



NOTA DE LOS ESTADOS CONTABLES

AL 31 DE MARZO 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 provisiones, 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 31/03/2020

- 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:31/03/2020	
Categoria	DEFINICIÓN	% de Provisiones 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	69.035.511.078	15.273.863.415	0	0	0
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	0	0	0	0	0
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	1.335.500.767	243.244.124	6.208.405	0	0
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	174.576.064	65.420.258	2.413.149	0	5.337.133
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	252.271.239	64.091.125	233.769	134.055.758	16.167.176
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	291.781.232	80.595.747	517.351	0	105.334.067
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días.	80	779.250.353	136.915.043	871.150	490.362.860	120.881.040
H	Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días.	100	2.718.455.999	536.321.045	1.471.403	387.804.309	1.792.859.242
TOTAL GENERAL			74.587.346.732	16.400.450.757	11.715.227	1.012.222.927	2.040.578.658

Clasificación de tarjetas		31/3/2020					
Categoría	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	5.353.108.778	0	0	0	0
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	36.583.476	4.222.778	8.005.398	28.578.078	0
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	27.729.693	3.673.000	4.094.841	23.634.852	0
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	7.430.445	1.414.000	0	7.430.445	371.522
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	207.733.541	79.403.911	97.993.466	109.740.075	32.922.023
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	344.596.365	219.178.230	23.409.199	321.187.166	160.593.583
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días.	80	99.701.989	66.693.813	14.731.354	84.970.635	67.976.508
H	Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días.	100	792.200.598	714.713.643	157.241.561	634.959.037	634.959.037
	TOTAL GENERAL		6.869.084.885	1.089.299.375	305.475.819	1.210.500.288	896.822.673

- La cartera de tarjetas está conformada por:

Tarjetas de créditos:

- ✓ Tarjeta cabal Gs 4.467.175.856
- ✓ Tarjeta visa Gs. 2.237.509.940

Tarjetas de Servicios:

- ✓ Tarjeta Combustcard Gs. 25.077.506
- ✓ Tarjeta Súper Coofy Gs. 139.321.583

3.7. PREVISIONES SOBRE OTROS ACTIVOS DE RIESGOS.

PREVISIONES SOBRE OTROS ACTIVOS DE RIESGO.				Fecha: 31/03/2020
Categoría	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	1.566.620.370	1.566.620.370

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 AL INICIO	CONSTITUCION	APLICACIÓN	DESAFECTACION	31/3/2020
	79.010.196	49.999.999	66.437.000	0	62.573.195

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	1.277.731.782
Maquinarias y Equipos	370.107.813
Muebles de Oficina	463.405.748
Equipos y Software Informático	3.440.377.458
Rodados	160.727.459
Depreciaciones Acumuladas	-2.318.127.581
TOTAL	6.602.991.391

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 31/03/2020.

DESCUENTO PARA COBRAR	4.108.185.983
DEUDORES VARIOS	10.067.070
DEBITO EN SUSPENSO	23.063.921
DEUDORES FARMACIA	7.709.317
ANTICIPO AL PERSONAL	600000
DEUDORES TIGO	71.641.137
GASTOS JUDICIALES POR RECUPERAR	1.004.664.584
ANTICIPO A PROVEEDORES	1.340.914.178
FALTANTE DE CAJA	0
CREDITO FISCAL AL 10%	159.519.426
DEUDAS POR TASAS	17.821.474
DEUDORES LINEA PERSONAL	239.910
DESCUENTO PARA COBRAR EBY	307.106.324
TOTAL	7.051.533.324

3.14. DEUDAS FINANCIERAS

La cooperativa tiene al cierre del 31 de marzo 2020, la siguiente cartera de ahorros de socios:

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO
AHORRO A LA VISTA	3.371.479.286	0
AHORRO A PLAZO FIJO	10.249.748.818	17.976.917.287
AHORRO A PLAZO FIJO PERS. JURIDICAS	7.200.000.000	2.150.000.000
AHORRO PROGRAMADO	397.942.033	136.095.827
CIRCULO DE AHORRO A16	0	5.700.000
CIRCULO DE AHORRO A17	0	924.050.583
SUB TOTALES	0	
TOTAL, GENERAL	21.219.170.137	21.192.763.697
		42.411.933.834



Igual con el siguiente pasivo financiero:

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO
PRESTAMO BANCO CONTINENTAL	1.982.377.656	3.728.714.158
PRESTAMO BANCO ITAPUA	1.390.787.002	796.330.584
COOP. UNIVERSITARIA	3.955.105.815	7.816.835.960
COOP. SAN LORENZO	2.432.330.010	812.512.864
BANCOOP	3.182.106.136	5.616.996.660
COOPERATIVA DEL SUR LTDA	790.344.473	283.836.645
BBVA	1.237.500.000	800.000.002
COOPERATIVA NUESTRA SRA DE LA ASUNCION LTDA	0	504.906.610
COOPERATIVA AYACAPE LTDA.		2.012.000.000
SUB TOTALES	14.970.551.092	22.372.133.483
TOTAL		37.342.684.575

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

COMPROMISOS FINANCIEROS MES DE MARZO 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	355.710.865	1.865.919.971	3.718.573.911	5.831.737.028	0	11.771.941.775
BANCO ITAPUA	185.070.853	1.017.150.614	984.896.119	0	0	2.187.117.586
COOPERATIVA SAN LORENZO	300.147.330	1.867.380.512	1.077.315.032	0	0	3.244.842.874
BANCO CONTINENTAL	307.127.061	1.355.241.043	2.011.273.225	2.037.450.485	0	5.711.091.814
BANCOOP	394.503.631	2.110.526.765	2.619.355.318	3.674.717.082	0	8.799.102.796
BBVA	137.500.000	825.000.000	1.075.000.002	0	0	2.037.500.002
COOP. DEL SUR	83.309.417	523.637.111	467.234.590	0	0	1.074.181.118
COOP. AYACAPE	0	0	2.012.000.000	0	0	2.012.000.000
NUESTRA SEÑORA DE LA ASUNCION	0	0	0	504.906.610	0	504.906.610
TOTAL COMPROMISOS FINANCIEROS	1.763.369.157	9.564.856.016	13.965.648.197	12.048.811.205	0	37.342.684.575

COMPROMISOS FINANCIEROS MARZO 2020							
CONCEPTO	30 DIAS	90 DIAS	180 DIAS	81 HASTA 1 AÑO	MAS DE 1 AÑO HASTA 3 AÑOS	MAS DE 3 Años	TOTAL
CREDITOS VIGENTES	9.763.602.693	8.654.432.165	14.299.548.697	22.742.625.756	18.641.731.216	485.406.205	74.587.346.732

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:31/03/2020
Número de Socios	Montos
Mayor Deudor	1.359.710.000
2° Mayor Deudor	637.628.598
3° Mayor Deudor	400.000.000
4° Mayor Deudor	400.000.000
5° Mayor Deudor	388.850.000
6° Mayor Deudor	388.222.999
7° Mayor Deudor	385.586.284



8° Mayor Deudor	372.485.999
9° Mayor Deudor	371.631.032
10 Mayores Deudores	5.072.195.794
20 Mayores Deudores	8.171.399.747
50 Mayores Deudores	15.009.216.341
100 Mayores Deudores	23.497.017.154
Demás Deudores	51.090.329.578
Total de Cartera	74.587.346.732

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

Concentración de Ahorros por Socios.		Concentración de Ahorros a Plazos por Socios.		Concentración de Ahorros a la Vista por Socios.	
Fecha:31/03/2020		Fecha: 31/03/2020		Fecha:31/03/2020	
Número de Socios	Montos	Número de Socios	Montos	Número de Socios	Montos
Mayor Ahorrista	1.075.218.363	Mayor Ahorrista	1.075.218.363	Mayor Ahorrista	253.462.122
2° Mayor Ahorrista	1.000.000.000	2° Mayor Ahorrista	1.000.000.000	2° Mayor Ahorrista	198.649.860
3° Mayor Ahorrista	1.000.000.000	3° Mayor Ahorrista	1.000.000.000	3° Mayor Ahorrista	141.923.355
4° Mayor Ahorrista	650.000.000	4° Mayor Ahorrista	650.000.000	4° Mayor Ahorrista	138.938.973
5° Mayor Ahorrista	600.000.000	5° Mayor Ahorrista	600.000.000	5° Mayor Ahorrista	129.337.961
6° Mayor Ahorrista	550.000.000	6° Mayor Ahorrista	550.000.000	6° Mayor Ahorrista	125.095.918
7° Mayor Ahorrista	541.161.264	7° Mayor Ahorrista	541.161.264	7° Mayor Ahorrista	87.426.504
8° Mayor Ahorrista	500.000.000	8° Mayor Ahorrista	500.000.000	8° Mayor Ahorrista	80.377.082
9° Mayor Ahorrista	500.000.000	9° Mayor Ahorrista	500.000.000	9° Mayor Ahorrista	75.275.355
10 Mayores Ahorristas	6.916.379.627	10 Mayores Ahorristas	6.916.379.627	10 Mayores Ahorristas	1.300.064.116
20 Mayores Ahorristas	11.228.979.627	20 Mayores Ahorristas	11.228.979.627	20 Mayores Ahorristas	1.808.168.139
50 Mayores Ahorristas	19.634.253.369	50 Mayores Ahorristas	19.580.791.247	50 Mayores Ahorristas	2.529.065.693
100 Mayores Ahorristas	26.599.102.956	100 Mayores Ahorristas	26.212.234.767	100 Mayores Ahorristas	2.949.683.270
Demás Ahorristas	4.999.042.435	Demás Ahorristas	2.014.431.338	Demás Ahorristas	421.796.016
Total de Cartera	31.598.145.391	Total de Cartera	28.226.666.105	Total de Cartera	3.371.479.286

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 31/03/2020.

Fondo de Solidaridad	1.286.677.484
Fondo de Educación	198.795.516
Fondo de Construcción	12.076.896
Fondo de Gastos Administrativos	682.873.851
Fondo de Protección Prestamos	1.016.890.490
Previsión Riesgos Varios	119.468.354
TOTAL	3.316.782.591

NOTA 4. PATRIMONIO

4.1-Evaluación del patrimonio.

- Evolución del patrimonio al 31/03/2020.

PATRIMONIO NETO	31/12/2019	31/3/2020
Capital Social	15.749.129.320	16.705.926.576
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	460.408.672
Total, Patrimonio Neto	21.546.440.399	20.861.003.297

NOTA 5

DISPONIBILIDADES

El saldo de este rubro, al 31 de marzo 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	93.211.269
Fondo Fijo	G	120.000.000
Fondo de Cajero	G	1.482.800.000
TOTAL,	G	1.696.011.269

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:

DEPÓSITOS EN BANCOS.				Fecha: 31/03/2020	
BANCOS	Cuenta Corriente	A la vista	Hasta 30 días de plazo	Mayores a 30 días	Monto total
BANCO CONTINENTAL	1.896.543.032	0	0	0	1.896.543.032
BANCO ITAPUA-RIO	49.319.546	30.923	0	0	49.350.469
BBVA	156.702.831	0	0	0	156.702.831
SUDAMERIS	3.239.977	0	0	0	3.239.977
BANCO DE FOMENTO	639.149.897	0	0	0	639.149.897
BANCOOP	217.969.307	0	0	0	217.969.307
BANCO INTERFISA	113.846.772	82.358.095	0	0	196.204.867
BANCO PANAL COBRANZA	0	0	0	0	0
BANCO BASA	40.019.302	28.007.266	0	0	68.026.568
TOTAL	3.116.790.664	110.396.284	0	0	3.227.186.948

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.			31/3/2020	
CUENTAS EN COOPERATIVAS	A la vista	Hasta 30 días de plazo	Mayores a 30 días	Monto total
UNIVERSITARIA	288.965.142	0	0	288.965.142
COOP DEL SUR.	256.692	0	0	256.692
CENCOPAN	42.094.532	0	0	42.094.532
TOTAL	331.316.366	0	0	331.316.366

NOTA 6.

Hechos posteriores al cierre del Ejercicio.

NO EXISTEN



Lic. Eusebio Lugo
Consejo de Administración
TESORERO
COOPFY Ltda.



Lic. Carlos Ramón Valdez
Gerente General
COOPFY Ltda.



Abog. Aldo Cabilla
PRESIDENTE
JUNTA DE VIGILANCIA
COOPFY Ltda.



Lic. Walter Guimara
Presidente Consejo de Administración
COOPFY Ltda.