

INDICE:

- **Convocatoria a Asamblea General Ordinaria**
- **Ejecución Presupuestaria 2003**
- **Distribución de Excedentes del Ejercicio 2003**
- **Plan de Actividades para el año 2004**
- **Proyección Presupuestaria del Ejercicio 2004**
- **Plana Ejecutiva de la Cooperativa**
- **Nuestras Sucursales**

CONVOCATORIA A ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA

El Consejo de Administración de la Cooperativa Universitaria Ltda. , en su sesión extraordinaria del 14 de enero de 2004, de acuerdo a lo establecido en los artículos 34°, 37° y 40° del Estatuto Social, convoca a la XXX Asamblea General Ordinaria, a llevarse a cabo en el Yacht y Golf Club Paraguayo, sito en Av. Del Yacht Número 11, el día sábado 28 de febrero de 2004, a las 10 horas en su primera convocatoria, para tratar el siguiente.

ORDEN DEL DÍA:

1. Elección del Presidente de la Asamblea.
2. Informe de la Junta Electoral.
3. Elección de tres socios para conformar la Comisión Escrutadora de Votos.
4. Lectura y Consideración de la Memoria del Consejo de Administración, del Balance General y Cuadro de Resultados, dictaminados por la Junta de Vigilancia y la Auditoria Externa, correspondientes al Ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2003.
5. Elección de Miembros del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y Junta Electoral, que corresponda según la vigencia de su mandato.
6. Propuesta de distribución de Excedentes.
7. Presentación y consideración del Plan de Trabajo para el Año 2004.
8. Presentación y consideración del Presupuesto para el Ejercicio 2004.
9. Otorgamiento de Facultades al Consejo de Administración para el endeudamiento y fijación de su límite.
10. Informe sobre el Proyecto de Ley de Adecuación Fiscal.
11. Designación de dos socios para suscribir el Acta de Asamblea, en carácter de Delegados.

Observación: De acuerdo a lo dispuesto por el artículo 41° del Estatuto Social, si no hubiera quórum una hora después de la fijada, la Asamblea se constituirá con el número de socios presentes.

EJECUCION PRESUPUESTARIA DEL EJERCICIO 2003

RUBROS	PRESUPUESTADO	REALIZADO	VARIACION	%
N° de socios	51.304	48.185	-3.119	-6.08%
Saldo de Caja y Bancos	95.825.000.000	116.925.844.738	21.100.844.738	22.02%
Deudores por Prestamos C.P.	92.520.761.015	98.925.543.201	6.404.782.186	6.92%
Deudores por Prestamos L.P.	108.227.620.462	98.407.481.347	-9.820.139.115	-9.07%
Total cartera de créditos	200.748.381.477	197.333.024.548	-3.415.356.929	-1.70%
Tarjetas de Crédito	62.788.808.463	61.545.716.398	-1.243.092.065	-1.98%
Total cartera de tarjetas	62.788.808.463	61.545.716.398	-1.243.092.065	-1.98%
Saldo de Activo Fijo	21.390.548.242	17.883.441.833	-3.507.106.409	-16.40%
Depositos de Ahorros C.P.	151.129.273.849	204.251.879.298	53.122.605.449	35.15%
Depositos de Ahorros L.P.	62.445.460.032	77.126.036.251	14.680.576.219	23.51%
Total cartera de Ahorros G.	213.574.733.881	281.377.915.549	67.803.181.668	31.75%
Ahorros en Dólares	67.420.922.778	40.279.606.928	-27.141.315.850	-40.26%
Saldo Deuda Financiera	2.105.503.720	0	-2.105.503.720	-100.00%
Saldo de capital Integrado	43.880.898.115	44.766.384.040	885.485.925	2.02%
INGRESOS OPERATIVOS				
INGRESOS FINANCIEROS	76.839.432.299	73.298.904.454	-3.540.527.845	-4.61%
INTERESES COBRADOS	56.347.540.828	52.862.303.822	-3.485.237.006	-6.19%
Intereses Cobrados	54.528.187.722	51.303.309.806	-3.224.877.916	-5.91%
Intereses Punitorios	1.819.353.106	1.558.994.016	-260.359.090	-14.31%
INGRESOS TARJETAS DE CREDITO	20.491.891.471	20.436.600.632	-55.290.839	-0.27%
Cabal	9.528.275.975	9.389.502.852	-138.773.123	-1.46%
Mastercard	4.185.289.733	4.049.196.913	-136.092.820	-3.25%
Panal	6.778.325.763	6.997.900.867	219.575.104	3.24%
GASTOS FINANCIEROS	33.025.434.939	36.365.646.411	3.340.211.472	10.11%
Intereses Pagados S/Ahorros	32.650.500.901	36.365.646.411	3.715.145.510	11.38%
Intereses Pagados S/Deudas	374.934.038	0	-374.934.038	-100.00%
RESULTADO BRUTO OPERATIVO	43.813.997.360	36.933.258.043	-6.880.739.317	-15.70%
GASTOS ADMINISTRATIVOS	46.439.186.363	39.103.245.153	-7.335.941.210	-15.80%
Remuneraciones al Personal	9.764.376.403	9.062.000.702	-702.375.701	-7.19%
Cargas Sociales	3.235.019.175	3.110.519.761	-124.499.414	-3.85%
Honorarios Profesionales	643.516.133	784.089.781	140.573.648	21.84%

EJECUCION PRESUPUESTARIA DEL EJERCICIO 2003

RUBROS	PRESUPUESTADO	REALIZADO	VARIACION	%
Alquileres	270.326.991	219.179.656	-51.147.335	-18.92%
Arrendamiento de equipos	784.599.191	558.041.527	-226.557.664	-28.88%
Agua	23.579.877	11.970.090	-11.609.787	-49.24%
Luz	522.733.463	540.110.917	17.377.454	3.32%
Telefono	1.937.334.381	1.655.483.659	-281.850.722	-14.55%
Franqueo	224.683.113	195.717.890	-28.965.223	-12.89%
Otras Comunicaciones	549.964.814	589.406.757	39.441.943	7.17%
Movilidad	189.395.574	123.119.146	-66.276.428	-34.99%
Viáticos	390.485.984	361.148.646	-29.337.338	-7.51%
Seguros	1.549.992.048	1.224.639.688	-325.352.360	-20.99%
Seguridad y Vigilancia	805.398.075	763.071.245	-42.326.830	-5.26%
Utiles y Papelería	846.088.077	893.058.100	46.970.023	5.55%
Impuestos pagados	1.781.286.984	1.734.421.348	-46.865.636	-2.63%
Amortización Cargos Diferidos	1.383.138.821	1.005.476.061	-377.662.760	-27.30%
Amortización Gastos Pag. por Adel	1.124.293.819	1.052.953.763	-71.340.056	-6.35%
Cuotas Otras Instituciones	23.265.728	200.838.962	177.573.234	763.24%
Dietas a Dirigentes	2.165.616.630	2.091.878.000	-73.738.630	-3.40%
Gastos de Mantenimiento	774.252.919	747.215.720	-27.037.199	-3.49%
Depreciaciones	1.726.339.956	1.618.884.094	-107.455.862	-6.22%
Gastos de Sesiones	161.178.547	152.048.964	-9.129.583	-5.66%
Previsión dudoso Cobro	5.568.022.076	1.494.510.502	-4.073.511.574	-73.16%
Previsión para Despidos	260.390.693	239.227.407	-21.163.286	-8.13%
Gastos Tarjetas de Cred. Cabal	4.381.981.836	3.347.763.616	-1.034.218.220	-23.60%
Gastos Tarjetas de Cred. Mastercard	1.393.247.379	1.334.253.096	-58.994.283	-4.23%
Gastos Tarjetas de Cred. Panal	863.839.288	710.492.732	-153.346.556	-17.75%
Cajero Automático	646.800.543	608.428.128	-38.372.415	-5.93%
Gastos Varios	2.199.509.014	2.326.379.452	126.870.438	5.77%
Agendas para socios	200.000.000	226.750.000	26.750.000	13.38%
Comisiones y Gastos Bancarios	48.528.831	120.165.743	71.636.912	147.62%
RESULTADO NETO OPERATIVO	-2.625.189.003	-2.169.987.110	455.201.893	-17.34%
INGRESOS NO OPERATIVOS	27.111.843.741	19.319.454.397	-7.792.389.344	-28.74%
Intereses sobre ahorros en Bancos	2.452.134.850	4.369.071.621	1.916.936.771	78.17%
Otros Ingresos	24.659.708.891	14.950.382.776	-9.709.326.115	-39.37%
GASTOS NO OPERATIVOS	19.388.888.839	12.888.763.466	-6.500.125.373	-33.53%
Otros Gastos no Operativos	19.388.888.839	12.888.763.466	-6.500.125.373	-33.53%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	5.097.765.899	4.260.703.821	-837.062.078	-16.42%

PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES - EJERCICIO 2003

Excedente del Ejercicio		G. 4.260.703.821
Reserva Legal	10%	G. 426.070.382
Fondo de Educación	12%	G. 511.284.459
Intereses s/Aportes	30%	G. 1.278.211.146
Retorno s/ Ahorros	10%	G. 426.070.382
Retomo s/ Préstamos	20%	G. 852.140.764
Capital Institucional	18%	G. 766.926.688
TOTAL	100%	G. 4.260.703.821

FORMA DE DISTRIBUCIÓN

INTERESES SOBRE APORTES

Distribuir en un 100%, previa cancelación de las cuotas de Solidaridad y Aportes hasta el mes de febrero de 2005 y otros compromisos vencidos con la Cooperativa.

RETORNOS SOBRE PRÉSTAMOS Y AHORROS

Distribuir en un 100%, previa cancelación de las cuotas de Solidaridad y Aportes hasta el mes de febrero de 2005 y otros compromisos vencidos con la Cooperativa.

FECHAS DE DISTRIBUCIÓN

Hasta el lunes 22 de marzo del 2004 al 100% de los socios activos al 31/12/2003.

PLAN DE ACTIVIDADES PARA EL AÑO 2004

- Proseguir con la capacitación de la Membresía, Dirigencia y Funcionarios, promoviendo seminarios, cursos y talleres.
- Enriquecer la base de datos a través del DATA BASE MARKETING, a modo de facilitar con esta herramienta que la gama de servicios llegue al mayor número de Socias/os de la C.U.
- Afianzar la Compañía de Seguros Panal en toda su estructura y funcionamiento.
- Confirmar la expansión y fortalecimiento de la banca electrónica, promoviendo el uso de la misma.
- Ampliar y mejorar los servicios de la Cooperativa (Créditos, Ahorro, Solidaridad, Internet, Turismo, Seguro, Tarjetas de Crédito y otros); así como también implementar nuevos servicios crediticios: Pymes - Micropymes, Viviendas, Extraordinarios, Post-grado y otros.
- Expandir y potenciar nuestras Tarjetas de Créditos: PANAL - CABAL -MASTERCARD, así como nuestras Tarjetas de Débitos.
- Fortalecer las relaciones intercooperativas entre Cooperativas de Base, Centrales, Federaciones y Confederación.
- Mejorar la comunicación entre la Cooperativa, Membresía y la Comunidad a través del servicio de Internet.
- Continuar las excelentes relaciones con Organismos Internacionales Cooperativos: ACI - DID - COLAC - WOCCU - DGRV.
- Consolidar el proceso de descentralización, fortaleciendo Sucursales y Regionales.
- Estudiar la factibilidad de convertir a COMTUR en una Sociedad Anónima.
- Desarrollar el Proyecto del Edificio Universitaria I y la viabilidad de su construcción.
- Continuar la expansión de Microfinanzas y Pymes en toda la República.
- Presentar un Proyecto de viabilidad para atender a Socias/os de la 3ra. Edad, a través de la Fundación Panal.

PROYECCION PRESUPUESTARIA EJERCICIO 2004

RUBROS	REALIZADO 2003	PROYECCION 2004	%
N° Socios	48,185	53,067	10%
Saldo de Caja y Bancos	116,925,844,738	129,855,746,901	11%
Deudores por Prestamos C.P	98,925,543,201	124,935,906,458	26%
Deudores por Prestamos L.P	98,407,481,347	115,369,237,414	17%
Total Cartera de Créditos	197,333,024,548	240,305,143,872	22%
Tarjetas de Crédito	61,545,716,398	67,717,095,668	10%
Saldo de Activo Fijo	17,883,441,833	20,038,774,241	12%
Depositos de Ahorros C.P	244,531,486,226	279,941,874,204	14%
Depositos de Ahorros L.P	77,126,036,251	83,880,163,925	9%
Total Cartera de Ahorros	321,657,522,477	363,822,038,129	13%
Aportaciones	44,766,384,040	54,060,533,184	21%
INGRESOS OPERATIVOS	73,298,904,454	82,942,534,837	13%
INTERESES COBRADOS	52,290,833,090	60,011,330,896	15%
INTERESES COBRADOS S/PREST.	50,731,839,074	58,263,428,054	15%
INTERESES PUNITORIO S/PREST.	1,558,994,016	1,747,902,842	12%
INGRESOS TARJETAS DE CREDITOS	20,436,600,632	22,331,159,672	9%
Ingresos Tarjetas Cabal	9,389,502,852	9,880,298,939	5%
Ingresos Tarj. Cred. Mastercard	4,049,196,913	4,395,513,588	9%
Ingresos Por Tarjetas Panal	6,997,900,867	8,055,347,145	15%
INGRESOS OPERACIONES E/COOPERATIVAS	571,470,732	600,044,269	5%
Intereses Cobrados s/Operac. e/Cooperativas	571,470,732	600,044,269	5%
GASTOS OPERATIVOS	36,365,646,411	40,754,556,841	12%
GASTOS FINANCIEROS	36,365,646,411	40,754,556,841	12%
INTERESES PAGADOS S/AHORROS	36,365,646,411	40,754,556,841	12%
Intereses Pagados s/Ahorros	36,365,646,411	40,754,556,841	12%
RESULTADO BRUTO OPERATIVO	36,933,258,043	42,187,977,996	14%
GASTOS ADMINISTRATIVOS	39,103,245,153	47,598,720,919	22%
ASIGNACIONES PERSONALES	10,318,136,684	12,362,947,226	20%
Sueldos y Jornales	7,933,508,189	9,573,177,848	21%
Gratificacion Especial	667,102,952	797,764,821	20%
Bonificaciones	157,141,765	174,630,040	11%
Fallos de Caja	200,097,730	270,422,765	35%
Aguinaldos	670,381,411	767,027,249	14%
Vacaciones	-	73,156,325	100%
Almuerzo Funcionarios	689,904,637	706,768,177	2%
CARGAS SOCIALES	1,750,233,713	1,763,265,098	1%
Aporte Patronal I.P.S	1,347,220,163	1,284,311,806	-5%
Bonificación Familiar	27,207,134	30,237,177	11%
Becas y Atenciones	375,806,416	448,716,115	19%
GASTOS DE OFICINA	6,753,923,236	8,482,740,584	26%
Agua	11,970,090	13,977,076	17%
Luz	540,110,917	654,577,108	21%
Teléfono	1,655,483,659	1,951,491,493	18%
Alquileres	777,221,183	1,071,398,938	38%
Franqueo	195,717,890	218,628,637	12%
Otras Comunicaciones	589,406,757	1,268,587,269	115%

PROYECCION PRESUPUESTARIA EJERCICIO 2004

RUBROS	REALIZADO 2003	PROYECCION 2004	%
Gastos de Mantenimiento	747,215,720	864,195,017	16%
Útiles y Papelería	1,119,808,100	1,190,786,469	6%
Seguridad y Vigilancia	763,071,245	851,255,285	12%
Servicio de Cafetería	109,337,292	122,818,492	12%
Gastos de Limpieza	244,580,383	275,024,800	12%
OTROS GASTOS	6,777,084,121	9,742,246,090	44%
Movilidad	123,119,146	312,848,201	154%
Viáticos	361,148,646	436,355,331	21%
Auditoría Externa	52,600,000	82,440,000	57%
Comisión y gastos Bancarios	120,165,743	126,391,000	5%
Gastos de Cobranza	39,302,664	44,702,343	14%
Gastos de Informes	206,344,112	223,073,286	8%
Honorarios Profesionales	835,639,847	1,548,044,965	85%
Gastos Judiciales	977,951,693	1,089,952,100	11%
Gastos Generales	748,863,308	900,323,423	20%
Impuestos Pagados	1,734,421,348	1,951,665,352	13%
Gastos de asambleas	63,025,517	70,588,579	12%
Cuotas otras instituciones	200,838,962	392,590,220	95%
Gastos de Sesiones	89,023,447	102,836,136	16%
Seguros	1,224,639,688	2,460,435,154	101%
DIETAS A DIRIGENTES	2,091,878,000	2,615,392,000	25%
Dietas a Dirigentes	2,091,878,000	2,615,392,000	25%
AMORTIZACIONES Y DEPRECIACIONES	3,677,313,918	2,935,788,817	-20%
Amortización cargos Diferidos	1,005,476,061	404,773,406	-60%
Amortización gastos Pagados por Adelantado	1,052,953,763	722,522,961	-31%
Depreciaciones	1,618,884,094	1,808,492,450	12%
PREVISIONES FINANCIERAS	1,733,737,909	2,355,383,261	36%
Prevision p/Préstamos dudoso cobro	1,494,510,502	2,048,504,446	37%
Prevision para Despidos	239,227,407	306,878,815	28%
GASTOS TARJETAS DE CREDITOS/DEBITOS	5,392,509,444	6,378,599,702	18%
Gastos Tarjeta de Credito CABAL	3,347,763,616	3,556,157,099	6%
Gastos Tarjeta de Crédito MASTERCARD	1,334,253,096	1,511,412,656	13%
Gastos Tarjeta de Crédito PANAL	710,492,732	1,311,029,947	85%
CAJERO AUTOMATICO	608,428,128	962,358,142	58%
Cajero Automático	608,428,128	962,358,142	58%
RESULTADO NETO OPERATIVO	-2,169,987,110	-5,410,742,923	149%
INGRESOS NO OPERATIVOS	19,319,454,397	19,546,406,479	1%
INTERESES COBRADOS S/OTRAS OPERAC.	4,369,071,621	8,424,976,976	93%
Ahorros en Bancos	3,491,404,153	7,313,692,984	109%
Ahorros en Moneda Extranjera	877,667,468	1,111,283,992	27%
OTROS INGRESOS	14,950,382,776	11,121,429,503	-26%
Otros Ingresos	13,018,203,317	9,606,410,502	-26%
Ingresos por Cobranzas	367,068,641	369,988,593	1%
Dividendos p/Participacion en otras empresas	831,110,116	300,000,000	-64%
Excursiones Comtur	734,000,702	845,030,407	15%
GASTOS NO OPERATIVOS	12,888,763,466	9,081,264,204	-30%
Otros Gastos No Operativos	12,246,971,370	8,364,515,094	-32%
Donaciones	18,532,000	-	-100%
Gastos Excursiones COMTUR	623,260,096	716,749,110	15%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	4,260,703,821	5,054,399,352	19%

PLANA EJECUTIVA DE LA COOPERATIVA

Gerente General	Lic. Emilio Bellasai Sisa
Gerente Administrativo	Lic. Carlos Prette
Gerente Financiero	Lic. Herbe Chaparro González
Gerente de Ahorro y Servicios Cooperativos	Dr. Eligio Kriskovich Prevedoni
Gerente de Tarjetas de Créditos	Lic. Alejandro Berthomier
Gerente Interina de Informática	Lic. María Del Carmen González
Gerente de Créditos	Lic. Fernando García Herrero
Sub Gerente de Asesoría Jurídica Interna	Sr. Rodrigo Sarubbi
Sub Gerente de Recursos Humanos	Lic. Silvia Coronel
Jefa de Contabilidad	Lic. Estela Núñez
Sub Gerente Sucursal Villa Morra	Lic. Nelson Sanabria
Sub Gerente Sucursal Colón	Lic. María Auxiliadora Pereira
Sub Gerente Sucursal Centro	Lic. Carlos Cáceres Cena
Sub Gerente Sucursal km. 5	Lic. Raquel Quiñónez
Sub Gerente Sucursal Lambaré	Lic. Lourdes Giret
Sub Gerente Sucursal San Lorenzo	Econ. Emiliano Estigarribia
Sub Gerente Sucursal Villarrica	Lic. Hugo Sosa
Sub Gerente Sucursal Coronel Oviedo	Lic. Arnaldo Portillo
Sub Gerente Sucursal Concepción	Lic. Luz Marina Carduz
Sub Gerente Sucursal Encarnación	Lic. Anne Tiemann
Sub Gerente Sucursal Ciudad del Este	Lic. Patricia Gaona

NUESTRAS SUCURSALES

CASA MATRIZ Y SUCURSAL VILLA MORRA

San Martín 343 e/ Andrade y Del Maestro

Tel: 6170.000

Fax: 6170.105

SUCURSAL CENTRO

25 de Mayo N° 476 c/ México

Tel: 442.308/10

Tel: 442-783

COMTUR

Tel: 490.981

SUCURSAL COLÓN

Colón 1749 esq. Dupuis

Tel: 481.500

SUCURSAL KM. 5

Avda R.I. 18 Pitiantuta N° 1476 c/ Av. Eusebio Ayala

Tel: 509.042/3

Tel: 514.321

SUCURSAL LAMBARÉ

Avda. Cacique Lambaré 1017 - 1019 c/ 1° de Marzo

Tel: 904.778/9

Tel: 902-138

SUCURSAL SAN LORENZO

Cnel Bogado N° 730 c/ Rodríguez de Francia

Tel: 582.870

Tel: 583-146

Tel: 582-367

SUCURSAL ALTO PARANÁ

Ciudad del Este: Super Carretera 1902

Tel: (061) 574.261/3

Tel: (061) 571.132

Tel: (061) 571.100

SUCURSAL ITAPÚA

Encarnación: Juan León Mallorquín N° 1220 e/

Cerro Corá y 14 de Mayo

Tel: (071) 205.040

Tel: (071) 204-013

Fax: (071) 204.013

SUCURSAL GUAIRÁ

Villarrica: Mcal. Estigarribia y General Díaz

Tel: (0541) 42.666

Tel: (0541) 40.965

Tel: (0541) 43.792

SUCURSAL CAAGUAZÚ

Cnel Oviedo: Mcal. López y Blas Garay

Tel: (0521) 203.720

Tel: (0521) 201.710

Tel: (0521) 200.280

SUCURSAL REGIONAL DEL NORTE

Concepción: Pdte. Franco e/ Gral. Díaz

Tel: (031) 42.908

Tel: (031) 41.151