



# MEMORIA Y BALANCE

EJERCICIO 2023



UNIVERSITARIA  
Socios de tu vida **50**  
años

# MEMORIA Y BALANCE

EJERCICIO 2023



# Índice

## Convocatoria

- 6 Convocatoria a Asamblea Ordinaria de Socios.

## 1. Nosotros

- 8 Nuestra historia.
- 9 Nuestro propósito
- 10 Política de calidad.
- 11 Presencia nacional.
- 12 Composición y distribución de los asociados

## 2. Memorias

- 14 Memoria del Consejo de Administración.
- 26 Dictamen sobre Educación Cooperativa.
- 27 Informe de la Junta de Vigilancia.
- 30 Memoria del Tribunal Electoral.
- 32 Plana Ejecutiva.
- 33 Actividades más relevantes del ejercicio.
- 34 Equipo humano.

## 3. Informes de los Comités

- 36 Comité de Educación.
- 42 Comité Coordinador del Cuerpo Consultivo.
- 42 Comité de Tarjetas de Crédito.
- 43 Comité de Admisión de Socios.
- 43 Comité de Solidaridad
- 44 Comités de Créditos y Servicios.

## 4. Estados Financieros

- 54 Balance General.
- 55 Cuadro de Resultados.
- 56 Estado de Variación del Patrimonio Neto.
- 57 Estado de Variación de Flujo de Efectivo.
- 58 Nota a los Estados Contables.
- 77 Gráficos comparativos.
- 81 Dictamen de la Junta de Vigilancia.
- 82 Dictamen de Auditores Externos Independientes.
- 83 Propuesta de distribución de Excedentes.
- 84 Plan de Trabajo 2024

## 5. Ejecución 2023 y Presupuesto 2024

- 86 Ejecución Presupuestaria Ejercicio 2023.
- 88 Presupuesto de Gastos, Inversiones y Recursos 2024.



## CONVOCATORIA A LA 49ª ASAMBLEA ORDINARIA DE SOCIOS

El CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE LA COOPERATIVA UNIVERSITARIA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS LTDA., en sesión extraordinaria del Lunes 8 de enero de 2024, según Acta N° 05/2024, ha resuelto convocar a la 49ª Asamblea Ordinaria de Socios, de conformidad a los Arts. 36º y 39º del Estatuto Social, para el **sábado 10 de febrero de 2024 en su PRIMERA JORNADA – DELIBERATIVA**, en el Centro Cultural y de Convenciones ITA ENRAMADA, sito en Avda. Coronel Abraham Schweitzer y Maestras Paraguayas, fijada para las 09:00 horas en su primera convocatoria y a las 09:30 horas en su segunda convocatoria; y, en su **SEGUNDA JORNADA – ELECTIVA**, fijada para el **sábado 17 de febrero de 2024** 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, Agencias y Centro de Atención del interior del país, para los socios que residen en dichas localidades, en los locales de votación que serán habilitados para el efecto, para tratar el siguiente:

### ORDEN DEL DÍA

#### PRIMERA JORNADA - DELIBERATIVA: SÁBADO 10 DE FEBRERO DE 2024

1ª. Convocatoria: 09:00 horas - 2ª. Convocatoria: 09:30 horas.

1. **Elección** del Presidente de la Asamblea y de dos socios presentes para suscribir el Acta de Asamblea, conjuntamente con el Presidente y Secretario de Asamblea.
2. **Lectura y consideración** de la Memoria del Consejo de Administración, Balance General, Cuadro de Resultados; Informe sobre Educación Cooperativa; Informe y Dictamen de la Junta de Vigilancia y de la Auditoría Externa del Ejercicio Económico y Financiero comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2023.
3. **Propuesta** de Distribución del Excedente del Ejercicio 2023, conforme a lo establecido en el Art. 42 de la Ley 5.501/2015 y el Art. 31º del Estatuto Social.
4. **Propuesta** del Plan General de Trabajo y del Presupuesto de gastos, inversiones y recursos para el Ejercicio 2024.
5. **Fijación** del límite máximo de endeudamiento otorgado al Consejo de Administración, hasta un máximo del 20% del total del activo, conforme al Art. 36º, inc. d) del Estatuto Social.
6. **Informe** del Tribunal Electoral sobre candidaturas y presentación de las mismas.

#### SEGUNDA JORNADA - ELECTIVA: SÁBADO 17 DE FEBRERO DE 2024, 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, Agencias y Centro de Atención del interior del país, para los socios que residen en dichas localidades, en los locales de votación que serán habilitados para el efecto.

#### 7. Elección de autoridades, renovación parcial: Periodo 2024 - 2027.

- |                                      |  |
|--------------------------------------|--|
| <b>A. Consejo de Administración.</b> | 4 Miembros Titulares y 1 Miembro Suplente. |
| <b>B. Junta de Vigilancia.</b>       | 3 Miembros Titulares y 1 Miembro Suplente. |
| <b>C. Tribunal Electoral.</b>        | 3 Miembros Titulares y 1 Miembro Suplente. |

**Nota:** Se recuerda a los socios lo dispuesto en el Estatuto Social en sus Arts. 43º "Quorum" y 51º "Desarrollo de la Asamblea Ordinaria".

Ing. Carlos A. Velázquez Murdoch  
Secretario  
Consejo de Administración

Lic. Jorge R. Poissón Martínez  
Presidente  
Consejo de Administración

# 1

## NOSOTROS





## NUESTRA HISTORIA

La Cooperativa Universitaria fue fundada el 23 de setiembre de 1973 por 49 personas deseosas de ayudarse mutuamente y el aporte integrado fue entonces de G. 60.000.

Luego de unos meses, el 23 de julio de 1974, queda reconocida nuestra Cooperativa por el Poder Ejecutivo mediante el Decreto Nro. 7620, por el cual se aprueban los Estatutos Sociales y se reconoce la personería jurídica.



## NUESTRO PROPÓSITO



### Misión

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



### Visión

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



### Valores

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





## POLÍTICA DE CALIDAD



- 1 Atenderlos con eficiencia.
- 2 Ofrecer productos y servicios competitivos.
- 3 Cumplir los requisitos establecidos.
- 4 Mantener un equipo humano comprometido.
- 5 Innovar constantemente, mediante la creatividad y el uso de la tecnología.



## PRESENCIA NACIONAL



CASA MATRIZ

27

SUCURSALES

3

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)**
- Saltos del Guairá
- Pedro Juan Caballero
- Concepción
- San Pedro del Ycuamandyyú
- San Estanislao
- San Ignacio, Misiones **(Agencia)**
- Pilar
- Cnel. Bogado **(Agencia)**
- Encarnación
- María Auxiliadora
- Curuguaty





## COMPOSICIÓN Y DISTRIBUCIÓN 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.



Cantidad total de socios activos.

**165.828**



Nuevos socios que ingresaron en el año 2023.

**14.804**



Cantidad de socios hombres **41,81%**

**69.329**



Socios que viven en **Asunción y Área Metropolitana** **52,89%**

**87.701**



Cantidad de socias mujeres **58,14%**

**96.407**



Socios que viven en los **demás departamentos del país** **47,11%**

**78.128**



Cantidad de socios jurídicos **0,05%**

**92**



Edad promedio de los socios.

**43 años**



# 2

## MEMORIAS

## CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Con mucha satisfacción exponemos la Memoria y el Balance del Consejo de Administración de la Cooperativa Universitaria Ltda., del Ejercicio 2023, 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. Jorge Reinaldo Poissón Martínez  
**Vicepresidente:** Ing. Agr. Ángel Caballero Rotela  
**Secretario:** Ing. Carlos Alberto Velázquez Murdoch  
**Pro Secretario:** Abg. Yamil Daniel Aquino  
**Tesorero:** Abg. Diego Francisco Cruz Escobar

**Pro Tesorero:** Arq. Juan Bautista Saldívar Benítez  
**Vocal Titular:** Lic. Cynthia Judith Páez Arce  
**Ter Vocal Suplente:** Abg. Eva Noelia Villalba Garcete  
**2do Vocal Suplente:** Lic. Luz Bella Lidia Armoa Corti

## ASPECTOS GENERALES

El Consejo de Administración ha dado cumplimiento al Plan de Trabajo del año 2023, a cuyo efecto ha sesionado en 233 oportunidades durante el Ejercicio. En esta cantidad se incluyen reuniones llevadas a cabo en forma conjunta con las regionales del país.

Cumplimos medio siglo de vida institucional y son varios los factores y los indicadores que nos posicionan como una institución líder del sector cooperativo, como una empresa sólida, dinámica y de un continuo crecimiento acorde a los avances del futuro, con los mismos principios desde nuestros inicios.

En Universitaria estamos en constante crecimiento, invirtiendo siempre en tecnologías y talento humano competente.

Desarrollamos a lo largo del ejercicio 2023 actividades financieras y sociales mejorando la calidad de vida de nuestros socios, ente ellas lanzamos promociones con sorteos de grandes premios en el marco de nuestro 50° aniversario. Realizamos la primera edición de Expo Casas con más de 15 inmobiliarias y más de 1.000 socios que visitaron la muestra. 4 ediciones de Expo Rodados con indicadores que llenaron las expectativas. Una gira nacional donde llevamos actividades como foros, recitales y conferencia internacional, generando un impacto positivo en la vida de nuestros socios y la comunidad en general.



### EXPO RODADOS



Diseñamos una nueva experiencia para nuestros socios, con la que pudieron disfrutar de varios atractivos (food park, barra de tragos, show musical y espacio para niños), además de la exposición de autos en las ciudades de Ciudad del Este, Encarnación, Asunción y en la Cadam Motor Show.







## EXPO CASAS IRA. EDICIÓN



**+1.000**  
socios vivieron  
la experiencia.



**+15**  
inmobiliarias  
en exposición.



## CONFERENCIA DE PATRICIA JANOT

Con el tema "Pregunto, luego existo", la reconocida periodista y presentadora de noticias brindó una conferencia, realizada en la Conmebol, donde destacó la importancia fundamental de cuestionarse y plantear preguntas como motor de avance.



**+500**  
participantes



## PROMOCIÓN 50 AÑOS



**2 camionetas**  
Kia Sportage.



**2 paquetes de viaje al caribe**  
para 2 personas  
+ viático.



**50 tarjetas de crédito Panal**  
de G. 1.500.000

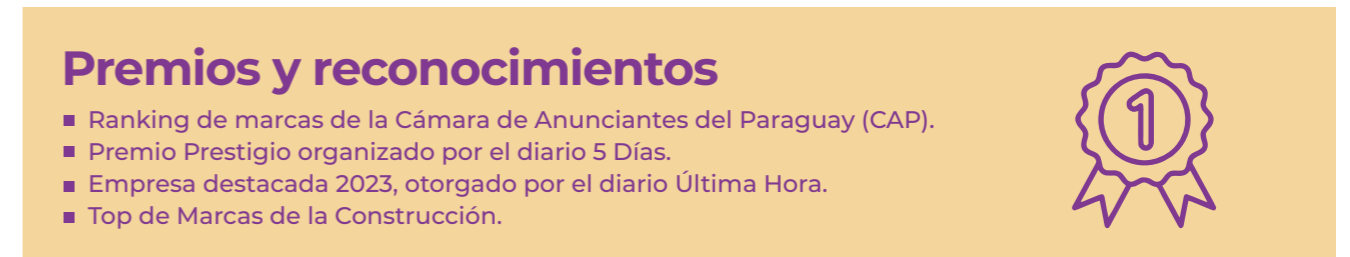




## RESULTADOS GENERALES

Las diversas acciones realizadas impulsó a obtener resultados positivos, logrando así alcanzar las metas presupuestadas de los diversos indicadores

Las aportaciones o capital integrado ascienden a **G. 454.056.326.187**, lo que refleja un crecimiento de **5,5%** con relación al ejercicio anterior y se constituyen en uno de los varios factores que fortalecen a la Cooperativa.





## PRINCIPALES HITOS DEL EJERCICIO 2023

En el 2023, la cooperativa ha logrado importantes hitos que han contribuido a su crecimiento y éxito en diferentes áreas que reflejan el compromiso y el esfuerzo para crecer, innovar y brindar un valor agregado a sus miembros, colaboradores y a la comunidad en general. Así como su inversión en infraestructura para brindar mejores servicios y experiencias a sus miembros y colaboradores.

Además, los reconocimientos externos destacan el liderazgo y la contribución de la cooperativa en el país, fortaleciendo su reputación y posicionamiento en el mercado.



### CERTIFICACIÓN BALANCE SOCIAL COOPERATIVO

De forma internacional obtuvimos la certificación de calidad del Balance Social Cooperativo, correspondiente al ejercicio socioeconómico número 48 del año 2022, por parte de Cooperativas de las Américas, en Honduras.



### CERTIFICACIÓN ISO - 9001 / 2015

Logramos la **Certificación ISO 9001/2015**, como resultado del fortalecimiento de nuestros procesos internos, la gestión y control de manera continua en la calidad de todos los procesos de nuestra organización.



### CERTIFICACIÓN MEJOR LUGAR PARA TRABAJAR

Fuimos certificados como **Great Place To Work**, confirmando nuestra apuesta al talento humano que forma parte de Universitaria, este reconocimiento que no solo valida nuestro compromiso con la calidad y la innovación, sino que también destaca el valor que damos a nuestros colaboradores.



## INAUGURAMOS NUESTRO EDIFICIO CORPORATIVO

Seguimos pisando fuerte, y en el 2023, en el marco de nuestros 50 años, logramos el sueño tan anhelado de la inauguración del edificio corporativo. Con una amplia y moderna infraestructura, esta gran apuesta edilicia fue diseñada para brindar mayor comodidad a los socios en el área de atención.

La construcción se destaca por:



**33.500 m<sup>2</sup>** de superficie.



**11 niveles** y 3 subsuelos.



**310 lugares** para estacionar.



**Tecnología** de punta.





## PRESENCIA EN MEDIOS DE COMUNICACIÓN

Nuestro enfoque en la innovación y la excelencia en nuestros servicios ha sido reconocido en diversos medios de comunicación. Hemos sido destacados por nuestra capacidad para adaptarnos a los cambios del entorno y ofrecer soluciones financieras y servicios de calidad que satisfagan las necesidades de nuestros socios.



InfoBrand | miércoles 27 de septiembre | 2023

### Universitaria cumple 50 años y lo celebra con la inauguración de su imponente edificio corporativo

Medio siglo de presencia en el universo cooperativista fue la ocasión para que **Universitaria** celebre por todo lo alto tan significativa fecha con la inauguración de su edificio corporativo con tecnología de punta, con 11 niveles, tres subsuelos, y 310 lugares para estacionamiento, pensado para brindar los más altos estándares de servicio a sus miembros.



#### Notas más leídas

- 1 La Marina Lodge: En Coronel Bogado está el lugar del momento (y así de la habitación directa la playa)
- 2 Vos, ¿armaste tu playlist para el futuro? (Spotify desbloqueó las del año pasado)
- 3 Lorena Méndez: "Paraguay espera un crecimiento del 30% en inversiones en el 2024"
- 4 Cuando no le dan la razón: Lo que no debería hacer tu servicio de atención al cliente
- 5 Super Bowl 2024: ¿Cuánto pagarán las marcas por un anuncio de 30 segundos?

El moderno edificio quedó oficialmente inaugurado con la presencia del presidente de la República, **Santiago Peña**, el presidente del Congreso, **Silvio Ovelar**, y la ministra de Gabinete de la presidencia, **Lea Giménez**, y otras autoridades nacionales. Con 33.500 m2 de superficie cuenta con tecnología de punta y está ubicado en una zona más que privilegiada en Asunción.

Haciendo honor al eslogan "desde hace 50 años siendo socios de tu vida", la entidad promete seguir ofreciendo los mismos servicios, pero con una mayor comodidad para los socios en la zona de atención. Además se contará con una zona de cafetería y una mayor experiencia digital al socio.



Participé de la inauguración oficial del nuevo edificio de la Cooperativa Universitaria. Una institución que cumplió 50 años de fundación. ¡Muchas felicidades a todos los socios!



### Cooperativa Universitaria celebra 50 años con imponente nuevo edificio



FOTO 1 DE 1 El presidente Santiago Peña, junto a otras autoridades nacionales y de la universidad, participaron del acto de inauguración de la infraestructura. Foto:CHRISTOBAL MORALES

La Cooperativa Universitaria inauguró oficialmente, el lunes pasado, la renovada imagen de su imponente edificio corporativo Universitaria, situado en San Martín 343 esquina Del Maestro, en Asunción. El acto se dio en el marco de las celebraciones por los 50 años de vida institucional, y contó con presencia del presidente de la República, Santiago Peña.



27 DE SEPTIEMBRE DE 2023 10:45

"Cumplimos medio siglo de vida institucional, son varios los factores y los indicadores que nos posicionan como una institución líder del sector cooperativo, como una empresa sólida, dinámica y de un continuo crecimiento acorde a los avances del futuro, con los mismos principios desde nuestros inicios", expresaron desde la entidad fundada el 23 de setiembre de 1973.



### Universitaria: 50 años de solidaridad, innovación y ambiciosas metas

El 23 de setiembre del año 1973, 49 personas se juntaron y, con un aporte integrado de G. 60.000, fundaron la Cooperativa Universitaria. Hoy, 50 años después, tiene un activo de más de 500 millones de dólares, 162 mil socios activos y un nuevo e innovador edificio. En esta nota te contamos sus proyectos y metas.

Octubre 04, 2023 04:35 p. m. • Por Brand Voice



## PARTICIPACIONES INTERNACIONALES

La imagen de solidez institucional de Universitaria se proyecta al exterior del país gracias a las excelentes gestiones de sus representantes en los diferentes organismos internacionales como Cooperativas de las Américas y COLAC, consolidando cada vez más su posicionamiento como referente de la buena salud del cooperativismo paraguayo.



El constante apoyo a las actividades de los gremios internacionales se traduce, por un lado, en el ejercicio de un protagonismo institucional efectivo en la política del cooperativismo global, con voz y voto; y, también, en una manera de intercambio permanente de las nuevas experiencias empresariales que van marcando tendencias en los escenarios mundiales, de las que, de hecho, nuestra cooperativa no puede estar aislada, sino involucrada.

En consecuencia, a nivel de la Alianza Cooperativa Internacional, Universitaria sigue sosteniendo la Representación Titular en el Consejo Regional de Cooperativas de las Américas y es parte del Comité de Cooperativas Financieras (COFIA); mientras que en COLAC, el representante institucional ostenta la Vicepresidencia. De esta manera, nuestra cooperativa participa activamente en la promoción y vigencia de los valores y principios del sector, más allá de las fronteras nacionales.



## 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 generado utilidades que forman parte de los excedentes de la cooperativa, en un total de 8.819 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 beneficiarios.



## APRECIADOS CONSOCIOS:

Es un honor dirigirme a ustedes como presidente de nuestra querida cooperativa. En primer lugar, quiero expresar mi más sincero agradecimiento por su confianza y apoyo continuo a lo largo de este 2023. Su participación activa y compromiso son fundamentales para el crecimiento y éxito de nuestra cooperativa.

En estos tiempos de cambios y desafíos, quiero asegurarles que estamos comprometidos en seguir brindándoles los mejores servicios y beneficios. Nuestra prioridad es su bienestar y satisfacción como socios. Esto incluye la implementación de estrategias innovadoras, la mejora continua de nuestros servicios y la búsqueda de nuevas oportunidades de crecimiento.

Además, nos enfocaremos en fortalecer nuestra responsabilidad social y contribuir al desarrollo de la comunidad. Queremos ser una cooperativa que marque la diferencia en la vida de las personas, apoyando proyectos educativos, sociales y ambientales que beneficien a todos.

Quiero invitarles a que participen activamente en nuestra cooperativa, compartiendo sus ideas, sugerencias y necesidades. Su voz es fundamental para tomar decisiones informadas y asegurar que nuestros servicios se adapten a sus requerimientos.

En nombre de todo el equipo directivo y los colaboradores de la Cooperativa Universitaria, quiero agradecerles nuevamente por su confianza y apoyo. Juntos, seguiremos construyendo un futuro próspero y promoviendo los valores cooperativos que nos identifican.

Ing. Carlos Alberto Velázquez Murdoch  
Secretario  
Consejo de Administración

Lic. Jorge Reinaldo Poissón Martínez  
Presidente  
Consejo de Administración

## DICTAMEN SOBRE

# EDUCACIÓN COOPERATIVA

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

En virtud y cumplimiento de la Ley N° 5.501/15, en su artículo 107, "Que modifica varios artículos" y de la Ley 438/94 "De Cooperativas", concretamente en donde especifica la: "Evaluación Anual: La Asamblea Ordinaria evaluará el grado de desarrollo de la educación cooperativa...", se pone a conocimiento y consideración el presente informe:

En este ejercicio 2023, en el que la cooperativa cumplió su primer medio siglo, hemos desarrollado un Plan multidimensional que se ha extendido hacia todos los socios de la capital y de los 14 departamentos del país en donde tenemos Sucursales o Agencias, y hacia los socios residentes en el resto del país y el exterior a través de nuestros canales y opciones digitales.

Nuestras líneas de acción: Educación cooperativa, Educación financiera y Emprendedurismo, Vida sana y Educación Ambiental, Responsabilidad Social, Innovación y Tecnología y el Plan de conmemoración de nuestros inolvidables 50 años, se han desarrollado íntegramente, abriendo a su paso espacios para emprendedores en foros y ferias, espacios para la memoria en eventos históricos y culturales, espacios para el cuidado de nuestro capital más importante que es la salud, con jornadas deportivas y al aire libre, espacios para el aprendizaje en el manejo de las herramientas tecnológicas. Hemos recibido a una figura de renombre mundial en conferencia y hemos propiciado espacios para la cultura y el arte de nuestro país y Latinoamérica con galas, puestas en escena y recitales en distintos puntos del Paraguay.

Con la capacitación interactiva en cooperativismo se ha logrado que 14.804 postulantes a socios accedan a la Universitaria ya imbuidos del conocimiento de las bondades de nuestros servicios y de la filosofía cooperativa.

Este año nuevamente hemos llegado, facilitando conocimientos e información de cultura general y cooperativismo, con las trivias lanzadas semanalmente, con las que desafiamos a más de 17.600 personas, socias y no socias a lo largo del año.

El cuidado de medio ambiente fue otra prioridad en la proyección de las actividades enmarcadas en nuestro plan de trabajo, habilitando desde esa dimensión espacios para el entrenamiento personal en la Costanera de Asunción, apoyando emprendimientos de cuidado de la fauna silvestre, desarrollando campañas e implementado programas de clasificación de residuos, disminución del uso de papel y la necesidad de reforestación y poniendo a nuestros socios y sus hijos en contacto con el entorno natural.

Así, nuestras acciones educativas llegaron en el 2023 a socios y a la comunidad, a hombres y mujeres de todas las generaciones, a niños, a jóvenes, a adultos, y con especial atención en este ejercicio, a los adultos mayores, lográndose con creces todos los objetivos propuestos.

La utilización de los fondos de fomento de educación cooperativa está reglamentada por Resolución de INCOOP N° 5.638/2010, modificada parcialmente con la Resolución N° 6.220/2010, que establece un mínimo del 70% para actividades educativas y hasta un 30% para actividades sociales.

En ese sentido, la Universitaria ha cumplido satisfactoriamente lo enunciado en el párrafo anterior, según detalle:

#### ASIGNACIÓN FONDOS EDUCACIÓN 2023

■ Saldo Ejercicio 2022	G. 4.026.098
■ Fondo Educación (15% de los Excedentes)	G. 11.412.321.008
■ <b>Total neto disponible para el Ejercicio 2023</b>	<b>G. 11.416.347.106</b>

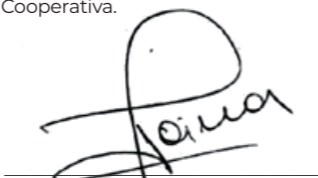
#### EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA:

■ Área Educación, Cultural y Extensión Cooperativa	G. 8.655.170.385
■ Área Social y Recreativa	G. 2.747.248.145
■ Saldo final del Ejercicio	G. 13.928.576

A continuación, se expresa la información en términos relativos en cumplimiento de las normativas del Incoop:

El **76%** se ha destinado a egresos del Área Educación, Cultural y Extensión Cooperativa.  
El **24%** se ha destinado a egresos del Área Social, Deportiva y Recreativa.

  
Ing. Carlos Alberto Velázquez Murdoch  
Secretario  
Consejo de Administración

  
Lic. Jorge Reinaldo Poissón Martínez  
Presidente  
Consejo de Administración

## INFORME DE LA 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. 89 del Estatuto Social, la Junta de Vigilancia pone a consideración de esta Magna Asamblea, las actividades desarrolladas durante el Ejercicio 2023.

La Junta de Vigilancia, de acuerdo al Art. 90 del Estatuto Social, realiza sus tareas de verificación del cumplimiento del Sistema de Control Interno mediante sesiones ordinarias, extraordinarias 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 2023, la Junta de Vigilancia ha sesionado en ciento cuarenta y seis (146) oportunidades, de las cuales cuarenta y uno (41) fueron presenciales y ciento cinco (105) 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:



### INTEGRANTES

**Presidente:** Econ. Jorge Manuel Cabral Castillo

**Vicepresidente:** Abg. Myrian Concepción Areco Amaral

**Secretaria:** Lic. Mirta Elvira Duarte Caballero

**Ter. Vocal Titular:** Mgtr. Walter Santiago Laguardia L.

**2do. Vocal Titular:** Lic. Ma. Adriana Riquelme Díaz

**1er. Vocal Suplente:** Dra. Graciela Bernarda Mongelós Ortíz

**2do. Vocal Suplente:** Abg. Mirtha Susana Gadea Agüero

**3er. Vocal Suplente:** Abg. Antonia Cáceres de Brizuela

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

- a) 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.
- b) Controles periódicos de la ejecución del presupuesto aprobado para el Ejercicio 2023, de la casa central y sucursales.
- c) Verificación y análisis de los Estados Financieros parciales y totales al 31/12/2023, 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.
- d) Verificación de la conciliación de cuentas bancarias, de las carteras de créditos y de los indicadores de morosidad.
- e) Verificación de inventarios de Depósitos de Ahorro a plazo fijo, de los pagarés respaldatorios de los créditos concedidos, inversiones financieras y activos fijos.
- f) 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.
- g) Análisis y seguimiento de los informes de la Auditoría Externa e Interna.
- h) Controles a las distintas sucursales con miras a transparentar la gestión y asegurar el normal funcionamiento de la institución. En ese sentido, se han realizado visitas de control de rutina a las siguientes sucursales:

**SUCURSALES**

Concepción, María Auxiliadora.  
 Caaguazú, Caazapá.  
 Carapeguá, Encarnación y Coronel Bogado.  
 Caacupé.  
 P.J. Caballero, San Ignacio.  
 Ciudad del Este, Hernandarias, Curuguaty, Ñemby, Centro.  
 Saltos del Guairá, Pilar.  
 Villarrica, Coronel Oviedo, San Pedro.  
 San Estanislao, Caaguazú.  
 Caazapá, Carapeguá.  
 Mariano R. Alonso, Luque, San Ignacio, Caacupé.  
 Ciudad del Este, Hernandarias, Villarrica

**FECHA**

Enero 2023  
 Febrero 2023  
 Marzo 2023  
 Abril 2023  
 Mayo 2023  
 Junio 2023  
 Julio 2023  
 Agosto 2023  
 Setiembre 2023  
 Octubre 2023  
 Noviembre 2023  
 Diciembre 2023

- i) Arqueo de fondos de Tesorería, cajas, caja chica, fondos de ATM (cajero automático), inventario de tarjetas de crédito, de débito y pines a entregar.
- j) Remisión al Consejo de Administración de las observaciones y las recomendaciones surgidas de las visitas de los controles de rutina, realizadas por los miembros, a las distintas sucursales del área metropolitana e interior del país.
- k) 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.

- l) Observación de la infraestructura edilicia y de las condiciones de los distintos sistemas de seguridad de los locales de la Cooperativa.
- m) Análisis y seguimiento de las quejas y sugerencias de los socios.
- n) Elaboración del pliego del Llamado a Concurso para la contratación de la Auditoría Externa, Ejercicio 2023.
- o) Fiscalización del proceso de destrucción de documentos en el local de CENDOCAR.
- p) 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.
- q) Participación en las Asambleas ordinarias y extraordinarias.
- r) Seguimiento del cumplimiento de la Planificación Estratégica, correspondiente al periodo 2019-2023 y el Plan de Acción respectivo.
- s) Fiscalización de resguardo de documentos en los distintos lugares visitados.
- t) Revisión del cumplimiento del Reglamento General de Estamentos Dirigeniales.
- u) Monitoreo del cumplimiento de las obligaciones económicas externas e internas de funcionarios y dirigentes.
- v) 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 dirigeniales y administrativos.

**2. Reuniones periódicas de trabajo:**

- a) Con miembros del Consejo de Administración, de los estamentos dirigeniales, 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.

  
**Lic. Mirta E. Duarte Caballero**  
 Secretaria  
 Junta de Vigilancia

  
**Econ. Jorge M. Cabral Castillo**  
 Presidente  
 Junta de Vigilancia

## TRIBUNAL ELECTORAL

El Tribunal Electoral, en cumplimiento de sus funciones legales, estatutarias y reglamentarias, durante el Ejercicio 2023 se ha reunido en 48 (cuarenta y ocho) sesiones ordinarias y 39 (treinta y nueve) sesiones extraordinarias, a fin de desarrollar las tareas y actividades planificadas.

Durante el Ejercicio 2023, el Tribunal Electoral, dando cumplimiento al Plan de Actividades, ha procedido a la organización, dirección y fiscalización de la 48ª. Asamblea Ordinaria, como así también organizó jornadas de capacitación referentes a temas comiciales, en virtud de lo establecido en el Art. 92 del Estatuto Social; redactó el proyecto del Reglamento Interno del Tribunal Electoral dando cumplimiento al Art. 96 inc. g) del Estatuto Social y propuesta de Reglamento de debate.



### INTEGRANTES

**Presidente:** Abg. Juan Ángel Santacruz Adorno

**Vicepresidente:** Abg. Enrique Javier Berni Brítez

**Secretario:** Dr. Neri Alonso Vera

**1er. Vocal Titular:** Alte. (R) Rubén Valdez Cuellar

**2do. Vocal Titular:** Arq. Ursulina Sanabria Cáceres

**1er. Vocal Suplente:** Lic. Christian Marcela Lusichi Vargas

**2do. Vocal Suplente:** Lic. Jorge Eduardo Cataldo Fernández

### ASAMBLEA ORDINARIA

La 48ª. Asamblea Ordinaria, en su Primera Jornada – Deliberativa, fue realizada el sábado 25 de febrero de 2023 en el local del Centro Cultural y de Convenciones Ita Enramada, sito en Avda. Abraham Schweitzer y Maestras Paraguayas, a las 08:00 horas en su primera convocatoria y a las 08:30 horas en su segunda convocatoria. Para esta Asamblea se encontraban habilitados 89.429 socios con voz y voto, 67.072 solo con voz y 33 personas jurídicas. Fueron acreditados 2.606 socios.

### REDACCIÓN DE PROYECTOS DE: REGLAMENTO INTERNO DEL TRIBUNAL ELECTORAL Y REGLAMENTO DE DEBATE PARA LAS ASAMBLEAS

En el mes de agosto de 2023, el Tribunal Electoral remitió al Consejo de Administración el Proyecto de Reglamento Interno del Tribunal Electoral, para su estudio y consideración.

En el mes de setiembre de 2023, el Tribunal Electoral remitió al Consejo de Administración el Proyecto de Reglamento de Debate para las Asambleas, para su estudio y consideración.

### JORNADA DE CAPACITACIÓN

En fecha 10 de octubre de 2023, el Tribunal Electoral organizó juntamente con el Comité de Educación una Jornada de Capacitación sobre Temas Electorales; **“Ley 6318/2019 listas cerradas, desbloqueadas” Análisis de las experiencias pasadas y vision prospectiva para las próximas elecciones**, a cargo de los disertantes Dr. Eduardo González ( Apoderado de la ANR) y Sr. Alberto Cabrera ( Representante de la Asociación Fuera Lista Sábana del Paraguay). La misma se llevó a cabo en el Salón Auditorio del Edificio Corporativo de la Cooperativa Universitaria. Dicha capacitación se realizó en forma presencial y virtual, con la participación de dirigentes, socios y miembros de la comunidad en general. En modo presencial hubo 120 participantes y en modo virtual, 1.796 participantes.

Los integrantes del Tribunal Electoral han participado de todas las actividades organizadas por la Cooperativa Universitaria Ltda., referentes a seminarios, cursos, talleres, actividades culturales y otras jornadas de capacitación a nivel nacional e internacional. Se destacan entre las mismas:

1. Participación del Curso de Capacitación SNEC en cumplimiento de la Resolución 15.637/2016 del INCOOP, durante el año en curso.
2. Participación de varias actividades, por los festejos del 50º Aniversario de la Cooperativa Universitaria, tanto en el área metropolitana como en el interior del país, llevadas a cabo durante todo el año.
3. Participación de la Jornada de Capacitación Anual sobre “Prevención Contra el Lavado de Dinero y Financiación del Terrorismo”, el 29 de junio de 2023
4. Participación de la Celebración del 50º Aniversario de la Cooperativa Universitaria e inauguración del Edificio Corporativo, el lunes 25 de setiembre del año en curso, con la presencia del Sr. Presidente de la República, Santiago Peña.
5. Participación del 31º Congreso Internacional de Tarjetas, 3 de noviembre de 2023, en la Ciudad de Buenos Aires, en el Banco de la Nación Argentina. El citado congreso fue organizado por AMBA y CARDCLUB y la Cooperativa Binacional Cabal Argentina y Paraguay.

Dr. Neri Alonso Vera  
Secretario

Abg. Juan Ángel Santacruz Adorno  
Presidente





## PLANA EJECUTIVA

- **GERENTE GENERAL**  
CP/ Abg. Diego Rafael Segovia Enciso
- **GERENTE DE PRODUCTOS CREDITICIOS**  
Lic. Alejandro Octavio Berthomier
- **GERENTE DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN**  
Lic. Alfredo Zuccotti Calderoli
- **GERENTE ADMINISTRATIVA**  
MBA. Patricia Rossanna Estigarribia Román
- **GERENTE DE ASUNTOS INSTITUCIONALES**  
Sr. Edgar Rodrigo Sarubbi Jacks
- **GERENTE DE SERVICIOS COOPERATIVOS**  
Lic. Cynthia María Mora Franco
- **GERENTE OPERATIVA**  
MBA. Vanessa Leandra Figueredo Mieres
- **GERENTE FINANCIERO**  
Lic. Juan Pablo Céspedes Rojas
- **GERENTE DE ANÁLISIS DE CRÉDITOS**  
Lic. María Raquel Fretes Mahur
- **GERENTE DE CALIDAD**  
Lic. Elvira Raquel Quiñónez Hermosilla
- **GERENTE DE AHORROS**  
Econ. Emiliano Joel Estigarribia Canese
- **GERENTE DE CUMPLIMIENTO**  
MBA. 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
- **GERENTE DE INFRAESTRUCTURA Y SS.GG**  
MBA. Karina Ramos Gaona

## ACTIVIDADES MÁS RELEVANTES DEL EJERCICIO



**1.206**

Socios accedieron a créditos para compra de rodados.



**529**

Socios obtuvieron crédito para la vivienda con fondos propios.



**1.824**

Socios concretaron créditos para sus emprendimientos e inversiones.



**384**

Socios lograron el crédito para capacitación y estudios.



**62.625**

Total de Créditos de Consumo a Sola Firma otorgados.



**286**

Socios accedieron a los préstamos de AFD para vivienda.



**9.000**

Nuevos contratos de Rueda de Ahorro.



**17.366**

Nuevas activaciones de tarjetas de crédito.



## EQUIPO HUMANO COMPROMETIDO

Contamos con más de 600 colaboradores en todo el país, enfocados en cumplir con los objetivos de la organización.



# 3

INFORMES DE LOS COMITÉS



## COMITÉ DE EDUCACIÓN

Presentamos el anuario del Comité de Educación, Subcomités y Comités de Capital, Área Metropolitana e interior del país, que describe las principales acciones realizadas este año, y que se sustentan en los ejes de líneas de intervención y acción:



Sorteos

**170**

Premios por Día de Reyes.

**100**

Premios por Día del Niño.



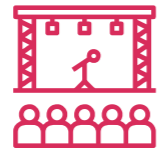
**+200**

Trivias educativas.



Actividades deportivas

**+37**



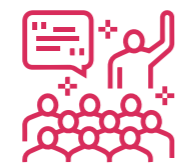
Recitales

**+30**



Foros de emprendedores

**+25**



Actividades diversas

**+68**

Entrega de plantines, Escuelas de teatro, música, zumba. Festejos por el Día de la Madre y Día del Padre, entre otros.



Premios a la Excelencia en los Estudios

**37**

Egresados de Educación Escolar Básica.

**35**

Egresados de Educación Media.



**+200**

Capacitaciones y talleres.



Apoyos y auspicios

**+110**



## LLEGAMOS A CADA PUNTO DEL PAÍS

Además del Calendario Convencional de Educación, que de por sí ya conlleva sus desafíos y complejidades, se ha preparado un Plan Especial de Conmemoración de Aniversario, con actividades marcadas en el ámbito cultural, educativo y deportivo, iniciadas en mayo y finalizadas en diciembre con un nivel de alcance muy importante en todos los puntos del país donde tiene presencia nuestra entidad.

Las gestiones fueron coordinadas en forma centralizada desde el Comité de Educación y su Unidad Administrativa; un trabajo mancomunado y transparente con los comités y las subgerencias de las distintas sucursales, permitieron la fluidez con la que se realizaron las tareas para el éxito de las actividades, en un año muy especial para la vida institucional de Universitaria cumpliendo sus 50 años.







## COMITÉ COORDINADOR DEL CUERPO CONSULTIVO

El Cuerpo Consultivo es un órgano de APOYO y CONSULTA del Consejo de Administración. Es convocado cuando este lo estime necesario, para tratar temas de Interés Societario y que tiendan al mejoramiento y/o la creación de Nuevos Servicios. Es integrado por siete miembros de entre los EX-PRESIDENTES: Del Consejo de Administración; la Junta de Vigilancia; Tribunal Electoral y del Comité Educación; electos en Plenaria de sus miembros natos.

Este período hemos dado énfasis a toda Gestión consecuente al homenaje por los 50 años de la Fundación de "Universitaria 1973 – 2023"; al proyecto de fortalecimiento de la Fundación Panal, desde sus Estatutos Sociales y Reglamentarios, como un valioso ente considerado un "Brazo Social"; a los temas relacionados con el ECOSISTEMA y su armonización; Apoyo y acompañamiento a toda diligencia del Consejo de Administración; Proyectos de innovación y el Fomento de la sinergia cálida protocolar en las relaciones interpersonales entre dirigentes y directivos. Además, realizamos la elaboración del material - LIBRO - "50 AÑOS FORJANDO SUEÑOS". El material comprende un resumen y compilación de los aspectos más destacados en los años de la vida institucional.

Igualmente, el Cuerpo Consultivo se ha enfocado a dar seguimiento a los planes de Ejercicios Anteriores, en atención a que todos comulgamos el mismo ideal y propósito, el de mantener en alto la integridad, principios, valores, fortaleza e imagen de Universitaria.

## COMITÉ DE TARJETAS DE CRÉDITO

El Comité ha adoptado una estrategia de trabajo, asignando a cada miembro sus tareas semanales en materia de apoyo para la fidelización en el uso de todas las tarjetas de crédito de la Cooperativa, con el objeto de aumentar la cantidad y la utilización de las mismas por parte de los socios, y -por ende- lograr una mejor rentabilidad de este importante producto y servicio que ofrece Universitaria a su inmensa masa societaria, aportando ideas y sugerencias; además, estuvieron realizando contactos directos con los asociados y los comercios, que posteriormente es trasladado al departamento correspondiente, para realizar el seguimiento y eventualmente la concreción de la emisión de las tarjetas, y según sea el caso, lograr y concretar acuerdos y convenios con los comercios.

Conocé las tarjetas de crédito Universitaria



+250 Comercios adheridos

con beneficios que aportan a tu economía.

¡Elegí la opción que va con vos!

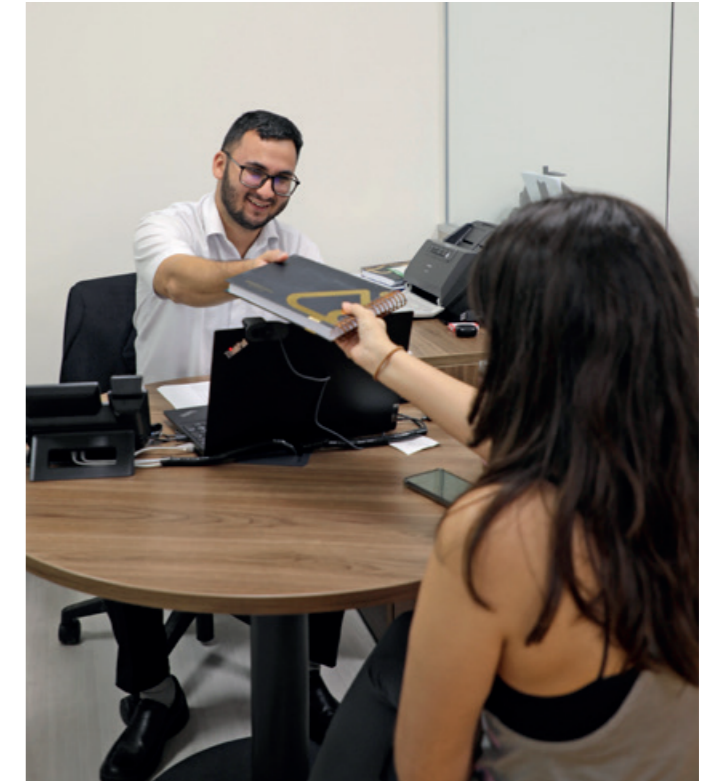
## COMITÉ DE ADMISIÓN



14.804

Ingresos de nuevos socios.

Este Comité, en cumplimiento de las funciones establecidas, ha apoyado al Consejo de Administración, juntamente con la Gerencia de Servicios Cooperativos, en la revisión, análisis de las informaciones y el control de las documentaciones presentadas por los postulantes a socios, en base a lo establecido en el Estatuto Social.



## COMITÉ DE SOLIDARIDAD

Este Comité ha trabajado constantemente para dar respuesta a los socios en los pedidos de premios y subsidios, dando una rápida solución cuando más lo necesitan. Cabe destacar que la solidaridad es un valor que caracteriza a la Cooperativa Universitaria, por la ayuda otorgada a su membresía.



SUBSIDIOS OTORGADOS

+15.044

Millones de guaraníes



PREMIOS OTORGADOS

+2.947

Millones de guaraníes



## 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.



### SUCURSAL CIUDAD DEL ESTE

- Socios activos **17.011**
- Cartera de Crédito **G. 195.077.439.832**
- Cartera Tarjetas de Crédito **G. 38.770.398.711**
- Índice de Morosidad **7,58%**
- Cartera de Ahorro Consolidado **G. 304.268.976.422**



### SUCURSAL ENCARNACIÓN

- Socios activos **8.555**
- Cartera de Crédito **G. 118.714.742.441**
- Cartera Tarjetas de Crédito **G. 14.447.449.106**
- Índice de Morosidad **8,00%**
- Cartera de Ahorro Consolidado **G. 158.493.965.110**



### SUCURSAL COLÓN

- Socios activos **9.660**
- Cartera de Crédito **G. 92.157.945.259**
- Cartera Tarjetas de Crédito **G. 23.909.873.955**
- Índice de Morosidad **9,97%**
- Cartera de Ahorro Consolidado **G. 157.218.466.353**



### SUCURSAL VILLA MORRA

- Socios activos **18.468**
- Cartera de Crédito **G. 265.472.845.352**
- Cartera Tarjetas de Crédito **G. 48.626.757.706**
- Índice de Morosidad **9,95%**
- Cartera de Ahorro Consolidado **G. 503.519.636.102**



### SUCURSAL CENTRO

- Socios activos **7.781**
- Cartera de Crédito **G. 103.396.621.223**
- Cartera Tarjetas de Crédito **G. 22.680.014.554**
- Índice de Morosidad **9,14%**
- Cartera de Ahorro Consolidado **G. 144.884.523.552**



### SUCURSAL LOS LAURELES

- Socios activos **10.568**
- Cartera de Crédito **G. 141.638.438.725**
- Cartera Tarjetas de Crédito **G. 31.570.836.402**
- Índice de Morosidad **9,98%**
- Cartera de Ahorro Consolidado **G. 228.767.300.717**



### SUCURSAL CNEL. OVIEDO

- Socios activos **5.190**
- Cartera de Crédito **G. 72.510.344.573**
- Cartera Tarjetas de Crédito **G. 8.421.155.157**
- Índice de Morosidad **3,96%**
- Cartera de Ahorro Consolidado **G. 55.717.808.698**



### SUCURSAL VILLARRICA

- Socios activos **4.622**
- Cartera de Crédito **G. 50.125.222.804**
- Cartera Tarjetas de Crédito **G. 7.376.620.395**
- Índice de Morosidad **3,77%**
- Cartera de Ahorro Consolidado **G. 38.637.015.192**



### SUCURSAL SAN LORENZO

- Socios activos **10.335**
- Cartera de Crédito **G. 153.607.207.236**
- Cartera Tarjetas de Crédito **G. 22.141.764.670**
- Índice de Morosidad **9,56%**
- Cartera de Ahorro Consolidado **G. 172.055.990.170**



### SUCURSAL SAN ESTANISLAO

- Socios activos **4.303**
- Cartera de Crédito **G. 58.434.353.211**
- Cartera Tarjetas de Crédito **G. 5.457.414.461**
- Índice de Morosidad **6,68%**
- Cartera de Ahorro Consolidado **G. 17.948.443.926**



### SUCURSAL CONCEPCIÓN

- Socios activos **5.332**
- Cartera de Crédito **G. 57.481.950.228**
- Cartera Tarjetas de Crédito **G. 8.982.820.134**
- Índice de Morosidad **8,76%**
- Cartera de Ahorro Consolidado **G. 32.559.380.599**



### SUCURSAL LAMBARÉ

- Socios activos **6.508**
- Cartera de Crédito **G. 69.079.756.379**
- Cartera Tarjetas de Crédito **G. 18.236.477.620**
- Índice de Morosidad **8,68%**
- Cartera de Ahorro Consolidado **G. 114.774.402.204**



### AGENCIA SAN IGNACIO

- Socios activos **1.873**
- Cartera de Crédito **G. 39.556.836.465**
- Cartera Tarjetas de Crédito **G. 2.649.432.644**
- Índice de Morosidad **8,51%**
- Cartera de Ahorro Consolidado **G. 25.319.842.662**



### SUCURSAL PEDRO J. CABALLERO

- Socios activos **4.609**
- Cartera de Crédito **G. 79.253.507.647**
- Cartera Tarjetas de Crédito **G. 9.108.509.117**
- Índice de Morosidad **13,00%**
- Cartera de Ahorro Consolidado **G. 42.167.708.737**





### SUCURSAL CAAGUAZÚ

- Socios activos **5.642**
- Cartera de Crédito **G. 53.043.659.807**
- Cartera Tarjetas de Crédito **G. 6.209.943.330**
- Índice de Morosidad **3,67%**
- Cartera de Ahorro Consolidado **G. 28.612.690.120**



### SUCURSAL LUQUE

- Socios activos **5.250**
- Cartera de Crédito **G. 72.091.839.786**
- Cartera Tarjetas de Crédito **G. 12.943.799.752**
- Índice de Morosidad **5,51%**
- Cartera de Ahorro Consolidado **G. 62.914.358.743**



### SUCURSAL CAACUPÉ

- Socios activos **2.649**
- Cartera de Crédito **G. 31.926.403.708**
- Cartera Tarjetas de Crédito **G. 3.309.534.870**
- Índice de Morosidad **11,19%**
- Cartera de Ahorro Consolidado **G. 21.380.498.408**



### SUCURSAL NEMBY

- Socios activos **2.089**
- Cartera de Crédito **G. 44.526.304.542**
- Cartera Tarjetas de Crédito **G. 4.292.621.288**
- Índice de Morosidad **9,46%**
- Cartera de Ahorro Consolidado **G. 16.287.084.513**



### SUCURSAL MARIANO R. ALONSO

- Socios activos **7.468**
- Cartera de Crédito **G. 114.838.073.594**
- Cartera Tarjetas de Crédito **G. 19.377.191.525**
- Índice de Morosidad **8,74%**
- Cartera de Ahorro Consolidado **G. 123.045.193.802**



### SUCURSAL CARAPEGUÁ

- Socios activos **3.673**
- Cartera de Crédito **G. 61.696.737.320**
- Cartera Tarjetas de Crédito **G. 4.154.794.386**
- Índice de Morosidad **5,29%**
- Cartera de Ahorro Consolidado **G. 17.728.575.225**



### SUCURSAL PILAR

- Socios activos **2.009**
- Cartera de Crédito **G. 46.265.735.147**
- Cartera Tarjetas de Crédito **G. 1.924.501.638**
- Índice de Morosidad **2,19%**
- Cartera de Ahorro Consolidado **G. 16.331.227.027**



### SUCURSAL SALTOS DEL GUAIRÁ

- Socios activos **1.935**
- Cartera de Crédito **G. 25.639.412.768**
- Cartera Tarjetas de Crédito **G. 2.672.292.496**
- Índice de Morosidad **7,45%**
- Cartera de Ahorro Consolidado **G. 10.979.610.763**



### SUCURSAL SAN PEDRO

- Socios activos **2.216**
- Cartera de Crédito **G. 41.387.123.822**
- Cartera Tarjetas de Crédito **G. 2.083.410.457**
- Índice de Morosidad **7,54%**
- Cartera de Ahorro Consolidado **G. 4.715.774.651**



### SUCURSAL CAAZAPÁ

- Socios activos **2.035**
- Cartera de Crédito **G. 26.587.545.428**
- Cartera Tarjetas de Crédito **G. 2.335.062.720**
- Índice de Morosidad **8,80%**
- Cartera de Ahorro Consolidado **G. 6.258.883.707**



### SUCURSAL FÉLIX BOGADO

- Socios activos **3.889**
- Cartera de Crédito **G. 64.176.247.584**
- Cartera Tarjetas de Crédito **G. 10.904.454.570**
- Índice de Morosidad **4,45%**
- Cartera de Ahorro Consolidado **G. 89.224.071.826**



### SUCURSAL CURUGUATY

- Socios activos **1.222**
- Cartera de Crédito **G. 19.428.985.759**
- Cartera Tarjetas de Crédito **G. 1.587.624.280**
- Índice de Morosidad **6,46%**
- Cartera de Ahorro Consolidado **G. 3.646.895.089**



### SUCURSAL ROYAL

- Socios activos **4.463**
- Cartera de Crédito **G. 61.758.793.802**
- Cartera Tarjetas de Crédito **G. 11.023.898.630**
- Índice de Morosidad **6,64%**
- Cartera de Ahorro Consolidado **G. 58.837.615.684**



### SUCURSAL MARÍA AUXILIADORA

- Socios activos **2.048**
- Cartera de Crédito **G. 37.489.737.852**
- Cartera Tarjetas de Crédito **G. 2.722.595.514**
- Índice de Morosidad **5,61%**
- Cartera de Ahorro Consolidado **G. 9.678.946.504**



### AGENCIA HERNANDARIAS

- Socios activos **2.574**
- Cartera de Crédito **G. 32.961.468.514**
- Cartera Tarjetas de Crédito **G. 4.767.129.276**
- Índice de Morosidad **6,51%**
- Cartera de Ahorro Consolidado **G. 16.865.280.294**



### AGENCIA CNEL. BOGADO

- Socios activos **1.851**
- Cartera de Crédito **G. 22.621.618.546**
- Cartera Tarjetas de Crédito **G. 2.699.194.852**
- Índice de Morosidad **4,86%**
- Cartera de Ahorro Consolidado **G. 10.447.506.006**




## OFICINA VIRTUAL

A través de este canal queremos brindar una experiencia digital, donde nos enfocamos en brindar agilidad para nuestros socios a la hora de solicitar un crédito.



### OFICINA VIRTUAL

 Cartera de Crédito  
**G. 172.570.324.720**

 Índice de Morosidad  
**2,98%**



# 4

## ESTADOS FINANCIEROS



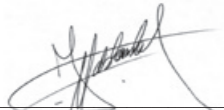




## ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO NETO

Al 31 de diciembre de 2023  
(Expresado en Guaraníes)

CUENTA	CAPITAL		RESERVAS			RESULTADOS DEL EJERCICIO	PATRIMONIO NETO
	SUSCRITO	A SUSCRIBIR	LEGAL	OTRAS RESERVAS	REVALÚO		
Saldo al inicio del ejercicio	473.622.092.618	(45.488.604.670)	77.166.548.023	92.896.557.712	41.005.975.628	76.082.140.058	715.284.709.369
Movimiento Subsecuente	--	--	--	--	--	--	--
Variación del Capital	29.730.281.267	0	0	0	0	0	29.730.281.267
Variación del Capital a suscribir	0	(3.807.443.028)	0	0	0	0	(3.807.443.028)
Variación de Reserva Legal	0	0	7.608.214.005	0	0	0	7.608.214.005
Variación de Otras Reservas	0	0	0	24.354.465.299	0	0	24.354.465.299
Variación de Reserva de Revalúo	0	0	0	0	0	0	0
Transferencia de Resultados	0	0	0	0	0	(76.082.140.058)	(76.082.140.058)
Excedentes del Ejercicio	0	0	0	0	0	91.099.878.621	91.099.878.621
Saldo al 31 de diciembre de 2023	503.352.373.885	(49.296.047.698)	84.774.762.028	117.251.023.011	41.005.975.628	91.099.878.621	788.187.965.475
Saldo al 31 de diciembre de 2022	473.622.092.618	(45.488.604.670)	77.166.548.023	92.896.557.712	41.005.975.628	76.082.140.058	715.284.709.369

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

  
Lic. Patricia Estigarríbia  
Gerente Administrativa

  
C.P. Abg. Diego Segovia  
Gerente General

  
Abg. Diego Francisco Cruz Escobar  
Tesorero  
Consejo de Administración


  
Lic. Jorge Reinaldo Poissón Martínez  
Presidente  
Consejo de Administración

  
Econ. Jorge Manuel Cabral Castillo  
Presidente  
Junta de Vigilancia

## ESTADO DE VARIACIÓN DE FLUJO DE EFECTIVO

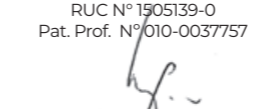
Al 31 de diciembre de 2023, presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022 (Expresado en Guaraníes)

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	31/12/2023	31/12/2022
<b>I. FLUJO DE CAJA EN ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>		
Operaciones efectuadas con socios	218.855.780.023	6.101.414.776
Diferencia de cambio	-28.903.361	16.360.959
Pagos efectuados a otros proveedores y empleados	-60.629.869.669	-82.546.917.159
Caja generada / (utilizada) por las operaciones	158.197.006.993	-76.429.141.424
Efectivo generado por otras actividades operativas	-14.777.063.054	-3.291.803.759
Pago de seguros, intereses y otros gastos	-169.482.534.981	-140.817.714.349
Pagos de impuestos y tasas	-20.462.023.705	-19.599.811.676
<b>Flujo neto de caja de actividades operativas</b>	<b>-46.524.614.747</b>	<b>-240.138.471.208</b>
<b>II. FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Adquisición de activos fijos	-65.072.343.794	-62.988.177.448
Venta de activos fijos	0	62.099.937
Dividendos cobrados/pagados	8.819.823.469	6.341.058.999
Inversiones	-2.796.614.622	-3.467.785.722
<b>Flujo neto de caja de actividades inversión</b>	<b>-59.049.134.947</b>	<b>-60.052.804.234</b>
<b>III. FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES FINANCIERAS</b>		
Inversiones Financieras	3.537.556.778	1.686.362.883
Incremento de fondos externos	21.825.516.479	19.199.774.824
Obligaciones financieras	178.477.995.854	-64.659.132.238
Cobros de intereses bancarios	16.163.321.449	16.950.878.139
<b>Flujo neto de caja de actividades financieras</b>	<b>220.004.390.560</b>	<b>-26.822.116.392</b>
<b>Aumento (o Disminución) Neto de Efectivos y sus equivalentes</b>	<b>114.430.640.866</b>	<b>-327.013.391.834</b>
<b>Caja al principio del año</b>	<b>557.462.048.407</b>	<b>884.475.440.241</b>
<b>Caja al final del año</b>	<b>671.892.689.273</b>	<b>557.462.048.407</b>

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

  
Lic. Patricia Estigarríbia  
Gerente Administrativa

  
C.P. Abg. Diego Segovia  
Gerente General

  
Abg. Diego Francisco Cruz Escobar  
Tesorero  
Consejo de Administración

  
Lic. Jorge Reinaldo Poissón Martínez  
Presidente  
Consejo de Administración

  
Econ. Jorge Manuel Cabral Castillo  
Presidente  
Junta de Vigilancia



# NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES

Al 31 de diciembre de 2023

## 1. CONSIDERACIÓN POR LA ASAMBLEA DE SOCIOS

La Memoria del Consejo de Administración, el Balance General y Cuadro de Resultados correspondientes al ejercicio comprendido desde el 1 de enero de 2022 al 31 de diciembre de 2022 fueron tratados y aprobados en la XLVIII Asamblea General Ordinaria, llevada a cabo el 25 de febrero de 2023.

## 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, 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 2023, 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, Saltos 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 concepto 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 2023 están valuados al tipo de cambio comprador G. 7.263,59 y vendedor de G. 7.283,62 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 31/12/2023	IMPORTE ARBITRADO A DÓLARES U.S.A.	IMPORTE EQUIVALENTE EN GUARANÍES
<b>CONCEPTOS</b>		
ACTIVOS TOTALES EN MONEDA EXTRANJERA	17.264.966,24	125.405.636.166,00
PASIVOS TOTALES EN MONEDA EXTRANJERA	16.647.308,22	121.252.667.079,00
<b>POSICIONES COMPARADAS EN M/E</b>	<b>617.658,03</b>	<b>4.152.969.087,00</b>

**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:

	dic-23	dic-22
<b>CAJA</b>		
EFFECTIVO Y CHEQUES A DEPOSITAR	12.447.837.770	12.490.967.317
FONDOS EN LA EMPRESA	11.540.585.792	12.364.459.312
<b>TOTAL CAJA</b>	<b>23.988.423.562</b>	<b>24.855.426.629</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>dic-23</b>	<b>dic-22</b>
DEPÓSITOS A LA VISTA SECTOR COOPERATIVO	613.077.150	595.024.439
DEPÓSITOS A LA VISTA BANCOS	318.329.552.479	183.358.836.356
BANCOS CTA. CTE.	33.513.347.725	29.278.201.386
DEPÓSITOS A LA VISTA OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	142.810.460	131.288.539
CDA BANCOS DEL PAÍS	256.408.314.323	289.593.790.167
VALORES EMITIDOS POR EL SECTOR PRIVADO	38.897.163.574	29.649.480.891
<b>TOTAL DEPÓSITOS</b>	<b>647.904.265.711</b>	<b>532.606.621.778</b>
<b>TOTAL DE DISPONIBILIDADES</b>	<b>671.892.689.273</b>	<b>557.462.048.407</b>

**Instrumentos Financieros**

**Inversiones Temporales:** Representa 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, dividendo o mediante la venta a un mayor valor a su costo de adquisición y cuyo plazo de realización supere los 365 días.

	dic-23	dic-22
<b>Inversiones Temporales</b>		
Valores Emitidos por el Sector Público	5.000.000.000	5.000.000.000
Valores Emitidos por el Sector Privado	8.000.000.000	8.000.000.000
<b>Inversiones Temporales</b>	<b>13.000.000.000</b>	<b>13.000.000.000</b>

**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 31/12/2023**

Los plazos que van de 6 a 48 meses para Préstamos de Consumo, para Consumos primeros créditos (Instante) hasta 36 meses en guaraníes (Tasas entre 14% y 26.60%), Crédito a la Excelencia hasta 48 meses (tasas entre 6% y 24.50%) para compra de Rodados hasta 48 meses en guaraníes (Tasas entre 8% y 25%) y hasta 48 meses en dólares (Tasas entre 10% y 10.60%), 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 20%).

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 96 meses en guaraníes (Tasas entre 15% y 26%), para Ganadería para Cría en guaraníes hasta 48 meses (Tasas entre 18% y 23%), para Ganadería para Cría hasta 24 meses en dólares (Tasas entre 10% y 10.60%), 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 10.60), Préstamos Mypes hasta 36 meses (tasas entre 12% y 26.5%) en guaraníes y hasta 12 meses (tasa 10.60 %) en dólares,

Crédito Promocional CU hasta 48 meses (tasas entre 8% y 26.50%), Crédito Mypes Excelencia hasta 36 meses (tasas entre 6% y 23.5%), Crédito Inversión Empresarial hasta 48 meses (tasas entre 12% y 26.60%), Préstamos Consumo Novaciones hasta 48 meses (tasas entre 14% y 26.60%) . Para préstamos de Consumo en dólares hasta 12 meses (tasa 10.60%). 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 22%) y en dólares hasta 36 meses (tasas entre 9.5% y 10.60%).

Para préstamos AFD, Mi Casa hasta 240 meses (tasa 13.15%), Primera Vivienda hasta 240 meses (Tasa entre 7.9% y 9.9%), Proeduc hasta 126 meses (tasa 11.25%) \ Propymes hasta 144 meses (tasa 13.25%)

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:

	<b>dic-23</b>	<b>dic-22</b>
<b>CORTO PLAZO</b>		
AMORTIZABLES	834.969.917.642	809.379.650.842
PLAZO ÚNICO	-	-
PRÉSTAMOS VINCULADOS	16.960.913.553	18.262.966.359
PRÉSTAMOS REFINANCIADOS	24.376.442.351	25.382.794.431
PRÉSTAMOS REFINANCIADOS VINCULADOS	2.339.711.540	2.240.799.806
DEUDORES TARJETAS DE CRÉDITO	328.910.117.327	317.214.446.233
DEUDORES TARJETAS DE CRÉDITO VINCULADOS	6.945.867.807	7.074.779.786
VIVIENDA CON GTIA. HIPOTECARIA	36.699.688.415	29.882.419.194
CRÉDITOS VENCIDOS	93.426.034.333	90.795.498.298
(PREVISIÓN ACUM. POR INCOBRABLES)	- 67.459.784.003	-63.947.172.118
<b>TOTAL PRÉSTAMOS CORTO PLAZO</b>	<b>1.277.168.908.965</b>	<b>1.236.286.182.831</b>
<b>LARGO PLAZO</b>		
AMORTIZABLES	792.395.176.776	734.961.607.092
PLAZO ÚNICO	488.306.504	974.322.229
PRÉSTAMOS VINCULADOS	13.577.966.065	14.368.384.507
PRÉSTAMOS REFINANCIADOS	99.501.728.001	96.882.633.847
PRÉSTAMOS REFINANCIADOS VINCULADOS	4.830.424.755	4.492.254.309
VIVIENDA CON GARANTIA HIPOTECARIA	318.645.186.706	292.082.758.594
PRÉSTAMOS VENCIDOS	65.633.828.369	59.432.072.713
PRÉSTAMOS VENCIDOS VINCULADOS	10.297.284.515	8.914.026.032
PRÉSTAMOS EN GESTIÓN JUDICIAL	86.332.511.721	72.791.540.050
PRÉSTAMOS EN GESTIÓN JUDICIAL TARJ. DE CRÉDITO	734.873.961	822.395.598
PRÉSTAMOS REFINANCIADOS VENCIDOS	19.049.980.130	16.167.092.671
PRÉSTAMOS REFINANCIADOS VINCULADOS	1.995.378.872	2.825.846.170
VIVIENDA CON GARANTÍA HIPOTECARIA VENCIDOS	22.793.458.947	22.228.437.698
(PREVISIONES ACUMULADAS POR INCOBRABLES)	-75.353.961.663	-63.171.668.368
<b>TOTAL DE CRÉDITOS LARGO PLAZO</b>	<b>1.360.922.143.659</b>	<b>1.263.771.703.142</b>
<b>TOTAL DE CRÉDITOS CORTO Y LARGO PLAZO</b>	<b>2.638.091.052.624</b>	<b>2.500.057.885.973</b>

**CUADRO DE MOROSIDAD Y PORCENTAJE DE PREVISIONES AL MES DE DICIEMBRE DE 2023**

**CLASIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS Y PREVISIONES. CARTERA TOTAL** **Fecha: 31/12/2023**

Cat.	DEFINICIÓN	% de Previsiones a Aplicar	Saldo contable antes de provisiones	Aportes	Garantías Hipotecarias	Garantías Prendarias	Caución de Ahorros	Previsiones a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo Contable después de Provisiones
A	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	2.253.818.716.424	174.533.984.559	161.228.036.385	-	20.565.915.781	3.865.065.961	3.865.065.961	2.249.953.650.463
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	242.088.842.383	30.165.578.182	25.723.427.000	-	5.252.370.384	626.216.905	626.216.905	241.462.625.478
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	69.838.565.056	7.228.463.566	7.835.810.207	-	338.412.025	894.462.754	894.462.754	68.944.102.302
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	20.520.219.691	1.947.428.242	2.144.118.806	-	0	1.075.407.299	1.075.407.299	19.444.812.392
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	26.217.118.446	2.418.598.245	1.644.890.277	-	99.081.322	6.995.947.330	6.995.947.330	19.221.171.116
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	29.774.006.789	2.703.523.813	2.594.241.452	-	0	12.614.738.947	12.614.738.947	17.159.267.842
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días.	80	32.728.913.546	2.491.117.033	1.635.024.444	-	0	22.429.237.466	22.429.237.466	10.299.676.080
H	Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días.	100	105.918.415.955	1.766.028.082	14.844.801.773	-	206.905.608	87.070.946.874	87.070.946.874	18.847.469.081
<b>TOTALES</b>			<b>2.780.904.798.290</b>	<b>223.254.721.722</b>	<b>217.650.350.344</b>	<b>0</b>	<b>26.462.685.120</b>	<b>135.572.023.536</b>	<b>135.572.023.536</b>	<b>2.645.332.774.754</b>





**CLASIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS Y PREVISIONES. CARTERA TOTAL**

Fecha: 31/12/2023

Categoría	DEFINICIÓN	% de Previsiones a Aplicar	Intereses devengados reconocidos no cobrados	Previsiones a Aplicar	Previsiones Constituidas	Saldo Contable después de Previsiones
A	Saldo de Préstamos cuyos pagos se encuentran al día.	0	14.261.783.359			14.261.783.359
B	Saldo de Préstamos con atrasos desde 1 día y hasta 30 días.	0	4.653.688.050			4.653.688.050
C	Saldo de Préstamos con atrasos desde 31 días y hasta 60 días.	0	2.532.145.248			2.532.145.248
D	Saldo de Préstamos con atrasos desde 61 días y hasta 90 días.	5	973.976.957	48.698.848	48.698.848	925.278.109
E	Saldo de Préstamos con atrasos desde 91 días y hasta 150 días.	30	1.262.218.691	378.665.607	378.665.607	883.553.084
F	Saldo de Préstamos con atrasos desde 151 días y hasta 240 días.	50	1.273.921.056	636.960.528	636.960.528	636.960.528
G	Saldo de Préstamos con atrasos desde 241 días y hasta 360 días.	80	1.296.078.652	1.036.862.922	1.036.862.922	259.215.730
H	Saldo de Préstamos con atrasos mayores a 361 días.	100	5.140.534.225	5.140.534.225	5.140.534.225	0
<b>TOTAL</b>			<b>31.394.346.238</b>	<b>7.241.722.130</b>	<b>7.241.722.130</b>	<b>24.152.624.108</b>

**NOTA 3.4 INTERESES DEVENGADOS**

El Saldo de este rubro representa los Intereses devengados pendientes de Cobro al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, y está compuesto de la siguiente manera:

INTERESES DEVENGADOS	dic-23	dic-22
INTERESES DEVENGADOS S/CRÉDITOS	22.551.657.986	19.775.116.310
INTERESES DEVENGADOS S/DEPÓSITOS	2.212.236.497	1.467.239.996
<b>TOTAL DE INTERESES DEVENGADOS</b>	<b>24.763.894.483</b>	<b>21.242.356.306</b>

**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 2023 y está compuesto de la siguiente manera:

BIENES ADJUDICADOS O RECIBIDOS EN DACIÓN DE PAGO	dic-23	dic-22
BIENES ADJUDICADOS	9.275.253.803	7.273.138.151
PREVISION ACUM.SOBRE BIENES ADJUDICADOS	-4.463.263.081	-3.174.517.040
<b>BIENES ADJUDICADOS A REALIZAR</b>	<b>4.811.990.722</b>	<b>4.098.621.111</b>

Previsiones sobre Bienes Adjudicados o Recibidos en Dación de Pago.

**PREVISIONES SOBRE BIENES ADJUDICADOS O RECIBIDOS EN DACIÓN DE PAGO 31/12/2023**

Categoría	DÍAS DE NO ENAJENACIÓN	% de Previsión sobre valor del bien	Valor del Bien	Previsiones
1	De 1 a 1080 días	0%	2.626.202.102	-
2	De 1081 a 1440 días	50%	4.371.577.239	2.185.788.619
3	Más de 1440 días	100%	2.277.474.462	2.277.474.462
<b>TOTAL INMUEBLES ADJUDICADOS</b>			<b>9.275.253.803</b>	<b>4.463.263.081</b>

**NOTA 3.6 OTROS CRÉDITOS**

El saldo de este rubro al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 está compuesto de la siguiente manera:

CORTO PLAZO	dic-23	dic-22
CRÉDITO FISCAL	10.164.942.746	10.228.733.308
ANTICIPO DE IMPUESTOS	0	0
RETENCIONES IMPOSITIVAS	23.018.151	233.332.692
ANTICIPO AL PERSONAL	0	0
ANTICIPOS A PROVEEDORES	28.407.900	28.639.862
OTROS ANTICIPOS	64.850.075	27.168.289
CRÉDITOS DIVERSOS	19.266.668.905	18.784.933.077
(PREVISIONES ACUM. INCOBRABLES S/OTROS CRÉDITOS)	-1.194.903.497	-1.192.313.190
<b>OTROS CRÉDITOS A CORTO PLAZO</b>	<b>28.352.984.280</b>	<b>28.110.494.038</b>
	<b>0</b>	<b>0</b>
LARGO PLAZO	dic-23	dic-22
ALQUILERES PAGADOS	527.707.386	546.675.776
LICENCIA DE SOFTWARE	2.036.736.506	
PUBLICIDAD	44.318.183	1.529.096.304
<b>OTROS CRÉDITOS LARGO PLAZO</b>	<b>2.608.762.075</b>	<b>2.075.772.080</b>
<b>TOTAL DE CRÉDITOS CORTO Y LARGO PLAZO</b>	<b>30.961.746.355</b>	<b>31.715.362.422</b>



**NOTA 3.7. PREVISIONES SOBRE PARTIDAS PENDIENTES DE CONCILIACIÓN Y OTRAS PARTIDAS DEL ACTIVO**

**PREVISIONES SOBRE OTROS ACTIVOS DE RIESGO**

FECHA: 31/12/2023

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	1.194.903.497	1.194.903.497

**NOTA 3.8. PREVISIONES SOBRE RIESGOS DIRECTOS Y CONTINGENTES**

Concepto	Saldos al Inicio del ejercicio	Constitución de Previsiones en el ejercicio	Aplicación de Previsiones en el ejercicio	Desafectación de provisiones en el ejercicio	Saldos al cierre del ejercicio
Préstamos Normales	60.441.175.541	96.577.335.972	-	75.810.783.123	81.207.728.390
Tarjetas de Créditos	19.183.479.333	7.765.516.527	-	11.670.038.544	15.278.957.316
Préstamos Refinanciados	47.494.185.612	47.015.253.355	-	48.182.379.007	46.327.059.960
Bienes Adjudicados o Recibidos en Dación de Pago	3.174.517.040	1.288.746.041	-	-	4.463.263.081
Partidas Pendientes de Conciliación y Otras Partidas del Activo	1.192.313.190	98.469.292	-	95.878.985	1.194.903.497
Inversiones en Acciones de Sociedades	638.166.637	-	-	-	638.166.637
<b>TOTAL</b>	<b>132.123.837.353</b>	<b>152.745.321.187</b>	<b>-</b>	<b>135.759.079.659</b>	<b>149.110.078.881</b>

Concepto	Saldos al Inicio del ejercicio	Constitución de Previsiones en el ejercicio	Aplicación de Previsiones en el ejercicio	Desafectación de provisiones en el ejercicio	Saldos al cierre del ejercicio
Fondo de Previsión para Despido	2.073.472.477	6.745.356.165	8.533.793.470	-	285.035.172

Concepto	Saldos al Inicio del ejercicio	Constitución de Previsiones en el ejercicio	Aplicación de Previsiones en el ejercicio	Desafectación de provisiones en el ejercicio	Saldos al cierre del ejercicio
ACTIVO	132.123.837.353	152.745.321.187	-	135.759.079.659	149.110.078.881
PASIVO	2.073.472.477	6.745.356.165	8.533.793.470	-	285.035.172
	<b>134.197.309.830</b>	<b>159.490.677.352</b>	<b>8.533.793.470</b>	<b>135.759.079.659</b>	<b>149.395.114.053</b>

**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 2023 y al 31 de diciembre de 2022 está compuesto de la siguiente manera:

DIVERSOS	dic-23	dic-22
INDEMNIZACIONES RECLAMADAS POR SINIESTROS	2.589.725.160	522.335.186
<b>TOTAL DIVERSOS</b>	<b>2.589.725.160</b>	<b>522.335.186</b>

**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 prepago. El saldo al 31 diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, está compuesto de la siguiente manera:

GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO	dic-23	dic-22
MATERIALES E INSUMOS EN EXISTENCIA	7.792.943.359	5.168.364.666
SEGUROS PAGADOS POR ADELANTADO	714.812.827	2.903.490.536
ALQUILERES PAGADOS POR ADELANTADO	850.579.732	259.974.192
PUBLICIDAD	49.242.425	259.974.192
<b>TOTAL GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO</b>	<b>9.407.578.343</b>	<b>8.591.803.586</b>

**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.

**CUADRO DE REVALÚO Y DEPRECIACIÓN**

Fecha: 31/12/2023

Concepto	Tasa de Depreciación en % anual	Valor de Costo Revaluado	Depreciación Acumulada	Valor contable neto de depreciación
Inmuebles - Terreno	0,00 %	22.939.800.879	0	22.939.800.879
Inmuebles - Edificios	3,34%	64.019.637.715	32.662.448.010	31.357.189.705
Equipos e Instalaciones	10,00 %	28.579.827.287	20.407.426.318	8.172.400.969
Construcciones en Curso	0,00 %	237.809.040.113	0	237.809.040.113
Maquinarias y Equipos	20,00 %	7.231.922.139	6.389.364.113	842.558.026
Herramientas	0,00 %	0	0	0
Rodados	20,00 %	407.688.216	357.213.796	50.474.420
Muebles de Oficina	20,00 %	15.365.494.001	13.813.285.780	1.552.208.221
Equipos informáticos y Software	50,00 %	51.910.410.105	48.106.853.418	3.803.556.687
Bibliotecas, Obras de Arte y Otros.	20,00 %	3.174.226.455	2.278.341.267	895.885.188
Bienes Tomados en Arrendamiento Financiero	33,00 %	6.889.308.629	3.512.897.283	3.376.411.346
<b>Total</b>		<b>438.327.355.539</b>	<b>127.527.829.985</b>	<b>310.799.525.554</b>



**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 de 2020, de acuerdo a lo establecido en la Resol. 21.699/20 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	Aumentos/Disminución	Amortizaciones	Saldo neto final
Gastos de organización y constitución	4.177.060.824	1.262.249.904	1.127.216.057	4.312.094.671
Patentes y Software Informáticos	1.519.547.114	0	303.909.422	1.215.637.692
Cargos Diferidos Autorizados por el INCOOP	4.694.810.753	0	4.694.810.753	0
<b>Total</b>	<b>10.391.418.691</b>	<b>1.262.249.904</b>	<b>6.125.936.232</b>	<b>5.527.732.363</b>

**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 2023, la cooperativa debe cobrar la suma de G. 180.281.000 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.

**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.

**Transferencias Interbancarias:** Servicio de transferencias con entidades bancarias y cooperativas

A continuación se presenta el saldo de los activos fijos destinados a este servicio al 31/12/2023:

Concepto	Valor origen	Depreciac. Acumuladas	Depreciac. acum. inicio	Depreciac. del ejercicio	Neto Resultante
MÁQUINAS Y EQUIPOS	406.477.115	390.489.748	382.726.275	466.337	15.986.757
EQUIPOS DE INFORMÁTICA	536.613.765	492.326.203	404.553.078	45.665.062	44.287.564
MUEBLES Y ÚTILES	115.396.785	40.585.853	95.873.753	2.660.171	16.510.932
INSTALACIONES	268.082.493	36.349.936	32.875.542	1.924.205	11.172.557
<b>TOTAL</b>	<b>1.326.570.158</b>	<b>959.751.740</b>	<b>916.028.648</b>	<b>50.715.775</b>	<b>87.957.810</b>

**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-23
Fondo de Garantía Compras Cabal	286.733.277
Fondo de Garantía Alquileres	129.664.862
Fondo de Garantía por Adelantos en Efectivo	51.955.183
<b>Total</b>	<b>468.353.322</b>

**NOTA 3.15. INTANGIBLES**

El Saldo de este rubro del Activo al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 está compuesto de la siguiente manera:

INTANGIBLES	dic-23	dic-22
MARCAS Y PATENTES	3.300.000	3.300.000
LLAVES DE NEGOCIO	115.824.000	115.824.000
<b>TOTAL INTANGIBLES</b>	<b>119.124.000</b>	<b>119.124.000</b>

**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 8,95%.

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 6.85% hasta 11.60% para ahorros en guaraníes.

Para los ahorros en dólares, va 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 11,10% y Tu Meta es la Nuestra con tasas de 6 Meses 2%; 12 Meses 6.65%; 24 Meses 7.55%; 36 Meses 7.85%.

La cooperativa tiene al 31 de diciembre de 2023 la siguiente cartera de ahorros de socios:

Composición de la cartera de Ahorro:

CARTERA DE AHORROS	dic-23	dic-22
<b>AHORRO CAPTADO CORTO PLAZO</b>		
AHORRO A LA VISTA CAPTADO	916.590.727.230	888.345.869.058
AHORRO A PLAZO CAPTADO	595.018.835.378	660.113.029.136
AHORRO PROGRAMADO CAPTADO	165.640.340.000	109.756.320.000
<b>TOTAL DE AHORRO A CORTO PLAZO</b>	<b>1.677.249.902.608</b>	<b>1.658.215.218.194</b>
<b>AHORRO A PLAZO CAPTADO LP</b>		
AHORRO A LARGO PLAZO	781.852.782.403	604.473.638.868
AHORRO PROGRAMADO LARGO PLAZO	34.212.169.656	38.097.283.100
<b>TOTAL DE AHORRO A LARGO PLAZO</b>	<b>816.064.952.059</b>	<b>642.570.921.968</b>
<b>TOTAL DE AHORROS CAPTADOS A CORTO Y LARGO PLAZO</b>	<b>2.493.314.854.667</b>	<b>2.300.786.140.162</b>



a) Movimiento de la Cartera de Ahorro

Concepto	Saldos al inicio del Ejerc.	Captaciones	Extracciones	Saldos al 31/12/2023
Ahorro a la Vista	888.345.869.058	5.316.569.026.183	5.288.324.168.011	916.590.727.230
Ahorro a Plazo	1.264.586.668.004	623.967.259.541	511.682.309.764	1.376.871.617.781
Ahorro Programado	147.853.603.100	93.480.236.445	41.481.329.889	199.852.509.656
<b>Total</b>	<b>2.300.786.140.162</b>	<b>6.034.016.522.169</b>	<b>5.841.487.807.664</b>	<b>2.493.314.854.667</b>

Como Intereses Devengados a pagar por cuentas de ahorros programados se tiene el siguiente saldo al 31/12/2023:

INTERESES DEVENGADOS AHORROS PROGRAMADOS	Provisionado
RUEDA GIGANTE DE SOLIDARIDAD	7.285.916.666
Rueda Gigante de Solidaridad	7.285.916.666
<b>Total</b>	<b>7.285.916.666</b>

NOTA 3.17 CONCENTRACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS Y AHORROS POR NÚMERO DE SOCIOS AL 31/12/2023

Concentración de la Cartera de Créditos y Tarjetas de Créditos

DISTRIBUCIÓN	Vigente	%	Vencidos	%
10 Mayores deudores	56.686.469.248	2 %	-	0 %
50 Mayores deudores subsiguientes	97.907.073.930	4 %	3.549.737.004	1 %
100 Mayores deudores subsiguientes	128.829.871.600	5 %	5.474.915.626	2 %
Otros deudores subsiguientes	2.652.074.926.690	95 %	295.276.741.726	98 %
<b>TOTAL</b>	<b>2.780.904.798.290</b>	<b>100 %</b>	<b>300.751.657.352</b>	<b>100 %</b>

Concentración de la Cartera de Ahorros

DISTRIBUCIÓN	VISTA	%	PLAZO	%
10 Mayores Ahorristas	27.362.776.983	2,99 %	147.877.694.079	9,38 %
20 Mayores Ahorristas	41.157.355.340	4,49 %	210.568.120.630	13,35 %
50 Mayores Ahorristas	64.662.203.982	7,05 %	339.732.629.355	21,55 %
100 Mayores Ahorristas	90.820.157.773	9,91 %	454.992.165.932	28,86 %
Otros	825.770.569.457	90,09 %	1.121.731.961.505	71,14 %
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>916.590.727.230</b>	<b>100,00 %</b>	<b>1.576.724.127.437</b>	<b>100,00 %</b>

NOTA 3.18 VENTA DE CARTERA

Concepto	Resolución del Incoop.	Resolución Consejo de Administración	Saldo Contable de la Cartera	Previsión	Monto de Venta
Cartera Sana	-	-	-	-	-
Cartera morosa (100% previsión)	n/a	209/2023 de fecha 23/11/2023	10.398.047.373	10.398.047.373	2.103.624.975
Otras carteras morosas	-	-	-	-	-

NOTA 3.19 CUENTAS A PAGAR

El saldo de este rubro del pasivo está compuesto de la siguiente manera al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

CUENTAS A PAGAR	dic-23	dic-22
RECAUDACIONES DE TERCEROS A PAGAR	2.530.039.982	2.285.720.688
OTROS ACREEDORES	54.407.864.015	35.666.433.757
CUENTAS A PAGAR TARJETAS DE CRÉDITO	4.979.665.583	4.190.292.087
OBLIGACIONES PERSONAL ADMINISTRATIVO Y OTROS	956.933.427	768.328.416
BENEFICIOS A PAGAR	1.949.056.556	1.977.797.923
TRANSFERENCIAS INTERNAS	6.838.286.733	6.488.739.860
<b>TOTAL CUENTAS A PAGAR</b>	<b>71.661.846.296</b>	<b>51.377.312.731</b>

NOTA 3.20 PROVISIONES

Al 31 de diciembre de 2023 se han realizado las siguientes provisiones:

PROVISIONES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023	Provisionado
OBLIGACIONES FISCALES	1.067.375.627
APORTE LEY 2157 INCOOP	1.602.193.294
APORTACIONES A DEVOLVER	9.543.983.287
PROVISIONES VARIAS	367.950.000
EXCEDENTES A DISTRIBUIR	622.916.082
OBLIGACIONES SOCIALES	1.208.174.100
<b>TOTAL PROVISIONES</b>	<b>14.412.592.390</b>

NOTA 3.21 FONDOS

Al 31 de diciembre de 2023 se tienen constituidos los siguientes fondos:

Concepto	Saldos al Inicio del Ejercicio	Aumento	Disminución	dic-23
Fondo de Educación	4.026.098	11.493.132.887	11.483.230.409	13.928.576
Fondo de Solidaridad	20.591.114.671	24.738.035.750	23.257.255.894	22.071.894.527
Fondo de Solidaridad - Especial	76.398.188.416	6.311.849.404	-	82.710.037.820
Fondo Protección de Préstamos	13.679.072.636	0	177.945.208	13.501.127.428
Otros Fondos	702.997.696	0	0	702.997.696
<b>Total</b>	<b>111.375.399.517</b>	<b>42.543.018.041</b>	<b>34.918.431.511</b>	<b>118.999.986.047</b>

NOTA 3.22 DISTRIBUCIÓN DE CRÉDITOS Y COMPROMISOS POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SEGÚN SUS VENCIMIENTOS

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 preñados a favor de la AFD. Su saldo al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Plazos que restan para su vencimiento

Concepto	Hasta 30 días	De 31 hasta 180 días	De 181 días hasta 1 año	Más de 1 año y hasta 3 años	Más de 3 años	TOTAL
Créditos Vigentes	-	-	-	-	-	-
Servicio Financiero	2.454.876	333.824.376	671.712.331	9.081.709.703	263.095.065.425	273.184.766.711

NOTA 3.23 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 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

FONDO DE PREVISIÓN PARA DESPIDOS	dic-23	dic-22
FONDO DE PREVISIÓN PARA DESPIDOS	285.035.172	2.073.472.477

NOTA 3.24 PASIVO DIFERIDO

Este rubro representa los Ingresos Diferidos, donde se registran los Intereses y Otros Accesorios capitalizados sobre refinanciamientos. Su saldo al 31 de diciembre de 2023 es de G. 24.670.768.066.

4. PATRIMONIO

NOTA 4.1 EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO

Concepto	Saldo al Inicio del ejercicio	Movimientos Aumento	Disminución	Saldo al 31/12/2023
Capital Integrado	428.133.487.948	36.944.568.342	11.021.730.103	454.056.326.187
Reservas	211.069.081.363	31.962.679.304	0	243.031.760.667
Resultado acumulado	76.082.140.058	0	76.082.140.058	0
Resultado del ejercicio	-	91.099.878.621	0	91.099.878.621
<b>TOTAL</b>	<b>715.284.709.369</b>	<b>160.007.126.267</b>	<b>87.103.870.161</b>	<b>788.187.965.475</b>



**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 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	dic-23	dic-22
<b>CAPITAL</b>		
CAPITAL SOCIAL	454.056.326.187	428.133.487.948

**NOTA 4.3 RESERVAS**

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	dic-23	dic-22
<b>RESERVAS</b>		
RESERVA LEGAL	84.774.762.028	77.166.548.023
OTRAS RESERVAS Y FONDOS IRREPARTIBLES	117.251.023.011	92.896.557.712
RESERVA REVALÚO	41.005.975.628	41.005.975.628
<b>TOTAL RESERVAS</b>	<b>243.031.760.667</b>	<b>211.069.081.363</b>

**5. INFORMACIÓN REFERENTE A LOS RESULTADOS**

**NOTA 5.1. RECONOCIMIENTO DE EXCEDENTES Y PÉRDIDAS**

Los excedentes y pérdidas han sido aplicados de acuerdo con el 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 2023 se obtuvieron Excedentes Especiales por Operaciones realizadas con Terceros por G. 9.374.332.553.

**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 31/12/2023

Concepto	Importe en G.
Excedente por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera	13.333.590.312
Pérdida por valuación de pasivos y activos financieros en moneda extranjera	13.362.493.673
Diferencia de cambio neto sobre activos y pasivos financieros en moneda extranjera	- 28.903.361

**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 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	dic-23	dic-22
<b>INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS</b>		
INTERESES COMPENSATORIOS SOBRE PRÉSTAMOS	382.718.963.134	341.955.402.125
INTERESES MORATORIOS COBRADOS	5.192.826.797	4.973.063.387
INTERESES PUNITORIOS COBRADOS	1.669.116.847	1.565.671.298
<b>TOTAL INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS</b>	<b>389.580.906.778</b>	<b>348.494.136.810</b>

**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 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	dic-23	dic-22
<b>INGRESOS POR TARJETA DE CRÉDITO Y DÉBITO</b>		
INTERESES COBRADOS POR TARJETA DE CRÉDITO	47.224.560.280	40.627.295.735
COMISIONES COBRADAS SOBRE TARJETAS DE CRÉDITO	22.044.270.774	20.177.199.335
EMISIÓN Y RENOVAC. TARJ. DE CRÉDITO	13.432.791.842	12.557.612.362
INGRESOS TARJETAS DE DÉBITO	10.460.000	7.060.000
COMISIONES COBRADAS SOBRE TARJETAS DE DÉBITO	1.505.089.731	1.535.068.773
<b>TOTAL INGRESOS POR TARJETA DE CRÉDITO Y DÉBITO</b>	<b>84.217.172.627</b>	<b>74.904.236.205</b>

**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 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	dic-23	dic-22
<b>INTERESES COBRADOS S/DEPÓSITOS</b>		
INTERESES COBRADOS S/DEPÓSITOS VISTA BANCOS	5.440.413.224	3.647.381.749
INTERESES COBRADOS SOBRE INVERSIONES	19.686.329.367	18.525.189.959
<b>TOTAL INTERESES COBRADOS S/DEPÓSITOS</b>	<b>25.126.742.591</b>	<b>22.172.571.708</b>

**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 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

	dic-23	dic-22
<b>CUOTAS DE INGRESO</b>		
CUOTAS DE INGRESO NO RETORNABLES	809.852	657.852

**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 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	dic-23	dic-22
<b>CRÉDITOS LIQUIDADOS POR INCOBRABLES</b>		
CRÉDITOS LIQUIDADOS POR INCOBRAB. RECUP.	1.535.512.263	1.981.913.457

**NOTA 5.9 INGRESOS 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 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	dic-23	dic-22
<b>OTROS SERVICIOS FINANCIEROS</b>		
COMISIONES COBRADAS CAJERO AUTOMÁTICO	868.480.844	846.370.549
COMISIONES POR TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS	803.635.500	380.791.500
<b>TOTAL</b>	<b>1.672.116.344</b>	<b>1.227.162.049</b>

**NOTA 5.10 DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES**

En este rubro se registran las desafectaciones de provisiones constituidas en ejercicios anteriores. Su saldo al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	dic-23	dic-22
<b>DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES</b>		
DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES	34.891.840.707	16.274.440.615

**NOTA 5.11 OTROS INGRESOS Y SERVICIOS OPERATIVOS**

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 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	dic-23	dic-22
<b>OTROS INGRESOS Y SERVICIOS</b>		
OTROS INGRESOS Y SERVICIOS	4.826.959.813	3.798.585.945

**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 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	dic-23	dic-22
<b>INGRESO POR VENTA DE CARTERAS</b>		
VENTA DE CARTERA	2.601.743.918	2.438.053.353



**NOTA 5.13 INGRESOS NO OPERATIVOS**

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	dic-23	dic-22
<b>INGRESOS NO OPERATIVOS</b>		
DIFERENCIA DE CAMBIO	13.333.590.312	21.360.723.761
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS FIJOS	10.524.750	6.999.281.246
UTILIDAD EN VENTA DE BIENES ADJUDICADOS	0	732.400.000
COMISIONES POR SERVICIOS DE COBRANZAS	651.720.686	642.064.659
ALQUILERES COBRADOS	229.431.325	168.812.642
OTROS INGRESOS NO OPERATIVOS	7.567.607.930	5.120.557.067
<b>TOTAL INGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>21.792.875.003</b>	<b>35.023.839.375</b>

**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 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

	dic-23	dic-22
<b>INTERESES PAGADOS A AHORRISTAS</b>		
Ahorro a la Vista.	1.024.750.877	1.630.282.596
Ahorro a Plazo Fijo.	106.110.288.343	93.077.990.027
Ahorro Programado Ruedas de Solid.	12.229.099.999	8.825.182.501
<b>TOTAL INTERESES PAGADOS A AHORRISTAS</b>	<b>119.364.139.219</b>	<b>103.533.455.124</b>

**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 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	dic-23	dic-22
<b>INTERESES PAGADOS A OTRAS ENTIDADES</b>		
INTERESES PAGADOS A OTRAS ENTIDADES	16.033.406.845	15.141.279.058

**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:

	dic-23	dic-22
<b>CRÉDITOS LIQUIDADOS POR INCOBRABLE</b>		
Créditos Liquidados por Incobrables	13.065.715.707	15.693.767.692
Tarjetas Liquidadas por Incobrables	5.147.152.875	631.219.430
<b>TOTAL CRÉDITOS LIQUIDADOS POR INCOBRABLES</b>	<b>18.212.868.582</b>	<b>16.324.987.122</b>

**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:

	dic-23	dic-22
<b>CREDITOS Y TARJETAS DESAFECTADOS DEL ACTIVO</b>		
Créditos Desafectados del Activo	14.743.264.057	7.579.271.517
Tarjetas Desafectadas del Activo	7.853.234.897	345.294.010
<b>TOTAL CREDITOS Y TARJETAS DESAFECTADOS DEL ACTIVO</b>	<b>22.596.498.954</b>	<b>7.924.565.527</b>

**NOTA 5.18 PREVISIONES SOBRE PRÉSTAMOS Y TARJETAS INCOBRABLES**

En este rubro se registran los Cargos por Constitución de Provisiones por Incobrables de las carteras de créditos y tarjetas, están compuestas de la siguiente manera:

	dic-23	dic-22
<b>PREVISIONES SOBRE PRÉSTAMOS</b>		
PREVISIONES SOBRE PRÉSTAMOS	46.655.230.787	31.623.173.908
PREVISIONES SOBRE TARJETAS	8.842.680.071	9.465.488.031
<b>TOTAL PREV. S/ PRÉSTAMOS Y TARJETAS</b>	<b>55.497.910.858</b>	<b>41.088.661.939</b>

**NOTA 5.19 PREVISIONES SOBRE OTROS ACTIVOS**

En este rubro se registran las provisiones constituidas sobre Otros Activos. Durante el ejercicio 2023 y 2022 fueron establecidas las siguientes provisiones:

	dic-23	dic-22
<b>PREVISIONES SOBRE BIENES ADJUDICADOS</b>		
PREVISIONES SOBRE BIENES ADJUDICADOS	1.288.746.041	850.000.000
PREVISION SOBRE DIVERSOS	-	500.000
<b>TOTAL PREV. S/ OTROS ACTIVOS</b>	<b>1.288.746.041</b>	<b>850.500.000</b>

**NOTA 5.20 PREVISIONES PARA DESPIDOS**

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 se detalla a continuación:

	dic-23	dic-22
<b>FONDO DE PREVISIÓN PARA DESPIDOS</b>		
FONDO DE PREVISIÓN PARA DESPIDOS	3.221.334.402	3.931.485.692
<b>TOTAL PREV. SOBRE DIVERSOS</b>	<b>3.221.334.402</b>	<b>3.931.485.692</b>

**NOTA 5.21 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 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	dic-23	dic-22
<b>COSTO PROCESAMIENTO DE TARJ. DE DÉBITO Y CRÉDITO</b>		
COSTO PROCESAMIENTO TARJ. DE CRÉDITO CABAL	9.214.192.855	7.647.669.690
COSTO PROCESAMIENTO TARJ. DE CRÉDITO MASTERCARD	9.649.092.459	8.831.207.526
COSTO PROCESAMIENTO TARJ. DE CRÉDITO PANAL	7.965.254.880	6.569.335.460
COSTO CAJEROS AUTOMÁTICOS	295.414.405	282.302.162
COSTO TARJETA DE DÉBITO CABAL	812.419.354	903.506.051
COSTO TARJETA DE DÉBITO PANAL	1.257.039.953	1.168.230.929
TARJETAS DE DEBITO INTERNACIONAL	217.575.163	121.375.245
<b>TOTAL COSTO PROCESAMIENTO DE TARJ. DE DÉBITO Y CRÉDITO</b>	<b>29.410.989.069</b>	<b>25.523.627.063</b>

**NOTA 5.22 COMISIONES PAGADAS POR SERVICIOS FINANCIEROS**

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 se detalla a continuación:

	dic-23	dic-22
<b>COMISIONES PAGADAS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>		
Com. p/ Servicios Bancarios y financieros	2.695.977.930	1.932.074.499
Com. por Op. De Cobranzas	8.403.041.482	6.706.894.940
<b>TOTAL COMISIONES PAGADAS POR SERV. FINANCIEROS</b>	<b>11.099.019.412</b>	<b>8.638.969.439</b>

**NOTA 5.23 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 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	dic-23	dic-22
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>		
SUELDOS PERSONAL ADMINISTRATIVO Y OTROS	69.181.888.956	69.378.399.494
BENEFICIOS SOCIALES	11.926.501.947	11.190.544.096
SERVICIOS PÚBLICOS	2.355.864.155	2.002.679.102
MATERIALES, ÚTILES Y PAPELERÍA	2.303.772.465	1.858.570.298
DEPRECIACIÓN DEL EJERCICIO	7.708.674.719	9.373.879.833
AMORTIZACIÓN CARGOS DIFERIDOS	1.362.710.798	81.053.064
HONORARIOS PROFESIONALES	2.040.191.697	1.774.284.790
SERVICIOS DE TERCEROS	20.293.370.486	17.216.897.991
REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO	7.632.855.110	6.106.283.072
SEGUROS	14.310.180.668	13.411.837.932
ALQUILERES PAGADOS	4.199.067.292	4.359.325.613
IMPUESTOS Y TASAS	23.243.104.484	21.279.991.168
PATENTES Y SOFTWARE INFORMÁTICO	6.661.683.049	6.914.700.379
GASTOS DE MOVILIDAD Y TRANSPORTE	678.277.121	594.325.124
GASTOS DE VIAJES	174.289.439	84.562.522
MERCADEO	3.761.241.698	2.298.985.380
GASTOS LEGALES	1.520.562.122	1.834.528.313
GASTOS ESTUDIOS DE PROYECTOS	3.291.136	3.537.174
COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	42.409.928	49.502.846
<b>TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>179.399.937.270</b>	<b>169.813.888.191</b>



**NOTA 5.24 OTROS GASTOS EGRESOS OPERATIVOS**

En este rubro están registrados los costos de alta dirección. Su saldo al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 está compuesto de la siguiente manera:

	dic-23	dic-22
<b>GASTOS DE GOBERNABILIDAD</b>		
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	3.845.972.798	3.606.120.545
GASTOS JUNTA DE VIGILANCIA	1.500.535.679	1.448.211.385
GASTOS ÓRGANO ELECTORAL	729.006.145	683.954.521
GASTOS OTROS COMITÉS	7.702.863.549	8.983.473.282
GASTOS DE ASAMBLEA	886.813.679	1.709.173.341
OTROS GASTOS DE GOBERNABILIDAD	134.160.954	15.568.027
<b>TOTAL OTROS EGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>14.799.352.804</b>	<b>16.446.501.101</b>

**NOTA 5.25 OTROS COSTOS Y GASTOS**

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 se detalla a continuación:

	dic-23	dic-22
<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>		
PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES ADJUDICADOS	0	981.210.387
<b>TOTAL EGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>0</b>	<b>981.210.387</b>

**NOTA 5.26 COSTOS Y GASTOS NO OPERATIVOS**

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 se detalla a continuación:

	dic-23	dic-22
<b>EGRESOS NO OPERATIVOS</b>		
DIFERENCIA DE CAMBIO	13.362.493.673	21.344.362.802
PÉRDIDAS EN VENTA DE ACTIVOS FIJOS	11.206.228	1.392.903.551
PÉRDIDA POR SINIESTROS	0	50.000.000
OTROS EGRESOS NO OPERATIVOS	1.405.331.334	1.931.729.154
<b>TOTAL EGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>14.779.031.235</b>	<b>24.718.995.507</b>

**NOTA 5.27 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:

	dic-23	dic-22
<b>INTERESES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES</b>		
INT. DEVENGADOS G. EJERCICIO ANTERIOR	1.291.071.664	1.074.411.855
INT. DEVENGADOS U\$. EJERCICIO ANTERIOR	4.318.389	608.362.093
<b>TOTAL EGRESOS NO OPERATIVOS</b>	<b>1.295.390.053</b>	<b>1.682.773.948</b>

**6. CDA EN GARANTÍA**

El CDA constituido en el Banco Sudameris por el monto de G. 1.500.000.000 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 31/12/2023**

<b>7.1 APORTACIONES</b>	
Aportaciones CEMULCOOP	636.000.000
Aportaciones a COLAC	1.098.588.933
<b>Total de Aportaciones</b>	<b>1.734.588.933</b>

**7.2 INVERSIONES EN SOCIEDADES**

Sociedad Binacional Cabal Paraguay	2.376.951.735
Compañía de Seguros Panal S.A.	35.000.000.000
Panal Cobranzas y Servicios S.A.	10.000.000.000
Solidaria Panal S.A.	4.251.704.461
Comtur S.A.	1.276.333.274
(Prev. Acumuladas sobre Inversiones)	-638.166.637
<b>Total de Inversiones en Sociedades</b>	<b>52.266.822.833</b>

**7.3 BIENES DESTINADOS PARA LA VENTA**

Complejo Habitacional Ita Enramada	25.568.907.525
<b>Total Inversiones y Participaciones</b>	<b>79.570.319.291</b>

**7.4 DIVIDENDOS SOBRE INVERSIONES**

Al 31 de diciembre de 2023 se han recibido rendimientos por las inversiones en:

	dic-23	dic-22
<b>7.4 RENDIMIENTO DE LAS INVERSIONES</b>		
Excedentes Cabal - Paraguay	871.238.872	604.464.727
Excedentes Panal de Seguros	6.059.195.092	2.511.600.000
Excedentes Panal Cobranzas y Servicios	1.189.760.198	2.356.855.752
Excedentes Solidaria Panal	699.629.307	894.522.308
<b>Total de Rendimiento de Inversiones</b>	<b>8.819.823.469</b>	<b>6.367.442.787</b>

**7.5 BIENES DESTINADOS PARA VENTAS**

En este rubro se encuentra registrado el Complejo Habitacional Ita Enramada por un importe de G. 25.568.907.525, el cual según lo aprobado en la Asamblea Extraordinaria del 22/02/2014 se encuentra para venta.

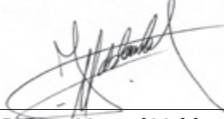
**7.6 PLUSVALÍA POR VENTA DE INVERSIONES**

En esta cuenta se registra la ganancia generada por venta de acciones. En el ejercicio 2023 fue de G. 3.032.000.000.-

**8. EXCEDENTES**

Al 31 de diciembre de 2023 se obtuvo el siguiente resultado:

<b>Excedente del Ejercicio</b>	<b>G. 91.099.878.621.</b>
--------------------------------	---------------------------

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

  
**Lic. Patricia Estigarribia**  
 Gerente Administrativa

  
**C.P. Abg. Diego Segovia**  
 Gerente General

  
**Abg. Diego Francisco Cruz Escobar**  
 Tesorero  
 Consejo de Administración

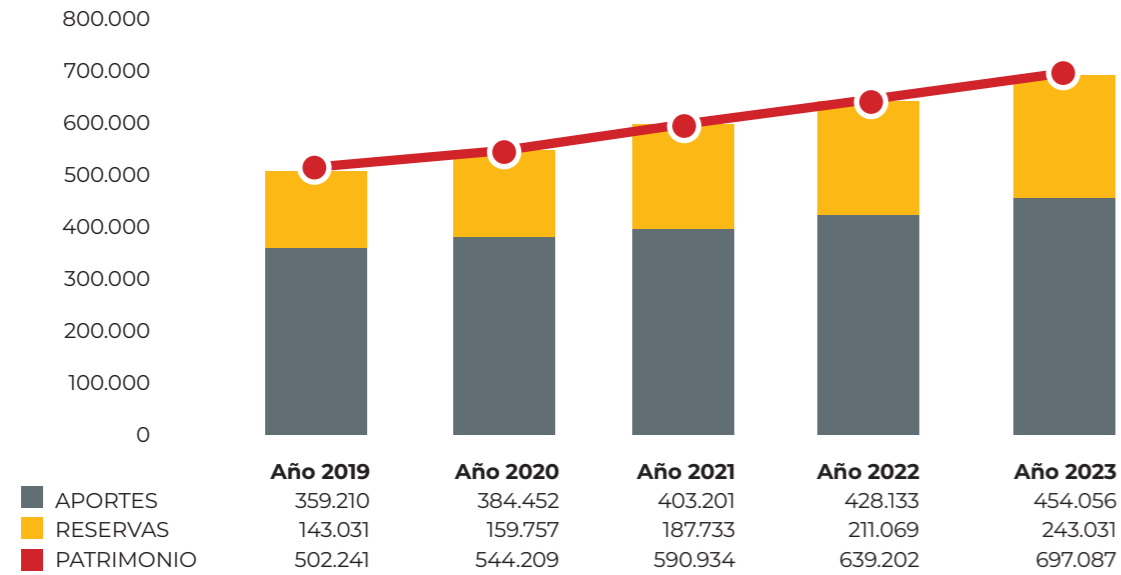
  
**Lic. Jorge Reinaldo Poissón Martínez**  
 Presidente  
 Consejo de Administración

  
**Econ. Jorge Manuel Cabral Castillo**  
 Presidente  
 Junta de Vigilancia



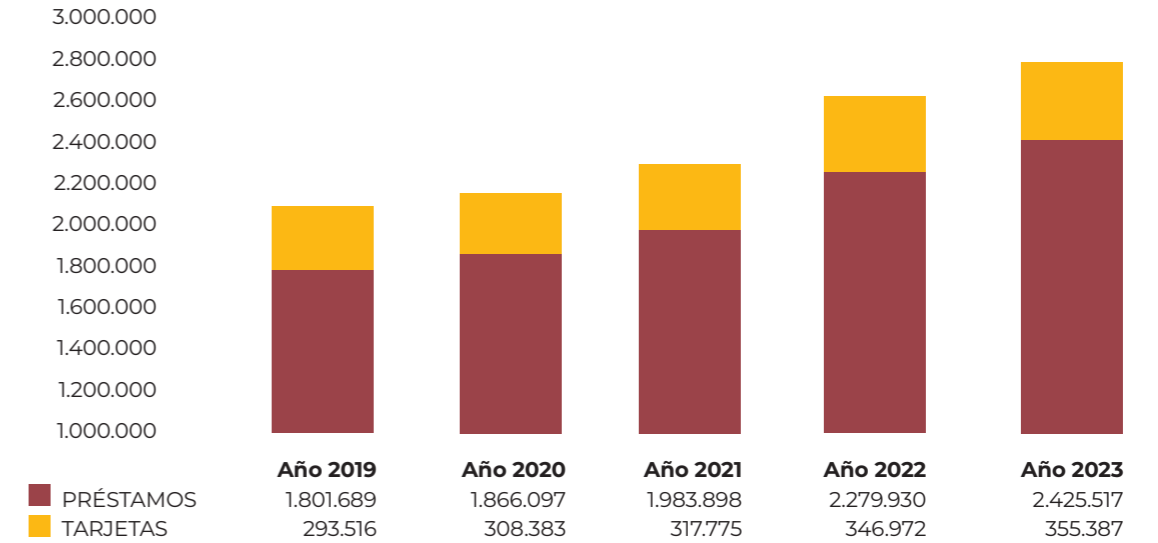
## PATRIMONIO

Millones de G.



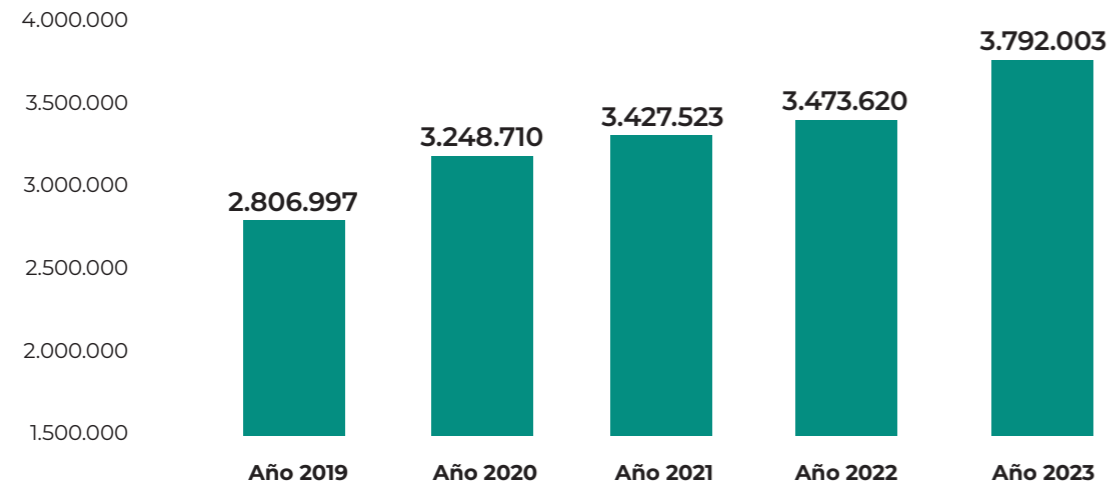
## CRÉDITOS

Millones de G.



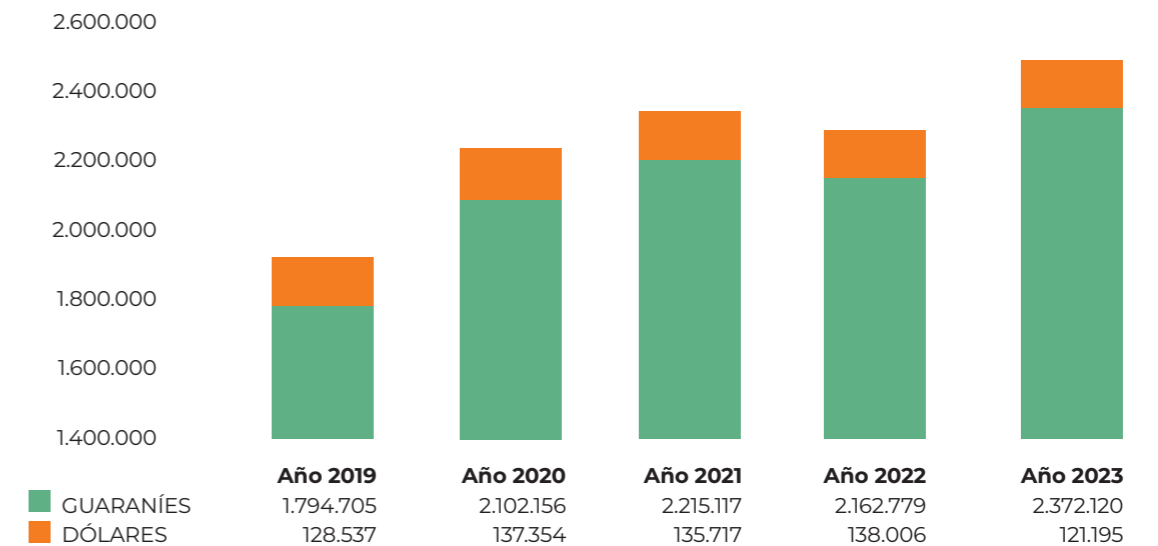
## ACTIVO

Millones de G.



## AHORROS

Millones de G.

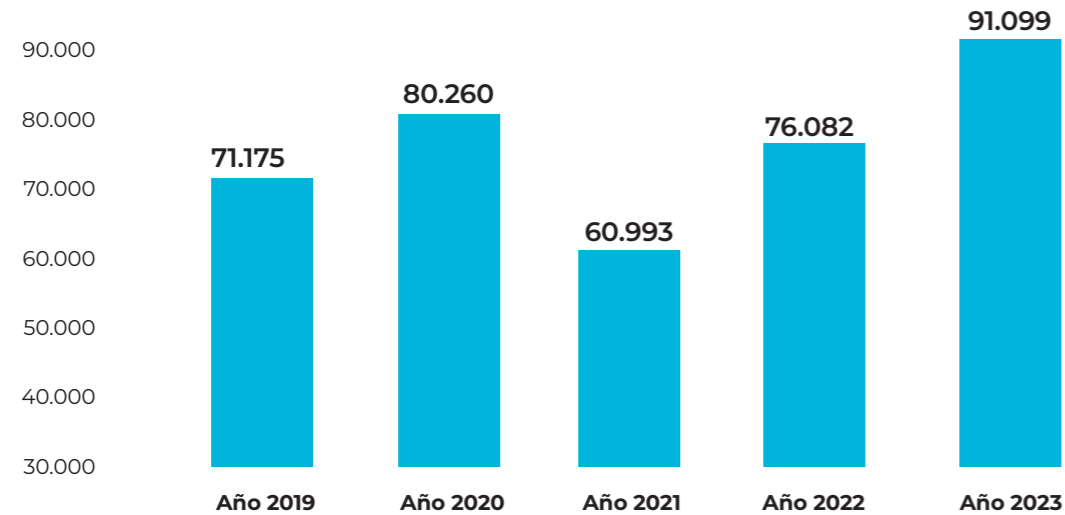






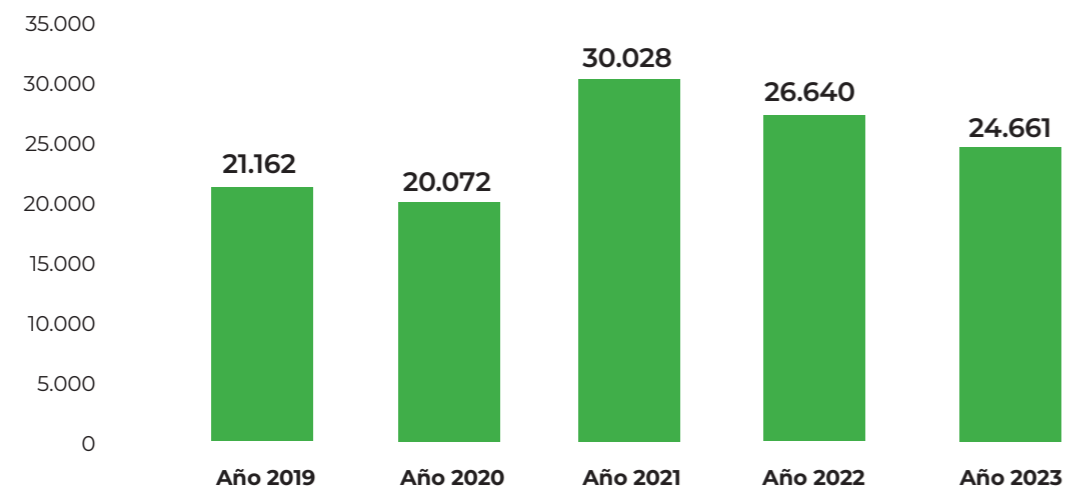
## EXCEDENTE

Millones de G.



## SOLIDARIDAD

Cantidad de solicitudes



## 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 2023.

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 2023 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. 90, 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 2023.

  
**Lic. Mirta E. Duarte Caballero**  
 Secretaria

  
**Abg. Myrian Areco Amaral**  
 Vicepresidenta

  
**Econ. Jorge M. Cabral Castillo**  
 Presidente

  
**Lic. Adriana Riquelme Díaz**  
 Vocal Titular

  
**Mgtr. Walter Santiago Laguardia L.**  
 Vocal Titular



# DICTAMEN DE LOS AUDITORES EXTERNOS INDEPENDIENTES

SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

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 2023 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 correspondiente al ejercicio cerrado al 31 de diciembre del 2022, que se presentan sólo para propósitos de comparación, fueron auditados por Morales Paoli & Asociados y el 20 de enero de 2023 emitimos 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

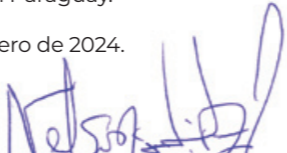

Una auditoría implica la realización de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los Estados Financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del Auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones erróneas de importancia 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 2023, 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, 17 de enero de 2024.

  
**DR. NELSON DÍAZ ROJAS - SOCIO**  
 MATRÍCULA PROFESIONAL CCP N° C-9  
**CYCA – CONTADORES Y CONSULTORES ASOCIADOS**  
 REGISTROS PROFESIONALES SET N° 273/2020 Y CCP N° F-3  
 REGISTRO INCOOP N° 23/2005  
  
 CONTADORES Y CONSULTORES ASOC.  
 Dr. NELSON DÍAZ ROJAS (Socio)

# ■ PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES 2023

Los excedentes 2023 totalizan la suma de G. 91.099.878.621. Se propone la presentación a la Asamblea de la siguiente distribución.

	% a distribuir	Monto
Reserva legal	10,0%	9.109.987.862
Fondo de Educación	15,0%	13.664.981.793
Capital Institucional	30,0%	27.329.963.586
Interés s/ aportes	8,5%	7.743.489.683
Aporte Sostenimiento Federación	3,0%	2.732.996.359
Fondo de reorganización administrativa	5,5%	5.010.493.324
Retorno s/ préstamos y tarjetas de crédito	26,5%	24.141.467.835
Retorno s/ ahorros - Bonificación Ahorristas	1,5%	1.366.498.179
		<b>91.099.878.621</b>




Los intereses sobre los aportes se acreditarán a la cuenta de aportes de cada asociado, previa deducción de las obligaciones pendientes de pago que correspondan.

La bonificación a ahorristas y el retorno sobre operaciones de préstamos y tarjetas se distribuirán en su totalidad acreditando a las cajas de ahorros a la vista de cada asociado, previa deducción de las obligaciones societarias vencidas.

La aplicación será en el siguiente orden, según el artículo 46 del Decreto 14052/96

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

**Con respecto a las fechas de distribución se propone lo siguiente:**

 <b>Febrero</b> <span style="font-size: 2em;"><b>12</b></span> Socio N° 01 al socio N° 70.000	 <b>Febrero</b> <span style="font-size: 2em;"><b>19</b></span> Socio N° 70.001 al socio N° 140.000	 <b>Febrero</b> <span style="font-size: 2em;"><b>26</b></span> Socio N° 140.001 en adelante.
---	--	--



# PLAN DE TRABAJO 2024



## EXPERIENCIA DEL SOCIO

- ▶ Fortalecimiento de canales digitales.
- ▶ Acciones destinadas al aumento de membresía y nuevos negocios según mercado objetivo.
- ▶ Continua innovación tecnológica.



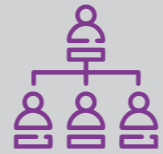
## INICIATIVA EMPRESARIAL

- ▶ Complejo de oficinas corporativas y disposición de espacios de coworking.
- ▶ Ofrecer el servicio de Datacenter para alojamiento de equipos (housing) en un ambiente seguro y confiable.



## SERVICIOS Y COMUNICACIÓN

- ▶ Lograr una estrategia Omnicanal.
- ▶ Definición de estrategias para la cobranza efectiva.
- ▶ Diseño de productos y servicios según las necesidades del socio.



## CULTURA ORGANIZACIONAL

- ▶ Desarrollar el talento humano enfocado en la experiencia del socio.
- ▶ Reingeniería de procesos, fomentando la innovación y prioridad a la mejora continua.

- ▶ Promover las Finanzas Sostenibles.
- ▶ Apoyo gremial para la constitución del fondo de garantía de ahorros en cooperativas.
- ▶ Promover la integración horizontal y vertical del movimiento cooperativo paraguayo.

Ing. Carlos Alberto Velázquez Murdoch  
Secretario  
Consejo de Administración

Lic. Jorge Reinaldo Poissón Martínez  
Presidente  
Consejo de Administración

# 5

EJECUCIÓN  
PRESUPUESTARIA  
2023

PRESUPUESTO  
DE GASTOS,  
INVERSIONES Y  
RECURSOS  
2024







