

COOPERATIVA MULTIACTIVA  
**SAGRADOS CORAZONES LTDA.**  
*Pionera en Educación Financiera!*



**2019**

**2020**

**2021**

**MEMORIA y BALANCE**





---

## PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA 2019 - 2023

---

---

### Misión

---

Proporcionar servicios cooperativos de óptima calidad con un equipo humano ético para contribuir al bienestar de los socios y sus familias.

---

### Visión

---

Ser una cooperativa innovadora, comprometida con la educación financiera de alto impacto en la comunidad.

---

### Valores

---

**Creatividad:** Generar ideas y soluciones impulsando el cambio

**Innovación:** Implementar proyectos conectando ideas

**Ética: vivir con convicción los valores cooperativos:** Ayuda Mutua, Responsabilidad, Democracia, Igualdad, Equidad, Solidaridad, Honestidad, Transparencia, Responsabilidad Social, Preocupación por los demás.

---

### Política de Calidad

---

Satisfacer a nuestros socios y clientes entregando servicios financieros y no financieros, que cumplan con requisitos legales y reglamentarios.

Contar con un equipo humano comprometido con la estrategia institucional, con recursos tecnológicos e infraestructura apropiadas, dentro de un marco de responsabilidad social y mejora continua

## CONVOCATORIA A ASAMBLEA ORDINARIA

El Consejo de Administración de la COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS "SAGRADOS CORAZONES" LTDA. en sesión Extraordinaria de fecha 2 de Abril de 2022, según consta en el Acta N° 2365/2022 y de conformidad a los artículos 52 y 53 de la Ley de Cooperativas y los artículos 45 y 82 inciso f) del Estatuto Social, resuelve CONVOCAR A ASAMBLEA ORDINARIA DE SOCIOS, a celebrarse el día 24 de abril de 2022, a las 7:30 horas en primera convocatoria y en segunda convocatoria a las 8:00 horas con la cantidad de socios presentes según Art. 55 del Estatuto Social, en la Sede Social de la Cooperativa sito en Overava N°358 casi Santísima Trinidad de la Ciudad de Asunción, para tratar el siguiente:

### ORDEN DEL DÍA

1. Designación de un Presidente y un Secretario, y de dos socios para suscribir el Acta de Asamblea en representación de los socios presentes, conjuntamente con el Presidente y Secretario.
2. Lectura y consideración de:
  - 2.1 Memoria Anual del Consejo de Administración, Balance General, Cuadro de Resultados, Informe y Dictamen de la Junta de Vigilancia y Opinión de los Auditores Externos, correspondientes al ejercicio económico financiero cerrado el 31/12/2019.
  - 2.2 Informe de gestión sobre los puntos autorizados por el Instituto Nacional de Cooperativismo mediante la Resolución INCOOP N°22.187/2020, para la ejecución del Plan de Trabajo, Presupuesto de Gastos, Inversiones y Recursos, Propuesta de Distribución de Excedentes, Autorización para endeudamiento externo, hasta el 30% del activo total para el ejercicio 2020, devolución de aportes a socios que han perdido tal calidad en el ejercicio 2019.
3. Lectura y consideración de:
  - 3.1 Memoria Anual del Consejo de Administración, Balance General, Cuadro de Resultados, Informe y Dictamen de la Junta de Vigilancia y Opinión de los Auditores Externos, correspondientes al ejercicio económico financiero cerrado el 31/12/2020.
  - 3.2 Informe de gestión sobre los puntos autorizados por el Instituto Nacional de Cooperativismo mediante la Resolución INCOOP N°23.728/2020, para diferir a excedentes futuros ejercicios, la pérdida correspondiente al ejercicio 2020, ejecución del plan general de trabajo y presupuesto de gastos, inversiones y recursos para el ejercicio 2021, endeudamiento externo para el ejercicio 2021, hasta el porcentaje máximo permitido por el marco regulatorio para cooperativas del sector de ahorro y crédito (indicador R5, hasta el 80% del activo total en captaciones de ahorro más crédito externo), devolver aportes a socios que han perdido tal calidad en el ejercicio 2020.
4. Lectura y consideración de la Memoria del Consejo de Administración; Balance General y Cuadro de Resultados; Balance Social; Informe y Dictamen de la Junta de Vigilancia; Dictamen de la Auditoría Externa correspondiente al ejercicio cerrado el 31 de diciembre de 2021.
5. Consideración de la Propuesta para la Distribución del Excedente del ejercicio 2021.
6. Consideración del Plan General de Trabajo y Presupuesto de Gastos, inversiones y Recursos para el ejercicio 2022.
7. Autorización para endeudamiento externo hasta un monto máximo, según lo establece el Marco Regulatorio de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.
8. Destino del Fondo de Construcción.
9. Destino para el Fondo de adquisición de local.
10. Fijar la cantidad mínima de certificados de aportación que serán suscriptos e integrados anualmente con la cuota de solidaridad.
11. Elección de Autoridades de conformidad al artículo 161 del Estatuto Social:
  - Para Miembros del Consejo de Administración: 7 titulares y 2 suplentes.
  - Para Miembros de la Junta de Vigilancia: 5 titulares y 2 suplentes.
  - Para Miembros del Tribunal Electoral Independiente: 3 titulares y 2 suplentes.

  
Lic. Myriam Comas  
Secretaría  
Consejo de Administración

  
Lic. Rosa Alberto Mareco  
Presidente  
Consejo de Administración

**Observación:** durante todo el evento asambleario será obligatorio el uso de la mascarilla quirúrgica (tapabocas).



## Contenido

Memoria del Consejo de Administración Ejercicio 2019.....	5
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 .....	14
CUADRO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 .....	15
INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA EJERCICIO 2019.....	16
DICTÁMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA EJERCICIO 2019 .....	19
OPINION DE LOS AUDITORES EXTERNOS EJERCICIO 2019 .....	20
INFORME DE GESTIÓN SOBRE LOS PUNTOS AUTORIZADOS POR EL INCOOP 2019 .....	22
Memoria Anual del Consejo de Administración Ejercicio 2020 .....	25
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 .....	34
ESTADOS DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020.....	35
INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA EJERCICIO 2020.....	36
DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA EJERCICIO 2020 .....	38
OPINIÓN DE LOS AUDITORES EXTERNOS EJERCICIO 2020 .....	39
INFORME DE GESTIÓN SOBRE LOS PUNTOS AUTORIZADOS POR EL INCOOP 2020 .....	41
Memoria del Consejo de Administración Ejercicio 2021.....	44
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021.....	52
CUADRO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 .....	53
NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021.....	54
BALANCE SOCIAL.....	65
INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA EJERCICIO 2021.....	74
DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA EJERCICIO 2021 .....	77
OPINIÓN DE LOS AUDITORES EXTERNOS EJERCICIO 2021 .....	78
PROPUESTA DE DISTRIBUCION DE EXCEDENTES EJERCICIO 2021.....	80
PLAN GENERAL DE TRABAJO 2022 .....	80
PRESUPUESTO GENERAL DE INGRESOS Y GASTOS PARA EL EJERCICIO 2022.....	81
PRESUPUESTO DE INVERSIONES Y RECURSOS PARA EL EJERCICIO 2022 .....	82
INFORME DEL TRIBUNAL ELECTORAL INDEPENDIENTE .....	83

## Memoria del Consejo de Administración Ejercicio 2019

### Apreciados Socios y Socias

De conformidad a las Normas Legales que rigen el Sector Cooperativo Nacional y las Instituciones pertinentes, el Consejo de Administración eleva a consideración de la Magna Asamblea el informe de los resultados del Plan General de Trabajo (Plan Anual de Crecimiento) aprobado para el periodo fenecido del ejercicio 2019. Esta memoria contiene las gestiones realizadas por los directivos y colaboradores en el Marco de la Planificación Estratégica 2019 – 2023. A continuación, se detallan los resultados logrados:

### PERSPECTIVA DEL DESARROLLO ORGANIZACIONAL, INFRAESTRUCTURA Y TECNOLOGÍA

#### FORTALECER LA ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

El índice anual de rotación general 2019 corresponde al 28,09 %. En comparación al 35,09% del año 2018, hubo una disminución del 7,20% en el índice, factor que se considera como positivo.

Para **Mejorar el Perfil Laboral de los Colaboradores** la cooperativa invirtió en 37 cursos con un total de 187 horas de capacitación, las que se detallan a continuación:

Nº	Capacitaciones desarrolladas	Hs
1	Coaching para Jefes (habilidades gerenciales y el rol del jefe) 1ra Parte.	2
2	Retroalimentación de Identidad Cooperativa (Misión, Visión, Política de Calidad).	1
3	Taller de Actualización para Auditores Internos de Calidad.	2
4	Formulación de Proyectos Cooperativos.	9
5	Prevención del Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo.	2
6	Capacitación sobre Sistema de Gestión de Calidad (SGC) Contribución a la Eficacia del SGC. Toma de Conciencia.	1
7	Capacitación sobre Tarjeta de Crédito. Uso de plataforma CABAL y lectura de extracto de TC (Tarjeta de Crédito).	2
8	Capacitación sobre Productos, Servicios, Beneficios, Alianzas y Convenios de la Cooperativa.	2
9	Capacitación sobre Riesgos Crediticio.	2
10	Taller Teórico Práctico sobre uso de BPM. (Business Process Managment)	2
11	Taller Teórico Práctico Primeros Auxilios y Uso de Extintores.	3
12	Procedimiento de Caja y Tesorería.	2
13	Atención al Cliente.	2
14	Coaching para Oficiales - Conociendo el Perfil de Socio.	3
15	Capacitación sobre Protocolo de Atención al Público. 1ra Parte.	3
16	Capacitación sobre Protocolo de Admisión de Socios. 1ra Parte.	3
17	Capacitación sobre Protocolo de Atención para Cajeros. 1ra Parte.	3
18	Presentación Plan Estratégico 2019-2023.	2
19	Taller sobre Planificación Estratégica 2019-2023.	2
20	Demostración de Uso de BPM (Business Process Managment)	2
21	Community Manager.	72
22	Capacitación sobre Implementación de Boletas Digitales (Depósitos y Extracciones).	1
23	Análisis del Riesgo Crediticio.	5
24	Taller Presentación de Equipo Estratégico	2
25	Ciclo de Charlas del METSS Formalización y Seguridad Social.	2

26	Capacitación sobre Depósito y Extracción sin boleta y presentación de APP Socio Móvil.	1
27	Capacitación sobre Riesgos.	1
28	Curso de Seguridad Informática.	10
29	Taller Visa On Line.	4
30	Las 7 herramientas para potenciar la innovación.	3
31	II Seminario de Auditoría Interna y Externa.	12
32	Desing Thinking.	4
33	Capacitación sobre funcionalidad de la App Socio Móvil.	1
34	IV Seminario Nacional de Gestión Humana.	9
35	Taller Edición de videos.	6
36	Taller Prevención de Fraude.	2
37	Taller de Funcionalidades del Sistema Octopus.	2
<b>TOTAL HORAS DE CAPACITACIÓN</b>		<b>187</b>

Se constituyó el **Equipo Estratégico** y comenzó a operar desde el mes de agosto, diseñando estrategias para el logro de los objetivos. La principal fortaleza fue el trabajo interdepartamental lo que generó una sinergia importante para encarar los desafíos.

### **FORTALECER EL SISTEMA DE GESTIÓN DEL TALENTO HUMANO**

Por último, se realizó la medición del Clima Organizacional 2019 y se tuvo como resultado una mejora en todos los indicadores evaluados. Se compararon los datos de los años 2017, 2018 y 2019, y se observó mejoras en el clima laboral del año 2019. Las diferencias se observan en cada una de las dimensiones que se detallan a continuación: Aumento positivo del 4,03% de confianza en los líderes, 13 % en justicia y equidad, 13,05% en sentido de pertenencia y 7,66% en sentido de trabajo en equipo.

### **CONSOLIDACIÓN DEL DESARROLLO TECNOLÓGICO**

#### ***Aumentar la Infraestructura Tecnológica***

Se realizaron adecuaciones en casa matriz y sucursales. Se implementaron nuevos equipos de conectividad y servidores.

#### **Casa Matriz**

• Implementación del nuevo equipo Servidor y Storage.
• Implementación de Firewall Fortinet 100E.
• Aterramiento de Data Center.
• Ampliación de planes Internet y VPN.

#### **Sucursal Luque**

• Cableado Estructurado de red y telefonía.
• Implementación de Swich administrable.
• Instalación de Antena WIFI administrable.
• Ampliación VPN.
• Mapa de la estructura de red.
• Aterramiento de los equipos.
• Implementación de equipos nuevos.
• Certificación de cableado.
• Implementación de DVR y cámaras.

#### **Mariano Roque Alonso**

• Cableado Estructurado de red y telefonía.
• Implementación de Swich administrable.
• Ampliación VPN.

• Mapa de la estructura de red.
• Aterramiento de los equipos.
• Implementación de equipos nuevos.
• Certificación de cableado.
• Implementación de DVR y cámaras.
• Control de Acceso a la sala técnica.
• Implementación de UPS de 5Kva.

### **Impulsar el Desarrollo y Mejoramiento del Sistema Informático**

**Sistema Sicma:** Sistema de gestión de Cooperativa Multiactiva

• Solicitud de Tarjeta de Crédito.
• Solicitud de Adelanto en Efectivo (Tarjeta de Crédito).
• Solicitud de ampliación de Tarjeta de Crédito.
• Solicitud de Admisión de Socios.
• Desarrollo de extracción y depósito de dinero en caja.

**Sistema BPM** (Business Process Management)

• Actualización del Flujo de Crédito.
• Implementación de firma digital.
• Implementación del nuevo Flujo de Compras.
• Implementación del Flujo de solicitud de permiso, justificativo de llegadas tardías, gestiones laborales fuera de la Cooperativa.

**OCTOPUS:** Sistema de gestión de Recuperación de Créditos

• Nueva estructura de tramos de préstamo y tarjeta de créditos.
---

### **Nuevos sistemas implementados**

• Sistema de Monitoreo en tiempo real <b>PRTG</b> .
• <b>Jira</b> Software, <i>Bamboo</i> y Bitbucket.
• Antivirus <b>kaspersky</b> administración server.

## **MEJORAMIENTO DE LA INFRAESTRUCTURA**

### **Mejorar la Infraestructura y el Equipamiento Actual**

En conformidad al Plan Anual de trabajos y mejoramiento edilicio, en el 2019 se realizó mejoras a modo de generar espacios físicos agradables y cómodos para los socios y colaboradores. Entre ellas se citan las siguientes:

- Equipamiento de la nueva Sucursal Mariano Roque Alonso, consistente en infraestructura y mobiliarios totalmente nuevos.
- Mobiliarios nuevos para el Departamento de Recuperación de Créditos en la Sucursal de Luque.
- Readequación de salones y climatización de los mismos para impartir los Cursos de Danza y Guitarra en la Casa Matriz.

### **Construcción De Nueva Infraestructura**

Se llevó a cabo en el último trimestre del ejercicio la construcción y remodelación de la Sede Social. Los trabajos consistieron en: Iluminación y climatización del salón, construcción de sanitarios sexados, mejoramiento de la fachada, colocación de cielo raso, acondicionamiento de vereda y cancha, adquisición de generadores y transformadores para el abastecimiento de energía las 24 horas, en caso de necesidad.

Ante la necesidad de acercar informaciones de primera mano a los socios y de fortalecer la educación, se inició la construcción de una sala de Radio Online totalmente equipada, que ya está en funcionamiento en las Instalaciones de la Sede Social de la Cooperativa.

## PERSPECTIVA DE LA GESTIÓN

### **Las actividades realizadas en el área de la Calidad fueron:**

1. Reestructuración de las áreas de Análisis de Créditos y Recuperación de Créditos, con readecuaciones de espacio físico e incorporación de colaboradores.
2. Reestructuración del área de archivo de la Cooperativa. Las documentaciones se remiten a una empresa tercerizada (Lockers S.A.), quien se encarga del archivo y almacenamiento de los legajos físicos y digitales de la institución.
3. Proyecto automatización del proceso de "Admisión de Socios": como primer avance en este proceso, se informatizó el llenado de la solicitud de admisión, reduciendo el uso de papeles.
4. Proceso de créditos, se realiza en un 100% dentro del sistema informático (BPM), ahorrando el uso de papeles y dinamizando de esa manera el proceso de análisis de créditos, haciéndolo mucho más ágil.
5. Informatización del proceso de Depósito en Cajas/Extracciones, eliminando el uso de las boletas preimpresas, agilizando de esa manera la atención a los socios.
6. Automatización del proceso de Compras del Área de Servicios Generales. Todo el proceso de compras se realiza dentro del sistema informático (BPM).
7. Implementación del uso de la Aplicación Socio Móvil de la Cooperativa. Con esta APP el socio puede realizar sus gestiones de: Pagos de aporte, solidaridad, créditos, factura de Ande, Essap, Copaco, Seguros, Telefonías, etc. Además, realizar consultas desde su celular sobre su estado de cuenta en la Cooperativa.
8. Automatización de los procesos del Dpto. de Talento Humano: Solicitud de permisos, vacaciones y licencias. Esta automatización cumple con un primer mejoramiento del sistema informático del área.
9. Realización de varias modificaciones dentro del proceso del Departamento de Informática, a través de la utilización del sistema informático, minimizando así el uso de papeles.
10. Implementación de backups de archivo, mediante el uso del nuevo servidor.
11. Incorporación de herramienta tecnológica en el sector de Tesorería para el cobro de gestiones en cajas, de la Empresa Documenta S.A.
12. Modificación de varios procedimientos e instructivos en el transcurso del año, buscando mejorar los Procesos Internos.
13. Ejecución de Auditorías Internas y Externas de Calidad. Las mismas cuentan con seguimientos del Área de Gestión de Calidad.
14. Auditoría Externa de Calidad:  
En el mes de agosto del 2019, se realizó el primer seguimiento de la Auditoría Externa de Calidad ejecutada por Auditores de la Empresa Certificadora LSQA S.A. y Quality Austria, quienes después de cumplir con la revisión de todos los procesos alcanzados por la Norma ISO 9001:2015, aprobaron continuar con la **Certificación de Calidad**.  
Este resultado obliga a la Cooperativa Sagrados Corazones a seguir creciendo, enfocando los procesos a la innovación, a la constante mejora continua y a la capacitación permanente de sus talentos humanos.

## Área de Educación

El **Área de Educación** de la Cooperativa Sagrados Corazones enfatizó sus actividades educativas en cuatro ejes temáticos: Cooperativismo, Educación Financiera, Inserción Laboral y Habilidades Blandas.

**Cooperativismo:** Se inculcó Valores Cooperativos, ya que los fines de una Cooperativa es actuar en conjunto para resolver problemas comunes. Ante esta realidad, la Cooperativa Sagrados Corazones, organizó actividades destacando los valores que identifican al Cooperativismo y a la Institución, resaltando la ayuda mutua y el firme compromiso con la sociedad.

Se realizaron actividades como: Festejo por el Día de la Madre, Conversatorios de Concienciación sobre el Medio Ambiente, Bullying y Octubre Rosa, el Festejo por el Día del Cooperativismo y la Cooperación y el Curso de Uso de Celular para Adultos Mayores. En estas actividades se contó con la participación de 457 personas.

**Educación Financiera:** Con el objetivo de inculcar a las personas sobre el cuidado y buena administración de sus finanzas, se capacitó a funcionarios, directivos y estudiantes de Instituciones Públicas y Privadas, fortaleciendo con la Visión y Misión de la Cooperativa, resaltando los Valores que identifican al Cooperativismo.

Instituciones donde se han desarrollado el tema de Educación Financiera: Ministerio de Industria y Comercio, Comepar, Universidad Politécnica y Artística de Luque y Limpio, Universidad de la Integración de las Américas, Universidad Gran Asunción de Mariano Roque Alonso, Empresa Nueva Americana, Capiatá e Itá y la Empresa Envaco S.A.

**Inserción Laboral:** Ofreciendo acompañamiento cercano a los socios y no socios, con el objetivo de facilitarles la incorporación en el mercado laboral se realizaron cursos creativos e innovadores que proporcionaron herramientas y conocimientos necesarios para dicho emprendimiento.

Con las cargas horarias requeridas y profesionales destacados del campo, se realizaron cursos y talleres de: Capacitación Tributaria, Taller de Redacción Empresarial, Curso de Cajero, Curso Online de inglés, Curso de Atención al Cliente, Taller de Marketing Digital, Curso de Protocolo e Imagen Corporativa, Curso de Sublimación, Taller de Ñandutí, Curso Básico de Electricidad, y Taller de Fotografía. Se conto con un total de 254 participantes en estos cursos.

**Habilidades Blandas:** Con miras a mejorar aquellas habilidades que no están ligadas o relacionadas únicamente al conocimiento, se incorporaron cursos que ayudan a mejorar las habilidades sociales, como la capacidad de acercamiento y relacionamiento con los demás, las actitudes y aptitudes. Logrando potenciar el trabajo en equipo, liderazgo, comunicación, flexibilidad, motivación.

Se ofrecieron cursos de: Oratoria, Como emprender sin riesgo a fracasar, Taller Primer Empleo y Atención al Cliente, destacando que los mismos se realizaron de manera libre y gratuita a modo de garantizar la participación y ayudar a potenciar las habilidades señaladas.

En cuanto a las actividades anuales ofrecidas de manera permanente, se registran el Taller de Danza, Curso de Guitarra y Canto, donde se logró la formación de alumnos regulares comprometidos con el arte y la cultura.

El Taller de Danza se encuentra a cargo de la Prof. Natalia Benítez Ortega, quien es Lic. en Ciencias Contables, Profesora Superior de Danza Clásica y Danza Paraguaya. El Taller de Danza, integrado por 33 niñas y 4 adultas mayores que han desarrollado clases normales los días sábados desde abril a diciembre, en los horarios establecidos por rango de edad de 08:00 hs a 11:00 hs. Han representado a la Cooperativa en actividades sociales realizadas en la Plaza Sociedad Civil y en el Festival de Fraternidad Cooperativa "Música, Danza y Poesía" organizado por la CENCOPAN.

El Curso de Guitarra y Canto, se encuentra a cargo del Prof. José Belotto, quien es Profesor Superior de Teoría de la Música y Solfeo con Especialización en Guitarra Popular. Especializaciones en: Guitarra Eléctrica, Canto Lírico y Popular. El Curso de Guitarra, integrado por 12 alumnos regulares que han participado de las clases los días sábados de 08:00 hs. a 12:00 hs. Los miércoles eran destinados para las horas de refuerzo. Las Clases de Canto fueron implementadas de julio a diciembre, con la participación de tres alumnos, los días miércoles de 17:00 hs a 18:00 hs en la Sede Social de la Cooperativa.

Curso de Wing Chun, arte marcial chino tradicional orientado a la defensa personal, dictado por el Sifu Javier Brun, es un servicio educativo ofrecido por la Cooperativa hace cinco años. Cuenta en la actualidad con 12 alumnos regulares destacados en disciplina y

compromiso. Las clases se desarrollaron los lunes de 18:00 hs a 21:00 hs de enero a diciembre.

Además de estos, la Cooperativa a brindado Clases de Natación e Hidrogym, en convenio con el natatorio del Club de Oficiales de las Fuerzas Armadas.

Por otro lado, en Convenio con el Ministerio de Industria y Comercio, la Cooperativa Sagrados Corazones organizó la 7ma. y 8va. Edición del Curso/Taller Plan de Negocios consistente en la capacitación de MIPYMES en los Planes Financiero, Marketing, Operativo y de Riesgo, dictado por profesionales del MIC.

La séptima edición del Curso/Taller Plan de Negocios fue realizado en la Universidad Gran Asunción en el mes de junio, donde se contó con la inscripción de 100 personas, de las cuales han culminado 35 personas, obteniendo el premio el Sr. Rubén Arias de Kate Creaciones consistente en la suma de Gs 12.000.000 otorgado por la Cooperativa como capital semilla para su negocio. El mismo se encarga de la elaboración de peluches, almohadas y es reconocido a nivel nacional. El monto fue invertido para la adquisición de dos máquinas de confecciones.

La octava edición del Curso/Taller Plan de Negocios se llevó a cabo en la Universidad Politécnica y Artística de Limpio, llegando así a más ciudades de área metropolitana, donde se han registrado participantes de Emboscada, Arroyos y Esteros y San Estanislao. La inscripción fue de 120 personas, quedando al cierre de la misma 33 participantes. El ganador de esta edición fue Pulpa Fruta, Empresa dedicada a la elaboración de pulpas conservadas para jugos naturales, encargados de la distribución mayorista. Se realizó la entrega del premio de Gs. 12.000.000, que fue invertido en el acondicionamiento de un lugar más sano para la elaboración de las pulpas.

Desde el año 2016 se han realizado 8 Ediciones del Curso Taller Plan de Negocios, en 5 ciudades del Departamento Central con un total de 400 personas participantes, 78 Planes de Negocios entregados, 123 horas de capacitaciones y 61 horas de Asistencia Técnica a Microempresarios. En cuanto a los créditos otorgados por la Cooperativa Sagrados Corazones en el marco de los cursos mencionados se han desembolsado un total de 1.652.756.120 millones de guaraníes a 30 socios y aportado un total de 40 millones de guaraníes en concepto de capital semilla para la aplicación de mejoras en los Planes de Negocios ganadores.

Consecuente con los mejores emprendimientos de las Ediciones del Curso/Taller Plan de Negocios, se realizó la Feria del Emprendedor, en la Sucursal de Mariano Roque Alonso (estacionamiento Shopping La Rural), donde cada Mipymes presentó un Stand ofreciendo sus productos al público. Se registró la participación de 23 Empresas, siendo la mayoría socios de la Cooperativa Sagrados Corazones.

En el mes de octubre se llevó a cabo el Concurso de Dibujo y Pintura con la temática, Ahorro, con la finalidad de fomentar en las personas sobre la importancia del ahorro como herramienta positiva para mejorar la calidad de vida. Se conto con la participación de 15 personas quienes presentaron sus trabajos en ambas categorías. Resaltando la creatividad y originalidad de estos. Como primer premio en ambas categorías se obsequió una biblioteca de 125 libros de autores universales. Segundo y tercer premio, dinero en efectivo.

En el 2019 se reactivó la realización del Circuito Sagrados, en esta edición visitando la ciudad de Pirayú escenario de la Guerra de la Triple Alianza. En este recorrido incluyo la Estación del Tren, la Fábrica de Maní de la Familia Barboza, el Campamento Cerro León y Ñandú Rape.

El Concurso de Fotografía "El Reflejo de la Navidad en Paraguay-4ta Edición", conto con la participación de 45 personas, de las cuales fueron seleccionadas las 10 mejores fotografías. El primer premio consistió principalmente en una Cámara Digital Semi Profesional, una beca de estudios por seis meses en el Instituto de la Imagen entre otros premios. Los demás ganadores, llevaron numerosos premios.

## Donación en la Plaza Sociedad civil

Se realizó la firma del Acta de Donación entre el Intendente de la Ciudad de Asunción y representantes de la Cooperativa, a favor de la Plaza Sociedad Civil con el objetivo de mejorar este espacio público, en beneficio de la comunidad:

- Dos arcos reglamentarios de Fútbol medidas 2mts x 3mts.
- 4 Postes para lumínica de 6mts.
- 8 Reflectores de la Marca Phillips.
- Mano de obra del personal Electricista.

**Día de la Cooperación:** Se realizó un festejo en conmemoración del Día del Cooperativismo el día 06 de julio en la Plaza Sociedad Civil donde se presentaron números artísticos del Taller de Danza y los alumnos del curso de Guitarra. También demostración de defensa personal Wing Chun. En el Stand de la Cooperativa se desarrollaron: Curso de Manicura Exprés, Socio Móvil, Atención en Asesorías Contables y Jurídicas por parte de alumnos del último año de la UMA Universidad Metropolitana de Asunción. Un sector para niños donde se capacitaban con juegos lúdicos educativos, resaltando los valores y principios cooperativos. Para finalizar la actividad, una competencia deportiva masculino y femenino entre colaboradores de la Cooperativa Sagrados Corazones, Cooperativa Mercado 4 y la Comisión Vecinal. También durante el día se hizo la entrega de Flyer en los semáforos y en la comunidad, sobre la importancia del cooperativismo.

En las vacaciones de invierno se realizó la Colonia de Vacaciones en la Sede Social de la Cooperativa los días 8, 10 y 12 de julio con la participación de 36 niños donde cada uno ha podido aprender más con los talleres de Lectoescritura, matemáticas, ajedrez y robótica.

Mediante la estrategia de comunicación implementada se logró gran participación ciudadana en las actividades que se fueron realizando, así como la participación de socios involucrados con la Cooperativa. Las mismas consistieron en: Publicaciones internas y externas, difusión de flyers, vitrina o tablero de anuncios, carteles, banners y pasacalles, buzón de sugerencias, página web, eventos, notas virtuales, gacetilla de prensa, redes sociales, impresos, trípticos y convocatorias a cursos realizados.

Para el contacto directo con los socios se utilizó la estrategia de mensajería instantánea donde cada comunicado era difundido para conocimiento de estos.

Se gestionaron Alianzas Estratégicas para desarrollar Proyectos importantes: Universidades, instituciones públicas y privadas como: Universidad Americana, Universidad Politécnica y Artística del Paraguay, Universidad Gran Asunción, Universidad de la Integración de las Américas, Universidad María Auxiliadora, El Lector, Punto Farma, Instituto Técnico Superior de la Imagen, Instituto de Diseño y Tecnología, Clínica Odontológica Santísima Trinidad, Clínica Dra. Gisselle. Con algunas de estas instituciones se firmó Convenios y con otras se está en proceso.

El Facebook de la Cooperativa cuenta actualmente con 8.008 seguidores donde las publicaciones con mayores interacciones son los cursos, que tienen la mayor demanda. A diario tenemos diferentes tipos de consulta al mensaje privado, desde requisitos para ser socio y beneficios entre otros. Se dispone de otras Redes Sociales como Instagram y twitter.

En el 2019 se trabajó con diferentes Medios de Comunicación radiales y escritas: **Desde la Azotea**, radio 1000 AM de 10:00 a 11:00 hs. los sábados donde se desarrollaron 43 Programas. Entrevistas televisivas: 26 en los programas **Despierta Lambaré, Paraguay Noticias**, 5 Días, **Mussas**. Prensa: Crónica, Prensa Cooperativa. ABC color, La Nación.

Para el 2020 se proyecta el lanzamiento oficial de la Radio Sagrados Online con el objetivo de poder difundir nuestras ideologías como Cooperativa desde un espacio que genere contacto directo con socios y con la comunidad, donde se dará apertura a espacios centrales (propios de la Cooperativa), así como venta de espacios externos a la misma.

## Perspectiva de los Socios

En el ejercicio del año 2019 ingresaron 929 socios nuevos, totalizando 7256 socios activos.

Se presenta un resumen de la cantidad de Servicios utilizados:

- 3.200 personas utilizaron el servicio de crédito.
- 3.915 socios ahorristas.
- 1.955 socios cuentan con tarjetas de créditos.
- 1.051 socios cuentan con tarjetas de débitos.
- 416 socios utilizaron el servicio de solidaridad.
- Socios que participaron de los cursos:
  - Educación Financiera 767 personas capacitadas.
  - Inserción Laboral 254 personas capacitadas.
  - Habilidades Blandas 84 participantes.
  - Cooperativismo 457 personas.

Se realizó la tradicional Cena Aniversario en conmemoración de los 31° años de vida institucional de la Cooperativa, con la participación de socios, familiares, amigos y representantes de Cooperativas fraternas y entidades de segundo grado como CENCOPAN Y FECOAC. Participaron del evento más de 500 personas.

**Informe sobre mandato Asambleario**, venta de inmueble: La Asamblea realizada en el año 2018 autorizó al Consejo de Administración a vender un inmueble ubicado en la ciudad de Luque con opción de compra preferencial al socio Juan Godoy, quién podía comprarla dentro del plazo de los 180 días siguientes, contados desde el día de la Asamblea y que, transcurrido dicho plazo de 180 días sin que Juan Godoy adquiera dicho inmueble, perdería automáticamente la preferencia y la Cooperativa quedaría autorizada a venderla a otras personas. Se aprobó por unanimidad la moción presentada. En consecuencia, se cumple en informar que el Sr. Juan Godoy no presentó ninguna propuesta de compra dentro del plazo establecido por la Asamblea. Debido a esta situación y para dar cumplimiento al mandato asambleario la Cooperativa realizó gestiones para adecuar el inmueble y así cumplir con el mandato asambleario. Las gestiones de recupero duraron más de un año. Hemos encontrando el inmueble en muy malas condiciones y sobre todo con la sorpresa de que en relación a los servicios públicos no fueron pagadas las facturas por el ocupante (cabe resaltar que estos servicios públicos los ocupantes de la casa son los que deben abonar, ya que corresponde a su consumo). En consecuencia, la Cooperativa tuvo que pagar y por ende fue perjudicada por los ocupantes. El monto pagado por la Cooperativa fue por más de Gs.30.000.000.-, entre servicio de energía eléctrica y provisión de agua potable.

## PERSPECTIVA DE LOS RESULTADOS

- **Aumentar los Ingresos Totales:** En relación a los ingresos totales, la Institución ha cumplido con la misma, incrementando en un 10,90% sus ingresos totales en relación al ejercicio 2018 cerrando con un total de Ingresos en G. 17.485.382.634.- demostrando solidez en el mercado.
- **Aumentar la Cartera Activa:** Medido en base a la Cartera Bruta, en relación con el cierre del ejercicio 2018 el porcentaje de crecimiento fue del 2.05% englobando un crecimiento sostenido desde el 2013 en el orden del 91%, cerrando el ejercicio con total de G. 47.697.926.734.-
- **Mantener el Nivel de Inversiones:** Según Presupuesto General de Gastos Aprobado por Asamblea, la inversiones se mantuvieron dentro del margen del 25% ( G. 4.910.000.000 disponibles) de ejecución estimado en G. 850.000.000 para el ejercicio 2019 teniendo en cuenta la Apertura de la nueva Sucursal de Mariano Roque Alonso, el Inicio de las Obras de Remodelación y compras realizadas en el Área de Informática tanto en hardware y software.
- **Disminuir la relación Gastos Operativos/Ingresos:** Medido por R13 de los Ratios de Rendimientos y Costos. En este ejercicio se contuvo el porcentaje en relación al Ejercicio anterior atendiendo las inversiones realizadas por la Cooperativa tanto en

Infraestructura como en beneficios para los asociados. El ratio se encuentra por encima en un 2,82%.

- **Excedente:** En el ejercicio 2019 cerramos con un excedente de gs. 1.331.997.032. Por todo lo expuesto, el Consejo de Administración, agradece la colaboración permanente para el logro de los objetivos de la planificación, a todos los socios de la cooperativa, Colaboradores, Clientes Ocasionales, a la Junta de Vigilancia, Tribunal Electoral Independiente y miembros de los Comités Auxiliares y Asesores Externos.



Lic. Myriam Comas  
Secretaria  
Consejo de Administración



Lic. Rosa Alberto Mareco  
Presidente  
Consejo de Administración



## BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019


<b>BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018</b>		
	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
<b>ACTIVO</b>	<b>62.646.513.557</b>	<b>60.445.701.885</b>
<b>REALIZABLE A CORTO PLAZO</b>	<b>38.549.382.945</b>	<b>38.478.341.246</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>3.381.549.042</b>	<b>4.548.149.155</b>
Caja	984.730.120	408.594.355
Depósitos a la Vista	2.396.818.922	4.139.554.800
<b>CRÉDITOS</b>	<b>35.018.027.450</b>	<b>33.759.028.941</b>
Créditos al Día	28.278.861.573	27.350.934.976
Créditos Vencidos	1.251.897.051	1.711.027.734
Intereses Devengados	4.075.793.346	3.560.940.963
Cuentas por Cobrar	20.000.000	25.483.700
Otros Créditos	1.391.475.480	1.110.641.568
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>149.806.453</b>	<b>171.163.150</b>
Gastos Pagados por Adelantado	149.806.453	171.163.150
<b>REALIZABLE A LARGO PLAZO</b>	<b>24.097.130.612</b>	<b>21.967.360.639</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>	<b>1.600.000.000</b>	<b>1.300.000.000</b>
Inversiones Temporales	1.600.000.000	1.300.000.000
<b>CRÉDITOS</b>	<b>16.898.117.152</b>	<b>16.054.219.233</b>
Créditos al Día	16.307.044.787	15.427.367.587
Créditos Vencidos	557.714.107	600.903.868
Otros Créditos	33.358.258	25.947.778
<b>INVERSIONES Y PARTICIPACIONES</b>	<b>998.401.286</b>	<b>845.239.256</b>
Inversiones	998.401.286	845.239.256
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS</b>	<b>3.886.760.950</b>	<b>3.054.194.643</b>
Permanente	3.886.760.950	3.054.194.643
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>713.851.224</b>	<b>713.707.507</b>
Activos Restringidos	139.119.228	125.230.494
Cargos Diferidos	502.231.996	391.977.013
Bienes Adjudicados a Realizar	72.500.000	196.500.000
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>62.646.513.557</b>	<b>60.445.701.885</b>

<b>PASIVO</b>	<b>49.811.747.895</b>	<b>48.375.014.561</b>
<b>EXIGIBLE A CORTO PLAZO</b>	<b>26.871.627.657</b>	<b>31.044.202.322</b>
<b>COMPROMISOS FINANCIEROS</b>	<b>24.904.218.050</b>	<b>29.422.490.416</b>
Deudas Financ. c/Socios, No Socios, Ot. Coop	24.904.218.050	29.422.490.416
<b>COMPROMISOS NO FINANCIEROS</b>	<b>1.967.409.607</b>	<b>1.621.711.906</b>
Cuentas y Obligaciones a Pagar	117.132.186	137.492.937
Provisiones	1.670.128.069	1.335.075.539
Fondos	180.149.352	149.143.430
<b>EXIGIBLE A LARGO PLAZO</b>	<b>22.940.120.238</b>	<b>17.330.812.239</b>
<b>COMPROMISOS FINANCIEROS</b>	<b>20.808.725.550</b>	<b>15.419.501.771</b>
Deudas Financ. c/Socios, No Socios, Ot. Coop	20.808.725.550	15.419.501.771
<b>COMPROMISOS NO FINANCIEROS</b>	<b>2.131.394.688</b>	<b>1.911.310.468</b>
Fondos	2.131.394.688	1.911.310.468
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>12.834.765.662</b>	<b>12.070.687.324</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>12.834.765.662</b>	<b>12.070.687.324</b>
<b>CAPITAL</b>	<b>10.192.783.785</b>	<b>9.813.293.923</b>
Capital Social	10.192.783.785	9.813.293.923
<b>RESERVAS</b>	<b>1.309.984.845</b>	<b>1.054.837.486</b>
Capital Institucional	708.037.100	519.297.515
Capital no Institucional	601.947.745	535.539.971
<b>RESULTADOS</b>	<b>1.331.997.032</b>	<b>1.202.555.915</b>
<b>Resultados</b>	<b>1.331.997.032</b>	<b>1.202.555.915</b>
<b>Del Ejercicio</b>	<b>1.331.997.032</b>	<b>1.202.555.915</b>
Excedentes del Ejercicio	1.331.997.032	1.202.555.915
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>62.646.513.557</b>	<b>60.445.701.885</b>

  
C. P. Roque Ramírez  
Contador

  
Lic. Rossana Lamas  
Gerente General

  
Lic. RICARDO RIQUELME  
Tesorero  
Consejo de Administración

  
Lic. ALBERTO MARECO  
Presidente  
Consejo de Administración

  
Sr. José del Pilar Ibarra  
Presidente de Junta de Vigilancia

  
Sr. Celso Caballero  
Presidente de Junta de Vigilancia

## CUADRO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

ESTADOS DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018	31/12/2019	31/12/2018
<b>INGRESOS</b>	<b>17.485.382.634</b>	<b>15.765.955.343</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>17.381.519.038</b>	<b>15.660.917.449</b>
<b>Ingresos Operativos por Serv. Financieros</b>	<b>17.381.519.038</b>	<b>15.660.917.449</b>
Intereses y Comisiones Cobrados por Crédito	11.125.680.700	10.524.944.089
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	1.372.883.628	1.003.735.827
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores	274.218.427	273.569.990
Ingresos Operativos Varios	4.083.974.778	3.019.567.156
Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	524.761.505	839.100.387
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>103.863.596</b>	<b>105.037.894</b>
<b>Ingresos Eventuales</b>	<b>103.863.596</b>	<b>105.037.894</b>
Ingresos Varios	103.863.596	105.037.894
	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
<b>EGRESOS</b>	<b>16.153.385.602</b>	<b>14.563.399.428</b>
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>16.054.959.075</b>	<b>14.474.122.493</b>
<b>Costos y Gastos Operativos Serv. Financieras</b>	<b>14.172.622.554</b>	<b>13.049.382.866</b>
Intereses y Comisiones Pagados	3.998.645.347	4.028.264.158
Previsiones	3.295.025.362	2.538.058.035
Otros Costos por Servicios Financieros	449.423.013	410.582.097
Gastos Administrativos por Act. Ahorro Credito	5.854.155.662	5.423.285.852
Gastos de Gobernabilidad	575.373.170	649.192.724
<b>Costos y Gastos por Actividades no Financieras</b>	<b>19.056.067</b>	<b>34.336.275</b>
Educación Cooperativa	19.056.067	34.336.275
<b>Otros Gastos y Pérdidas</b>	<b>1.863.280.454</b>	<b>1.390.403.352</b>
Gastos y Pérdidas eventuales	1.863.280.454	1.390.403.352
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>98.426.527</b>	<b>89.276.935</b>
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>98.426.527</b>	<b>89.276.935</b>
Costos y Gastos no Operativos	98.426.527	89.276.935
<b>EXCEDENTES Y PERDIDAS</b>	<b>1.331.997.032</b>	<b>1.202.555.915</b>

  
C. P. Roque Ramirez  
Contador

  
Rossana Lamas  
Gerente General

  
RICARDO ABEL RUIZ DIAZ  
Tesorero  
Consejo de Administración

  
LIC. ROSA ALBERTO MARECO  
Presidente  
Consejo de Administración

  
Sr. Jorge del Pilar Ibarra  
Presidente de Junta de Vigilancia

  
Sr. Celso Caballero  
Presidente de Junta de Vigilancia



## INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA EJERCICIO 2019

### INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

De conformidad a lo dispuesto en el Art. 76 Inc. "d" de la Ley N° 438/94 "De Cooperativas" y los Arts. 103 y 106 inciso "b" del Estatuto Social, la Junta de Vigilancia pone a consideración de la Asamblea General el informe de las actividades desarrolladas durante el ejercicio 2019.

En la primera sesión del periodo la Junta de Vigilancia, conforme mandato del Art. 96 del Estatuto Social, procede a conformar la Mesa Directiva, quedando la misma como sigue:

**PRESIDENTE: Sr. JOSE IBARRA.**

**SECRETARIO: Sr. CELSO CABALLERO.**

**MIEMBROS TITULARES:**

**Lic. CARLOS INSFRAN.**

**Lic. FELICITA GÓMEZ NARDELLI.**

La Junta de Vigilancia de acuerdo con el Estatuto Social realizó sus tareas dentro del periodo comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, mediante sesiones ordinarias, conjuntas y extraordinarias, llegando a sesionar en 82 oportunidades, dejando constancia del trabajo realizado, en cada ocasión, en las respectivas actas debidamente rubricadas y firmadas, como lo establece la Ley N° 438/94 y nuestro Estatuto Social en su Art. 102.

El Plan Anual de Trabajo realizado en el ejercicio, abarco, entre otras tareas, los siguientes puntos:


- ✓ Control mensual del Balance General y de la Ejecución Presupuestaria aprobado para el ejercicio.
- ✓ Revisión de documentos respaldatorios de distintas cuentas del Balance General.
- ✓ Registro de Libros Contables.
- ✓ Control y acompañamiento de los trabajos realizados por la Auditoría Interna de la Cooperativa.
- ✓ Verificación de la conciliación de cuentas bancarias y de la cartera de créditos.
- ✓ Verificación de los respaldos para la concesión de los créditos.
- ✓ Monitoreo del cumplimiento de las normativas, de los reglamentos y de las resoluciones del Consejo de Administración.
- ✓ Análisis y seguimiento de los informes de la Auditoría Externa.
- ✓ Controles sorpresivos como arqueos de cajas en las Sucursales y la Casa Central.
- ✓ Fiscalización a los Departamentos de Tesorería, Contabilidad, Talento Humano, Auditoría Interna, Área de Riesgos, Departamento de Recuperación, entre otros.
- ✓ Control del seguimiento de los casos judiciales.

Casa Matriz: Avda. Stma- Trinidad N° 409 esquina  
Overava - Asunción  
Cel: 021 658 9000

Suc. San Martín: Federación Rusa e/ San Martín  
Cel: 0982 575 004

Socia de  FEACOAC  
FEDERACIÓN DE COOPERATIVAS  
DE AHORRO Y CREDITO LTDA.

 CENCOPAN  
CENTRO NACIONAL DE  
COOPERATIVISMO

Accionista de  Tarj  
The Spirit - Our Power

1

Suc. Luque: Cerro Corá e/ Benigno Gonzáles y Azara  
Cel: 0982 575 006

Sede Social: Overava 358 c/ Stma. Trinidad  
Cel: 0981 119 676

M.R.A: Avda. Boquerón c/ Ruta Transchaco  
Cel: 0982 575 005

Central Telefónica  
(021) 658 9000  
info@sscc.com.py

- ✓ Revisión de las Actas del Consejo de Administración, del Tribunal Electoral Independiente y de los Comités Auxiliares.
- ✓ Control del resguardo de los Títulos Ejecutivos, Pagarés, contratos de los diferentes tipos de Caja de Ahorros y la debida inscripción de hipoteca.
- ✓ Monitoreo del cumplimiento de las obligaciones societarias de los funcionarios, directivos y sus respectivos cónyuges.
- ✓ Monitoreo al índice de morosidad.
- ✓ Control de las dietas de directivos, como así también de la planilla de salario, marcación de entrada y salida de los funcionarios y del cumplimiento del aporte patronal.
- ✓ Verificación de la suficiencia en las constituciones de previsión requeridas para la cartera de créditos.
- ✓ Control del inventario de Activo Fijo.
- ✓ Control del cumplimiento de los reportes a la SEPRELAD y al INCOOP.

Cabe resaltar que se cuenta con el asesoramiento permanente de un profesional Contador - Auditor, quien acompaña los controles contables que forman parte de las funciones de este Estamento y que desde la vacancia de la Jefatura del Departamento de Auditoría Interna acontecido en el mes de marzo, se ha solicitado la incorporación de una persona acorde a las exigencias del cargo. Teniendo en cuenta la importancia del trabajo de control de esa dependencia para este Estamento. La vacancia fue cubierta en el mes de agosto del año en curso.

Dando cumplimiento a lo dispuesto por el Art. 104 de los Estatutos Sociales se presentó al Consejo de Administración la terna para la Auditoría Externa del Ejercicio 2019, compuesta por las firmas: **AUDITEC CONSULTORA, BAKER TILLY PARAGUAY; CACERES Y SCHNEIDER Y AUDITORES**, siendo seleccionada la firma "**AUDITEC CONSULTORA**".

En cuanto a lo que dispone el Art. 107 de la Ley N° 438/94, fue recepcionado el informe del Comité de Educación sobre las actividades desarrolladas en Educación Cooperativa y su influencia, plasmando en su informe una gran cantidad y variedad de cursos, actividades y eventos, tratando de abarcar las preferencias de socios. También se observa el amplio enfoque en Educación Financiera, llevando como prédica y en total práctica nuestra condición de pioneras.

Respecto, al Balance Social se observa la comparación con el ejercicio 2018, el porcentaje de variación y los factores de evaluación de cada principio cooperativo, explayando claramente los datos que se quieren dar a conocer.

Entre otros aspectos de la memoria del Consejo de Administración esta Junta de Vigilancia considera que la cantidad de cursos innovadores que la Cooperativa desarrolló para el fortalecimiento de las capacidades gerenciales de sus colaboradores fue con el fin de aumentar sus habilidades para brindar soluciones sostenibles y aplicables a los socios.

Las actividades sociales llevadas a cabo fueron en su mayoría en beneficio de la comunidad y al entorno de influencia de la cooperativa, dando cumplimiento al principio cooperativo de compromiso con la comunidad. De igual manera la realización de alianzas estratégicas con entidades privadas, Universidades, Farmacias, Clínicas, Institutos y otros, para obtener beneficios para los socios, otra demostración con el compromiso con nuestros asociados.



Casa Matriz: Avda. Stma- Trinidad N° 409 esquina  
Overava - Asunción  
Cel: 021 658 9000



Suc. San Martín: Federación Rusa e/ San Martín  
Cel: 0982 575 004

Socia de  **FECOAC**  
FEDERACIÓN COOPERATIVA  
DE AHORRO Y CREDITO LTDA.

 **CENCOPAN**

Accionista de



2

Suc. Luque: Cerro Corá e/ Benigno Gonzáles y Azara  
Cel: 0982 575 006

Sede Social: Overava 358 c/ Stma. Trinidad  
Cel: 0981 119 676

M.R.A: Avda. Boquerón c/ Ruta Transchaco  
Cel: 0982 575 005

Central Telefónica  
(021) 658 9000  
info@sscc.com.py

Asimismo, se nota el empeño en mejorar la tecnología, infraestructura, las gestiones operativas y administrativas como búsqueda de afianzarse, cada vez más, en el competitivo mercado en que se encuentra la Cooperativa.

A partir del lanzamiento de la remodelación de la Sede Social la Junta acompañó al Consejo de Administración en el proyecto encarado, una vez iniciada la obra se realizaron varias visitas in situ para la verificación del avance, ya que la remodelación de la Sede Social se encuentra en pleno desarrollo, con este proyecto se pretende ofrecer a los socios un local acorde al crecimiento y posicionamiento de nuestra querida Institución.

En cuanto a los resultados Financieros del Ejercicio, la evolución positiva del Activo, de la cartera crediticia y de la cartera de ahorro en combinación con la reducción de la morosidad obtenida al cierre del ejercicio, han posibilitado el excedente de Gs. 1.331.997.034 del ejercicio.


En conclusión, este estamento considera razonable las gestiones emprendidas por el Consejo de Administración de nuestra Institución durante el ejercicio 2019, afrontando todos los desafíos que este año presentó para la Cooperativa Sagrados Corazones.

Esperando de esta manera informar sobre el trabajo que hemos realizado durante el ejercicio, agradeciendo la confianza depositada y la colaboración de la dirigencia y colaboradores de nuestra cooperativa.

  
CELSO E. CABALLERO P.  
Secretario

  
JOSÉ DEL PILAR IBARRA  
Presidente

  
FELICITA GÓMEZ NARDELLI  
Vocal

  
CARLOS ALBERTO INSFRÁN  
Vocal

## DICTÁMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA EJERCICIO 2019

### DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

**VISTOS:** Los Arts. 76, inc. "d" y 107 de la Ley N° 438/94 y el Art. 106 inc. "b" de nuestro Estatuto Social; y,

#### **CONSIDERANDO:**

Que, de conformidad al mandato conferido a la Junta de Vigilancia, por la Ley y los Estatutos Sociales, en su carácter de fiscalizador de las gestiones administrativas de la Cooperativa Multiactiva Sagrados Corazones Ltda., durante el ejercicio fenecido al 31 de diciembre de 2019.


Que, la Memoria del Consejo de Administración correspondiente al ejercicio 2019, enuncia sintéticamente aspectos generales de lo actuado por el Consejo, con razonable objetividad, impulsando la educación financiera en beneficio de los socios.

Que, el Balance General y el Estados de Resultado, mensual y acumulado, fueron sometidos a exámenes periódicos, tanto respecto a la documentación respaldatoria como la observancia de las Disposiciones Legales, Estatutarias y Reglamentarias, por parte de la directiva y de los estamentos gerenciales y financieros de la Cooperativa.

Que, basados en el trabajo realizado por la Empresa AUDITEC CONSULTORA (Auditores – Economistas – Contadores) que en su dictamen final considera que la evidencia de auditoría que han obtenido es suficiente y apropiada para determinar que los estados financieros de la Cooperativa Sagrados Corazones presentan razonablemente, la posición financiera al 31 de diciembre de 2019, su desempeño financiero y flujos de efectivo, de acuerdo con normas establecidas por el Instituto Nacional de Cooperativismo y normas contables vigentes.

Que, en atención a lo expuesto, la Junta de Vigilancia cree pertinente recomendar la APROBACIÓN del Balance General y el Estado de Resultados del ejercicio comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2019.

  
**Sr. CELSO CABALLERO**  
Secretario

  
**Sr. José Ibarra**  
Presidente

  
**Lic. CARLOS INSFRÁN ARCE**  
Vocal


  
**Lic. Felicitá Gómez N.**  
Vocal

Casa Matriz: Avda. Stma-Trinidad N° 409 esquina  
Overava - Asunción  
Cel: 021 658 9000

Suc. San Martín: Federación Rusa e/ San Martín  
Cel: 0982 575 004

Socia de   
FEDERACIÓN DE COOPERATIVAS  
DE AHORRO Y CREDITO LTDA.

  
CENTRO COOPERATIVO  
DE OBREROS Y EMPLEADOS

Accionista de   
Tapy  
Tercer Milenio - Más Seguro

Suc. Luque: Cerro Corá e/ Benigno Gonzáles y Azara  
Cel: 0982 575 006

Sede Social: Overava 358 c/ Stma. Trinidad  
Cel: 0981 119 676

M.R.A: Avda. Boquerón c/ Ruta Transchaco  
Cel: 0982 575 005

Central Telefónica  
(021) 658 9000  
info@sscc.com.py



## OPINION DE LOS AUDITORES EXTERNOS EJERCICIO 2019



**Audidores - Economistas - Contadores**

### OPINION DE LOS AUDITORES EXTERNOS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL CONTRIBUYENTE

Señores

Presidente y Miembros del Consejo de Administración y de la Junta de Vigilancia de la  
**Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios Sagrados Corazones Limitada**  
Asunción - Paraguay

Presente

#### Identificación de los estados financieros

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la **Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios Sagrados Corazones Limitada**, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2019 y el estado de resultados, estado de cambios en el capital y estado de flujo de efectivo por el año que terminó en esa fecha, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

#### Responsabilidad de la administración por los estados financieros

La administración de la Cooperativa es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con normas contables vigentes en Paraguay. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debidas a fraude o a error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas, y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

#### Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros en base a nuestra auditoría. Condujimos nuestra auditoría de acuerdo a normas de auditoría, vigentes en Paraguay y emitidas por el Instituto Nacional de Cooperativismo y 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 financieros están libres de representación errónea de importancia relativa. Una auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencia 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 financieros 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 entidad. Una auditoría también incluye evaluar la propiedad de las políticas contables usadas y lo razonable de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación general

1

📍 CASA CENTRAL ASUNCIÓN: Mayor Tomas Rufinelli 9845 c/ Teresa de Calcuta, Loma Pyta  
☎ +595 21 275 135 / +595 21 275 648 / +595 21 328 5824 ✉ auditecconsultora@tigo.com.py  
📍 SUCURSAL SANTA RITA: Dr. José Gaspar Rodríguez de Francia y Ruta VI. Edif. UNICOOP - Of. N° 6  
☎ +595 21 338 6560 / +595 984 983 373 ✉ auditec\_santarita@tigo.com.py

🌐 www.auditecconsultora.com.py  
📘 Auditec Consultora



## Audidores - Economistas - Contadores

de los estados financieros. Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

### Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, respecto de todo lo importante, la posición financiera de la **Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios Sagrados Corazones Limitada** al 31 de diciembre de 2019, y de su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año que termino en esa fecha, de acuerdo con normas establecidas por el Instituto Nacional de Cooperativismo y normas contables vigentes en Paraguay.

### Informe sobre otros requisitos legales y normas reguladoras

En cumplimiento de disposiciones legales vigentes informamos lo siguiente:

- a) La **Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios Sagrados Corazones Limitada**, mantiene sus registros de acuerdo con lo establecido en la Ley 125/91, Ley 2421/04 y sus reglamentaciones.
- b) A la fecha del presente informe y considerando los límites de materialidad establecidos, la Cooperativa ha cumplido con los pagos y ha provisionado sus obligaciones impositivas relacionadas con el año finalizado el 31 de diciembre de 2019.
- c) Se ha dado cumplimiento a lo establecido en la Resolución General N° 29/2014, que reglamenta el artículo 33° de la Ley 2421/04, no habiendo aspectos materiales impositivos que mencionar.

17 de febrero de 2020  
Asunción, Paraguay

**LIC. OSVALDO SOSA (SOCIO)**  
**AUDITEC CONSULTORA**  
MAT. PROF. CCP N° F-50  
REGISTRO INCOOP N° 68



## INFORME DE GESTIÓN SOBRE LOS PUNTOS AUTORIZADOS POR EL INCOOP 2019



Instituto Nacional de  
COOPERATIVISMO  
ÑOPYTYVOKUAAREGUA  
Tetã Romimolmby

■ TETA REKUÁI  
■ GOBIERNO NACIONAL

Paraguái  
tehiguairã  
mba'e

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

### RESOLUCIÓN N° 22.187/2020

**"QUE AUTORIZA AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE LA COOPERATIVA "SAGRADOS CORAZONES" LTDA. (REG. N° 204), A RESOLVER TEMAS PROPIOS DE LAS ASAMBLEAS".**

Asunción, 23 de julio de 2020

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

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

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

La Nota CONAD N° 108/2020 del Consejo de Administración, presentada por la Cooperativa "SAGRADOS CORAZONES" Ltda., individualizada con el EXP. INCOOP N° 3176/2020 de fecha 16 de julio de 2020; y,

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

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

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

Que, la nota presentada por la Cooperativa "SAGRADOS CORAZONES" Ltda., solicita al INCOOP, la autorización para resolver sobre: 1) Distribución de excedentes del ejercicio 2019; 2) Ejecución del plan general de trabajos y presupuesto de gastos, inversiones y recursos para el ejercicio 2020; 3) Fijar el límite Endeudamiento externo, para el ejercicio 2020.

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

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



Dr. Pedro Elías Lóblain Saucedo  
Presidente

Instituto Nacional de Cooperativismo  
Avda. Fdo. de la Mora N° 989 c/Amancio González • Tel. (021) 332 022- (021) 310 153 (interno 2001) • www.incoop.gov.py • Asunción - Paraguay  
Oficina Regional de Encarnación: Tel.: (071) 201 507 - Oficina Regional de Ciudad del Este: Tel.: (061) 514 591



Instituto Nacional de  
COOPERATIVISMO  
ÑOPYTYVOKUAREGUA  
Tetã Remimoinby

■ TETA REKUÁI  
■ GOBIERNO NACIONAL

Paraguái  
Ichyguáre  
mbie

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

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

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

Concepto	Excedente especial		Excedente Ordinario	
	%	Monto	%	Monto
Reserva Legal	10,00%	12.283.232	10,00%	120.916.471
Fondo Fomento Educación Cooperativa	20,00%	24.566.464	20,00%	241.832.942
Aporte FECOAC Ltda.	3,00%	3.684.970	3,00%	36.274.941
Fondo de Autoseguro de Préstamos	35,00%	42.991.312	35,00%	423.207.649
Reserva para Contingencias	19,50%	23.952.302	19,50%	235.787.119
Fondo de Fomento al Instituto IAECSC	12,50%	15.354.040	12,50%	151.145.589
<b>Total</b>	<b>100,00%</b>	<b>122.832.320</b>	<b>100,00%</b>	<b>1.209.164.712</b>

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

Ingresos Totales	Egresos Totales	Pérdida
16.496.513.121	17.384.731.991	(888.218.870)

- c) Endeudamiento externo, hasta el 30% del activo total, para el ejercicio 2020.  
d) Devolución de aportes a socios que han perdido tal calidad en el ejercicio 2019, según disposiciones del estatuto social.

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

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



*[Firma]*  
**Lic. Pedro Elías Löblein Saucedo**  
Presidente  
Instituto Nacional de Cooperativismo

## INFORME DE GESTIÓN SOBRE LOS PUNTOS AUTORIZADOS POR EL INCOOP 2019

- a) Diferir a excedentes de futuros ejercicios, la pérdida correspondiente al ejercicio 2020:  
Se difirieron pérdidas del Ejercicio 2020 por un total de G. -874.007.561 (guaraníes ochocientos setenta y cuatro millones siete mil quinientos sesenta y uno) con el fin de enjugar con excedentes de ejercicios posteriores.

- b) Ejecución del Plan General de Trabajos y Presupuesto de Gastos Inversiones y Recurso para el Ejercicio 2021;

CONCEPTO	INGRESOS TOTALES	EGRESOS TOTALES	RESULTADO
APROBADO RESOL. N° 23728/2021	16.956.109.552	17.015.642.744	-59.533.193
EJECUCION 2020	19.833.649.680	19.797.988.942	35.660.738

- c) Endeudamiento Externo, hasta el porcentaje máximo permitido por el Marco Regulatorio (hasta el 80% del Activo Total en captaciones de ahorro mas crédito externo):

Fueron formalizados créditos por G. 4.000.000.000 (guaraníes cuatro mil millones) con un plazo promedio de 12 cuotas a una tasa no mayor del 11% arrojando al cierre del 2021 un **Índice del 75.91%**

- d) Devolución de Aportes a socios que han perdido tal calidad, según disposiciones del estatuto social:

El total de Aportes devueltos fue de **G. 252.145.758** (guaraníes doscientos cincuenta y dos millones ciento cuarenta y cinco mil setecientos cincuenta y ocho )

---000---

## Memoria Anual del Consejo de Administración Ejercicio 2020

### **Apreciados Socios y Socias**

De conformidad a las Normas Legales que rigen el Sector Cooperativo Nacional y las Instituciones pertinentes, el Consejo de Administración eleva a consideración de la Magna Asamblea el informe de los resultados del Plan General de Trabajo (Plan Anual de Crecimiento) aprobado para el periodo fenecido del ejercicio 2020. Esta memoria contiene las gestiones realizadas por los directivos y colaboradores en el Marco de la Planificación Estratégica 2019 – 2023.

### **Área de Educación**

El Área de Educación, conformado por el Comité de Educación y la Jefa de Educación, han desarrollado las actividades previstas en el Plan del Comité de Educación 2020 y aprobada por el Consejo de Administración.

Se inicia el año con el desarrollo de clases presenciales del Curso de Wing Chun, el Curso de Guitarra y el Taller de Danza.

Comienzan las reuniones del Sub Comité de Adultos Mayores a quienes fue presentado un proyecto de trabajo para el año en curso.

Se realizan ferias periódicas en la Plaza Sociedad Civil, con participación de la Cooperativa a través de directivos y colaboradores. En el mismo lugar fue presentado el Proyecto sobre Hidroponía Familiar en convenio con la organización Rohayhu Paraguay.

A causa de la pandemia del COVID 19, luego de la declaración de cuarentena por parte del Gobierno Nacional, se produjo la suspensión de las diferentes actividades educativas y sociales, por lo que los cursos fueron reagendados a través de un Plan de Contingencia, y realizados a través de plataformas digitales, con el objetivo de seguir fomentando la educación financiera y la formación en general.

La serie de cursos y charlas dio inicio con el Conversatorio Online sobre el Correcto Lavado de Manos, siguiendo a este el Curso de Hidroponía Familiar, Curso de Oratoria, Técnicas para mejorar el vocabulario, Taller de Locución I y II, Capacitación en Trabajos Finales de Grado, Capacitación en Plataformas Digitales aplicadas al Estudio y Trabajo, Taller Brush Lettering, Curso Auxiliar de Deposito y Logística, Curso de Entrenamiento en Redes Sociales, Curso de Análisis de Datos Estadísticos, Taller de Bullet Journal, Taller de Cobranzas Asertivas y Efectivas, Curso de Ciberseguridad Personal y Buenos Practicas, Conversatorio Como Ahorrar con Bajos Ingresos, Taller La Era 4.0 en los negocios-Rompiendo Moldes, Curso de elaboración de Panettones, Curso de Cardio Dance y Ritmos Latinos .

De igual manera, el Taller de Danza y el Curso de Wing Chun pasaron a realizarse a través de plataformas digitales. El Curso de Wing Chun retomo las clases presenciales en el mes de julio, contando con la habilitación de la Secretaria Nacional de Deportes, cumpliendo con las medidas de seguridad establecidas por el Ministerio de Salud Pública y Bienestar Social, y cuya clausura se realizó en diciembre en la Sede Social de la Cooperativa, donde cada alumno recibió el cinturón del color correspondiente a cada nivel así como los certificados de participación.

Además de los cursos, se realizaron materiales audiovisuales y Flyer sobre temas como: Tips de Cómo Administrar las Finanzas en Tiempos de Crisis, Material Juego del Positivismo, Consejos para controlar las emociones enfocadas en la salud mental.

En conmemoración del Aniversario N° 32 de la Cooperativa, se realizó una Conferencia Virtual dirigida a colaboradores y directivos con invitados nacionales e internacionales como el Lic. Pedro Loblein, presidente del INCOOP y el Dr. Cesar Izurieta desde México.

Se realizaron capacitaciones internas como:

- Capacitación a Jefes de Sucursales sobre expedición de Cedula Mipymes.
- Curso Taller Desarrollo del Ser y Dimensión Ética del Dirigente Cooperativo, realizada en conmemoración del Dia del Cooperativismo.
- Programa Corto sobre Gestión de Emociones.
- Charla sobre Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.

Se realizo la renovación del Convenio entre el Ministerio de Industria y Comercio y la Cooperativa para el desarrollo del Curso Taller Plan de Negocios. En ese contexto, se realizó la 9na Edición Taller Plan de Negocios – Mujer Emprendedora, cuya premiación fue realizada en la Sede Social de la Cooperativa con presencia de la Ministra Señora Liz Cramer, el

Viceministro Señor Isaac Godoy, la presidenta de la APEP Celina Lezcano y autoridades de la Cooperativa.

La 10ma Edición del Curso Taller Plan de Negocios con enfoque en Marketing Digital, cuya clausura se realizó en la Sede Social de la Cooperativa con la participación del Lic. Pedro Loblein, presidente del INCOOP.

Se participo de la Mesa de Trabajo N° 3 del Sistema Nacional de MiPymes entre representantes de la Cooperativa y del Ministerio de Industria y Comercio, con el objetivo de desarrollar el servicio empresarial, emprendedurismo, formalización, financiación, innovación y tecnología. Las capacitaciones en Educación Financiera realizadas por la Cooperativa fueron las siguientes:

- Educación Financiera en convenio con el Instituto System Training.
- Educación Financiera en tiempos de crisis.
- Educación Financiera a alumnos de la Universidad del Cono Sur de las Américas.
- Capsulas de Educación Financiera.

Representantes de la Cooperativa participaron del IV Encuentro de Comités de Educación 2020 organizado por la FECOAC Ltda.

La Cooperativa siempre marco presencia en diferentes actividades demostrando su compromiso y preocupación en los diferentes ámbitos como por ejemplo el cuidado del medio ambiente participando del PLANTATON en la Costanera de Asunción cuidando los espacios verdes y mantenimiento de la limpieza.

Las personas capacitadas en 5 años de Convenio con el MIC, en 10 Ediciones de Planes de Negocios un total de 2309 personas, la Asistencia técnica se realizó a 43 Mipymes, 158 Planes de Negocios entregados, formando a 17 Oficiales de Créditos para asesoría en Formalización de Mipymes, 56.000.000 de Capital Semilla entregados a los ganadores de Planes de Negocio y un total de 1.652.756.120 guaraníes en créditos Cédula Mipymes.

La Radio Sagrados Online en este año formó parte fundamental para dar a conocer las diferentes actividades por medio de programas radiales cuyo fin es Educar, Informar, Formar, Capacitar y entretener a los oyentes con la compañía virtual.

### **Radio Sagrados Online**

Se erige el Proyecto de la Radio Sagrados Online bajo el objetivo principal de contar con un medio de comunicación propio para lograr que los servicios de la cooperativa se conozcan y lleguen a más personas. La misma se maneja bajo la Linea Editorial aprobada por el Consejo de Administración de la Cooperativa.

Misión: Ofrecemos calidad en información, educación y entretenimiento dirigido a todo público.

Visión: Ser reconocida como medio alternativo de comunicación en el mundo cooperativo.

En marzo inicia la programación de Radio Sagrados Online, que en el año 2020 conto con 12 programaciones activas, todos ellos correspondientes a enfoques informativo, entretenimiento, educativo y social cultural.

1. **Mundo Salud:** Programa que iniciaba desde el 7 de setiembre desarrollado los lunes de 15.00 h. a 16.00 h. Conducido por la Dra. Cecilia Astigarraga.

Algunos de los temas mencionados durante el programa: La importancia de la actividad física en niños en tiempo de pandemia, Como lograr una comunidad Saludable, Iniciativa parlamentaria sobre temas de interés comunitario, Día Mundial de la Lucha contra el Cáncer de Mama (Vigilar la salud mamaria sin temor), Cuidado de mamas Diagnóstico del cáncer mamario, Acepta tu cuerpo y reconcílate con la vida, Trabajo en equipo Municipal Centros Municipales en Acción, Situación de las enfermedades prevenibles y coberturas de Vacunación haciendo énfasis sobre la alerta epidemiológica, Cáncer Oral "Autoexploración bucal: una maniobra fácil que puede salvar la vida" Cuando iniciar con el tratamiento de ortodoncia, La promoción de la Salud y los medios.

Entre los panelistas invitados contó con la participación de:

- Lic. Arturo Borne- Jefe del Programa Ampliado de Inmunizaciones XVIII RS Capital.
- Dra. Rosa Paredes – Jefa del Dpto. de Odontología del Hospital Materno Infantil de Loma Pyta.
- Oscar Astigarraga – Director del Centro Municipal N°8.
- Gerónimo Santi – Director del Centro Municipal N°9.
- Nicolás Mereles – Director del Centro Municipal N°11
- Lic. Paola Roa – Licenciada en Nutrición.

- Dr. Nick Ocampos – Director Gral. Del Hospital Materno Infantil Santísima Trinidad, Médico Cirujano – Especialista en Ginecología y Obstetricia.
- Dr. Vicente Acuña Appleyard – Mastólogo, Ginecólogo. Director Gral. Del Hospital Infantil San Pablo.
- Senador Enrique Salyn Buzarquis.
- Lic. Alejandra González – Lic. en Fisioterapia y kinesiología.
- Esperanza Morales, Periodista y Presidente de la Comisión Vecinal 26 de febrero.

2. **Dejando Huellas:** Programa desarrollado los martes de 15.00 h. a 16.00 h. Conducido por el Lic. Teobaldo Araujo de Consultora Alto Rendimiento, encargado de la asistencia y asesoramiento de Mipymes. Cumpliendo con los servicios educativos de asesoría para los emprendedores en tiempos vulnerables como la pandemia. El contenido abarca temas como: Pecados capitales que pueden matar los sueños de emprendedor, la importancia de hacer un diagnóstico de tu negocio, acciones apropiadas para comenzar el año 2021 con el pie derecho, mis propósitos 2021, lo primero, lo primero, parte 1, la caridad comienza por casa. Lo primero, Lo primer, parte 2, enfocarse en el cliente. Este programa no cuenta con invitados.

3. **Cooperativismo y algo más:** Conducido por Fabia Cáceres y Aldo Jara, influyentes del sector cooperativo, donde se desarrollan temas relacionados al cooperativismo. Todos los martes de 18.00 h. a 20.00 h. Los temas abarcados en su programa: Liderazgo femenino en el movimiento Cooperativo Paraguayo, El rol de las federaciones de cooperativas Despidiendo el 2020 ¿qué enseñanzas nos dejó? La Educación Cooperativa en los tiempos de pandemia, Nuevo marco regulatorio de Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Entre los panelistas invitados contó con la participación de:

- Lic. Deidamia González - Pdta. de la Coop. Nazareth,
- Lic., Jorge Cruz Roa – Presidente de Fecomulp y Cabal.
- Lic. Néstor Achucarro - Pdte. Coop. Judicial.
- Rosalino Omar Alonso – Presidente de la Cooperativa Ñemby Ltda.
- Lic. Darío Quiñónez – Pdte. De la Cencopan y la Cooperativa 30 de agosto.
- Lic. Pedro Loblein – Presidente del INCOOP.

4. **Cultura de la Planificación:** Conducido por el Lic. Alberto Mareco y el Lic. Eduardo Valenzuela. Programa educativo que menciona la aplicación de la planificación en todos los aspectos y la importancia de esta en las acciones que diaria para un control pertinente y resultados exitosos. Poner en práctica los conocimientos y base conceptual sobre Cultura de la Planificación, utilizando técnicas y herramientas para la eficiente socialización con grupos de organizaciones privadas e instituciones públicas. Se transmite los sábados de 11.00 h. a 12.00 h.

Algunos de los temas mencionados durante el programa: ¿Cuáles son las preguntas de la Planificación?, El control en la planificación, Una mirada gerencial, Repercusiones del IV Congreso y II Foro Juvenil de la Cultura de la Planificación, Los ODS y los Principios Cooperativos, La Educación Cooperativa es sinónimo de una Gestión Positiva, V Congreso Nacional y II Foro Juvenil "Cultura de la Planificación" Planificación 2021, Proyectando el 2021, Aterrizando la visión a objetivos concretos, Perspectivas del Año 2021. Planificación flexible, creativa y resiliente en Paraguay.

Entre los panelistas invitados contó con la participación de:

- Dr. Luis Guillermo Cotto, Dirigente regional – vicepresidente del Comité Consultivo de Sociedad Civil del Sistema de la Integración Centroamericana – CCSICA.
- Director Adjunto de la Confederación de Cooperativas del Caribe, Centro y Suramérica.
- Lic. Daniel Martínez Di Pietro, Profesor de Filosofía y Ciencias de la Educación. Posgrado Universitario de Especialización en Gestión de Empresas Cooperativas. Experto en Educación Cooperativa, Director General de Educación y Capacitación Cooperativa del Gobierno de la provincia de Misiones (Argentina).
- Lic. Pablo Bravo
- Dr. Francisco Parisi
- Lic. Jadichi Ayala
- Abg. Francisco Valle
- Lic. Adolfo Balbuena
- Lic. José María Martínez.

- Dra. Mirian Núñez- Magíster en planificación Estratégica y Conducción Nacional.
- Lic. Diego Irala – Director ITSL – HC Diputados
- Dra. Noemi Ferreira – Socia fundadora de la RED\_PA.
- Lic. Mirian Núñez, Nelly Monges, Omar Rodríguez, Diego Irala, Noemi Ferreira y Orlando Pérez.
- Lic. Eduardo Fontenla.
- Dr. Alberto Mora.
- Prof. Emilio Lugo
- Prof. José Félix Bogado
- Lic. Nicolas Zayas
- Aníbal Lovera Talavera
- Fredy Vargas
- Benito Ocampos
- Lic. Romina Da Re
- Dr. César Izurieta
- Lic. Sofia Shirahama
- Carolina Bestard
- Rosmery Argaña, Directora de Capacitación y Asistencia Técnica del MIC
- Lic. Teobaldo Araujo

5. **Educación Financiera:** Este programa corresponde al Comité de Educación que tiene por objetivo llegar a más personas por medio de las capacitaciones vía radial para mejorar la calidad de vida. Conducido por Amanda De Tone, Diego Miño, y desde este 2021 también Jadichi Ayala y Liliana Brandel. En dúplex con Radio 1000 Am se desarrolla de 10.30 h. a 11.00 h. (desde enero el programa se sintoniza desde Radio Sagrados Online a partir de las 10.00 h.).

Temas abarcados en este programa: Inversión, Ahorro, los cinco pasos para alcanzar la salud financiera, Tips para sobrellevar tiempo de crisis, Salud Financiera para el 2021, Inversión con capital limitado, Como mejorar mi historial crediticio.

Desde este año también incorporan invitados especiales: Lic. Gustavo Díaz, Especialista en Finanzas y Evaluación de Proyectos de Inversión.

6. **En Perspectiva Conéctate:** Programa enfocado en el desarrollo del cuerpo y la mente a través de las artes marciales y el deporte. El programa es emitido todos los lunes de 17.00 h. a 18.00 h. bajo la conducción de Javier Brun y Fernando Arzamendia. Temas tratados en el programa: la medicina alternativa, el Taichi Chuan y las artes marciales, impacto fisiológico del deportista en retorno al entrenamiento, Plan Nacional de Desarrollo Deportivo, Salud Mental y Física en Adultos Mayores.

Entre los invitados que pasaron por el programa:

- Lic. Diana Lima. – Psicóloga, PNL y Tai Chi Chuan,
- Lic. Ricardo Andrés Deggeller - Director General de Deportes de la Secretaría Nacional de Deportes.

7. **En positivo:** Programa conducido por Nancy Ocampo y Héctor Torres donde solo transmiten noticias positivas, espacios dedicado a las personas que tengan una causa noble y justa, enfocado a lo social. Los programas son emitidos los jueves de 16.00 h. a 18.00 h.

Temas desarrollados en el programa: Día internacional del voluntariado. a Esclerosis Múltiple y los testimonios de quienes la padecen, Organización que revolucionó con la tecnología 3D en la fabricación de prótesis en nuestro país, sobre la situación que les tocó pasar en su rubro durante la pandemia y cómo serán los eventos post # Covid19., la situación actual de los comercios y lo que hacen para hacerle frente a la pandemia. Temas sociales.

Invitados especiales:

- Pablo Catañy Líder en voluntariado
- Constanza Da Re voluntaria.
- Abog. Lourdes Morales – Presidenta APEMED
- Ing. Mateo Acosta.
- Fátima Franco experta en eventos.
- Eugenio Cajé – Directivo de Casa Paraná Miembro y Vocero de la Asimcopar.

8. **El otro día:** Programa dedicado a Emprendedurismo y Cooperativismo donde desarrolla tendencias y expectativas para el 2021, los desafíos para el segmento y un breve análisis del año. Conduce Gustavo Martínez. El programa es emitido los sábados de 08.00 h a 10.00 h.

Temas desarrollados: actualidad cooperativa, noticias e informaciones, tendencias y expectativas, las modificaciones del Marco Regulatorio, invitados especiales sobre novedades en el sector cooperativo inclusión financiera y la música.

Invitados:

- Lic. Bernardino Portillo Marín.
- Abg. Francisco José Valle.
- Lic. Norma Ortellado.

9. **Conducción Responsable:** Iniciaba su primera programación el 02 de octubre con el objetivo de promover la educación vial desde invitados especiales y relatos de noticias involucrados a la imprudencia o incorrecto uso de las señales de tránsito. El programa se emite los días viernes de 16.00 h. a 17.00 h.

En el desarrollo del programa se mencionan temas como: Consecuencias económicas de los accidentes de tránsito, la ingeniería en la seguridad vial, Problemática de los Accidentes de Tránsito, Factor de riesgo: Velocidad, Día mundial en recordación de víctimas de AT, Rescate vehicular. Experiencias, Prioridades de paso y cruce, Cinturón de Seguridad, Conducción de Motocicletas, La seguridad de los peatones.

Así también contó con invitados especiales:

- Lic. Justo Domínguez.
- Econ. Sergio Legal.
- Ing. Gustavo Rodríguez.
- Dra. Marta Prado.
- Lic. Carlos Brítez.
- Lic. Florentín Jiménez.

10. **Tu Compañía:** Primer programa de Radio Sagrados Online, auspiciado por la Cooperativa Sagrados Corazones. Conducido por Andrea Flecha y Nilda Alfonzo. Aborda temas sociales, culturales, educativos, informativos y novedades de la Coop. Sagrados Corazones.

**Algunos de los temas tratados:** Día Internacional de la mujer, coronavirus y sus actualizaciones diarias, ¿que estudiar el 2020?, empatía laboral la fobia social, educación vial, contaminación visual, el medio ambiente – impacto del coronavirus, la educación a distancia, teletrabajo, remedios medicinales, la falsa difusión – delito económico, correcto lavado de manos, hidroponía familiar, día mundial de la educación, retraso de clases, qué opinas?, suspensión laboral, día nacional del abuelo, noticias internacionales, lactancia con covid-19, arte y espectáculo, jueves de retroton, entre otros.

**Invitados Especiales:**

- Dra. Cecilia Astigarraga.
- Prof. Nancy Bello.
- Contacto desde Albergue Ignacio Mena.
- Fabian Chamorro.
- Daihana Espínola – Directo de System Training Paraguay.
- Abog. Laboralista César Bernal.
- Lic. Telma Sanabria – Psicóloga.
- Lic. Myriam Comas

11. **Conectando Historia de éxito:** Programa enfocado a los Mipymes de la Cooperativa Sagrados Corazones, con la iniciativa de dar soporte y apoyo en este tiempo de crisis. Además de impulsar a otros emprendedores en el camino al éxito. Conducido por el Lic. Alberto Mareco – presidente de la Cooperativa Sagrados Corazones. Transmitido los sábados de 09.00 hs. a 10.00 h.

Invitados Especiales:

- Moy Rondón de Lúdicos Ecológicos Py
- Ana Alarcón de Eleos Chocolate
- Pedro Benítez, propietario de Yolita Sport
- Rubén Arias, propietario de Kate Creaciones

- Victorina Zárate, propietaria de Zardus.
- Erika Chiriani, propietaria de Erika María.

## **12. Factor Cooperativo**

Objetivo: Informar, Entretener, Servicio Público sobre actualización cooperativa. Todo lo relacionado a la Cooperativa Sagrados Corazones y el Cooperativismo en general Conducido por Aldo Quintana de lunes a viernes de 14.00 a 15.00 hs

### **Servicios de la Cooperativa Sagrados para promocionar.**

#### **Servicios Sociales**

- Beneficios que ofrecemos en cuanto a solidaridad.  
Sus requisitos y condiciones.
- Cursos, seminarios y talleres, convenios entre otros.

#### **Servicios Financieros**

- Tipo de créditos: Ordinarios, Ahorristas, Educativo, Créditos para socios Excelentes, para Vivienda, Pymes/Micro pymes, crédito para hidroponía entre otros.  
Sus requisitos y condiciones.
- Tarjetas de Créditos y Débitos.

## **Área Talento Humano**

En cumplimiento a los objetivos establecidos en el Mapa Estratégico 2019-2023, se han realizado las siguientes capacitaciones internas dirigidas a colaboradores y/o directivos de la Cooperativa:

- Formador de formadores (asesores MIPYMES)
- Curso Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo
- Seguridad Informática
- Introducción de Primeros Auxilios y Salud y Seguridad Ocupacional.
- Capacitación sobre uso de extintores.
- Taller sobre Planificación Estratégica 2019-2023
- Curso de Seguridad e Higiene en el Ámbito Laboral COVID 19
- Capacitación sobre expedición de Cédula MIPYMES.
- Taller sobre Locución y Radio
- Webinar "Evaluación y Certificación de Competencias".
- Capacitación sobre Manejo de Plataforma Moodle
- Capacitación sobre "Cómo adjuntar documentos con vencimiento al sistema BPM"
- Capacitación sobre "Flujo de Ahorro en BPM" y "Procedimiento de Ahorro"
- Capacitación sobre Control de pagarés a través de SICMA
- Capacitación sobre Riesgos
- Programa sobre Gestion de Emociones (Manejo de Estrés y Ansiedad)
- Capacitación sobre Crédito Reestructuración
- Capacitación sobre Cobranzas
- Capacitación sobre Empresa por Acciones Simplificadas (EAS) y por qué fortalece los negocios de emprendedores
- Capacitación sobre Liderazgo
- Capacitación sobre Actualización del Sistema Sigma
- "Tratamiento sobre Cambios del Impuesto a la Renta Empresarial IRE en Cooperativas"
- Cultura de la Planificación

Desde la declaración de Emergencia Nacional a causa del virus COVID 19, se han realizado desde Talento Humano las siguientes acciones en vista al cumplimiento de las normativas que iban surgiendo en tal contexto:

- Elaboración de protocolo de Higiene, Seguridad y Salubridad ocupacional conforme indicaciones del MSP y BS, y el MTESS
- Conformación de un equipo de respuesta a la Pandemia Covid 19, cuya misión principal es verificar el cumplimiento de los protocolos establecidos por el MSP y BS y METSS.
- Entrega de kit individual de protección y limpieza
- Implementación de teletrabajo para colaboradores.
- Las capacitaciones internas de colaboradores se realizaron en forma virtual, vía Zoom
- Las reuniones informativas con colaboradores se realizan de manera virtual vía zoom.
- Se contrató un profesional Técnico en Salud y Seguridad Ocupacional (Técnico SSO)
- Desde el mes de agosto se implementa el trabajo por Cuadrillas, con el objetivo de contar con un Plan de Contingencia en caso de contracción del Covid

- Se implementó el programa de manejo de estrés y ansiedad para colaboradores, una capacitación con la cual se brinda un apoyo a los colaboradores para estos tiempos de mucho estrés
- Se implementó el Plan de Gestión de Riesgos Laborales de la Cooperativa
- Se conformó el Equipo de Seguridad y Salud Ocupacional (SSO)
- Se seleccionaron 3 Oficiales de Recuperación
- Se seleccionaron 3 Oficiales de Promoción
- Se implementó la capacitación interna a través de la Plataforma Moodle

### **Área de Tecnología de la Información**

A continuación se presenta un resumen de las mejoras en Infraestructura tecnológica:

#### **Casa Matriz**

- Compra de 11 notebook

#### **Adecuaciones tecnológicas SEDE SOCIAL**

- Cableado Estructurado.
- Implementación de Switch administrable.
- Instalación de Antena WIFI administrable.
- Mapa de la estructura de red.
- Aterramiento de equipos
- Certificación de cableado.
- Instalación de cámaras.
- Adecuación de Redes y CCTV
- Fibra Óptica punto a punto

#### **Continuidad del Negocio**

- Rack de 42 U
- Servidor de contingencia Dell R720
- Storage Kunap para almacenamiento de copias de seguridad
- Equipos de conectividad Router Fortinet y Switch Cisco
- Internet TIGO y TEISA para contingencia. (SD-WAN)

En cuanto a los Sistemas informáticos, se realizaron las siguientes mejoras:

#### **SICMA (Sistema Integrado de Cooperativas Multiactiva)**

- Adecuación del sistema según requerimientos del plan piloto Seprelad.
- Web service App Sagrados Móvil
- Mantenimiento y modificaciones según resoluciones de pandemia

#### **BPM (Business Process Manager)**

- Implementación del Flujo de Alta de Ahorro.
- Desarrollo del flujo de tarjeta (Falta procedimiento, capacitación e implementación)
- Desarrollo de Flujo de Memos (En proceso)

#### **OCTOPUS (sistema de gestión de recuperación)**

- CRM del socio.
- Llamadas entrantes.

#### **Aplicación Sagrados Móvil**

- Cambios en el Home - pantalla de inicio.
- Se agregó el concepto de pago de obligaciones agrupando Aporte, Solidaridad, Donación y contingencia de manera a separar de transferencia de fondos en cuentas de ahorros.
- Consulta de tarjetas de crédito cabal
- Consulta de saldos con deuda a la fecha (Aporte, Solidaridad, Donación, contingencia)
- Consulta de saldo - ahorros programados
- Pago de Ahorros programados
- Pago de obligaciones Donación y contingencia.
- Pago de comisión según el tarifario vigente en el contrato

### **Movimiento de socios**

En el ejercicio del año 2020 ingresaron 700 socios nuevos, totalizando 7.666 socios activos. Se presenta un resumen de la cantidad de Servicios utilizados:

- 3.221 personas utilizaron el servicio de crédito.
- 2.999 socios ahorristas.
- 1.671 socios cuentan con tarjetas de créditos.

- 1.392 socios cuentan con tarjetas de débitos.
- 316 socios utilizaron el servicio de solidaridad.

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

En el año 2.020 el Comité de Prevención de LA/FT ha el control y monitoreo 844 Manifestaciones de Bienes de Socios que respaldan sus Operaciones de Créditos y Aperturas de Cuentas que equivalen al 11 % de total de Socios Activos de la Cooperativa, y desde la implementación del Formulario de Manifestación de Bienes han presentado hasta la fecha 17.748, incluyendo además las actualizaciones de datos de Socios, los cuales representan un crecimiento del 232% de Manifestaciones de Bienes presentadas en relación al total de Socios Activos al Cierre del Ejercicio.

Durante este periodo las operaciones de montos superiores a lo establecido en la Resolución SEPRELAD N.º 156/20 presentaron las correspondientes documentaciones respaldatorias, y en cuanto a las operaciones inusuales y/o sospechosas el Comité de Prevención de LA/FT, previa aprobación del Consejo de Administración, fueron comunicadas a través del ROS WEB a la Secretaria de Prevención de Lavado de Dinero o Bienes "SEPRELAD" dando cumplimiento a lo estipulado en el Manual de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo MA-08OP-OC-01 Versión 2 en su apartado 6.11 Tratamiento de Operaciones Inusuales y Sospechosas. También se remitieron los Reportes Negativos; como lo establece la Resolución N.º 292/2.013, cuya presentación es de forma trimestral.

En relación con la vigencia de la Resolución SEPRELAD N.º 50/19 que aprueba el Reglamento de Identificación de PEP's (Personas Expuestas Políticamente) y las medidas de Debida Diligencia a ser aplicadas por los Sujetos Obligados (SO) conforme a un enfoque basado en riesgos, se trabajó en la adecuación de procesos, procedimientos y formularios.

Además, se trabajó en la revisión del proyecto de modificación de la Resolución N.º 370/11 la cual fue derogada por la Resolución N.º 156/20 con vigencia desde julio 2020, que aprueba el Reglamento de Prevención de Lavado de Activos (LA) y Financiamiento del Terrorismo (FT) basado en un Sistema de Administración y Gestión de Riesgos, dirigido a Entidades sujetas a la Supervisión y Fiscalización del Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP) y sus requerimientos; se ejecutaron las adecuaciones del Manual de Prevención de LA y FT de la Cooperativa.

Dando cumplimiento a la Resolución SEPRELAD N.º 156/20, en su Capítulo V, artículo 23, se realizó la capacitación sobre Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo el 02 de octubre del 2.020 dirigido a Directivos, Colaboradores, Cooperativas vecinas, Socios y no Socios.

También viendo la situación actual que trae consigo amenazas o hechos con las nuevas modalidades y volúmenes de operaciones así como vulnerabilidades, nos comprometen a mejorar constantemente las medidas de contingencia y por ello las verificaciones tanto como las mejoras realizadas en relación a las adecuaciones requeridas ayudan a la obtención información o datos, logrando así una mejor segmentación o clasificación de los Socios, fortaleciendo de esta manera las políticas y procedimientos de Prevención sobre Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.

### **Medidas de Contingencia a socios**

En marzo del año 2020 el Gobierno Nacional a través de la Ley N° 6.524 declara Estado de Emergencia en todo el territorio de la Republica del Paraguay ante la pandemia declarada por la Organización Mundial de la Salud a causa del COVID 19 o Coronavirus y se establecían las medidas administrativas, fiscales y financieras, y basándose en sucesivos decretos y resoluciones, la Cooperativa ha establecido medidas de ayuda a sus socios a través de:

- Se amplio el plazo para retiro de créditos aprobados.
- Se amplio el plazo a 60 días para considerar que un préstamo o tarjeta se consideraba en mora después del vencimiento.
- Se aplico el cambio de vencimiento a 90 días para créditos al día, y de 150 días para créditos con 90 días de atraso.
- Reestructuración de préstamos a un año de vencimiento.
- Se suspendieron los cálculos de intereses moratorios, punitivos y gastos administrativos.
- La creación de la Línea de Crédito Ñepytyvo, a fin de ayudar a los socios que puedan seguir produciendo y generar así ingresos que le permitan cubrir sus necesidades.

- La creación de la Línea de Crédito Ahorrista de Emergencia, por la cual se otorgaba facilidades a los socios ahorristas, para el retiro inmediato de un crédito caucionando su caja de ahorro.
- En los ahorros programados, se concedió la suspensión temporal de la obligación del depósito mensual, pudiendo realizarlo una vez que cuenten con los medios para hacerlo.
- Con el fin de apoyar a los socios a que puedan acceder a servicios financieros y no financieros, y considerando las limitaciones en la circulación, se autorizó la realización de trámites con cédulas vencidas bajo estrictos requisitos a modo de asegurar el acceso a los servicios, sin poner en riesgo el patrimonio de los socios.
- A modo que los socios puedan acceder a los servicios de solidaridad, se estableció que los socios debían estar al día con la cuota de solidaridad al momento de presentar la solicitud, eliminando el requisito de no haber observado mora por 3 meses consecutivos.
- Se extendieron los plazos para presentación de solicitudes de solidaridad a 60 y 120 días según cada caso.

Estas medidas tuvieron vigencia desde el mes de marzo hasta el mes de junio.

#### **Línea de Crédito FISALCO – AFD**

En el mes de junio, se firma el **Contrato Marco para la utilización de líneas de crédito para el apoyo Financiero a las Micro, Pequeñas y Medianas empresas (MIPYMES) y otras empresas a través del Fideicomiso creado por Ley N° 6.524/2020** suscrito entre la Agencia Financiera de Desarrollo (AFD) y la Cooperativa Sagrados Corazones Ltda.

El producto es destinado para financiamiento para MIPYMES, Cuentapropistas y Profesionales Independientes, debidamente inscriptos en el RUC.

Con esta línea de crédito fueron beneficiados un total de 17 socios, que destinaron el préstamo a Capital Operativo y/o pago de salarios de los meses afectados a partir de la declaración de emergencia sanitaria establecidas por el Gobierno Nacional, conforme a la Ley N° 6.524/20 y al Decreto N° 3.531/2020.

#### **Resultados del Ejercicio 2020**

**Aumentar los Ingresos Totales:** El ejercicio 2020 se presentó desafiante en cuanto a mantener y/o incrementar los ingresos totales atendiendo la situación sanitaria global y los problemas económicos que conlleva la misma.

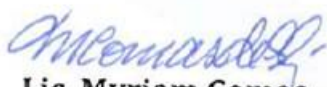
La institución ejecuto un total de Ingresos en un rango del 84% con relación al ejercicio anterior.

**Aumentar la Cartera Activa:** En base a la medición de la cartera bruta, en relación con el ejercicio 2019 la Institución presenta una disminución del 8% en su total.

Esto obedece a que la Institución se ha abocado a resguardar los recursos económicos de sus asociados y aplicar las facilidades de pago a modo de sobrellevar las dificultades económicas presentadas por los mismos.

**Mantener el Nivel de Inversiones:** Según Presupuesto General de Gastos Aprobado por Asamblea, la inversiones se mantuvieron dentro del margen del 40% (G. 2.890.000.000 disponibles) de ejecución estimada en G. 1.156.000.000 para el ejercicio 2020 teniendo en cuenta la Culminación de las Remodelaciones en la Sede Social y compras realizadas en el Área de Informática tanto en hardware y software.

**Disminuir la relación Gastos Operativos/Ingresos:** Medido por R8 de los Ratios de Rendimientos y Costos. En este ejercicio se tomaron las decisiones en base a minimizar las desviaciones en el porcentaje con relación al Ejercicio anterior atendiendo las inversiones realizadas por la Cooperativa tanto en Infraestructura como en beneficios para los asociados como así también la ejecución mínima de gastos para el buen desarrollo de las actividades. El ratio se encuentra por encima en un 13%.



Lic. Myriam Comas  
Secretaria

Consejo de Administración



Lic. Rosa Alberto Mareco  
Presidente

Consejo de Administración



## BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019		
	31/12/2020	31/12/2019
<b>ACTIVO</b>	<b>66.972.450.505</b>	<b>62.646.513.557</b>
<b>REALIZABLE A CORTO PLAZO</b>	<b>41.397.644.089</b>	<b>38.549.382.945</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>8.929.867.077</b>	<b>3.381.549.042</b>
Caja	602.445.931	984.730.120
Depósitos a la Vista	8.327.421.146	2.396.818.922
<b>CRÉDITOS</b>	<b>32.306.299.616</b>	<b>35.018.027.450</b>
Créditos al Día	22.754.174.092	28.278.861.573
Créditos Vencidos	1.880.125.570	1.251.897.051
Intereses Devengados	6.050.528.969	4.075.793.346
Cuentas por Cobrar	-	20.000.000
Otros Créditos	1.621.470.985	1.391.475.480
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>161.477.396</b>	<b>149.806.453</b>
Gastos Pagados por Adelantado	161.477.396	149.806.453
<b>REALIZABLE A LARGO PLAZO</b>	<b>25.574.806.416</b>	<b>24.097.130.612</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>	<b>1.600.000.000</b>	<b>1.600.000.000</b>
Inversiones Temporales	1.600.000.000	1.600.000.000
<b>CRÉDITOS</b>	<b>15.893.598.934</b>	<b>16.898.117.152</b>
Créditos al Día	15.339.729.877	16.307.044.787
Créditos Vencidos	520.510.799	557.714.107
Otros Créditos	33.358.258	33.358.258
<b>INVERSIONES Y PARTICIPACIONES</b>	<b>1.155.007.431</b>	<b>998.401.286</b>
Inversiones	1.155.007.431	998.401.286
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS</b>	<b>4.468.850.222</b>	<b>3.886.760.950</b>
Permanente	4.468.850.222	3.886.760.950
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>2.457.349.829</b>	<b>713.851.224</b>
Activos Restringidos	150.700.511	139.119.228
Cargos Diferidos	2.306.649.318	502.231.996
Bienes Adjudicados a Realizar	-	72.500.000
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>66.972.450.505</b>	<b>62.646.513.557</b>
<b>PASIVO</b>	<b>55.677.015.059</b>	<b>49.811.747.895</b>
<b>EXIGIBLE A CORTO PLAZO</b>	<b>29.567.576.443</b>	<b>26.871.627.657</b>
<b>COMPROMISOS FINANCIEROS</b>	<b>27.001.440.428</b>	<b>24.904.218.050</b>
Deudas Financ. c/Socios, No Socios, Ot. Coop	27.001.440.428	24.904.218.050
<b>COMPROMISOS NO FINANCIEROS</b>	<b>2.566.136.015</b>	<b>1.967.409.607</b>
Cuentas y Obligaciones a Pagar	198.723.907	117.132.186
Provisiones	1.827.695.655	1.670.128.069
Fondos	539.716.453	180.149.352
<b>EXIGIBLE A LARGO PLAZO</b>	<b>26.109.438.616</b>	<b>22.940.120.238</b>
<b>COMPROMISOS FINANCIEROS</b>	<b>23.813.762.326</b>	<b>20.808.725.550</b>
Deudas Financ. c/Socios, No Socios, Ot. Coop	22.210.792.875	20.808.725.550
Deudas Financ. Coe otras Entidades	1.600.000.000	-
Intereses a Pagar	2.969.451	-
<b>COMPROMISOS NO FINANCIEROS</b>	<b>2.295.676.290</b>	<b>2.131.394.688</b>
Fondos	2.295.676.290	2.131.394.688
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>11.295.435.446</b>	<b>12.834.765.662</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>11.295.435.446</b>	<b>12.834.765.662</b>
<b>CAPITAL</b>	<b>10.626.126.893</b>	<b>10.192.783.785</b>
Capital Social	10.626.126.893	10.192.783.785
<b>RESERVAS</b>	<b>1.543.316.114</b>	<b>1.309.984.845</b>
Capital Institucional	955.376.044	708.037.100
Capital no Institucional	587.940.070	601.947.745
<b>RESULTADOS</b>	<b>(874.007.561)</b>	<b>1.331.997.032</b>
<b>Resultados</b>	<b>(874.007.561)</b>	<b>1.331.997.032</b>
<b>Del Ejercicio</b>	<b>(874.007.561)</b>	<b>1.331.997.032</b>
Excedentes del Ejercicio	18.621.670	1.331.997.032
(Pérdida del Ejercicio)	(892.629.231)	-
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>66.972.450.505</b>	<b>62.646.513.557</b>

E. P. Roque Ramírez  
Contador

Mg. Rossana Lamas  
Gerente General

LIC. ROSALVA RUIZ DIAZ  
Tesorero  
Consejo de Administración

Sr. José del Pilar Ibarra  
Presidente de Junta de Vigilancia

Sr. Celso Caballero  
Presidente de Junta de Vigilancia

## ESTADOS DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

ESTADOS DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019		
	31/12/2020	31/12/2019
<b>INGRESOS</b>	<b>14.772.730.560</b>	<b>17.485.382.634</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>14.676.235.012</b>	<b>17.381.519.038</b>
<b>Ingresos Operativos por Serv. Financieros</b>	<b>14.676.235.012</b>	<b>17.381.519.038</b>
Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	9.782.960.402	11.125.680.700
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financiera	852.290.623	1.372.883.628
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores	269.704.539	274.218.427
Ingresos Operativos Varios	2.854.889.981	4.083.974.778
Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	916.389.467	524.761.505
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>96.495.548</b>	<b>103.863.596</b>
<b>Ingresos Eventuales</b>	<b>96.495.548</b>	<b>103.863.596</b>
Ingresos Varios	96.495.548	103.863.596
<b>EGRESOS</b>	<b>15.646.738.121</b>	<b>16.153.385.602</b>
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>15.573.730.463</b>	<b>16.054.959.075</b>
<b>Costos y Gastos Operativos Serv. Financier</b>	<b>14.222.412.528</b>	<b>14.172.622.554</b>
Intereses y Comisiones Pagados	4.080.753.120	3.998.645.347
Previsiones	2.758.902.823	3.295.025.362
Otros Costos por Servicios Financieros	471.782.131	449.423.013
Gastos Administrativos por Act. Ahorro Credito	6.358.469.980	5.854.155.662
Gastos de Gobernabilidad	552.504.474	575.373.170
<b>Costos y Gastos por Actividades no Financi</b>	<b>-</b>	<b>19.056.067</b>
Educación Cooperativa	-	19.056.067
<b>Otros Gastos y Pérdidas</b>	<b>1.351.317.935</b>	<b>1.863.280.454</b>
Gastos y Pérdidas eventuales	1.351.317.935	1.863.280.454
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>73.007.658</b>	<b>98.426.527</b>
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>73.007.658</b>	<b>98.426.527</b>
Costos y Gastos no Operativos	73.007.658	98.426.527
<b>EXCEDENTES Y PERDIDAS</b>	<b>-874.007.561</b>	<b>1.331.997.032</b>

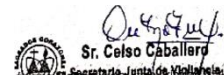
  
C. P. Roquez Ramirez  
Contador

  
Rossana Lamas  
Gerente General

  
ALFREDO RIVEL RUIZ 2012  
Tesorero  
Consejo de Administración

  
LIC. ROSA ALBERTO MARECO  
Presidente  
Consejo de Administración

  
Sr. Jorge del Pilar Ibarra  
Presidente de Junta de Vigilancia

  
Sr. Celso Caballero  
Secretario de Junta de Vigilancia



## INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA EJERCICIO 2020

### INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

064

De conformidad a lo dispuesto en el Art. 76 Inc. "d" de la Ley N° 438/94 "De Cooperativas" y los Arts. 103 y 106 inciso "b" del Estatuto Social, la Junta de Vigilancia pone a consideración de la Asamblea General el informe de las actividades desarrolladas durante el ejercicio 2020.

Para el ejercicio 2020, la Cooperativa en cumplimiento a lo que dispone la Resolución del INCOOP N° 22.055/2020, presenta al Instituto Nacional de Cooperativismo todos los informes respectivos para poder acogerse a lo que establece la Ley N° 6.574/2020 "Que otorga excepcionalmente al Instituto Nacional de Cooperativismo la potestad de autorizar las facultades de las Asambleas de las Cooperativas durante la Emergencia Sanitaria".

Que, mediante Cédula de Notificación se comunica que el Consejo Directivo del Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP) ha dictado la Resolución N° 22.187/20, de fecha 23 de julio de 2020, en la que autoriza al Consejo de Administración de la Cooperativa Sagrados Corazones Ltda. a resolver temas propios de las Asambleas.

Basados en estas resoluciones presentamos el informe correspondiente de la Junta de Vigilancia del año 2020, comentando que iniciamos las sesiones conforme al mandato del Art. 96 del Estatuto Social y se procede a conformar la Mesa Directiva, quedando la misma integrada como el año anterior:

**PRESIDENTE: Sr. JOSÉ DEL PILAR IBARRA.**

**SECRETARIO: Sr. CELSO CABALLERO P.**

**MIEMBROS TITULARES:**

**Lic. CARLOS INSFRAN.**

**Lic. FELICITA GÓMEZ NARDELLI.**

La Junta de Vigilancia de acuerdo con el Estatuto Social realizó sus tareas dentro del periodo comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2020, mediante sesiones ordinarias, conjuntas y extraordinarias, llegando a sesionar en 87 oportunidades, dejando constancia del trabajo realizado, en cada ocasión, en las respectivas actas debidamente rubricadas y firmadas, como lo establece la Ley N° 438/94 y nuestro Estatuto Social en su Art. 102.

A pesar de la situación que atraviesa el mundo por la pandemia, se dio énfasis en el cumplimiento del Plan Anual de Trabajo, tratando de no afectar a los controles previstos, dentro de nuestras posibilidades, por lo que hemos sesionado en forma presencial, en casi la totalidad de las sesiones, en atención a que el trabajo que realizamos requiere de los controles presenciales.

Cabe resaltar que se cuenta con el asesoramiento permanente de un profesional Contador - Auditor, quien acompaña los controles contables que forman parte de las funciones de este Estamento, dando así un respaldo importante en garantizar el restricto control a los estados financieros.

También se encuentra consolidado el Departamento de Auditoría Interna desde donde se profundiza los controles y el cumplimiento de las normas vigentes, siendo un respaldo muy importante para este Estamento.

Dando cumplimiento a lo que dispone el Art. 104 de los Estatutos Sociales se presentó al Consejo de Administración la terna para la Auditoría Externa del Ejercicio 2020, que estuvo compuesta por las firmas:

- ✓ AYAN Auditores y Asesores de Negocios.
- ✓ C.A Contadores y Auditores.
- ✓ G & V de Arnaldo Gauto Torres.

La empresa seleccionada fue la firma "AYAN Auditores y Asesores de Negocios".

En cuanto a lo que dispone el Art. 107 de la Ley N° 438/94, fue recepcionado el informe del Comité de Educación sobre las actividades desarrolladas en Educación Cooperativa y su influencia, plasmando en su informe una gran cantidad y variedad de cursos, actividades y eventos que se tenían previstos realizar pero que fueron desarrollados, en su mayoría, de manera virtual, mediante la Plataforma ZOOM y se retornado a los cursos presenciales cuando así las disposiciones del gobierno lo permitan.

El informe de Educación también destaca las actividades de la Radio Sagrados Online y otras actividades en beneficio del ambiente teniendo una importante participación en el PLANTATON, como asimismo, el enfoque de la búsqueda constante de beneficios para los socios, materializado con la firma de varios convenios con Clínicas Médicas, Odontológicas, Farmacias, Universidades, Institutos de Capacitación y casas comerciales.

Las actividades sociales llevadas a cabo fueron en beneficio de la comunidad y al entorno de influencia de la cooperativa, dando cumplimiento al principio cooperativo de compromiso con la comunidad.

Respecto, al Balance Social se observa la comparación de los ejercicios 2019 - 2020, demostrando el porcentaje de variación y los factores de evaluación de cada principio cooperativo, explayando claramente los datos que se quieren dar a conocer.

Entre otros aspectos de la Memoria del Consejo de Administración esta Junta de Vigilancia considera que las actuaciones realizadas se basaron en las actividades educativas, en su mayoría, por medio de la Radios Sagrados Online.

En el Área de Tecnología de la Información se resalta las mejoras realizadas tanto en el hardware y software, teniendo que implementar acciones que conlleven a garantizar el correcto manejo, funcionamiento y seguridad del sistema informático en general.

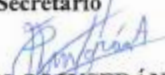
En cuanto a la infraestructura se destaca la culminación de la remodelación de la Sede Social.

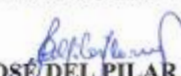
A raíz de la pandemia no se ha logrado obtener los resultados previstos para este ejercicio, y esta Junta de Vigilancia destaca la necesidad de implementar alternativas que pudieran mejorar la situación económica, en que nos dejó la pandemia, que será un desafío para el 2021.

En conclusión, este estamento considera prudente las gestiones emprendidas por el Consejo de Administración durante el ejercicio 2020, a pesar de los resultados financieros obtenidos en este ejercicio.

Esperando de esta manera haber informado sobre el trabajo que hemos realizado durante el ejercicio, agradeciendo la confianza depositada por parte de los socios.

  
Sr. CELSO CABALLERO P.  
Secretario

  
Lic. CARLOS INFRÁN ARCE  
Vocal

  
Sr. JOSÉ DEL PILAR IBARRA  
Presidente

  
Lic. FELICITA GÓMEZ NARDELLI  
Vocal



## DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA EJERCICIO 2020

### DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

**VISTOS:** Los Arts. 76, inc. "d" y 107 de la Ley N° 438/94 y el Art. 106 inc. "b" de nuestro Estatuto Social; y,

#### **CONSIDERANDO:**

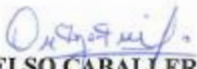
Que, de conformidad al mandato conferido a la Junta de Vigilancia, por la Ley y los Estatutos Sociales, en su carácter de fiscalizador de las gestiones administrativas de la Cooperativa Multiactiva Sagrados Corazones Ltda., durante el ejercicio fenecido al 31 de diciembre de 2020.


Que, la Memoria del Consejo de Administración correspondiente al ejercicio 2020, enuncia sintéticamente aspectos generales de lo actuado por el Consejo, impulsando fuertemente la educación financiera en beneficio de los socios y no socios, a través de nuestra Radio Sagrados Online.

Que, el Balance General y el Estados de Resultado, mensual y acumulado, fueron sometidos a exámenes periódicos, tanto respecto a la documentación respaldatoria como la observancia de las Disposiciones Legales, Estatutarias y Reglamentarias, por parte de la directiva y colaboradores.

Que, basados en el trabajo realizado por la Empresa "AYAN Auditores y Asesores de Negocios", que en su dictamen final considera que la evidencia de auditoria que han obtenido es suficiente y apropiada para determinar que los Estados Financieros de la Cooperativa Sagrados Corazones Ltda., presentan razonablemente, la posición financiera al 31 de diciembre de 2020, su desempeño financiero, la variación de su Patrimonio Neto y sus flujos de efectivo, de acuerdo con normas establecidas por el Instituto Nacional de Cooperativismo y normas contables vigentes.

Que, en atención a lo expuesto, la Junta de Vigilancia cree pertinente recomendar la APROBACIÓN del Balance General y el Estado de Resultados del ejercicio comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2020.

  
Sr. CELSO CABALLERO P.  
Secretario

  
Sr. JOSÉ DEL PILAR IBARRA  
Presidente

  
Lic. CARLOS INSFRÁN ARCE  
Vocal

  
Lic. FELICITA GÓMEZ NARDELLI  
Vocal

## OPINIÓN DE LOS AUDITORES EXTERNOS EJERCICIO 2020

### AYAN – AUDITORES Y ASESORES DE NEGOCIOS

#### DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A Los Señores

Presidentes y Miembros del Consejo de  
Administración y de la Junta de Vigilancia de la  
**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO, CREDITOS Y SERVICIOS SAGRADOS  
CORAZONES LIMITADA**  
Avda. Santísima Trinidad N° 409 esq. Overava  
Asunción, Paraguay

#### Identificación de los estados financieros

1. Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de **COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO, CREDITOS Y SERVICIOS SAGRADOS CORAZONES LIMITADA.**, que comprende el balance general al 31 de diciembre de 2020, los estados de resultados, de variación del patrimonio neto y de flujos 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 es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con normas contables vigentes en Paraguay. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debidas a fraude o a error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas, y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

#### Responsabilidad del auditor

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

#### Alcance

4. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con normas de auditorías 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 financieros están libres de representación errónea de importancia relativa.

Una auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencias de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debida a fraude o a error. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno vigente relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros 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



## AYAN – AUDITORES Y ASESORES DE NEGOCIOS

del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye evaluar la propiedad de las políticas contables usadas y lo razonable de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros.

Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es 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 **COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO, CREDITOS Y SERVICIOS SAGRADOS CORAZONES LIMITADA**, al 31 de diciembre de 2020, 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 normas contables vigentes en Paraguay.

6. Los estados financieros al 31 de diciembre de 2019, que se muestran solo con fines comparativos, fueron auditados por otros auditores independientes quienes en fecha 17 de febrero de 2020 han emitido una opinión sin salvedades.

7. Sin modificar nuestra opinión expresada en el punto 5. De este dictamen llamamos la atención por lo expresado en la Nota 3.11., a los Estados Financieros. "En virtud de la Resolución N° 22.702/2020 del Instituto Nacional de Cooperativismo INCOOP. La Cooperativa procedió al diferimiento de las provisiones sobre créditos cuyo saldo al 31 de diciembre de 2020 es de G. 2.112.775.654.- la que podrá diferirse hasta cinco años", de aplicarse al estado de resultado dicho importe las pérdidas serían incrementado en esa proporción.

Asunción, Paraguay  
12 de febrero de 2021

**AYAN – Auditores y Asesores de Negocios**

  
Lic. Ignacio J. Falcón A.  
Registro INCOOP N° 077/11  
Matrícula del Contador Público N° 36 Tipo "A"  
Consejo de Contadores Públicos del Paraguay

## INFORME DE GESTIÓN SOBRE LOS PUNTOS AUTORIZADOS POR EL INCOOP 2020



Instituto Nacional de  
**COOPERATIVISMO**  
ÑOPYTYVŪKUAAREGUA  
Tetã Remimoiimby

■ TETA REKUÁI  
■ GOBIERNO NACIONAL

Paraguái  
tetãguarã  
mba'e

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

RESOLUCIÓN N° .....<sup>23728</sup>...../2021

**"QUE AUTORIZA AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE LA COOPERATIVA "SAGRADOS CORAZONES" LTDA. (REG. N° 204), A RESOLVER TEMAS PROPIOS DE LAS ASAMBLEAS".**

Asunción, 30 de abril de 2021

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

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

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

La Nota presentada por la Cooperativa "SAGRADOS CORAZONES" Ltda., individualizada con el EXP. INCOOP N° 2483/2021 de fecha 21 de abril de 2021; y,

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

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

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

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

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





Instituto Nacional de  
COOPERATIVISMO  
ÑOPYTYVÖKUAAREGUA  
Tetã Remimoiĩmby

TETA REKUÁI  
GOBIERNO NACIONAL

Paraguái  
tetãguarã  
mba'ic

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

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

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

- a) Diferir a excedentes de futuros ejercicios, la pérdida correspondiente al ejercicio 2020, de Gs. -874.007.561 (guaraníes ochocientos setenta y cuatro millones siete mil quinientos sesenta y uno).
- b) Ejecución del Plan General de Trabajos y Presupuesto de Gastos, Inversiones y Recursos para el ejercicio 2021, según documentaciones adjuntadas y resumida en:

Ingresos Totales	Egresos Totales	Resultado
16.956.109.552	17.015.642.744	-59.533.192

- c) Endeudamiento Externo para el ejercicio 2021, hasta el porcentaje máximo permitido por el Marco Regulatorio para Cooperativas del Sector de Ahorro y Crédito (Indicador R5, hasta el 80% del activo total en captaciones de ahorro más crédito externo).
- d) Otros reservados a las asambleas:
  - d.1. Devolver aportes a socios que han perdido tal calidad en el ejercicio 2020.

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

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



D<sup>o</sup> Pedro Elías Löblein Saucedo  
Presidente  
Instituto Nacional de Cooperativismo

## INFORME DE GESTIÓN SOBRE LOS PUNTOS AUTORIZADOS POR EL INCOOP 2020

- a) La distribución del Excedente Ordinario y Especial del Ejercicio 2019, que fueron aplicados del siguiente modo:

CONCEPTO	EXCEDENTE ESPECIAL		EXCEDENTE ORDINARIO	
	%	MONTO	%	MONTO
RESERVA LEGAL	10%	12.283.232	10%	120.916.471
FONDO FOMENTO EDUCACION COOPERATIVA	20%	24.566.464	20%	241.832.942
APORTE FECOAC LTDA	3%	3.684.970	3%	36.274.941
FONDO DE AUTOSEGURO DE PRESTAMOS	35%	42.991.312	35%	423.207.649
RESERVA PARA CONTINGENCIAS	20%	23.952.302	20%	235.787.119
FONDO DE FOMENTO AL INSTITUTO IAECSC	12,5%	15.354.040	12,5%	151.145.589
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>122.832.320</b>	<b>100%</b>	<b>1.209.164.712</b>

- b) Ejecución del Plan General de Trabajos y Presupuesto de Gastos Inversiones y Recurso para el Ejercicio 2020;

CONCEPTO	INGRESOS TOTALES	EGRESOS TOTALES	PERDIDA
APROBADO RESOL. N° 22187/2020	16.496.513.121	17.384.731.991	-888.218.870
EJECUCION 2020	14.772.730.560	15.646.738.121	-874.007.561

- c) Endeudamiento Externo, hasta el 30% del Activo Total:

Fue concretado un crédito con la Agencia de Financiera de Desarrollo (AFD) por un monto Total de G. 1.600.000.000 (guaraníes mil seiscientos millones) en 60 meses con un periodo de gracia de 12 meses a una tasa del 0,5% arrojando un **índice al cierre del 2.39%**

- d) Devolución de Aportes a socios que han perdido tal calidad, según disposiciones del estatuto social:

El total de Aportes devueltos fue de **G. 110.813.972** (guaraníes ciento diez millones ochocientos trece mil novecientos setenta y dos)

---000---

## Memoria del Consejo de Administración Ejercicio 2021

El Consejo de Administración de la Cooperativa Sagrados Corazones Ltda., conforme a lo establecido en la Ley de Cooperativas y las disposiciones estatutarias vigentes, pone a consideración de la Asamblea el informe de actividades desarrolladas en cumplimiento del Plan General de Trabajo 2021, así mismo, de otras iniciativas emprendidas para seguir impulsando la creatividad, la innovación y la ética.



### Plan General de Trabajo

#### Perspectiva del Desarrollo Organizacional, Infraestructura y Tecnología

*Las bases del éxito actual y futuro de la organización están en las competencias del personal, el uso de la tecnología y el acceso a las fuentes de información.*

#### Para el logro de los objetivos se realizaron las siguientes acciones:

N°	Nombre de la capacitación
1	Planificación estratégica. Elaboración de POA
2	Curso/Taller asesores financieros y finanzas personales.
3	Capacitación sobre producto refinanciación.
4	Capacitación sobre ergonomía en el ámbito laboral y prevención de enfermedades relacionadas.
5	Retroalimentación en prevención y combate de incendios.
6	Capacitación teórica sobre evacuación de emergencia (Equipo SSO).
7	Capacitación práctica de primeros auxilios.
8	Capacitación sobre auditoría de calidad.
9	Capacitación sobre prevención de covid-19.
10	Curso sobre situaciones especiales de riesgos eléctricos y principio de Incendios.
11	Capacitación teórica sobre plan de emergencia y evacuación.
12	Simulacro sobre evacuación de emergencia (MATRIZ - SEDE).
13	Capacitación sobre prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo.
14	Capacitación sobre Identidad cooperativa e identidad Sagrados Corazones.
15	Capacitación soporte/building trust: Sé un líder imparcial.
16	Capacitación de tarjetas.
17	Capacitación sobre uso de formulario digital autorización para consultas de informes confidenciales-operaciones (Créditos - Recuperación).
18	Capacitación sobre gestión de memos a través de BPM ( <b>Business Process Management</b> , o Gestión de Procesos de Negocios. Gestiones internas sin papeles.
19	Capacitación sobre prevención de violencia y acoso hacia la mujer.
20	Capacitación/Taller de elaboración y edición de podcast.
21	Webinar-Trámites y procedimientos del IPS durante la pandemia del Covid-19.
22	Capacitación sobre plan de comunicación institucional.
23	Capacitación práctica en caja.
24	Capacitación comunicación y cultura organizacional.
25	Capacitación sobre App Móvil p/iPhone y actualizaciones de datos laborales en el SICMA-Operaciones Créditos y AGRS, Tarjetas
26	Programa líder coach.
27	Capacitación sobre actualización de datos, según resolución de Seprelad-Incoop en sistema SICMA (Operaciones Créditos, Tarjetas, Recuperación, AGRS, OC, Tesorería).
28	Capacitación sobre streaming OBS.
29	Capacitación Taller de control interno de tarjetas.
30	Capacitación Taller sobre manejo de las emociones en la atención al socio.
31	Capacitación Seminario Web "normativa sobre seguridad y salud en el trabajo".
32	Curso de formación sobre prevención-OC.
33	Escuela de créditos.
34	Capacitación sobre sistemas-tarjetas.
35	Implementación interna de campaña de promotores.
36	Capacitación práctica sobre uso de App.
37	Capacitación sobre comunicación efectiva.
38	Capacitación sobre actualización de módulos del sistema SICMA (Operaciones Créditos, Recuperación, Análisis de Créditos, Auditoría, AGRS, Pymes, Tarjetas, Riesgo, Contabilidad, Tesorería).
39	Capacitación sobre prevención de lavado de activos "Un análisis de amenazas y vulnerabilidades".
40	Capacitación sobre uso del SIPAP en la APP Sagrados Móvil.
41	Capacitación sobre seguros Segucoop.
42	Capacitación sobre Red Sagrados.
43	Capacitación taller de gestión de riesgos.
44	Capacitación en Administración del Backend de la Red Sagrados.
45	Capacitación Prevención de LAFT.

En lo referente a la Organización, se ha conformado nuevos equipos estratégicos y de alto rendimiento, incorporando nuevos Talentos y potenciando competencias adecuadas a los tiempos que permanentemente está cambiando.

**En cuanto a Tecnología se realizaron las siguientes acciones:**

- **Actualización e implementación de procesos de BPM (Business Process Management, o Gestión de Procesos de Negocios):** logrando descartar la utilización de papeles en las gestiones internas, esto representa un ahorro importante en costo administrativo teniendo en cuenta el gran volumen de comunicación interna.
- **Actualización e implementación de la firma digital en los procesos de crédito y documentos oficiales.**
- **Creación del flujo de documentos:** reduciendo la utilización de papel, las respuestas a los temas que se realizan en línea permitiendo la optimización y mejorando constante la comunicación interna.
- **Implementación del Sistema de Pagos del Paraguay – SIPAP, Proyecto CENCOPAN-Finacus:** esta aplicación permite al socio de la Cooperativa Sagrados Corazones hacer transferencias de su cuenta hacia cualquier banco de plaza o cualquier entidad financiera, como así también recibir transferencia de cualquier banco o entidad financiera. La aplicación móvil permite entre muchos servicios realizar pago se aportes, solidaridad, crédito, servicios públicos, compañías de seguro, todas las compañías de telefonía móvil, realizar recargas de saldo, entre muchos otros servicios.
- Actualización del motor de bases de datos. Mejoramiento de las copias de seguridad y del servidor redundante. Al mismo tiempo se realizaron trabajos para incrementar la seguridad contra posibles ataques informáticos.
- Diseño e implementación de un Marketplace denominado Redsagrados.com.py.

**En el tema de infraestructura:**

- Para que los asociados tengan varias opciones de horario y días de atención, se habilitó una Sucursal en el predio del supermercado S6 Mburucuya. El horario de esta sucursal es de lunes a sábados de 8:00 a 20:00 horas, domingos y feriados de 8:00 a 13:00 horas.
- Con el levantamiento de muchas medidas restrictivas a consecuencia del Covid-19, a partir de noviembre se habilitó el uso de las nuevas instalaciones de la Sede Social, ubicada sobre la calle Overavá.

El Consejo de Administración pone a conocimiento sobre caso "**extrabajador Oficial de Promoción y Servicios**": Fue despedido con causa justificada por casos de créditos (ordena tus finanzas y refinanciación) concedidos con trámites irregulares detectados por auditoría interna. La Cooperativa realizó acciones judiciales ante este hecho en el ámbito del derecho penal. La Cooperativa presentó denuncia ante la Fiscalía a través del Abog. Javier Contreras, carpeta fiscal individualizada como "Causa N° 4151 del año 2018 caratulada como "**Apropiación**" El Impulso se encuentra a cargo del Ministerio Público (Acción Penal Pública) y el seguimiento lo realiza el Abog. Francisco Valle, aún no hay sentencia en ninguna instancia.

---

Perspectiva de la Gestión

---

*Se identifican las actividades y procesos internos claves de la Organización. De su éxito depende la satisfacción de las expectativas de los socios. Es el lugar donde se necesita mejorar continuamente de manera eficiente y efectiva.*

**Para cumplir con esta perspectiva la cooperativa trabajó en los siguientes puntos:**

Uno de los trabajos más importantes realizados en tiempos de pandemia fue la realización de una consultoría con el propósito adecuarnos a las nuevas exigencias a consecuencia de la pandemia del covid-19. La consultoría realizó un diagnóstico de la medición de la carga horaria de los 8 procesos de servicios de la Cooperativa y un análisis exhaustivo de la complejidad,

repetición y principales cuellos de botella de esos procesos, desde el enfoque de mejora, ante la necesidad y atención a los socios, la efectividad institucional y de los colaboradores.

Los 8 Procesos del Área de Operación, comprenden: Créditos y Tarjeta de Créditos, Admisión de Socios, Ahorro a la Vista, Tarjeta de Débito, Aplicación Socio Móvil, Solidaridad, Ahorro a Plazo Fijo y Pérdida de la calidad de socio.

Como resultado de esta consultoría la Cooperativa procedió a la adecuación de los procesos en los puntos más débiles, la internalización de nuevas habilidades por parte del personal y el fortalecimiento de algunos equipos de trabajo.

Otros resultados importantes fueron el lanzamiento de nuevas líneas de crédito con tasas más competitivas y atractivas para los asociados. Así también se adecuó el servicio solidaridad.

Otra consultoría realizada fue la de Cobranzas (recuperación). La Cooperativa basándose en el resultado de la consultoría, conformó nuevos equipos y la implementación de nuestras estrategias, posibilitando al socio su recuperación.

Otro punto importante para mencionar es: la Cooperativa Sagrados Corazones Ltda. posee certificación ISO 9001:2015, Norma que certifica los procesos de Admisión de socios, prestación de los servicios financieros (captación, colocación y recuperación) y no financieros (solidaridad y educación) en casa matriz y sucursales.

El Ente Certificador es LSQA & Quality Austria, el cual cada año mediante auditorias revisa el cumplimiento de los procesos con los requisitos de la Norma ISO.

La Cooperativa fue sometida, en el año 2021, a una auditoría integral y el resultado de la misma fue el logro de la Recertificación Internacional por cuarta vez consecutiva.

En cuanto a los controles internos: la Auditoría Interna durante el año 2021, ha llevado a cabo labores con la finalidad de verificar y orientar a mejorar el sistema de control interno vigente en la Cooperativa. Desde el Departamento de Auditoría Interna, se realizó el seguimiento y emisión de informes semanales, sobre el grado de cumplimiento de los procedimientos y las medidas administrativas aplicadas, los informes fueron proporcionadas al Consejo de Administración y a la Junta de Vigilancia.

Se efectuaron evaluaciones a los procedimientos utilizados por la Administración de la entidad. Se aplicaron distintos mecanismos de control basados en muestras para las revisiones, y se proporcionaron las recomendaciones pertinentes.

Se menciona algunas de las áreas y procesos abarcados: Recuperación, Créditos, Tarjeta de Crédito, Ahorros, Admisión y Pérdida de la Calidad de Socio, Solidaridad, Tesorería, Cumplimiento, Servicios Generales, Tecnología de la Información, Contabilidad, Talento Humano.

En lo referente a Comunicación Externa se presenta el siguiente detalle:

	<b>Cantidad</b>	<b>descripción</b>
<b>Graficas</b>	<b>523</b>	Diseño de gráficas para difusión de los servicios, cursos, convenios, beneficios de la Cooperativa a través de las redes sociales (Facebook, Instagram y Whatsapp).
<b>Videos</b>	<b>62</b>	Videos de emprendedores, servicios de crédito, ahorro, educación financiera, educación cooperativa.
<b>Medios de Comunicación</b>		Difusión de los servicios a través de Radio, TV y prensa escrita. Se emplearon otros medios como los mensajes masivos a socios activos.

Pasamos a detallar los programas de Radio emitidos en el año 2021:

<b>NOMBRE DEL PROGRAMA</b>	<b>CONCEPTO</b>
Conversemos	Programa enfocado a la gestión de la calidad, comunicación y el talento humano en las organizaciones.
Hablando de Planificación	Desarrollos de temas enfocados a la planificación y su importancia para la sociedad, invitados especiales, noticias del sector, consejos, informaciones
Conectando historias de éxito	Promover al emprendedor socio de la cooperativa. Difusión de novedades que le sirvan a este segmento de socios. Motivar a través de las historias de éxitos.
Cápsula cultural	Temas varios relacionados a la psicología humana (salud mental, estrés etc.) entrevistas.

	Programa educativo
Conducción responsable	Educación vial: fomentar la conciencia sobre la importancia de la seguridad <b>vial</b> y el bienestar de todos; concienciar acerca de las graves consecuencias de los siniestros <b>viales</b> ; y aprender sobre el comportamiento <b>vial</b> y la integración socio-comunitaria.
Cooperativismo y algo +	Todas las novedad del sector Cooperativo, Programa enfocado al dirigente cooperativo y el relacionamiento con los asociados de las instituciones cooperativas.
Dejando huellas	Espacio educativo sobre finanzas personales, para promover la salud financiera, y mejorar la calidad de vida de los oyentes
Tu Espacio de Educación Financiera	Espacio educativo sobre finanzas personales, para promover la salud financiera, y mejorar la calidad de vida de los oyentes
La voz del hincha olimpista	Contenidos, entre informativo, análisis, entretenimiento, críticas, comentarios, entrevistas, coberturas <b>Aporte</b> : Promover la práctica sana del deporte, cuya esencia puede redundar en beneficios significativos para la sociedad, tanto si hablamos de salud física como en cuanto a los valores sociales que deseamos inculcar con el fin de construir ciudadanía.
Mujeres que suman	Programa exclusivo de la Asociación Paraguaya de Empresarias Ejecutivas y Profesionales para dar a conocer el labor de sus socias y la Asociación.
El Perfil	Debates, proyectos, trabajo en conjunto con cooperativas, información, innovación en política, educación Cívica, compromiso como ciudadano, trabajos realizados por el Tribunal Electoral Independiente, levantamiento de datos electorales (Dónde votar, cómo votar, registro automático en el padrón, afiliación a partidos), dónde pagar impuestos como contribuyente, teniendo en cuenta según actividades comerciales, zona de actividad y registros de conducción, habilitaciones del automóvil y otros factores.
Cooperación en acción	Informar todo lo referente al sector Cooperativo, novedades del INCOOP, resoluciones. Destagues de área de comunicación del sector.
<b>Cantidad total de Reproducciones</b>	<b>81.819</b>

#### Perspectiva de los Comunidad

*Sus objetivos se centran en la cercanía con la comunidad donde se desarrollan las acciones:*

- Cuidados de espacios verdes en la plaza Sociedad Civil y la Costanera de Asunción.
- Apoyo a la feria de la comunidad realizada en la Plaza Sociedad Civil.
- Siembra de árboles en la Costanera de Asunción.
- Colocación de Basureros.
- Lavatorio portátil colocados en colegios de la zona.
- Apoyo a comedores sociales.
- Convenio de padrinazgo de espacio público entre la municipalidad de Asunción y la Cooperativa CSC.
- Entrega de bolsas ecológicas.

#### Perspectiva de los Socios

*Sus objetivos se centran en dar satisfacción a las expectativas del Socio de la Cooperativa. De su logro depende en gran medida la generación de ingreso y por ende la generación de valor anunciado en la Perspectiva de Resultados. El lugar donde se necesita satisfacer al socio, logrando su lealtad.*

Cabe destacar que a pesar de la morosidad de los socios con su Cooperativa la misma siguió cumpliendo con todos los compromisos financieros y sociales. Es importante que los asociados sepan que al cierre del ejercicio 2021 que:

- La morosidad en aporte y solidaridad suman Gs. 2.225.796.730.- (DOS MIL MILLONES DOSCIENTES VEINTICINCO MIL SETECIENTOS NOVENTA Y SEIS SETECIENTOS TREINTA).

Como hemos mencionado, a pesar de la alta morosidad en solo dos compromisos de los asociados la cooperativa siguió creciendo en servicios. Si los socios están al día con la institución la misma podrá ir incrementando los servicios.

En el área de Educación se trabajó en 4 ejes temáticos: Educación Financiera, Habilidades Blandas, Inserción Laboral y Cooperativismo.

Se realizaron los siguientes cursos:

Mes	Detalle de Cursos	Inscriptos	Institución
Enero	Clases de Wing Chun	14	Coop. Sagrados Corazones Ltda.
	Taller de Locución Profesional	22	IAEC
Marzo	Capacitación puntos clave para lograr la Salud Financiera		Sistema Nacional de la Educación Financiera - SNEF
	Seminario Virtual de Planificación para las mipymes	58	Viceministerio de Mipymes
Abril	Curso Taller Plan de Negocios Mujer Emprendedora	1.000	Viceministerio de Mipymes
Mayo	Finanzas para Jóvenes - Casos Prácticos	220	UCSA
	33 años Fomentando la Educación Financiera - 33 años Educando tus Finanzas Personales	87	Cooperativa Sagrados Corazones Ltda.
	Curso de IRP	6	IAEC
	Taller Gestión de las Emociones	60	IAEC
Junio	Curso de Auxiliar RRHH	22	IAEC
	Conversatorio Ahorrar con Bajos Ingresos	24	IAEC
	Curso de Educación Cooperativa	56	IAEC
Julio	Retos de la Educación Cooperativa y Calidad Dirigencial	56	IAEC
	Conferencia sobre Finanzas Personales para mujeres	27	APEP
	Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo	103	FECOAC
Agosto	Curso de Auxiliar Administrativo	14	IAEC
	Taller de Redacción para Organizaciones	25	IAEC
Setiembre	Taller de Edición Básica de Fotografía	7	IAEC
	Comité Juvenil Sagrados	5	Comité de Educación
	Curso Taller Plan de Negocios Juventud Emprendedora	1.000	Viceministerio de Mipymes
	Clases de Jumping	30	Comité de Educación
Octubre	Jornada Académica UCSA	42	UCSA
	Ciclo de Charlas Octubre Rosa	18	Puesto de Salud Salvador del Mundo
	Taller sobre Finanzas Personales	75	Universidad Nacional de Asunción
	Conversatorio Camino a la Inversión	37	Controlate APP
Noviembre	Capacitación sobre Educación Cooperativa	6	IAEC
	Curso de cocina Navideña - Noviembre y Diciembre	32	Viceministerio de Mipymes
	Participación Especial en Congreso Nacional y III Foro Juvenil "Cultura de la Planificación" y Congreso Nacional "Mujeres que Suman"		
	<b>Total de Personas Capacitadas</b>	<b>3.046</b>	
	<b>Total de Curso Realizados</b>	<b>27</b>	

A finales del año se empezó el proceso de certificación en procesos educativos del Instituto de Altos Estudios Cooperativos Sagrados Corazones – IAECSCM, cuya misión es la de ofrecer servicios educativos de calidad que contribuyan a la formación personal y profesional del participante.

Otros servicios gestionados por la Cooperativa son los convenios: Se han establecido convenios con empresas comerciales de diferentes rubros para contar con importantes descuentos. Las empresas son:

1. UNIDA: La Universidad de la Integración de las Américas.
2. Universidad Columbia.
3. Universidad Americana.
4. UCSA Universidad del Cono Sur de las Américas.
5. Universidad Centro Médico Bautista.
6. Odontología Santísima Trinidad.
7. Futuro, servicios exequiales.
8. Instituto de la Imagen.

9. Farmacia Punto Farma.
10. Asociación Paraguaya de Empresarias Ejecutivas y Profesionales APEP.
11. Instituto System Training Paraguay.
12. Di Talento.
13. Aplicación Contróláte.
14. Cafetería Lady Dian.
15. SUEÑOLAR.
16. Spa Nilsa Rinaldi.
17. Grupo Héctor Torres.
18. Viceministerio de Mipymes del Ministerio de Industria y Comercio.
19. Agencia de viajes Funtime.
20. Optica Meiser.
21. Bus de la De Diversión, agencia de viajes.
22. Jahamina Paraguay, agencia de viajes.
23. Rancho Ña Eloísa, posada turística.
24. Rodar Centro de Neumáticos.

Se implementó la PLATAFORMA E-COMMERCE RED SAGRADOS ([www.redsagrados.com.py](http://www.redsagrados.com.py)).

**La Red Sagrados es una plataforma de comercio digital que brinda la Cooperativa orientada principalmente al crecimiento del negocio de sus asociados.** Fue diseñada para ayudar a los socios emprendedores de la Cooperativa a que tengan una herramienta tecnológica con un diseño amigable, donde puedan potenciar su negocio o servicio de una forma sencilla. Contando con 40 negocios de los socios en dicha plataforma.

**En cuanto al servicio de crédito que se otorgaron en el 2021 presentamos el siguiente detalle:**

SERVICIO DE CRÉDITO			
TIPO	IMPORTE	TIPO	IMPORTE
ORDINARIO	9.450.051.187	FIDELIDAD	3.028.481.078
SOCIOS EXCELENTES	5.426.977.969	A SOLA FIRMA	371.036.589
AHORRISTAS	3.600.611.309	EDUCATIVO	87.413.027
MUDATE A SAGRADOS	7.073.536.888	GARANTIA DE APOORTE	66.362.856
REFINANCIACION	293.301.550	ACTIVATE	3.994.915
RESTRUCTURACION	3.727.284.630	RECREACION	161.479.142
MICROFINANZAS	1.144.726.725	SEGUICOOP	4.004.034
CREDI IMPULSO	1.967.682.422	EMERGENCIA COVID	7.620.680
PRE APROBADO 2021	2.904.063.086	CREDIAUTO	163.937.400
PYMES MIC	2.008.109.723	FIDELIDAD	3.028.481.078
		A SOLA FIRMA	371.036.589
	<b>TOTAL</b>	<b>41.490.675.210</b>	

PREMIOS Y SUBSIDIOS POR SOLIDARIDAD			
PREMIOS Y SUBSIDIOS	MONTO	PREMIOS Y SUBSIDIOS	MONTO
EG SECUNDARIO	900.000	MATERNIDAD - PATERNIDAD	31.850.000
EGRESO UNIVERSITARIO	11.500.000	REPOSO DOMICILIARIO	14.525.000
FALLECIMIENTO	114.750.000	TECNICATURAS	1.200.000
INTERNACIÓN	14.740.000	LENTE DE RECETA	2.000.000
MATRIMONIO	4.900.000	CONSULTA MEDICA	360.000
<b>TOTAL GS.</b>	<b>196.725.000</b>		

**Servicio de Tarjeta de Crédito:** La Cooperativa realizó gestiones comerciales y alianzas estratégicas ofreciendo a los socios importantes porcentajes de descuentos y otros beneficios

con la Tarjeta de Crédito CABAL. Pasamos a citar las alianzas: Casa Paraná, Supermercados Kingos, Petrosur, Fortis, Futuro, Sueñolar, Koala, Joseph Coiffure, Sallustro.

### Perspectiva de los Resultados

Sus objetivos se centran en la creación de valor para los asociados a través del logro de altos índices de rentabilidad con el mantenimiento de una sólida posición financiera. El lugar donde se necesita incrementar la disponibilidad de los activos.

Cuando se inició la pandemia en el mes de marzo de 2020 el Consejo de Administración decidió un cambio de estrategia para salvaguardar el patrimonio de la cooperativa, decidiendo potenciar las cobranzas y resguardar las colocaciones ya que representaba un alto riesgo considerando la economía del país y que un gran número de socios se vieron afectados en sus ingresos porque en gran mayoría son microempresarios y dependen del movimiento comercial, y como es de público conocimiento la economía del país y mundial se vio afectada.

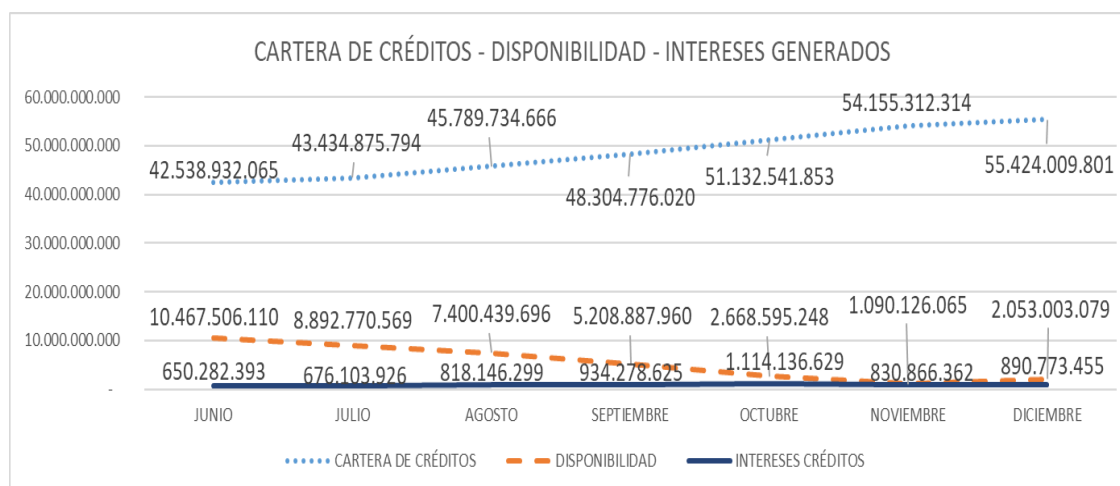
La cartera de créditos y la morosidad de la misma, estaba siendo monitoreada por los equipos de trabajo definidos en el Equipo Estratégico, conformado por miembros del Consejo de Administración y los jefes de los principales departamentos administrativos y operativos.

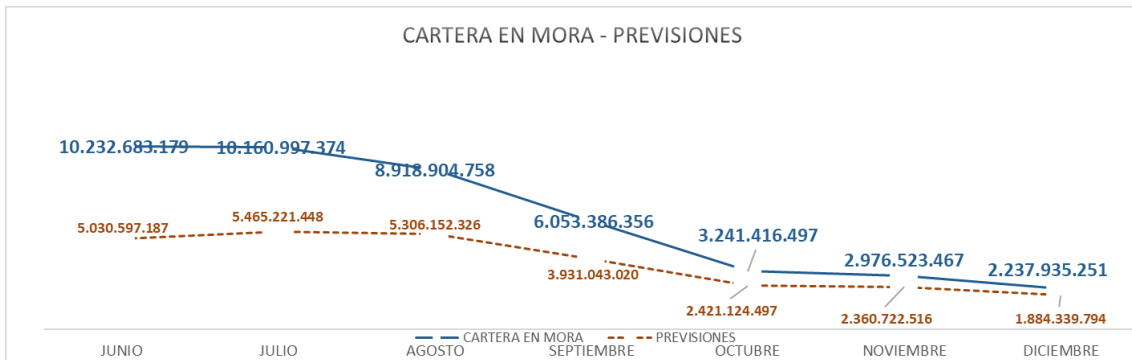
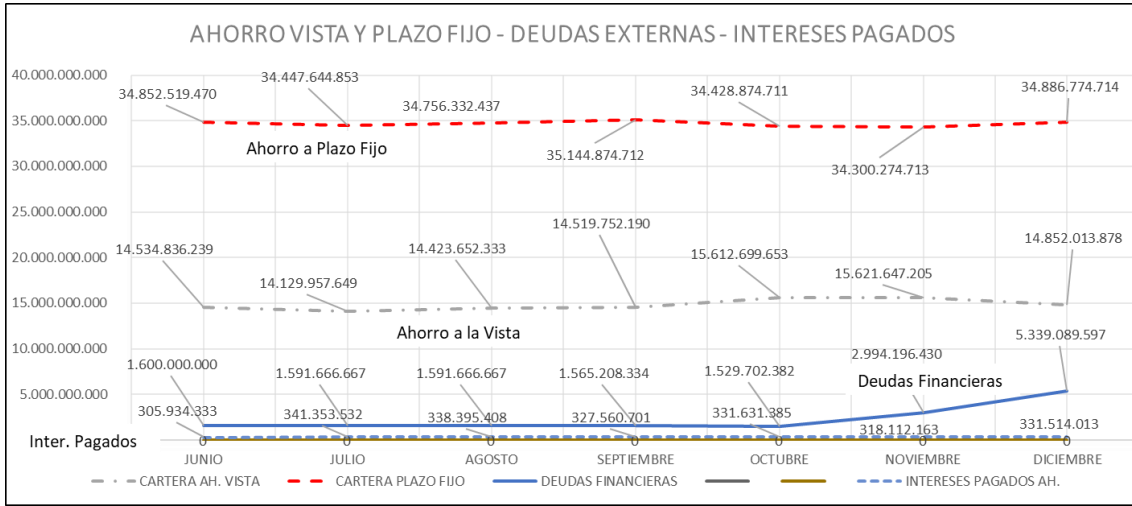
Al inicio del ejercicio 2021, durante el primer semestre se mantuvo la misma estrategia del ejercicio 2020, logrando obtener así una disponibilidad de G. 10.467.506.110 pero en contrapartida una cartera de créditos de G. 42.538.932.065 que generaba intereses por G. 650.282.393, y no se lograba el punto de equilibrio esperado (equiparar ingresos y gastos).

A partir del mes de Julio de 2021 y considerando que la economía del país iniciaba un leve repunte, el Consejo de Administración decidió un cambio de estrategia considerando los buenos resultados obtenidos en las consultorías de créditos y recuperación. Por lo tanto, se inició un trabajo de colocación con nuevas líneas de crédito competitivas en el mercado y que atraiga a nuevos socios.

El resultado de la colocación de créditos logró un aumento de la cartera de créditos en un 25%, llegando a un total de G. 55.424.009.801, que generó intereses por G. 890.773.455, logrando así equiparar los ingresos y gastos. Al mismo tiempo, las estrategias adoptadas para la recuperación de la cartera con atraso permitieron cerrar el ejercicio 2021 con una tasa de morosidad del 4,04%.

Consideramos que las estrategias adoptadas durante el ejercicio 2021 fueron las necesarias para obtener un punto de equilibrio entre ingresos y gastos, permitiendo un excedente de G. 35.660.738; y, afrontar el año 2022 con un esquema de trabajo consolidado para el continuo crecimiento de la cartera de créditos, quedando por mejorar el crecimiento de la cartera de ahorros.





*Miriam Comas*  
**Lic. Myriam Comas**  
**Secretaria**  
**Consejo de Administración**

*Rosa Alberto Mareco*  
**Lic. Rosa Alberto Mareco**  
**Presidente**  
**Consejo de Administración**

## BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021


		EJERCICIO 31/12/2021	Ejercicio 31/12/2020
<b>ACTIVO</b>		<b>73.328.921.606</b>	<b>66.972.450.505</b>
<b>REALIZABLE A CORTO PLAZO</b>		<b>38.461.458.074</b>	<b>41.397.644.089</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	(Nota 3.1)	<b>1.134.276.942</b>	<b>8.929.867.077</b>
Caja		540.265.284	602.445.931
Depósitos a la Vista		594.011.658	8.327.421.146
<b>CRÉDITOS</b>		<b>37.131.064.204</b>	<b>32.306.299.616</b>
Créditos al Día	(Nota 3.4)	27.242.974.261	22.754.174.092
Créditos Vencidos	(Nota 3.4)	152.824.828	1.880.125.570
Intereses Devengados		7.929.686.656	6.050.528.969
Otros Créditos		1.805.578.459	1.621.470.985
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>196.116.928</b>	<b>161.477.396</b>
Gastos Pagados por Adelantado		196.116.928	161.477.396
<b>REALIZABLE A LARGO PLAZO</b>		<b>34.867.463.532</b>	<b>25.574.806.416</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>		<b>1.100.000.000</b>	<b>1.600.000.000</b>
Inversiones Temporales		1.100.000.000	1.600.000.000
<b>CREDITOS</b>		<b>26.142.855.506</b>	<b>15.893.598.934</b>
Créditos al Día	(Nota 3.4)	25.943.100.289	15.339.729.877
Créditos Vencidos	(Nota 3.4)	171.221.959	520.510.799
Otros Créditos		28.533.258	33.358.258
<b>INVERSIONES Y PARTICIPACIONES</b>		<b>1.289.778.403</b>	<b>1.155.007.431</b>
Inversiones		1.289.778.403	1.155.007.431
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS</b>		<b>4.324.509.923</b>	<b>4.468.850.222</b>
Permanente	(Nota 3.10)	4.324.509.923	4.468.850.222
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>2.010.319.700</b>	<b>2.457.349.829</b>
Activos Restringidos		163.922.331	150.700.511
Cargos Diferidos	(Nota 3.11)	1.846.397.369	2.306.649.318
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>73.328.921.606</b>	<b>66.972.450.505</b>
<b>PASIVO</b>		<b>61.518.915.745</b>	<b>55.677.015.059</b>
<b>EXIGIBLE A CORTO PLAZO</b>		<b>28.508.185.706</b>	<b>29.567.576.443</b>
<b>COMPROMISOS FINANCIEROS</b>		<b>24.917.090.858</b>	<b>27.001.440.428</b>
Deudas Financ. c/Socios, No Socios, Ot. Coop	(Nota 3.15)	24.917.090.858	27.001.440.428
<b>COMPROMISOS NO FINANCIEROS</b>		<b>3.591.094.848</b>	<b>2.566.136.015</b>
Cuentas y Obligaciones a Pagar		421.034.746	198.723.907
Provisiones	(Nota 3.19)	2.570.823.212	1.827.695.655
Fondos	(Nota 3.21)	599.236.890	539.716.453
<b>EXIGIBLE A LARGO PLAZO</b>		<b>33.010.730.039</b>	<b>26.109.438.616</b>
<b>COMPROMISOS FINANCIEROS</b>		<b>30.775.274.145</b>	<b>23.813.762.326</b>
Deudas Financ. c/Socios, No Socios, Ot. Coop	(Nota 3.15)	29.287.430.283	22.210.792.875
Deudas Financ. Con otras Entidades	(Nota 3.16)	1.458.690.478	1.600.000.000
Intereses a Pagar		29.153.384	2.969.451
<b>COMPROMISOS NO FINANCIEROS</b>		<b>2.235.455.894</b>	<b>2.295.676.290</b>
Fondos	(Nota 3.21)	2.235.455.894	2.295.676.290
<b>PATRIMONIO NETO</b>	(Nota 4)	<b>11.810.005.861</b>	<b>11.295.435.446</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>		<b>11.810.005.861</b>	<b>11.295.435.446</b>
<b>CAPITAL</b>		<b>11.196.824.855</b>	<b>10.626.126.893</b>
Capital Social		11.196.824.855	10.626.126.893
Capital Social		11.196.824.855	10.626.126.893
Capital Suscrito		12.422.019.086	11.572.409.282
Menos: Socios Suscriptores		(1.225.194.231)	(946.282.389)
<b>RESERVAS</b>		<b>1.451.527.829</b>	<b>1.543.316.114</b>
Capital Institucional		863.587.759	955.376.044
Capital Institucional		863.587.759	955.376.044
Reserva Legal		680.667.084	680.667.084
Otras Reservas y Fondos Irrepartibles		102.029.469	193.817.754
Donaciones de Capital		80.891.206	80.891.206
Capital no Institucional		587.940.070	587.940.070
Capital no Institucional		587.940.070	587.940.070
Reserva de Revalúo		587.940.070	587.940.070
<b>RESULTADOS</b>	(Nota 5)	<b>(838.346.823)</b>	<b>(874.007.561)</b>
<b>Resultados</b>		<b>(838.346.823)</b>	<b>(874.007.561)</b>
Del Ejercicio		35.660.738	(874.007.561)
Acumulado		(874.007.561)	-
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>		<b>73.328.921.606</b>	<b>66.972.450.505</b>

  
C. P. Rogelio Ramírez  
Contador

  
ROGELIO RUIZ DÍAZ  
Tesorero  
Consejo de Administración

  
LIC. ROSA ALBERTO MARECO  
Presidente  
Consejo de Administración

  
C.P. Ariel Sandoval Elter  
Gerente

  
Lic. Carlos Sinsfran  
Presidente  
Junta de Vigilancia

## CUADRO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021


	<b>EJERCICIO 31/12/2021</b>	<b>Ejercicio 31/12/2020</b>
<b>INGRESOS</b>	<b>19.833.649.680</b>	<b>14.772.730.560</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>19.743.778.560</b>	<b>14.676.235.012</b>
<b>Ingresos Operativos por Serv. Financieros</b>	<b>19.743.778.560</b>	<b>14.676.235.012</b>
Intereses y Comisiones Cobrados por Crédito	9.725.002.920	9.782.960.402
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros.	1.130.496.132	852.290.623
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores	285.304.580	269.704.539
Ingresos Operativos Varios	7.745.868.104	2.854.889.981
Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros.	857.106.824	916.389.467
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>89.871.120</b>	<b>96.495.548</b>
<b>Ingresos Eventuales</b>	<b>89.871.120</b>	<b>96.495.548</b>
Ingresos Varios	75.407.489	96.495.548
Ingresos por Actividades Especiales	14.463.631	-
<b>EGRESOS</b>	<b>19.797.988.942</b>	<b>15.646.738.121</b>
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>19.723.992.609</b>	<b>15.573.730.463</b>
<b>Costos y Gastos Operativos Serv. Financier</b>	<b>18.171.192.541</b>	<b>14.222.412.528</b>
Intereses y Comisiones Pagados	3.977.028.503	4.080.753.120
Previsiones	5.571.871.644	2.758.902.823
Otros Costos por Servicios Financieros	532.173.622	471.782.131
Gastos Administrativos por Act. Ahorro Cre.	7.574.142.274	6.358.469.980
Gastos de Gobernabilidad	515.976.498	552.504.474
<b>Otros Gastos y Pérdidas</b>	<b>1.552.800.068</b>	<b>1.351.317.935</b>
Gastos y Pérdidas eventuales	1.552.800.068	1.351.317.935
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>73.996.333</b>	<b>73.007.658</b>
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>73.996.333</b>	<b>73.007.658</b>
Costos y Gastos no Operativos	73.996.333	73.007.658
<b>EXCEDENTES Y PERDIDAS</b>	<b>35.660.738</b>	<b>-874.007.561</b>

  
C. P. Roque Ramírez  
Contador

  
LIC. ROSA ALBERTO MARECO  
Presidente  
Consejo de Administración

  
LIC. ROSALVO ARIEL NUÑEZ DÍAZ  
Tesorero  
Consejo de Administración

  
LIC. PIEDAD SOSAFOVAL ESTER  
Gerente

  
Lic. Carlos Sinsfrán  
Presidente  
Junta de Vigilancia

## NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

### 1. CONSIDERACION POR LA ASAMBLEA DE SOCIOS

Los estados financieros de Sagrados Corazones Ltda., al 31 de diciembre de 2021, serán puestos a consideración para su aprobación en la Asamblea General Ordinaria de Socios

### 2. INFORMACIÓN BÁSICA SOBRE LA ENTIDAD COOPERATIVA.

#### 2.1 Naturaleza Jurídica:

La Cooperativa Multiactiva, de Ahorro, Crédito y Servicios "Sagrados Corazones Ltda.", fue constituida el 8 de mayo de 1988 y reconocida su personería jurídica por Decreto del Poder Ejecutivo N° 6383 del 7 de julio de 1990. Se rige por las disposiciones contenidas en la Ley N° 438 del 29 de septiembre de 1994. La Cooperativa fue inscrita bajo el N° 204 en la Dirección General de Cooperativismo, actualmente denominado Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP). Sus estatutos Sociales fueron modificados totalmente y aprobado por el INCOOP mediante la Resolución N° 15.845/17 en fecha 17 de enero del año 2017.

La Cooperativa tiene por domicilio la Ciudad de Asunción, República del Paraguay. Pudiendo sin embargo, instalar sucursales, oficinas o puestos de servicios en cualquier lugar de la República.

Los fines que como empresa socio-económica persigue, dentro del régimen cooperativo son:

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

Para estos fines, la Cooperativa podrá recibir aportes y depósitos de los socios, otorgar préstamos a sus socios, adquirir o enajenar bienes de toda clase, hipotecar, ceder o alquilar sus propios bienes, constituir o retirar depósitos, suscribir y cumplir cualquier clase de contrato con personas físicas así como jurídicas, dar o recibir donaciones, subsidios o legados. Realizar en suma, todos los actos lícitos que se realicen con los fines de la Cooperativa y que no sean contrarios a las leyes del país.

**Sucursales:** al 31/12/2021 la Institución tiene en funcionamiento las siguientes Sucursales: en Asunción Sucursal San Martín, una Sucursal en la Ciudad de Luque y otra en la Ciudad de Mariano Roque Alonso.

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

En la preparación y presentación de los Estados Contables fueron aplicadas las siguientes políticas de contabilidad significativas, siguiendo los lineamientos generales de las prácticas contables usuales y los principios de contabilidad generalmente aceptados, y conforme al Plan de Cuentas aprobado por el Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP) Res. 12.147/14 y la modificación en la Res.12.588/14:

En fecha 29 de Noviembre de 2016, el Plan de Cuentas Institucional fue Homologado por el INCOOP según nota INCOOP N° 196/16.

### 3. INFORMACIÓN REFERENTE A ACTIVOS Y PASIVOS

#### 3.1 Disponibilidades

El saldo de este rubro se compone de efectivo en poder de la Entidad para ser depositado, Fondos para Extracciones y de Bancos, cuenta corriente y Caja de Ahorro a la Vista, en guaraníes y en moneda extranjera. Los detalles al 31 de diciembre de 2021 son los siguientes

DISPONIBILIDADES	DETALLE EN G.	TOTAL G.
<b>Caja</b>		
<i>Efectivo y Cheques a Depositar</i>		289.970.950
Recaudaciones a Depositar	289.970.950	
<i>Fondos en la Empresa</i>		
Fondo para Cambio	6.000.000	
Fondo para Extracción	237.148.214	
Fondo Fijo	7.146.120	
<b>Total Caja</b>		<b>540.265.284</b>
<b>Depositos a la Vista</b>		
<i>Depositos a la Vista Sector Cooperativo</i>		27.415.116
Cencopan Ltda	18.387.602	
31 de Marzo Ltda	9.027.514	
<i>Depositos a la Vista Bancos</i>		
Banco Continental SAECA	40.606.397	150.369.359
Banco Itau SA	1.991	
Banco BASA	109.760.971	
<i>Bancos Cuenta Corriente</i>		
Vision Banco SAECA	303.358.456	416.227.183
Banco Itau SA	11.329.173	
Banco BASA	88.229.000	
Banco Continental SAECA	13.310.554	
<b>Total Depositos a la Vista</b>		<b>594.011.658</b>
<b>Total Disponibilidades</b>		<b>1.134.276.942</b>

### 3.2 Valuación de la moneda extranjera.

La moneda de cuenta utilizada para la elaboración de los Estados Contables es el guaraní, moneda oficial de la República del Paraguay.

Los activos y pasivos en moneda extranjera son valuados al tipo de cambio vigente en el mercado al cierre, emitidos por la Sub-secretaría de Estado de Tributación.

### 3.3 Posición en Moneda Extranjera

Concepto	Importe arbitrado a dólar U.S.A	Importe equivalente en Guaraníes
Activos totales en moneda extranjera	0,29	1.991
Pasivos totales en moneda extranjera	0	0
Posición comprada en m/e	0,29	1.991

Al 31 de diciembre de 2021 el tipo de cambio de moneda extranjera a la compra fue de Gs 6.863,83 por cada US\$1 (un dólar americano).

### 3.4 Cartera de Créditos.

La cartera de créditos ha sido valuada de acuerdo con lo dispuesto en el Marco General de Regulación y Supervisión de Cooperativas.

Los deudores han sido clasificados de acuerdo a la Resolución INCOOP N° 16.847/2017 del 09/11/2017.

Se han constituido las provisiones necesarias para cubrir las eventuales pérdidas que pueden derivarse de la no recuperación de la cartera.

Los intereses devengados sobre saldos de deudores clasificados en las cuatro categorías de mayor riesgo (61 días en adelante) y no percibidos en efectivo no incrementan el valor contable de la deuda, pues se mantienen en suspenso, salvo los devengados durante el ejercicio anterior si su clasificación en dicho periodo correspondió a la Categoría de menor riesgo.

Los intereses devengados sobre saldos de deudores clasificados en la categoría de menos riesgo se han imputado a excedentes en su totalidad.

Los créditos concedidos van desde 1 (un) mes hasta 60 (sesenta) meses de plazo con tasas de intereses que oscilan entre 5.5% y 28% anual tanto para el sistema Francés como Alemán dependiendo de los montos y plazos. Las garantías solicitadas dependen del análisis de la situación del solicitante y pueden ser: a sola firma, codeudoria, hipotecarias y caución de ahorros de la propia entidad u otras entidades del sistema Financiero paraguayo.

#### a) Préstamos Normales

Categoría	DEFINICIÓN	% de Previsiones a Aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Aportes	Garantías Hipotecaria	Garantías Prendarias	Garantía Cash Colateral	Previsiones a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo contable después de provisiones
A	MORA CERO: Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día	0	36.430.152.205	3.555.108.074	-	-	2.922.643.976	-	-	36.430.152.205
B	NORMAL: Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	5.667.238.510	585.481.300	-	-	519.291.644	-	-	5.667.238.510
C	ACEPTABLE: Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	454.516.453	68.417.374	-	-	31.388.222	-	-	454.516.453
D	POTENCIAL: Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	30.434.048	2.158.298	-	-	-	1.413.788	1.413.788	29.020.260
E	SIGNIFICATIVO: Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	2.691.046	468.490	-	-	-	666.767	666.767	2.024.279
F	REAL: Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	1.968.431	1.277.700	-	-	-	345.366	345.366	1.623.065
G	ALTO RIESGO: Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días.	80	-	-	-	-	-	-	-	-
H	IRRECUPERABLE: Saldo de Préstamos con atrasos desde 361 días en adelante.	100	6.629.323	824.054	5.805.269	-	-	-	-	6.629.323
<b>TOTAL</b>			<b>42.593.630.016</b>	<b>4.213.735.290</b>	<b>5.805.269</b>	<b>-</b>	<b>3.473.323.842</b>	<b>2.425.921</b>	<b>2.425.921</b>	<b>42.591.204.095</b>

#### b) Tarjetas de Crédito

Categoría	DEFINICIÓN	% de Previsiones a Aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Aportes	Garantías Hipotecaria	Garantías Prendarias	Garantía Cash Colateral	Previsiones a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo contable después de provisiones
A	MORA CERO: Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día	0	3.325.826.051	759.960.153	-	-	-	-	-	3.325.826.051
B	NORMAL: Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	308.772.105	61.060.938	-	-	-	-	-	308.772.105
C	ACEPTABLE: Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	103.147.689	13.581.484	-	-	-	-	-	103.147.689
D	POTENCIAL: Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	53.424.939	7.545.802	-	-	-	2.293.955	2.293.955	51.130.984
E	SIGNIFICATIVO: Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	54.705.224	18.427.821	-	-	-	10.883.222	10.883.222	43.822.002
F	REAL: Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	35.904.817	11.756.100	-	-	-	12.074.365	12.074.365	23.830.452
G	ALTO RIESGO: Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días.	80	83.200.025	15.472.309	-	-	-	54.182.173	54.182.173	29.017.852
H	IRRECUPERABLE: Saldo de Préstamos con atrasos desde 361 días en adelante.	100	248.424.976	8.517.736	-	-	-	239.907.240	239.907.240	8.517.736
<b>TOTAL</b>			<b>4.213.405.826</b>	<b>896.322.343</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>319.340.955</b>	<b>319.340.955</b>	<b>3.894.064.871</b>

#### c) Préstamos- Sector primario o industrial

La Cooperativa al 31/12/2021 no cuenta con operaciones de préstamos para el Sector primario o industrial

#### d) Préstamos Refinanciados

Categoría	DEFINICIÓN	% de Previsiones a Aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Aportes	Garantías Hipotecaria	Garantías Prendarias	Garantía Cash Colateral	Previsiones a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo contable después de provisiones
A	MORA CERO: Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día	0	5.254.588.372	706.012.968	-	-	44.692.687	-	-	5.254.588.372
B	NORMAL: Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	1.323.150.414	217.312.050	-	-	-	-	-	1.323.150.414
C	ACEPTABLE: Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	318.682.751	50.762.953	-	-	50.000.001	-	-	318.682.751
D	POTENCIAL: Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	-	-	-	-	-	-	-	-
E	SIGNIFICATIVO: Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	12.828.184	1.188.000	-	-	-	3.492.055	3.492.055	9.336.129
F	REAL: Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	-	-	-	-	-	-	-	-
G	ALTO RIESGO: Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días.	80	1.334.854	-	-	-	-	1.067.883	1.067.883	266.971
H	IRRECUPERABLE: Saldo de Préstamos con atrasos desde 361 días en adelante.	100	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>			<b>6.910.584.575</b>	<b>975.275.971</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>94.692.688</b>	<b>4.559.938</b>	<b>4.559.938</b>	<b>6.906.024.637</b>

### e) Préstamos en Gestión Judicial

Categoría	DEFINICIÓN	% de Previsiones a Aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Aportes	Garantías Hipotecaria	Garantías Prendarias	Garantía Cash Colateral	Previsiones a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo contable después de provisiones
5	Saldo de préstamos derivados a Gestión Judicial.	100	1.706.389.384	148.376.404	-	-	-	1.558.012.980	1.558.012.980	148.376.404
<b>TOTAL</b>			<b>1.706.389.384</b>	<b>148.376.404</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.558.012.980</b>	<b>1.558.012.980</b>	<b>148.376.404</b>

### g) Intereses sobre Préstamos

Categoría	DEFINICIÓN	% de Previsiones a Aplicar	Intereses devengados reconocidos no cobrados	Previsiones a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo contable después de provisiones
A	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	-	-	-	-
B	Saldo de préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días	0	-	-	-	-
C	Saldo de préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	-	-	-	-
D	Saldo de préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	594.501	29.726	29.726	564.775
E	Saldo de préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	315.408	94.622	94.622	220.786
F	Saldo de préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	21.119	10.560	10.560	10.559
G	Saldo de préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días.	80	84.374	67.499	67.499	16.875
H	Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días.	100	29.346.263	29.346.263	29.346.263	-
<b>TOTAL</b>			<b>30.361.665</b>	<b>29.548.670</b>	<b>29.548.670</b>	<b>812.995</b>

En cumplimiento a lo dispuesto en la Resolución INCOOP N° 22668/20 la Cooperativa ha desafectado de su Cartera Activa créditos que pese a las gestiones no se han podido recuperar y remitidos a la cuentas de Orden para su Exposición.

No obstante en su mayoría se encuentran con trámites judiciales para su cobro efectivo o cuentan con inhibición general de enajenar y gravar bienes.

La Cooperativa en el ejercicio 2021 ha depurado créditos por un total G 1.552.800.068 y al cierre del ejercicio presentan los siguientes saldos:

Concepto	Importe en G.
PRESTAMOS INHIBIDOS	6.428.086.905
TARJETAS INHIBIDAS	393.233.297
PRESTAMOS INCOBRABLES	12.475.955.667
TARJETAS INCOBRABLES	2.671.926.816
<b>TOTAL</b>	<b>21.969.202.685</b>

### 3.5 Previsión sobre Inversiones y Disponibilidades.

#### Cartera de Inversiones y Disponibilidades.

Categoría	DEFINICIÓN	% de Previsiones a Aplicar	Saldos	Previsiones a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo contable después de provisiones
1	Saldo de Inversión cuyos pagos se encuentran entre 1 hasta 60 días de atraso	15	-	-	-	-
2	Saldo de Inversión con atrasos desde 61 días y hasta 120 días.	30	-	-	-	-
3	Saldo de Inversión con atrasos de 121 y hasta 180 días	45	-	-	-	-
4	Saldo de Inversión con atrasos desde 181 y hasta 365 días.	70	-	-	-	-
5	Saldo de Inversión con atrasos mayores a 365 días	100	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>			<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 3.6 Previsión sobre Bienes Adjudicados o Recibidos en Dación de Pago. Bienes adjudicados o recibidos en dación de pago.

Categoría	DEFINICIÓN	% de Previsiones a Aplicar	Saldos	Previsiones a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo contable después de provisiones
1	No se logró enajenar entre 1 a 360 días	0	-	-	-	-
2	No se logró enajenar entre 361 a 720 días	50	-	-	-	-
3	No se logró enajenar entre más de 720 días.	100	145.000.000	145.000.000	-	-
<b>TOTAL</b>			<b>145.000.000</b>	<b>145.000.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 3.7 Previsión sobre Deudores por Ventas.

#### Deudores por Ventas.

La Cooperativa al 31/12/2021 no cuenta con operaciones deudores por ventas

### 3.8 Previsión sobre Partidas Pendientes de Conciliación y Otras Partidas del Activo.

Categoría	DEFINICIÓN	% de Previsiones a Aplicar	Saldos	Previsiones a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo contable después de provisiones
1	Saldo desde 30 y hasta 60 días.	25	-	-	-	-
2	Saldo desde 61 días y hasta 90 días.	50	-	-	-	-
3	Saldo mayores a 90 días	100	30.000.000	30.000.000	-	-
<b>TOTAL</b>			<b>30.000.000</b>	<b>30.000.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 3.9 Sobre riesgos directos y contingentes

Se han constituido todas las provisiones necesarias para cubrir las eventuales pérdidas sobre riesgos directos y contingentes, de acuerdo con lo exigido por la Resolución INCOOP N° 499/04.

Concepto	Saldos al inicio del ejercicio	Constitución de provisiones en el ejercicio	Aplicación de provisiones en el ejercicio	Desafectación de provisiones en el ejercicio	Saldos al cierre de 31/12/2021
Previsión para Despidos	38.005.427	234.640.783	-	272.646.210	-
<b>TOTAL</b>	<b>38.005.427</b>	<b>234.640.783</b>	<b>-</b>	<b>272.646.210</b>	<b>-</b>

Concepto	Saldos al inicio del ejercicio	Constitución de provisiones en el ejercicio	Aplicación de provisiones en el ejercicio	Desafectación de provisiones en el ejercicio	Saldos al cierre 31/12/2021
Inversiones y Disponibilidades	-	-	-	-	-
Préstamos Normales	1.269.591.135	1.148.847.612	-	2.416.012.826	2.425.921
Tarjetas de Crédito	540.343.093	914.517.085	-	1.135.519.223	319.340.955
Préstamos/Refinanciados	1.706.342.202	797.265.552	-	2.499.047.816	4.559.938
Préstamos Judiciales	-	2.966.015.393	-	1.408.002.413	1.558.012.980
Préstamos/Sector Primario o industrial	-	-	-	-	-
Bienes Adjudicados o Recibidos en Dación de Pago	145.000.000	-	-	-	145.000.000
Deudores por Ventas	-	-	-	-	-
Partidas Pendientes de Conciliación y Otras Partidas de Activo	30.000.000	-	-	-	30.000.000
<b>TOTAL</b>	<b>3.691.276.430</b>	<b>5.826.645.642</b>	<b>-</b>	<b>7.458.582.278</b>	<b>2.059.339.794</b>

### 3.10 Propiedad, Planta y Equipo

Los bienes de uso se hallan valuados a su costo de adquisición, revaluados al 31/12/2021 por la aplicación del coeficiente de revalúo publicado por la Sub-Secretaría de Tributación. Es política de la Cooperativa contabilizar las depreciaciones y el revalúo de los bienes en el año siguiente de su incorporación.

Las depreciaciones serán computadas mediante cargos a resultados, sobre la base del sistema lineal en los años estimados de vida útil (RES. N° 77/2020). Los años de vida útil asignados son los siguientes:

Concepto	Tasa de depreciación en % anual	Valor de Costo revaluado	Depreciación del Ejercicio	Valor Residual Contable	Valor Contable Neto
Inmuebles- Terreno	0%	1.138.220.729	-		1.138.220.729
Inmuebles- Edificios	3%	1.695.170.380	59.858.761	430.426.726	2.065.738.345
Equipos e Instalaciones	10%	457.601.487	84.873.158	85.163.115	457.891.444
Construcciones en Curso	0%	-			-
Maquinarias y Equipos	10%	33.974.921	4.252.414	1.969.256	31.691.763
Herramientas	0%	-			-
Rodados	20%	74.235.564	36.125.197	26.487.318	64.597.685
Muebles de Oficina	20%	189.136.790	24.472.427	20.700.052	185.364.414
Equipos y Software Informáticos	50%	505.844.067	187.262.049	62.411.111	380.993.129
Biblioteca, Obras de Arte y Otros	50%	-		12.412	12.412
Bodegas, Silos y Almacenes	0%	-			-
Bienes Tomados en Arrendamiento Financiero	0%	-	-		-
Semovientes	0%	-	-		-
Hacienda de Reproducción	0%	-	-		-
<b>TOTAL</b>		<b>4.094.183.938</b>	<b>396.844.006</b>		<b>4.324.509.923</b>

### 3.11 Cargos Diferidos

Los Cargos Diferidos son registrados originalmente a su costo de adquisición y amortizados en 5 años con cargos periódicos a resultados, sobre la base del sistema lineal.

Concepto	Saldo Neto Inicial	Aumentos	Amortizaciones	Saldo Neto Final
Gastos de Organización y Constitución	-	-	-	-
Gastos de Estudios de Proyectos	-	-	-	-
Patentes y Software Informáticos	405.668.536	40.625.911	-	446.294.447
Gastos de Reorganización	570.161.570	51.018.950	-	621.180.520
Mejoras en Inmuebles de Terceros	160.952.475	-	-	160.952.475
Plusvalía en Inversiones	-	-	-	-
Amortización Acumulada	(942.908.917)	-	551.896.810	(1.494.805.727)
Autorizados por el INCOOP	2.112.775.654	-	-	2.112.775.654
<b>TOTAL</b>	<b>2.306.649.318</b>	<b>91.644.861</b>	<b>551.896.810</b>	<b>1.846.397.369</b>

### 3.12 Servicios no Financieros

La Cooperativa cuenta con una Sede Social, destinada para actividad deportiva, recreativa y social que se encuentra en remodelación para beneficio de los asociados.

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

La Cooperativa tiene libre disponibilidad de sus activos y patrimonio, al no contar con ningún tipo restricción a su patrimonio.

### 3.14 Garantías otorgadas respecto a pasivos.

La Cooperativa No posee Garantías otorgadas respecto a pasivos al 31 de Diciembre de 2021.

### 3.15 Deudas Financieras

La Cooperativa dispone de diferentes modalidades de depósitos tanto a la vista como a plazo tales como: fijo, programado, entre otros.

Las tasas para los depósitos a plazo fijo oscilan entre el 2.5% y el 15% anual con montos que van desde los G.50.000 hasta 60 meses de plazo.

Al cierre de fecha 31 de Diciembre de 2021, los saldos de las diferentes modalidades de ahorros de socios presentan los siguientes movimientos.

Concepto	Saldos al Inicio del Ejercicio	Captaciones	Extracciones	Saldos al cierre del periodo 31/12/2021
Ahorro a la Vista	13.636.988.973	114.624.565.086	113.211.368.478	15.050.185.581
Ahorro a Plazo	35.564.123.599	23.667.890.042	23.984.960.284	35.247.053.357
<b>TOTAL</b>	<b>49.201.112.572</b>	<b>138.292.455.128</b>	<b>137.196.328.762</b>	<b>50.297.238.938</b>

### 3.16 Deudas con la Agencia Financiera de Desarrollo.

Los saldos adeudados a la AFD, Cencopan y Cemulcoop al 31 de diciembre de 2021, provienen de Créditos obtenidos en el presente ejercicio de manera a poder brindar a nuestros Socios préstamos para la reinserción financieras a un bajo costo.

### 3.17 Distribución de Créditos y compromisos por intermediación financiera según sus vencimientos al 31/12/2021.

Concepto	Hasta 30 días	De 31 hasta 180 días	De 181 días hasta 1 año	Más de 1 año y hasta 3 años	Más de 3 años	TOTAL
Créditos Vigentes Servicio Financiero	7.623.068.101	9.962.808.960	11.611.961.136	14.924.230.519	11.301.941.085	<b>55.424.009.801</b>
Compromisos Financieros - Ahorros	16.084.685.548	3.037.709.709	5.767.812.517	11.502.924.724	13.904.106.440	<b>50.297.238.938</b>
Compromisos Financieros - Prestamos en otras Entid.	-	-	3.880.399.119	-	1.458.690.478	<b>5.339.089.597</b>

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

#### a) Distribución de la Cartera Total entre los mayores deudores.

Numero de Socios	Monto y Porcentaje de Cartera			
	Vigente	%	Vencida	%
10 Mayores Deudores	2.900.485.134	5,23	914.882.915	40,88
50 Mayores Deudores	8.837.574.348	15,95	1.828.147.965	81,69
100 Mayores Deudores	13.482.630.140	24,33	2.132.764.237	95,3
Otros	41.941.379.661	75,67	105.171.014	4,7
<b>TOTAL DE CARTERA - PRÉSTAMO</b>	<b>55.424.009.801</b>	<b>100</b>	<b>2.237.935.251</b>	<b>100</b>

#### b) Distribución de la Cartera de Ahorros entre los mayores ahorristas.

Numero de Socios	Monto y Porcentaje de Cartera			
	Vista	%	Plazo Fijo	%
10 Mayores Ahorristas	1.999.094.469	13,29	8.031.283.721	22,79
50 Mayores Ahorristas	5.519.814.204	36,69	20.359.616.623	57,76
100 Mayores Ahorristas	7.949.210.240	52,84	28.056.301.921	79,6
Otros	7.095.235.341	47,16	7.190.751.436	20,4
<b>TOTAL DE CARTERA - AHORRO</b>	<b>15.044.445.581</b>	<b>100</b>	<b>35.247.053.357</b>	<b>100</b>

### 3.19 Provisiones

La Cooperativa tiene provisionada al 31 de Diciembre de 2021 la suma de G. 2.570.823.212- según el siguiente detalle:

Concepto	Importe Gs.
Obligaciones Fiscales	11.579.117
Aporte Ley 2157 Incoop	54.000.000
Aportaciones a Devolver	2.405.415.881
Provisiones Varias	28.729.940
Excedentes a Distribuir	-
Obligaciones Sociales	71.098.274
<b>TOTAL</b>	<b>2.570.823.212</b>

### 3.20 Ingresos Diferidos

La Cooperativa No posee Ingresos Diferidos al 31 de Diciembre de 2021

### 3.21 Fondos

La Cooperativa al 31/12/2021 cuenta con los siguientes Fondos que ha constituido en el transcurso presente periodo, a continuación la composición de los mismos:

Concepto	Saldos al Inicio del Ejercicio	Captaciones	Extracciones	Saldos al cierre del 31/12/2021
Fondo de Educación	223.836.112	29.007.752	209.843.284	43.000.580
Fondo de Solidaridad	315.880.341	1.971.519.963	1.731.163.994	556.236.310
Fondo Auto seguro	319.250.045	2.476.054.430	2.561.963.541	233.340.934
<b>TOTAL</b>	<b>858.966.498</b>	<b>4.476.582.145</b>	<b>4.502.970.819</b>	<b>832.577.824</b>

## 4. PATRIMONIO

### 4.1 Evolución del Patrimonio

Concepto	Saldos al Inicio del Ejercicio	Movimientos		Saldo al Cierre del 31/12/2021
		Aumento	Disminución	
Capital Social	11.572.409.282	3.404.698.607	2.555.088.803	12.422.019.086
(-) Socios Suscriptores	(946.282.389)	824.992.158	1.103.904.000	(1.225.194.231)
Reserva Legal	680.667.084	-	-	680.667.084
Reserva de Revaluó	587.940.070	-	-	587.940.070
Otras Reservas	193.817.754	68.211.715	160.000.000	102.029.469
Donaciones de Capital	30.803.706	-	-	30.803.706
Donaciones de Fondo Cont. Matriz	50.087.500	-	-	50.087.500
Resultado Acumulado	-	-	874.007.561	(874.007.561)
Resultado del Ejercicio	(874.007.561)	909.668.299	-	35.660.738
<b>Total</b>	<b>11.295.435.446</b>	<b>5.207.570.779</b>	<b>4.693.000.364</b>	<b>11.810.005.861</b>

## 5. Información referente a los resultados.

### 5.1 Reconocimiento de excedentes y pérdidas.

Para el reconocimiento de los excedentes, se ha aplicado el principio contable de lo devengado, salvo en lo que se refiere al reconocimiento como ingreso en cuentas de resultado en el momento de la percepción de los productos financieros que hubieran sido suspendidos y no devengados, correspondiente a lo contemplado en el numeral 5.7 inciso k) del Marco General de Regulación y Supervisión de Cooperativa

## 5.2 Excedentes Especiales

La Cooperativa obtuvo un Excedente Especial de G. 75.885.055 en el ejercicio 2021 en relación a las Actividades realizadas con Terceros

## 5.3 Diferencias de cambio en moneda extranjera.

Las diferencias de cambio correspondientes a mantenimiento de activos y pasivos en moneda extranjera se muestran en las líneas del Estado de Resultados, su resultado neto al 31 de Diciembre de 2021 se expone con el siguiente cuadro:

Concepto	Importe en Gs.
Excedente por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera	216
Pérdida por valuación de pasivos y activos financieros en moneda extranjera	15.778
<b>Diferencia de cambio neto sobre activos y pasivos financieros en moneda extranjera</b>	<b>(15.562)</b>

## 6. Hechos posteriores al cierre del ejercicio

No existen hechos posteriores al cierre del periodo de 31 de Diciembre de 2021, que pudieran resultar en alteraciones significativas a la estructura patrimonial o a los resultados de la Cooperativa.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO COMPARATIVO	EJERCICIO 2021	EJERCICIO 2020
<b>Flujo de efectivo por las actividades operativas</b>		
Ingresos por Intereses Cobrados Prestamos	7.497.735.591	6.988.897.327
Ingresos por Intereses Cobrados Tarj.Cred.	348.109.642	819.327.452
Otros Ingresos por Servicios de Prestamo	1.116.707.950	836.270.443
Otros Ingresos por Servicios de Tarj.Cred.	442.523.472	366.540.623
Resultado por Servicios y Otros Beneficios	1.251.736.024	1.325.789.219
Costo de ventas Financiero y Servicios Prestamos	(4.138.988.470)	(4.224.746.464)
Costo de ventas Financiero y Servicios Tarj.Cred.	(328.267.369)	(360.507.310)
Efectivo pagado a Empleados	(4.280.063.870)	(3.250.340.009)
Efectivo pagado en Dietas	(528.854.498)	(508.804.474)
Efectivo pagado a Proveedores	(2.237.482.626)	(2.540.405.781)
Efectivo generado (usado) por otras actividades	(374.957.897)	(689.582.720)
<b>Total de efectivo de las actividades operativas antes de cambios en los activos de operaciones</b>	<b>-1.231.802.051</b>	<b>-1.237.561.694</b>
<b>(Aumento) disminución en los activos de operación</b>		
Fondos colocados a corto	(132.228.310)	1.724.986.623
Fondos colocados a largo plazo	(12.659.279.423)	616.151.090
Fondos anticipados a clientes	-	-
Incremento neto a cobrar por Tarjeta de Crédito	-51.065.664	-128.764.786
	<b>-12.842.573.397</b>	<b>2.212.372.927</b>
<b>Aumento (disminución) en pasivos operativos</b>	<b>-14.074.375.448</b>	<b>974.811.233</b>
Pagos a proveedores	-	-
<b>Efectivo Neto de actividades de operación antes de impuestos</b>	<b>-14.074.375.448</b>	<b>974.811.233</b>
Impuesto a la Renta	-11.579.117	-5.552.600
<b>Efectivo Neto de actividades de operación</b>	<b>-14.085.954.565</b>	<b>969.258.633</b>
<b>Flujo de efectivo por actividades de inversión</b>		
Inversiones en otras empresas Coop. / Centrales Coop.	366.017.535	(120.606.145)
Inversiones en otras empresas S.A.	(788.507)	(36.000.000)
Inversiones temporarias	-	-
Fondos con destino especial-Donación Fondo Construcc.	63.694.142	50.124.814
Compra de propiedad, planta y equipo	(252.503.707)	(890.059.565)
<b>Efectivo Neto por (o usado) en actividades de inversión</b>	<b>176.419.463</b>	<b>-996.540.896</b>
<b>Flujo de efectivo por actividades de financiamiento</b>		
Aportes de capital	570.697.962	433.343.108
Aporte de Capital- Egresos -Aportaciones a Devolver	708.031.042	152.879.694
Otras Reservas - contingencias	-	(145.600.181)
Depositos a la Vista	1.413.196.608	1.007.662.648
Depositos a Plazos	(317.070.242)	2.527.315.029
Préstamos Tomados-Capital	3.739.089.597	1.600.000.000
Préstamos Pagados-Capital	-	-

<b>Efectivo neto en actividades financieras</b>	<b>6.113.944.967</b>	<b>5.575.600.298</b>
<b>Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y sus equivalentes</b>		
Aumento (o disminución) neto de efectivo y sus equivalentes	<b>-7.795.590.135</b>	<b>5.548.318.034</b>
Efectivo y su equivalente al comienzo del periodo	<b>8.929.867.077</b>	<b>3.381.549.042</b>
Efectivo y su equivalente al cierre del periodo	<b>1.134.276.942</b>	<b>8.929.867.077</b>

CONTROL PRESUPUESTARIO DE INGRESOS Y GASTOS AL 31/12/2021					
CUENTA	PRESUPUESTO AÑO 2021	REPROGRAMACION DE CUENTAS	PRESUPUESTO REPROGRAMADO	EJECUTADO AÑO 2021	DIFERENCIA
<b>INGRESOS</b>					
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>16.755.298.124</b>		<b>16.755.298.124</b>	<b>19.743.778.560</b>	<b>2.988.480.436</b>
Ingresos Operativos por Serv. Financieros	16.755.298.124		16.755.298.124	19.743.778.560	2.988.480.436
Intereses y Comisiones Cobrados por Crédito	10.683.599.836		10.683.599.836	9.725.002.920	-958.596.916
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	1.474.182.050		1.474.182.050	1.130.496.132	-343.685.918
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores	265.966.848		265.966.848	285.304.580	19.337.732
Ingresos Operativos Varios	3.648.793.100		3.648.793.100	7.745.868.104	4.097.075.004
Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	682.756.289		682.756.289	857.106.824	174.350.535
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>200.811.428</b>		<b>200.811.428</b>	<b>89.871.120</b>	<b>-100.203.939</b>
Ingresos Eventuales	200.811.428		200.811.428	89.871.120	-100.203.939
Ingresos Varios	175.611.428		175.611.428	75.407.489	-100.203.939
Ingresos por Actividades Especiales	25.200.000		25.200.000	14.463.631	-10.736.369
<b>INGRESOS</b>	<b>16.956.109.552</b>		<b>16.956.109.552</b>	<b>19.833.649.680</b>	<b>2.888.276.497</b>
<b>MENOS: COSTO DEL DINERO</b>					
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>16.927.440.344</b>		<b>16.935.440.344</b>	<b>19.723.992.609</b>	<b>2.788.552.265</b>
Costos y Gastos Operativos Serv. Financieros	15.607.440.344		15.615.440.344	18.171.192.541	2.555.752.197
Intereses y Comisiones Pagados	3.975.421.290		3.975.421.290	3.977.028.503	1.607.213
Previsiones	3.138.000.000		3.138.000.000	5.571.871.644	2.433.871.644
Otros Costos por Servicios Financieros	503.073.966		503.073.966	532.173.622	29.099.656
<b>TOTAL COSTO DEL DINERO</b>	<b>7.616.495.256</b>		<b>7.616.495.256</b>	<b>10.081.073.769</b>	<b>2.464.578.513</b>
<b>RENTABILIDAD BRUTA</b>	<b>9.339.614.296</b>		<b>9.339.614.296</b>	<b>9.752.575.911</b>	<b>423.697.984</b>
<b>EGRESOS</b>					
Gastos Administrativos por Act. Ahorro Credito	7.279.105.089	197.500.000	7.476.605.089	7.574.142.274	97.537.185
Gastos de Gobernabilidad	711.840.000	-189.500.000	522.340.000	515.976.498	-6.363.502
<b>Otros Gastos y Pérdidas</b>	<b>1.320.000.000</b>		<b>1.320.000.000</b>	<b>1.552.800.068</b>	<b>232.800.068</b>
Gastos y Pérdidas eventuales	1.320.000.000		1.320.000.000	1.552.800.068	232.800.068
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>88.202.400</b>		<b>80.202.400</b>	<b>73.996.333</b>	<b>-6.206.067</b>
Costos y Gastos no Operativos	88.202.400		80.202.400	73.996.333	-6.206.067
Costos y Gastos no Operativos	88.202.400	-8.000.000	80.202.400	73.996.333	-6.206.067
<b>EGRESOS</b>	<b>17.015.642.744</b>		<b>17.015.642.744</b>	<b>19.797.988.942</b>	<b>2.782.346.198</b>

---000---

COOPERATIVA SAGRADOS CORAZONES LTDA					
RATIOS FINANCIEROS EJERCICIO 2021					
INDICADOR	DESCRIPCION	Cálculo	METAS EXIGIDAS POR EL INCOOP	AÑO 2021	AÑO 2020
<b>RATIOS DE PROTECCIÓN</b>					
R1 - Suficiencia de provisiones para cartera de crédito	Previsiones constituidas para cartera de créditos / Previsiones requeridas para cartera de créditos	Indica el grado de cobertura de la cartera, a partir de las provisiones constituidas	100%	100%	100%
R2 - Suficiencia de provisiones para otros activos de riesgo	Previsiones constituidas para otros activos de riesgo / Previsiones requeridas para otros activos de riesgo	Indica el grado de cobertura de otros activos de riesgo, a partir de las provisiones constituidas.	100%	100%	100%
R3 - Índice de Solvencia Patrimonial	Patrimonio Efectivo / Activos Ponderados por Riesgos	Indica la capacidad de la cooperativa de hacer frente a pérdidas en sus activos, con los recursos de su patrimonio.	Cooperativas Tipo "A" y Centrales	16,47%	18,60%
			Tipo "B" mínimo 12%, Tipo "C" mínimo 15%		
<b>RATIOS DE ESTRUCTURA FINANCIERA</b>					
R4 - Participación de Cartera	Cartera neta de créditos / Activo total	Indica la proporción de activos totales, distribuida como préstamos entre sus asociados	Mínimo 60%	72,97%	60,46%
R5 - Financiamiento de Activos Endeudamiento	Captaciones de Ahorro mas Credito Externo / Activo total	Indica la proporción de activos totales, financiada con las captaciones y el crédito externo	Mínimo 80%	75,91%	75,87%
R6 - Financiamiento de Activos con Patrimonio Total	Patrimonio total / Activo total	Indica la proporción de activos totales, financiada con el patrimonio total de la cooperativa.	20%	16,11%	16,87%
<b>RATIOS DE RENDIMIENTOS Y COSTOS</b>					
R7 - Margen de intermediación por actividades de ahorro y	Rendimiento de cartera de créditos – Costo financiero de captaciones	Mide el rendimiento directo de las actividades de ahorro y crédito, obtenido en el periodo	Mayor que 1 siempre que el resultado sea positivo	5.797.204.897	5.702.207.282
R8 - Gastos operativos en función de ingresos	Costos y Gastos totales operativos / Ingresos totales	Indica la proporción de ingresos totales absorbidos por los costos y gastos totales operativos.	Menor a 92% siempre que el resultado sea positivo	99,45%	105,42%
R9 - Índice de gastos Administrativos	Gastos Administrativos / Promedio del activo total	Indica la proporción del promedio de activos totales absorbidos por los gastos administrativos (prevision, gastos administrativos, gobernabilidad)	Menor a 10%	19,48%	14,92%
R10 - Índice de gastos de gobernabilidad	Gastos de gobernabilidad / Ingresos Totales	Indica la proporción de gastos operativos totales destinados a los gastos de gobernabilidad.	Cooperativas Tipo "A" máximo 7%, Tipo "B" máximo 10%, Tipo "C" y Centrales Cooperativas	2,57%	3,74%
R11 - Rendimiento sobre el activo total	Excedente neto / Promedio del activo total	Mide el rendimiento del promedio del activo total, obtenido en el periodo.	Mínimo 1%	0,05%	-1,35%
R12 - Rendimiento del Capital	Excedente Neto / Capital	Indica el rendimiento del capital obtenido en el periodo	Mínimo 7%	0,32%	-8,23%
<b>RATIOS DE LIQUIDEZ</b>					
R13 - Índice de liquidez	Disponibilidades / Captaciones totales	Indica la proporción de Disponibilidades respecto al total de las captaciones.	Para todas las Cooperativas 5%	4,44%	21,40%
R14 - Índice de Disponibilidades Inmediatas	Disponibilidades Inmediatas/ Exigencia de Liquidez	Indica la proporción de disponibilidades que debe ser de disponibilidad inmediata	Mínimo 25%	88,84%	428,03%
<b>RATIOS DE CALIDAD DE ACTIVOS</b>					
R15 - Índice de morosidad	Cartera de crédito con mora mayor a 60 días / Total de cartera bruta de créditos	Indica la proporción de cartera morosa respecto a la cartera total de créditos	Maximo hasta 2 puntos porcentuales mas del promedio de morosidad publicado por el Incoop al cierre del trimestre	4,04%	13,91%
R16 - Índice de activos improductivos a activo total	Activos improductivos / Activo total	Indica la proporción de activos improductivos respecto al activo total	n.a.	12,49%	19,40%
R17 - Financiamiento de activos improductivos	Patrimonio efectivo / Activos improductivos	Indica la proporción de activos improductivos financiados por el patrimonio efectivo	n.a.	125,78%	82,03%

## BALANCE SOCIAL

PRIMER PRINCIPIO COOPERATIVO					
CANTIDAD DE SOCIOS/AS AL INICIO		20.829	20.129		
CANTIDAD DE SOCIOS/AS AÑO AL CIERRE		21.769	20.829		
Dimens	FACTORES DE EVALUACIÓN	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	<b>1.200</b>	<b>1.200</b>	0%	
D1	Cantidad de ingreso de socios/as en el año	<b>940</b>	<b>700</b>	34%	
D1	Hombres	468	386	21%	
D1	Mujeres	472	314	50%	
D1	18-25 años	242	256	-5%	
D1	26-35 años	309	179	73%	
D1	36-45 años	175	136	29%	
D1	46-55 años	118	77	53%	
D1	56-60 años	45	30	50%	
D1	61 y mas años	51	22	132%	
D1	Personas Jurídicas (Finalidad)	0	0	0%	Ahorro y Crédito
D1	Solicitudes no aceptadas	0	0	0%	
D1	% del total de asociados en el año	78%	58%	35%	
D1	Promedio de ingreso mensual	78	58	34%	
D1	<b>Requisito Economico exigido (Montos)</b>				
D1	Desembolso inicial exigido a nuevos socios/as			0%	
D1	- Cuota de ingreso no retornable	59.000	59.000	0%	
D1	- Aporte mínimo	12.000	12.000	0%	
D1	- Cuota de solidaridad	8.000	8.000	0%	
D1	- Otros (especificar)	20.000	20.000	0%	Reserva de Contingencia/Donación para la Construccion
D1	- Total	99.000	99.000	0%	
D1	Relación con el Salario mínimo legal - %	5,4%	5,4%	0%	Salario minimo Gs. 2.192.839
D1	<b>B- SALIDA DE SOCIOS/AS (cantidad)</b>				
D1	Total de salida	<b>396</b>	<b>290</b>	37%	
D1	<b>Renuncia voluntaria . Causas</b>	131	108	21%	
D1	- Cancelación deudas	0	9	-100%	
D1	- Disponer de aportes	0	0	0%	
D1	- Desempleo	17	12	42%	
D1	- Por deudas	0	0	0%	
D1	- Por no completar certificado de aportación	0	0	0%	
D1	- Cambio de Cooperativa	1	1	0%	
D1	- Cambio de domicilio	16	8	100%	
D1	- Residencia al exterior	17	7	143%	
D1	- Insatisfacción de expectativas	13	7	86%	
D1	- Otras (Especificar)	67	64	5%	Motivos personales, prob. Salud, no opera, mal proced.
D1	<b>Exclusion por incumplimiento estatutario</b>	188	173	9%	
D1	<b>Exclusion por fallecimiento</b>	77	9	756%	
D1	<b>Expulsion</b>	0	0	0%	
D1	<b>Suspension</b>	0	0	0%	
D1	Hombres	192	131	47%	
D1	Mujeres	204	159	28%	
D1	18-25 años	34	35	-3%	
D1	26-35 años	72	75	-4%	
D1	36-45 años	64	74	-14%	
D1	46-55 años	63	45	40%	
D1	56-60 años	26	17	53%	
D1	61 y mas años	137	44	211%	
D1	Personas Jurídicas	0	0	0%	
D2	<b>D 2. COMPOSICIÓN DE LA MEMBRESIA</b>				
D2	Total de Asociados/as Existentes	<b>8.211</b>	<b>7.666</b>	7%	
D2	Hombres	3.750	3.473	8%	
D2	Mujeres	4.458	4.190	6%	
D2	Personas Jurídicas	3	3	0%	
D2	Mujeres asociadas			0%	
D2	18-25 años	562	533	5%	
D2	26-35 años	995	881	13%	
D2	36-45 años	920	875	5%	
D2	46-55 años	784	744	5%	
D2	56-60 años	365	339	8%	

D2	61 y mas años	832	818	2%	
D2	Hombres asociados			0%	
D2	18-25 años	569	558	2%	
D2	26-35 años	1000	871	15%	
D2	36-45 años	850	765	11%	
D2	46-55 años	562	523	7%	
D2	56-60 años	241	239	1%	
D2	61 y mas años	528	517	2%	
	Total de socios/as Urbanos	7.826	7.370	6%	
	Hombres	3.576	3.347	7%	
	Mujeres	4.250	4.023	6%	
D2	Total Socios/as Rurales	385	296	30%	
D2	Hombres	176	128	38%	
D2	Mujeres	209	168	24%	
D2	Antigüedad promedio de socios y socias			0%	
D2	<b>Rango de antigüedad</b>				
D2	Menos de 1 año	937	700	34%	
D2	de 1 a 5 años	3.779	3.653	3%	
D2	de 6 a 10 años	1.401	1.229	14%	
D2	de 11 a 15 años	671	862	-22%	
D2	de 16 a 20 años	821	619	33%	
D2	de 21 a 25 años	289	310	-7%	
D2	de 26 a 30 años	219	207	6%	
D2	de 31 años y mas	94	86	9%	
D2	Grado de instrucción de la membresía				
D2	Sin instrucción	144	179	-20%	No definido
D2	Educacion Basica Escolar	5.214	4.870	7%	
D2	Educacion Media	563	564	0%	
D2	Tecnico	78	76	3%	
D2	Superior	2.212	1.977	12%	
D3	<b>D3. DIVERSIDAD EN LA MEMBRESÍA- Ocupación</b>				
D3	Ama de casa	389	374	4%	
D3	Docente	196	191	3%	
D3	Empleados/as	2.788	2.482	12%	
D3	Funcionarios públicos	122	111	10%	
D3	Estudiante	250	254	-2%	
D3	Comerciante	974	948	3%	
D3	Profesionales	712	571	25%	
D3	Agricultor/a	0	0	0%	
D3	Productor	0	0	0%	
D3	Artesano/a	14	18	-22%	
D3	Microempresarios/as.	93	72	29%	
D3	Oficios ( Electricista – Plomero – Carpintero etc .)	2.260	2.239	1%	
D3	Otros (especificar)	413	406	2%	Cooperativas, No Definido, Jubilados
D4	<b>D 4 . UTILIZACION DE LOS SERVICIOS</b>				
D4	<b>Total de socios/as que utilizan los servicios</b>			-100%	
D4	<b>SERVICIOS FINANCIEROS</b>				
D4	<b>Créditos cantidad de personas que utilizan</b>	<b>2.242</b>	<b>1.837</b>	22%	
D4	<b>Destino de creditos (cantidad)</b>				
D4	Consumo	1.716	943	82%	
D4	Vivienda	0	492	-100%	
D4	Educación	16	63	-75%	
D4	Salud	2	33	-94%	
D4	Mipymes	126	0	0%	
D4	Agropecuarias	0	0	0%	
D4	Otros (especificar)	382	306	25%	Consolidación de deudas.
D4	<b>Clasificacion por edad y genero</b>				
D4	<b>Hombres</b>				
D4	18-25 años	178	177	1%	
D4	26-35 años	293	211	39%	
D4	36-45 años	257	184	40%	
D4	46-55 años	184	155	19%	
D4	56-60 años	64	60	7%	
D4	61 y mas años	132	118	12%	
D4	<b>Mujeres</b>				
D4	18-25 años	152	112	36%	
D4	26-35 años	243	203	20%	
D4	36-45 años	227	186	22%	
D4	46-55 años	217	178	22%	
D4	56-60 años	102	95	7%	
D4	61 y mas años	193	158	22%	

D4	<b>Ahorro</b>				
D4	<b>Especificar Tipos de ahorros. Tipo de moneda</b>				
D4	A la Vista	2.944	3.025	-3%	
D4	Plazo Fijo	292	294	-1%	
D4	Programado	59	86	-31%	
D4	Infantil	0	2	-100%	
D4	Juvenil	0	0	0%	
D4	Cantidad de ahorristas moneda nacional	<b>3.295</b>	<b>3.407</b>	-3%	
D4	Cantidad de ahorristas moneda extranjera	<b>0</b>	<b>0</b>	0%	
D4	<b>Clasificación por edad y genero</b>				
D4	<b>Hombres</b>				
D4	18-25 años	116	149	-22%	
D4	26-35 años	277	249	11%	
D4	36-45 años	305	296	3%	
D4	46-55 años	266	269	-1%	
D4	56-60 años	123	130	-5%	
D4	61 y mas años	303	323	-6%	
D4	<b>Mujeres</b>				
D4	18-25 años	142	162	-12%	
D4	26-35 años	297	287	3%	
D4	36-45 años	362	356	2%	
D4	46-55 años	384	413	-7%	
D4	56-60 años	173	176	-2%	
D4	61 y mas años	547	597	-8%	
D4	<b>Tarjetas de Créditos</b>	<b>1.188</b>	<b>1.585</b>	-25%	
D4	<b>Clasificación por género</b>				
D4	<b>Hombres</b>	522	701	-26%	
D4	<b>Mujeres</b>	666	884	-25%	
D4	<b>Tarjeta de Débito</b>	<b>587</b>	<b>738</b>	-20%	
D4	<b>Clasificación por género</b>				
D4	<b>Hombres</b>	274	0	0%	
D4	<b>Mujeres</b>	313	0	0%	
D5	<b>D 5 . SERVICIOS NO FINANCIEROS</b>				
D5	<b>Servicio de Solidaridad</b>				
D5	Tipos de servicios de solidaridad ( especificar)	<b>303</b>	<b>339</b>	-11%	
D5	Subsidios a la Salud	111	118	-6%	
D5	Subsidios por Maternidad	91	84	8%	
D5	Subsidios por fallecimiento	54	89	-39%	
D5	Subsidios educativos	33	30	10%	
D5	Subsidios por matrimonio	14	19	-26%	
D5	Otros (especificar)	0	0	0%	
D5	Servicio de Sepelio	0	0	0%	
D5	<b>Clasificación por edad y genero</b>				
D5	<b>Hombres</b>				
D5	18-25 años	22	16	38%	
D5	26-35 años	29	46	-37%	
D5	36-45 años	29	28	4%	
D5	46-55 años	26	19	37%	
D5	56-60 años	4	9	-56%	
D5	61 y mas años	27	25	8%	
D5	<b>Mujeres</b>				
D5	18-25 años	20	16	25%	
D5	26-35 años	38	52	-27%	
D5	36-45 años	27	41	-34%	
D5	46-55 años	35	35	0%	
D5	56-60 años	10	15	-33%	
D5	61 y mas años	36	37	-3%	
D5	<b>Servicios Educativos</b>	<b>3.121</b>	<b>1.471</b>	112%	
D5	<b>Clasificación por edad y genero</b>				
D5	<b>Hombres</b>	1300	601		
D5	18-25 años	984	203	385%	
D5	26-35 años	235	178	32%	
D5	36-45 años	51	112	-54%	
D5	46-55 años	10	76	-87%	
D5	56-60 años	12	28	-57%	
D5	61 y mas años	8	4	100%	
D5	<b>Mujeres</b>	1.821	870		
D5	18-25 años	1.010	210	381%	
D5	26-35 años	648	389	67%	
D5	36-45 años	118	145	-19%	
D5	46-55 años	35	86	-59%	
D5	56-60 años	5	35	-86%	



D5	61 y mas años	5	5	0%	
D5	Otros servicios ( especificar)	0	0	0%	
D5	Clasificación por edad y genero			0%	
D5	<b>Hombres</b>				
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>				
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%	

SEGUNDO PRINCIPIO COOPERATIVO: CONTROL DEMOCRATICO DE LOS MIEMBROS					
Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2021	Año 2020	% variacion	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	8.211	7.666		
D1	Total de socios(as) habilitados/as al momento de la convocatoria	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%	La Cooperativa realiza su Asamblea deliberativa y electiva en la misma fecha
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%	
D2	<b>D2. ACCESO A CARGOS DIRECTIVOS Y ELECTIVOS</b>				
D2	<b>Cargos Electivos</b>				
D2	<b>Consejo de Administración</b>				
D2	18-25 años	0	0	0%	
D2	26-35 años	1	1	0%	
D2	36-45 años	1	1	0%	
D2	46-55 años	4	4	0%	
D2	56-60 años	0	0	0%	
D2	61 y mas años	1	1	0%	
D2	<b>Titulares</b>				
D2	Hombre	3	3	0%	
D2	Mujer	4	4	0%	
D2	<b>Suplente</b>				
D2	Hombre	1	1	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>				
D2	18-25 años	0	0	0%	
D2	26-35 años	0	0	0%	
D2	36-45 años	3	3	0%	
D2	46-55 años	0	0	0%	
D2	56-60 años	0	0	0%	
D2	61 y mas años	1	1	0%	
D2	<b>Titulares</b>				
D2	Hombre	3	3	0%	
D2	Mujer	1	1	0%	
D2	<b>Suplente</b>				
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 Electoral.</b>			
D2	<b>Titulares</b>			
D2	Hombre	2	2	0%
D2	Mujer	1	1	0%
D2	<b>Suplente</b>			
D2	Hombre	1	1	0%
D2	Mujer	1	1	0%
D2	<b>Presidencia</b>			
D2	Hombre	1	1	0%
D2	Mujer	0	0	0%
D2	<b>Clasificación de cargos electivos por edad</b>			
D2	18-25 años	0	0	0%
D2	26-35 años	2	2	0%
D2	36-45 años	4	5	-20%
D2	46-55 años	7	7	0%
D2	56-60 años	1	1	0%
D2	61 y mas años	2	3	-33%
D2	<b>Organismos Auxiliares</b>			0%
D2	Comité de Educacion	0	2	-100%
D2	Comité de Credito	2	2	0%
D2	Comité de Solidaridad	0	0	0%
D2	Otros organismos	0	0	0%
D2	Total de Directivos	16	18	-11%
D2	Hombre	9	10	-10%
D2	Mujer	7	8	-13%
D2	Promedio de antigüedad en la dirigencia	4	4	0
D3	<b>D3. DEMOCRACIA EN EL TRABAJO</b>			
D3	Mujeres trabajadoras en la cooperativa	25	22	14%
D3	Hombres trabajadores en la Cooperativa	26	28	-7%
D3	Mujeres con mando(Jefatura) en la cooperativa	12	12	0%
D3	% del total de mujeres trabajadoras	49%	44%	11%
D3	Hombres con mando(Jefatura) en la cooperativa	6	6	0%
D3	% del total de hombres trabajadores en coop.	51%	56%	-9%
D3	Salario promedio de hombres (SPH)	3.752.133	3.254.330	15%
D3	Salario promedio de mujeres (SPM)	4.200.263	4.251.618	-1%
D3	Diferencia entre SPM y SPH	448.130	997.288	-55%

TERCER PRINCIPIO COOPERATIVO: PARTICIPACION ECONOMICA DE LOS MIEMBROS					
Dimen s.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2021	Año 2020	% variacion	OBSERVACIONES
D1	<b>D1. CAPITAL COMO PROPIEDAD COMUN</b>				
D1	Capital común cooperativo irrepatriable (reservas)	1.451.527.829	.543.316.114	-6%	
D1	Crecimiento en aportaciones en el Ejercicio	(91.788.285)	233.331.269	-139%	
D1	% en relación al Activo total	2%	2%		
D2	<b>D2 . COMPENSACION LIMITADA AL CAPITAL</b>				
D2	Intereses Pagados a las aportaciones		201.428.116	-100%	
D2	% en relación al total de aportaciones		2%	-100%	
D3	<b>D3. DISTRIBUCION DE EXCEDENTES en %</b>				
D3	Reserva Legal	-	133.199.704	-100%	
D3	Fondo Fomento a la Educacion cooperativa	-	432.899.035	-100%	
D3	Otros fondos especificos	-	725.938.382	-100%	
D3	Pago de interes a las Aportaciones	-	-	0%	
D3	% sobre los trabajos y operaciones realizadas por los socios con la Cooperativa	0	0	0%	
D3	3% aporte de sostenimiento para la Federacion o Confederacion	-	39.959.911	-100%	
D4	<b>D4. ESFUERZO ECONOMICO EXTRAORDINARIO EXIJIDO A LOS MIEMBROS</b>				
D4	Total Aportaciones extraordinarias	0	0	0%	

CUARTO PRINCIPIO: AUTONOMIA E INDEPENDENCIA

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2021	Año 2020	% variacion	OBSERVACIONES
D1	<b>D1. INDEPENDENCIA FINANCIERA</b>				
D1	<b>a. Independencia financiera estrecha</b>				
D1	Aportaciones (integradas)	12.422.019.086	11.572.409.282	7%	
D1	% del Activo total	16,94%	17,28%	-2%	
D1	Reservas (Legal + Revalúo)	1.268.607.154	1.268.607.154	0%	

D1	% del Activo total	1,73%	1,89%	-9%
D1	% del Patrimonio Neto	10,74%	11,23%	-4%
D1	Ahorro a Plazo Fijo. Promedio de Disponibilidad en el Ejercicio	35.247.053.357	35.564.123.599	-1%
D1	<b>b. Independencia financiera amplia</b>			
D1	Aportaciones + Reservas + Donaciones	12.648.352.684	12.169.443.007	4%
D1	% del Activo total	17,25%	18,17%	-5%
D1	Promedio de Tasas Activas	22,0%	23,0%	-4%
D1	Promedio de Tasas Pasivas.	5,0%	5,5%	-9%
D1	<b>c. Otros depósitos</b>			
D1	<b>Depósitos en Bancos</b>	150.369.359	5.730.122.336	-97%
D1	<b>Depósitos en Cooperativas</b>	1.127.415.116	2.597.298.810	-57%

QUINTO PRINCIPIO COOPERATIVO: EDUCACION, CAPACITACION Y COMUNICACIÓN					
Dimen s.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2021	Año 2020	% variacion	OBSERVACIONES
D1	<b>D1. Destino de los fondos de actividades educativas.</b>				
D1	Disponible Fondo de Educación Cooperativa	21.598.291	223.836.112	-90%	
D1	Disponible otros Fondos y recursos:			0%	
D1	Excedentes Especiales Ley 438/94 – Art. 46	14.362.115	18.621.670	-23%	
D1	Recursos propios del programa o eventos.			0%	
D1	Destino:				
	. Área de Educación Cooperativa			0%	
D1	. Área de Capacitación			0%	
D1	. Área de Comunicación			0%	
D1	. Área Social – Deportiva			0%	
	. Área Cultural			0%	
D1	. Otros Gastos			0%	
D2	<b>D2. Logro de Metas del Plan Operativo de educación.</b>			0%	
D2	- Cumplimiento de Metas durante el Ejercicio - Establecer %.	80%	70%	14%	
D3	<b>D3. Incidencia de acciones educativas directas</b>			0%	
D3	<b>Hombres</b>	1300	601	116%	
D3	18-25 años	984	203	385%	
D3	26-35 años	235	178	32%	
D3	36-45 años	51	112	-54%	
D3	46-55 años	10	76	-87%	
D3	56-60 años	12	28	-57%	
D3	61 y mas años	8	4	100%	
D3	<b>Mujeres</b>	1.821	870	109%	
D3	18-25 años	1.010	210	381%	
D3	26-35 años	648	389	67%	
D3	36-45 años	118	145	-19%	
D3	46-55 años	35	86	-59%	
D3	56-60 años	5	35	-86%	
D3	61 y mas años	5	5	0%	
D3	Dirigentes capacitados	16	18	-11%	
D3	Hombres	8	10	-20%	
D3	Mujeres	8	8	0%	
D3	Asociados capacitados en general	825	371	122%	
D3	Hombres	350	102	243%	
D3	Mujeres	475	269	77%	
D3	Jóvenes socios capacitados ( hasta 30 )	217	186	17%	
D3	Hombres	75	67	12%	
D3	Mujeres	142	119	19%	
D3	Capacitación a no socios.	2.296	1.100	109%	
D3	Hombres	1.132	344	229%	
D3	Mujeres	1.164	756	54%	
D3	Funcionarios capacitados	53	50	6%	
D3	Hombres	31	28	11%	
D3	Mujeres	22	22	0%	
D3	Futuros socios	2.296	1.100	109%	
D3	Hombres	1132	344	229%	
D3	Mujeres	1164	756	54%	
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>	<b>3.121</b>	<b>1.471</b>	112%	
D4	Hombres	1.300	601	116%	
D4	Mujeres	1.821	870	109%	
D4	18-25 años	1.994	413	383%	
D4	26-35 años	883	567	56%	
D4	36-45 años	169	257	-34%	
D4	46-55 años	45	162	-72%	
D4	56-60 años	17	63	-73%	
D4	61 y mas años	13	9	44%	
D5	<b>D5 Comunicación</b>				
D5	Medios masivos describir cantidad y periodicidad				
D5	- Radios	408	184	122%	
D5	- Diarios	30	25	20%	
D5	-Televisión	33	26	27%	
D5	- Altoparlante	0	0	0%	
D5	- Pasacalles	4	0	0%	
D5	<b>Medios Directos o Personales</b>				
D5	- Revistas – periodo de publicación	4	3	33%	
D5	- Boletines	1.000	1.000	0%	
D5	- Afiches	60	250.000	-100%	
D5	- Teleprinter	0	0	0%	
D5	- Volantes	7.000	5.000	40%	
D5	- Trípticos	2.000	1.000	100%	
D5	- Rotafolio	0	0	0%	
D5	- Correo electronico o mensajes de texto(celulares)	100.000	60.000	67%	

SEXTO PRINCIPIO COOPERATIVO					
Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2021	Año 2020	% variación	OBSERVACIONES
D1	<b>D1. COOPERACION EMPRESARIAL ENTRE COOPERATIVAS</b>				
D1	Ahorros en otras cooperativas	2	2	0%	
D1	Prestamos entre cooperativas	0	0	0%	
D1	Compras intercooperativas	3	3	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	3	3	0%	
D1	Servicios de Courier	2	2	0%	
D1	Otros (especificar)	0	0	0%	
D2	<b>D2. APOORTE DE SOSTENIMIENTO A COOPERATIVAS 2º, 3º, 4º y 5º Art. 42 Inc.F Ley 438 (Montos)</b>				
D2	- Federación	2.192.839	39.959.911	-95%	
D2	- Central		0	0%	
D2	- Alianza Cooperativa Internacional - ACI		0	0%	
D2	- Confederacion de Coop. del Caribe y Centroamerica		0	0%	
D2	- Otra (especificar)		0	0%	
D3	<b>D3. APORTACIONES ACUMULADAS EN COOPERATIVAS: 1º, 2º (Montos)</b>				
D3	- Central	1.017.989.896	884.007.431	15%	
D4	<b>D4. REPRESENTANTES EN ORGANOS DE INTEGRACION.(jóvenes – Adultos – Adultos Mayores)</b>				
D4	- FEDERACIÓN	1	0	0%	
D4	Hombres	1	0	0%	
D4	Mujeres	0	0	0%	
D4	- CENTRAL				
D4	Hombres	0	0	0%	

D4	Mujeres	1	1	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)	0	0	0%	
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	0%	

SEPTIMO PRINCIPIO COOPERATIVO: COMPROMISO CON LA COMUNIDAD					
Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2021	Año 2020	% variacion	OBSERVACIONES
D1	<b>D1. INFLUENCIA EN LA COMUNIDAD</b>				
D1	Empleo directo generado	51	50	2%	
D1	Empleo Indirecto Generado	255	250	2%	
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>				
D1	Educacion Formal	0	0	0%	
	Cantidad escuelas y colegios a que se apoya	0	0	0%	
	Numeros de alumnos/as beneficiados	0	0	0%	
	Tipo de apoyo				
	Monto de apyo	0	0	0%	
D1	Educación Informal	0	0	0%	
D1	Educacion cívica y democratica	0	0	0%	
D1	Proteccion del medio ambiente	10	10	0%	PROGRAMAS DE RADIO
D1	Para la Salud	10	10	0%	PROGRAMAS DE RADIO
D1	Para la Equidad de Genero	10	10	0%	PROGRAMAS DE RADIO
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 proteccion del medio ambiente (Forestación y Reforestacion)	0	0	0%	
D2	Otras actividades Comunitarias	0	0	0%	
D3	<b>D3. ALIANZAS - CONVENIOS - ACUERDOS (Montos)</b>				
D3	Alianzas Instituciones Públicas:	3	1	200%	
D3	- Ministerios	2	1	100%	
D3	- Gobernaciones	0	0	0%	
D3	- Municipios	1	0	0%	
D3	Convenios con universidades	5	0	0%	
D3	Convenios con instituciones educativas para pasantias estudiantiles	5	3	67%	
D3	Otros convenios,acuerdos y alianzas	12	9	33%	
D3	Comisiones vecinales de Fomento de Seguridad y otros fines	1	1	0%	
D3	<b>Privadas</b>			0%	
D3	- Fundaciones	0	0	0%	
D3	- ONGs	0	0	0%	
D3	- Empresas	14	14	0%	
D3	- Universidades	4	4	0%	

D3	<b>Internacionales</b>			0%	
D3	- Cooperativas	0	0	0%	
D3	- Fundaciones	0	0	0%	
D3	- ONGs	0	0	0%	
D3	- Empresas	0	0	0%	
	Otras instituciones	0	0	0%	
D4	<b>D4 Otras actividades Comunitarias</b>				
D4	Medicion del impacto de calidad de vida de la membresia y de la comunidad	0	0	0%	
D4	Censo	0	0	0%	
D4	Encuestas	5	0	0%	
D4	Base de Datos	0	0	0%	

---000---

## INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA EJERCICIO 2021

De conformidad a lo dispuesto en el Art. 76 Inc. "d" de la Ley N° 438/94 "De Cooperativas" y los Arts. 103 y 106 inciso "b" del Estatuto Social, la Junta de Vigilancia pone a consideración de la Asamblea General el informe de las actividades desarrolladas durante el ejercicio 2021.

Para el ejercicio 2020, la Cooperativa en cumplimiento a lo que dispone la Resolución del INCOOP N° 22.055/2020, presenta al Instituto Nacional de Cooperativismo todos los informes respectivos para poder acogerse a lo que establece la Ley N° 6.574/2020 "Que otorga excepcionalmente al Instituto Nacional de Cooperativismo la potestad de autorizar las facultades de las Asambleas de las Cooperativas durante la Emergencia Sanitaria".

Que, mediante Cédula de Notificación se comunica que el Consejo Directivo del Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP) ha dictado la Resolución N° 23.728/21, en la que autoriza al Consejo de Administración de la Cooperativa Sagrados Corazones Ltda. a resolver temas propios de las Asambleas.

Basados en estas resoluciones presentamos el informe correspondiente de la Junta de Vigilancia del año 2021, comentando que iniciamos las sesiones conforme al mandato del Art. 96 del Estatuto Social vigente y se procede a conformar la Mesa Directiva, quedando la misma integrada de la siguiente manera:

**PRESIDENTE: Lic. CARLOS INSFRAN.**

**SECRETARIO: Lic. FELICITA GÓMEZ NARDELLI.**

**MIEMBROS TITULARES:**

**Sr. CELSO CABALLERO P.**

**Sr. JOSÉ DEL PILAR IBARRA**

La Junta de Vigilancia de acuerdo con el Estatuto Social realizó sus tareas dentro del periodo comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2021, mediante sesiones ordinarias, conjuntas y extraordinarias, llegando a sesionar en 86 oportunidades, dejando constancia del trabajo realizado, en cada ocasión, en las respectivas actas debidamente rubricadas y firmadas, como lo establece la Ley N° 438/94 y nuestro Estatuto Social en su Art. 102.

Cumplimiento del Plan Anual de Trabajo y tratando de no afectar a los controles previstos, dentro de nuestras posibilidades, realizamos nuestras sesiones de forma presencial y virtual.

Entre otras de las tareas que realizamos fueron: Lectura de Actas de los diferentes Estamentos y Comités Auxiliares – Control Mensual del Balance, Cuadro de Resultado y Ejecución Presupuestaria, control y pedidos de informes al Departamento Administrativo - Financiero, revisión por muestreo de carpetas de créditos, arqueos sorpresivos periódicamente, Inventarios de Bienes, Informe de Casos Judiciales e Informe de Prevención del Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo.

En este periodo realizamos un constante seguimiento a la morosidad, donde la Junta hizo constar su preocupación para que se tomen las medidas correctivas, por ello, que gracias a las gestiones y estrategias implementadas logramos cerrar el ejercicio con una controlada morosidad del 4,04%.



Para proceder a la contratación de la empresa encargada de la Auditoría Externa del ejercicio, la Junta de Vigilancia elaboró el Pliego de Bases y Condiciones para las empresas interesadas en la realización de la Auditoría Externa, dándose su publicación en los medios de prensa escrita.

Luego de la recepción de las carpetas de las empresas interesadas se dio cumplimiento a lo que dispone el Art. 104 de los Estatutos Sociales y se presentó al Consejo de Administración la terna para la Auditoría Externa del Ejercicio 2021, que estuvo compuesta por las firmas:

- ✓ **AUDITEC CONSULTORA.**
- ✓ **BAKERTILLY PARAGUAY.**
- ✓ **CYCA CONTADORES Y CONSULTORES.**

La empresa seleccionada fue la firma "AUDITEC CONSULTORA" y se ha elaborado el contrato correspondiente para la firma de ambas partes.

En cuanto a lo que dispone el Art. 107 de la Ley N° 438/94, fue recepcionado el informe del Comité de Educación sobre las actividades desarrolladas en Educación Cooperativa y su influencia, plasmando en su informe una gran cantidad y variedad de cursos, actividades y eventos, por medio de la Radio Sagrados Online y por medio de plataformas virtuales y retomando lentamente las actividades presenciales en la nueva Sede Social, también se destaca el constante apoyo y acompañamiento a actividades de Educación Financiera y a emprendedores, realizadas por otras cooperativas, por el Ministerio de la Juventud y por el Vice Ministerio de Mipymes.

En dicho informe también se hace alusión a la búsqueda constante de beneficios para los socios, materializado con la firma de varios convenios con Clínicas Médicas, Odontológicas, Farmacias, Universidades, Institutos de Capacitación y casas comerciales.

Este estamento considera que las actividades sociales llevadas a cabo fueron en beneficio de la comunidad y al entorno de influencia de la cooperativa, dando cumplimiento al principio cooperativo de compromiso con la comunidad.

Respecto, al Balance Social se observa la comparación de los ejercicios 2020 - 2021, demostrando el porcentaje de variación y los factores de evaluación de cada principio cooperativo, exhibando claramente los datos que se quieren dar a conocer.

Otro punto que resaltar es que la Cooperativa Sagrados Corazones Ltda. ha logrado la Recertificación Internacional ISO 9001:2015, referente a los procesos de Admisión de socios, prestación de los servicios financieros (captación, colocación y recuperación) y no financieros (solidaridad y educación) en casa matriz y sucursales. Esta certificación tiene una validez de 3 años, con seguimiento anual, por parte del ente Certificador.

Entre otros aspectos de la Memoria del Consejo de Administración esta Junta de Vigilancia acompaña las actuaciones realizadas que se basaron en las actividades educativas, en convenios logrados y en brindar mejor infraestructura a los socios, en busca de otorgar beneficios a nuestros socios.

En cuanto al aspecto Financiero se pudo afrontar otro difícil año y se ha logrado un pequeño excedente, por lo que se considera necesario un trabajo de crecimiento de la cartera de ahorros, buenos créditos y mantener bajo el porcentaje de morosidad, para alcanzar mejores resultados en el siguiente ejercicio.

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten mark]*

*[Handwritten signature]*

*En el Área de Tecnología de la Información se considera necesario la modernización y consolidación de todo el sistema informática en general, para poner a la Cooperativa con la modernización tecnológica.*

*En conclusión, este estamento considera prudente las gestiones emprendidas por el Consejo de Administración durante el ejercicio 2021.*

*Esperando de esta manera haber informado sobre el trabajo que hemos realizado durante el ejercicio, agradeciendo la confianza depositada por parte de los socios.*

  
**Lic. CARLOS INSFRÁN ARCE**  
Presidente

  
**Lic. FELICITA GÓMEZ NARDELLI**  
Secretaria

  
**Sr. CELSO CABALLERO P.**  
Vocal

  
**Sr. JOSÉ DEL PILAR IBARRA**  
Vocal



## DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA EJERCICIO 2021

**VISTOS:** Los Arts. 76, inc. "d" y 107 de la Ley N° 438/94 y el Art. 106 inc. "b" de nuestro Estatuto Social; y,

### **CONSIDERANDO:**


Que, de conformidad al mandato conferido a la Junta de Vigilancia, por la Ley y los Estatutos Sociales, en su carácter de fiscalizador de las gestiones administrativas de la Cooperativa Multiactiva Sagrados Corazones Ltda., durante el ejercicio fenecido al 31 de diciembre de 2021.

Que, la Memoria del Consejo de Administración correspondiente al ejercicio 2021, enuncia sintéticamente aspectos generales de lo actuado por el Consejo, impulsando su accionar en la búsqueda constante de mejoras para la cooperativa, para su entorno de influencia y para sus asociados.

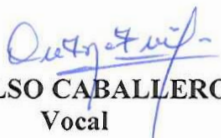
Que, el Balance General y el Estados de Resultado, mensual y acumulado, fueron sometidos a exámenes periódicos, tanto respecto a la documentación respaldatoria como la observancia de las Disposiciones Legales, Estatutarias y Reglamentarias, por parte de la Directiva, de la Gerencia General, de la Jefatura del Departamento Administrativo - Financiero y por la Auditoría Interna de nuestra cooperativa.

Que, basados en el trabajo realizado por la Empresa "AUDITEC CONSULTORA" (AUDITORES – ECONOMISTAS – CONTADORES), que en su dictamen final expresa que en su opinión los Estados Financieros presentan razonablemente, respeto de todo lo importante, la posición financiera de la Cooperativa Sagrados Corazones Ltda., al 31 de diciembre de 2021, y de su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año que termino en esa fecha, de acuerdo con normas establecidas por el Instituto Nacional de Cooperativismo y normas contables vigentes en Paraguay.

Que, en atención a lo expuesto, la Junta de Vigilancia se permite dictaminar favorablemente recomendando a los asambleístas la **APROBACIÓN** de la Memoria del Consejo de Administración y de los Estados Financieros del ejercicio comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2021.

  
Lic. CARLOS INSFRAÁN ARCE  
Presidente

  
Lic. FELICITA GÓMEZ NARDELLI  
Secretaria

  
Sr. CELSO CABALLERO P.  
Vocal

  
Sr. JOSÉ DEL PILAR IBARRA  
Vocal





## OPINIÓN DE LOS AUDITORES EXTERNOS EJERCICIO 2021



**Audidores - Economistas - Contadores**

### OPINION DE LOS AUDITORES EXTERNOS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL CONTRIBUYENTE

Señores

**Presidente y Miembros del Consejo de Administración**

**y de la Junta de Vigilancia de la**

**Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios "SAGRADOS CORAZONES"  
Limitada.**

Asunción – Paraguay

Presente

#### Identificación de los estados financieros

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la **Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios "SAGRADOS CORAZONES" Limitada**, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2021 y el estado de resultados, estado de cambios en el capital y estado de flujo de efectivo por el año que terminó en esa fecha, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

#### Responsabilidad de la administración por los estados financieros

La administración de la Cooperativa es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con normas contables vigentes en Paraguay. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debidas a fraude o a error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas, y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

#### Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros en base a nuestra auditoría. Condujimos nuestra auditoría de acuerdo a normas de auditoría, vigentes en Paraguay y emitidas por el Instituto Nacional de Cooperativismo y 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 financieros están libres de representación errónea de importancia relativa. Una auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencia 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 financieros 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 entidad. Una auditoría también incluye evaluar la propiedad de las políticas contables usadas y lo razonable de las estimaciones contables hechas por la

1



## Audidores - Economistas - Contadores

administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros. Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

### Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, respecto de todo lo importante, la posición financiera de la **Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios "SAGRADOS CORAZONES" Limitada** al 31 de diciembre de 2021, y de su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año que termino en esa fecha, de acuerdo con normas establecidas por el Instituto Nacional de Cooperativismo y normas contables vigentes en Paraguay.

09 de febrero 2022  
Asunción, Paraguay

**LIC. OSVALDO SOSA (SOCIO)**  
**AUDITEC CONSULTORA**  
MAT. PROF. CCP N° F-50  
REGISTRO INCOOP N° 68

## PROPUESTA DE DISTRIBUCION DE EXCEDENTES EJERCICIO 2021

CONCEPTO	GUARANIES
Excedentes Especiales	75.885.055
Excedentes del Ejercicio por Operaciones	-
	<u>40.224.317</u>
<b>TOTAL DE EXCEDENTES A DISTRIBUIR</b>	<b><u>35.660.738</u></b>

CONCEPTO	%	GUARANIES
a) Enjugamiento de Perdidas	100%	35.660.738
<b>TOTAL DE EXCEDENTES A DISTRIBUIR EJERCICIO 2021</b>	<b>100%</b>	<b><u>35.660.738</u></b>

Art. 42 de la Ley de Cooperativas; Texto Modificado por la Ley N° 5.501/15; Art. N° 38 Estatuto Social de la Cooperativa Sagrados Corazones Ltda.

## PLAN GENERAL DE TRABAJO 2022

- Perspectiva del valor social y comunitario
  - Aumentar el protagonismo institucional
  - Aumentar la presencia en la comunidad
- Perspectiva de los socios
  - Mantener los niveles de satisfacción en la prestación de servicios
  - Aumentar los niveles de participación
- Perspectiva de los resultados
  - Aumentar los ingresos totales
  - Incrementar sostenidamente la cartera crediticia
  - Mejorar la calidad de la cartera crediticia
  - Optimizar los gastos operativos
- Perspectiva de la Gestión
  - Aumentar el nivel de automatización de procesos
  - Incorporar nuevos socios
  - Optimizar el nivel de eficiencia operativa
  - Lanzar nuevos productos
  - Mejorar la comunicación interna y externa
- Fortalecimiento del gobierno cooperativo
  - Fortalecer la gestión estratégica
  - Aumentar las alianzas estratégicas
  - Consolidar la conducción corporativa
- Fortalecimiento de la cultura cooperativa de innovación
  - Desarrollar nuevos servicios
  - Desarrollar nuevos proyectos
- Mejoramiento en la prestación de los servicios cooperativos
  - Optimizar la gestión de servicios financieros
  - Optimizar la gestión de servicios sociales
  - Optimizar la gestión de servicios educativos
- Perspectiva del desarrollo organizacional, infraestructura y tecnología
  - Fortalecer el sistema de gestión de RRHH
  - Fortalecer la estructura organizacional
  - Consolidar el equipo estratégico
- Mejoramiento de la infraestructura
  - Mejorar la infraestructura y el equipamiento actual
  - Impulsar la construcción de nueva infraestructura
- Consolidación del desarrollo tecnológico
  - Aumentar la infraestructura tecnológica
  - Impulsar el desarrollo y mejoramiento del sistema actual

## PRESUPUESTO GENERAL DE INGRESOS Y GASTOS PARA EL EJERCICIO 2022

<b>INGRESOS</b>	<b>TOTAL</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>19.256.765.892</b>
<b>Ingresos Operativos por Serv. Financieros</b>	<b>19.256.765.892</b>
Intereses y Comisiones Cobrados por Crédito	13.072.914.600
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	1.548.998.069
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores	76.443.834
Ingresos Operativos Varios	3.806.653.100
Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	751.756.289
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>157.936.540</b>
<b>Ingresos Eventuales</b>	<b>157.936.540</b>
Ingresos Varios	144.736.540
Ingresos por Actividades Especiales	13.200.000
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>19.414.702.432</b>
<b>EGRESOS</b>	<b>TOTAL</b>
<b>COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>18.714.836.991</b>
<b>Costos y Gastos Operativos Serv. Financieros</b>	<b>16.837.336.991</b>
Intereses y Comisiones Pagados	4.551.993.335
Previsiones	3.090.000.000
Otros Costos por Servicios Financieros	587.801.326
Gastos Administrativos por Act. Ahorro Credito	7.780.112.330
Gastos de Gobernabilidad	827.430.000
<b>Costos y Gastos por Actividades no Financieros</b>	<b>77.500.000</b>
Educación Cooperativa	77.500.000
<b>Otros Gastos y Pérdidas</b>	<b>1.800.000.000</b>
Gastos y Pérdidas eventuales	1.800.000.000
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>87.000.180</b>
<b>Costos y Gastos no Operativos</b>	<b>87.000.180</b>
Costos y Gastos no Operativos	87.000.180
<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b>18.801.837.171</b>
<b>EXCEDENTES</b>	<b>612.865.260</b>

---000---

## PRESUPUESTO DE INVERSIONES Y RECURSOS PARA EL EJERCICIO 2022

<b>PRESUPUESTO DE INVERSIONES</b>	<b>TOTAL 2021</b>
<b>RUBRO: INSTALACIONES Y MEJORAS EDILICIAS</b>	
CASA MATRIZ	800.000.000
SEDE SOCIAL	100.000.000
SUCURSALES	100.000.000
<b>TOTAL DE INVERSION DE INSTALACIONES Y MEJORAS EDILICIAS</b>	<b>1.000.000.000</b>
<b>RUBRO: SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMATICOS</b>	
CASA MATRIZ	450.000.000
SEDE SOCIAL	100.000.000
SUCURSALES	50.000.000
COMPRA DE GENERADOR	50.000.000
<b>TOTAL DE INVERSION DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMATICOS</b>	<b>650.000.000</b>
<b>RUBRO: MUEBLES DE OFICINA</b>	
CASA MATRIZ	100.000.000
SEDE SOCIAL	100.000.000
SUCURSALES	50.000.000
<b>TOTAL DE INVERSION DE MUEBLES DE OFICINA</b>	<b>250.000.000</b>
<b>RUBRO: EQUIPOS Y MAQUINAS DE OFICINA</b>	
CASA MATRIZ	100.000.000
SEDE SOCIAL	50.000.000
SUCURSALES	60.000.000
<b>TOTAL DE INVERSION DE EQUIPOS Y MAQUINAS DE OFICINA</b>	<b>210.000.000</b>
<b>RUBRO: RODADOS</b>	
RODADOS	150.000.000
<b>TOTAL DE INVERSION EN RODADOS</b>	<b>150.000.000</b>
<b>TOTAL DE INVERSIONES ESTIMADAS - EJERCICIO 2022</b>	<b>2.260.000.000</b>

---000---

## INFORME DEL TRIBUNAL ELECTORAL INDEPENDIENTE

**DEL INFORME DE GESTION A LA ASAMBLEA:** EL PRESENTE INFORME CORRESPONDE AL EJERCICIO DEL AÑO 2021, Y AL RESPECTO SE DETALLARÁN LOGROS Y ACTIVIDADES REALIZADAS POR LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL ELECTORAL INDEPENDIENTE, LAS CUALES SERÁN EXPUESTAS EN ORDEN CRONOLÓGICO. DURANTE EL EJERCICIO 2021 EL TEI SESIONO EN 32 OPORTUNIDADES, DE LAS CUALES 24 FUERON EN CARÁCTER DE SESION ORDINARIA Y 8 EXTRAORDINARIA.

SEGÚN RESOLUCION INCOOP N°23.126/2021 QUEDAN RATIFICADAS POR SEGUNDO AÑO CONSECUTIVO LAS PRORROGAS DE TODOS LOS MANDATOS DE LAS AUTORIDADES ELECTAS Y POR ENDE EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN SE ATRIBUYE FACULTADES RESERVADAS A LAS ASAMBLEAS QUEDANDO EL TRIBUNAL ELECTORAL INDEPENDIENTE QUEDO CONSTITUIDO DE LA SIGUIENTE MANERA Y CONFORME AL ACTA N°844/2021

PRESIDENTE: ABOG. SIGFRIDO MUÑOZ CARMAN.  
SECRETARIO: SR. LUCAS JAVIER LEGUIZAMON VILLAGRA.  
MIEMBRO: SRA. MIRIAM ZARATE.

EL TEI POR PRIMERA VEZ IMPLEMENTA LAS SESIONES VIRTUALES DE CARÁCTER MIXTA CONFORME A LO RESUELTO POR LOS MIEMBROS DEL CONAD Y EXPUESTO COMO PLAN A SEGUIR A LA ALTA DIRIGENCIA DE LOS DEMÁS ESTAMENTOS DE LA COOPERATIVA; SE SEÑALÓ QUE NO ESTÁN DADAS LAS CONDICIONES TECNOLÓGICAS NI ESTRUCTURALES COMO ASÍ TAMPOCO A LA INVERSIÓN ECONÓMICA PARA LLEVAR ADELANTE CONFORME AL MODO COVID-19 EXIGIDO POR EL PROTOCOLO PARA ASAMBLEAS APROBADO POR EL MSPYBS Y EL INCOOP. EL TEI SOLICITO PUNTUALMENTE QUE AL MOMENTO DE LA REMISIÓN AL INCOOP DEL INFORME POR PARTE EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y LA JUNTA DE VIGILANCIA AJUSTÁNDOSE A LA RESOLUCIÓN N° 23.126, SE INCLUYA ADEMAS EL INFORME DE GESTIÓN DEL EJERCICIO 2020 DEL TRIBUNAL ELECTORAL INDEPENDIENTE Y ASI TAMBIEN UN INFORME DE QUE LOS DIRECTIVOS CUYOS MANDATOS FENECIDOS Y POR FENECER HAN CUMPLIDO CON LOS RECAUDOS ESTATUTARIOS ESTABLECIDOS EN LAS RESOLUCIONES DEL INCOOP.

POR EL COMUNICADO INCOOP N° 11/2021 EL CUAL SE DESPRENDE DEL DECRETO N° 5053/2021 "POR EL CUAL SE ESTABLECEN NUEVAS MEDIDAS ESPECÍFICAS EN EL MARCO DEL PLAN DE LEVANTAMIENTO GRADUAL DEL AISLAMIENTO PREVENTIVO GENERAL EN EL TERRITORIO NACIONAL POR LA PANDEMIA DEL CORONA VIRUS (COVID-19). POR EL COMUNICADO INCOOP N°12/2021 POR EL CUAL SE INFORMA QUE CONFORME AL DECRETO N°5053 DE FECHA 24 DE MARZO DE 2021, SE ESTABLECEN NUEVAS MEDIDAS ESPECÍFICAS EN EL TERRITORIO NACIONAL POR LA PANDEMIA DEL CORONAVIRUS COVID-19 Y A PARTIR DE ALLÍ EN ADELANTE TODOS LOS DECRETOS DEL PODER EJECUTIVO Y RESOLUCIONES INCOOP FUERON LEVANTANDO Y AMPLIANDO LA CAPACIDAD Y DISTANCIAMIENTO DE LOS LOCALES ASAMBLEARIOS INICIANDO CON 100 PERSONAS POR LOCAL CON DISTANCIAMIENTO Y RESTRICCIONES HORARIAS LLEGANDO FINALMENTE A LIBERAR LAS RESTRICCIONES HASTA 300 PERSONAS POR LOCAL REDUCIENDO EL DISTANCIAMIENTO DE 2M. A 1M.

ANTE UNA EVENTUAL CONVOCATORIA A ASAMBLEA, Y TENIENDO EN CUENTA LAS RESTRICCIONES VIGENTES EN EL AÑO 2021 EL TEI ANALIZÓ LA POSIBILIDAD DE USUFRUCTUAR, CONVENIO MEDIANTE, LAS URNAS ELECTRONICAS PARA ELECCIONES EN ASAMBLEA DE NUESTRA COOPERATIVA EN VIRTUD AL ÉXITO DE LAS REFERIDAS EN LAS ELECCIONES MUNICIPALES, PARA EL REFERIDO PROYECTO CONTO CON EL TOTAL APOYO DEL TSJE.

EL PLENO DEL TEI AJUSTANDOSE A LA EXIGENCIA DE LA SEPRELAD EN SU RESOLUCION N° 156/20 ART.49 PUNTO 5 (PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO) DIO CUMPLIMIENTO A LO REQUERIDO POR LA REFERIDA INSTITUCIÓN.

CELEBRAMOS LA IMPLEMENTACION DE LA LEY N° 6124/2021, EN LA QUE SE ESTABLECE EL 1ER. SÁBADO DEL MES DE JULIO DE CADA AÑO COMO DÍA NACIONAL DEL COOPERATIVISMO PARAGUAYO, BAJO EL LEMA "RECONSTRUIR MEJOR JUNTOS", A MÁS DEL DÍA INTERNACIONAL DEL COOPERATIVISMO (12/JULIO) Y PARA EL EFECTO SE COMPARTE UN LOGO "COOPS ARA".

EN CONOCIMIENTO DE LA NECESIDAD DE SUBSANAR LAGUNAS EN EL ESTATUTO SOCIAL EN LO REFERENTE A LOS MANDATOS Y VENCIMIENTO DE LOS MISMOS CONFORME EL ARTº72 DE DICHO ESTATUTO QUE NO ESTABLECE UNA FORMA DE ELECCION Y ALTERNANCIA DE LOS MANDATOS VENCIDOS DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL ELECTORAL INDEPENDIENTE Y DE LA JUNTA DE VIGILANCIA. ANTE ESTO, EL ASESOR JURIDICO FRANCISCO VALLE RECOMENDÓ AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN REALIZAR UNA ASAMBLEA EXTRAORDINARIA A MODO DE SUBSANAR LA MENCIONADA OMISIÓN, RESULTANDO COMO CONSECUENCIA LA MODIFICACIÓN PARCIAL DEL ESTATUTO SOCIAL EN VIGENCIA.

EN EL MES DE DICIEMBRE SE CONVOCA A ASAMBLEA EXTRAORDINARIA DE SOCIOS A LLEVARSE A CABO EN FECHA 27 DE DICHO MES EN EL LOCAL DE LA SEDE SOCIAL EN LA QUE EL PRINCIPAL PUNTO DEL ORDEN DEL DÍA ES LA MODIFICACIÓN PARCIAL DEL ESTATUTO SOCIAL, DESTACANDO QUE DURANTE LA CELEBRACIÓN DE LA MISMA NUMEROSOS SOCIOS PARTICIPARON EN DEBATES DONDE SE FIJARON POSICIONES PERO DE MANERA RESPETUOSA TRAS LO CUAL LOS ARTICULOS DEL ESTATUTO SOCIAL QUE RESULTARON MODIFICADOS SE REMITIERON AL INCOOP PARA SU HOMOLOGACIÓN.

SR. LUCAS LEGUIZAMON V.

SECRETARIO

ABOG. SIGRIDO MUÑOZ CARMAN

PRESIDENTE

MIRIAN ZARATE

MIEMBRO

## **Estructura dirigencial del Ejercicio 2020**

### **Consejo de Administración**

Presidente: Lic. Rosa Alberto Mareco  
Vicepresidente: Sra. Sonia Samaniego  
Secretaria: Lic. Myriam Comas  
Tesorero: Sr. Braulio Ariel Ruiz Díaz  
Pro-Secretaria: Sra. Celeste Ruffinelli  
Pro-Tesorero: Abog. Alejandro Mendoza  
Vocal: Lic. Elisa Guillen

### **Junta de Vigilancia**

Presidente: Lic. Carlos Insfran  
Secretaria: Lic. Felicita Gómez Nardelli  
Miembro Titular: Sr. Celso Caballero  
Miembro Titular: Sr. José Ibarra

### **Tribunal Electoral Independiente**

Presidente: Abog. Sigfrido Muñoz  
Secretario: Sr. Lucas Leguizamón  
Miembro titular: Sra. Miriam Zarate

### **Comité Ejecutivo**

Presidente: Lic. Rosa Alberto Mareco  
Secretaria: Lic. Myriam Comas  
Tesorero: Sr. Braulio Ariel Ruiz Díaz

### **Comité de Educación**

Facilitador: Sra. Sonia Samaniego  
Apuntador: Abog. Andrea Flecha  
Líder: Lic. Nilda Alfonzo

### **Comité de Crédito**

Facilitador: Abog. Alejandro Mendoza  
Líder: Lic. Miriam Riveros  
Apuntador: Sr. Waldino Martínez

### **Comité de Cumplimiento**

Líder: Ing. Rossana Lamas  
Apuntador: Lic. Rossana Rodríguez  
Facilitador: Lic. Elisa Guillen