios amparados en términos legales, sustentados por Leyes promulgadas por el Gobierno Nacional, y sus propios Decretos, así como en Resoluciones dictadas por el INCOOP, todas legisladas especialmente para estos tiempos, así como en nuestros Estatutos Sociales y nuestros Reglamentos. Solo a modo de ejemplificar mencionamos el procedimiento aplicado de “cambio de vencimiento de cuotas” para ayudar a los socios para el pago de sus obligaciones, así también el “traslado de cuotas”, “refinanciación de créditos”, así como en situaciones ya extremas y luego de haber agotado todas estas facilidades, tuvimos que decidir y optar por salvaguardar el patrimonio de todos los socios y procedimos a la gestión de cobro por la vía judicial luego de transcurridos los 120 días de mora posteriores inclusive a haber planteado y en casi todos los casos aplicado oportunidades de traslado de vencimiento de cuotas e inclusive refinanciaciones, que constituyen aumento del plazo fijado en el contrato inicial.

Tales decisiones hicieron que nos “ganásemos” la antipatía de muchos socios, e inclusive ex dirigentes, (quienes, de seguro afligidos por la misma situación de pandemia y situaciones de salud y disminución de ingresos por pérdida de puesto laboral u otros efectos), que no lograron comprender nuestro rol de “administradores de la institución” y cegados (cada uno por sus propios problemas) solo veían su propia situación sin analizar el efecto de su incumplimiento en toda la masa societaria.

Pudimos ayudar a muchos socios a superar esta “tormenta” aplicando diferentes procedimientos permitidos por el ente regulador y con ello pudimos cuidar el patrimonio institucional.

Así también, a lo largo de estos tres años, hemos podido mejorar la garantía de algunos créditos, permitiendo igualmente, obtener mayores garantías y mayor solvencia de los mismos y fortalecer nuestra cartera de créditos.

El equipo de trabajo, que en todo momento brindó todo su apoyo técnico y profesional al Consejo de Administración, y a la Gerencia General estuvo y está compuesto por todo el plantel de empleados y colaboradores, y gracias a ellos hoy día podemos presentar el resultado positivo y exitoso de una buena gestión, pese a la situación generada por la pandemia.

Pasamos a rendir cuentas observando diferentes aspectos, como sigue.

### **ASPECTO ECONÓMICO Y FINANCIERO**

En lo económico, huelga decir que el 2021 fue un ejercicio bastante duro, igual o más que el ejercicio 2020,

Sin embargo, gracias a la gestión de todo el Equipo de Profesionales y Técnicos de la Cooperativa, así como de todo el Equipo de Trabajo, pudimos sobrellevar y capear ambos años de pandemia.

Hoy día, los miembros de este Consejo de Administración, nos complacemos en rendir cuentas a ésta Magna Asamblea e informar que a la fecha de cierre del ejercicio 2021 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Laguna Sati Ltda. goza de una muy buena salud financiera y con disponibilidad suficiente distribuida estratégicamente en varios bancos de plaza y en Cooperativas.

Así también, deseamos agradecer a todos los socios que han confiado en nuestra gestión y ello quedó demostrado en los índices de confiabilidad registrados comparativamente con el ejercicio anterior al inicio de la pandemia donde el temor y la incertidumbre hacía que cunda el pánico, tiempo en el cual habíamos tenido que afrontar un período de fuertes retiros de los fondos de ahorros, a los que la institución respondió con solvencia. Sin embargo, ello no ocurrió en el ejercicio 2021, año en el cual, la Cartera de Ahorros creció considerablemente y con ello también aumentaron los costos financieros (es decir el interés que se debe abonar al socio ahorrista) por las captaciones recibidas, inclusive tuvimos que disminuir las tasas de interés pasivo para apaciguar los depósitos de socios. (El Reglamento de Ahorros se encuentra a disposición de todos los socios en la página web institucional).

A fin de buscar darle rentabilidad a una parte del dinero ocioso, decidimos buscar oportunidades de inversión y ante ese menester luego de analizar técnicamente las posibilidades y las ofertas documentadas decidimos realizar depósitos a plazo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPEDUC Ltda., por un total de Guaraníes Dos mil quinientos millones (Gs. 2.500.000.000), en diferentes contratos, a 12 y 24 meses de plazo a una tasa del 6,75% y del 7,25% respectivamente. Así también hemos invertido en el mercado de capitales a través del producto Fondos Mutuos Vista de la firma BASA Capital, Un mil millones (Gs. 1.000.000.000) con una tasa anual del 4.5%, mucho más rentable del sector bancario en plaza. Todo el detalle lo podrán revisar en el apartado de las Notas a los Estados Contables

Empero, la alta disponibilidad de la cual gozamos hoy día también es el resultado del bajo nivel de colocaciones de créditos, las cuales han disminuido considerablemente, afectando la cartera de créditos, por ende los ingresos en concepto de intereses compensatorios y otros accesorios, situación a la cual nos enfrentamos actualmente, no porque no existan socios interesados en acceder a los créditos sino porque muchos de ellos, en el proceso del análisis técnico de cada uno, no reúnen los requisitos mínimos exigidos por el Marco Regulatorio para Cooperativas de Ahorro y Crédito emitido por el INCOOP y por nuestro Reglamento de Créditos, los cuales buscan y exigen que cada crédito que sea otorgado cuenta con las garantías suficientes para asegurar el oportuno retorno del capital y el cobro de los intereses.

Como ya lo expusimos al inicio de esta Memoria, el año fenecido al 31 de diciembre de 2021 fue un ejercicio económico muy duro y complicado a nivel nacional, con impactos negativos a nivel local por las restricciones impuestas por el Gobierno Nacional como protocolo sanitario para evitar la propagación del covid-19, iniciadas y derivadas desde el año 2020 anterior. La pérdida de puestos laborales y el cierre de muchas empresas han afectado seriamente a muchos de nuestros asociados y como repercusión directa a nuestra entidad por el cese de cobro de las cuotas de los créditos.

La derivación inmediata de ello redundó en los índices de morosidad de todas las cooperativas y de ello Cooperativa Laguna Sati Ltda. no estuvo exenta y también sufrió el embate de dicha situación. Por ello hemos aplicado todas las estrategias administrativamente posibles para lograr el efectivo recupero de saldos adeudados por los socios morosos, incluso con nuevas propuestas para ayudar a los socios a poder cumplir con sus compromisos con la entidad, como las ya citadas más arriba.

El cambio de las fechas de vencimiento de las cuotas buscando la que mejor se pudiera adecuar a las nuevas posibilidades de cada socio en particular, reestructuraciones de crédito con tasas de interés mejoradas para mayor facilidad del socio, refinanciaciones de créditos y entre otros tantos. Todas sustentadas en normas legales vigentes en ese momento.

Además, vimos necesario reforzar nuestro Departamento de Recuperación de Créditos.

A pesar de esta situación, se han gerenciado con bastante efectividad los diferentes procesos para la recuperación de créditos en mora, lo cual permitió, que al finalizar el ejercicio 2021 hayamos podido lograr un índice de morosidad enmarcado dentro de los niveles exigidos por las normas legales vigentes para el sector de Ahorro y Crédito y dentro del índice promedio del mercado, del 11,61 %

En forma comparativa de los tres ejercicios 2019 – 2020 y 2021

2019 ► 9,03%

2020 ► 11,74%

2021 ► 11,59%

Aun con todo el esfuerzo impreso se ha podido ejecutar la cobranza a muchos socios, pero la cantidad de socios que cayeron en mora, aún después de haber aplicado los procedimientos expuestos y los que fueron cayendo en mora en forma posterior hacen que se deba aplicar la normativa del “castigo” o la “previsión” (La PREVISIÓN constituye la aplicación de un porcentaje calculado sobre el total del capital que haya ingresado a una franja en mora, y ello se aplica directamente sobre el Resultado, es decir constituye directamente un costo)

Visto este escenario, también es imperativo informar que las Previsiones aplicadas sobre las operaciones en mora constituyeron sumas muy importantes, los que afectaron los resultados parciales de nuestra entidad. Por ello el Consejo de Administración consideró prudente acogerse a las Resoluciones INCOOP Nro. 22702/2020, la que en su artículo 1ro., establece el Diferimiento de las Previsiones hasta sesenta meses (60); y la Nro. 23513/2021 en cuyo artículo 2do., establece que todas las provisiones generadas hasta el 31/12/2021 puedan ser descargadas o reconocidas como costos a partir del mes de enero de 2022.

Esto, dicho de otra forma, significa que las provisiones generadas desde el mes de enero a diciembre de 2021 deberán, necesariamente, ser descargadas a partir de enero de 2022.-

Actualmente, el importe acumulado de todo el ejercicio 2021 que corresponde reconocer como costo mes por mes constituye la suma total de Guaraníes Seiscientos ochenta millones cuarenta mil ochocientos setenta y cinco (Gs. 680.040.875), la que sumada a la generación de provisiones generadas ya en este año 2022 por nuevos socios morosos suman y aplican directamente como costos afectando los resultados, y esta situación se extenderá por el plazo de 60 meses, es decir 5 años contados a partir de enero de 2022.-

#### **OTROS ASPECTOS IMPORTANTES DE MENCIONAR**

Consideramos significativamente importante recordar que en la Asamblea Ordinaria celebrada en fecha 29 de abril de 2019 fue aprobado el endeudamiento externo hasta la suma de guaraníes dos mil millones (Gs. 2.000.000.000.-). Con dicha autorización el Consejo de Administración gestionó un crédito por la suma de Un mil millones (Gs. 1.000.000.000.-, que fue concedido por la Cooperativa Multiactiva de Ahorro y Crédito, Consumo, Producción y Servicios Coopeduc Ltda.), a un plazo de 12 meses y a una tasa del 10 % anual, para hacer frente a la baja disponibilidad derivada del retiro de ahorros de varios socios, habiendo sido ésta, inclusive la opción más conveniente y menos costosa que abonar los intereses a socios ahorristas por el mismo importe capital, de acuerdo a la opinión técnica y profesional del Asesor Financiero a quien le fue expuesta la decisión tomada por el Consejo de Administración, y ya rendida en la memoria del ejercicio 2019.

Dicho crédito fue totalmente abonado en tiempo y forma y a la fecha de hoy nuestra entidad no cuenta con deudas por créditos de terceros. El importe total del crédito fue derivado a la concesión de créditos, los que fueron verificados totalmente por la Junta de Vigilancia, así como el control del pago oportuno.

Durante el ejercicio 2021 no fue necesario recurrir a solicitar créditos externos, pese a contar con la autorización del INCOOP, conforme a la Resolución INCOOP Nro. 23.839/2021.

Seguidamente pasamos a detallar los avances mencionados de manera general:

#### ASPECTOS FINANCIEROS:

Pasamos a exponer, en forma comparativa (2021 - 2020) los principales rubros del cuadro patrimonial:

	2021	2020	Aumento	Disminución	%
<b>Activo Total</b>	<b>24.844.468.751</b>	<b>22.137.721.797</b>	<b>2.706.746.954</b>	<b>0</b>	<b>12,23 %</b>
Cartera de Créditos	12.607.712.227	12.635.972.545	0	28.260.318	-0,22%
Cartera Préstamos + TC.	13.237.238.056	13.214.697.918	22.540.138	0	0,17%
Desembolso Créditos	10.328.840.372	7.440.391.430	2.888.448.942	0	38,82%
Cantidad de Desembolsos.	973	1.264	0	291	-23,02%
Cartera Morosa mayor a 60 días	1.454.728.218	1.470.415.360	0	15.687.142	-1,067%
Cartera Tarjeta de Créditos	629.525.829	578.725.373	50.800.456	0	8,78%
Cartera Morosa TC mayor a 60 días	79.627.914	78.673.130	954.784	0	1,21%
% de Morosidad General C+TC	11,59%	11,74%	0	0,15%	-1,28%
Cartera Ahorro a la Vista	6.059.288.635	5.694.161.933	365.126.702	0	6,41%
Cantidad de Socios	3.866	3.823	43	0	1,12%
Cantidad de Cuentas	4.033	3.989	14	0	0,35%
Cartera Ahorro a Plazo Fijo	10.528.084.355	8.533.320.530	1.994.763.825	0	23,38%
Cantidad de Socios	113	90	23	0	25,55%
Cantidad de Cuentas	113	106	7	0	6,60%
Cartera Capital Suscripto	4.795.629.290	4.643.467.714	152.161.576	0	3,28%
Cantidad de Socios	5.982	5.945	37	0	0,62%

Como se observa en el cuadro de arriba hemos concedido créditos por valor de Guaraníes Diez mil trescientos veinte y ocho millones ochocientos cuarenta mil trescientos setenta y dos (Gs. 10.328.840.372), totalizando novecientas setenta y tres (973) operaciones. En forma comparativa con el ejercicio 2020, constituyen un crecimiento del 38,82% en cuanto a la cantidad de colocaciones de créditos otorgados a los socios; al cierre del ejercicio 2021 la cartera de créditos es de Guaraníes Doce mil seiscientos siete mil millones setecientos doce mil doscientos veintisiete (Gs. 12.607.712.227) con un decrecimiento del 0,22% por el efecto causado por la pandemia, en comparación al año 2020. La cartera de Tarjetas de Crédito tuvo un crecimiento del 8,78% en relación al ejercicio 2020.

Todas estas operaciones fueron revisadas por el área de Créditos, por la Gerencia General, por el Comité de Créditos, y las que correspondían por el Consejo de Administración, cada uno de estos niveles haciendo el filtro y control administrativo respectivo. Así también cuentan con la revisión, control y fiscalización de los miembros de la Junta de Vigilancia, y de la Auditoría Interna.

En el siguiente cuadro exponemos la composición de la cartera de créditos, por tipo de producto crediticio a fin de dejar registro detallado de la gestión realizada.

CUADRO COMPARATIVO DE PRÉSTAMOS CONCEDIDOS POR TIPO DE PRODUCTO - EJERCICIO 2021 – 2020

LINEAS DE CRÉDITOS	Cant.	2021	Cant.	2020	Variación	%
Préstamo Reactivación	42	137.500.000	7	20.000.000	117.500.000	587,50%
Préstamo Mes Aniversario.	0	0	33	215.800.000	-215.800.000	-100 %
Préstamo con Caución Ahorro.	38	345.850.000	46	261.750.000	84.100.000	32,13%
Préstamo Inversión.	2	226.400.000	3	458.000.000	-231.600.000	-50,57%
Préstamo Educativo.	0	0	22	97.200.000	97.200.000	-100%
Préstamo Seguro TAJY	0	0	2	7.065.000	7.065.000	-100%
Préstamo Emergencia.	2	7.500.000	5	18.000.000	-10.500.000	-58,33%
Préstamo Ordinario	355	4.274.440.000	435	3.864.150.000	410.290.000	10,62%
Promoción Préstamo Ordinario.	69	973.220.000	90	975.000.000	-1.780.000	0,18%
Préstamo Fin de Año (Especial)	0	0	6	268.650.000	268.650.000	-100%
Préstamo Bienvenida.	107	368.050.000	128	421.300.000	-53.250.000	-12,64%
Préstamo Caución Aporte.	13	28.850.000	8	11.500.000	17.350.000	150,87%
Préstamo MIPYMES	1	90.000.000	1	15.000.000	75.000.000	500%
Préstamo Inmediato.	0	0	1	5.000.000	-5.000.000	-100%
Préstamo A sola Firma	41	168.520.000	26	106.500.000	62.020.000	58,23%
Préstamo Especial.	246	3.176.400.000	4	15.000.000	3.161.400.000	21076%
Préstamo Reestructurado COVID-19	24	265.078.734	11	105.673.916	159.404.818	150,84%
Préstamo Vinculado Directivo.	18	100.475.000	21	193.300.000	-92.825.000	-48,02%
Préstamo Vinculado Funcionario.	13	124.200.000	22	212.780.000	-88.580.000	-41,63%
Refinanciación (Primera)	1	3.482.688	11	144.927.156	-141.444.468	-97,60%
Refinanciación (Segunda)	1	38.873.950	2	23.793.338	15.080.612	63,38%
<b>TOTALES</b>	<b>973</b>	<b>10.328.840.372</b>	<b>884</b>	<b>7.440.391.430</b>	<b>3.790.430.962</b>	<b>50,94%</b>

## EN EL ASPECTO SOCIAL

Siguiendo el mismo Plan de Acción ya iniciado desde el ejercicio 2019, y en el 2020, y buscando la estandarización de procesos, hemos dado continuidad e intensificado la campaña de captación de nuevos socios, orientados al crecimiento de la masa societaria y, por consiguiente, cumplir con uno de los principios cooperativos, el cual es la práctica de la Solidaridad entre todos los miembros de esta institución.

Así también en el afán de ayudar a la recuperación paulatina de nuestros asociados, hemos habilitado una sección en la página web institucional para que los socios puedan publicar allí la publicidad de sus negocios o sus emprendimientos con el logotipo y breve descripción de los productos que vende o los servicios que ofrece, buscando generar una red de servicios entre todos los miembros de nuestra Cooperativa y a través de ello a todos los interesados. La Ventaja que se ofrece a los socios de la Cooperativa Laguna Sati es la de exponer la publicidad de su negocio o emprendimiento sin abonar absolutamente por el rubro de publicidad, que como sabemos es muy oneroso.

Los Socios interesados pueden recurrir a la página web [www.lagunasati.coop.py](http://www.lagunasati.coop.py) y allí encontrarán el Reglamento y Requisitos para poder gozar de este servicio totalmente gratuito.

La Cooperativa Laguna Sati Ltda. cuenta con 5.982 socios, de los cuales 3.590 son socios activos, habiendo sido incorporados 161 nuevos socios durante el año 2021, pese a la situación ya conocida.

## EJECUCIÓN DEL FONDO DE SOLIDARIDAD

Cabe mencionar que en el Ejercicio 2021, la Cooperativa asistió a sus asociados a través de los pagos de subsidios o premios cubiertos por el Fondo de Solidaridad, como así también los servicios de Ambulancia, consultas médicas en los sanatorios privados contratados por la cooperativa, además a esto se suma la cobertura de análisis laboratoriales, se expone en el siguiente cuadro para mejor comprensión los desembolsos en cada uno de los conceptos;

SUBSIDIOS 2020	MONTO	CANTIDAD
Cirugía Menor	2.200.000	11
Cirugía Mayor	9.300.000	31
Cobertura Sepelio Socio	3.000.000	1
Cobertura Sepelio Cónyuge.	1.000.000	1
Cobertura Sepelio Padres.	3.000.000	2
Fallecimiento del Socio.	3.500.000	7
Fallecimiento de Cónyuge/Hijo Menor	2.350.000	6
Fallecimiento de Padres	11.800.000	30
Egreso Universitario del Socio	2.150.000	5
Egresos 9no. Grado.	300.000	3
Egresos Nivel Medio.	1.100.000	7
Egreso Terciario.	300.000	1
Internación	3.090.000	13
Matrimonio	2.600.000	11
Nacimiento Normal	4.200.000	14
Nacimiento por Cesárea	4.000.000	10
Nacimiento por Cesárea Cónyuge Socio	4.200.000	14
Adopción Plena.	1.050.000	3
Servicio Ambulancia (SASA)	18.000.000	55
Consultas SEMEI y SAN SEBASTIAN.	5.232.182	150
Análisis Laboratorial (GIDA)	8.812.500	72
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>91.184.682</b>	<b>447</b>

#### ASPECTOS SOCIALES Y RELACIONADOS CON LA COMUNIDAD:

Así como el año anterior, hemos renegociado los contratos con los diferentes prestadores de servicios y logramos mejorar los costos que debe abonar la Cooperativa y en otros casos hemos logrado mantener o mejorar los costos que debe abonar el socio por ciertos servicios, como el de Sepelio, con la firma Funeraria Lujan, Cristo Luz y Jardín de la Paz.

**Hemos suscripto varios convenios con diferentes instituciones para lograr un mejor servicio a nuestros asociados, los cuales citamos para su conocimiento:**

- 1).- Convenio con CUIDARTE ODONTOLOGIA.
- 2).- Convenio con la OPTICA MISER.
- 3).- Convenio de Servicios Funerarios JARDÍN DE LA PAZ.
- 4).- Convenio con Laboratorio GIDA
- 5).- Convenio con NETSYS Capacitación Profesional.
- 6).- Convenio con el SANATORIO SAN SEBASTIAN.
- 7).- Convenio con el SANATORIO SAN SEMEI
- 8).- Convenio Cooperativo con IDECOOP.
- 9).- Convenio de Servicios Funerarios LUJAN y CRISTO LUZ.

#### **EDUCACIÓN E INFORMACIÓN COOPERATIVA:**

##### **Capacitaciones en materia de Prevención de Lavado de Activos**

Se han desarrollado cursos virtuales en cumplimiento de las normas del INCOOP y de la SEPRELAD sobre Prevención del Lavado de Dinero y de Activos y Financiamiento de Terrorismo, en cumplimiento de la resolución 156 de la SEPRELAD. habiendo capacitado a treinta y seis (36), dirigentes y empleados.

Así también han sido capacitados varios empleados de la institución con temas propios de sus respectivas áreas.

##### **Capacitaciones en el marco del sistema Nacional de Educación Cooperativa - SNEC**

Varios dirigentes de todos los estamentos de la Cooperativa han asistido a las capacitaciones virtuales del Sistema Nacional de Educación Cooperativa – SNEC, organizados por las Federaciones a los cuales estamos asociadas FECOPAR y FECOAC.

##### **Capacitaciones Virtuales con las Federaciones**

<b>CAPACITACIÓN (TEMA)</b>	<b>FECHA</b>	<b>FEDERACIÓN</b>	<b>CANTIDAD (PARTICIPANTES)</b>
El Rol de la Cooperativas en tiempo de Pandemia.	08/07/2021	FECOPAR	23
Administración y Resolución de Conflictos.	13/08/2021	FEOCAC	30
Motivación Personal y Laboral.	30/08/2021	FECOAC	30
El Manejo de las emociones en atención al Socio.	07/10/2021	FECOPAR	20
<b>TOTAL</b>			<b>103</b>

## Jornadas de Cooperativa en tu Barrio

JORNADA	FECHA	CANTIDAD (PACIENTES)
Toma de Presión y Glucosa	09/01/2021	34
Toma de Presión y Glucosa	30/01/2021	18
Toma de Presión.	01/02/2021	25
Atención Médica a Mascotas.	13/02/2021	12
<b>TOTAL</b>		<b>89</b>

### Página WEB institucional – Herramienta de educación e información

Se ha culminado la reconstrucción de la página web institucional, la cual se encuentra en línea desde el año 2021 en forma plena, y continúa pendiente el proceso para construir y utilizar una plataforma web con contenido de educación financiera, educación cooperativa y otros temas de interés social y que pueda permitir ayudar a los socios y público en general a mejorar diferentes aspectos de la vida cotidiana, así como consejos de salud, alimentación, cuidados en tiempos de calor excesivo entre otros más.

### Redes Sociales – Herramienta de educación comunicación e información

En el proceso de mejorar la comunicación de la Cooperativa con sus Asociados, hemos intensificado la interacción de la FAN PAGE en el Facebook, con la convicción de que el uso de las Tecnologías de la información permitirá un mayor alcance de todos los procesos de comunicación.

### Dotación de portales de información – ficheros, televisores

Hemos trabajado, además en mejorar la imagen institucional, es por ello que, se han hecho mejoras en el patio de operaciones de la Cooperativa, dotando de porta afiches en tres (03) lugares de alta visibilidad para los socios, a fin de que la comunicación de cada uno de los eventos, de los servicios brindados y a ejecutarse, de las normativas vigentes del INCOOP, de las disposiciones del Consejo de Administración, así como, de los Convenios cooperativos y otras informaciones estén a disposición de todos los socios. Así también se ha dotado de medidas de protección y distanciamiento entre el socio y los empleados, con la colocación de protectores de acrílico en cada escritorio de toda el área de atención al socio del Patio de Operaciones, dotándose, además, de insumos para desinfección de manos antes del ingreso al local de la Cooperativa, así como dentro de la misma en todos los niveles del edificio.

Ya desde el año 2020 fueron reubicados los televisores en el mismo salón y éstos proyectan diariamente informaciones propias y nuevas de la cooperativa, sugerencias del protocolo sanitario, sugerencias para una buena salud individual y comunitaria, permitiendo llegar con mayor y mejor información a los socios.

Optimización de la imagen institucional

Hoy día, y desde inicios del año 2021 nuestra Cooperativa Laguna Sati Ltda. ya cuenta con una nueva imagen de su edificio, habiendo dotado de cartelera con letras corpóreas e iluminadas, así como la renovación total del "totem" instalado en la vereda, tales modificaciones e incorporaciones y las otras mencionadas, forman parte del Plan de Optimización de la imagen institucional.

### **ASPECTOS ADMINISTRATIVOS Y TECNOLÓGICOS:**

Plantel de Profesionales de la Cooperativa.

El Consejo de Administración cuenta con la valiosa participación del Lic. Luis De La Vega en la Gerencia General, desde mediados del año 2019, un profesional con amplia trayectoria y experiencia en el ámbito cooperativo, de igual forma el Departamento de Contabilidad se halla dirigido por el Lic. Francisco Bogado, un profesional con vasta experiencia y con conocimiento acabado de las normas legales, impositivas y administrativas dispuestas por el INCOOP, la SEPRELAD, la Administración Tributaria y otros organismos.

En la Asesoría Jurídica Externa contamos el asesoramiento del Abog. Hernando Raichakowski.

Los abogados encargados de llevar adelante los juicios son profesionales del derecho experimentados y de reconocida trayectoria, Abog. Félix Oscar Gill y Abog. Carlos Pascottini Villalba.

Así también, el área de Infraestructura y Tecnología el Ing. Francisco Riveros profesional y técnico con cuantiosa experiencia, enriquecida con conocimientos adquiridos desde la dirección general del área informática de entes públicos y emprendimientos privados.

La Lic. Blanca Oliveira es la profesional encargada del análisis y programación de nuestro sistema informático SYSCOOP, técnico de alta experiencia y valorada participación en todos nuestros procesos.

Este Consejo de Administración celebra la incorporación de profesionales y técnicos en la dirección de varias áreas de la Cooperativa.

### **Sistema de Administración Cooperativo SYSCOOP**

Deseamos resaltar, que, bajo la gestión de este Consejo de Administración y con acompañamiento de los profesionales citados, así como de los expertos en desarrollo de sistemas, a partir del mes de junio del ejercicio 2019, hemos puesto en producción, y en forma paralela, el nuevo sistema informático de la Cooperativa (SYSCOOP), con un período de estabilización de siete meses, tiempo el en que se realizaron los ajustes propios de la ejecución diaria del mismo, y a partir del 02 de enero de 2020 la puesta en Servicio en forma oficial, como único sistema informático de la entidad.

### **Inversiones en tecnología.**

Durante el ejercicio 2021 se ejecutó la inversión en tecnología prevista en el Presupuesto de inversiones aprobada por Resolución del INCOOP Nro. 23.829/2021, y se adquirió el nuevo servidor informático para el Centro de Datos o Data Center, dicho equipo reemplaza al anterior cuya vida útil segura llegó a término, quedando dicho equipo como servidor espejado o de Back Up (servidor de copia instantánea de copia de seguridad). Cabe mencionar que estos cambios se hallan calendarizados en cronogramas sugeridos por el Administrador de Base de Datos siguiendo expresas recomendaciones del Auditor informático, en el marco de la Seguridad de la información.

La puesta en marcha del nuevo equipo servidor se realizó bajo normas de seguridad dispuestas en el cronograma de trabajos aprobado por el Consejo de Administración y bajo la dirección del Administrador de Base de Datos conjuntamente con el proveedor del servicio, la supervisión de la Gerencia General, de dos miembros del CONAD designados a tal efecto y la revisión de miembros de la Junta de Vigilancia. El proceso de migración de datos se ejecutó con éxito, habiendo sido necesario sacrificar la atención al socio solo un día sábado en el mes de diciembre de 2021.

### **Así también se han renovado varias Licencias Informáticas necesarias para el normal funcionamiento de todos los procesos.**

Siguiendo el Plan de Seguridad de la Información hemos contratado un Servicio de Copias de Seguridad en la Nube, proceso también sugerido por los expertos en este tema. A fin de explicar en términos más sencillos, la copia de Seguridad en "la Nube" es la copia de todas las operaciones en forma diaria en un servidor alojado fuera de la institución, realizado por empresas especializadas contratadas para el efecto bajo reglas de confidencialidad de la información, y que resguardan nuestra información ante posibles fallas de sistema que pudiera ocasionar pérdida de información. Esta es una medida preventiva ya que el Administrador de base de datos ejecuta varios procesos para evitar que ello ocurra, contando hoy día con mas de una copia de seguridad alojados de varias formas.

Conforme a las recomendaciones del Administrador de Base de Datos y del Auditor informático se han realizado los ajustes propuestos tales como el Mapeo del cableado de red informática, Mantenimiento y cambio de baterías de las UPS del Centro de datos,

Se ha elaborado el Manual de Políticas de Copias de seguridad, documento que indica todos los procedimientos a seguir para las mismas. Así también el Manual de Políticas de Gestión de Generadores de Energía, documento que indica todos los procedimientos a seguir para el mantenimiento y control del generador y el uso en caso de corte de energía.

Para el ejercicio 2022 se tiene previsto más inversiones en tecnologías las cuales se hallan detalladas en el Presupuesto de Inversiones.

### **Fiscalización Pública INTEGRAL realizada por el INCOOP**

De acuerdo a la Resolución INCOOP Nro. 23.223/2021 de fecha 18 de febrero de 2021 "Por la cual se establece la Aplicación de Fiscalización Pública Integral de la Cooperativa Laguna Sati Ltda.", durante el ejercicio 2021 se llevó a cabo la revisión y control integral de carácter administrativo por parte de profesionales técnicos del ente regulador.

La ejecución de los controles se llevó a cabo en las instalaciones de nuestra Cooperativa y conforme a todas las solicitudes de documentos e informes debidamente documentadas le fueron proveídas el 100% de documentos, informes, listados que los fiscalizadores del INCOOP fueron solicitando.

Como resultado de la Aplicación de Fiscalización Pública Integral de la Cooperativa Laguna Sati Ltda. el INCOOP emitió la Nota INCOOP Nro. 0059/2022 por la cual han realizado varias sugerencias con el fin de optimizar la gestión administrativa de nuestra entidad.

Así también emitió la Resolución INCOOP Nro. 25009/21" Por la cual se establece la Aplicación de Plan de Acción a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Laguna Sati Ltda.". En esta resolución el ente regulador establece que la finalidad del Plan de Acción es tendiente a la optimización administrativa de la Cooperativa de ahorro y Crédito Laguna Sati Ltda. a ejecutarse en el plazo de ciento ochenta (180) días corridos

El Consejo de Administración celebró con júbilo la realización de la fiscalización llevada a cabo por el propio ente regulador ya que sus recomendaciones para mejorar los aspectos de la gestión administrativa, en plena pandemia, han ayudado de sobremanera a optimizar la Administración de la misma, y a poder corregir los aspectos que requerían de ello. Además, la revisión instituyó mejores parámetros de control para fortalecer los de la Junta de Vigilancia, los de la Auditoría Interna y los de la Auditoría Externa.

A la fecha de esta Asamblea, el Plan de Acción ordenada ya se halla en plena ejecución y sus avances son informados al INCOOP conforme lo establece la misma resolución.

### **Procesos de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo**

Durante el periodo 2.021 la Cooperativa Laguna Satí realizó varios ajustes con el objeto de adecuarse a la Resolución N° 156/20 de la SEPRELAD, los cuales consistieron en la implementación de nuevas políticas y procedimientos exigidas para las Entidades Cooperativas.

Por otra parte, la institución se encuentra en pleno cumplimiento de la Resolución 22.703/20 del INCOOP, que a través de dicha normativa estableció los plazos para el control del cumplimiento de las exigencias establecidas en la Resolución 156/20. Al respecto, en lo que refiere a las Cooperativas Tipo B el plazo de adecuación es de 18 meses.

#### **• El Comité de Prevención de Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo.**

Una de las disposiciones cumplidas fue la adecuación de la nueva denominación del anteriormente conocido como "Comité de Cumplimiento", dicho órgano desde la vigencia de la Resolución 156/20 de la SEPRELAD se lo denomina "Comité de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (LA/FT)".

Por otra parte, informar que las reuniones del Comité de Prevención de LA y FT se normalizaron durante el presente periodo, considerando que con la emergencia nacional a causa del COVID 19 se redujeron todas las reuniones presenciales durante el 2.020.

Las reuniones se vienen realizando teniendo en cuenta todas las medidas de bioseguridad recomendadas por el Gobierno Nacional para prevenir la propagación del virus.

#### • **Procedimientos Implementados.**

Manual de Prevención de LA/FT de la Cooperativa Laguna Sati Limitada: El Manual PLA fue actualizado durante el periodo 2.021 ajustándose a la nueva normativa que rige para el sector cooperativo, contemplando en el mismo las políticas de debida diligencia para el conocimiento de los socios, las funciones y responsabilidades de los miembros de la organización, las capacitaciones, la gestión por riesgos y las sanciones por incumplimientos.

Código de Conducta y Ética del Sistema de Prevención de LA/FT: De igual manera, se ha procedido a la aprobación y puesta de vigencia del Código de Conducta y Ética del Sistema de Prevención de LA/FT. Dicho documento es una obligación establecida por la Resolución N° 156/20 y el mismo contiene las reglas éticas de la Cooperativa en sus diversas manifestaciones y las disposiciones destinadas a asegurar el adecuado funcionamiento del sistema de Prevención del Lavado de Activos (LA) y el Financiamiento del Terrorismo (FT).

#### • **Formularios Aprobados.**

El Consejo de Administración de la Cooperativa ha aprobado la utilización del Formulario de Identificación del Socio, de manera a asegurar la implementación de los regímenes de debidas diligencias ampliados y simplificados.

#### • **Evaluación y Matriz de Riesgos de LA/FT.**

La Cooperativa Laguna Sati Limitada en esta primera etapa de adecuación a la resolución 156/20 de la SEPRELAD ha optado por mitigar sus riesgos de LA/FT teniendo en cuenta los factores preestablecidos en la normativa vigente para el sector y las recomendaciones dictadas por las autoridades competentes en la materia, como ser la Evaluación Nacional de Riesgos (ENR) del país y su actualización.

La entidad consideró oportuno inicialmente asignar la calificación de riesgo a los socios basados en los factores establecidos en la normativa, de manera a mitigar la posibilidad de que la entidad sea utilizada para el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo y posteriormente en una futura autoevaluación de riesgos de LA/FT, implementar metodologías y procedimientos de identificación, evaluación y mitigación de los nuevos riesgos identificados a los que se encuentre expuesto la cooperativa.

En lo que refiere a la clasificación de riesgos, actualmente la Cooperativa cuenta con una Matriz de Riesgos en Excel capaz de clasificar a los socios en BAJO, MEDIO Y ALTO RIESGO.

Para el cumplimiento de la Resolución 156/20 de la SEPRELAD, la cual permite que las Cooperativas puedan incluir nuevos factores adicionales a los mínimos exigidos, fue incluida en el Plan de Trabajo 2.022 la autoevaluación de riesgos para identificar las nuevas amenazas y debilidades del escenario actual.

#### • **Informe de Operaciones.**

En el ejercicio 2021 la mayoría de los casos se trataron de renovaciones de ahorros y acumulación de capital a través del tiempo, los cuales fueron sometidos a diferentes debidas diligencias, cerrando cada caso con sus respectivos legajos.

En lo que refiere a los socios con depósitos que superaron los 10.000 (diez mil) dólares, equivalente en moneda nacional los mismos fueron analizados en su totalidad y cuyos resultados quedaron registrados en Actas del Comité de Prevención de LA/FT.

Es importante resaltar que los casos de análisis de operaciones inusuales son realizados dentro del plazo de los 90 (noventa) días como dicta la normativa.

• **ROS y Reportes Negativos.**

En el ejercicio 2.021 no se reportaron a la SEPRELAD casos sospechosos. Por otra parte, la Cooperativa realizó los reportes negativos a la SEPRELAD correspondientes a los 4 (cuatro) trimestres de 2.021 según lo establece la normativa.

• **Plan Anual de Trabajo.**

En cumplimiento a lo establecido en la Resolución 156/20 de la SEPRELAD, en lo que refiere a que el Oficial de Cumplimiento debe poseer un "Plan Anual de Trabajo", para asegurar el normal funcionamiento del Sistema de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, la Cooperativa ha aprobado a través del Consejo de Administración según ACTA CONAD N° 1720/21 de fecha 29/12/2021 el "PLAN ANUAL DE TRABAJO DEL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO 2.022".

• **Capacitaciones de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.**

Durante el 2.021 la Cooperativa ha realizado Capacitaciones en materia de Prevención de Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo", dirigidas al Plantel de Empleados, Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, Comités Auxiliares y Comité de Prevención de LA/FT, los cuales tuvieron lugar en la misma fecha 16 de junio y 04 de noviembre de 2.021 a través de la plataforma virtual google meet.

Estuvieron presentes 40 y 19 (diecinueve) empleados y miembros en las fechas respectivas.

• **Capacitación Especializada del Oficial de Cumplimiento**

En cumplimiento de la normativa vigente la cual establece que el Oficial de Cumplimiento y equipo deben realizar Capacitaciones Especializadas en gestión de riesgos, por tanto, la responsable de la Unidad de Cumplimiento Abg. Clara Legal ha participado de las siguientes jornadas de capacitaciones.

**Fecha 26/06/2021 y 01/07/2021:** "Curso de Prevención de Lavado de Activos Cooperativa" realizado por el Colegio de Contadores del Paraguay.

**Fecha 08/09/2021:** "Curso Taller Nuevo Enfoque de Prevención de Lavado de Dinero" realizado por el Consorcio Intercooperativo.

**Fecha 17/09/2021:** "Curso Normativa Vigente en Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo" realizado por CREDICOOP.

#### • **Adecuación de contratos Laborales y de Profesionales – Cláusula PLAyFT.**

Se han adecuado todos los contratos laborales de todo el plantel de empleados, a través de una adenda individual introduciendo la cláusula sobre la capacitación obligatoria en PLAyFT. De igual forma en los contratos de todos los profesionales externos.

Apreciados Asociados, como habrán podido observar y darse cuenta, hemos destinado un espacio bastante importante al desarrollo de la rendición de cuentas sobre lo que establece la Resolución 156 de la SEPRELAD.

Consideramos igualmente importante pedirles su colaboración para poder cumplir con todas las normas, que como verán son obligaciones que como institución debemos cumplir y los directivos, sean quienes sean deben cumplirlas, por lo que les pedimos que no se molesten cuando, en el afán de cumplir con estas exigencias, el funcionario asignado les consulta sobre el origen de los fondos, les pidan datos para actualizar o deban realizar declaraciones juradas por los fondos depositados, pues la intención no es molestarlos sino simplemente cumplir con nuestras obligaciones.

#### **Manuales de Políticas aprobadas en este período**

##### **Área Infraestructura y Tecnología.**

- Manual de Políticas de Copias de Seguridad.
- Manual de Políticas de Gestión de Generadores de energía.

##### **Área de Prevención de LA/FT**

- Manual de Código de Conducta y Ética.
- Manual de PLA y FT
- Matriz de Riesgos de PLA y FT
- Reglamento del Comité de PLA y FT

##### **Área de Ahorros**

- Manual de Captación de Ahorros

##### **Área de Tesorería**

- Manual de Pagarés SYSCOOP

##### **Área de Recepción**

- Manual de Registro de firmas.
- Reglamento del Servicio de Difusión WEB.
- Formulario adhesión al Servicio de Difusión WEB.
- Manual de Admisión y Renuncias de Socios.

##### **Área de Talento Humano**

- Manual de Selección del Personal.

### **Inventario total de bienes de Uso**

El Consejo de Administración dispuso el inventario de la totalidad de los Bienes de Uso de la Cooperativa. En tal sentido, se ha completado y se procedió a la codificación de todos los muebles, equipos e instalaciones de la entidad, así como la verificación física de todos los que componen dicho inventario, con lo que se cumplió con la recomendación de la Auditoría Externa. Así también la Junta de Vigilancia realizó el control respectivo.

## **EN BASE A LO EXPUESTO, DESEAMOS CONCLUIR:**

Como dirigentes estamos convencidos de haber cumplido en gran medida con nuestras obligaciones y los compromisos asumidos, solo nos queda poner a vuestra consideración el resultado de nuestra gestión, nuestro esfuerzo y esmero con aciertos y desaciertos, así también, aún hay muchas tareas pendientes que realizar y muchos procesos por mejorar, por lo que asumimos una vez más la gran responsabilidad que tenemos de continuar encaminando con propósito el progreso y crecimiento nuestra gran Cooperativa Laguna Sati Ltda.

El Consejo de Administración insta a los socios/as a seguir confiando en la Cooperativa e impulsa a que sigamos trabajando conjuntamente en fortificar la capacidad económica-financiera y patrimonial de la misma.

## NUESTROS AGRADECIMIENTOS:

A toda la masa societaria por el apoyo, acompañamiento y confianza, razón que nos empuja con fuerza y entereza de seguir con nuestra gran tarea.

Expresamos también nuestro agradecimiento por el empeño y compromiso puesto en sus funciones a cada uno de los que integran los distintos estamentos directivos, a la Gerencia General y todo el plantel de empleados, a nuestros colaboradores y a nuestros apreciados socios fundadores.

Agradecemos especialmente, a todos los miembros de los Consejos de Administración que precedieron a éste, y reconocemos que, sin su valioso aporte y gestión, hoy día, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Laguna Sati Ltda. no ocuparía el sitio de privilegio actual.

Reconocemos y agradecemos la gestión, de todos y de cada uno de los Gerentes que tuvieron a su cargo, por mucho o poco tiempo, la labor de gerenciar a la institución.

Reconocemos y agradecemos la labor técnica de cada profesional que, por mucho o poco tiempo han colaborado en las diferentes áreas en la gestión de la institución.

Agradecemos a los pioneros, a nuestros Socios Fundadores, aquellos cincuenta y cuatro (54) socios que, con su esfuerzo, hicieron posible el sueño de la creación, formación y constitución de la Cooperativa Laguna Sati Ltda.

Agradecemos profundamente a Dios por tantas bendiciones recibidas en el marco de la Salud, y auguramos y rogamos al altísimo un año 2022 mejor que el anterior y que podamos ver pronto la luz al final de este túnel oscuro al cual nos llevó la Pandemia del covid19 durante los años 2020 y 2021, ambos años, sin lugar a dudas, inolvidable desde todo punto de vista, y el 2020 como el año en que "TODO CAMBIÓ".

Gracias a todos.



**Lic. Edgar F. Galeano Páez**  
Secretario del CONAD



**Lic. Héctor González Ferreira**  
Presidente del CONAD



# Balance General 2021

**BALANCE GENERAL AL 31/12/2021**

<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>24.844.468.751</b>
<b>1.1</b>	<b>REALIZABLE A CORTO PLAZO</b>	<b>8.160.478.331</b>
<b>1.1.1</b>	<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>3.989.434.782</b>
1.1.1.01	Caja	395.655.863
1.1.1.01.01	Caja	395.655.863
1.1.1.02	Depósitos a la Vista	2.045.584.805
1.1.1.02.01	Depósitos a la Vista	2.045.584.805
1.1.1.03	Depósitos a Plazo y Valores Financ. con venc. de 1 a 30 días	1.548.194.114
1.1.1.03.01	Depósitos a Plazo y Valores Financ. con venc. de 1 a 30 días	1.548.194.114
<b>1.1.2</b>	<b>CRÉDITOS</b>	<b>4.136.008.115</b>
1.1.2.01	Créditos al Día	2.933.266.344
1.1.2.01.01	Normales	2.383.368.429
1.1.2.01.03	Tarjetas de Crédito	549.897.915
1.1.2.02	Créditos Vencidos	724.314.205
1.1.2.02.01	Normales	695.889.892
1.1.2.02.03	Tarjetas de Crédito	79.527.914
1.1.2.02.05	Previsiones	-51.103.601
1.1.2.03	Intereses Devengados	175.723.286
1.1.2.03.01	Intereses Devengados	175.723.286
1.1.2.05	Otros Créditos	302.704.280
1.1.2.05.01	Otros Créditos	302.704.280
<b>1.1.4</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>35.035.434</b>
1.1.4.02	Gastos Pagados por Adelantado	35.035.434
1.1.4.02.01	Gastos Pagados por Adelantado	35.035.434
<b>1.2</b>	<b>REALIZABLE A LARGO PLAZO</b>	<b>16.683.990.420</b>
<b>1.2.1</b>	<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>	<b>2.500.000.000</b>
1.2.1.01	Inversiones Temporales	2.500.000.000
1.2.1.01.01	Inversiones Temporales	2.500.000.000
<b>1.2.2</b>	<b>CRÉDITOS</b>	<b>9.048.603.357</b>
1.2.2.01	Créditos al Día	8.769.615.580
1.2.2.01.01	Normales	8.769.615.580
1.2.2.02	Créditos Vencidos	278.987.777
1.2.2.02.01	Normales	758.838.326
1.2.2.02.05	Previsiones	-479.850.549
<b>1.2.3</b>	<b>INVERSIONES Y PARTICIPACIONES</b>	<b>4.216.208</b>
1.2.3.01	Inversiones	4.216.208
1.2.3.01.01	Inversiones	4.216.208
<b>1.2.4</b>	<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS</b>	<b>4.093.552.570</b>
1.2.4.01	Permanente	4.093.552.570
1.2.4.01.01	Permanente	4.093.552.570
<b>1.2.5</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1.037.618.285</b>
1.2.5.02	Cargos Diferidos	1.037.618.285
1.2.5.02.01	Cargos Diferidos	1.037.618.285
<b>2</b>	<b>PASIVO</b>	<b>17.422.888.840</b>
<b>2.1</b>	<b>EXIGIBLE A CORTO PLAZO</b>	<b>12.949.862.270</b>
2.1.1	COMPROMISOS FINANCIEROS	12.179.948.736
2.1.1.01	Deudas Financ. c/Socios,No Socios, Ot. Coop. e Inst. sin Fines	12.114.346.420
2.1.1.01.01	Deudas Financieras con Socios	12.114.346.420
2.1.1.03	Intereses a Pagar	65.602.316
2.1.1.03.01	Intereses a Pagar Socios	65.602.316
<b>2.1.2</b>	<b>COMPROMISOS NO FINANCIEROS</b>	<b>769.913.534</b>

2.1.2.01	Cuentas y Obligaciones a Pagar	165,149.592
2.1.2.01.01	Cuentas a Pagar	147,979.355
2.1.2.01.02	Obligaciones por Pagar	17,170.237
2.1.2.02	Provisiones	271,795.654
2.1.2.02.01	Provisiones	271,795.654
2.1.2.03	Fondos	332,968.288
2.1.2.03.02	Otros Fondos	332,968.288
<b>2.2</b>	<b>EXIGIBLE A LARGO PLAZO</b>	<b>4,473,026.570</b>
<b>2.2.1</b>	<b>COMPROMISOS FINANCIEROS</b>	<b>4,473,026.570</b>
2.2.1.01	Deudas Financ. c/Socios, No Socios, Ot. Coop. e Inst. sin Finer	4,473,026.570
2.2.1.01.01	Deudas Financieras con Socios	4,473,026.570
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>7,421,579.911</b>
<b>3.1</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>7,421,579.911</b>
<b>3.1.1</b>	<b>CAPITAL</b>	<b>4,795,629.290</b>
3.1.1.01	Capital Social	4,795,629.290
3.1.1.01.01	Capital Social	4,795,629.290
<b>3.1.2</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>2,606,598.420</b>
3.1.2.01	Capital Institucional	1,529,425.782
3.1.2.01.01	Capital Institucional	1,529,425.782
<b>3.1.3</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>19,352.201</b>
3.1.3.01	Resultados	19,352.201
3.1.3.01.01	Del Ejercicio	19,352.201



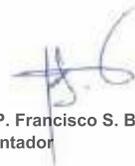
Lic. Rubén Marín Astorga.  
Tesorero CONAD



Lic. Héctor González Ferreira.  
Presidente CONAD



Sr. Mauricio Arce Ruíz.  
Presidente JUNVI



C.P. Francisco S. Bogado.  
Contador



Lic. Luis De la Vega Salinas  
Gerente General



# Estado de Resultado 2021

# 4

### ESTADO DE RESULTADO AL 31/12/2021

<b>4</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>3.382.069.050</b>
<b>4.1</b>	<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>3.088.802.308</b>
<b>4.1.1</b>	<b>Ingresos Operativos por Serv. Financieros</b>	<b>3.088.802.308</b>
4.1.1.01	Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	2.837.280.139
4.1.1.01.01	Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	2.379.694.650
4.1.1.01.02	Comisiones Cobradas	150.484.608
4.1.1.01.03	Intereses Moratorios Cobrados	117.647.516
4.1.1.01.04	Intereses Punitivos Cobrados	32.682.043
4.1.1.01.05	Intereses y Accesorios s/Refinanciación	156.771.322
4.1.1.03	Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financiero	114.718.512
4.1.1.03.01	Depósitos a la Vista	2.269.882
4.1.1.03.02	Depósitos a Plazo	112.448.630
4.1.1.04	Ingresos Operativos Varios	136.803.657
4.1.1.04.02	Otros Ingresos Operativos Varios	136.803.657
<b>4.2</b>	<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>293.266.742</b>
<b>4.2.1</b>	<b>Ingresos Eventuales</b>	<b>293.266.742</b>
4.2.1.01	Ingresos Varios	293.266.742
4.2.1.01.01	Ingresos Varios	293.266.742
<b>5</b>	<b>EGRESOS</b>	<b>3.362.716.849</b>
<b>5.1</b>	<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>3.348.556.478</b>
<b>5.1.1</b>	<b>Costos y Gastos Operativos Serv. Financieros</b>	<b>3.348.556.478</b>
5.1.1.01	Intereses y Comisiones Pagados	1.025.218.804
5.1.1.01.01	Intereses Pagados por Captaciones Socios	985.248.491
5.1.1.01.04	Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	39.970.313
5.1.1.02	Previsiones	119.088.644
5.1.1.02.02	Previsiones para Otros Activos de Riesgo	119.088.644
5.1.1.03	Otros Costos por Servicios Financieros	91.078.677
5.1.1.03.01	Otros Costos por Servicios Financieros	91.078.677
5.1.1.04	Gastos Administrativos por Act. Ahorro Cred.	1.938.795.353
5.1.1.04.01	Gastos de Personal	857.654.176
5.1.1.04.02	Honorarios	360.429.084
5.1.1.04.03	Servicios y Gastos de Oficina	178.964.086
5.1.1.04.04	Mercadeo	7.063.635
5.1.1.04.05	Impuestos y Tasas	154.951.103
5.1.1.04.06	Depreciaciones y Amortizaciones	379.733.269
5.1.1.05	Gastos de Gobernabilidad	174.375.000
5.1.1.05.01	Gastos del Consejo de Administración	89.775.000
5.1.1.05.02	Gastos de la Junta de Vigilancia	61.200.000
5.1.1.05.03	Gastos del órgano Electoral	2.400.000
5.1.1.05.04	Gastos de Comités	9.000.000
5.1.1.05.05	Gastos de Asamblea	12.000.000
<b>5.2</b>	<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>14.160.371</b>
<b>5.2.1</b>	<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>14.160.371</b>
5.2.1.01	Costos y Gastos no Operativos	14.160.371
5.2.1.01.01	Costos y Gastos no Operativos	1.593.142
5.2.1.01.02	Egresos por Actividades Especiales	12.567.229

6	EXCEDENTES Y PÉRDIDAS	19.352.201
6.1	EXCEDENTES Y PÉRDIDAS	19.352.201
6.1.1	Excedente	19.352.201
6.1.1.01	Del Ejercicio	19.352.201
6.1.1.01.01	Del Ejercicio	19.352.201



Lic. Rubén Marín Astorga.  
Tesorero CONAD



Lic. Héctor González Ferreira.  
Presidente CONAD



Sr. Mauricio Arce Ruíz.  
Presidente JUNVI



C.P. Francisco S. Bogado.  
Contador



Lic. Luis De la Vega Salinas  
Gerente General





# Nota Estados Contables 2021

# NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31/12/2021

## Nota 1

### Consideración por la Asamblea de Socios.

Los informes de Situación Patrimonial, Resultados y anexos de la Cooperativa de Ahorro, Crédito Laguna Sati Ltda., serán presentados a la Asamblea General Ordinaria de Socios, dentro de los términos señalados en la Ley 438/1994 y sus actualizaciones y/o remitidos a la entidad de Regulación conforme las normativas.

## Nota 2.

### Información básica sobre la entidad cooperativa.

#### 2.1. Naturaleza Jurídica.

EL Ente: La Cooperativa de Ahorro y Crédito LAGUNA SATI LIMITADA, fue constituida en la Ciudad de Fernando de la Mora, el 5 de julio de 1992 y reconocida su personería jurídica por Decreto N° 15929 del 24 de diciembre de 1992, inscrita bajo el número 416 en la Dirección General de Cooperativismo, denominada actualmente Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP). La Cooperativa se encuentra clasificada como tipo "B".

Su Estatuto fue aprobado por Decreto N° 15929 del 24 de diciembre de 1992. Modificado en forma parcial y homologado por Resolución N° 105 del 22 de setiembre de 1997; siendo nuevamente modificado en forma parcial por Asamblea Extraordinaria de fecha 20 de diciembre del 2002 y homologado por Resolución N° 26 del 11 de marzo del 2003. En Asamblea Extraordinaria realizada el 28 de noviembre de 2014, se modificó y fue aprobado por Resolución N° 14244/15 de fecha 01 de diciembre de 2015 La Cooperativa LAGUNA SATI LIMITADA es una sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito regida por las disposiciones de sus estatutos sociales, así como por las contenidas en la Ley N° 438 del 21 de Octubre de 1994, su decreto reglamentario N° 14052 del 03 de Julio de 1996, la Ley 2157 del 16 de junio de 2003 y la Ley 1015 del 10 de Enero de 1996.

**Duración:** La duración de la Cooperativa es por tiempo indefinido. No obstante, podrá disolverse por las causales previstas en el Artículo 95 de la Ley 438/94.

**Domicilio:** El domicilio de la Cooperativa queda fijado en la ciudad de Fernando de la Mora, Zona Norte, República del Paraguay, en la calle Cnel. Rafael Franco N° 649, entre Cecilio Báez y Mompox.

De sus fines, Objetivos y Principios.

## Fines

### Los fines que como empresa económica y social persigue, dentro del régimen cooperativo son:

- a) Promover la cooperación para el mejoramiento de las condiciones económicas, sociales, culturales y morales de los asociados.
- b) Desarrollar políticas de cooperación y de asistencia con otras cooperativas.
- c) Fomentar el espíritu de solidaridad y de ayuda mutua entre los socios para crear una conciencia cooperativa.
- d) Colaborar con los organismos oficiales y privados en todo cuanto redunde en beneficio del desarrollo de comunidad nacional.

## Objetivos.

### Para el logro de los fines enunciados, la Cooperativa tiene los siguientes objetivos:

- a) Fomentar y estimular la práctica del ahorro entre los asociados.
- b) Otorgar a sus asociados préstamos a intereses razonables para fines útiles y productivos, o para casos de emergencias.
- c) Prestar a sus asociados todo tipo de servicios, tales como transporte, comercialización construcción de vivienda, asistencia funeraria, seguros, jubilaciones, pensiones, etc. De conformidad con las leyes pertinentes.

## Principios.

### La Cooperativa regula su organización y su funcionamiento, de acuerdo con los siguientes principios:

- a) Adhesión y retiro voluntario de socios.
- b) Gobierno democrático traducido en la igualdad de derechos y obligaciones, sin consideración del capital aportado.
- c) Neutralidad en materia política partidaria, movimientos, confesión religiosa, raza o nacionalidad.
- a) Limitación de interés al capital aportado por los socios.
- b) Distribución no lucrativa del excedente y en proporción a la utilización por los socios de los servicios de la Cooperativa.
- c) Fomento de la educación cooperativa como medio de promoción del desarrollo integral de comunidad.

## 2.2. Base de preparación de los Estados Contables.

- a) Principales Políticas: Los Estados Contables han sido preparados de conformidad con prácticas contables y delineamientos de contabilidad generalmente aceptadas, las disposiciones del Marco Regulatorio del Instituto Nacional de Cooperativismo INCOOP y sus actualizaciones y las demás normas de contabilidad aplicables en Paraguay. El modelo se sustenta en una base convencional de costo histórico.
- b) El Ejercicio Económico: Conforme a los Estatutos Sociales, el ejercicio económico cierra el 31 de diciembre de cada año.
- c) Moneda de Cuenta: Los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Laguna Sati Ltda., son expresados en guaraníes, moneda oficial del Paraguay.
- d) Criterios de Valuación: Los presentes Estados Financieros han sido preparados con base a cifras históricas, con excepción de los bienes del rubro Permanente
- e) Valuación de Propiedad, Plantas y Equipos: Los activos fijos se exponen a su costo de adquisición y son registrados en cumplimiento de las disposiciones de la Ley N° 6380/2019 y sus reglamentaciones. El costo de las mejoras que extienden la vida útil de los bienes o aumentan su capacidad productiva es imputado a las cuentas respectivas del activo.

La depreciación es calculada por el método de línea recta y es transferida a resultados en forma mensual y proporcional de acuerdo a la vida útil establecida en las disposiciones legales vigentes Ley N° 6380/2019 y sus resoluciones de actualización) y en cumplimiento a lo establecido en el Marco General de Regulación para Cooperativas del Sector Ahorro y Créditos del INCOOP en su capítulo 12.2.

f) Reconocimiento de ingresos: Los ingresos son percibidos conforme a los conceptos y se reconocen contablemente en el momento de su ingreso. En cuanto a los intereses devengados sobre préstamos se aplica lo establecido en las normas del INCOOP reconociendo los intereses de los préstamos vigentes hasta los 60 días.

g) Reconocimiento de Egresos: Los gastos pagados son reconocidos contablemente en el momento de su conocimiento utilizando la práctica de lo devengado.

### Nota 3

## 3. Información referente a los activos y pasivos.

### 3.1. Valuación de la moneda extranjera.

Los saldos de diferencia de cambio corresponden a operaciones eventuales para los cuales se aplicaron las normativas vigentes al respecto, no se aplica el fondo para valuación debido a que no se cuentan con pasivos en moneda extranjera.

### 3.2. Posición en moneda extranjera.

No se realizan operaciones de crédito ni ahorros en moneda extranjera.

3.3. Cartera de Créditos: En los rubros "Préstamos" son expuestos en corto y largo plazo, en función al vencimiento de las cuotas, considerando las cuotas que vencen en los siguientes doce meses después del cierre del ejercicio como corto plazo y las restantes como largo plazo.

Al cierre del 31/12/2021 la cartera total es de G. 13.237.238.056 - al 31/12/2020 fue de G. 13.214.697.918 - con un total de G. 530.954.148.- en previsiones detallado en los cuadros sgtes.

En los rubros "Otros Créditos" que totaliza la suma de G. 302.704.280.- al 31/12/2021 y G. 234.569.994.-al 31/12/2020 respectivamente está compuesta por Créditos Fiscales, Anticipos de Impuestos, Anticipos a Proveedores, Otras Cuentas por Cobrar, Débitos a Regularizar, Fondo de Garantía T.C.-

Las garantías aceptadas por la cooperativa para las operaciones de préstamos pueden ser personales, hipotecarias, solidarias o con caución de ahorros.

Los créditos vigentes cuentan con un Fondo de Autoseguro para casos no cubiertos.

Durante el ejercicio 2021 la Cooperativa ha liquidado Créditos y Tarjetas de Créditos por G 556.145.760.- que se encontraban totalmente provisionadas y demás condiciones establecidas en las normativas.

CLASIFICACIÓN DE CARTERA DE CREDITOS Y PREVISIONES. CARTERA TOTAL								Fecha: 31/12/2021	
Categoría	DEFINICIÓN	% de Provisiones a Aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Aportes	Garantías Hipotecaria	Caucción de Ahorros	Provisiones a Aplicar	Provisiones Constituidas	Saldo Contable después de Provisiones
A	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	8.893.130.303	1.569.066.384	27.625.260	367.579.346	0	0	8.893.130.303
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	1.289.465.271	278.813.410	1.258.705	122.218.998	0	0	1.289.465.271
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	1.520.286.350	299.416.011	0	9.515.496	11.879.455	11.879.455	1.508.406.895
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	13.413.234	1.314.330	0	0	604.946	604.946	12.808.288
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	35.433.442	13.244.021	0	0	6.656.827	6.656.827	28.776.615
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	159.661.072	28.504.992	0	0	65.106.311	65.106.311	94.544.762
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días.	80	615.421.721	70.375.894	279.671.257	0	217.941.329	217.941.329	397.480.392
H	Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días.	100	710.436.663	87.335.544	441.416.948	0	228.765.281	228.765.281	481.671.382
TOTAL			13.237.238.056	2.348.070.586	749.972.170	499.313.842	530.954.148	530.954.148	12.706.283.908

CLASIFICACIÓN DE CARTERA DE CREDITOS Y PREVISIONES. CARTERA TOTAL					Fecha: 31/12/2021	
Categoría	DEFINICIÓN	% de Provisiones a Aplicar	Intereses de vencidos reconocidos no cobrados	Provisiones a Aplicar	Provisiones Constituidas	Saldo Contable después de Provisiones
A	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	65.439.858			65.439.858
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	35.709.536			35.709.536
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	74.573.892			74.573.892
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5				
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30				
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50				
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días.	80				
H	Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días.	100				
TOTAL			175.723.286	0	0	175.723.286

### Previsión sobre Préstamos de Dudoso Cobro.

La Cooperativa aplica los nuevos criterios de clasificación y escalas establecidos en las Normativas del INCOOP, en lo referente a préstamos y provisiones.

Los préstamos vencidos están conformados por operaciones que mantiene atrasos en sus pagos por más de sesenta días y que ya están generando provisiones.

Los préstamos judiciales, independientemente a sus periodos de atraso, son directamente considerados en la última categoría, aplicándose la previsión máxima.

Se han constituido las provisiones necesarias para cubrir las eventuales pérdidas sobre la Cartera de Préstamos de la Cooperativa las que se han clasificado en las distintas categorías de riesgo, conforme lo establece el Marco General de Regulación y Supervisión de Cooperativas de la INCOOP. Conforme a las normativas se aplican provisiones adicionales a la categoría C debido al tope de % de morosidad logrado al cierre.

La Cartera de Créditos se clasifica en ocho categorías de riesgos Categoría A: Mora Cero; Categoría B: Normal; Categoría C: Aceptable; Categoría D: Potencial; Categoría E: Significativo; Categoría F: Real; Categoría G: Alto Riesgo; Categoría H: Irrecuperable.

### 3.4 Previsión sobre Inversiones y Disponibilidades.

Disponibilidades: Las colocaciones se exponen en corto y largo plazo en función al vencimiento de los contratos, considerando como corto plazo la porción que vence en los siguientes doce meses a partir del cierre del ejercicio y como largo plazo los restantes. En el rubro de disponibilidades restringidas se encuentran contratos previsionados detallados más adelante. La composición del mismo, expuesto en guaraníes, es:

Cuentas	SALDOS AL	
	31/12/2021	31/12/2020
Efectivo y Cheques a Depositar	0	0
Fondos en la Empresa	395.655.863	245.902.354
Depósitos a la Vista Sector Cooperativo	111.578.138	98.666
Depósitos a la Vista Bancos	128.349.195	66.054.421
Bancos Cta. Cte.	1.617.066.085	2.758.019.656
Depósitos a la Vista Otras Inst. Financieras	188.591.387	127.728.944
Depósitos a Plazo y Valores Financ. con venc. de 1 a 30 días	4.048.194.114	1.002.845.192
<b>Total</b>	<b>6.489.434.782</b>	<b>4.200.649.233</b>

La Cooperativa cuenta con las siguientes aportaciones en otras entidades:

Cuentas	SalDOS	
	31/12/2021	31/12/2020
Cooperativa Medalla Milagrosa Ltda. - Aportes	2.498.240	2.498.240
Cooperativa Capiatá Ltda. - Aportes	373.048	373.048
Cooperativa Luque Ltda. - Aportes	104.920	104.920
Cooperativa 8 de Marzo Ltda. - Aportes	1.240.000	1.240.000
<b>Total</b>	<b>4.216.208</b>	<b>4.216.208</b>

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

No se cuentan con saldos.

### 3.6 Previsión sobre Deudores por Ventas.

No se cuentan con saldos.

### 3.7. Previsiones sobre Partidas Pendientes de Conciliación y Otros.

No se cuentan con saldos.

### 3.8. Previsiones sobre Riesgos Directos y Contingentes.

Fondo de Previsión para Despidos: El Fondo establecido para Indemnizaciones y Despidos corresponde a la política adoptada por la entidad según aprobación presupuestaria, la misma se constituye sobre a una previsión mensual establecida.

### 3.9 Propiedad, Planta y Equipo.

Los activos fijos se exponen a su costo de adquisición y son registrados en cumplimiento de las disposiciones de la Ley N° 6380/2019 y sus reglamentaciones. El costo de las mejoras que extienden la vida útil de los bienes o aumentan su capacidad productiva es imputado a las cuentas respectivas del activo.

La depreciación es calculada por el método de línea recta y es transferida a resultados en forma mensual y proporcional de acuerdo a la vida útil establecida en las disposiciones legales vigentes Ley N° 6380/2019 y sus resoluciones de actualización) y en cumplimiento a lo establecido en el Marco General de Regulación para Cooperativas del Sector Ahorro y Créditos del INCOOP en su capítulo 12.2.

A continuación, se presenta la composición del activo fijo:

Concepto	31/12/2021
	Valores
Edificios	2.438.004.696
Terreno	1.346.003.709
Equipos e Instalaciones	1.055.968.397
Herramientas	10.859.949
Rodados	44.393.821
Muebles de Oficina	260.805.594
Equipos y Software Informáticos	593.944.838
Bienes en Arrendamiento Financ.	28.063.411
Depreciación Acumulada	-1.684.491.845
<b>Totales</b>	<b>4.093.552.570</b>

### 3.10 Cargos Diferidos.

Se compone de los gastos que son amortizados anualmente a la tasa del 20%, conforme lo establecen las Normativas del INCOOP.

Cuentas	Saldo Neto Final 31/12/2020	Aumentos	Amortizaciones	Saldo Neto Final 31/12/2021
Patentes y Software Informático	560.570.393	5.484.782	0	566.055.175
Desarrollo de Sistemas en Proceso	0	68.781.818	0	68.781.818
Gastos de Reorganización	0	0	0	0
Amortizaciones Acumuladas	-168.082.107	-109.177.476	0	-277.259.583
Cargos Diferidos Aut.por INCOOP	276.600.207	478.844.150	75.403.482	680.040.875
<b>Totales</b>	<b>669.088.493</b>	<b>931.512.056</b>	<b>562.982.264</b>	<b>1.037.618.285</b>

\* Conforme la Resol. 22.702/2020 y 23.513/2021 del INCOOP, la Cooperativa a diferido las provisiones sobre créditos y tarjetas a 60 meses, desde el inicio de la situación sanitaria y ha amortizado parcialmente desde según los importes observados en el cuadro anterior.

### 3.11 Servicios No Financieros.

Se cuentan con Muebles y Equipos destinados a consultorio médico Gs. 918.797.-

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

Al cierre del periodo, no se cuenta información sobre activos restringidos que correspondan exponer.

### 3.13 Garantías otorgadas respecto a pasivos.

Al cierre del periodo, no se cuenta información que correspondan exponer.

### 3.14 Deudas Financieras

#### Compromisos Financieros

El saldo corresponde a los depósitos de ahorros de los Socios en sus diferentes modalidades y está compuesto de la siguiente forma. Los intereses de estas operaciones se capitalizan en forma mensual conforme a los contratos de cada modalidad de depósitos.

Detalle de Ahorros	Saldos al cierre 31/12/2020	Captaciones	Extracciones	Saldos al cierre 31/12/2021
Ahorro a la Vista	5.699.231.933	23.030.935.364	22.670.878.662	6.059.288.635
Ahorro a Plazo	8.533.320.530	8.929.906.271	6.935.142.446	10.528.084.355
<b>Totales</b>	<b>14.232.552.463</b>	<b>31.960.841.635</b>	<b>29.606.021.108</b>	<b>16.587.372.990</b>

Se cuenta con saldos en Intereses devengados sobre Ahorros a Plazos Fijos de socios a abonar 65.602.316.-

### 3.15 Distribución de créditos y compromisos por intermediación financiera según sus vencimientos.

Las mismas son informadas en otros informes no se anexan debido a su extensión.

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

Número de Socios	Monto y Porcentaje de Cartera			
	Vigente	%	Vencida	%
10 Mayores Deudores	1.297.073.271	12%	988.571.562	68%
50 Mayores Deudores	3.196.318.984	29%	1.384.919.444	95%
100 Mayores Deudores	4.544.235.967	41%	1.454.728.218	100%
Otros	6.608.748.042	59%	0	0%
<b>Total de Cartera Préstamos*</b>	<b>11.152.984.009</b>	<b>100%</b>	<b>1.454.728.218</b>	<b>100%</b>

\*Corresponde a Créditos, no incluye los capitales de tarjetas de créditos.

Número de Socios	Monto y Porcentaje de Cartera			
	Vista	%	Plazo Fijo	%
10 Mayores Ahorristas	1.668.994.279	28%	5.297.061.015	50%
50 Mayores Ahorristas	3.507.020.804	58%	9.955.161.015	95%
100 Mayores Ahorristas	4.479.527.133	74%	10.528.084.355	100%
Otros	1.579.761.502	26%	0	0%
<b>Total de Cartera Ahorros</b>	<b>6.059.288.635</b>	<b>100%</b>	<b>10.528.084.355</b>	<b>100%</b>

### 3.17 Provisiones.

El saldo de este rubro al cierre del 31/12/2021 es de G 56.562.124.-y al 31/12/2020 fue de G 36.564.062.- que corresponde a obligaciones diversas a pagar.

### 3.18 Ingresos Diferidos.

No se cuenta con saldos en este rubro.

Concepto	Saldo 31/12/2020	Aumentos	Disminuciones	Saldo 31/12/2021
Fondo de Educación	18.228.691	4.430.024	22.658.715	0
Fondo de Solidaridad	235.253.623	199.475.258	152.954.689	281.774.192
Fondo para Construcción de Local Propio	0	0	0	0
Fondo Para Mantenimiento De Locales	55.318.412	49.982.728	54.107.044	51.194.096
Fondo previsión por Fallecimiento	7.641.401	27.654.545	35.295.946	0
<b>Total</b>	<b>316.442.127</b>	<b>281.542.555</b>	<b>265.016.394</b>	<b>332.968.288</b>

## Nota 4

### 4.1 Evolución del Patrimonio.

Cuentas	Capital		Reservas	Revalúo/Técnico	Otras Reservas/Int	Resultado Del Ejercicio/Acum	Patrimonio Neto
	Suscripto	Suscriptores	Legal				2021
Saldo al inicio del ejercicio	5.475.299.963	(83.1832.249)	151.998.845	1077.172.638	1376.329.029	5.489.536	7.254.457.762
Movimientos Subsecuentes:							-
Aumento de Capital	258.520.320						258.520.320
Variación de Socios Suscriptores		(106.358.744)					(106.358.744)
Aumento Reserva Legal			548.954				548.954
Variación de Reserva de Revalúo				-			-
Aumento de Otras Reservas					548.954		548.954
Aplicación de Excedentes						(5.489.536)	(5.489.536)
Excedentes del Periodo						19.352.201	19.352.201
<b>Saldo al 31/12/2021</b>	<b>5.733.820.283</b>	<b>(938.190.993)</b>	<b>152.547.799</b>	<b>1077.172.638</b>	<b>1376.877.983</b>	<b>19.352.201</b>	<b>7.421.579.911</b>
<b>Saldo al 31/12/2020</b>	<b>5.475.299.963</b>	<b>(83.1832.249)</b>	<b>151.998.845</b>	<b>1077.172.638</b>	<b>1376.329.029</b>	<b>5.489.536</b>	<b>7.254.457.762</b>

## Nota 5

### Información referente a los resultados.

#### 5.1 Reconocimiento de excedentes y pérdidas.

Los excedentes del periodo serán dispuestos conforme al Art. 35° del Estatuto Social de la Cooperativa y las disposiciones al respecto, establecidos en la Ley 438/94 y sus modificaciones; estos excedentes se distribuirán en el transcurso del ejercicio con posterioridad a la aprobación de los informes presentados a la Asamblea Ordinaria o la entidad de Regulación de acuerdo se establezca en la misma, dentro de los plazos previstos en las normas vigentes.

Los intereses sobre la cartera de préstamos vigentes, se registran al ingreso al momento en que son percibidos, luego se ajustan al devengado al cierre mensual los que se encuentren en mora hasta 60 días, así también los intereses sobre las colocaciones a la vista y a plazo fijo se registran en los estados contables aplicando el principio de lo devengado en forma mensual, luego son suspendidas de acuerdo a las normativas y prácticas generalmente aceptadas. Los demás conceptos de ingresos se reconocen en el momento de su percepción. Los egresos son reconocidos contablemente mediante provisiones y previsiones, aplicando el principio de lo devengado.

<b>Excedentes con Terceros</b>	<b>12.870.597</b>
<b>Excedentes con socios</b>	<b>8.247.199</b>
<b>Total Excedentes</b>	<b>19.352.201</b>

#### 5.3. Diferencia de cambio en moneda extranjera.

Los importes registrados corresponden a diferencias de operaciones eventuales, no se operan con créditos ni ahorros en moneda extranjera.

#### 6. Hechos posteriores al cierre.

No se ha recibido información que corresponda exponer.

  
C.P. Francisco S. Bogado  
Contador - Matr. CO-558

  
Lic. Héctor González Ferreira  
Presidente CONAD

  
Lic. Luis De la Vega Salinas.  
Gerente

  
Sr. Mauricio Arce Ruíz  
Presidente JUNVI

  
Lic Rubén Marín Astorga  
Tesorero CONAD





# Ejecución Presupuestaria 2021

**COOPERATIVA LAGUNA SATI LTDA.  
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA AÑO 2021**

CUENTAS	EJECUTADO 2021		%
	PRESUP. 2021 REASIGNADO	ACUMULADO AL 31/12/2021	
<b>INGRESOS</b>	<b>4.278.950.000</b>	<b>3.382.069.050</b>	<b>79,04</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>3.912.225.000</b>	<b>3.088.802.308</b>	<b>78,95</b>
Ingresos Operativos por Serv. Financieros	3.912.225.000	3.088.802.308	78,95
Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	3.660.830.000	2.837.280.139	77,50
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	3.172.123.000	2.379.694.650	75,02
Intereses Compensatorios s/Amortizables	2.935.000.000	2.174.949.679	74,10
Intereses Compensat. S/ Préstamos	2.935.000.000	2.174.949.679	74,10
Intereses Compensatorios s/ Créditos Refinanciados	132.423.000	133.128.434	100,53
Intereses Compensatorios S/ Créditos Refinanciados	132.423.000	133.128.434	100,53
Intereses Compensatorios s/ Tarjetas de Crédito	104.700.000	71.616.537	68,40
Intereses Cobrad. Por Tarjetas De Crédito	104.700.000	71.616.537	68,40
Comisiones Cobradas	152.022.000	150.484.608	98,99
Comisiones s/ Tarjetas de Crédito	152.022.000	150.484.608	98,99
Comisiones Cobrad. S/ Tarjet. Crédit.	7.402.000	5.362.218	72,44
Derecho De Emisión	10.880.000	8.810.000	80,97
Comisión Por Adelantos	30.255.000	29.644.514	97,98
Ingresos Varios Tarjetas	96.495.000	100.257.876	103,90
Mantenimiento De Cuenta Tarj	6.990.000	6.410.000	91,70
Intereses Moratorios Cobrados	131.210.000	117.647.516	89,66
Intereses Moratorios s/Amortizables	105.605.000	95.006.347	89,96
Intereses Moratorios Cobrados	105.605.000	95.006.347	89,96
Intereses Moratorios s/ Tarjetas de Crédito	25.605.000	22.641.169	88,42
Intereses Moratorios S/ Tarjetas De Crédito	25.605.000	22.641.169	88,42
Intereses Punitorios Cobrados	36.075.000	32.682.043	90,59
Intereses Punitorios s/Amortizables	27.735.000	28.151.576	101,50
Intereses Punitorios Cobrados	27.735.000	28.151.576	101,50
Intereses Punitorios s/ Tarjetas de Crédito	8.340.000	4.530.467	54,32
Intereses Punitorios S/ Tarjetas De Crédito	8.340.000	4.530.467	54,32
Intereses y Accesorios s/Refinanciación	169.400.000	156.771.322	92,55
Intereses y Accesorios s/Refinanciación	169.400.000	156.771.322	92,55
Intereses Y Accesorios S/refinanciación	169.400.000	156.771.322	92,55
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	117.315.000	114.718.512	97,79
Depósitos a la Vista	2.315.000	2.269.882	98,05
Intereses s/ Depósitos de Ahorro a la Vista Sector Cooperativo	300.000	160.980	53,66
Intereses Cobrados S/ Dep. A La Vista- Sector Cooperativo	300.000	160.980	53,66
Intereses s/ Depósitos a la Vista-Bancos	2.015.000	2.108.902	104,66
Intereses Cobrados S/ Dep. A La Vista- Bancos	2.015.000	2.108.902	104,66
Depósitos a Plazo	115.000.000	112.448.630	97,78
Intereses s/Depósitos a Plazo Fijo Sector Cooperativo	115.000.000	112.448.630	97,78
Intereses S/depósitos A Plazo Fijo Sector Cooperativo	115.000.000	112.448.630	97,78
Ingresos Operativos Varios	134.080.000	136.803.657	102,03
Desafectación de Provisiones	5.860.000	-	-
Provisiones p/ créditos y otros activos	5.860.000	-	-
Provisiones P/ Créditos Y Otros Activos	5.860.000	-	-

**COOPERATIVA LAGUNA SATI LTDA.  
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA AÑO 2021**

CUENTAS	EJECUTADO 2021		%
	PRESUP. 2021 REASIGNADO	ACUMULADO AL 31/12/2021	
Otros Ingresos Operativos Varios	128.220.000	136.803.657	106,69
<b>Dividendos en Acciones y Participaciones</b>	<b>36.000.000</b>	<b>45.348.922</b>	<b>125,97</b>
Dividendos S/inversiones En Otras Entidades	36.000.000	45.348.922	125,97
<b>Cuotas de Ingreso no retornables</b>	<b>7.000.000</b>	<b>5.818.240</b>	<b>83,12</b>
Cuotas De Ingreso No Retornab.	7.000.000	5.818.240	83,12
<b>Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados</b>	<b>84.820.000</b>	<b>85.636.495</b>	<b>100,96</b>
Créditos Liquidad. Por Incobrab. Recuperados	60.000.000	65.595.354	109,33
Recupero De Gastos Judiciales	6.820.000	6.574.671	96,40
Recupero De Créditos Vía Judicial	18.000.000	13.466.470	74,81
<b>Otros Ingresos y Servicios</b>	<b>400.000</b>	-	-
Descuentos Obtenidos	400.000	-	-
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>366.725.000</b>	<b>293.266.742</b>	<b>79,97</b>
<b>Ingresos Eventuales</b>	<b>366.725.000</b>	<b>293.266.742</b>	<b>79,97</b>
<b>Ingresos Varios</b>	<b>366.725.000</b>	<b>293.266.742</b>	<b>79,97</b>
<b>Ingresos Varios</b>	<b>366.725.000</b>	<b>293.266.742</b>	<b>79,97</b>
<b>Excedente por Diferencia de Cambio</b>	<b>1.590.000</b>	<b>1.590.671</b>	<b>100,04</b>
Diferencia De Cambio	1.590.000	1.590.671	100,04
<b>Utilidad en Venta de Activos Fijos</b>	<b>9.500.000</b>	<b>2.709.091</b>	<b>28,52</b>
Utilidad En Vta. De Activo Fijo	9.500.000	2.709.091	28,52
<b>Comisiones por Servicios de Cobranzas</b>	<b>46.650.000</b>	<b>41.002.273</b>	<b>87,89</b>
Comisiones Por Servic. De Cobranzas	4.440.000	-	-
Comisiones Por Servic. De Cobranzas -pronet	42.210.000	40.655.189	96,32
Comisiones Por Servic. De Cobranzas -western Union	400.000	347.084	86,77
<b>Alquileres Cobrados</b>	<b>18.460.000</b>	<b>17.454.552</b>	<b>94,55</b>
Usufructo Sede Social	230.000	-	-
Alquileres Cobrados	18.230.000	17.454.552	95,75
<b>Ingresos Extraordinarios</b>	<b>220.295.000</b>	<b>194.462.781</b>	<b>88,27</b>
Ingresos Extraordinarios	1.395.000	603.727	43,28
Ingreso P/liquidacion Socio	26.900.000	1.719.550	6,39
Cobro Gastos Administrativos	192.000.000	192.139.504	100,07
<b>Otros Ingresos no Operativos</b>	<b>70.230.000</b>	<b>36.047.374</b>	<b>51,33</b>
Otros Ingresos No Operativos	12.000.000	10.039.295	83,66
Cobro Gastos De Cobranzas	53.230.000	26.008.079	48,86
Venta de Bienes del Activo Fijo	5.000.000	-	-
<b>EGRESOS</b>	<b>4.263.163.500</b>	<b>3.362.716.849</b>	<b>78,88</b>
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>4.220.163.500</b>	<b>3.348.556.478</b>	<b>79,35</b>
<b>Costos y Gastos Operativos Serv. Financieros</b>	<b>4.220.163.500</b>	<b>3.348.556.478</b>	<b>79,35</b>
<b>Intereses y Comisiones Pagados</b>	<b>1.083.230.000</b>	<b>1.025.218.804</b>	<b>94,64</b>
<b>Intereses Pagados por Captaciones Socios</b>	<b>1.043.230.000</b>	<b>985.248.491</b>	<b>94,44</b>
<b>Intereses Pagados p/Ahorro a la Vista personas físicas</b>	<b>13.000.000</b>	<b>11.594.342</b>	<b>89,19</b>
Intereses Pagados S/ Ahorro A La Vista	13.000.000	11.594.342	89,19
<b>Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas físicas</b>	<b>1.030.230.000</b>	<b>973.654.149</b>	<b>94,51</b>
Interes. Pagad. S/ Ah. A Plazo F.	-	-	-
Interes. Pagad. S/ Ah. A Plazo F. 5pfm	2.700.000	2.657.150	98,41
Interes. Pagad. S/ Ah. A Plazo F. 5pft	11.530.000	10.788.926	93,57

**COOPERATIVA LAGUNA SATI LTDA.  
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA AÑO 2021**

CUENTAS	EJECUTADO 2021		%
	PRESUP. 2021 REASIGNADO	ACUMULADO AL 31/12/2021	
Interes. Pagad. S/ Ah. A Plazo F. 6pfm	91.000.000	89.499.299	98,35
Interes. Pagad. S/ Ah. A Plazo F. 6pft	339.000.000	293.421.993	86,56
Interes. Pagad. S/ Ah. A Plazo F. 7pfm	289.000.000	280.093.603	96,92
Interes. Pagad. S/ Ah. A Plazo F. 7pft	138.000.000	142.837.526	103,51
Interes. Pagad. S/ Ah. A Plazo F. 8pfm	146.000.000	140.093.465	95,95
Interes. Pagad. S/ Ah. A Plazo F. 8pft	13.000.000	14.262.187	109,71
Intereses Pagados por Créditos Externos	-	-	
Intereses Pagados a Otras Cooperativas e Inst.sin Fines d	-	-	
Intereses Pagados A Coop.	-	-	
<b>Comisiones Pagadas por Servicios Financieros</b>	<b>40.000.000</b>	<b>39.970.313</b>	<b>99,93</b>
<b>Comisiones Pagadas por Operaciones de Cobranza</b>	<b>40.000.000</b>	<b>39.970.313</b>	<b>99,93</b>
Comisiones Pagadas Por Operaciones De Cobranza	40.000.000	39.970.313	99,93
<b>Previsiones</b>	<b>490.356.000</b>	<b>119.088.644</b>	<b>24,29</b>
Previsiones para Créditos en Mora	338.000.000	-	-
<b>Previsiones p/ créditos</b>	<b>338.000.000</b>	-	-
Previsión S/ Préstamos Incobrables	320.000.000	-	-
Previsión S/ Tarjetas De Crédito	18.000.000	-	-
<b>Previsiones para Otros Activos de Riesgo</b>	<b>152.356.000</b>	<b>119.088.644</b>	<b>78,16</b>
<b>Previsiones Para Cuentas a Cobrar</b>	<b>152.356.000</b>	<b>119.088.644</b>	<b>78,16</b>
Previsiones Para Cuentas a Cobrar	152.356.000	119.088.644	78,16
Previsiones sobre Activos Restringidos	-	-	
Previsión Sobre Activos Restringidos	-	-	
<b>Otros Costos por Servicios Financieros</b>	<b>97.400.000</b>	<b>91.078.677</b>	<b>93,51</b>
<b>Otros Costos por Servicios Financieros</b>	<b>97.400.000</b>	<b>91.078.677</b>	<b>93,51</b>
<b>Costo Procesamiento Tarjetas Crédito</b>	<b>94.400.000</b>	<b>88.505.806</b>	<b>93,76</b>
Costo Procesam. Tarjet. De Déb. Y Crédito	61.000.000	57.414.555	94,12
Arancel Adelanto Efect. Cabal	5.400.000	4.662.239	86,34
Comisiones Por Cobranzas Tarjeta De Credito	28.000.000	26.429.012	94,39
<b>Descuentos Otorgados</b>	<b>3.000.000</b>	<b>2.572.871</b>	<b>85,76</b>
Descuentos Otorgados	3.000.000	2.572.871	85,76
<b>Gastos Administrativos por Act. Ahorro Cred.</b>	<b>2.238.677.500</b>	<b>1.938.795.353</b>	<b>86,60</b>
<b>Gastos de Personal</b>	<b>969.676.000</b>	<b>857.654.176</b>	<b>88,45</b>
<b>Sueldos Personal Administrativo y Otros</b>	<b>660.927.000</b>	<b>614.303.780</b>	<b>92,95</b>
Sueldos Person. Administrativo	660.927.000	614.303.780	92,95
<b>Beneficios sociales</b>	<b>279.309.000</b>	<b>232.108.863</b>	<b>83,10</b>
Aporte Patronal al I.P.S.	125.515.000	110.686.852	88,19
Bonificación Familiar	12.595.000	12.072.899	95,85
Aguinaldos	69.200.000	55.174.120	79,73
Uniformes Al Personal	11.250.000	-	-
Riesgo De Caja	9.000.000	8.916.667	99,07
Preaviso	7.590.000	2.750.000	36,23
Indemnizaciones	15.304.000	5.545.000	36,23
Gratificacion Al Personal	37.855.000	36.963.325	97,64
<b>Horas Extras</b>	<b>2.440.000</b>	<b>1.550.730</b>	<b>63,55</b>
Horas Extras	2.440.000	1.550.730	63,55

**COOPERATIVA LAGUNA SATI LTDA.  
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA AÑO 2021**

CUENTAS	EJECUTADO 2021		%
	PRESUP. 2021 REASIGNADO	ACUMULADO AL 31/12/2021	
<b>Vacaciones</b>	<b>27.000.000</b>	<b>9.690.803</b>	<b>35,89</b>
Vacaciones Pagadas	27.000.000	9.690.803	35,89
<b>Honorarios</b>	<b>422.011.500</b>	<b>360.429.084</b>	<b>85,41</b>
<b>Honorarios Profesionales</b>	<b>363.000.000</b>	<b>307.170.949</b>	<b>84,62</b>
Honorarios Mantenimiento Software	40.000.000	-	-
Auditoria Externa	13.000.000	9.545.456	73,43
Otros Honorarios Profesionales	310.000.000	297.625.493	96,01
<b>Servicios de Terceros</b>	<b>59.011.500</b>	<b>53.258.135</b>	<b>90,25</b>
Servicios Bancarios	2.900.000	2.806.360	96,77
Servicio De Limpieza	2.750.000	2.006.058	72,95
Servicio De Acceso Internet	20.656.500	20.059.461	97,11
Servicio De Courier	4.400.000	3.665.539	83,31
Servicio De Informes Comercial	20.500.000	17.488.715	85,31
Servicio De Seguridad - Protek	7.805.000	7.232.002	92,66
<b>Servicios y Gastos de Oficina</b>	<b>213.920.000</b>	<b>178.964.086</b>	<b>83,66</b>
<b>Servicios Públicos</b>	<b>53.760.000</b>	<b>46.965.892</b>	<b>87,36</b>
Servicio De Energía Eléctrica	27.700.000	22.780.907	82,24
Servicio De Telefonía	20.500.000	19.181.621	93,57
Servicio De Agua Corriente	5.560.000	5.003.364	89,99
<b>Materiales, Útiles y Papelería</b>	<b>40.000.000</b>	<b>24.859.971</b>	<b>62,15</b>
Útiles De Oficina	27.000.000	13.675.287	50,65
Útiles De Informatica	13.000.000	11.184.684	86,04
<b>Reparación y Mantenimiento</b>	<b>74.160.000</b>	<b>62.424.208</b>	<b>84,18</b>
Rep. Y Mant. Edificios	22.000.000	20.678.982	94,00
Rep. Y Mant. Equip. E Instalac.	12.000.000	6.431.817	53,60
Rep. Y Mant. Rodados	5.000.000	3.815.131	76,30
Rep. Y Mant. Equip. Informát.	22.200.000	22.012.680	99,16
Gastos De Limpieza	12.960.000	9.485.598	73,19
<b>Seguros</b>	<b>27.000.000</b>	<b>26.505.778</b>	<b>98,17</b>
Seguros	27.000.000	26.505.778	98,17
<b>Combustibles y Lubricantes</b>	<b>19.000.000</b>	<b>18.208.237</b>	<b>95,83</b>
Reembolso Movilidad Operativa	19.000.000	18.208.237	95,83
<b>Mercadeo</b>	<b>8.500.000</b>	<b>7.063.635</b>	<b>83,10</b>
<b>Publicidad</b>	<b>8.500.000</b>	<b>7.063.635</b>	<b>83,10</b>
Publicidad	8.500.000	7.063.635	83,10
<b>Impuestos y Tasas</b>	<b>170.700.000</b>	<b>154.951.103</b>	<b>90,77</b>
<b>Impuestos</b>	<b>111.500.000</b>	<b>104.055.719</b>	<b>93,32</b>
Impuestos	7.000.000	4.268.047	60,97
Iva- Gastos Deducibles	102.000.000	98.354.423	96,43
Imp. A La Renta- Operac. Con Terceros	2.000.000	1.430.067	71,50
Iva- Gastos No Deducibles	500.000	3.182	0,64
<b>Tasas</b>	<b>8.500.000</b>	<b>2.215.326</b>	<b>26,06</b>
Multas Y Recargos	2.500.000	1.910.386	76,42
Tasas Legales,judiciales Y Notariales	6.000.000	304.940	5,08
<b>Cuota de Sostentamiento</b>	<b>50.700.000</b>	<b>48.680.058</b>	<b>96,02</b>

**COOPERATIVA LAGUNA SATI LTDA.  
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA AÑO 2021**

CUENTAS	EJECUTADO 2021		%
	PRESUP. 2021 REASIGNADO	ACUMULADO AL 31/12/2021	
Cuotas Sostentamiento Incoop	40.000.000	38.322.724	95,81
Cuotas Sostentamiento Federaciones	7.200.000	6.947.493	96,49
Canon- R.o.s.- Seprelad	3.500.000	3.409.841	97,42
<b>Depreciaciones y Amortizaciones</b>	<b>453.870.000</b>	<b>379.733.269</b>	<b>83,67</b>
<b>Depreciación Permanente</b>	<b>217.000.000</b>	<b>195.152.311</b>	<b>89,93</b>
Depreciación Permanente Activo Fijo	217.000.000	195.152.311	89,93
<b>Amortización Cargos Diferidos</b>	<b>236.870.000</b>	<b>184.580.958</b>	<b>77,93</b>
Amortizaciones Cargos Diferidos	109.200.000	109.177.476	99,98
Amortiz. Cargos Diferidos Autoriz.por El Incoop	127.670.000	75.403.482	59,06
<b>Gastos de Gobernabilidad</b>	<b>310.500.000</b>	<b>174.375.000</b>	<b>56,16</b>
<b>Gastos del Consejo de Administración</b>	<b>112.000.000</b>	<b>89.775.000</b>	<b>80,16</b>
<b>Dietas</b>	<b>112.000.000</b>	<b>89.775.000</b>	<b>80,16</b>
Dietas- Consej. De Administrac.	112.000.000	89.775.000	80,16
<b>Gastos de la Junta de Vigilancia</b>	<b>102.000.000</b>	<b>61.200.000</b>	<b>60,00</b>
<b>Dietas</b>	<b>102.000.000</b>	<b>61.200.000</b>	<b>60,00</b>
Dietas- Junta De Vigilancia	102.000.000	61.200.000	60,00
<b>Gastos del órgano Electoral</b>	<b>12.000.000</b>	<b>2.400.000</b>	<b>20,00</b>
<b>Dietas</b>	<b>12.000.000</b>	<b>2.400.000</b>	<b>20,00</b>
Dietas- Junta Electoral	12.000.000	2.400.000	20,00
<b>Gastos de Comités</b>	<b>69.500.000</b>	<b>9.000.000</b>	<b>12,95</b>
<b>Dietas</b>	<b>69.500.000</b>	<b>9.000.000</b>	<b>12,95</b>
Dietas- Comité Ejecutivo Del Cons. De Adm.	20.000.000	-	-
Dietas- Comité De Educación	18.000.000	-	-
Dietas- Comité De Préstamos	22.000.000	9.000.000	40,91
Dietas- Comité De Solidaridad	3.500.000	-	-
Dietas- Comité De Cumplimiento	6.000.000	-	-
<b>Gastos de Asamblea</b>	<b>15.000.000</b>	<b>12.000.000</b>	<b>80,00</b>
<b>Organización de Asambleas</b>	<b>15.000.000</b>	<b>12.000.000</b>	<b>80,00</b>
Gastos De Asambleas	15.000.000	12.000.000	80,00
<b>COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>43.000.000</b>	<b>14.160.371</b>	<b>32,93</b>
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>43.000.000</b>	<b>14.160.371</b>	<b>32,93</b>
Costos y Gastos no Operativos	43.000.000	14.160.371	32,93
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>7.000.000</b>	<b>1.593.142</b>	<b>22,76</b>
Pérdida en venta de activos fijos	5.000.000	-	-
Baja De Activos	5.000.000	-	-
Pérdida por Diferencia de Cambio	2.000.000	1.593.142	79,66
Diferencia De Cambio	2.000.000	1.593.142	79,66
<b>Egresos por Actividades Especiales</b>	<b>36.000.000</b>	<b>12.567.229</b>	<b>34,91</b>
<b>Egresos por Actividades Especiales</b>	<b>36.000.000</b>	<b>12.567.229</b>	<b>34,91</b>
Otros Egresos No Operativos	10.000.000	952.772	9,53
Gastos De Cafetería	5.000.000	-	-
Donaciones Y Contribuciones	1.000.000	600.095	60,01
Gastos De Eventos Sociales	14.500.000	7.806.637	53,84
Gastos De Bebedero	5.000.000	3.116.362	62,33
Gastos De Refrigerio	500.000	91.363	18,27

**COOPERATIVA LAGUNA SATI LTDA.  
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA AÑO 2021**

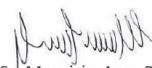
CUENTAS	EJECUTADO 2021		%
	PRESUP. 2021 REASIGNADO	ACUMULADO AL 31/12/2021	
Publicaciones	-	-	
<b>EXCEDENTES Y PÉRDIDAS</b>	<b>15.786.500</b>	<b>19.352.201</b>	<b>122,59</b>
<b>EXCEDENTES Y PÉRDIDAS</b>	<b>15.786.500</b>	<b>19.352.201</b>	<b>122,59</b>
Excedente	15.786.500	220.752.329	122,59
Del Ejercicio	15.786.500	220.752.329	122,59
Del Ejercicio	15.786.500	220.752.329	122,59
Excedente Ordinario	15.786.500	220.752.329	122,59
Excedente Ordinario	15.786.500	220.752.329	122,59
Pérdidas	-	-201.400.128	122,59
Del Ejercicio	-	-201.400.128	122,59
Del Ejercicio	-	-201.400.128	122,59
Pérdidas Ordinarias	-	-201.400.128	122,59
Pérdidas Ordinarias	-	-201.400.128	122,59
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>15.786.500</b>	<b>19.352.201</b>	<b>122,59</b>



Lic. Rubén Marín Astorga  
Tesorero CONAD



Lic. Héctor González Ferreira.  
Presidente CONAD



Sr. Mauricio Arce Ruíz.  
Presidente JUNVI



C.P. Francisco S. Bogado  
Contador



Lic. Luis De la Vega Salinas  
Gerente General





# Informe y Dictamen JUNTA DE VIGILANCIA 2021

## INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA 2021

La Junta de Vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Laguna Sati Limitada, en cumplimiento de las disposiciones del Art. 76º de la Ley N° 438/94 y de los Estatutos Sociales de la entidad, respetuosamente informa y pone a consideración de esta Magna Asamblea, el informe de actividades desarrolladas en nuestro carácter de órgano contralor y fiscalizador, durante el ejercicio fiscal comprendido desde el 01 de enero al 31 de diciembre de 2021.

En la primera sesión ordinaria constitutiva se procedió a la distribución de cargos conforme a lo establecido en el Art. N.º 92 de los Estatutos Sociales, quedando conformada la Junta de Vigilancia de la siguiente manera:

**Presidente:** Sr. Mauricio Arce

**Secretario:** Lic. Marcos Rodríguez

**Vocal Titular:** Ing. Alcides Ferreira

**Vocal Titular:** Sra. Sergia Colmán

**Vocal Titular:** C.P. Cristina V. Pintos P.

Como primera tarea del año, la Junta de Vigilancia ha dado seguimiento a los trabajos llevados a cabo en el Ejercicio anterior además de las recomendaciones emitidas por la Auditoría Externa a fin de evaluar el grado de cumplimiento de las mismas, para el mejor cumplimiento de los objetivos y sobre todo velar por los intereses de nuestra Cooperativa.

Se implementaron medidas de control interno para acompañar al Consejo de Administración y a la Gerencia, dando énfasis al control de los procesos administrativos, contables y de gestión, según lo disponen la Ley de Cooperativas, el Decreto Reglamentario, el Estatuto Social, las recomendaciones de la Auditoría Externa y del Instituto Nacional de Cooperativismo.

### Detallamos a continuación algunas tareas de seguimiento y control más resaltantes que han sido ejecutadas:

- 1).- Se han realizado Arqueos de caja, fondos de tesorería y de caja chica.
- 2).- Se ha dado seguimiento a las recomendaciones de la Auditoría Externa del Ejercicio 2020.
- 3).- Se han controlado legajos de nuevos socios.
- 4).- Hemos verificado los documentos que sustentan las operaciones diarias realizadas en caja.
- 5).- Hemos controlado los contratos suscritos entre la Cooperativa y sus funcionarios, contratos y convenios suscritos entre la Cooperativa y los proveedores de bienes y servicios.
- 6).- Hemos revisado y analizado los Balances, Cuadros de Resultados y Ejecución Presupuestaria de Ingresos y Gastos del ejercicio 2.021.
- 7).- Hemos asistido a convocatorias de reuniones de trabajo realizadas por el Consejo de Administración y otros estamentos de nuestra Cooperativa.

- 8).- Hemos verificado los servicios no financieros, los cuales abarcan, el área educativa, área social y recreativa tales como Cooperativa en tu Barrio, capacitaciones, entre otros.
- 9).- Esta Junta ha leído y analizado las Actas del Consejo de Administración, Junta Electoral y de los Comités Auxiliares, en la medida en que éstos han sido proveídos a este Estamento.
- 10).- Hemos participado en capacitaciones dictadas por la FECOAC y FECOPAR.
- 11).- Hemos controlado los documentos respaldatorios de los subsidios otorgados a fin de evaluar el cumplimiento del Reglamento de Solidaridad.
- 12).- Se ha controlado las disponibilidades semanalmente.
- 13).- Hemos verificado las documentaciones de gastos y sustentos documentarios.
- 14).- Hemos controlado los reportes presentados ante la SEPRELAD.
- 15).- Se ha verificado in situ los documentos que respaldan los informes presentados ante la SEPRELAD.
- 16).- Hemos controlado el inventario de pagarés.
- 17).- Se ha controlado el índice de morosidad semanalmente.
- 18).- Se ha realizado el seguimiento a los informes de morosidad en las diversas carteras de Préstamos.
- 19).- Se ha verificado el cumplimiento de los requisitos para la concesión de préstamos, establecidos en el Reglamento de Créditos y en los procedimientos vigentes, otorgados a los Socios, incluyendo los Socios vinculados.
- 20).- Se ha dado seguimiento a las deudas refinanciadas y con cuotas desplazadas, principalmente aquellas que afecta de manera importante a las previsiones.
- 21).- Se ha dado seguimiento y transmitido al Consejo de Administración todas las inquietudes de Socios y Socias acercadas a esta Junta mediante el Buzón de Quejas y Sugerencias.
- 22).- Acompañamiento de destrucción de plásticos de tarjetas de crédito anuladas.
- 23).- Acompañamiento de sorteos de premios de fin de año.

Nuestro agradecimiento a todas las dependencias de nuestra Cooperativa, que ayudaron con eficiencia, responsabilidad y que facilitaron el trabajo que realiza este Estamento, en cumplimiento de sus obligaciones.

Por lo expuesto, los miembros de la Junta de Vigilancia se encuentran abocados a dar continuidad a las tareas de contralor además de representar dignamente los intereses de los asociados, a cuya consideración ponemos el presente informe.

**Fernando de la Mora, 19 de abril de 2022**

## DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

En cumplimiento de los artículos legales, reglamentarios y estatutarios, habiendo verificado la Memoria del Consejo de Administración, el Balance General, Cuadro de Resultados y considerando el Dictamen presentado por la Firma G&V de Arnaldo Gauto Torres – Reg. INCOOP N° 135, es opinión de este Colegiado que los mismos reflejan en forma razonable la situación Patrimonial y Financiera de nuestra Cooperativa al cierre del ejercicio comprendido desde el 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2021.

Por lo expuesto se permite recomendar a esta Magna Asamblea su aprobación.



Lic. Marcos Rodríguez  
Secretario JUNVI



Sr. Mauricio Arce Ruiz  
Presidente JUNVI



# Dictamen Auditoria Externa 2021



DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores

Presidente y Miembros  
Consejo de Administración y de la Junta de Vigilancia  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
LAGUNA SATI LIMITADA  
Cnel. Rafael Franco N° 649 c/ Mompox  
Fernando de la Mora - Paraguay

Dictamen sobre los Estados Financieros

1. Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAGUNA SATI LIMITADA, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los estados de resultados, de variación del patrimonio neto, y de flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

2. La administración de la COOPERATIVA es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con principios contables generalmente aceptado en Paraguay, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

Responsabilidad del Auditor

3. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros con base en nuestra auditoría

Alcance

4. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con normas de auditoría vigentes en Paraguay, emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos, así como que planeemos y desempeñemos la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados contables 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 fraude o a error. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financiero por 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 cooperativa. 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



**Consultores & Auditores**

Creemos que las evidencias de auditoría que hemos obtenido son suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

**OPINIÓN**

5. En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, respecto de todo lo importante, la posición financiera de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAGUNA SATI LIMITADA** al 31 de diciembre de 2021, y de su desempeño financiero, la variación de su patrimonio neto y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con principios contables generalmente aceptado en Paraguay.

29 de marzo de 2022  
Asunción - Paraguay

.....  
**CP. Arnaldo O. Gauto Torres (Socio)**

Matricula CCP N° 519  
Registro INCCOOP 135/2018  
Registro SET 097/2020  
Registro SEPRELAD 150/2021

TACUARI C/ REPÚBLICA DE COLOMBIA N° 1055 | Teléfono: 0566 444 811 / 0561 598 370  
Mail: gtv\_asociados@tigo.com.py | Asunción - Paraguay



# 9

## Propuesta Distribución Excedentes 2021

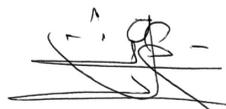
## PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES EJERCICIO 2021

	Excedente del Ejercicio	%	19.352.201
a)	Reserva Legal	10 %	1.935.220
b)	Fondo Educación	10 %	1.935.220
c)	Fondo de Solidaridad	1 %	193.522
d)	Aporte Sostenimiento Federación	3 %	580.566
e)	Fondo de Previsión por Fallecimiento.	5 %	967.610
f)	Fondo para Mantenimiento de Local.	5 %	967.610
g)	Compensación sobre Aportaciones.	8 %	1.548.177
h)	Retorno sobre Operaciones	48 %	9.289.056
i)	Reserva Institucional.	10 %	1.935.220
	<b>TOTAL</b>	<b>100 %</b>	<b>19.352.201</b>

### Forma de Distribución

**g) y h)** Los intereses sobre aportes y retorno sobre operaciones capitalizar el 100 % en los aportes. Ambos previa deducción de las obligaciones vencidas aplicándose en el siguiente orden:

- 1) Créditos.
- 2) Tarjetas de Créditos.
- 3) Cuota de Solidaridad.
- 4) Cuotas de Aporte Social.
- 5) Fondo de Mantenimiento de Local.



Lic. Edgar F. Galeano Páez  
Secretario CONAD



Lic. Héctor L. González Ferreira  
Presidente CONAD

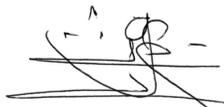


10

# Plan General de Actividades 2022

## PLAN GENERAL DE ACTIVIDADES PARA EL PERIODO – 2022

- Lograr la incorporación de nuevos socios y reactivar a los socios sin operaciones.
- Ajustar los productos y servicios para que sean oportunos para cubrir necesidades.
- Asistir en las necesidades de financiamiento para diferentes destinos. Mejorar la calidad de la atención.
- Lograr la rentabilidad sostenible, estableciendo un plan de crecimiento de carteras eficiente que permita un paulatino cumplimiento de los requerimientos de las normativas.
- Lograr el crecimiento de las carteras para mejorar el resultado económico y financiero.
- Mantener controlado el índice de morosidad según normativa vigente.
- Mejorar y desarrollar procesos operativos claves (créditos, tarjetas, recuperación y ahorros).
- Socializar, asesorar a los socios sobre los servicios sociales y los productos financieros con que cuenta la cooperativa.
- Mejorar los procesos en la gestión de la morosidad crediticia.
- Lograr el compromiso del personal con enfoque a resultados proyectados.
- Incorporar adecuaciones necesarias en el sistema para optimizar el uso de la tecnología disponible.
- Iniciar el proceso para mejorar la cultura organizacional, de trabajar en forma planificada y en equipo.
- Ampliar las facilidades de pago de las obligaciones sociales y crediticias a los socios utilicen la herramienta tecnológica (SIPAP).

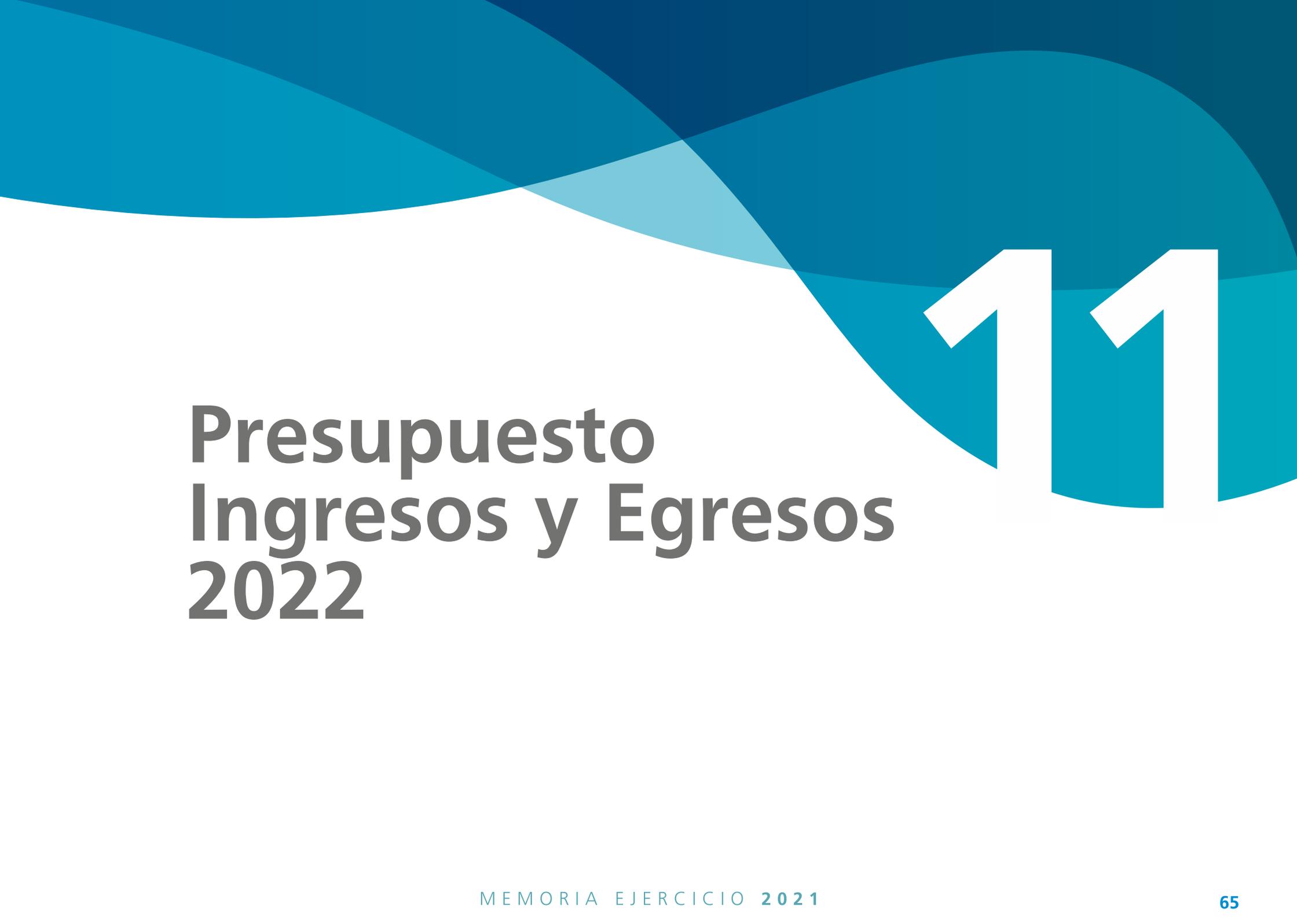


Lic. Edgar F. Galeano Páez  
Secretario CONAD



Lic. Héctor L. González Ferreira  
Presidente CONAD





# Presupuesto Ingresos y Egresos 2022

**COOPERATIVA LAGUNA SATI LTDA.  
PRESUPUESTO INGRESOS Y EGRESOS 2022**

CUENTAS	PRESUPUESTO 2022	MENSUAL
<b>INGRESOS</b>	<b>4.168.400.000</b>	<b>347.366.667</b>
Intereses Compensat. S/ Préstamos	2.835.000.000	236.250.000
Intereses Compensatorios S/ Créditos Refinanciados	150.000.000	12.500.000
Intereses Cobrad. Por Tarjetas De Crédito	85.000.000	7.083.333
Comisiones Cobrad. S/ Tarjet. Crédit.	8.000.000	666.667
Derecho De Emisión	11.000.000	916.667
Comisión Por Adelantos	30.000.000	2.500.000
Ingresos Varios Tarjetas	110.000.000	9.166.667
Mantenimiento De Cuenta Tarj	8.000.000	666.667
Intereses Moratorios Cobrados	105.000.000	8.750.000
Intereses Moratorios S/ Tarjetas De Crédito	25.000.000	2.083.333
Intereses Punitorios Cobrados	32.000.000	2.666.667
Intereses Punitorios S/ Tarjetas De Crédito	6.500.000	541.667
Intereses Y Accesorios S/refinanciación	172.000.000	14.333.333
Intereses Cobrados S/ Dep. A La Vista- Sector Cooperativo	1.000.000	83.333
Intereses Cobrados S/ Dep. A La Vista- Bancos	2.400.000	200.000
Intereses S/depósitos A Plazo Fijo Sector Cooperativo	116.000.000	9.666.667
Previsiones P/ Créditos Y Otros Activos	5.800.000	483.333
Dividendos S/inversiones En Otras Entidades	47.000.000	3.916.667
Cuotas De Ingreso No Returnab.	7.000.000	583.333
Créditos Liquidad. Por Incobrab. Recuperados	70.000.000	5.833.333
Recupero De Gastos Judiciales	7.500.000	625.000
Recupero De Créditos Via Judicial	16.000.000	1.333.333
Descuentos Obtenidos	400.000	33.333
Diferencia De Cambio	1.800.000	150.000
Utilidad En Vta. De Activo Fijo	2.000.000	166.667
Comisiones Por Servic. De Cobranzas	-	-
Comisiones Por Servic. De Cobranzas -pronet	45.000.000	3.750.000
Comisiones Por Servic. De Cobranzas -western Union	-	-
Usufructo Sede Social	2.000.000	166.667
Alquileres Cobrados	20.000.000	1.666.667
Ingresos Extraordinarios	1.000.000	83.333
Ingreso P/liquidacion Socio	3.000.000	250.000
Cobro Gastos Administrativos	201.000.000	16.750.000
Otros Ingresos No Operativos	12.000.000	1.000.000
Cobro Gastos De Cobranzas	28.000.000	2.333.333
Venta de Bienes del Activo Fijo	2.000.000	166.667
<b>EGRESOS</b>	<b>4.151.985.000</b>	<b>345.998.750</b>
Intereses Pagados S/ Ahorro A La Vista	13.000.000	1.083.333
Interes. Pagad. S/ Ah. A Plazo F.	-	-
Interes. Pagad. S/ Ah. A Plazo F. 5pfm	3.500.000	291.667
Interes. Pagad. S/ Ah. A Plazo F. 5pft	12.000.000	1.000.000
Interes. Pagad. S/ Ah. A Plazo F. 6pfm	92.000.000	7.666.667
Interes. Pagad. S/ Ah. A Plazo F. 6pft	300.000.000	25.000.000
Interes. Pagad. S/ Ah. A Plazo F. 7pfm	290.000.000	24.166.667
Interes. Pagad. S/ Ah. A Plazo F. 7pft	144.000.000	12.000.000
Interes. Pagad. S/ Ah. A Plazo F. 8pfm	125.000.000	11.833.333

Interes. Pagad. S/ Ah. A Plazo F. 8pft	17.000.000	1.416.667
Intereses Pagados A Coop.	-	-
Comisiones Pagadas Por Operaciones De Cobranza	42.000.000	3.500.000
Previsión S/ Préstamos Incobrables	350.000.000	29.166.667
Previsión S/ Tarjetas De Crédito	20.000.000	1.666.667
Previsiones Para Cuentas a Cobrar	120.000.000	10.000.000
Previsión Sobre Activos Restringidos	-	-
Costo Procesam. Tarjet. De Déb. Y Crédito	60.000.000	5.000.000
Arancel Adelanto Efect. Cabal	5.200.000	433.333
Comisiones Por Cobranzas Tarjeta De Credito	28.000.000	2.333.333
Descuentos Otorgados	3.000.000	250.000
Sueldos Person. Administrativo	640.000.000	53.333.333
Aporte Patronal al I.P.S.	112.860.000	9.405.000
Bonificación Familiar	14.000.000	1.166.667
Aguinaldos	55.125.000	4.593.750
Uniformes Al Personal	7.500.000	625.000
Riesgo De Caja	9.000.000	750.000
Preaviso	7.500.000	625.000
Indemnizaciones	15.000.000	1.250.000
Gratificacion Al Personal	30.000.000	3.250.000
Horas Extras	2.500.000	208.333
Vacaciones Pagadas	10.000.000	833.333
Honorarios Mantenimiento Software	66.000.000	5.500.000
Auditoria Externa	12.000.000	1.000.000
Otros Honorarios Profesionales	310.000.000	25.833.333
Servicios Bancarios	3.200.000	266.667
Servicio De Limpieza	7.000.000	583.333
Servicio De Acceso Internet	22.000.000	1.833.333
Servicio De Courier	4.400.000	366.667
Servicio De Informes Comercial	21.000.000	1.750.000
Servicio De Seguridad - Protek	8.000.000	666.667
Servicio De Energia Eléctrica	25.000.000	2.083.333
Servicio De Telefonía	21.000.000	1.750.000
Servicio De Agua Corriente	5.500.000	458.333
Útiles De Oficina	14.500.000	1.208.333
Útiles De Informatica	12.500.000	1.041.667
Rep. Y Mant. Edificios	22.000.000	1.833.333
Rep. Y Mant. Equip. E Instalac.	12.000.000	1.000.000
Rep. Y Mant. Rodados	5.000.000	416.667
Rep. Y Mant. Equip. Informát.	23.000.000	1.916.667
Gastos De Limpieza	11.000.000	916.667
Seguros	27.000.000	2.250.000
Reembolso Movilidad Operativa	20.000.000	1.666.667
Publicidad	8.000.000	666.667
Impuestos	6.000.000	500.000
Iva- Gastos Deducibles	102.000.000	8.500.000
Imp. A La Renta- Operac. Con Terceros	2.000.000	166.667
Iva- Gastos No Deducibles	500.000	41.667
Multas Y Recargos	2.500.000	208.333
Tasas Legales,judiciales Y Notariales	3.000.000	250.000
Cuotas Sostentamiento Incoop	40.000.000	3.333.333
Cuotas Sostentamiento Federaciones	7.200.000	600.000

Canon- R.o.s.- Seprelad	3.500.000	291.667
Depreciación Permanente Activo Fijo	198.000.000	16.500.000
Amortizaciones Cargos Diferidos	110.000.000	9.166.667
Amortiz. Cargos Diferidos Autoriz.por El Incoop	175.000.000	14.583.333
Dietas- Concej. De Administrac.	107.000.000	8.916.667
Dietas- Junta De Vigilancia	90.000.000	7.500.000
Dietas- Junta Electoral	11.000.000	916.667
Dietas- Comité Ejecutivo Del Cons. De Adm.	18.000.000	1.500.000
Dietas- Comité De Educación	15.000.000	1.250.000
Dietas- Comité De Préstamos	15.000.000	1.250.000
Dietas- Comité De Solidaridad	3.500.000	291.667
Dietas- Comité De Cumplimiento	6.000.000	500.000
Gastos De Asambleas	14.000.000	1.166.667
Baja De Activos	4.000.000	333.333
Diferencia De Cambio	2.000.000	166.667
Otros Egresos No Operativos	6.000.000	500.000
Gastos De Cafetería	4.000.000	333.333
Donaciones Y Contribuciones	500.000	41.667
Gastos De Eventos Sociales	13.000.000	1.083.333
Gastos De Bebedero	4.500.000	375.000
Gastos De Refrigerio	500.000	41.667
Publicaciones	-	-
<b>EXCEDENTES Y PÉRDIDAS</b>	<b>16.415.000</b>	<b>1.367.917</b>
Excedente Ordinario	16.415.000	1.367.917
Pérdidas Ordinarias	-	-



Lic. Rubén Marín Astorga.  
Tesorero CONAD



Lic. Héctor L. González Ferreira.  
Presidente CONAD



# Presupuesto Inversión 2022

## PROPUESTA DE INVERSIONES EJERCICIO 2022

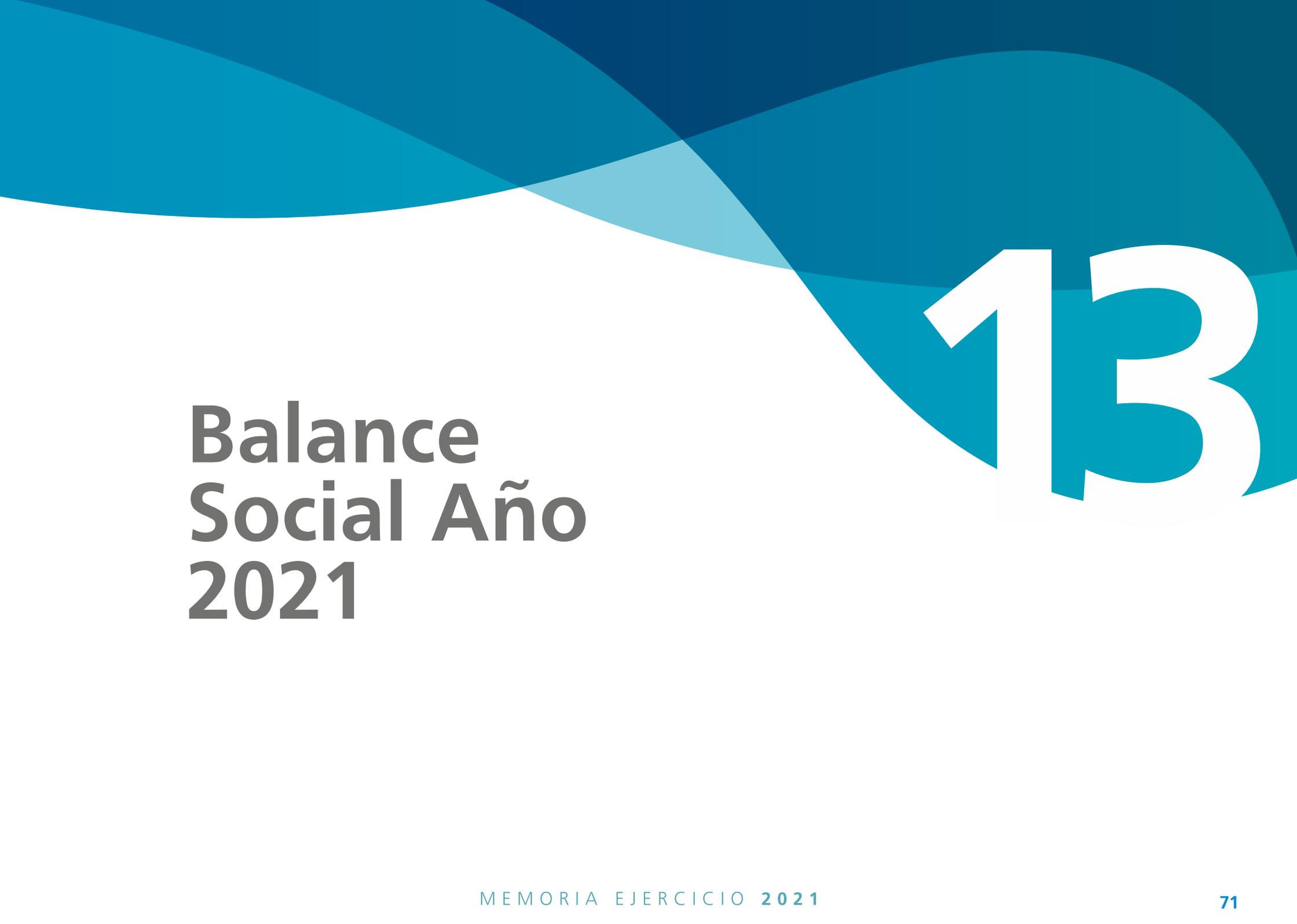
	DETALLES	PRESUPUESTADO EN GUARANÍES
a)	ADQUISICIÓN DE CUATRO (4) ARMARIO METÁLICO PARA ARCHIVOS.	8.000.000
b)	ADQUISICIÓN DOS (2) COMPUTADORA CON LICENCIA DE WINDOWS Y OFFICE.	16.000.000
c)	IMPLEMENTACIÓN ESPEJADO DEL SERVIDOR DATA CENTER.	77.000.000
d)	REUTILIZACIÓN Y FORTALECIMIENTO DE SERVIDORES VIEJOS (LENOVO SYSTEM Y HP PROLIONT).	77.000.000
e)	IMPLEMENTACIÓN FORTALECIMIENTO DE LA SEGURIDAD Y CONTINGENCIA DATA CENTER.	110.000.000
f)	COLOCACIÓN DE CHAPAS ACANALETADAS EN REEMPLAZO TECHO POLICARBONATO ACCESO EDIFICIO CON EL QUINCHO.	8.500.000
	<b>TOTAL</b>	<b>296.500.000</b>



Lic. Rubén Marín Astorga  
Tesorero CONAD



Lic. Héctor L. González Ferreira  
Presidente CONAD



# Balance Social Año 2021

**BALANCE SOCIAL 2021**  
**INFORME EN RELACION A LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS**

**PRIMER PRINCIPIO COOPERATIVO: MEMBRESIA ABIERTA Y VOLUNTARIA.**

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

CANTIDAD DE SOCIOS/AS AL INICIO		6.450	6.294		
CANTIDAD DE SOCIOS/AS AÑO AL CIERRE		6.611	6.450		
Dimens	FACTORES DE EVALUACION	Año 2021	Año 2020	% variacion	OBSERVACIONES
D1	<b>D.1 APERTURA COOPERATIVA</b>				
D1	<b>A- INGRESO ASOCIADOS/AS</b>				
D1	Meta fijada para el año	200	165	21%	
D1	Cantidad de ingreso de socios/as en el año	161	156	3%	
D1	Hombres	76	83	-8%	
D1	Mujeres	85	73	16%	
D1	18-25 años	51	53	-4%	
D1	26-35 años	46	36	28%	
D1	36-45 años	28	24	17%	
D1	46-55 años	16	25	-36%	
D1	56-60 años	6	8	-25%	
D1	61 y mas años	14	10	40%	
D1	Personas Jurídicas (Finalidad)	0	0	0%	
D1	Solicitudes no aceptadas	0	0	0%	
D1	% del total de asociados en el año	0	0	0%	
D1	Promedio de ingreso mensual	13	13	3%	
D1	<b>Requisito Economico exigido (Montos)</b>				
D1	Desembolso inicial exigido a nuevos socios/as	25.000	25.000	0%	
D1	- Cuota de ingreso no retornable	40.000	40.000	0%	
D1	- Aporte mínimo	7.000	7.000	0%	
D1	- Cuota de solidaridad	7.000	7.000	0%	
D1	- Otros (especificar)	11.000	11.000	0%	
D1	- Total	65.000	65.000	0%	
D1	Relación con el Salario mínimo legal - %	2,84%	2,96%	-4%	
D1	<b>B- SALIDA DE SOCIOS/AS (cantidad)</b>				
D1	Total de salida	202	196	3%	
D1	Renuncia voluntaria . Causas	94	108	-13%	
D1	Exclusion por incumplimiento estatutario	88	85	4%	
D1	Exclusion por fallecimiento	20	3	567%	
D1	Expulsion	0	0	0%	
D1	Suspension	0	0	0%	
D1	Hombres	100	98	2%	
D1	Mujeres	102	98	4%	
D1	18-25 años	13	20	-35%	
D1	26-35 años	39	56	-30%	
D1	36-45 años	63	40	58%	
D1	46-55 años	41	28	46%	
D1	56-60 años	9	16	-44%	
D1	61 y mas años	37	36	3%	
D1	Personas Jurídicas	0	0	0%	
D2	<b>D.2 COMPOSICION DE LA MEMBRESIA</b>				
D2	Total de Asociados/as Existentes	5.941	5.945	0%	
D2	Hombres	3.028	3.015	0%	
D2	Mujeres	2.912	2.929	-1%	
D2	Personas Jurídicas	1	1	0%	
D2	Mujeres asociadas	3.028	2.929	3%	
D2	18-25 años	315	270	17%	
D2	26-35 años	819	782	5%	
D2	36-45 años	645	678	-5%	
D2	46-55 años	533	520	2%	
D2	56-60 años	247	227	9%	
D2	61 y mas años	469	452	4%	
D2	Hombres asociados	2.912	3.015	-3%	
D2	18-25 años	342	331	3%	
D2	26-35 años	702	731	-4%	
D2	36-45 años	735	757	-3%	
D2	46-55 años	481	494	-3%	
D2	56-60 años	329	349	-6%	
D2	61 y mas años	323	353	-8%	
D2	Total de socios/as Urbanos				
D2	Hombres				
D2	Mujeres				
D2	Total Socios/as Rurales	0	0	0%	
D2	Hombres	0	0	0%	
D2	Mujeres	0	0	0%	

Dimens	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2021	Año 2020	% variacion	OBSERVACIONES
D2	Antigüedad promedio de socios y socias	0	0	0%	
D2	<b>Rango de antigüedad</b>				
D2	Menos de 1 año			0%	
D2	de 1 a 5 años	0	0	0%	
D2	de 6 a 10 años	0	0	0%	
D2	de 11 a 15 años	0	0	0%	
D2	de 16 a 20 años	0	0	0%	
D2	de 21 a 25 años	0	0	0%	
D2	de 26 a 30 años	0	0	0%	
D2	de 31 años y mas	0	0	0%	
D2	<b>Grado de instrucción de la membresía</b>				
D2	Sin instrucción	0	0	0%	
D2	Educación Básica Escolar	0	0	0%	
D2	Educación Media	0	0	0%	
D2	Técnico	0	0	0%	
D2	Superior	0	0	0%	
D3	<b>D3. DIVERSIDAD EN LA MEMBRESÍA- Ocupación</b>	<b>5.941</b>	<b>5.945</b>	<b>0%</b>	
D3	Ama de casa	419	446	-6%	
D3	Docente	209	203	3%	
D3	Empleados/as	1.138	1.095	4%	
D3	Funcionarios públicos	55	45	22%	
D3	Estudiante	420	451	-7%	
D3	Comerciante	550	589	-7%	
D3	Profesionales	362	326	11%	
D3	Agricultor/a	0	0	0%	
D3	Productor	0	0	0%	
D3	Artesano/a	0	0	0%	
D3	Microempresarios/as.	7	9	-22%	
D3	Oficios ( Electricista – Plomero – Carpintero etc .)	1.328	1.302	2%	
D3	Otros ( especificar)	1.453	1.479	-2%	
D4	<b>D 4 . UTILIZACIÓN DE LOS SERVICIOS</b>				
D4	Total de socios/as que utilizan los servicios	2.635	2.635	0%	
D4	<b>SERVICIOS FINANCIEROS</b>				
D4	<b>Créditos cantidad de personas que utilizan</b>	<b>973</b>	<b>2.635</b>	<b>-63%</b>	
D4	<b>Destino de créditos (cantidad)</b>				
D4	Consumo	890	1.729	-49%	
D4	Vivienda	3	376	-99%	
D4	Educación	15	125	-88%	
D4	Salud	3	315	-99%	
D4	Mpymes	41	15	173%	
D5	Agropecuarias	0	0	0%	
D4	Otros ( especificar)	21	75	-72%	
D4	<b>Clasificación por edad y genero</b>				
D4	<b>Hombres</b>	<b>510</b>	<b>1.280</b>	<b>-60%</b>	
D4	18-25 años	135	285	-53%	
D4	26-35 años	98	575	-83%	
D4	36-45 años	143	192	-26%	
D4	46-55 años	42	88	-52%	
D4	56-60 años	37	63	-41%	
D4	61 y mas años	55	77	-29%	
D4	<b>Mujeres</b>	<b>463</b>	<b>1.355</b>	<b>-66%</b>	
D4	18-25 años	162	349	-54%	
D4	26-35 años	79	465	-83%	
D4	36-45 años	83	181	-54%	
D4	46-55 años	71	237	-70%	
D4	56-60 años	39	67	-42%	
D4	61 y mas años	29	56	-48%	
D4	<b>Ahorro</b>				
D4	<b>Especificar Tipos de ahorros. Tipo de moneda</b>				
D4	A la Vista	3.866	3.823	1%	
D4	Plazo Fijo	113	106	7%	
D4	Programado	0	0	0%	
D4	Infantil	0	0	0%	
D4	Juvenil	0	0	0%	
D4	Cantidad de ahorristas moneda nacional	3.979	3.929	1%	
D4	Cantidad de ahorristas moneda extranjera	0	0	0%	
D4	<b>Clasificación por edad y genero</b>				
D4	<b>Hombres</b>	<b>1.994</b>	<b>1.862</b>	<b>7%</b>	
D4	18-25 años	213	203	5%	
D4	26-35 años	498	489	2%	
D4	36-45 años	426	375	14%	
D4	46-55 años	401	339	18%	
D4	56-60 años	159	155	3%	
D4	61 y mas años	297	301	-1%	

Dimens	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2021	Año 2020	% variacion	OBSERVACIONES
D4	<b>Mujeres</b>	<b>1.985</b>	<b>2.067</b>	<b>-4%</b>	
D4	18-25 años	245	285	-14%	
D4	26-35 años	427	456	-6%	
D4	36-45 años	399	455	-12%	
D4	46-55 años	398	349	14%	
D4	56-60 años	214	223	-4%	
D4	61 y mas años	302	299	1%	
D4	<b>Tarjetas de Creditos</b>				
D4	<b>Clasificación por género</b>	<b>982</b>	<b>921</b>	<b>7%</b>	
D4	<b>Hombres</b>	<b>479</b>	<b>453</b>	<b>6%</b>	
D4	<b>Mujeres</b>	<b>503</b>	<b>468</b>	<b>7%</b>	
D4	<b>Tarjeta de Debito</b>				
D4	<b>Clasificación por género</b>				
D4	<b>Hombres</b>	0	0	0%	
D4	<b>Mujeres</b>	0	0	0%	
D5	<b>D 5 . SERVICIOS NO FINANCIEROS</b>				
D5	<b>Servicio de Solidaridad</b>				
D5	Tipos de servicios de solidaridad ( especificar)	<b>447</b>	<b>424</b>	<b>5%</b>	
D5	Subsidios a la Salud	290	263	10%	
D5	Subsidios por Maternidad	38	41	-7%	
D5	Subsidios por fallecimiento	43	26	65%	
D5	Subsidios educativos	16	35	-54%	
D5	Subsidios por matrimonio	11	5	120%	
D5	Otros (especificar): Cirujia, internación.	45	49	-8%	
D5	Servicio de Sepelio	4	5	-20%	
D5	<b>Clasificación por edad y genero</b>				
D5	<b>Hombres</b>	<b>213</b>	<b>202</b>		
D5	18-25 años	19	29	-34%	
D5	26-35 años	35	41	-15%	
D5	36-45 años	26	28	-7%	
D5	46-55 años	52	43	21%	
D5	56-60 años	48	40	20%	
D5	61 y mas años	33	21	57%	
D5	<b>Mujeres</b>	<b>234</b>	<b>222</b>	<b>5%</b>	
D5	18-25 años	37	29	28%	
D5	26-35 años	29	25	16%	
D5	36-45 años	30	39	-23%	
D5	46-55 años	75	84	-11%	
D5	56-60 años	14	9	56%	
D5	61 y mas años	49	36	36%	
D5	<b>Servicio Educativos</b>				
D5	<b>Clasificación por edad y genero</b>	0	0	0%	
D5	<b>Hombres</b>	0	0	0%	
D5	18-25 años	0	0	0%	
D5	26-35 años	0	0	0%	
D5	36-45 años	0	0	0%	
D5	46-55 años	0	0	0%	
D5	56-60 años	0	0	0%	
D5	61 y mas años	0	0	0%	
D5	<b>Mujeres</b>	0	0	0%	
D5	18-25 años	0	0	0%	
D5	26-35 años	0	0	0%	
D5	36-45 años	0	0	0%	
D5	46-55 años	0	0	0%	
D5	56-60 años	0	0	0%	
D5	61 y mas años	0	0	0%	
D5	<b>Otros servicios ( especificar)</b>	0	0	0%	
D5	<b>Clasificación por edad y genero</b>	0	0	0%	
D5	<b>Hombres</b>	0	0	0%	
D5	18-25 años	0	0	0%	
D5	26-35 años	0	0	0%	
D5	36-45 años	0	0	0%	
D5	46-55 años	0	0	0%	
D5	56-60 años	0	0	0%	
D5	61 y mas años	0	0	0%	
D5	<b>Mujeres</b>	0	0	0%	
D5	18-25 años	0	0	0%	
D5	26-35 años	0	0	0%	
D5	36-45 años	0	0	0%	
D5	46-55 años	0	0	0%	
D5	56-60 años	0	0	0%	
D5	61 y mas años	0	0	0%	

**BALANCE SOCIAL 2021**  
**EN RELACION A LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS**  
**SEGUNDO PRINCIPIO COOPERATIVO: CONTROL DEMOCRÁTICO DE LOS MIEMBROS.**

Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus miembros, quienes participan activamente en la definición de políticas y en la toma de decisiones.  
 Los hombres y mujeres elegidos para representar su cooperativa, responden ante los miembros. En las cooperativas de base los miembros tienen igual derecho a voto (un miembro, un voto) mientras que en las cooperativas de otros niveles también se organizan con procedimientos democráticos.

Dimens	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2021	Año 2020	% variación	OBSERVACIONES
D1	<b>D1. PARTICIPACIÓN EN LAS ASAMBLEAS</b>				
D1	<b>ASAMBLEAS ORDINARIAS</b>				
D1	Total de socios/as de la cooperativa al cierre del ejercicio	5.982	5.945	1%	
D1	Total de socios(as) habilitados/as al momento de la convocatoria	0	0	0%	
D1	Porcentaje de Hombre (habilitados)	0	0	0%	
D1	Porcentaje de Mujer (habilitados)	0	0	0%	
D1	Personas Jurídicas (habilitados)	0	0	0%	
D1	Total de socios/as presentes en la Asamblea Ordinaria	0	0	0%	
D1	Total de socios en Asamblea Electiva	0	0	0%	
D1	Total de socios en Asamblea Deliberativa	0	0	0%	
D1	Total de asociados que han emitido su voto	0	0	0%	
D1	<b>ASAMBLEAS EXTRAORDINARIAS</b>				
D1	Total de socios/as presentes en la Asamblea Extraordinaria	0	0	0%	
D2	<b>D2. ACCESO A CARGOS DIRECTIVOS Y ELECTIVOS</b>	14	14	0%	
D2	<b>Cargos Electivos</b>				
D2	<b>Consejo de Administración</b>				
D2	18-25 años	5	5	0%	
D2	26-35 años	0	0	0%	
D2	36-45 años	1	2	-50%	
D2	46-55 años	1	1	0%	
D2	56-60 años	2	1	100%	
D2	61 y mas años	1	1	0%	
D2	<b>Titulares</b>	5	5	0	
D2	Hombre	5	5	0%	
D2	Mujer	0	0	0%	
D2	<b>Suplente</b>	0	0	0	
D2	Hombre	0	0	0%	
D2	Mujer	0	0	0%	
D2	<b>Presidencia</b>				
D2	Hombre	1	1	0%	
D2	Mujer	0	0	0%	
D2	<b>Junta de Vigilancia</b>	5	5	0%	
D2	18-25 años	0	0	0%	
D2	26-35 años	1	1	0%	
D2	36-45 años	1	3	-67%	
D2	46-55 años	2	1	100%	
D2	56-60 años	1	0	0%	
D2	61 y mas años	0	0	0%	
D2	<b>Titulares</b>				
D2	Hombre	3	3	0%	
D2	Mujer	2	2	0%	
D2	<b>Suplente</b>				
D2	Hombre	0	0	0%	
D2	Mujer	0	0	0%	
D2	<b>Presidencia</b>				
D2	Hombre	1	0	0%	
D2	Mujer	0	1	-100%	
D2	<b>Junta Electoral.</b>				
D2	<b>Titulares</b>	2	4	-50%	
D2	Hombre	1	1	0%	
D2	Mujer	1	3	-67%	
D2	<b>Suplente</b>				
D2	Hombre	0	0	0%	
D2	Mujer	0	0	0%	
D2	<b>Presidencia</b>				

Dimens	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2021	Año 2020	% variación	OBSERVACIONES
D2	Hombre	0	0	0%	
D2	Mujer	1	1	0%	
D2	<b>Clasificación de cargos electivos por edad</b>				
D2	18-25 años	0	0	0%	
D2	26-35 años	3	0	0%	
D2	36-45 años	4	2	100%	
D2	46-55 años	7	6	17%	
D2	56-60 años	5	3	67%	
D2	61 y mas años	2	3	-33%	
D2	<b>Organismos Auxiliares</b>				
D2	Comité de Educacion	3	3	0%	
D2	Comité de Credito	3	3	0%	
D2	Comité de Solidaridad	0	3	-100%	
D2	Otros organismos	5	5	0%	
D2	Total de Directivos	21	23	-9%	
D2	Hombre	16	16	0%	
D2	Mujer	5	7	-29%	
D2	Promedio de antigüedad en la dirigencia				
D3	<b>D3. DEMOCRACIA EN EL TRABAJO</b>				
D3	Mujeres trabajadoras en la cooperativa	9	11	-18%	
D3	Hombres trabajadores en la Cooperativa	10	10	0%	
D3	Mujeres con mando(Jefatura) en la cooperativa	4	3	33%	
D3	% del total de mujeres trabajadoras	44%	27%	63%	
D3	Hombres con mando(Jefatura) en la cooperativa	2	3	-33%	
D3	% del total de hombres trabajadores en coop.	18%	27%	-33%	
D3	Salario promedio de hombres (SPH)	3.438.594	3.060.703	12%	
D3	Salario promedio de mujeres (SPM)	2.836.027	2.648.392	7%	
D3	Diferencia entre SPM y SPH	602.567	412.311	46%	

**BALANCE SOCIAL 2021  
EN RELACION A LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS**

**TERCER PRINCIPIO COOPERATIVO: PARTICIPACION ECONOMICA 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.

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2021	Año 2020	% variación	OBSERVACIONES
D1	<b>D1. CAPITAL COMO PROPIEDAD COMUN</b>				
D1	Capital común cooperativo irrepatriable (reservas)	2.606.598.420	2.605.500.512	0%	
D1	Crecimiento en aportaciones en el Ejercicio	152.161.576	158.820.762	-4%	
D1	% en relación al Activo total	0,61%	0,72%	-15%	
D2	<b>D2 . COMPENSACION LIMITADA AL CAPITAL</b>				
D2	Intereses Pagados a las aportaciones	439.163	6.597.318	-93%	
D2	% en relación al total de aportaciones	0,01%	0,14%	-94%	
D3	<b>D3. DISTRIBUCION DE EXCEDENTES en %</b>				
D3	Reserva Legal	10%	10%	0%	
D3	Fondo Fomento a la Educación cooperativa	10%	10%	0%	
D3	Otros fondos específicos (Solidaridad)	12%	40%	-70%	
D3	Pago de intereses a las Aportaciones	8%	8%	0%	
D3	% sobre los trabajos y operaciones realizadas por los socios con la Cooperativa	57%	29%	97%	
D3	3% aporte de sostenimiento para la Federación o Confederación	3%	3%	0%	
D4	<b>D4. ESFUERZO ECONOMICO EXTRAORDINARIO EXLUIDO A LOS MIEMBROS</b>				NO SE APLICA
D4	Total Aportaciones extraordinarias	586.273.358	527.692.258	11%	

**BALANCE SOCIAL 2021  
EN RELACION A LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS  
CUARTO PRINCIPIO: AUTONOMIA 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.

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2021	Año 2020	% variación	OBSERVACIONES
D1	<b>D1. INDEPENDENCIA FINANCIERA</b>				
D1	<b>a. Independencia financiera estrecha</b>				
D1	Aportaciones (integradas)	4.795.629.290	4.643.467.714	3,28%	
D1	% del Activo total	19,30%	21,01%	-8,14%	
D1	Reservas (Legal + Revalúo)	2.606.598.420	2.605.500.512	0,04%	
D1	% del Activo total	10,49%	11,79%	-11,03%	
D1	% del Patrimonio Neto	35,12%	35,92%	-2,23%	
D1	Ahorro a Plazo Fijo. Promedio de Disponibilidad en el Ejercicio	5.148.189.270	2.629.714.142	96%	
D1	<b>b. Independencia financiera amplia</b>				
D1	Aportaciones + Reservas + Donaciones	7.421.579.911	7.248.968.226	2,38%	
D1	% del Activo total	29,87%	32,80%	-8,93%	
D1	Promedio de Tasas Activas	22,67%	24,85%	-8,77%	
D1	Promedio de Tasas Pasivas	6,60%	9,93%	-33,53%	
D1	<b>c. Otros depósitos</b>				
D1	Depósitos en Bancos	3.593.778.919	3.948.353.879	-8,98%	
D1	Depósitos en Cooperativas	2.611.578.138	98.666	2646787,62%	

**BALANCE SOCIAL 2021**  
**EN RELACION A LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS COMUNICACIÓN.**  
**QUINTO PRINCIPIO COOPERATIVO: EDUCACION, CAPACITACION Y COMUNICACIÓN.**

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.

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2021	Año 2020	% variación	OBSERVACIONES
D1	<b>D1. Destino de los fondos de actividades educativas.</b>				
D1	Disponible Fondo de Educación Cooperativa	0	18.228.691	-100%	
D1	Disponible otros Fondos y recursos:	332.968.283	298.213.436	12%	
D1	Excedentes Especiales Ley 438/94 – Art. 46	0	0	0%	
D1	Recursos propios del programa o eventos.	0	0	0%	
D1	Destino:				
	. Área de Educación Cooperativa	0	0	0%	
D1	. Área de Capacitación	0	0	0%	
D1	. Área de Comunicación	0	0	0%	
D1	. Área Social – Deportiva	0	0	0%	
	. Área Cultural	0	0	0%	
D1	. Otros Gastos	0	0	0%	
D2	<b>D2. Logro de Metas del Plan Operativo de educación.</b>				
D2	- Cumplimiento de Metas durante el Ejercicio - Establecer %.	0%	0%	0%	
D3	<b>D3. Incidencia de acciones educativas directas</b>				
	<b>Hombres</b>				
	18-25 años	0	0	0%	
	26-35 años	0	0	0%	
	36-45 años	0	0	0%	
	46-55 años	0	0	0%	
	56-60 años	0	0	0%	
	61 y mas años	0	0	0%	
	<b>Mujeres</b>				
	18-25 años	0	0	0%	
	26-35 años	0	0	0%	
	36-45 años	0	0	0%	
	46-55 años	0	0	0%	
	56-60 años	0	0	0%	
	61 y mas años	0	0	0%	
D3	Dirigentes capacitados	16	15	7%	
D3	Hombres	11	11	0%	
D3	Mujeres	5	4	25%	
D3	Asociados capacitados en general	0	0	0%	
D3	Hombres	0	0	0%	
D3	Mujeres	0	0	0%	
D3	Jóvenes socios capacitados ( hasta 30 )	0	0	0%	
D3	Hombres	0	0	0%	
D3	Mujeres	0	0	0%	
D3	Capacitación a no socios.	0	0	0%	
D3	Hombres	0	0	0%	
D3	Mujeres	0	0	0%	
D3	Funcionarios capacitados	19	21	-10%	
D3	Hombres	10	10	0%	
D3	Mujeres	9	11	-18%	
	Futuros socios				
	Hombres	0	0	0%	
	Mujeres	0	0	0%	
D4	<b>D4 Incidencia de acciones indirectas</b>				
D4	<b>a. Biblioteca</b>				
D4	Socios usuarios niños, jóvenes, adultos, adultos mayores	0	0	0%	
D4	Hombres	0	0	0%	
D4	Mujeres	0	0	0%	
D4	Menores de 18 años	0	0	0%	
D4	18-25 años	0	0	0%	
D4	26-35 años	0	0	0%	
D4	36-45 años	0	0	0%	
D4	46-55 años	0	0	0%	
D4	56-60 años	0	0	0%	
D4	61 y mas años	0	0	0%	
D4	<b>Cantidad de alumnos – Edad Promedio</b>	0	0	0%	
D4	Hombres	0	0	0%	

D4	Mujeres	0	0	0%
D4	Cantidad de docentes	0	0	0%
D4	Hombres	0	0	0%
D4	Mujeres	0	0	0%
D4	Promedio de alumnos/as por docente	0	0	0%
D4	<b>Educación a distancia. Género - Edad</b>	0	0	0%
D4	Hombres	0	0	0%
D4	Mujeres	0	0	0%
	18-25 años	0	0	0%
	26-35 años	0	0	0%
	36-45 años	0	0	0%
	46-55 años	0	0	0%
	56-60 años	0	0	0%
	61 y mas años	0	0	0%
D5	<b>D5 Comunicación</b>			
D5	Medios masivos describir cantidad y periodicidad			
D5	- Radios	0	0	0
D5	- Diarios	0	0	0
D5	- Televisión	0	0	0
D5	- Altoparlante	0	0	0
D5	- Pasacalles	0	0	0
D5	<b>Medios Directos o Personales</b>			
D5	- Revistas – periodo de publicación	0	0	0
D5	- Boletines	0	0	0
D5	- Afiches	0	0	0
D5	- Teleprinter	0	0	0
D5	- Volantes	0	0	0
D5	- Trípticos	0	0	0
D5	- Rotafolio	0	0	0
D5	- Correo electrónico o mensajes de texto(celulares)	0	0	0

**BALANCE SOCIAL 2021  
EN RELACION A LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS**

**SEXTO PRINCIPIO COOPERATIVO: COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS.**

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

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2021	Año 2020	% variacion	OBSERVACIONES
D1	<b>D1. COOPERACION EMPRESARIAL ENTRE COOPERATIVAS</b>				
D1	Ahorros en otras cooperativas	2.611.578.138	98.666	2646788%	
D1	Prestamos entre cooperativas	0	0	0%	
D1	Compras intercooperativas	0	0	0%	
D1	Importaciones intercooperativas	0	0	0%	
D1	Exportaciones intercooperativas	0	0	0%	
D1	Otras transacciones	0	0	0%	
D1	Remesas del exterior	0	0	0%	
D1	Servicios de Vigilancia	0	0	0%	
D1	Seguros	0	0	0%	
D1	Servicios de Courier	0	0	0%	
D1	Otros (especificar)	0	0	0%	
D2	<b>D2. APORTE DE SOSTENIMIENTO A COOPERATIVAS 2º, 3º, 4º y 5º Art. 42 Inc.F Ley 438 (Montos)</b>				
D2	- Federación	6.947.493	6.137.630	13%	
D2	- Central	0	0	0%	
D2	- Alianza Cooperativa Internacional - ACI	0	0	0%	
D2	- Confederacion de Coop. del Caribe y Centroamerica	0	0	0%	
D2	- Otra (especificar)	0	0	0%	
D4	<b>D4. REPRESENTANTES EN ORGANOS DE INTEGRACION (Jóvenes – Adultos – Adultos Mayores)</b>				
D4	- FEDERACIÓN				
D4	Hombres	0	0	0%	
D4	Mujeres	0	0	0%	
D4	- CENTRAL				
D4	Hombres	0	0	0%	
D4	Mujeres	0	0	0%	
D4	- CONFEDERACIÓN				
D4	Hombres	0	0	0%	
D4	Mujeres	0	0	0%	
D4	Otros (especificar)	0	0	0%	
D5	<b>D5. ACUERDOS INTERCOOPERATIVOS (Montos)</b>				
D5	- Educativos	0	0	0%	
D5	- Culturales	0	0	0%	
D5	- Económicos	0	0	0%	
D5	- Sociales	0	0	0%	
D5	Otros (especificar)				
D6	<b>D6. ACUERDOS INTERCOOPERATIVOS INTERNACIONALES (Montos)</b>				
D6	- Educativos	0	0	0%	
D6	- Culturales	0	0	0%	
D6	- Económicos	0	0	0%	
D6	- Sociales	0	0	0%	
D6	Otros (especificar)	0	0		

**BALANCE SOCIAL 2021**  
**EN RELACION A LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS**  
**SEPTIMO PRINCIPIO COOPERATIVO: COMPROMISO CON LA COMUNIDAD.**

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

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2021	Año 2020	% variación	OBSERVACIONES
D1	<b>D1. INFLUENCIA EN LA COMUNIDAD</b>				
D1	Empleo directo generado	19	21	-10%	
D1	Empleo Indirecto Generado	7	7	0%	
D1	Incidencia del empleo generado (en relación a los créditos MPYMES otorgados a los socios y a el empleo generado en los proveedores medido según el número de trabajadores X promedio familiar)	0	0	0%	
D1	<b>Aportes a la educación comunitaria y formal, no sistemática, cívica, en valores, otros.</b>	0	0	0%	
D1	Educación Formal	0	0	0%	
D1	Cantidad escuelas y colegios a que se apoya	0	0	0%	
D1	Números de alumnos/as beneficiados	0	0	0%	
D1	Tipo de apoyo	0	0	0%	
D1	Monto de apoyo	0	0	0%	
D1	Educación Informal	0	0	0%	
D1	Educación cívica y democrática	0	0	0%	
D1	Protección del medio ambiente	0	0	0%	
D1	Para la Salud	0	0	0%	
D1	Para la Equidad de Género	0	0	0%	
D1	Otros especificar	0	0	0%	
D2	<b>D2. GENERACION Y PARTICIPACION EN ACTIVIDADES COMUNITARIAS</b>				
D2	Acciones de la cooperativa en las políticas, programas, proyectos de desarrollo comunitario.	0	0	0%	
D2	Actividades de protección del medio ambiente (Forestación y Reforestación)	0	0	0%	
D2	Cooperativa en tu Barrio				
D2	Festejo Día del Niño				
D2	Otras actividades Comunitarias	0	0	0%	
D3	<b>D3. ALIANZAS - CONVENIOS - ACUERDOS (Montos)</b>				
D3	Alianzas Instituciones Públicas:	0	0		
D3	- Ministerios	0	0	0%	
D3	- Gobernaciones	0	0	0%	
D3	- Municipios	0	0	0%	
D3	convenios con universidades	0	0	0%	
D3	Convenios con instituciones educativas para pasantías estudiantiles	0	0	0%	
D3	Otros convenios, acuerdos y alianzas	0	0	0%	
D3	Comisiones vecinales de Fomento de Seguridad, otros fines	0	0	0%	
D3	<b>Privadas</b>	0	0		
D3	- Fundaciones	0	0	0%	
D3	- ONGs	0	0	0%	
D3	- Empresas	0	0	0%	
D3	Universidades	0	0	0%	
D3	<b>Internacionales</b>	0	0	0%	
D3	- Cooperativas	0	0	0%	
D3	- Fundaciones	0	0	0%	
D3	- ONGs	0	0	0%	
D3	- Empresas	0	0	0%	
D3	Otras instituciones	0	0	0%	
D4	<b>D4 Otras actividades Comunitarias</b>				
D4	Medición del impacto de calidad de vida de la membresía y de la comunidad	0	0	0%	
D4	Censo	0	0	0%	
D4	Encuestas	0	0	0%	
D4	Base de Datos	0	0	0%	

  
 Lic. Edgar F. Galeano Páez  
 Secretario CONAD

  
 Lic. Héctor González Ferreira  
 Presidente CONAD



# ACTIVIDADES 2021

# 14

En el marco del 29 Aniversario de la Cooperativa Laguna Sati Ltda. Invitamos a la charla sobre:

### “ EL ROL DE LAS COOPERATIVAS EN TIEMPOS DE PANDEMIA ”

Disertante: Lic. Ariel Torres

con el apoyo de:  
**FECOPAR**  
Federación de Cooperativas del Paraguay Limitada

**Jueves**  
**08 de JULIO**  
**17:00 Hs**



ID de reunión: 864 1563 8199  
Código de acceso: Laguna123



AL SERVICIO DE LA COMUNIDAD

CONTACTOS  
510 160 / 511 394 /502 688

SEGUINOS!

Cnel. Rafael Franco 649 c/ Mompox  
Fernando de la Mora - Zona Norte

### INVITACIÓN A CURSO SOBRE: “ MOTIVACIÓN LABORAL Y PERSONAL ”



Facilitador:  
**Lic. Aureliano Servín**  
Psicólogo Clínico

Sin costo de participación  
INCLUYE CERTIFICADO

Confirmar Participación al  
+595 986 947000

con el apoyo de:



**VIERNES**  
**30 de JULIO**  
**17:30 Hs**



AL SERVICIO DE LA COMUNIDAD

CONTACTOS

SEGUINOS!

Cnel. Rafael Franco 649 c/ Mompox  
Fernando de la Mora - Zona Norte

## CAPACITACIONES

### INVITACIÓN A CURSO SOBRE: “ ADMINISTRACIÓN Y RESOLUCIÓN DE CONFLICTOS ”



Facilitadora:  
**Lic. Delicia Florentín**

Sin costo de participación  
INCLUYE CERTIFICADO

con el apoyo de:



**VIERNES**  
**13 de AGOSTO**  
**17:30 Hs**



AL SERVICIO DE LA COMUNIDAD

CONTACTOS  
510 160 / 511 394 /502 688

SEGUINOS!

Cnel. Rafael Franco 649 c/ Mompox  
Fernando de la Mora - Zona Norte

### INVITACIÓN A CURSO SOBRE: “ EL MANEJO DE LAS EMOCIONES EN ATENCIÓN AL SOCIO ”



Facilitadora:  
**Dra. Blanca María Franco Martínez**

Sin costo de participación  
INCLUYE CERTIFICADO

con el apoyo de:



**JUEVES**  
**07 de OCTUBRE**  
**17:30 Hs**



AL SERVICIO DE LA COMUNIDAD

ID de reunión: 830 8217 1107  
Código de acceso: Coop123

CONTACTOS  
510 160 / 511 394 /502 688

SEGUINOS!

Cnel. Rafael Franco 649 c/ Mompox  
Fernando de la Mora - Zona Norte

## DONACIONES POR EL DÍA DEL NIÑO



PARROQUIA VIRGEN DE LA MEDALLA MILAGROSA



ESCUELA BÁSICA N 144 CMDTE. H. LEO NOWAK





## CAPACITACIÓN PRIMEROS AUXILIOS

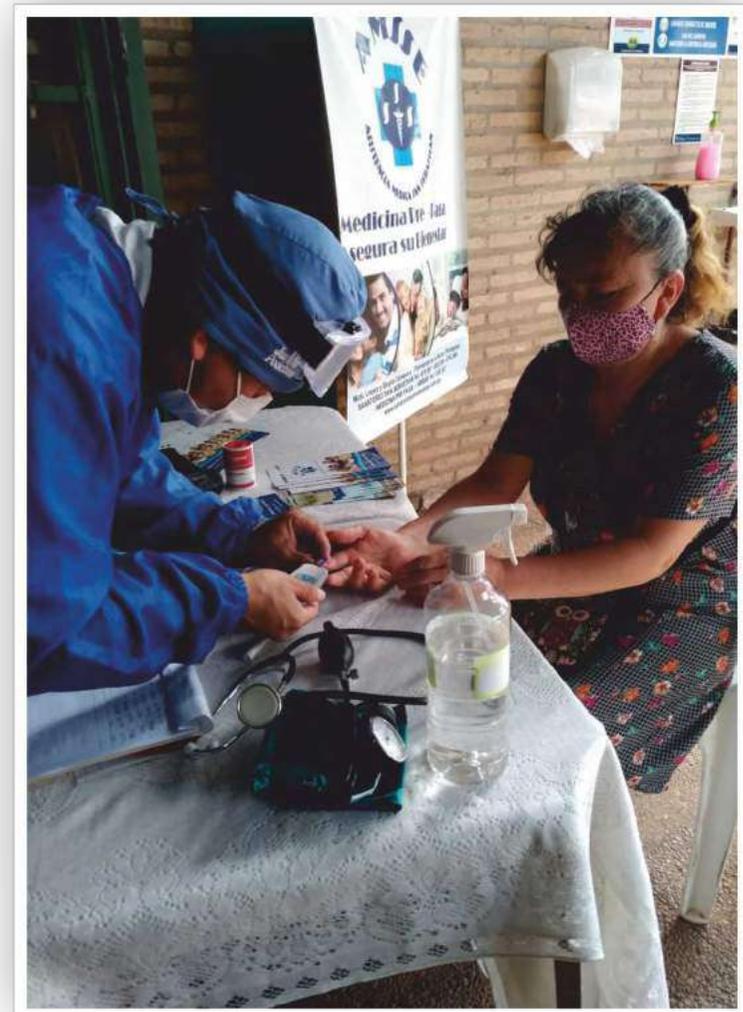




**CELEBRACIÓN EUCARÍSTICA  
POR EL ANIVERSARIO  
DE LA COOPERATIVA 29 AÑOS**



## JORNADA TOMA DE PRESIÓN Y GLUCOSA





JORNADA TOMA DE PRESIÓN Y GLUCOSA

## JORNADA DE ATENCIÓN MÉDICA A MASCOTAS









15

# Nómina Socios Fundadores, Directivos y Funcionarios.

## SOCIOS FUNDADORES

Nº de Socio	Nombre y Apellido	Nº de Socio	Nombre y Apellido
1	Dr. Cesar Gabino Pintos	28	Ramon Vidal Rodriguez
2	Dr. Agustin D. Boggino G.	29	Dicturo Rodriguez Solis
3	Elsa Esther Walther G.	30	Maria Gloria G. de Amarilla
4	Fulvia V. Valdez de Acuña	31	Miguel Angel Barrios Ojeda
5	Antonio Guzman Acuña	32	Gloria Maria Teresa Valiente de Dure
6	Cristina Peralta de Pintos	33	Lorenzo Dure Benitez
7	Vilma Maria Fretes de Velilla	34	Javier Benjamin Cazal E.
8	Luis Martin Velilla Ozuna	35	Vicente Leandro Cazal E.
9	Zunilda Arce Segovia	36	Carmen Elizeche de Cazal
10	Hilda Dora F. de Gonzalez	37	Amalia Cardozo Santacruz
11	Maria Silvia Ruiz Diaz de Lopez	38	Hugo Ignacio Gonzalez L.
12	Julio Rivas Martinez	39	Felicia Lucena de Garay
13	Maria Petrona Arce de Chaparro	40	Isidro Nuñez Ortiz
14	Emiliano Cuellar Gonzalez	41	Graciela Villagra de Rivarola
15	Aurora Lopez de Bogado	42	Diana Fernandez de Garay
16	Norma Graciela Narvaez	43	Nelson Antonio Gleano Noguera
17	Fabian Sanabria Baez	44	Alba Maria Ayala de Larroza
18	Rigoberto Ozorio Alonso	45	Hilda Graciela Avalos Rojas
19	Jose Feliciano Fleitas	46	Matilde Frutos de Nuñez
20	Cleto Villalba	47	Silvia Liliana Nuñez Frutos
21	Mirtha Pilar de Villalba	48	Jorge Alberto Caceres
22	Marta Elizabeth Lopez	49	Silvestre Ojeda Lopez
23	Julio Lopez	50	Perla Beatriz Boggino de Ojeda
24	Orlando Antonio Agüero V.	51	Alfonsina Miranda de Baez
25	Jorge Isaac Arce Ruiz	52	Raul Domingo Baez Miranda
26	Oscar Eduardo Gonzalez	53	Manuel Arce Ruiz
27	Bunroku Goto Sakai	54	Teodoro Roman Ortiz

## NÓMINA DE DIRECTIVOS 2021

### CONSEJO DE ADMINISTRACION

Hector Gonzalez Ferreira	Presidente
Ramon Rojas Ruiz Diaz	Vicepresidente
Edgar Galeano Paéz	Secretario
Ruben Marin Astorga	Tesorero
Juan Carlos Gomez Martínez	Miembro

### JUNTA DE VIGILANCIA

Mauricio Arce Ruiz	Presidente
Marcos Rodriguez	Secretario
Cristina Pintos Peralta	Miembro
Sergia Colman	Miembro
Ismael Ferreira	Miembro

### JUNTA ELECTORAL

Justo Javier Acuña	Miembro
Fulvia Valdez	Miembro

### COMITÉ DE CRÉDITO

Giovanni Cavallaro	Presidente
Fabrizio Gamarra	Secretario
Jorge Caceres	Miembro

### COMITÉ DE EDUCACION Y SOLIDARIDAD

Ramon Rojas Ruiz Diaz	Presidente
Oscar Daniel Gill	Secretario
Ramona Mora	Miembro
Helena Cabral	Miembro

### COMITÉ EJECUTIVO

Hector Gonzalez Ferreira	Presidente
Ruben Marin Astorga	Secretario
Edgar Galeano Paéz	Miembro

### COMITÉ DE PREVENCION DE LA/FT

Hector González Ferreira	Miembro
Juan Carlos Gómez Martínez	Miembro
Luis De la Vega Salinas	Miembro
Clara Legal Melgarejo	Secretaria

## NÓMINA DE FUNCIONARIOS

### Gerencia General

Luis De la Vega Salinas	GERENTE
-------------------------	---------

### Secretaria de CONAD y Gerencia

Sonia Raquel Paredes	SECRETARIA
----------------------	------------

### Departamento de Cumplimiento y Ahorro

Clara Irene Legal Melgarejo	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO OFICIAL DE AHORROS
-----------------------------	---

### Departamento de Créditos

Edgardo Aurelio Arias Arias	OFICIAL DE CREDITO
Maria Elodia Oviedo Nuñez	OFICIAL DE CREDITO
Bruno Gabriel Riquelme Enciso(+)	OFICIAL DE CREDITO

### Departamento de Tarjeta de Créditos

Shirley Noemi Larroza López	ENC. TARJETAS DE CREDITO
-----------------------------	--------------------------

### Departamento de Recuperación

Ramón Antonio González Zárate (+)	ENC. DE RECUPERACION
Liz Veronica Villamayor de Grance	ENC. DE RECUPERACION
Cynthia Elizabeth Acosta Delgado	OFICIAL DE RECUPERACION
Nathalia Maria Belen Barrios Lesme	OFICIAL DE RECUPERACION

### Departamento de Tesorería

Jorge David Ayala Rolon	ENC. TESORERIA
Joel Dario Miranda Penayo	GESTOR/CAJERO
Luis Emilio Perez Ruiz	CAJERO

### Departamento de Contabilidad

Camila Martinez Ramoa	AUXILIAR CONTABLE
-----------------------	-------------------

### Departamento de Informática

Hugo Daniel Arce Ramirez	SOPORTE INFORMatico
Diego Ramon Riquelme Torres	SOPORTE INFORMatico

### Departamento de Talento Humano

Liz Angelica Villalba Torres	ENC. TALENTOS HUMANOS
Anibal Mareco	AUX. DE SEGURIDAD
Rodi Antonio Velazquez Marin	AUX. DE SEGURIDAD
Nilda Vera Paredes	AUX. DE LIMPIEZA

# MEMORIA 2021



Cnel. Rafael Franco 649 c/ Mompox  
Fernando de la Mora - Zona Norte



[informes@lagunasati.coop.py](mailto:informes@lagunasati.coop.py)



[www.lagunasati.coop.py](http://www.lagunasati.coop.py)