

## **NOTA DE LOS ESTADOS CONTABLES**

**AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 30/09/2020

- 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:30/09/2020	
Categori a	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	65.613.721.548	15.440.883.956	0	0	0
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	1.727.018.088	281.203.022	126.597.179	0	0
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	485.203.199	101.915.045	2.658.032	0	0
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	113.355.629	25.948.451	285.503	0	4.356.084
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	316.094.934	79.419.292	1.973.209	0	70.410.730
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	520.442.008	73.322.087	3.073.440	131.043.187	156.501.647
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días.	80	194.233.380	68.600.636	446.509	10.533.946	91.721.831
H	Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días.	100	3.057.409.732	646.420.625	2.557.690	663.737.911	1.744.693.506
TOTAL GENERAL			72.027.478.518	16.717.713.114	137.591.562	805.315.044	2.067.683.798

Clasificacion de tarjetas			30/9/2020				
Categori a	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	4.792.304.752	0	0	0	0
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	33.159.623	2.682.401	0	33.159.623	0
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	9.317.727	2.716.000	0	9.317.727	0
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5			0		0
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	10.447.465	4.275.824	0	10.447.465	3.134.240
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	24.546.010	9.458.000	5.804.715	18.741.295	9.370.648
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días.	80	234.191.543	154.709.513	105.524.936	128.666.607	102.933.286
H	Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días.	100	1.183.601.467	1.087.101.960	163.727.102	1.019.874.365	1.019.874.365
TOTAL GENERAL			6.287.568.587	1.260.943.698	275.056.753	1.220.207.082	1.135.312.539

- La cartera de tarjetas está conformada por:

Tarjetas de créditos:

- ✓ Tarjeta cabal Gs 4.000.293.178
- ✓ Tarjeta visa Gs 2.126.040.479

Tarjetas de Servicios:

- ✓ Tarjeta Combuscard Gs. 24.278.143
- ✓ Tarjeta Súper Coofy Gs. 130.678.920
- ✓ Tarjeta Súper Salema Gs. 6.277.867

3.7. PREVISIONES SOBRE OTROS ACTIVOS DE RIESGOS.

PREVISIONES SOBRE OTROS ACTIVOS DE RIESGO.				Fecha:30/09/2020
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	1.612.270.822	1.612.270.822

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	30/9/2020
	79.010.196	150.000.001	121.463.309	0	107.546.888

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	464.305.748
Equipos y Software Informático	3.637.052.878
Rodados	160.727.459
Depreciaciones Acumuladas	-2.643.127.582
TOTAL	6.494.808.810

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 30/09/2020

DESCUENTO PARA COBRAR	4.056.461.016
DEUDORES VARIOS	9.858.070
DEBITO EN SUSPENSO	17.608.471
DEUDORES FARMACIA	10.418.534
ANTICIPO AL PERSONAL	1.600.000
DEUDORES TIGO	113.150.827
GASTOS JUDICIALES POR RECUPERAR	1.041.834.996
ANTICIPO A PROVEEDORES	1.324.991.555
FALTANTE DE CAJA	201.790
CREDITO FISCAL AL 10%	153.039.571
DEUDAS POR TASAS	10.839.205
DEUDORES LINEA PERSONAL	3.214.040
DESCUENTO PARA COBRAR EBY	739.399.290
TOTAL	7.482.617.365

3.14. DEUDAS FINANCIERAS

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

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO
AHORRO A LA VISTA	3.732.462.207	0
AHORRO A PLAZO FIJO	12.047.130.058	18.569.870.554
AHORRO A PLAZO FIJO PERS. JURIDICAS	7.500.000.000	650.000.000
AHORRO PROGRAMADO	585.073.546	204.078.826
CIRCULO DE AHORRO A16	0	5.700.000
CIRCULO DE AHORRO A17	0	1.265.921.405
CIRCULO DE AHORRO A18	0	67.050.000
SUB TOTALES	0	
TOTAL, GENERAL	23.864.665.811	20.762.620.785
TOTAL:		44.627.286.596

Igual con el siguiente pasivo financiero:

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO
PRESTAMO BANCO CONTINENTAL	1.475.186.387	2.732.015.997
PRESTAMO BANCO ITAPUA	942.553.871	205.259.855
COOP. UNIVERSITARIA	2.719.359.104	7.121.947.547
COOP. SAN LORENZO	2.064.408.638	1.761.482.398
BANCOOP	2.844.276.702	5.676.625.738
COOPERATIVA DEL SUR LTDA	557.357.252	
COOPERATIVA DEL AYACAPE LTDA	2.012.000.000	
BBVA	2.420.833.342	166.666.660
COOPERATIVA NUESTRA SRA DE LA ASUNCION LTDA		504.906.610
COOPERATIVA AFD	2.590.000.000	1.250.000.000
TOTAL GENERAL	17.625.975.296	19.418.904.805
TOTAL		37.044.880.101

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

COMPROMISOS FINANCIEROS MES DE SETIEMBRE 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	290.995.712	1.802.921.162	3.955.123.602	3.792.266.175	0	9.841.306.651
BANCO ITAPUA	162.917.607	578.435.530	406.460.589	0	0	1.147.813.726
COOPERATIVA SAN LORENZO	293.002.388	1.338.825.104	2.194.063.544	0	0	3.825.891.036
BANCO CONTINENTAL	158.478.674	978.729.441	2.123.092.262	946.902.007	0	4.207.202.384
BANCOOP	393.496.706	1.972.473.578	2.985.181.107	3.169.751.049	0	8.520.902.440
BBVA	200.000.000	1.200.000.008	999.999.994	187.500.000	0	2.587.500.002
COOP. DEL SUR	90.122.662	467.234.590	0	0	0	557.357.252
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
COOP. AFD	0	0	612.500.004	1.937.499.996	0	3.840.000.000
TOTAL COMPROMISOS FINANCIEROS	1.589.013.749	10.350.619.413	13.276.421.102	10.538.825.837	0	37.044.880.101

COMPROMISOS FINANCIEROS SETIEMBRE 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	9.412.612.646	8.319.854.734	13.662.206.314	22.136.290.220	17.735.822.856	760.691.748	72.027.478.518

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:30/09/2020
Número de Socios	Montos
Mayor Deudor	1.359.710.000
2° Mayor Deudor	559.067.849
3° Mayor Deudor	392.738.500
4° Mayor Deudor	378.052.744
5° Mayor Deudor	360.286.843
6° Mayor Deudor	330.802.344
7° Mayor Deudor	329.486.115
8° Mayor Deudor	312.975.410
9° Mayor Deudor	312.975.410
10 Mayores Deudores	4.649.047.663
20 Mayores Deudores	7.483.456.419
50 Mayores Deudores	13.933.069.795
100 Mayores Deudores	22.694.274.295
Demás Deudores	49.333.204.223
Total de Cartera	72.027.478.518

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



Concentración de Ahorros a la Vista por Socios.		Concentración de Ahorros a Plazos por Socios.		Concentración de Ahorros por Socios.	
Fecha:30/09/2020		Fecha: 30/09/2020		Fecha:30/09/2020	
Número de Socios	Montos	Número de Socios	Montos	Número de Socios	Montos
Mayor Ahorrista	537.434.961	Mayor Ahorrista	1.075.218.363	Mayor Ahorrista	1.075.218.363
2° Mayor Ahorrista	223.964.647	2° Mayor Ahorrista	1.000.000.000	2° Mayor Ahorrista	1.000.000.000
3° Mayor Ahorrista	185.026.379	3° Mayor Ahorrista	1.000.000.000	3° Mayor Ahorrista	1.000.000.000
4° Mayor Ahorrista	140.287.896	4° Mayor Ahorrista	650.000.000	4° Mayor Ahorrista	650.000.000
5° Mayor Ahorrista	123.583.516	5° Mayor Ahorrista	600.000.000	5° Mayor Ahorrista	600.000.000
6° Mayor Ahorrista	99.080.996	6° Mayor Ahorrista	550.000.000	6° Mayor Ahorrista	550.000.000
7° Mayor Ahorrista	98.791.528	7° Mayor Ahorrista	541.161.264	7° Mayor Ahorrista	541.161.264
8° Mayor Ahorrista	94.724.717	8° Mayor Ahorrista	500.000.000	8° Mayor Ahorrista	537.434.961
9° Mayor Ahorrista	94.560.446	9° Mayor Ahorrista	500.000.000	9° Mayor Ahorrista	500.000.000
10 Mayores Ahorristas	1.674.598.395	10 Mayores Ahorristas	6.916.379.627	10 Mayores Ahorristas	6.953.814.588
20 Mayores Ahorristas	2.210.443.213	20 Mayores Ahorristas	11.328.979.627	20 Mayores Ahorristas	11.466.414.588
50 Mayores Ahorristas	2.937.262.939	50 Mayores Ahorristas	20.505.648.722	50 Mayores Ahorristas	20.823.083.683
100 Mayores Ahorristas	3.337.097.351	100 Mayores Ahorristas	27.867.234.767	100 Mayores Ahorristas	28.577.532.166
Demás Ahorristas	395.364.856	Demás Ahorristas	2.749.765.845	Demás Ahorristas	5.771.930.653
Total de Cartera	3.732.462.207	Total de Cartera	30.617.000.612	Total de Cartera	34.349.462.819

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 30/09/2020

Fondo de Solidaridad	1.367.534.891
Fondo de Educación	168.179.516
Fondo de Construcción	12.076.896
Fondo de Gastos Administrativos	515.115.266
Fondo de Protección Prestamos	818.603.709
Previsión Riesgos Varios	119.468.354
TOTAL	3.000.978.632

NOTA 4. PATRIMONIO

4.1-Evaluación del patrimonio.

- Evolución del patrimonio al 30/09/2020.

PATRIMONIO NETO	31/12/2019	30/9/2020
Capital Social	15.749.129.320	16.992.769.867
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	414.745.440
Total, Patrimonio Neto	21.546.440.399	21.102.183.356

NOTA 5

DISPONIBILIDADES

El saldo de este rubro, al 30 de setiembre 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	367.613.714
Fondo Fijo	G	140.000.000
Fondo de Cajero	G	1.153.150.000
TOTAL,	G	1.660.763.714

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: 30/09/2020	
BANCOS	Cuenta Corriente	A la vista	Hasta 30 días de plazo	Mayores a 30 días	Monto total
BANCO CONTINENTAL	1.536.514.924	0	0	0	1.536.514.924
BANCO ITAPUA-RIO	223.269.105	30.923	0	0	223.300.028
BBVA	2.293.474.143	0	0	0	2.293.474.143
SUDAMERIS	3.239.977	0	0	0	3.239.977
BANCO DE FOMENTO	2.239.166.114	0	0	0	2.239.166.114
BANCOOP	1.464.729.682	0	0	0	1.464.729.682
BANCO INTERFISA	251.515.928	82.486.361	0	0	334.002.289
BANCO PANAL COBRANZA	0	0	0	0	0
BANCO BASA	217.744.471	36.910.739	0	0	254.655.210
TOTAL	8.229.654.344	119.428.023	0	0	8.349.082.367

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.				
CUENTAS EN COOPERATIVAS	A la vista	Hasta 30 días de plazo	Mayores a 30 días	Monto total
UNIVERSITARIA	83.536.728	0	0	83.536.728
COOP DEL SUR.	230.692	0	0	230.692
CENCOPAN	32.487.646	0	0	32.487.646
TOTAL	116.255.066	0	0	116.255.066

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 Guzmán  
Presidente Consejo de Administración  
COOPFY Ltda.



Lic. Carlos Melón Valdez  
Gerente General  
COOPFY Ltda.



C. N. Edgardo Aquino  
COOPFY Ltda.