

MEMORIA Y BALANCE



33 AÑOS AL SERVICIO DE LA COMUNIDAD

**EJERCICIO
2021**



ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE SOCIOS/AS

CONVOCATORIA

El Consejo de Administración reunido en sesión Extraordinaria en fecha 31 de Marzo de 2022; Acta N° 1949/2022 y de acuerdo al Estatuto Social, convoca a todos los Asociados de la **Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito, Servicio, Consumo y Producción "Don Bosco Ltda.,** a la Asamblea General Ordinaria, a realizarse en el local de la Cooperativa sito en Centenario N° 2446 c/ Tte. Delicio Insfrán de la Ciudad de Asunción, el día Viernes 29 de Abril del corriente, a las 14:00 horas en la primera convocatoria, y a las 15:00 horas en la segunda Convocatoria (según dispuesto en el Art. 64 de nuestro Estatuto Social, no habiendo quórum en la primera convocatoria, la Asamblea se iniciara válidamente en la segunda convocatoria con cualquier número de socios presentes).

Con el siguiente:

ORDEN DEL DÍA:

1. Apertura de la Asamblea por parte del Presidente del Consejo de Administración. -
2. Nombramiento de un Presidente y de un Secretario de Asamblea y de dos socios para suscribir el Acta de la Asamblea.-
3. Lectura y Consideración de la Memoria del Consejo de Administración, Balance General, Cuadro de Resultados, Dictamen e Informe de la Junta de Vigilancia, Dictamen de la Auditoria Externa, correspondientes al ejercicio fenecido al 31 de Diciembre de 2019, en concordancia con la Resolución INCOOP N° 22.055/2020.-
4. Lectura y Consideración de la Memoria del Consejo de Administración, Balance General, Cuadro de Resultados, Dictamen e Informe de la Junta de Vigilancia, Dictamen de la Auditoria Externa, correspondientes al ejercicio fenecido al 31 de Diciembre de 2020, en concordancia con la Resolución INCOOP N° 23.126/2021.-
5. Lectura y Consideración de la Memoria del Consejo de Administración, Balance General, Cuadro de Resultados, Dictamen e Informe de la Junta de Vigilancia, Dictamen de la Auditoria Externa, correspondientes al ejercicio fenecido al 31 de Diciembre de 2021.-
6. Consideración de la Propuesta de Cumplimiento: según Ley N° 438/94 art. 44°, de transferencia del monto de la pérdida, de la cuenta Reserva para Mejora Edilicia; a la cuenta Capital y su posterior enjugamiento de pérdida con la cuenta Capital.

7. Consideración del Presupuesto General de Ingresos, Gastos, Inversiones, Recursos y Plan General de Trabajo para el Ejercicio 2022.
8. Autorización al Consejo de Administración para endeudamiento externo según el Marco Regulatorio: Resolución N° 22.668/2020, en su capítulo 10, hasta el 10% del Activo.
9. Informe del Tribunal Electoral Independiente.
10. Elección para renovación de autoridades a realizarse el día sábado 30 de Abril del año 2022, en el Salón Multiuso de la Cooperativa Don Bosco Ltda. Sito en Centenario N° 2446 C/ Tte. Insfrán de la ciudad de Asunción, a partir de las 09:00 hs. Hasta las 16:00 hs., para elegir a:
 - 7 Miembros Titulares y 2 Suplentes. Para el Consejo de Administración.
 - 5 Miembros Titulares y 2 Suplentes. Para la Junta de Vigilancia.
 - 3 Miembros Titulares y 2 Suplentes. Para el Tribunal Electoral Independiente.

Observación: NO SE SUSPENDE POR INCLEMENCIA DEL TIEMPO.

El Consejo de Administración.

..... Sr. Gustavo Mareco López Secretario	 Prof. Nérida Castillo Presidenta	 Sr. Eladio Avalos Vice-Presidente
..... Abog. Lourdes Cañete Tesorera M. Titular	 Sr. Felipe Rodríguez M. Titular	 Sr. Marcelino Almada
..... Sra. Alicia de Méreles M. Titular		

Balance General 2019

COOPERATIVA MULTIACTIVA DON BOSCO LTDA.

GALARCON

BALANCE GENERAL

26/04/2214:48:42

RCTblf004_New

Página 1

Sucursal			
Mes	2019-12		
Tipo Saldo	Acumulado		
CodCta	Denominación		
1-0-0-00-00-0000	ACTIVO		8.184.118.025
1-1-0-00-00-0000	REALIZABLE A CORTO PLAZO		4.696.662.185
1-1-1-00-00-0000	DISPONIBILIDADES	589.598.217	
1-1-1-01-00-0000	CAJA	82.181.338	
1-1-1-01-01-0000	CAJA	82.181.338	
1-1-1-01-01-010000	Efectivo y Cheques a Depositar	30.028.338	
1-1-1-01-01-01-0001	Recaudaciones a Depositar	28.691.247	
1-1-1-01-01-01-0002	Deposito Pend. de Acreditacion	1.337.091	
1-1-1-01-01-020000	Fondos en la Empresa	52.153.000	
1-1-1-01-01-02-0001	Fondo p/Caja Chica	2.000.000	
1-1-1-01-01-02-0002	Fondo p/Extraccion de Ahorros	50.000.000	
1-1-1-01-01-02-0004	Fondo para Cambio	153.000	
1-1-1-02-00-0000	Depósitos	507.416.879	
1-1-1-02-01-0000	Depósitos a la Vista	507.416.879	
1-1-1-02-01-020000	Depósitos a la Vista Bancos	429.247.624	
1-1-1-02-01-02-0001	Banco Continental Caja de Ahorro	63.742.872	
1-1-1-02-01-02-0002	Banco Itau Cta. Caja de Ahorro	26.260.051	
1-1-1-02-01-02-0003	CITIBANK Caja de Ahorro	1 CR	
1-1-1-02-01-02-0004	Banco Vision Caja de Ahorro	57.893.129	
1-1-1-02-01-02-0006	Banco Basa Caja de Ahorro	281.351.573	
1-1-1-02-01-030000	Bancos Cta. Cte.	78.169.255	
1-1-1-02-01-03-0002	Banco Itau Cta. Cte.	103	
1-1-1-02-01-03-0006	Banco Interfisa Cta. Cte. Facturadora	61.841.485	
1-1-1-02-01-03-0007	Banco Basa Cta. Recaudadora	14.763.980	
1-1-1-02-01-03-0008	Banco Basa Cta. Facturadora	1.563.687	
1-1-2-00-00-0000	CRÉDITOS		4.047.132.109
1-1-2-01-00-0000	Créditos al Día		2.953.278.156
1-1-2-01-01-0000	Normales	2.667.819.170	
1-1-2-01-01-010000	Amortizables	2.316.443.318	
1-1-2-01-01-01-0001	Ordinarios Corto Plazo	1.853.340.003	
1-1-2-01-01-01-0003	Rapido - Corto Plazo	123.101.127	
1-1-2-01-01-01-0004	Especial - Corto Plazo	150.166.561	
1-1-2-01-01-01-0007	Rodados Especial - Corto Plazo	6.013.935	
1-1-2-01-01-01-0010	Especial Ahorrista	172.461.930	
1-1-2-01-01-01-0011	Consumo - Corto Plazo	11.416.298	
1-1-2-01-01-01-0012	Especial - P. Unico	251.536 CR	
1-1-2-01-01-01-0014	Crédito de Consumo - Artículos Varios	195.000	
1-1-2-01-01-020000	Plazo Único	49.002.159	
1-1-2-01-01-02-0001	Ordinarios - P. Unico	49.002.159	
1-1-2-01-01-080000	Préstamos Refinanciados	302.373.693	
1-1-2-01-01-08-0001	Prestamos Refinanciados	302.373.693	
1-1-2-01-02-0000	Previsiones	304.591.426 CR	
1-1-2-01-02-010000	Previsión para Préstamos a Ex socios y Judicializados	304.591.426 CR	
1-1-2-01-02-01-0001	(Prev.Acum.por Incobrables)	174.861.970 CR	
1-1-2-01-02-01-0002	(Prev.Acum.Incobrables T.Cred)	60.630.980 CR	
1-1-2-01-02-01-0003	Prev.Acum.Incob. Refinanciados	69.098.476 CR	
1-1-2-01-03-0000	Tarjetas de Crédito	590.050.412	
1-1-2-01-03-010000	Créditos con Tarjetas de crédito	590.050.412	
1-1-2-01-03-01-0001	Deudores Tarjeta Cabal	590.050.412	
1-1-2-02-00-0000	Créditos Vencidos	956.964.860	
1-1-2-02-01-0000	Normales	996.684.313	
1-1-2-02-01-010000	Amortizables	996.684.313	
1-1-2-02-01-01-0002	Ordinario Vencido	717.404.739	
1-1-2-02-01-01-0004	Rapido Vencido	29.705.972	
1-1-2-02-01-01-0005	Especial Vencido	101.492.312	
1-1-2-02-01-01-0010	Refinanciado Vencido	133.005.046	
1-1-2-02-01-01-0011	Rodados Especial Vencido	7.133.055	

Balance General 2019

COOPERATIVA MULTIACTIVA DON BOSCO LTDA.

GALARCON

BALANCE GENERAL

26/04/2214:48:42

RCtblf004_New

Página 2

CodCta	Denominación	SaldoActual
1-1-2-02-01-01-0014	Consumo Vendido Corto Plazo	7.943.189
1-1-2-02-05-00-0000	Previsiones	39.719.453 CR
1-1-2-02-05-01-0000	(Previsiones Acumuladas para créditos)	39.719.453 CR
1-1-2-02-05-01-0002	(Prev.Acum.Incobrables T.Cred)	39.719.453 CR
1-1-2-03-00-00-0000	Intereses Devengados	64.588.152
1-1-2-03-01-00-0000	Intereses Devengados	64.588.152
1-1-2-03-01-01-0000	Intereses Devengados s/ Créditos	64.588.152
1-1-2-03-01-01-0001	Intereses s/plmos. a cobrar	9.761.924.815
1-1-2-03-01-01-0002	Intereses s/plmos. a vencer	9.697.336.663 Cf
1-1-2-04-00-00-0000	Cuentas por Cobrar	39.443.598
1-1-2-04-01-00-0000	Cuentas por Cobrar	39.443.598
1-1-2-04-01-07-0000	Documentos a Cobrar	39.443.598
1-1-2-04-01-07-0002	Fondo de Garantia Tarj.Cabal	34.412.768
1-1-2-04-01-07-0003	Adelanto de Elec.Tarjeta Cabal	2.700.000
1-1-2-04-01-07-0004	Cuentas a Cobrar	288.000
1-1-2-04-01-07-0005	Deposito de Garantia - ANDE	1.410.633
1-1-2-04-01-07-0006	Otras Tarjetas - Dinelco	1
1-1-2-04-01-07-0007	Adelanto Tarjeta CrediPya'e	632.196
1-1-2-05-00-00-0000	Otros Créditos	32.857.343
1-1-2-05-01-00-0000	Otros Créditos	32.857.343
1-1-2-05-01-02-0000	Anticipos de Impuestos	1.024.493
1-1-2-05-01-02-0001	Anticipos de Impuestos	169.938
1-1-2-05-01-02-0002	Anticipo Impuesto a la Renta	854.555
1-1-2-05-01-08-0000	Juicios en Proceso	31.832.850
1-1-2-05-01-08-0001	Anticipo Honorario Prof. Abogado	31.832.850
1-1-3-00-00-00-0000	EXISTENCIAS	24.254.047
1-1-3-01-00-00-0000	Existencias	24.254.047
1-1-3-01-01-00-0000	Existencias	24.254.047
1-1-3-01-01-01-0000	Mercaderías	24.254.047
1-1-3-01-01-01-0001	Remeras y Otros Cooperativa Don Bosco	20.850.002
1-1-3-01-01-01-0002	Stock Plásticos Tarjeta Cabal	3.144.090
1-1-3-01-01-01-0003	Stock Artículos de Limpieza	259.955
1-1-4-00-00-00-0000	OTROS ACTIVOS	35.677.812
1-1-4-01-00-00-0000	Diversos	25.827.752
1-1-4-01-01-00-0000	Diversos	25.827.752
1-1-4-01-01-04-0000	Diferencias a regularizar	25.827.752
1-1-4-01-01-04-0001	Diferencias a regularizar	25.827.752
1-1-4-02-00-00-0000	Gastos Pagados por Adelantado	9.850.060
1-1-4-02-01-00-0000	Gastos Pagados por Adelantado	9.850.060
1-1-4-02-01-01-0000	Materiales e Insumos en Existencias	4.080.196
1-1-4-02-01-01-0001	Papeleria y Utiles en Deposito	4.080.196
1-1-4-02-01-02-0000	Seguros Pagados por Adelantado	5.769.864
1-1-4-02-01-02-0001	Seguros Pagados por Adelantado	5.769.864
1-2-0-00-00-00-0000	REALIZABLE A LARGO PLAZO	3.487.455.840
1-2-2-00-00-00-0000	CREDITOS	2.229.331.551
1-2-2-01-00-00-0000	Créditos al Día	1.767.167.946
1-2-2-01-01-00-0000	Normales	1.767.167.946
1-2-2-01-01-01-0000	Amortizables	1.277.797.166
1-2-2-01-01-01-0001	Ordinario Largo Plazo	1.148.128.792
1-2-2-01-01-01-0003	Rapido - Largo Plazo	5.067.235
1-2-2-01-01-01-0004	Especial - Largo Plazo	111.940.930
1-2-2-01-01-01-0007	Rodados Espedal - Largo Plazo	5.453.651
1-2-2-01-01-01-0010	Consumo - Largo Plazo	7.186.558
1-2-2-01-01-08-0000	Préstamos Refinanciados	489.370.780
1-2-2-01-01-08-0001	Prestamos Refinanciados	489.370.780
1-2-2-02-00-00-0000	Créditos Vencidos	468.534.636
1-2-2-02-01-00-0000	Normales	740.697.032
1-2-2-02-01-01-0000	Amortizables	239.076.098
1-2-2-02-01-01-0001	Ordinario Vencido Largo Plazo	125.994.795
1-2-2-02-01-01-0003	Rapido Vencido Largo Plazo	1.144.495
1-2-2-02-01-01-0004	Especial Vencido Largo Plazo	95.264.190

Balance General 2019

COOPERATIVA MULTIACTIVA DON BOSCO LTDA.

GALARCON

BALANCE GENERAL

26/04/2021:48:42

RCtblf004_New

Página 3

CodCta	Denominación	SaldoActual
1-2-2-02-01-01-0007	Rodados Especial - Largo Plazo	15.947.530
1-2-2-02-01-01-0010	Consumo Vencido Largo Plazo	725.088
1-2-2-02-01-07-0000	Préstamos Judicializados	402.402.501
1-2-2-02-01-07-0001	Préstamos en Gestión Judicial	356.787.618
1-2-2-02-01-07-0002	Deudores Tarjeta Cabal - Judicial	45.614.883
1-2-2-02-01-08-0000	Préstamos Refinanciados	99.218.433
1-2-2-02-01-08-0001	Refinanciados Vencidos	99.218.433
1-2-2-02-05-00-0000	Previsiones	272.162.396 CR
1-2-2-02-05-02-0000	(Previsiones Adicionales Acumuladas sobre créditos)	272.162.396 CR
1-2-2-02-05-02-0001	(Prev Acum. por Incobrables)	272.162.396 CR
1-2-2-03-00-00-0000	Cuentas por Cobrar	6.371.031 CR
1-2-2-03-01-00-0000	Cuentas por Cobrar	6.371.031 CR
1-2-2-03-01-08-0000	(Previsiones acumuladas Cuentas por cobrar)	6.371.031 CR
1-2-2-03-01-08-0002	Intereses/Préstamos a Cobrar	2.161.191.011
1-2-2-03-01-08-0003	Intereses s/pmos. a Vencer	2.167.562.042 CR
1-2-4-00-00-00-0000	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS	1.227.197.088
1-2-4-01-00-00-0000	Permanente	1.227.197.088
1-2-4-01-01-00-0000	Permanente	1.227.197.088
1-2-4-01-01-01-0000	Edificios	871.108.263
1-2-4-01-01-01-0001	Edificios	871.108.263
1-2-4-01-01-02-0000	Terreno	493.558.432
1-2-4-01-01-02-0001	Terreno	493.558.432
1-2-4-01-01-03-0000	Equipos e Instalaciones	223.468.190
1-2-4-01-01-03-0001	Equipos de Oficina	85.377.982
1-2-4-01-01-03-0002	Instalaciones	127.897.014
1-2-4-01-01-03-0003	Equipos de Deporte y Gimnasia	5.313.980
1-2-4-01-01-03-0004	Equipos de Seguridad y Vigilancia	4.879.214
1-2-4-01-01-06-0000	Herramientas	1.013.376
1-2-4-01-01-06-0001	Herramientas	1.013.376
1-2-4-01-01-08-0000	Muebles de Oficina	96.927.658
1-2-4-01-01-08-0001	Muebles de Oficina	96.927.658
1-2-4-01-01-09-0000	Equipos y Software Informáticos	209.507.859
1-2-4-01-01-09-0001	Equipos de Informática	209.507.859
1-2-4-01-01-10-0000	Bibliotecas, Obras de Arte y Otros	49.157.375
1-2-4-01-01-10-0001	Enseres y Menajes p/Alquiler	13.970.765
1-2-4-01-01-10-0002	Muebles Enseres p/Alquiler	35.186.610
1-2-4-01-01-12-0000	(Depreciaciones Acumuladas Permanente)	717.544.065 CR
1-2-4-01-01-12-0001	(Depreciaciones Acumuladas)	1
1-2-4-01-01-12-0002	(Dep.Acum. Edificios)	269.047.817 CR
1-2-4-01-01-12-0003	(Dep.Acum. Equipos de Oficina)	72.613.868 CR
1-2-4-01-01-12-0004	(Dep.Acum. Instalaciones)	66.545.673 CR
1-2-4-01-01-12-0005	(Dep.Acum. Eq. Deporte y Gimnas)	5.313.971 CR
1-2-4-01-01-12-0006	(Dep.Acum. Herramientas)	963.772 CR
1-2-4-01-01-12-0007	(Dep.Acum. Muebles de Oficina)	67.033.746 CR
1-2-4-01-01-12-0008	(Dep.Acum. Eq. de Informática)	188.815.229 CR
1-2-4-01-01-12-0009	(Dep.Acum. Enseres y Menajes)	12.914.073 CR
1-2-4-01-01-12-0010	(Dep.Acum. Muebles y Enseres)	30.368.690 CR
1-2-4-01-01-12-0011	(Dep.Acum. Equipo de Seg. y Vigilancia)	3.927.227 CR
1-2-5-00-00-00-0000	OTROS ACTIVOS	30.927.201
1-2-5-01-01-02-0000	Partidas Pendientes de Conciliación	400.000
1-2-5-01-01-02-0001	Partidas Pendientes de Conciliación	400.000
1-2-5-01-01-05-0000	(Previsión Acum. Sobre Activos Restringidos)	400.000 CR
1-2-5-01-01-05-0001	(Prev Acum. s/Activos Restrig)	400.000 CR
1-2-5-02-00-00-0000	Cargos Diferidos	30.927.201
1-2-5-02-01-00-0000	Cargos Diferidos	30.927.201
1-2-5-02-01-03-0000	Patentes y Software Informáticos	248.602.085
1-2-5-02-01-03-0001	Patentes y Software Informatic	248.602.085
1-2-5-02-01-04-0000	Gastos de Reorganización	37.950.848
1-2-5-02-01-04-0001	Gastos de Reorganizacion	37.950.848
1-2-5-02-01-07-0000	(Amortización Acumulada Cargos Diferidos)	255.625.732 CR
1-2-5-02-01-07-0001	(Amort. Acum. Cargos Diferidos)	6.315.956 CR

Balance General 2019

COOPERATIVA MULTIACTIVA DON BOSCO LTDA. GALARCON

BALANCE GENERAL

26/04/2214:48:42

RCtbf004_New

Página 4

CodCta	Denominación	SaldoActual	
1-2-5-02-01-07-0002	(Amort.Acum.Pat.y Softw.Inf.)	221.708.351 CR	
1-2-5-02-01-07-0003	(Amort.Acum.Gtos.Reorganizac.)	27.601.425 CR	
2-0-0-00-00-00-0000	PASIVO		5.731.201.798
2-1-0-00-00-00-0000	EXIGIBLE A CORTO PLAZO		5.067.204.038
2-1-1-00-00-00-0000	COMPROMISOS FINANCIEROS		4.852.056.920
2-1-1-01-00-00-0000	Deudas Financ. c/Socios,No Socios, Ot. Coop. e Inst. sin Fines de Lucro	4.852.056.920	
2-1-1-01-01-00-0000	Deudas Financieras con Socios	4.852.056.920	
2-1-1-01-01-01-0000	Ahorros a la Vista Captados de personas físicas o naturales	2.772.350.673	
2-1-1-01-01-01-0001	Ahorro a la Vista personas físicas o naturales	2.772.350.673	
2-1-1-01-01-03-0000	Ahorros a Plazo Captados de personas físicas o naturales	2.079.706.247	
2-1-1-01-01-03-0001	Ahorro Plazo Fijo personas físicas o naturales	2.074.480.437	
2-1-1-01-01-03-0002	Ahorros en Caucción	5.225.810	
2-1-1-03-01-02-0000	Intereses Devengados a Vencer Ahorro a la Vista personas jurídicas	406.163.308 DB	
2-1-1-03-01-02-0002	Intereses s/A.P.Fijo a vencer personas jurídicas	406.163.308 DB	
2-1-1-03-01-03-0000	Intereses Devengados a Pagar Ahorro a Plazo personas físicas o naturales	406.163.308	
2-1-1-03-01-03-0001	Intereses s/A.P.Fijo a pagar personas físicas o naturales	406.163.308	
2-1-2-00-00-00-0000	COMPROMISOS NO FINANCIEROS		215.147.118
2-1-2-01-00-00-0000	Cuentas y Obligaciones a Pagar	38.036.673	
2-1-2-01-01-00-0000	Cuentas a Pagar	18.155.291	
2-1-2-01-01-02-0000	Comisiones por Pagar	233.853 DB	
2-1-2-01-01-02-0001	Comis.a Pagar Procesad. Cabal	233.853 DB	
2-1-2-01-01-03-0000	Recaudaciones de Terceros a Pagar	18.389.144	
2-1-2-01-01-03-0001	Garantía de Alquiler	600.000	
2-1-2-01-01-03-0003	Depósito Pendiente de Imputación	17.789.144	
2-1-2-01-02-00-0000	Obligaciones por Pagar	19.881.382	
2-1-2-01-02-05-0000	Dietas a Pagar	195.000	
2-1-2-01-02-05-0001	Dietas a Directivos a Pagar	195.000	
2-1-2-01-02-06-0000	Otras Obligaciones a Pagar	14.706.227	
2-1-2-01-02-06-0002	Fact.a Pagar a Comerc.T.Cabal	14.706.227	
2-1-2-01-02-07-0000	Sobrante de Caja	179.088	
2-1-2-01-02-07-0001	Sobrante de Caja	179.088	
2-1-2-01-02-08-0000	Transferencias Internas	4.801.067	
2-1-2-01-02-08-0001	Desuento de Prestamos	4.800.977	
2-1-2-01-02-08-0002	Prestamos a Entregar	90	
2-1-2-02-00-00-0000	Provisiones		150.393.599
2-1-2-02-01-00-0000	Provisiones		150.393.599
2-1-2-02-01-01-0000	Obligaciones Fiscales	351.782	
2-1-2-02-01-01-0001	Impuestos a Pagar	351.782	
2-1-2-02-01-03-0000	Aportaciones a Devolver	135.320.098	
2-1-2-02-01-03-0001	Aportaciones a Devolver	135.320.098	
2-1-2-02-01-04-0000	Provisiones Varias	2.659.591	
2-1-2-02-01-04-0001	Honorarios Profes.a Pagar	2.727.272	
2-1-2-02-01-04-0002	Aporte a Federaciones a Pagar	67.681 DB	
2-1-2-02-01-07-0000	Obligaciones Sociales	12.062.128	
2-1-2-02-01-07-0002	Aportes y Retenciones a pagar	11.501.128	
2-1-2-02-01-07-0004	Gratificaciones a Pagar	401.000	
2-1-2-02-01-07-0005	Gratificaciones por Asociaciones a Pagar	160.000	
2-1-2-03-00-00-0000	Fondos		26.716.846
2-1-2-03-01-00-0000	Educación Cooperativa	1.562.912	
2-1-2-03-01-01-0000	Formación y Capacitación (70%)	1.562.912	
2-1-2-03-01-01-0001	Educación	1.562.912	
2-1-2-03-02-00-0000	Otros Fondos		25.153.934
2-1-2-03-02-02-0000	Solidaridad	19.511.801	
2-1-2-03-02-02-0001	Solidaridad	19.511.801	
2-1-2-03-02-05-0000	Otros Fondos de Corto Plazo	5.642.133	
2-1-2-03-02-05-0001	Otros Fondos de Corto Plazo	15.000	
2-1-2-03-02-05-0002	Fondo de Protección al Crédito	127.242	
2-1-2-03-02-05-0003	Fondo de Protección a la Tarjeta de Crédito	188.145	
2-1-2-03-02-05-0004	Covert. C/Fraude Emis.T.Cabal	5.024.115	
2-1-2-03-02-05-0009	Fondo por Descuento de Salario	287.631	
2-2-0-00-00-00-0000	EXIGIBLE A LARGO PLAZO		663.997.760

Balance General 2019

COOPERATIVA MULTIACTIVA DON BOSCO LTDA.

GALARCON

BALANCE GENERAL

26/04/2214:48:42

RCiblf004_New

Página 5

CodCta	Denominación	SaldoActual
2-2-1-00-00-00-0000	COMPROMISOS FINANCIEROS	661.104.113
2-2-1-01-00-00-0000	Deudas Financ. c/Socios, No Socios, Ot. Coop. e Inst. sin Fines de Lucro	661.104.113
2-2-1-01-01-00-0000	Deudas Financieras con Socios	661.104.113
2-2-1-01-01-01-0000	Ahorros a Plazo Captados de personas físicas o naturales	661.104.113
2-2-1-01-01-01-0001	Depositos a Plazo Fijo personas físicas o naturales	661.104.113
2-2-2-00-00-00-0000	COMPROMISOS NO FINANCIEROS	2.893.647
2-2-2-02-00-00-0000	Fondos	2.893.647
2-2-2-02-01-00-0000	Otros Fondos	2.893.647
2-2-2-02-01-03-0000	Fondo de Previsión para Despido	2.893.647
2-2-2-02-01-03-0001	Fondo de Prevision p/Despido	2.893.647
3-0-0-00-00-00-0000	PATRIMONIO NETO	2.452.916.227
3-1-0-00-00-00-0000	PATRIMONIO NETO	2.452.916.227
3-1-1-00-00-00-0000	CAPITAL	2.363.321.872
3-1-1-01-00-00-0000	Capital Social	2.363.321.872
3-1-1-01-01-00-0000	Capital Social	2.363.321.872
3-1-1-01-01-01-0000	Capital Suscripto	2.939.513.030
3-1-1-01-01-01-0001	Capital Suscripto	2.525.546.377
3-1-1-01-01-01-0002	Aportes p/ Construcción	413.966.653
3-1-1-01-01-03-0000	Menos: Socios Suscriptores	576.191.158 DB
3-1-1-01-01-03-0001	Menos: Socios Suscriptores	399.962.572 DB
3-1-1-01-01-03-0002	Menos(Soc. Suscrip. Ap.Const.)	176.228.586 DB
3-1-2-00-00-00-0000	RESERVAS	80.203.332
3-1-2-01-00-00-0000	Capital Institucional	7.342.238
3-1-2-01-01-00-0000	Capital Institucional	7.342.238
3-1-2-01-01-01-0000	Reserva Legal	808.271
3-1-2-01-01-01-0001	Reserva Legal	808.271
3-1-2-01-01-02-0000	Reserva para Adquisición Activo Fijo	5.464.910
3-1-2-01-01-02-0003	Reserva p/Adq.Act.Fijo F.Educ.	5.464.910
3-1-2-01-01-05-0000	Donaciones Corrientes	1.069.057
3-1-2-01-01-05-0001	Donaciones Corrientes	1.069.057
3-1-2-02-00-00-0000	Capital no Institucional	72.861.094
3-1-2-02-01-00-0000	Capital no Institucional	72.861.094
3-1-2-02-01-01-0000	Reserva de Revalúo	72.861.094
3-1-2-02-01-01-0001	Reserva de Revaluo	72.861.094
3-1-3-00-00-00-0000	RESULTADOS	9.391.023
3-1-3-01-00-00-0000	Resultados	9.391.023
3-1-3-01-01-00-0000	Del Ejercicio	9.391.023
3-1-3-01-01-01-0000	Excedentes del Ejercicio	9.391.023
3-1-3-01-01-01-0001	Excedentes del Ejercicio	9.391.023
7-1-0-00-00-00-0000	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.745.741.534
7-1-1-00-00-00-0000	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.745.741.534
7-1-1-01-00-00-0000	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.745.741.534
7-1-1-01-01-00-0000	De Control Administrativo	1.745.741.534
7-1-1-01-01-01-0000	Préstamos Liquidados por Incobrables	1.745.741.534
7-1-1-01-01-01-0001	Ptmos.Liq.por Incobrables	1.522.287.049
7-1-1-01-01-01-0002	Tarj.Cred.Cabal Liq.p/Incobrables	223.454.485
7-2-0-00-00-00-0000	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA	1.745.741.534 CF
7-2-1-00-00-00-0000	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA	1.745.741.534 CF
7-2-1-01-00-00-0000	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA	1.745.741.534 CF
7-2-1-01-01-00-0000	De Control Administrativo	1.745.741.534 CF
7-2-1-01-01-03-0000	Liquidación de préstamos por Incobrables	1.745.741.534 CF
7-2-1-01-01-03-0001	Liq.de ptmos. por Incobrables	1.522.537.049 CF
7-2-1-01-01-03-0002	Liq.de Tarj.Cred.Cabal p/Incobrables	223.204.485 CR

Cuadro de Resultados 2019

COOPERATIVA MULTIACTIVA DON BOSCO LTDA.

DRUIZDIAZ

CUADRO DE RESULTADOS

29/04/2020:05:02

RCtblf004_New

Página 1

Sucursal			
Mes	2019-12		
Tipo Saldo	Acumulado		
CodCta	Denominación		
4-0-0-00-00-00-0000	INGRESOS		3.049.744.935
4-1-0-00-00-00-0000	INGRESOS OPERATIVOS		2.890.185.352
4-1-1-00-00-00-0000	Ingresos Operativos por Serv. Financieros	2.890.185.352	
4-1-1-01-00-00-0000	Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	1.838.679.915	
4-1-1-01-01-00-0000	Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	1.525.756.772	
4-1-1-01-01-01-0000	Intereses Compensatorios s/Amortizables	1.359.402.071	
4-1-1-01-01-01-0001	Intereses Cobrados s/ P'tmos.	1.359.402.071	
4-1-1-01-01-01-0000	Intereses Compensatorios s/ Tarjetas de Crédito	166.354.701	
4-1-1-01-01-01-09-0002	Intereses Compensatorios s/ Tarjetas de Crédito	166.354.701	
4-1-1-01-02-00-0000	Comisiones Cobradas	178.044.607	
4-1-1-01-02-09-0000	Comisiones s/ Tarjetas de Crédito	178.044.607	
4-1-1-01-02-09-0001	Comisiones Tarjeta Cabal	84.933.186	
4-1-1-01-02-09-0002	Comis.Cobr.Adel.Efec.T.Cabal	28.426.058	
4-1-1-01-02-09-0003	Cargos Varios p/Tarj.Cabal	64.685.363	
4-1-1-01-03-00-0000	Intereses Moratorios Cobrados	103.421.405	
4-1-1-01-03-01-0000	Intereses Moratorios s/Amortizables	103.421.405	
4-1-1-01-03-01-0001	Intereses Moratorios s/P'tmos.	103.421.405	
4-1-1-01-04-00-0000	Intereses Punitivos Cobrados	31.457.131	
4-1-1-01-04-01-0000	Intereses Punitivos s/Amortizables	31.457.131	
4-1-1-01-04-01-0001	Intereses Punitivos s/P'tmos.	31.457.131	
4-1-1-03-00-00-0000	Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	870.774	
4-1-1-03-01-00-0000	Depósitos a la Vista	708.583	
4-1-1-03-01-03-0000	Intereses s/Depósitos a la Vista Otras Instituciones Financieras	708.583	
4-1-1-03-01-03-0001	Intereses Cobrados s/Dep.Vista	708.583	
4-1-1-03-02-00-0000	Depósitos a Plazo	162.191	
4-1-1-03-02-05-0000	Intereses sobre Depósitos a Plazo Otras Instituciones Financieras	162.191	
4-1-1-03-02-05-0001	Intereses Cobr.s/Dep.a Plazo	162.191	
4-1-1-04-00-00-0000	Ingresos Operativos Varios	1.046.654.663	
4-1-1-04-01-00-0000	Desafectación de Provisiones	717.086.009	
4-1-1-04-01-01-0000	Provisiones p/ créditos y otros activos	717.086.009	
4-1-1-04-01-01-0001	Desafectación de Provisiones Normales	717.086.009	
4-1-1-04-02-00-0000	Otros Ingresos Operativos Varios	329.568.654	
4-1-1-04-02-04-0000	Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	204.955.056	
4-1-1-04-02-04-0001	Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	190.592.393	
4-1-1-04-02-04-0002	Tarj.Cabal Liq.p/ Incob. Recuperado	14.362.663	
4-1-1-04-02-11-0000	Otros Ingresos y Servicios	124.613.598	
4-1-1-04-02-11-0001	Recupero Gtos.Administrativos	91.677.842	
4-1-1-04-02-11-0002	Recupero Gtos.Judiciales	11.427.099	
4-1-1-04-02-11-0004	Recupero Honorarios	21.508.657	
4-1-1-05-00-00-0000	Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	3.980.000	
4-1-1-05-01-00-0000	Ventas y Servicios a Socios	3.980.000	
4-1-1-05-01-01-0000	Ventas de bienes	3.980.000	
4-1-1-05-01-01-0001	Venta Remera Coop. Don Bosco	3.980.000	
4-2-0-00-00-00-0000	INGRESOS NO OPERATIVOS		159.559.583
4-2-1-00-00-00-0000	Ingresos Eventuales		159.559.583
4-2-1-01-00-00-0000	Ingresos Varios		159.559.583
4-2-1-01-01-00-0000	Ingresos Varios		159.559.583
4-2-1-01-01-01-0000	Excedente por Diferencia de Cambio	64.610	
4-2-1-01-01-01-0001	Sobrante de Caja	64.610	
4-2-1-01-01-04-0000	Comisiones por Servicios de Cobranzas	15.840.449	
4-2-1-01-01-04-0001	Comis.p/Cob.Servicios Pronet	15.840.449	
4-2-1-01-01-05-0000	Alquileres Cobrados	18.003.565	
4-2-1-01-01-05-0001	Alquileres Cobrados-Enseres	7.094.400	
4-2-1-01-01-05-0002	Alquileres Cobrados-Propiedad	10.909.165	
4-2-1-01-01-06-0000	Ingresos Extraordinarios	98.398.471	
4-2-1-01-01-06-0001	Ingresos Extraordinarios	98.398.471	
4-2-1-01-01-08-0000	Otros Ingresos no Operativos	27.252.488	

Cuadro de Resultados 2019

COOPERATIVA MULTIACTIVA DON BOSCO LTDA.

DRUIZDIAZ

CUADRO DE RESULTADOS

29/04/2208:05:02

RCtblf004_New

Página 2

CodCta	Denominación	SaldoActual	
4-2-1-01-01-08-0001	Ingresos Varios	25.112.488	
4-2-1-01-01-08-0003	Ingresos por Eventos	2.070.000	
4-2-1-01-01-08-0005	Ingresos por Capacitación	70.000	
5-0-0-00-00-00-0000	EGRESOS		3.040.353.912
5-1-0-00-00-00-0000	COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS		3.009.962.036
5-1-1-00-00-00-0000	Costos y Gastos Operativos Serv. Financieros		2.390.647.144
5-1-1-01-00-00-0000	Intereses y Comisiones Pagados		322.183.863
5-1-1-01-01-00-0000	Intereses Pagados por Captaciones Socios		322.183.863
5-1-1-01-01-01-0000	Intereses Pagados p/Ahorro a la Vista personas físicas o naturales	51.778.704	
5-1-1-01-01-01-0001	Intereses Pag.Ahorro Vista personas físicas o naturales	51.778.704	
5-1-1-01-01-03-0000	Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas físicas o naturales	270.405.159	
5-1-1-01-01-03-0001	Intereses Pag.Ahorro P.Fijo personas físicas o naturales	270.405.159	
5-1-1-02-00-00-0000	Previsiones		480.119.569
5-1-1-02-02-00-0000	Previsiones para Otros Activos de Riesgo		480.119.569
5-1-1-02-02-04-0000	Previsiones para Otros Créditos		480.119.569
5-1-1-02-02-04-0001	Prevision s/Ptmos.Incobrables	386.955.879	
5-1-1-02-02-04-0002	Prevision s/Deudores Cabal	51.778.408	
5-1-1-02-02-04-0003	Prevision s/Ptmo Refinanciado	41.385.282	
5-1-1-03-00-00-0000	Otros Costos por Servicios Financieros		143.007.182
5-1-1-03-01-00-0000	Otros Costos por Servicios Financieros		143.007.182
5-1-1-03-01-03-0000	Costo Procesamiento Tarjetas Crédito	127.526.526	
5-1-1-03-01-03-0001	Servicio Adm. Tarjeta Cabal	120.717.722	
5-1-1-03-01-03-0002	Otros Gastos Tarjeta Cabal	6.808.804	
5-1-1-03-01-05-0000	Comisiones y Bonificaciones Pagadas	15.480.656	
5-1-1-03-01-05-0001	Comision p/Adel.Efect.T.Cabal	10.678.140	
5-1-1-03-01-05-0002	Gastos Bancarios	4.802.516	
5-1-1-04-00-00-0000	Gastos Administrativos por Act. Ahorro Cred.		1.183.442.471
5-1-1-04-01-00-0000	Gastos de Personal		690.060.905
5-1-1-04-01-01-0000	Sueldos Personal Administrativo y Otros		585.486.272
5-1-1-04-01-01-0001	Sueldos y Jornales	512.638.047	
5-1-1-04-01-01-0002	Aguinaldos	42.168.282	
5-1-1-04-01-01-0005	Gratificaciones y Premios	26.351.217	
5-1-1-04-01-01-0006	Uniformes	736.364	
5-1-1-04-01-01-0007	Falla de Caja al Personal	3.592.362	
5-1-1-04-01-02-0000	Beneficios sociales		100.166.741
5-1-1-04-01-02-0001	Bonificacion Familiar	9.061.411	
5-1-1-04-01-02-0002	Aporte Patronal I.P.S.	88.974.148	
5-1-1-04-01-02-0003	Examen méd. Admis.-Ocupac. y de Salud	2.131.182	
5-1-1-04-01-03-0000	Horas Extras		1.800.000
5-1-1-04-01-03-0001	Horas Extras	1.800.000	
5-1-1-04-01-04-0000	Vacaciones		2.607.892
5-1-1-04-01-04-0001	Vacaciones	2.607.892	
5-1-1-04-02-00-0000	Honorarios		179.995.768
5-1-1-04-02-01-0000	Honorarios Profesionales		135.353.930
5-1-1-04-02-01-0003	Honorarios Prof. Abogado-Demandas Ptmos.	65.283.292	
5-1-1-04-02-01-0004	Honorarios y Glos de Escribania	7.169.909	
5-1-1-04-02-01-0008	Honorarios Prof. Abogado-Otros	21.401.143	
5-1-1-04-02-01-0009	Honorarios Oficial de Justicia	24.001.142	
5-1-1-04-02-01-0010	Gastos por Notificaciones Judiciales	17.498.444	
5-1-1-04-02-02-0000	Servicios de Terceros		44.641.838
5-1-1-04-02-02-0001	Servicio Auditoria Externa	15.090.909	
5-1-1-04-02-02-0003	Limpieza y Aseo de Oficinas	940.636	
5-1-1-04-02-02-0004	Seguridad y Vigilancia	8.102.467	
5-1-1-04-02-02-0005	Gastos de Cafetería	3.965.513	
5-1-1-04-02-02-0006	Servicios de Lavado y Planchado	2.212.726	
5-1-1-04-02-02-0007	Servicios de Currier	9.051.000	
5-1-1-04-02-02-0008	Gastos de Ferreteria	1.661.768	
5-1-1-04-02-02-0009	Servicios de Cerrajería	440.000	
5-1-1-04-02-02-0010	Gastos Articulos de Limpieza	3.186.819	
5-1-1-04-03-00-0000	Servicios y Gastos de Oficina		157.134.569
5-1-1-04-03-01-0000	Servicios Públicos		61.446.291

Cuadro de Resultados 2019

COOPERATIVA MULTIACTIVA DON BOSCO LTDA.

DRUIZDIAZ

CUADRO DE RESULTADOS

29/04/2020:05:02

RCtblf004_New

Página 3

CodCta	Denominación	SaldoActual
5-1-1-04-03-01-0001	ANDE	17.924.545
5-1-1-04-03-01-0002	COPACO S.A Y TELEFONIA CEL.	28.590.661
5-1-1-04-03-01-0003	ESSAP S.A	2.333.459
5-1-1-04-03-01-0004	Servicios de Internet	4.596.327
5-1-1-04-03-01-0005	Servicio Hosting	300.000
5-1-1-04-03-01-0006	Cuota Seprelad	3.245.563
5-1-1-04-03-01-0007	Servicios VPN	3.029.280
5-1-1-04-03-01-0008	Servicio IP Pública	926.456
5-1-1-04-03-01-0009	Servicio de Dominio	500.000
5-1-1-04-03-02-0000	Materiales, Útiles y Papelería	39.066.792
5-1-1-04-03-02-0001	Útiles de Oficina	7.015.509
5-1-1-04-03-02-0002	Útiles de Informática	12.048.228
5-1-1-04-03-02-0003	Impresos y Formularios	19.771.237
5-1-1-04-03-02-0004	Servicio de Fotocopia	31.818
5-1-1-04-03-02-0005	Servicio de Rubricación	200.000
5-1-1-04-03-03-0000	Reparación y Mantenimiento	19.208.448
5-1-1-04-03-03-0001	Mant. y Rep. de Edificios	5.429.994
5-1-1-04-03-03-0002	Mant. y Reparac. Mueb. y Eq. de Ofi.	4.600.909
5-1-1-04-03-03-0003	Mant. y Rep. Equipos Informática	4.888.182
5-1-1-04-03-03-0004	Mantenimiento y Rep. Varías	4.289.363
5-1-1-04-03-04-0000	Procesamiento de Datos	10.383.848
5-1-1-04-03-04-0001	Informes Comerciales-Inforconf	10.383.848
5-1-1-04-03-05-0000	Seguros	17.311.311
5-1-1-04-03-05-0001	Gastos p/Seguro Integral	10.879.203
5-1-1-04-03-05-0002	Gastos p/Seguro Caudion	3.861.818
5-1-1-04-03-05-0004	Seguro Incendio	657.637
5-1-1-04-03-05-0005	Seguro Eq. Informático	1.064.365
5-1-1-04-03-05-0006	Seguro Cristales,Vidrios,Espejos	172.428
5-1-1-04-03-05-0007	Seguro Responsabilidad Civil	675.860
5-1-1-04-03-08-0000	Capacitación	3.925.455
5-1-1-04-03-08-0001	Capacitación	3.925.455
5-1-1-04-03-09-0000	Gastos de Movilidad y Transporte	5.792.424
5-1-1-04-03-09-0002	Gastos de Movilidad y Transpor	5.792.424
5-1-1-04-04-00-0000	Mercadeo	4.800.000
5-1-1-04-04-01-0000	Publicidad	4.800.000
5-1-1-04-04-01-0001	Promoción y Publicidad	4.800.000
5-1-1-04-05-00-0000	Impuestos y Tasas	38.348.913
5-1-1-04-05-01-0000	Impuestos	30.604.532
5-1-1-04-05-01-0001	I.V.A.Gastos	29.287.380
5-1-1-04-05-01-0002	Impuesto a la Renta	1.317.152
5-1-1-04-05-02-0000	Tasas	7.744.381
5-1-1-04-05-02-0001	Impuestos,Tasas y Patentes	7.744.381
5-1-1-04-06-00-0000	Depreciaciones y Amortizaciones	113.102.316
5-1-1-04-06-01-0000	Depreciación Permanente	63.457.168
5-1-1-04-06-01-0001	Depreciación del Ejercicio	63.457.168
5-1-1-04-06-02-0000	Amortización Cargos Diferidos	49.645.148
5-1-1-04-06-02-0001	Amortiz.Cargos Diferidos	49.645.148
5-1-1-05-00-00-0000	Gastos de Gobernabilidad	261.894.059
5-1-1-05-01-00-0000	Gastos del Consejo de Administración	118.530.000
5-1-1-05-01-01-0000	Dietas	118.530.000
5-1-1-05-01-01-0001	Consejo de Administracion	118.530.000
5-1-1-05-02-00-0000	Gastos de la Junta de Vigilancia	51.660.000
5-1-1-05-02-01-0000	Dietas	51.660.000
5-1-1-05-02-01-0001	Junta de Vigilancia	51.660.000
5-1-1-05-03-00-0000	Gastos del Órgano Electoral	36.810.000
5-1-1-05-03-01-0000	Dietas	36.810.000
5-1-1-05-03-01-0001	Junta Electoral	36.810.000
5-1-1-05-04-00-0000	Gastos de Comités	41.850.000
5-1-1-05-04-01-0000	Dietas	41.850.000
5-1-1-05-04-01-0001	Comite de Creditos	10.890.000
5-1-1-05-04-01-0002	Comite de Educacion	9.960.000

Cuadro de Resultados 2019

COOPERATIVA MULTIACTIVA DON BOSCO LTDA.
DRUIZDIAZ

CUADRO DE RESULTADOS

29/04/2208:05:02

RCtblf004_New

Página 4

CodCta	Denominación	SaldoActual
5-1-1-05-04-01-0003	Comite de Solidaridad	8.550.000
5-1-1-05-04-01-0004	Comite Recuperacion de credito	9.270.000
5-1-1-05-04-01-0005	Comité Ejecutivo	3.150.000
5-1-1-05-05-00-0000	Gastos de Asamblea	13.044.059
5-1-1-05-05-01-0000	Organización de Asambleas	13.044.059
5-1-1-05-05-01-0001	Gastos de Asamblea	13.044.059
5-1-3-00-00-00-0000	Otros Gastos y Pérdidas	619.314.892
5-1-3-03-00-00-0000	Gastos y Pérdidas eventuales	619.314.892
5-1-3-03-01-00-0000	Gastos y Pérdidas eventuales	619.314.892
5-1-3-03-01-01-0000	Créditos Liquidados por Incobrables	619.314.892
5-1-3-03-01-01-0001	Creditos Liq. por Incobrable	537.181.921
5-1-3-03-01-01-0002	Tarjetas de Cred. Liq. por Incobrables	82.132.971
5-2-0-00-00-00-0000	Costos y Gastos no Operativos	30.391.876
5-2-1-00-00-00-0000	Costos y Gastos no Operativos	30.391.876
5-2-1-01-00-00-0000	Costos y Gastos no Operativos	30.391.876
5-2-1-01-02-00-0000	Egresos por Actividades Especiales	30.391.876
5-2-1-01-02-01-0000	Egresos por Actividades Especiales	30.391.876
5-2-1-01-02-01-0001	Donaciones y Contribuciones	4.307.273
5-2-1-01-02-01-0002	Gastos por Eventos	6.078.895
5-2-1-01-02-01-0003	Gastos Varios	851.382
5-2-1-01-02-01-0004	Gastos de Representacion	30.000
5-2-1-01-02-01-0005	Aporte Incoop Ley 2157/03	16.474.249
5-2-1-01-02-01-0006	Multas y Recargos	487.512
5-2-1-01-02-01-0007	Cuota de Sosten. FECOAC	2.112.562
5-2-1-01-02-01-0008	Ajuste por Conciliacion	3
5-2-1-01-02-01-0011	Exequias y Coronas Florales	50.000
6-0-0-00-00-00-0000	EXCEDENTES Y PÉRDIDAS	9.391.023
6-1-0-00-00-00-0000	EXCEDENTES Y PÉRDIDAS	9.391.023
6-1-1-00-00-00-0000	Excedente	9.391.023
6-1-1-01-00-00-0000	Del Ejercicio	9.391.023
6-1-1-01-01-00-0000	Del Ejercicio	9.391.023
6-1-1-01-01-01-0000	Excedente Ordinario	9.391.023
6-1-1-01-01-01-0003	Excedentes Operativas	9.391.023

Balance General 2020

COOPERATIVA MULTIACTIVA DON BOSCO LTDA.

GALARCON

BALANCE GENERAL

26/04/2021:56:48

RCtbf004_New

Página 1

Sucursal		
Mes	2020-12	
Tipo Saldo	Acumulado	
CodCta	Denominación	
1-0-0-00-00-0000	ACTIVO	7.870.992.500
1-1-0-00-00-0000	REALIZABLE A CORTO PLAZO	3.921.984.698
1-1-1-00-00-0000	DISPONIBILIDADES	1.641.992.022
1-1-1-01-00-0000	CAJA	158.260.496
1-1-1-01-01-0000	CAJA	158.260.496
1-1-1-01-01-01-0000	Efectivo y Cheques a Depositar	106.107.496
1-1-1-01-01-01-0001	Recaudaciones a Depositar	104.770.405
1-1-1-01-01-01-0002	Deposito Pend. de Acreditacion	1.337.091
1-1-1-01-01-02-0000	Fondos en la Empresa	52.153.000
1-1-1-01-01-02-0001	Fondo p/Caja Chica	2.000.000
1-1-1-01-01-02-0002	Fondo p/Extraccion de Ahorros	50.000.000
1-1-1-01-01-02-0004	Fondo para Cambio	153.000
1-1-1-02-00-00-0000	Depósitos	1.133.731.526
1-1-1-02-01-00-0000	Depósitos a la Vista	1.133.731.526
1-1-1-02-01-02-0000	Depósitos a la Vista Bancos	986.447.927
1-1-1-02-01-02-0001	Banco Continental Caja de Ahorro	118.678.596
1-1-1-02-01-02-0002	Banco Itau Cta. Caja de Ahorro	134.789.379
1-1-1-02-01-02-0003	CITIBANK Caja de Ahorro	1 CR
1-1-1-02-01-02-0004	Banco Vision Caja de Ahorro	121.989.306
1-1-1-02-01-02-0006	Banco Basa Caja de Ahorro	610.990.647
1-1-1-02-01-03-0000	Bancos Cta. Cte.	147.283.599
1-1-1-02-01-03-0002	Banco Itau Cta. Cte.	103
1-1-1-02-01-03-0006	Banco Interfisa Cta. Cte. Facturadora	122.714.431
1-1-1-02-01-03-0007	Banco Basa Cta. Recaudadora	21.731.137
1-1-1-02-01-03-0008	Banco Basa Cta. Facturadora	2.837.928
1-1-1-04-00-00-0000	Inversiones Temporarias	350.000.000
1-1-1-04-01-05-0000	Deposito a Plazo Fijo Sector Cooperativo	350.000.000
1-1-1-04-01-05-0001	Deposito a Plazo Fijo Coop. Lambaré	350.000.000
1-1-2-00-00-00-0000	CRÉDITOS	2.195.275.712
1-1-2-01-00-00-0000	Créditos al Día	1.351.910.019
1-1-2-01-01-00-0000	Normales	2.043.124.581
1-1-2-01-01-01-0000	Amortizables	1.653.376.839
1-1-2-01-01-01-0001	Ordinarios Corto Plazo	1.354.640.404
1-1-2-01-01-01-0002	Emergencia - Amortizables	8.222.510
1-1-2-01-01-01-0003	Rapido - Corto Plazo	8.446.798
1-1-2-01-01-01-0004	Especial - Corto Plazo	147.448.077
1-1-2-01-01-01-0007	Rodados Especial - Corto Plazo	5.453.651
1-1-2-01-01-01-0010	Especial Ahorrista	125.423.121
1-1-2-01-01-01-0011	Consumo - Corto Plazo	3.648.814
1-1-2-01-01-01-0012	Especial - P. Unico	251.536 CR
1-1-2-01-01-01-0014	Crédito de Consumo - Artículos Varios	345.000
1-1-2-01-01-02-0000	Plazo Único	102.402.159
1-1-2-01-01-02-0001	Ordinarios - P. Unico	102.402.159
1-1-2-01-01-08-0000	Préstamos Refinanciados	287.345.583
1-1-2-01-01-08-0001	Préstamos Refinanciados	287.345.583
1-1-2-01-02-00-0000	Previsiones	1.181.208.987 CF
1-1-2-01-02-01-0000	Previsión para Préstamos a Ex socios y Judicializados	1.181.208.987 CF
1-1-2-01-02-01-0001	(Prev Acum. por Incobrables)	789.540.342 CR
1-1-2-01-02-01-0002	(Prev Acum. Incobrables T. Cred)	102.073.559 CR
1-1-2-01-02-01-0003	Prev Acum. Incob. Refinanciados	289.595.086 CR
1-1-2-01-03-00-0000	Tarjetas de Crédito	489.994.425
1-1-2-01-03-01-0000	Créditos con Tarjetas de crédito	489.994.425
1-1-2-01-03-01-0001	Deudores Tarjeta Cabal	489.994.425
1-1-2-02-00-00-0000	Créditos Vencidos	737.089.226
1-1-2-02-01-00-0000	Normales	776.808.679
1-1-2-02-01-01-0000	Amortizables	776.808.679
1-1-2-02-01-01-0002	Ordinario Vencido	463.671.742

Balance General 2020

COOPERATIVA MULTIACTIVA DON BOSCO LTDA.

GALARCON

BALANCE GENERAL

26/04/2214:56:48

RCibif004_New

Página 2

CodCta	Denominación	SaldoActual
1-1-2-02-01-01-0004	Rapido Vencido	6.808.696
1-1-2-02-01-01-0005	Especial Vencido	80.450.310
1-1-2-02-01-01-0010	Refinanciado Vencido	212.151.107
1-1-2-02-01-01-0014	Consumo Vencido Corto Plazo	13.726.824
1-1-2-02-05-00-0000	Previsiones	39.719.453 CR
1-1-2-02-05-01-0000	(Previsiones Acumuladas para créditos)	39.719.453 CR
1-1-2-02-05-01-0002	(Prev.Acum.Incobrables T.Cred)	39.719.453 CR
1-1-2-03-00-00-0000	Intereses Devengados	15.654.487
1-1-2-03-01-00-0000	Intereses Devengados	15.654.487
1-1-2-03-01-01-0000	Intereses Devengados s/ Créditos	15.654.487
1-1-2-03-01-01-0001	Intereses s/plmos. a cobrar	10.730.584.848
1-1-2-03-01-01-0002	Intereses s/plmos. a vencer	10.714.930.361 C
1-1-2-04-00-00-0000	Cuentas por Cobrar	53.150.531
1-1-2-04-01-00-0000	Cuentas por Cobrar	53.150.531
1-1-2-04-01-07-0000	Documentos a Cobrar	53.150.531
1-1-2-04-01-07-0002	Fondo de Garantia Tarj.Cabal	45.319.702
1-1-2-04-01-07-0003	Adelanto de Efec.Tarjeta Cabal	2.500.000
1-1-2-04-01-07-0004	Cuentas a Cobrar	288.000
1-1-2-04-01-07-0005	Deposito de Garantia - ANDE	1.410.633
1-1-2-04-01-07-0006	Otras Tarjetas - Dinelco	3.000.000
1-1-2-04-01-07-0007	Adelanto Tarjeta CrediPya'e	632.196
1-1-2-05-00-00-0000	Otros Créditos	37.471.449
1-1-2-05-01-00-0000	Otros Créditos	37.471.449
1-1-2-05-01-01-0000	Crédito Fiscal	2.626.320
1-1-2-05-01-01-0001	Impuesto al Valor Agregado	2.626.320
1-1-2-05-01-02-0000	Anticipos de Impuestos	1.024.493
1-1-2-05-01-02-0001	Anticipos de Impuestos	169.938
1-1-2-05-01-02-0002	Anticipo Impuesto a la Renta	854.555
1-1-2-05-01-03-0000	Anticipos al Personal	1.987.786
1-1-2-05-01-03-0001	Anticipos al Personal	1.987.786
1-1-2-05-01-08-0000	Juicios en Proceso	31.832.850
1-1-2-05-01-08-0001	Anticipo Honorario Prof. Abogado	31.832.850
1-1-3-00-00-00-0000	EXISTENCIAS	25.672.229
1-1-3-01-00-00-0000	Existencias	25.672.229
1-1-3-01-01-00-0000	Existencias	25.672.229
1-1-3-01-01-01-0000	Mercaderías	25.672.229
1-1-3-01-01-01-0001	Remeras y Otros Cooperativa Don Bosco	22.268.184
1-1-3-01-01-01-0002	Stock Plásticos Tarjeta Cabal	3.144.090
1-1-3-01-01-01-0003	Stock Artículos de Limpieza	259.955
1-1-4-00-00-00-0000	OTROS ACTIVOS	59.044.735
1-1-4-01-00-00-0000	Diversos	22.403.976
1-1-4-01-01-00-0000	Diversos	22.403.976
1-1-4-01-01-04-0000	Diferencias a regularizar	22.403.976
1-1-4-01-01-04-0001	Diferencias a regularizar	22.403.976
1-1-4-02-00-00-0000	Gastos Pagados por Adelantado	36.640.759
1-1-4-02-01-00-0000	Gastos Pagados por Adelantado	36.640.759
1-1-4-02-01-01-0000	Materiales e Insumos en Existencias	16.703.743
1-1-4-02-01-01-0001	Papelería y Útiles en Depósito	16.703.743
1-1-4-02-01-02-0000	Seguros Pagados por Adelantado	19.937.016
1-1-4-02-01-02-0001	Seguros Pagados por Adelantado	19.937.016
1-2-0-00-00-00-0000	REALIZABLE A LARGO PLAZO	3.949.007.802
1-2-2-00-00-00-0000	CREDITOS	2.004.512.056
1-2-2-01-00-00-0000	Créditos al Día	1.491.420.208
1-2-2-01-01-00-0000	Normales	1.491.420.208
1-2-2-01-01-01-0000	Amortizables	816.196.425
1-2-2-01-01-01-0001	Ordinario Largo Plazo	734.620.753
1-2-2-01-01-01-0004	Especial - Largo Plazo	81.575.672
1-2-2-01-01-08-0000	Préstamos Refinanciados	675.223.783
1-2-2-01-01-08-0001	Prestamos Refinanciados	675.223.783
1-2-2-02-00-00-0000	Créditos Vencidos	513.091.848
1-2-2-02-01-00-0000	Normales	785.254.244

Balance General 2020

COOPERATIVA MULTIACTIVA DON BOSCO LTDA.

GALARCON

BALANCE GENERAL

26/04/2021:56:48

RCtblf004_New

Página 3

CodCta	Denominación	SaldoActual
1-2-2-02-01-01-0000	Amortizables	82.341.340
1-2-2-02-01-01-0001	Ordinario Vencido Largo Plazo	68.129.732
1-2-2-02-01-01-0004	Especial Vencido Largo Plazo	11.396.079
1-2-2-02-01-01-0010	Consumo Vencido Largo Plazo	2.815.529
1-2-2-02-01-07-0000	Préstamos Judicializados	470.015.249
1-2-2-02-01-07-0001	Prestamos en Gestion Judicial	424.400.366
1-2-2-02-01-07-0002	Deudores Tarjeta Cabal - Judicial	45.614.883
1-2-2-02-01-08-0000	Préstamos Refinanciados	232.897.655
1-2-2-02-01-08-0001	Refinanciados Vencidos	232.897.655
1-2-2-02-05-00-0000	Previsiones	272.162.396 CR
1-2-2-02-05-02-0000	(Previsiones Adicionales Acumuladas sobre créditos)	272.162.396 CR
1-2-2-02-05-02-0001	(Prev Acum.por Incobrables)	272.162.396 CR
1-2-2-03-01-08-0002	Interes s/Prestamos a Cobrar	2.161.191.011
1-2-2-03-01-08-0003	Intereses s/plmos. a Vencer	2.161.191.011 CR
1-2-4-00-00-00-0000	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS	1.186.721.529
1-2-4-01-00-00-0000	Permanente	1.186.721.529
1-2-4-01-01-00-0000	Permanente	1.186.721.529
1-2-4-01-01-01-0000	Edificios	873.653.718
1-2-4-01-01-01-0001	Edificios	873.653.718
1-2-4-01-01-02-0000	Terreno	493.558.432
1-2-4-01-01-02-0001	Terreno	493.558.432
1-2-4-01-01-03-0000	Equipos e Instalaciones	228.940.031
1-2-4-01-01-03-0001	Equipos de Oficina	87.174.209
1-2-4-01-01-03-0002	Instalaciones	131.572.628
1-2-4-01-01-03-0003	Equipos de Deporte y Gimnasia	5.313.980
1-2-4-01-01-03-0004	Equipos de Seguridad y Vigilancia	4.879.214
1-2-4-01-01-06-0000	Herramientas	1.013.376
1-2-4-01-01-06-0001	Herramientas	1.013.376
1-2-4-01-01-08-0000	Muebles de Oficina	100.400.385
1-2-4-01-01-08-0001	Muebles de Oficina	100.400.385
1-2-4-01-01-09-0000	Equipos y Software Informáticos	216.496.039
1-2-4-01-01-09-0001	Equipos de Informatica	216.496.039
1-2-4-01-01-10-0000	Bibliotecas, Obras de Arte y Otros	49.157.375
1-2-4-01-01-10-0001	Enseres y Menajes p/Alquiler	13.970.765
1-2-4-01-01-10-0002	Muebles Enseres p/Alquiler	35.186.610
1-2-4-01-01-12-0000	(Depreciaciones Acumuladas Permanente)	776.497.827 CR
1-2-4-01-01-12-0001	(Depreciaciones Acumuladas)	1
1-2-4-01-01-12-0002	(Dep.Acum.Edificios)	292.783.837 CR
1-2-4-01-01-12-0003	(Dep.Acum.Equipos de Oficina)	76.085.949 CR
1-2-4-01-01-12-0004	(Dep.Acum.Instalaciones)	81.933.342 CR
1-2-4-01-01-12-0005	(Dep.Acum.Eq.Deporte y Gimnas)	5.313.971 CR
1-2-4-01-01-12-0006	(Dep.Acum. Herramientas)	992.139 CR
1-2-4-01-01-12-0007	(Dep.Acum.Muebles de Oficina)	71.920.065 CR
1-2-4-01-01-12-0008	(Dep.Acum.Eq. de Informatica)	198.118.592 CR
1-2-4-01-01-12-0009	(Dep.Acum.Enseres y Menajes)	13.267.372 CR
1-2-4-01-01-12-0010	(Dep.Acum.Muebles y Enseres)	31.388.500 CR
1-2-4-01-01-12-0011	(Dep.Acum.Equipo de Seg. y Vigilancia)	4.694.061 CR
1-2-5-00-00-00-0000	OTROS ACTIVOS	757.774.217
1-2-5-01-01-02-0000	Partidas Pendientes de Conciliación	400.000
1-2-5-01-01-02-0001	Partidas Pendientes de Conciliación	400.000
1-2-5-01-01-05-0000	(Previsión Acum. Sobre Activos Restrignidos)	400.000 CR
1-2-5-01-01-05-0001	(Prev Acum.s/Activos Restrign)	400.000 CR
1-2-5-02-00-00-0000	Cargos Diferidos	757.774.217
1-2-5-02-01-00-0000	Cargos Diferidos	757.774.217
1-2-5-02-01-03-0000	Patentes y Software Informáticos	248.996.285
1-2-5-02-01-03-0001	Patentes y Software Informatic	248.996.285
1-2-5-02-01-04-0000	Gastos de Reorganización	37.950.848
1-2-5-02-01-04-0001	Gastos de Reorganizacion	37.950.848
1-2-5-02-01-07-0000	(Amortización Acumulada Cargos Diferidos)	266.263.978 CR
1-2-5-02-01-07-0001	(Amort.Acum.Cargos Diferidos)	6.315.956 CR
1-2-5-02-01-07-0002	(Amort.Acum.Pat.y Softw.Inf.)	231.031.688 CR

Balance General 2020

COOPERATIVA MULTIACTIVA DON BOSCO LTDA.

26/04/2021:56:48

GALARCON

BALANCE GENERAL

RCIbif004_New

Página 4

CodCta	Denominación	SaldoActual	
1-2-5-02-01-07-0003	(Amort.Acum.Gtos.Reorganizac.)	28.916.334 CR	
1-2-5-02-01-08-0000	Cargos Diferidos autorizados por INCOOP	737.091.062	
1-2-5-02-01-08-0001	Cargos Diferidos autorizados por INCOOP	737.091.062	
2-0-0-00-00-00-0000	PASIVO		6.202.758.953
2-1-0-00-00-00-0000	EXIGIBLE A CORTO PLAZO		5.541.654.840
2-1-1-00-00-00-0000	COMPROMISOS FINANCIEROS		5.270.197.611
2-1-1-01-00-00-0000	Deudas Financ. c/Socios,No Socios, Ot. Coop. e Inst. sin Fines de Lucro		5.270.197.611
2-1-1-01-01-00-0000	Deudas Financieras con Socios		5.270.197.611
2-1-1-01-01-01-0000	Ahorros a la Vista Captados de personas físicas o naturales	2.866.363.279	
2-1-1-01-01-01-0001	Ahorro a la Vista personas físicas o naturales	2.866.363.279	
2-1-1-01-01-03-0000	Ahorros a Plazo Captados de personas físicas o naturales	2.403.834.332	
2-1-1-01-01-03-0001	Ahorro Plazo Fijo personas físicas o naturales	2.398.596.898	
2-1-1-01-01-03-0002	Ahorros en Caucción	5.237.434	
2-1-1-03-01-02-0000	Intereses Devengados a Vencer Ahorro a la Vista personas jurídicas	334.972.803 DB	
2-1-1-03-01-02-0002	Intereses s/A.P.Fijo a vencer personas jurídicas	334.972.803 DB	
2-1-1-03-01-03-0000	Intereses Devengados a Pagar Ahorros a Plazo personas físicas o naturales	334.972.803	
2-1-1-03-01-03-0001	Intereses s/A.P.Fijo a pagar personas físicas o naturales	334.972.803	
2-1-2-00-00-00-0000	COMPROMISOS NO FINANCIEROS		271.457.229
2-1-2-01-00-00-0000	Cuentas y Obligaciones a Pagar		20.726.300
2-1-2-01-01-00-0000	Cuentas a Pagar		18.001.113 DB
2-1-2-01-01-02-0000	Comisiones por Pagar	19.916.955 DB	
2-1-2-01-01-02-0001	Comis.a Pagar Procesad.Cabal	19.916.955 DB	
2-1-2-01-01-03-0000	Recaudaciones de Terceros a Pagar	1.915.842	
2-1-2-01-01-03-0001	Garantía de Alquiler	400.000	
2-1-2-01-01-03-0003	Depósito Pendiente de Imputación	1.515.842	
2-1-2-01-02-00-0000	Obligaciones por Pagar		38.727.413
2-1-2-01-02-05-0000	Dietas a Pagar	195.000	
2-1-2-01-02-05-0001	Dietas a Directivos a Pagar	195.000	
2-1-2-01-02-06-0000	Otras Obligaciones a Pagar	32.375.307	
2-1-2-01-02-06-0002	Fact.a Pagar a Comerc.T.Cabal	32.375.307	
2-1-2-01-02-07-0000	Sobrante de Caja	179.175	
2-1-2-01-02-07-0001	Sobrante de Caja	179.175	
2-1-2-01-02-08-0000	Transferencias Internas	5.977.931	
2-1-2-01-02-08-0001	Descuento de Prestamos	5.977.935	
2-1-2-01-02-08-0002	Prestamos a Entregar	96	
2-1-2-02-00-00-0000	Provisiones		171.601.746
2-1-2-02-01-00-0000	Provisiones		171.601.746
2-1-2-02-01-01-0000	Obligaciones Fiscales	175.806	
2-1-2-02-01-01-0001	Impuestos a Pagar	175.806	
2-1-2-02-01-03-0000	Aportaciones a Devolver	145.896.367	
2-1-2-02-01-03-0001	Aportaciones a Devolver	145.896.367	
2-1-2-02-01-04-0000	Provisiones Varias	20.500	
2-1-2-02-01-04-0004	Falla de Caja a Pagar	20.500	
2-1-2-02-01-07-0000	Obligaciones Sociales	25.509.073	
2-1-2-02-01-07-0002	Aportes y Retenciones a pagar	24.738.073	
2-1-2-02-01-07-0004	Gratificaciones a Pagar	611.000	
2-1-2-02-01-07-0005	Gratificaciones por Asociaciones a Pagar	160.000	
2-1-2-03-00-00-0000	Fondos		79.129.183
2-1-2-03-01-00-0000	Educación Cooperativa		3.587.241
2-1-2-03-01-01-0000	Formación y Capacitación (70%)	3.587.241	
2-1-2-03-01-01-0001	Educación	3.587.241	
2-1-2-03-02-00-0000	Otros Fondos		75.541.942
2-1-2-03-02-02-0000	Solidaridad	43.006.000	
2-1-2-03-02-02-0001	Solidaridad	43.006.000	
2-1-2-03-02-05-0000	Otros Fondos de Corto Plazo		32.535.942
2-1-2-03-02-05-0001	Otros Fondos de Corto Plazo	15.000	
2-1-2-03-02-05-0002	Fondo de Protección al Crédito	23.549.902	
2-1-2-03-02-05-0003	Fondo de Protección a la Tarjeta de Crédito	1.919.294	
2-1-2-03-02-05-0004	Cobert. C/Fraude Emis.T. Cabal	6.764.115	
2-1-2-03-02-05-0009	Fondo por Descuento de Salario	287.631	
2-2-0-00-00-00-0000	EXIGIBLE A LARGO PLAZO		661.104.113

Balance General 2020

COOPERATIVA MULTIACTIVA DON BOSCO LTDA.
GALARCON

BALANCE GENERAL

26/04/2214:56:48

RCtblf004_New

Página 5

CodCta	Denominación	SaldoActual
2-2-1-00-00-00-0000	COMPROMISOS FINANCIEROS	661.104.113
2-2-1-01-00-00-0000	Deudas Financ. c/Socios, No Socios, Ot. Coop. e Inst. sin Fines de Lucro	661.104.113
2-2-1-01-01-00-0000	Deudas Financieras con Socios	661.104.113
2-2-1-01-01-01-0000	Ahorros a Plazo Captados de personas físicas o naturales	661.104.113
2-2-1-01-01-01-0001	Depositos a Plazo Fijo personas físicas o naturales	661.104.113
3-0-0-00-00-00-0000	PATRIMONIO NETO	1.668.324.938
3-1-0-00-00-00-0000	PATRIMONIO NETO	1.668.324.938
3-1-1-00-00-00-0000	CAPITAL	2.341.580.614
3-1-1-01-00-00-0000	Capital Social	2.341.580.614
3-1-1-01-01-00-0000	Capital Social	2.341.580.614
3-1-1-01-01-01-0000	Capital Suscripto	2.917.771.772
3-1-1-01-01-01-01-0001	Capital Suscripto	2.513.172.391
3-1-1-01-01-01-01-0002	Aportes p/ Construcción	404.599.381
3-1-1-01-01-03-0000	Menos: Socios Suscriptores	576.191.158 DB
3-1-1-01-01-03-0001	Menos: Socios Suscriptores	399.962.572 DB
3-1-1-01-01-03-0002	Menos(Soc. Suscrip. Ap.Const.)	176.228.586 DB
3-1-2-00-00-00-0000	RESERVAS	81.142.434
3-1-2-01-00-00-0000	Capital Institucional	8.281.340
3-1-2-01-01-00-0000	Capital Institucional	8.281.340
3-1-2-01-01-01-0000	Reserva Legal	1.747.373
3-1-2-01-01-01-0001	Reserva Legal	1.747.373
3-1-2-01-01-02-0000	Reserva para Adquisición Activo Fijo	5.464.910
3-1-2-01-01-02-0003	Reserva p/Adq.Act.Fijo F.Educ.	5.464.910
3-1-2-01-01-05-0000	Donaciones Corrientes	1.069.057
3-1-2-01-01-05-0001	Donaciones Corrientes	1.069.057
3-1-2-02-00-00-0000	Capital no Institucional	72.861.094
3-1-2-02-01-00-0000	Capital no Institucional	72.861.094
3-1-2-02-01-01-0000	Reserva de Revalúo	72.861.094
3-1-2-02-01-01-0001	Reserva de Revalúo	72.861.094
3-1-3-00-00-00-0000	RESULTADOS	754.398.110 DB
3-1-3-01-00-00-0000	Resultados	754.398.110 DB
3-1-3-01-01-00-0000	Del Ejercicio	754.398.110 DB
3-1-3-01-01-01-0000	Excedentes del Ejercicio	754.398.110 DB
3-1-3-01-01-01-0001	Excedentes del Ejercicio	754.398.110 DB
7-1-0-00-00-00-0000	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.410.415.074
7-1-1-00-00-00-0000	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.410.415.074
7-1-1-01-00-00-0000	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.410.415.074
7-1-1-01-01-00-0000	De Control Administrativo	2.410.415.074
7-1-1-01-01-01-0000	Préstamos Liquidados por Incobrables	2.410.415.074
7-1-1-01-01-01-0001	Ptmos.Liq.por Incobrables	2.191.783.162
7-1-1-01-01-01-0002	Tarj.Cred.Cabal Liq.p/Incobrables	218.631.912
7-2-0-00-00-00-0000	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA	2.410.415.074 CF
7-2-1-00-00-00-0000	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA	2.410.415.074 CF
7-2-1-01-00-00-0000	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA	2.410.415.074 CF
7-2-1-01-01-00-0000	De Control Administrativo	2.410.415.074 CF
7-2-1-01-01-03-0000	Liquidación de préstamos por Incobrables	2.410.415.074 CF
7-2-1-01-01-03-0001	Liq.de ptmos. por Incobrables	2.192.033.162 CF
7-2-1-01-01-03-0002	Liq.de Tarj.Cred.Cabal p/Incobrables	218.381.912 CR

Cuadro de Resultados 2020

COOPERATIVA MULTIACTIVA DON BOSCO LTDA.

GALARCON

CUADRO DE RESULTADOS

26/04/2214:59:25

RCtblf004_New

Página 1

Sucursal		
Mes	2020-12	
Tipo Saldo	Acumulado	
CodCta	Denominación	
4-0-0-00-00-00-0000	INGRESOS	1.675.365.570
4-1-0-00-00-00-0000	INGRESOS OPERATIVOS	1.635.321.529
4-1-1-00-00-00-0000	Ingresos Operativos por Serv. Financieros	1.635.321.529
4-1-1-01-00-00-0000	Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	1.296.440.630
4-1-1-01-01-00-0000	Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	1.029.427.762
4-1-1-01-01-01-0000	Intereses Compensatorios s/Amortizables	922.101.694
4-1-1-01-01-01-0001	Intereses Cobrados s/ Ptmos.	922.101.694
4-1-1-01-01-09-0000	Intereses Compensatorios s/ Tarjetas de Crédito	107.326.068
4-1-1-01-01-09-0002	Intereses Compensatorios s/ Tarjetas de Crédito	107.326.068
4-1-1-01-02-00-0000	Comisiones Cobradas	117.418.010
4-1-1-01-02-09-0000	Comisiones s/ Tarjetas de Crédito	117.418.010
4-1-1-01-02-09-0001	Comisiones Tarjeta Cabal	43.176.123
4-1-1-01-02-09-0002	Comis.Cobr.Adel.Efec. T.Cabal	13.797.694
4-1-1-01-02-09-0003	Cargos Varios p/Tarj.Cabal	60.444.193
4-1-1-01-03-00-0000	Intereses Moratorios Cobrados	114.053.920
4-1-1-01-03-01-0000	Intereses Moratorios s/Amortizables	114.053.920
4-1-1-01-03-01-0001	Intereses Moratorios s/Ptmos.	114.053.920
4-1-1-01-04-00-0000	Intereses Punitivos Cobrados	35.540.938
4-1-1-01-04-01-0000	Intereses Punitivos s/Amortizables	35.540.938
4-1-1-01-04-01-0001	Intereses Punitivos s/Ptmos.	35.540.938
4-1-1-03-00-00-0000	Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	6.407.158
4-1-1-03-01-00-0000	Depósitos a la Vista	69.469
4-1-1-03-01-03-0000	Intereses s/Depósitos a la Vista Otras Instituciones Financieras	69.469
4-1-1-03-01-03-0001	Intereses Cobrados s/Dep.Vista	69.469
4-1-1-03-02-00-0000	Depósitos a Plazo	6.337.689
4-1-1-03-02-05-0000	Intereses sobre Depósitos a Plazo Otras Instituciones Financieras	6.337.689
4-1-1-03-02-05-0001	Intereses Cobr. s/Dep.a Plazo	6.337.689
4-1-1-04-00-00-0000	Ingresos Operativos Varios	330.193.741
4-1-1-04-01-00-0000	Desafectación de Provisiones	241.187
4-1-1-04-01-01-0000	Provisiones p/ créditos y otros activos	241.187
4-1-1-04-01-01-0001	Desafectación de Provisiones Normales	241.187
4-1-1-04-02-00-0000	Otros Ingresos Operativos Varios	329.952.554
4-1-1-04-02-04-0000	Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	178.172.486
4-1-1-04-02-04-0001	Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	171.741.941
4-1-1-04-02-04-0002	Tarj.Cabal Liq. p/ Incob. Recuperado	6.430.545
4-1-1-04-02-11-0000	Otros Ingresos y Servicios	151.780.068
4-1-1-04-02-11-0001	Recupero Gtos. Administrativos	79.300.047
4-1-1-04-02-11-0002	Recupero Gtos. Judiciales	27.573.040
4-1-1-04-02-11-0004	Recupero Honorarios	44.906.981
4-1-1-05-00-00-0000	Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	2.280.000
4-1-1-05-01-00-0000	Ventas y Servicios a Socios	2.280.000
4-1-1-05-01-01-0000	Ventas de bienes	2.280.000
4-1-1-05-01-01-0001	Venta Remera Coop. Don Bosco	2.280.000
4-2-0-00-00-00-0000	INGRESOS NO OPERATIVOS	40.044.041
4-2-1-00-00-00-0000	Ingresos Eventuales	40.044.041
4-2-1-01-00-00-0000	Ingresos Varios	40.044.041
4-2-1-01-01-00-0000	Ingresos Varios	40.044.041
4-2-1-01-01-04-0000	Comisiones por Servicios de Cobranzas	9.771.690
4-2-1-01-01-04-0001	Comis.p/Cob. Servicios Pronet	9.771.690
4-2-1-01-01-05-0000	Alquileres Cobrados	2.220.228
4-2-1-01-01-05-0001	Alquileres Cobrados-Enseres	920.228
4-2-1-01-01-05-0002	Alquileres Cobrados-Propiedad	1.300.000
4-2-1-01-01-06-0000	Ingresos Extraordinarios	4.675.752
4-2-1-01-01-06-0001	Ingresos Extraordinarios	4.675.752
4-2-1-01-01-08-0000	Otros Ingresos no Operativos	23.376.371
4-2-1-01-01-08-0001	Ingresos Varios	23.266.371
4-2-1-01-01-08-0003	Ingresos por Eventos	110.000

Cuadro de Resultados 2020

COOPERATIVA MULTIACTIVA DON BOSCO LTDA.

GALARCON

CUADRO DE RESULTADOS

26/04/2021:59:25

RCtblf004_New

Página 2

CodCta	Denominación	SaldoActual	
5-0-0-00-00-00-0000	EGRESOS		2.429.763.680
5-1-0-00-00-00-0000	COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS		2.404.252.396
5-1-1-00-00-00-0000	Costos y Gastos Operativos Serv. Financieros	1.690.084.621	
5-1-1-01-00-00-0000	Intereses y Comisiones Pagados	334.405.093	
5-1-1-01-01-00-0000	Intereses Pagados por Captaciones Socios	334.405.093	
5-1-1-01-01-01-0000	Intereses Pagados p/Ahorro a la Vista personas físicas o naturales	50.680.897	
5-1-1-01-01-01-0001	Intereses Pag.Ahorro Vista personas físicas o naturales	50.680.897	
5-1-1-01-01-03-0000	Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas físicas o naturales	283.724.196	
5-1-1-01-01-03-0001	Intereses Pag.Ahorro P.Fijo personas físicas o naturales	283.724.196	
5-1-1-02-00-00-0000	Previsiones	139.767.686	
5-1-1-02-02-00-0000	Previsiones para Otros Activos de Riesgo	139.767.686	
5-1-1-02-02-04-0000	Previsiones para Otros Créditos	139.767.686	
5-1-1-02-02-04-0001	Prevision s/Pmos.Incobrables	112.891.301	
5-1-1-02-02-04-0002	Prevision s/Deudores Cabal	10.514.497	
5-1-1-02-02-04-0003	Prevision s/Pmo Refinanciado	16.361.888	
5-1-1-03-00-00-0000	Otros Costos por Servicios Financieros	127.417.459	
5-1-1-03-01-00-0000	Otros Costos por Servicios Financieros	127.417.459	
5-1-1-03-01-03-0000	Costo Procesamiento Tarjetas Crédito	120.160.011	
5-1-1-03-01-03-0001	Servicio Adm. Tarjeta Cabal	116.406.879	
5-1-1-03-01-03-0002	Otros Gastos Tarjeta Cabal	3.753.132	
5-1-1-03-01-05-0000	Comisiones y Bonificaciones Pagadas	7.257.448	
5-1-1-03-01-05-0001	Comision p/Adel.Efect.T.Cabal	3.994.761	
5-1-1-03-01-05-0002	Gastos Bancarios	3.262.687	
5-1-1-04-00-00-0000	Gastos Administrativos por Act. Ahorro Cred.	898.414.383	
5-1-1-04-01-00-0000	Gastos de Personal	446.875.377	
5-1-1-04-01-01-0000	Sueldos Personal Administrativo y Otros	359.547.600	
5-1-1-04-01-01-0001	Sueldos y Jorales	333.956.120	
5-1-1-04-01-01-0002	Aguinaldos	12.415.781	
5-1-1-04-01-01-0003	Indemnizacion y Preaviso	1.096.420	
5-1-1-04-01-01-0005	Gratificaciones y Premios	4.110.000	
5-1-1-04-01-01-0006	Uniformes	2.966.817	
5-1-1-04-01-01-0007	Falla de Caja al Personal	5.002.462	
5-1-1-04-01-02-0000	Beneficios sociales	80.342.722	
5-1-1-04-01-02-0001	Bonificacion Familiar	8.552.076	
5-1-1-04-01-02-0002	Aporte Patronal I.P.S.	71.624.282	
5-1-1-04-01-02-0003	Examen méd. Admis.-Ocupac. y de Salud	166.364	
5-1-1-04-01-03-0000	Horas Extras	1.184.714	
5-1-1-04-01-03-0001	Horas Extras	1.184.714	
5-1-1-04-01-04-0000	Vacaciones	5.800.341	
5-1-1-04-01-04-0001	Vacaciones	5.800.341	
5-1-1-04-02-00-0000	Honorarios	254.310.338	
5-1-1-04-02-01-0000	Honorarios Profesionales	221.985.067	
5-1-1-04-02-01-0001	Honorario Prof. Informático	13.045.000	
5-1-1-04-02-01-0002	Honorario Prof.Contabilidad	40.719.467	
5-1-1-04-02-01-0003	Honorarios Prof. Abogado-Demandas Pmos.	127.318.366	
5-1-1-04-02-01-0004	Honorarios y Gtos de Escribania	6.912.083	
5-1-1-04-02-01-0008	Honorarios Prof. Abogado-Otros	17.981.817	
5-1-1-04-02-01-0009	Honorarios Oficial de Justicia	7.919.874	
5-1-1-04-02-01-0010	Gastos por Notificaciones Judiciales	8.068.460	
5-1-1-04-02-02-0000	Servicios de Terceros	32.325.271	
5-1-1-04-02-02-0003	Limpieza y Aseo de Oficinas	2.607.273	
5-1-1-04-02-02-0004	Seguridad y Vigilancia	16.530.000	
5-1-1-04-02-02-0005	Gastos de Cafeteria	2.554.810	
5-1-1-04-02-02-0006	Servicios de Lavado y Planchado	645.455	
5-1-1-04-02-02-0007	Servicios de Currier	2.689.900	
5-1-1-04-02-02-0008	Gastos de Ferreteria	783.110	
5-1-1-04-02-02-0009	Servicios de Cerrajería	72.727	
5-1-1-04-02-02-0010	Gastos Articulos de Limpieza	6.441.996	
5-1-1-04-03-00-0000	Servicios y Gastos de Oficina	98.142.685	
5-1-1-04-03-01-0000	Servicios Públicos	49.620.265	
5-1-1-04-03-01-0001	ANDE	13.568.500	

Cuadro de Resultados 2020

COOPERATIVA MULTIACTIVA DON BOSCO LTDA.

GALARCON

CUADRO DE RESULTADOS

26/04/2021 14:59:25

RCIbif004_New

Página 3

CodCta	Denominación	SaldoActual
5-1-1-04-03-01-0002	COPACO S.A Y TELEFONIA CEL.	21.128.004
5-1-1-04-03-01-0003	ESSAP S.A	1.625.133
5-1-1-04-03-01-0004	Servicios de Internet	4.048.361
5-1-1-04-03-01-0005	Servicio Hosting	466.160
5-1-1-04-03-01-0006	Cuota Seprelad	3.336.439
5-1-1-04-03-01-0007	Servicios VPN	4.481.760
5-1-1-04-03-01-0008	Servicio IP Pública	965.908
5-1-1-04-03-03-0000	Reparación y Mantenimiento	23.453.235
5-1-1-04-03-03-0001	Mant. y Rep. de Edificios	6.008.233
5-1-1-04-03-03-0002	Mant. y Reparac. Mueb. y Eq. de Ofi.	1.862.275
5-1-1-04-03-03-0003	Mant. y Rep. Equipos Informática	5.082.727
5-1-1-04-03-03-0004	Mantenimiento y Rep. Varias	5.500.000
5-1-1-04-03-03-0006	Gastos por Instalaciones Varias	5.000.000
5-1-1-04-03-04-0000	Procesamiento de Datos	9.376.330
5-1-1-04-03-04-0001	Informes Comerciales-Inforconf	9.376.330
5-1-1-04-03-05-0000	Seguros	5.769.864
5-1-1-04-03-05-0001	Gastos p/Seguro Integral	3.199.574
5-1-1-04-03-05-0004	Seguro Incendio	657.637
5-1-1-04-03-05-0005	Seguro Eq. Informático	1.064.365
5-1-1-04-03-05-0006	Seguro Cristales, Vidrios, Espejos	172.428
5-1-1-04-03-05-0007	Seguro Responsabilidad Civil	675.860
5-1-1-04-03-08-0000	Capacitación	4.004.545
5-1-1-04-03-08-0001	Capacitación	4.004.545
5-1-1-04-03-09-0000	Gastos de Movilidad y Transporte	5.918.446
5-1-1-04-03-09-0002	Gastos de Movilidad y Transpor	5.918.446
5-1-1-04-04-00-0000	Mercadeo	5.059.091
5-1-1-04-04-01-0000	Publicidad	5.059.091
5-1-1-04-04-01-0001	Promoción y Publicidad	5.059.091
5-1-1-04-05-00-0000	Impuestos y Tasas	24.434.884
5-1-1-04-05-01-0000	Impuestos	17.560.812
5-1-1-04-05-01-0001	I.V.A.Gastos	17.560.812
5-1-1-04-05-02-0000	Tasas	6.874.072
5-1-1-04-05-02-0001	Impuestos, Tasas y Patentes	6.874.072
5-1-1-04-06-00-0000	Depreciaciones y Amortizaciones	69.592.008
5-1-1-04-06-01-0000	Depreciación Permanente	58.953.762
5-1-1-04-06-01-0001	Depreciación del Ejercicio	58.953.762
5-1-1-04-06-02-0000	Amortización Cargos Diferidos	10.638.246
5-1-1-04-06-02-0001	Amortiz.Cargos Diferidos	10.638.246
5-1-1-05-00-00-0000	Gastos de Gobernabilidad	190.080.000
5-1-1-05-01-00-0000	Gastos del Consejo de Administración	112.230.000
5-1-1-05-01-01-0000	Dietas	112.230.000
5-1-1-05-01-01-0001	Consejo de Administración	112.230.000
5-1-1-05-02-00-0000	Gastos de la Junta de Vigilancia	40.860.000
5-1-1-05-02-01-0000	Dietas	40.860.000
5-1-1-05-02-01-0001	Junta de Vigilancia	40.860.000
5-1-1-05-03-00-0000	Gastos del Órgano Electoral	27.180.000
5-1-1-05-03-01-0000	Dietas	27.180.000
5-1-1-05-03-01-0001	Junta Electoral	27.180.000
5-1-1-05-04-00-0000	Gastos de Comités	9.810.000
5-1-1-05-04-01-0000	Dietas	9.810.000
5-1-1-05-04-01-0001	Comite de Creditos	1.890.000
5-1-1-05-04-01-0002	Comite de Educacion	2.970.000
5-1-1-05-04-01-0003	Comite de Solidaridad	1.350.000
5-1-1-05-04-01-0004	Comite Recuperacion de credito	2.970.000
5-1-1-05-04-01-0005	Comité Ejecutivo	630.000
5-1-3-00-00-00-0000	Otros Gastos y Pérdidas	714.167.775
5-1-3-03-00-00-0000	Gastos y Pérdidas eventuales	714.167.775
5-1-3-03-01-00-0000	Gastos y Pérdidas eventuales	714.167.775
5-1-3-03-01-01-0000	Créditos Liquidados por Incobrables	714.167.775
5-1-3-03-01-01-0001	Creditos Liq. por Incobrable	714.167.775
5-2-0-00-00-00-0000	Costos y Gastos no Operativos	25.511.284

Cuadro de Resultados 2020

COOPERATIVA MULTIACTIVA DON BOSCO LTDA.

GALARCON

CUADRO DE RESULTADOS

26/04/2021 14:59:25

RCtblf004_New

Página 4

CodCta	Denominación	SaldoActual	
5-2-1-00-00-00-0000	Costos y Gastos no Operativos		25.511.284
5-2-1-01-00-00-0000	Costos y Gastos no Operativos		25.511.284
5-2-1-01-02-00-0000	Egresos por Actividades Especiales		25.511.284
5-2-1-01-02-01-0000	Egresos por Actividades Especiales	25.511.284	
5-2-1-01-02-01-0001	Donaciones y Contribuciones	4.376.363	
5-2-1-01-02-01-0002	Gastos por Eventos	526.902	
5-2-1-01-02-01-0003	Gastos Varios	601.252	
5-2-1-01-02-01-0005	Aporte Incoop Ley 2157/03	16.551.729	
5-2-1-01-02-01-0006	Multas y Recargos	253.020	
5-2-1-01-02-01-0007	Cuota de Sosten. FECOAC	1.911.108	
5-2-1-01-02-01-0008	Ajuste por Conciliación	1	
5-2-1-01-02-01-0010	Obsequios de Fin de Año	1.190.909	
5-2-1-01-02-01-0011	Exequias y Coronas Florales	100.000	
6-0-0-00-00-00-0000	EXCEDENTES Y PÉRDIDAS		754.398.110 CR
6-1-0-00-00-00-0000	EXCEDENTES Y PÉRDIDAS		754.398.110 CR
6-1-1-00-00-00-0000	Excedente		754.398.110 CR
6-1-1-01-00-00-0000	Del Ejercicio		754.398.110 CR
6-1-1-01-01-00-0000	Del Ejercicio		754.398.110 CR
6-1-1-01-01-01-0000	Excedente Ordinario		754.398.110 CR
6-1-1-01-01-01-0003	Excedentes Operativas	754.398.110 CR	



MEMORIA Y BALANCE 2021

MEMORIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN EJERCICIO 2021

Presidente:

Prof. Néida Castillo Velázquez

Vice – presidente:

Sr. Eladio Avalos Domínguez

Tesorera:

Abog. Lourdes Cristina Cañete de González

Secretario:

Sr. Gustavo Mareco López

Miembro Titular:

Sr. Héctor Guzmán Sandoval Pérez (+)

Sr. Felipe Rodríguez

Sr. Marcelino Almada

Miembros Suplentes:

Sra. Alicia Abraham de Mereles

Prof. Cristino González

ESTIMADOS CONSOCIOS:

El Consejo de Administración, con inmensa satisfacción cumple en presentar el informe anual de su gestión en el ejercicio 2021, en el cual eleva a consideración de los distinguidos asambleístas los resultados logrados en materia de cumplimiento del Plan General de trabajo lo cual pasamos a mencionar en este informe.

Este Consejo realizó 49 (cuarenta y nueve) sesiones ordinarias y 33 (treinta y tres) sesiones extraordinarias.

El Balance General generó los siguientes resultados:

CRECIMIENTO DE LA COOPERATIVA

El activo total en términos monetarios al cierre del Ejercicio 2021 es de Gs.8.598.365.587, y al cierre del Ejercicio anterior fue Gs 7.870.992.500, que en términos porcentuales representa un crecimiento del 9.2%.

AHORRO

En cuanto al saldo de ahorros, destacamos la fidelidad de nuestros asociados y la Educación Cooperativa en cuanto a prever el futuro y el fomento del ahorro, al cierre del ejercicio contamos con un monto total de Gs.5.481.354.815, el cual representa un crecimiento del 7.5%.

APORTE INTEGRADO

Otra fuente de recursos para el financiamiento de las colocaciones de créditos, aparte de los ahorros, constituye los Aportes de socios que en este ejercicio ha experimentado un crecimiento del -2.6% respecto al ejercicio anterior.

SOCIOS

Durante el 2020 hemos cerrado con 2.482 socios activos y el ejercicio 2021 cerró con 2.346 socios, esto se debe a que se realizó la exclusión de socios, depurando la cartera activa, realizando así un saneamiento en cuanto a socios inactivos; dando cumplimiento al artículo del estatuto social de la Cooperativa donde menciona lo siguiente *“Art. 16 Pérdida de la calidad de socio. En su inciso e) por incumplimiento de obligaciones societarias (aporte, solidaridad y préstamos) durante un ejercicio económico”*.

CARTERA DE CRÉDITOS

La cartera de créditos cerró el Ejercicio 2021 con un total de Gs.5.493.919.594, el cual representa un 32,4% en cuanto a variación con el Ejercicio anterior, cabe destacar que el área de créditos realiza un estudio minucioso de la condición económica de los socios en relación a su disponibilidad en cuanto al análisis y el cumplimiento de sus obligaciones, pero no podemos sustraernos de la realidad actual de la Pandemia, la cual genera mucha incertidumbre. Ante la crisis de la Pandemia, el Comité de Créditos no ha sesionado durante el periodo, siendo el CONAD responsable de análisis y otorgamientos de los Créditos.-

MOROSIDAD

La tasa de morosidad de la Cooperativa ha experimentado una disminución al cierre del ejercicio, al cierre del 2020 fue 20,75%, y en el 2021 fue 14,91% con una diferencia de 5,84%.

SOLIDARIDAD

Fueron beneficiados, con el subsidio de Solidaridad 203 asociados por un monto total de Gs.102.665.000 (guaraníes ciento dos millones seiscientos sesenta y cinco mil). En este punto también destacamos un beneficio casi exclusivo ofrecido y que tiene mayor demanda; “la compra de anteojos”, el cual tuvo como respuesta la cantidad de 95 beneficiados, lo cual nos enorgullece ya que otras cooperativas solidarias no tienen dicho subsidio.

El Comité de Solidaridad no ha sesionado durante los periodos 2020;2021 debido a la pandemia, siendo el CONAD responsable del otorgamiento de premios y subsidios.-

Educación Cooperativa

Capacitación en el Marco del SNEC. Para dar cumplimiento a la Resolución INCOOP N° 15637/16, “Que Reglamenta la obligatoriedad de la capacitación para Directivos y Gerentes” conforme a los términos del Marco Regulatorio vigente para cada sector y tipo de cooperativa; por lo cual se han capacitado Directivos y Gerente.

Cumpliendo con los principios cooperativos de fomento de educación se realizaron cursos de capacitación para colaboradores y dirigentes en forma virtual, con el objetivo de fortalecer la identidad cooperativa y ofrecer un servicio de mejor calidad y calidez.

Cabe destacar que el Comité de Educación no ha sesionado durante los periodos 2020;2021 debido a la pandemia, siendo el CONAD responsable de las actividades de Educación.-

Sistema Informático e Inversiones en el Sector Administrativo y Edificio.

Ante la crisis desatada por la Pandemia COVID 19 a nivel Mundial, la Cooperativa no estuvo exenta de resguardarse en apostar en inversiones que implican grandes erogaciones económicas, se ha mantenido con el Sistema Informático que a la fecha posee con los equipos correspondientes, se ha invertido mínimamente en este rubro solo ante las necesidades inminentes (reparaciones, adquisición de pequeños equipos de uso diario), se ha establecido la necesidad de contar con un profesional informático externo no así con un personal del rubro con horario permanente.-

En cuanto a reformas edilicias, no se ha realizado inversión alguna en ese rubro.-

Palabras Finales

El Consejo de Administración extiende un cálido y afectuoso saludo. Así mismo, hace propicia esta oportunidad para expresar gratitud a los Directivos y colaboradores quienes a diario y en forma coordinada realizan sus funciones para el bienestar de la cooperativa.

Al culminar el Ejercicio Económico-Financiero 2021 fijamos la mirada por el camino recorrido, el cual, no estuvo ausente de dificultades, ya que gran parte del año se vio afectada por la alta morosidad de los socios, lo cual nos llevó a la desafectación de créditos y la exclusión de socios.

Tampoco podemos dejar de mencionar que la pandemia ha creado mucha incertidumbre en el mercado financiero, lo cual hace que los socios sean muy conservadores a la hora de solicitar créditos.

Enfatizamos que en la cooperativa no nos detenemos, vamos camino a nuevas metas.

Seguiremos fomentando la eficacia y eficiencia en todos los servicios brindados con total convicción y firmeza.

Muchas Gracias

Sr. Gustavo Mareco López
Secretario
Consejo de Administración

Prof. Nélida Castillo Velázquez
Presidenta
Consejo de Administración

Balance General 2021

COOPERATIVA MULTIACTIVA DON BOSCO LTDA.

GALARCON

BALANCE GENERAL

23/04/2021 26:56

RCtblf004_New

Página 1

Sucursal		
Mes	2021-12	
Tipo Saldo	Acumulado	
CodCta	Denominación	
1-0-00-00-00-0000	ACTIVO	8.598.365.587
1-1-00-00-00-0000	REALIZABLE A CORTO PLAZO	3.510.862.272
1-1-1-00-00-00-0000	DISPONIBILIDADES	317.705.857
1-1-1-01-00-00-0000	CAJA	186.796.745
1-1-1-01-01-00-0000	CAJA	186.796.745
1-1-1-01-01-01-0000	Efectivo y Cheques a Depositar	121.171.386
1-1-1-01-01-01-0001	Recaudaciones a Depositar	118.497.204
1-1-1-01-01-01-0002	Deposito Pend. de Acreditacion	2.674.182
1-1-1-01-01-02-0000	Fondos en la Empresa	65.625.359
1-1-1-01-01-02-0001	Fondo p/Caja Chica	2.000.000
1-1-1-01-01-02-0002	Fondo p/Extraccion de Ahorros	63.472.359
1-1-1-01-01-02-0004	Fondo para Cambio	153.000
1-1-1-02-00-00-0000	Depósitos	124.653.441
1-1-1-02-01-00-0000	Depósitos a la Vista	124.653.441
1-1-1-02-01-02-0000	Depósitos a la Vista Bancos	92.536.991
1-1-1-02-01-02-0001	Banco Continental Caja de Ahorro	41.010.545
1-1-1-02-01-02-0002	Banco Itau Cta. Caja de Ahorro	29.758.631
1-1-1-02-01-02-0003	CITIBANK Caja de Ahorro	1 CR
1-1-1-02-01-02-0004	Banco Vision Caja de Ahorro	18.202.474
1-1-1-02-01-02-0006	Banco Base Caja de Ahorro	3.565.342
1-1-1-02-01-03-0000	Bancos Cta. Cte.	32.116.450
1-1-1-02-01-03-0002	Banco Itau Cta. Cte.	103
1-1-1-02-01-03-0006	Banco Interfisa Cta. Cte. Facturadora	46.315.982
1-1-1-02-01-03-0007	Banco Base Cta. Recaudadora	41.451.459 CR
1-1-1-02-01-03-0008	Banco Base Cta. Facturadora	27.251.824
1-1-1-04-00-00-0000	Inversiones Temporarias	6.255.671
1-1-1-04-01-05-0000	Deposito a Plazo Fijo Sector Cooperativo	6.255.671
1-1-1-04-01-05-0001	Deposito a Plazo Fijo Coop. Lambaré	6.255.671
1-1-2-00-00-00-0000	CRÉDITOS	3.125.419.271
1-1-2-01-00-00-0000	Créditos al Día	2.549.777.644
1-1-2-01-01-00-0000	Normales	2.268.923.233
1-1-2-01-01-01-0000	Amortizables	1.930.254.385
1-1-2-01-01-01-0001	Ordinarios Corto Plazo	1.369.175.600
1-1-2-01-01-01-0002	Emergencia - Amortizables	3.277.844
1-1-2-01-01-01-0003	Rapido - Corto Plazo	48.930.203
1-1-2-01-01-01-0004	Especial - Corto Plazo	219.560.215
1-1-2-01-01-01-0008	Prestamos INTERCOOPERATIVOS	180.223.970
1-1-2-01-01-01-0010	Especial Ahorrista	109.338.089
1-1-2-01-01-01-0011	Consumo - Corto Plazo	345.000 CR
1-1-2-01-01-01-0012	Especial - P. Unico	251.536 CR
1-1-2-01-01-01-0014	Crédito de Consumo - Artículos Varios	345.000
1-1-2-01-01-02-0000	Plazo Único	114.049.728
1-1-2-01-01-02-0001	Ordinarios - P. Unico	114.049.728
1-1-2-01-01-08-0000	Préstamos Refinanciados	224.619.120
1-1-2-01-01-08-0001	Prestamos Refinanciados	224.619.120
1-1-2-01-02-00-0000	Previsiones	145.916.762 CR
1-1-2-01-02-01-0000	Previsión para Préstamos a Ex socios y Judicializados	145.916.762 CR
1-1-2-01-02-01-0001	(Prev Acum. por Incobrables)	65.051.923 CR
1-1-2-01-02-01-0002	(Prev Acum. Incobrables T. Cred)	19.494.434
1-1-2-01-02-01-0003	Prev Acum. Incob. Refinanciados	100.359.273 CR
1-1-2-01-03-00-0000	Tarjetas de Crédito	426.771.173
1-1-2-01-03-01-0000	Créditos con Tarjetas de crédito	426.771.173
1-1-2-01-03-01-0001	Deudores Tarjeta Cabal	426.771.173
1-1-2-02-00-00-0000	Créditos Vencidos	422.492.393
1-1-2-02-01-00-0000	Normales	462.211.846
1-1-2-02-01-01-0000	Amortizables	462.211.846
1-1-2-02-01-01-0002	Ordinario Vencido	217.850.136

Balance General 2021

COOPERATIVA MULTIACTIVA DON BOSCO LTDA.
GALARCON

BALANCE GENERAL

23/04/2217:26:56

RCTblf004_New

Página 2

CodCta	Denominación	SaldoActual
1-1-2-02-01-01-0005	Especial Vendido	25.789.573
1-1-2-02-01-01-0010	Refinanciado Vencido	216.643.409
1-1-2-02-01-01-0014	Consumo Vencido Corto Plazo	1.928.728
1-1-2-02-05-00-0000	Previsiones	39.719.453 CR
1-1-2-02-05-01-0000	(Previsiones Acumuladas para créditos)	39.719.453 CR
1-1-2-02-05-01-0002	(Prev.Acum.Incobrables T.Cred)	39.719.453 CR
1-1-2-03-00-00-0000	Intereses Devengados	24.126.055
1-1-2-03-01-00-0000	Intereses Devengados	24.126.055
1-1-2-03-01-01-0000	Intereses Devengados s/ Créditos	24.758.475
1-1-2-03-01-01-0001	Intereses s/p'tmos. a cobrar	11.781.763.502
1-1-2-03-01-01-0002	Intereses s/p'tmos. a vencer	11.757.005.027 C
1-1-2-03-01-02-0000	Intereses Devengados s/ Depósitos	632.420 CR
1-1-2-03-01-02-0002	Intereses s/Depósitos a vencer	632.420 CR
1-1-2-04-00-00-0000	Cuentas por Cobrar	76.170.535
1-1-2-04-01-00-0000	Cuentas por Cobrar	76.170.535
1-1-2-04-01-07-0000	Documentos a Cobrar	76.170.535
1-1-2-04-01-07-0002	Fondo de Garantía Tarj.Cabal	59.556.273
1-1-2-04-01-07-0003	Adelanto de Elec.Tarjeta Cabal	12.526.061
1-1-2-04-01-07-0004	Cuentas a Cobrar	288.000
1-1-2-04-01-07-0005	Deposito de Garantía - ANDE	1.410.633
1-1-2-04-01-07-0006	Otras Tarjetas - Dinelco	1.757.372
1-1-2-04-01-07-0007	Adelanto Tarjeta CrediPy'a'e	632.196
1-1-2-05-00-00-0000	Otros Créditos	52.852.644
1-1-2-05-01-00-0000	Otros Créditos	52.852.644
1-1-2-05-01-01-0000	Crédito Fiscal	18.261.606
1-1-2-05-01-01-0001	Impuesto al Valor Agregado	18.261.606
1-1-2-05-01-02-0000	Anticipos de Impuestos	1.024.493
1-1-2-05-01-02-0001	Anticipos de Impuestos	169.938
1-1-2-05-01-02-0002	Anticipo Impuesto a la Renta	854.555
1-1-2-05-01-03-0000	Anticipos al Personal	1.733.695
1-1-2-05-01-03-0001	Anticipos al Personal	1.733.695
1-1-2-05-01-08-0000	Juicios en Proceso	31.832.850
1-1-2-05-01-08-0001	Anticipo Honorario Prof. Abogado	31.832.850
1-1-3-00-00-00-0000	EXISTENCIAS	25.672.229
1-1-3-01-00-00-0000	Existencias	25.672.229
1-1-3-01-01-00-0000	Existencias	25.672.229
1-1-3-01-01-01-0000	Mercaderías	25.672.229
1-1-3-01-01-01-0001	Remeras y Otros Cooperativa Don Bosco	22.268.184
1-1-3-01-01-01-0002	Stock Plásticos Tarjeta Cabal	3.144.090
1-1-3-01-01-01-0003	Stock Artículos de Limpieza	259.955
1-1-4-00-00-00-0000	OTROS ACTIVOS	42.064.915
1-1-4-02-00-00-0000	Gastos Pagados por Adelantado	42.064.915
1-1-4-02-01-00-0000	Gastos Pagados por Adelantado	42.064.915
1-1-4-02-01-01-0000	Materiales e Insumos en Existencias	17.112.642
1-1-4-02-01-01-0001	Papelería y Útiles en Depósito	17.112.642
1-1-4-02-01-02-0000	Seguros Pagados por Adelantado	24.952.273
1-1-4-02-01-02-0001	Seguros Pagados por Adelantado	24.952.273
1-2-0-00-00-00-0000	REALIZABLE A LARGO PLAZO	5.087.503.315
1-2-2-00-00-00-0000	CREDITOS	2.490.622.119
1-2-2-01-00-00-0000	Créditos al Día	1.891.748.701
1-2-2-01-01-00-0000	Normales	1.891.748.701
1-2-2-01-01-01-0000	Amortizables	1.522.375.249
1-2-2-01-01-01-0001	Ordinario Largo Plazo	781.184.382
1-2-2-01-01-01-0002	Emergencia - Amortizables	566.032
1-2-2-01-01-01-0003	Rapido - Largo Plazo	2.337.600
1-2-2-01-01-01-0004	Especial - Largo Plazo	171.252.161
1-2-2-01-01-01-0008	Prestamos INTERCOOP. - Largo Plazo	567.035.074
1-2-2-01-01-08-0000	Préstamos Refinanciados	369.373.452
1-2-2-01-01-08-0001	Prestamos Refinanciados	369.373.452
1-2-2-02-00-00-0000	Créditos Vencidos	598.873.418
1-2-2-02-01-00-0000	Normales	871.035.814

Balance General 2021

COOPERATIVA MULTIACTIVA DON BOSCO LTDA.
GALARCON

BALANCE GENERAL

23/04/2021 26:56

RCtblf004_New

Página 3

CodCta	Denominación	SaldoActual
1-2-2-02-01-01-0000	Amortizables	96.479.974
1-2-2-02-01-01-0001	Ordinario Vencido Largo Plazo	89.046.147
1-2-2-02-01-01-0004	Especial Vencido Largo Plazo	7.433.827
1-2-2-02-01-07-0000	Préstamos Judicializados	422.514.712
1-2-2-02-01-07-0001	Préstamos en Gestion Judicial	422.514.712
1-2-2-02-01-08-0000	Préstamos Refinanciados	352.041.128
1-2-2-02-01-08-0001	Refinanciados Vencidos	352.041.128
1-2-2-02-05-00-0000	Previsiones	272.162.396 CR
1-2-2-02-05-02-0000	(Previsiones Adicionales Acumuladas sobre créditos)	272.162.396 CR
1-2-2-02-05-02-0001	(Prev Acum. por Incobrables)	272.162.396 CR
1-2-2-03-01-08-0002	Interes s/Préstamos a Cobrar	2.399.710.723
1-2-2-03-01-08-0003	Interes s/plmos. a Vencer	2.399.710.723 CF
1-2-4-00-00-00-0000	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS	1.999.200.657
1-2-4-01-00-00-0000	Permanente	1.999.200.657
1-2-4-01-01-00-0000	Permanente	1.999.200.657
1-2-4-01-01-01-0000	Edificios	1.085.535.455
1-2-4-01-01-01-0001	Edificios	1.085.535.455
1-2-4-01-01-02-0000	Terreno	1.142.534.400
1-2-4-01-01-02-0001	Terreno	1.142.534.400
1-2-4-01-01-03-0000	Equipos e Instalaciones	234.534.213
1-2-4-01-01-03-0001	Equipos de Oficina	90.741.118
1-2-4-01-01-03-0002	Instalaciones	133.599.901
1-2-4-01-01-03-0003	Equipos de Deporte y Gimnasia	5.313.980
1-2-4-01-01-03-0004	Equipos de Seguridad y Vigilancia	4.879.214
1-2-4-01-01-06-0000	Herramientas	1.013.376
1-2-4-01-01-06-0001	Herramientas	1.013.376
1-2-4-01-01-08-0000	Muebles de Oficina	102.182.203
1-2-4-01-01-08-0001	Muebles de Oficina	102.182.203
1-2-4-01-01-09-0000	Equipos y Software Informáticos	217.911.493
1-2-4-01-01-09-0001	Equipos de Informatica	217.911.493
1-2-4-01-01-10-0000	Bibliotecas, Obras de Arte y Otros	49.157.375
1-2-4-01-01-10-0001	Enseres y Menajes p/Alquiler	13.970.765
1-2-4-01-01-10-0002	Muebles Enseres p/Alquiler	35.186.610
1-2-4-01-01-12-0000	(Depreciaciones Acumuladas Permanente)	833.667.858 CR
1-2-4-01-01-12-0001	(Depreciaciones Acumuladas)	57.170.030 CR
1-2-4-01-01-12-0002	(Dep.Acum.Edificios)	292.763.837 CR
1-2-4-01-01-12-0003	(Dep.Acum.Equipos de Oficina)	76.085.949 CR
1-2-4-01-01-12-0004	(Dep.Acum.Instalaciones)	81.933.342 CR
1-2-4-01-01-12-0005	(Dep.Acum.Eq.Deporte y Gimnas)	5.313.971 CR
1-2-4-01-01-12-0006	(Dep.Acum. Herramientas)	992.139 CR
1-2-4-01-01-12-0007	(Dep.Acum.Muebles de Oficina)	71.920.065 CR
1-2-4-01-01-12-0008	(Dep.Acum.Eq. de Informatica)	198.118.592 CR
1-2-4-01-01-12-0009	(Dep.Acum.Enseres y Menajes)	13.267.372 CR
1-2-4-01-01-12-0010	(Dep.Acum.Muebles y Enseres)	31.388.500 CR
1-2-4-01-01-12-0011	(Dep.Acum.Equipo de Seg. y Vigilancia)	4.694.061 CR
1-2-5-00-00-00-0000	OTROS ACTIVOS	597.680.539
1-2-5-01-01-02-0000	Partidas Pendientes de Conciliación	400.000
1-2-5-01-01-02-0001	Partidas Pendientes de Conciliación	400.000
1-2-5-01-01-05-0000	(Previsión Acum. Sobre Activos Restringidos)	400.000 CR
1-2-5-01-01-05-0001	(Prev Acum. s/Activos Restrig)	400.000 CR
1-2-5-02-00-00-0000	Cargos Diferidos	597.680.539
1-2-5-02-01-00-0000	Cargos Diferidos	597.680.539
1-2-5-02-01-03-0000	Patentes y Software Informáticos	257.013.268
1-2-5-02-01-03-0001	Patentes y Software Informatic	257.013.268
1-2-5-02-01-04-0000	Gastos de Reorganización	41.132.666
1-2-5-02-01-04-0001	Gastos de Reorganizacion	41.132.666
1-2-5-02-01-07-0000	(Amortización Acumulada Cargos Diferidos)	266.263.978 CR
1-2-5-02-01-07-0001	(Amort.Acum.Cargos Diferidos)	6.315.956 CR
1-2-5-02-01-07-0002	(Amort.Acum.Pat. y Softw. Inf.)	231.031.688 CR
1-2-5-02-01-07-0003	(Amort.Acum.Gtos.Reorganizac.)	28.916.334 CR
1-2-5-02-01-08-0000	Cargos Diferidos autorizados por INCOOP	565.798.583

Balance General 2021

COOPERATIVA MULTIACTIVA DON BOSCO LTDA.

GALARCON

BALANCE GENERAL

23/04/2217:26:56

RCTblf004_New

Página 4

CodCta	Denominación	SaldoActual	
1-2-5-02-01-08-0001	Cargos Diferidos autorizados por INCCOOP	565.798.583	
2-0-0-00-00-00-0000	PASIVO		5.673.126.348
2-1-0-00-00-00-0000	EXIGIBLE A CORTO PLAZO		5.012.022.235
2-1-1-00-00-00-0000	COMPROMISOS FINANCIEROS		4.820.250.702
2-1-1-01-00-00-0000	Deudas Financ. c/Socios, No Socios, Ot. Coop. e Inst. sin Fines de Lucro	4.820.250.702	
2-1-1-01-01-00-0000	Deudas Financieras con Socios	4.820.250.702	
2-1-1-01-01-01-0000	Ahorros a la Vista Captados de personas físicas o naturales	2.386.407.314	
2-1-1-01-01-01-01-0001	Ahorro a la Vista personas físicas o naturales	2.386.407.314	
2-1-1-01-01-03-0000	Ahorros a Plazo Captados de personas físicas o naturales	2.433.843.388	
2-1-1-01-01-03-0001	Ahorro Plazo Fijo personas físicas o naturales	2.428.539.206	
2-1-1-01-01-03-0002	Ahorros en Caución	5.304.182	
2-1-1-03-01-02-0000	Intereses Devengados a Vencer Ahorro a la Vista personas jurídicas	391.387.747 DB	
2-1-1-03-01-02-0002	Intereses s/A.P.Fijo a vencer personas jurídicas	391.387.747 DB	
2-1-1-03-01-03-0000	Intereses Devengados a Pagar Ahorro a Plazo personas físicas o naturales	391.387.747	
2-1-1-03-01-03-0001	Intereses s/A.P.Fijo a pagar personas físicas o naturales	391.387.747	
2-1-2-00-00-00-0000	COMPROMISOS NO FINANCIEROS		191.771.533
2-1-2-01-00-00-0000	Cuentas y Obligaciones a Pagar	28.756.099	
2-1-2-01-01-00-0000	Cuentas a Pagar	9.015.546	
2-1-2-01-01-02-0000	Comisiones por Pagar	6.966.055 DB	
2-1-2-01-01-02-0001	Comis.a Pagar Procesad.Cabal	6.966.055 DB	
2-1-2-01-01-03-0000	Recaudaciones de Terceros a Pagar	15.981.601	
2-1-2-01-01-03-0001	Garantía de Alquiler	888.000	
2-1-2-01-01-03-0003	Depósito Pendiente de Imputación	15.093.601	
2-1-2-01-02-00-0000	Obligaciones por Pagar	19.740.553	
2-1-2-01-02-05-0000	Dietas a Pagar	195.000	
2-1-2-01-02-05-0001	Dietas a Directivos a Pagar	195.000	
2-1-2-01-02-06-0000	Otras Obligaciones a Pagar	98.778	
2-1-2-01-02-06-0002	Fact.a Pagar a Comerc.T.Cabal	98.778	
2-1-2-01-02-07-0000	Sobrante de Caja	237.607	
2-1-2-01-02-07-0001	Sobrante de Caja	237.607	
2-1-2-01-02-08-0000	Transferencias Internas	19.209.168	
2-1-2-01-02-08-0001	Descuento de Prestamos	19.209.072	
2-1-2-01-02-08-0002	Prestamos a Entregar	96	
2-1-2-02-00-00-0000	Provisiones	257.513.920	
2-1-2-02-01-00-0000	Provisiones	257.513.920	
2-1-2-02-01-03-0000	Aportaciones a Devolver	192.880.470	
2-1-2-02-01-03-0001	Aportaciones a Devolver	192.880.470	
2-1-2-02-01-04-0000	Provisiones Varias	20.500	
2-1-2-02-01-04-0004	Falla de Caja a Pagar	20.500	
2-1-2-02-01-06-0000	Obligaciones por Servicios	459.182 DB	
2-1-2-02-01-06-0001	Servicios Basicos a Pagar	459.182 DB	
2-1-2-02-01-07-0000	Obligaciones Sociales	65.072.132	
2-1-2-02-01-07-0002	Aportes y Retenciones a pagar	64.241.132	
2-1-2-02-01-07-0004	Gratificaciones a Pagar	671.000	
2-1-2-02-01-07-0005	Gratificaciones por Asociaciones a Pagar	160.000	
2-1-2-03-00-00-0000	Fondos	94.498.486 DB	
2-1-2-03-01-00-0000	Educación Cooperativa	834.981 DB	
2-1-2-03-01-01-0000	Formación y Capacitación (70%)	834.981 DB	
2-1-2-03-01-01-0001	Educación	834.981 DB	
2-1-2-03-02-00-0000	Otros Fondos	93.663.505 DB	
2-1-2-03-02-02-0000	Solidaridad	50.513.124	
2-1-2-03-02-02-0001	Solidaridad	50.513.124	
2-1-2-03-02-05-0000	Otros Fondos de Corto Plazo	144.176.629 DB	
2-1-2-03-02-05-0001	Otros Fondos de Corto Plazo	15.000	
2-1-2-03-02-05-0002	Fondo de Protección al Crédito	154.308.407 DB	
2-1-2-03-02-05-0003	Fondo de Protección a la Tarjeta de Crédito	1.740.032	
2-1-2-03-02-05-0004	Cobert.C/Fraude Emis.T.Cabal	8.089.115	
2-1-2-03-02-05-0009	Fondo por Descuento de Salario	287.631	
2-2-0-00-00-00-0000	EXIGIBLE A LARGO PLAZO		661.104.113
2-2-1-00-00-00-0000	COMPROMISOS FINANCIEROS		661.104.113
2-2-1-01-00-00-0000	Deudas Financ. c/Socios, No Socios, Ot. Coop. e Inst. sin Fines de Lucro	661.104.113	

Balance General 2021

COOPERATIVA MULTIACTIVA DON BOSCO LTDA.

GALARCON

BALANCE GENERAL

23/04/2021 17:26:56

RCtblf004_New

Página 5

CodCta	Denominación	SaldoActual
2-2-1-01-01-00-0000	Deudas Financieras con Socios	661.104.113
2-2-1-01-01-01-0000	Ahorros a Plazo Captados de personas físicas o naturales	661.104.113
2-2-1-01-01-01-0001	Depositos a Plazo Fijo personas físicas o naturales	661.104.113
3-0-0-00-00-00-0000	PATRIMONIO NETO	2.925.239.239
3-1-0-00-00-00-0000	PATRIMONIO NETO	2.925.239.239
3-1-1-00-00-00-0000	CAPITAL	2.280.928.545
3-1-1-01-00-00-0000	Capital Social	2.280.928.545
3-1-1-01-01-00-0000	Capital Social	2.280.928.545
3-1-1-01-01-01-0000	Capital Suscripto	2.857.119.703
3-1-1-01-01-01-0001	Capital Suscripto	2.467.837.050
3-1-1-01-01-01-0002	Aportes p/ Construcción	389.282.653
3-1-1-01-01-03-0000	Menos: Socios Suscriptores	576.191.158 DB
3-1-1-01-01-03-0001	Menos: Socios Suscriptores	399.962.572 DB
3-1-1-01-01-03-0002	Menos(Soc. Suscrip. Ap.Const.)	176.228.586 DB
3-1-2-00-00-00-0000	RESERVAS	942.000.139
3-1-2-01-00-00-0000	Capital Institucional	869.139.045
3-1-2-01-01-00-0000	Capital Institucional	869.139.045
3-1-2-01-01-01-0000	Reserva Legal	1.747.373
3-1-2-01-01-01-0001	Reserva Legal	1.747.373
3-1-2-01-01-02-0000	Reserva para Adquisición Activo Fijo	866.322.615
3-1-2-01-01-02-0002	Reserva p/Mejora Edilicia	860.857.705
3-1-2-01-01-02-0003	Reserva p/Adq.Act.Fijo F.Educ.	5.464.910
3-1-2-01-01-05-0000	Donaciones Corrientes	1.069.057
3-1-2-01-01-05-0001	Donaciones Corrientes	1.069.057
3-1-2-02-00-00-0000	Capital no Institucional	72.861.094
3-1-2-02-01-00-0000	Capital no Institucional	72.861.094
3-1-2-02-01-01-0000	Reserva de Revalúo	72.861.094
3-1-2-02-01-01-0001	Reserva de Revalúo	72.861.094
3-1-3-00-00-00-0000	RESULTADOS	297.689.445 DB
3-1-3-01-00-00-0000	Resultados	297.689.445 DB
3-1-3-01-01-00-0000	Del Ejercicio	297.689.445 DB
3-1-3-01-01-01-0000	Excedentes del Ejercicio	297.689.445 DB
3-1-3-01-01-01-0001	Excedentes del Ejercicio	297.689.445 DB
7-1-0-00-00-00-0000	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.627.609.624
7-1-1-00-00-00-0000	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.627.609.624
7-1-1-01-00-00-0000	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.627.609.624
7-1-1-01-01-00-0000	De Control Administrativo	2.627.609.624
7-1-1-01-01-01-0000	Préstamos Liquidados por Incobrables	2.627.609.624
7-1-1-01-01-01-0001	Ptmos.Liq.por Incobrables	2.351.162.431
7-1-1-01-01-01-0002	Tarj.Cred.Cabal Liq.p/Incobrables	276.447.193
7-2-0-00-00-00-0000	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA	2.627.609.624 Cf
7-2-1-00-00-00-0000	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA	2.627.609.624 Cf
7-2-1-01-00-00-0000	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PER CONTRA	2.627.609.624 Cf
7-2-1-01-01-00-0000	De Control Administrativo	2.627.609.624 Cf
7-2-1-01-01-03-0000	Liquidación de préstamos por Incobrables	2.627.609.624 Cf
7-2-1-01-01-03-0001	Liq.de ptmos. por Incobrables	2.328.297.625 Cf
7-2-1-01-01-03-0002	Liq.de Tarj.Cred.Cabal p/Incobrables	299.311.999 CR

Cuadro de Resultados 2021

COOPERATIVA MULTIACTIVA DON BOSCO LTDA.

GALARCON

CUADRO DE RESULTADOS

26/04/2214:55:22

RCtblf004_New

Página 1

Sucursal			
Mes	2021-12		
Tipo Saldo	Acumulado		
CodCta	Denominación		
4-0-0-00-00-0000	INGRESOS		2.407.379.105
4-1-0-00-00-0000	INGRESOS OPERATIVOS		2.293.876.368
4-1-1-00-00-0000	Ingresos Operativos por Serv. Financieros	2.293.876.368	
4-1-1-01-00-0000	Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	1.448.555.641	
4-1-1-01-01-0000	Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	1.065.699.002	
4-1-1-01-01-01-0000	Intereses Compensatorios s/Amortizables	949.599.338	
4-1-1-01-01-01-0001	Intereses Cobrados s/ Pmos.	949.599.338	
4-1-1-01-01-09-0000	Intereses Compensatorios s/ Tarjetas de Crédito	116.099.664	
4-1-1-01-01-09-0002	Intereses Compensatorios s/ Tarjetas de Crédito	116.099.664	
4-1-1-01-02-00-0000	Comisiones Cobradas	292.852.554	
4-1-1-01-02-09-0000	Comisiones s/ Tarjetas de Crédito	292.852.554	
4-1-1-01-02-09-0001	Comisiones Tarjeta Cabal	72.434.657	
4-1-1-01-02-09-0002	Comis.Cobr.Adel.Efec.T.Cabal	11.680.092	
4-1-1-01-02-09-0003	Cargos Varios p/Tarj.Cabal	208.737.805	
4-1-1-01-03-00-0000	Intereses Moratorios Cobrados	69.929.872	
4-1-1-01-03-01-0000	Intereses Moratorios s/Amortizables	69.929.872	
4-1-1-01-03-01-0001	Intereses Moratorios s/Pmos.	69.929.872	
4-1-1-01-04-00-0000	Intereses Punitivos Cobrados	20.074.213	
4-1-1-01-04-01-0000	Intereses Punitivos s/Amortizables	20.074.213	
4-1-1-01-04-01-0001	Intereses Punitivos s/Pmos.	20.074.213	
4-1-1-03-00-00-0000	Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	15.799.461	
4-1-1-03-01-00-0000	Depósitos a la Vista	165.746	
4-1-1-03-01-03-0000	Intereses s/Depósitos a la Vista Otras Instituciones Financieras	165.746	
4-1-1-03-01-03-0001	Intereses Cobrados s/Dep.Vista	165.746	
4-1-1-03-02-00-0000	Depósitos a Plazo	15.633.715	
4-1-1-03-02-05-0000	Intereses sobre Depósitos a Plazo Otras Instituciones Financieras	15.633.715	
4-1-1-03-02-05-0001	Intereses Cobr.s/Dep.a Plazo	15.633.715	
4-1-1-04-00-00-0000	Ingresos Operativos Varios	828.402.933	
4-1-1-04-01-00-0000	Desafectación de Provisiones	453.406.652	
4-1-1-04-01-01-0000	Provisiones p/ créditos y otros activos	453.406.652	
4-1-1-04-01-01-0001	Desafectación de Provisiones Normales	453.406.652	
4-1-1-04-02-00-0000	Otros Ingresos Operativos Varios	374.996.281	
4-1-1-04-02-04-0000	Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	242.597.206	
4-1-1-04-02-04-0001	Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	224.449.658	
4-1-1-04-02-04-0002	Tarj.Cabal Liq.p/ Incob. Recuperado	18.147.548	
4-1-1-04-02-11-0000	Otros Ingresos y Servicios	132.399.075	
4-1-1-04-02-11-0001	Recupero Gtos. Administrativos	69.281.209	
4-1-1-04-02-11-0002	Recupero Gtos. Judiciales	21.905.174	
4-1-1-04-02-11-0004	Recupero Honorarios	41.212.692	
4-1-1-05-00-00-0000	Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	1.118.333	
4-1-1-05-01-00-0000	Ventas y Servicios a Socios	1.118.333	
4-1-1-05-01-01-0000	Ventas de bienes	1.118.333	
4-1-1-05-01-01-0001	Venta Remera Coop. Don Bosco	1.118.333	
4-2-0-00-00-00-0000	INGRESOS NO OPERATIVOS		113.502.737
4-2-1-00-00-00-0000	Ingresos Eventuales		113.502.737
4-2-1-01-00-00-0000	Ingresos Varios		113.502.737
4-2-1-01-01-04-0000	Comisiones por Servicios de Cobranzas	6.951.340	
4-2-1-01-01-04-0001	Comis.p/Cob.Servicios Pronet	6.951.340	
4-2-1-01-01-05-0000	Alquileres Cobrados	2.500.600	
4-2-1-01-01-05-0001	Alquileres Cobrados-Enseres	900.600	
4-2-1-01-01-05-0002	Alquileres Cobrados-Propiedad	1.600.000	
4-2-1-01-01-08-0000	Otros Ingresos no Operativos	104.050.797	
4-2-1-01-01-08-0001	Ingresos Varios	103.010.797	
4-2-1-01-01-08-0003	Ingresos por Eventos	1.040.000	
5-0-0-00-00-00-0000	EGRESOS		2.705.068.550
5-1-0-00-00-00-0000	COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS		2.676.645.311

Cuadro de Resultados 2021

COOPERATIVA MULTIACTIVA DON BOSCO LTDA.
GALARCON

CUADRO DE RESULTADOS

26/04/2214:55:22

RCtblf004_New

Página 2

CodCta	Denominación	SaldoActual
5-1-1-00-00-00-0000	Costos y Gastos Operativos Serv. Financieros	2.038.746.519
5-1-1-01-00-00-0000	Intereses y Comisiones Pagados	283.799.899
5-1-1-01-01-00-0000	Intereses Pagados por Captaciones Socios	283.799.899
5-1-1-01-01-01-0000	Intereses Pagados p/Ahorro a la Vista personas físicas o naturales	17.106.781
5-1-1-01-01-01-01-0001	Intereses Pag.Ahorro Vista personas físicas o naturales	17.106.781
5-1-1-01-01-03-0000	Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas físicas o naturales	266.693.118
5-1-1-01-01-03-0001	Intereses Pag.Ahorro P.Fijo personas físicas o naturales	266.693.118
5-1-1-02-00-00-0000	Previsiones	343.805.016
5-1-1-02-02-00-0000	Previsiones para Otros Activos de Riesgo	343.805.016
5-1-1-02-02-04-0000	Previsiones para Otros Créditos	343.805.016
5-1-1-02-02-04-0001	Prevision s/Pmos.Incobrables	269.782.318
5-1-1-02-02-04-0002	Prevision s/Deudores Cabal	10.683.809
5-1-1-02-02-04-0003	Prevision s/Pmo Refinanciado	63.338.889
5-1-1-03-00-00-0000	Otros Costos por Servicios Financieros	270.820.727
5-1-1-03-01-00-0000	Otros Costos por Servicios Financieros	270.820.727
5-1-1-03-01-03-0000	Costo Procesamiento Tarjetas Crédito	264.032.890
5-1-1-03-01-03-0001	Servicio Adm. Tarjeta Cabal	251.834.496
5-1-1-03-01-03-0002	Otros Gastos Tarjeta Cabal	12.198.394
5-1-1-03-01-05-0000	Comisiones y Bonificaciones Pagadas	6.787.837
5-1-1-03-01-05-0001	Comision p/Adel.Efect.T.Cabal	2.632.965
5-1-1-03-01-05-0002	Gastos Bancarios	4.154.872
5-1-1-04-00-00-0000	Gastos Administrativos por Act. Ahorro Cred.	981.020.877
5-1-1-04-01-00-0000	Gastos de Personal	519.784.639
5-1-1-04-01-01-0000	Sueldos Personal Administrativo y Otros	402.580.980
5-1-1-04-01-01-0001	Sueldos y Jornales	375.893.955
5-1-1-04-01-01-0002	Aguinaldos	6.500.000
5-1-1-04-01-01-0005	Gratificaciones y Premios	14.128.018
5-1-1-04-01-01-0006	Uniformes	4.795.119
5-1-1-04-01-01-0007	Falla de Caja al Personal	1.263.888
5-1-1-04-01-02-0000	Beneficios sociales	113.570.766
5-1-1-04-01-02-0001	Bonificacion Familiar	11.195.754
5-1-1-04-01-02-0002	Aporte Patronal I.P.S.	102.208.648
5-1-1-04-01-02-0003	Examen méd. Admis.-Ocupac. y de Salud	166.364
5-1-1-04-01-04-0000	Vacaciones	3.632.893
5-1-1-04-01-04-0001	Vacaciones	3.632.893
5-1-1-04-02-00-0000	Honorarios	256.278.491
5-1-1-04-02-01-0000	Honorarios Profesionales	219.026.469
5-1-1-04-02-01-0001	Honorario Prof. Informático	8.530.000
5-1-1-04-02-01-0002	Honorario Prof.Contabilidad	42.000.000
5-1-1-04-02-01-0003	Honorarios Prof. Abogado-Demandas Pmos.	106.775.093
5-1-1-04-02-01-0004	Honorarios y Gtos de Escribanía	885.272
5-1-1-04-02-01-0008	Honorarios Prof. Abogado-Otros	21.863.637
5-1-1-04-02-01-0009	Honorarios Oficial de Justicia	26.922.080
5-1-1-04-02-01-0010	Gastos por Notificaciones Judiciales	12.050.387
5-1-1-04-02-02-0000	Servicios de Terceros	37.252.022
5-1-1-04-02-02-0001	Servicio Auditoria Externa	13.545.455
5-1-1-04-02-02-0002	Asesoramiento Adm. y Otros	5.000.000
5-1-1-04-02-02-0003	Limpieza y Aseo de Oficinas	300.000
5-1-1-04-02-02-0004	Seguridad y Vigilancia	8.374.005
5-1-1-04-02-02-0005	Gastos de Cafeteria	2.972.283
5-1-1-04-02-02-0006	Servicios de Lavado y Planchado	1.179.772
5-1-1-04-02-02-0007	Servicios de Courier	25.000
5-1-1-04-02-02-0008	Gastos de Ferreteria	1.313.778
5-1-1-04-02-02-0009	Servicios de Cerrajería	50.000
5-1-1-04-02-02-0010	Gastos Articulos de Limpieza	4.491.729
5-1-1-04-03-00-0000	Servicios y Gastos de Oficina	101.657.534
5-1-1-04-03-01-0000	Servicios Públicos	55.893.148
5-1-1-04-03-01-0001	ANDE	12.782.181
5-1-1-04-03-01-0002	COPACO S.A Y TELEFONIA CEL.	29.185.832
5-1-1-04-03-01-0003	ESSAP S.A	1.143.572
5-1-1-04-03-01-0004	Servicios de Internet	3.762.727

Cuadro de Resultados 2021

COOPERATIVA MULTIACTIVA DON BOSCO LTDA.

GALARCON

CUADRO DE RESULTADOS

26/04/2214:55:22

RCtblf004_New

Página 3

CodCta	Denominación	SaldoActual
5-1-1-04-03-01-0005	Servicio Hosting	766.160
5-1-1-04-03-01-0006	Cuota Seprelad	3.409.841
5-1-1-04-03-01-0007	Servicios VPN	4.460.200
5-1-1-04-03-01-0008	Servicio IP Pública	382.635
5-1-1-04-03-02-0000	Materiales, Útiles y Papelería	12.627.947
5-1-1-04-03-02-0001	Útiles de Oficina	2.102.683
5-1-1-04-03-02-0002	Útiles de Informática	4.480.000
5-1-1-04-03-02-0003	Impresos y Formularios	6.035.264
5-1-1-04-03-03-0000	Reparación y Mantenimiento	17.066.683
5-1-1-04-03-03-0001	Mant. y Rep. de Edificios	2.590.909
5-1-1-04-03-03-0002	Mant. y Reparac. Mueb. y Eq. de Ofi.	1.509.091
5-1-1-04-03-03-0003	Mant. y Rep. Equipos Informática	8.037.272
5-1-1-04-03-03-0004	Mantenimiento y Rep. Varias	1.110.000
5-1-1-04-03-03-0006	Gastos por Instalaciones Varias	3.819.411
5-1-1-04-03-04-0000	Procesamiento de Datos	10.487.068
5-1-1-04-03-04-0001	Informes Comerciales-Inforconf	10.487.068
5-1-1-04-03-09-0000	Gastos de Movilidad y Transporte	5.582.688
5-1-1-04-03-09-0002	Gastos de Movilidad y Transpor	5.582.688
5-1-1-04-04-00-0000	Mercadeo	1.527.273
5-1-1-04-04-01-0000	Publicidad	1.527.273
5-1-1-04-04-01-0001	Promoción y Publicidad	1.527.273
5-1-1-04-05-00-0000	Impuestos y Tasas	44.602.909
5-1-1-04-05-01-0000	Impuestos	36.847.873
5-1-1-04-05-01-0001	I.V.A.Gastos	36.847.873
5-1-1-04-05-02-0000	Tasas	7.755.036
5-1-1-04-05-02-0001	Impuestos, Tasas y Patentes	7.755.036
5-1-1-04-06-00-0000	Depreciaciones y Amortizaciones	57.170.031
5-1-1-04-06-01-0000	Depreciación Permanente	57.170.031
5-1-1-04-06-01-0001	Depreciación del Ejercicio	57.170.031
5-1-1-05-00-00-0000	Gastos de Gobernabilidad	159.300.000
5-1-1-05-01-00-0000	Gastos del Consejo de Administración	98.640.000
5-1-1-05-01-01-0000	Dietas	98.640.000
5-1-1-05-01-01-0001	Consejo de Administración	98.640.000
5-1-1-05-02-00-0000	Gastos de la Junta de Vigilancia	39.600.000
5-1-1-05-02-01-0000	Dietas	39.600.000
5-1-1-05-02-01-0001	Junta de Vigilancia	39.600.000
5-1-1-05-03-00-0000	Gastos del Órgano Electoral	21.060.000
5-1-1-05-03-01-0000	Dietas	21.060.000
5-1-1-05-03-01-0001	Junta Electoral	21.060.000
5-1-3-00-00-00-0000	Otros Gastos y Pérdidas	637.898.792
5-1-3-03-00-00-0000	Gastos y Pérdidas eventuales	637.898.792
5-1-3-03-01-00-0000	Gastos y Pérdidas eventuales	637.898.792
5-1-3-03-01-01-0000	Créditos Liquidados por Incobrables	637.898.792
5-1-3-03-01-01-0001	Creditos Liq. por Incobrable	481.768.127
5-1-3-03-01-01-0002	Tarjetas de Cred. Liq. por Incobrables	156.130.665
5-2-0-00-00-00-0000	Costos y Gastos no Operativos	28.423.239
5-2-1-00-00-00-0000	Costos y Gastos no Operativos	28.423.239
5-2-1-01-00-00-0000	Costos y Gastos no Operativos	28.423.239
5-2-1-01-02-00-0000	Egresos por Actividades Especiales	28.423.239
5-2-1-01-02-01-0000	Egresos por Actividades Especiales	28.423.239
5-2-1-01-02-01-0001	Donaciones y Contribuciones	4.190.000
5-2-1-01-02-01-0002	Gastos por Eventos	2.237.438
5-2-1-01-02-01-0003	Gastos Varios	1.133.801
5-2-1-01-02-01-0005	Aporte Incoop Ley 2157/03	16.164.118
5-2-1-01-02-01-0007	Cuota de Sosten. FEEOAC	2.192.839
5-2-1-01-02-01-0009	Gastos por Fiesta Aniversario	1.920.952
5-2-1-01-02-01-0010	Obsequios de Fin de Año	155.000
5-2-1-01-02-01-0011	Exequias y Coronas Florales	429.091
6-0-0-00-00-00-0000	EXCEDENTES Y PÉRDIDAS	297.689.445 CR
6-1-0-00-00-00-0000	EXCEDENTES Y PÉRDIDAS	297.689.445 CR
6-1-1-00-00-00-0000	Excedente	297.689.445 CR

Cuadro de Resultados 2021

COOPERATIVA MULTIACTIVA DON BOSCO LTDA.

GALARCON

CUADRO DE RESULTADOS

26/04/2214:55:22

RCtblf004_New

Página 4

CodCta	Denominación	SaldoActual
6-1-1-01-00-0000	Del Ejercicio	297.689.445 CR
6-1-1-01-01-00-0000	Del Ejercicio	297.689.445 CR
6-1-1-01-01-01-0000	Excedente Ordinario	297.689.445 CR
6-1-1-01-01-01-0003	Excedentes Operativas	297.689.445 CR

Informe y Dictamen Junta de Vigilancia



INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA



En cumplimiento a lo establecido en el Estatuto Social, de la COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO, CRÉDITO, SERVICIOS, CONSUMO Y PRODUCCIÓN "DON BOSCO" LTDA., la Junta de Vigilancia presenta a esta Magna Asamblea su Informe respecto al Plan de Actividades desarrollado en el Ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del año 2021.

ACTIVIDADES REALIZADAS

- La Remisión de los informes correspondiente al INCOOP y a la SEPRELAD.
- El Control del Cumplimiento con las cuotas anuales con la FECOAC y el INCOOP.
- Verificación del Índice de Morosidad de las Tarjetas de Créditos Cabal.
- Control de los Contratos de Ahorro a la Vista y a Plazo Fijo y de las carpetas correspondientes.
- Verificación del Índice de Morosidad de Créditos otorgados.
- Verificación de las Planillas de pago del Seguro Social, al IPS.
- Control de Legajos y Planillas de Salarios de los funcionarios.
- Verificación de Créditos otorgados a los colaboradores.
- Monitoreo del otorgamiento de solicitudes de solidaridad.
- Verificación de Créditos otorgados a Socios y Dirigentes de la Cooperativa.
- Revisión y seguimiento de las carpetas de créditos judicializados.
- Fiscalización del Balance General, Cuadro de Resultados, Ejecución Presupuestaria.
- Control de los Informes de Movimiento de Tesorería.
- Revisión de los comprobantes de ingresos y egresos de las transacciones realizadas y sorpresivos arquezos de caja.
- Control de Valores custodiados por el Departamento de Tesorería (Pagarés, Cheques y Vales)
- Entrevistas con el Gerente y con los colaboradores de cada Área.

Informe y Dictamen Junta de Vigilancia



- Reuniones conjuntas con el Consejo de Administración y con el Tribunal Electoral Independiente.
- Control de las Actas y los Registros de Asistencia del Tribunal Electoral Independiente y de todos los Comités.
- Control de Resoluciones, Actas y Registros de Asistencia del Consejo de Administración.
- Supervisión de Planillas de Dietas de Directivos.
- Participación de las exposiciones de los Indicadores Financieros (SIAM)
- Capacitación en los cursos del Sistema Nacional de Educación Cooperativa (SNEC)

DEBILIDADES

- Se otorgaron los créditos de alto riesgo que son causas de los valores elevados de morosidad.
- El constante retraso en la remisión de las Actas de sesiones del Consejo de Administración a la Junta de Vigilancia.
- La ausencia de una política de administración austera y eficiente para minimizar los efectos de la pandemia provocados por el Covid 19.
- El elevado pago de dietas al Consejo de Administración por Sesiones Extraordinarias, sin tener en cuenta la extrema necesidad de reducir los gastos de gobernabilidad, por la crítica situación económica de la Cooperativa. No se ha visto una actitud de renunciamento y de demostración de sentido de pertenencia hacia los altos intereses de nuestra institución.

Informe y Dictamen Junta de Vigilancia



RECOMENDACIONES

- Elaborar un Plan de Acción para la recuperación integral de la cooperativa con el trabajo conjunto de todos los dirigentes. Realizar seguimiento y evaluación del alcance obtenido.
- Promover la captación de nuevos socios para difundir los principios y los valores cooperativos.
- Realizar actividades comunitarias.
- Ofrecer créditos atractivos para la recuperación de los activos de la Cooperativa.
- Potenciar el trabajo mancomunado entre todos los actores de la Cooperativa.

DISTRIBUCIÓN DE CARGOS DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

Presidente	: Dr. Guillermo Riveros Fleitas
Secretaria	: Prof. Lic. Raquel Ocampos de Ibarra
Miembro Titular	: Sr. Andrés Schulze Licitra
Miembro Titular	: Lic. Estela Benítez Cardozo

PROF. LIC. RAQUEL OCAMPOS DE IBARRA
Secretaria
Junta de Vigilancia



DR. GUILLERMO RIVEROS FLEITAS
Presidente
Junta de Vigilancia

Informe y Dictamen Junta de Vigilancia



DICTAMEN DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

De conformidad al Art. 75, de la Ley 5501/15 y al Decreto Reglamentario N° 15.156/16 y en concordancia con el Art. 113, inciso c, del Estatuto Social de nuestra Cooperativa, esta Junta de Vigilancia presenta su Dictamen sobre el Balance General y Cuadro de Resultados, respecto al ejercicio 2.021.-

De acuerdo al Informe de la Auditoría Externa de **am AUDITORES & ASOCIADOS**, los estados Financieros presentan, razonablemente, la posición Financiera, Económica y Patrimonial de la COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO, CRÉDITO, SERVICIOS, CONSUMO Y PRODUCCIÓN "DON BOSCO" LTDA., al 31 de Diciembre de 2.021, de acuerdo con las Normas establecidas por el Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP) y Normas Contables vigentes en el Paraguay.-

Por todo lo expuesto en párrafos anteriores, la Junta de Vigilancia sugiere a la Magna Asamblea General Ordinaria, la aprobación íntegra del Balance General, Cuadro de Resultados y el Dictamen de la Auditoría Externa.-

PROF. LIC. RAQUEL OCAMPOS DE IBARRA
Secretaria
Junta de Vigilancia



DR. GUILLERMO RIVEROS FLEITAS
Presidente
Junta de Vigilancia

Dictamen Auditoria Externa Coop Don Bosco 2021



DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Señores

PRESIDENTE Y MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION Y JUNTA DE VIGILANCIA DE LA COOPERATIVA MULTIACTIVA DE AHORRO, CREDITO, SERVICIOS, CONSUMO Y PRODUCCIÓN "DON BOSCO" LTDA.

RUC: 8007581-1

Centenario 2446 casi Tte. Insfrán

Asunción - Paraguay

Presente

1. IDENTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Hemos efectuado una auditoría a los Estados Financieros de la **COOPERATIVA DON BOSCO LTDA.**, que comprenden el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2021 y los correspondientes Estados de Resultados, de Cambio en el Patrimonio Neto y de Flujos de Efectivo por el año terminado en esa fecha, y las Notas explicativas a los Estados Contables. Los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2020, que se acompañan de manera comparativa, fueron examinados por nuestros auditores y han dictaminado **sin salvedades en fecha 24 de marzo de 2021.**

2. RESPONSABILIDAD DE LA ADMINISTRACIÓN

La administración de la Cooperativa es responsable de la preparación y presentación adecuada de los estados financieros de acuerdo con normas contables vigentes en Paraguay y de conformidad a las normativas del Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP). Esta responsabilidad incluye: El diseño, la implementación y el mantenimiento de los controles internos relevantes, relativos a la preparación y presentación razonable de los estados financieros; y que los mismos estén exentos de errores materiales, debido a fraude o error, la selección y aplicación de las políticas contables apropiadas y la realización de estimaciones contables de acuerdo con las circunstancias.

3. RESPONSABILIDAD DEL AUDITOR

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una Opinión sobre los Estados Financieros basados en nuestra auditoría.

4. ALCANCE

Realizamos nuestra auditoría de acuerdo con normas de auditoría vigentes en Paraguay, y las disposiciones reglamentarias del Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP). Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos, como también planifiquemos y desempeñemos la auditoría con el fin de obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa.

Una auditoría comprende la realización de procedimientos, con el fin de obtener evidencias de auditoría sobre cifras y revelaciones expuestas 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 error. En la realización de estas evaluaciones de riesgos, el auditor considera los controles internos vigentes relevantes a la preparación y presentación adecuada de los Estados Financieros de la Entidad, a fin de diseñar procedimientos de auditoría que son apropiadas a las

Lic. Cinthia Ayala
Auditor Externo
AM AUDITORES Y ASOC.

Dictamen Auditoria Externa Coop Don Bosco 2021



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

Una auditoría también incluye la evaluación de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones realizadas por la administración de la entidad, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que la evidencia de auditoría obtenida es apropiada para fundamentar nuestra opinión.

5. OPINIÓN

En nuestra opinión, por la razón que pudieran tener los puntos mencionados en los párrafos precedentes, los Estados Financieros mencionados, presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación patrimonial y financiera de la **COOPERATIVA DON BOSCO LTDA.** al 31 de diciembre de 2021; los Resultados de sus operaciones, el Cambio en el Patrimonio Neto y sus Flujos de Efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables vigentes en Paraguay.

6. INFORME SOBRE OTROS REQUISITOS LEGALES Y REGULADORES

En cumplimiento de disposiciones legales vigentes informamos lo siguiente:

A la fecha del presente informe y considerando los límites de materialidad establecidos la Entidad ha provisionado sus obligaciones impositivas relacionadas con el año, ha cumplido con los pagos y/o provisionado sus obligaciones impositivas relacionado al ejercicio que finaliza al 31 de diciembre de 2021.

Asunción, 18 de marzo de 2022.

CP. Ms. Cinthia Raquel Ayala Maciel
Socio - AM Consultores & Asociados
Registro 132/2018 en el INCOOP
Resolución N° 080 /19 SEPRELAD
Registro SET 49/2015
RUC 80089883-4

Enjugamiento de Pérdida

Propuesta de Enjugamiento de Pérdida del Ejercicio 2021

Conceptos	Monto	Observación
Pérdida del Ejercicio 2021 antes del Enjugamiento	297.689.445	
Enjuamamiento de la Pérdida Ejercicio 2017	Monto	Observación
Reserva p/ Mejora Edilicia	297.689.445	Propuesta, a consideración de la Asamblea, de transferencia del saldo de la cuenta Reserva P/ Mejora Edilicia, a la cuenta capital, y el enjugamiento de pérdida con capital, según Art. 43° y 44° Ley 438/94
Total Enjugamiento	297.689.445	
Pérdidas/Excedentes luego del Enjugamiento	-	



Plan General de Actividades para el Ejercicio 2022.-

1. Seguir con la política de aumentar la masa societaria a 600 socios nuevos en el ejercicio 2022.
2. Mejoramiento edilicio, para brindar mayor comodidad a los socios.
3. Fomentar la Educación cooperativa a los socios, dirigentes y colaboradores.
4. Política de Crecimiento en un 10 % de la cartera de Créditos.
5. Aplicación de política necesaria para el mantenimiento de la solvencia financiera de la cooperativa.
6. Mantener el estricto cumplimiento del Nuevo Marco Regulatorio del INCOOP.
7. Fortalecer la colocación de créditos en un 35% de aumento, comparado con el ejercicio fenecido.
8. Implementar nuevas líneas de créditos.

Plan General de Inversión y Recursos – Ejercicio 2022.-

- | | |
|--|--------------|
| 1. Equipos informáticos y de Comunicación-SIPAP COOP. | 80.000.000.- |
| 2. Web Service | 25.000.000.- |
| 3. Mobiliario | 30.000000.- |
| 4. Mejora en infraestructura Edilicia: | |
| (Caja y Tesorería-Informática-Contabilidad-Tinglado: cielo raso, | |
| puerta de blindex, iluminación y piso - Archivo) | 100.000.000. |

Balance Social 2021

BALANCE SOCIAL INFORME EN RELACION A LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS

PRIMER PRINCIPIO COOPERATIVO: Membresía Abierta y Voluntaria.

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

CANTIDAD DE SOCIOS/AS AL INICIO		2.482	2.581		
CANTIDAD DE SOCIOS/AS AÑO AL CIERRE		2.346	2.482		
Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2021	Año 2020	% variación	OBSERVACIONES
D1	D.1 APERTURA COOPERATIVA				
D1	A- INGRESO ASOCIADOS/AS				
D1	Meta fijada para el año	200	200	0%	
D1	Cantidad de ingreso de socios/as en el año	115	84	37%	
D1	Hombres	56	40	40%	
D1	Mujeres	59	42	40%	
D1	Personas Jurídicas	2	2	0%	
D1	Solicitudes no aceptadas	10	0	0%	
D1	% del total de asociados en el año	6,93	5,06	37%	
D1	Promedio de ingreso mensual	9,58	7,00	37%	
D1	Requisito Economico exigido (Montos)				
D1	Desembolso inicial exigido a nuevos socios/as				
D1	- Fondo Educacion	10.000	10.000	0%	
D1	- Aporte mínimo	12.000	12.000	0%	
D1	- Cuota de solidaridad	8.000	8.000	0%	
D1	- Gastos de Informes	20.000	20.000	0%	
D1	- Aporte Construcción	10.000	10.000	0%	
D1	- Total	60.000	60.000	0%	
D1	Relación con el Salario mínimo legal - %	2,62%	2,74%	-4%	
D1	B- SALIDA DE SOCIOS/AS (cantidad)				
D1	Total de salida	251	150	67%	
D1	Renuncia voluntaria . Causas				
D1	Hombres	50	65	-23%	
D1	Mujeres	118	27	337%	
D1	Exclusion por incumplimiento estatutario	133	38	250%	
D1	Exclusion por fallecimiento	232	78	197%	
D1	Exclusion por fallecimiento	19	7	171%	
D1	Expulsion	0	0	0%	
D1	Suspension	0	0	0%	
D1	Personas Jurídicas	0	0	0%	
D2	D 2 . COMPOSICIÓN DE LA MEMBRESIA				
D2	Total de Asociados/as Existentes	2.346	2.490	-6%	
D2	Hombres	1.085	1.147	-5%	
D2	Mujeres	1.269	1.342	-5%	
D2	Personas Jurídicas	2	1	100%	
D4	D 4 . UTILIZACION DE LOS SERVICIOS				
D4	Total de socios/as que utilizan los servicios	2305	1815	27%	
D4	SERVICIOS FINANCIEROS				
D4	Créditos cantidad de personas que utilizan	699	22	3077%	
D4	Ahorro				
D4	Especificar Tipos de ahorro+F42:H59s. Tipo de m	Gs.	Gs.		
D4	A la Vista	2.420.285.710	2.866.363.279	-16%	
D4	Plazo Fijo	3.089.533.675	2.403.834.332	29%	
D4	Cantidad de ahorristas moneda nacional	1240	1302	-5%	Cant. De cuentas de Ah.
D4	Tarjetas de Creditos				
D4	Clasificacion por género	1403	275	410%	
D4	Hombres	982	153	542%	
D4	Mujeres	421	122	245%	
D5	D 5 . SERVICIOS NO FINANCIEROS				
D5	Servicio de Solidaridad	203	183	11%	
D5	Subsidios por Invalidez por única vez	0	0	0%	
D5	Subsidios por Nacimiento	23	30	-23%	
D5	Subsidios por Fallecimiento	40	29	38%	
D5	Subsidios por Logros Academicos	13	15	-13%	
D5	Subsidios por Cirugia Menor	1	4	-75%	
D5	Subsidios por Compra de Anteojos	95	73	30%	
D5	Subsidios por Internación	10	4	150%	
D5	Subsidios por Cirugia Mayor	18	23	-22%	
D5	Subsidios por Matrimonio	3	5	-40%	



Balance Social 2021

BALANCE SOCIAL EN RELACION A LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS

SEGUNDO PRINCIPIO COOPERATIVO: CONTROL DEMOCRATICO DE LOS MIEMBROS.

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

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2021	Año 2020	% variación	OBSERVACIONES
D1	D1. PARTICIPACIÓN EN LAS ASAMBLEAS				
D1	ASAMBLEAS ORDINARIAS				
D1	Total de socios/as de la cooperativa al cierre del ejercicio	2.346	2.486	-6%	
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%	
D1	Total de asociados que han emitido su voto	0	0	0%	
D1	ASAMBLEAS EXTRAORDINARIAS	0	0	0	
D1	Total de socios/as presentes en la Asamblea Extraordinaria	0	0	0%	
D2	D2. ACCESO A CARGOS DIRECTIVOS Y ELECTIVOS				
D2	Cargos Electivos	0	0	0%	
D2	Consejo de Administración	9	9	0%	
D2	18-25 años	0	0	0%	
D2	26-35 años	0	0	0%	
D2	36-45 años	1	1	0%	
D2	46-55 años	3	3	0%	
D2	56-60 años	1	1	0%	
D2	61 y mas años	4	4	0%	
D2	Titulares	3	3	0%	
D2	Hombre	2	3	-33%	
D2	Mujer	1	0	0%	
D2	Suplente	1	2	-50%	
D2	Hombre	1	1	0%	
D2	Mujer	0	1	-100%	
D2	Presidencia	1	1	0%	
D2	Hombre	0	0	0%	
D2	Mujer	1	1	0%	
D2	Junta de Vigilancia	4	4	0%	
D2	18-25 años	0	0	0%	
D2	26-35 años	0	0	0%	
D2	36-45 años	1	1	0%	
D2	46-55 años	0	0	0%	
D2	56-60 años	0	0	0%	
D2	61 y mas años	3	3	0%	
D2	Titulares	2	2	0%	
D2	Hombre	1	1	0%	
D2	Mujer	1	1	0%	
D2	Suplente			0%	
D2	Hombre	0	0	0%	
D2	Mujer	0	0	0%	
D2	Presidencia	1	1	0%	
D2	Hombre	1	1	0%	
D2	Mujer	0	0	0%	
D2	Junta Electoral.	3	3	0%	
D2	18-25 años		0	0%	
D2	26-35 años		0	0%	
D2	36-45 años	1	1	0%	
D2	46-55 años	1	1	0%	
D2	56-60 años	0	0	0%	
D2	61 y mas años	1	1	0%	
D2	Titulares	1	1	0%	
D2	Hombre	0	0	0%	
D2	Mujer	1	1	0%	
D2	Suplente	0	0	0%	
D2	Hombre	0	0	0%	
D2	Mujer	0	0	0%	
D2	Presidencia	1	1	0%	
D2	Hombre	0	0	0%	
D2	Mujer	1	1	0%	

Balance Social 2021

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2021	Año 2020	% variación	OBSERVACIONES
D2	Clasificación de cargos electivos por edad	15	16	-6%	
D2	18-25 años	0	0	0%	
D2	26-35 años	0	0	0%	
D2	36-45 años	2	3	-33%	
D2	46-55 años	4	4	0%	
D2	56-60 años	1	1	0%	
D2	61 y mas años	8	8	0%	
D2	Organismos Auxiliares	6	13	-54%	
D2	Comité de Educación	3	5	-40%	
D2	Comité de Crédito	1	2	-50%	
D2	Comité de Solidaridad	0	3	-100%	
D2	Comité de Recuperación de Créditos	2	3	-33%	
D2	Total de Directivos	21	23	-9%	
D2	Hombre	12	14	-14%	
D2	Mujer	9	9	0%	
D2	Promedio de antigüedad en la dirigencia	0	0	0	
D3	D3. DEMOCRACIA EN EL TRABAJO	11	15		
D3	Mujeres trabajadoras en la cooperativa	6	9	-33%	
D3	Hombres trabajadores en la Cooperativa	5	6	-17%	
D3	Mujeres con mando(Jefatura) en la cooperativa	1	2	-50%	
D3	% del total de mujeres trabajadoras	55	60	-9%	
D3	Hombres con mando(Jefatura) en la cooperativa	1	1	0%	
D3	% del total de hombres trabajadores en coop.	45	40	14%	
D3	Salario promedio de hombres (SPH)	3.154.001	3.067.642	3%	
D3	Salario promedio de mujeres (SPM)	2.451.326	2.415.903	1%	
D3	Diferencia entre SPM y SPH	-702.675	-651.739	8%	
	Mencionar cantidad de empleados/as con capacidades diferentes	0	0		
	Beneficios otorgados a los empleados: servicio medico I.P.S., Uniformes.	SI	SI		
	Cumplimiento del Código Laboral	SI	SI		
	D4. ÓRGANOS ELECTORALES				
	Dispone de reglamento electoral				
	D5. MEDIOS DE COMUNICACIÓN PARA LAS ASAMBLEAS				
	- Avisos publicitarios periódicos (veces)	3	2	0,5	
	- Avisos radiales (veces y frecuencia)	0	31	-1	
	- Avisos publicitarios revista de la cooperativa	0			
	- Avisos publicitarios boletín de la cooperativa	3			
	- Afiches (local cooperativa)	SI	SI		
	- Afiches (otros locales)				
	- Volantes (cuantos)				
	- Pasacalles (cuantos)	0	3		
	- Propaganda Callejera.	NO	NO		
	- E-mail.				
	- Chat Telefónicos.				
	Disponibilidad de Memoria y Balance antes de la Asamblea. (Cumple la disposición Estatutaria).	SI	SI		



Balance Social 2021

BALANCE SOCIAL EN RELACION A LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS

TERCER PRINCIPIO COOPERATIVO: PARTICIPACION ECONOMICA DE LOS MIEMBROS.

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

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2021	Año 2020	% variación	OBSERVACIONES
D1	D1. CAPITAL COMO PROPIEDAD COMUN				
D1	Capital común cooperativo irrepatriable (reservas)	942.000.139	81.142.434	1061%	
D1	Crecimiento en aportaciones en el Ejercicio	-60.524.069	21.741.258	-378%	
D1	% en relación al Activo total	-0,7%	0,3%		
D2	D2. COMPENSACION LIMITADA AL CAPITAL				
D2	Intereses Pagados a las aportaciones	-	-	0%	
D2	% en relación al total de aportaciones	-	-	0%	
D3	D3. DISTRIBUCION DE EXCEDENTES en %		0	0%	
D3	Reserva Legal	1747373	0	0%	
D3	Fondo Fomento a la Educación cooperativa	-834981	0	0%	
D3	Otros fondos específicos	50513124	0	0%	
D3	Pago de interés a las Aportaciones	0	0	0%	
D3	% sobre los trabajos y operaciones realizadas por los socios con la Cooperativa	0	0	0%	
D3	3% aporte de sostenimiento para la Federación o Confederación	SMLV	0	0%	
D4	D4. ESFUERZO ECONOMICO EXTRAORDINARIO EXIJIDO A LOS MIEMBROS	0	0		
D4	Total Aportaciones extraordinarias	-	-	0%	

Balance Social 2021



BALANCE SOCIAL EN RELACION A LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS

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

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2021	Año 2020	% variación	OBSERVACIONES
D1	D1. INDEPENDENCIA FINANCIERA				
D1	a. Independencia financiera estrecha				
D1	Aportaciones (integradas)	2.280.928.545	2.341.580.614	-3%	
D1	% del Activo total	26,53%	28,61%	-7%	
D1	Reservas (Legal + Revalúo)	74.608.467	74.608.467	0%	
D1	% del Activo total	0,87%	0,91%	-5%	
D1	% del Patrimonio Neto	2,55%	3,04%	-16%	
D1	Ahorro a Plazo Fijo. Promedio de Disponibilidad en el Ejercicio	-	-	0%	
D1	b. Independencia financiera amplia				
D1	Aportaciones + Reservas + Donaciones	3.223.997.741	2.423.792.105	33%	
D1	% del Activo total	37,5%	29,6%	27%	
D1	Promedio de Tasas Activas			0%	
D1	Promedio de Tasas Pasivas			0%	
D1	c. Otros depósitos				
D1	Depósitos en Bancos	124.653.441	1.133.731.526	-89%	
D1	Depósitos en Cooperativas	6.255.671	350.000.000	-98%	



Balance Social 2021

BALANCE SOCIAL EN RELACION A LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS

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

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2021	Año 2020	% variación	OBSERVACIONES
D1	D1. Destino de los fondos de actividades educativas.				
D1	Disponibles Fondo de Educación Cooperativa	(-)834981	3.587.241	# VALOR!	
D1	Disponibles otros Fondos y recursos:	0	0	0%	
D1	Excedentes Especiales Ley 438/94 – Art. 46	-	-	0%	
D1	Recursos propios del programa o eventos.	-	-	0%	
D1	Destino:				
	. Área de Educación Cooperativa		-	0%	
D1	. Área de Capacitación		1.802.042	-100%	
D1	. Área de Comunicación		-	0%	
D1	. Área Social – Deportiva		92.728	-100%	
	. Área Cultural		-	0%	
D1	. Otros Gastos		0	0%	
D2	D2. Logro de Metas del Plan Operativo de educación.				
D2	- Cumplimiento de Metas durante el Ejercicio - Establecer %.		0%	0%	
D3	D3. Incidencia de acciones educativas directas				
D3	Dirigentes capacitados		15	-100%	
D3	Hombres		8	-100%	
D3	Mujeres		7	-100%	
D3	Asociados capacitados en general		0	0%	
D3	Hombres		0	0%	
D3	Mujeres		0	0%	
D3	Jóvenes socios capacitados (hasta 30)		0	0%	
D3	Hombres		0	0%	
D3	Mujeres		0	0%	
D3	Capacitación a no socios.		0	0%	
D3	Hombres		0	0%	
D3	Mujeres		0	0%	
D3	Funcionarios capacitados		12	-100%	
D3	Hombres		6	-100%	
D3	Mujeres		6	-100%	
	Futuros socios		0	0%	
	Hombres		0	0%	
	Mujeres		0	0%	
D5	D5 Comunicación				
D5	Medios masivos describir cantidad y periodicidad				
D5	- Radios	0	12		
D5	- Diarios	3	2		
D5	- Televisión	0	0		
D5	- Altoparlante	0	0		
D5	- Pasacalles	2	3		
D5	Medios Directos o Personales				
D5	- Revistas – periodo de publicación	0	0		
D5	- Boletines	0	0		
D5	- Afiches	0	0		
D5	- Teleprinter	0	0		
D5	- Volantes	0	0		
D5	- Dúpticos	0	0		
D5	- Rotafolio	0	0		
D5	- Facebook	15	2		
D5	- Correo electrónico o mensajes de texto(celulares)	0	0		

Balance Social 2021



BALANCE SOCIAL EN RELACION A LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS

SEXTO PRINCIPIO COOPERATIVO: Cooperación entre cooperativas.

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

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2021	Año 2020	% variacion	OBSERVACIONES
D1	D1. COOPERACION EMPRESARIAL ENTRE COOPERATIVAS				
D1	Ahorros en otras cooperativas	0	0	0%	
D1	Prestamos entre cooperativas	0	0	0%	
D1	Compras intercooperativas	0	0	0%	
D1	Importaciones intercooperativas	0	0	0%	
D1	Exportaciones intercooperativas	0	0	0%	
D1	Otras transacciones	0	0	0%	
D1	Remesas del exterior	0	0	0%	
D1	Servicios de Vigilancia	0	0	0%	
D1	Seguros	0	5.769.864	-100%	
D1	Servicios de Courier	0	2.689.900	-100%	
D1	Otros (especificar)	0	0	0%	
D2	D2. APOORTE DE SOSTENIMIENTO A COOPERATIVAS 2º, 3º, 4º y 5º Art. 42 Inc.F Ley 438 (Montos)				
D2	- Federación (FECOAC)	2.289.324	2.192.839	4%	
D2	- Central (CREDICOOP)	0	0	0%	
D2	- Alianza Cooperativa Internacional - ACI	0	0	0%	
D2	- Confederación de Coop. del Caribe y Centroamerica	0	0	0%	
D2	- Otra (especificar)	0	0	0%	
D4	D4. REPRESENTANTES EN ORGANOS DE INTEGRACION.(Jóvenes – Adultos – Adultos Mayores)				
D4	- FEDERACIÓN	0	0		
D4	Hombres	0	0	0%	
D4	Mujeres	0	0	0%	
D4	- Central (CREDICOOP)	0	0		
D4	Hombres	0	0	0%	
D4	Mujeres	0	0	0%	
D4	- CONFEDERACIÓN	0	0		
D4	Hombres	0	0	0%	
D4	Mujeres	0	0	0%	
D4	Otros (especificar)	0	0	0%	

Balance Social 2021



BALANCE SOCIAL EN RELACION A LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS

SEPTIMO PRINCIPIO COOPERATIVO: COMPROMISO CON LA COMUNIDAD.

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

Dimens.	FACTORES DE EVALUACIÓN	Año 2021	Año 2020	% variacion	OBSERVACIONES
D1	D1. INFLUENCIA EN LA COMUNIDAD				
D1	Empleo directo generado	3	2	50%	
D1	Empleo Indirecto Generado	8	8	0%	
D1	Incidencia del empleo generado (en relación a los créditos MPYMES otorgados a los socios y a el empleo generado en los proveedores medido según el número de trabajadores X promedio familiar)	22	18	22%	
D1	Aportes a la educación comunitaria y formal, no sistemática, cívica, en valores, otros.		0	0%	
D1	Educación Formal		0	0%	
	Cantidad escuelas y colegios a que se apoya		0	0%	
	Numeros de alumnos/as beneficiados		0	0%	
	Tipo de apoyo		0	0%	
	Monto de apoyo		-	0%	
D1	Educación Informal		1.802.042	-100%	
D1	Educación cívica y democratica		-	0%	
	Area Cultural		-	0%	
	Area de Comunicación		-	0%	
D1	Area Social-Deportiva		92.728	-100%	

Comportamiento Fondo Solidaridad



COMPORTAMIENTO DEL FONDO DE SOLIDARIDAD EJERCICIO 2021

SUBSIDIOS Y PREMIOS	CANTIDAD	MONTO
Nacimiento	23	12.700.000
Paternidad	0	0
Matrimonio	3	1.300.000
Egreso Universitario	10	6.000.000
Logros Académicos 3° M.	3	600.000
Post-Grado y Maestrías	0	0
Internación	10	3.000.000
Fallecimiento del Socio	13	28.500.000
Fallecimiento del Cónyuge	5	2.900.000
Fallecimiento del Hijo	0	0
Fallecimiento de padres	22	11.600.000
Cirugía Mayor	18	8.800.000
Cirugía Menor	1	400.000
Compra de Anteojos	95	26.865.000
TOTALES	203	102.665.000

TOTAL PAGOS DEL AÑO	102.665.000
----------------------------	--------------------

SALDO AÑO 2020	43.006.000
Más: Cobros de Cuotas 2021	109.780.124
Menos: Desembolsos por Premios y Subsidios	102.665.000
SALDO AL CIERRE 31/12/2021	50.121.124

Presupuesto 2022

PRESUPUESTO 2022	
INGRESOS	5.277.200.000
INGRESOS OPERATIVOS	5.051.200.000
Ingresos Operativos por Serv. Financieros	5.051.200.000
Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	3.785.000.000
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	3.070.000.000
Intereses Compensatorios s/Amortizables	2.670.000.000
Intereses Cobrados s/ Pímos.	2.670.000.000
Intereses Compensatorios s/ Tarjetas de Crédito	400.000.000
Intereses Compensatorios s/ Tarjetas de Crédito	400.000.000
Comisiones Cobradas	475.000.000
Comisiones s/ Tarjetas de Crédito	475.000.000
Comisiones Tarjeta Cabal	250.000.000
Comis. Cob. Adel. Efec. T. Cabal	100.000.000
Cargos Varios p/Tarj. Cabal	125.000.000
Intereses Moratorios Cobrados	200.000.000
Intereses Moratorios s/Amortizables	200.000.000
Intereses Moratorios s/Pímos.	200.000.000
Intereses Punitivos Cobrados	40.000.000
Intereses Punitivos s/Amortizables	40.000.000
Intereses Punitivos s/Pímos.	40.000.000
Depósitos a Plazo	33.200.000
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	3.200.000
Intereses Cobrados s/Dep. Vista	3.200.000
Depósitos a Plazo	30.000.000
Intereses sobre Depósitos a Plazo Otras Instituciones Financieras	30.000.000
Intereses sobre Depósitos a Plazo	30.000.000
Ingresos Operativos Varios	1.225.000.000
Desafectación de Previsiones	800.000.000
Desafectación de Pensiones Normales	800.000.000
Otros Ingresos Operativos Varios	425.000.000
Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	260.000.000
Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	260.000.000
Tarj. Cabal Lig. p/ Incobr. Recuperado	60.000.000
Otros Ingresos y Servicios	165.000.000
Recupero Gtos. Administrativos	85.000.000
Recupero Gtos. Judiciales	30.000.000
Recupero Honorarios	50.000.000
Ingresos por Ventas y Servicios no Financieros	8.000.000
Ventas y Servicios a Socios	8.000.000
Venta Remesa Coop. Don Bosco	8.000.000
INGRESOS NO OPERATIVOS	226.000.000
Ingresos Eventuales	226.000.000
Ingresos Varios	226.000.000
Excedente por Diferencia de Cambio	1.000.000
Excedente por Diferencia de Cambio	1.000.000
Sobranje de Caja	1.000.000
Comisiones por Servicios de Cobranzas	40.000.000
Comis. p/Cob. Servicios Prompt	40.000.000
Alquileres Cobrados	75.000.000
Alquileres Cobrados-Eneros	25.000.000
Alquileres Cobrados-Propiedad	50.000.000
Ingresos Extraordinarios	10.000.000
Ingresos Extraordinarios	10.000.000
Otros Ingresos no Operativos	100.000.000
Ingresos Varios	30.000.000
Ingresos por Eventos	20.000.000
Ingresos p/Fiesta Aniversario	30.000.000
Ingresos por Capacitación	20.000.000

Servicios y Gastos de Oficina	283.600.000
Servicios Públicos	97.400.000
ANDE	20.000.000
CORPICO S.A. Y TELEFONIA CEL.	50.000.000
ESAP S.A.	1.000.000
Servicios de Internet	6.000.000
Servicio Hosting	1.200.000
Costo Segrelad	5.000.000
Servicios VPN	4.500.000
Servicio IP Publica	5.000.000
Servicio de Dominio	700.000
Materiales, Útiles y Papelería	49.500.000
Útiles de Oficina	10.000.000
Útiles de Informática	16.000.000
Impresos y Formularios	20.000.000
Servicio de Fotocopia	500.000
Servicio de Rubricación	3.000.000
Reparación y Mantenimiento	43.000.000
Mant. y Rep. de Edificios	15.000.000
Mant. y Rep. de Mueb. y Eq. de Ofi.	7.500.000
Mant. y Rep. Equipos Informática	10.000.000
Mantenimiento y Rep. Varios	5.500.000
Gastos por instalaciones varias	5.000.000
Procesamiento de Datos	15.000.000
Informes Comerciales-Inforconif	15.000.000
Seguros	38.700.000
Gastos p/Seguro Integral	10.000.000
Gastos p/Seguro Caución	5.000.000
Seguro Incendio	1.300.000
Seguro Eq. Informático	2.000.000
Seguro Cristales, Vidrios, Espejos	400.000
Seguro Responsabilidad Civil	20.000.000
Capacitación	20.000.000
Capacitación	20.000.000
Gastos de Movilidad y Transporte	20.000.000
Gastos de Movilidad y Transporte	20.000.000
Mercadeo	8.000.000
Publicidad	8.000.000
Promoción y Publicidad	8.000.000
Impuestos y Tasas	49.500.000
Impuestos	39.500.000
I.V.A. Gastos	37.000.000
Impuesto a la Renta	2.500.000
Tasas	10.000.000
Impuestos, Tasas y Patentes	10.000.000
Depreciaciones y Amortizaciones	150.000.000
Depreciación Permanente	70.000.000
Depreciación del Ejercicio	70.000.000
Amortización Cargos Diferidos	80.000.000
Amortiz. Cargos Diferidos	80.000.000
Gastos de Gobernabilidad	375.520.000
Gastos del Consejo de Administración	135.000.000
Dietas	135.000.000
Consejo de Administración	135.000.000
Gastos de la Junta de Vigilancia	80.600.000
Dietas	80.600.000
Junta de Vigilancia	80.600.000
Gastos del Órgano Electoral	45.000.000
Dietas	45.000.000
Junta Electoral	45.000.000
Gastos de Comités	79.920.000
Dietas	79.920.000
Comité de Créditos	16.740.000

EGRESOS	5.043.920.000
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	4.960.420.000
Costos y Gastos Operativos Serv. Financieros	4.100.420.000
Intereses y Comisiones Pagados	480.000.000
Intereses Pagados por Captaciones Socios	480.000.000
Intereses Pagados p/Ahorro a la Vista personas físicas o naturales	80.000.000
Intereses Pag. Ahorro Vista personas físicas o naturales	80.000.000
Intereses Pagados p/ Ahorros a Plazo personas físicas o naturales	400.000.000
Intereses Pag. Ahorro P. Fijo personas físicas o naturales	400.000.000
Previsiones	1.009.600.000
Previsiones para Otros Activos de Riesgo	1.009.600.000
Previsiones para Otros Créditos	1.000.000.000
Prevision s/Pímos. Incobrables	750.000.000
Prevision s/Deudores Cabal	100.000.000
Prevision s/Pímo Refinanciado	150.000.000
Previsiones Créditos Diversos	600.000
Prevision Partidas Pend. de Conciliación	600.000
Otros Costos por Servicios Financieros	295.000.000
Otros Costos por Servicios Financieros	295.000.000
Costo Procesamiento Tarjetas Crédito	270.000.000
Servicio Adm. Tarjeta Cabal	155.000.000
Otros Gastos Tarjeta Cabal	15.000.000
Comisiones y Bonificaciones Pagadas	25.000.000
Comis. p/Adel. Efec. T. Cabal	15.000.000
Gastos Bancarios	10.000.000
Gastos Administrativos por Act. Ahorro Cred.	1.949.300.000
Gastos de Personal	1.110.000.000
Sueldos Personal Administrativo y Otros	969.000.000
Sueldos y jornales	870.000.000
Aguinaldes	70.000.000
Indemnización y Preaviso	35.000.000
Gratificaciones y Premios	30.000.000
Uniformes	8.000.000
Falta de Caja al Personal	6.000.000
Beneficios sociales	125.000.000
Bonificación Familiar	22.000.000
Aporte Patronal I.P.S.	100.000.000
Examen méd. Admisional-Ocup. y de Salud	3.000.000
Horas Extras	8.000.000
Horas Extras	8.000.000
Vacaciones	8.000.000
Vacaciones	8.000.000
Honorarios	348.200.000
Honorarios Profesionales	253.000.000
Honorario Prof. Informático	14.000.000
Honorario Prof. Contabilidad	41.000.000
Honorarios Prof. Abogado-Demandas PRESTAMOS	120.000.000
Honorarios y Gtos de Extranjería	9.000.000
Honorarios Prof. Abogado-Otros	19.000.000
Honorarios Oficial de Justicia	30.000.000
Honorarios - Notificaciones	20.000.000
Servicios de Terceros	95.200.000
Servicio Auditoría Externa	25.200.000
Asesoramiento Adm. y Otros	10.000.000
Limpieza y Aseo de Oficinas	5.000.000
Seguridad y Vigilancia	18.000.000
Gastos de Cafetería	7.000.000
Servicios de Lavado y Planchado	1.000.000
Servicios de Courier	10.000.000
Gastos de Ferreteria	1.500.000
Servicios de Correría	2.500.000
Gastos Artículos de Limpieza	9.000.000

Comité de Educación	16.740.000
Comité de Solidaridad	16.740.000
Comité Recuperación de crédito	16.740.000
Comité Ejecutivo	12.960.000
Gastos de Asambleas	35.000.000
Organización de Asambleas	30.000.000
Gastos de Asambleas	30.000.000
Publicaciones y convocatorias	5.000.000
Publicaciones y Convocatorias	5.000.000
Otros Gastos y Pérdidas	860.000.000
Gastos y Pérdidas eventuales	860.000.000
Gastos y Pérdidas eventuales	860.000.000
Créditos Liquidados por Incobrables	860.000.000
Créditos Lig. por Incobrable	700.000.000
Tarjetas de Cred. Lig. por Incobrables	160.000.000
Costos y Gastos no Operativos	83.500.000
Costos y Gastos no Operativos	83.500.000
Egresos por Actividades Especiales	83.500.000
Egresos por Actividades Especiales	83.500.000
Donaciones y Contribuciones	5.000.000
Gastos por Eventos	5.000.000
Gastos Varios	1.000.000
Gastos de Representación	2.000.000
Aporte Incoop Ley 2157/03	34.000.000
Multas y Recargos	5.000.000
Cuota de Sosten. FECOAC	2.500.000
Ajuste por Conciliación	1.000.000
Gastos por Fiesta Aniversario	18.000.000
Obsequios de Fin de Año	6.000.000
Esequias y Coronas Fiores	4.000.000

EXCEDENTES DEL EJERCICIO 2022	283.280.000
--------------------------------------	--------------------

ANEXO 1

RESOLUCION 2251501307320201005081243



Instituto Nacional de
COOPERATIVISMO
ÑOPYTYVŌKUAAREGUA
Tetã Remimöimby

■ TETA REKUÁI
■ GOBIERNO NACIONAL

Paraguayi
tetãguirã
mba'e

MISSION: "Somos una entidad técnica de regulación y supervisión, que busca el desarrollo, estabilidad y correcto funcionamiento del sector cooperativo"
VISION: "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"

CÉDULA DE NOTIFICACIÓN

Asunción, 05 de octubre de 2020.-

Señores
COOPERATIVA DON BOSCO LTDA. (REG. N° 263)
Presente:

COMUNIQUELES, que el Consejo Directivo del Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP), ha dictado la Resolución INCOOP N° 22.515/20, de fecha 05 de octubre de 2020, que Autoriza al Consejo de Administración de la Cooperativa **DON BOSCO** Ltda. (REG. N° 263), a resolver temas propios de las Asambleas.-

FDO: LIC. PEDRO ELÍAS LÖBLEIN SAUCEDO, Presidente del Instituto Nacional de Cooperativismo. Se adjunta la Resolución INCOOP N° 22.515/20, en dos (dos) fojas.

QUEDAN USTEDES DEBIDAMENTE NOTIFICADOS.



Maura Duarte
UJIER NOTIFICADOR
MAURA DUARTE



Instituto Nacional de
COOPERATIVISMO
ÑOPYTYVÖKUAAREGUA
Tetã Remimöimby

■ TETA REKUÁI
■ GOBIERNO NACIONAL

Paraguay
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° 22.515/2020

"QUE AUTORIZA AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE LA COOPERATIVA "DON BOSCO" LTDA. (REG. N° 263), A RESOLVER TEMAS PROPIOS DE LAS ASAMBLEAS".

Asunción, 05 de octubre de 2020

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

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

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

La Nota presentada por la Cooperativa "DON BOSCO" Ltda., individualizada con el EXP. INCOOP N° 4375/2020 de fecha 28 de setiembre 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, en la nota presentada por la Cooperativa "DON BOSCO" Ltda., solicita al INCOOP, la autorización para resolver sobre: 1) Distribución del excedente del ejercicio 2019; 2) Ejecución del Plan de Trabajo, Presupuesto de Gastos, Inversiones y Recursos para el ejercicio 2020; 3) Endeudamiento externo para el ejercicio 2020.

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

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



Pedro Elías Löblein Saucedo
Presidente
Instituto Nacional de Cooperativismo



Instituto Nacional de
COOPERATIVISMO
ÑOPYTYVÖKUAAREGUA
Tetã Remimoimby

■ TETA REKUÁI
■ GOBIERNO NACIONAL

Paraguái
tetãguarã
imby'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"

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

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

Concepto	%	Monto
Reserva Legal	10,00%	939.102
Fondo Fomento Educación Cooperativa	10,00%	939.102
Aporte a FECOAC Ltda.	3,00%	281.731
Fondo de Solidaridad	77,00%	7.231.088
Total	100,00%	9.391.023

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	Resultado
5.125.200.000	4.869.670.000	255.530.000

c) Endeudamiento externo para el ejercicio 2020, hasta un monto de Gs. 300.000.000 (guaraníes trescientos millones).

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

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



Lic. Pedro Elías Löblein Saucedo
Presidente
Instituto Nacional de Cooperativismo

ANEXO 2

RES. INCOOP N° 23.572-21



Instituto Nacional de
COOPERATIVISMO
ÑOPYTIVOKUAAREGUA
Tetã Remimoiĩmbý

■ TETA REKUÁI
■ GOBIERNO NACIONAL

Paraguay
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° 23.572/2021

"QUE AUTORIZA AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE LA COOPERATIVA "DON BOSCO" LTDA. (REG. N° 263), A RESOLVER TEMAS PROPIOS DE LAS ASAMBLEAS".

Asunción, 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 "DON BOSCO" Ltda., individualizada con el EXP. INCOOP N° 2036/2021 de fecha 7 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 "DON BOSCO" Ltda., solicita al INCOOP, la autorización para resolver sobre: 1) Enjugamiento de Pérdidas 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.

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

PRESIDENTE DEL INSTITUTO NACIONAL DE COOPERATIVISMO


Eduardo Saucedo
Presidente
Instituto Nacional de Cooperativismo

Avda. Fdo. de la Mora N° 988 c/Amancio González • Tel. (021) 332 022- (021) 310 153 (021) 310 153 (021) 310 153 • 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
ÑOPYTYVÖKUAAREGUA
Tetã Remimöimby

■ 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"

RESUELVE:

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

- Diferir a excedentes de futuros ejercicios el monto correspondiente a la Pérdida del ejercicio 2020, de Gs. -754.398.110.
- 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
5.125.200.000	4.869.629.841	255.570.159

- Endeudamiento Externo para el ejercicio 2021, hasta la suma de Gs. 300.000.000 (guaraníes trescientos millones).

Artículo 2º. Aclarar respecto a la propuesta de enjugamiento de pérdidas en cuatro ejercicios, estará supeditado al resultado de futuros ejercicios, y deberá observarse las disposiciones del artículo 43º del Decreto N° 14.052/96 que establece: "...El excedente repartible no podrá distribuirse hasta que las pérdidas de ejercicios anteriores fueren totalmente cubiertas..."

Artículo 3º. 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 4º. Comunicar a quienes corresponda y cumplida archivar.



Lic. Pedro Elías Löblein Saucedo
Presidente
Instituto Nacional de Cooperativismo