



MEMORIA Y BALANCE

2021





COOPERATIVA UNIVERSITARIA LTDA.

MEMORIA Y BALANCE

2021

Índice



Parte

1

Nosotros

- 6- Nuestro propósito.
- 7- Hitos de la Cooperativa.
- 8- Composición de los asociados.
- 9- Presencia nacional.
- 10- Plan de Trabajo 2022.



Parte

2

La Cooperativa

- 12- Convocatoria a Asamblea.
- 13- Informe del Consejo de Administración.
- 20- Dictamen sobre Educación Cooperativa.
- 21- Informe de la Junta de Vigilancia.
- 25- Informe del Tribunal Electoral.



Parte

3

Los Comités y Plana Ejecutiva

- 28- Comité Coordinador del Cuerpo Consultivo.
- 29- Comité de Solidaridad y Comité de Admisión de Socios.
- 30- Comité de Educación.
- 32- Comités de Créditos y Servicios.
- 48- Plana Ejecutiva.



Parte

4

Estados Financieros

- 50- Balance General.
- 52- Cuadro de Resultados.
- 54- Estado de Variación del Patrimonio Neto.
- 55- Estado de Variación de Flujo de Efectivo.
- 56- Nota a los Estados Contables.
- 74- Dictamen de la Junta de Vigilancia.
- 75- Dictamen de Auditores Independientes.
- 76- Propuesta de distribución de Excedentes.



Parte

5

Gráficos, Ejecución 2021, Presupuesto 2022

- 78- Gráficos comparativos.
- 82- Ejecución Presupuestaria Ejercicio 2021.
- 84- Presupuesto de Gastos, Inversiones y Recursos 2022.
- 86- Indicadores de Alerta Temprana.



1

Nosotros

Nuestro propósito



Visión

Ser la principal opción financiera del socio, reconocida por satisfacer necesidades de carácter económico, social y cultural, comprometidos con la protección del medio ambiente.



Valores

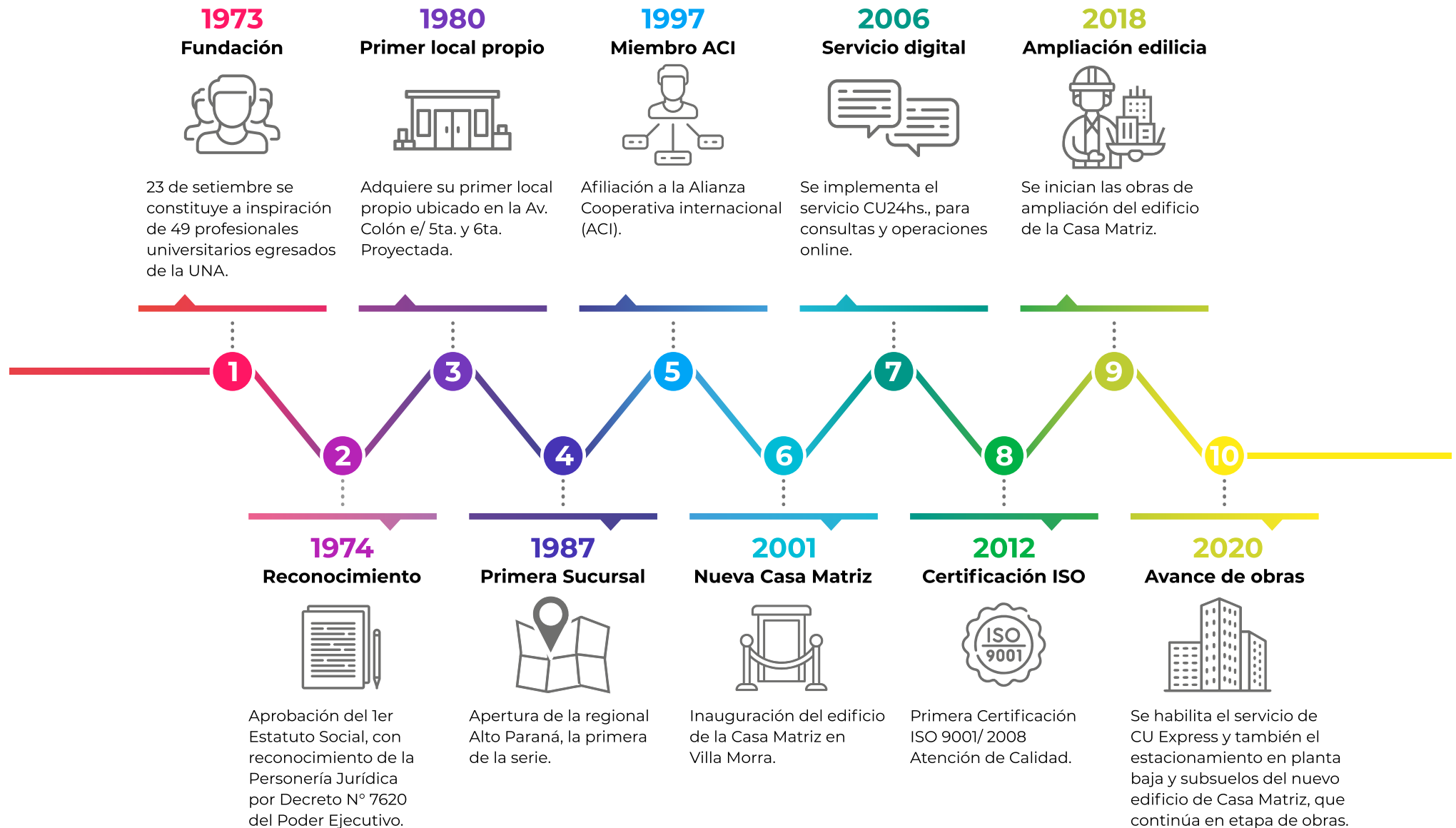
- Confianza
- Ayuda mutua
- Democracia
- Equidad
- Honestidad y transparencia
- Responsabilidad social y ambiental



Misión

Conectarnos con las personas, generando soluciones, servicios financieros adecuados y sustentables, a través del cooperativismo, para beneficio de los socios y la comunidad.

HITOS de la cooperativa

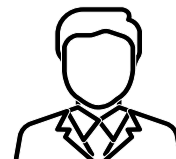


Composición de los asociados

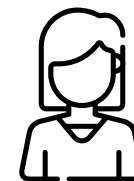
Al final de este ejercicio encontramos números positivos en cuanto a cómo se encuentra en la actualidad la conformación y distribución de la masa societaria de la cooperativa.



146.820
Total de socios
activos.



42,21%
61.973 son
hombres.



57,73%
84.760 son
mujeres.



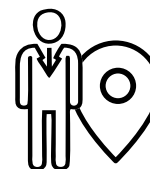
0,06%
87 son socios
jurídicos.



6.447
Nuevos socios
en 2021.



54,16%
79.516 socios viven
en el Dpto. Central.



45,84%
67.304 socios viven
en el interior.



43 años
Edad promedio
de los socios.

Presencia Nacional

CASA MATRIZ

27 | **3**

SUCURSALES | AGENCIAS

ASUNCIÓN

- Villa Morra
- Centro
- Colón
- Félix Bogado
- Los Laureles

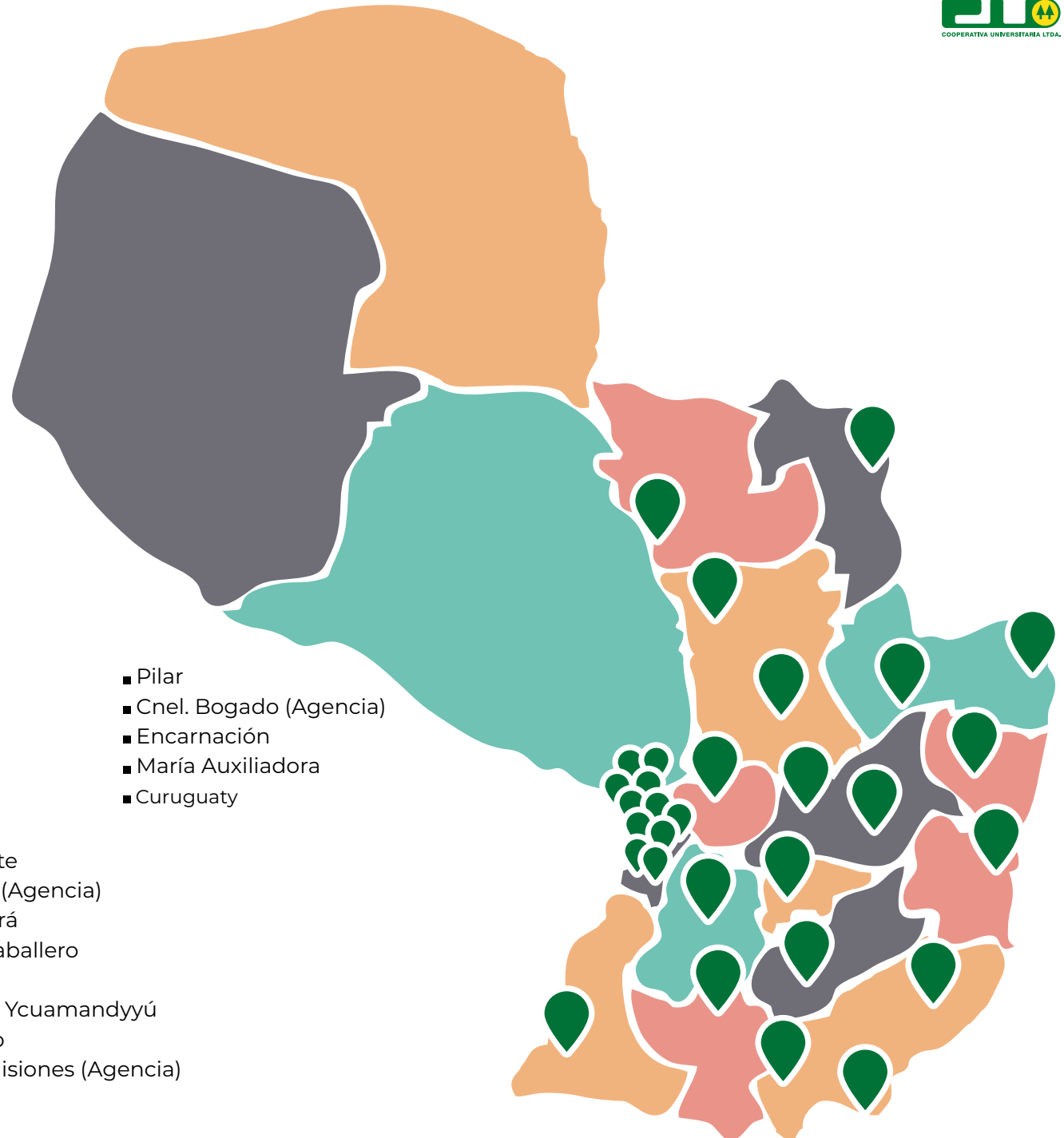
ÁREA METROPOLITANA

- Royal Plaza
- Lambaré
- San Lorenzo
- Ñemby
- Luque
- Mariano R. Alonso

INTERIOR

- Caacupé
- Paraguari
- Caazapá
- Cnel. Oviedo
- Villarrica
- Caaguazú
- Ciudad del Este
- Hernandarias (Agencia)
- Salto del Guairá
- Pedro Juan Caballero
- Concepción
- San Pedro del Ycuamandyyú
- San Estanislao
- San Ignacio Misiones (Agencia)

- Pilar
- Cnel. Bogado (Agencia)
- Encarnación
- María Auxiliadora
- Curuguaty



Plan General de trabajo año 2022

1 Innovar en tecnologías para lograr una mejora constante en la experiencia digital del socio, que permita incorporar al segmento societario a la era digital para el acceso a servicios y productos que brinda la CU desde todo el país.

2 Continuar con la implementación de productos crediticios orientados a la recuperación económica de los asociados.

3 Reforzar la implementación de estrategias orientadas a garantizar la satisfacción de nuestros socios, mediante el valor agregado a los productos ofrecidos y el marketing de servicios.

4 Fortalecer la estrategia omnicanal de comunicación de los servicios, brindando una experiencia integrada con acceso fácil y rápido a la información a través de distintos canales disponibles.

5 Implementar herramientas de negociación que faciliten la recuperación de los créditos y tarjetas de crédito otorgados a los asociados.

6 Promover proyectos innovadores que se encuentren alineados a los objetivos estratégicos de la institución.

7 Continuar con el adiestramiento de colaboradores logrando la especialización del talento humano con perfiles requeridos para el cargo y a su entorno laboral.


8 Apoyo en la capacitación de los asociados enfocado en fortalecer sus actividades profesionales.

9 Continuar con el sistema de Gestión de Calidad ISO 9001:2015 como decisión estratégica para la organización, que permita el desempeño global y proporcione una base sólida para el desarrollo sostenible.


10 Proseguir la obra de ampliación del nuevo edificio de la Casa Matriz, con el fin de otorgar la atención más confortable a los asociados.

11 Fortalecer el Balance Social Cooperativo con indicadores de medición enfocados en el cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS).

12 Promover la integración horizontal y vertical de las cooperativas, fortaleciendo las relaciones con las cooperativas de base, centrales, federaciones, confederaciones y organismos internacionales de cooperación, además de la defensa del movimiento cooperativo.



Abg. Yamil Daniel Aquino
Secretario
Consejo de Administración



Lic. Cynthia Judith Páez Arce
Presidente
Consejo de Administración



2

La Cooperativa

Convocatoria a Asamblea Ordinaria de Socios

EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE LA COOPERATIVA UNIVERSITARIA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS LTDA., en sesión extraordinaria del 24 de enero de 2022, según Acta N° 16/2022, ha resuelto convocar a la 47ª Asamblea Ordinaria de Socios, de conformidad a los Arts. 36° y 39° del Estatuto Social, la Resolución INCOOP N° 23.126/2021 (Art 2º) y la Resolución INCOOP N° 25.079/2022, para el sábado 26 de febrero de 2022 en su **PRIMERA JORNADA – DELIBERATIVA**, a llevarse a cabo en los jardines y al aire libre del Centro Cultural y de Convenciones ITA ENRAMADA, sito en Avda. Coronel Abraham Schweitzer y Maestras Paraguayas, fijada para las 07:30 horas en su primera convocatoria y a las 08:00 horas en su segunda convocatoria; y en su **SEGUNDA JORNADA – ELECTIVA**, fijada para el domingo 06 de marzo de 2022 de 07:00 a 17:00 horas, a llevarse a cabo en el Centro Cultural y de Convenciones ITA ENRAMADA, sito en Avda. Coronel Abraham Schweitzer y Maestras Paraguayas, para los socios con domicilio en Asunción y Área Metropolitana, y en las distintas Sucursales y/o Agencias del interior del país, para los socios que residen en dichas localidades, en los locales de votación que oportunamente los determinará el Tribunal Electoral de la Cooperativa Universitaria Ltda., para tratar el siguiente:

ORDEN DEL DÍA

PRIMERA JORNADA –DELIBERATIVA–: SÁBADO 26 DE FEBRERO DE 2022 (AGENDAMIENTO PREVIO OBLIGATORIO. Res. 25.079/22 INCOOP)

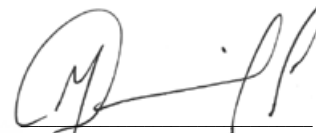
1. Elección del Presidente de la Asamblea y designación de dos socios presentes para suscribir el Acta de Asamblea juntamente con el Presidente y Secretario de Asamblea, conforme a lo establecido en el Art. 3° del Reglamento de Procedimiento Asambleario aprobado por el Consejo de Administración en fecha 19/01/2022, según Acta N° 13/2022, en concordancia con el Art. 47° del Estatuto Social.
2. **Ejercicio 2020.** Lectura y consideración de la Memoria del Consejo de Administración, Balance General y Cuadro de Resultados; Informe sobre Educación Cooperativa; Informe y Dictamen de la Auditoría Externa y de la Junta de Vigilancia del Ejercicio Económico y Financiero, todos ellos del periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020. Asimismo, Lectura de la Resolución N° 23.281 de fecha 24 de febrero de 2021 dictada por el INCOOP, por la cual autoriza a la Cooperativa Universitaria Ltda. la distribución de Excedentes del Ejercicio 2020; el Plan General de Trabajos y Presupuesto de Gastos, Inversiones y Recursos para el Ejercicio 2021; el Endeudamiento Externo del Ejercicio 2021; la consideración del Informe detallado respecto a los puntos autorizados por el INCOOP y su ejecución por parte del Consejo de Administración.

3. Lectura y consideración de la Memoria del Consejo de Administración, Balance General y Cuadro de Resultados, Informe sobre Educación Cooperativa, Informe y Dictamen de la Auditoría Externa y de la Junta de Vigilancia, del Ejercicio Económico y Financiero comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2021.
4. Propuesta de distribución de Excedentes del Ejercicio 2021, conforme a lo establecido en el Art. 42° de la Ley 5.501/2015.
5. Propuesta del Plan General de Trabajos y del Presupuesto de Gastos, Inversiones y Recursos para el Ejercicio 2022.
6. Fijación del límite máximo y facultad de endeudamiento otorgado al Consejo de Administración hasta un máximo del 20% del total del activo para el Ejercicio 2022.
7. Informe del Tribunal Electoral sobre candidaturas y presentación de las mismas.

SEGUNDA JORNADA –ELECTIVA–: DOMINGO 06 DE MARZO DE 2022, de 07:00 a 17:00 horas

(Las votaciones se realizarán en el Centro Cultural y de Convenciones ITA ENRAMADA para los socios con domicilio en Asunción y Área Metropolitana; y en las distintas Sucursales y/o Agencias del interior del país, para los socios que residen en dichas localidades, en los locales de votación que oportunamente los determinará el Tribunal Electoral de la Cooperativa Universitaria Ltda.)

8. Elección de autoridades, renovación parcial:
 - A. Consejo de Administración. 3 Miembros Titulares y 1 Miembro Suplente. (Periodo 2022-2025)
 - B. Junta de Vigilancia. 2 Miembros Titulares y 2 Miembros Suplentes. (Periodo 2022-2025)
 - C. Tribunal Electoral. 2 Miembros Titulares y 1 Miembro Suplente. (Periodo 2022-2025)



Abg. Yamil Daniel Aquino
Secretario
Consejo de Administración



Lic. Cynthia Judith Páez Arce
Presidente
Consejo de Administración

Nota: Se recuerda a todos los socios el cumplimiento irrestricto de la Resolución INCOOP N° 25.079/2022 de fecha 6/01/2022 "Que regula sobre realización de Asambleas de Cooperativas y Precooperativas ante la Pandemia Covid 19 y se abroga la Resolución INCOOP N° 24.384/2021". Además, se informa a los socios que el desarrollo de la Asamblea Ordinaria se llevará a cabo conforme al Reglamento de Procedimiento Asambleario, aprobado por el Consejo de Administración en su sesión de fecha 19/01/2022, según Acta N° 13/2022. En cumplimiento del Art. 5° de la Resolución INCOOP N° 25.079/2022 del 6/01/2022 y lo señalado en el Comunicado INCOOP N° 1/2022 del 6/01/2022, para participar del Acto Asambleario, en su Jornada Deliberativa, los socios deberán registrarse (agendamiento previo obligatorio) por los medios habilitados por la Institución para el efecto. (Sitio Web, CU24HS, vía WhatsApp al (0985) 251770 y en todas las Sucursales de la Cooperativa Universitaria Ltda.) desde el día 26/01/2022 hasta el día 23/02/2022.

Informe

Consejo de Administración

Con mucha satisfacción exponemos la Memoria y el Balance del Consejo de Administración de la Cooperativa Universitaria Ltda., del Ejercicio 2021, documento en el cual verán los indicadores financieros y sociales, la gestión de todos los estamentos de la institución, los informes de los comités auxiliares, que se detallan en este documento, y los planes para este año, en cumplimiento de las disposiciones legales pertinentes.





INTEGRANTES

Presidente:

- Lic. Cynthia Judith Páez Arce.

Vicepresidente:

- Lic. Jorge Reinaldo Poisson Martínez.

Secretario:

- Abg. Yamil Daniel Aquino.

Tesorero:

- Lic. Atilio Edmundo Gayoso Jara.

Pro Tesorero:

- Ing. Agr. Ángel Caballero Rotela.

1er Vocal Titular:

- Ing. Agr. Carlos Aníbal Romero Roa.

2do Vocal Titular:

- Arq. Juan Bautista Saldívar Benítez.

1er Vocal Suplente:

- Lic. Luz Bella Lidia Armoa Corti.

2do Vocal Suplente:

- Abg. Eva Noelia Villalba Garcete.

ASPECTOS GENERALES

El Consejo de Administración ha dado cumplimiento al Plan de Trabajo del año 2021, a cuyo efecto ha sesionado en 228 (doscientos veintiocho) oportunidades durante el Ejercicio. En esta cantidad se incluyen reuniones llevadas a cabo en forma conjunta con las regionales del país.

La Cooperativa Universitaria cerró el año con resultados positivos en los servicios sociales y financieros, logrando alcanzar las metas presupuestadas en los diversos indicadores, a pesar de las dificultades observadas en toda la economía debido a la coyuntura a causa de la pandemia, que afectó en diversas medidas a todos, a algunos con mayor fuerza y a otros con menor impacto.

Nos hemos destacado en distintas áreas, con premios y reconocimientos que otorgan organizaciones, según estudios y encuestas que midieron la preferencia de

la gente, tales como: Marca Preferida que otorga la Cámara de Anunciantes del Paraguay (CAP); Premio Empleador del Año y Premio Prestigio en el sector cooperativo, otorgados por el Diario 5 días.

Los diversos estamentos de la Cooperativa Universitaria han gestionado sus roles con el tino suficiente, para satisfacer las necesidades de los socios en el especial escenario nacional y mundial. Se ha apostado, asimismo, a la tecnología y la innovación constante, tanto en productos como en servicios para estar a la altura de la demanda de los asociados.

Con lo que se ha logrado en el Ejercicio 2021, hemos acompañado al socio con herramientas y servicios eficientes con resultados auspiciosos y se han sentado las bases para lograr todavía mejores resultados en el año 2022.

RESULTADOS GENERALES

Se destaca en los resultados el arduo trabajo llevado adelante por todos los que componen la Cooperativa, desde el Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, Tribunal Electoral, los diversos Comités Auxiliares, del área metropolitana y del interior del país y los colaboradores, para el logro de los indicadores que se exponen, en un año especialmente difícil en donde hemos superado varios desafíos y hemos incursionado en diversificar nuestras operaciones.

Entre los indicadores, podemos señalar el incremento de la **cartera de créditos**, alcanzando la suma de **2 billones 301.673 millones de guaraníes** al cierre del mes de diciembre 2021, cifra que representa un **aumento del 5,9%** con respecto a diciembre del año 2020. Se colocaron **1 billón 476.278 millones en préstamos, distribuidos en 67.803 nuevos créditos a socios**. Esto implica un volumen del **14% más** que el año pasado, y **20 mil créditos** más gestionados para los socios que en el 2020.

Los **créditos de vivienda** tuvieron un incremento de **G. 112.663 millones** en la cartera, lo que representa **44% más** que el año anterior. Las nuevas promociones y las facilidades de nuestros créditos posibilitaron este incremento.

Las Expo Rodados fueron muy exitosas. El crecimiento en los préstamos **para compra de vehículos** fue del 30% en cuanto a volumen de cartera, llegando a **más de 3.100 préstamos**.

En la cartera de créditos, tuvo un peso importante la

cartera de tarjetas de crédito que alcanzó la suma de 317.775 millones, representando un aumento del 3% con relación al periodo anterior. Las tarjetas de crédito tuvieron un crecimiento en la cartera de G. 9.391 millones, mediante una facturación de 574.911 millones de guaraníes, 15% por encima de lo realizado en el año anterior.

La **cantidad de plásticos** de la Cooperativa Universitaria **totaliza 86.769**, de los cuales Panal posee 34.498 plásticos con el 39,6%. Tarjeta Cabal con 29.261 que representa 33, 6% y la Mastercard 23.195 plásticos con el 26,6%.

En el mercado financiero ocupamos el 2do lugar, tanto

en cantidad de plásticos como en volumen de cartera.

La solidaridad es lo que hace a la naturaleza del cooperativismo y es un elemento diferenciador, en ese contexto, el apoyo solidario, mediante **los subsidios y premios, benefició a 30.028 asociados por valor de 26.813 millones de guaraníes**, representando un aumento del 44% con relación al monto desembolsado en el ejercicio anterior. El notable incremento en los desembolsos habla a las claras de la respuesta que dio la Cooperativa a los socios que fueron afectados por la pandemia.

En ahorros persiste la tendencia ascendente, lo cual revela la alta confianza de los socios hacia la





Cooperativa, al cierre de diciembre del 2021, se situó en **2 billones 350.834 millones de guaraníes, 4,9% más** que diciembre del año anterior. **Los ahorros a plazo fijo crecieron con G. 85.727 millones, 7,3%, y los ahorros a la vista con G. 47.450 millones, en 6,5%.** El alto crecimiento en usuarios y operaciones desde la banca virtual hoy nos permite tener **más de 87.000 usuarios en CU24hs**, representado el 60% de la membresía, ubicándonos estratégicamente como una de las instituciones de intermediación con más alto nivel de usuarios en la banca digital y por lejos dentro de sector cooperativo.

Las aportaciones o capital integrado ascienden a 403.201 millones de guaraníes, que reflejan un crecimiento del 5,7% con relación al Ejercicio anterior, y se constituyen en uno de los varios factores que fortalecen a la Cooperativa.

El activo total que se ubica en 3 billones 427.523

millones de guaraníes, registra un aumento del 5,5% con relación al Ejercicio anterior.

El monto de los excedentes llegó a G. 60.993.972.967, que representan 20,4% por encima de lo presupuestado.

La situación de alta liquidez en el mercado desde el segundo semestre del 2020 repercutió en una baja de las tasas pasivas en el mercado financiero. A ello se agregó el insuficiente repunte de la demanda crediticia, por lo que se hizo necesaria la búsqueda de nuevas alternativas para mantener o mejorar rendimientos de nuestros recursos financieros disponibles. Dentro del marco de las políticas de liquidez que rigen en la Cooperativa, hemos optado por diversificar las inversiones y reducir la concentración, manteniendo los principios de seguridad, liquidez y rentabilidad. Además de los Certificados de Depósitos de Ahorro en instituciones bancarias, se han invertido

en otros activos financieros para generar mayor beneficio a la institución como: Bonos del Tesoro, Bonos Corporativos y Fondos Mutuos, de entidades supervisadas por la Comisión Nacional de Valores, además de operaciones de reporto con entidades bancarias. Los resultados por estas opciones de inversión permitieron lograr un incremento del 21% en los rendimientos por inversiones con respecto al año anterior y un superávit del 11,2% sobre lo presupuestado para el 2021.

BENEFICIOS PARA LOS ASOCIADOS

Las diversas acciones tomadas para dinamizar los indicadores económicos de la institución tuvieron su impacto favorable, tanto para la institución como para los asociados.

Entre las promociones realizadas a lo largo del año 2021, se destacan las exposiciones de rodados realizadas en Asunción, Ciudad del Este y Encarnación, con la extensión de los beneficios a todas las sucursales del país.

Otras promociones realizadas con un elevado impacto fueron la habilitación de una línea de crédito con fondos propios para el financiamiento de la vivienda e inversiones inmobiliarias, la habilitación de una modalidad de crédito, con el pago de la primera cuota a los 90 días, y las diversas promociones realizadas con tarjetas de crédito.

La CU ha adoptado decisiones financieras y administrativas para permitir a los socios sobrellevar la situación coyuntural a causa de la pandemia del covid-19, específicamente aquellos que sufrieron reducciones en sus ingresos, de modo a mantener

su calidad de socio, acomodando la posibilidad del cumplimiento de sus compromisos con la Cooperativa.

La CU financió la compra de 0 Km en Cadam Motor Show

Desde el 26 de noviembre y hasta el 5 de diciembre se realizó la exposición anual de vehículos 0 km denominada Cadam Motor Show, de la cual formó parte la Cooperativa Universitaria con la promoción del crédito para adquisición de rodados.

Un plus de la edición fue que se pudo retirar el vehículo en la semana del evento y abonar la primera cuota recién en el mes de enero del 2022 y con la cobertura de Panal Seguros, también optar por el financiamiento en cuotas iguales o en la modalidad con refuerzos, alternativa que permitió tener una cuota más baja.

Convenio para financiar viviendas entre CU y MUVH

La Cooperativa Universitaria y el Ministerio de Urbanismo, Vivienda y Hábitat (MUVH) firmaron un convenio para facilitar el financiamiento de la primera vivienda a socios. El proyecto está dirigido a quienes tengan ingresos entre 2 y 7 salarios mínimos.

Este convenio permite subsidiar al socio de parte del MUVH del 5 al 20% del valor de la vivienda a ser adquirida, en un rango de 228.932.400 guaraníes hasta 595.224.240 guaraníes. Mientras que el crédito complementario que entrega la CU es del 80 al 90% del precio de la vivienda, para lo cual la CU hace uso de fondos propios.

Convenio para fomentar la cultura emprendedora y de innovación entre CU y la UNA

La Cooperativa Universitaria y la Universidad Nacional de Asunción firmaron un convenio específico con el objetivo de fomentar la cultura emprendedora y la innovación.

El convenio busca avanzar en la creación de oportunidades para el fomento, la gestión, así como la capacitación y el fortalecimiento de la cultura emprendedora y de innovación, además de la apertura de canales de comunicación entre la UNA y la Cooperativa.

El convenio es de mucha relevancia para ambas instituciones; para la Universidad, formar profesionales, y para la Cooperativa, fortalecer la organización con el aumento de la membresía, incorporando a sus filas los nuevos profesionales que egresan de esta casa de estudios.

Sucursal María Auxiliadora inaugura nuevo local

La sucursal María Auxiliadora de la Cooperativa Universitaria inauguró su nuevo local, más amplio, cómodo y con un mayor espacio de estacionamiento y esta vez en el centro de la ciudad de María Auxiliadora, para mayor bienestar de los asociados de esta zona del país.



Lanzamiento de actividades y promociones por el mes aniversario

La Cooperativa Universitaria realizó varias actividades y atractivas promociones de servicios financieros por el mes aniversario; una de las más interesantes fue la promoción 48° Aniversario, que consistió en el sorteo de 48 fabulosos premios, uno por cada año que cumplió la Cooperativa, el premio número 48 fue una camioneta Volkswagen Tiguan 0 km. Formaron parte de esta promoción todos los socios que realizaron operaciones de créditos, transacciones con tarjetas de crédito, ahorros en sus distintas modalidades, la habilitación del servicio de DIMO, CU 24HS, débito automático y por estar al día en las obligaciones durante el período de la promoción.

La promoción “Asociate” permitió el ingreso de nuevos socios sin el pago de costo de admisión durante todo el mes de setiembre, abonando solo 38.000 guaraníes. Esta promoción se extendió hasta el 31 de diciembre de 2021.

Como parte de la promoción aniversario, la CU presentó una modalidad de crédito sumamente atractiva, para la adquisición de vivienda, construcción o inversión inmobiliaria. Se trata del crédito promocional a 15 años de plazo, con fondos propios, a una tasa de interés a partir del 8,8% anual, hasta 1.000 millones de guaraníes.

Durante el año, se realizaron diversas promociones y descuentos con varios comercios a través de las tarjetas de crédito de la Cooperativa Universitaria. Además, la CU se sumó a las jornadas de Black Friday de Ciudad del Este y a nivel nacional con el financiamiento de

hasta 6 cuotas sin intereses en las compras realizadas durante la promoción, con el objetivo de beneficiar a los socios y contribuir con la reactivación del comercio y el consumo en el país.

Gran Concierto Aniversario por los 48 años

Con la participación de más de 1.000 socios, la Cooperativa Universitaria realizó un gran Concierto Aniversario por los 48 años de vida institucional, realizado en la Costanera de Asunción, considerando el Protocolo Sanitario y disposiciones dictadas por el Ministerio de Salud Pública y Bienestar Social por la Pandemia del covid-19.

Los espectadores disfrutaron de un show exclusivo con artistas de gran nivel dirigidos por el Maestro Luis Álvarez, superando las expectativas del público en una noche mágica, llena de luces, música y fiesta.

ASPECTOS SOCIALES Y EDUCATIVOS

En el ámbito de las actividades sociales y educativas, se destacó el reinicio de algunas presenciales y numerosas realizadas durante el año en la modalidad virtual, con muy buena participación de socios de distintos puntos del país y del exterior.

Habilitación del Vacunatorio contra el covid-19 en el predio del Ita Enramada

Desde junio hasta diciembre la explanada del Centro Cultural y de Convenciones Ita Enramada de la Cooperativa Universitaria, fue habilitada como uno de los vacunatorios anti covid del Ministerio de Salud Pública y Bienestar Social. El sistema utilizado fue el Autovac, aprovechando la capacidad y la infraestructura del lugar, para brindar agilidad y seguridad a quienes acudan a inmunizarse.



La iniciativa del apoyo por parte de la Cooperativa Universitaria es en el marco del Séptimo Principio Cooperativo: El Compromiso con la Comunidad. El vacunatorio estuvo habilitado para toda la población en general.

PARTICIPACIONES INTERNACIONALES

La Cooperativa Universitaria, firme en su compromiso gremial, participó activamente del 33° Congreso Mundial Cooperativo, organizado por ACI Mundial en formato híbrido, realizado en Seúl – Corea del Sur, llevando la representación de la institución la Lic. Cynthia Judith Páez Arce, Presidente del Consejo de Administración.

La 22ª Conferencia Regional de Cooperativa de las Américas, por primera vez desarrollada en formato virtual, fue apoyada fuertemente por las organizaciones paraguayas que aportaron para un patrocinio conjunto, la inscripción de 100 participantes, entre la CU, CONPACOP, CONCOPAR, FECOPAR, FECOMULP, FECOAC y PANAL SEGUROS S.A.

Las reuniones del Consejo Regional de Administración de las Cooperativas de las Américas y del Comité Ejecutivo de Cooperativa de las Américas, realizadas en el transcurso del año en varias oportunidades de manera virtual, tuvieron la participación del representante nacional Prof. Dr. César Guillermo Cruz Roa.

Las siete entidades nacionales miembros de la ACI, incluida la Cooperativa Universitaria, se adhirieron al proyecto de la edición paraguaya del Libro titulado “Principios Cooperativos en Acción: Frente a los Desafíos de la Agenda Global” escrito por el actual Presidente de la Alianza, el Dr. Ariel Guarco. Cabe resaltar todo el trabajo preliminar que se viene realizando juntamente con las demás organizaciones nacionales socias de la

ACI, en miras a la VI CUMBRE COOPERATIVA DE LAS AMÉRICAS 2022, a realizarse en Paraguay, en octubre próximo.

EMPRESAS ASOCIADAS

Todas las empresas asociadas (Panal Cía. de Seguros Generales S.A.; Cooperativa Binacional de Servicios Cabal Paraguay Ltda., Solidaria Panal S.A.; Panal Cobranzas y Servicios S.A. y Comtur S.A.) han aportado sumas importantes para reforzar el nivel de excedentes alcanzado por la Cooperativa, que en su conjunto superan los 9.300 millones de guaraníes.

Por otra parte, la Fundación Panal, brazo social de la Cooperativa Universitaria, abocada a adultos mayores, salud y educación; llevó adelante varios proyectos de capacitación sobre temas actuales, y realizó convenios concernientes a la salud en beneficio de sus benefactores.

INMUEBLES DE LA CU, AFECTADOS POR LA OBRA VIAL AVENIDA COSTANERA SUR

Teniendo en cuenta la decisión del Gobierno Nacional de construir la Avenida Costanera Sur y en razón de la utilidad pública dispuesta por la Ley N° 6549/20 “Que declara de utilidad pública y expropia a favor del Estado Paraguayo, Ministerio de Obras Públicas y Comunicaciones (MOPC), varios inmuebles y mejoras, afectados a obras de Infraestructura”, se dispuso la expropiación de parte de la Finca N° 3.665, Cta. Cte. Ctral. N° 13-0035-03, y Finca N° 20.642, Cta. Cte. Ctral. N° 13-0035-08, ambas del distrito de Asunción, inmuebles propiedad de la Cooperativa Universitaria Ltda., que se encuentran comprendidos en el Art. 2° de la mencionada ley.

A raíz de que la obra afecta la propiedad de la Cooperativa Universitaria, la Comisión Técnica

Fiscalizadora de la Franja Costera, designada por el Consejo de Administración, determinó que los valores propuestos como indemnización por la expropiación son similares a las tasaciones realizadas por peritos de la Cooperativa Universitaria Ltda., razón por la cual recomendó su aprobación. En tal sentido, el Consejo de Administración otorgó su conformidad con la propuesta de indemnización por un total 8.209 millones de guaraníes. Actualmente, se encuentran muy avanzados los trámites administrativos y legales de expropiación.

Apreciados consocios: Ha sido para mí de mucho agrado haberles presentado una síntesis de los resultados; el esfuerzo realizado para beneficio de cada asociado y la colaboración que recibimos de ustedes para cumplir nuestra labor nos han permitido lograr óptimos resultados durante el Ejercicio, pese a que fue sumamente difícil y lo sigue siendo para todos a raíz de la pandemia que aqueja al mundo entero.

Les extiendo los sinceros y fraternales agradecimientos de parte del Consejo de Administración, expresando el gran orgullo de pertenecer a esta gran familia de la Cooperativa Universitaria, a través de la cual nos sentimos útiles, al ser instrumentos de los anhelos de la cooperativa y de que su accionar redunde en beneficio del bien común y la prosperidad de nuestros asociados y de nuestro país.

Abg. Yamil Daniel Aquino
Secretario
Consejo de Administración

Lic. Cynthia Judith Páez Arce
Presidente
Consejo de Administración

Dictamen

sobre Educación Cooperativa



A LA ASAMBLEA ORDINARIA DE SOCIOS DE LA COOPERATIVA UNIVERSITARIA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS LTDA.

De acuerdo con lo dispuesto en el artículo 107° de la Ley N° 5.501/15, “Que modifica varios artículos de la Ley 438/94 De Cooperativas”, que señala: “Evaluación Anual: La Asamblea Ordinaria evaluará el grado de desarrollo de la educación cooperativa, así como su influencia para mejorar la formación de los socios y la comunidad, por lo que el Consejo de Administración informará en Asamblea sobre los logros en este campo”, ponemos a vuestra disposición el presente dictamen:

Durante el Ejercicio 2021 progresivamente, y conforme las autoridades sanitarias lo fueron permitiendo, avanzamos hacia las actividades en la modalidad híbrida (virtual/presencial) primeramente, y luego hacia las actividades presenciales al aire libre, logrando así con creces sus objetivos en las diversas áreas y disciplinas, y siendo nuevamente pioneros en materia de innovación, difusión y alcance en Educación Cooperativa.

En cuanto a la Resolución de INCOOP N° 5.638/2010, por la que se reglamenta la utilización del Fondo de Fomento de la Educación Cooperativa, y modificada parcialmente con la Resolución N° 6.220/2010, más precisamente por lo cual se establece un mínimo del 70% del total asignado para destinar a gastos genuinos de educación y hasta un 30% para actividades sociales y/o recreativas, informamos que la institución ha cumplido con estas disposiciones, según se detalla seguidamente:

■ Importe Asignado para el Ejercicio 2021	G. 12.039.071.699
■ Saldo Ejercicio anterior (2020)	G. 40.754.691
■ Total	G. 12.079.826.390

Ejecución Presupuestaria 2021	G. 12.051.648.356
Saldo Neto	G. 28.178.034

Aplicación de la Ecuación 70/30 según Resoluciones del Incoop

■ Educación, Cultura y Extensión Coop.	G. 10.002.999.718 (83%)
■ Social y Recreativa	G. 2.048.648.638 (17%)

El 83% se destinó a gastos genuinos de educación, difusión cooperativa, cultura y extensión cooperativa; y el 17% restante a gastos de carácter social y recreativo.

En consecuencia, de lo verificado y analizado por el Consejo de Administración al Informe de Ejecución Presupuestaria de los Fondos de Educación 2021, presentado por el Comité de Educación, podemos afirmar que la Cooperativa Universitaria de Ahorro, Crédito y Servicios Ltda. ha cumplido lo reglamentado en materia de Educación Cooperativa.

ES NUESTRO DICTAMEN.

Abg. Yamil Daniel Aquino
Secretario
Consejo de Administración

Lic. Cynthia Judith Páez Arce
Presidente
Consejo de Administración

Informe

Junta de Vigilancia

De conformidad a lo dispuesto en la Ley 438/94 “De Cooperativas”, la Ley 5501/15 “Que modifica varios artículos de la Ley 438/94” y el Art. 88 del Estatuto Social, la Junta de Vigilancia pone a consideración de esta magna Asamblea las actividades desarrolladas durante el Ejercicio 2021.



INTEGRANTES

Presidente:

- Abg. Mirtha Susana Gadea.

Vicepresidente:

- Lic. Walter S. Laguardia Lovera.

Secretario:

- Econ. Jorge M. Cabral C.

1er Vocal Titular:

- Q.F Mirta Elvira Duarte Caballero.

2do Vocal Titular:

- Lic. Adriana Riquelme Díaz.

1er Vocal Suplente:

- Lic. Fernando M. Benítez García.

2do Vocal Suplente:

- Dra. Graciela Mongelós Ortiz.

3er Vocal Suplente:

- Econ. Gustavo Ortiz.

La Junta de Vigilancia, de acuerdo al Art. 89 del Estatuto Social, realiza sus tareas de verificación del cumplimiento del Sistema de Control Interno mediante sesiones ordinarias y un subsistema permanente de guardia rotatoria mensual, visitas de control a las distintas sucursales y departamentos de la CU, seguimiento de los informes de las Auditorías Interna y Externa y el monitoreo de cuestiones puntuales a través de los grupos de trabajo.

Durante el Ejercicio 2021, la Junta de Vigilancia ha sesionado en ciento cuarenta y cuatro (144) oportunidades, de las cuales dos (2) fueron presenciales y ciento cuarenta y dos (142) fueron con la participación de sus miembros a través de la plataforma virtual,

conforme a la Resolución N° 21.803/2020 del Instituto Nacional de Cooperativismo – INCOOP “Que Reglamenta las Sesiones Virtuales en las Cooperativas, Centrales, Federaciones y Confederaciones de Cooperativas”. En las Actas respectivas se detallan las actividades realizadas, resaltándose las siguientes:

1. Revisión de Documentos e Informes y actividades de control:

- Elaboración del Plan Anual de Trabajo de la Junta de Vigilancia; Planes de control basados en Riesgos y Procedimientos conformes al Marco Regulatorio y Resoluciones del INCOOP y la C.U.
- Se han hecho controles periódicos de la ejecución del presupuesto aprobado para el Ejercicio 2021, de las distintas sucursales y de la ejecución presupuestaria en general, de los Estados Financieros parciales y totales al 31/12/2021, así como la verificación de los indicadores establecidos por el INCOOP. También ha sido analizado el cumplimiento de los reglamentos que afectan a los fondos de solidaridad y de educación.
- Verificación de la conciliación de cuentas bancarias, de las carteras de créditos y del índice de morosidad.
- Verificación de inventarios de Depósitos de Ahorro a plazo fijo, de los pagarés respaldatorios de los créditos concedidos, inversiones financieras y activos fijos.



- e) Auditoría de cumplimiento de las normativas, de los reglamentos, de las resoluciones del Consejo de Administración y de las recomendaciones de las Auditorías Interna y Externa.
- f) Análisis y seguimiento de los informes de la Auditoría Externa e Interna.
- g) Ante la imposibilidad de poder realizar los controles de rutina de manera presencial, se han solicitado informes a los Subgerentes de Sucursales vía correo electrónico, a fin de realizar los controles de forma virtual. En ese sentido, se han solicitado informes a los Subgerentes de las siguientes sucursales:

Sucursales	Fecha
Colón, Carapeguá y Caacupé	Enero del 2021
Salto del Guairá, San Pedro y Caazapá	Marzo del 2021
Curuguaty y Pedro Juan Caballero	Abril del 2021
Villa Morra, Ciudad del Este, Cnel. Oviedo, Hernandarias	Junio del 2021
Villarrica, Concepción y San Estanislao	Setiembre del 2021

- h) Controles sorpresivos a los departamentos administrativos de Casa Matriz y a las distintas sucursales con miras a transparentar la gestión y asegurar el normal funcionamiento de la



institución. Conforme al Decreto N° 6085 de la Presidencia de la República “Por el cual se establecen medidas específicas en el marco del plan de levantamiento gradual del aislamiento preventivo general en el territorio nacional por la pandemia del coronavirus (covid-19) a partir del 13 de octubre de 2021”, las restricciones de circulación fueron flexibilizándose por lo cual la Junta de Vigilancia reanudó los viajes en grupos de trabajo para cubrir las distintas sucursales del interior. En ese sentido, se han realizado visitas de control de rutina a las siguientes sucursales:

Sucursal	Fecha
Caaguazú	04 de noviembre del 2021
Ciudad del Este	05 de noviembre del 2021
Hernandarias	06 de noviembre del 2021
San Ignacio	19 de noviembre del 2021
Pilar	20 de noviembre del 2021
Pedro Juan Caballero	02 de diciembre del 2021
Concepción	03 de diciembre del 2021
Caacupé	02 de diciembre del 2021
Coronel Oviedo	03 de diciembre del 2021
Caazapá y Cnel. Bogado	09 de diciembre del 2021
Encarnación	10 de diciembre del 2021

- i) Arqueo de cajas, caja flotante, fondo de bóveda, caja chica, fondos de ATM (cajero automático), tarjetas de crédito, de débito y pines a entregar.
- j) Revisión de las Actas de los estamentos electivos, comités auxiliares, de los comités regionales, de créditos otorgados por los gerentes, de subgerentes y de servicios de solidaridad, a fin de acompañar y asegurar el cumplimiento de las resoluciones adoptadas por dichos estamentos.
- k) Observación de la infraestructura edilicia y de las condiciones de los distintos sistemas de seguridad de los locales de la Cooperativa.
- l) Análisis y seguimiento de las quejas y sugerencias de los socios.
- m) Elaboración del pliego del Llamado a Concurso para la contratación de la Auditoría Externa, Ejercicio 2021, análisis de los documentos recibidos por las distintas consultoras presentadas y remisión de la terna al Consejo de Administración.
- n) Fiscalización del proceso de destrucción de documentos en el local de CENDOCAR.
- o) Participación, en calidad de fiscalizadores, en los actos de suscripción de convenios y contratos, llamados a licitación, concursos, sorteos de ruedas de Ahorro Programado, otros sorteos y entrega de premios.
- p) Participación en las Asambleas Ordinaria y Extraordinaria.
- q) Seguimiento del cumplimiento de la Planificación Estratégica, correspondiente al periodo 2019-2023 y el Plan de Acción respectivo.
- r) Fiscalización de resguardo de documentos en los distintos lugares visitados.
- s) Revisión del cumplimiento del Reglamento General de Estamentos Dirigencales.
- t) Monitoreo del cumplimiento de las obligaciones económicas externas e internas de funcionarios y dirigentes.
- u) Dentro del plan estratégico institucional de formación de sus dirigentes, los miembros de la Junta de Vigilancia han dado cumplimiento a los cursos exigidos por el INCOOP así como también han participado de cursos, talleres, seminarios, congresos y jornadas de capacitación y actualización. Igualmente, han acompañado todas las gestiones realizadas por el Consejo de Administración, órganos dirigencales y administrativos.

2.- Reuniones periódicas de trabajo:

- a) Con miembros del Consejo de Administración, de los estamentos dirigencales, con los gerentes, subgerentes, jefes y coordinadores de las áreas ejecutivas y administrativas, para realizar consultas y considerar situaciones que ameritan recomendaciones de la Junta de Vigilancia.
- b) Con los representantes de Auditoría Externa e Interna.
- c) Con los socios que lo solicitaron, a fin de recibir directamente sus sugerencias y reclamos.

Finalmente, destacamos la muy buena predisposición del Consejo de Administración, de los dirigentes, funcionarios en general y socios de la Cooperativa en el acompañamiento de nuestra tarea de control, de las consultas y provisión de documentos.



Econ. Jorge M. Cabral Castillo
Secretario



Abg. Mirtha Susana Gadea
Presidente

Informe

Tribunal Electoral

El Tribunal Electoral, en cumplimiento de sus funciones legales y estatutarias, durante el Ejercicio 2021, definidas en sesiones que en su mayoría fueron realizadas en la modalidad virtual, de conformidad con el “Reglamento de sesiones virtuales para estamentos electivos” establecido por el Consejo de Administración de la Cooperativa Universitaria Ltda., dando cumplimiento a la Resolución del INCOOP N° 21.803/2020, de fecha 20 de Abril de 2020 “Que reglamenta las sesiones virtuales en las cooperativas, centrales, federaciones y confederaciones de cooperativas”.





DISTRIBUCIÓN DE CARGOS DEL TRIBUNAL ELECTORAL

El 2 de marzo del 2021, según Acta N° 15/2021, de conformidad a lo establecido en el Art. 92 del Estatuto Social de la Cooperativa Universitaria de Ahorro, Crédito y Servicios Ltda., que expresa que, habiendo fenecido los cargos de las actuales autoridades del Tribunal Electoral, corresponde la elección de las nuevas autoridades para el Ejercicio 2021, se ha procedido en consecuencia y quedó conformado de la siguiente manera:

INTEGRANTES

Presidente:

- Abg. Myrian C. Areco Amaral.

Vicepresidente:

- ALTE. (R) Rubén C. Valdez Cuéllar.

Secretario:

- Dr. Neri Osvaldo Alonso Vera.

1er Vocal Titular:

- Abg. Diego Francisco Cruz Escobar.

2do Vocal Titular:

- Arq. Ursulina Román Sanabria Cáceres.

1er Vocal Suplente:

- Abg. Juan Ángel Santacruz Adorno.

2do Vocal Suplente:

- Lic. Marcela Lusichi Vargas.

JORNADAS DE CAPACITACIÓN

En fecha 19 de mayo de 2021, el Tribunal Electoral ha organizado el Foro Virtual “Elecciones en Tiempos de Pandemia”, vía Facebook Live, siendo expositora la ministra María Elena Wapenka Galeano, miembro del Tribunal Superior de Justicia Electoral. Dicha actividad contó con gran participación de los dirigentes de los estamentos electivos, comités auxiliares, federaciones, empresas asociadas y socios en general.

Asimismo, los miembros del Tribunal Electoral han participado los días 4 y 5 de noviembre de 2021 de la XXII Conferencia Regional virtual de Cooperativas de las Américas, bajo el lema: + PERSONAS + PLANETA + PROSPERIDAD. Al término del evento se realizó la convocatoria y lanzamiento de la VI Cumbre de las Cooperativas de las Américas, a realizarse en Asunción – Paraguay del 16 al 21 de octubre de 2022.

Igualmente, han participado de todas las actividades sociales, culturales, deportivas y educativas realizadas por los distintos estamentos de la cooperativa, así como del Curso de Capacitación del SNEC, en cumplimiento a la Resolución N° 15.637/2016 del INCOOP.



3

Los Comités

Impacto de los Comités

A continuación presentamos el reporte de las actividades que realizaron los Comités Auxiliares y Regionales durante el ejercicio.

COMITÉ COORDINADOR DEL CUERPO CONSULTIVO



Concurso

Organizamos el Concurso “Lema y Eslogan 50° Aniversario de la Cooperativa Universitaria” del que este Comité fue Jurado. La entrega de premios se realizó el 22 de setiembre de 2021.



1^{er.} **“MEDIO SIGLO FORJANDO SUEÑOS”**
 Ganadora: María Graciela Silvero Rojas.
 Socia N° 173.859.
 Premio de G. 3.000.000.

2^{do.} **“EL PODER DE LA UNIÓN”**
 Ganadora: Delicia Eva Vega de Fretes.
 Socia N° 119.686.
 Premio de G. 2.000.000.

3^{er.} **“JAGUATA OÑONDIVE”**
 Ganador: Julio Bogado.
 Socio N° 176.329.
 Premio de G. 1.000.000.



Ronda de Encuentros

En el mes de octubre se realizó la primera ronda de encuentros con la participación de dirigentes de las sucursales de Encarnación, Ciudad del Este, Concepción, Villarrica, Coronel Oviedo y San Estanislao; la segunda ronda del encuentro se realizó en noviembre con la participación de dirigentes de las sucursales de Caacupé, Pedro Juan Caballero, Pilar, Caaguazú, Misiones y Carapeguá, actuando como moderadores generales la Esc. Martiniana Molas, apoyada por el equipo de Marketing y Comunicación y del Comité de Educación y por la organización los miembros del Comité Consultivo.

COMITÉ DE SOLIDARIDAD

17.768 solicitudes de subsidios de socios se han analizado en el Comité, de las cuales 9.856 corresponden a reposos domiciliarios y 7.912 solicitudes corresponden a los demás subsidios.

En conclusión, mediante los subsidios y premios se benefició a 30.028 asociados por valor de 26.813 millones de guaraníes, representando un aumento del 44% con relación al monto desembolsado en el ejercicio anterior.

COMITÉ DE ADMISIÓN

4.306 es la cantidad de legajos de postulantes a socios analizados por el Comité en el periodo 2021. Al cierre del ejercicio, tras las altas y bajas de socios, 146.820 es el número total de socios.

Asimismo, ha gestionado el convenio de cooperación entre la Cooperativa Universitaria y las universidades públicas y privadas.

COMITÉ DE EDUCACIÓN

Sorteos

+200

Premios por **Día de Reyes**

250

Premios por **Día del Niño**

Webinars

+15

Talleres de capacitación, cursos y encuentros virtuales

Aporte y apoyo a la comunidad

+20

Acciones de impacto social

Actividades recreativas y culturales

+10

Paseo en bicicleta
Media Marathon Nov. Azul
Taller de teatro
Taller musical
Escuela de ajedrez

DÍA DEL NIÑO

COOPERATIVA UNIVERSITARIA LTDA.
Confiable, Solvente y Solidaria

Lunes 16
de agosto
15:00 hs.

Sorteamos 250 premios:

55 Tablets Huawei 7*	50 Combos juegos de mesa	50 Bicicletas Aro 26	40 Notebooks
20 Bicicletas Aro 20	20 Auriculares Gamer	15 Asientos Gamer	

Bases y condiciones en www.cu.coop.py

Webinar

Ley 6480/20
Empresa por Acciones Simplificadas

Viernes 3
de setiembre

18:00 hs.

Transmisión por: ZOOM

Lic. Renato Ibarrola
Máster en Administración
de Empresas

48 años

COOPERATIVA UNIVERSITARIA LTDA.
Confiable, Solvente y Solidaria



Premiaciones

23

Eliodoro Cardozo
Egresados de Educación
Escolar Básica.

29

Cooperativa Universitaria
Egresados de Educación Media

Homenajes

+7

Día de la Mujer Paraguaya,
Día de la Madre,
Día de la Patria,
Paz del Chaco,
Día del Padre,
Día del Cooperativismo,
Día de los Abuelos,
entre otros.

Otras actividades



Charlas Pre Socio
Trivias en redes sociales
Campañas de Concienciación
Plan de Capacitación de RRHH



COMITÉS DE CRÉDITOS Y SERVICIOS

Los Comités de Créditos y Servicios han desempeñado la tarea de apoyar la gestión de las sucursales, como nexo entre los asociados y la Cooperativa para la utilización de los diversos servicios financieros, como así también coadyuvar para la captación de nuevos socios y la fidelización de los mismos y la reducción de la morosidad. Asimismo, en coordinación con el Comité de Educación, se encargaron de organizar actividades educativas presenciales y virtuales con el abordaje de temas en diversas áreas de interés.

VILLA MORRA



Socios activos 17.303	
Cartera de Crédito G. 245.831.155.325	
Cartera de Tarjetas de Crédito G. 44.119.709.586	
Cartera de Ahorro Consolidado G. 492.446.088.799	
Índice de Morosidad Consolidado 8,79%	

COLÓN



Socios activos
9.054



Cartera de Crédito
G. 91.190.908.192



Cartera de Tarjetas de Crédito
G. 21.986.700.630



Cartera de Ahorro Consolidado
G. 154.247.476.643



Índice de Morosidad Consolidado
6,91%



CENTRO



Socios activos
7.324



Cartera de Crédito
G. 96.833.191.633



Cartera de Tarjetas de Crédito
G. 19.845.831.851



Cartera de Ahorro Consolidado
G. 140.923.504.836



Índice de Morosidad Consolidado
6,73%



LOS LAURELES



Socios activos
10.059



Cartera de Crédito
G. 133.928.310.352



Cartera de Tarjetas de Crédito
G. 29.147.636.214



Cartera de Ahorro Consolidado
G. 226.878.060.389



Índice de Morosidad Consolidado
8,62%



FÉLIX BOGADO



Socios activos
3.493



Cartera de Crédito
G. 33.915.402.014



Cartera de Tarjetas de Crédito
G. 9.459.795.677



Cartera de Ahorro Consolidado
G. 88.299.065.095



Índice de Morosidad Consolidado
5,42%



ROYAL PLAZA



Socios activos
3.829



Cartera de Crédito
G. 55.298.375.481



Cartera de Tarjetas de Crédito
G. 10.111.696.446



Cartera de Ahorro Consolidado
G. 54.225.138.990



Índice de Morosidad Consolidado
5,29%



LAMBARÉ



Socios activos
6.123



Cartera de Crédito
G. 69.299.539.177



Cartera de Tarjetas de Crédito
G. 17.499.614.137



Cartera de Ahorro Consolidado
G. 114.779.230.765



Índice de Morosidad Consolidado
7,38%



SAN LORENZO



Socios activos
9.304



Cartera de Crédito
G. 141.533.412.760



Cartera de Tarjetas de Crédito
G. 19.778.470.714



Cartera de Ahorro Consolidado
G. 155.734.573.428



Índice de Morosidad Consolidado
7,15%



ÑEMBY



Socios activos
1.623



Cartera de Crédito
G. 36.152.495.247



Cartera de Tarjetas de Crédito
G. 3.169.126.067



Cartera de Ahorro Consolidado
G. 8.751.473.934



Índice de Morosidad Consolidado
9,31%



LUQUE



Socios activos
4.600



Cartera de Crédito
G. 62.345.928.581



Cartera de Tarjetas de Crédito
G. 10.764.810.745



Cartera de Ahorro Consolidado
G. 63.417.946.030



Índice de Morosidad Consolidado
5,38%



MARIANO R. A.



Socios activos
6.804



Cartera de Crédito
G. 96.024.808.643



Cartera de Tarjetas de Crédito
G. 17.656.333.530



Cartera de Ahorro Consolidado
G. 120.059.745.144



Índice de Morosidad Consolidado
6,18%



CAACUPÉ



Socios activos
2.325



Cartera de Crédito
G. 29.585.175.576



Cartera de Tarjetas de Crédito
G. 2.884.814.531



Cartera de Ahorro Consolidado
G. 17.116.140.424



Índice de Morosidad Consolidado
8,18%



CARAPEGUÁ



Socios activos
3.083



Cartera de Crédito
G. 49.372.543.546



Cartera de Tarjetas de Crédito
G. 3.408.449.249



Cartera de Ahorro Consolidado
G. 14.197.574.433



Índice de Morosidad Consolidado
6,75%



VILLARRICA



Socios activos
4.057



Cartera de Crédito
G. 44.650.762.591



Cartera de Tarjetas de Crédito
G. 6.570.235.890



Cartera de Ahorro Consolidado
G. 32.752.336.133



Índice de Morosidad Consolidado
4,47%



CNEL. OVIEDO



Socios activos
4.588



Cartera de Crédito
G. 57.543.518.800



Cartera de Tarjetas de Crédito
G. 7.192.139.954



Cartera de Ahorro Consolidado
G. 53.163.028.358



Índice de Morosidad Consolidado
3,98%



CAAGUAZÚ



Socios activos
4.744



Cartera de Crédito
G. 50.177.868.203



Cartera de Tarjetas de Crédito
G. 5.747.087.250



Cartera de Ahorro Consolidado
G. 24.621.210.464



Índice de Morosidad Consolidado
5,23%



CIUDAD DEL ESTE



Socios activos
14.438



Cartera de Crédito
G. 152.810.968.511



Cartera de Tarjetas de Crédito
G. 35.710.139.208



Cartera de Ahorro Consolidado
G. 273.605.593.417



Índice de Morosidad Consolidado
6,13%



HERNANDARIAS



Socios activos

2.013



Cartera de Crédito

G. 22.781.350.999



Cartera de Tarjetas de Crédito

G. 4.108.751.156



Cartera de Ahorro Consolidado

G. 15.151.919.489



Índice de Morosidad Consolidado

4,78%



SALTO DEL GUAIRÁ



Socios activos

1.690



Cartera de Crédito

G. 23.038.593.790



Cartera de Tarjetas de Crédito

G. 2.251.031.592



Cartera de Ahorro Consolidado

G. 8.422.092.393



Índice de Morosidad Consolidado

8,42%



PILAR



Socios activos
1.750



Cartera de Crédito
G. 38.156.120.123



Cartera de Tarjetas de Crédito
G. 1.429.319.399



Cartera de Ahorro Consolidado
G. 12.189.429.322



Índice de Morosidad Consolidado
1,41%



SAN IGNACIO



Socios activos
1.767



Cartera de Crédito
G. 39.374.437.146



Cartera de Tarjetas de Crédito
G. 2.209.243.945



Cartera de Ahorro Consolidado
G. 26.084.151.521



Índice de Morosidad Consolidado
4,67%



CAAZAPÁ



Socios activos
1.494



Cartera de Crédito
G. 19.039.903.762



Cartera de Tarjetas de Crédito
G. 1.660.079.306



Cartera de Ahorro Consolidado
G. 5.022.723.178



Índice de Morosidad Consolidado
4,54%



CNEL. BOGADO



Socios activos
1.554



Cartera de Crédito
G. 20.867.828.773



Cartera de Tarjetas de Crédito
G. 2.374.091.793



Cartera de Ahorro Consolidado
G. 8.856.175.228



Índice de Morosidad Consolidado
2,89%



ENCARNACIÓN



Socios activos
7.733



Cartera de Crédito
G. 95.132.885.541



Cartera de Tarjetas de Crédito
G. 13.858.479.090



Cartera de Ahorro Consolidado
G. 141.795.556.999



Índice de Morosidad Consolidado
8,15%



MA. AUXILIADORA



Socios activos
1.421



Cartera de Crédito
G. 23.879.345.670



Cartera de Tarjetas de Crédito
G. 1.954.317.128



Cartera de Ahorro Consolidado
G. 7.207.623.347



Índice de Morosidad Consolidado
4,15%



P. J. CABALLERO



Socios activos
4.003



Cartera de Crédito
G. 66.777.518.369



Cartera de Tarjetas de Crédito
G. 7.988.644.442



Cartera de Ahorro Consolidado
G. 38.083.391.634



Índice de Morosidad Consolidado
9,16%



CONCEPCIÓN



Socios activos
4.497



Cartera de Crédito
G. 53.028.808.302



Cartera de Tarjetas de Crédito
G. 7.704.985.224



Cartera de Ahorro Consolidado
G. 28.549.497.526



Índice de Morosidad Consolidado
5,24%



SAN ESTANISLAO



Socios activos
3.638



Cartera de Crédito
G. 51.566.960.713



Cartera de Tarjetas de Crédito
G. 4.670.506.650



Cartera de Ahorro Consolidado
G. 17.632.399.898



Índice de Morosidad Consolidado
4,61%



SAN PEDRO



Socios activos
1.795



Cartera de Crédito
G. 30.085.256.445



Cartera de Tarjetas de Crédito
G. 1.656.993.961



Cartera de Ahorro Consolidado
G. 3.689.178.029



Índice de Morosidad Consolidado
6,06%



CURUGUATY



Socios activos
714



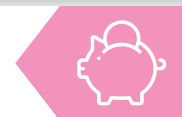
Cartera de Crédito
G. 10.694.098.743



Cartera de Tarjetas de Crédito
G. 853.864.257



Cartera de Ahorro Consolidado
G. 2.839.092.473



Índice de Morosidad Consolidado
2,43%





Plana Ejecutiva

- **GERENTE GENERAL**
CP/ Abg. Diego Rafael Segovia Enciso
- **GERENTE PRODUCTOS CREDITICIOS**
Lic. Alejandro Octavio Berthomier
- **GERENTE TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN**
Lic. Alfredo Zuccotti Calderoli
- **GERENTE ADMINISTRATIVA**
Lic. Patricia Rossanna Estigarribia Román
- **GERENTE ASESORÍA JURÍDICA INTERNA**
Sr. Edgar Rodrigo Sarubbi Jacks
- **GERENTE SERVICIOS COOPERATIVOS**
Lic. Cynthia María Mora Franco
- **GERENTE OPERATIVA**
Lic. Vanessa Leandra Figueredo Mieres
- **GERENTE FINANCIERO**
Lic. Juan Pablo Céspedes Rojas
- **GERENTE ANÁLISIS**
Sra. María Raquel Fretes Mahur
- **GERENTE CALIDAD**
Lic. Elvira Raquel Quiñónez Hermosilla
- **GERENTE AHORROS**
Econ. Emiliano Joel Estigarribia Canese
- **GERENTE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO**
Lic. María Elena Araújo Cuquejo
- **GERENTE AUDITORÍA INTERNA**
CPN. Mario Aníbal Sapriza Barreto
- **GERENTE ACUERDOS Y CONVENIOS**
Sr. Oscar Manuel Roa Torres
- **GERENTE COMERCIAL**
Lic. María Alejandra Cuevas Escobar



4

Estados Financieros

Balance General


Consolidado Comparativo al 31 de diciembre 2021

ACTIVO	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA
REALIZABLE A CORTO PLAZO	2.050.214.907.922	2.055.010.673.875	-4.795.765.953
DISPONIBILIDADES	884.475.440.241	875.887.669.798	8.587.770.443
CAJA (Nota 3.2)	24.794.227.733	34.468.689.201	-9.674.461.468
DEPÓSITOS(Nota 3.2)	859.681.212.508	841.418.980.597	18.262.231.911
CRÉDITOS	1.154.345.865.595	1.170.670.554.488	-16.324.688.893
PRÉSTAMOS (Nota 3.3)	1.111.726.793.124	1.130.269.248.570	-18.542.455.446
INTERESES DEVENGADOS (Nota 3.4)	19.435.238.481	16.773.291.769	2.661.946.712
OTROS CRÉDITOS (Nota 3.6)	23.183.833.990	23.628.014.149	-444.180.159
OTROS ACTIVOS	11.393.602.086	8.452.449.589	2.941.152.497
DIVERSOS (Nota 3.9)	231.834.379	231.834.379	0
GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO (Nota 3.10)	11.161.767.707	8.220.615.210	2.941.152.497
REALIZABLE A LARGO PLAZO	1.377.308.380.582	1.193.699.904.441	183.608.476.141
INSTRUMENTOS FINANCIEROS	13.000.000.000	-	13.000.000.000
INVERSIONES TEMPORALES (3.2)	13.000.000.000	-	13.000.000.000
CRÉDITOS	1.081.010.471.916	951.590.352.423	129.420.119.493
PRÉSTAMOS (Nota 3.3)	1.078.550.442.334	950.430.826.187	128.119.616.147
OTROS CRÉDITOS (Nota 3.6)	2.460.029.582	1.159.526.236	1.300.503.346
INVERSIONES Y PARTICIPACIONES (Nota 7)	78.732.931.606	79.045.336.158	-312.404.552
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS (Nota 3.11)	186.050.968.384	157.208.240.084	28.842.728.300
OTROS ACTIVOS	18.514.008.676	5.855.975.776	12.658.032.900
ACTIVOS RESTRINGIDOS (Nota 3.14)	468.353.322	468.353.322	0
CARGOS DIFERIDOS (Nota 3.12)	14.610.255.050	2.386.616.956	12.223.638.094
INTANGIBLES (Nota 3.15)	119.124.000	119.124.000	0
BIENES ADJUDICADOS A REALIZAR (Nota 3.5)	3.316.276.304	2.881.881.498	434.394.806
TOTAL ACTIVO	3.427.523.288.504	3.248.710.578.316	178.812.710.188
PASIVO	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA
EXIGIBLE A CORTO PLAZO	1.841.962.538.720	1.714.214.709.195	127.747.829.525
COMPROMISOS FINANCIEROS	1.679.006.936.111	1.567.060.660.195	111.946.275.916
DEUDAS FINANC./SOCIOS, OTRAS COOP.E INST.SIN FINES DE LUCRO (Nota 3.16)	1.671.519.381.945	1.557.427.218.530	114.092.163.415

Balance General

Consolidado Comparativo al 31 de diciembre 2021

	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA
INTERESES A PAGAR (Nota 3.16)	7.487.554.166	9.633.441.665	-2.145.887.499
COMPROMISOS NO FINANCIEROS	162.955.602.609	147.154.049.000	15.801.553.609
CUENTAS A PAGAR (Nota 3.18)	48.188.828.021	36.779.651.350	11.409.176.671
PROVISIONES (Nota 3.19)	14.086.830.792	12.689.180.731	1.397.650.061
FONDOS (Nota 3.20)	100.679.943.796	97.685.216.919	2.994.726.877
EXIGIBLE A LARGO PLAZO	933.632.166.677	913.025.757.423	20.606.409.254
COMPROMISOS FINANCIEROS	911.475.025.184	890.201.183.182	21.273.842.002
DEUDAS FINAN.C/SOCIOS, OTRAS COOP. E INST.SIN FINES DE LUCRO (Nota 3.16)	679.315.549.776	682.083.077.416	-2.767.527.640
DEUDAS FINAN.CON OTRAS ENTIDADES (Nota 3.21)	232.159.475.408	208.118.105.766	24.041.369.642
COMPROMISOS NO FINANCIEROS	22.157.141.493	22.824.574.241	-667.432.748
FONDOS (Nota 3.22)	-	618.252.366	-618.252.366
PASIVO DIFERIDO (Nota 3.23)	22.157.141.493	22.206.321.875	-49.180.382
TOTAL PASIVO	2.775.594.705.397	2.627.240.466.618	148.354.238.779
PATRIMONIO NETO	2.021	2.020	VARIACIÓN ABSOLUTA
CAPITAL (Nota 4.2)	403.201.124.383	381.452.324.836	21.748.799.547
RESERVAS (Nota 4.3)	187.733.485.757	159.757.308.870	27.976.176.887
RESULTADOS (Nota 8)	60.993.972.967	80.260.477.992	-19.266.505.025
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	55.379.776.336	76.903.636.388	-21.523.860.052
EXCEDENTES ESPECIALES (Nota 5.2)	5.614.196.631	3.356.841.604	2.257.355.027
TOTAL PATRIMONIO NETO	651.928.583.107	621.470.111.698	30.458.471.409
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO	3.427.523.288.504	3.248.710.578.316	178.812.710.188



C.P. Juan Manuel Maldonado
Contador General
RUC N° 1505139-0
Pat. Prof. N° 010-0037757



Lic. Patricia Estigarribia
Gerente Administrativo



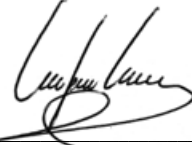
C.P. Abg. Diego Segovia
Gerente General



Lic. Atilio Edmundo Gayoso Jara.
Tesorero
Consejo de Administración



Lic. Cynthia Judith Páez Arce
Presidente
Consejo de Administración



Abg. Mirtha Susana Gadea
Presidente
Junta de Vigilancia

Cuadro de Resultados


Consolidado Comparativo al 31 de diciembre 2021

	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA
INGRESOS	483.565.196.760	467.127.631.583	16.437.565.177
INGRESOS OPERATIVOS	444.435.691.641	445.003.699.699	-568.008.058
INGRESOS OPERATIVOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	440.373.514.463	442.066.931.953	-1.693.417.490
INGRESOS OPERATIVOS ACTIVIDAD AHORRO Y CREDITO	440.373.514.463	442.066.931.953	-1.693.417.490
INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS (Nota 5.4)	307.486.259.602	308.175.331.295	-689.071.693
INGRESOS POR TARJETAS DE CRÉDITOS Y DÉBITOS (Nota 5.5)	61.949.831.350	81.086.254.689	-19.136.423.339
INTERESES COBRADOS S/DEPÓSITOS (Nota 5.6)	25.853.575.993	22.073.951.627	3.779.624.366
DIVIDENDOS SOBRE INVERSIONES (Nota 7.4)	9.391.130.254	11.708.032.445	-2.316.902.191
CUOTAS DE INGRESO NO RETORNABLES (Nota 5.7)	268.600.000	838.568	267.761.432
CRÉDITOS LIQUIDADOS POR INCOBRAB.RECUP. (Nota 5.8)	2.748.573.675	2.569.359.779	179.213.896
COMISIONES COBRADAS POR SERVICIOS FINANCIEROS (Nota 5.9)	986.195.923	868.053.962	118.141.961
DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES (Nota 5.10)	25.811.027.408	14.099.861.913	11.711.165.495
INGRESO POR VENTA DE CARTERA (Nota 5.12)	5.878.320.258	1.485.247.675	4.393.072.583
OTROS INGRESOS Y SERVICIOS OPERATIVOS (Nota 5.11)	4.062.177.178	2.936.767.746	1.125.409.432
INGRESOS NO OPERATIVOS (Nota 5.13)	39.129.505.119	22.123.931.884	17.005.573.235
EGRESOS	422.571.223.793	386.867.153.591	35.704.070.202
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	390.655.943.375	364.386.220.437	26.269.722.938
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	362.655.427.593	347.868.867.314	14.786.560.279
COSTOS OPERATIVOS POR ACTIVIDAD DE AHORRO Y CRÉDITO	197.073.684.438	181.111.418.786	15.962.265.652
INTERESES PAGADOS A AHORRISTAS (Nota 5.14)	118.058.480.912	114.547.316.153	3.511.164.759

Cuadro de Resultados

Consolidado Comparativo al 31 de diciembre 2021

	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA
INTERESES PAGADOS A OTRAS ENTIDADES (Nota 5.15)	14.210.289.275	11.791.231.272	2.419.058.003
COSTO PROCESAMIENTO DE TARJ. DE DÉBITO Y CRÉDITO (Nota 5.22)	21.976.534.182	22.201.657.163	-225.122.981
PREVISIONES SOBRE PRÉSTAMOS Y TARJETAS INCOBRABLES (Nota 5.18)	31.050.159.861	24.470.486.697	6.579.673.164
PREVISIONES SOBRE BIENES ADJUDICADOS (Nota 5.19)	415.605.194	0	415.605.194
PREVISIONES SOBRE DIVERSOS (Nota 5.20)	0	1.731.000	-1.731.000
PREVISIÓN SOBRE INVERSIONES (Nota 7.2)	893.433.292	0	893.433.292
PREVISIONES PARA DESPIDOS (Nota 5.21)	3.636.536.269	2.411.569.376	1.224.966.893
COMISIONES PAGADAS POR SERVICIOS FINANCIEROS (Nota 5.23)	6.832.645.453	5.687.427.125	1.145.218.328
GASTOS ADMINISTRATIVOS POR ACT. DE AHORRO Y CRÉDITO (Nota 5.24)	153.192.249.423	156.273.227.155	-3.080.977.732
OTROS EGRESOS OPERATIVOS (Nota 5.25)	12.389.493.732	10.484.221.373	1.905.272.359
OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS Y OPERATIVOS (NOTA 5.26)	0	0	0
OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	28.000.515.782	16.517.353.123	11.483.162.659
CRÉDITOS LIQUIDADOS POR INCOBRABLES (Nota 5.16)	25.010.296.641	13.180.151.938	11.830.144.703
CRÉDITOS Y TARJETAS DESAFECTADOS DEL ACTIVO (Nota 5.17)	969.696.979	0	969.696.979
COSTO DE BIENES ADJUDICADOS (Nota 5.27)	13.000.000	0	13.000.000
INTERESES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES (Nota 5.29)	2.007.522.162	3.337.201.185	-1.329.679.023
COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS (Nota 5.28)	31.915.280.418	22.480.933.154	9.434.347.264
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	60.993.972.967	80.260.477.992	-19.266.505.025



C.P. Juan Manuel Maldonado
Contador General
RUC N° 1505139-0
Pat. Prof. N° 010-0037757



Lic. Patricia Estigarribia
Gerente Administrativo



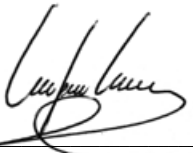
C.P. Abg. Diego Segovia
Gerente General



Lic. Atilio Edmundo Gayoso Jara.
Tesorero
Consejo de Administración



Lic. Cynthia Judith Páez Arce
Presidente
Consejo de Administración



Abg. Mirtha Susana Gadea
Presidente
Junta de Vigilancia

Estado de Variación del Patrimonio Neto

Al 31 de diciembre del 2021 (Expresado en Guaraníes)

CUENTA	CAPITAL		RESERVAS			RESULTADOS DEL EJERCICIO	PATRIMONIO NETO
	SUSCRITO	A SUSCRIBIR	LEGAL	OTRAS RESERVAS	REVALÚO		
Saldo al inicio del Ejercicio	418.740.388.233	(37.288.063.397)	63.041.102.927	55.568.856.117	41.147.349.826	80.260.477.992	621.470.111.698
Movimiento Subsecuentes	--	--	--	--	--	--	--
Variación del Capital	25.011.911.800	0	0	0	0	0	25.011.911.800
Variación del Capital a suscribir	0	(3.263.112.253)	0	0	0	0	(3.263.112.253)
Variación de Reserva Legal	0	0	8.026.047.799	0	0	0	8.026.047.799
Variación de Otras Reservas	0	0	0	20.065.119.498	0	0	20.065.119.498
Variación de Reserva de Revalúo	0	0	0	0	(114.990.410)	0	(114.990.410)
Transferencia de Resultados	0	0	0	0	0	(80.260.477.992)	(80.260.477.992)
Excedentes del Ejercicio	0	0	0	0	0	60.993.972.967	60.993.972.967
Saldo al 31 de diciembre de 2020	443.752.300.033	(40.551.175.650)	71.067.150.726	75.633.975.615	41.032.359.416	60.993.972.967	651.928.583.107
Saldo al 31 de diciembre de 2019	418.740.388.233	(37.288.063.397)	63.041.102.927	55.568.856.117	41.147.349.826	80.260.477.992	621.470.111.698



C.P. Juan Manuel Maldonado
Contador General
RUC N° 1505139-0
Pat. Prof. N° 010-0037757



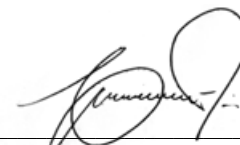
Lic. Patricia Estigarribia
Gerente Administrativo



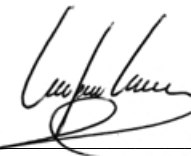
C.P. Abg. Diego Segovia
Gerente General



Lic. Atilio Edmundo Gayoso Jara.
Tesorero
Consejo de Administración



Lic. Cynthia Judith Páez Arce
Presidente
Consejo de Administración




Abg. Mirtha Susana Gadea
Presidente
Junta de Vigilancia

Estado de Variación de Flujo de Efectivo

Al 31 de diciembre 2021, presentado en forma comparativa con el Ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2020 (Expresado en Guaraníes)

	31/12/2021	31/12/2020
I. FLUJO DE CAJA EN ACTIVIDADES OPERATIVAS		
Operaciones efectuadas con socios	153.804.709.726	219.119.509.116
Diferencia de Cambio	1.588.418.791	-381.643.688
Pagos efectuados a otros proveedores y empleados	-63.980.545.711	-75.041.308.154
Caja generada / (utilizada) por las operaciones	91.412.582.806	143.696.557.274
Efectivo generado por otras actividades operativas	-22.823.436.650	-18.889.300.829
Pago de seguros, intereses y otros gastos	-140.428.231.810	-111.677.626.615
Pagos de impuestos y tasas	-16.394.896.208	-15.174.641.769
Flujo neto de caja de actividades operativas	-88.233.981.862	-2.045.011.939
II. FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Adquisición de activos fijos	-34.169.319.985	-31.255.249.491
Dividendos cobrados/pagados	9.276.139.844	11.708.032.445
Inversiones	-3.125.169.681	-3.027.813.673
Flujo neto de caja de actividades inversión	-28.018.349.822	-22.575.030.719
III. FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES FINANCIERAS		
Inversiones Financieras	-12.468.488.176	0
Incremento de fondos externos	24.041.369.642	49.612.706.974
Obligaciones financieras	97.065.166.118	309.029.184.273
Cobros de intereses bancarios	16.202.054.543	13.905.510.473
Flujo neto de caja de actividades financieras	124.840.102.127	372.547.401.720
Aumento (o Disminución) Neto de Efectivos y sus equivalentes	8.587.770.443	347.927.359.062
Caja al principio del año	875.887.669.798	527.960.310.736
Caja al final del año	884.475.440.241	875.887.669.798



C.P. Juan Manuel Maldonado
Contador General
RUC N° 1505139-0
Pat. Prof. N° 010-0037757



Lic. Patricia Estigarribia
Gerente Administrativo



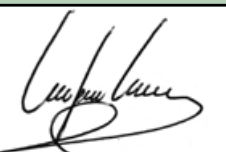
C.P. Abg. Diego Segovia
Gerente General



Lic. Atilio Edmundo Gayoso Jara.
Tesorero
Consejo de Administración



Lic. Cynthia Judith Páez Arce
Presidente
Consejo de Administración



Abg. Mirtha Susana Gadea
Presidente
Junta de Vigilancia

Nota a los Estados Contables

Al 31 de diciembre del 2021

1. CONSIDERACIÓN POR LA ASAMBLEA DE SOCIOS

La Memoria del Consejo de Administración, el Balance General y el Cuadro de Resultados correspondientes al Ejercicio comprendido desde el 1 de enero de 2019 al 31 de diciembre de 2019 fueron tratados y aprobados en la XLVI Asamblea General Ordinaria, llevada a cabo el 22 de marzo de 2020.

El INCOOP con base en la Ley N° 6574/2020 “Que otorga excepcionalmente al Instituto Nacional de Cooperativismo, la potestad de autorizar las facultades de las Asambleas de las Cooperativas durante la Emergencia Sanitaria, y a la Resolución N° 23.126, Que establece requisitos para la aplicación de la Ley 6574/2020 y amplía la resolución N° 22.055/2020, emitió la Resolución N° 23.281/2021, “Que Autoriza al consejo de Administración de la Cooperativa Universitaria Ltda., a resolver temas propios de las Asambleas, en su Artículo 2° menciona: Disponer que en el marco de uno de los valores de la Cooperativa “Transparencia”, la Cooperativa deba publicar el Balance General, Cuadro de Resultados, Notas a los Estados Contables y dictamen de Auditores Independientes, al cierre del Ejercicio 2020, de acuerdo a las formalidades establecidas en el Marco Regulatorio para cooperativas de ahorro y créditos.

2. INFORMACIÓN BÁSICA SOBRE LA ENTIDAD COOPERATIVA

Nota 2.1. El Ente

La Cooperativa Universitaria de Ahorro, Crédito y Servicios Ltda. es una Sociedad Cooperativa Multiactiva, regida por las disposiciones de la Ley 438/94 de Cooperativas y sus reglamentaciones vigentes y su Estatuto Social.

Su Personería Jurídica fue reconocida por Decreto del Poder Ejecutivo N° 7.260 de fecha 23 de julio de 1974, reinscripta bajo el N° 1.394 en la Dirección General de Cooperativismo, denominado actualmente Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP). Su Estatuto Social fue modificado y aprobado por Decreto N° 3.877 del 25 de mayo de 1994. Modificado en forma parcial y homologado por Resolución N° 12/2000 del INCOOP – MAG del 25 de enero de 2000. Siendo nuevamente modificado en forma parcial por Asamblea Extraordinaria de fecha 04 de noviembre de 2006, homologado por el INCOOP según Resolución N° 2197/07. Vuelto a modificar parcialmente por Asamblea Extraordinaria llevada a cabo en el mes de octubre de 2008, homologado por el INCOOP el 07 de septiembre de 2009 según Resolución N° 4.834/09. El 04 de diciembre de 2010 se llevó a cabo otra Asamblea Extraordinaria en la que se trataron modificaciones

parciales del Estatuto Social, homologado por el INCOOP según resolución N° 7.120/11. El 20 de Octubre de 2012 se lleva a cabo una asamblea extraordinaria donde se aprueba la reforma total del Estatuto Social de la Cooperativa, el cual es homologado por el INCOOP según la Resolución N° 9.651/12 de fecha 11 de Diciembre de 2012. El 16 de Octubre de 2013 fue llevada a cabo una Asamblea Extraordinaria en la que se aprueba la reforma parcial de su Estatuto Social y Cambio de Denominación Social, pasando a llamarse Cooperativa de Ahorro, Crédito, y Servicios Universitaria Ltda., homologado por el INCOOP s/ resolución 11.707/14 del 19/03/2014. La Resolución 12.928/14 del 30 de diciembre de 2014 rectifica la resolución 11.707/14 y aprueba el cambio de Denominación Social como Cooperativa Universitaria de Ahorro, Créditos y Servicios Ltda.

El domicilio de la Cooperativa será la ciudad de Asunción, Paraguay, pudiendo sin embargo instalar sucursales, oficinas o puestos de servicios en cualquier lugar de la República.

Los fines que como sociedad cooperativa persigue son:

- Mejorar la condición social, profesional y económica de sus asociados.
- Realizar toda actividad lícita acorde con los fines societarios, con las leyes vigentes en el país y los principios universales del cooperativismo.
- Fomentar y promover la educación cooperativa.

Para estos fines, la Cooperativa podrá recibir aportes y depósitos de los socios, otorgar préstamos a sus socios, adquirir o enajenar bienes de toda clase, hipotecar, ceder o alquilar sus propios bienes, constituir o retirar depósitos, suscribir y cumplir cualquier clase de contrato con personas, firmas, sociedades, entidades privadas y públicas, tomar dinero en préstamo para cualquiera de los fines de la sociedad, dar o recibir donaciones, subsidios o legados.

Esta enumeración es simplemente enunciativa, quedando la Cooperativa facultada a realizar todo lo que más convenga a sus intereses, sin otras limitaciones que las legales y reglamentarias.

Al 31 de diciembre de 2021, la Cooperativa tiene en funcionamiento las siguientes:

- **Sucursales:** Colón, Villa Morra, Ciudad del Este, Encarnación, Centro, Los Laureles, Coronel Oviedo, Villarrica, Concepción, Lambaré, San Lorenzo, San Estanislao, Pedro Juan Caballero, Caaguazú, Luque, Mariano Roque Alonso, Caacupé, Carapeguá, Ñemby, Pilar, Salto del Guairá, San Pedro, Caazapá, Royal Plaza, María Auxiliadora, Félix

Bogado, Curuguaty y Oficina Virtual.

■ **Agencias:** Hernandarias, Cnel. Bogado, San Ignacio.

Nota 2.2 Base de preparación de los Estados Contables

La Cooperativa adopta sus políticas de contabilidad, siguiendo los lineamientos generales de las prácticas contables usuales y el Plan de Cuentas aprobado por el Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP) para la preparación y presentación de sus Estados Contables.

a) Ejercicio

El ejercicio económico abarca el período comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de cada año, conforme al Art. 30° de la Sección III del Capítulo IV Régimen Económico de sus Estatutos Sociales.

b) Moneda de cuenta y base de preparación

Los Estados Contables se encuentran expresados en guaraníes, unidad monetaria de la República del Paraguay, y han sido preparados de acuerdo con criterios históricos de valuación excepto por los activos y pasivos en moneda extranjera, cuyos criterios de valuación se establecen más abajo.

c) Efectos de la inflación

En los estados contables no se reconocen los efectos de la inflación. Hasta la fecha, en la República del Paraguay no es obligatoria la corrección monetaria de los Estados Contables y, por lo tanto, no constituyen prácticas generalizadas introducir ajustes sobre la base de dicho indicador económico.

d) Reconocimiento de los Ingresos

Los Ingresos son percibidos conforme a los conceptos y se reconocen contablemente en el momento de su ingreso.

Los Ingresos en conceptos de intereses sobre inversiones y préstamos son contabilizados sobre la base de su devengamiento.

e) Reconocimiento de los egresos

Los gastos pagados son reconocidos contablemente en el momento de su conocimiento utilizando la práctica de lo devengado.

3. INFORMACIÓN REFERENTE A LOS ACTIVOS Y PASIVOS

Nota 3.1 Valuación de la moneda extranjera

La Cooperativa tiene Activos y Pasivos en Moneda Extranjera (Dólares Americanos), que al 31 de diciembre de 2021 están valuados al tipo de cambio comprador G. 6.870,81 y vendedor de G. 6.887,40 por cada 1 US\$, según Resolución N° 3.113/08 del INCOOP. Que establece:

1°. Disponer que la moneda extranjera, así como los saldos deudores o acreedores en dicha moneda al día del cierre del ejercicio fiscal, sean valuados con el siguiente criterio:

- Para la valuación de los Activos o saldos deudores se utilice la cotización tipo comprador.
- Para los Pasivos o saldos acreedores, la cotización tipo vendedor.
- Para las monedas que no cotizan se aplicará el arbitraje correspondiente.

2°. Establecer que la cotización será la correspondiente al mercado libre y fluctuante a nivel bancario al cierre del día mencionado precedentemente, publicado por el Banco Central del Paraguay. Cuando en dicho día no exista cotización se deberá tomar la del día anterior más próximo en que haya existido cotización.

Posición en moneda extranjera al 31/12/2021

Conceptos	Importe arbitrado a dólares U.S.A.	Importe equivalente en guaraníes
Activo Totales en Moneda Extranjera	19.939.439,37	137.000.099.407,00
Pasivos Totales en Moneda Extranjera	19.710.893,16	135.756.805.519,00
Posiciones Comparadas en M/E	228.546,21	1.243.293.888,00

Nota 3.2 Depósitos Disponibilidades

El saldo de este rubro está compuesto del efectivo para ser depositado y del fondo disponible en la entidad, así como del efectivo que se mantiene en entidades financieras y cooperativas, en guaraníes y dólares.

Este rubro del activo está compuesto de la siguiente manera:

Caja	dic-21	dic-20
Efectivo y Cheques a Depositatar	11.522.995.243	21.433.144.666
Fondos en la Empresa	13.271.232.490	13.035.544.535
Total Caja	24.794.227.733	34.468.689.201
Depósitos	dic-21	dic-20
Depósitos a la Vista Sector Cooperativo	577.503.371	560.498.284
Depósitos a la Vista Bancos	429.862.292.471	559.528.205.117
Bancos Cta. Cte.	25.465.696.523	28.125.126.243
Depósitos a la Vista otras Inst. Financieras	152.380.820	127.790.953
CDA Bancos del País	364.151.714.323	253.077.360.000
Valores Emitidos por el Sector Privado	39.471.625.000	-
Total Depósitos	859.681.212.508	841.418.980.597
Total de Disponibilidades	884.475.440.241	875.887.669.798

Instrumentos Financieros

Inversiones Temporales: Representan las colocaciones de dinero en activos que no corresponden al giro normal del negocio, sobre los cuales se pretende obtener algún rendimiento a futuro, ya sea por la realización de un interés, dividiendo o mediante la venta a un mayor valor a su costo de adquisición y cuyo plazo de realización supere los 365 días.

Inversiones Temporales	dic-21	dic-20
Valores Emitidos por el Sector Público	5.000.000.000	0
Valores Emitidos por el Sector Privado	8.000.000.000	0
Inversiones Temporales	13.000.000.000	0

NOTA 3.3. CARTERA DE CRÉDITOS

Los préstamos son otorgados a socios de la Cooperativa y se amortizan en cuotas mensuales que incluyen amortización de capital e intereses, estas se calculan sobre el saldo del préstamo. Los préstamos están garantizados con las aportaciones de los socios, garantías personales e hipotecarias.

Préstamos a corto y largo plazo al 31/12/2021

Los plazos que van de 6 a 48 meses para Préstamos de Consumo, para Créditos al Instante hasta 24 meses en guaraníes (Tasas entre 14% y 24%), Crédito a la Excelencia hasta 48 meses (tasas entre 6% y 24,50%) para compra de Rodados hasta 48 meses en guaraníes (Tasas entre 14% y 25%) y hasta 48 meses en dólares (Tasas entre 10% y 12,5), para Estudios y Capacitaciones hasta 48 meses en guaraníes (Tasas entre 8% y 23%), hasta 12 meses (tasa 10%) en dólares. Préstamos de Refinanciación Especial para créditos que se encuentren en mora y que no se encuentran en Gestión de Cobro Judicial hasta 72 meses de plazo (Tasa 21%), Refinanciación Judicial para créditos que se encuentren en Gestión Judicial hasta 72 meses de plazo (Tasa 23%), Refinanciación de Crédito Vivienda para refinanciar créditos hipotecarios de la modalidad Vivienda hasta 96 meses de plazo (Tasa 19%). Para préstamos de Vivienda hasta 96 meses en guaraníes con garantía hipotecaria (Tasa 18%), Vivienda hasta 60 meses en guaraníes a sola firma (Tasa 17%), para Inversión Inmobiliaria hasta 60 meses en guaraníes (Tasas entre 15% y 24%), para Ganadería para Cría guaraníes hasta 48 meses (Tasas entre 18% y 23%), para Ganadería para Cría hasta 24 meses en dólares (Tasas entre 10% y 12%), para Ganadería para Engorde hasta 24 meses en guaraníes (Tasa entre 17% y 19%), para Ganadería para Engorde hasta 24 meses en dólares (Tasas entre 10% y 12%), Préstamos Mypes hasta 36 meses (tasas entre 12% y 26,50% en guaraníes y hasta 12 meses (tasa 13%) en dólares, Crédito Promocional CU hasta 48 meses (tasas entre 8% y 26,50%), Crédito Mypes Excelencia hasta 36 meses (tasas entre 6% y 23,50%), Crédito Inversión Empresarial hasta 48 meses (tasas entre 12% y 27,50%), Préstamos Consumo Novaciones has 48 meses (tasas entre 14% y 29%) .

Para préstamos de Consumo en dólares hasta 12 meses (tasa 11%), para Venta de Sitios hasta 48 meses en guaraníes (Tasa entre 14% y 15%). Para Maquinarias Productivas en guaraníes hasta 48 meses (tasas entre 14% y 24%) y en dólares hasta 36 meses (tasas entre 9,5% y 12%). Para préstamos AFD, Mi Casa hasta 240 meses (tasa 11,65%), Primera Vivienda hasta 240 meses (tasas entre 6,9% y 8,9%), Proeduc hasta 126 meses (tasa 10,75%), Propymes hasta 144 meses (tasa 10,75%).

Los préstamos que no son a sola firma están garantizados con codeudores personales, hipotecas, prendas y/o depósitos en guaraníes en caja de ahorros en la Cooperativa. El deudor se encuentra cubierto con un seguro de Cancelación de Deuda individual.

La Cartera de Créditos se clasifica en ocho categorías de riesgos:

Categoría A: Mora cero	Categoría E: Significativo
Categoría B: Normal	Categoría F: Real
Categoría C: Aceptable	Categoría G: Alto Riesgo
Categoría D: Potencial	Categoría H: Irrecuperable

Los intereses devengados sobre saldos de la cartera de créditos clasificados en las categorías de mayor riesgo y no percibidos en efectivo no incrementan el valor contable de la deuda, pues se mantienen en suspenso, salvo los devengados durante el ejercicio anterior si su clasificación en dicho período haya correspondido a la categoría de menor riesgo.

Los intereses devengados sobre saldos de deudores clasificados en la categoría de menor riesgo se han imputado a excedentes en su totalidad.

El Marco General de Regulación y Supervisión de Cooperativas establece en el punto 5.7.) Disposiciones Generales sobre tasas de Interés y Costos Adicionales lo siguiente:

- e) Los intereses compensatorios comenzarán a devengarse, a partir de la fecha del desembolso de los fondos por parte de la Cooperativa, y se cargarán exclusivamente sobre el capital prestado, el cual debe constar en el título ejecutivo respectivo.
- K) Los intereses de créditos deberán contabilizarse sobre la base del método de lo devengado. La suspensión del devengamiento de intereses se aplicará desde los sesenta y un (61) días de mora.
- l) Los intereses ganados y no cobrados provenientes de operaciones de crédito luego de 60 días de ser exigibles, serán sumados al capital en riesgo y sobre ese total se aplicará la previsión correspondiente vinculada al capital en riesgo a efectos de su adecuada exposición y valuación.

A continuación se detalla la composición de la Cartera de Créditos:

Corto Plazo	dic-21	dic-20
Amortizables	716.075.827.233	739.074.472.270
Plazo Único	-	-
Préstamos Vinculados	17.376.437.914	17.224.169.377
Préstamos Refinanciados	27.645.739.918	34.530.165.634
Préstamos Refinanciados Vinculados	3.355.662.372	3.252.553.389
Deudores Tarjetas de Crédito	296.872.287.484	288.666.660.833
Deudores Tarjetas de Crédito Vinculados	6.598.971.785	7.287.834.502
Vivienda con Gtia. Hipotecaria	28.700.787.989	20.204.012.602
Créditos Vencidos	65.344.877.007	61.722.241.192
(Previsión Acum. por Incobrables)	- 50.243.798.578	- 41.692.861.229
Total Prestamos Corto Plazo	1.111.726.793.124	1.130.269.248.570

Largo Plazo	dic-21	dic-20
Amortizables	604.929.245.565	536.962.136.255
Plazo Único	173.705.052	319.772.020
Préstamos Vinculados	13.242.704.353	12.801.439.268
Préstamos Refinanciados	109.490.420.598	108.895.462.515
Préstamos Refinanciados Vinculados	3.996.006.919	2.466.607.759
Vivienda con Garantía Hipotecaria	260.626.973.212	193.283.975.407
Préstamos Vencidos	33.969.226.917	31.270.298.116
Préstamos Vencidos Vinculados	8.145.276.223	7.039.823.611
Préstamos en Gestión Judicial	71.391.005.633	64.038.615.842
Préstamos en Gestión Judicial Tarj. de Crédito	906.984.278	1.164.569.872
Préstamos Refinanciados Vencidos	18.210.913.805	31.080.239.538
Préstamos Refinanciados Vinculados	2.036.854.159	2.815.022.461
Vivienda con Garantía Hipotecaria Vencidos	12.583.741.925	10.380.765.408
(Previsiones Acumuladas por Incobrables)	-61.152.616.305	-52.087.901.885
Total Créditos Largo Plazo	1.078.550.442.334	950.430.826.187
Total de Créditos Corto y Largo Plazo	2.190.277.235.458	2.080.700.074.757

Cuadro de Morosidad y Porcentaje de Previsiones al mes de diciembre de 2021

Categoría	Días de Mora	%	Capital	Cobertura Aporte	Cobertura Hipoteca	Cobertura Prenda	Cobertura Ahorro	Previsiones
A	0	0	1.905.382.909.406	140.829.284.359	142.902.723.984	0	20.541.561.152	0
B	1 a 30	0	189.859.413.794	20.198.915.321	20.214.319.106	0	3.281.425.866	0
C	31 a 60	0	48.627.476.056	4.648.190.299	4.925.964.637	0	499.104.806	0
D	61a 90	5	8.165.147.696	1.046.708.208	559.296.318	0	0	342.773.122
E	91 a 150	30	11.577.634.019	1.134.936.992	538.408.389	0	0	3.112.162.144
F	151 a 240	50	18.946.253.615	1.674.873.742	1.417.339.521	0	0	8.197.403.067
G	241 a 360	80	21.183.914.278	1.651.435.523	428.013.569	0	0	15.354.577.036
H	361 en adelante	100	97.930.901.477	1.294.330.095	15.511.546.739	55.956.036	206.905.608	84.389.499.514
Totales			2.301.673.650.341	172.478.674.539	186.497.612.263	55.956.036	24.528.997.432	111.396.414.883

Nota 3.4 Intereses Devengados

El Saldo de este rubro representa los Intereses devengados pendientes de cobro al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, y está compuesto de la siguiente manera:

	dic-21	dic-20
Intereses devengados s/ créditos	15.898.751.906	15.786.815.647
Intereses devengados s/ depósitos	3.536.486.575	986.476.122
Total de intereses devengados	19.435.238.481	16.773.291.769

Nota 3.5 Bienes adjudicados o recibidos en dación de pago

En este rubro se registran los bienes adjudicados o recibidos en dación de pagos de créditos, su saldo al 31 de diciembre de 2021 y está compuesto de la siguiente manera:

Bienes adjudicados o recibidos en dación de pago	dic-21	dic-20
Bienes adjudicados	6.206.398.538	5.369.398.538
Previsión Acum. sobre bienes adjudicados	-2.890.122.234	-2.487.517.040
Bienes adjudicados a realizar	3.316.276.304	2.881.881.498

Previsiones sobre Bienes adjudicados o recibidos en dación de pago 31/12/2021

Categoría	Días de no enajenación	% de Previsión sobre valor del bien	Valor del bien	Previsiones
1	De 1 a 1080 días	0%	2.003.628.532	-
2	De 1081 a 1440 días	50%	2.625.295.544	1.312.647.772
3	Más de 1440 días	100%	1.577.474.462	1.577.474.462
Total Inmuebles Adjudicados			6.206.398.538	2.890.122.234

Nota 3.6 Otros créditos

El saldo de este rubro al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 está compuesto de la siguiente manera:

Corto Plazo	dic-21	dic-20
Crédito Fiscal	9.878.516.796	9.603.288.370
Anticipo de Impuestos	0	183.547.575
Retenciones Impositivas	20.537.399	20.051.475
Anticipos a Proveedores	26.871.738	26.954.456
Otros Anticipos	5.567.048	25.872.421
Créditos Diversos	14.435.252.418	14.984.957.516
(Previsiones Acum. Incobrables s/Otros Créditos)	-1.182.911.409	-1.216.657.664
Otros Créditos Corto Plazo	23.183.833.990	23.628.014.149
Largo Plazo	dic-21	dic-20
Alquileres Pagados	930.933.278	278.173.778
Licencia de Software	1.529.096.304	881.352.458
Otros Créditos Largo Plazo	2.460.029.582	1.159.526.236
Total Créditos Corto y Largo Plazo	25.643.863.572	24.787.540.385

Nota 3.7. Previsiones sobre partidas pendientes de conciliación y otras partidas del activo.
Previsiones sobre Otros Activos de Riesgo
Fecha: 31/12/2021

Categoría	Días de antigüedad	% de Previsiones requeridas	Saldos	Previsiones
	De 1 a 29 días	0% sobre el saldo	0	0
1	De 30 a 60 días	25% sobre el saldo	0	0
2	De 61 a 90 días	50% sobre el saldo	0	0
3	Más de 90 días	100% sobre el saldo	1.182.911.409	1.182.911.409

Nota 3.8. Provisiones sobre riesgos directos y contingentes

Para las provisiones constituidas sobre la cartera de créditos y tarjetas de créditos de dudoso cobro, la Cooperativa adopta la Resolución N° 499/4: Marco General de Regulación y Supervisión de Cooperativas, del INCOOP.

Concepto	Saldos al inicio del ejercicio	Constitución de provisiones en el ejercicio	Aplicación de provisiones en el ejercicio	Desafectación de provisiones en el ejercicio	Saldos al cierre del ejercicio
Préstamos Normales	36.755.703.179	52.058.153.639	-	44.011.714.096	44.802.142.722
Tarjetas de Créditos	9.726.051.492	6.858.692.024	-	6.100.666.586	10.484.076.930
Préstamos Refinanciados	47.299.183.256	54.702.389.482	-	45.891.377.507	56.110.195.231
Bienes Adjudicados o Recibidos en Dación de Pago	2.487.517.040	45.605.194	-	13.000.000	2.890.122.234
Partidas Pendientes de Conciliación y Otras Partidas del Activo	1.216.657.664	69.217.120	-	102.963.375	1.182.911.409

Nota 3.9 Diversos

En este rubro del Activo está registrado el importe a cobrar al seguro por siniestros cubiertos por la Cooperativa a sus socios. Su saldo al 31 de Diciembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 está compuesto de la siguiente manera:

	dic -21	dic-20
Indemnizaciones reclamadas por siniestros	231.834.379	231.834.379
Total diversos	231.834.379	231.834.379

Nota 3.10 Gastos Pagados por Adelantado

Es un rubro del Activo en el que se registran los costos y gastos pagados por adelantado, los que se amortizan durante el período pre pagado. El saldo al 31 diciembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 está compuesto de la siguiente manera:

	dic-21	dic-20
Materiales e Insumos en Existencias	8.786.498.128	7.356.381.866
Seguros Pagados por Adelantado	1.683.510.266	526.501.042
Alquileres Pagados por Adelantado	691.759.313	337.732.302
Total Gastos Pagados por Adelantado	11.161.767.707	8.220.615.210

Nota 3.11 Propiedad, Planta y Equipo

Representa los bienes muebles e inmuebles con que cuenta la Cooperativa para su funcionamiento y una buena atención a sus asociados.

Los bienes del Activo Fijo se hallan valuados a su costo de adquisición, revaluados en forma anual, según Resolución de la S.E.T., en cumplimiento de las disposiciones de la Ley N° 125/91 y sus modificaciones Ley N° 2421/04 y en la ley 6380/19.

Depreciaciones: La depreciación es calculada por métodos de línea recta, previa deducción del valor residual, y transferida a los resultados del período en forma mensual y proporcional de acuerdo al tiempo de vida útil, establecido con relación a las disposiciones legales vigentes, (Ley 125/91 y Ley 2421/04, y la Ley 6380/19).

Cuadro de Revalúo y Depreciación				Fecha: 31/12/2021
Concepto	Tasa de Depreciación en % anual	Valor de Costo Revaluado	Depreciación Acumula	Valor contable neto de depreciación
Inmuebles- Terreno	0,00 %	23.009.252.456	0	23.009.252.456
Inmuebles- Edificios	25,00 %	62.890.320.237	26.427.058.736	36.463.261.501
Equipos e Instalaciones	20,00 %	26.452.616.553	19.121.184.124	7.331.432.429
Construcciones en Curso	0,00 %	106.801.368.323	0	106.801.368.323
Maquinarias y Equipos	20,00 %	6.592.586.465	6.049.119.909	543.466.556
Herramientas	0,00 %	0	0	0
Rodados	20,00 %	407.688.216	289.386.946	118.301.270
Muebles de Oficina	10,00 %	15.058.729.293	13.084.948.108	1.973.781.185
Equipos informáticos y Software	25,00 %	47.257.748.250	41.480.905.543	5.776.842.707
Bibliotecas, Obras de Arte y Otros.	20,00 %	2.510.062.488	2.217.220.473	292.842.015
Bienes Tomados en Arrendamiento Financiero	33,00 %	5.232.435.627	1.492.015.685	3.740.419.942
Total		296.212.807.908	110.161.839.524	186.050.968.384

Nota 3.12 Cargos Diferidos

Representan bienes o servicios recibidos, de los cuales se espera obtener beneficios económicos en ejercicios siguientes.

Se registran como cargos diferidos:

- Los costos incurridos durante las etapas de organización, construcción, instalación, montaje y puesta en marcha de nuevas sucursales.

- Los costos y gastos ocasionados en la investigación y desarrollo de estudios y proyectos.

- Los cargos por provisiones a partir del mes de marzo 2020, de acuerdo a lo establecido en la Resol. 21.699/20, y sus actualizaciones en las resoluciones 22.702/2020 y 23.513/2021 del INCOOP.

El saldo de este rubro está compuesto por gastos que son amortizados en forma mensual, según lo establecido en la Ley N° 125/91. El saldo está compuesto de la siguiente manera:

Concepto	Saldo neto inicial	Aumento/ Disminución	Amortizaciones	Saldo neto Final
Gastos de organización y constitución	29.400.000	0	29.400.000	0
Gastos de estudios de proyectos	51.459.227	0	40.023.843	11.435.384
Cargos Diferidos Autorizados por el INCOOP	13.098.692.079	16.447.973.012	14.947.845.425	14.598.819.666
Total	13.179.551.306	16.447.973.012	15.017.269.268	14.610.255.050

Nota 3.13. Servicios no Financieros

Estos servicios son:

CU24hs. Mediante el cual los asociados pueden visualizar sus extractos de cuentas, realizar transferencias, pagos de servicios públicos y privados a través de Internet.

Solidaridad. Este servicio es brindado al asociado de acuerdo al reglamento vigente y consiste en:

- Premio al socio por hijo egresado universitario
- Premio por matrimonio
- Premio por nacimiento en parto normal o adopción plena
- Premio por nacimiento en parto por cesárea
- Subsidio por incapacidad total y permanente
- Subsidio por internación sanatorial
- Subsidio por fallecimiento
- Servicio de cementerio

En caso del subsidio por fallecimiento, la Cooperativa cubrirá el 100% del costo real del

servicio para los socios y, por el fallecimiento de su padre, madre, cónyuge, hijos menores de edad e hijos con necesidades especiales, la Cooperativa cubrirá el 60% del costo real del servicio, quedando a cargo del asociado el 40% restante. En caso de fallecimiento de hijo menor de 8 años de edad, el abono y subsidio quedarán reducidos al 50%. Al 31 de diciembre de 2021, la Cooperativa debe cobrar la suma de G. 338.773.000 en este concepto.

Pago de Servicios de Cobranzas: Mediante el cual los socios y no socios pueden realizar pagos de servicios públicos y privados en todas las sucursales de la Cooperativa.

Corresponsalía: Acuerdo con otras entidades para que presten servicios de cobranzas y gestiones para la Cooperativa Universitaria, de manera que los socios puedan acceder, a través de ellas, a los servicios ofrecidos por la Cooperativa.

Cajeros Automáticos: Servicio de extracción y depósito de dinero, en los ATM propiedad de la Cooperativa, a través de tarjetas de débito y crédito de las diversas entidades emisoras.

A continuación se presenta el saldo de los activos fijos destinados a este servicio al 31/12/2021:

Concepto	Valor origen	Depreciac. Acumuladas	Depreciac. acum. inicio	Depreciac. del ejercicio	Neto Resultante
Máquinas y Equipos	290.517.818	280.610.474	279.753.116	857.358	9.907.343
Equipos de Informática	253.413.618	252.811.613	228.873.677	23.937.936	602.005
Muebles y Útiles	82.905.852	65.242.448	62.349.920	2.892.528	17.663.404
Instalaciones	36.049.610	23.360.841	17.638.026	5.722.815	12.688.769
Total	662.886.898	622.025.376	588.614.739	33.410.637	40.861.521

Nota 3.14. Limitaciones a la libre disponibilidad de los Activos o del Patrimonio, cualquier restricción al derecho de propiedad.

Este rubro lo componen fondos de garantías por alquileres, operaciones de adelanto en efectivo de tarjetas de créditos, usos de tarjeta cabal, sujetos a contratos.

Activos Restringidos	dic-21
Fondo de Garantía Compras Cabal	286.733.277
Fondo de Garantía Alquileres	129.664.862
Fondo de Garantía por Adelantos en Efectivo	51.95534/6
Total	468.353.322

Nota 3.15. Intangibles

El Saldo de este rubro del Activo al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 está compuesto de la siguiente manera:

Intangibles	dic-21	dic-20
Marcas y Patentes	3.300.000	3.300.000
Llaves de Negocio	115.824.000	115.824.000
Intangibles	119.124.000	119.124.000

Nota 3.16 Deudas Financieras

a) Depósitos a la Vista:

La tasa de interés pagada por la Cooperativa Universitaria sobre las cuentas de Ahorro a la Vista en Guaraníes es del **0,06%** anual, con capitalización mensual de intereses.

La tasa de interés pagada sobre cuentas de Ahorro en dólares es de **0,10%** anual, con capitalización mensual de intereses.

b) Ahorros a Plazo Fijo: (Exigible a corto plazo)

El saldo está compuesto por las carteras de Ahorros en guaraníes y dólares.

Los plazos oscilan desde 3 meses hasta 12 meses para cuentas en guaraníes y las tasas de Intereses varían desde **1,50%** hasta **5,20%**.

Los plazos para las cuentas de ahorros en dólares van de 6 a 12 meses y las tasas de Intereses varían desde **0.20%** hasta **1.00%**, dependiendo del monto y plazo de los depósitos.

c) Ahorros Programados:

Esta cartera está compuesta de las Ruedas Gigantes de Solidaridad con cuotas fijas, mediante la firma de un contrato con la cooperativa.

En el marco de la Rueda de Solidaridad, los sorteos se realizan en forma mensual.

d) Depósitos de Ahorros (Exigible a Largo Plazo):

Esta cartera se compone de las cuentas de ahorros de socios depositados desde 18 hasta 36 meses, siendo las tasas variables que van desde el **4.15%** hasta **8.20%** para ahorros en guaraníes.

Para los ahorros en dólares, van desde de 18 meses hasta un plazo de 36 meses, con una tasa del **0.50%** hasta **1.70%**.

En este rubro están incluidos los Fondos Universitarios con una tasa de **8.10%** y Tu Meta es la Nuestra con tasas de **6 meses 2%; 12 meses 3,85%; 24 meses 4,75%; 36 meses 5,40%**. La Cooperativa tiene al 31 de diciembre de 2021 la siguiente cartera de ahorros de socios:

Composición de la cartera de Ahorro:

Cartera de Ahorros	dic-21	dic-20
Ahorro Captados Corto Plazo		
Ahorro a la Vista Captado	911.168.511.936	852.576.463.667
Ahorro a Plazo Captado	678.466.410.009	628.468.434.863
Ahorro Programado Captado	81.884.460.000	76.382.320.000
Total de Ahorro a Corto Plazo	1.671.519.381.945	1.557.427.218.530
Ahorro a Plazo Captado LP	dic-21	dic-20
Ahorro a Largo Plazo	608.324.133.896	582.999.925.758
Ahorro Programado Largo Plazo	70.991.415.880	99.083.151.658
Total de Ahorro a Largo Plazo	679.315.549.776	682.083.077.416
Total de Ahorros Captados Corto y Largo Plazo	2.350.834.931.721	2.239.510.295.946

a) Movimiento de la Cartera de Ahorro

Concepto	Saldos al Inicio del Ejerc.	Captaciones	Extracciones	Saldos al 31/12/2021
Ahorro a la Vista	852.576.463.667	4.341.402.595.891	4.282.810.547.622	911.168.511.936
Ahorro a Plazo	1.211.468.360.621	906.653.160.810	831.330.977.526	1.286.790.543.905
Ahorro Programado	175.465.471.658	68.083.347.875	90.672.943.653	152.875.875.880
Total	2.239.510.295.946	5.316.139.104.576	5.204.814.468.801	2.350.834.931.721

Como Intereses devengados a pagar por cuentas de ahorros programados se tiene el siguiente saldo al 31/12/2021:

Intereses devengados Ahorros Programados	
Concepto	Provisionado
Rueda Gigante de Solidaridad	7.487.554.166
Total	7.487.554.166

Nota 3.17 Concentración de la Cartera de Créditos y Ahorros por Número de Socios al 31/12/2021

Concentración de la Cartera de Créditos y Tarjetas de Créditos

Distribución	Vigente	%	Vencidos	%
10 Mayores deudores	36.460.865.444	2 %	-	0 %
50 Mayores deudores subsiguientes	73.976.545.623	3 %	6.826.034.839	3 %
100 Mayores deudores subsiguientes	102.626.031.708	4 %	8.496.995.346	4 %
Otros deudores subsiguientes	2.199.047.618.633	96 %	204.265.589.653	96 %
Total	2.301.673.650.341	100 %	212.762.584.999	100 %

Concentración de la Cartera de Ahorros

Distribución	Vista	%	Plazo	%
10 Mayores Ahorristas	21.078.586.039	2,31 %	129.935.410.524	9,03 %
20 Mayores Ahorristas	32.234.112.278	3,54 %	192.916.358.707	13,40 %
50 Mayores Ahorristas	53.903.333.184	5,92 %	308.015.149.544	21,39 %
100 Mayores Ahorristas	78.159.820.916	8,58 %	414.812.679.381	28,81 %
Otros	833.008.691.020	91,42 %	1.024.853.740.404	71,19 %
Total	911.168.511.936	100,00 %	1.439.666.419.785	100,00 %

Nota 3.18 Cuentas a pagar

El saldo de este rubro del pasivo está compuesto de la siguiente manera al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020:

Cuentas a Pagar	dic-21	dic-20
Recaudaciones de Terceros a Pagar	500.784.128	293.305.348
Otros Acreedores	35.436.449.176	25.083.125.952
Cuentas a Pagar Tarjetas de Credito	3.961.968.518	3.389.626.508
Obligaciones Personal Administrativo y Otros	599.969.179	542.763.681
Beneficios a Pagar	1.733.027.502	1.911.565.029
Sobrante de Caja	-	7.100.000
Transferencias Internas	5.956.629.518	5.552.164.832
Total Cuentas a Pagar	48.188.828.021	36.779.651.350

Nota 3.19 Provisiones

Al 31 de diciembre de 2021 se han realizado las siguientes provisiones:

Provisiones al 31 de diciembre de 2021	
Concepto	Provisionado
Obligaciones Fiscales	656.788.860
Aporte Ley 2157 INCOOP	1.324.092.210
Aportaciones a Devolver	9.011.015.818
Provisiones Varias	415.650.000
Excedentes a Distribuir	1.506.572.926
Obligaciones Sociales	1.172.710.978
Total Provisiones	14.086.830.792

Nota 3.20 Fondos

Al 31 de diciembre de 2021 se tienen constituidos los siguientes fondos:

Concepto	Saldos al Inicio del Ejercicio	Aumento	Disminución	Saldo
Fondo de Educación	40.754.691	12.259.981.700	12.272.558.357	28.178.034
Fondo de Solidaridad	31.830.523.247	23.318.044.598	33.762.540.135	21.386.027.710
Fondo de Solidaridad - Especial	62.975.683.969	7.542.926.847	0	70.518.610.816
Fondo Protección de Prestamos	2.135.257.316	6.420.838.239	511.966.015	8.044.129.540
Otros Fondos	702.997.696	0	0	702.997.696
Total	97.685.216.919	49.541.791.384	46.547.064.507	100.679.943.796

Nota 3.21 Deudas Financieras con Otras Entidades

En este rubro se registra la deuda contraída con la AFD por créditos obtenidos de esa entidad, aplicados a las modalidades Mi primera casa, Mi casa, Propyme, Proeduc, y Primera Vivienda AFD, a plazos de hasta 20 años, cuyos pagarés se encuentran prendados a favor de la AFD. Su saldo al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

Deudas Finan. con Otras Entidades	dic-21	dic-20
Deudas con la AFD	232.159.475.408	208.118.105.766

Nota 3.22 Otros Fondos

En este rubro del pasivo se registra el fondo de previsión para despidos, el mismo es calculado en base a un porcentaje del salario de los funcionarios de la Cooperativa, en forma mensual. Su saldo al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

Fondo de Previsión para Despidos	dic-21	dic-20
Fondo de Previsión para Despidos	0	618.252.366

Nota 3.23 Pasivo Diferido

Este rubro representa los Ingresos Diferidos, donde se registran los Intereses y Otros Accesorios capitalizados sobre refinanciaciones, su saldo al 31 de diciembre de 2021 es de G. 22.157.141.493.-

4. PATRIMONIO

Nota 4.1 Evolución del Patrimonio

Concepto	Saldo al Inicio del ejercicio	Movimientos		Saldo al 31/12/2021
		Aumento	Disminución	
Capital Integrado	381.452.324.836	36.607.175.685	14.858.376.138	403.201.124.383
Reservas	159.757.308.870	28.091.167.297	114.990.410	187.733.485.757
Resultado acumulado	80.260.477.992	0	80.260.477.992	0
Resultado del ejercicio	-	60.993.972.967	-	60.993.972.967
Total	621.470.111.698	125.692.315.949	95.233.844.540	651.928.583.107

Nota 4.2 Capital

En este rubro se encuentra registrado el Aporte realizado por los socios de la Cooperativa. Su saldo al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

Capital	dic-21	dic-20
Capital Social	403.201.124.383	381.452.324.836

Nota 4.3 Reservas

La Composición de este rubro al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

Reservas	dic-21	dic-20
Reserva Legal	71.067.150.726	63.041.102.927
Otras Reservas y Fondos Irrepartibles	75.633.975.615	55.568.856.117
Reserva Revalúo	41.032.359.416	41.147.349.826
Total Reservas	187.733.485.757	159.757.308.870

5. INFORMACIÓN REFERENTE A LOS RESULTADOS

Nota 5.1. Reconocimiento de excedentes y pérdidas

Los excedentes y pérdidas han sido aplicados de acuerdo al principio de lo devengado, salvo en lo que se refiere a los productos financieros devengados y no percibidos correspondientes a los ingresos contemplados en el numeral 5.7 e) k) y l) del Marco General de Regulación y Supervisión de Cooperativas.

Nota 5.2. Excedentes Especiales

En el Ejercicio 2.021 se obtuvieron Excedentes Especiales por Operaciones realizadas con Terceros por G. 5.614.196.631.-

Nota 5.3. Diferencias de cambio en moneda extranjera

A continuación se expone el resultado neto entre el excedente y la pérdida por diferencia de cambio de los activos y pasivos financieros.

Actualizado al 31/12/2021

Concepto	Importe en Gs.
Excedente por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera	32.168.957.633
Pérdida por valuación de pasivos y activos financieros en moneda extranjera	30.580.538.842
Diferencia de cambio neto sobre activos y pasivos financieros en moneda extranjera	1.588.418.791

Nota 5.4 Intereses sobre préstamos

Bajo este rubro fueron registrados los intereses percibidos sobre los préstamos concedidos por la Cooperativa, cuya composición al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

Intereses sobre Préstamos	dic-21	dic-20
Intereses Compensatorios sobre Préstamos	301.442.786.927	302.897.189.086
Intereses Moratorios Cobrados	4.699.789.606	4.187.433.217
Intereses Punitivos Cobrados	1.343.683.069	1.090.708.992
Total Intereses sobre Préstamos	307.486.259.602	308.175.331.295

Nota 5.5 Ingresos por Tarjetas de Créditos y Débitos

Bajo este rubro fueron registrados los intereses percibidos sobre las tarjetas de créditos y débitos emitidas por la Cooperativa, cuya composición al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, es la siguiente:

Ingresos por Tarjeta de Crédito y Débito	dic-21	dic-20
Intereses Cobrados por Tarjeta de Crédito	32.111.896.804	54.684.249.002
Comisiones Cobradas sobre Tarjetas Crédito	17.320.184.675	15.449.904.983
Emisión y Renovac. Tarj. de Crédito	11.136.835.936	9.929.626.813
Ingresos Tarjetas de Débito	6.180.000	12.700.000
Comisiones Cobradas sobre Tarjetas Débito	1.374.733.935	1.009.773.891
Total Ingresos por Tarjeta de Crédito y Débito	61.949.831.350	81.086.254.689

Nota 5.6 Intereses Cobrados sobre Depósitos

En este rubro fueron registrados los intereses ganados sobre los depósitos mantenidos por la Cooperativa en entidades financieras y cooperativas, cuya composición al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

Intereses Cobrados s/Depósitos	dic-21	dic-20
Intereses Cobrados s/Depósitos Vista Bancos	9.156.234.442	8.279.907.958
Intereses Cobrados sobre Inversiones	16.697.341.551	13.794.043.669
Total Intereses Cobrados s/Depósitos	25.853.575.993	22.073.951.627

Nota 5.7 Cuotas de Ingresos

En este rubro se registra el importe cobrado por cuota de ingreso, a las personas que presentan la solicitud para asociarse a la Cooperativa.

El saldo al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

Cuotas de Ingreso	dic-21	dic-20
Cuotas de Ingreso No Retornables	268.600.000	838.568

Nota 5.8 Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados

En este rubro se registran los créditos cobrados recuperados que fueron liquidados por Incobrables, su saldo al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

Créditos Liquidados por Incobrables	dic-21	dic-20
Créditos Liquidados por Incobrables Recup.	2.748.573.675	2.569.359.779

Nota 5.9 Comisiones Cobradas por Otros Servicios financieros

En este rubro se registran las comisiones obtenidas por el servicio de Cajeros Automáticos, y por servicios de transferencias Interbancarias cuyo saldo al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

Otros Servicios Financieros	dic-21	dic-20
Comisiones Cobradas Cajero Automático	794.539.423	717.424.462
Comisiones por Transferencias Interbancarias	191.656.500	150.629.500
Total	986.195.923	868.053.962

Nota 5.10 Desafectación de Provisiones

En este rubro se registran las desafectaciones de provisiones constituidas en ejercicios anteriores, su saldo al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

Desafectación de Provisiones	dic-21	dic-20
Desafectación de Provisiones	25.811.027.408	14.099.861.913

Nota 5.11 Ingresos Operativos Varios

En este rubro se registran los ingresos obtenidos por la cooperativa sobre otros servicios operativos como: ingresos por cobertura de débito automático, ingreso por carnet de socio, ingreso por recupero de gastos administrativos, ingresos por recupero de telegramas colacionados enviados, ingresos por el servicio de mensaje, comisiones cobradas sobre depósitos en dólares, ingresos por alquiler de cajas de seguridad. Su saldo al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

Otros Ingresos y Servicios	dic-21	dic-20
Otros Ingresos y Servicios	4.062.177.178	2.936.767.746

Nota 5.12 Ingreso por Venta de Cartera

En este rubro se registran los ingresos por las ventas de carteras de Créditos y Tarjetas de créditos, su saldo al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

Ingreso por Venta de Carteras	dic-21	dic-20
Venta de Pagarés	5.878.320.258	1.485.247.675

Nota 5.13 Ingresos No Operativos

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

Ingresos No Operativos	dic-21	dic-20
Diferencia de Cambio	32.168.957.633	20.588.038.301
Utilidad en Venta de Activos Fijos	1.249.417.000	69.787.437
Utilidad en Venta de Bienes Adjudicados	189.363.636	0
Comisiones por Servicios de Cobranzas	545.463.418	335.539.967
Alquileres Cobrados	78.317.986	57.400.000
Otros Ingresos No Operativos	4.897.985.446	1.073.166.179
Total Ingresos No Operativos	39.129.505.119	22.123.931.884

Nota 5.14 Intereses Pagados a Ahorristas

Bajo este rubro fueron registrados los intereses pagados por la Cooperativa sobre los depósitos de los socios en las diversas modalidades de ahorros. A continuación, se detalla la composición al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020:

Intereses Pagados a Ahorristas	dic-21	dic-20
Ahorro Vista.	2.478.040.993	2.632.752.160
Ahorro A Plazo Fijo.	104.549.537.418	93.512.672.331
Ahorro Programado Ruedas de Solid.	11.030.902.501	18.401.891.662
Total Intereses Pagados a Ahorristas	118.058.480.912	114.547.316.153

Nota 5.15 Intereses Pagados a otras Entidades

En este rubro se registran los intereses pagados a la AFD por los créditos obtenidos de esa entidad. Su saldo al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

Intereses Pagados a Otras Entidades	dic-21	dic-20
Intereses Pagados a Otras Entidades	14.210.289.275	11.791.231.272

Nota 5.16 Créditos Liquidados por Incobrables

El saldo de este rubro incluye los créditos y tarjetas de créditos liquidados por incobrables por inhibiciones, cuentas de ahorro liquidadas por incobrable y los Créditos y Tarjetas de Créditos dados de baja por venta de Cartera. Su saldo está compuesto de la siguiente manera:

Créditos Liquidados por Incobrable	dic-21	dic-20
Créditos Liquidados por Incobrables	19.753.652.114	11.303.564.161
Tarjetas Liquidadas por Incobrables	5.246.287.758	1.876.587.777
Ctas. de Ahorro Liquidadas s/ Procedimiento	10.356.769	0
Total Créditos Liquidados por Incobrables	25.010.296.641	13.180.151.938

Nota 5.17 Créditos y Tarjetas desafectados del Activo

El saldo de este rubro incluye los créditos y tarjetas de créditos desafectados del activo de acuerdo a lo establecido en el Capítulo 6.7 – Depuración de Cartera del Marco Regulatorio para las Cooperativas del Sector de Ahorro y Crédito Resolución N° 16.847/2017. Su saldo está compuesto de la siguiente manera:

Créditos y Tarjetas Desafectados del Activo	dic-21	dic-20
Créditos Desafectados del Activo	957.892.227	0
Tarjetas en Gestión Judicial Desafectadas	11.804.752	0
Total Créditos y Tarjetas Desafectados del Activo	969.696.979	0

Nota 5.18 Previsiones sobre préstamos y tarjetas incobrables

En este rubro se registran los cargos por Constitución de Previsiones por Incobrables de las Carteras de Créditos y Tarjetas están compuestas de la siguiente manera:

Previsiones sobre Prestamos	dic-21	dic-20
Previsiones sobre Prestamos	27.243.352.211	20.280.273.489
Previsiones sobre Tarjetas	3.806.807.650	4.190.213.208
Total Prev. s/ Prestamos y Tarjetas	31.050.159.861	24.470.486.697

Nota 5.19 Previsiones sobre bienes Adjudicados

Las provisiones constituidas sobre los bienes adjudicados durante los ejercicios 2021 y 2020 son:

Previsiones sobre Bienes Adjudicados	dic-21	Dic.-21
Previsiones sobre Bienes Adjudicados	415.605.194	0

Nota 5.20 Previsiones Sobre Diversos

En este rubro se registran las provisiones constituidas sobre otras cuentas del Activo. Durante los ejercicios 2021 y 2020 se constituyó lo siguiente:

Previsión sobre Diversos	dic-21	dic-20
Previsión sobre Diversos	0	1.731.000

Nota 5.21 Previsiones para Despidos

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 se detalla a continuación:

Fondo de Previsión para Despidos	dic-21	dic-20
Fondo de Previsión para Despidos	3.636.536.269	2.411.569.376
Total Prev. sobre Diversos	3.636.536.269	2.411.569.376

Nota 5.22 Costo de Procesamiento de Tarjetas de Débitos y Créditos

En este rubro se registran los costos incurridos por la Cooperativa para brindar el servicio de tarjetas de débitos y créditos. La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

Costo Procesamiento de Tarj. de Débito y Crédito	dic-21	dic-20
Costo Procesamiento Tarj. de Crédito Cabal	6.357.083.782	6.449.428.874
Costo Procesamiento Tarj. de Crédito Mastercard	7.823.150.809	8.127.015.799
Costo Procesamiento Tarj. de Crédito Panal	5.413.768.703	5.546.181.448
Costo Cajeros Automáticos	392.339.122	494.982.713
Costo Tarjeta de Débito Cabal	693.921.963	607.176.788
Costo Tarjeta de Débito Panal	1.113.112.641	968.795.418
Tarjetas de Débito Internacional	183.157.162	8.076.123
Total Costo Procesamiento de Tarj. de Débito y Crédito	21.976.534.182	22.201.657.163

Nota 5.23 Comisiones Pagadas por Servicios Financieros

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 se detalla a continuación:

Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	dic-21	dic-20
Com. p/ Servicios Bancarios y financieros	1.353.133.462	1.660.586.809
Com. Por Op. de Cobranzas	5.479.511.991	4.026.840.316
Total Comisiones Pagadas por Ser. Financieros	6.832.645.453	5.687.427.125

Nota 5.24 Gastos Administrativos

Bajo este rubro son registrados los gastos necesarios para el cumplimiento de los fines de la Cooperativa. Su composición al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

Gastos Administrativos	dic-21	dic-20
Sueldos Personal Administrativo y Otros	63.463.092.148	66.058.782.575
Beneficios Sociales	10.306.309.117	10.323.697.912
Servicios Públicos	1.851.583.417	2.109.337.256
Materiales, Útiles y Papelería	1.791.490.619	4.124.823.121
Depreciación del Ejercicio	9.652.595.022	11.008.211.154
Amortización Cargos Diferidos	26.685.124	116.981.129
Honorarios Profesionales	1.689.900.627	1.584.589.473
Servicios de Terceros	16.255.800.836	16.425.408.781
Reparación y Mantenimiento	4.790.647.071	4.384.324.676
Seguros	11.993.542.730	12.015.892.372
Alquileres Pagados	4.131.160.704	4.024.706.614
Impuestos y Tasas	18.425.670.413	17.173.220.909
Patentes y Software Informático	6.240.636.455	4.656.311.779
Gastos de Movilidad y Transporte	494.367.275	434.595.344
Gastos de Viajes	21.078.707	91.114.322
Capacitación	0	53.592.508
Mercadeo	177.937.592	444.316.196
Gastos Legales	1.832.557.233	1.205.954.026
Gastos Estudios de Proyectos	3.585.906	2.911.485
Combustibles y Lubricantes	43.608.427	34.455.523
Total Gastos Administrativos	153.192.249.423	156.273.227.155

Nota 5.25 Gastos de Gobernabilidad

En este rubro están registrados los costos de alta dirección. Su saldo al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 está compuesto de la siguiente manera:

Gastos de Gobernabilidad	dic-21	dic-20
Consejo de Administración	2.884.853.114	2.717.224.378
Gastos Junta de Vigilancia	1.107.244.442	1.118.725.973
Gastos Órgano Electoral	549.989.091	557.237.972
Gastos Otros Comités	7.817.020.917	5.216.404.399
Gastos de Asamblea	29.284.000	857.445.928
Otros Gastos de Gobernabilidad	1.102.168	17.182.723
Total Otros Egresos Operativos	12.389.493.732	10.484.221.373

Nota 5.26 Otros Gastos Administrativos y Operativos

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 se detalla a continuación:

Otros Gastos	dic-21	dic-20
Actividades Sociales	0	0

Nota 5.27 Otros Gastos y Pérdidas

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 se detalla a continuación:

Otros Gastos y Perdidas	dic-21	dic-20
Costo en Venta de Bienes Adjudicados	13.000.000	0
Total Egresos No Operativos	13.000.000	0

Nota 5.28 Costos y Gastos No Operativos

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 se detalla a continuación:

Egresos No Operativos	dic-21	dic-20
Diferencia de Cambio	30.580.538.842	20.969.681.989
Perdidas en Venta de Activos Fijos	222.621.246	9.921.647
Otros Egresos No Operativos	1.112.120.330	1.501.329.518
Total Egresos No Operativos	31.915.280.418	22.480.933.154

Nota 5.29 Intereses Devengados en Ejercicios Anteriores

Este rubro registra la porción de intereses devengados en periodos anteriores, ya computados como ingresos, de créditos que pasan a categoría morosa de más de 60 días por lo que se aplica el extorno de intereses por el cobro de los mismos en el presente ejercicio.

Su saldo está compuesto de la siguiente manera:

Intereses Devengados en Ejercicios anteriores	dic-21	dic-20
Int. Devengados G. Ejercicio anterior	2.007.522.162	3.291.667.052
Int. Devengados US\$. Ejercicio anterior	0	45.534.133
Total Egresos No Operativos	2.007.522.162	3.337.201.185

6. CDA EN GARANTÍA

El CDA constituido en el Banco Sudameris Bank por el monto de G. 1.100.000.000 es una garantía colateral por 12 meses, para la emisión por parte del Banco de la carta garantía a favor de Bancard S.A. por las operaciones de las tarjetas de crédito Mastercard.

7. INVERSIONES Y PARTICIPACIONES

Nota 7. Inversiones y Participaciones al 31/12/2021

7.1 Aportaciones

Aportaciones CEMULCOOP	516.000.000
Aportaciones a COLAC	859.146.695
Total de Aportaciones	1.375.146.695

7.2 Inversiones en Sociedades

Sociedad Binacional Cabal Paraguay	2.001.248.136
Compañía de Seguros Panal S.A.	35.000.000.000
Panal Cobranzas y Servicios S.A	9.090.000.000
Solidaria Panal S.A	4.000.000.000
Comtur S.A	1.276.333.274
(Prev. Acumuladas sobre Inversiones)	(893.433.292)
Total de Inversiones en Sociedades	50.474.148.118

7.3 Bienes Destinados para la Venta

Complejo Habitacional Itá Enramada	26.883.636.793
Total Inversiones y Participaciones	78.732.931.606

7.4 Rendimiento de las inversiones

Al 31 de Diciembre de 2021 se han recibido rendimientos por las inversiones en:

Rendimiento de las inversiones	dic-21	dic-20
Excedentes Cabal - Paraguay	700.000.000	800.000.000
Excedentes Panal de Seguros	6.800.000.000	8.000.079.474
Excedentes Panal Cobranzas y Servicios	1.891.130.254	2.507.553.340
Excedentes Solidaria Panal		124.066.357
Excedentes Comtur SA		276.333.274
Total de Rendimiento de Inversiones	9.391.130.254	11.708.032.445

7.5 Bienes destinados para ventas

En este rubro se encuentra registrado el Complejo Habitacional Itá Enramada por un importe de G. 26.883.636.793, el cual según lo aprobado en la Asamblea Extraordinaria del 22/02/2014 se encuentra para venta.



C.P. Juan Manuel Maldonado
Contador General
RUC N° 1505139-0
Pat. Prof. N° 010-0037757



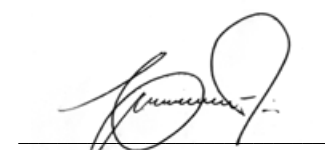
Lic. Patricia Estigarribia
Gerente Administrativo



C.P. Abg. Diego Segovia
Gerente General



Lic. Atilio Edmundo Gayoso Jara.
Tesorero
Consejo de Administración



Lic. Cynthia Judith Páez Arce
Presidente
Consejo de Administración



Abg. Mirtha Susana Gadea
Presidente
Junta de Vigilancia

Dictamen de la Junta de Vigilancia

A LA ASAMBLEA ORDINARIA DE SOCIOS DE LA COOPERATIVA UNIVERSITARIA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS LTDA.

De conformidad al mandato conferido a la Junta de Vigilancia por los Estatutos, la misma cumple en presentar el siguiente dictamen, destacando que ha ejercido sus funciones de fiscalización sobre la dirección y administración de la Cooperativa Universitaria de Ahorro, Crédito y Servicios Ltda. durante el Ejercicio comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre del año 2021.

A los efectos de la elaboración de este dictamen se examinaron: La Memoria del Consejo de Administración, los Estados Financieros que comprenden: Balance General, Estado de Resultados, Estado de Flujo de Efectivo, Estado de Variación del Patrimonio Neto, Notas aclaratorias y Resumen de Políticas contables aplicadas al 31 de diciembre del año 2021 y la Ejecución Presupuestaria del mismo ejercicio. Estos informes financieros fueron sometidos a exámenes periódicos, teniendo en cuenta las disposiciones legales, estatutarias y reglamentarias de nuestra Cooperativa.

El trabajo realizado por este órgano contralor durante el periodo de referencia comprende además:

- el estudio y análisis del informe y dictamen de la Auditoría Externa;
- el estudio y seguimiento de los informes de Auditoría Interna; y
- la realización de controles operativos mensuales, basados en riesgos, llevados a cabo por los miembros de este estamento.

De dichas verificaciones y análisis efectuados por esta Junta de Vigilancia, este colegiado concluye que los mismos presentan razonablemente la situación económica y financiera de la Cooperativa Universitaria de Ahorro, Crédito y Servicios Ltda.

Por todo lo expuesto y de acuerdo a los Arts. 75, inc. "d" de la Ley 5501/15 QUE MODIFICA VARIOS ARTÍCULOS DE LA LEY N° 438/94 "DE COOPERATIVAS" y art. 89, inc. "e" de nuestro Estatuto Social, la Junta de Vigilancia se permite DICTAMINAR FAVORABLEMENTE, recomendando a los asambleístas la APROBACIÓN de la Memoria del Consejo de Administración y de los Estados Financieros del Ejercicio comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2021.



Econ. Jorge M. Cabral Castillo
Secretario



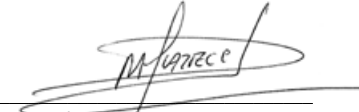
Lic. W. Santiago Laguardia L.
Vicepresidente



Abg. Mirtha Susana Gadea
Presidente



Lic. Adriana Riquelme Díaz
2do Vocal Titular



Q.F. Mirta E. Duarte Caballero.
1er Vocal Titular

Dictamen de Auditores Externos Independientes

sobre los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2021



A LOS SEÑORES

PRESIDENTE Y MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y JUNTA DE VIGILANCIA DE LA COOPERATIVA UNIVERSITARIA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS LIMITADA
PRESENTE

1. IDENTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS OBJETO DE AUDITORÍA

Hemos auditado los Estados Financieros que se acompañan de la **COOPERATIVA UNIVERSITARIA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS LIMITADA** y su correspondiente Estado de Resultados, que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2021 y el Estado de Resultados, Estado de Variación del Patrimonio Neto y Estado de Flujo de Efectivo por el año que terminó en esa fecha, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias. Los Estados Financieros correspondientes al Ejercicio cerrado al 31 de diciembre de 2020, que se presentan sólo para propósitos de comparación, fueron auditados por otros, y el 27 de enero de 2021 emitieron una opinión sin salvedades.

2. RESPONSABILIDAD DE LA ADMINISTRACIÓN DE LA ENTIDAD

La Administración de la **COOPERATIVA UNIVERSITARIA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS LIMITADA** es la responsable de la preparación y presentación razonable de estos Estados Financieros de acuerdo con las Normas de Información Financiera emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay, y el Consejo de Administración y la Junta de Vigilancia son responsables de la aprobación de los mismos. Dicha responsabilidad incluye: i) el diseño, implementación y mantenimiento de controles internos relevantes a la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros, que estén exentos de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debido a fraude o error; ii) la selección y aplicación de las políticas contables apropiadas y, iii) la realización de estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.

3. RESPONSABILIDAD DE LOS AUDITORES

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos Estados Financieros con base en nuestra auditoría. Condujimos nuestra auditoría de acuerdo a Normas de Auditoría vigentes en la República del Paraguay. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos, que planeemos y desempeñemos la auditoría para obtener una seguridad razonable sobre si los Estados Financieros están libres de representaciones erróneas de importancia relativa.

4. ALCANCE DE AUDITORÍA

Una auditoría implica la realización de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los Estados Financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del Auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones erróneas de importancia relativa en los Estados Financieros, ya sea debido a fraude o error.

Al realizar estas evaluaciones del riesgo, el Auditor considera el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros por la empresa, para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Cooperativa. Una auditoría también incluye evaluar lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la Administración de la Cooperativa, así como la evaluación de la presentación general de los Estados Financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para fundamentar nuestra opinión.

5. OPINIÓN

En nuestra opinión, atendiendo a lo expresado en los párrafos precedentes, los Estados Financieros mencionados en el párrafo 1, tomados en su conjunto, presentan razonablemente respecto de todo lo importante la situación patrimonial y financiera de la **COOPERATIVA UNIVERSITARIA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS LIMITADA** al 31 de diciembre de 2021, el resultado de sus operaciones, la evolución de su patrimonio y su flujo de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con reglamentaciones y normativas del INCOOP y con normas contables vigentes en la República del Paraguay.

Asunción, 24 de enero de 2022.

DR. RUBÉN MORALEZ PAOLI
DIRECTOR

Propuesta de distribución de Excedentes 2021

Reserva por Excedentes en Diferencias de Cambio Normativa Incoop (Cap 2. Ámbito Operacional 2.2 Operaciones Adicionales Permitidas. 50%)	1,30%	794.209.396
Reserva Legal	10%	6.099.397.297
Fondo Educación	10%	6.099.397.297
Capital Institucional	27%	16.468.372.701
Fondo Especial para Emprendimientos Impacto Social	1%	609.939.730
Fondo Protección Créditos	10%	6.099.397.297
Interes sobre Aporte	6,7%	4.086.596.189
Aporte Sostenimiento Federación	3%	1.829.819.189
	0	-
Retorno préstamos y tarjetas	30%	18.298.191.890
Retorno sobre Ahorros	1%	608.651.983
	100%	60.993.972.967

Forma de Distribución

Interes sobre aportes: Transferir a la cuenta de aportes de cada socio, aplicando a la cuenta pendiente según corresponda.

Retorno sobre préstamos, tarjetas de crédito y ahorros distribuir el 100%, acreditando en caja de ahorros a la vista, previa cancelación de las obligaciones societarias vencidas.

Art 46 del Decreto 14052/96 aplicandose a:

- | | |
|----------------|---|
| 1° Aporte | 4° Tarjetas de crédito |
| 2° Solidaridad | 5° Pagaré de servicios de sepelio - Solidaridad |
| 3° Préstamos | |

Fechas para la Distribución

Febrero

28

Socios N° 1
al 50.000

Marzo

7

Socios
N° 50.001
al 100.000

Marzo

14

Desde
socio 100.001
en adelante

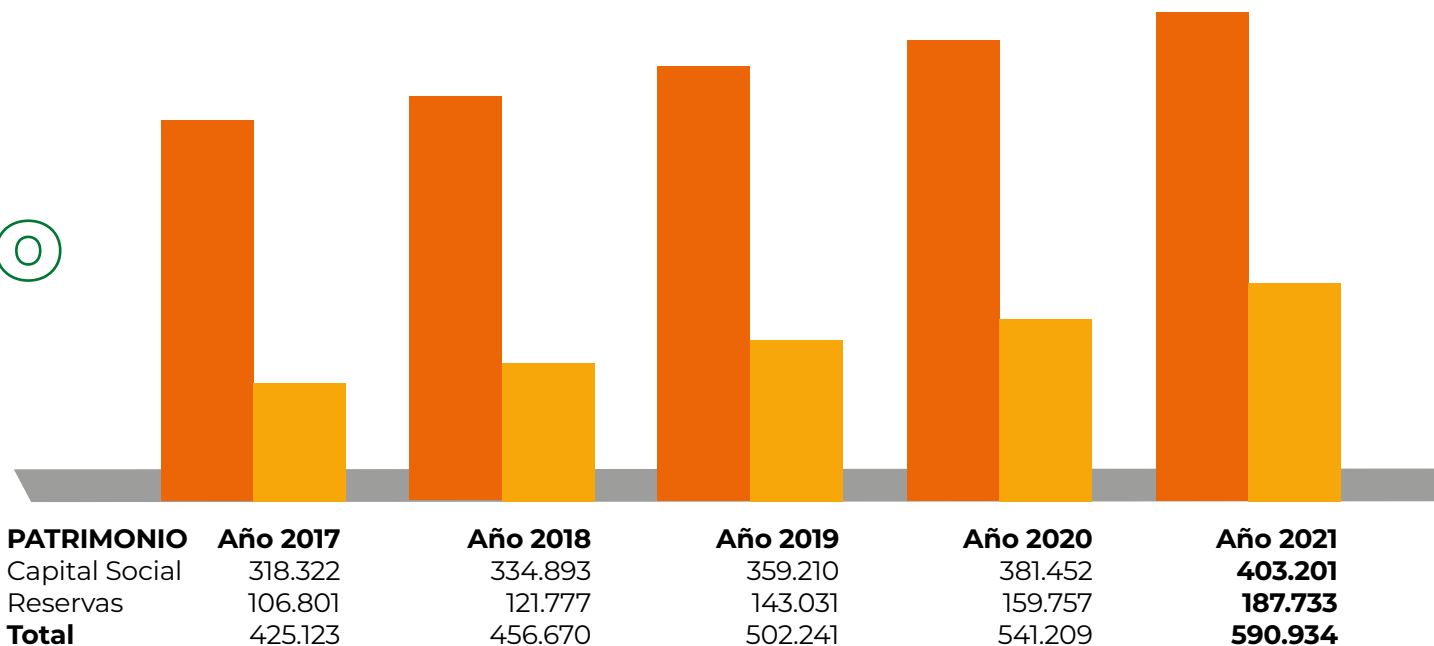


5

Gráficos, Ejecución 2021
y Presupuesto 2022

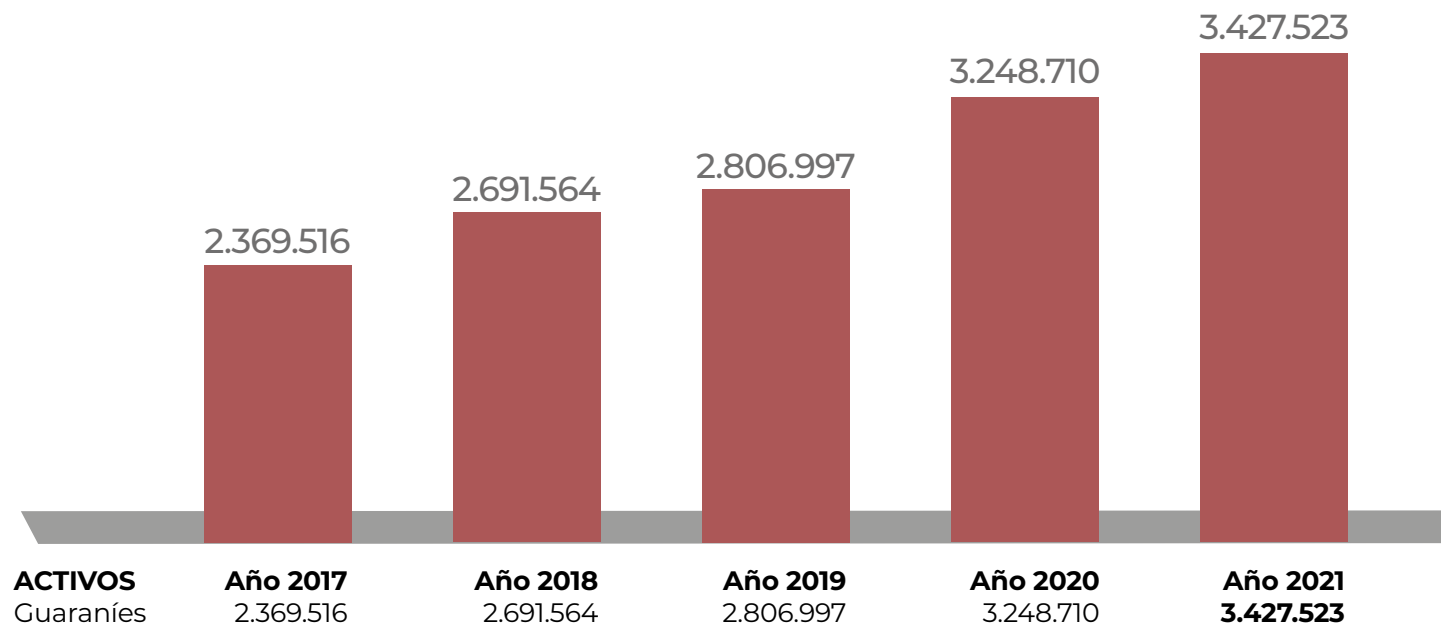
Patrimonio

Millones de G.



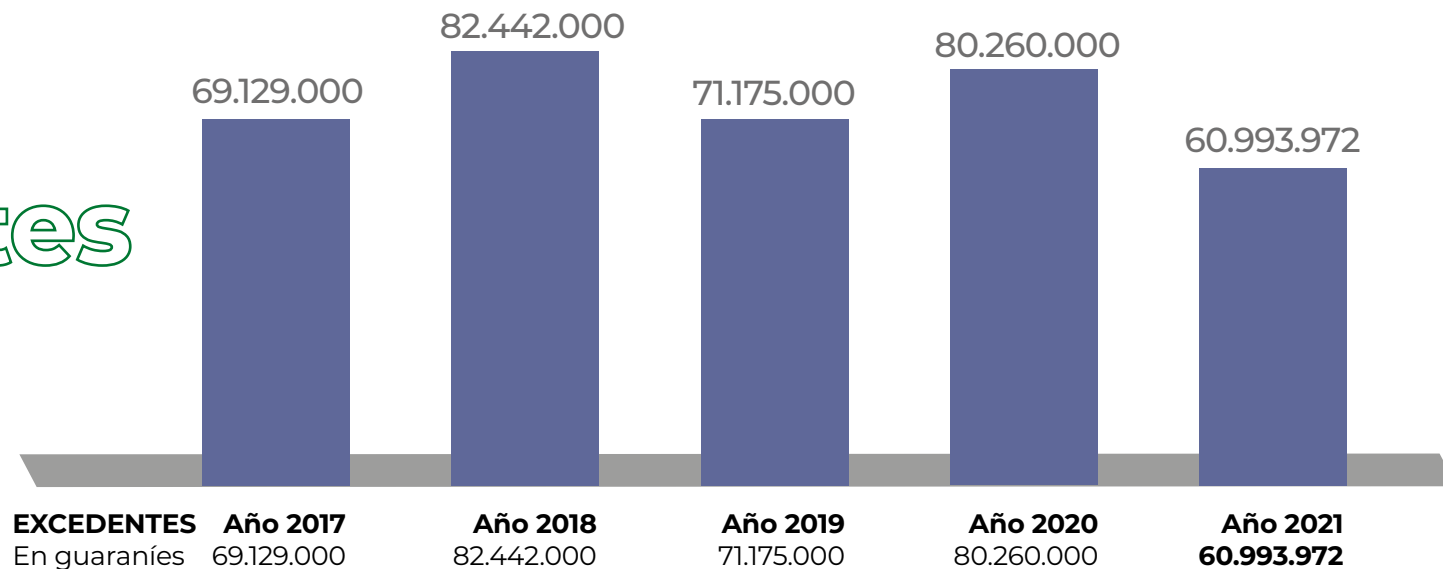
Activos

Millones de G.



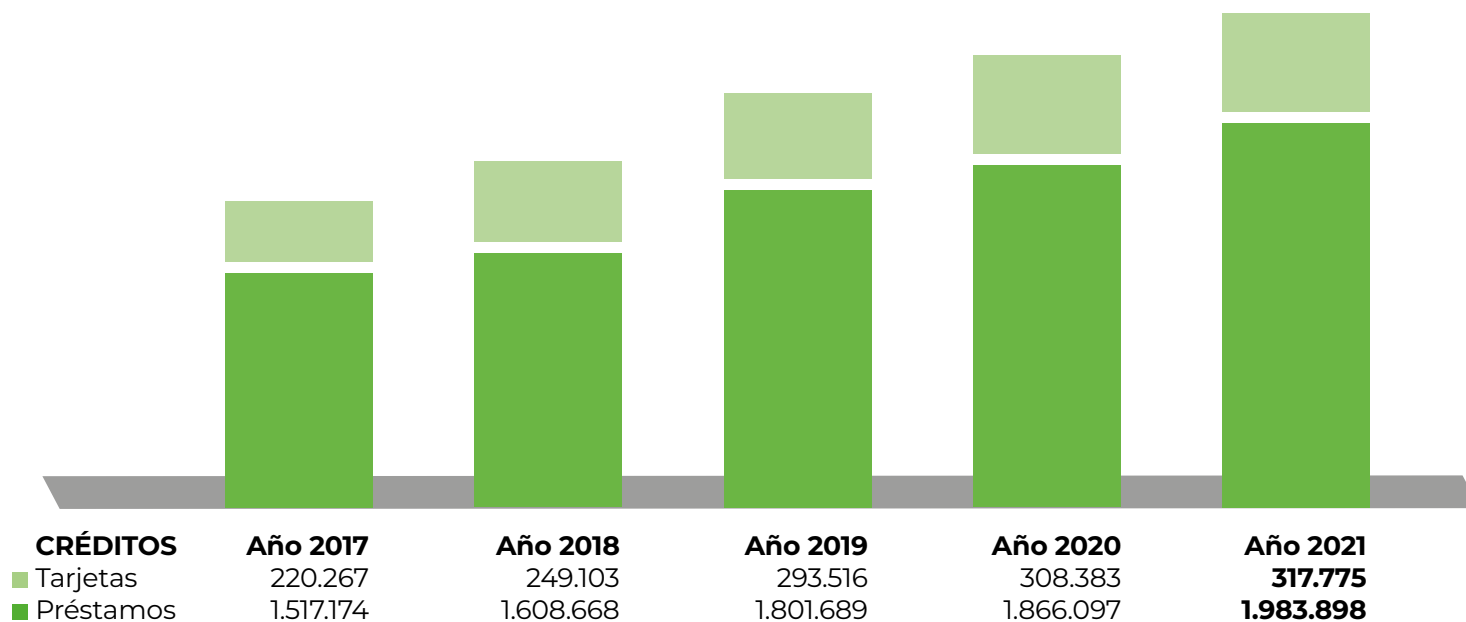
Excedentes

En guaraníes



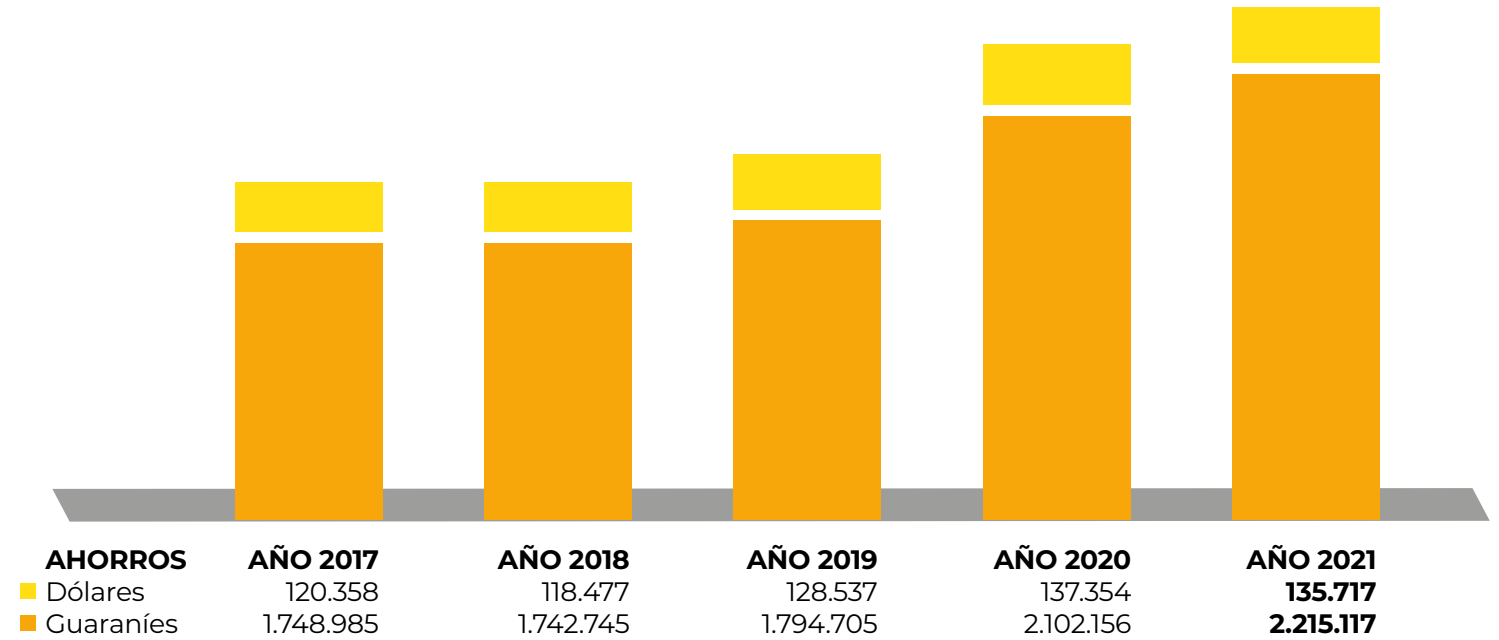
Créditos

Millones de Gs.



Ahorros

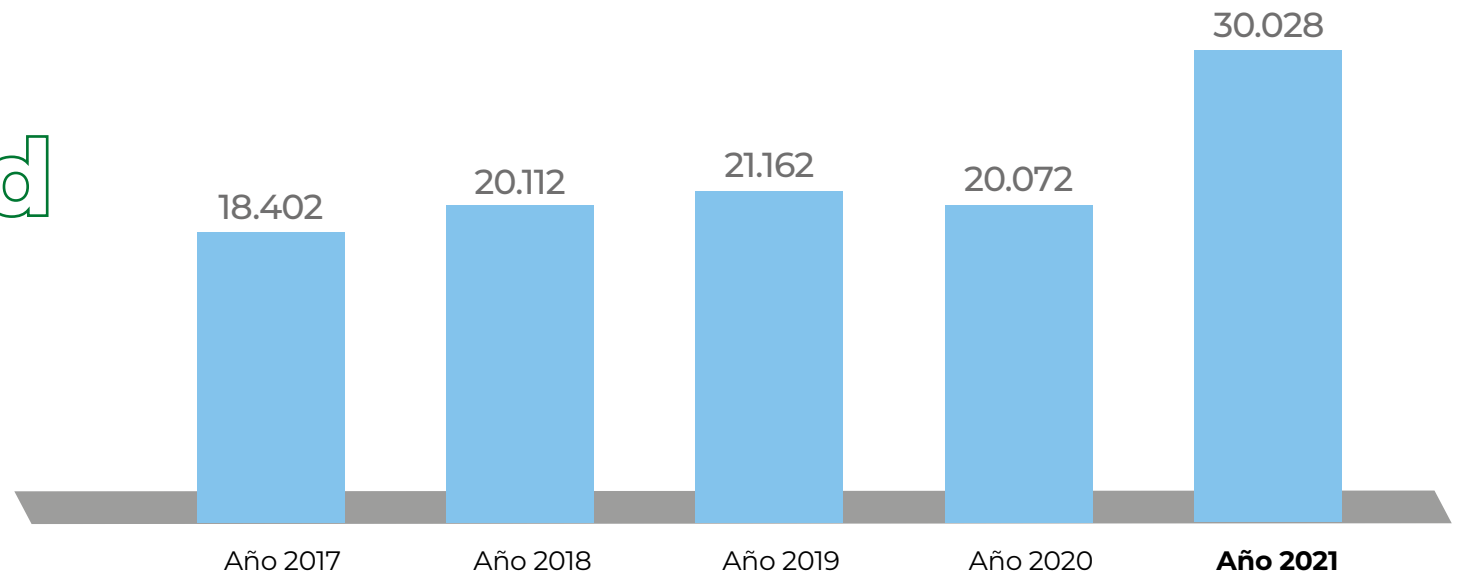
Millones de G.
y en US\$



Solidaridad

Premios y Subsidios

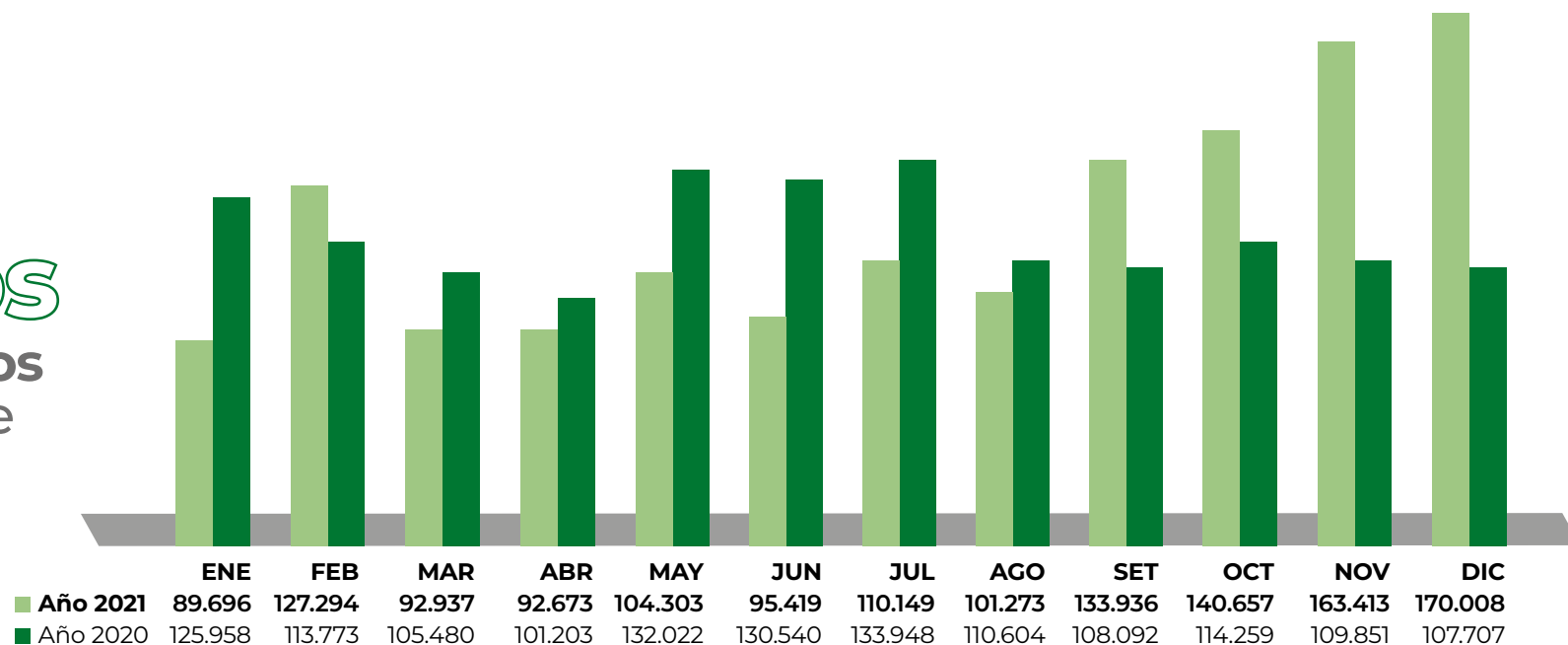
Cantidades



Créditos

Desembolsados mensualmente

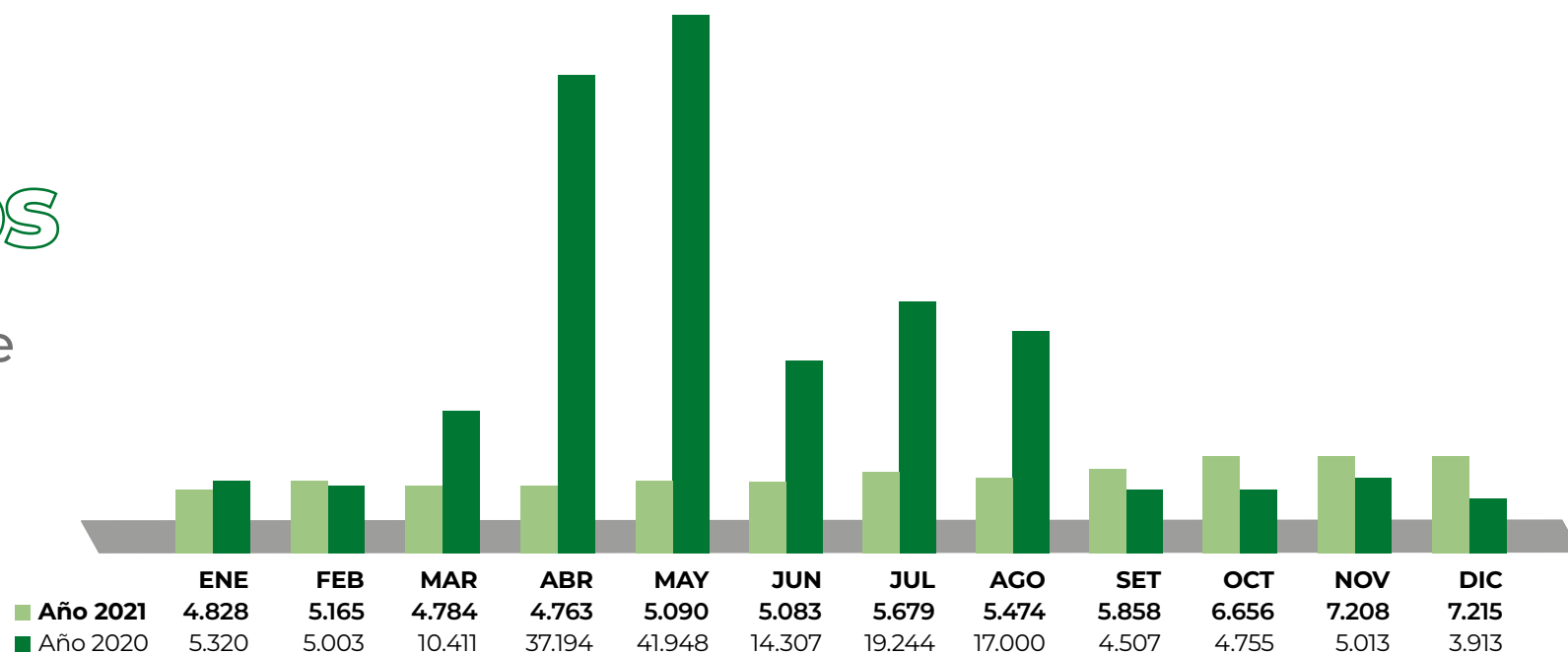
Millones de G.



Créditos

Concedidos mensualmente

Cantidades



Ejecución Presupuestaria del Ejercicio 2021

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE GRANDES RUBROS - AÑO 2021

CONCEPTO	PRESUPUESTADO	REALIZADO	VARIACIÓN Absoluta	Porcentual
DISPONIBILIDADES	611.351.297.768	884.475.440.241	273.124.142.473	44,68
PRÉSTAMOS	2.165.899.455.532	1.983.898.166.844	-182.001.288.688	-8,40
PRÉSTAMOS M.N.	2.160.593.663.463	1.979.659.062.791	-180.934.600.672	-8,37
PRÉSTAMOS M.E.	5.305.792.068	4.239.104.053	-1.066.688.015	-20,10
TARJETAS DE CRÉDITOS	357.838.590.464	317.775.483.497	-40.063.106.967	-11,20
SALDO DE ACTIVO FIJO	180.742.257.877	186.050.968.384	5.308.710.507	2,94
DEPÓSITOS DE AHORROS	2.367.858.130.873	2.350.834.931.721	-17.023.199.152	-0,72
DEPÓSITOS DE AHORROS M.N.	2.228.989.007.438	2.215.117.356.031	-13.871.651.407	-0,62
DEPÓSITOS DE AHORROS M.E.	138.869.123.435	135.717.575.690	-3.151.547.745	-2,27
APORTACIONES	405.119.365.608	403.201.124.383	-1.918.241.225	-0,47
SALDO DE ACTIVO TOTAL	3.454.047.283.891	3.427.523.288.504	-26.523.995.387	-0,77

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE INGRESOS Y GASTOS DEL EJERCICIO AÑO 2021

CONCEPTO	PRESUPUESTADO	REALIZADO	VARIACIÓN Absoluta	Porcentual
INGRESOS	483.276.053.009	483.565.196.760	289.143.751	0,06
INGRESOS OPERATIVOS	458.623.432.433	444.435.691.641	-14.187.740.792	-3,09
Ingresos Operativos por Serv Financieros	458.623.432.433	444.435.691.641	-14.187.740.792	-3,09
Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	380.148.487.309	356.918.341.081	-23.230.146.228	-6,11
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	357.712.297.463	332.753.910.231	-24.958.387.232	-6,98
Intereses Compensatorios s/ Préstamos	324.088.914.775	301.442.786.927	-22.646.127.848	-6,99
Intereses Compensatorios s/ Tarjetas de Crédito	33.623.382.688	31.311.123.304	-2.312.259.384	-6,88
Comisiones Cobradas	16.065.099.783	17.320.184.675	1.255.084.892	7,81
Intereses Moratorios Cobrados	5.279.290.355	5.500.563.106	221.272.751	4,19
Intereses Punitivos Cobrados	1.091.799.708	1.343.683.069	251.883.361	23,07
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	14.534.976.617	13.503.945.794	-1.031.030.823	-7,09
Comisiones Cobradas s/ Tarjetas de Débito	1.138.855.032	1.380.913.935	242.058.903	21,25
Comisiones por emisión y renovación de Tarjetas de Créditos	12.481.059.875	11.156.835.956	-1.344.223.919	-10,77
Comisiones Cobradas s/ Cajeros Automáticos	756.909.738	794.339.423	37.638.685	4,97
Comisiones por otros servicios financieros	158.160.972	191.656.500	33.495.528	21,18
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	23.750.251.907	25.853.575.993	2.103.324.086	8,86
Depósitos a la Vista	8.737.641.683	9.156.234.442	418.592.759	4,79
Depósitos a Plazo	15.012.610.224	16.697.341.551	1.684.731.327	11,22
Ingresos Operativos Varios	40.189.716.599	48.159.828.773	7.970.112.174	19,83
Desafectación de Provisiones	22.218.529.920	25.811.027.408	3.592.497.488	16,17
Otros Ingresos Operativos Varios	17.971.186.679	22.348.801.365	4.377.614.686	24,36
Dividendos en Acciones y Participaciones	10.295.440.098	9.391.130.254	-904.309.844	-8,78
Cuotas de Ingreso no retornables	2.515.704	268.600.000	266.084.296	10576,93
Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	2.580.213.156	2.748.573.675	168.360.519	6,53
Ingreso por Venta de Cartera	1.502.497.745	5.878.320.258	4.375.822.513	291,24
Otros Ingresos y Servicios	3.590.519.976	4.062.177.178	471.657.202	13,14
INGRESOS NO OPERATIVOS	24.652.620.576	39.129.505.119	14.476.884.543	58,72
Ingresos Eventuales	24.652.620.576	39.129.505.119	14.476.884.543	58,72
Ingresos Varios	24.652.620.576	39.129.505.119	14.476.884.543	58,72
Excedente por Diferencia de Cambio	21.331.607.592	32.168.957.633	10.837.350.041	50,80
Utilidad en Venta de Activos Fijos	76.766.184	1.249.417.000	1.172.650.816	1527,56
Utilidad en Venta de Bienes Adjudicados	1.691.008.872	189.363.636	-1.501.645.236	-88,80
Comisiones por Servicios de Cobranzas	369.093.960	545.463.418	176.369.458	47,78
Alquileres Cobrados	63.140.004	78.317.986	15.177.982	24,04
Otros Ingresos no Operativos	1.121.003.964	4.897.985.446	3.776.981.482	336,93
EGRESOS	432.643.705.798	422.571.223.793	10.072.482.005	2,33
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	409.837.112.866	390.655.943.375	19.181.169.491	4,68
Costos y Gastos Operativos Serv Financieros	383.466.476.998	362.655.427.593	20.811.049.405	5,43
Intereses y Comisiones Pagados	140.192.558.650	139.101.415.640	1.091.143.010	0,78
Intereses Pagados por Captaciones Socios	118.274.460.943	118.058.480.912	215.980.031	0,18
Intereses Pagados por Créditos Externos	14.654.495.571	14.210.289.275	444.206.296	3,03
Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	7.263.602.136	6.832.645.453	430.956.683	5,93
Comisiones Pagadas por Servicios Bancarios y Financieros	1.774.077.788	1.353.133.462	420.944.326	23,73
Comisiones Pagadas por Operaciones de Cobranza	5.489.524.348	5.479.511.991	10.012.357	0,18
Provisiones	30.266.170.363	35.995.734.616	5.729.564.253	18,93
Provisiones para Créditos en Mora	25.248.582.504	31.050.159.861	5.801.577.357	22,98
Provisiones para Otros Activos de Riesgo	5.017.587.859	4.945.574.755	72.013.104	1,44
Otros Costos por Servicios Financieros	24.251.724.285	21.976.534.182	2.275.190.103	9,38
Costo Procesamiento Tarjetas Débito	2.010.705.436	1.990.191.766	20.513.670	1,02
Tarjetas de Débito Cabal	700.119.828	693.921.963	6.197.865	0,89
Tarjetas de Débito Panal	1.118.398.192	1.113.112.641	5.285.551	0,47
Tarjetas de Débito Internacional	192.187.416	183.157.162	9.030.254	4,70
Costo Procesamiento Tarjetas Crédito	20.617.953.121	19.594.003.294	1.023.949.827	4,97
Costo Procesamiento Tarjetas Crédito Cabal	6.635.919.414	6.357.083.978	278.835.436	4,20
Costo Procesamiento Tarjetas Crédito Mastercard	8.416.931.927	7.823.150.809	593.781.118	7,05
Costo Procesamiento Tarjetas Crédito Panal	5.565.101.880	5.413.768.703	151.333.177	2,72
Costo Fondo Garantía de Depósitos de Ahorros	1.020.108.128	0	1.020.108.128	100,00
Costos y Gastos Cajeros Automáticos	602.957.600	392.339.122	210.618.478	34,93
Gastos Administrativos por Act Ahorro Cred	173.237.004.062	153.192.249.423	20.044.754.639	11,57
Gastos de Personal	84.831.620.533	73.769.401.265	11.062.219.268	13,04
Sueldos Personal Administrativo y Otros	70.119.000.485	60.099.732.178	10.019.268.307	14,29
Personal Administrativo	45.226.906.356	40.381.628.919	4.845.277.437	10,71
Incentivo Monetario a Oficiales	4.208.122.684	2.194.444.020	2.013.678.664	47,85
Gratificación Especial	4.683.423.357	3.874.542.015	808.881.342	17,27
Fallos de Caja	1.471.090.564	1.429.240.738	41.849.826	2,84
Aguiñaldo	5.008.408.241	4.462.378.854	546.029.387	10,90
Almuerzo	4.423.916.605	4.160.172.276	263.744.329	6,00
Incentivos al Personal.	5.095.132.678	3.597.325.356	1.497.807.322	29,40
Beneficios sociales	11.205.167.796	10.306.309.117	898.858.679	8,02
Horas Extras	200.000.000	75.293.680	124.706.320	62,35
Vacaciones	3.307.452.252	3.288.066.290	19.385.962	0,59

Ejecución Presupuestaria del Ejercicio 2021



	PRESUPUESTADO	REALIZADO	VARIACIÓN Absoluta	Porcentual
Honorarios	18.444.029.011	17.945.701.463	498.327.548	2,70
Honorarios Profesionales	1.690.253.300	1.689.900.627	352.673	0,02
Servicios de Terceros	16.753.775.711	16.255.800.836	497.974.875	2,97
Transmisión de Datos	1.027.926.344	848.114.627	179.811.717	17,49
Servicio de Courier	891.627.144	849.787.464	41.839.680	4,69
Otras Comunicaciones.	202.980.576	179.913.237	23.067.339	11,36
Seguridad y Vigilancia.	7.082.552.694	7.079.220.217	3.332.477	0,05
Servicio de Cafetería.	92.165.616	4.339.268	87.826.348	95,29
Limpeza.	3.619.752.492	3.602.521.490	17.231.002	0,48
Informes Confidenciales.	939.204.196	928.939.937	10.264.259	1,09
Transporte de Caudales	1.466.728.048	1.458.718.759	8.009.289	0,55
Consumo Agua Mineral y otros	150.006.246	130.966.184	19.040.062	12,69
Consumo de celular y beeper	243.448.308	210.973.929	32.474.379	13,34
Servicios Contratados	960.480.045	913.930.148	46.549.897	4,85
Gastos por servicios de mensajes	11.006.216	0	11.006.216	100,00
Servicio de reclamos empr. tercerizadas	47.897.796	38.759.212	9.138.584	19,08
Informes ALD	18.000.000	9.616.364	8.383.636	46,58
Servicios y Gastos de Oficina	38.231.256.585	33.194.258.544	5.036.998.041	13,18
Servicios Públicos	2.479.053.780	1.851.583.417	627.470.363	25,31
Consumo de Agua.	144.340.104	123.801.530	20.538.574	14,23
Consumo de Energía Eléctrica.	1.772.270.564	1.342.446.906	429.823.658	24,25
Teléfono.	562.443.112	385.334.981	177.108.131	31,49
Materiales, Útiles y Papelería	1.981.124.596	1.791.490.619	189.633.977	9,57
Reparación y Mantenimiento	6.398.677.783	4.790.647.071	1.608.030.712	25,13
Seguros	12.939.019.638	11.993.442.732	940.238.615	7,27
Alquileres Pagados	4.326.609.286	4.131.160.704	195.448.582	4,52
Combustibles y Lubricantes	48.237.720	43.608.427	4.629.293	9,60
Gastos de Movilidad y Transporte	564.797.910	494.367.275	70.430.635	12,47
Gastos de Viajes empleados	164.782.764	21.078.707	143.704.057	87,21
Gastos de Estudios de Proyectos	27.120.000	3.585.906	23.534.094	86,78
Gastos Legales	1.833.134.160	1.832.557.233	576.927	0,03
Patentes y Software Informáticos	7.473.937.241	6.240.636.455	1.233.300.786	16,50
Mercadeo	200.000.000	177.937.592	22.062.408	11,03
Impuestos y Tasas	19.257.780.316	18.425.670.413	832.109.903	4,32
Depreciaciones y Amortizaciones	12.272.317.617	9.679.280.146	2.593.037.471	21,13
Depreciación Permanente	12.116.454.536	9.652.595.022	2.463.859.514	20,33
Amortización Cargos Diferidos	155.863.081	26.685.124	129.177.957	82,68
Gastos de Gobernabilidad	15.519.019.638	12.389.492.732	3.129.525.906	20,17
Gastos del Consejo de Administración	3.360.965.994	2.884.853.114	476.112.880	14,17
Dietas	2.005.450.000	1.991.170.000	14.280.000	0,71
Gastos de Sesión	219.863.980	218.688.842	1.175.138	0,53
Gastos de Viajes	797.427.010	420.820.404	376.606.606	47,23
Remuneración al Comité Ejecutivo	338.225.004	254.173.868	84.051.136	24,85
Gastos de la Junta de Vigilancia	1.310.184.544	1.107.244.442	202.940.102	15,49
Dietas	1.084.600.000	1.060.290.000	24.310.000	2,24
Gastos de Sesión	48.613.260	197.809	48.415.451	99,59
Gastos de Viajes	176.971.284	46.756.633	130.214.651	73,58
Gastos del Organó Electoral	616.225.580	549.989.091	66.236.489	10,75
Dietas	556.325.000	549.780.000	6.545.000	1,18
Gastos de Sesión	29.900.580	209.091	29.691.489	99,30
Gastos de Viajes	30.000.000	0	30.000.000	100,00
Gastos de Comités	9.210.054.720	7.817.020.917	1.393.033.803	15,13
Dietas	8.988.240.132	7.808.469.781	1.179.770.351	13,13
Gastos de Sesión	183.469.000	7.341.088	176.127.912	96,00
Gastos de Viajes	38.345.588	1.210.048	37.135.540	96,84
Gastos de Asamblea	860.000.000	29.284.000	830.716.000	96,59
Otros Gastos de Gobernabilidad	161.588.800	1.102.168	160.486.632	99,32
Gastos reuniones Gtes. - Subgerentes	5.000.000	0	5.000.000	100,00
Gastos p/ reuniones Gtes.	5.000.000	1.102.168	3.897.832	77,96
Viaticos Soc. Bin. Cabal Py. Ltda	151.588.800	0	151.588.800	100,00
Otros Gastos y Pérdidas	26.370.635.868	28.000.515.782	-1.629.879.914	-6,18
Pérdida en venta de bienes	555.928.712	13.000.000	522.928.712	97,57
Gastos y Pérdidas eventuales	25.834.707.156	27.987.515.782	-2.152.808.626	-8,33
Créditos Liquidados por Incobrables	22.468.946.256	25.979.993.620	-3.511.047.364	-15,63
Intereses Devengados en ejercicios anteriores	3.365.760.900	2.007.522.162	1.358.238.738	40,33
COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS	22.806.592.932	31.915.280.418	-9.108.687.486	-39,94
Pérdida en venta de activos fijos	230.913.808	222.621.246	8.292.562	3,59
Gastos Extraordinarios	1.303.849.460	1.112.120.330	191.729.130	14,70
Pérdida por Diferencia de Cambio	21.271.829.664	30.580.538.842	-9.308.709.178	-43,76
EXCEDENTE OPERATIVO	48.786.319.567	53.779.748.266	4.993.428.699	10,24
EXCEDENTE NO OPERATIVO	1.846.027.644	7.214.224.701	5.368.197.057	290,80
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	50.632.347.211	60.993.972.967	10.361.625.756	20,46

MARCO REGULATIVO - RESOLUCIÓN NRO. 22.668/2020 12.5. PLANIFICACIÓN DE ACTIVIDADES.

c) El Consejo de Administración podrá realizar reprogramaciones a los ingresos y gastos del período, siempre que se respeten los montos totales aprobados por Asamblea Ordinaria. A estos efectos se requerirá un informe de la administración, especificando las causas que originan esta necesidad y los rubros o conceptos afectados.

REPROGRAMACIÓN PRESUPUESTARIA

En reunión de fecha 30/12/2021, obrante en Acta 228/2021, el Consejo de Administración resolvió la reprogramación presupuestaria de las siguientes partidas:

Aplicar G. 1.060.000.000 del ahorro presupuestario de la cuenta Intereses Pagados por Captaciones Socios a la cuenta Comisiones Pagadas por Operaciones de Cobranza.

Aplicar G. 1.850.000.000 del ahorro presupuestario de la cuenta Intereses Pagados por Captaciones Socios a la cuenta Previsiones para Otros Activos de Riesgo.

Aplicar G. 235.000.000 del ahorro presupuestario de la cuenta Costo Procesamiento Tarjetas Crédito Mastercard a: G. 30.000.000 a la cuenta Tarjetas de Débito Cabal, G. 25.000.000 a la cuenta Tarjetas de Débito Panal y G. 180.000.000 a la cuenta Tarjetas de Débito Internacional.

Aplicar Gs. 720.000.000 del ahorro presupuestario de la cuenta Personal Administrativo (Sueldo) a la cuenta Vacaciones.

Aplicar Gs. 160.000.000 del ahorro presupuestario de la cuenta Servicios Contratados a: G. 120.000.000 a la cuenta Limpieza y G. 40.000.000 a la cuenta Informes Confidenciales.

Aplicar G. 190.000.000 del ahorro presupuestario de la cuenta Gastos de servicios de mensajes

a: G. 100.000.000 a la cuenta Honorarios Profesionales, G. 75.000.000 a la cuenta Transporte de Caudales y G. 15.000.000 a la cuenta Gastos Legales.

Aplicar G. 240.000.000 del ahorro presupuestario de la cuenta Impuestos a la cuenta Tasas.

Aplicar G. 200.000.000 del ahorro presupuestario de la cuenta Seguros a la cuenta Mercadeo.

Aplicar G. 95.000.000 del ahorro presupuestario de la cuenta Gastos de Asamblea a: G. 70.000.000 a la cuenta Dietas (Consejo de Administración) y G. 25.000.000 a la cuenta Gastos de Sesión (Consejo de Administración).

Aplicar G. 220.000.000 del ahorro presupuestario de la cuenta Gastos Extraordinarios a la cuenta Pérdida en venta de activos fijos.

Presupuesto de Gastos, Inversiones y Recursos 2022

PROYECCIONES GRANDES RUBROS - AÑO 2022				
CONCEPTO	REALIZADO 2021	PROYECTADO 2022	VARIACIÓN Absoluta	Porcentual
CARTERA DE PRÉSTAMOS	1.983.898.166.844	2.455.701.985.662	471.803.818.818	23,78
TARJETAS DE CRÉDITO	317.775.483.497	385.030.000.001	67.254.516.504	21,16
CARTERA DE CRÉDITOS	2.301.673.650.341	2.840.731.985.663	539.058.335.322	23,42
SALDO DE ACTIVO FIJO	186.050.968.384	229.058.474.182	43.007.505.798	23,12
CARTERA DE AHORROS	2.350.834.931.721	2.614.791.430.424	263.956.498.703	11,23
APORTACIONES	403.201.124.383	427.390.074.407	24.188.950.024	6,00
ACTIVO TOTAL	3.427.523.288.504	3.780.390.169.675	352.866.881.171	10,30
PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS - AÑO 2022				
CONCEPTO	REALIZADO 2021	PROYECTADO 2022	VARIACIÓN Absoluta	Porcentual
INGRESOS	4.833.565.196.760	5.250.072.177.644	416.506.980.884	8,58
INGRESOS OPERATIVOS	4.444.435.691.641	4.877.328.266.034	432.892.574.393	9,65
Ingresos Operativos por Serv. Financieros	4.444.435.691.641	4.877.328.266.034	432.892.574.393	9,65
Intereses y Comisiones Cobrados por Créditos	356.918.341.081	402.434.422.331	45.516.081.250	12,75
Intereses Compensatorios Cobrados sobre Créditos	332.753.910.231	376.987.874.651	44.233.964.420	13,29
Intereses Compensatorios s/ Préstamos	301.442.786.927	344.655.745.896	43.212.958.969	14,34
Intereses Compensatorios s/ Tarjetas de Crédito	31.311.123.304	32.332.128.755	1.021.005.451	3,26
Comisiones Cobradas	17.320.184.675	18.202.409.606	882.224.931	5,09
Intereses Moratorios Cobrados	5.500.563.106	5.756.025.874	255.462.768	4,64
Intereses Punitivos Cobrados	1.343.683.069	1.488.112.200	144.429.131	10,75
Comisiones Cobradas sobre Servicios Financieros	13.503.945.794	13.980.662.120	476.716.326	3,53
Comisiones Cobradas s/ Tarjetas de Débito	1.380.913.935	1.681.818.720	300.904.785	21,79
Comisiones por emisión y renovación de Tarjetas de Créditos	11.136.835.936	11.176.327.868	39.491.932	0,35
Comisiones Cobradas s/ Cajeros Automáticos	794.539.423	889.760.496	95.221.073	11,98
Comisiones por otros servicios financieros	191.656.500	232.755.036	41.098.536	21,44
Intereses Cobrados por Depósitos y Valores Financieros	25.853.575.993	27.017.718.448	1.164.142.455	4,50
Depósitos a la Vista	9.156.234.442	9.302.105.410	145.870.968	1,59
Depósitos a Plazo	16.697.341.551	17.715.613.038	1.018.271.487	6,10
Ingresos Operativos Varios	48.159.828.773	43.895.463.134	-4.264.365.639	-8,85
Desafectación de Provisiones	25.811.027.408	25.850.281.692	39.254.284	0,15
Otros Ingresos Operativos Varios	22.348.801.365	18.045.181.442	-4.303.619.923	-19,26
Dividendos en Acciones y Participaciones	9.391.130.254	7.391.130.254	-2.000.000.000	-21,30
Cuotas de Ingreso no retornables	268.600.000	0	-268.600.000	-100,00
Créditos Liquidados por Incobrables Recuperados	2.748.573.675	2.919.893.064	171.319.389	6,23
Ingreso por Venta de Cartera	5.878.320.258	2.400.083.400	-3.478.236.858	-59,17
Otros Ingresos y Servicios	4.062.177.178	5.334.074.724	1.271.897.546	31,31
INGRESOS NO OPERATIVOS	39.129.505.119	37.743.911.610	-1.385.593.509	-3,54
Ingresos Eventuales	39.129.505.119	37.743.911.610	-1.385.593.509	-3,54
Ingresos Varios	39.129.505.119	37.743.911.610	-1.385.593.509	-3,54
Excedente por Diferencia de Cambio	32.168.957.633	27.340.107.240	-4.828.850.393	-15,01
Utilidad en Venta de Activos Fijos	1.249.417.000	7.090.383.602	5.840.966.602	467,50
Utilidad en Venta de Bienes Adjudicados	189.363.636	1.339.412.964	1.150.049.328	607,32
Comisiones por Servicios de Cobranzas	545.463.418	709.102.440	163.639.022	30,00
Alquileres Cobrados	78.317.986	82.212.588	3.894.602	4,97
Otros Ingresos no Operativos	4.897.985.446	1.182.692.776	-3.715.292.670	-75,85
EGRESOS	4.221.571.223.793	4.664.995.543.914	443.424.320.121	10,49
COSTOS Y GASTOS OPERATIVOS	390.655.943.375	435.392.234.545	44.736.291.170	11,45
Costos y Gastos Operativos Serv Financieros	362.655.427.593	406.771.017.210	44.115.589.617	12,16
Intereses y Comisiones Pagados	139.101.415.640	154.112.836.732	15.011.421.092	10,79
Intereses Pagados por Captaciones Socios	118.058.480.912	129.455.503.791	11.397.022.879	9,65
Intereses Pagados por Créditos Externos	14.210.289.275	16.067.044.649	1.856.755.374	13,07
Comisiones Pagadas por Servicios Financieros	6.832.645.453	8.590.288.292	1.757.642.839	25,72
Comisiones Pagadas por Servicios Bancarios y Financieros	1.353.133.462	1.794.803.084	441.669.622	32,64
Comisiones Pagadas por Operaciones de Cobranza	5.479.511.991	6.795.485.208	1.315.973.217	24,02
Provisiones	35.995.734.616	33.432.328.807	-2.563.405.809	-7,12
Provisiones para Créditos en Mora	31.050.159.861	27.826.610.292	-3.223.549.569	-10,38
Provisiones para Otros Activos de Riesgo	4.945.574.755	5.605.718.515	660.143.760	13,35
Provisiones sobre Inversiones	893.433.292	127.633.327	-765.799.965	-85,71
Provisiones sobre Bienes Adjudicados a Realizar o Recibidos en Dación de Pago	415.605.194	1.265.605.194	850.000.000	204,52
Provisiones Créditos Diversos	3.636.536.269	4.012.479.994	375.943.725	10,34
Otros Costos por Servicios Financieros	21.976.534.182	25.635.489.630	3.658.955.448	16,65
Costo Procesamiento Tarjetas Débito	1.990.191.766	2.291.108.764	300.916.998	15,12
Tarjetas de Débito Cabal	693.921.963	817.082.184	123.160.221	17,75
Tarjetas de Débito Panal	1.113.112.641	1.279.884.888	166.772.247	14,98
Tarjetas de Débito Internacional	183.157.162	194.141.692	10.984.530	6,00
Costo Procesamiento Tarjetas Crédito	19.594.003.294	21.673.845.928	2.079.842.634	10,61
Costo Procesamiento Tarjetas Crédito Cabal	6.357.083.782	6.968.099.205	611.015.423	9,61
Costo Procesamiento Tarjetas Crédito Mastercard	7.823.150.809	8.640.914.532	817.763.723	10,45
Costo Procesamiento Tarjetas Crédito Panal	5.413.768.703	6.064.832.191	651.063.488	12,03
Costo Fondo Garantía de Depósitos de Ahorros	0	1.187.934.938	1.187.934.938	100,00
Costos y Gastos Cajeros Automáticos	392.339.122	482.600.000	90.260.878	23,01
Gastos Administrativos por Act Ahorro Cred	153.192.249.423	177.279.248.815	24.086.999.392	15,72
Gastos de Personal	73.769.401.265	84.757.175.934	10.987.774.669	14,89
Sueldos Personal Administrativo y Otros	60.099.732.178	69.912.040.979	9.812.308.801	16,33
Personal Administrativo	40.381.628.919	44.774.734.386	4.393.105.467	10,88
Incentivo Monetario a Oficiales	2.194.444.020	3.499.851.840	1.305.407.820	59,49
Gratificación Especial	3.874.542.015	4.359.027.524	484.485.509	12,50

Presupuesto de Gastos, Inversiones y Recursos 2022

	REALIZADO 2021	PROYECTADO 2022	VARIACIÓN Absoluta	Porcentual
Fallos de Caja	1.429.240.738	1.501.264.791	72.024.053	5,04
Aguinaldo	4.462.378.854	5.170.441.058	708.062.204	15,87
Almuerzo	4.160.172.276	4.431.092.772	270.920.496	6,51
Incentivos al Personal.	3.597.325.356	6.175.628.608	2.578.303.252	71,67
Beneficios sociales	10.306.309.117	11.312.296.003	1.005.986.886	9,76
Horas Extras	75.293.680	150.000.000	74.706.320	99,22
Vacaciones	3.288.066.290	3.382.838.952	94.772.662	2,88
Honorarios	17.945.701.463	20.173.703.905	2.228.002.442	12,42
Honorarios Profesionales	1.689.900.627	1.978.699.920	288.799.293	17,09
Servicios de Terceros	16.255.800.836	18.195.003.985	1.939.203.149	11,93
Transmisión de Datos	848.114.627	975.500.600	127.385.973	15,02
Servicio de Courier	849.787.464	914.518.932	64.731.468	7,62
Otras Comunicaciones.	179.913.237	197.904.564	17.991.327	10,00
Seguridad y Vigilancia.	7.079.220.217	7.523.350.214	444.129.997	6,27
Servicio de Cafetería.	4.339.268	4.773.192	433.924	10,00
Limpieza.	3.602.521.490	4.001.122.634	398.601.144	11,06
Informes Confidenciales.	928.939.937	1.591.333.877	662.393.940	71,31
Transporte de Caudales	1.458.718.759	1.625.304.820	166.586.061	11,42
Consumo Agua Mineral y otros	130.966.184	149.574.260	18.608.076	14,21
Consumo de celular y beeper	210.973.929	228.144.984	17.171.055	8,14
Servicios Contratados	913.930.148	965.475.908	51.545.760	5,64
Servicio de reclamos empr. tercerizadas	38.759.212	0	-38.759.212	-100,00
Informes ALD	9.616.364	18.000.000	8.383.636	87,18
Servicios y Gastos de Oficina	33.194.258.544	38.997.713.565	5.803.455.021	17,48
Servicios Públicos	1.851.583.417	2.123.295.732	271.712.315	14,67
Consumo de Agua.	123.801.530	139.624.656	15.823.126	12,78
Consumo de Energía Eléctrica.	1.342.446.906	1.550.207.180	207.760.274	15,48
Teléfono.	385.334.981	433.463.896	48.128.915	12,49
Materiales, Útiles y Papelería	1.791.490.619	1.996.962.060	205.471.441	11,47
Reparación y Mantenimiento	4.790.647.071	5.587.156.410	796.509.339	16,63
Seguros	11.993.542.730	13.364.460.106	1.370.917.376	11,43
Alquileres Pagados	4.131.160.704	4.630.615.215	499.454.511	12,09
Combustibles y Lubricantes	43.608.427	48.273.528	4.665.101	10,70
Gastos de Movilidad y Transporte	494.367.275	545.148.568	50.781.293	10,27
Gastos de Viajes empleados	21.078.707	120.000.000	98.921.293	469,29
Gastos de Estudios de Proyectos	3.585.906	50.100.000	46.514.094	1297,14
Gastos Legales	1.832.557.233	2.015.812.956	183.255.723	10,00
Patentes y Software Informáticos	6.240.636.455	8.515.888.990	2.275.252.535	36,46
Mercadeo	177.937.592	1.403.510.224	1.225.572.632	688,77
Impuestos y Tasas	18.425.670.413	19.545.136.623	1.119.466.210	6,08
Depreciaciones y Amortizaciones	9.679.280.146	12.402.008.564	2.722.728.418	28,13
Depreciación Permanente	9.652.595.022	12.209.043.847	2.556.448.825	26,48
Amortización Cargos Diferidos	26.685.124	192.964.717	166.279.593	623,12
Gastos de Gobernabilidad	12.389.493.732	16.311.113.226	3.921.619.494	31,65
Gastos del Consejo de Administración	2.884.853.114	3.047.480.700	162.627.586	5,64
Dietas	1.991.170.000	2.003.715.000	12.545.000	0,63
Gastos de Sesión	218.688.842	237.273.288	18.584.446	8,50
Gastos de Viajes	420.820.404	497.362.032	76.541.628	18,19
Remuneración al Comité Ejecutivo	254.173.868	309.130.380	54.956.512	21,62
Gastos de la Junta de Vigilancia	1.107.244.442	1.288.253.260	181.008.818	16,35
Dietas	1.060.290.000	1.084.600.000	24.310.000	2,29
Gastos de Sesión	197.809	48.613.260	48.415.451	24475,86
Gastos de Viajes	46.756.633	155.040.000	108.283.367	231,59
Gastos del Órgano Electoral	549.989.091	639.145.580	89.156.489	16,21
Dietas	549.780.000	556.325.000	6.545.000	1,19
Gastos de Sesión	209.091	29.900.580	29.691.489	14200,27
Gastos de Viajes	0	52.920.000	52.920.000	100,00
Gastos de Comités	7.817.020.917	9.145.436.292	1.328.415.375	16,99
Dietas	7.808.469.781	8.854.240.292	1.045.770.511	13,39
Gastos de Sesión	7.341.088	203.020.000	195.678.912	2665,53
Gastos de Viajes	1.210.048	88.176.000	86.965.952	7186,98
Gastos de Asamblea	29.284.000	2.003.289.394	1.974.005.394	6740,90
Otros Gastos de Gobernabilidad	1.102.168	187.508.000	186.405.832	16912,65
Gastos reuniones Gtes. - Subgerentes	0	5.000.000	5.000.000	100,00
Gastos p/ reuniones Gtes.	0	5.000.000	5.000.000	100,00
Viativos Soc. Bin. Cabal Py. Ltda	0	177.508.000	177.508.000	100,00
Otros Gastos y Pérdidas	28.000.515.782	28.621.217.335	620.701.553	2,22
Pérdida en venta de bienes	13.000.000	535.928.712	522.928.712	4022,53
Gastos y Pérdidas eventuales	27.987.515.782	28.085.288.623	97.772.841	0,35
Créditos Liquidados por Incobrables	25.979.993.620	26.000.286.900	20.293.280	0,08
Intereses Devengados en ejercicios anteriores	2.007.522.162	2.085.001.723	77.479.561	3,86
COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS	31.915.280.418	29.603.309.369	-2.311.971.049	-7,24
Pérdida en venta de activos fijos	222.621.246	1.196.952.449	974.331.203	437,66
Gastos Extraordinarios	1.112.120.330	1.174.399.068	62.278.738	5,60
Pérdida por Diferencia de Cambio	30.580.538.842	27.231.957.852	-3.348.580.990	-10,95
EXCEDENTE OPERATIVO	53.779.748.266	51.936.031.489	-1.843.716.777	-3,43
EXCEDENTE NO OPERATIVO	7.214.224.701	8.140.602.241	926.377.540	12,84
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	60.993.972.967	60.076.633.730	-917.339.237	-1,50

Indicadores de Alerta Temprana

2021	Código	MARZO	JUNIO	SETIEMBRE	DICIEMBRE	REQ
Protección						
Suficiencia de Previsiones p Préstamos	R1	100,0	100,0	100,0	100,0	100
Suficiencia de provisiones p Otros Activos	R2	306,8	310,7	310,0	419,8	100
Índice de Solvencia Patrimonial	R3	22,5	22,5	22,2	21,5	Min 10
Estructura Financiera						
Participación de cartera de Créditos	R4	63,4	61,8	62,0	63,9	Min 60
Financiamiento de activos con endeudamiento	R5	76,3	76,4	76,2	75,3	Max 80
Financiamiento de activos con patrimonio total	R6	17,8	18,1	18,3	19,0	20%
Costos y Rendimientos						
Margen por actividades de ahorro y crédito	R7	10,9	10,8	10,7	10,8	> 1
Gastos operativos en función de ingresos	R8	82,9	82,2	83,7	80,7	<92
Índice de gastos administrativos	R9	6,6	6,4	6,3	6,0	<10
Índice de gastos de gobernabilidad	R10	2,1	2,4	2,6	2,6	Max 7
Rendimiento sobre el Activo Total	R11	0,7	1,0	1,1	1,8	Min 1
Rendimiento del Capital	R12	5,6	8,4	8,7	15,1	Min 7
Liquidez						
Índice de Liquidez	R13	39,3	41,0	40,2	38,2	Min 5
Índice de Disponibilidad Inmediata	R14	786,5	818,9	803,2	763,5	Min 25
Calidad de Activos						
Índice de Morosidad	R15	8,9	9,5	9,6	6,9	Max 10,5
Índice de Activos Improductivos	R16	7,4	7,4	8,0	8,5	Max 12
Financiamiento de Activos Improductivos	R17	232,8	232,8	213,6	200,6	>100



COOPERATIVA UNIVERSITARIA LTDA.

MEMORIA Y BALANCE

2021