

COOPERATIVA 2001 DE VIVIENDA CREDITO Y CONSUMO LTDA.

MATRICULA NRO. 23.184

MEMORIA Y ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

EJERCICIO ECONOMICO REGULAR N° 20 - INICIADO EL 01 DE ENERO DE 2020

MEMORIA CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONOMICO REGULAR N° 20  
INICIADO EL 01 DE ENERO DE 2020 Y FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

A los Señores Asociados:

Por intermedio de la presente, y en cumplimiento de las disposiciones Estatutarias, nos dirigimos a Ustedes para poner a consideración de los mismos la presente Memoria, Balance General con sus Cuadros Anexos e Informes del Sindico y del Auditor del Ejercicio Económico Regular Nro. 20 finalizado el 31 de diciembre de 2020.

Como es de público conocimiento la situación macroeconómica del país se vio signada por la pandemia y la cuarentena decretada. Nuestra institución pudo manejar la situación y terminar el ejercicio en análisis con un balance favorable debido a medidas que pudo implementar, como ser el excelente comportamiento de las cobranzas y la obtención del beneficio del ATP otorgado por el estado. Pese a eso no se pudo evitar una abrupta baja en la operatoria de préstamos durante los meses de Marzo a Julio recuperándose a partir de Agosto y hasta fin de año mediante diversas acciones de promoción como así también de atención virtual de la operatoria para tener contacto con los asociados sin exponer la salud de los mismos.

La Cooperativa pudo incrementar el otorgamiento de créditos para hacer frente a la desvalorización de la moneda fruto de la inflación insertándose en el mercado de capitales a través de la gestión de Fideicomisos Financieros en particular el "Fideicomiso Financiero Cooperativa 2001 II" en el mes de Julio, y el "Fideicomiso Financiero Cooperativa 2001 III" en Diciembre 2020. Consideramos que esto da a la Cooperativa un importante posicionamiento institucional en el mercado.

Respecto de la Sección Vivienda la misma se vio demorada durante los meses de Abril a Octubre por las restricciones a la actividad de la construcción. Sin embargo, se pudo retomar en el mes de Noviembre el proyecto del edificio de la calle Garay 3225 de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires avanzando con la parte de albañilería del mismo.

La Cooperativa ha aplicado parcialmente el Fondo de Educación Cooperativa y al Fondo de Asistencia Laboral en su totalidad.

Las retribuciones a Consejeros y Síndicos durante el Ejercicio en concepto de Asignación Institucional y con su correspondiente aprobación por la Honorable Asamblea, ascendió a \$ 8.884.641,54 a su valor histórico, valor que ajustado por inflación según normas contables profesionales vigentes, ascendió a \$ 10.743.911,95

El resultado del Balance General en excedente por un importe de \$ 2.676.281,83

La cantidad de asociados al cierre del ejercicio ascendía a 19.390 asociados registrándose 653 altas y 0 bajas.

Asimismo, dejamos constancia que la Cooperativa no ha brindado servicios a no asociados.

Por todo lo expresado precedentemente creemos haber dado cumplimiento a las disposiciones asumidas al ser electos para guiar los destinos de la Cooperativa y por lo tanto, solicitamos a la Honorable Asamblea la aprobación de la presente Memoria.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 08 de Abril de 2021

EVA P. FERNANDEZ  
Secretaria

ALEJANDRO P. VILLAFLORES  
Presidente

DENOMINACION DE LA COOPERATIVA: Cooperativa 2001 de Vivienda, Crédito y Consumo Ltda.

DOMICILIO LEGAL: Av. Belgrano 1876 P. 3º A- Ciudad Autónoma de Buenos Aires

ACTIVIDAD PRINCIPAL: Otorgar Créditos a sus asociados.

NUMERO DE MATRICULA: 23.184

E-MAIL: info@cooperativa2001.com.ar

EJERCICIO ECONOMICO REGULAR NRO. 20 INICIADO EL 01 DE ENERO DE 2020 Y FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL  
CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONOMICO REGULAR N° 20 FINALIZADO  
EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 COMPARATIVO CON EL EJERCICIO ANTERIOR

ACTIVO

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>		
Caja y Bancos (Ver Nota 1.3.)	3.629.125,40	5.922.933,20
Inversiones Transitorias (Ver Nota 1.4.)	0,00	0,00
Créd. por Gest. Coop. con Asoc. (Ver Nota 1.5)	118.957.647,22	139.865.036,07
Otros Créd. por la Gestión Coop. (Ver Nota 1.6)	26.482,70	185.570,10
Créditos Impositivos (Ver Nota 1.7.)	1.779.121,49	2.311.692,69
Créd. por la Gest. Coop. no Asoc. (Ver Nota 1.8.)	7.195.874,15	49.693,21
<b><u>TOTAL DEL ACTIVO CORRIENTE</u></b>	<b><u>131.588.250,96</u></b>	<b><u>148.334.925,27</u></b>

ACTIVO NO CORRIENTE

Créd. por la Gest. Coop. con Asoc. (Ver Nota 1.5)	75.380.202,87	58.234.760,61
Bienes de Uso (Ver Nota 1.2 y Anexo A)	1.725.646,16	2.196.570,31
Sección Viviendas (Ver Nota 1.9.)	<u>167.459.354,00</u>	<u>149.299.254,86</u>
<b><u>TOTAL DEL ACTIVO NO CORRIENTE</u></b>	<b><u>244.565.203,03</u></b>	<b><u>209.730.585,78</u></b>

**TOTAL DEL ACTIVO**

**376.153.453,99**    **358.065.511,05**

PASIVO Y PATRIMONIO NETO

PASIVO

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<u>PASIVO CORRIENTE</u>		
Deudas por la Gestión Coop. con Asoc. (Ver Nota 2.1.)	7.547.507,64	11.844.745,76
Deudas Impositivas (Ver Nota 2.2.)	20.179.545,45	13.652.608,43
Deudas Bancarias (Ver Nota 2.3.)	36.557.019,44	21.806.136,78
Deudas por Sueldos y Cargas Sociales (Ver Nota 2.4.)	1.761.289,31	1.140.692,28
Deudas con Asociados (Ver Nota 2.5.)	57.378.131,28	64.372.141,15
Otras Deudas por la Gestión Coop. (Ver Nota 2.6.)	20.478.094,43	13.105.015,40
Fondos Específicos (Ver Nota 2.7)	(85.673,51)	32.836,42
Provisión Fdo. Prom. y Educ. Coop. (Ver Nota 2.8.)	657.695,89	624.164,49
<b><u>TOTAL DEL PASIVO CORRIENTE</u></b>	<b><u>144.473.609,93</u></b>	<b><u>126.578.340,71</u></b>

PASIVO NO CORRIENTE

Deudas con Asociados (Ver Nota 2.5.)	27.193.500,00	40.512.035,42
Deudas por la Gestión Coop. con Asoc. (Ver Nota 2.1.)	43.802,79	3.157.773,22
Deudas Impositivas (Ver nota 2.2.)	<u>10.272.853,99</u>	<u>370.282,26</u>
<b><u>TOTAL DEL PASIVO NO CORRIENTE</u></b>	<b><u>37.510.156,78</u></b>	<b><u>44.040.090,90</u></b>
<b><u>TOTAL DEL PASIVO</u></b>	<b><u>181.983.766,71</u></b>	<b><u>170.618.431,61</u></b>

PATRIMONIO NETO

Según Estado Respectivo	194.169.687,28	187.447.079,44
<b><u>TOTAL PATRIMONIO NETO</u></b>	<b><u>194.169.687,28</u></b>	<b><u>187.447.079,44</u></b>

**TOTAL IGUAL AL ACTIVO**

**376.153.453,99**    **358.065.511,05**

"LAS NOTAS Y ANEXOS FORMAN PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS CONTABLES"  
"VER DICTAMEN PROFESIONAL ADJUNTO"

ALEJANDRO P. VILLAFLOR  
Presidente

EVA P. FERNANDEZ  
Secretario

MARCELO A. VILLAFLOR  
Tesorero

Patricia Nora Duarte  
Contadora Pública (U.B.A.)  
CPCECABA T° 359 F° 044

ESTADO DE RESULTADOS  
CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONOMICO REGULAR N° 20 FINALIZADO  
EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 COMPARATIVO CON EL EJERCICIO ANTERIOR

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b><u>Resultado Ordinarios</u></b>		
Resultado Bruto Operativo (Ver Nota 3.1.1. y 3.2.1)	78.101.839,89	92.959.201,79
Gastos de Comercialización (Ver Nota 3.1.2. y 3.2.2)	(39.553.481,03)	(44.020.693,07)
Gastos de Administración (Ver Nota 3.1.3. y 3.2.3)	(27.540.841,26)	(34.575.368,37)
Otros Egresos (Ver Nota 3.1.4. y 3.2.4)	(23.100.450,57)	(24.104.214,18)
Resultados Financieros (Ver Nota 3.3.1.)	<u>(108.885,65)</u>	<u>6.292.519,12</u>
<b><u>TOTAL RESULTADO ORDINARIO</u></b>	<b><u>(12.201.818,62)</u></b>	<b><u>(3.448.554,71)</u></b>
<u>RECPAM</u>	<u>14.878.100,45</u>	<u>8.184.618,64</u>
<b><u>RESULTADO DEL EJERCICIO (EXCEDENTE)</u></b>	<b><u>2.676.281,83</u></b>	<b><u>4.736.063,93</u></b>
Resultado por la Gestión Coop. con Asociados	2.785.167,48	(1.556.455,19)
Resultado por la Gestión Coop. con No Asociados	0,00	0,00
Resultado por Operación Ajenas a la Gestión Coop.	<u>(108.885,65)</u>	<u>6.292.519,12</u>
<b><u>RESULTADO DEL EJERCICIO (EXCEDENTE)</u></b>	<b><u>2.676.281,83</u></b>	<b><u>4.736.063,93</u></b>

"LAS NOTAS FORMAN PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS CONTABLES"  
"VER DICTAMEN PROFESIONAL ADJUNTO"

ALEJANDRO P. VILLAFLORES  
Presidente

Dra. Patricia Nora Duarte  
Contadora Pública (U.B.A.)  
T°359 F°044 CPCECABA

EVA P. FERNANDEZ  
Secretaria

MARCELO A. VILLAFLORES  
Tesorero

COOPERATIVA 2001 DE VIVIENDA CREDITO Y CONSUMO LTDA

E-Mail: info@cooperativa2001.com.ar

Matricula N° 23.184  
Av. Belgrano 1876 P. 3° A  
Ciudad Autónoma de Buenos Aires

ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO  
CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONOMICO REGULAR N° 20 FINALIZADO  
EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 COMPARATIVO CON EL EJERCICIO ANTERIOR

	<u>APORTE DE ASOCIADOS</u>				<u>RESULTADOS ACUMULADOS</u>				<u>TOTALES</u>	
	Capital Social	Ajuste de Capital	Retornos e Intereses a Capitalizar	Total Capital Social	Reserva Legal	Resultados No Asignados	Reserva Especial Art. 42	Resultados del Ejercicio	Total Patrimonio Neto al 31/12/2020	Total Patrimonio Neto al 31/12/2019
Saldo Inicial	54.833.700,00	417.590.456,25	2.099.348,17	474.523.504,42	2.745.306,38	(353.769.483,64)	37.799.650,00	4.736.063,93	187.447.079,44	123.036.076,21
Altas en el Ejercicio	26.268.079,00	908.021,74	54.980,27	27.231.081,01	0,00	0,00	0,00	0,00	27.231.081,01	55.674.939,30
Bajas del Ejercicio	(1.471.579,00)	(301.137,65)	0,00	(1.772.716,65)	0,00	0,00	0,00	0,00	(1.772.716,65)	0,00
Distribución del Rdo. Del Ejercicio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Resultado del Ejercicio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.676.281,83	2.676.281,83	4.736.063,93
<b>Total 2020</b>	<b>79.630.200,00</b>	<b>418.197.340,34</b>	<b>2.154.328,44</b>	<b>499.981.868,78</b>	<b>2.745.306,38</b>	<b>(353.769.483,64)</b>	<b>37.799.650,00</b>	<b>7.412.345,76</b>	<b>194.169.687,28</b>	<b>187.447.079,44</b>

"LAS NOTAS FORMAN PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS CONTABLES"  
"VER DICTAMEN PROFESIONAL ADJUNTO"

ALEJANDRO P. VILLAFLORES  
Presidente

EVA P. FERNANDEZ  
Secretario

MARCELO A. VILLAFLORES  
Tesorero

Patricia Nora Duarte  
Contadora Pública (U.B.A.)  
CPCECABA T° 359 F° 044

**ANEXO "A" BIENES DE USO**  
 CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONOMICO REGULAR N° 20  
 FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 COMPARATIVO CON EL EJERCICIO ANTERIOR

Rubro	Valores de Origen Ajustados			Amortizaciones Acumuladas Ajustadas			Valores Residuales	
	Al Inicio	Movimientos del Ejercicio	Al Cierre	Al Inicio	Del Ejercicio	Al Cierre	Total 31/12/2020	Total 31/12/2019
Muebles y Útiles	4.529.118,37	81.402,32	4.610.520,69	4.079.547,49	285.098,96	4.364.646,45	245.874,24	449.570,86
Rodados	4.824.679,35	0,00	4.824.679,35	4.545.142,85	139.768,25	4.684.911,10	139.768,25	279.536,50
Edificio	1.025.825,60	0,00	1.025.825,60	490.121,10	20.516,51	510.637,61	515.187,99	535.704,49
Sistema Informático	1.562.280,08	427.511,96	1.989.792,04	724.337,89	518.983,12	1.243.321,01	746.471,03	837.942,19
Instalaciones	265.400,15	0,00	265.400,15	171.583,87	15.471,63	187.055,50	78.344,65	93.816,28
<b>Total 31/12/2020</b>	<b>12.207.303,55</b>	<b>508.914,28</b>	<b>12.716.217,83</b>	<b>10.010.733,24</b>	<b>979.838,47</b>	<b>10.990.571,67</b>	<b>1.725.646,16</b>	<b>2.196.570,31</b>

"LAS NOTAS Y ANEXOS FORMAN PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS CONTABLES"  
 "VER DICTAMEN PROFESIONAL ADJUNTO"

ALEJANDRO P. VILLAFLORES  
 Presidente

EVA P. FERNANDEZ  
 Secretario

MARCELO A. VILLAFLORES  
 Tesorero

Patricia Nora Duarte  
 Contadora Pública (U.B.A.)  
 CPCECABA T° 359 F° 044

**PROYECTO DE DISTRIBUCION DEL EXCEDENTE**

**CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONOMICO REGULAR N° 20**  
**FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 COMPARATIVO CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

En el presente ejercicio los excedentes serán distribuidos de la siguiente forma

**TOTAL EXCEDENTE DEL EJERCICIO 31/12/2021** **2.676.281,83**

- **Excedente Repartible generados por la actividad cooperativa con asociados:** **2.785.167,48**

Excedente Sección Créditos 2.530.297,06

Excedente Sección Vivienda 254.870,42

Absorción Perdida Resultados Acumulados de Ejercicios anteriores: (2.785.167,48)

- **Perdida no Repartible que se absorbe de la Reserva Especial del Art. 42 Ley 20.337**

**Reserva Especial Art. 42** (108.885,65)

"LAS NOTAS FORMAN PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS CONTABLES"  
"VER DICTAMEN PROFESIONAL ADJUNTO"

ALEJANDRO P. VILLAFLORES  
Presidente

EVA P. FERNANDEZ  
Secretaria

MARCELO A. VILLAFLORES  
Tesorero

Dra. Patricia Nora Duarte  
Contadora Pública (U.B.A.)  
T° 359 F° 044 CPCECABA

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONOMICO REGULAR N° 20**  
**FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 COMPARATIVO CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b><u>VARIACION DEL EFECTIVO</u></b>		
Efectivo al inicio del ejercicio	5.922.933,20	10.190.991,72
Efectivo al cierre del ejercicio	<u>3.629.125,40</u>	<u>5.922.933,20</u>
<b><u>DISMINUCION/AUMENTO NETA DEL EFECTIVO</u></b>	<b><u>(2.293.807,80)</u></b>	<b><u>(4.268.058,52)</u></b>
<b><u>CAUSAS DE LAS VARIACIONES DEL EFECTIVO</u></b>		
<b><u>ACTIVIDAD OPERATIVA</u></b>		
Resultado del Ejercicio	2.676.281,83	4.736.063,93
Depreciación de Bienes de Uso	979.838,47	646.869,17
<b><u>CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS OPERATIVOS</u></b>		
Disminución Créditos por la Gestión Coop. c/Asoc.	(6.078.966,01)	71.541.118,85
Aumento Créditos Impositivos	532.571,20	(2.150.084,75)
Aumento Créditos por la Gestión Coop. con no Asoc.	(7.146.180,94)	(30.044,05)
Disminución de Deudas	<u>11.331.803,70</u>	<u>(30.481.637,05)</u>
<b>FLUJO NETO DE EFECTIVO GENERADO POR LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>	<b><u>2.295.348,25</u></b>	<b><u>44.262.286,10</u></b>
<b><u>ACTIVIDADES DE INVERSION</u></b>		
Aumento Alta Bienes de Uso	(508.914,32)	(875.007,16)
Aumento Sección Vivienda	<u>(18.160.099,14)</u>	<u>(102.448.980,15)</u>
<b>FLUJO NETO DE EFECTIVO GENERADO POR INVERSIÓN</b>	<b><u>(18.669.013,46)</u></b>	<b><u>(103.323.987,31)</u></b>
<b><u>ACTIVIDADES DE FINANCIACION</u></b>		
Distribución Intereses al Capital	54.980,27	40.765.111,83
Recpam	(10.771.622,86)	7.303.321,97
Movimientos de Capital	<u>24.796.500,00</u>	<u>6.725.208,89</u>
<b>FLUJO NETO DE EFECTIVO GENERADO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>	<b><u>14.079.857,41</u></b>	<b><u>54.793.642,69</u></b>
<b><u>DISMINUCION/AUMENTO NETO DEL EFECTIVO</u></b>	<b><u>(2.293.807,80)</u></b>	<b><u>(4.268.058,52)</u></b>

"LAS NOTAS FORMAN PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS CONTABLES"  
"VER DICTAMEN PROFESIONAL ADJUNTO"

ALEJANDRO P. VILLAFLORES  
Presidente

EVA P. FERNANDEZ  
Secretaria

MARCELO A. VILLAFLORES  
Tesorero

Dra. Patricia Nora Duarte  
Contadora Pública (U.B.A.)  
T° 359 F° 044 CPCECABA

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES  
CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONOMICO REGULAR N° 20  
FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 COMPARATIVO CON EL EJERCICIO ANTERIOR

Nota 1.1 El Consejo de Administración confecciono, en el ejercicio de sus responsabilidades los Estados Contables aplicando las normas contables profesionales vigentes, aprobadas por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, considerando además las disposiciones vigentes del INAES.

En cumplimiento a la Resolución N° 419/2019 del INAES se presenta la información complementaria de los Estados Contables en moneda homogénea, aplicando la metodología de reexpresión establecida en la Resolución Técnica N° 6, de acuerdo con las normas para su aplicación previstas en la Resolución N° 539/18 de la Junta de Gobierno de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas y las guías orientativas de aplicación de la mencionada federación.

Nota 1.2.- A continuación, se incluyen los criterios de valuación de mayor relevancia utilizados en la preparación de los Estados Contables.

a) Créditos y Pasivos en moneda nacional sin cláusula de ajuste

Han sido valuados a su valor nominal a la fecha de cierre de ejercicio.

b) Patrimonio Neto

El ajuste de capital representa la diferencia entre el valor nominal del capital cooperativo y su valor ajustado en base a la variación del índice de Precios Internos al por mayor al 31 de diciembre de 2020.

c) Bienes de Uso

Los mismos están valuados a sus valores de origen re-expresados al 31 de diciembre de 2020 menos las correspondientes amortizaciones acumuladas.

La amortización de dichos bienes ha sido calculada por el método de la línea recta en base a la vida útil estimada de los distintos bienes, aplicando tasas anuales suficientes para extinguir sus valores al final de la vida útil. El valor residual de los bienes de uso considerados en su conjunto, no supera a su valor recuperable.

d) Con motivo de la aparición y la diseminación de un virus que causa una enfermedad conocida como "Covid-19", se han generado efectos de gran impacto y sin precedentes en el mundo entero, los que consecuentemente han impactado en las actividades económicas a nivel global sin distinción de contextos macroeconómicos ni ubicaciones geográficas de los países. Dada la magnitud del mencionado virus, a partir del mes de marzo de 2020, los gobiernos de todo el mundo, se han visto obligados a implementar medidas drásticas tendientes a controlar la propagación, las que se iniciaron con el cierre de fronteras y de conexiones aéreas, pero que finalmente se transformaron en mucho más restrictivas hasta determinar el aislamiento obligatorio de la población junto con el cese de actividades comerciales no esenciales en la mayoría de los países con casos confirmados. Con fecha 11 de marzo de 2020 la Organización Mundial de la Salud declaró al Covid-19 como pandemia a nivel global. En Argentina, el Gobierno Nacional se alineó con las medidas tomadas por los países cuyo desarrollo del virus se encontraba en una etapa más avanzada e implementó una serie de medidas tendientes a disminuir la circulación de la población para evitar la propagación, disponiendo de esta manera con fecha 19 de marzo de 2020, por Decreto de Necesidad y Urgencia 297/2020 el aislamiento social preventivo y obligatorio desde el 20 de marzo hasta el 26 de abril de 2020, permitiendo únicamente la circulación de aquellas personas vinculadas a la

"LAS NOTAS FORMAN PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS CONTABLES"

"VER DICTAMEN PROFESIONAL ADJUNTO"

ALEJANDRO P. VILLAFLORES  
Presidente

EVA P. FERNANDEZ  
Secretaría

MARCELO A. VILLAFLORES  
Tesorero

Dra. Patricia Nora Duarte  
Contadora Pública (U.B.A.)  
T° 359 F° 044 CPCECABA

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES  
CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONOMICO REGULAR N° 20  
FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 COMPARATIVO CON EL EJERCICIO ANTERIOR

prestación o producción, de servicios y productos esenciales. Dicho aislamiento ha sido prorrogado varias veces por diversos D.N.U. hasta el 7 de noviembre en el que se firmó el Decreto 875/2020 el Distanciamiento, social, preventivo y obligatorio vigente a la fecha de cierre de los presentes Estados Contables, que han ido flexibilizando determinadas actividades a lo largo del año.

Estas medidas seguirán de igual forma por el tiempo que se considere necesario en atención a la evolución de la situación epidemiológica. El alcance final del brote de Covid-19 en la economía global y del país es desconocido y no es posible cuantificar el impacto o no, que la situación descrita pudiera causar sobre las operaciones futuras de la Cooperativa. Sin desconocer lo mencionado, nuestra actividad ha continuado durante todo este tiempo de aislamiento utilizando la tecnología en sus diferentes formas y no se han producido hechos relevantes que afecten en forma significativa los saldos contenidos en los presentes estados contables o puedan de acuerdo a nuestros conocimientos impactar negativamente. Cabe mencionar que la entidad ha sido beneficiada con el DNU 332/20, contando con la ayuda en el pago de los sueldos, lo cual ayudo a menguar el impacto económico. El Consejo de Administración está trabajando para adecuarse al nuevo contexto, pero no se esperan cambios significativos producto de esta situación.

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Nota 1.3.- <u>Caja y Bancos</u>		
Caja en Pesos Sección	737.667,91	954.545,55
Caja en Pesos Sección Viviendas	59.400,39	80.868,04
Banco Nación Cta. Cte. 142/67	442.283,96	405.708,63
Banco Ciudad de Bs. As. Cta. Cte. 196/6	101.882,28	959.417,48
Banco Provincia San Justo 50426/7	45.228,36	(15.161,49)
Banco Comafi 20977/3	3.518,13	2.995,16
Banco Credicoop 249 001053/2	56.653,34	1.175.574,49
Banco Credicoop 249 001054/9	1.308.583,96	1.434.227,08
Banco Credicoop 249 007542/7	10.438,07	103.481,65
Banco de Servicios y Transacciones 1518/6	0,00	2.308,34
Moneda Extranjera	<u>863.469,00</u>	<u>818.968,27</u>
<u>Total Caja y Bancos</u>	<u>3.629.125,40</u>	<u>5.922.933,20</u>

- La Moneda Extranjera corresponde a U\$S 10.372,00 valuados a la cotización de fecha de cierre de \$ 83,25 según la cotización del Banco de la Nación Argentina.

Nota 1.4.- Inversiones Transitorias

Cartera Aforada de Cobertura	(18.372.711,00)	0,00
Bonos B Coop. 2001 II	3.200.000,00	0,00
Certificado Participación F.F Coop. 2001 II	<u>15.172.711,00</u>	<u>0,00</u>
<u>Total Inversiones Transitorias</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>

"LAS NOTAS FORMAN PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS CONTABLES"  
"VER DICTAMEN PROFESIONAL ADJUNTO"

ALEJANDRO P. VILLAFLOR  
Presidente

EVA P. FERNANDEZ  
Secretaria

MARCELO A. VILLAFLOR  
Tesorero

Dra. Patricia Nora Duarte  
Contadora Pública (U.B.A.)  
T° 359 F° 044 CPCECABA

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES  
CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONOMICO REGULAR N° 20  
FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 COMPARATIVO CON EL EJERCICIO ANTERIOR

Nota 1.5.- Conforme a lo dispuesto por la Resolución Inaes 7207/12 y sus modificatorias, se aprobó en la Asamblea General Ordinaria celebrada el 30 de abril del 2013 el Reglamento de Servicio de Crédito, cumplimentándose posteriormente con la presentación de toda la documentación solicitada para proceder a la aprobación del mismo.

El 22 de enero de 2019 dicho Reglamento fue aprobado con el NO-19-04108133-APN-GRYL#INAES por el Instituto Nacional de Asociativismo y Economía Social (INAES) que se tramitaba bajo Expediente N° 3459/201620.

Al 31 de Diciembre de 2020 los Créditos a cobrar por la gestión Cooperativa con Asociados están conformados según su vencimiento de la siguiente manera:

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<u>Créditos por la Gestión Cooperativa con Asociados Corriente</u>		
Créditos con Asociados	300.039.437,39	333.643.973,92
Deudores en Gestión Judicial	57.313.375,90	73.211.054,68
Intereses a Devengar en \$	(218.510.164,10)	(240.013.441,93)
Previsión para Deudores Incobrables	<u>(19.885.001,97)</u>	<u>(26.976.550,60)</u>
<u>Total Créditos por la Gestión Cooperativa con Asociados</u>	<u>118.957.647,22</u>	<u>139.865.036,07</u>
<u>Créditos por la Gestión Cooperativa con Asociados No Corriente</u>		
Créditos con Asociados	190.808.744,47	141.736.953,29
Intereses a Devengar en \$	<u>(115.428.541,60)</u>	<u>(83.502.192,68)</u>
<u>Total Créditos por la Gestión Cooperativa con Asociados</u>	<u>75.380.202,87</u>	<u>58.234.760,61</u>
<u>Nota 1.6.- Otros Créditos por la Gestión Cooperativa</u>		
Créditos por venta de Bienes de Uso	<u>26.482,70</u>	<u>185.570,10</u>
<u>Total Otros Créditos por la Gestión Cooperativa</u>	<u>26.482,70</u>	<u>185.570,10</u>
<u>Nota 1.7.- Créditos Impositivos</u>		
Impuesto Ley 25.413 saldo a Favor	193.432,35	153.576,74
Impuesto DDJJ- Saldo a favor	596.726,63	991.776,56
Retención Ganancias	461.838,72	628.099,38
Anticipo Impuesto a las Ganancias	527.123,79	<u>538.240,01</u>
Saldo a Favor Impuesto a las Ganancias	<u>1.585.689,14</u>	<u>2.158.115,95</u>
<u>Total Créditos Impositivos</u>	<u>1.779.121,49</u>	<u>2.311.692,69</u>

"LAS NOTAS FORMAN PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS CONTABLES"

"VER DICTAMEN PROFESIONAL ADJUNTO"

ALEJANDRO P. VILLAFLORES  
Presidente

EVA P. FERNANDEZ  
Secretaría

MARCELO A. VILLAFLORES  
Tesorero

Dra. Patricia Nora Duarte  
Contadora Pública (U.B.A.)  
T° 359 F° 044 CPCECABA

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES  
CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONOMICO REGULAR N° 20  
FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 COMPARATIVO CON EL EJERCICIO ANTERIOR

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<u>Nota 1.8.- Créditos por la Gestión Cooperativa con no Asociados</u>		
Intereses a devengar CPD Opcion Securities	7.087.291,84	0,00
Otros Option Securities	(9.059,25)	655,23
Google Saldo a Favor	<u>117.641,56</u>	<u>49.037,98</u>
<u>Total Créditos por la Gestión Coop. con no Asociados</u>	<u>7.195.874,15</u>	<u>49.693,21</u>
<u>Nota 1.9.- Sección Viviendas</u>		
<u>1.9.1.- Garay 3235</u>		
Mano de Obra	7.392.032,41	5.965.072,49
Servicios	3.761.258,09	3.848.341,31
Materiales	22.728.775,23	19.595.928,05
Honorarios	10.227.214,13	8.934.375,41
Asignaciones Institucional	1.977.578,33	0,00
Terreno	<u>24.850.839,44</u>	<u>24.850.839,44</u>
<u>Total Garay 3235</u>	<u>70.937.697,63</u>	<u>63.194.556,70</u>
<u>1.9.2.- Muñiz 771</u>		
Adjudicatarios de viviendas	(109.260.398,39)	(109.260.398,39)
Terreno	19.104.575,96	19.104.575,96
Honorarios	14.401.950,69	14.401.950,69
Mano de Obra	65.827.158,80	65.444.175,91
Ti.co.ca. Vivienda Muñiz	16.845.351,21	8.445.040,58
Servicios	22.710.153,07	21.956.847,80
Materiales	<u>66.892.865,10</u>	<u>65.707.473,32</u>
<u>Total Muñiz 771</u>	<u>96.521.656,37</u>	<u>85.799.665,87</u>
<u>1.9.3.- Obras s/Inmueble de Terceros</u>		
<u>Crédito s/obras de terceros Corriente</u>	0,00	337.144,00
Intereses a devengar Créditos s/ obras de terceros	<u>0,00</u>	<u>(32.111,71)</u>
<u>Total Obras Inmueble de Terceros Corriente</u>	<u>0,00</u>	<u>305.032,29</u>
<u>Total Sección Viviendas</u>	<u>167.459.354,00</u>	<u>149.299.254,86</u>
<u>Nota 2.1.- Deudas por la Gestión Coop. con Asociados</u>		
<u>Deuda por Venta de Cartera Corriente</u>		
Deuda por Venta de Cartera	7.978.771,85	16.642.236,43
Intereses a Devengar	<u>(431.264,21)</u>	<u>(4.797.490,67)</u>
<u>Total Deudas por Venta de Cartera Corriente</u>	<u>7.547.507,64</u>	<u>11.844.745,76</u>

"LAS NOTAS FORMAN PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS CONTABLES"  
"VER DICTAMEN PROFESIONAL ADJUNTO"

ALEJANDRO P. VILLAFLORES  
Presidente

EVA P. FERNANDEZ  
Secretaria

MARCELO A. VILLAFLORES  
Tesorero

Dra. Patricia Nora Duarte  
Contadora Pública (U.B.A.)  
T° 359 F° 044 CPCECABA

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES  
CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONOMICO REGULAR N° 20  
FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 COMPARATIVO CON EL EJERCICIO ANTERIOR

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Deuda por Venta de Cartera No Corriente		
Deuda por Venta de Cartera	65.627,22	4.015.220,51
Intereses a Devengar	<u>(21.824,43)</u>	<u>(857.447,29)</u>
Total Deudas por Venta de Cartera No Corriente	<u>43.802,79</u>	<u>3.157.773,22</u>
Total Deudas por la Gestión Coop. con Asociados	<u>7.591.310,42</u>	<u>15.002.518,98</u>

Nota 2.2.- Deudas ImpositivasDeudas Impositivas Corrientes

Iva a Pagar	3.296.544,46	2.595.991,75
Retención Ganancias a Pagar	1.407.087,68	424.680,86
Retención Ingresos Brutos a Pagar CABA	367,50	43.934,27
Retención Ingresos Brutos a Pagar ARBA	131,07	4.759,41
Ingresos Brutos a Pagar	3.370.990,55	2.701.899,77
Plan Facilidades de Pago IIBB	94.236,00	649.178,22
Intereses a devengar Plan Facilidades de Pago IIBB	<u>(23.633,04)</u>	<u>(168.581,77)</u>
Plan Facilidades de Pago IIBB Resol 890004/20	1.462.107,00	0,00
Int a Devengar Plan Facilidades de Pago IIBB Resol 890004/20	<u>(800.560,56)</u>	<u>0,00</u>
Plan Facilidades de Pago Refinanciación	608.516,64	0,00
Int a Devengar Plan Facilidades de Pago Refinanciación	<u>(35.215,92)</u>	<u>0,00</u>
Plan Facilidades de Pago Carga Sociales y Sicore	342.549,12	0,00
Int a Devengar Plan Facilidades Carga Sociales y Sicore	<u>(13.807,08)</u>	<u>0,00</u>
Plan Facilidades de Pago Ley 27.562	77.039,88	0,00
Int. A Devengar Plan Facilidades de Pago Ley 27.562	<u>(4.360,80)</u>	<u>0,00</u>
Int. Plan Facilidades de Pago Ley 27.260	<u>(726.791,37)</u>	<u>(769.981,21)</u>
Plan Facilidades de Pago- Iva	12.067.536,95	8.104.776,91
Intereses a Dev.-Plan Facilidades de Pago- Iva	<u>(1.068.206,69)</u>	<u>(801.573,06)</u>
Plan Facilidades de Pago Ley 27.260	21.619,38	<u>(769.983,26)</u>
Moratoria Iva 338/01	130.078,68	177.089,88
Intereses a Devengar Moratoria Iva 338/01	<u>(26.684,00)</u>	<u>(79.545,76)</u>
Total Deudas Impositivas Corrientes	<u>20.179.545,45</u>	<u>13.652.608,43</u>

"LAS NOTAS FORMAN PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS CONTABLES"  
"VER DICTAMEN PROFESIONAL ADJUNTO"

ALEJANDRO P. VILLAFLORES  
Presidente

EVA P. FERNANDEZ  
Secretaria

MARCELO A. VILLAFLORES  
Tesorero

Dra. Patricia Nora Duarte  
Contadora Pública (U.B.A.)  
T° 359 F° 044 CPCECABA

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES  
CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONOMICO REGULAR N° 20  
FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 COMPARATIVO CON EL EJERCICIO ANTERIOR

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Deudas Impositivas No Corrientes		
Plan Facilidades de Pago Ley 27.260	0,00	962.475,84
Intereses a Dev. Plan Facilidades de Pago Ley 27.260	0,00	(962.475,84)
Plan Facilidades de Pago IIBB	288.372,00	0,00
Intereses a devengar Plan Facilidades de Pago IIBB	(76.563,10)	0,00
Plan Facilidades de Pago IIBB Resol 890004/20	2.680.529,50	0,00
Int a Devengar Plan Facilidades de Pago IIBB Resol 890004/20	(1.467.694,36)	0,00
Plan Facilidades de Pago Refinanciación	12.248.048,64	0,00
Int a Devengar Plan Facilidades de Pago Refinanciación	(7.136.105,99)	0,00
Plan Facilidades de Pago Carga Sociales y Sicore	6.951.030,81	0,00
Int a Devengar Plan Facilidades Carga Sociales y Sicore	(4.035.143,70)	0,00
Plan Facilidades de Pago Ley 27.562	1.551.821,41	0,00
Int. A Devengar Plan Facilidades de Pago Ley 27.562	(903.765,71)	0,00
Moratoria Iva 338/01	216.797,81	457.482,20
Intereses a Devengar Moratorias	<u>(44.473,32)</u>	<u>(87.199,93)</u>
<u>Total Deudas Impositivas no Corrientes</u>	<u>10.272.853,99</u>	<u>370.282,27</u>
<u>Total Deudas Impositivas</u>	<u>30.409.160,67</u>	<u>14.022.890,70</u>
Nota 2.3.- <u>Deudas Bancarias</u>		
Banco Credicoop Cheques Diferidos 1054/9	25.107.789,32	16.594.079,63
Banco Servicios y Transacciones	4.938.991,74	0,00
Banco Credicoop 249 001054/9 en u\$s	<u>6.510.238,38</u>	<u>5.212.057,15</u>
<u>Total Deudas Bancarias</u>	<u>36.557.019,44</u>	<u>21.806.136,78</u>
Nota 2.4.- <u>Deudas por Sueldos y Cargas Sociales</u>		
Sueldos a Pagar	0,00	45.488,41
Anses a Pagar	1.412.006,10	1.027.028,97
Faecys a Pagar	25.042,43	12.839,98
Sec. a Pagar	301.652,88	51.359,91
Inacap a Pagar	<u>22.587,90</u>	<u>3.975,01</u>
<u>Total Deudas por Sueldos y Cargas Sociales</u>	<u>1.761.289,31</u>	<u>1.140.692,28</u>

"LAS NOTAS FORMAN PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS CONTABLES"  
"VER DICTAMEN PROFESIONAL ADJUNTO"

Dra. Patricia Nora Duarte  
Contadora Pública (U.B.A.)  
T° 359 F° 044 CPCECABA

ALEJANDRO R. VILLAFLORES  
Presidente

EVA P. FERNANDEZ  
Secretaria

MARCELO A. VILLAFLORES  
Tesorero

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES  
CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONOMICO REGULAR N° 20  
FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 COMPARATIVO CON EL EJERCICIO ANTERIOR

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<u>Nota 2.5.- Deudas con Asociados</u>		
<u>Deudas con Asociados Corriente:</u>		
Título Coop. De Capitalización (TI.CO.CA.) en \$	30.042,700,00	36.156.761,87
Título Coop. De Capitalización (TI.CO.CA.) en u\$s	25.818.352,47	25.504.600,62
Intereses TI.CO.CA. a Acreditar	1.246.505,00	1.661.366,44
Otras Deudas con Asociados	0,00	686.093,10
Deuda por Reintegro de Capital	269.939,47	362.455,53
Retornos a Pagar	<u>634,34</u>	<u>863,59</u>
<u>Total Deudas con Asociados Corriente:</u>	<u>57.378.131,28</u>	<u>64.372.141,15</u>
<u>Deudas con Asociados no Corriente:</u>		
Título Coop. De Capitalización (TI.CO.CA.) en \$	<u>27.193.500,00</u>	<u>40.512.035,42</u>
<u>Total Deudas con Asociados no Corriente:</u>	<u>27.193.500,00</u>	<u>40.512.035,42</u>
<u>Total Deudas con Asociados</u>	<u>84.571.631,28</u>	<u>104.884.176,57</u>
<u>Nota 2.6.- Otras Deudas por la Gestión Cooperativa</u>		
Tarjeta AMEX a Pagar	186.223,49	393.376,51
Retención Unión (UEJN)	260.738,16	215.187,90
Otras Deudas por Prestamos	16.723.286,03	0,00
Proveedores	185.844,12	1.323.609,41
Fondo de Garantía FF Coop 2001 II	(295.555,41)	0,00
Deuda por FF Bonos A Coop 2001 II	3.417.558,04	0,00
Deudas por Anticipo IIFF	<u>0,00</u>	<u>11.172.841,58</u>
<u>Total Otras Deudas por la Gestión Cooperativa</u>	<u>20.478.094,43</u>	<u>13.105.015,40</u>
<u>Nota 2.7.- Fondo Específicos</u>		
Fondo Especifico Educación y Promoción Cooperativo	(85.710,81)	32.785,64
Fondo Asistencia y Laboral	37,30	50,78
<u>Total Fondos Específicos</u>	<u>(87.673,51)</u>	<u>32.836,42</u>
<u>Nota 2.8.- Provisión Fdo. Prom. Y Educ. Coop. Ley 23.427</u>		
Provisión Fondo Ley 23.427	1.426.226,64	1.660.648,73
Saldo a Favor Impuesto Fondo Educación Cooperativo	(54,00)	(73,52)
Anticipos Imp. Fdo. Educ. Coop. Ley 23.427	<u>(768.476,75)</u>	<u>(1.036.410,72)</u>
<u>Total Provisión Fdo. Prom. Y Educ. Coop. Ley 23.427</u>	<u>657.695,89</u>	<u>624.164,49</u>

Nota 2.9.- Provisión Impuesto a las Ganancias

En el ejercicio 2019 se presentó frente a la Administración Federal de Ingresos Públicos el trámite de Exención sobre el impuesto a las ganancias, la cual cuenta con la aprobación formal.

"LAS NOTAS FORMAN PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS CONTABLES"  
"VER DICTAMEN PROFESIONAL ADJUNTO"

ALEJANDRO P. VILLAFLORES  
Presidente

EVA P. FERNANDEZ  
Secretaria

MARCELO A. VILLAFLORES  
Tesorero

Dra. Patricia Nora Duarte  
Contadora Pública (U.B.A.)  
T° 359 F° 044 CPCECABA

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLESCORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONOMICO REGULAR N° 20FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 COMPARATIVO CON EL EJERCICIO ANTERIOR

<u>Nota 3.- Resultado por la Gestión Cooperativa con Asociados</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<u>Nota 3.1.- SECCION CREDITOS</u>		
<u>3.1.1. Resultado Bruto Operativo</u>		
<u>Ingresos Operativos</u>		
Intereses Ganados	143.757.881,74	154.437.947,18
<u>Mas</u>		
Otros Ingresos	0,00	13.564,19
Recupero Deudores Incobrables	0,00	225.186,45
Bonificaciones y Descuentos	100.081,59	53.106,82
<u>Menos</u>		
Asignación Institucional	(10.743.911,95)	(7.854.322,45)
Intereses Devengados	<u>(55.036.645,97)</u>	<u>(54.042.309,70)</u>
<u>Total Resultado Bruto Operativo</u>	<u>78.077.405,41</u>	<u>92.833.172,49</u>
<u>MENOS</u>		
<u>3.1.2. Gastos de Comercialización</u>		
Ingresos Brutos	(6.788.140,39)	(7.259.360,95)
Publicidad	(1.618.024,81)	(2.113.571,99)
Bonificaciones y Descuentos Otorgados	(330.415,00)	(251.768,91)
Derecho, Intereses y Aranceles Mercado CPD	(361.050,70)	(1.871.641,59)
Intereses Pagados CPD	(8.628.304,46)	0,00
Derecho, Intereses y Aranceles Zuma Advisors	(767.591,50)	0,00
Gastos Implementación F.F. 2001 II	(4.072.057,21)	(1.068.997,27)
Impuestos Sobre Débitos y Créditos en Ctas. Ctes.	(3.113.292,61)	(3.669.330,25)
Gastos de Sello	(31.089,87)	(186.606,65)
Gastos de Informes	(215.435,30)	(313.590,80)
Comisiones Perdidas	<u>(13.626.392,13)</u>	<u>(27.276.771,12)</u>
<u>Total Gastos de Comercialización</u>	<u>(39.551.793,98)</u>	<u>(44.011.639,53)</u>
<u>3.1.3. Gastos de Administración</u>		
Gastos de Librería e Impresos	(252.696,20)	(351.701,39)
Insumos Computación y Pagina Web	(821.573,30)	(995.338,51)
Sueldos y Jornales	(18.054.571,14)	(18.307.792,26)
INACAP	(51.676,70)	(55.528,68)
Cargas Sociales	(4.968.680,41)	(4.336.375,35)
Alquileres y Expensas	(1.314.167,93)	(1.714.870,14)
Alquiler Fotocopiadora	(79.055,34)	(117.202,68)
Gastos de Servicios y Administración	(634.848,62)	(957.435,45)
Seguros	(73.344,25)	(188.557,38)
Teléfonos	(722.808,98)	(645.615,40)
Luz y Gas	(86.809,43)	(109.179,46)
ABL	(6.548,73)	(8.657,26)
Comisiones y Gastos Bancarios	(397.339,73)	(701.605,57)
Gastos de Correo	<u>(73.084,83)</u>	<u>(273.867,77)</u>
<u>Total Gastos de Administración</u>	<u>(27.537.205,59)</u>	<u>(28.763.727,30)</u>

"LAS NOTAS FORMAN PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS CONTABLES"

"VER DICTAMEN PROFESIONAL ADJUNTO"

ALEJANDRO P. VILLAFLORES  
PresidenteEVA P. FERNANDEZ  
SecretariaMARCELO A. VILLAFLORES  
TesoreroDra. Patricia Nora Duarte  
Contadora Pública (U.B.A.)  
T° 359 F° 044 CPCECABA

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES  
CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONOMICO REGULAR N° 20  
FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 COMPARATIVO CON EL EJERCICIO ANTERIOR

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
3.1.4. <u>Otros Egresos:</u>		
Gastos de Refrigerio	(717.799,45)	(1.235.682,03)
Gastos de Representación	(49.858,54)	(335.584,40)
Amortizaciones	(979.838,47)	(646.869,17)
Gastos Generales	(1.786.561,14)	(1.779.717,13)
Impuesto a las Ganancias	0,00	(468.210,52)
Impuesto Ley 23.427 Fondo de Educación Cooperativo	(1.425.984,43)	(1.659.297,21)
Movilidad y Viáticos	(296.482,82)	(969.726,85)
Gastos Rodados	(50.784,03)	(181.192,34)
Gastos de Mantenimiento Oficina	(9.581,86)	(171.835,34)
Deudores Incobrables	(84.250,55)	0,00
Gastos Administrativos y Coord.	(472.615,38)	0,00
Gastos Estudio Jurídico	(233.965,79)	(777.774,06)
Honorarios	(8.989.344,95)	(11.367.738,70)
Intereses Perdidos	(4.164.404,77)	(1.114.088,19)
Intereses Plan Facilidades	(2.713.243,44)	(1.861.458,26)
<u>Total Otros Egresos</u>	<u>(21.974.715,62)</u>	<u>(22.569.174,20)</u>
<u>Total Resultado con Asociados Sección Crédito</u>	<u>(10.986.309,78)</u>	<u>(2.511.368,54)</u>

Nota 3.2.- SECCION VIVIENDA

3.2.1. Resultado Bruto Operativo

Ingresos Operativos

Ingresos por Plan Vivienda	<u>24.434,48</u>	<u>126.029,30</u>
<u>Total Resultado Bruto Operativo</u>	<u>24.434,48</u>	<u>126.029,30</u>

MENOS

3.2.2. Gastos de Comercialización

Ingresos Brutos	(1.152,97)	(5.912,84)
Impuestos Sobre Débitos y Créditos en Ctas. Ctes.	(528,80)	(2.988,71)
Gastos de Sello	(5,28)	(151,99)
<u>Total Gastos de Comercialización</u>	<u>(1.687,05)</u>	<u>(9.053,54)</u>

"LAS NOTAS FORMAN PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS CONTABLES"  
"VER DICTAMEN PROFESIONAL ADJUNTO"

Dra. Patricia Nora Duarte  
Contadora Pública (U.B.A.)  
T° 359 F° 044 CPCECABA

ALEJANDRO P. VILLAFLORES  
Presidente

EVA P. FERNANDEZ  
Secretaria

MARCELO A. VILLAFLORES  
Tesorero

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES  
CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONOMICO REGULAR N° 20  
FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 COMPARATIVO CON EL EJERCICIO ANTERIOR

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<u>3.2.3. Gastos de Administración:</u>		
Gastos de Librería e Impresos	(42,92)	(286,47)
Insumos Computación y Pagina Web	(139,55)	(810,72)
Alquileres y Expensas	(223,21)	(1.396,79)
Alquiler Fotocopiadora	(13,43)	(95,46)
Sueldos y Jornales	(3.066,59)	(5.808.283,26)
Seguros	(12,46)	(153,57)
Teléfonos e Internet	(122,77)	(525,86)
Luz	(14,74)	(88,93)
<u>Total Gastos de Administración</u>	<u>(3.635,67)</u>	<u>(5.811.641,06)</u>
<u>3.2.4. Otros Egresos:</u>		
Gastos de Representación	(8,47)	(273,34)
Gastos Generales	(303,45)	(1.449,60)
Impuesto Ley 23.427 Fondo de Educación Cooperativo	(242,21)	(1.351,52)
Gastos de Mantenimiento de Oficina	(1,63)	(139,97)
Honorarios	(1.125.179,19)	(1.531.825,55)
<u>Total Otros Egresos</u>	<u>(1.125.734,95)</u>	<u>(1.535.039,98)</u>
<u>Total Resultado con Asoc..Sección Vivienda</u>	<u>(1.106.623,19)</u>	<u>(7.229.705,28)</u>
<u>TOTAL Resultado por la Gestión Coop. con Asociados</u>	<u>(12.092.932,97)</u>	<u>(9.741.073,82)</u>
<u>3.3. Resultados por Operaciones Ajenas a la Gestión Cooperativa</u>		
<u>3.3.1. Resultados Financieros</u>		
Diferencia Cotización – Moneda Extranjera	(108.885,65)	6.292.519,12
<u>Total Resultados Financieros</u>	<u>(108.885,65)</u>	<u>6.292.519,12</u>
<u>Total Resultados por Operación Ajenas a la Gestión Coop.</u>	<u>(108.885,65)</u>	<u>6.292.519,12</u>

"LAS NOTAS FORMAN PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS CONTABLES"  
"VER DICTAMEN PROFESIONAL ADJUNTO"

Dra. Patricia Nora Duarte  
Contadora Pública (U.B.A.)  
T° 359 F° 044 CPCECABA

ALEJANDRO P. VILLAFLORES  
Presidente

EVA P. FERNANDEZ  
Secretaria

MARCELO A. VILLAFLORES  
Tesorero

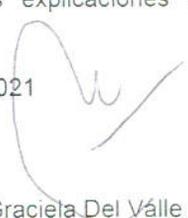
INFORME DEL SÍNDICO

De acuerdo a lo dispuesto por la Ley N° 20.337 el Consejo de Administración ha sometido a mi consideración la Memoria, el Estado de Situación Patrimonial, el Estado de Resultados, el Estado de Evolución del Patrimonio Neto, y el Estado de Flujo de Efectivo, pertenecientes al ejercicio económico regular N° 20 finalizado el 31 de diciembre de 2020, manifiesto que los mismos concuerdan con los libros de contabilidad y comprobantes correspondientes y reflejan razonablemente el estado económico-financiero de la Cooperativa y su quehacer institucional.

Agrego, que, en cumplimiento de la función asignada, además de los controles y verificaciones propios del mismo, he intervenido en toda oportunidad que he considerado mi opinión conveniente, o así se me haya solicitado.

Después de analizarlos y habiendo recibido las explicaciones oportunamente requeridas, me permito recomendar su aprobación.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 08 de Abril de 2021



Moyano Graciela Del Valle  
Sindica

## INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Señores Miembros del Consejo de Administración de Cooperativa 2001 de Vivienda, Crédito y Consumo Ltda.  
Matrícula N° 23.184  
Domicilio Legal: Av. Belgrano 1876 Piso 3° Dto.A – Ciudad Autónoma de Buenos Aires.  
CUIT: 30-70780461-7

### Informe sobre los Estados Contables

He auditado los Estados Contables de la Cooperativa 2001 de Vivienda, Crédito y Consumo Ltda. que comprenden:

- a) Estado de Situación Patrimonial por el ejercicio terminado el 31 de Diciembre de 2020, comparativo con el ejercicio finalizado el 31 de Diciembre de 2019.
- b) Estado de Resultados por el Ejercicio cerrado el 31 de Diciembre de 2020 comparativo con el ejercicio finalizado el 31 de Diciembre de 2019.
- c) Estado de Evolución del Patrimonio Neto por el ejercicio finalizado el 31 de Diciembre de 2020 comparativo con el ejercicio finalizado el 31 de Diciembre de 2019.
- d) Estado de Flujo de Efectivo por el Ejercicio terminado el 31 de Diciembre de 2020 comparativo con el ejercicio finalizado el 31 de Diciembre de 2019.
- e) Anexo I- Resolución INAES N° 247/2009. Aspectos particulares de exposición contable y procedimientos de auditoría para entes cooperativos
- f) Incluyendo la información complementaria Notas y demás Anexos integrante de los citados estados.

### Responsabilidad del Consejo de Administración en relación con los Estados Contables

El Consejo de Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los Estados Contables adjuntos de conformidad con las Normas Contables Profesionales Argentinas, y del control interno que dicho Consejo considere necesario para permitir la preparación de Estados Contables libres de incorrecciones significativas.

Asimismo, el Consejo de Administración es responsable de la existencia del control interno que considere necesario para posibilitar la preparación de estados contables libres de incorrecciones significativas originadas en errores o en irregularidades.

### Responsabilidad del Auditor

Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados contables adjuntos basada en mi auditoría. He llevado a cabo mi examen de conformidad con las normas de auditoría establecidas en la Resolución Técnica N° 37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas. Dichas normas exigen que cumpla los requerimientos de ética, así como que planifique y ejecute la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable de que los Estados Contables están libres de incorrecciones significativas.

Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener elementos de juicio sobre las cifras y la información presentadas en los estados contables. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la valoración de los riesgos de incorrecciones significativas en los estados contables. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable por parte de la entidad de los estados contables, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.

Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la dirección de la entidad, así como la evaluación de la presentación de los estados contables en su conjunto.

Considero que los elementos de juicio que he obtenido proporcionan una base suficiente y adecuada para mi opinión de auditoría. Con relación a las operaciones de crédito efectuadas durante el ejercicio, se han aplicado procedimientos de auditoría que determinan los resultados obtenidos en forma general, sin analizar la operatoria individual de las mismas.

### Opinión

En mi opinión, los Estados Contables adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la Situación Patrimonial de la Cooperativa 2001 de Vivienda, Crédito y Consumo Ltda. al 31 de Diciembre de 2020 comparativo al 31 de Diciembre de 2019, así como los Resultados de sus operaciones, la Evolución de su Patrimonio Neto y las Variaciones del Flujo de Efectivo, por los ejercicios finalizados en esas fechas, de conformidad con las normas contables profesionales argentinas.

Dra. Patricia Nora Duarte  
Contadora Pública (U.B.A.)  
T° 359 F° 044 CPCECABA

### **Párrafo de Énfasis**

Sin modificar mi opinión, quiero destacar la Nota 1.2.- d) a los Estados Contables adjuntos, en la cual se describe el surgimiento y la diseminación de un virus que causa una enfermedad conocida como "Covid 19", cuya propagación ha generado un efecto de gran impacto económico a nivel mundial y que con fecha 11 de Marzo de 2020 fue declarado pandemia a nivel global por la Organización Mundial de la Salud. No obstante, lo mencionado, no se ha identificado la existencia de un riesgo que afecte la capacidad de la entidad para continuar con su funcionamiento.

### **Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios**

a) Los estados auditados, concuerdan con los registros contables de la Cooperativa, los que han sido llevados de acuerdo con las disposiciones legales.

b) Adicionalmente informo que, según surge de las registraciones contables al 31 de diciembre de 2020, existe una deuda devengada pero no exigible a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales de \$ 858.323,85 (Pesos ochocientos cincuenta y ocho mil trescientos veintitrés 85/100)

c) Considerando la Resolución del INAES N° 221/2010 como auditor externo dejo constancia que se ha dado cumplimiento con lo dispuesto en las Resoluciones de la Unidad de Información Financiera (UIF). Asimismo, se ha cumplimentado con lo establecido por la Resoluciones (UIF) y por la Resoluciones de J.G. FACPCE aplicando los procedimientos sobre prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo, previsto en las correspondientes normas profesionales emitidas por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 08 de Abril de 2021

Dra. Patricia Nora Duarte  
Contadora Pública (U.B.A.)  
T° 359 F° 044 CPCECABA

Anexo I. Al Informe del Auditor Independiente  
(Según Resolución Inaes N° 247/2009)

Aspectos particulares de exposición contable y procedimientos de auditoría para entes cooperativos

Señores Miembros del Consejo de Administración de Cooperativa 2001 de Vivienda Crédito y Consumo Ltda.  
Matricula N° 23.184  
Domicilio Legal: Av. Belgrano 1876 Piso 3° Dto. A – Ciudad Autónoma de Buenos Aires.  
CUIT: 30-70780461-7

**1.- Datos de la Cooperativa y Periodo Auditado:**

1.1. Denominación Domicilio Legal y Matricula: Cooperativa 2001 de Vivienda Crédito y Consumo Limitada.  
Domicilio Legal: Av. Belgrano 1876 Piso 3° Dto. A Matricula Nro: 23.184  
C.U.I.T.: 30-70780461-7

**1.2. Cooperativa de Provisión de Servicios de Primer Grado.**

1.3. Actividad Principal: Otorgamiento de Créditos y Vivienda a sus asociados.

1.4. Número de Asociados al 31 de diciembre de 2020 el número de asociados ascendió a 19.390

1.5. Cantidad de personal en relación de dependencia: 17

1.6. Organización Administrativa: La organización administrativa está a cargo de los directivos de la entidad.

1.7. Capital Suscripto e Integrado: al 31 de diciembre de 2020 el Capital Suscripto e Integrado arroja los siguientes saldos:

Capital Suscripto	\$ 79.630.200,00
Capital Integrado	<u>\$ 79.630.200,00</u>
Capital Adeudado	\$ 0,00

1.8. Periodo Auditado y ejercicio al que corresponde: Comprende al ejercicio económico regular Nro.20 iniciado el 01 de enero de 2020 y finalizado el 31 de diciembre de 2020.

**2.-Informe sobre los Estados Contables**

2.1. a) Estado de Situación Patrimonial por el ejercicio terminado el 31 de Diciembre de 2020, comparativo con ejercicio finalizado el 31 de Diciembre de 2019.

b) Estado de Resultados por el Ejercicio cerrado el 31 de Diciembre de 2020 comparativo con ejercicio finalizado el 31 de Diciembre de 2019.

c) Estado de Evolución del Patrimonio Neto por el ejercicio finalizado el 31 de Diciembre de 2020 comparativo con ejercicio finalizado el 31 de Diciembre de 2019.

d) Estado de Flujo de Efectivo por el Ejercicio terminado el 31 de Diciembre de 2020 comparativo con ejercicio finalizado el 31 de Diciembre de 2019.

Incluyendo la información complementaria Notas y Anexos integrante de los citados estados.

**2.2. Procedimientos y alcances de la auditoría practicada:**

Para poder emitir una opinión sobre los estados contables mencionados, he realizado mi examen de acuerdo con las normas de auditoría vigentes, - incluidas en la Resolución Técnica N° 37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE). Estas normas requieren la adecuada planificación y ejecución de la auditoría para poder establecer con un nivel de razonable seguridad, que la información proporcionada por los Estados Contables considerados en su conjunto, carece de errores o distorsiones significativas.

Una auditoría comprende básicamente, la aplicación de pruebas selectivas para obtener evidencias respaldatorias de montos y afirmaciones relevantes; la evaluación de aquellas estimaciones importantes realizadas por la dirección de la entidad y la revisión del cumplimiento de las normas contables profesionales de medición y exposición vigentes en la FACPCE.

**2.3. Estado de las Registros contables al iniciarse la auditoría:**

Libro Diario: pasadas las operaciones al 31 de diciembre de 2020.

Libro Inventario y Balance: pasado el Inventario y Balance correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2020.

Los Estados Contables auditados concuerdan con las registraciones contables de la Cooperativa, los que han sido llevados de acuerdo con las disposiciones legales vigentes.

2.4. Errores, fraudes o irregularidades significativas: no se han detectado.

2.5. Análisis de la cuenta especial de reserva generada por prestaciones de servicios a no asociados: Se ha aplicado de acuerdo a lo establecido por la Ley 20.337.

2.6. Fondo de Educación Cooperativa: No se ha producido movimiento en esta reserva en el presente ejercicio.

2.7. Fondo de Asistencia Laboral: No se ha producido movimiento en esta reserva en el presente ejercicio.

Dra. Patricia Nora Duarte  
Contadora Pública (U.B.A.)  
T° 359 F° 044 CPCECABA

2.8. Durante el ejercicio se ha dado estricto cumplimiento a las disposiciones de la Ley 23.427 referida al Impuesto al Fondo de Educación y Promoción Cooperativo, abonándose la Declaración Jurada 2019 y los anticipos correspondientes al ejercicio 2020 de acuerdo a la normativa vigente.

- Anticipo 8/2019: asciende a \$ 108.754,25 pagado \$ 11.366,89, en el Banco de la Ciudad de Buenos Aires el 15/01/2020 y \$ 97.387,36 compensando con el 33% del impuesto a los débitos y créditos el 13/01/2020.

- Anticipo 9/2019: asciende a \$ 108.754,25 pagado \$ 6.883,11, en el Banco de la Ciudad de Buenos Aires el 17/02/2020 y \$ 101.871,14 compensando con el 33% del impuesto a los débitos y créditos el 12/02/2020.

- Anticipo 10/2019: asciende a \$ 108.754,25 el cual fue compensando con el 33% del impuesto a los débitos y créditos el 13/03/2020.

Anticipo 11/2019 asciende a \$ 108.754,25 pagado \$ 23.741,74, en el Banco de la Ciudad de Buenos Aires el 14/04/2020 y \$ 85.012,51 compensando con el 33% del impuesto a los débitos y créditos el 13/04/2020.

Declaración Jurada Anual 2019: asciende a \$ 1.219.804,29 cancelándose con los anticipos pagados por un total de \$ 1.031.100,36 y compensando con el 34% del impuesto a los créditos \$ 188.703,93 el 11/05/2020.

Anticipo 1/2020: asciende a \$ 109.782,39 compensándose con el 33% del impuesto a los débitos y créditos el 13/06/2020.

Anticipo 2/2020: asciende a \$ 109.782,39 compensándose con el 33% del impuesto a los débitos y créditos el 09/07/2020.

Anticipo 3/2020: asciende a \$ 109.782,39 compensándose con el 33% del impuesto a los débitos y créditos el 12/08/2020.

Anticipo 4/2020: asciende a \$ 109.782,39 compensándose con el 33% del impuesto a los débitos y créditos el 14/09/2020.

Anticipo 5/2020: asciende a \$ 109.782,39, compensándose con el 33% del impuesto a los débitos y créditos el 11/10/2020.

Anticipo 6/2020: asciende a \$ 109.782,39, compensándose con el 33% del impuesto a los débitos y créditos el 14/11/2020.

Anticipo 7/2020: asciende a \$ 109.782,39, compensándose con el 33% del impuesto a los débitos y créditos el 13/12/2020.

### **3.- Análisis Económico Financiero:**

La situación económica de la Cooperativa no escapa a la realidad del país, pero logra mantener el capital de los asociados y pagar un interés al capital de los asociados con el cual se sustenta la operatoria de la cooperativa y a los inversores en TI.CO.CA. Financieramente la entidad se encuentra en una situación aceptable para poder cubrir las necesidades básicas de la Entidad en el próximo ejercicio, además de la asistencia continua de profesionales y la idoneidad y experiencia de los miembros del Consejo de Administración. Si bien la actividad principal de la cooperativa está dedicada en estos ejercicios a la Sección Créditos que es la que genera el mayor ingreso, en este ejercicio continúa trabajando e invirtiendo en la obra de Muñiz 771 y en la obra Garay 3235 para mayor beneficio de los asociados, activándose la totalidad de la inversión realizada en los mismos como Sección Vivienda.

#### 3.1. Datos estadísticos:

3.1.1.- Los Ingresos operativos al 31 de diciembre de 2020 arrojaron el siguiente saldo: \$ 143.782.316,20

3.1.2.- Los Ingresos Operativos respecto al Patrimonio Neto son el 74,04%.

3.1.3.- El total del Patrimonio Neto al 31 de diciembre de 2020 arrojó el siguiente saldo: \$ 194.169.687,28

3.1.4.- Número de Asociados al 31 de diciembre de 2020 el número de asociados ascendió a 19.390

3.2. La Cooperativa opera en la sección de créditos y ha invertido en mano de obra, servicios y materiales en los terrenos situados en Muñiz 771 y en Av. Garay 3235- Ciudad Autónoma de Buenos Aires, para operar con la sección de vivienda.

3.3. La Producción mensual promedio al 31 de diciembre de 2020 es: \$ 11.981.859,68

3.4. La Cooperativa no se exporta ni importa ningún producto.

3.5. Crecimiento del Capital Suscripto e Integrado: al 31 de diciembre de 2019 el Capital Suscripto e Integrado creció \$ 24.796.500

3.6. Estado de origen y aplicación de fondos al 31 de diciembre de 2020: Ver Estado de Flujo de Efectivo.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 08 de Abril de 2021

Dra. Patricia Nora Duarte  
Contadora Pública (U.B.A.)  
T° 359 F° 044 CPCECABA

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 12 de abril de 2021

Legalizamos de acuerdo con las facultades otorgadas a este CONSEJO PROFESIONAL por las leyes 466 (Art. 2, Inc, D y J) y 20488 (Art. 21, Inc. I) la actuación profesional de fecha 08/04/2021 referida a un Estado Contable Ej. Regular/ Irregular de fecha 31/12/2020 perteneciente a COOP 2001 VIV, CRED Y CONS LTDA Otras (con domic. legal) CUIT 30-70780461-7 con domicilio en BELGRANO AVDA. 1876 P°/D° PISO 3 A, C.A.B.A., intervenida por la Dra. PATRICIA NORA DUARTE. Sobre la misma se han efectuado los controles de matrícula vigente y control formal de dicha actuación profesional de conformidad con lo previsto en la Res. C. 236/88, no implicando estos controles la emisión de un juicio técnico sobre la actuación profesional.

Datos del matriculado

Dra. PATRICIA NORA DUARTE

Contador Público (U.B.A.)

CPCECABA T° 359 F° 44



Profesional de Ciencias  
Económicas de la Ciudad  
Autónoma de Buenos Aires

*Esta actuación profesional ha sido gestionada por el profesional interviniente a través de internet y la misma reúne los controles de matrícula vigente, incumbencias y control formal de informes y certificaciones (Res. C. 236/88). El receptor del presente documento puede constatar su validez ingresando a [www.consejo.org.ar/certificaciones/validar.htm](http://www.consejo.org.ar/certificaciones/validar.htm) declarando el siguiente código: 5mq66dw*

Legalización N° 882253



## **Certificación Contable sobre el Capital Cooperativo para Fines Especiales**

Señores Miembros del Consejo de Administración de  
Cooperativa 2001 de Vivienda, Crédito y Consumo Ltda.  
Domicilio Legal: Av. Belgrano 1876 Piso 3 Dpto. A- Ciudad Autónoma de Buenos Aires.  
CUIT: 30-70780461-7.

### **Explicación del alcance de una certificación**

En mi carácter de Contadora Pública independiente, a su pedido, y para su presentación ante el Instituto Nacional de Asociativismo y Economía Social (INAES), emito la presente certificación conforme con lo dispuesto por las normas incluidas en la sección VI de la Resolución Técnica N° 37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas. Dichas normas exigen que cumpla los requerimientos de ética, así como que planifique mi tarea.

La certificación se aplica a ciertas situaciones de hecho o comprobaciones especiales, a través de la constatación con registros contables y otra documentación de respaldo. Este trabajo profesional no constituye una auditoría ni una revisión y, por lo tanto, las manifestaciones del contador público no representan la emisión de un juicio técnico respecto de la información objeto de la certificación.

### **Detalle de la información que se certifica**

Declaración Jurada preparada por Alejandro Villaflor, CUIT 20-13515823-3 en carácter de presidente de Cooperativa 2001 de Vivienda, Crédito y Consumo Ltda., bajo su exclusiva responsabilidad, la que se adjunta a la presente, sobre el valor de la relación técnica a ser utilizada como referencia para emitir Títulos Cooperativos de Capitalización, de acuerdo al artículo 2° de la resolución 593/99 INACal sólo efecto de ser presentado en el Instituto Nacional de Asociativismo y Economía Social (INAES)

### **Alcance específico de la tarea realizada**

Mi tarea profesional se limitó únicamente a constatar determinados hechos y circunstancias con registros contables y/o documentación de respaldo. Por lo expuesto, mi tarea profesional se limitó a:

- Verificar el Capital Cooperativo suscrito al 31/12/2019 por los asociados, transcrito en el Libro Inventario y Balance N°4 rubricado por el INAES el 27/10/2017, N° de rubrica A98200, que surge del Estado de Evolución del Patrimonio Neto y la composición del Patrimonio Neto según surge del Balance al cierre del ejercicio.
- Comprobar la transcripción de los asociados en el Libro Registro de Asociados N° 9 rubricado por el INAES el 13/05/2019, N° de rubrica A 100355.
- Comprobar desde el 01/01/2018 al 31/12/2018 la aprobación de todas las altas de asociados de la cooperativa según actas Reunión Consejo de Administración N° 296, 297, 299, 300, 301, 302, 303, 304, 306, 307, 308 y 309 transcrito en el Libro de Actas de Consejo de Administración N° 2 rubricado por el INAES el 11/11/2015, N° de rubrica A 94592, en folios 48, 50, 51, 52, 53, 55, 56 y 57.

### **Manifestación del contador público**

En base a las tareas descriptas, certifico que el Patrimonio Neto al 31/12/2020 es de \$ 194.169.687,28 (Pesos ciento noventa y cuatro millones, ciento sesenta y nueve mil seiscientos ochenta y siete con 28/100). La emisión de los Títulos Cooperativos de Capitalización no podrá superar en una vez y medio este importe según lo dispuesto por la Resolución 593/99 INAC, por lo cual el importe máximo de la emisión es de \$ 291.254.530,92 (Pesos doscientos noventa y un millones, doscientos cincuenta y cuatro mil quinientos treinta con 92/100).

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 27 de abril de 2021.



Dra. Patricia Nora Duarte  
Contadora Pública (U.B.A.)  
T° 359 F° 044 CPCECABA