

NOTA DE LOS ESTADOS CONTABLES

AL 30 DE JUNIO DE 2020

NOTA 1.

DEL ENTE

La Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios de Funcionarios de la Entidad Binacional Yacyreta (COOFY LTDA) fue constituida el 12 de diciembre de 2005 y reconocida su personería jurídica por el INCOOP según Res. 1446/06 de fecha 29 de marzo del 2006, e inscripta bajo número 1.000 en Registro de Cooperativas.

La cooperativa se rige por las disposiciones contenidas en su Estatuto Social y por lo previsto en la Ley 438/94 de Cooperativas y su Decreto Reglamentario Nro. 14.052 del 3 de julio de 1996. El Estatuto Social fue modificado según Asamblea General Extraordinaria Acta Nro. 10/13 de fecha 23 de febrero del año 2013 y homologada por Res. Nro.10.169/13 del INCOOP de fecha 02/05/2013.

Domicilio

El domicilio legal de la Cooperativa queda fijado en la ciudad de Ayolas, Centro Administrativo de la EBY Villa Permanente. La cooperativa podrá instalar oficinas, sucursales, puestos de servicios y agencias en cualquier lugar del territorio nacional.

De sus Fines, Objetivos y Principios:

Fines

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

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

Objetivos

- a) Fomentar y estimular la práctica del ahorro entre sus socios.
- b) Proveer recursos financieros a los socios y grupos de socios para el fomento de actividades y de proyectos específicos, generadores de beneficios sociales y económicos.
- c) Fomentar el empleo de tecnología que conduzca al incremento de la producción, la productividad y al mejoramiento de las condiciones de trabajo de los socios y la cooperativa.
- d) Prestar toda clase de servicios a facilitar el ejercicio profesional u ocupación laboral de sus socios y aumentar el bienestar familiar.
- e) Genera fuentes de trabajo o de empleos para socios y familiares.
- f) Implementar proyectos y planes orientados a la perseverancia y mejoramiento del ecosistema, con miras a posibilitar que las personas habiten en un ambiente saludable y ecológicamente equilibrada.

PRINCIPIOS

- a) Libre adhesión y retiro voluntario de socios;
- b) Control democrático traducido en igualdad de derechos y obligaciones de los socios, sin tomar en consideración el monto de sus aportes de capital;
- c) Neutralidad en materia política partidaria y movimentista, confesión religiosa, raza o nacionalidad.
- d) Limitación de interés al capital aportado por los socios;



- e) Distribución o lucrativa de excedente y en proporción a la utilización por los socios de acuerdo con los servicios de la cooperativa.
- f) integración Cooperativa;
- g) Fomentar la educación de cooperativa como medio de promoción del desarrollo integral de la comunidad.

NOTA 2.

PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

2.1 Base de preparación de los Estados Contables.

Los Estados Contables incluyen todos los procedimientos normales del cierre del semestre de acuerdo con las normas contables y normativas dictadas por el Instituto Nacional de Cooperativas.

2.2 Moneda de cuenta

Los Estados Contables de la Cooperativa Multiactiva de Ahorro, Crédito y Servicios de Funcionarios de la Entidad Binacional Yacyreta (**COOFY LTDA**). Son expresados en guaraníes, moneda oficial del Paraguay.

2.3 Reconocimiento de Ingresos y Gastos

Los ingresos en concepto de intereses sobre cartera de préstamos son reconocidos contablemente en función al principio de lo devengado.

Los demás ingresos percibidos se reconocen contablemente en el momento de su ingreso efectivo.

Los gastos son reconocidos contablemente mediante provisiones y previsiones, aplicando también el principio de lo devengado.

NOTA .3

3.3-CARTERA DE CREDITOS

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

- Los deudores han sido clasificados en cinco categorías de riesgo.
- Se han constituido las provisiones necesarias para cubrir las eventuales pérdidas que pueden derivarse de la no recuperación de la cartera.
- La morosidad y las provisiones constituidas sobre préstamos de dudoso cobro se muestran el siguiente cuadro.

A) PREVISIÓN SOBRE CARTERAS DE CREDITOS Y TARJETAS AL 30/06/2020

- La cartera de créditos está conformada por diversos tipos de créditos y clasificados según los
Días de mora.

CLASIFICACIÓN DE CARTERA DE CREDITOS Y PREVISIONES. CARTERA TOTAL						Fecha:30/06/2020	
Categoria	DEFINICIÓN	% de Previsiones a Aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Aportes	CAUCION AHORRO	Garantias Hipotecaria	Previsiones a Aplicar
A	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	66.759.179.896	15.527.612.277	0	0	0
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	664.821.172	104.857.901	2.773.324	0	0
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	154.113.181	34.397.514	116.574	0	0
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	369.254.329	79.243.791	4.702.129	0	14.265.420
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	388.208.204	87.613.355	661.499	0	89.980.005
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	311.177.802	75.162.106	611.489	133.208.187	51.098.010
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días.	80	436.091.326	115.710.509	1.117.764	899.627	254.690.741
H	Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días.	100	2.677.416.582	547.797.269	1.439.324	656.770.338	1.471.409.651
TOTAL GENERAL			71.760.262.492	16.572.394.722	11.422.103	790.878.152	1.881.443.827

Clasificacion de tarjetas			30/6/2020				
Categoria	DEFINICIÓN	% de Previsiones a Aplicar	Total cartera	Total Mora	Aporte Integrado	A Previsionar	Prevision
A	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	5.085.541.953	0	0	0	0
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	11.567.948	965.823	1.451.115	10.116.833	0
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	8.648.496	1.582.000	0	8.648.496	0
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	7.608.012	2.352.000	0	7.608.012	380.401
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	45.337.206	14.651.000	5.804.715	39.532.491	11.859.747
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	210.102.422	111.349.100	98.744.672	111.357.750	55.678.875
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días.	80	350.550.345	255.423.795	23.426.414	327.123.931	261.699.145
H	Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días.	100	896.265.887	828.139.168	170.414.877	725.851.010	725.851.010
TOTAL GENERAL			6.615.622.269	1.214.462.886	299.841.793	1.230.238.523	1.055.469.178

- La cartera de tarjetas está conformada por:

Tarjetas de créditos:

- ✓ Tarjeta cabal Gs. 4.295.681.948
- ✓ Tarjeta visa Gs. 2.177.163.801

Tarjetas de Servicios:

- ✓ Tarjeta Combustcard Gs. 16.569.922
- ✓ Tarjeta Súper Coopy Gs. 126.206.598

3.7. PREVISIONES SOBRE OTROS ACTIVOS DE RIESGOS.

PREVISIONES SOBRE OTROS ACTIVOS DE RIESGO.				Fecha:30/06/2020
Categoria	DÍAS DE ANTIGÜEDAD	% de Previsiones Requeridas	Saldos	Previsiones
	De 1 a 29 días	0% sobre el saldo	0	0
1	De 30 a 60 días	25% sobre el saldo	0	0
2	De 61 a 90 días	50% sobre el saldo	0	0
3	Más de 90 días	100% sobre el saldo	1.549.154.202	1.549.154.202

3.8. PREVISIONES SOBRE RIESGOS DIRECTOS Y CONTINGENTES

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

El movimiento registrado durante el ejercicio en las cuentas provisiones se resume como sigue:

PREVISION PARA DESPIDO	SALDO INICIO	AL	CONSTITUCION	APLICACIÓN	DESAFECTACION	30/6/2020
	79.010.196		100.000.000	121.463.309	0	57.546.887

El mismo incluye las provisiones que se encuentran expuestas en el Pasivo, como “Previsiones para Despido”, al cierre del Ejercicio.

3.9. Propiedad, Planta y Equipo

Edificios	2.968.632.974
Terrenos	240.135.738
Equipos e Instalaciones	1.295.601.782
Maquinarias y Equipos	371.479.813
Muebles de Oficina	463.405.748
Equipos y Software Informático	3.493.267.208
Rodados	160.727.459
Depreciaciones Acumuladas	-2.480.627.581
TOTAL	6.512.623.141

Valuación de los Bienes de Uso

Los Bienes del activo fijo se incorporan al costo de adquisición y son revaluados anualmente en base a los coeficientes de actualización suministrados por el Ministerio de Hacienda de Conformidad a disposiciones contenidas en la Ley 125/91. Los bienes son depreciados utilizando el método lineal, tomando en consideración los años estimados de vida útil.

3.11. SERVICIOS NO FINANCIEROS

Debe exponerse el total de activos destinados a la prestación de servicios, así como si existen cuentas a cobrar al 30/06/2020

DESCUENTO PARA COBRAR	4.127.579.679
-----------------------	---------------

DEUDORES VARIOS	10.134.070
DEBITO EN SUSPENSO	5.721.123
DEUDORES FARMACIA	6.678.400
ANTICIPO AL PERSONAL	0
DEUDORES TIGO	70.998.882
GASTOS JUDICIALES POR RECUPERAR	1.020.129.556
ANTICIPO A PROVEEDORES	1.281.170.505
FALTANTE DE CAJA	18016
CREDITO FISCAL AL 10%	180.160.880
DEUDAS POR TASAS	16.590.524
DEUDORES LINEA PERSONAL	1.828.575
DESCUENTO PARA COBRAR EBY	279.616.576
TOTAL	7.000.626.786

3.14. DEUDAS FINANCIERAS

La cooperativa tiene al cierre del 30 de junio de 2020, la siguiente cartera de ahorros de socios:

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO
AHORRO A LA VISTA	3.350.438.436	0
AHORRO A PLAZO FIJO	10.080.910.957	18.569.870.554
AHORRO A PLAZO FIJO PERS. JURIDICAS	6.000.000.000	650.000.000
AHORRO PROGRAMADO	533.581.359	204.078.826
CIRCULO DE AHORRO A16	0	5.700.000
CIRCULO DE AHORRO A17	0	1.096.292.736
SUB TOTALES	0	
TOTAL, GENERAL	19.964.930.752	20.525.942.116
TOTAL:		40.490.872.868

Igual con el siguiente pasivo financiero:

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO
PRESTAMO BANCO CONTINENTAL	2.142.414.458	2.732.015.997
PRESTAMO BANCO ITAPUA	1.419.696.302	205.259.855
COOP. UNIVERSITARIA	3.567.985.912	7.121.947.547
COOP. SAN LORENZO	2.925.567.008	1.761.482.398
BANCOOP	4.003.662.561	5.676.625.738
COOPERATIVA DEL SUR LTDA	820.642.933	0
COOPERATIVA DEL AYACAPE LTDA	2.012.000.000	0
BBVA	1.458.333.342	166.666.660
COOPERATIVA NUESTRA SRA DE LA ASUNCION LTDA	0	504.906.610
Préstamo AFD	0	1.250.000.000
TOTAL	18.350.302.516	19.418.904.805
TOTAL, GENERAL		37.769.207.321

3.15. DISTRIBUCION DE CRÉDITOS Y COMPROMISOS POR INTERMEDIACION FINANCIERA SEGÚN SU VENCIMIENTOS.

COMPROMISOS FINANCIEROS MES DE JUNIO 2020

CONCEPTO	30 DIAS	31 A 180 DIAS	181 HASTA 1 AÑO	MAS DE 1 AÑO HASTA 3 AÑOS	MAS DE 3 Años	TOTAL
COOPERATIVA UNIVERSITARIA	282.324.515	1.741.874.401	3.836.318.676	4.829.415.867	0	10.689.933.459
BANCO ITAPUA	157.467.318	766.865.893	700.622.946	0	0	1.624.956.157
COOPERATIVA SAN LORENZO	284.108.498	1.576.687.370	2.266.726.404	559.527.134	0	4.687.049.406
BANCO CONTINENTAL	221.112.082	1.086.256.113	1.974.214.543	1.592.847.717	0	4.874.430.455
BANCOOP	382.982.171	2.278.801.822	2.933.239.937	4.085.264.369	0	9.680.288.299
BBVA	137.500.000	825.000.000	662.500.002	0	0	1.625.000.002
COOP. DEL SUR	86.876.674	543.307.803	190.458.456	0	0	820.642.933
COOP. AYACAPE	0	2.012.000.000	0	0	0	2.012.000.000
NUESTRA SEÑORA DE LA ASUNCION	0	0	0	504.906.610	0	504.906.610
Prestamo AFD	0	0	937.500.012	312.499.988	0	1.250.000.000
TOTAL COMPROMISOS FINANCIEROS	1.552.371.258	10.830.793.402	13.501.580.976	11.884.461.685	0	37.769.207.321

COMPROMISOS FINANCIEROS JUNIO 2020							
CONCEPTO	30 DIAS	90 DIAS	180 DIAS	181 HASTA 1 AÑO	MAS DE 1 AÑO HASTA 3 AÑOS	MAS DE 3 Años	TOTAL
CREDITOS VIGENTES	9.499.239.138	7.895.621.802	14.847.660.081	21.904.882.282	16.914.327.326	698.531.863	71.760.262.492

3.16. CONCENTRACION DE CARTERA DE PRÉSTAMOS Y AHORROS DE SOCIOS.

a) Debe exponerse la distribución de la Cartera total entre los mayores deudores.

Concentración de la Cartera de Créditos por Socios	
	Fecha:30/06/2020
Número de Socios	Montos
Mayor Deudor	1.359.710.000
2° Mayor Deudor	590.396.850
3° Mayor Deudor	388.850.000
4° Mayor Deudor	383.291.988
5° Mayor Deudor	366.571.282
6° Mayor Deudor	358.197.048
7° Mayor Deudor	357.459.300
8° Mayor Deudor	357.459.300
9° Mayor Deudor	342.291.740
10 Mayores Deudores	4.843.249.373
20 Mayores Deudores	7.748.010.501
50 Mayores Deudores	14.334.602.927
100 Mayores Deudores	23.056.551.545
Demás Deudores	48.703.710.947
Total de Cartera	71.760.262.492

b) Debe exponerse la distribución de Cartera de Ahorros entre los mayores ahorristas.

Concentración de Ahorros por Socios.		Concentración de Ahorros a la Vista por Socios.		Concentración de Ahorros a Plazos por Socios.	
Fecha:30/06/2020		Fecha:30/06/2020		Fecha: 30/06/2020	
Número de Socios	Montos	Número de Socios	Montos	Número de Socios	Montos
Mayor Ahorrista	1.075.218.363	Mayor Ahorrista	236.551.052	Mayor Ahorrista	1.075.218.363
2° Mayor Ahorrista	1.000.000.000	2° Mayor Ahorrista	211.927.503	2° Mayor Ahorrista	1.000.000.000
3° Mayor Ahorrista	650.000.000	3° Mayor Ahorrista	126.738.652	3° Mayor Ahorrista	650.000.000
4° Mayor Ahorrista	600.000.000	4° Mayor Ahorrista	107.202.402	4° Mayor Ahorrista	600.000.000
5° Mayor Ahorrista	550.000.000	5° Mayor Ahorrista	101.161.582	5° Mayor Ahorrista	550.000.000
6° Mayor Ahorrista	541.161.264	6° Mayor Ahorrista	87.933.486	6° Mayor Ahorrista	541.161.264
7° Mayor Ahorrista	500.000.000	7° Mayor Ahorrista	82.411.563	7° Mayor Ahorrista	500.000.000
8° Mayor Ahorrista	500.000.000	8° Mayor Ahorrista	71.806.499	8° Mayor Ahorrista	500.000.000
9° Mayor Ahorrista	500.000.000	9° Mayor Ahorrista	70.261.617	9° Mayor Ahorrista	500.000.000
10 Mayores Ahorristas	6.416.379.627	10 Mayores Ahorristas	1.158.183.367	10 Mayores Ahorristas	6.416.379.627
20 Mayores Ahorristas	10.628.979.627	20 Mayores Ahorristas	1.683.120.422	20 Mayores Ahorristas	10.628.979.627
50 Mayores Ahorristas	19.324.127.277	50 Mayores Ahorristas	2.484.360.669	50 Mayores Ahorristas	19.280.791.247
100 Mayores Ahorristas	26.540.815.958	100 Mayores Ahorristas	2.925.632.961	100 Mayores Ahorristas	26.257.234.767
Demás Ahorristas	5.460.403.989	Demás Ahorristas	424.805.475	Demás Ahorristas	2.393.546.744
Total de Cartera	32.001.219.947	Total de Cartera	3.350.438.436	Total de Cartera	28.650.781.511

3.19. FONDOS

La Cooperativa, a más de los fondos estipulados por la ley, mantiene fondos especiales creados por Asamblea para fines específicos. El total de fondos constituidos 30/06/2020

Fondo de Solidaridad	1.327.930.591
Fondo de Educación	183.919.516
Fondo de Construcción	12.076.896
Fondo de Gastos Administrativos	679.007.679
Fondo de Protección Prestamos	998.558.987
Previsión Riesgos Varios	119.468.354
TOTAL	3.320.962.023

NOTA 4. PATRIMONIO

4.1-Evaluación del patrimonio.

- Evolución del patrimonio al 30/06/2020.

PATRIMONIO NETO	31/12/2019	30/6/2020
Capital Social	15.749.129.320	16.872.236.515
Reserva	2.593.750.885	2.880.474.935
Revalúo Revaluó	764.193.114	764.193.114
Donaciones de Capital	50.000.000	50.000.000
Resultado del Ejercicio	2.389.367.080	429.633.312
Total, Patrimonio Neto	21.546.440.399	20.996.537.876

NOTA 5

DISPONIBILIDADES

El saldo de este rubro, al 30 de junio de 2020, está compuesto por fondos disponibles en poder de la Entidad, como así también en los Bancos de plaza, a libre disposición y sin restricción alguna.

a) Caja.

Representa los fondos con que se maneja la Cooperativa

Efectivo y Cheque a Depositar	G	274.332.157
Fondo Fijo	G	140.000.000
Fondo de Cajero	G	1.821.900.000
TOTAL,	G	2.236.232.157

b) Bancos

Representa los fondos que dispone la Cooperativa tanto en cuenta corriente como en la caja de ahorro, en los Bancos de plaza. El saldo está compuesto, en guaraníes, por:

Concentración de Depósitos.					
DEPÓSITOS EN BANCOS				Fecha: 30/06/2020	
BANCOS	Cuenta Corriente	A la vista	Hasta 30 días de plazo	Mayores a 30 días	Monto total
BANCO CONTINENTAL	1.561.449.784	0	0	0	1.561.449.784
BANCO ITAPUA-RIO	133.685.046	30.923	0	0	133.715.969
BBVA	1.099.820.701	0	0	0	1.099.820.701
SUDAMERIS	3.239.977	0	0	0	3.239.977
BANCO DE FOMENTO	1.095.414.254	0	0	0	1.095.414.254
BANCOOP	694.035.626	0	0	0	694.035.626
BANCO INTERFISA	58.577.023	82.439.365	0	0	141.016.388
BANCO PANAL COBRANZA	0	0	0	0	0
BANCO BASA	174.777.991	32.817.213	0	0	207.595.204
TOTAL	4.821.000.402	115.287.501	0	0	4.936.287.903

c) Depósitos a la Vista Sector Cooperativo

Representa los fondos que dispone la Cooperativa en la Caja de Ahorro Vista.

El saldo está compuesto, en guaraníes, por:

Concentración de Depósitos en Cooperativas.			30/6/2020	
Cuentas en Cooperativas	A la vista	Hasta 30 días de plazo	Mayores a 30 días	Monto total
UNIVERSITARIA	83.523.975	0	0	83.523.975
COOP DEL SUR.	230.692	0	0	230.692
CENCOPAN	31.859.294	0	0	31.859.294
TOTAL	115.613.961	0	0	115.613.961

NOTA 6.

Hechos posteriores al cierre del Ejercicio.

NO EXITEN



Lic. Eusebio Lugo
Consejo de Administración
TESORERO
COOPFY Ltda.



Abog. Aldo Cabilla
PRESIDENTE
JUNTA DE VIGILANCIA
COOPFY Ltda.



Lic. Walter Guimarra
Presidente Consejo de Administración
COOPFY Ltda.



Lic. Carlos Ramón Valdez
Gerente General
COOPFY Ltda.



Lic. N. Rodríguez Aquino
COOPFY Ltda.